

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

**31 ARALIK 2008 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
KAMUYA AÇIKLANACAK KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL
TABLOLAR, BUNLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
İLE BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU**

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

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

Türkiye İhracat Kredi Bankası'nın A.Ş.'nin ("Banka") 31 Aralık 2008 tarihi itibarıyla hazırlanan bilançosu ile aynı tarihte sona eren döneme ait gelir tablosu, nakit akış tablosu, özkaynak değişim tablosu ve önemli muhasebe politikaları ile diğer açıklayıcı notların bir özetini denetlemiş bulunuyoruz.

Banka Yönetim Kurulunun Sorumluluğuna İlişkin Açıklama:

Banka Yönetim Kurulu, rapor konusu finansal tabloların 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerinin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik ve Türkiye Muhasebe Standartları ile Türkiye Finansal Raporlama Standartlarına ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu ("BDDK") tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ ve genelgeler ile BDDK tarafından yapılan açıklamalara uygun olarak ve hata ya da suistimal dolayısıyla önemlilik arz eden ölçüde yanlış bilgi içermeyecek şekilde hazırlanmasını ve sunulmasını sağlayacak bir iç kontrol sistemi oluşturulması, uygun muhasebe politikalarının seçilmesi ve uygulanmasından sorumludur.

Yetkili Denetim Kuruluşunun Sorumluluğuna İlişkin Açıklama:

Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, denetlenen finansal tablolar üzerinde görüş bildirmektir. Bağımsız denetimimiz, 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankalarda Bağımsız Denetim Gerçekleştirecek Kuruluşların Yetkilendirilmesi ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmelik ve uluslararası denetim standartlarına uyumlu olarak gerçekleştirilmiştir. Finansal tabloların önemlilik arzedecek ölçüde bir hata içermediğine ilişkin makul güvence sağlayacak şekilde bağımsız denetim planlanmış ve gerçekleştirilmiştir. Bağımsız denetimde; finansal tablolarda yer alan tutarlar ve finansal tablo açıklama ve dipnotları hakkında denetim kanıtı toplamaya yönelik denetim teknikleri uygulanmış; bu teknikler istihdam ettiğimiz bağımsız denetçilerin inisiyatifine bırakılmış ancak, duruma uygun denetim teknikleri, finansal tabloların hazırlanması ve sunumu sürecindeki iç kontrollerin etkinliği dikkate alınarak ve uygulanan muhasebe politikalarının uygunluğu değerlendirilerek belirlenmiştir. Aşağıda belirtilen bağımsız denetim görüşünün oluşturulması için yeterli ve uygun denetim kanıtı sağlanmıştır.

Bağımsız Denetçi Görüşü:

Görüşümüze göre, ilişikteki finansal tablolar, bütün önemli taraflarıyla, Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş.'nin 31 Aralık 2008 tarihi itibarıyla mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçları ile nakit akımlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 37 inci maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına ve BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ, genelge ve açıklamalara uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmaktadır.

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

Alper Önder, SMMM
Sorumlu Ortak, Başdenetçi

İstanbul, 13 Şubat 2009

TÜRK EXİMBANK
Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş.

**TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.'NİN ("TÜRK EXİMBANK") 31 ARALIK 2008 TARİHİ
İTİBARIYLA HAZIRLANAN YIL SONU KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL RAPORU**

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

Müdafaa Cad. No:20 - 06100 Bakanlıklar / ANKARA
Telefon : (312) 417 13 00
Faks : (312) 425 78 96
www.eximbank.gov.tr
ankara@eximbank.gov.tr

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından düzenlenen "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ"e göre hazırlanan yıl sonu 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
- BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

Bu raporda yer alan konsolide olmayan 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, bağımsız denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.

13 Şubat 2009

Tuncer KAYALAR
Yönetim Kurulu Başkanı/
Denetim Komitesi Üyesi

Cavit DAĞDAŞ
Yönetim Kurulu Başkan Vekili/
Denetim Komitesi Üyesi

H. Ahmet KILIÇOĞLU
Genel Müdür

Necati YENİARAS
Genel Müdür
Yardımcısı

Muhittin AKBAŞ
Muhasebe İşlemleri ve
Raporlama Daire Başkanı

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

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

Tel No: (0312) 418 44 16
Fax No: (0312) 425 72 91

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER

	Sayfa No
I. Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden Banka'nın tarihçesi	1
II. Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama.....	1
III. Banka'nın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa bankada sahip oldukları paylara ilişkin açıklama	1
IV. Banka'da nitelikli paya sahip kişi ya da 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 kalemleri.....	7
V. Özkaynak değişim tablosu.....	8
VI. Nakit akış tablosu	9
VII. Kar dağıtım tablosu	10

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar.....	11
II. Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlerine ilişkin açıklamalar.....	11
III. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar.....	11-12
IV. Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklama ve dipnotlar	12
V. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar	12
VI. Finansal varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar	12-13
VII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar.....	14
VIII. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklama ve dipnotlar	14
IX. Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar.....	14
X. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar.....	14
XI. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar.....	14
XII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar	14-15
XIII. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar	15
XIV. Karşılıklar ve koşullu yükümlülükler ile ilişkin açıklama ve dipnotlar	15
XV. Çalışanların haklarına ait yükümlülükler ile ilişkin açıklama ve dipnotlar.....	16
XVI. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	16
XVII. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	16
XVIII. Hisse senetleri ve ihracına ilişkin açıklamalar.....	16
XIX. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	16
XX. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	16
XXI. Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	16
XXII. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	17
XXIII. Kar yedekleri ve karın dağıtılmasına ilişkin açıklamalar	17
XXIV. Hisse başına kazanç ile ilişkin açıklamalar	17
XXV. İlişkili taraflara ilişkin açıklamalar.....	18
XXVI. Nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin açıklamalar	18
XXVII. Sınıflandırmalar.....	18
XXVIII. Türk Lirası.....	18

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

Sayfa No

I.	Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklama ve dipnotlar	19-21
II.	Kredi riskine ilişkin açıklamalar	22-29
III.	Piyasa riskine ilişkin açıklamalar	29-30
IV.	Operasyonel riske ilişkin açıklamalar	30
V.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	30-33
VI.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	33-36
VII.	Likidite riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar	36-39
VIII.	Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklama ve dipnotlar.....	39-40
IX.	Başkaları nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	40
X.	Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar	40-41

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I.	Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	42-54
II.	Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar.....	54-61
III.	Nazım hesaplara ilişkin olarak açıklama ve dipnotlar	62-65
IV.	Gelir tablosuna ilişkin olarak açıklama ve dipnotlar	65-69
V.	Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar.....	69-71
VI.	Nakit akış tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	71-72
VII.	Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	72
VIII.	Banka'nın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin açıklanması gereken hususlar	72
IX.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	72

ALTINCI BÖLÜM

DİĞER AÇIKLAMALAR

I.	Banka'nın faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar	73
----	---	----

YEDİNCİ BÖLÜM

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

I.	Bağımsız denetim raporuna ilişkin açıklanması gereken hususlar	74
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklamalar	74

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 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 ilişkin açıklama

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

(*) 12 Şubat 2008 tarihi itibarıyla A. Doğan Arıkan Yönetim Kurulu Üyesi olarak atanmıştır.

Banka'nın yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür 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	1.326.335,98	173.664,02

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 arttırılmasına yönelik güvenceler sağlanması yoluyla uluslararası ticaretteki paylarının arttırılması, ihracatı veya döviz kazandırıcı işlemleri arttırıcı yatırım mallarının üretim ve satışının desteklenerek teşvik edilmesidir.

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

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

Banka'nın kredi, garanti ve sigorta faaliyetleri nedeniyle yüklendiği politik risklerden doğan zararları 3332 sayılı Kanun'a 3659 sayılı Kanun'la eklenen 4/c Maddesi ve 28.03.2002 tarih ve 4749 sayılı Kamu Finansmanı ve Borç Yönetiminin Düzenlenmesi hakkında Kanun uyarınca Hazine Müsteşarlığı tarafından karşılanmaktadır.

VI. Diğer bilgiler

a. Banka'nın ticaret ünvanı:

Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş.

b. Banka'nın genel müdürlüğünün adresi:

Müdafaa Caddesi No: 20 06100 Bakanlıklar - ANKARA

c. Banka'nın telefon ve faks numaraları:

Telefon: (0312) 417 13 00

Faks: (0312) 425 78 96

d. Banka'nın elektronik site adresi:

www.eximbank.gov.tr

e. Banka'nın elektronik posta adresi:

ankara@eximbank.gov.tr

f. Raporlama dönemi:

1 Ocak - 31 Aralık 2008

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 tablo (EK:1-Ç)
- V. Özkaynak değişim tablosu (EK:1-D)
- VI. Nakit akış tablosu (EK:1-E)
- VII. Kar dağıtım tablosu (EK:1-F)

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş. KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇOSU

AKTİF KALEMLER		BİN TÜRK LIRASI						
		Dipnot	CARI DÖNEM 31/12/2008			ÖNCEKİ DÖNEM 31/12/2007		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI	1	76	3	79	34	18	52	
II. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR/ZARARA YANSITILAN FV (Net)	2	40.205	23.288	63.493	84.965	14.926	99.891	
2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		36.488	8.268	44.756	84.433	10.502	94.935	
2.1.1 Devlet Borçlanma Senetleri		36.488	8.268	44.756	84.433	10.502	94.935	
2.1.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-	
2.1.3 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 Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-	
2.3 Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		3.717	15.020	18.737	532	4.424	4.956	
III. BANKALAR	3	106.012	36.490	142.502	247.806	154.434	402.240	
IV. PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR		462.593	-	462.593	266.316	-	266.316	
4.1 Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		462.593	-	462.593	266.316	-	266.316	
4.2 İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-	
4.3 Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-	
V. SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	4	3.126	-	3.126	7.199	-	7.199	
5.1 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		3.126	-	3.126	7.199	-	7.199	
5.2 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-	
5.3 Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-	
VI. KREDİLER	5	2.165.240	1.839.721	4.004.961	1.962.271	1.270.266	3.232.537	
6.1 Krediler		2.165.240	1.839.721	4.004.961	1.962.271	1.270.266	3.232.537	
6.1.1 Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullandırılan Krediler		-	-	-	-	-	-	
6.1.2 Diğer		2.165.240	1.839.721	4.004.961	1.962.271	1.270.266	3.232.537	
6.2 Takipteki Krediler		56.653	-	56.653	45.500	-	45.500	
6.3 Özel Karşılıklar (-)		56.653	-	56.653	45.500	-	45.500	
VII. FAKTÖRİNG ALACAKLARI		-	-	-	-	-	-	
VIII. VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)	6	189.050	53.431	242.481	76.570	59.090	135.660	
8.1 Devlet Borçlanma Senetleri		189.050	53.431	242.481	76.570	59.090	135.660	
8.2 Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-	
IX. İŞTİRAKLER (Net)	7	-	-	-	-	-	-	
9.1 Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-	
9.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-	
9.2.1 Mali İştirakler		-	-	-	-	-	-	
9.2.2 Mali Olmayan İştirakler		-	-	-	-	-	-	
X. BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)	8	-	-	-	-	-	-	
10.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-	
10.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-	
XI. BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (İŞ ORTAKLIKLARI) (Net)	9	-	-	-	-	-	-	
11.1 Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-	
11.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-	
11.2.1 Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-	
11.2.2 Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-	
XII. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR	10	-	-	-	-	-	-	
12.1 Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-	-	-	-	
12.2 Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-	
12.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	
12.4 Kazanılmamış Gelirler (-)		-	-	-	-	-	-	
XIII. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR	11	-	-	-	-	-	-	
13.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-	
13.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-	
13.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-	
XIV. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	12	8.152	-	8.152	8.689	-	8.689	
XV. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	13	7	-	7	1	-	1	
15.1 Şerefiye		-	-	-	-	-	-	
15.2 Diğer		7	-	7	1	-	1	
XVI. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	14	-	-	-	-	-	-	
XVII. VERGİ VARLIĞI	15	-	-	-	-	-	-	
17.1 Cari Vergi Varlığı		-	-	-	-	-	-	
17.2 Ertelenmiş Vergi Varlığı		-	-	-	-	-	-	
XVIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	16	-	-	-	-	-	-	
18.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-	
18.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-	
XIX. DİĞER AKTİFLER	17	4.344	11.184	15.528	3.283	8.528	11.811	
AKTİF TOPLAMI		2.978.805	1.964.117	4.942.922	2.657.134	1.507.262	4.164.396	

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş. KONSOLİDE OLMAYAN BİLANCOSU

PASİF KALEMLER		BİN TÜRK LİRASI						
		Dipnot	CARI DÖNEM			ÖNCEKİ DÖNEM		
			31/12/2008			31/12/2007		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam	
I. MEVDUAT	1	-	-	-	-	-	-	
1.1 Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı		-	-	-	-	-	-	
1.2 Diğer		-	-	-	-	-	-	
II. ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	2	235	6.464	6.699	-	1.888	1.888	
III. ALINAN KREDİLER	3	-	892.503	892.503	-	785.316	785.316	
IV. PARA PİYASALARINA BORÇLAR	3	-	15.219	15.219	-	-	-	
4.1 Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar		-	15.219	15.219	-	-	-	
4.2 İMKB Takasbank Piyasasına Borçlar		-	-	-	-	-	-	
4.3 Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar		-	-	-	-	-	-	
V. İHRAC EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)		-	-	-	-	-	-	
5.1 Bonolar		-	-	-	-	-	-	
5.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-	
5.3 Tahviller		-	-	-	-	-	-	
VI. FONLAR		6.711	-	6.711	6.711	-	6.711	
6.1 Müstakriz Fonları		-	-	-	-	-	-	
6.2 Diğer		6.711	-	6.711	6.711	-	6.711	
VII. MUHTELİF BORÇLAR		10.458	2.106	12.564	10.506	3.023	13.529	
VIII. DİĞER YABANCI KAYNAKLAR	4	474.777	277.036	751.813	298.078	184.252	482.330	
IX. FAKTORİNG BORÇLARI		-	-	-	-	-	-	
X. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR	5	113	-	113	219	-	219	
10.1 Finansal Kiralama Borçları		127	-	127	276	-	276	
10.2 Faaliyet Kiralaması Borçları		-	-	-	-	-	-	
10.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	
10.4 Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		14	-	14	57	-	57	
XI. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	6	-	-	-	-	-	-	
11.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-	
11.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-	
11.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-	
XII. KARŞILIKLAR	7	74.530	7	74.537	61.064	6	61.070	
12.1 Genel Karşılıklar		20.994	-	20.994	15.237	-	15.237	
12.2 Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-	
12.3 Çalışan Hakları Karşılığı		13.900	-	13.900	12.611	-	12.611	
12.4 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-	
12.5 Diğer Karşılıklar		39.636	7	39.643	33.216	6	33.222	
XIII. VERGİ BORCU	8	1.207	-	1.207	28.493	-	28.493	
13.1 Cari Vergi Borcu		1.207	-	1.207	28.493	-	28.493	
13.2 Ertelenmiş Vergi Borcu		-	-	-	-	-	-	
XIV. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	9	-	-	-	-	-	-	
14.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-	
14.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-	
XV. SERMAYE BENZERİ KREDİLER	10	-	242.589	242.589	-	205.931	205.931	
XVI. ÖZKAYNAKLAR	11	2.938.578	389	2.938.967	2.578.528	381	2.578.909	
16.1 Ödenmiş Sermaye		1.326.336	-	1.326.336	1.000.000	-	1.000.000	
16.2 Sermaye Yedekleri		772.759	389	773.148	776.832	381	777.213	
16.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-	
16.2.2 Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-	
16.2.3 Menkul Değerler Değerleme Farkları		(1.668)	389	(1.279)	2.405	381	2.786	
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		774.427	-	774.427	774.427	-	774.427	
16.3 Kâr Yedekleri		468.452	-	468.452	414.402	-	414.402	
16.3.1 Yasal Yedekler		133.659	-	133.659	114.294	-	114.294	
16.3.2 Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-	
16.3.3 Olağanüstü Yedekler		312.050	-	312.050	277.365	-	277.365	
16.3.4 Diğer Kâr Yedekleri		22.743	-	22.743	22.743	-	22.743	
16.4 Kâr veya Zarar		371.031	-	371.031	387.294	-	387.294	
16.4.1 Geçmiş Yıllar Kâr/Zararı		-	-	-	-	-	-	
16.4.2 Dönem Net Kâr/Zararı		371.031	-	371.031	387.294	-	387.294	
16.5 Azınlık Payları	12	-	-	-	-	-	-	
PASİF TOPLAMI		3.506.609	1.436.313	4.942.922	2.983.599	1.180.797	4.164.396	

