

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

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

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

**1 OCAK - 31 MART 2006
ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
SINIRLI DENETİM RAPORU**

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

1. Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş.'nin ("Banka") 31 Mart 2006 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide olmayan bilançosu ile aynı tarihte sona eren döneme ait konsolide olmayan gelir tablosu, nakit akım tablosu ve özkaynak değişim tablosunu sınırlı denetime tabi tutmuş bulunuyoruz. Rapor konusu mali tablolar Banka yönetiminin sorumluluğundadır. Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, gerçekleştirilen sınırlı denetime dayanarak bu mali tablolar üzerine rapor sunmaktır.
2. Sınırlı denetim, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu uyarınca yürürlükte bulunan hesap ve kayıt düzeni ile muhasebe ve bağımsız denetim ilkelerine ilişkin düzenlemelere uygun olarak gerçekleştirilmiştir. Bu düzenlemeler, sınırlı denetimin mali tablolarda önemli bir hatanın olup olmadığı konusunda makul bir güvenceyi sağlamak üzere planlanmasını ve yürütülmesini gerektirmektedir. Sınırlı denetim, temel olarak mali tabloların analitik yöntemler uygulanarak incelenmesi, doğruluğunun sorgulanması ve denetlenenin yönetimi ile görüşmeler yapılarak bilgi toplanması ile sınırlı olduğundan, tam kapsamlı denetime kıyasla daha az güvence sağlar. Tam kapsamlı bir denetim çalışması yürütülmemesi nedeniyle bir denetim görüşü bildirilmemektedir.
3. Gerçekleştirmiş olduğumuz sınırlı denetim sonucunda, ilişikteki konsolide olmayan mali tabloların, Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş.'nin 31 Mart 2006 tarihi itibarıyla mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçlarını ve nakit akımlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 37 nci maddesi ve bu kanunun Geçici 1 inci maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmadığına dair önemli herhangi bir hususa rastlanmamıştır.

Aşağıdaki hususa ayrıca dikkat çekmek isteriz:

4. 5 no'lu "Konsolide Olmayan Mali Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar" bölümünün "II. pasif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar" bendinin 10.f.1. no'lu fıkrasında detaylı olarak izah edildiği üzere Banka, 31 Mart 2006 tarihi itibarıyla ileride oluşabilecek muhtemel kredi riskleri için, risk yönetimi değerlendirmeleri çerçevesinde oldukça ihtiyatlı bir yaklaşım uygulayarak önemli bölümü önceki yıllarda tesis edilmiş olan 32.583 bin YTL tutarındaki serbest karşılığı ilişikteki mali tablolarına yansıtmıştır.

Başaran Nas Yeminli
Mali Müşavirlik Anonim Şirketi
a member of
PricewaterhouseCoopers

Haluk Yalçın, SMMM
Sorumlu Ortak, Başdenetçi

İstanbul, 21 Nisan 2006

TÜRK EXİMBANK
Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş.

**TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.'NİN ("TÜRK EXİMBANK") 31 MART 2006
TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN ÜÇ AYLIK KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL RAPORU**

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

Müdafaa Cad. No:20 - 06100 Bakanlıklar / ANKARA

Telefon : (312) 417 13 00

Faks : (312) 425 78 96

www.eximbank.gov.tr

ankara@eximbank.gov.tr

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından düzenlenen Kamuya Açıklanacak Mali Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında 17 Sayılı Tebliğ'e göre hazırlanan 31 Mart 2006 dönemi konsolide olmayan finansal rapor aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır.

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

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

21 Nisan 2006

Tuncer KAYALAR
Yönetim Kurulu
Başkanı

M. Nurhan GÜVEN
Yönetim Kurulu
Üyesi
İç Denetim ve Risk
Yönetiminden
Sorumlu Üye

H. Ahmet KILIÇOĞLU
Genel Müdür

Necati YENİARAS
Genel Müdür
Yardımcısı

Muhittin AKBAŞ
Muhasebe
İşlemleri ve
Raporlama Daire
Başkanı

Bu finansal rapor ile ilgili olarak soruların iletilebileceği yetkili personele ilişkin bilgiler:
Ad-Soyad/Unvan: Muhittin AKBAŞ/Muhasebe İşlemleri ve Raporlama Daire Başkanı

Tel No: (0312) 418 44 16

Fax No: (0312) 425 72 91

BİRİNCİ BÖLÜM

A. GENEL BİLGİLER

Sayfa No

I.	Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden Banka'nın tarihçesi	1
II.	Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama.....	1
III.	Banka'nın yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim kurulu üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının nitelikleri varsa bunlarda meydana gelen değişiklikler ile bankada sahip oldukları paylara ilişkin açıklama.....	1
IV.	Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin özet bilgi	1-2
V.	Ara dönem mali tablolarına ilişkin açıklama ve dipnotlar.....	2
VI.	Diğer bilgiler	3

İKİNCİ BÖLÜM

B. KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLAR

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

C. MUHASEBE POLİTİKALARI

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

D. MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

Sayfa No

I.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	17
II.	Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklama ve dipnotlar	18-20
III.	Kredi riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar	21-23
IV.	Piyasa riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar	24
V.	Kur riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar	25-27
VI.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar	28-32
VII.	Likidite riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar	32-33
VIII.	Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar .	33

BESİNCİ BÖLÜM

E. KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I.	Aktif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	34-43
II.	Pasif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	43-51
III.	Gelir tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	51-53
IV.	Nazım hesaplara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	53-55
V.	Nakit akım tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	55-57
VI.	Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile ilgili olarak açıklanması gereken hususlar	57-58
VII.	Enflasyon muhasebesine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	58-59
VIII.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	59

ALTINCI BÖLÜM

F .DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I.	Banka'nın faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar	60
----	---	----

YEDİNCİ BÖLÜM

G. BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I.	Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanmalar	61
----	--	----

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

BİRİNCİ BÖLÜM

A. GENEL BİLGİLER

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

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

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

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

III. Banka'nın yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim kurulu üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının nitelikleri varsa bunlarda meydana gelen değişiklikler ile bankada sahip oldukları paylara ilişkin açıklama

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

IV. Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin özet bilgi

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

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

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

A. GENEL BİLGİLER (Devamı):

IV. Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin özet bilgi

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

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

V. Ara dönem mali tablolarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

- a) Yıl sonu itibariyle hazırlanan mali tabloların hazırlanmasında kullanılan muhasebe politika ve yöntemleri ara dönem mali tabloların hazırlanmasında değiştirilmeden uygulanmıştır. Bu muhasebe politikaları Üçüncü Bölüm'de detaylı olarak açıklanmıştır.
- b) Banka'nın 21 Mart 2006 tarihinde alınan Yönetim Kurulu kararı ve Banka Ana Sözleşmesi'nin 2 inci maddesi gereğince Genel Kurul yetkilerine haiz bulunan ilgili Devlet Bakanı'nın 22 Mart 2006 tarihli onayıyla 361.839 bin YTL tutarındaki 2005 yılı kararının 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.
- c) Ara dönemde gerçekleşen, mevsimsellik veya dönemsellik arzeden işlemler bulunmamaktadır.
- d) Önemlilik ilkesi esas alınarak, sürekli olmayan işlemler ve temel hatalar bulunmamaktadır.
- e) Varlıklar, yükümlülükler, özkaynaklar, net kâr veya nakit akımlarını etkileyen ve nitelik, tutar veya oluşum bakımından olağan faaliyetlerin dışında gerçekleşen kalemler bulunmamaktadır.
- f) Önemlilik ilkesi dikkate alınarak, önceki ara dönem mali tablolarında, cari döneme ilişkin olarak yeralan tahmini tutarlarda meydana gelen değişiklikler bulunmamaktadır.
- g) Dönem sonu itibariyle borçlanma senetleri ile sermaye araçlarının ihracı bulunmamakta birlikte daha önceki dönemlerde yapılan bu işlemlere ilişkin olarak yapılan ödemeler bulunmamaktadır.
- h) İmtiyazlı hisse senetleri ayrıca gösterilmek suretiyle, hisse başına ve toplam temettü ödemeleri bulunmamaktadır.
- i) Ara dönem mali tablo düzenlenmesine esas tarihten sonra ortaya çıkan ve ara dönem mali tablolarına yansıtılmayan önemli hususlar bulunmamaktadır.
- j) Ortaklıkların, uzun vadeli yatırımların edinilmesi veya elden çıkarılması, yeniden yapılanma, durdurulan faaliyetler gibi bankanın yapısına etki eden işlemler bulunmamaktadır.
- k) Bilanço düzenleme tarihinden sonra ortaya çıkan şarta bağlı varlık ve yükümlülüklerde değişiklik bulunmamaktadır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

VI. Diğer bilgiler

a) Banka'nın ticaret ünvanı:

Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş.

b) Banka'nın genel müdürlüğünün adresi:

Müdafaa Caddesi No: 20 06100 Bakanlıklar - ANKARA

c) Banka'nın telefon ve faks numaraları:

