

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

**31 ARALIK 2006 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 ("Banka") 31 Aralık 2006 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide olmayan bilançosu ile aynı tarihte sona eren döneme ait konsolide olmayan gelir tablosu, nakit akım tablosu, özkaynak değişim tablosunu ve önemli muhasebe politikaları ile diğer açıklayıcı notların bir özetini denetlemekle görevlendirilmiş bulunuyoruz.

### *Banka Yönetim Kurulunun Sorumluluğuna İlişkin Açıklama:*

Banka Yönetim Kurulu, rapor konusu finansal tabloların 1 Kasım 2006 tarih 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, açıklama ve genelgelere uygun olarak ve hata ya da suistimal dolayısıyla önemlilik arzeden 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. 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 tekniklerin seçimi mesleki kanaatimize göre yapılmış, 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 konsolide olmayan finansal tablolar, bütün önemli taraflarıyla, Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş.'nin 31 Aralık 2006 tarihi itibarıyla mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçları ile nakit akımlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 37 nci maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına ve BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, açıklama ve genelgelere 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, 9 Mart 2007

**TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.'NİN ("TÜRK EXİMBANK") 31 ARALIK 2006 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](http://www.eximbank.gov.tr)  
[ankara@eximbank.gov.tr](mailto:ankara@eximbank.gov.tr)

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

- BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER
- BANKA'NIN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARI
- İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR
- BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER
- KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- 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 Yeni Türk Lirası cinsinden hazırlanmış olup, bağımsız denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.

**Tuncer KAYALAR**  
Yönetim Kurulu  
Başkanı

**H. Ahmet KILIÇOĞLU**  
Genel Müdür

**Necati YENİARAS**  
Genel Müdür  
Yardımcısı

**Muhittin AKBAŞ**  
Muhasebe İşlemleri ve  
Raporlama Daire Başkanı

**M. Nurhan GÜVEN**  
Denetim Komitesi Üyesi

**Cavit DAĞDAŞ**  
Denetim Komitesi Üyesi

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

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

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

# TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

## BİRİNCİ BÖLÜM

### GENEL BİLGİLER

Sayfa No

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

## İKİNCİ BÖLÜM

### KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLAR

I.	Bilanço.....	3-4
II.	Nazım hesaplar tablosu.....	5
III.	Gelir tablosu .....	6
IV.	Özkaynak değişim tablosu.....	7
V.	Nakit akış tablosu .....	8
VI.	Kar dağıtım tablosu .....	9

## ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

### MUHASEBE POLİTİKALARI

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar.....	10
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar .....	10
III.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar .....	11
IV.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklama ve dipnotlar .....	11
V.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar .....	11
VI.	Finansal varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar .....	11-13
VII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklama ve dipnotlar.....	13
VIII.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklama ve dipnotlar .....	13
IX.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar ....	13
X.	Satış amaçlı duran varlıklara ve durdurulan faaliyetlere ilişkin açıklamalar .....	13
XI.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar.....	13
XII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar.....	13-14
XIII.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar .....	14
XIV.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar .....	14
XV.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar .....	15
XVI.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar.....	15
XVII.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar .....	15
XVIII.	Hisse senetleri ve ihracına ilişkin açıklamalar .....	15
XIX.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar .....	15
XX.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar .....	15
XXI.	Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar .....	15
XXII.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar .....	16
XXIII.	Kar yedekleri ve karın dağıtılmasına ilişkin açıklamalar .....	16
XXIV.	Hisse başına kazançta ilişkin açıklamalar.....	16
XXV.	İlişkili taraflara ilişkin açıklamalar.....	16
XXVI.	Nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin açıklamalar .....	17
XXVII.	Sınıflandırmalar.....	17

**DÖRDÜNCÜ BÖLÜM**

**MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER**

**Sayfa No**

I.	Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar.....	17-19
II.	Kredi riskine ilişkin açıklamalar.....	20-21
III.	Piyasa riskine ilişkin açıklamalar.....	21-23
IV.	Operasyonel riske ilişkin açıklamalar.....	24-28
V.	Kur riskine ilişkin açıklamalar.....	26-28
VI.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar.....	29-33
VII.	Likidite riskine ilişkin açıklamalar.....	33-34
VIII.	Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar.....	35
IX.	Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar.....	35

**BESİNCİ BÖLÜM**

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

I.	Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar.....	36-45
II.	Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar.....	46-54
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar.....	55-58
IV.	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar.....	58-61
V.	Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar.....	62-63
VI.	Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar.....	64
VII.	Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar.....	65
VIII.	Banka'nın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar.....	66

**ALTINCI BÖLÜM**

**DİĞER AÇIKLAMALAR**

I.	Banka'nın faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar.....	67
----	--	----

**YEDİNCİ BÖLÜM**

**BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU**

I.	Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar.....	68
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar.....	68

# TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2006 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe "bin YTL" olarak ifade edilmiştir.)

### BİRİNCİ BÖLÜM

#### GENEL BİLGİLER

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

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

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

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

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

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

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

**IV. Bankada nitelikli paya sahip kişi ya da kuruluşlara ilişkin açıklamalar**

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

**V. Bankanın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi**

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

# TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2006 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe "bin YTL" olarak ifade edilmiştir.)

### GENEL BİLGİLER (Devamı):

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

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

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

### VI. Diğer bilgiler

a. Banka'nın ticaret ünvanı:

Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş.

b. Banka'nın genel müdürlüğünün adresi:

Müdafaa Caddesi No: 20 06100 Bakanlıklar - ANKARA

c. Banka'nın telefon ve faks numaraları:

Telefon: (0312) 417 13 00

Faks: (0312) 425 78 96

d. Banka'nın elektronik site adresi:

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

e. Banka'nın elektronik posta adresi:

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

f. Raporlama dönemi:

1 Ocak - 31 Aralık 2006

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

# TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2006 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe "bin YTL" olarak ifade edilmiştir.)

---

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



## TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş. KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇOSU

AKTİF KALEMLER		Dipnot	BİN YENİ TÜRK LİRASI					
			CARİ DÖNEM 31/12/2006			ÖNCEKİ DÖNEM 31/12/2005		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI	1	22	20	42	52	19	71
II.	GERÇEĞE UYGUN D FARKI K/Z'A YANSITILAN FV (Net)	2	92.393	27.858	120.251	132.972	15.666	148.638
2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		86.601	22.392	108.993	132.038	9.413	141.451
2.1.1	Devlet Borçlanma Senetleri		86.601	22.392	108.993	132.038	9.413	141.451
2.1.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.1.3	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan O. Sınıflandırılan FV		-	-	-	-	-	-
2.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.2.3	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.3	Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		5.792	5.466	11.258	934	6.253	7.187
III.	BANKALAR VE DİĞER MALİ KURULUŞLAR	3	86.179	305.060	391.239	116.159	33.291	149.450
IV.	PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR		43.563	-	43.563	9.807	-	9.807
4.1	Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		43.563	-	43.563	9.807	-	9.807
4.2	İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.3	Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
V.	SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	4	-	-	-	-	11.715	11.715
5.1	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
5.2	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	11.715	11.715
5.3	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
VI.	KREDİLER	5	1.858.262	1.550.084	3.408.346	1.447.616	1.534.591	2.982.207
6.1	Krediler		1.858.262	1.550.084	3.408.346	1.447.616	1.534.591	2.982.207
6.2	Takipteki Krediler		49.993	-	49.993	39.617	-	39.617
6.3	Özel Karşılıklar (-)		(49.993)	-	(49.993)	(39.617)	-	(39.617)
VII.	FAKTÖRİNG ALACAKLARI		-	-	-	-	-	-
VIII.	VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)	6	74.611	72.878	147.489	117.660	72.151	189.811
8.1	Devlet Borçlanma Senetleri		74.611	72.878	147.489	117.660	72.151	189.811
8.2	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
IX.	İŞTİRAKLER (Net)	7	6.441	-	6.441	5.060	-	5.060
9.1	Özkaynak Yöntemine Göre Konsolide Edilenler		-	-	-	-	-	-
9.2	Konsolide Edilmeyenler		6.441	-	6.441	5.060	-	5.060
9.2.1	Mali İştirakler		6.441	-	6.441	5.060	-	5.060
9.2.2	Mali Olmayan İştirakler		-	-	-	-	-	-
X.	BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)	8	-	-	-	-	-	-
10.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
10.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XI.	BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (Net)	9	-	-	-	-	-	-
11.1	Özkaynak Yöntemine Göre Konsolide Edilenler		-	-	-	-	-	-
11.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
11.2.1	Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
11.2.2	Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XII.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR (Net)	10	-	-	-	-	-	-
12.1	Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.2	Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
12.4	Kazanılmamış Gelirler (-)		-	-	-	-	-	-
XIII.	RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR	11	-	-	-	-	-	-
13.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XIV.	MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	12	9.103	-	9.103	9.473	-	9.473
XV.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	13	28	-	28	119	-	119
15.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
15.2	Diğer		28	-	28	119	-	119
XVI.	VERGİ VARLIĞI	14	-	-	-	-	-	-
16.1	Cari Vergi Varlığı		-	-	-	-	-	-
16.2	Ertelelenmiş Vergi Varlığı		-	-	-	-	-	-
XVII.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN DURAN VARLIKLAR (Net)	15	-	-	-	-	-	-
XVIII.	DİĞER AKTİFLER	16	4.617	10.019	14.636	3.368	8.407	11.775
	<b>AKTİF TOPLAMI</b>		<b>2.173.224</b>	<b>1.965.919</b>	<b>4.141.143</b>	<b>1.842.286</b>	<b>1.675.340</b>	<b>3.518.126</b>

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

## TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş. KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇOSU

PASİF KALEMLER	Dipnot	BİN YENİ TÜRK LİRASI					
		CARİ DÖNEM 31/12/2006			ÖNCEKİ DÖNEM 31/12/2005		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. MEVDUAT	1	-	-	-	-	-	-
II. ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	2	-	4.337	4.337	-	4.240	4.240
III. ALINAN KREDİLER	3	-	920.583	920.583	-	666.202	666.202
IV. PARA PİYASALARINA BORÇLAR		-	-	-	-	-	-
4.1 Bankalararası Para Piyasalarından Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.2 İMKB Takasbank Piyasasından Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.3 Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar		-	-	-	-	-	-
V. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)		-	-	-	-	-	-
5.1 Bonolar		-	-	-	-	-	-
5.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.3 Tahviller		-	-	-	-	-	-
VI. FONLAR		6.711	-	6.711	7.090	-	7.090
VII. MUIHELİF BORÇLAR		8.447	2.677	11.124	7.580	5.420	13.000
VIII. DİĞER YABANCI KAYNAKLAR	4	361.444	192.993	554.437	344.156	187.601	531.757
IX. FAKTORİNG BORÇLARI		-	-	-	-	-	-
X. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR (Net)	5	180	-	180	-	-	-
10.1 Finansal Kiralama Borçları		252	-	252	-	-	-
10.2 Faaliyet Kiralaması Borçları		-	-	-	-	-	-
10.3 Diğer		-	-	-	-	-	-
10.4 Ertelemiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		72	-	72	-	-	-
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	65.240	7	65.247	71.798	7	71.805
12.1 Genel Karşılıklar		18.848	-	18.848	12.635	-	12.635
12.2 Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3 Çalışan Hakları Karşılığı		11.578	-	11.578	12.172	-	12.172
12.4 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5 Diğer Karşılıklar		34.814	7	34.821	46.991	7	46.998
XIII. VERGİ BORCU	8	996	-	996	780	-	780
14.1 Cari Vergi Borcu		996	-	996	780	-	780
14.2 Ertelenmiş Vergi Borcu		-	-	-	-	-	-
XIV. SATIŞ AMAÇLI DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN BORÇLAR	9	-	-	-	-	-	-
XV. SERMAYE BENZERİ KREDİLER	10	-	273.333	273.333	-	271.774	271.774
XVI. ÖZKAYNAKLAR	11	2.303.633	562	2.304.195	1.949.739	1.739	1.951.478
16.1 Ödenmiş Sermaye		928.610	-	928.610	657.864	-	657.864
16.2 Sermaye Yedekleri		776.157	562	776.719	774.873	1.739	776.612
16.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
16.2.2 Hisse Senedi İptal Karları		-	-	-	-	-	-
16.2.3 Menkul Değerler Değer Artış Fonu		1.730	562	2.292	446	1.739	2.185
16.2.4 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Değer Artışları		-	-	-	-	-	-
16.2.5 Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Değer Artışları		-	-	-	-	-	-
16.2.6 İştrakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. Bedelsiz Hisse Senetleri		-	-	-	-	-	-
16.2.7 Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)		-	-	-	-	-	-
16.2.8 Satış Amaçlı Duran Varlıklar Değer Artışları		-	-	-	-	-	-
16.2.9 Diğer Sermaye Yedekleri		774.427	-	774.427	774.427	-	774.427
16.3 Kâr Yedekleri		295.935	-	295.935	155.163	-	155.163
16.3.1 Yasal Yedekler		83.334	-	83.334	46.354	-	46.354
16.3.2 Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3.3 Olağanüstü Yedekler		189.858	-	189.858	86.066	-	86.066
16.3.4 Diğer Kâr Yedekleri		22.743	-	22.743	22.743	-	22.743
16.4 Kâr veya Zarar		302.931	-	302.931	361.839	-	361.839
16.4.1 Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları		-	-	-	-	-	-
16.4.2 Dönem Net Kâr ve Zararı		302.931	-	302.931	361.839	-	361.839
16.5 Azınlık Hakkı	12	-	-	-	-	-	-
<b>PASİF TOPLAMI</b>		<b>2.746.651</b>	<b>1.394.492</b>	<b>4.141.143</b>	<b>2.381.143</b>	<b>1.136.983</b>	<b>3.518.126</b>