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş. KONSOLİDE OLMAYAN NAZIM HESAPLAR							
BİN TÜRK LİRASI							
	Dipnot	CARİ DÖNEM			ÖNCEKİ DÖNEM		
		31/12/2008	31/12/2007	31/12/2006	31/12/2007	31/12/2006	31/12/2005
		TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		116.954	787.487	904.441	14.484	487.302	501.786
I. GARANTİ VE KEFALETLER	I, III	-	359.771	359.771	-	267.868	267.868
1.1. Teminat Mektupları		-	-	-	-	952	952
1.1.1. Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	-	-	-	-	-
1.1.2. Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3. Diğer Teminat Mektupları		-	-	-	-	952	952
1.2. Banka Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.1. İthalat Kabul Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.2. Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3. Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.3.1. Belgeli Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.3.2. Diğer Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.4. Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5. Cirolar		-	390	390	-	375	375
1.5.1. T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	390	390	-	375	375
1.5.2. Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6. Menkul Kıymetlerin Satım Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7. Faktoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8. Diğer Garantilerimizden		-	359.381	359.381	-	266.541	266.541
1.9. Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II. TAHHÜTLER	I, III	-	21.558	21.558	-	14.151	14.151
2.1. Cayılamaz Taahhütler		-	21.558	21.558	-	14.151	14.151
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		-	-	-	-	-	-
2.1.4. Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		-	21.558	21.558	-	14.151	14.151
2.1.5. Men. Kıymetler Aracılığıyla Tahsis 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. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
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. Cayılabılır Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1. Cayılabılır Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2. Diğer Cayılabılır Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	II	116.954	406.158	523.112	14.484	205.283	219.767
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		116.954	406.158	523.112	14.484	205.283	219.767
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		116.954	406.158	523.112	14.484	205.283	219.767
3.2.2.1. Swap Para Alım İşlemleri		116.954	108.256	225.210	14.484	62.589	77.073
3.2.2.2. Swap Para Satım İşlemleri		-	206.606	206.606	-	72.884	72.884
3.2.2.3. Swap Faiz Alım İşlemleri		-	45.648	45.648	-	34.905	34.905
3.2.2.4. Swap Faiz Satım İşlemleri		-	45.648	45.648	-	34.905	34.905
3.2.3. Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.1. Para Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.2. Para Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.3. Faiz Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.4. Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.5. Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.6. Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.4. Futures Para İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.1. Futures Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.2. Futures Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5. Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.1. Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2. Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.6. Diğer		-	-	-	-	-	-
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)		19.149	96.865	116.014	19.149	31.992	51.141
IV. EMANET KIYMETLER		-	-	-	-	-	-
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. İhracat Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7. Diğer Emanet Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.8. Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V. REHİNLİ KIYMETLER		19.149	96.865	116.014	19.149	31.992	51.141
5.1. Menkul Kıymetler		-	8.088	8.088	-	6.184	6.184
5.2. Teminat Senetleri		-	-	-	-	-	-
5.3. Emtia		-	-	-	-	-	-
5.4. Varant		-	-	-	-	-	-
5.5. Gayrimenkul		20	12.665	12.685	20	9.395	9.415
5.6. Diğer Rehinli Kıymetler		19.129	76.112	95.241	19.129	16.413	35.542
5.7. Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		-	-	-	-	-	-
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		136.103	884.352	1.020.455	33.633	519.294	552.927

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

GELİR VE GİDER KALEMLERİ		Dipnot	BİN TÜRK LİRASI	
			CARİ DÖNEM (01/01/2008-31/12/2008)	ÖNCEKİ DÖNEM (01/01/2007-31/12/2007)
I.	FAİZ GELİRLERİ	(1)	468.073	444.501
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		356.350	348.266
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		-	-
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		22.778	22.678
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		45.494	38.867
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		43.226	34.475
1.5.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		20.753	17.521
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		22.473	16.954
1.6	Finansal Kiralama Gelirleri		-	-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		225	215
II.	FAİZ GİDERLERİ	(2)	46.626	54.399
2.1	Mevduata Verilen Faizler		-	-
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		46.491	54.278
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		5	-
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	-
2.5	Diğer Faiz Giderleri		130	121
III.	NET FAİZ GELİRİ /GİDERİ (I - II)		421.447	390.102
IV.	NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		(2.501)	(1.432)
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		368	1.146
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		-	45
4.1.2	Diğer		368	1.101
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar		(2.869)	(2.578)
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		-	-
4.2.2	Diğer		(2.869)	(2.578)
V.	TEMETTÜ GELİRLERİ	(3)	-	83
VI.	TİCARİ KÂR / ZARAR (Net)	(4)	14.645	14.180
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı		(67.121)	29.244
6.2	Kambiyo İşlemleri Kâr/Zararı		81.766	(15.064)
VII.	DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(5)	32.507	48.724
VIII.	FAALİYET GELİRLERİ /GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)		466.098	451.657
IX.	KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)	(6)	25.624	1.820
X.	DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(7)	69.443	62.543
XI.	NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)		371.031	387.294
XII.	BİRLEŞME İŞL.SONRASINDA GELİR OL.KAYD. FAZLALIK TUTARI		-	-
XIII.	ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		-	-
XIV.	NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		-	-
XV.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ KÂR/ZARAR (XI+.....+XIV)	(8)	371.031	387.294
XVI.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(9)	-	-
16.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-
16.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı		-	-
XVII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET KÂR/ZARARI (XV±XVI)	(10)	371.031	387.294
XVIII.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-	-
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		-	-
XIX.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-	-
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		-	-
XX.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVIII-XIX)	(8)	-	-
XXI.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(9)	-	-
21.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-
21.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı		-	-
XXII.	DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX ± XXI)	(10)	-	-
XXIII.	NET DÖNEM KÂRI/ZARARI (XVII+XXII)	(11)	371.031	387.294
23.1	Grubun Kâr / Zararı		-	-
23.2	Azınlık Hakları Kâr / Zararı (-)		-	-
	Hisse Başına Kâr / Zarar		0,28493	0,30778

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

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

ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ	BIN TÜRK LİRASI	
	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
	31/12/2008	31/12/2007
I. MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN		
II. MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-	-
III. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-	-
IV. YABANCI PARA İŞLEMLER İÇİN KUR CEVRİM FARKLARI	-	-
V. NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısım)	-	-
VI. YURTDIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısım)	-	-
VII. MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİNİN ETKİSİ	-	-
VIII. TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLARI	(4.073)	675
IX. DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ	-	-
X. DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX)	(4.073)	675
XI. DÖNEM KÂR/ZARARI	8	(181)
11.1 Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişime (Kar-Zarara Transfer)	8	(181)
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)	(4.065)	494

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

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

BN TÜRK LİRASI																			
Dipnot	Özdenetim Sermaye	Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye Etki/Düzeltilme Farkı	Hisse Seneidi İhras Primitif	Hisse Seneidi İhras Kıdım	Yasadı Yönetki Akçe	Satış Yönetki Yedekleri	Ödenen Yönetki Akçe	Dier Yedekler	Dönem Net Kâr/(Zarar)	Gevmiş Dönem Kâr/(Zarar)	Menkul Değer Değerleme Farkı	Maddi ve Maddi Olmayan Durum Varlık YD	Ornaklıardan Bedelîz Hisse Senetleri	Riketen Kurumna Fomlan	Satır A. Durumunda F. İhras Dur. V. Birleş. F.	Azınlık İhras İhras	Toplam Özkaynak	Toplam Özkaynak
ÖNCEKİ DÖNEM																			
01/01/2007																			
I.		928.610				83.334		189.888	797.170	387.394	302.931	2.292						2.304.195	2.304.195
II.																			
2.1																			
2.2																			
III.		928.610				83.334		189.888	797.170	387.394	302.931	2.292						2.304.195	2.304.195
IV.																			
V.																			
VI.																			
6.1																			
6.2																			
VII.																			
VIII.																			
IX.																			
X.																			
XI.																			
XII.																			
XIII.																			
XIV.		71.390																	
14.1		71.390																	
14.2																			
XV.																			
XVI.																			
XVII.																			
XVIII.																			
XIX.																			
19.1																			
19.2																			
20.1																			
20.2																			
20.3																			
		1.000.000				114.394		277.365	797.170	387.394		2.786						2.578.909	2.578.909
CARİ DÖNEM																			
01/01/2008																			
I.		1.000.000				114.394		277.365	797.170	387.394		2.786						2.578.909	2.578.909
II.																			
III.																			
IV.																			
4.1																			
4.2																			
V.																			
5.1																			
5.2																			
VII.																			
VIII.																			
IX.																			
X.																			
XI.																			
XII.																			
12.1																			
12.2																			
XIV.																			
XV.																			
XVI.																			
XVII.																			
XVIII.																			
18.1																			
18.2																			
18.3																			
		1.326.336				193.669		312.690	797.170	371.031		(4.179)						2.598.967	2.598.967

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

	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI	
		CARİ DÖNEM 31/12/2008	ÖNCEKİ DÖNEM 31/12/2007
A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		377.897	382.462
1.1.1 Alınan Faizler		459.245	440.410
1.1.2 Ödenen Faizler		(47.713)	(57.494)
1.1.3 Alınan Temettüleri		-	83
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar		368	1.146
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar		23.537	81.821
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		455	6.313
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(27.251)	(25.454)
1.1.8 Ödenen Vergiler		(475)	(918)
1.1.9 Diğer	2	(30.269)	(63.445)
1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim		(397.956)	(44.768)
1.2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış		(24.867)	20.201
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		-	-
1.2.4 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(770.655)	174.208
1.2.5 Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış		(3.717)	2.825
1.2.6 Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.7 Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		160.151	(199.572)
1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	2	241.132	(42.430)
I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		(20.059)	337.694
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		(37.094)	9.014
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		(144)	(412)
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		(36.950)	-
2.8 Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		-	9.426
2.9 Diğer	2	-	-
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		(6.908)	(113.074)
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		(33.244)	(184.464)
3.5 Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		-	-
3.6 Diğer	2	26.336	71.390
IV. Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi	2	-	-
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış		(64.061)	233.634
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	1	668.018	434.384
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	1	603.957	668.018

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş. KONSOLİDE OLMAYAN KAR DAĞITIM TABLOSU

		BIN TÜRK LİRASI	
		CARİ DÖNEM 31/12/2008	ÖNCEKİ DÖNEM 31/12/2007
I.	DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI		
1.1	DÖNEM KÂRI	378.603	395.198
1.2	ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-)	7.572	7.904
1.2.1	Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	-	-
1.2.2	Gelir Vergisi Kesintisi	-	-
1.2.3	Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler	7.572	7.904
A.	NET DÖNEM KÂRI (1.1-1.2)	371.031	387.294
1.3	GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)	-	-
1.4	BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	19.365
1.5	BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)	-	-
B.	DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI [(A-(1.3+1.4+1.5)]	371.031	367.929
1.6	ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ (-)	-	30.984
1.6.1	Hisse Senedi Sahiplerine	-	30.984
1.6.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.3	Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.6.4	Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.6.5	Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.7	PERSONELE TEMETTÜ (-)	-	2.260
1.8	YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-)	-	-
1.9	ORTAKLARA İKİNCİ TEMETTÜ (-)	-	-
1.9.1	Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.3	Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.9.4	Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.9.5	Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.10	İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	-
1.11	STATÜ YEDEKLERİ (-)	-	-
1.12	OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER (-)	-	334.685
1.13	DİĞER YEDEKLER	-	-
1.14	ÖZEL FONLAR	-	-
II.	YEDEKLERDEN DAĞITIM		
2.1	DAĞITILAN YEDEKLER	-	-
2.2	İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEKLER (-)	-	-
2.3	ORTAKLARA PAY (-)	-	-
2.3.1	Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.3	Katılma İntifa Senetlerine	-	-
2.3.4	Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
2.3.5	Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
2.4	PERSONELE PAY (-)	-	-
2.5	YÖNETİM KURULUNA PAY (-)	-	-
III.	HİSSE BAŞINA KÂR		
3.1	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	0,285	0,308
3.2	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	28	31
3.3	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
3.4	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
IV.	HİSSE BAŞINA TEMETTÜ		
4.1	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.2	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
4.3	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.4	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2008 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 ilişkin 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 XXVIII no’lu dipnotlarda açıklanmaktadır.

c. Finansal tabloların paranın cari satın alma gücüne göre düzenlenmesi

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

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.

31 Aralık 2008 tarihi itibarıyla yabancı para işlemlerin Türk parasına dönüştürülmesinde ve bunların finansal tablolara yansıtılmasında kullanılan ABD Doları kur değeri 1,5216 TL, Euro kur değeri 2,1439 TL, 100 Yen kur değeri 1,6839 TL ve GBP kur değeri 2,1981 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 swapı 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.

31 ARALIK 2008 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.

31 Aralık 2008 tarihi itibarıyla Banka'nın türev ürünlerinin net gerçeğe uygun değerleri 12.038 TL'dir (31 Aralık 2007: 3.068 TL).

IV- Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklama ve dipnotlar

Faiz gelir ve giderleri tahakkuk esasına göre kayıtlara intikal ettirilmektedir.

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

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

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

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

VI- Finansal varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

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

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

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

Ancak bu grup içerisinde yer alan ve 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.

31 ARALIK 2008 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 menkul değerler etkin faiz oranı kullanılarak iskonto edilmiş değerleri ile değerlendirilmekte, değer azalış karşılığı ayrılmak ve faiz gelir reeskontu yapılmak suretiyle muhasebeleştirilmektedir.

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

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

Satılmaya hazır menkul değerler, “vadeye kadar elde tutulacaklar” ve “Alım satım amaçlılar” dışında kalan menkul değerlerden oluşmaktadır. Satılmaya hazır menkul değerler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde rayiç değere 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 değerlerin tahsili, varlığın satılması, elden çıkarılması ya da zafiyete uğraması durumlarından birinin gerçekleşmesine kadar özkaynaklar altında “Menkul Değerler Değer Artış Fonu” hesabında izlenmektedir. Söz konusu menkul değerlerin tahsil edildiğinde veya elden çıkarıldığında özkaynak içinde gösterilen birikmiş rayiç değer farkları gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Banka, daha önce finansal tablolarında alım satım amaçlı finansal varlıklarda takip ettiği ve gerçeğe uygun değeri 66.054 bin TL olan finansal varlıklarını elde tutma niyetindeki değişiklik sebebi ile Türkiye Muhasebe Standartları Kurulunca 31 Ekim 2008 tarihli ve 27040 sayılı Resmî Gazete’de yayımlanan Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçmeye İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı (“TMS 39”) Hakkında Tebliğde Değişiklik Yapılmasına İlişkin 105 Sıra No.lu Tebliğ ile Finansal Araçlar: Açıklamalara İlişkin Türkiye Finansal Raporlama Standardı (“TFRS 7”) Hakkında Tebliğde Değişiklik Yapılmasına İlişkin 106 Sıra No.lu Tebliğ’e uygun olarak vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar hesabına sınıflandırmıştır. Yeniden sınıflandırılan finansal varlıkların bilanço tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değerleri 70.268 bin TL olup söz konusu finansal varlıklar sınıflandırılmaması olsaydı 2.346 bin TL tutarında fazla değerlendirilme karı muhasebeleşecekti.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2008 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe "bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

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 açıklama ve dipnotlar

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.

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

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

X- 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

31 Aralık 2008 ve 2007 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 açıklama ve dipnotlar

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

Uygulanan yıllık amortisman oranları aşağıdaki gibidir;

Binalar	:	% 2-3
Taşıt, döşeme ve demirbaşlar	:	% 6-25

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2008 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

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

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

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

XIII- Kiralama işlemlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar

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 alınarak 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 gerçekleştirilmemektedir.

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

XIV- Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklama ve dipnotlar

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. Geçmiş dönemlerdeki olayların bir sonucu olarak ortaya çıkan yükümlülükler için “Dönemsellik ilkesi” uyarınca bu yükümlülüklerin ortaya çıktığı dönemde karşılık ayrılmaktadır. Yükümlülük, tutarının tahmin edilemediği durumlarda “Koşullu” olarak kabul edilmektedir. Koşullu yükümlülükler için şartın gerçekleşme olasılığı yüksek ise ve güvenilir olarak ölçülebiliyorsa karşılık ayrılmaktadır.

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

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2008 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe "bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XV- Çalışanların haklarına ait yükümlülüklerle ilişkin açıklama ve dipnotlar

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 çağrılması 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. 31 Aralık 2008 tarihi itibarıyla kıdem tazminatı için hesaplanan toplam yükümlülük tutarı 9.582 bin TL'dir.

Banka, ayrıca 31 Aralık 2008 tarihi itibarıyla geçmiş dönemlerde oluşmuş personel izin haklarından doğan yükümlülükler için %100 oranında, 4.318 bin TL tutarında karşılık ayırmıştır.