Telefon: (0312) 417 13 00

Faks: (0312) 425 78 96

d) Banka'nın elektronik site adresi:

www.eximbank.gov.tr

e) Banka'nın elektronik posta adresi:

ankara@eximbank.gov.tr

f) Raporlama dönemi:

1 Ocak - 31 Mart 2006

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

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

İKİNCİ BÖLÜM

B. KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLAR

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

I. TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş. BİLANÇOLAR

AKTİF KALEMLER	Dipnot	BİN YENİ TÜRK LİRASI (YTL)					
		CARİ DÖNEM (31/03/2006)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2005)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI	(1)	57	19	76	52	19	71
1.1.Kasa		6	-	6	6	-	6
1.2.Efektif Deposu		-	-	-	-	-	-
1.3.T.C. Merkez Bankası		51	19	70	46	19	65
1.4.Diğer		-	-	-	-	-	-
II. ALIM SATIM AMAÇLI MENKUL DEĞERLER (Net)	(2)	130.697	27.428	158.125	116.742	8.588	125.330
2.1.Devlet Borçlanma Senetleri		130.697	27.428	158.125	116.742	8.588	125.330
2.1.1.Devlet Tahvili		112.968	27.428	140.396	99.014	8.588	107.602
2.1.2.Hazine Bono		17.729	-	17.729	17.728	-	17.728
2.1.3.Diğer Kamu Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.2.Hisse Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.3.Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
III. BANKALAR VE DİĞER MALİ KURULUŞLAR		47.170	155.583	202.753	116.063	33.285	149.348
3.1.Bankalar		47.170	155.583	202.753	116.063	33.285	149.348
3.1.1.Yurtiçi Bankalar		30.170	152.355	182.525	86.633	46	86.679
3.1.2.Yurtdışı Bankalar		17.000	3.228	20.228	29.430	33.239	62.669
3.1.3.Yurtdışı Merkez ve Şubeler		-	-	-	-	-	-
3.2.Diğer Mali Kuruluşlar		-	-	-	-	-	-
IV. PARA PİYASALARI		148.650	-	148.650	9.800	-	9.800
4.1.Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		148.650	-	148.650	9.800	-	9.800
4.2.İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.3.Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
V. SATILMAYA HAZIR MENKUL DEĞERLER (Net)	(3)	-	10.801	10.801	-	10.808	10.808
5.1.Hisse Senetleri		-	-	-	-	-	-
5.2.Diğer Menkul Değerler		-	10.801	10.801	-	10.808	10.808
VI. KREDİLER	(4)	1.563.461	1.463.808	3.027.269	1.407.656	1.512.540	2.920.196
6.1.Kısa Vadeli		1.559.469	1.182.359	2.741.828	1.404.520	1.253.304	2.657.824
6.2.Orta ve Uzun Vadeli		-	3.992	285.441	3.136	259.236	262.372
6.3.Takipteki Krediler		43.365	-	43.365	39.617	-	39.617
6.4.Özel Karşılıklar (-)		(43.365)	-	(43.365)	(39.617)	-	(39.617)
VII. FAKTÖRİNG ALACAKLARI	(5)	-	-	-	-	-	-
VIII. VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK MD (Net)	(6)	110.550	73.147	183.697	106.132	70.820	176.952
8.1.Devlet Borçlanma Senetleri		110.550	73.147	183.697	106.132	70.820	176.952
8.1.1.Devlet Tahvili		94.500	73.147	167.647	91.886	70.820	162.706
8.1.2.Hazine Bono		16.050	-	16.050	14.246	-	14.246
8.1.3.Diğer Kamu Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
8.2.Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
IX. KONSOLİDASYON DIŞI İŞTİRAKLER (Net)	(7)	9.151	-	9.151	5.060	-	5.060
9.1.Mali İştirakler		9.151	-	9.151	5.060	-	5.060
9.2.Mali Olmayan İştirakler		-	-	-	-	-	-
X. KONSOLİDASYON DIŞI BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)	(8)	-	-	-	-	-	-
10.1.Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
10.2.Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XI. KONSOLİDASYON DIŞI DİĞER YATIRIMLAR (Net)		-	-	-	-	-	-
XII. FİNANSAL KİRALAMA ALACAKLARI (Net)	(9)	-	-	-	-	-	-
12.1.Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.2.Kazanılmamış Gelirler (-)		-	-	-	-	-	-
XIII. ZORUNLU KARŞILIKLAR		-	-	-	-	-	-
XIV. MUHTELİF ALACAKLAR		2.593	8.122	10.715	3.004	8.370	11.374
XV. FAİZ VE GELİR TAHAKKUK VE REESKONTLARI	(10)	68.454	31.788	100.242	67.824	31.374	99.198
15.1.Kredilerin		39.939	25.867	65.806	39.961	22.051	62.012
15.2.Menkul Değerlerin		28.441	2.605	31.046	26.824	3.063	29.887
15.3.Diğer		74	3.316	3.390	1.039	6.260	7.299
XVI. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)		9.222	-	9.222	9.473	-	9.473
16.1.Defter Değeri		26.043	-	26.043	26.033	-	26.033
16.2.Birikmiş Amortismanlar (-)		(16.821)	-	(16.821)	(16.560)	-	(16.560)
XVII. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)		96	-	96	119	-	119
17.1.Şerefiye		-	-	-	-	-	-
17.2.Diğer		363	-	363	363	-	363
17.3.Birikmiş Amortismanlar (-)		(267)	-	(267)	(244)	-	(244)
XVIII. ERTELENMİŞ VERGİ AKTİFİ	(11)	-	-	-	-	-	-
XIX. DİĞER AKTİFLER	(12)	121	246	367	361	36	397
AKTİF TOPLAMI		2.090.222	1.770.942	3.861.164	1.842.286	1.675.840	3.518.126

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu mali tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

I. TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş. BİLANÇOLAR							
PASİF KALEMLER	Dipnot	BIN YENİ TÜRK LİRASI (YTL)					
		CARİ DÖNEM			ÖNCEKİ DÖNEM		
		(31/03/2006)			(31/12/2005)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. MEVDUAT	(1)	-	-	-	-	-	-
1.1.Bankalararası Mevduat		-	-	-	-	-	-
1.2.Tasarruf Mevduatı		-	-	-	-	-	-
1.3.Resmî Kuruluşlar Mevduatı		-	-	-	-	-	-
1.4.Ticari Kuruluşlar Mevduatı		-	-	-	-	-	-
1.5.Diğer Kuruluşlar Mevduatı		-	-	-	-	-	-
1.6.Döviz Tevdiat Hesabı		-	-	-	-	-	-
1.7.Kıymetli Madenler Depo Hesapları		-	-	-	-	-	-
II. PARA PİYASALARI		-	-	-	-	-	-
2.1.Bankalararası Para Piyasalarından Alınan Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.2.İMKB Takasbank Piyasasından Alınan Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.3.Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar	(2)	-	-	-	-	-	-
III. ALINAN KREDİLER	(3)	-	957.883	957.883	-	660.674	660.674
3.1.T.C. Merkez Bankası Kredileri		-	2.132	2.132	-	1.378	1.378
3.2.Alınan Diğer Krediler		-	955.751	955.751	-	659.296	659.296
3.2.1.Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan		-	13.450	13.450	-	13.458	13.458
3.2.2.Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan		-	942.301	942.301	-	645.838	645.838
IV. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	(4)	-	-	-	-	-	-
4.1.Bonolar		-	-	-	-	-	-
4.2.Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.3.Tahviller		-	-	-	-	-	-
V. FONLAR	(5)	7.090	-	7.090	7.090	-	7.090
VI. MUHTELİF BORÇLAR	(6)	228.648	4.758	233.406	7.580	5.420	13.000
VII. DİĞER YABANCI KAYNAKLAR	(7)	343.997	158.540	502.537	344.156	187.601	531.757
VIII. ÖDENECEK VERGİ, RESİM, HARÇ VE PRİMLER		687	-	687	780	-	780
IX. FAKTÖRİNG BORÇLARI		-	-	-	-	-	-
X. FİNANSAL KİRALAMA BORÇLARI (Net)	(8)	-	-	-	-	-	-
10.1.Finansal Kiralama Borçları		-	-	-	-	-	-
10.2.Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		-	-	-	-	-	-
XI. FAİZ VE GİDER REESKONTLARI	(9)	-	20.144	20.144	-	12.382	12.382
11.1.Mevduatın		-	-	-	-	-	-
11.2.Alınan Kredilerin		-	12.786	12.786	-	7.605	7.605
11.3.Repo İşlemlerinin		-	-	-	-	-	-
11.4.Diğer		-	7.358	7.358	-	4.777	4.777
XII. KARŞILIKLAR	(10)	65.267	7	65.274	71.798	7	71.805
12.1.Genel Karşılıklar		13.247	-	13.247	12.635	-	12.635
12.2.Kıdem Tazminatı Karşılığı		9.955	-	9.955	9.648	-	9.648
12.3.Vergi Karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.4.Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5.Diğer Karşılıklar		42.065	7	42.072	49.515	7	49.522
XIII. SERMAYE BENZERİ KREDİLER	(3), (10)	-	269.000	269.000	-	269.160	269.160
XIV. ERTELENMİŞ VERGİ PASİFİ		-	-	-	-	-	-
XV. ÖZKAYNAKLAR	(11)	1.803.623	1.520	1.805.143	1.949.739	1.739	1.951.478
15.1.Ödenmiş Sermaye	(14)	657.864	-	657.864	657.864	-	657.864
15.2.Sermaye Yedekleri		778.964	1.520	780.484	774.873	1.739	776.612
15.2.1.Hisse Senedi İhraç Primleri	(12)	-	-	-	-	-	-
15.2.2.Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
15.2.3.Menkul Değerler Değer Artış Fonu		4.537	1.520	6.057	446	1.739	2.185
15.2.4.Yeniden Değerleme Fonu		-	-	-	-	-	-
15.2.5.Yeniden Değerleme Değer Artışı		-	-	-	-	-	-
15.2.6.Diğer Sermaye Yedekleri		774.427	-	774.427	774.427	-	774.427
15.2.7.Ödenmiş serm.enfasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-
15.3.Kâr Yedekleri		295.935	-	295.935	155.163	-	155.163
15.3.1.Yasal Yedekler		83.334	-	83.334	46.354	-	46.354
15.3.2.Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
15.3.3.Olağanüstü Yedekler		189.858	-	189.858	86.066	-	86.066
15.3.4.Diğer Kâr Yedekleri		22.743	-	22.743	22.743	-	22.743
15.4.Kâr veya Zarar		70.860	-	70.860	361.839	-	361.839
15.4.1.Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları		-	-	-	-	-	-
15.4.2.Dönem Net Kâr ve Zararı		70.860	-	70.860	361.839	-	361.839
PASİF TOPLAMI		2.449.312	1.411.852	3.861.164	2.381.143	1.136.983	3.518.126