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

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

	Dipnot	BİN YENİ TÜRK LIRASI					
		CARİ DÖNEM 31/12/2006			ÖNCEKİ DÖNEM 31/12/2005		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
<b>A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)</b>		<b>136.762</b>	<b>1.536.155</b>	<b>1.672.917</b>	<b>176.425</b>	<b>1.585.960</b>	<b>1.762.385</b>
<b>I. GARANTİ VE KEFALETLER</b>	1, III		<b>344.227</b>	<b>344.227</b>		<b>293.397</b>	<b>293.397</b>
1.1. Teminat Mektupları		-	11.061	11.061	-	5.258	5.258
1.1.1. Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	-	-	-	-	-
1.1.2. Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3. Diğer Teminat Mektupları		-	11.061	11.061	-	5.258	5.258
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		-	757	757	-	1.378	1.378
1.5.1. T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	757	757	-	1.378	1.378
1.5.2. Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6. Menkul Kıymetlerin Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7. Faktoring Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.8. Diğer Garantilerimizden		-	332.409	332.409	-	286.761	286.761
1.9. Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
<b>II. TAHHÜTLER</b>	1, III		<b>38.898</b>	<b>38.898</b>		<b>44.905</b>	<b>44.905</b>
2.1. Cayılamaz Taahhütler		-	38.898	38.898	-	44.905	44.905
2.1.1. Vadeli, Aktif Değer Alımı 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		-	38.898	38.898	-	44.905	44.905
2.1.5. Men. Kıym. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6. Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7. Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz		-	-	-	-	-	-
2.1.8. İhracat Taahhütlerimizden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		-	-	-	-	-	-
2.1.9. Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.10. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerimizden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.11. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerimizden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.12. Diğer Cayılamaz Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2. Cayılabılır Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1. Cayılabılır Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2. Diğer Cayılabılır Taahhütler		-	-	-	-	-	-
<b>III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR</b>	II	<b>136.762</b>	<b>1.153.030</b>	<b>1.289.792</b>	<b>176.425</b>	<b>1.247.658</b>	<b>1.424.083</b>
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		136.762	1.153.030	1.289.792	176.425	1.247.658	1.424.083
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		136.762	1.153.030	1.289.792	176.425	1.247.658	1.424.083
3.2.2.1. Swap Para Alım İşlemleri		136.762	470.670	607.432	176.425	498.983	675.408
3.2.2.2. Swap Para Satım İşlemleri		-	597.790	597.790	-	667.927	667.927
3.2.2.3. Swap Faiz Alım İşlemleri		-	42.285	42.285	-	40.374	40.374
3.2.2.4. Swap Faiz Satım İşlemleri		-	42.285	42.285	-	40.374	40.374
3.2.3. Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.1. Para Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.2. Para Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.3. Faiz Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.4. Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.5. Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.6. Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.4. Futures Para İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.1. Futures Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.2. Futures Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5. Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.1. Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2. Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.6. Diğer		-	-	-	-	-	-
<b>B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)</b>		<b>20.315</b>	<b>52.345</b>	<b>72.660</b>	<b>7.993</b>	<b>37.457</b>	<b>45.450</b>
<b>IV. EMANET KIYMETLER</b>							
4.1. Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2. Emanete Alınan Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
4.3. Tahsile Alınan Çekler		-	-	-	-	-	-
4.4. Tahsile Alınan Ticari Senetler		-	-	-	-	-	-
4.5. Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6. İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7. Diğer Emanet Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.8. Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
<b>V. REHİNLİ KIYMETLER</b>		<b>20.315</b>	<b>52.345</b>	<b>72.660</b>	<b>7.993</b>	<b>37.457</b>	<b>45.450</b>
5.1. Menkul Kıymetler		-	7.492	7.492	-	7.153	7.153
5.2. Teminat Senetleri		-	-	-	-	-	-
5.3. Emtia		-	-	-	-	-	-
5.4. Varant		-	-	-	-	-	-
5.5. Gayrimenkul		7.771	7.492	15.263	7.771	7.153	14.924
5.6. Diğer Rehinli Kıymetler		12.544	37.361	49.905	222	23.151	23.373
5.7. Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
<b>VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER</b>							
<b>BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)</b>		<b>157.077</b>	<b>1.588.500</b>	<b>1.745.577</b>	<b>184.418</b>	<b>1.623.417</b>	<b>1.807.835</b>

İlişkikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

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

GELİR VE GİDER KALEMLERİ		Dipnot	BİN YENİ TÜRK LİRASI	
			CARİ DÖNEM 31/12/2006	ÖNCEKİ DÖNEM 31/12/2005
<b>I.</b>	<b>FAİZ GELİRLERİ</b>	1	376.166	376.640
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		293.574	272.478
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		-	-
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		15.847	27.830
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		16.790	17.380
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		49.629	58.167
1.5.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		19.408	24.759
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV		-	-
1.5.3	Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		1.106	2.668
1.5.4	Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		29.115	30.740
1.6	Finansal Kiralama Gelirleri		-	-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		326	785
<b>II.</b>	<b>FAİZ GİDERLERİ</b>	2	59.411	73.332
2.1	Mevduata Verilen Faizler		-	-
2.3	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		59.298	57.124
2.4	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		-	9.130
2.5	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	7.028
2.6	Diğer Faiz Giderleri		113	50
<b>III.</b>	<b>NET FAİZ GELİRİ (I - II)</b>		316.755	303.308
<b>IV.</b>	<b>NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ</b>		(1.426)	(1.146)
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		2.280	1.205
4.1.1	Nakdi Kredilerden		1.808	760
4.1.2	Gayri Nakdi Kredilerden		106	67
4.1.3	Diğer		366	378
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar		(3.706)	(2.351)
4.2.1	Nakdi Kredilere Verilen		(3.259)	(1.960)
4.2.2	Gayri Nakdi Kredilere Verilen		-	-
4.2.3	Diğer		(447)	(391)
<b>V.</b>	<b>TEMETTÜ GELİRLERİ</b>	3	-	-
<b>VI.</b>	<b>TİCARİ KÂR / ZARAR (Net)</b>	4	17.784	9.895
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı		(30.855)	(8.484)
6.2	Kambiyo İşlemleri Kâr/Zararı		48.639	18.379
<b>VII.</b>	<b>DİĞER FAALİYET GELİRLERİ</b>	5	58.133	118.293
<b>VIII.</b>	<b>FAALİYET GELİRLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)</b>		391.246	430.350
<b>IX.</b>	<b>KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)</b>	6	21.124	6.458
<b>X.</b>	<b>DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)</b>	7	67.191	62.053
<b>XI.</b>	<b>NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)</b>		302.931	361.839
<b>XII.</b>	<b>BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI</b>		-	-
<b>XIII.</b>	<b>ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR</b>		-	-
<b>XIV.</b>	<b>NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI</b>		-	-
<b>XV.</b>	<b>VERGİ ÖNCESİ KÂR/ZARAR (XI+XII+XIII+XIV+XV)</b>	8	302.931	361.839
<b>XVI.</b>	<b>VERGİ KARŞILIĞI (+)</b>	9	-	-
16.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-
16.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı		-	-
<b>XVII.</b>	<b>VERGİ SONRASI FAALİYET KÂR/ZARARI (XVI+XVII)</b>	10	302.931	361.839
17.1	Durdurulan Faaliyetlerden		-	-
17.2	Diğer		-	-
<b>XVIII.</b>	<b>NET DÖNEM KÂRI/ZARARI (XVIII+XIX)</b>	11	302.931	361.839
18.1	Grupun Kâr / Zararı		-	-
18.2	Azınlık Hakları Kâr / Zararı (-)		-	-
	Hisse Başına Kâr / Zarar (Tam YTL tutarı ile gösterilmiştir)		0,003	0,006

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

**31 ARALIK 2006 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin YTL” olarak ifade edilmiştir.)

**ÜÇÜNCÜ BÖLÜM**

**MUHASEBE POLİTİKALARI**

**I- Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar**

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

Konsolide olmayan finansal tablolar, 5411 Sayılı Bankacılık Kanununa İlişkin olarak 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmî 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 XXII 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 düzeltilmesine tabi tutulmuştur. BDDK tarafından 28 Nisan 2005 tarihinde yayımlanan bir Genelge ile enflasyon muhasebesi uygulamasını gerektiren göstergelerin ortadan kalktığı belirtilmiş ve 1 Ocak 2005 tarihi itibarıyla enflasyon muhasebesi uygulamasına son verilmiştir.

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

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

**II- Finansal araçların kullanımı 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 değerlemesinden kaynaklanan kur farkları gelir tablosunda “Kambiyo işlemleri kâr/zararı” olarak muhasebeleştirilmiştir.

31 Aralık 2006 tarihi itibarıyla yabancı para işlemlerin Türk parasına dönüştürülmesinde ve bunların finansal tablolara yansıtılmasında kullanılan ABD Doları kur değeri 1,4095 YTL Euro kur değeri 1,8552 YTL, 100 Yen kur değeri 1,1852 YTL ve GBP kur değeri 2,7636 YTL’dir

**31 ARALIK 2006 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin YTL” olarak ifade edilmiştir.)

**MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı):**

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

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

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

31 Aralık 2006 tarihi itibarıyla Banka'nın türev ürünlerinin net rayiç değerleri 6.921 YTL'dir (31 Aralık 2005: 2.947 YTL).

**IV- Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklama ve dipnotlar**

Faiz gelir ve giderleri tahakkuk esasına göre kayıtlara intikal ettirilmiştir.

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 ettirilmiştir.*

**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 görmeyenlerle birlikte bilanço tarihinde İMKB'de alım satımına konu olmayan Devlet Tahvili ve Hazine Bonoları son işlem tarihindeki ağırlıklı ortalama fiyatlarla değerlendirilmektedir.

## TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

### 31 ARALIK 2006 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin YTL” olarak ifade edilmiştir.)

#### MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı):

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

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

Türev finansal araçlar da riskten korunma aracı olarak tanımlanmadığı sürece alım satım amaçlı finansal varlıklar olarak sınıflandırılmaktadır. 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 T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı tarafından yurtiçi ve yurtdışına ihraç edilmiş olan yabancı para cinsinden tahviller bulunmaktadır.

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

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

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

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

# TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2006 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe "bin YTL" olarak ifade edilmiştir.)

### MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı):

Satılmaya hazır menkul değerlerin ve iştiraklerin rayiç değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan "Gerçekleşmemiş kar ve zararlar" ilgili finansal varlığa karşılık gelen değer 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.

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

### IX- Satış ve geri 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 duran varlıklar ve durdurulan faaliyetlere ilişkin açıklamalar.

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

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

31 Aralık 2006 ve 2005 tarihleri itibarıyla finansal tablolara yansıtılması gereken şerefiye kalemi yoktur.

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

### XII- Maddi duran varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

Uygulanan yıllık amortisman oranları aşağıdaki gibidir;

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



# TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2006 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe "bin YTL" olarak ifade edilmiştir.)

### MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı):

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

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

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

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

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

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

### XIII- Kiralama işlemlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar

Banka, finansal kiralama yoluyla elde ettiği sabit kıymetlerini "Gerçeğe uygun değeri ile kira ödemelerinin bugünkü değerinden düşük olanı"na esas almak suretiyle kaydetmektedir. Finansal kiralama yoluyla edinilen sabit kıymetler maddi duran varlıklar içinde sınıflandırılmakta ve bu sabit kıymetler faydalı ömürleri esas alınarak suretiyle 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 yapılabilirdi 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 2006 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe "bin YTL" 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 2006 tarihi itibarıyla kıdem tazminatı için hesaplanan toplam yükümlülük tutarı 8.539 bin YTL'dir.

Banka, ayrıca 31 Aralık 2006 tarihi itibarıyla geçmiş dönemlerde oluşmuş personel izin haklarından doğan yükümlülükler için %100 oranında, 3.039 bin YTL 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 aktifi veya pasifi yansıtılmamıştır.

#### XVII- Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar

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

#### XVIII- Hisse senetleri ve ihracına ilişkin açıklamalar

Banka cari yılda hisse senedi ihraç etmediğinden dolayı, bu işlem ile ilgili herhangi bir maliyeti bulunmamaktadır. Banka'nın ödenmiş sermayesinin tamamının T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı'na ait olması sebebiyle hisse senedi ihracı ile ilgili herhangi bir maliyeti bulunmamaktadır. Bankada kâr payı dağıtımını Genel Kurul kararıyla yapılmakta olup, 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. Banka, etkinliğini ve verimliliğini artırmak için söz konusu bölümlenmeye uygun bir yapılanma yönündeki çalışmalarını sürdürmektedir.

# TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2006 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin YTL” 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 gerçekleştirilmektedir.

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.

#### 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 2006	Önceki Dönem 31 Aralık 2005
Hissedarlara Dağıtılabilir Net Kâr	302.931	343.747
Çıkarılmış Adi Hisselerin Ağırlıklı Ortalama Adedi (Bin)	928.610.000	657.864.000
Hisse Başına Kâr	0,00326	0,00550

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 2006 tarihi itibarıyla ihraç edilen bedelsiz hisse senedi bulunmamaktadır (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır).

#### XXV- İlişkili taraflara ilişkin açıklamalar

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

## TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

### 31 ARALIK 2006 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin YTL” olarak ifade edilmiştir.)

---

#### MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı):

##### 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 dahil bankalardaki vadesiz mevduat olarak, “Nakde eşdeğer varlık” ise orjinal vadesi üç aydan kısa olan bankalararası para piyasası plasmanları ve bankalardaki vadeli depolar ile menkul kıymetlere yapılan yatırımlar olarak tanımlanmaktadır.

##### XXVII- Sınıflandırmalar

Üçüncü Bölüm 1-b no’lu dipnotta açıklanan Türkiye Muhasebe Standartları’nın ilk kez uygulanmasına ilişkin yapılan düzeltmeler dışında 31 Aralık 2005 tarihli finansal tablolar üzerinde sınıflandırma işlemleri yapılmamıştır.

# TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2006 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe "bin YTL" olarak ifade edilmiştir.)

### DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

#### MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

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

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın sermaye yeterlilik oranı %126,93'dür.

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 "Risk maruz değeri"nin hesaplanmasıdır. Aşağıdaki tablolarda Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranı hesaplamasına esas teşkil eden "Risk ağırlıklı varlıkları"nın ayrıntıları ve "Özkaynak" hesaplaması yer almaktadır.

Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler: Bin YTL,%

		Risk Ağırlıkları			
		Banka			
		0%	20%	50%	100%
<b>Kredi Riskine Esas Tutar</b>		-	<b>503.066</b>	<b>1.389</b>	<b>1.045.575</b>
Bilanço Kalemleri (Net)		665.884	2.494.160	-	859.164
Nakit Değerler		7	-	-	-
Vadesi Gelmiş Menkul Değerler		-	-	-	-
T. C. Merkez Bankası		35	-	-	-
Yurtiçi, Yurtdışı Bankalar, Yurtdışı Merkez ve Şubeler		-	390.842	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar		43.500	-	-	-
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar		-	-	-	-
Krediler		459.277	2.047.688	-	810.419
Tasfiye Olunacak Alacaklar (Net)		-	-	-	-
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar		-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar		137.806	-	-	-
Aktiflerimizin Vadeli Satışından Alacaklar		-	-	-	-
Muhtelif Alacaklar		-	-	-	12.224
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları		24.489	55.630	-	20.972
İştirak, Bağlı Ortak. ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (Net)		-	-	-	6.441
Maddi Duran Varlıklar		-	-	-	9.108
Diğer Aktifler		770	-	-	-
Nazım Kalemler		-	21.171	2.777	186.411
Gayrinakdi Krediler ve Taahhütler		-	2.754	2.777	186.411
Türev Finansal Araçlar		-	18.417	-	-
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar		-	-	-	-
<b>Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar</b>		<b>665.884</b>	<b>2.515.331</b>	<b>2.777</b>	<b>1.045.575</b>

# TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2006 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe "bin YTL" olarak ifade edilmiştir.)

### MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı):

Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi:

	Banka	
	Cari Dönem 31.12.2006	Önceki Dönem 31.12.2005
Kredi Riskine Esas Tutar (KRET)	1.550.030	2.847.487
Piyasa Riskine Esas Tutar (PRET)	305.200	345.925
Operasyonel Riske Esas Tutar (ORET)	-	-
Özkaynak	2.354.927	2.207.873
Özkaynak/(KRET+PRET+ORET)*100	%126,93	%69,14

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

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

**TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.****31 ARALIK 2006 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "bin YTL" olarak ifade edilmiştir.)**MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı):**

<b>KATKI SERMAYE</b>	
Genel Karşılıklar	18.848
Menkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i	
Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i	
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar Ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Bedelsiz Hisseleri	
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınmayan Kısmı	
İkincil Sermaye Benzeri Borçlar	
Menkul Değerler Değer Artış Fonu Tutarının %45'i	1.032
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	779
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	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)	
<b>Katkı Sermaye Toplamı</b>	<b>19.880</b>
<b>ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE</b>	
<b>SERMAYE</b>	<b>2.356.597</b>
<b>SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER</b>	<b>1.670</b>
Sermayesinin Yüzde On ve Daha Fazlasına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardan (Yurt İçi, Yurt Dışı) Konsolide Edilmeyenlerdeki Ortaklık Payları	
Sermayesinin Yüzde Onundan Azına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardaki (Yurt İçi, Yurt Dışı) Bankanın Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamının Yüzde On ve Daha Fazlasını Aşan Tutardaki Ortaklık Payları Toplamı	
Bankalara, Finansal Kuruluşlara (Yurt İçi, Yurt Dışı) veya Nitelikli Pay Sahiplerine Kullanılan İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Krediler ile Bunlardan Satın Alınan Birincil veya İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Borçlanma Araçları	
Kanununun 50 ve 51 inci Maddeleri Hükümlerine Aykırı Olarak Kullanılan Krediler	
Bankaların, Gayrimenkullerinin Net Defter Değerleri Toplamının Özkaynaklarının Yüzde Ellisini Aşan Kısmı ile Alacaklarından Dolayı Edinmek Zorunda Kaldıkları Ve Kanununun 57 nci Maddesi Uyarınca Elden Çıkarılması Gereken Emtia Ve Gayrimenkullerden Edinim Tarihinden İtibaren Beş Yıl Geçmesine Rağmen Elden Çıkarılmayanların Net Defter Değerleri	
Diğer	1.670
<b>TOPLAM ÖZKAYNAK</b>	<b>2.354.927</b>

# TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2006 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe "bin YTL" 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 T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı'nın bağlı olduğu Bakan onayı/Bakanlar Kurulu Kararı ile uygulamaya konulmaktadır.

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

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

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

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

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 2006 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin YTL” 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 2006 tarihi itibarıyla yeniden yapılandırılan ve itfa planına bağlanan kredilerin bakiyesi olmamakla beraber, bu tür krediler, 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmî 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.

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.

Banka’nın ilk büyük 200 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının, (riski Banka’ya ait olan) toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı %85’tir.

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

T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı’nın 25 Ocak 2006 tarih ve 03204 sayılı yazısı çerçevesinde Hazine’nin politik risk zararları kapsamında aktarmış olduğu tutarın Banka’nın Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti’nden olan alacaklarına, 9 Şubat 2006 tarih ve 06170 sayılı yazıları çerçevesinde Kazakistan’dan yapılan tahsilatın ise yine politik risk zararları kapsamında Rusya Federasyonu Erteleme Kredisinden kaynaklanan alacaklarına mahsup edilmesi ile 31 Aralık 2006 tarihi itibarıyla Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti’ne kullandırılan kredilerden 5.707 bin YTL, Rusya Federasyonu’na kullandırılan kredilerden ise 6.666 bin YTL tahsilat gerçekleştirilerek 2006 yılı içerisinde toplam 12.373 bin YTL tutarında gelir kaydedilmiştir. Dolayısıyla, 31 Aralık 2006 tarihi itibarıyla Banka’nın temerrüde düşmüş ülke kredileri sebebiyle ayırdığı serbest karşılık bakiyesi bulunmamaktadır.

## TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

### 31 ARALIK 2006 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe "bin YTL" olarak ifade edilmiştir.)

#### MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı):

Ayrıca, Banka, 27 Aralık 2004 tarihinde almış olduğu İcra Komitesi kararı çerçevesinde riski Banka'ya ait olmayan, kısa vadeli fon kaynaklı krediler hariç olmak üzere kısa vadeli krediler üzerinden %2 oranında ayırmakta olduğu karşılık tutarını, Türkiye ekonomisindeki olumlu gelişmelere ihtiyatlı bir yaklaşımla karşılık oranını 31 Aralık 2005 tarihi itibarıyla %1,75'e, 31 Aralık 2006 itibarıyla de %1,50'ye düşürmek suretiyle hesaplamış ve 25.121 bin YTL (31 Aralık 2005: 28.066 bin YTL) tutarında serbest karşılık ayırmıştır. Banka, mükerrerliği önlemek amacıyla, %1,50 oranında karşılığa tabi olan kısa vadeli krediler için "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" hükümleri çerçevesinde, ayrılan %0,5 oranındaki genel karşılık tutarını %1,50'ye göre ayrılan karşılık bakiyesinden düşürmektedir.

Banka İcra Komitesi kararı çerçevesinde, Muhtelif Alacaklar hesabında izlenilmekte olan Rusya Erteleme Kredisi kapsamında İçişleri Bakanlığı Jandarma Genel Komutanlığı ve Milli Savunma Bakanlığı'ndan olan toplam 4.868.428 ABD Doları tutarındaki alacağa ilişkin olarak, aradan geçen 6 yılı aşkın süre içerisinde herhangi bir ilerleme sağlanamamış olması nedeniyle, bu tutarın 31 Aralık 2006 tarihi itibarıyla hesaplanan YTL karşılığı üzerinden %100 oranında 6.862 bin YTL tutarında ek karşılık ayrılmıştır.

Banka, 31 Aralık 2006 tarihi itibarıyla, sigortalı olduğu ihracat alacaklarından dolayı ileride karşılığın muhtemel tazminat ödemelerini dikkate alarak, ihtiyatlılık gereği 2.831 bin YTL serbest karşılık ayırmıştır.

Böylece Banka'nın 31 Aralık 2006 tarihi itibarıyla ayırmış olduğu serbest karşılıklar tutarı 34.814 bin YTL olarak gerçekleşmiştir.

Bankaca üstlenilen kredi riski için ayrılan genel karşılık tutarı 18.848 bin YTL (31 Aralık 2005: 12.635 bin YTL)'dir. Banka bu dönemde, 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" in Genel Karşılık Uygulamasını içeren Geçici birinci maddede belirtilen "Bankalar bu yönetmeliğin yürürlüğe girdiği tarihten önceki en son ay sonu itibarıyla genel karşılık hesapladıkları standart nitelikli ve yakın izlemedeki nakdi krediler ile teminat mektupları, aval ve kefaletleri ile diğer gayrinakdi kredilerin artan tutarları üzerinden aynı yönetmeliğin 7 nci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen oranlarda genel karşılık ayırır. Diğer hallerde belirtilen oranlar sırasıyla binde beş (%0,5) ve binde bir (%0,1) olarak uygulanır" hükmü gereğince genel karşılık hesaplayarak kayıtlarına intikal ettirmiştir.

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

# TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2006 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe "bin YTL" olarak ifade edilmiştir.)

### MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı):

Coğrafi bölgeler itibarıyla bilgiler:

	Varlıklar	Yükümlülükler <sup>(4)</sup>	Gayrinakdi Krediler	Sabit Sermaye Yatırımları <sup>(3)</sup>	Net Kâr
<b>Cari Dönem 31.12.2006</b>					
Yurtiçi	3.684.578	3.211.671	344.227	6.441	302.931
Avrupa Birliği Ülkeleri	314.218	752.270	-	-	-
OECD Ülkeleri <sup>(1)</sup>	7.147	106.727	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-
ABD, Kanada	50.478	-	-	-	-
Diğer Ülkeler	78.281	70.475	-	-	-
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler <sup>(2)</sup>	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>4.134.702</b>	<b>4.141.143</b>	<b>344.277</b>	<b>6.441</b>	<b>302.931</b>
<b>Önceki Dönem 31.12.2005</b>					
Yurtiçi	3.270.971	2.853.922	293.397	5.060	361.839
Avrupa Birliği Ülkeleri	68.433	410.045	-	-	-
OECD Ülkeleri <sup>(1)</sup>	7.530	155.780	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-
ABD, Kanada	546	92.057	-	-	-
Diğer Ülkeler	165.586	6.322	-	-	-
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler <sup>(2)</sup>	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>3.513.066</b>	<b>3.518.126</b>	<b>293.397</b>	<b>5.060</b>	<b>361.839</b>

(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 2006 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe "bin YTL" olarak ifade edilmiştir.)

### MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı):

#### Sektörlere göre nakdi kredi dağılımı:

	Cari Dönem 31.12.2006				Önceki Dönem 31.12.2005			
	TL	(%)	YP	(%)	TL	(%)	YP	(%)
<b>Tarım</b>	<b>23.568</b>	<b>1,27</b>	<b>12.537</b>	<b>0,81</b>	<b>15.265</b>	<b>1,05</b>	<b>16.191</b>	<b>1,06</b>
Çiftçilik ve Hayvancılık	23.568	1,27	12.537	0,81	15.265	1,05	16.191	1,06
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Sanayi</b>	<b>464.022</b>	<b>24,97</b>	<b>249.382</b>	<b>16,09</b>	<b>530.745</b>	<b>36,66</b>	<b>289.420</b>	<b>18,86</b>
Madencilik ve Taşocakçılığı	7.849	0,42	2.041	0,13	1.598	0,11	1.743	0,11
İmalat Sanayi	456.173	24,55	247.341	15,96	529.147	36,55	287.677	18,75
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>İnşaat</b>	-	-	<b>506.292</b>	<b>32,66</b>	-	-	<b>575.732</b>	<b>37,52</b>
<b>Hizmetler</b>	<b>1.365.887</b>	<b>73,50</b>	<b>776.599</b>	<b>50,10</b>	<b>892.502</b>	<b>61,66</b>	<b>644.002</b>	<b>41,96</b>
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	25.399	1,64	-	-	22.261	1,44
Otel ve Lokanta Hizmetleri	184	0,01	7.235	0,47	260	0,02	3.146	0,21
Ulaştırma Ve Haberleşme	125	0,01	5.897	0,38	430	0,03	3.174	0,21
Mali Kuruluşlar	1.365.578	73,48	738.068	47,61	891.812	61,61	615.421	40,10
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	-	-	-	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Diğer</b>	<b>4.785</b>	<b>0,26</b>	<b>5.274</b>	<b>0,34</b>	<b>9.104</b>	<b>0,63</b>	<b>9.246</b>	<b>0,60</b>
<b>Toplam</b>	<b>1.858.262</b>	<b>100</b>	<b>1.550.084</b>	<b>100</b>	<b>1.447.616</b>	<b>100,00</b>	<b>1.534.591</b>	<b>100,00</b>

### 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.

# TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2006 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe "bin YTL" olarak ifade edilmiştir.)

### MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı):

#### a) Piyasa riskine ilişkin bilgiler

	Tutar
(I) Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	2.265
(II) Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-
(III) Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	22.151
(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)	24.416
(IX) Piyasa Riskine Esas Tutar (12,5 x VIII) ya da (12,5 x VII)	305.200

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

	Cari Dönem			Önceki Dönem		
	Ortalama	En Yüksek	En Düşük	Ortalama	En Yüksek	En Düşük
Faiz Oranı Riski	3.406	4.556	2.265	5.383	7.237	3.872
Hisse Senedi Riski	-	-	-	-	-	-
Kur Riski	25.507	32.912	20.697	21.403	23.963	18.820
Emtia Riski	-	-	-	-	-	-
Takas Riski	-	-	-	-	-	-
Opsiyon Riski	-	-	-	-	-	-
Toplam Riske Maruz Değer	361.303	460.588	303.763	334.817	386.875	291.550

#### IV- Operasyonel riske ilişkin açıklamalar

"Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesi ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" in 24 üncü maddesi uyarınca operasyonel risk hesaplaması yapılmamıştır.

#### 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 gözönüne alarak işlem yapabilmektedir. Yabancı para aktifler ve pasifler arasında para birimi, vade, faiz tipi uyumunun mümkün olan en yüksek düzeyde sağlanması esastır. Bu amaçla borçlanma stratejileri elden geldiğince Banka'nın aktif yapısına göre belirlenmektedir. Bunun mümkün olmadığı hallerde "cross currency" (para ve faiz) ve para swapları gibi türev ürünler kullanarak veya mümkün olduğu hallerde bankanın aktif yapısında değişiklikler yaparak uyumun sağlanmasına çalışılmaktadır. Banka'nın yabancı para aktiflerinin büyük bir kısmı ABD Doları ve EURO cinsinden olup, bunların fonlaması ABD Doları, EURO ve Japon Yeni cinsinden borçlanmalar ile gerçekleştirilmektedir. 31 Aralık 2006 itibarıyla Japon Yeni kaynaklarla fonlanan ABD Doları cinsinden aktifler için kur riskine ve likidite problemlerine karşı kaynağın ve aktiflerin vade yapısına uygun, uzun vadeli yapılan "cross currency" (para ve faiz) swapların bakiyesi 8.138.214.284 JPY ve 68.737.960 ABD Doları'dır. Söz konusu swaplara ek olarak uzun vadeli faiz swapları da gerçekleştirilmekte olup, 31 Aralık 2006 tarihi itibarıyla bakiyeleri 30.000.000 ABD Doları'dır. Ayrıca likidite ve kur riski amaçlı kısa vadeli para swapları da yapılmakta olup, 31 Aralık 2006 itibarıyla bunların bakiyesi ise 265.495.300 ABD ve 136.762.000 tam YTL ye karşılık 270.000.000 EURO dur.

# TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2006 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe "bin YTL" 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 2006 tarihi itibarıyla Banka'nın Yabancı Para Net Genel Pozisyon/Özkaynak oranı %3,29'dur.

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:

	25.12.2006	26.12.2006	27.12.2006	28.12.2006	29.12.2006
USD	1,42810	1,42390	1,42450	1,42290	1,40950
AUD	1,12360	1,11830	1,11850	1,11970	1,11410
DKK	0,25137	0,25076	0,25127	0,25052	0,24881
SEK	0,20872	0,20814	0,20758	0,20684	0,20480
CHF	1,17110	1,16710	1,16810	1,16020	1,15480
JPY	1,20240	1,19740	1,20020	1,19760	1,18520
CAD	1,23360	1,22950	1,22640	1,22540	1,21450
NOK	0,22897	0,22830	0,22812	0,22679	0,22436
GBP	2,80110	2,78960	2,79100	2,78380	2,76360
SAR	0,38073	0,37960	0,37979	0,37938	0,37582
EUR	1,87640	1,86990	1,87310	1,86780	1,85520
KWD	4,93810	4,92360	4,92570	4,92010	4,87380
XDR	2,15040	2,14410	2,14500	2,13980	2,11880

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

	ARALIK 2006 ORTALAMA
USD	1,42870
AUD	1,12349
DKK	0,25313
SEK	0,20883
CHF	1,18126
JPY	1,21781
CAD	1,24032
NOK	0,23102
GBP	2,80680
SAR	0,38093
EUR	1,88733
KWD	4,94074
XDR	2,15440

Banka'nın 31 Aralık 2006 tarihi itibarıyla bilanço değerlendirme kurları 29 Aralık 2006 tarihli kurlara eşittir.

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

**31 ARALIK 2006 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "bin YTL" olarak ifade edilmiştir.)

**MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı):**

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

Cari Dönem 31.12.2006	EURO	USD	Yen	Diğer YP	Toplam
<b>Varlıklar</b>					
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	10	8	2	-	20
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	21.824	279.953	148	3.135	305.060
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	26.432	1.426	-	27.858
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-
Krediler <sup>(1)</sup>	508.813	546.893	4.241	16.115	1.076.062
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırım	-	72.878	-	-	72.878
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar <sup>(1)</sup>	109	9.901	-	9	10.019
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>530.756</b>	<b>936.065</b>	<b>5.817</b>	<b>19.259</b>	<b>1.491.897</b>
<b>Yükümlülükler</b>					
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-
Döviz Tevdiat Hesabı	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	28.324	786.814	105.445	-	920.583
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	15	2.623	39	-	2.677
Diğer Yükümlülükler <sup>(1)</sup>	3	363.564	547	2	364.116
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>28.342</b>	<b>1.153.001</b>	<b>106.031</b>	<b>2</b>	<b>1.287.376</b>
<b>Net Bilanço Pozisyonu</b>	<b>502.414</b>	<b>(216.936)</b>	<b>(100.214)</b>	<b>19.257</b>	<b>204.521</b>
<b>Net Nazım Hesap Pozisyonu</b>	<b>(500.904)</b>	<b>277.330</b>	<b>96.454</b>	<b>-</b>	<b>(127.120)</b>
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	416.501	96.454	-	512.955
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	500.904	139.171	-	-	640.075
Gayrinakdi Krediler	7.518	335.576	-	1.133	344.227
<b>Önceki Dönem 31.12.2005</b>					
Toplam Varlıklar	426.761	813.705	4.353	7.905	1.252.724
Toplam Yükümlülükler	70.436	836.472	154.819	-	1.061.727
<b>Net Bilanço Pozisyonu</b>	<b>356.325</b>	<b>(22.767)</b>	<b>(150.466)</b>	<b>7.905</b>	<b>190.997</b>
<b>Net Nazım Hesap Pozisyonu</b>	<b>(350.900)</b>	<b>37.386</b>	<b>144.570</b>	<b>-</b>	<b>(168.944)</b>
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	394.787	144.570	-	539.357
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	350.900	357.401	-	-	708.301
Gayrinakdi Krediler	3.967	289.430	-	-	293.397

(1) 31 Aralık 2006 tarihi itibarıyla bilançonun aktifinde yer alan Irak kredisi anapara tutarı 459.278 bin YTL için, 14.744 bin YTL tutarında faiz reeskontu ve aynı kredi için bilançonun pasif ayağında 107.116 bin YTL riski Hazine Müsteşarlığı'na ait olduğu için yukarıdaki tablolara dahil edilmemiştir.

**31 ARALIK 2006 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin YTL” olarak ifade edilmiştir.)

---

**MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı):**

**VI- Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar**

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

31 Aralık 2006 tarihi itibariyle orta-uzun vadeli USD cinsinden değişken faizli aktiflerinin JPY cinsinden sabit faizli pasiflerine uyumunu sağlamak amacıyla yapılmış 4 adet JPY/USD para ve faiz swabı (cross currency swap) işlemi mevcuttur. Ayrıca yıl içinde sabit bazda orta-uzun vadeli yükümlülüklerinin bir kısmı için orta-uzun vadeli sabit faizli aktifler yaratılmak suretiyle aktif-pasif arasında faiz uyumu sağlanmıştır.

31 Aralık 2006 tarihi itibariyle uzun vadeli USD cinsinden yapılan 3 adet faiz swabı ile sabit faizli aktiflerin değişken faizli yükümlülükler ile uyumu sağlanmaya çalışılmıştır.

Ayrıca, 31 Aralık 2006 tarihi itibariyle kısa vadeli 5 adet TP-YP swap işlemi ve 11 adet YP-YP swap işlemi gerçekleştirilmiştir.



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

**31 ARALIK 2006 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "bin YTL" olarak ifade edilmiştir.)

**MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı):**

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

(Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla)

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

# TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2006 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe "bin YTL" olarak ifade edilmiştir.)

### MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı):

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları: %

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

# TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2006 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe "bin YTL" olarak ifade edilmiştir.)

### MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı):

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

Önceki Dönem 31.12.2005	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
<b>Varlıklar</b>							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	-	-	-	-	-	71	71
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	147.682	-	-	-	-	1.768	149.450
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	18.161	21.243	83.462	25.772	-	148.638
Para Piyasalarından Alacaklar	9.807	-	-	-	-	-	9.807
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-	11.715	-	11.715
Verilen Krediler	391.629	702.610	1.066.338	681.636	139.994	-	2.982.207
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırım.	957	49.543	29.647	47.550	62.114	-	189.811
Diğer Varlıklar	-	-	-	-	-	26.427	26.427
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>550.075</b>	<b>770.314</b>	<b>1.117.228</b>	<b>812.648</b>	<b>239.595</b>	<b>28.266</b>	<b>3.518.126</b>
<b>Yükümlülükler</b>							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	13.000	13.000
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	9.437	219.591	309.167	26.807	101.200	-	666.202
Diğer Yükümlülükler	2.979	46.813	336.689	312.113	-	2.140.330	2.838.924
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>12.416</b>	<b>266.404</b>	<b>645.856</b>	<b>338.920</b>	<b>101.200</b>	<b>2.153.330</b>	<b>3.518.126</b>
Bilançodaki Uzun Pozisyon	537.659	503.910	471.372	473.728	138.395	-	2.125.064
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	2.125.064	2.125.064
Nazım Hesaplardaki Pozisyon (Net)	(143.031)	5.940	-	-	144.572	-	7.481
<b>Toplam Pozisyon</b>	<b>394.628</b>	<b>509.850</b>	<b>471.372</b>	<b>473.728</b>	<b>282.967</b>	<b>(2.125.064)</b>	<b>7.481</b>

# TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2006 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe "bin YTL" olarak ifade edilmiştir.)

### MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı):

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları: %

	EURO	USD	Yen	TP
<b>Önceki Dönem 31.12.2005</b>				
<b>Varlıklar</b>				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C.M.B.	-	-	-	-
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	2,35	4,20	-	14,91
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	7,76	-	18,29
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	14,83
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	8,08	-	-
Verilen Krediler	3,83	5,28	1,61	14,69
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	-	6,97	-	17,42
<b>Yükümlülükler</b>				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	3,09	5,24	2,47	-

### VII- Likidite riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

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

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

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

**31 ARALIK 2006 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "bin YTL" olarak ifade edilmiştir.)

**MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı):**

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

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan (*)	Toplam
<b>Cari Dönem 31.12.2006</b>								
<b>Varlıklar</b>								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	42	-	-	-	-	-	-	42
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacak.	743	390.496	-	-	-	-	-	391.239
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan MD	-	8.140	7.221	25.826	16.802	62.262	-	120.251
Para Piyasalarından Alacaklar	-	43.563	-	-	-	-	-	43.563
Satılmaya Hazır MD	-	-	-	-	-	-	-	-
Verilen Krediler	-	303.123	643.203	889.922	1.373.703	198.395	-	3.408.346
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	10.900	977	7.592	8.225	119.795	-	147.489
Diğer Varlıklar	-	800	-	-	-	803	28.610	30.213
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>785</b>	<b>757.022</b>	<b>651.401</b>	<b>923.340</b>	<b>1.398.730</b>	<b>381.255</b>	<b>28.610</b>	<b>4.141.143</b>
<b>Yükümlülükler</b>								
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	-	9.581	482.265	-	125.109	303.628	-	920.583
Para Piyasalarına Borç.	-	-	-	-	-	-	-	-
İhraç Edilen MD	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	9.912	-	-	-	1.212	11.124
Diğer Yükümlülükler(**)	-	1.137	545	14.923	11.745	251.182	2.929.904	3.209.436
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>-</b>	<b>10.718</b>	<b>492.722</b>	<b>14.923</b>	<b>136.854</b>	<b>554.810</b>	<b>2.931.116</b>	<b>4.141.143</b>
<b>Likidite Açığı</b>	<b>785</b>	<b>746.304</b>	<b>158.679</b>	<b>908.417</b>	<b>1.261.876</b>	<b>(173.555)</b>	<b>(2.902.506)</b>	<b>-</b>
<b>Önceki Dönem</b>								
Toplam Aktifler	1.839	474.501	671.704	900.297	1.111.611	331.750	26.424	3.518.126
Toplam Yükümlülükler	-	9.607	149.573	352.771	489.525	364.630	2.152.020	3.518.126
<b>Likidite Açığı</b>	<b>1.839</b>	<b>464.894</b>	<b>522.131</b>	<b>547.526</b>	<b>622.086</b>	<b>(32.880)</b>	<b>(2.125.596)</b>	<b>-</b>

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

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

# TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2006 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe "bin YTL" olarak ifade edilmiştir.)

### MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı):

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

Vadeye kadar elde tutulan varlıkları rayiç 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. İhraç edilen menkul değerlere ilişkin toplam rayiç değer, kote edilmiş piyasa fiyatlarına dayanarak hesaplanır ve piyasa fiyatının bulunmadığı durumlarda, kalan vade için cari getiriye dayanan iskonto edilmiş nakit akış modeli kullanılır.

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 réeskontlarının toplamını ifade etmektedir.

	Defter Değeri		Gerçeğe Uygun Değer	
	Cari Dönem 31.12.2006	Önceki Dönem 31.12.2005	Cari Dönem 31.12.2006	Önceki Dönem 31.12.2005
<b>Finansal Varlıklar</b>				
Para Piyasalarından Alacaklar <sup>(1)</sup>	43.563	9.807	43.563	9.807
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar <sup>(1)</sup>	391.274	149.515	391.274	149.515
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	11.715	-	11.715
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	147.489	189.811	145.543	191.661
Verilen Krediler	3.408.346	2.982.207	3.393.046	2.887.864
<b>Finansal Yükümlülükler</b>				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar <sup>(1)</sup>	1.193.916	937.976	1.193.916	937.976
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar <sup>(1)</sup>	9.404	13.000	9.404	13.000

<sup>(1)</sup> Etkin faiz oranı (iç verim) yöntemi ile bulunan değerleri yaklaşık olarak ilgili 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.

# TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2006 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe "bin YTL" olarak ifade edilmiştir.)

### BEŞİNCİ BÖLÜM

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

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

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

	Cari Dönem 31.12.2006		Önceki Dönem 31.12.2005	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	7	-	6	-
TCMB	15	20	46	19
Diğer	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>22</b>	<b>20</b>	<b>52</b>	<b>19</b>

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

	Cari Dönem 31.12.2006		Önceki Dönem 31.12.2005	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	15	20	46	19
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>15</b>	<b>20</b>	<b>46</b>	<b>19</b>

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

	Cari Dönem 31.12.2006		Önceki Dönem 31.12.2005	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Menk.Değ.	52.642	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>52.642</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

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

Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	Cari Dönem 31.12.2006		Önceki Dönem 31.12.2005	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	-	-	-	-
Swap İşlemleri	5.792	5.466	934	6.253
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>5.792</b>	<b>5.466</b>	<b>934</b>	<b>6.253</b>

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

	Cari Dönem 31.12.2006		Önceki Dönem 31.12.2005	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	21.075	39	86.705	46
Yurtdışı	65.104	305.021	29.454	33.245
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>86.179</b>	<b>305.060</b>	<b>116.159</b>	<b>33.291</b>

# TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2006 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe "bin YTL" olarak ifade edilmiştir.)

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

#### b) Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler:

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	Cari Dönem 31.12.2006	Önceki Dönem 31.12.2005	Cari Dönem 31.12.2005	Önceki Dönem 31.12.2004
AB Ülkeleri	312.907	61.480	-	-
ABD, Kanada	50.059	339	-	-
OECD Ülkeleri <sup>(1)</sup>	7.160	881	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>370.126</b>	<b>62.700</b>	-	-

<sup>(1)</sup> 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 2006 ve 31 Aralık 2005 tarihleri itibarıyla teminat olarak gösterilen satılmaya hazır menkul değer bulunmamaktadır.

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

	Cari Dönem 31.12.2006	Önceki Dönem 31.12.2005
Borçlanma Senetleri	-	11.715
Borsada İşlem Gören	-	11.715
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
<b>Toplam</b>	-	<b>11.715</b>

#### 5. Kredilere ilişkin açıklamalar:

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

	Cari Dönem 31.12.2006		Önceki Dönem 31.12.2005	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	-	-	-	-
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	2.499	-	2.574	-
<b>Toplam</b>	<b>2.499</b>	-	<b>2.574</b>	-



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

**31 ARALIK 2006 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "bin YTL" olarak ifade edilmiştir.)

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

- b) 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	3.378.982	-	-	-
İskonto ve İştirak Senetleri	3.846	-	-	-
İhracat Kredileri	724.409	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	2.103.655	-	-	-
Yurtdışı Krediler	69.730	-	-	-
Tüketici Kredileri	2.499	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-
Kıymetli Maden Kredisi	-	-	-	-
Diğer	474.843	-	-	-
İhtisas Kredileri	29.364	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>3.408.346</b>	-	-	-

- 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	3.056.869	-	-	-
İhtisas Dışı Krediler	3.039.825	-	-	-
İhtisas Kredileri	17.044	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar (*)	351.477	-	-	-
İhtisas Dışı Krediler	339.157	-	-	-
İhtisas Kredileri	12.320	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-

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

# TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2006 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe "bin YTL" olarak ifade edilmiştir.)