XVI- Vergi uygulamalarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

XVII- Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar

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

XVIII- Hisse senetleri ve ihracına ilişkin açıklamalar

Banka cari yılda hisse senedi ihraç etmediğinden dolayı, bu işlem ile ilgili herhangi bir maliyeti bulunmamaktadır. Banka'nın ödenmiş sermayesinin tamamının T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı'na ait olması sebebiyle hisse senedi ihracı ile ilgili herhangi bir maliyeti bulunmamaktadır. Bankada kâr payı dağıtımı Genel Kurul kararıyla yapılmakta olup, bu finansal tabloların düzenlendiği tarih itibarıyla Banka'nın Genel Kurul toplantısı henüz yapılmamıştır.

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.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2008 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XXII- Diğer hususlara ilişkin açıklamalar

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

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

XXIII- Kar yedekleri ve karın dağıtılmasına ilişkin açıklamalar

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

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

Banka’nın 19 Mart 2008 tarihinde alınan Yönetim Kurulu kararı ve Banka Ana Sözleşmesi’nin 2 inci maddesi gereğince Genel Kurul yetkilerine haiz bulunan ilgili Devlet Bakanı’nın 3 Nisan 2008 tarihli onayıyla 387.294 bin TL tutarındaki 2007 yılı kârının 33.244 bin TL’sinin temettü, 334.685 bin TL’sinin olağanüstü yedek akçe ve 19.365 bin TL’sinin ise kanuni yedek akçe olarak dağıtılmasına karar verilmiştir.

XXIV- Hisse başına kazançla ilişkin açıklamalar

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

	Cari Dönem 31 Aralık 2008	Önceki Dönem 31 Aralık 2007
Hissedarlara Dağıtılabilir Net Kâr	371.031	387.294
Çıkarılmış Adi Hisselerin Ağırlıklı Ortalama Adedi (Bin)	1.302.195	1.258.356
Hisse Başına Kâr	0,28493	0,30778

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.

31 Aralık 2008 tarihi itibarıyla ihraç edilen bedelsiz hisse senedi bulunmamaktadır (31 Aralık 2007: Bulunmamaktadır).

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2008 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XXV- İlişkili taraflara ilişkin açıklamalar

5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49. maddesinin 5. paragrafına istinaden, 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. 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 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 orjinal vadesi 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.

XXVIII-Türk Lirası

Türkiye Cumhuriyeti Devletinin Para Birimi Hakkındaki 5083 sayılı kanunun 1.maddesi ile 4 Nisan 2007 tarihli ve 2007/11963 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı uyarınca, 1 Ocak 2009 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere Yeni Türk Lirası (“YTL”) ve Yeni Kuruş'ta (“Ykr”) yer alan “Yeni” ibareleri kaldırılmıştır. Bir önceki para birimi olan YTL değerleri Türk Lirası'na (“TL”) dönüştürülürken 1 YTL, 1 TL'ye ve 1 YKr ise 1 Kr'ye eşit tutulmaktadır.

Hukuki sonuç doğuran tüm yasa, mevzuat, idari ve hukuki işlem, mahkeme kararı, kıymetli evrak ve her türlü belgenin yanı sıra ödeme ve değişim araçlarında YTL'ye yapılan referanslar, yukarıda belirtilen dönüşüm oranı ile TL cinsinden yapılmış sayılmaktadır. Bu kapsamda 31 Aralık 2008 tarihi itibarıyla hazırlanan kamuya açıklanacak mali tablo ve dipnotları, karşılaştırma amacıyla kullanılacak olan önceki döneme ait tutarlar da dahil olmak üzere para birimi olarak “TL” üzerinden sunulmuştur.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2008 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 %104,92'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
Kredi Riskine Esas Tutar	-	-	522.911	-	1.170.636	-	-
Bilanço Kalemleri (Net)	1.291.119	-	2.605.860	-	979.777	-	-
Nakit Değerler	14	-	-	-	-	-	-
Vadesi Gelmiş Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
TCMB	65	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi, Yurtdışı Bankalar, Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	141.478	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	462.400	-	-	-	-	-	-
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar	-	-	-	-	-	-	-
Krediler	572.993	-	2.394.308	-	933.115	-	-
Tasfiye Olunacak Alacaklar (Net)	-	-	-	-	-	-	-
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-	3.126	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	231.384	-	-	-	-	-	-
Aktiflerimizin Vadeli Satışından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Alacaklar	-	-	-	-	12.753	-	-
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	24.170	-	70.074	-	22.615	-	-
İştirak, Bağlı Ortak. ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (Net) (İş Ortaklıkları)	-	-	-	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-	8.152	-	-
Diğer Aktifler	93	-	-	-	16	-	-
Nazım Kalemler	-	-	8.694	-	190.859	-	-
Gayrinakdi Krediler ve Taahhütler	-	-	-	-	190.859	-	-
Türev Finansal Araçlar	-	-	8.694	-	-	-	-
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	1.291.119	-	2.614.554	-	1.170.636	-	-

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2008 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 31.12.2008	Önceki Dönem 31.12.2007
Kredi Riskine Esas Tutar (KRET)	1.693.547	1.486.300
Piyasa Riskine Esas Tutar (PRET)	367.775	283.363
Operasyonel Riske Esas Tutar (ORET)	795.082	862.909
Özkaynak	2.996.921	2.624.992
Özkaynak/(KRET+PRET+ORET)*100	%104,92	%99,71

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31.12.2008	Önceki Dönem 31.12.2007
ANA SERMAYE		
Ödenmiş Sermaye	1.326.336	1.000.000
Nominal Sermaye	1.500.000	1.000.000
Sermaye Taahhütleri (-)	173.664	-
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	774.427	774.427
Hisse Senedi İhraç Primleri	-	-
Hisse Senedi İptal Kârları	-	-
Yasal Yedekler	133.659	114.294
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1)	75.101	55.736
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2)	58.377	58.377
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçe	181	181
Statü Yedekleri	-	-
Olağanüstü Yedekler	334.793	300.108
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	334.793	300.108
Dağıtılmamış Kârlar	-	-
Birikmiş Zararlar	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	-
Yasal Yedek, Statü Yedekleri ve Olağanüstü Yedeklerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı	-	-
Kâr	371.031	387.294
Net Dönem Kârı	371.031	387.294
Geçmiş Yıllar Kârı	-	-
Muhtemel Riskler İçin A. Serb. Karşılıkların Ana Sermayenin %25'ine Kadar Olan Kısmı	39.636	33.216
İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrim. Satış Kazançları	-	-
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermayenin %15'ine Kadar Olan Kısmı	-	-
Zararın Yedek Akçelerle Karşılanamayan Kısmı (-)	-	-
Net Dönem Zararı	-	-
Geçmiş Yıllar Zararı	-	-
Özel Maliyet Bedelleri (-)	-	-
Peşin Ödenmiş Giderler (-)	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	-	-
Ana Sermayenin %10'unu Aşan Ertelemiş Vergi Varlığı Tutarı (-)	-	-
Kanununun 56 ncı maddesinin Üçüncü Fıkrasındaki Aşım Tutarı (-)	-	-
Ana Sermaye Toplamı	2.979.882	2.609.339

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2008 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 31.12.2008	Önceki Dönem 31.12.2007
KATKI SERMAYE		
Genel Karşılıklar	20.994	15.237
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	(1.279)	1.253
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	(1.279)	1.253
Sermaye Yedeklerinin, Kâr Yedeklerinin ve Geçmiş Yıllar K/Z'nin Enflasyona Göre Düzeltme Farkları (Yasal Yedek, Statü Yedekleri ve Olağanüstü Yedeklerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı hariç)	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	19.715	16.490
ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE		
SERMAYE	2.999.597	2.625.829
SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	2.676	837
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	-	-
Kanunun 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 Kanunun 57 nci Maddesi Uyarınca Elden Çıkarılması Gereken Emtia Ve Gayrimenkullerden Edinim Tarihinden İtibaren Beş Yıl Geçmesine Rağmen Elden Çıkarılamayanların Net Defter Değerleri	-	-
Diğer (*)	2.676	837
TOPLAM ÖZKAYNAK	2.996.921	2.624.992

(*) 31 Aralık 2008 ve 2007 tarihleri itibarıyla 2.669 bin TL (2007: 836 bin TL) tutarında peşin ödenmiş giderler ile 7 bin TL (2007: 1 bin TL) tutarında maddi olmayan duran varlıkları içermektedir.

1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmî Gazete’de yayımlanan “Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik”in Geçici 1. Maddesi uyarınca, “Özel maliyet bedelleri”, “Peşin ödenmiş giderler”, ve “Maddi olmayan duran varlıklar” kalemleri 1 Ocak 2009 tarihine kadar sermayeden indirilen değer olarak dikkate alınmaktadır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2008 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II- Kredi riskine ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

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

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

Ülke kredileri, işlem bazında Yönetim Kurulu Kararı ve 28 Mart 2002 tarih ve 4749 sayılı Kamu Finansmanı ve Borç Yönetiminin Düzenlenmesi Hakkında Kanun’un 10’uncu maddesi gereğince Hazine Müsteşarlığı’nın bağlı olduğu Bakan onayı/Bakanlar Kurulu Kararı ile uygulamaya konulmaktadır.

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

Banka’nın yıllık programında herhangi bir ülkenin limiti, gerek üstlenebilecek azami risk, gerekse yıl içi kullandırım bazında sınırlanmaktadır.

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

Banka’nın kredi, garanti ve sigorta faaliyetleri nedeniyle yüklendiği politik risklerden doğan zararları 3332 sayılı Kanun’a 3659 sayılı Kanun’la eklenen ve 5234 sayılı Kanun ile ilave hükümler konulan 4/C Maddesi ve 28 Mart 2002 tarih ve 4749 sayılı Kamu Finansmanı ve Borç Yönetiminin Düzenlenmesi Hakkında Kanun uyarınca Hazine Müsteşarlığı tarafından karşılanmaktadır.

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

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2008 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

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

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

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

31 Aralık 2008 tarihi itibarıyla yeniden yapılandırılan ve itfa planına bağlanan kredilerin bakiyesi olmamakla beraber, bu tür krediler, 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” hükümlerine uygun olarak ilgili hesaplarda izlenilmektedir.

Değer düşüklüğü ve karşılık ayırma politikaları

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

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

31 Aralık 2008 ve 2007 tarihleri itibarıyla, Banka’nın ilk büyük 100 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının, (riski Banka’ya ait olan) toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı sırasıyla %95 ve %96’dır.

Banka, 31 Aralık 2008 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 29.842 bin TL’dir (31 Aralık 2007: 25.627 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 düşürmektedir.

Banka İcra Komitesi kararı çerçevesinde, Muhtelif Alacaklar hesabında izlenilmekte olan Rusya Erteleme Kredisinde 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 31 Aralık 2008 tarihi itibarıyla hesaplanan TL karşılığı üzerinden %100 oranında 7.408 bin TL (31 Aralık 2007: 5.664 bin TL) tutarında ek karşılık ayrılmıştır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2008 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Banka, 31 Aralık 2008 tarihi itibarıyla, sigortalı olduğu ihracat alacaklarından dolayı ileride karşılaşılabilecek muhtemel tazminat ödemelerini dikkate alarak, 2.386 bin TL (31 Aralık 2007: 1.925 bin TL) tutarında serbest karşılık ayırmıştır.

Böylece Banka'nın 31 Aralık 2008 tarihi itibarıyla ayırmış olduğu serbest karşılıklar tutarı 39.636 bin TL (31 Aralık 2007: 33.216 bin TL) olarak gerçekleşmiştir.

Bankaca üstlenilen kredi riski için ayrılan genel karşılık tutarı 20.994 bin TL (31 Aralık 2007: 15.237 bin TL)'dir. Banka bu dönemde, 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren “Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik”in Genel Karşılık Uygulamasını içeren Geçici birinci maddede belirtilen “Bankalar bu yönetmeliğin yürürlüğe girdiği tarihten önceki en son ay itibarıyla genel karşılık hesapladıkları standart nitelikli ve yakın izlemedeki nakdi krediler ile teminat mektupları, aval ve kefaletleri ile diğer gayrinakdi kredilerin artan tutarları üzerinden aynı yönetmeliğin 7 nci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen oranlarda genel karşılık ayırmaktadır. Diğer hallerde belirtilen oranlar sırasıyla binde beş (%0,5) ve binde bir (%0,1) olarak genel karşılık hesaplamasında uygulanır. Banka, aynı yönetmeliğin 7 nci maddesine değişiklik getiren ve 6 Şubat 2008 tarih ve 26779 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 Yönetmelikte belirtilen;

- Standart nitelikli nakdi krediler toplamının yüzde biri (%1) ve teminat mektupları, aval ve kefaletleri ile diğer gayrinakdi kredilerin toplamının binde ikisi (%0,2) oranında,
- Yakın izlemedeki nakdi krediler toplamının yüzde ikisi (%2) ve teminat mektupları, aval ve kefaletleri ile diğer gayrinakdi kredilerin toplamının binde dördü (%0,4) oranında,

genel karşılık hesaplamaktadır.

Hazine Müsteşarlığı tarafından 6 Kasım 1997 tarih ve B.02.0.1.HM.KİT. 03.02.52321/4-51898 sayılı yazı ile Banka'ya iletilen “Hazine Müsteşarlığı Tarafından Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş.'ne Aktarılacak Tutarlarla İlgili Uygulama Esasları” uyarınca; Türk Eximbank'ın kredi, sigorta ve garanti faaliyetleri nedeniyle yüklendiği politik risklerden dolayı ortaya çıkan zararlar ile borç ertelemelerine konu alacaklar, her yıl Eylül ayı sonuna kadar Hazine Müsteşarlığı'na bildirilmektedir.

Banka kuruluş amacı doğrultusunda sadece kurumsal müşterilere kredi kullandırmakta olup; Banka, yukarıdaki açıklamalarla bağlantılı olarak, kredi portföyünü aşağıda belirtilen kategoriler altında takip etmektedir:

	31 Aralık 2008		31 Aralık 2007	
	Kurumsal	Personel kredisi	Kurumsal	Personel kredisi
Standart krediler	3.983.670	3.602	3.229.066	2.931
Yakın izlemedeki krediler	17.689	-	540	-
Takipteki krediler	56.653	-	45.500	-
Brüt	4.058.012	3.602	3.275.106	2.931
Özel karşılık	(56.653)	-	(45.500)	-
Net	4.001.359	3.602	3.229.606	2.931

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2008 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

31 Aralık 2008 ve 2007 tarihleri itibarıyla, Banka'nın standart kredileri içinde yer alan ve gecikmesi bulunan kredileri bulunmamakta olup, yakın izlemedeki krediler içerisinde yer alan kredilerin gecikme detayları aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2008	31 Aralık 2007
30 güne kadar gecikmeli	14.549	302
30-60 gün arası gecikmeli	3.140	238
60-90 gün arası gecikmeli	-	-
Toplam	17.689	540

31 Aralık 2008 ve 2007 tarihleri itibarıyla Banka'nın kullandırmış olduğu krediler ile ilişkili olarak temin ettiği teminatların gerçeğe uygun değeri aşağıda sunulmuştur:

	31 Aralık 2008	31 Aralık 2007
Yakın izlemedeki krediler	75.123	18.206
Takipteki krediler	167.679	120.918
Toplam	242.802	139.124

Banka'nın 31 Aralık 2008 tarihi itibarıyla yeniden sahip olunan varlıkları bulunmamaktadır. (31 Aralık 2007: Bulunmamaktadır).

Banka'nın kredi derecelendirme politikası

Bankalar ve diğer mali kuruluşların risk değerlendirmesi:

Banka, üçer aylık dönemler itibarıyla, bankalar ve diğer mali kuruluşlardan denetim raporu (mali tablolar ile dipnotlar) ve yabancı para net genel pozisyon tablosu talep etmektedir.

Bankalar ve diğer mali kuruluşların sınırlı veya bağımsız denetime tabi tutulmuş mali tablolarında yer alan bazı bilgiler standart formattaki veritabanına girilmekte ve bu şekilde banka ve diğer mali kuruluşların sermaye yeterliliği, aktif kalitesi, likidite ve karlılığa ilişkin oranları ile yüzde değişimleri hesaplanmaktadır. Ayrıca, dönemsel olarak, banka gruplarının özellikleri dikkate alınarak her grup için sermaye yeterliliği, aktif kalitesi, likidite ve karlılığa ilişkin belirlenmiş olan standart kriter rasyoları revize edilerek kabul edilebilir kriter aralıkları belirlenmektedir.

Kriter rasyoları çerçevesinde bankalara 1 ile 4 arasında notlar verilerek bankaların ve diğer mali kuruluşların mali analiz grupları belirlenmektedir. 1. grup en az riskli görülen bankalar ve diğer mali kuruluşlardan, 4. grup ise en riskli görülen bankalar ve diğer mali kuruluşlardan oluşmaktadır.