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu mali tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

III. TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER TABLOLARI

BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (1),(2), (3), (4)	Dipnot	BİN YENİ TÜRK LİRASI (YTL)					
		CARİ DÖNEM (31/03/2006)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2005)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)			1.437.199	1.437.199	176.425	1.585.960	1.762.385
I. GARANTİ VE KEFALETLER	(2) (4)		275.403	275.403	-	293.397	293.397
1.1. Teminat Mektupları			5.255	5.255	-	5.258	5.258
1.1.1. Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler			-	-	-	-	-
1.1.2. Diğer Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler			-	-	-	-	-
1.1.3. Diğer Teminat Mektupları			5.255	5.255	-	5.258	5.258
1.2. Banka Kredileri			-	-	-	-	-
1.2.1. İhatalı Kabul Kredileri			-	-	-	-	-
1.2.2. Diğer Banka Kabulleri			-	-	-	-	-
1.3. Akreditifler			-	-	-	-	-
1.3.1. Belge Akreditifler			-	-	-	-	-
1.3.2. Diğer Akreditifler			-	-	-	-	-
1.4. Garanti Verilen Prefinansmanlar			-	-	-	-	-
1.5. Cirolar			2.132	2.132	-	1.378	1.378
1.5.1. T.C. Merkez Bankasına Cirolar			2.132	2.132	-	1.378	1.378
1.5.2. Diğer Cirolar			-	-	-	-	-
1.6. Menkul Kıymet Satım Alım Garantilerimizden			-	-	-	-	-
1.7. Faktoring Garantilerimizden			-	-	-	-	-
1.8. Diğer Garantilerimizden			268.016	268.016	-	286.761	286.761
1.9. Diğer Kefaletlerimizden			-	-	-	-	-
II. TAAMİHÜTLER			49.771	49.771	-	44.905	44.905
2.1. Cayılamaz Taahhütler			49.771	49.771	-	44.905	44.905
2.1.1. Vadeli, Aktif Değer Alım Taahhütleri			4.747	4.747	-	-	-
2.1.2. Vadeli, Mevduat Al.-Sat. Taahhütleri			-	-	-	-	-
2.1.3. İşir. ve Bağ. Ort. Ser. İş. Taahhütleri			-	-	-	-	-
2.1.4. Kul. Çar. Kredi Tahsis Taahhütleri			42.942	42.942	-	44.905	44.905
2.1.5. Men. Kıym. İhr. Aracılık Taahhütleri			-	-	-	-	-
2.1.6. Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhütleri			-	-	-	-	-
2.1.7. Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz			-	-	-	-	-
2.1.8. İhracat Taahhüdü, Kaynaklanan Vergi ve Fon Yüküml.			-	-	-	-	-
2.1.9. Kredi Kartı Harekama Limiti Taahhütleri			-	-	-	-	-
2.1.10. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhüt, Alacaklar			-	-	-	-	-
2.1.11. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhüt, Borçlar			-	-	-	-	-
2.1.12. Diğer Cayılamaz Taahhütler			2.082	2.082	-	-	-
2.2. Cayılabılır Taahhütler			-	-	-	-	-
2.2.1. Cayılabılır Kredi Tahsis Taahhütleri			-	-	-	-	-
2.2.2. Diğer Cayılabılır Taahhütler			-	-	-	-	-
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR			1.112.025	1.112.025	176.425	1.247.658	1.424.083
3.1. Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri			-	-	-	-	-
3.1.1. Vadeli Döviz Alım İşlemleri			-	-	-	-	-
3.1.2. Vadeli Döviz Satım İşlemleri			-	-	-	-	-
3.2. Para ve Faiz Swap İşlemleri			1.112.025	1.112.025	176.425	1.247.658	1.424.083
3.2.1. Swap Para Alım İşlemleri			513.689	513.689	176.425	498.983	675.408
3.2.2. Swap Para Satım İşlemleri			517.636	517.636	-	667.927	667.927
3.2.3. Swap Faiz Alım İşlemleri			40.350	40.350	-	40.374	40.374
3.2.4. Swap Faiz Satım İşlemleri			40.350	40.350	-	40.374	40.374
3.3. Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları			-	-	-	-	-
3.3.1. Para Alım Opsiyonları			-	-	-	-	-
3.3.2. Para Satım Opsiyonları			-	-	-	-	-
3.3.3. Faiz Alım Opsiyonları			-	-	-	-	-
3.3.4. Faiz Satım Opsiyonları			-	-	-	-	-
3.3.5. Menkul Değerler Alım Opsiyonları			-	-	-	-	-
3.3.6. Menkul Değerler Satım Opsiyonları			-	-	-	-	-
3.4. Futures Para İşlemleri			-	-	-	-	-
3.4.1. Futures Para Alım İşlemleri			-	-	-	-	-
3.4.2. Futures Para Satım İşlemleri			-	-	-	-	-
3.5. Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri			-	-	-	-	-
3.5.1. Futures Faiz Alım İşlemleri			-	-	-	-	-
3.5.2. Futures Faiz Satım İşlemleri			-	-	-	-	-
3.6. Diğer			-	-	-	-	-
B. EMANET VE REHİNLI KIYMETLER (IV+V)		7.993	37.798	45.791	7.993	37.457	45.450
IV. EMANET KIYMETLER			-	-	-	-	-
4.1. Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları			-	-	-	-	-
4.2. Emanete Alınan Menkul Değerler			-	-	-	-	-
4.3. Tahsile Alınan Çekler			-	-	-	-	-
4.4. Tahsile Alınan Ticari Senetler			-	-	-	-	-
4.5. Tahsile Alınan Diğer Kıymetler			-	-	-	-	-
4.6. İhracat Aracı Olunan Kıymetler			-	-	-	-	-
4.7. Diğer Emanet Kıymetler			-	-	-	-	-
4.8. Emanet Kıymet Alanlar			-	-	-	-	-
V. REHİNLI KIYMETLER		7.993	37.798	45.791	7.993	37.457	45.450
5.1. Menkul Kıymetler			7.149	7.149	-	7.153	7.153
5.2. Teminat Senetleri			-	-	-	-	-
5.3. Emria			-	-	-	-	-
5.4. Varant			-	-	-	-	-
5.5. Gayrimenkul	7.771		7.149	14.920	7.771	7.153	14.924
5.6. Diğer RehİNli Kıymetler	222		23.500	23.722	222	23.151	23.373
5.7. RehİNli Kıymet Alanlar			-	-	-	-	-
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER			-	-	-	-	-
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		7.993	1.474.997	1.482.990	184.418	1.623.417	1.807.835

Yiřekteki açıklama ve dipnotlar bu mali tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