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

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

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
<b>Tüketici Kredileri-TP</b>	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
<b>Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli</b>	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
<b>Tüketici Kredileri-YP</b>	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
<b>Bireysel Kredi Kartları-TP</b>	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
<b>Bireysel Kredi Kartları-YP</b>	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
<b>Personel Kredileri-TP</b>	10	2.489	2.499
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	10	2.489	2.499
<b>Personel Kredileri-Döviz Endeksli</b>	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
<b>Personel Kredileri-YP</b>	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
<b>Personel Kredi Kartları-TP</b>	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
<b>Personel Kredi Kartları-YP</b>	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
<b>Kredili Mevduat Hesabı-TP(Gerçek Kişi)</b>	-	-	-
<b>Kredili Mevduat Hesabı-YP(Gerçek Kişi)</b>	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>10</b>	<b>2.489</b>	<b>2.499</b>

# TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2006 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe "bin YTL" olarak ifade edilmiştir.)

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

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

Bulunmamaktadır.

e) Kredilerin kullanıcılarına göre dağılımı:

	Cari Dönem 31.12.2006	Önceki Dönem 31.12.2005
Kamu	361.652	208.136
Özel (*)	3.046.694	2.774.071
<b>Toplam</b>	<b>3.408.346</b>	<b>2.982.207</b>

(\*) Yurtdışı kamu kuruluşlarına verilmiş olan 69.730 bin YTL (31 Aralık 2005: 162.986 bin YTL) tutarındaki ülke kredilerini içermektedir.

f) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

	Cari Dönem 31.12.2006	Önceki Dönem 31.12.2005
Yurtiçi Krediler	3.337.882	2.799.362
Yurtdışı Krediler	70.464	182.845
<b>Toplam</b>	<b>3.408.346</b>	<b>2.982.207</b>

g) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

Bulunmamaktadır.

ğ) Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:

Özel Karşılıklar	Cari Dönem 31.12.2006	Önceki Dönem 31.12.2005
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	4.457	3.442
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	14.584	6.462
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	30.952	29.713
<b>Toplam</b>	<b>49.993</b>	<b>39.617</b>

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 2006 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "bin YTL" olarak ifade edilmiştir.)

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

**h) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net):**

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

	<b>III. Grup:</b>	<b>IV. Grup:</b>	<b>V. Grup</b>
	<b>Tahsil İmkamı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar</b>	<b>Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar</b>	<b>Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar</b>
<b>Cari Dönem 31.12.2006</b>			
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	-	-	-
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer	-	-	-
<b>Önceki Dönem 31.12.2005</b>	-	-	-
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	-	-	-
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer	-	-	-

h.2) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

	<b>III. Grup</b>	<b>IV. Grup</b>	<b>V. Grup</b>
	<b>Tahsil İmkamı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar</b>	<b>Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar</b>	<b>Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar</b>
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	3.442	6.462	29.713
Dönem İçinde İntikal (+)	21.763	2.885	60
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)		12.255	1.226
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış(-)	(12.255)	(1.226)	
Dönem İçinde Tahsilat (-)	(8.493)	(5.792)	(47)
Aktiften Silinen (-)			
Dönem Sonu Bakiyesi	4.457	14.584	30.952
Özel Karşılık (-)	(4.457)	(14.584)	(30.952)
<b>Bilançodaki Net Bakiyesi</b>			

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

	<b>III. Grup</b>	<b>IV. Grup</b>	<b>V. Grup</b>
	<b>Tahsil İmkamı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar</b>	<b>Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar</b>	<b>Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar</b>
<b>Cari Dönem: 31.12.2006</b>			
Dönem Sonu Bakiyesi	4.397	5.904	27.749
Özel Karşılık (-)	(4.397)	(5.904)	(27.749)
<b>Bilançodaki Net Bakiyesi</b>			
<b>Önceki Dönem: 31.12.2005</b>			
Dönem Sonu Bakiyesi	3.442	5.904	27.749
Özel Karşılık (-)	(3.442)	(5.904)	(27.749)
<b>Bilançodaki Net Bakiyesi</b>			

**31 ARALIK 2006 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "bin YTL" olarak ifade edilmiştir.)

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

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

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

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

Teminata verilen/ bloke edilen vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar:

	Cari Dönem 31.12.2006		Önceki Dönem 31.12.2005	
	TP	YP	TP	YP
Bono	-	-	-	-
Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	72.038	-	105.161	-
Diğer	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>72.038</b>	<b>-</b>	<b>105.161</b>	<b>-</b>

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 31.12.2006	Önceki Dönem 31.12.2005
Devlet Tahvili	147.489	189.811
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-
<b>Toplam</b>	<b>147.489</b>	<b>189.811</b>

- c) Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31.12.2006	Önceki Dönem 31.12.2005
Borçlanma Senetleri	148.400	190.539
Borsada İşlem Görenler	148.400	190.539
Borsada İşlem Görmeyenler	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	(911)	(728)
<b>Toplam</b>	<b>147.489</b>	<b>189.811</b>

# TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2006 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe "bin YTL" olarak ifade edilmiştir.)

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

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

	Cari Dönem 31.12.2006	Önceki Dönem 31.12.2005
Dönem Başındaki Değer	189.811	173.882
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	9.174	20.709
Yıl İçindeki Alımlar	59.946	167.448
Satış ve İtfa Yoluyla Yolu ile Elden Çıkarılanlar(**)	(120.214)	(184.358)
Değer Azalışı Karşılığı	(911)	(728)
Faiz Reeskontları	9.683	12.858
Dönem Sonu Toplamı	147.489	189.811

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

#### 7. İştirakler:

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

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

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

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

Garanti Faktoring Hizmetleri A.Ş.'ye ilişkin bilgiler enflasyon muhasebesine göre düzenlenmemiş 30 Eylül 2006 tarihi itibarıyla hazırlanan finansal tablolardan alınmıştır.

Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/(Zararı)	Önceki Dönem Kâr/(Zararı)	Rayiç Değeri
530.513	27.509	5.222	27.558	-	3.484	2.817	6.441

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

Bulunmamaktadır.

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

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

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

Konsolidasyon kapsamına giren iştirak bulunmamaktadır.

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

Bağlı ortaklık bulunmamaktadır.

# TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2006 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe "bin YTL" olarak ifade edilmiştir.)

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

#### 9. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

#### 12. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

	Gayrimenkul	Finansal Kiralama ile Edinilen MDV	Araçlar	Diğer MDV	Toplam
<b>Önceki Dönem Sonu: 31.12.2005</b>					
Maliyet	16.487	-	891	8.655	26.033
Birikmiş Amortisman(-)	8.214	-	818	7.528	16.560
Net Defter Değeri	8.273	-	73	1.127	9.473
<b>Cari Dönem Sonu: 31.12.2006</b>					
Dönem Başı Net Defter Değeri	8.273	-	73	1.127	9.473
İktisap Edilenler	-	196	-	391	587
Elden Çıkarılanlar(-)	-	-	-	-	-
Değer Düşüşü	-	-	-	-	-
Amortisman Bedeli (-)	310	7	19	616	952
Y.dışı İşt Kayn.Net Kur Farkları (-)	-	-	-	-	-
<b>Dönem Sonu Maliyet</b>	<b>16.487</b>	<b>196</b>	<b>695</b>	<b>8.487</b>	<b>25.865</b>
<b>Dön. Sonu Birikmiş Amort.</b>	<b>8.524</b>	<b>7</b>	<b>641</b>	<b>7.585</b>	<b>16.757</b>
<b>Kapanış Net Defter Değeri</b>	<b>7.963</b>	<b>189</b>	<b>54</b>	<b>902</b>	<b>9.108</b>

31 Aralık 2006 ve 2005 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 2006 tarihi itibariyle maddi olmayan duran varlıkların brüt defter değeri 363 bin YTL, birikmiş amortismanı ise 335 bin YTL'dir, dönem başında ise brüt defter değeri ve birikmiş amortismanı sırasıyla 363 bin YTL ve 244 bin YTL'dir.

# TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2006 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe "bin YTL" olarak ifade edilmiştir.)

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

b) Dönem başı ile dönem sonu arasındaki hareket tablosu:

	Cari Dönem 31.12.2006
Dönem Başı	119
Bünyede Dahili Olarak Oluşturulan Tutarlar	-
Birleşme, Devir ve İktisaplardan Kaynaklanan İlaveler	-
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 (-)	91
Yurtdışı İştiraklerden Kaynaklanan Net Kur Farkları	-
Defter Değerinde Meydana Gelen Diğer Değişiklikler	-
Dönem Sonu	28

#### 14. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar:

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

#### 15. Satış amaçlı elde tutulan duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

#### 16. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

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



# TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2006 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe "bin YTL" olarak ifade edilmiştir.)

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

#### II- Pasif kalemlere ilişkin 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 31.12.2006		Önceki Dönem 31.12.2005	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	-	-	-	-
Swap İşlemleri	-	4.337	-	4.240
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	-	<b>4.337</b>	-	<b>4.240</b>

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

	Cari Dönem 31.12.2006		Önceki Dönem 31.12.2005	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	757	-	1.378
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	-	-	-	13.614
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	-	919.826	-	651.210
<b>Toplam</b>	-	<b>920.583</b>	-	<b>666.202</b>

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

	Cari Dönem 31.12.2006		Önceki Dönem 31.12.2005	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	-	562.637	-	419.326
Orta ve Uzun Vadeli	-	631.279	-	518.650
<b>Toplam</b>	-	<b>1.193.916</b>	-	<b>937.976</b>

Alınan orta ve uzun vadeli krediler 270.155 bin YTL (2005: 269.160 bin YTL) tutarındaki sermaye benzeri kredileri ve bu kredilere ait 3.178 bin YTL (2005: 2.614 bin YTL) tutarındaki faiz reeskontlarını da içermektedir.

# TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2006 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe "bin YTL" olarak ifade edilmiştir.)

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

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

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

Fon sağlayan kurum	Cari Dönem 31.12.2006
Sendikasyon kredileri (i)	753.396
Sermaye benzeri krediler (ii)	273.333
JBIC (iii)	105.446
İşbank-GmbH-Frankfurt (v)	27.919
Karadeniz Ticaret ve Kalkınma Bankası (vii)	33.065
T.C Merkez Bankası kredileri (ix)	757
<b>Toplam</b>	<b>1.193.916</b>

- (i) Banka 19 Aralık 2006 tarihinde 1 yıl vadeli 50 Milyon ABD Doları (70.475 YTL), 16 Şubat 2006 tarihinde 1 yıl vadeli 300 Milyon ABD Doları (422.850 YTL) ve 08 Ağustos 2006 tarihinde 3 yıl vadeli 175 Milyon ABD Doları (246.663 YTL) sendikasyon kredisi almıştır. Bu kredilerin 31 Aralık 2006 tarihi itibarıyla bakiyesi 739.987 bin YTL'dir. Bu kredilere ait reeskont 13.409 bin YTL olup toplam 753.396 bin YTL'dir
- (ii) T.C. Başbakanlık 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 2006 tarihi itibarıyla bakiyesi 270.155 bin YTL'dir. Bu krediye ait reeskont 3.178 bin YTL olup toplam 273.333 bin YTL'dir
- (iii) JBIC (Japanese Bank for International Cooperation), üçüncü ülkelerde Türk işadamlarınca gerçekleştirilecek projelere orta ve uzun vadeli kredi desteği sağlama amacı çerçevesinde T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı garantörlüğünde kullanılan iki adet kredinin 31 Aralık 2006 tarihi itibarıyla bakiyesi 8.818 milyon JPY'dir (104.516 bin YTL). Bu krediye ait reeskont 930 bin YTL'dir.
- (vi) İşbank GmbH Frankfurt'tan sağlanan 15.000.000 EURO tutarındaki kredilerin 31 Aralık 2006 tarihi itibarıyla bakiyesi 27.828 bin YTL'dir. Bu krediye ait reeskont 91 bin YTL olup toplam 27.919 bin YTL'dir.
- (v) Karadeniz Ticaret ve Kalkınma Bankası ile sürdürülen ilişkiler kapsamında kullanılmakta olan "revolving" kredi anlaşmasının 31 Aralık 2006 itibarıyla bakiyesi 32.419 bin YTL'dir (23.000.000 ABD Doları). Bu krediye ait reeskont 647 bin YTL olup toplam 33.066 bin YTL'dir.
- (vi) Banka'nın ayrıca 31 Aralık 2006 tarihi itibarıyla "Kısa Vadeli İhracat Alacaklarını İskonto Kredisi" ve "Sevk Öncesi Reeskont Kredisi" programları çerçevesinde Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası'ndan kullandığı 757 bin YTL tutarında kredisi mevcuttur.

# TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2006 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe "bin YTL" olarak ifade edilmiştir.)

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

Banka, 2006 yılı içerisinde aşağıda detayları sunulan kredilerin geri ödemesini gerçekleştirmiştir;

	<u>Geri ödeme tutarı</u>	<u>Ödeme tarihi</u>
Calyon Bank-Paris	25.000.000 USD	08 Ağustos 2006
Calyon Bank-Paris	5.000.000 EURO	13 Eylül 2006
İşbank GmbH - Frankfurt	23.000.000 EURO	13 Mart 2006
İşbank GmbH - Frankfurt	15.000.000 EURO	30 Kasım 2006
200 Milyon ABD Doları Sendikasyon Krd.	200.000.000 USD	20 Haziran 2006
Dünya Bankası Kredisi	33.206.500 USD	15 Şubat 2006
Dünya Bankası Kredisi	34.113.451 USD	15 Ağustos 2006
Japon Eximbank	1.533.336.000 JPY	11 Eylül 2006
Japon Eximbank	718.978.000 JPY	14 Temmuz 2006
Japon Eximbank	1.533.336.000 JPY	10 Mart 2006
Japon Eximbank	718.978.000 JPY	14 Ocak 2006

#### 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>31.12.2006</u>		<u>31.12.2005</u>	
	<u>TP</u>	<u>YP</u>	<u>TP</u>	<u>YP</u>
Hazine Cari Hesabı (*)	360.897	107.303	343.589	118.183
Politik Risk Zarar Hesabı	-	187	-	44.666
Hazine Adına Takip Ed. Irak Kr.	360.897	107.116	343.589	73.517
Diğer(**)	547	85.690	567	69.418
<b>Toplam</b>	<b>361.444</b>	<b>192.993</b>	<b>344.156</b>	<b>187.601</b>

(\*) Hazine Cari Hesabı TP hesabı altında yer alan tutar, aktifte 125-Kısa Vadeli Fon Kaynaklı krediler hesabı altında izlenmekte olan ve riskin tamamı Hazine'ye ait olan Irak Kredisi için hesaplanan kur farklarından oluşmaktadır. Hazine Cari Hesabı YP hesabı altında yer alan tutarın 107.116 bin YTL'si Irak kredisine ait olup, 187 bin YTL'si ise ülke kredileri ile ilgili olarak politik risklere karşılık aktarılan tutarlardan henüz hangi ülkeye sayılacağı belli olmayan kısmı içermektedir.