Bankaların ve diğer mali kuruluşların mali analiz grupları baz alınarak, ortaklık yapısı, bir gruba ait ise grubun firmaları, yabancı banka statüsünde ise merkezi ile ilgili gelişmeler, uluslararası rating kuruluşlarından aldığı notlar, yönetim kalitesi ve basın-yayın organlarından edinilen bilgiler gibi bazı subjektif kriterlerin değerlendirilmesi sonucunda nihai risk grupları belirlenmektedir.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2008 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

31 Aralık 2008 tarihi itibarıyla Banka, yurtiçi bankalar ve diğer mali kuruluşlara 2.463.358 bin TL (2007: 1.967.624 bin TL) tutarında kredi kullanmıştır. Banka'nın bankalar ve diğer mali kuruluşlara kullandığı kredilerin söz konusu krediler için gerçekleştirdiği mali analiz grupları bazında konsantrasyon düzeyi aşağıda sunulmuştur:

		Cari Dönem 31.12.2008	Önceki Dönem 31.12.2007
	Derecelendirme Sınıfı	Konsantrasyon Düzeyi (%)	Konsantrasyon Düzeyi (%)
Düşük	1-2	%13	%56
Orta	3	%66	%39
Yüksek	4	%21	%5

Firmaların Risk Değerlendirmesi:

Firmaların risk değerlendirmesinde, firmalardan temin edilen finansal ve organizasyonel bilgilerin yanı sıra çeşitli kaynaklardan (TCMB memzuç kayıtları, Ticaret Sicil Gazeteleri, Ticaret Odası kayıt bilgileri, Dış Ticaret Müsteşarlığı verileri, Bankalar, aynı sektörde faaliyet gösteren diğer firmalar v.b.) yararlanılarak, doğrulama ve kapsamlı araştırma yöntemleri izlenmektedir. Ayrıca Banka, firmalara ait son üç yıllık mali tabloların analizinin yanı sıra firmaların içinde buldukları sektörlerin mevcut durumu, yurt dışındaki hedef pazarlardaki ekonomik ve politik gelişmeler, firmaların yurt içindeki ve yurt dışındaki rakipleri karşısındaki avantaj ve dezavantajları, bunları etkileyen unsurları da dikkate alarak firmaların genel bir değerlendirmesini, holdingleşmiş bir grup bünyesi içinde faaliyet göstermesi durumunda ise firmanın içinde bulunduğu grubun faaliyetlerini etkileyebilecek gelişmeler ile grup bazında banka borçlarını da yakından inceleyerek, firmaların değerlendirmesinde grup riski unsuru dikkate alınmakta ve firma analiz raporu hazırlanmaktadır. Banka, firmaların risk değerlendirmesi ile ilişkili olarak ayrı bir derecelendirme sistemi kullanmamaktadır.

31 Aralık 2008 ve 2007 tarihleri itibarıyla yurtdışı bankalar ve diğer mali kuruluşlar ile kişi ve kuruluşlara kullanılan kredilerin belirli kategorilere göre sınıflandırması aşağıda sunulmuştur:

	31 Aralık 2008		31 Aralık 2007	
	Krediler	Özel Karşılık (%)	Krediler	Özel Karşılık (%)
Standart krediler	%98,17	-	%98,59	-
Yakın izlemedeki krediler	%0,44	-	%0,02	-
Yasal takipteki krediler	%1,39	%100	%1,39	%100
Toplam	%100	%1,39	%100	%1,39

31 Aralık 2008 ve 2007 tarihleri itibarıyla Banka'nın maksimum kredi riskine maruz tutarı:

	31 Aralık 2008	31 Aralık 2007
Bankalar	142.502	402.240
Para Piyasalarından Alacaklar	462.593	266.316
Yurtiçi Bankalara ve Diğer Mali Kuruluşlara Kullanılan Krediler	2.463.358	1.967.624
Yurtdışı Bankalara ve Diğer Mali Kuruluşlara Kullanılan Krediler	62.643	61.645
Kişi ve Kuruluşlara Kullanılan Krediler	1.478.960	1.203.268
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	44.756	94.935
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	18.737	4.956
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	242.481	135.660
Diğer Varlıklar	8.579	10.975
Kredi riskine maruz nazım hesaplar:		
Garanti ve Kefaletler	359.771	267.868
Taahhütler	21.558	14.151
Toplam	5.305.938	4.429.638

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2008 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

31 Aralık 2008 ve 2007 tarihleri itibariyle, kredi riskinin kullanıcılara ve coğrafi bölgelere göre dağılımı:

	Kişi ve Kuruluşlara Kullandırılan Krediler		Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlara Kullandırılan Krediler		Menkul Değerler(**)		Diğer Krediler(***)	
	Cari Dönem (31.12.2008)	Önceki Dönem (31.12.2007)	Cari Dönem (31.12.2008)	Önceki Dönem (31.12.2007)	Cari Dönem (31.12.2008)	Önceki Dönem (31.12.2007)	Cari Dönem (31.12.2008)	Önceki Dönem (31.12.2007)
Kullanıcılara Göre Kredi Dağılımı	1.478.960	1.203.268	2.526.001	2.029.269	290.363	237.794	1.010.614	959.307
Özel Sektör	1.475.358	1.200.337	-	-	3.126	7.199	385.723	284.439
Kamu Sektörü	-	-	467.445 (*)	341.969 (*)	287.237	230.595	485.597	296.358
Bankalar	-	-	2.058.556	1.687.300	-	-	139.294	378.478
Bireysel Müşteriler	3.602	2.931	-	-	-	-	-	32
Sermayede Payı Temsil Eden MD	-	-	-	-	-	-	-	-
Coğrafi Bölgeler İtibarıyla Bilgiler	1.478.960	1.203.268	2.526.001	2.029.269	290.363	237.794	1.010.614	959.307
Yurtiçi	1.478.960	1.203.268	2.463.358	1.967.624	290.363	237.794	932.343	802.081
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	-	-	-	53.183	139.651
OECD Ülkeleri (****)	-	-	-	-	-	-	676	1.049
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	-	-	-
ABD, Kanada	-	-	-	-	-	-	1.794	10.051
Diğer Ülkeler	-	-	62.643	61.645	-	-	22.618	6.475
Toplam	1.478.960	1.203.268	2.526.001	2.029.269	290.363	237.794	1.010.614	959.307

- (*) Yurtdışı kamu kuruluşlarına verilmiş olan 62.643 bin TL (31 Aralık 2007: 61.645 bin TL) tutarındaki ülke kredilerini içermektedir.
(**) Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar, Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar ile Vadeye Kaçar Elde Tutulacak Yatırımları içermektedir.
(***) THP'de ilk üç sütunda yer alanlar dışında sınıflandırılan ve 5411 sayılı Kanununun 48 inci maddesinde kredi olarak tanımlanan işlemleri içermektedir.
(****) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2008 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Coğrafi bölgeler itibarıyla bilgiler:

	Varlıklar	Yükümlülükler ⁽⁴⁾	Gayrinakdi Krediler	Sabit Sermaye Yatırımları ⁽³⁾	Net Kâr
Cari Dönem 31.12.2008					
Yurtiçi	4.820.822	4.042.224	359.771		371.031
Avrupa Birliği Ülkeleri	54.400	821.161	-	-	-
OECD Ülkeleri ⁽¹⁾	676	423	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri			-	-	-
ABD, Kanada	3.320	1.102	-	-	-
Diğer Ülkeler	63.704	78.012	-	-	-
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları)	-	-	-	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler ⁽²⁾	-	-	-	-	-
Toplam	4.942.922	4.942.922	359.771		371.031
Önceki Dönem 31.12.2007					
Yurtiçi	3.944.719	3.387.604	267.868	-	387.294
Avrupa Birliği Ülkeleri	140.457	646.504	-	-	-
OECD Ülkeleri ⁽¹⁾	1.049	63.493	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-
ABD, Kanada	10.051	-	-	-	-
Diğer Ülkeler	68.120	66.795	-	-	-
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları)	-	-	-	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler ⁽²⁾	-	-	-	-	-
Toplam	4.164.396	4.164.396	267.868		387.294

- (1) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri
(2) Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükler
(3) Varlıklar sütununa dahil edilmemiştir.
(4) Net karı/(zararı) içermektedir.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2008 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Sektörlere göre nakdi kredi dağılımı:

	Cari Dönem 31.12.2008				Önceki Dönem 31.12.2007			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Farım	13.116	0,61	11.494	0,62	10.200	0,52	2.697	0,21
Çiftçilik ve Hayvancılık	13.116	0,61	11.494	0,62	10.200	0,52	2.697	0,21
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi	530.221	24,49	285.398	15,51	549.263	27,99	141.734	11,17
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	3.793	0,21	48	-	1.972	0,16
İmalat Sanayi	530.221	24,49	281.605	15,30	549.215	27,99	139.762	11,01
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	-	-	-	-
İnşaat	-	-	566.796	30,81	-	-	447.888	35,26
Hizmetler	1.603.281	74,05	969.129	52,68	1.391.560	70,92	671.030	52,81
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	30.698	1,67	-	-	22.799	1,79
Otel ve Lokanta Hizmetleri	474	0,02	2.865	0,16	523	0,03	1.452	0,11
Ulaştırma ve Haberleşme	812	0,04	11.560	0,63	243	0,01	8.304	0,65
Mali Kuruluşlar	1.601.995	73,99	924.006	50,22	1.390.794	70,88	638.475	50,26
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	-	-	-	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	18.622	0,85	6.904	0,38	11.248	0,57	6.917	0,55
Toplam	2.165.240	100	1.839.721	100	1.962.271	100	1.270.266	100

III- Piyasa riskine ilişkin açıklamalar

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

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

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

Duyarlılık Testleri:

Banka, misyonu gereği asıl olarak kâr odaklı bir strateji izlememesine rağmen, sermayesini enflasyonun yıpratıcı etkilerinden koruyarak, aşınmasını önleyecek seviyelerde kâr etme şeklinde bir politika izlemektedir. Bu çerçevede, kaynak maliyeti ve piyasa faiz oranlarındaki değişimleri izleyerek zaman içerisinde kredi faiz oranlarında gerekli değişiklikleri yapmaktadır. Söz konusu faiz oranı değişiklikleri yapılırken beklenen yıl sonu enflasyon seviyesi özkaynak kârlılığı açısından başa baş noktası olarak alınmaktadır. Bu bağlamda, çeşitli senaryolar (iyimser, kötümser ve ortanca) ve ayrıca olağanüstü dalgalanmalar (stres) varsayımı altında hazırlanan duyarlılık analizleriyle piyasa faizleri ve Banka'nın kredi faizlerindeki değişimlerin net kârı etkileme düzeyi ölçülmektedir. Ayrıca, Banka'nın döviz ve faiz riskinden dolayı uğrayabileceği gelir kaybı çeşitli senaryolar altında hesaplanmakta ve olası kayıpları en aza indirmek için swap işlemleri (özellikle para ve faiz swapları) yapılmakta, aktif ve pasifler uyumlaştırılmaya çalışılmaktadır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2008 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

a) Piyasa riskine ilişkin bilgiler

	Tutar
(I) Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	1.708
(II) Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-
(III) Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	27.714
(IV) Emtia Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-
(V) Takas Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-
(VI) Opsiyonlardan Kaynaklanan Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü Standart Metot	-
(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)	29.422
(IX) Piyasa Riskine Esas Tutar (12,5 x VIII) ya da (12,5 x VII)	367.775

b) Dönem içerisinde ay sonları itibarıyla hesaplanan piyasa riskine ilişkin ortalama piyasa riski tablosu:

	Cari Dönem 31 Aralık 2008			Önceki Dönem 31 Aralık 2007		
	Ortalama	En Yüksek	En Düşük	Ortalama	En Yüksek	En Düşük
Faiz Oranı Riski	2.194	2.513	2.061	2.061	2.052	1.986
Hisse Senedi Riski	-	-	-	-	-	-
Kur Riski	23.805	30.238	20.407	23.955	27.211	20.683
Emtia Riski	-	-	-	-	-	-
Takas Riski	-	-	-	-	-	-
Opsiyon Riski	-	-	-	-	-	-
Toplam Riske Maruz Değer	324.987	409.388	280.850	325.200	365.788	283.363

IV- Operasyonel riske ilişkin açıklamalar

“1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete’de yayınlanan, “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesi ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin”, Operasyonel Riske esas tutarın hesaplanmasını düzenleyen dördüncü bölümünde yer alan 15. maddesi çerçevesinde Temel Gösterge Yöntemi kullanılarak bulunan 795.082 bin TL ilgili tablolara yansıtılmıştır

V- 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 fonlanması ABD Doları, EURO ve Japon Yeni cinsinden borçlanmalar ile gerçekleştirilmektedir. 31 Aralık 2008 tarihi itibarıyla Japon Yeni kaynaklarla fonlanan ABD Doları cinsinden aktifler için kur riskine ve likidite problemine karşı kaynağın ve aktiflerin vade yapısına uygun, uzun vadeli yapılan “cross currency” (para ve faiz) swapların bakiyesi 3.276.857.143 JPY ve 27.174.135 ABD Doları’dır. Söz konusu swaplara ek olarak uzun vadeli faiz swapları da gerçekleştirilmekte olup, 31 Aralık 2008 tarihi itibarıyla bakiyeleri 30.000.000 ABD Doları’dır. Ayrıca likidite ve kur riski amaçlı kısa vadeli para swapları da yapılmakta olup, 31 Aralık 2008 itibarıyla bunların bakiyesi ise 21.000.000 EURO, 116.953.500 TL ve 478.350.000 JPY’ye karşılık 108.608.130 USD’dir.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2008 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. 31 Aralık 2008 tarihi itibarıyla Banka'nın Yabancı Para Net Genel Pozisyon/Özkaynak oranı %1,11'dir.

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

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

	25.12.2008	26.12.2008	29.12.2008	30.12.2008	31.12.2008
USD	1,51230	1,50730	1,50500	1,50990	1,52160
AUD	1,03230	1,03080	1,03850	1,04450	1,05450
DKK	0,28456	0,28435	0,28764	0,28673	0,28764
SEK	0,18925	0,18897	0,19383	0,19523	0,19649
CHF	1,40640	1,40010	1,42900	1,43040	1,44050
100 JPY	1,67420	1,66610	1,66240	1,67340	1,68390
CAD	1,24270	1,23490	1,23990	1,22640	1,25340
NOK	0,22124	0,21227	0,21517	0,21552	0,21717
GBP	2,23030	2,21870	2,21170	2,19130	2,19810
SAR	0,40284	0,40179	0,40075	0,40220	0,40533
EUR	2,12020	2,11930	2,14370	2,13700	2,14390
KWD	5,49130	5,46320	5,45490	5,46670	5,49710

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

	ARALIK 2008 ORTALAMA
USD	1,53974
AUD	1,03434
DKK	0,28132
SEK	0,19294
CHF	1,36820
100 JPY	1,69673
CAD	1,25005
NOK	0,21990
GBP	2,29137
SAR	0,41025
EUR	2,09621
KWD	5,58925
XDR	2,34967

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2008 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)

Cari Dönem 31.12.2008	EURO	USD	Yen	Diğer YP	Toplam
Varlıklar					
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	-	-	3	-	3
Bankalar	21.385	13.734	551	820	36.490
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	8.433	14.855	-	23.288
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-
Krediler ⁽¹⁾	477.811	759.244	11.864	4.929	1.253.848
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları)	-	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	53.431	-	-	53.431
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar ⁽¹⁾	647	10.530	-	7	11.184
Toplam Varlıklar	499.843	845.372	27.273	5.756	1.378.244
Yükümlülükler					
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-
Döviz Tevdiat Hesabı	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	15.219	-	-	15.219
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	544.646	270.770	77.087	-	892.503
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	16	2.090	-	-	2.106
Diğer Yükümlülükler ⁽¹⁾	-	336.890	-	-	336.890
Toplam Yükümlülükler	544.662	624.969	77.087	-	1.246.718
Net Bilanço Pozisyonu	(44.819)	220.403	(49.814)	5.756	131.526
Net Nazım Hesap Pozisyonu	45.022	(206.606)	63.234	-	(98.350)
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	45.022	45.648	63.234	-	153.904
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	252.254	-	-	252.254
Gayrinakdi Krediler	1.625	358.146	-	-	359.771
Önceki Dönem 31.12.2007					
Toplam Varlıklar	471.316	582.052	13.733	18.803	1.085.904
Toplam Yükümlülükler	470.779	528.539	63.353	-	1.062.671
Net Bilanço Pozisyonu	537	53.513	(49.620)	18.803	23.233
Net Nazım Hesap Pozisyonu	-	(46.217)	49.862	(13.940)	(10.295)
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	41.304	56.190	-	97.494
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	87.521	6.328	13.940	107.789
Gayrinakdi Krediler	1.724	265.192	-	952	267.868

(1) 31 Aralık 2008 tarihi itibarıyla bilançonun aktifinde yer alan Irak kredisi anapara tutarı 572.993 bin TL, 12.880 bin TL tutarında faiz reeskontu ve aynı kredi için bilançonun pasif ayağında 189.206 bin TL riski Hazine Müsteşarlığı'na ait olduğu için yukarıdaki tablolara dahil edilmemiştir.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2008 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

31 Aralık 2008 ve 2007 tarihleri itibarıyla Banka'nın sahip olduğu döviz pozisyonunun TL'nin yabancı paralar karşısında %10 değer kaybetmesi ve diğer tüm değişkenlerin sabit olduğu varsayımı altında, dönem kar/zararı ve özkaynaklar üzerindeki etkisi aşağıda belirtilmiştir:

	31.12.2008		31.12.2007	
	Kar/(Zarar) Etkisi	Özkaynak (*) Etkisi	Kar/(Zarar) Etkisi	Özkaynak (*) Etkisi
USD	10.740	10.779	5.313	5.351
EURO	(4.482)	(4.482)	54	54
YEN	(4.981)	(4.981)	(4.962)	(4.962)
Diğer yabancı para	576	576	486	486
Toplam, net	1.853	1.892	891	929

(*) Özkaynak etkisi gelir tablosu etkilerini de içermektedir.