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

GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot	BİN YENİ TÜRK LİRASI (YTL)	
		CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
		(01/01/2006-31/03/2006)	(01/01/2005-31/03/2005)
I. FAİZ GELİRLERİ	(1)	83.545	103.677
1.1. Kredilerden Alınan Faizler		64.021	74.357
1.1.1. TP Kredilerden Alınan Faizler		44.645	59.032
1.1.1.1. Kısa Vadeli Kredilerden		44.547	58.986
1.1.1.2. Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden		98	46
1.1.2. YP Kredilerden Alınan Faizler		19.375	15.322
1.1.2.1. Kısa Vadeli Kredilerden		9.180	12.599
1.1.2.2. Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden		10.195	2.723
1.1.3. Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler		1	3
1.1.4. Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler		-	-
1.2. Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		-	-
1.3. Bankalardan Alınan Faizler		3.027	8.891
1.3.1. T.C. Merkez Bankasından		-	-
1.3.2. Yurtiçi Bankalardan		1.832	5.542
1.3.3. Yurtdışı Bankalardan		1.145	3.349
1.3.4. Yurtdışı Merkez ve Şubeler		-	-
1.4. Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		4.752	4.917
1.5. Menkul Değerlerden Alınan Faizler		11.580	15.011
1.5.1. Alın Satım Amaçlı Menkul Değerlerden		5.355	6.476
1.5.2. Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden		250	778
1.5.3. Vadeye Kadar Ekli Tutulacak Menkul Değerlerden		5.975	7.757
1.6. Diğer Faiz Gelirleri		165	501
II. FAİZ GİDERLERİ	(2)	13.438	23.283
2.1. Mevduata Verilen Faizler		-	-
2.1.1. Bankalararası Mevduata		-	-
2.1.2. Tasarruf Mevduatına		-	-
2.1.3. Resmî Kuruluşlar Mevduatına		-	-
2.1.4. Ticari Kuruluşlar Mevduatına		-	-
2.1.5. Diğer Kuruluşlar Mevduatına		-	-
2.1.6. Döviz Tesvifat Hesaplarına		-	-
2.1.7. Kıymetli Maden Depo Hesaplarına		-	-
2.2. Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		2.096	2.247
2.3. Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		11.329	14.003
2.3.1. T.C. Merkez Bankasına		13	373
2.3.2. Yurtiçi Bankalara		204	4.520
2.3.3. Yurtdışı Bankalara		8.066	7.445
2.3.4. Yurtdışı Merkez ve Şubeler		-	-
2.3.5. Diğer Kuruluşlara		3.046	1.665
2.4. İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	7.028
2.5. Diğer Faiz Giderleri		13	5
III. NET FAİZ GELİRİ (I - II)		70.107	80.394
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ		(1.574)	(302)
4.1. Alınan Ücret ve Komisyonlar		281	133
4.1.1. Nakdi Kredilerden		176	23
4.1.2. Gayri Nakdi Kredilerden		13	13
4.1.3. Diğer		92	97
4.2. Verilen Ücret ve Komisyonlar		(1.855)	(435)
4.2.1. Nakdi Kredilere Verilen		1.705	325
4.2.2. Gayri Nakdi Kredilere Verilen		-	-
4.2.3. Diğer		150	110
V. TEMETTÜ GELİRLERİ		-	-
5.1. Alın Satım Amaçlı Menkul Değerlerden		-	-
5.2. Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden		-	-
VI. NET TİCARİ KÂR / ZARAR		6.495	1.592
6.1. Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı (Net)		(3.529)	(4.802)
6.1.1. Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr		8.248	3.464
6.1.1.1. Türev Finansal Araçlardan Kârlar		8.034	3.213
6.1.1.2. Diğer Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr		214	251
6.1.2. Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı (-)		(11.777)	(8.266)
6.1.2.1. Türev Finansal Araçlardan Zararlar		(11.777)	(8.266)
6.1.2.2. Diğer Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı		-	-
6.2. Kambiyo İşlemlerinden Kâr/Zararı (Net)		10.024	6.394
6.2.1. Kambiyo Kârı		40.173	30.525
6.2.2. Kambiyo Zararı (-)		(30.147)	(44.131)
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(3)	29.929	11.916
VIII. FAALİYET GELİRLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)		95.957	93.600
IX. KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR KARŞILIĞI (-)	(4)	(5.260)	(11.285)
X. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)		(19.837)	(15.082)
XI. FAALİYET KÂRI (VIII-IX-X)		70.860	67.233
XII. BAĞLI ORTAKLIKLAR VE İŞTİRAKLERDEN KÂR/ZARAR	(5)	-	-
XIII. NET PARASAL POZİSYON KÂR/ZARARI		-	-
XIV. VERGİ ÖNCESİ KÂR (XI+XII+XIII)		70.860	67.233
XV. VERGİ KARŞILIĞI (+/-)	(6)	-	-
15.1. Cari Vergi Karşılığı		-	-
15.2. Ertelemiş Vergi Karşılığı		-	-
XVI. VERGİ SONRASI OLAĞAN FAALİYET KÂR/ZARARI (XIV+XV)		70.860	67.233
XVII. VERGİ SONRASI OLAĞANÖSTÜ KÂR/ZARAR	(7)	-	-
17.1. Vergi Öncesi Olağanüstü Net Kâr/Zararı		-	-
17.1.1. Olağanüstü Gelirler		-	-
17.1.2. Olağanüstü Giderler (-)		-	-
17.2. Olağanüstü Kâr İlişkin Vergi Karşılığı (-)		-	-
XVIII. NET DÖNEM KÂR ve ZARARI (XVI+XVII)		70.860	67.233
Hisse Başına Kâr / Zarar		107.71	102.20

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu mali tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

V. TÜRKİYE İHRAÇAT KREDİ BANKASI A.Ş. NAKİT AKIM TABLOLARI	Bin Yeni Türk Lirası (YTL)		
	Dipnot	CARİ DÖNEM (31/03/2006)	ÖNCEKİ DÖNEM (31/03/2005)
A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
1.1. Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı(+)		70.860	67.233
1.1.1. Alınan Faizler(+)		83.545	103.677
1.1.2. Ödenen Faizler(-)		(13.438)	(23.283)
1.1.3. Alınan Temettüleri(+)			
1.1.4. Alınan Ücret ve Komisyonlar(+)		281	133
1.1.5. Elde Edilen Diğer Kazançlar(+)		27.394	13.508
1.1.6. Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar(+)		30	
1.1.7. Personel ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler(-)		(6.011)	(5.616)
1.1.8. Ödenen Vergiler(-)		(231)	(3.179)
1.1.9. Olağandışı Kalemler(+/-)		-	-
1.1.10. Diğer(+/-)		(20.710)	(18.007)
1.2. Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim		349.150	441.367
1.2.1. Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerde Net Artış/Azalış(+/-)		(32.795)	(21.894)
1.2.2. Bankalar Hesabındaki Net Artış/Azalış(+/-)			
1.2.3. Kredilerdeki Net Artış/Azalış(+/-)		(107.073)	176.200
1.2.4. Diğer Aktiflerde Net Artış/Azalış(+/-)		(355)	13.982
1.2.5. Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)(+/-)			
1.2.6. Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)(+/-)			
1.2.7. Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)(+/-)		297.049	145.479
1.2.8. Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)(+/-)			
1.2.9. Diğer Borçlarda Net Artış(Azalış)(+/-)		192.324	127.600
I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı(+/-)		420.010	508.600
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı(+/-)		(10.555)	39.785
2.1. İktisap Edilen Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Diğer Yatırımlar(-)			
2.2. Elden Çıkarılan Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Diğer Yatırımlar(+)			
2.3. Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller(-)			
2.4. Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller(+)			143
2.5. Elde Edilen Satılmaya Hazır Menkul Değerler(-)			(1.400)
2.6. Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Menkul Değerler(+)		7	
2.7. Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler(-)		(6.745)	
2.8. Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler(+)			41.128
2.9. Olağandışı Kalemler(+/-)		-	-
2.10. Diğer (+/-)		(3.817)	(86)
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit(+/-)		(217.194)	(596.978)
3.1. Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit(+)			
3.2. Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıktısı(-)			(467.964)
3.3. İhraç Edilen Sermaye Araçları(+)			
3.4. Temettü Ödemeleri(-)		(221.067)	(129.114)
3.5. Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler(-)		-	-
3.6. Olağandışı Kalemler(+/-)		-	-
3.7. Diğer(+/-)		3.873	100
IV. Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi(+/-)		-	-
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış(I+II+III+IV)		192.261	(48.593)
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar(+)	1	159.219	514.051
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar(V+VI)	2	351.480	465.458

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu mali tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

31 MART 2006 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

C. MUHASEBE POLİTİKALARI

I- Sunum esaslarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

Uygulanan Muhasebe İlkeleri

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

Muhasebe Esasları

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

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

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

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

31 Mart 2006 tarihi itibarıyla 7 adet uzun vadeli, 13 adet ise kısa vadeli olmak üzere toplam 20 adet swap işlemi yapılmıştır. Banka'nın bazı swap işlemleri ekonomik olarak Banka için risklere karşı etkin bir koruma sağlamakla birlikte, muhasebesel olarak MUY'un Finansal Araçların Muhasebeleştirilmesi Standardı (“Tebliğ 1”) kapsamında “Alım-satım amaçlı” olarak muhasebeleştirilmektedir.

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

31 Mart 2006 tarihi itibarıyla Banka'nın türev ürünlerinin net rayiç değerleri eksi 3.843 bin YTL'dir (31 Aralık 2005: 2.947 bin YTL).

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

31 MART 2006 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

C. MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı):

III- 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 mali tablolarda net tutarları üzerinden gösterilmektedir. Aksi takdirde, finansal varlık ve yükümlülüklerle ilgili herhangi bir netleştirme yapılmamaktadır.