(\*\*) Tablonun Diğer YP hesabı altında, Irak Kredisi kapsamında Birleşmiş Milletler Tazminat Komisyonu tarafından gönderilen 79.731 bin YTL tasfiye esasları ile firmaların anapara ve faiz borçlarından hangisine mahsup edileceği belirleninceye kadar bekletilecek tutar ile, ülke kredileriyle ilgili fazla yatırılan, kredi anlaşmalarıyla ilgili bu hesaplarda bekletilen 5.236 bin YTL tutarlar yer almaktadır.

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

Finansal kiralama sözleşmesine ilişkin bilgiler:

Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar:

	<u>Cari Dönem 31.12.2006</u>		<u>Önceki Dönem 31.12.2005</u>	
	<u>Brüt</u>	<u>Net</u>	<u>Brüt</u>	<u>Net</u>
1 Yılda Az	-	-	-	-
1-4 Yıl Arası	252	180	-	-
4 Yılda Fazla	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>252</b>	<b>180</b>	-	-

# TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2006 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe "bin YTL" olarak ifade edilmiştir.)

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

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

Bulunmamaktadır.

#### 7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

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

	Cari Dönem 31.12.2006	Önceki Dönem 31.12.2005
Genel Karşılıklar	18.848	12.635
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	17.875	12.032
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	-	-
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	880	294
Diğer	93	309

##### 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.

##### ç) Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

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

	Cari Dönem 31.12.2006	Önceki Dönem 31.12.2005
Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklar	34.814	46.991
Ülke Kredileri	-	12.373
Diğer	34.814	34.618

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

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

T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı'nın 25 Ocak 2006 tarih ve 03204 sayılı yazısı çerçevesinde Hazine'nin politik risk zararları kapsamında aktarmış olduğu tutarın Banka'nın Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti'nden olan alacaklarına, 9 Şubat 2006 tarih ve 06170 sayılı yazıları çerçevesinde Kazakistan'dan yapılan tahsilatın ise yine politik risk zararları kapsamında Rusya Federasyonu Erteleme Kredisinden kaynaklanan alacaklarına mahsup edilmesi ile 30 Haziran 2006 tarihi itibariyle Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti'ne kullandırılan kredilerden 5.707 bin YTL, Rusya Federasyonu'na kullandırılan kredilerden ise 6.666 bin YTL tahsilat gerçekleştirilerek 2006 yılı içerisinde toplam 12.373 bin YTL tutarında gelir kaydedilmiştir. Dolayısıyla, 31 Aralık 2006 tarihi itibariyle Banka'nın temerrüde düşmüş ülke kredileri sebebiyle ayırdığı serbest karşılık bakiyesi bulunmamaktadır.

**31 ARALIK 2006 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin YTL” olarak ifade edilmiştir.)

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

- ii. Banka, 27 Aralık 2004 tarihinde almış olduğu İcra Komitesi kararı çerçevesinde riskli Banka'ya ait olmayan, kısa vadeli fon kaynaklı krediler hariç olmak üzere kısa vadeli krediler üzerinden %2 oranında ayırmakta olduğu karşılık tutarını, Türkiye ekonomisindeki olumlu gelişmelere ihtiyatlı bir yaklaşımla karşılık oranını 31 Aralık 2005 tarihi itibariyle %1,75'e, 31 Aralık 2006 itibariyle de %1,50'ye düşürmek suretiyle hesaplamış ve 25.121 bin YTL (31 Aralık 2005: 28.066 bin YTL) tutarında serbest karşılık ayırmıştır. Banka, mükerrerliği önlemek amacıyla, %1,50 oranında karşılığa tabi olan kısa vadeli krediler için “Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” hükümleri çerçevesinde, ayrılan %0,5 oranındaki genel karşılık tutarını %1,50'ye göre ayrılan karşılık bakiyesinden düşürmektedir.
- iii. Banka İcra Komitesi kararı çerçevesinde, Muhtelif Alacaklar hesabında izlenilmekte olan Rusya Erteleme Kredisi kapsamında İçişleri Bakanlığı Jandarma Genel Komutanlığı ve Milli Savunma Bakanlığı'ndan olan toplam 4.868.428 ABD Doları tutarındaki alacağa ilişkin olarak, aradan geçen 6 yılı aşkın süre içerisinde herhangi bir ilerleme sağlanamamış olması nedeniyle, bu tutarın 31 Aralık 2006 tarihi itibariyle hesaplanan YTL karşılığı üzerinden %100 oranında 6.862 bin YTL tutarında ek karşılık ayrılmıştır.
- iv. Banka, 31 Aralık 2006 tarihi itibariyle, sigortalamış olduğu ihracat alacaklarından dolayı gelecekte karşılaşılabilecek muhtemel tazminat ödemelerini dikkate alarak, ihtiyatlılık gereği 2.831 bin YTL serbest karşılık ayırmıştır.
- v. Böylece Banka'nın 31 Aralık 2006 tarihi itibariyle ayırmış olduğu serbest karşılıklar tutarı 34.814 bin YTL olarak gerçekleşmiştir.

Bankaca üstlenilen kredi riski için ayrılan genel karşılık tutarı 18.848 bin YTL (31 Aralık 2005: 12.635 bin YTL)'dir. Banka bu dönemde, 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren “Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik”in Genel Karşılık Uygulamasını içeren Geçici birinci maddede belirtilen “Bankalar bu yönetmeliğin yürürlüğe girdiği tarihten önceki en son ay sonu itibariyle genel karşılık hesapladıkları standart nitelikli ve yakın izlemedeki nakdi krediler ile teminat mektupları, aval ve kefaletleri ile diğer gayrinakdi kredilerin artan tutarları üzerinden aynı yönetmeliğin 7 nci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen oranlarda genel karşılık ayırır .Diğer hallerde belirtilen oranlar sırasıyla binde beş (%0,5) ve binde bir (%0,1) olarak uygulanır” hükmü gereğince genel karşılık hesaplayarak kayıtlarına intikal ettirmiştir.

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

31 Aralık 2006 tarihi itibariyle diğer karşılıkların 34.814 bin YTL tutarındaki kısmı muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklardan oluşmaktadır.

# TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2006 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe "bin YTL" olarak ifade edilmiştir.)

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

#### 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 stüresine ilişkin bazı geçiş süreci maddeleri çıkartılmıştır.

Ödenecek tazminat her hizmet yılı için bir aylık maaş kadardır ve bu tutar 1.857,44 YTL (31 Aralık 2005: 1.727,15 YTL) 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 yükümlülüğün bugünkü değeri hesaplanarak ayrılmaktadır. TMS 19 işletmenin yükümlülüklerinin hesaplanabilmesi için aktüeryel değerlendirme yöntemlerinin kullanımını gerekli kılmaktadır. Bu bağlamda, toplam yükümlülüklerin hesaplanmasında aşağıdaki aktüeryel varsayımlar kullanılmıştır.

	Cari Dönem 31.12.2006
İskonto oranı (%)	5,71
Emeklilik ihtimaline ilişkin kullanılan oran (%)	0,97

Temel varsayım, her hizmet yılı için 1.770,62 YTL olan kıdem tazminatı tavanının her sene enflasyon oranında artacağıdır. Böylece uygulanan iskonto oranı enflasyonun beklenen etkilerinden arındırılmış reel oranı gösterecektir. Banka'nın kıdem tazminatı yükümlülüğü, kıdem tazminatı tavanı her altı ayda bir belirlendiği için, 1 Ocak 2007 tarihinden itibaren geçerli olan 1.960,69 YTL (1 Ocak 2006: 1.770,62 YTL) üzerinden hesaplanmaktadır.

Kıdem tazminatı yükümlülüğünün bilançodaki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem 31.12.2006	Önceki Dönem 31.12.2005
Önceki dönem sonu bakiyesi	9.648	7.716
Yıl içinde ayrılan karşılık, net	(1.109)	1.932
<b>Dönem sonu bakiyesi</b>	<b>8.539</b>	<b>9.648</b>

Banka'nın ayrıca 31 Aralık 2006 tarihi itibarıyla ayrılmış olan 3.039 YTL (31 Aralık 2005: 2.525 YTL) tutarında izin karşılığı bulunmaktadır.

#### 4. Emeklilik haklarından doğan yükümlülükler:

Bulunmamaktadır.

# TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2006 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe "bin YTL" olarak ifade edilmiştir.)

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

#### 5. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

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

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

Bulunmamaktadır.

##### 2) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31.12.2006	Önceki Dönem 31.12.2005
Ödenecek Kurumlar Vergisi (*)	-	-
Menkul Sermaye İradı Vergisi	-	-
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	-	-
BSMV	65	37
Kambiyo Muameleleri Vergisi	-	-
Ödenecek Katma Değer Vergisi	43	19
Diğer	304	234
Toplam	412	290

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

##### 3) Primlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31.12.2006	Önceki Dönem 31.12.2005
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	235	198
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	301	251
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	-	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	-	-
İşsizlik Sigortası Primi-Personel	16	14
İşsizlik Sigortası Primi-İşveren	32	27
Diğer	-	-
Toplam	584	490

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

Bulunmamaktadır.

#### 6. Satış amaçlı duran varlıklara ilişkin borçlar hakkında bilgiler:

Bulunmamaktadır.

# TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2006 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe "bin YTL" olarak ifade edilmiştir.)

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

#### 7. 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	T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı (Dünya Bankası Kaynaklı)

- b) Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31.12.2006		Önceki Dönem 31.12.2005	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi Bankalardan	-	-	-	-
Yurtiçi Diğer Kuruluşlardan	-	273.333	-	271.774
Yurtdışı Bankalardan	-	-	-	-
Yurtdışı Diğer Kuruluşlardan	-	-	-	-
Toplam	-	273.333	-	271.774

#### 8. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

- a) Ödenmiş sermayenin gösterimi:

	Cari Dönem 31.12.2006	Önceki Dönem 31.12.2005
Hisse Senedi Karşılığı	928.610	657.864
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

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

Banka'da kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

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

Artırım Tarihi	Artırım Tutarı	Nakit	Artırma Konu Edilen Kar Yedekleri	Artırma Konu Edilen Sermaye Yedekleri
08.12.2006	250.000	250.000	-	-

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

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



# TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2006 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe "bin YTL" olarak ifade edilmiştir.)

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

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

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

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

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

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

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

- g) Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin açıklamalar:

1)a) Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 31.12.2006		Önceki Dönem 31.12.2005	
	T.P.	Y.P.	T.P.	Y.P.
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan	1.730	-	446	-
Değerleme Farkı	-	562	-	1.739
Kur Farkı	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>1.730</b>	<b>562</b>	<b>446</b>	<b>1.739</b>

9. a) Azınlık haklarına ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

# TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2006 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe "bin YTL" olarak ifade edilmiştir.)

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

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

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

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

31 Aralık 2006 tarihi itibarıyla Banka'nın gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin miktarı 38.898 YTL olup, tamamı kullandırım garantili kredi tahsis taahhütlerinden oluşmaktadır.

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

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

	Cari Dönem 31.12.2006	Önceki Dönem 31.12.2005
Teminat mektupları	11.061	5.258
Ciro ve Temlikler	757	1.378
İhracata Yönelik Verilen Garanti ve Kefaletler	2.692	2.786
İhracat Kredi Sigortasına Verilen Garantiler	329.717	283.975
<b>Toplam</b>	<b>344.227</b>	<b>293.397</b>

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

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

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

	Cari Dönem 31.12.2006	Önceki Dönem 31.12.2005
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	2.692	2.786
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	2.692	2.786
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	-	-
Diğer Gayrinakdi Krediler <sup>(1)</sup>	341.535	290.611
<b>Toplam</b>	<b>344.227</b>	<b>293.397</b>

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

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

**31 ARALIK 2006 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "bin YTL" olarak ifade edilmiştir.)

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

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

	Cari Dönem 31.12.2006				Önceki Dönem 31.12.2005			
	TL	(%)	YP	(%)	TL	(%)	YP	(%)
Tarım	-	-	-	-	-	-	-	-
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi	-	-	757	0,21	-	-	4.164	1,42
Madencilik ve Taşocakçılık	-	-	-	-	-	-	-	-
İmalat Sanayi	-	-	757	0,21	-	-	4.164	1,42
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	-	-	-	-
İnşaat	-	-	11.061	3,11	-	-	5.258	1,79
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	-	-	332.409	96,68	-	-	283.975	96,79
<b>Toplam</b>	-	-	<b>344.227</b>	<b>100,00</b>	-	-	<b>293.397</b>	<b>100,00</b>

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

	I inci Grup		II nci Grup	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi Krediler				
Teminat Mektupları	-	11.061	-	-
Aval ve Kabul Kredileri	-	-	-	-
Akreditifler	-	-	-	-
Cirolar	-	757	-	-
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	332.409	-	-

# TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2006 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe "bin YTL" olarak ifade edilmiştir.)