31 Aralık 2008 ve 2007 tarihleri itibarıyla TL'nin, diğer döviz cinsleri karşısında %10 oranında değer kazanması ve diğer tüm değişkenlerin aynı kalması varsayımı altında, yabancı para biriminde olan varlık ve yükümlülüklerden kaynaklanan değişim, yukarıdaki tabloda gösterilen değer artışı ile aynı tutarda ancak ters yönde etkiye sahip olacaktır.

VI- 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.

31 Aralık 2008 tarihi itibarıyla orta-uzun vadeli USD cinsinden değişken faizli aktiflerinin JPY cinsinden sabit faizli pasiflerine uyumunu sağlamak amacıyla yapılmış 4 adet JPY/USD para ve faiz swabı (cross currency swap) işlemi mevcuttur. Ayrıca yıl içinde sabit bazda orta-uzun vadeli yükümlülüklerinin bir kısmı için orta-uzun vadeli sabit faizli aktifler yaratılmak suretiyle aktif-pasif arasında faiz uyumu sağlanmıştır.

31 Aralık 2008 tarihi itibarıyla uzun vadeli USD cinsinden yapılan 3 adet faiz swabı ile sabit faizli aktiflerin değişken faizli yükümlülükler ile uyumu sağlanmaya çalışılmıştır.

Ayrıca, 31 Aralık 2008 tarihi itibarıyla 8 adet TP-YP ve 6 adet YP-YP olmak üzere 14 adet kısa vadeli swap işlemi gerçekleştirilmiştir.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2008 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 31.12.2008	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	-	-	-	-	-	79	79
Bankalar	125.079	13.097	-	-	-	4.326	142.502
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	19.729	31.183	4.312	-	8.269	-	63.493
Para Piyasalarından Alacaklar	462.593	-	-	-	-	-	462.593
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	3.126	3.126
Verilen Krediler	570.684	1.111.657	2.318.998	3.622	-	-	4.004.961
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	20.111	59.940	81.800	47.634	32.996	-	242.481
Diğer Varlıklar	-	-	-	-	-	23.687	23.687
Toplam Varlıklar	1.198.196	1.215.877	2.405.110	51.256	41.265	31.218	4.942.922
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	15.219	-	-	-	-	-	15.219
Muhtelif Borçlar	-	-	9.055	-	-	3.509	12.564
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	15.662	815.277	15.222	46.342	-	-	892.503
Diğer Yükümlülükler (*)	2.909	77.524	757.320	-	-	3.184.883	4.022.636
Toplam Yükümlülükler	33.790	892.801	781.597	46.342	-	3.188.392	4.942.922
Bilançodaki Uzun Pozisyon	1.164.406	323.076	1.623.513	4.914	41.265	-	3.157.174
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	(3.157.174)	(3.157.174)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	228.254	28.910	13.694	-	-	-	270.858
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(209.650)	(28.910)	(13.694)	-	-	-	(252.254)
Toplam Pozisyon	1.183.010	323.076	1.623.513	4.914	41.265	(3.157.174)	18.604

(*) Diğer yükümlülükler satırı faizsiz sütununda yer alan 3.184.883 bin TL, 2.938.967 bin TL tutarındaki özkaynak ile 74.537 bin TL tutarındaki karşılıkları içermektedir.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2008 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	USD	YEN	TL
Cari Dönem Sonu 31.12.2008				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	-	-	-	-
Bankalar	1,85	2,26	0,01	17,50
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	6,91	2,26	18,89
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	15,00
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Verilen Krediler	5,83	4,72	1,97	14,81
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	6,46	-	20,12
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	1,13	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	5,44	3,95	2,00	-

31 Aralık 2008 tarihi itibarıyla, faiz oranlarındaki (+) %1 ve (-) %1 değişimin diğer tüm değişkenlerin aynı kalması varsayımı altında, dönem kar/zararı üzerindeki etkisi aşağıdaki tabloda gösterilmektedir:

	(+) %1	(-) %1
	Kar/(Zarar) Etkisi	Kar/(Zarar) Etkisi
31.12.2008		
TL	897	(1.046)
USD	2.005	(1.940)
EURO	119	(123)
Diğer yabancı para	(871)	871
Toplam kar/(zarar) etkisi, net	2.150	(2.238)

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2008 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 31.12.2007	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	-	-	-	-	-	52	52
Bankalar	378.772	21.430	-	-	-	2.038	402.240
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	4.768	9.187	62.879	13.764	9.293	-	99.891
Para Piyasalarından Alacaklar	266.316	-	-	-	-	-	266.316
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Verilen Krediler	447.023	832.204	1.947.812	5.498	-	-	3.232.537
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırım	22.450	32.057	38.241	14.719	28.193	-	135.660
Diğer Varlıklar	-	-	-	-	-	27.700	27.700
Toplam Varlıklar	1.119.329	894.878	2.048.932	33.981	37.486	29.790	4.164.396
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarından Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	96	9.550	-	-	3.883	13.529
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	23.709	683.142	31.122	47.343	-	-	785.316
Diğer Yükümlülükler	79.575	4.001	574.367	113	-	2.707.495	3.365.551
Toplam Yükümlülükler	103.284	687.239	615.039	47.456	-	2.711.378	4.164.396
Bilançodaki Uzun Pozisyon	1.016.045	207.639	1.433.893	-	37.486	-	2.695.063
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	-	-	(13.475)	-	(2.681.588)	(2.695.063)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	79.400	22.107	10.471	-	-	-	111.978
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(75.211)	(22.107)	(10.471)	-	-	-	(107.789)
Toplam Pozisyon	1.020.234	207.639	1.433.893	(13.475)	37.486	(2.681.588)	4.189

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları: %

	EURO	USD	Yen	TP
Önceki Dönem 31.12.2007				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	-	-	-	-
Bankalar	3,08	5,17	0,01	15,75
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	7,94	2,41	19,09
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	15,75
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Verilen Krediler	4,93	6,53	1,71	15,02
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	6,71	-	18,24
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Para Piyasalarından Borçlar	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	4,61	5,83	2,19	-

VII- Likidite riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar

- 1- Banka'nın nakit akımları, kredi tahsilatları ve bulunabilecek ilave kaynaklar açısından iyimser, nötr ve kötümser senaryolar altında likidite yönetimi açısından karar mekanizmalarına yardımcı olacak şekilde düzenlenmektedir. Diğer taraftan Banka Yönetim Kurulu'nca kısa vadeli yükümlülükleri karşılamak üzere asgari likidite seviyeleri ve acil likidite kaynakları belirlenmiştir.
- 2- Banka istikrarlı bir pozitif net faiz marjının sürdürülmesi politikasını benimsemiş olup, özellikle TP kaynaklarının borçlanılmayan ve sıfır muhasebe maliyetli özkaynaklar ve içsel yaratılan fonlardan ibaret olması yukarıda bahsedilen politikaya katkı yapan en önemli unsur olmaktadır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2008 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

- 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 kullandırımları, 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.

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
Cari Dönem 31.12.2008								
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB Bankalar	79	-	-	-	-	-	-	79
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr /Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	4.326	125.079	13.097	-	-	-	-	142.502
Para Piyasalarından Alacaklar	-	5.336	23.444	4.312	22.132	8.269	-	63.493
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	462.593	-	-	-	-	-	462.593
Verilen Krediler	3.126	-	-	-	-	-	-	3.126
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	486.686	967.600	2.448.364	102.311	-	-	4.004.961
Diğer Varlıklar	-	-	33.807	76.297	93.377	39.000	-	242.481
Toplam Varlıklar	7.531	1.079.694	1.037.948	2.528.973	217.820	47.269	23.687	4.942.922
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kur. Sağl. Fonlar	-	15.662	544.011	285.438	46.503	889	-	892.503
Para Piyasalarına Borç.	-	15.219	-	-	-	-	-	15.219
İhraç Edilen MD	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	9.055	-	-	-	12.564
Diğer Yükümlülükler(**)	-	1.655	73.482	546.280	114.710	101.626	3.184.883	4.022.636
Toplam Yükümlülükler	-	32.536	617.493	840.773	161.213	102.515	3.188.392	4.942.922
Likidite Açığı	7.531	1.047.158	420.455	1.688.200	56.607	(55.246)	(3.164.705)	-
Önceki Dönem 31.12.2007								
Toplam Aktifler	2.090	1.029.362	769.341	2.079.037	209.340	47.526	27.700	4.164.396
Toplam Yükümlülükler	-	101.482	478.857	431.226	354.178	87.274	2.711.379	4.164.396
Likidite Açığı	2.090	927.880	290.484	1.647.811	(144.838)	(39.748)	(2.683.679)	-

(*) 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 faizsiz sütununda yer alan 3.184.883 bin TL, 2.938.967 bin TL tutarındaki özkaynak ile 74.537 bin TL tutarındaki karşılıkları içermektedir.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2008 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Pasif kalemlerin indirgenmemiş nakit akımları ve kalan vadelerine göre gösterimi:

31 Aralık 2008	Vadesiz 1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan	Toplam
Yükümlülükler							
Bankalar mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	15.674	556.822	286.632	47.855	1.643	-	908.626
Para piyasalarına borçlar	15.228	-	-	-	-	-	15.228
İhtaç edilen menkul değerler	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif borçlar	-	-	9.055	-	-	3.509	12.564
Diğer yükümlülükler	1.655	73.323	546.854	126.233	127.587	3.184.883	4.060.535
Toplam yükümlülükler	32.557	630.145	842.541	174.088	129.230	3.188.392	4.996.953
Garanti ve kefaletler	139	251	359.381	-	-	-	359.771

31 Aralık 2007	Vadesiz 1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan	Toplam
Yükümlülükler							
Bankalar mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	23.787	485.040	38.162	265.391	-	-	812.380
Para piyasalarına borçlar	-	-	-	-	-	-	-
İhtaç edilen menkul değerler	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif borçlar	-	96	9.550	-	-	3.883	13.529
Diğer yükümlülükler	77.775	4.001	399.076	111.771	124.080	2.707.496	3.424.199
Toplam yükümlülükler	101.562	489.137	446.788	377.162	124.080	2.711.379	4.250.108
Garanti ve kefaletler	120	218	267.530	-	-	-	267.868

Banka'nın türev işlemlerinden kaynaklanan indirgenmemiş nakit giriş ve çıkışları:

31 Aralık 2008	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar						
Döviz kuru türevleri:						
- Çıkış	165.258	-	-	-	-	165.258
- Giriş	170.032	-	-	-	-	170.032
Faiz oranı türevleri:						
- Çıkış	8.051	1.048	10.141	40.142	3.144	62.526
- Giriş	9.909	834	11.374	45.115	2.386	69.618
Riskten korunma amaçlı varlıklar						
Döviz kuru türevleri:						
- Çıkış	-	-	-	-	-	-
- Giriş	-	-	-	-	-	-
Faiz oranı türevleri:						
- Çıkış	-	-	-	-	-	-
- Giriş	-	-	-	-	-	-
Toplam nakit çıkışı	173.309	1.048	10.141	40.142	3.144	227.784
Toplam nakit girişi	179.941	834	11.374	45.115	2.386	239.650

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2008 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
31 Aralık 2007						
Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar						
Döviz kuru türevleri:						
- Çıkış	20.268	-	-	-	-	20.268
- Giriş	20.883	-	-	-	-	20.883
Faiz oranı türevleri:						
- Çıkış	12.589	801	13.916	44.768	4.135	76.209
- Giriş	11.878	909	13.442	44.648	4.528	75.405
Riskten korunma amaçlı varlıklar						
Döviz kuru türevleri:						
- Çıkış	-	-	-	-	-	-
- Giriş	-	-	-	-	-	-
Faiz oranı türevleri:						
- Çıkış	-	-	-	-	-	-
- Giriş	-	-	-	-	-	-
Toplam nakit çıkışı	32.857	801	13.916	44.768	4.135	96.477
Toplam nakit girişi	32.761	909	13.442	44.648	4.528	96.288

VIII- Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklama ve dipnotlar

Banka, finansal araçların tahmini makul değerlerini hali hazırda mevcut piyasa bilgileri ve uygun değerlendirme yöntemleri kullanarak belirlemiştir. Ancak piyasa bilgilerini değerlendirip makul değerleri tahmin edebilmek, yorum ve muhakeme gerektirmektedir. Buna bağlı olarak burada sunulan tahminler, Banka'nın cari bir piyasa işleminde elde edebileceği değerlerden farklı olabilir.

(i) Finansal varlıklar

Bankalar ve para piyasalarından alacakların kayıtlı değerlerinin kısa vadeli olmaları sebebiyle makul değerlerini yansıttığı kabul edilmektedir.

Vadeye kadar elde tutulan varlıkların gerçeğe uygun değeri piyasa fiyatları veya bu fiyatın tespit edilemediği durumlarda, faiz, vade ve benzeri diğer koşullar bakımından aynı nitelikli itfaya tabi diğer menkul değerler için olan kote edilmiş piyasa fiyatları baz alınarak saptanır.

Krediler, özel karşılıklar indirildikten sonra hesaplanan kayıtlı değerleri ile gösterilmiştir. Kredilerin tahmini gerçeğe uygun değeri, sabit faizli krediler için cari piyasa faiz oranları kullanılarak iskonto edilmiş nakit akımlarının bulunmasıyla hesaplanır.

(ii) Finansal borçlar

Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlara ve ihraç edilen menkul değerlere ilişkin toplam rayiç değer, kote edilmiş piyasa fiyatlarına dayanarak ve piyasa fiyatının bulunmadığı durumlarda cari piyasa faiz oranları kullanılarak iskonto edilmiş nakit akımlarının bulunmasıyla hesaplanır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2008 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe "bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Aşağıdaki tablo, Banka'nın bazı finansal varlık ve yükümlüklerinin defter değeri ile rayiç değerini göstermektedir. Defter değeri ilgili varlık ve yükümlülüklerin elde etme bedeli ve birikmiş faiz reeskontlarının toplamını ifade etmektedir.

	Defter Değeri		Gerçeğe Uygun Değer	
	Cari Dönem 31.12.2008	Önceki Dönem 31.12.2007	Cari Dönem 31.12.2008	Önceki Dönem 31.12.2007
Finansal Varlıklar				
Para Piyasalarından Alacaklar ⁽¹⁾	462.593	266.316	462.593	266.316
Bankalar ⁽¹⁾	142.567	402.282	142.567	402.282
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	3.126	7.199	3.126	7.199
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	242.481	135.660	240.881	136.763
Verilen Krediler	4.004.961	3.232.537	4.036.437	3.226.844
Finansal Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1.150.311	991.247	1.164.506	994.343
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	12.564	13.529	12.564	13.529

⁽¹⁾ İlgili hesapların ağırlıklı olarak 1 aydan kısa vadeli olmalarından dolayı etkin faiz oranı (iç verim) yöntemi ile bulunan değerleri yaklaşık olarak söz konusu kalemlerin rayiç değerlerini ifade etmektedir.

IX- Başkaları nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar

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

X- Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar

31 Aralık 2008 tarihi itibarıyla faaliyet bölümlerine ilişkin bilgiler aşağıdaki tabloda sunulmuştur:

1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 28inci maddesi uyarınca ilk kez 30 Haziran 2007 tarihi itibarıyla hazırlanmıştır.