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- Alım satım amaçlı menkul değerlere ilişkin açıklama ve dipnotlar

Alım satım amaçlı menkul değerler maliyet bedelleriyle mali tablolara alınmaktadır.

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

Alım satım amaçlı menkul değerler içerisinde yer alan Devlet Tahvili ve Hazine Bonolarından İstanbul Menkul Kıymetler Borsası'nda ("İMKB") işlem görenler bilanço tarihinde İMKB'de oluşan ağırlıklı ortalama fiyatlarla, İMKB'de işlem görmeye birlikte bilanço tarihinde İMKB'de alım satımına konu olmayan Devlet Tahvili ve Hazine Bonoları son işlem tarihindeki ağırlıklı ortalama fiyatlarla değerlendirilmektedir. Ancak bu grup içerisinde yer alan ve rayiç bedeli güvenilir bir şekilde belirlenemeyen menkul değerler ise etkin faiz oranı kullanılarak iskonto edilmiş değerleriyle değerlendirilmiştir. 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.

VII- 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.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

31 MART 2006 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

C. MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı):

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

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

Söz konusu finansal varlıkların alım ve satım işlemleri “teslim tarihi”ne göre kayıtlara alınmakta ve kayıtlardan çıkarılmaktadır.

Banka'nın, vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler portföyü içerisinde Devlet Tahvilleri, Hazine Bonoları, ve Hazine tarafından yurtiçi ve yurtdışına ihraç edilmiş olan yabancı para cinsinden tahviller bulunmaktadır.

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

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

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

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

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

Satılmaya hazır menkul değerler, “banka kaynaklı krediler ve alacaklar”, “vadeye kadar elde tutulacaklar” ve “alım satım amaçlılar” dışında kalan menkul değerlerden oluşmaktadır. Satılmaya hazır menkul değerler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde rayiç değerler değerlendirilmektedir. Rayiç değere esas teşkil eden fiyat oluşumlarının aktif piyasa koşulları içerisinde gerçekleşmemesi durumunda rayiç değerlerin güvenilir bir şekilde belirlenmediği kabul edilmekte ve satılmaya hazır menkul değerler etkin faiz oranı kullanılarak iskonto edilmiş değerleri ile değerlendirilmekte, değer azalışı için karşılığı ayrılmak ve reeskont yapılmak suretiyle muhasebeleştirilmektedir.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

31 MART 2006 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

C. MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı):

Banka'nın iştiraki rayiç bedeliyle mali tablolara yansıtılmıştır.

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

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

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

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

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

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

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

Maddi olmayan duran varlıklar bilgisayar yazılımlarından oluşmaktadır. 31 Aralık 2004 tarihine kadar, maddi olmayan duran varlıklarını endekslenmiş satın alma maliyetlerinden endekslenmiş amortismanlar düşülerek bilanço tarihi itibarıyla net defter değerine getirilmektedir. Maddi olmayan duran varlıklar normal amortisman yöntemi uygulanmak suretiyle takribi ekonomik ömürleri olan dört yıllık sürede doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak ifade edilmektedir. Cari dönem içerisinde uygulanan amortisman yönteminde değişiklik yapılmamıştır.

Banka, muhasebe tahminlerinde, amortisman süresi, amortisman yöntemi veya kalıntı değer bakımından cari dönemde veya sonraki dönemlerde etkileri olması beklenen değişiklikler beklememektedir.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

31 MART 2006 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

C. MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı):

XI- Maddi duran varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar

Maddi duran varlıklar elde etme maliyetleri ile kayıtlara alınmaktadır. 31 Aralık 2004 tarihine kadar, maddi duran varlıklarda normal amortisman yöntemi kullanılarak takribi ekonomik ömürleri itibariyle amortisman tabii tutulmaktadır. Maddi duran varlıklar satın alma maliyetlerinden amortismanları düşülerek bilanço tarihi itibariyle net defter değerine getirilmektedir. Cari dönem içerisinde uygulanan amortisman yönteminde değişiklik yapılmamıştır.

Uygulanan yıllık amortisman oranları aşağıdaki gibidir:

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

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

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

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

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

XII- Kiralama işlemlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar

Banka'nın bilanço tarihi itibariyle finansal kiralama işlemi bulunmamaktadır.

XIII- Karşılıklar ve şarta bağlı yükümlülüklerle ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

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

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

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

31 MART 2006 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

C. MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı):

XIV- Çalışanların haklarına ait yükümlülüklerle ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

Banka, "Banka Çalışanlarının Haklarının Muhasebeleştirilmesi" hakkındaki 10 sayılı Tebliğ hükümlerine göre, kıdem ve ihbar tazminatlarından doğan yükümlülükler için bilançonun hazırlandığı dönemden önceki son beş yıl için yapılan ödemelerin toplam yükümlülük tutarlarına oranları olarak hesaplanan fiili ödeme oranlarının ortalaması dikkate alınmak suretiyle hesaplanan yükümlülüğü aşacak şekilde %100 karşılık ayırmıştır. 31 Mart 2006 tarihi itibarıyla kıdem ve ihbar tazminatları için hesaplanan toplam yükümlülük tutarı 9.062 bin YTL'dir.

Banka'nın statüsünün 1987 yılında Türk Eximbank olarak yapılandırılmasından önce T.C. Emekli Sandığı'na tabi olarak görev yapan ve halen Banka'da hizmete devam etmekte olan personelin emekliliği durumunda 1987 yılından sonraki yıllar için yukarıda açıklandığı şekilde kıdem ve ihbar tazminatı ayrılmaktadır. Söz konusu personelin emekli olması durumunda 1987 yılından önceki hizmetlerine ilişkin tazminat bedeli (emekli ikramiyesi) T.C. Emekli Sandığı tarafından hesaplanıp ilgili personele ödenmekte ve Banka'dan talep edilmektedir. Talep edilen bu tutar Banka'ca T.C. Emekli Sandığı'na ödenmektedir. Banka, 1987 yılı öncesinde T.C. Emekli Sandığı'na tabi olarak görev yapan ve Banka'da hizmete devam eden personelden son beş yıl içinde emekli olanlar için Emekli Sandığı'na gerçekleştirilen ödeme oranlarını baz alarak 31 Mart 2006 tarihi itibarıyla halen Banka'da hizmete devam etmekte olan söz konusu personel için 1987 yılından önceki hizmetlerin karşılığı olarak 893 bin YTL tutarında ikramiye karşılığı ayırmıştır.

Banka, ayrıca 31 Mart 2006 tarihi itibarıyla geçmiş dönemlerde oluşmuş personel izin haklarından doğan yükümlülükleri için %100 oranında, 2.934 bin YTL tutarında karşılık ayırmıştır.

XV- Vergi uygulamalarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

Banka 25.03.1987 ve 3332 sayılı Kanun, 26.09.1990 tarihli, 3659 sayılı Kanun ile eklenen 4/b maddesi gereğince Kurumlar Vergisinden muafır. Aynı Kanun'un 3'üncü maddesi gereğince söz konusu değişiklikler 1 Ocak 1988 tarihinden geçerli olmak üzere yürürlüğe girmiştir. Bu sebeple ekli mali tablolara herhangi bir ertelenmiş vergi aktifi veya pasifi yansıtılmamıştır.

XVI- Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar

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

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

31 MART 2006 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

C. MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı):

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

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

XVIII- Aval ve kabullere ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

XIX- Devlet teşviklerine ilişkin açıklama ve dipnotlar

Banka'nın bilanço tarihi itibarıyla yararlandığı devlet teşviki bulunmamaktadır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

31 MART 2006 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

D. MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

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

- 1- Banka'nın aktiflerinin yaklaşık %78'i kredilerden oluşmaktadır. Banka kredilerinde asıl olarak Türk bankacılık sisteminin riskini almakta, orta-uzun vadeli ülke kredilerinde ise Hazine'nin politik risk garantisi bulunmaktadır.

Banka'nın döviz kaynaklarının yaklaşık %10'u sabit faizli kaynaklardan, kalanı ise değişken faizli kaynaklardan oluşmaktadır. Ancak, Banka sabit faizli borçlanmalarının faizini para ve faiz swapları ile değişken faize dönüştürmüştür. Banka kullandığı döviz kredilerinde, misyonunu da gözeterek kaynak maliyetini yansıtmaya çalışmaktadır. Banka'nın Eurobond portföyü ise kaynak maliyetinin oldukça üzerinde bir getiri sağlamaktadır. Banka'nın kullandığı Türk Lirası krediler tamamen özkaynaklarla fonlanmakta, faiz oranları da yine misyonu gözönüne alınarak piyasa faiz oranlarının bir miktar altında oluşmaktadır.

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

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

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

31 MART 2006 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

D. MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı):

II- Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklama ve dipnotlar.

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın sermaye yeterlilik oranı %62,46'dır.

Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler:

	Risk Ağırlıkları			
	Banka			
	0%	20%	50%	100%
Risk Ağır. Varlık, Yüküm., Gnakdi Kredi				
Bilanço Kalemleri (Net)				
Nakit Değerler	6	-	-	-
Bankalar	70	202.753	-	-
Bankalararası Para Piyasası	148.650	-	-	-
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar	-	-	-	-
Özel Finans Kurumları	-	-	-	-
Krediler	469.600	-	-	2.557.624
Takipteki Alacaklar (Net)	-	-	-	-
İştirak, Bağlı Ortak. ve VKET Men. Değ.	-	-	-	-
Muhtelif Alacaklar	-	-	-	10.715
Vadeye Kadar Elde Tutul Men. Değ (Net)	80.580	-	-	-
Finansal Kira. Amaç. Varlık. Veril Avans	-	-	-	-
Finansal Kira. İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-
Finansal Kira. Konusu Varlıklar (Net)	-	-	-	-
Sabit Kıymetler (Net)	-	-	-	9.222
Diğer Aktifler	-	-	-	386
Bilanço Dışı Kalemler				
Garanti ve Kefaletler	2.132	5.255	-	268.016
Taahhütler	-	-	49.771	-
Diğer Nazım Hesaplar	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlar ile İlgili İşlemler	-	13.028	-	-
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	15.301	53	-	51.774
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar	-	-	-	-
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	716.339	221.089	49.771	2.897.737

Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi:

	Banka	
	Cari Dönem 31.03.2006	Önceki Dönem 31.12.2005
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar (RAV)	2.966.840	2.847.487
Piyasa Riskine Esas Tutar (PRET)	315.475	345.925
Özkaynak	2.050.047	2.207.873
Özkaynak/(RAV+PRET)*100	%62,46	%69,14

RAV:Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar

PRET:Piyasa Riskine Esas Tutar

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

31 MART 2006 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

D. MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı):

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31.03.2006	Önceki Dönem 31.12.2005
ANA SERMAYE		
Ödenmiş Sermaye	657.864	657.864
Nominal Sermaye	750.000	750.000
Sermaye Taahhütleri (-)	92.136	92.136
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		
Hisse Senedi İhraç Primleri ve İptal Kârları		
Yasal Yedekler	880.504	843.524
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1)	40.589	22.497
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2)	42.564	23.676
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçe (*)	797.351	797.351
Statü Yedekleri		
Olaganüstü Yedekler	189.858	86.066
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	189.858	86.066
Dağıtılmamış Kârlar		
Birikmiş Zararlar		
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı		
Kâr	70.860	361.839
Dönem Kârı	70.860	361.839
Geçmiş Yıllar Kârı		
Zarar (-)		
Dönem Zararı		
Geçmiş Yıllar Zararı		
Ana Sermaye Toplamı	1.799.086	1.949.293

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

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.**31 MART 2006 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

D. MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı):

KATKI SERMAYE	Cari Dönem 31.03.2006	Önceki Dönem 31.12.2005
Yeniden Değerleme Fonu	-	-
Menkuller	-	-
Gayrimenkuller	-	-
Sermayeye Eklenecek İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrim. Satış Kazanç.	-	-
Özel Maliyet Bedelleri Yeniden Değerleme Fonu	-	-
Yeniden Değerleme Değer Artışı	-	-
Kur Farkları	-	-
Genel Karşılıklar	13.247	12.635
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar	39.131	46.991
Alınan Sermaye Benzeri Krediler	201.754	201.874
Menkul Değerler Değer Artış Fonu	6.057	2.185
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	4.538	446
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden	1.519	1.739
Yapısal Pozisyona Konu Edilen Menkul Değerler Değer Artışı	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	260.189	263.685
ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE	-	-
SERMAYE	2.059.275	2.212.978
SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	9.228	5.105
Konsolidasyon Dışı Bırakılmış Olan Ana Faaliyet Konuları Para ve Sermaye Piyasaları ile Sigortacılık Olan ve Bu Konudaki Özel Kanunlara Göre İzin ve Ruhsat ile Faaliyet Gösteren Mali Kurumlara Yapılan Tüm Sermaye Katılımlarına İlişkin Tutarlar ile Öz sermaye Yöntemi Uygulanmış Ancak Aktif ve Pasifleri Konsolide Edilmemiş Bu Tür Mali Ortaklıklara İlişkin Sermaye Payları	9.151	5.060
Özel Maliyet Bedelleri	-	-
İk Tesis Bedelleri	-	-
Peşin Ödenmiş Giderler	77	45
Konsolidasyon Dışı Bırakılmış İştirakler, Bağlı Ortaklıkların, Sermayesine Katılan Diğer Ortaklıkların, Öz sermaye Yöntemi Uygulanmış Ancak Aktif ve Pasifleri Konsolide Edilmemiş Bu Tür Mali Ortaklıkların ve Konsolide Sabit Kıymetlerin Rayiç Değerleri Bilançoda Kayıtlı Değerlerinin Altında ise Aradaki Fark	-	-
Türkiye'de Faaliyet Gösteren Diğer Bankalara Verilen Sermaye Benzeri Krediler	-	-
Konsolidasyon Şerefıyesi (Net)	-	-
Aktifleştirilmiş Giderler	-	-
Toplam Özkaynak	2.050.047	2.207.873

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

31 MART 2006 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

D. MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı):

III- Kredi riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

31 MART 2006 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

D. MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı):

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

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

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

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

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

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

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

Banka’nın ilk büyük 100 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının, (riski Banka’ya ait olan) toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı %95,2’dir.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

31 MART 2006 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

D. MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı):

Banka kullandırmış olduğu ülke kredilerinden kaynaklanan vadesi geçmiş alacaklar için temerrüt süreleri 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 ayırmaktadır. Bu çerçevede, 31 Aralık 2005 tarihi itibarıyla vadesi geçmiş ülke kredileri (Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti için 5.707 bin YTL (4.240.567 ABD Doları) tutarında, temerrüde düşmüş Rusya Federasyonu'na kullandırılan ülke kredilerinin henüz vadesi gelmemiş taksitleri için ihtiyatlılık ilkesi çerçevesinde %25 oranında serbest karşılık ayrılmaya devam edilerek 6.666 bin YTL (4.953.118 ABD Doları) tutarında karşılık ayrılmıştır. T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı'nın 25 Ocak 2006 tarih ve 03204 sayılı yazısı ve 09 Şubat 2006 tarih ve 06170 sayılı yazısı çerçevesinde Hazine'nin politik risk zararları kapsamında aktarmış olduğu tutarın Banka'nın Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti'nden olan alacaklarına, Kazakistan'dan yapılan tahsilatın Rusya Federasyonu Erteleme Kredisine mahsubu ile Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti için ayrılan karşılıktan 5.707 bin YTL, Rusya Federasyonu için ayrılan karşılıklardan ise 3.165 bin YTL tahsilat gerçekleştirilerek toplam 8.872 bin YTL gelir kaydedilmiştir. 31 Mart 2006 tarihi itibarıyla ayrılan toplam serbest karşılık tutarı 3.501 bin YTL'dir.

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, 31 Mart 2006 ve 31 Aralık 2005 tarihleri itibarıyla Türkiye ekonomisindeki olumlu gelişmelere ihtiyatlı bir yaklaşımla karşılık oranını %1,75'e düşürmek suretiyle hesaplamış ve 29.082 bin YTL (2005: 28.066 bin YTL) tutarında karşılık ayırmıştır. Mükerrerliği önlemek amacıyla, %1,75 oranında karşılığa tabi olan kısa vadeli krediler için "Bankalarca Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmelik" hükümleri çerçevesinde ayrılan %0,5 oranındaki genel karşılık tutarını mükerrerliği önlemek amacıyla %1,75'e göre ayrılan karşılık bakiyesinden düşürmektedir.

Bankaca üstlenilen kredi riski için ayrılan genel karşılık tutarı 13.247 bin YTL (2005: 12.635 bin YTL)'dir.

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 Mart 2006 tarihi itibarıyla hesaplanan YTL karşılığı üzerinden %100 oranında 6.548 bin YTL ek karşılık ayrılmıştır.

Böylece Banka'nın 31 Mart 2006 tarihi itibarıyla ayırmış olduğu serbest karşılıklar bakiyesi 39.131 bin YTL'dir.