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

#### II. Türev işlemlere ilişkin bilgiler:

	Amaçlarına Göre Türev İşlemler			
	Alım Satım Amaçlı İşlemler		Riskten Korunma Amaçlı	
	Cari Dönem 31.12.2006	Önceki Dönem 31.12.2005	Cari Dönem 31.12.2006	Önceki Dönem 31.12.2005
<b>Alım Satım Amaçlı İşlemlerin Türleri</b>				
Döviz ile İlgili Türev İşlemler: (I)	1.011.882	1.055.345	-	-
Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri	-	-	-	-
Swap Para Alım Satım İşlemleri	1.011.882	1.055.345	-	-
Futures Para İşlemleri	-	-	-	-
Para Alım Satım Opsiyonları	-	-	-	-
Döviz ile İlgili Türev İşlemler Toplamı	1.011.882	1.055.345	-	-
Faiz ile İlgili Türev İşlemler : (II)	84.570	80.748	-	-
Vadeli Faiz Söz. Alım Satım İşlemleri	-	-	-	-
Swap Faiz Alım Satım İşlemleri	84.570	80.748	-	-
Faiz Alım Satım Opsiyonları	-	-	-	-
Futures Faiz Alım Satım İşlemleri	-	-	-	-
Diğer Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler <sup>(1)</sup> (III)	193.340	287.990	-	-
<b>A. Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler</b>	<b>1.289.792</b>	<b>1.424.083</b>	-	-
<b>Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlem Türleri</b>				
Rayiç Değer Değ. Risk. Korun. Amaçlı	-	-	-	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
YP Üzerin. Yap.İşt.Yat.Risk.Kor. Amaç.	-	-	-	-
<b>B. Toplam Riskten Korunma Amaç. Türev İşl.</b>	-	-	-	-
<b>Toplam Türev İşlemler (A+B)</b>	<b>1.289.792</b>	<b>1.424.083</b>	-	-

<sup>(1)</sup> 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 2006 tarihi itibarıyla şarta bağlı varlık bulunmamaktadır.

# TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2006 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe "bin YTL" olarak ifade edilmiştir.)

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

- 2) 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 2006 tarihi itibarıyla, Banka'nın hukuk departmanından alınan avukat mektubuna göre Banka aleyhine açılmış ve halen devam eden 3 adet dava bulunmaktadır. Bu davaların tutarları toplamı 1.854.567 ABD Doları'dır. 31 Aralık 2006 tarihli finansal tablolarda şartın gerçekleşme olasılığı göz önünde bulundurularak söz konusu davalara ilişkin herhangi bir karşılık ayrılmamıştır.

2006 yılında Banka lehine sonuçlanmış dava bulunmamaktadır. Bununla beraber Banka tarafından açılmış ve halen devam eden 76 adet dava mevcuttur. Bu davaların toplam tutarı ise 82.939 bin YTL, 14.330.164 ABD Doları ve 307.575 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:

	I inci Grup		II nci Grup	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden Alınan Faizler				
Kısa Vadeli Kredilerden	204.622	39.858	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	952	47.406	-	-
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	184	552	-	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-

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

	Cari Dönem 31.12.2006		Önceki Dönem 31.12.2005	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalardan	5.133	1.036	16.002	7
Yurtdışı Bankalardan	3.782	5.896	5.606	6.215
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	8.915	6.932	21.608	6.222

# TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2006 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe "bin YTL" olarak ifade edilmiştir.)

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

#### e) Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31.12.2006		Önceki Dönem 31.12.2005	
	TP	YP	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	17.445	1.963	21.813	2.946
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	-	1.106	-	2.668
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	22.997	6.118	26.050	4.690
<b>Toplam</b>	<b>40.442</b>	<b>9.187</b>	<b>47.863</b>	<b>10.304</b>

#### 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 31.12.2006		Önceki Dönem 31.12.2005	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara				
T.C. Merkez Bankasına	-	44	-	878
Yurtiçi Bankalara	36	231	165	11.648
Yurtdışı Bankalara	-	44.322	-	34.866
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	14.665	-	9.567
<b>Toplam</b>	<b>36</b>	<b>59.262</b>	<b>165</b>	<b>56.959</b>

#### 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 31.12.2006		Önceki Dönem 31.12.2005	
	TP	YP	TP	YP
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	-	-	-	7.028

#### ç) Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:

Banka, mevduat kabul eden banka statüsünde değildir.

# TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2006 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe "bin YTL" olarak ifade edilmiştir.)

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

#### 3. a) Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

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

	Cari Dönem 31.12.2006	Önceki Dönem 31.12.2005
<b>Kar</b>		
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	48.892	28.924
Türev Finansal İşlemlerden	47.603	27.925
Diğer	1.289	999
Kambiyo İşlemlerinden Kar	264.028	140.001
<b>Zarar (-)</b>		
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	(79.747)	(37.408)
Türev Finansal İşlemlerden	(70.044)	(37.408)
Diğer	(9.703)	-
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	(215.389)	(121.622)

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

Banka, Rusya Federasyonu ve Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti hükümetlerine açmış oldukları ülke kredilerinin vadesi geçmiş ve vadesi gelecek taksitleri için önceki yıllarda içerisinde ayırdığı muhtemel riskler karşılığını cari dönem içerisinde iptal ederek 12.373 bin YTL tutarında diğer faaliyet gelirleri hesabına gelir kaydetmiştir.

Ayrıca, Banka, cari dönem içerisinde Kısa Vadeli İhracat Kredi Sigortası Prim Gelirleri kapsamında 28.151 bin YTL prim gelirini ve IKS Kapsamında Reasurans Şirketlerinden Alınan Komisyonların tutarı olan 8.003 bin YTL'ni diğer faaliyet gelirleri hesabına kaydetmiştir.

Banka, ihtiyatlılık ilkesi gereği kısa vadeli kredileri üzerinden ayırmakta olduğu serbest karşılık oranını cari yılda net %1,00'a düşürmesinden kaynaklanan 4.659 bin YTL'lik geliri, diğer faaliyet gelirleri hesabına kaydetmiştir.

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

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

	Cari Dönem 31.12.2006	Önceki Dönem 31.12.2005
<b>Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar</b>	<b>13.877</b>	<b>6.189</b>
III. Grup Kredi ve Alacaklardan	4.457	2.099
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	8.960	4.031
V. Grup Kredi ve Alacaklardan	460	59
Genel Karşılık Giderleri	6.214	13
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	-	-
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	214	11
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	214	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	11
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş Giderleri	819	245
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	819	245
Diğer	-	-
<b>Toplam</b>	<b>21.124</b>	<b>6.458</b>

# TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2006 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe "bin YTL" olarak ifade edilmiştir.)

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

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

	Cari Dönem 31.12.2006	Önceki Dönem 31.12.2005
Personel Giderleri	20.793	19.056
Kıdem Tazminatı Karşılığı	-	1.932
Birikmiş İzin Karşılığı Tutarı	515	2.525
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	952	1.070
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	91	91
Diğer İşletme Giderleri	6.086	5.284
Bakım ve Onarım Giderleri	684	395
Reklam ve İlan Giderleri	16	86
Diğer Giderler	5.386	4.803
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	-	-
Faaliyet Kiralama Giderleri	37	-
Diğer*	38.717	32.095
<b>Toplam</b>	<b>67.191</b>	<b>62.053</b>

\* Diğer faaliyet giderleri altında, 21.407 bin YTL Kısa Vadeli İhracat Kredi Sigortası Prim Gelirleri kapsamında Reastürans firmalarına ödenen prim tutarları ve 6.182 bin YTL KOSGEB aidatı yer almaktadır.

#### 8. Vergi öncesi kar zarara ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

#### 9. Vergi karşılığına ilişkin açıklamalar:

Üçüncü Bölüm Not XV'de açıklandığı üzere Banka kurumlar vergisinden muaftır.

#### 10. Vergi sonrası faaliyet kar zararına ilişkin açıklamalar:

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.

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.



## TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

### 31 ARALIK 2006 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe "bin YTL" olarak ifade edilmiştir.)

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

##### V- Özkaynak değişim tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

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

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

Riskten korunma ile ilgili varlıklar dışında kalan satılmaya hazır yatırımların rayiç değerle yeniden ölçülmesinden kaynaklanan 2.292 bin YTL tutarındaki rayiç değer kazanç tutarları özkaynaklar altında bulunan "Menkul Değerler Değer Artış Fonu" hesabına kaydedilmiştir. Söz konusu tutarın 562 bin YTL'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 kar/zarar hesaplarına intikal ettirilecektir.

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

Bulunmamaktadır.

##### 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.

# TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2006 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe "bin YTL" olarak ifade edilmiştir.)

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

- b) Bilanço tarihi sonrasında ortaklara dağıtılmak üzere önerilen hisse başına dönem net kâr payları:
- Kar payı dağıtımına Banka'nın Genel Kurulu karar vermektedir. Rapor tarihi itibarıyla Genel Kurul'un 2006 yılı karının dağıtımına ilişkin bir kararı bulunmamaktadır.

Banka'nın 21 Mart 2006 tarihinde alınan Yönetim Kurulu kararı ve Banka Ana Sözleşmesi'nin 2 inci maddesi gereğince Genel Kurul yetkilerine haiz bulunan ilgili Devlet Bakanı'nun 22 Mart 2006 tarihli onayıyla 361.839 bin YTL tutarındaki 2005 yılı karının 221.067 bin YTL'sinin temettü, 103.792 bin YTL'sinin olağanüstü yedek akçe, ve 36.980 bin YTL'sinin ise kanuni yedek akçe olarak dağıtılmasına karar verilmiştir.

Ayrıca, Yönetim Kurulu'nun, 21 Mart 2006 tarih ve 18 sayılı kararı ile Banka'nın nominal sermayesinin 750 milyon YTL'nden 1 milyar YTL'ne çıkarılması hususu, Genel Kurul görevini icra eden Devlet Bakanı tarafından 13 Nisan 2006 tarihinde onaylanmıştır. Banka, 31 Aralık 2006 tarihi itibarıyla söz konusu sermaye artırımını ile ilgili prosedürü tamamlayarak sermayesini 1 milyar YTL'ne çıkartmış olup, bu tarih itibarıyla ödenmiş sermayesi 928.609.824,91 YTL'dir. Artırılan sermayenin ödenmiş kısmını oluşturan 178.609.824 YTL'nin, 51.204.630,43 YTL'si, Hazine'ye tahakkuk eden temettü tutarının ödenmemiş sermayeye mahsubundan kalan tutar oluşturmaktadır. Bunu 82.650.812,78 YTL ile politik riskten kaynaklanan alacaklarımız çerçevesinde Rusya Federasyonundan artan kısım oluşturmakta olup bakiye tutar ise Hazinesinin aktarmış olduğu 44.754.381,70 YTL'ne ait bulunmaktadır.

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

#### 4. Yasal yedek akçeler hesabına aktarılan tutarlar:

	Cari Dönem 31.12.2006	Önceki Dönem 31.12.2005
Kar Dağıtımında Yasal Yedek Akçelere Aktarılan Tutarlar	36.980	21.428

#### 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.

# TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2006 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe "bin YTL" olarak ifade edilmiştir.)

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

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

	Cari Dönem 31.12.2006	Önceki Dönem 31.12.2005
<b>Nakit</b>	<b>1.839</b>	<b>1.223</b>
Kasa ve efektif deposu	6	-
Bankalardaki vadesiz mevduat	1.833	1.223
<b>Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>	<b>157.380</b>	<b>512.828</b>
Bankalararası para piyasası	9.800	59.650
Bankalardaki vadeli mevduat	147.580	453.178
<b>Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>	<b>159.219</b>	<b>514.051</b>

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

	Cari Dönem 31.12.2006	Önceki Dönem 31.12.2005
<b>Nakit</b>	<b>785</b>	<b>1.839</b>
Kasa ve efektif deposu	7	6
Bankalardaki vadesiz mevduat	778	1.833
<b>Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>	<b>433.599</b>	<b>157.380</b>
Bankalararası para piyasası	43.500	9.800
Bankalardaki vadeli mevduat	390.099	147.580
<b>Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>	<b>434.384</b>	<b>159.219</b>

##### 2. Nakit Akım 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 30.934 bin YTL (31 Aralık 2005: 51.806 bin YTL) 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 20.381 bin YTL (31 Aralık 2005: 25.730 bin YTL) 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 karı/zararı nakit akım tablosunda "Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet karı" içinde yer alan "Diğer" kalemi içinde gösterilmektedir.

# TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2006 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe "bin YTL" olarak ifade edilmiştir.)

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

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

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

##### 1.a) Cari Dönem – 31 Aralık 2006:

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu.(*)	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
<b>Krediler ve Diğer Alacaklar (**)</b>						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	-	-	188.266	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	-	-	361.703	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	-	-	36.003	-

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

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

##### 1.b) Önceki Dönem:

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
<b>Krediler ve Diğer Alacaklar (**)</b>						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	-	-	204.797	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	-	-	188.266	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	-	-	30.690	-

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

(\*\*) Banka ayrıca 31 Aralık 2005 tarihi itibarıyla menkul kıymet portföyünde, T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı tarafından ihraç edilmiş bulunan 342.977 bin YTL tutarında devlet borçlanma senedi taşımaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

## TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

### 31 ARALIK 2006 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe "bin YTL" olarak ifade edilmiştir.)

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

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

	Sayı	Çalışan Sayısı			
Yurtiçi şube	2	394			
			<b>Bulunduğu Ülke</b>		
Yurtdışı temsilcilikler	-	-	1- yok		
				<b>Aktif Toplamı</b>	<b>Yasal Sermaye</b>
Yurtdışı şube	-	-	1-yok	-	-
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler	-	-	1-yok	-	-

**ALTINCI BÖLÜM**

**DiĞER AÇIKLAMALAR**

- I- Banka'nın faaliyetine ilişkin diğ er açıklamalar:  
Bulunmamaktadır.

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

### **31 ARALIK 2006 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR** (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin YTL” olarak ifade edilmiştir.)

---

#### **YEDİNCİ BÖLÜM**

##### **BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU**

###### **I. Bağımsız denetim raporuna ilişkin açıklanması gereken hususlar**

31 Aralık 2006 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, 9 Mart 2007 tarihli bağımsız denetim raporu konsolide olmayan finansal tabloların önünde sunulmuştur.

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

Bulunmamaktadır.