	Kurumsal Bankacılık	Yatırım Bankacılığı	Diğer	Banka'nın Toplam Faaliyeti
Cari Dönem 31.12.2008				
Faaliyet Gelirleri	240.234	193.487	32.377	466.098
Faaliyet Geliri	240.234	193.487	32.377	466.098
Bölümün Net Kazancı	198.234	169.822	2.975	371.031
Faaliyet Kârı	198.234	169.822	2.975	371.031
İştiraklerden Elde Edilen Gelir	-	-	-	-
Vergi Öncesi Kâr	198.234	169.822	2.975	371.031
Kurumlar Vergisi	-	-	-	-
Dönem Net Kârı	198.234	169.822	2.975	371.031
Bölüm Varlıkları	4.023.698	895.538	23.686	4.942.922
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar	-	-	-	-
Toplam Varlıklar	4.023.698	895.538	23.686	4.942.922
Bölüm Yükümlülükleri	1.835.700	-	-	1.835.700
Özkaynaklar	-	-	-	2.938.967
Dağıtılmamış Yükümlülükler	-	-	-	168.255
Toplam Yükümlülükler	1.835.700	-	-	4.942.922
Diğer Bölüm Kalemleri	-	-	-	-
Sermaye Yatırımı	-	-	-	144
Amortisman	-	-	-	675

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2008 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

	Kurumsal Bankacılık	Yatırım Bankacılığı	Diğer	Banka'nın Toplam Faaliyeti
Cari Dönem 31.12.2007				
Faaliyet Gelirleri	321.420	81.612	48.605	451.637
Faaliyet Geliri	321.420	81.612	48.605	451.637
Bölümün Net Kazancı	296.254	75.001	16.039	387.294
Faaliyet Kârı	296.254	75.001	16.039	387.294
İştiraklerden Elde Edilen Gelir	-	-	-	-
Vergi Öncesi Kâr	296.254	75.001	16.039	387.294
Kurumlar Vergisi	-	-	-	-
Dönem Net Kârı	321.420	81.612	16.039	387.294
Bölüm Varlıkları	3.224.861	906.403	33.132	4.164.396
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar	-	-	-	-
Toplam Varlıklar	3.224.861	906.403	33.132	4.164.396
Bölüm Yükümlülükleri	1.396.734	2.786	-	1.399.520
Özkaynaklar	-	-	-	2.576.123
Dağıtılmamış Yükümlülükler	-	-	-	188.753
Toplam Yükümlülükler	1.396.734	2.786	-	4.164.396
Diğer Bölüm Kalemleri	-	-	-	-
Sermaye Yatırımı	-	-	-	412
Amortisman	-	-	-	858

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2008 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 31.12.2008		Önceki Dönem 31.12.2007	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	14	-	10	-
TCMB	62	3	24	18
Diğer	-	-	-	-
Toplam	76	3	34	18

b) TCMB hesabına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31.12.2008		Önceki Dönem 31.12.2007	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	62	3	24	18
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	-
Toplam	62	3	24	18

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

	Cari Dönem 31.12.2008		Önceki Dönem 31.12.2007	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Menk.Değ.	7.738	-	51.720	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	7.738	-	51.720	-

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

Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	Cari Dönem 31.12.2008		Önceki Dönem 31.12.2007	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	-	-	-	-
Swap İşlemleri	3.717	15.020	532	4.424
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	3.717	15.020	532	4.424

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2008 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe "bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

3. a) Bankalara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31.12.2008		Önceki Dönem 31.12.2007	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	106.012	84	239.484	17.536
Yurtdışı	-	36.406	8.322	136.898
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	106.012	36.490	247.806	154.434

b) Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler:

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	Cari Dönem 31.12.2008	Önceki Dönem 31.12.2007	Cari Dönem 31.12.2008	Önceki Dönem 31.12.2007
AB Ülkeleri	34.160	134.120	-	-
ABD, Kanada	1.695	10.051	-	-
OECD Ülkeleri (1)	551	1.049	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	36.406	145.220	-	-

(1) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri.

4. Satılmaya hazır menkul değerlere ilişkin bilgiler:

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

31 Aralık 2008 ve 2007 tarihleri itibarıyla teminat olarak gösterilen satılmaya hazır menkul değer bulunmamaktadır.

b) Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31.12.2008	Önceki Dönem 31.12.2007
Borçlanma Senetleri		
Borsada İşlem Gören		
Borsada İşlem Görmeyen		
Hisse Senetleri	3.126	7.199
Borsada İşlem Gören	3.126	7.199
Borsada İşlem Görmeyen		
Değer Azalma Karşılığı (-)		
Toplam	3.126	7.199

31 Aralık 2008 ve 2007 tarihleri itibarıyla, Banka'nın satılmaya hazır finansal varlıkları Garanti Faktoring Hizmetleri A.Ş. hisselerinden oluşmakta olup, hisse oranı %9,78'dir.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2008 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar:

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

	Cari Dönem 31.12.2008		Önceki Dönem 31.12.2007	
	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	3.602	-	2.931	-
Toplam	3.602	-	2.931	-

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

Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar
İhtisas Dışı Krediler	3.943.260	-	4.256	-
İskonto ve İştira Senetleri	554	-	167	-
İhracat Kredileri	824.600	-	4.089	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	2.463.358	-	-	-
Yurtdışı Krediler	62.643	-	-	-
Tüketici Kredileri	3.602	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-
Kıymetli Maden Kredisi	-	-	-	-
Diğer	588.503	-	-	-
İhtisas Kredileri	44.012	-	13.433	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	3.987.272	-	17.689	-

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2008 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

c) Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı:

	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
Kısa Vadeli Krediler	3.618.073	-	17.196	-
İhtisas Dışı Krediler	3.583.418	-	3.763	-
İhtisas Kredileri	34.655	-	13.433	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar (*)	369.199	-	493	-
İhtisas Dışı Krediler	359.842	-	493	-
İhtisas Kredileri	9.357	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-

(*) Orijinal vadeleri bir yılın üzerinde olan krediler “Orta ve uzun vadeli krediler” olarak sınıflandırılmaktadır.

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

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

31 Aralık 2008 tarihi itibarıyla, Banka'nın 3.602 bin TL tutarında personel kredisi bulunmaktadır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.**31 ARALIK 2008 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)**KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**

	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	14	3.588	3.602
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	14	3.588	3.602
Personel Kredileri-Döviz Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP(Gerçek Kişi)	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-YP(Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	14	3.588	3.602

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2008 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe "bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

Bulunmamaktadır.

e) Kredilerin kullanıcılarına göre dağılımı:

	Cari Dönem 31.12.2008	Önceki Dönem 31.12.2007
Kamu (*)	467.445	341.969
Özel	3.537.516	2.890.568
Toplam	4.004.961	3.232.537

(*) Yurtdışı kamu kuruluşlarına verilmiş olan 62.643 bin TL (31 Aralık 2007: 61.645 bin TL) tutarındaki ülke kredilerini içermektedir.

f) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

	Cari Dönem 31.12.2008	Önceki Dönem 31.12.2007
Yurtiçi Krediler	3.942.318	3.170.892
Yurtdışı Krediler	62.643	61.645
Toplam	4.004.961	3.232.537

g) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

Bulunmamaktadır.

ğ) Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:

Özel Karşılıklar	Cari Dönem 31.12.2008	Önceki Dönem 31.12.2007
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	4.875	187
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	14.589	9.233
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	37.189	36.080
Toplam	56.653	45.500

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

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2008 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe "bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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 İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem 31.12.2008			
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	-	-	-
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Önceki Dönem 31.12.2007			
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	-	-	-
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-

h.2) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	187	9.233	36.080
Dönem İçinde İntikal (+)	34.238	2.550	885
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	3.723	342
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış(-)	(3.723)	(342)	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	(25.827)	(304)	(118)
Aktiften Silinen (-)	-	(271)	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	(271)	-
Dönem Sonu Bakiyesi	4.875	14.589	37.189
Özel Karşılık (-)	(4.875)	(14.589)	(37.189)
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	-

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2008 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe "bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkani Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem: 31.12.2008			
Dönem Sonu Bakiyesi	3.158	13.528	34.992
Özel Karşılık (-)	(3.158)	(13.528)	(34.992)
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	-
Önceki Dönem: 31.12.2007			
Dönem Sonu Bakiyesi	187	8.700	33.894
Özel Karşılık (-)	(187)	(8.700)	(33.894)
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	-

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkani Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem (Net)			
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	4.875	14.589	36.897
Özel Karşılık Tutarı (-)	(4.875)	(14.589)	(36.897)
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)	-	-	-
Önceki Dönem (Net)			
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	187	9.233	35.788
Özel Karşılık Tutarı (-)	(187)	(9.233)	(35.788)
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)	-	-	-

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2008 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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

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

ii) Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar:

Banka yurt dışı tazminat alacaklarına yönelik olarak, alacak bakiyesinin tahsilatının imkansız olduğuna dair kuvvetli bulguların oluşması durumunda ya da alacak bakiyesinin tahsilatı için yapılacak masrafların alacak bakiyesinden fazla olması durumunda İcra Komitesi kararı ile alacak tutarını aktiften silmektedir.

Donuk alacaklarda izlenen tutarlar ile ilgili olarak alacağın tahsiline yönelik hukuki takibat işlemleri devam ettiği süreç içinde aktiften silme işlemi gerçekleştirilmektedir.

iii) Banka'nın kredi ve diğer alacakları için ayırdığı karşılıkların dönem içindeki hareketleri:

Banka'nın bireysel kredisi bulunmamaktadır. Kurumsal kredi ve diğer alacaklar için ayrılan karşılıkların dönem içindeki hareketi aşağıda verilmektedir.

1 Ocak 2008	45.500
Değer düşüş karşılığı	37.673
Dönem içinde tahsilat	(26.249)
Aktiften silinen	(271)
Kur farkı	-
31 Aralık 2008	56.653

1 Ocak 2007	49.993
Değer düşüş karşılığı	6.842
Dönem içinde tahsilat	(11.270)
Aktiften silinen	(65)
Kur farkı	-
31 Aralık 2007	45.500

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2008 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

6. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar:

31 Aralık 2008 tarihi itibarıyla Banka'nın alım satım amaçlı ve vadeye kadar elde tutulacak olarak sınıflandırılan menkul kıymetlerinin tümü 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 31.12.2008		Önceki Dönem 31.12.2007	
	TP	YP	TP	YP
Bono	-	-	-	-
Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	128.313	51.293	74.138	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	128.313	51.293	74.138	-

Repo işlemlerine konu olan vadeye kadar elde tutulacak yatırım bulunmamaktadır.

Yapısal pozisyon olarak tutulan vadeye kadar elde tutulacak yatırım bulunmamaktadır.

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

	Cari Dönem 31.12.2008	Önceki Dönem 31.12.2007
Devlet Tahvili	231.789	135.660
Hazine Bonosu	10.692	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-
Toplam	242.481	135.660

c) Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31.12.2008	Önceki Dönem 31.12.2007
Borçlanma Senetleri	244.140	135.660
Borsada İşlem Görenler	244.140	135.660
Borsada İşlem Görmeyenler	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	(1.659)	-
Toplam	242.481	135.660

ç) Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların yıl içindeki hareketleri:

	Cari Dönem 31.12.2008	Önceki Dönem 31.12.2007
Dönem Başındaki Değer	135.660	147.489
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	12.269	(21.322)
Yıl İçindeki Alımlar	138.183	36.643
Satış ve İtfa Yoluyla Yolu ile Elden Çıkarılanlar (*)	(53.069)	(33.149)
Faiz Reeskontları	11.097	5.999
Değer Azalışı Karşılığı (-)	(1.659)	-
Dönem Sonu Toplamı	242.481	135.660

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

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2008 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

Banka, daha önce finansal tablolarında alım satım amaçlı finansal varlıklarda takip ettiği ve gerçeğe uygun değeri 66.054 bin TL olan finansal varlıklarını elde tutma niyetindeki değişiklik sebebi ile Türkiye Muhasebe Standartları Kurulunca 31 Ekim 2008 tarihli ve 27040 sayılı Resmî Gazete’de yayımlanan Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçmeye İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı (“TMS 39”) Hakkında Tebliğde Değişiklik Yapılmasına İlişkin 105 Sıra No.lu Tebliğ ile Finansal Araçlar: Açıklamalara İlişkin Türkiye Finansal Raporlama Standardı (“TFRS 7”) Hakkında Tebliğde Değişiklik Yapılmasına İlişkin 106 Sıra No.lu Tebliğ’e uygun olarak vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar hesabına sınıflandırmıştır. Yeniden sınıflandırılan finansal varlıkların bilanço tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değerleri 70.268 bin TL olup söz konusu finansal varlıklar sınıflandırılmamış olsaydı 2.346 bin TL tutarında fazla değerlendirilecekti.

7. İştirakler:

a) Konsolidasyon kapsamına alınmayan iştiraklere ilişkin bilgiler:

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

Bulunmamaktadır.

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.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2008 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe "bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

12. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

	Gayrimenkul	Finansal Kiralama ile Edinilen MDV	Araçlar	Diğer MDV	Toplam
Önceki Dönem Sonu: 31.12.2007					
Maliyet	16.487	318	695	8.777	26.277
Birikmiş Amortisman(-)	8.834	71	662	8.021	17.588
Net Defter Değeri	7.653	247	33	756	8.689
Cari Dönem Sonu: 31.12.2008					
Dönem Başı Net Defter Değeri	7.653	247	33	756	8.689
İktisap Edilenler	-	-	-	136	136
Elden Çıkarılanlar(-) (*)	-	-	-	-	-
Değer Düşüşü	-	-	-	-	-
Amortisman Bedeli (-)	310	64	20	279	673
Y.dışı İşt Kayn.Net Kur Farkları (-)	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Maliyet	16.487	318	538	8.862	26.205
Dön. Sonu Birikmiş Amort.	9.144	135	525	8.249	18.053
Kapanış Net Defter Değeri	7.343	183	13	613	8.152

(*) Banka, 31 Aralık 2008 tarihinde sona eren yılda itfa olan 157 bin TL tutarındaki araçları ve 51 bin TL tutarındaki diğer maddi duran varlıkları satmıştır.

	Gayrimenkul	Finansal Kiralama ile Edinilen MDV	Araçlar	Diğer MDV	Toplam
Önceki Dönem Sonu: 31.12.2006					
Maliyet	16.487	196	695	8.487	25.865
Birikmiş Amortisman(-)	8.524	7	641	7.585	16.757
Net Defter Değeri	7.963	189	54	902	9.108
Cari Dönem Sonu: 31.12.2007					
Dönem Başı Net Defter Değeri	7.963	189	54	902	9.108
İktisap Edilenler	-	122	-	290	412
Elden Çıkarılanlar(-)	-	-	-	-	-
Değer Düşüşü	-	-	-	-	-
Amortisman Bedeli (-)	310	64	21	436	831
Y.dışı İşt Kayn.Net Kur Farkları (-)	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Maliyet	16.487	318	695	8.777	26.277
Dön. Sonu Birikmiş Amort.	8.834	71	662	8.021	17.588
Kapanış Net Defter Değeri	7.653	247	33	756	8.689

31 Aralık 2008 ve 2007 tarihleri itibariyle, Banka'nın maddi duran varlıklarında değer azalışı bulunmamaktadır.

13. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

Banka, bilgisayar yazılımlarını maddi olmayan duran varlıklar içinde sınıflandırmıştır.

Maddi olmayan duran varlıklar için tahmin edilen faydalı ömür dört yıl olup, amortisman oranı %25 olarak uygulanmıştır.

a) Dönem başı ile dönem sonundaki brüt defter değeri ile birikmiş amortisman tutarları:

31 Aralık 2008 tarihi itibariyle maddi olmayan duran varlıkların brüt defter değeri 371 bin TL, birikmiş amortismanı ise 364 bin TL'dir, dönem başında ise brüt defter değeri ve birikmiş amortismanı sırasıyla 363 bin TL ve 362 bin TL'dir.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2008 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe "bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

b) Dönem başı ile dönem sonu arasındaki hareket tablosu:

	Cari Dönem 31.12.2008	Önceki Dönem 31.12.2007
Dönem Başı Net Defter Değeri	1	28
Bünyede Dahili Olarak Oluşturulan Tutarlar	-	-
Birleşme, Devir ve İktisaplardan Kaynaklanan İlaveler	8	-
Kullanım Dışı Bırakılanlar ve Satışlar	-	-
Değer Artışı veya Düşüşü Nedeniyle Değerleme Fonuna Kaydedilen Tutarlar	-	-
Gelir Tablosuna Kaydedilmiş Olan Değer Azalışları	-	-
Gelir Tablosundan İptal Edilen Değer Azalışları	-	-
Amortisman Gideri (-)	2	27
Yurtdışı İştiraklerden Kaynaklanan Net Kur Farkları	-	-
Defter Değerinde Meydana Gelen Diğer Değişiklikler	-	-
Dönem Sonu	7	1

14. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar:

Bankanın yatırım amaçlı gayrimenkulü bulunmamaktadır.

15. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar:

Üçüncü Bölüm XVI.'de belirtildiği üzere Banka Kurumlar Vergisi'nden muaf olduğundan, bu finansal tablolara herhangi bir ertelenmiş vergi varlığı veya borcu yansıtılmamıştır.

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

Bulunmamaktadır.

17. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

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

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 31.12.2008		Önceki Dönem 31.12.2007	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	-	-	-	-
Swap İşlemleri	235	6.464	-	1.888
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	235	6.464	-	1.888

31 Aralık 2008 tarihi itibarıyla, Banka'nın alım satım amaçlı türev işlemler dışında alım satım amaçlı yükümlülüğü bulunmamaktadır (31 Aralık 2007: Bulunmamaktadır).

31 Aralık 2008 tarihi itibarıyla, Banka'nın ertelenmiş birinci gün kar ve zararları bulunmamaktadır (31 Aralık 2007: Bulunmamaktadır).

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2008 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

3. Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

a) Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31.12.2008		Önceki Dönem 31.12.2007	
	TP	YP	TP	YP
TCMB Kredileri	-	390	-	375
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	-	15.219	-	78.840
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	-	892.113	-	706.101
Toplam	-	907.722	-	785.316

b) Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi:

	Cari Dönem 31.12.2008		Önceki Dönem 31.12.2007	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	-	559.348	-	513.580
Orta ve Uzun Vadeli	-	590.963	-	477.667
Toplam	-	1.150.311	-	991.247

Alınan orta ve uzun vadeli krediler 240.923 bin TL (2007: 203.613 bin TL) tutarındaki sermaye benzeri kredileri ve bu kredilere ait 1.666 bin TL (2007: 2.318 bin TL) tutarındaki faiz reeskontlarını da içermektedir.

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

31 Aralık 2008 tarihi itibarıyla, Banka'nın başlıca yükümlülükleri fon sağlayan müşteriler esas alınmak suretiyle aşağıda sunulmaktadır:

Fon sağlayan kurum	Cari Dönem 31.12.2008
Sendikasyon kredileri (i)	813.933
Sermaye benzeri krediler (ii)	242.589
JBIC (iii)	77.087
Bankalararası Para Piyasası İşlemlerine Borçlar (iv)	15.219
Dünya Bankası (v)	1.093
TCMB kredileri (vi)	390
Toplam	1.150.311

i. Banka, 8 Ağustos 2006 tarihinde 3 yıl vadeli 175 Milyon ABD Doları (266.280 bin TL) ve 27 Mart 2008 tarihinde 1 yıl vadeli 250 Milyon EURO (535.975 bin TL) tutarlarında sendikasyon kredisi almıştır. Bu kredilerin 31 Aralık 2008 tarihi itibarıyla toplam bakiyesi 802.255 bin TL olup reeskont tutarı 11.678 bin TL'dir.

ii. Hazine Müsteşarlığı'nın Uluslararası İmar ve Kalkınma Bankası'ndan ("Dünya Bankası") sağladığı ve Anlaşması 12 Temmuz 2001 tarihinde imzalanan 15 Nisan 2018 vadeli Program Amaçlı Mali ve Kamu Sektörü Uyum Kredisi'nin 200 Milyon ABD Dolar'lık kısmı ihracata yönelik reel sektörün geliştirilmesi ve desteklenmesi amacıyla Türk Eximbank'a aktarılmış olup, kredinin 31 Aralık 2008 tarihi itibarıyla bakiyesi 240.923 bin TL'dir. Bu krediye ait reeskont 1.666 bin TL olup toplam 242.589 bin TL'dir

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2008 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe "bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

- iii. JBIC (Japanese Bank for International Cooperation), üçüncü ülkelerde Türk işadamlarınca gerçekleştirilecek projelere orta ve uzun vadeli kredi desteği sağlama amacı çerçevesinde Hazine Müsteşarlığı garantörlüğünde kullanılan iki adet kredinin 31 Aralık 2008 tarihi itibarıyla bakiyesi 4.536 milyon JPY'dir (76.377 bin TL). Bu krediye ait reeskont 710 bin TL'dir.
- iv. Bankalararası Para Piyasasından sağlanmış olan kredinin 31 Aralık 2008 tarihi itibarıyla bakiyesi 10.000.000 ABD Doları karşılığı 15.216 bin TL'dir. Bu tutara ilişkin reeskont ise 3 bin TL'dir.
- v. Dünya Bankası'ndan kullanılan iki adet kredinin 31 Aralık 2008 tarihi itibarıyla bakiyeleri 375 bin ABD Doları karşılığı 570 bin TL ve 237 bin EURO karşılığı 509 bin TL'dir. Bu tutarlara ilişkin reeskont ise 14 bin TL'dir.
- vi. Banka'nın ayrıca 31 Aralık 2008 tarihi itibarıyla "Kısa Vadeli İhracat Alacaklarına İskonto Kredisi" ve "Sevk Öncesi Reeskont Kredisi" programları çerçevesinde TCMB'den kullandığı 390 bin TL tutarında kredisi mevcuttur.

Banka, 2008 yılı içerisinde aşağıda detayları sunulan kredilerin geri ödemesini gerçekleştirmiştir;

	<u>Geri ödeme tutarı</u>	<u>Ödeme tarihi</u>
T.C.Ziraat Bankası	32.500.000 EURO	25 Mart 2008
T.C.Ziraat Bankası	32.000.000 EURO	4 Nisan 2008
Black Sea Trade And Development Bank	13.000.000 USD	28 Ocak 2008
Black Sea Trade And Development Bank	23.000.000 USD	3 Mart 2008
Black Sea Trade And Development Bank	13.000.000 USD	28 Temmuz 2008
Black Sea Trade And Development Bank	5.000.000 USD	2 Eylül 2008
İşbank GmbH - Frankfurt	13.500.000 EURO	18 Aralık 2008
BAYERN LB 300 MIO Sendikasyon Krd.	225.000.000 EURO	22 Şubat 2008
Sermaye Benzeri Krediler	8.333.000 USD	15 Nisan 2008
Sermaye Benzeri Krediler	8.333.000 USD	15 Ekim 2008
Japon Eximbank	718.978.000 JPY	11 Ocak 2008
Japon Eximbank	718.978.000 JPY	14 Temmuz 2008
Japon Eximbank	74.357.119 JPY	15 Mayıs 2008

4. Diğer yabancı kaynaklara ilişkin bilgiler:

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

	<u>Cari Dönem</u>		<u>Önceki Dönem</u>	
	<u>31.12.2008</u>		<u>31.12.2007</u>	
	<u>TP</u>	<u>YP</u>	<u>TP</u>	<u>YP</u>
Hazine Müsteşarlığı Cari Hesabı (*)	390.658	190.478	297.602	117.913
Politik Risk Zarar Hesabı	-	1.272	-	166
Hazine Müsteşarlığı Adına Takip Ed. Irak Kr.	390.658	189.206	297.602	117.747
Diğer(**)	84.119	86.558	476	66.339
Toplam	474.777	277.036	298.078	184.252

- (*) 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 189.206 TL'si Irak kredisine ait olup, 1.272 bin TL'si ise ülke kredileri ile ilgili olarak politik risklere karşılık aktarılan tutarlardan henüz hangi ülkeye sayılacağı belli olmayan kısmı içermektedir.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2008 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

(**) Tablonun Diğer TP hesabı altında yer alan 84.119 bin TL tutarındaki bakiyenin 83.600 bin TL tutarındaki kısmı, Hazine Müsteşarlığı tarafından sermaye artırımına mahsuben Banka'ya gönderilen tutarın, BDDK'nın sermaye mahsubu ile ilgili onay yazısının 31 Aralık 2008 tarihi itibarıyla henüz Banka'ya ulaşmamış olması nedeniyle aracı hesapta bekletilen tutarı ifade etmektedir. Diğer YP hesabı altında, Irak Kredisi kapsamında Birleşmiş Milletler Tazminat Komisyonu tarafından gönderilen 86.072 bin TL tutarındaki tasfiye esasları ile firmaların anapara ve faiz borçlarından hangisine mahsup edileceği belirleninceye kadar bekletilecek tutar ile ülke kredileriyle ilgili fazla yatırılan, kredi anlaşmalarıyla ilgili bu hesaplarda bekletilen 466 bin TL tutarındaki bakiyeden oluşmaktadır.

5. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (net):

Finansal kiralama sözleşmesine ilişkin bilgiler:

Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem 31.12.2008		Önceki Dönem 31.12.2007	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yılda Az	-	-	-	-
1-4 Yıl Arası	127	113	276	219
4 Yılda Fazla	-	-	-	-
Toplam	127	113	276	219

6. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

a) Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31.12.2008	Önceki Dönem 31.12.2007
Genel Karşılıklar	20.994	15.237
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	20.144	14.872
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	354	5
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	413	268
Diğer	83	92

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

Banka'nın dövizde endeksli kredisi bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2008 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

ç) Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

1. Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31.12.2008	Önceki Dönem 31.12.2007
Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklar	39.636	33.216
Ülke Kredileri		
Diğer	39.636	33.216

Banka, 31 Aralık 2008 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 29.842 bin TL'dir (31 Aralık 2007: 25.627 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 Ayrılabilecek 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 31 Aralık 2008 tarihi itibarıyla hesaplanan TL karşılığı üzerinden %100 oranında 7.408 bin TL (31 Aralık 2007: 5.664 bin TL) tutarında ek karşılık ayrılmıştır.

Banka, 31 Aralık 2008 tarihi itibarıyla, sigortalı olduğu ihracat alacaklarından dolayı ileride karşılaşılabilecek muhtemel tazminat ödemelerini dikkate alarak, 2.386 bin TL (31 Aralık 2007: 1.925 bin TL) tutarında serbest karşılık ayırmıştır.

Böylece Banka'nın 31 Aralık 2008 tarihi itibarıyla ayırmış olduğu serbest karşılıklar tutarı 39.636 bin TL (31 Aralık 2007: 33.216 bin TL) olarak gerçekleşmiştir.

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

31 Aralık 2008 tarihi itibarıyla diğer karşılıkların 39.636 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 çıkarılmıştır.

Ödenecek tazminat her hizmet yılı için bir aylık maaş kadardır ve bu tutar bilanço tarihi itibarıyla 2.173,18 TL (31 Aralık 2007: 2.030,19 TL) ile sınırlanmıştır. 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 yükümlülüğünün bugünkü değeri hesaplanarak ayrılmaktadır. TMS 19 işletmenin yükümlülüklerinin hesaplanabilmesi için aktüeryel değerlendirme yöntemlerinin kullanımını gerektirmektedir. Bu bağlamda, toplam yükümlülüklerin hesaplanmasında aşağıdaki aktüeryel varsayımlar kullanılmıştır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2008 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

	Cari Dönem 31.12.2008	Cari Dönem 31.12.2007
İskonto oranı (%)	6,26	5,71
Emeklilik ihtimaline ilişkin kullanılan oran (%)	0,98	0,98

Temel varsayım, her hizmet yılı için 2.260,05 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 Ocak 2009 tarihinden itibaren geçerli olan 2.260,05 TL (1 Ocak 2008: 2.087,92 TL) üzerinden hesaplanmaktadır

Kıdem tazminatı yükümlülüğünün bilançodaki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem 31.12.2008	Önceki Dönem 31.12.2007
Önceki dönem sonu bakiyesi	8.768	8.539
Yıl içinde ödenen	(376)	(308)
Yıl içinde ayrılan karşılık	1.190	537
Dönem sonu bakiyesi	9.582	8.768

Banka'nın ayrıca 31 Aralık 2008 tarihi itibarıyla ayrılmış olan 4.318 TL (31 Aralık 2007: 3.843 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.

2) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31.12.2008	Önceki Dönem 31.12.2007
Ödenecek Kurumlar Vergisi (*)	-	-
Menkul Sermaye İradı Vergisi	-	-
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	-	-
BSMV	83	95
Kambiyo Muameleleri Vergisi	-	-
Ödenecek Katma Değer Vergisi	35	20
Diğer (**)	365	27.703
Toplam	483	27.818

(*) Üçüncü Bölüm Not XVI'da açıklandığı üzere Banka, kurumlar vergisinden muafır.

(**) 31 Aralık 2007 tarihinde yer alan tutarın 27.354 bin TL tutarındaki kısmı, Hazine Müsteşarlığı'na ödenen temettü üzerinden GVK 94.mad.6/b-i numaralı bentlerine istinaden hesaplanan kar payları stopajıdır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2008 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe "bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

3) Primlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31.12.2008	Önceki Dönem 31.12.2007
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	287	269
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	375	350
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	-	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	2	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	-	-
İşsizlik Sigortası Pirimi-Personel	20	19
İşsizlik Sigortası Pirimi-İşveren	40	37
Diğer	-	-
Toplam	724	675

b) Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

9. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları hakkında bilgiler:

Bulunmamaktadır.

10. Sermaye benzeri kredilere ilişkin açıklamalar:

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

Kullanım Tarihi	Sayısı	Vadesi	Faiz Oranı	Kredinin temin edildiği kuruluş
23.07.2001	1	17 yıl	Altı aylık LIBOR + 0.75	Hazine Müsteşarlığı (Dünya Bankası Kaynaklı)

b) Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31.12.2008		Önceki Dönem 31.12.2007	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi Bankalardan	-	-	-	-
Yurtiçi Diğer Kuruluşlardan	-	242.589	-	205.931
Yurtdışı Bankalardan	-	-	-	-
Yurtdışı Diğer Kuruluşlardan	-	-	-	-
Toplam	-	242.589	-	205.931

11. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

a) Ödenmiş sermayenin gösterimi:

	Cari Dönem 31.12.2008	Önceki Dönem 31.12.2007
Hisse Senedi Karşılığı	1.326.336	1.000.000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2008 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe "bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

Banka'da kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

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

Arttırım Tarihi	Toplam Arttırım Tutarı	Nakit Arttırım	Arttırıma Konu Edilen Kar Yedekleri	Arttırıma Konu Edilen Sermaye Yedekleri
31.12.2008	500.000	26.336	300.000	-

Banka 2008 yılı içerisinde 500.000 bin TL tutarında sermaye artırımını yapmıştır. Banka'nın 31 Aralık 2008 tarihi itibarıyla 173.664 bin TL tutarında sermaye taahhüdü bulunmaktadır.

- 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 31 Aralık 2008 tarihi itibarıyla 173.664 bin TL tutarında sermaye taahhüdü bulunmaktadır. Hazine Müsteşarlığı tarafından 2008 yılı içinde Banka'ya aktarılan 83.600 bin TL, BDDK'nın 21 Ocak 2009 tarihli onayı ile aynı gün sermayeye ilave edilmiş olup aynı tarih itibarıyla Banka'nın ödenmiş sermayesi 1.409.938 bin TL'ye ulaşmıştır.

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

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

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

Banka'nın hisse senetleri A ve B grubu şeklinde dağılmış olup, A ve B grubu hisse senetleri Hazine 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 31.12.2008		Önceki Dönem 31.12.2007	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (İş ortaklıkları)	-	-	-	-
Değerleme Farkı	(1.668)	389	2.405	381
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	(1.668)	389	2.405	381

12. a) Azınlık paylarına ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2008 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ 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:

31 Aralık 2008 tarihi itibarıyla Banka'nın gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin miktarı 21.558 bin TL olup, tamamı kullandırım garantili kredi tahsis taahhütlerinden oluşmaktadır.