T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı (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 MART 2006 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

D. MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı):

IV- Piyasa riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

	Tutar
Faiz Oranı Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metod	3.912
Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	3.912
Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
Faiz Oranı Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye	-
Hisse Senedi Pozisyon Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü -	-
Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
Hisse Senedi Pozisyon Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye	-
Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metod	21.326
Sermaye Yükümlülüğü	21.326
Kur Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
Toplam RMD-İç Model	-
Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü	25.238
Piyasa Riskine Maruz Tutar	315.475

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

31 MART 2006 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

D. MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı):

V- Kur riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar

Banka'nın kur riskine maruz pozisyonları günlük olarak takip edilmekte olup yetkili personel Yönetim Kurulu tarafından onaylanan Risk Yönetimi Esasları çerçevesinde belirlenen limitler dahilinde kalmak kaydıyla, piyasadaki gerçekleştirmeleri ve beklentileri gözönüne alarak işlem yapabilmektedir. Yabancı para aktifler ve pasifler arasında para birimi, vade, faiz tipi uyumunun mümkün olan en yüksek düzeyde sağlanması esastır. Bu amaçla borçlanma stratejileri elden geldiğince Banka'nın aktif yapısına göre belirlenmektedir. Bunun mümkün olmadığı hallerde "cross currency" (para ve faiz) ve para swapları gibi türev ürünler kullanarak veya mümkün olduğu hallerde bankanın aktif yapısında değişiklikler yaparak uyumun sağlanmasına çalışılmaktadır. Banka'nın yabancı para aktiflerinin büyük bir kısmı ABD Doları ve EURO cinsinden olup, bunların fonlaması ABD Doları, EURO ve Japon Yeni cinsinden borçlanmalar ile gerçekleştirilmektedir. 31 Mart 2006 itibarıyla Japon Yeni kaynaklarla fonlanan ABD Doları cinsinden aktifler için kur riskine ve likidite problemine karşı kaynağın ve aktiflerin vade yapısına uygun, uzun vadeli yapılan "cross currency" (para ve faiz) swapların bakiyesi 10.367.928.570 JPY ve 87.653.217 ABD Doları'dır. Söz konusu swaplara ek olarak uzun vadeli faiz swapları da gerçekleştirilmekte olup, 31 Mart 2006 tarihi itibarıyla bakiyeleri 30.000.000 ABD Doları'dır. Ayrıca likidite ve kur riski amaçlı kısa vadeli para swapları da yapılmakta olup, 31 Mart 2006 itibarıyla bunların bakiyesi ise 293.685.625 ABD Doları'na karşılık, 245.000.000 EURO'dur.

Yabancı para risk yönetim politikası:

Banka dönem içinde esas olarak aktif ve pasifleri arasında kur riski açısından son derece dengeli bir politika izlemiştir. 31 Mart 2006 tarihi itibarıyla Banka'nın Yabancı Para Net Genel Pozisyon/Özkaynak oranı %0,57'dir.

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

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

	27/03/2006	28/03/2006	29/03/2006	30/03/2006	31/03/2006
USD	1,34420	1,35220	1,36170	1,35100	1,34500
AUD	0,94780	0,96070	0,95620	0,95810	0,96450
DKK	0,21690	0,21822	0,21870	0,21835	0,21869
SEK	0,17293	0,17382	0,17327	0,17277	0,17357
CHF	1,02830	1,03560	1,03790	1,03330	1,03360
JPY	1,15180	1,15820	1,15520	1,14760	1,14470
CAD	1,14900	1,15960	1,15910	1,15580	1,15930
NOK	0,20304	0,20497	0,20554	0,20361	0,20473
GBP	2,34750	2,36320	2,36550	2,34720	2,34190
SAR	0,35840	0,36050	0,36307	0,36022	0,35862
EUR	1,61870	1,62830	1,63190	1,62860	1,63160
KWD	4,60180	4,62920	4,66020	4,62510	4,60460
XDR	1,92840	1,94770	1,96320	1,94250	1,93760

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

31 MART 2006 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

D. MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı):

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

	MART 2006 ORTALAMA
USD	1,33511
AUD	0,97052
DKK	0,21512
SEK	0,17075
CHF	1,02293
JPY	1,13825
CAD	1,15430
NOK	0,20117
GBP	2,32853
SAR	0,35598
EUR	1,60487
KWD	4,57019
XDR	1,92094

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

31 MART 2006 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

D. MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı):

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

Cari Dönem 31.03.2006	EURO	USD	Yen	Diğer YP	Toplam
Varlıklar					
Nakit Değerler (Kasa, Etkatif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	9	7	3	-	19
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	6.633	147.969	477	504	155.583
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	-	27.428	-	-	27.428
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	10.801	-	-	10.801
Verilen Krediler ⁽¹⁾	428.303	607.227	4.733	8.249	1.048.512
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardaki Yatırımlar	-	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	-	73.147	-	-	73.147
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-	-
Şerhiye	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar ⁽¹⁾	3.698	20.873	1.426	127	26.124
Toplam Varlıklar	438.643	887.452	6.639	8.880	1.341.614
Yükümlülükler					
Bankalararası Mevduat	-	-	-	-	-
Döviz Tevdiat Hesabı	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	34.468	796.689	126.726	-	957.883
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	235	4.483	37	3	4.758
Diğer Yükümlülükler ⁽¹⁾	296	368.490	641	-	369.427
Toplam Yükümlülükler	34.999	1.169.662	127.404	3	1.332.068
Net Bilanço Pozisyonu	403.644	(282.210)	(120.765)	8.877	9.546
Net Bilanço Dışı Pozisyon	(399.742)	277.113	118.682	-	(3.947)
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	435.357	118.682	-	554.039
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	399.742	158.244	-	-	557.986
Gayrinakdi Krediler	4.203	271.200	-	-	275.403
Önceki Dönem 31.12.2005					
Toplam Varlıklar	426.761	813.705	4.353	7.905	1.252.724
Toplam Yükümlülükler	70.436	836.472	154.819	-	1.061.727
Net Bilanço Pozisyonu	356.325	(22.767)	(150.466)	7.905	190.997
Bilanço Dışı Pozisyon	(350.900)	37.384	144.570	-	(168.946)
Gayrinakdi Krediler	3.967	289.430	-	-	293.397

(1) 31 Mart 2006 tarihi itibarıyla bilançonun aktifinde yer alan Irak kredisi anapara tutarı 415.296 bin YTL için, 14.032 bin YTL tutarında faiz reeskontu ve aynı kredi için bilançonun pasif ayağında 79.783 bin YTL riski Hazine'ye ait olduğu için yukarıdaki tablolara dahil edilmemiştir.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

31 MART 2006 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

D. MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı):

VI- Faiz oranı riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar

- 1- TP ve Döviz cinsinden faize duyarlı aktif ve pasiflerin, sabit ve değişken faiz bazında ayırımı ve bunların aktif ve pasif içindeki ağırlığının gösterilmesi suretiyle faiz oranlarındaki olası değişimlerin Banka karlılığını nasıl etkileyeceği tahmin edilir. TP ve Döviz cinsinden "faize duyarlı" tüm aktiflerle pasiflerin tabi olduğu faiz oranlarının vadesinde (sabit faizlilerde) veya faiz ödeme dönemlerinde (değişken faizlilerde) yenileneceği 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 itibarıyla (gapping raporu) ortaya çıkarılır. Faize duyarlı tüm aktif ve pasiflerin faiz yenileme dönemlerine göre ayrıştırılması suretiyle piyasa faiz oranlarındaki olası değişimlerden Banka'nın hangi vade aralığında ne yönde etkileneceği belirlenir.
- 2- Döviz cinsinden (tüm döviz cinsleri bazında ayrı ayrı ve ABD Doları cinsinden toplam olmak üzere) ve TP cinsinden aktif ve pasiflerin ağırlıklı ortalama vadeye kalan gün sayılarını gösteren tabloların, periyodik dönemler itibarıyla hazırlanması suretiyle aktif ve pasifler arasında vade uyumsuzlukları (mismatch) belirlenir.
- 3- Yönetim Kurulu'na 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 Mart 2006 tarihi itibarıyla orta-uzun vadeli USD cinsinden değişken faizli aktiflerinin JPY cinsinden sabit faizli pasiflerine uyumunu sağlamak amacıyla yapılmış 4 adet JPY/USD para ve faiz swabı (cross currency swap) işlemi mevcuttur. Ayrıca yıl içinde sabit bazda orta-uzun vadeli yükümlülüklerinin bir kısmı için orta-uzun vadeli sabit faizli aktifler yaratılmak suretiyle aktif-pasif arasında faiz uyumu sağlanmıştır.

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

Ayrıca, 31 Mart 2006 tarihi itibarıyla kısa vadeli 13 adet YP-YP swap işlemi gerçekleştirilmiştir.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

31 MART 2006 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

D. MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı):

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

Cari Dönem 31.03.2006	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	-	-	-	-	-	76	76
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	200.469	-	-	-	-	2.284	202.753
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	11.285	5.632	41.508	53.736	45.964	-	158.125
Para Piyasalarından Alacaklar	148.650	-	-	-	-	-	148.650
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	-	-	10.801	-	10.801
Verilen Krediler	329.895	744.785	1.082.893	695.911	173.785	-	3.027.269
Vadeye Kadar Elde Tut. Men. Değ.	5.620	13.950	38.451	50.133	75.543	-	183.697
Diğer Varlıklar	17.862	23.076	30.576	23.316	5.414	29.549	129.793
Toplam Varlıklar	713.781	787.443	1.193.428	823.096	311.507	31.909	3.861.164
Yükümlülükler							
Bankalararası Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	233.406	233.406
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	14.138	294.411	548.390	25.782	75.162	-	957.883
Diğer Yükümlülükler	293.974	57.234	238.396	128.632	-	1.951.639	2.669.875
Toplam Yükümlülükler	308.112	351.645	786.786	154.414	75.162	2.185.045	3.861.164
Bilançodaki Faize Duyarlı Açık	405.669	435.798	406.642	668.682	236.345	(2.153.136)	-
Bilanço Dışı Faize Duyarlı Açık	(2.879)	(1.856)	(117.894)	-	118.682	-	(3.947)
Toplam Faize Duyarlı Açık	402.790	433.942	288.748	668.682	355.027	(2.153.136)	(3.947)