## İZMİR MÜHENDİSLİK MÜŞAVİRLİK MAK.SAN. TİC.LTD.ŞTİ.



AKTİFLER		( 31.12.2006 )	
<b>I - DÖNEN VARLIKLAR</b>			
1 - Kasa	45.958,59		
2 - Alınan Çekler	170.513,09		
3 - Bankalar	217.658,33		
4 - Verilen Çekler ve Ödeme(-)	3.365,61		
5 - Diğer Hazır Değerler			
<b>İhtisap Edilen Kıymetler</b>	<b>437.495,62</b>		
1 - Hisse Senetleri			
2 - Özel Kurum Tahvil-Senet, bono,			
3 - Kamu Kurumu Tahvil-Senet, bono,			
4 - Diğer Menkul Kıymetler			
5 - Menkul Kıymet Dış Kurul(-)			
<b>Diğer Alacaklar</b>	<b>643.193,28</b>		
1 - Alacaklar			
2 - Alacak Senetleri			
3 - Alacak Senetleri Reeskont(-)			
4 - Verilen Depozito ve Teminatı	96.850,24		
5 - Süpürlü Tic. Alacaklar			
6 - Stoklu Tic. Alac. Kurul(-)			
<b>DİĞER ALACAKLAR</b>			
1 - Ortaklardan Alacaklar			
2 - İştiraklerden Alacaklar			
3 - Bağlı Ortakdan Alacaklar			
4 - Personelden Alacaklar			
5 - Diğer Çeşitli Alacaklar			
6 - Dig. Alac. Senet. Reeskont(-)			
7 - Stoklu Diğer Alacaklar			
8 - Stoklu Diğer Alacak Kurul(-)			
<b>İhtisap Edilen Kıymetler</b>	<b>183.623,61</b>		
1 - İhtisap Edilen Kıymetler			
2 - Yarı Mamuller	55.500,00		
3 - Mamuller			
4 - Ticari Mallar			
5 - Diğer Stoklar			
6 - Stok Değer Düşük Kurul(-)			
7 - Verilen Sipariş Avansları	114.815,15		
<b>Gelecek Aylara ait Gelirler</b>	<b>7.821,23</b>		
1 - Gelecek Aylara ait Gelirler			
2 - Gelir Tahakkuku			
3 - Tenzil Edilecek Ödemeler			
<b>İhtisap Edilen Kıymetler</b>	<b>122.636,38</b>		
1 - İhtisap Edilen Kıymetler			
2 - Derenden KDV	31.439,19		
3 - Derenden KDV	36.434,05		
4 - İhtisap Edilen Kıymetler	2.082,50		
5 - İhtisap Edilen Kıymetler	16.712,51		
6 - Diğer Menkul Varlıklar			
7 - Dig. Dönen Varlıklar Kurul(-)			
<b>DÖNEN VARLIKLAR TOPLAMI</b>	<b>1.000.397,99</b>		
<b>II - DÜREN VARLIKLAR</b>			
1 - Alacaklar			
<b>III - PASİFLER</b>			
<b>KISA VADELİ YABANCI KAYNAKLAR</b>			
1 - Banka Kredileri			
2 - U Vad. Kıd. Anapara Tak. ve Faiz			
3 - Tahvil Anapara Tak. ve Faiz			
4 - Çıkarılmış Bonolar ve Senetler			
5 - Çıkarılmış Dig. Menkul KSY			
6 - Menkul Kıymetler Paketi(-)			
7 - Diğer Mali Borçlar			
<b>İhtisap Edilen Kıymetler</b>	<b>468.650,40</b>		
1 - Saitçiler	103.744,20		
2 - Borç Senetleri			
3 - Borç Senetleri Reeskont(-)	170.513,09		
4 - Alınan Depozito ve Teminatlar	14.201,84		
5 - Diğer Ticari Borçlar			
<b>Diğer İhtisap Edilen Kıymetler</b>	<b>34.371,86</b>		
1 - Ortakların Borçları			
2 - İştiraklerin Borçları			
3 - Bağlı Ortaklıklara Borçlar	390,53		
4 - Personelle Borçlar			
5 - Diğer Borç Senet. Reeskont(-)	37.439,64		
6 - Diğer Çeşitli Borçlar			
<b>Alınan Avanslar</b>			
1 - Alınan Sipariş Avansları			
2 - Alınan Diğer Avanslar			
<b>Gelecek Aylara ait Gelirler</b>	<b>10.775,07</b>		
1 - Ödenecek Vergi ve Fonlar			
2 - Öd. Sosyal Güvenlik Kurul(-)			
3 - Vad. gelmiş emsalat. Vergi, yok.			
4 - Diğer Yüklendikler			
<b>İhtisap Edilen Kıymetler</b>	<b>10.775,07</b>		
1 - Dön. Kan. vergi ve Dış. y. K. Kurul(-)			
2 - Dön. Kan. Pas. Öd. vergi ve Dış. y. K. Kurul(-)			
3 - Kredi Devre Faiz Kamplağı			
4 - Diğer Borç ve Gelir Kurul(-)	33.722,57		
<b>Gelecek Aylara ait Gelirler</b>			
1 - Gelecek Aylara ait Gelirler			
2 - Gelir Tahakkuku			
<b>Diğer Kısa Vadeli Yabancı Kaynaklar</b>			
1 - Hesaplanan KDV			
2 - Diğer KDV			
3 - Sayım ve Tesellüm Fazaları			
4 - Diğer Çeşitli Yabancı Kaynaklar			
<b>İhtisap Edilen Kıymetler</b>	<b>33.722,57</b>		
<b>IV - DÜREN YABANCI KAYNAKLAR</b>			
1 - Banka Kredileri			
2 - Öta ve Uzun Vadeli Banka Kredileri			
3 - Çıkarılmış Dig. Yabancı Kaynaklar			
4 - Menkul Kıymetler Kurul(-)			
5 - Diğer Mali Borçlar			
<b>İhtisap Edilen Kıymetler</b>	<b>767.661,82</b>		
<b>TOPLAM PASİFLER</b>	<b>1.000.397,99</b>		



1 - Saticilar	
2 - Borc Senetleri	
3 - Borc Senetleri Reeskontu(-)	
4 - Alinan Depozito ve Teminatlar	
5 - Diger Ticari Borclar	
6 - Diger Fonlar	
7 - Ortaklara Borclar	
8 - Istisnalar Borclar	
9 - Bagli Ortaklara Borclar	
10 - Diger Borc Senet Reeskontu(-)	
11 - Kamuya ait emretimlis borc borc	
12 - Diger Cesitli Borclar	
<b>D - Alfabetik Avanslar</b>	
<b>E - Borc ve Giris Karşiliklari</b>	
1 - Kistem Tazminat Karşiligi	
2 - Diger Borç ve Gider Karşiligi	
<b>F - Gelecek Yillara Gerekli Yatirimlar</b>	
1 - Gelecek Yillara ait Gelirler	
2 - Gider Tahakkuku	
<b>G - Diger Hava Yolu Yatirimligi Kaynaklari</b>	
1 - Gelecek yil ort. veya terklin ed. KDV	
2 - Dig. izm. Vad. Yab. Kaynaklar	
<b>H - VADELİ YABANCI KAYN. TOPLAMI</b>	767.661,82
<b>ÖZ KAYNAKLAR</b>	1.146.192,34
<b>A - Sermaye</b>	3.000.000,00
1 - Sermaye	1.900.000,00
2 - Ödenmemis Sermaye (-)	46.192,14
3 - Sermaye Duzeltmesi Olumlu Farkları	
4 - Sermaye Duzeltmesi Olumsuz Farkları (-)	
<b>B - Sermaye Yedekleri</b>	
1 - Hisse Senetleri İhraç Primitleri	
2 - Hisse Senetleri İhtal Kurlari	
3 - M.D. Varlik Yeniden Degertleme Artisi	
4 - Istisnalar Yonunden Degerleme Artisi	
5 - Sermaye Yedekleri	
<b>C - Kar Yedekleri</b>	7.937,54
1 - Yasal Yedekler	
2 - Statü Yedekleri	
3 - Çagarsizlik Yedekleri	61.412,66
4 - Diger Kar Yedekleri	
5 - Özel Fonlar	28.585,00
<b>D - Gezinmiş Yillik Karlar</b>	77.707,18
<b>E - Gezinmiş Yillik Zararlar</b>	
<b>F - Diger Net Yatirimlar</b>	392.553,26
<b>G - Diger Net Yatirimlar</b>	1.171.187,98
<b>ÖZ KAYNAKLAR TOPLAMI</b>	3.355.680,81

## VEYSEL KAPUKAYA

MALİ MÜŞAVİR

1362 Sok. No. 30/305 Çankaya-İZMİR

Tel: 451 14 75 - 484 02 08

Kordon V.D. 499 093 2493

Ruhsat No: 35 208098 Oda No: 0699



2 - Alacak Senetleri	
3 - Alacak Senetleri Reeskontu(-)	
4 - Verilen Depozito ve Teminat	11.197,33
5 - Stok Alacak Karşiligi (-)	
<b>B - Alacaklar</b>	
1 - Ortaklardan Alacaklar	
2 - Istisnalar Alacaklar	
3 - Bagli Ort. dan Alacaklar	
4 - Personelden Alacaklar	
5 - Diger Cesitli Alacaklar	
6 - Dig. Alac. Senet. Reeskontu(-)	
7 - Stok Diger Alacak Karşiligi (-)	4.000,00
<b>C - Mali Varliklar</b>	
1 - Bagli Menk. Kıymetler	
2 - Bagli M. Kıymet. Deg. Dus. Karşil. (-)	4.000,00
3 - Istisnalar	
4 - Istisnalar Sermaye Teahh. (-)	
5 - Ist. Serm. pay. Deg. Dus. Karşil. (-)	
6 - Bagli Ortakliklar	
7 - Bagli Ortaklık Serm. Tuahh. (-)	
8 - B. Ort. Serm. pay. Deg. Dus. Karşil. (-)	
<b>D - Maddeli Duran Varliklar</b>	1.986.800,12
1 - Arazi ve Ansalat	
2 - Yerinin ve Yeralti Duzenleri	
3 - Binalar	176.632,85
4 - Makina, Testis ve Cihazlar	215.629,41
5 - Tascilar	188.589,64
6 - Demirbaslar	57.399,06
7 - Diger Maddeli Duran Varliklar	218,00
8 - Birikmis Amortismanlar(-)	-294.940,20
9 - Yapılmakta olan Yatirimlar	1.079.436,63
10 - Verilen avanslari	163.914,73
<b>E - Maddeli Olmayan D. Varliklar</b>	4.157,57
1 - Haklar	
2 - Serezife	
3 - Kuntus ve Orgut-Gider	
4 - Anasizma ve Gelis. Gideni	
5 - Özel Maliyetler	4.157,57
6 - Diger Maddeli Olmayan D. Varl.	
7 - Birikmis Amortismanlar(-)	
8 - Verilen avanslari	
<b>F - Özel Duzenlemis Mali Varliklar</b>	
1 - Arama Giderleri	
2 - Hazinetik ve Gelisirme Gideri	
3 - Dig. Özel Tuk. tabi Varliklar	
4 - Birikmis Tolemanne Paylari (-)	
5 - Verilen Avanslar	
<b>G - Gelecek Yillara Gerekli Yatirimlar</b>	132.843,30
1 - Gelecek Yillara ait Giderler	
2 - Gelir Tahakkukları	
<b>H - Gelecek Yillarda Indirilecek Kar.</b>	
1 - Gelecek Yillarda Indirilecek Kar.	
2 - Diger Kar.	
3 - Pesin Odemeye Vergi ve Fonlar	
4 - Diger Cesitli Duran Varliklar	
5 - Stok Diger Duzenlemis Karşiligi (-)	
6 - Birikmis Amortismanlar (-)	
7 - Birikmiş Amortismanlar (-)	
8 - Birikmiş Amortismanlar (-)	
<b>DURAN VARLIKLAR TOPLAMI</b>	1.739.053,32
<b>AKTIF VARLIKLAR TOPLAMI</b>	3.355.680,81



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

A.	BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI	Dipnot	BİN YENİ TÜRK LİRASI	
			CARİ DÖNEM 31/12/2006	ÖNCEKİ DÖNEM 31/12/2005
1.1	Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		303.345	389.456
1.1.1	Alınan Faizler		361.542	376.640
1.1.2	Ödenen Faizler		(48.762)	(73.332)
1.1.3	Alınan Temettüfer		-	-
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		2.280	1.205
1.1.5	Eldedilen Diğer Kazançlar		26.135	155.683
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		13.877	122
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(20.793)	(19.056)
1.1.8	Ödenen Vergiler		-	-
1.1.9	Diğer	2	(30.934)	(51.806)
1.2	Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim		(121.869)	(144.173)
1.2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış		11.998	(5.028)
1.2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış		3.974	(27.617)
1.2.3	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.4	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(382.143)	553.313
1.2.5	Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış		(21.907)	45.255
1.2.6	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.7	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		245.828	(684.366)
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	2	20.381	(25.730)
I.	Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		181.476	245.283
B.	YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
II.	Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		44.010	(5.362)
2.1	İktisap Edilen Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		(1.381)	-
2.2	Elden Çıkarılan Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		-	-
2.3	Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller		(587)	-
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		-	310
2.5	Eldedilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		-	11.618
2.6	Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		10.007	-
2.7	Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		-	-
2.8	Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		35.971	(16.716)
2.9	Diğer	2	-	(1.074)
C.	FINANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
III.	Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		49.679	(594.753)
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		-	-
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		-	(467.964)
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4	Temettü Ödemeleri		(221.067)	(129.114)
3.5	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		-	-
3.6	Diğer	2	270.746	2.325
IV.	Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi	2	-	-
V.	Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış		275.165	(354.832)
VI.	Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	1	159.219	514.051
VII.	Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	1	434.384	159.219

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş. KONSOLİDE OLMAYAN KAR DAĞITIM TABLOSU		BIN YENİ TÜRK LİRASI	
		CARİ DÖNEM 31/12/2006	ÖNCEKİ DÖNEM 31/12/2005
<b>I.</b>	<b>DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI</b>		
1.1	DÖNEM KÂRI	309,113	369,224
1.2	ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-)	(6.182)	(7.385)
1.2.1	Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	-	-
1.2.2	Gelir Vergisi Kesintisi	-	-
1.2.3	Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler	(6.182)	(7.385)
<b>A.</b>	<b>NET DÖNEM KÂRI (1.1-1.2)</b>	<b>302.931</b>	<b>361.839</b>
1.3	GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)	-	-
1.4	BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	(18.092)
1.5	BANKADA BIRAKILMASI VE TAŞARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)	-	-
<b>B.</b>	<b>DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI [(A)-(1.3+1.4+1.5)]</b>	<b>302.931</b>	<b>343.747</b>
1.6	ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ (-)	-	-
1.6.1	Hisse Senedi Sahiplerine	-	(28.947)
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 (-)	-	(1.950)
1.8	YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-)	-	-
1.9	ORTAKLARA İKİNCİ TEMETTÜ (-)	-	-
1.9.1	Hisse Senedi Sahiplerine	-	(190.170)
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 (-)	-	(18.888)
1.11	STATÜ YEDEKLERİ (-)	-	-
1.12	OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER	-	(103.792)
1.13	DİĞER YEDEKLER	-	-
1.14	ÖZEL FONLAR	-	-
<b>II.</b>	<b>YEDEKLERDEN DAĞITIM</b>		
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 (-)	-	-
<b>III.</b>	<b>HİSSE BAŞINA KÂR</b>		
3.1	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	0,003	0,006
3.2	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	0,326	0,550
3.3	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
3.4	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
<b>IV.</b>	<b>HİSSE BAŞINA TEMETTÜ</b>		
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.