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

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

	Cari Dönem 31.12.2008	Önceki Dönem 31.12.2007
Teminat mektupları	-	952
Ciro ve Temlikler	390	375
İhracata Yönelik Verilen Garanti ve Kefaletler	-	1.349
İhracat Kredi Sigortasına Verilen Garantiler	359.381	265.192
Toplam	359.771	267.868

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 31.12.2008	Önceki Dönem 31.12.2007
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	-	1.349
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	-	1.349
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	-	-
Diğer Gayrinakdi Krediler ⁽¹⁾	359.771	266.519
Toplam	359.771	267.868

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

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2008 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe "bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

	Cari Dönem 31.12.2008				Önceki Dönem 31.12.2007			
	T9	(%)	YP	(%)	T9	(%)	YP	(%)
Tarım	-	-	-	-	-	-	-	-
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Ormanlık	-	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi	-	-	390	0,11	-	-	375	0,14
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	-	-
İmalat Sanayi	-	-	390	0,11	-	-	375	0,14
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	-	-	-	-
İnşaat	-	-	-	-	-	-	2.301	0,86
Hizmetler	-	-	-	-	-	-	-	-
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	-	-	-	-	-	-
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Ulaştırma ve Haberleşme	-	-	-	-	-	-	-	-
Mali Kuruluşlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Gayrimenkul ve Kiralama Hizm.	-	-	-	-	-	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	359.381	99,89	-	-	265.192	99,00
Toplam	-	-	359.771	100	-	-	267.868	100

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

Gayrinakdi Krediler	I inci Grup		II nci Grup	
	TP	YP	TP	YP
Teminat Mektupları	-	-	-	-
Aval ve Kabul Kredileri	-	-	-	-
Akreditifler	-	-	-	-
Cirolar	-	390	-	-
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	359.381	-	-

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2008 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Türev işlemlere ilişkin bilgiler:

	Amaçlarına Göre Türev İşlemler			
	Alım Satım Amaçlı İşlemler		Riskten Korunma Amaçlı İşlemler	
	Cari Dönem 31.12.2008	Önceki Dönem 31.12.2007	Cari Dönem 31.12.2008	Önceki Dönem 31.12.2007
Alım Satım Amaçlı İşlemlerin Türleri				
Döviz ile İlgili Türev İşlemler: (I)	335.290	41.151	-	-
Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri	-	-	-	-
Swap Para Alım Satım İşlemleri	335.290	41.151	-	-
Futures Para İşlemleri	-	-	-	-
Para Alım Satım Opsiyonları	-	-	-	-
Döviz ile İlgili Türev İşlemler Toplamı	335.290	41.151	-	-
Faiz ile İlgili Türev İşlemler : (II)	91.296	69.810	-	-
Vadeli Faiz Söz. Alım Satım İşlemleri	-	-	-	-
Swap Faiz Alım Satım İşlemleri	91.296	69.810	-	-
Faiz Alım Satım Opsiyonları	-	-	-	-
Futures Faiz Alım Satım İşlemleri	-	-	-	-
Diğer Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler ⁽¹⁾ (III)	96.526	108.806	-	-
A. Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II+III)	523.112	219.767	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlem Türleri				
Rayiç Değer Değ. Risk. Korun. Amaçlı	-	-	-	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
YP Üzerin. Yap.İşt.Yat.Risk.Kor. Amaç.	-	-	-	-
B. Toplam Riskten Korunma Amaç. Türev İşl. (4)	-	-	-	-
Toplam Türev İşlemler (A+B)	523.112	219.767	-	-

(1) Para ve faiz swap işlemlerini kapsamaktadır.

Üçüncü Bölüm’de yer alan II. No’lu dipnotta da açıklandığı üzere Banka’nın türev finansal araçlarla yaptığı işlemler ekonomik olarak riskten korunma sağlamasına karşın muhasebesel olarak “Alım satım amaçlı işlemler” olarak muhasebeleştirilmektedir. Banka’nın ağırlıklı olarak kullandığı türev finansal araçlar swap para ve faiz alım satım işlemleri olup, Banka söz konusu işlemler ile kur riski ve faiz riskinden kaynaklanabilecek zararlara karşı korunmayı amaçlamaktadır.

III. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar:

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

31 Aralık 2008 tarihi itibarıyla şarta bağlı varlık bulunmamaktadır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2008 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe "bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

Bu kapsamda, 31 Aralık 2008 tarihi itibarıyla, Banka'nın hukuk departmanından alınan avukat mektubuna göre Banka aleyhine açılmış ve halen devam eden 13 adet dava bulunmaktadır. Bu davaların tutarları toplamı 2.199.185,16 ABD Doları ve 100.580,91 TL'dir. 31 Aralık 2008 tarihli finansal tablolarda şartın gerçekleşme olasılığı göz önünde bulundurularak söz konusu davalara ilişkin herhangi bir karşılık ayrılmamıştır.

2008 yılında Banka lehine sonuçlanmış 9 adet dava bulunmaktadır. Bununla beraber Banka tarafından açılmış ve halen devam eden 104 adet dava mevcuttur. Bu davaların toplam tutarı ise 92.330 bin TL, 12.542.419 ABD Doları ve 860.796 EURO'dur.

IV. Başkalarının nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar:

Banka'nın gerçek ve tüzel kişiler adına saklama veya plasmada bulunma faaliyetleri önemlilik arz etmemektedir.

Banka, ayrıca ihracat kredi sigortası programları ile ihracatçı firmaların ihraç ettiği mal bedellerinin ticari ve politik risklere karşı belirli oranlarda teminat altına alınmasını gerçekleştirmektedir.

IV- Gelir tablosuna ilişkin olarak açıklama ve dipnotlar

1. a) Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31.12.2008		Önceki Dönem 31.12.2007	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden Alınan Faizler (*)				
Kısa Vadeli Kredilerden	298.347	38.642	294.295	32.664
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	532	18.558	614	20.809
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	357	94	25	638
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam	299.236	57.294	294.934	54.111

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

b) Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31.12.2008		Önceki Dönem 31.12.2007	
	TP	YP	TP	YP
TCMB	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalardan	14.529	313	4.673	76
Yurtdışı Bankalardan	2.396	5.540	6.493	11.436
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	16.925	5.853	11.166	11.512

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2008 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

c) Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31.12.2008		Önceki Dönem 31.12.2007	
	TP	YP	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	20.630	123	15.517	2.004
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan	18.329	4.144	12.574	4.380
Toplam	38.959	4.267	28.091	6.384

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

İştiraklerden alınan faiz gelirleri bulunmamaktadır.

2. a) Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31.12.2008		Önceki Dönem 31.12.2007	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara (*)				
TCMB	-	22	-	25
Yurtiçi Bankalara	1	2.458	-	295
Yurtdışı Bankalara	-	37.551	-	43.573
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	8.966	-	12.588
Toplam	1	48.997	-	56.481

(*) 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.

c) İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31.12.2008		Önceki Dönem 31.12.2007	
	TP	YP	TP	YP
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	-	-	-	-

ç) Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:

Banka, mevduat kabul eden banka statüsünde değildir.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2008 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar:

Banka, 2008 yılı içinde temettü geliri elde etmemiştir.

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

	Cari Dönem 31.12.2008	Önceki Dönem 31.12.2007
Kar	432.619	156.829
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	59.409	49.370
Türev Finansal İşlemlerden	58.674	48.868
Diğer	735	502
Kambiyo İşlemlerinden Kar	373.210	107.459
Zarar (-)	417.974	142.649
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	(126.530)	(20.126)
Türev Finansal İşlemlerden	(125.830)	(19.896)
Diğer	(700)	(230)
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	(291.444)	(122.523)

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:

Banka, donuk alacak olarak sınıflandırdığı kredilerinden 2008 yılı içinde 455 bin TL (2007: 6.313 bin TL) tutarında tahsilat yaparak diğer faaliyet gelirleri hesabına gelir kaydetmiştir.

Banka, 2007 yılı içinde 31 Aralık 2007 ve 31 Aralık 2006 tarihleri itibarıyla hesaplanan genel karşılık tutarı arasındaki azalış yönünde 3.611 bin TL tutarındaki farkı diğer faaliyet gelirleri hesabına kaydetmiştir.

Banka, 2008 yılı içinde Kısa Vadeli İhracat Kredi Sigortası ("IKS") kapsamında 21.999 bin TL (2007: 28.482 bin TL) tutarında prim gelirini ve IKS Kapsamında reasurans şirketlerinden alınan 7.235 bin TL tutarında komisyonu (2007: 7.600 bin TL) diğer faaliyet gelirleri hesabına kaydetmiştir.

2008 ve 2007 yıllarında, diğer faaliyet gelirlerinde yukarıda belirtilen hususlar dışında herhangi bir olağandışı husus, gelişme veya banka gelirini önemli derecede etkileyen bir faktör bulunmamaktadır.

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

	Cari Dönem 31.12.2008	Önceki Dönem 31.12.2007
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	11.608	1.820
III. Grup Kredi ve Alacaklardan	4.875	188
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	5.851	1.575
V. Grup Kredi ve Alacaklardan	882	57
Genel Karşılık Giderleri	5.757	-
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	6.420	-
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	180	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	180	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş Giderleri	1.659	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (iş ortaklıkları)	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	1.659	-
Diğer	-	-
Toplam	25.624	1.820

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2008 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe "bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

7. a) Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31.12.2008	Önceki Dönem 31.12.2007
Personel Giderleri	27.251	25.454
Kıdem Tazminatı Karşılığı, net	814	229
Birikmiş İzin Karşılığı Tutarı, net	475	804
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	673	831
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	2	27
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 İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	6.682	5.717
Faaliyet Kiralama Giderleri	45	40
Bakım ve Onarım Giderleri	553	397
Reklam ve İlan Giderleri	22	30
Diğer Giderler	6.062	5.250
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	-	-
Diğer (*)	33.546	29.481
Toplam	69.443	62.543

(*) Diğer faaliyet giderleri altında yer alan Diğer, 12.463 bin TL (2007: 17.758 bin TL) tutarında Kısa Vadeli İhracat Kredi Sigortası kapsamında reasürans firmalarına ödenen prim tutarlarını ve 7.572 bin TL (2007: 7.904 bin TL) tutarında KOSGEB aidatını içermektedir.

8. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi öncesi kar/zararına ilişkin açıklama:

Bulunmamaktadır.

9. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama:

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

10. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler dönem net kar/zararına ilişkin açıklama:

Bulunmamaktadır.

11. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar:

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

Gerekmemektedir.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2008 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

Bulunmamaktadır.

- c) Azınlık haklarına ait kâr/zarar:

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

V- Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Cari dönemde Finansal Araçların Muhasebeleştirilmesi Standardının uygulanması sebebiyle yapılan düzeltmelere ilişkin bilgiler:

- a) Satılmaya hazır yatırımların yeniden değerlendirilmesinden sonra meydana gelen artış:

Risken korunma ile ilgili varlıklar dışında kalan satılmaya hazır yatırımların rayiç değerle yeniden ölçülmesinden kaynaklanan (1.279) bin TL tutarındaki rayiç değer kazanç tutarları özkaynaklar altında bulunan “Menkul Değerler Değer Artış Fonu” hesabına kaydedilmiştir. Söz konusu tutarın 389 bin TL'lik kısmı satılmaya hazır menkul kıymetler portföyünden vadeye kadar elde tutulacak menkul kıymetler portföyüne transfer edilmiş menkul kıymetlerin transfer tarihine kadar hesaplanan ve “Menkul Değer Değer Artış Fonu” hesabı altında izlenen rayiç değer farklarından kaynaklanmaktadır. Bu tutar, vadeye kadar elde tutulacak menkul kıymetler portföyüne transfer edilen menkul kıymetlerin itfa tarihinde tamamen kar/zarar hesaplarına intikal ettirilmiş olacaktır.

- b) Nakit akış riskinden korunma kalemlerinde meydana gelen artışlara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2008 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe "bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

b.1) Dönem başı ve dönem sonu nakit akış riskinden korunma kalemleri ve mutabakatı:

Bulunmamaktadır.

b.2) Nakit akış riskinden korunmalarda, riskten korunma aracı olarak belirlenmiş bir türev ve türev olmayan finansal varlık ve yükümlülüğe ait kazanç ya da kayıp, özkaynağa kaydedilmişse cari dönemde kaydedilen tutar:

Bulunmamaktadır.

c) Kur farklarının dönem başı ve dönem sonundaki tutarlarına ilişkin mutabakat:

Bulunmamaktadır.

2. Cari dönemde Finansal Araçların Muhasebeleştirilmesi Standardının uygulanması sebebiyle yapılan düzeltmelere ilişkin bilgiler:

a) Satılmaya hazır yatırımlara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

b) Nakit akış riskinden korunmaya ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

3. Temettüye ilişkin bilgiler:

a) Bilanço tarihinden sonra ancak finansal tabloların ilanından önce bildirim yapılmış kâr payları tutarı:

Bulunmamaktadır.

b) Bilanço tarihi sonrasında ortaklara dağıtılmak üzere önerilen hisse başına dönem net kâr payları:

Kar payı dağıtımına Banka'nın Genel Kurulu karar vermektedir. Mali tabloların hazırlandığı tarih itibariyle Genel Kurul'un 2008 yılı kararının dağıtımına ilişkin bir kararı bulunmamaktadır.

4. Yasal yedek akçeler hesabına aktarılan tutarlar:

	Cari Dönem 31.12.2008	Önceki Dönem 31.12.2007
Kar Dağıtımında Yasal Yedek Akçelere Aktarılan Tutarlar	19.365	30.960

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2008 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe "bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

5. Hisse senedi ihracına ilişkin bilgiler:

- a) Banka, tüm sermaye payı sınıfları için; kâr payı dağıtılması ve sermayenin geri ödenmesi ile ilgili kısıtlamalar dahil olmak üzere bu kalemle ilgili haklar, öncelikler ve kısıtlamalar:

Bulunmamaktadır.

6. Diğer sermaye artırım kalemleri ile ilgili açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

VI- Nakit akış tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

1. Nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler:

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

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

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

	Cari Dönem 31.12.2008	Önceki Dönem 31.12.2007
Nakit	2.032	785
Kasa ve efektif deposu	10	7
Bankalardaki vadesiz mevduat	2.022	778
Nakde Eşdeğer Varlıklar	665.986	433.599
Bankalararası para piyasası	266.200	43.500
Bankalardaki vadeli mevduat	399.786	390.099
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	668.018	434.384

1.b) Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31.12.2008	Önceki Dönem 31.12.2007
Nakit	4.406	2.032
Kasa ve efektif deposu	14	10
Bankalardaki vadesiz mevduat	4.392	2.022
Nakde Eşdeğer Varlıklar	599.551	665.986
Bankalararası para piyasası	462.400	266.200
Bankalardaki vadeli mevduat	137.151	399.786
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	603.957	668.018

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2008 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

2. Nakit Akış Tablosunda yer alan diğer kalemleri ve döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi kalemine ilişkin açıklamalar:

“Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet karı” içinde yer alan 30.269 bin TL (31 Aralık 2007: 63.445 bin TL) tutarındaki “Diğer” kalemi, esas olarak verilen ücret ve komisyonlardan, kambiyo kar zararından, donuk alacaklardan tahsilatlar hariç diğer faaliyet gelirlerinden, personel giderleri hariç diğer faaliyet giderlerinden oluşmaktadır.

“Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim” içinde yer alan 256.348 bin TL (31 Aralık 2007: 42.430 bin TL) tutarındaki “Diğer borçlardaki net artış/azalış” kalemi muhtelif borçlardaki, diğer yabancı kaynaklardaki ve ödenecek vergi, resim, harç ve primlerdeki değişimlerden oluşmaktadır.

Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi net kur farkı karı/zararı hesabına yansıtılmıştır. Söz konusu kur farkı kar/zararı nakit akım tablosunda “Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet karı” içinde yer alan “Diğer” kalemi içinde gösterilmektedir.

VII- Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar:

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

VIII- Banka'nın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar:

1. Banka'nın yurtiçi ve yurtdışı şube ve temsilciliklerine ilişkin bilgiler:

	Sayı	Çalışan Sayısı			
Yurtiçi şube	2	376			
			Bulunduğu Ülke		
Yurtdışı temsilcilikler	-	-	1- yok		
				Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
Yurtdışı şube	-	-	1-yok	-	-
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler	-	-	1-yok	-	-

2. Banka'nın yurtiçinde ve yurtdışında şube veya temsilcilik açması, kapatması, organizasyonunu önemli ölçüde değiştirmesine ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

IX- Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar:

- Hazine Müsteşarlığı tarafından 2008 yılı içinde Banka'ya aktarılan 83.600 bin TL, BDDK'nın 21 Ocak 2009 tarihli onayı ile aynı gün sermayeye ilave edilmiş olup aynı tarih itibarıyla Banka'nın ödenmiş sermayesi 1.409.936 bin TL'ye ulaşmıştır.
- Banka, 10 Şubat 2009 tarihli Yönetim Kurulu kararı uyarınca Dış Ticaret Şirketleri Kısa Vadeli İhracat Kredisi Programı kapsamında verilen kısa vadeli TL ve döviz kredilerin 12 Şubat 2009 ile 31 Mart 2009 tarihleri arasında gerçekleşecek ara dönem veya nihai ödeme vadelerini, kredi kullanan firmaların belirli şartları yerine getirmesi halinde, üçer ay süreyle uzatmıştır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2008 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.

31 ARALIK 2008 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

YEDİNCİ BÖLÜM

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

I. Bağımsız denetim raporuna ilişkin açıklanması gereken hususlar

31 Aralık 2008 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 bağımsız denetime tabi tutulmuş olup, 13 Şubat 2009 tarihli bağımsız denetim raporu konsolide olmayan finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar

Bulunmamaktadır.