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

31 MART 2006 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

D. MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı):

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:

Cari Dönem Sonu 31.03.2006	EURO	USD	Yen	TP
	%	%	%	%
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C.M.B.				
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	2,93	5,02		13,77
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler		7,50		17,50
Para Piyasasından Alacaklar				13,50
Satılmaya Hazır Menkul Değerler		9,66		
Verilen Krediler	3,63	6,03	1,14	11,87
Vadeye Kadar Elde Tut. Menkul Değerler		6,87		17,18
Yükümlülükler				
Bankalararası Mevduat				
Diğer Mevduat				
Para Piyasalarına Borçlar				
Muhtelif Borçlar				
İhraç Edilen Menkul Değerler				
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	3,32	4,95	2,42	

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

31 MART 2006 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

D. MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı):

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

Önceki Dönem Sonu 31.12.2005	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	-	-	-	-	-	71	71
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	147.580	-	-	-	-	1.768	149.348
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	-	11.626	16.917	73.950	22.837	-	125.330
Para Piyasalarından Alacaklar	9.800	-	-	-	-	-	9.800
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	-	-	10.808	-	10.808
Verilen Krediler	373.191	687.287	1.054.451	663.835	141.432	-	2.920.196
Vadeye Kadar Elde Tut. Men. Değ.	892	46.187	27.638	44.329	57.906	-	176.952
Diğer Varlıklar	18.612	25.214	18.222	30.534	6.615	26.424	125.621
Toplam Varlıklar	550.075	770.314	1.117.228	812.648	239.598	28.263	3.518.126
Yükümlülükler							
Bankalararası Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	13.000	13.000
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	8.832	217.945	306.849	25.848	101.200	-	660.674
Diğer Yükümlülükler	3.584	48.459	339.007	313.072	-	2.140.330	2.844.452
Toplam Yükümlülükler	12.416	266.404	645.856	338.920	101.200	2.153.330	3.518.126
Bilançodaki Faize Duyarlı Açık	537.659	503.910	471.372	473.728	138.398	(2.125.067)	
Bilanço Dışı Faize Duyarlı Açık	(143.031)	5.940	-	-	144.571	-	7.480
Toplam Faize Duyarlı Açık	394.628	509.850	471.372	473.728	282.969	(2.125.067)	7.480

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

31 MART 2006 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

D. MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı):

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:

Önceki Dönem 31.12.2005	EURO	USD	Yen	TP
	%	%	%	%
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C.M.B.	-	-	-	-
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	2,35	4,20	-	14,91
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	-	7,76	-	18,29
Para Piyasasından Alacaklar	-	-	-	14,83
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	8,08	-	-
Verilen Krediler	3,83	5,28	1,61	14,69
Vadeye Kadar Elde Tut. Menkul Değerler	-	6,97	-	17,42
Yükümlülükler				
Bankalararası Mevduat	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	3,09	4,95	2,47	-

VII- Likidite riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

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

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

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

31 MART 2006 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

D. MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı):

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

Cari Dönem 31.03.2006	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve Üzeri	Dağıtılmayan (*)	Toplam
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C.M.B.	76	-	-	-	-	-	-	76
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	2.284	200.469	-	-	-	-	-	202.753
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	-	11.286	5.632	34.463	53.736	53.008	-	158.125
Para Piyasalarından Alacaklar	-	148.650	-	-	-	-	-	148.650
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	-	-	-	10.801	-	10.801
Verilen Krediler	-	327.678	711.875	1.012.713	753.350	221.653	-	3.027.269
Vadeye Kadar Elde Tutulacak M.D.	-	5.621	13.950	19.829	50.133	94.164	-	183.697
Diğer Varlıklar	-	16.435	22.869	29.997	23.316	7.627	29.549	129.793
Toplam Varlıklar	2.360	710.139	754.326	1.097.002	880.535	387.253	29.549	3.861.164
Yükümlülükler								
Bankalararası Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar.Sağl. Fonlar	-	14.138	269.937	144.889	453.756	75.162	-	957.883
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	-	233.406	233.406
Diğer Yükümlülükler(**)	-	23.236	57.652	237.094	141.410	259.768	1.950.715	2.669.875
Toplam Yükümlülükler	-	37.374	327.589	381.983	595.166	334.930	2.184.121	3.861.164
Net Likitte Açığı	2.360	672.765	426.737	715.019	285.369	52.323	(2.154.572)	-
Önceki Dönem 31.12.2005								
Toplam Aktifler	1.839	474.501	671.704	900.297	1.111.611	331.750	26.424	3.518.126
Toplam Yükümlülükler	-	9.607	149.573	352.771	489.525	364.630	2.152.020	3.518.126
Net Likidite Açığı	1.839	464.894	522.131	547.526	622.086	(32.880)	(2.125.596)	-

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

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

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

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

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

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

BEŞİNCİ BÖLÜM

E. KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I- Aktif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

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

	Cari Dönem 31.03.2006		Önceki Dönem 31.12.2005	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Tutar	51	19	46	19
Vadeli Serbest Tutar	-	-	-	-
Toplam	51	19	46	19

2. Alım satım amaçlı menkul değerlere ilişkin ilave bilgiler:

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

	Cari Dönem 31.03.2006		Önceki Dönem 31.12.2005	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Menk.Değ.	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	-	-	-	-

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

31 Aralık 2005 ve 31 Mart 2006 tarihleri itibariyle repo işlemi bulunmamaktadır.

3. Satılmaya hazır menkul değerlere ilişkin bilgiler:

a) Satılmaya hazır menkul değerlerin başlıca türleri:

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

b) Satılmaya hazır menkul değerlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31.03.2006	Önceki Dönem 31.12.2005
	Borçlanma Senetleri	10.801
Borsada İşlem Gören	10.801	10.808
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	10.801	10.808

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

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

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

31 MART 2006 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

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

e) Repo işlemlerine konu olan satılmaya hazır menkul değerler:

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

4. Kredilere ilişkin açıklamalar:

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

	Cari Dönem 31.03.2006		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	2.500	-	2.574	-
Toplam	2.500	-	2.574	-

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

Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar
İhtisas Dışı Krediler	2.999.615	-	1.408	1.516
İskonto ve İstira Senetleri	11.698	-	273	-
İhracat Kredileri	849.900	-	1.135	1.516
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	1.596.131	-	-	-
Yurtdışı Krediler	118.318	-	-	-
Tüketici Kredileri	-	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-
Kıymetli Maden Kredisi	-	-	-	-
Diğer	423.568	-	-	-
İhtisas Kredileri	24.730	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	3.024.345	-	1.408	1.516

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

31 MART 2006 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam	Faiz ve Gelir Tah.ve Reesk.
Personel Kredileri-TP	1	2.499	2.500	-
Konut Kredisi	-	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-	-
Diğer	1	2.499	2.500	-
Personel Kredileri-Döviz Endeksli	-	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	-	-	-	-
Taksitli	-	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-	-
Personel Kredi Kartları-YP	-	-	-	-
Taksitli	-	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-	-
Toplam	1	2.499	2.500	-

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

Bulunmamaktadır.

- e) Kredilerin kullanıcılarına göre dağılımı:

	Cari Dönem 31.03.2006	Önceki Dönem 31.12.2005
Kamu	234.637	204.157
Özel (*)	2.792.632	2.716.039
Toplam	3.027.269	2.920.196

(*) Yurtdışı kamu kuruluşlarına verilmiş olan 118.318 bin YTL (2005:161.721 bin YTL) tutarındaki ülke kredileri içermektedir.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

31 MART 2006 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

f) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

	Cari Dönem 31.03.2006	Önceki Dönem 31.12.2005
Yurtiçi Krediler	2.908.951	2.758.475
Yurtdışı Krediler	118.318	161.721
Toplam	3.027.269	2.920.196

g) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

Bulunmamaktadır.

h) Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:

Özel Karşılıklar	Cari Dönem 31.03.2006	Önceki Dönem 31.12.2005
Tahsil İmkani Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	4.038	3.442
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	9.458	6.462
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	29.869	29.713
Toplam	43.365	39.617

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

i) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

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

	III. Grup: Tahsil İmkani Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup: Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğ. Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem 31.03.2006			
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	-	-	-
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer	-	-	-
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve	-	-	-
Önceki Dönem 31.12.2005			
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	-	-	-
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer	-	-	-
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve	-	-	-

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

31 MART 2006 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

1.2) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	3.442	6.462	29.713
Dönem İçinde İntikal (+)	4.619	408	60
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	2.826	126
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış(-)	(2.826)	(126)	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	(1.197)	(112)	(30)
Aktiften Silinen (-)	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	4.038	9.458	29.869
Özel Karşılık (-)	(4.038)	(9.458)	(29.869)
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	-

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem: 31.03.2006			
Dönem Sonu Bakiyesi	3.871	8.900	27.878
Özel Karşılık (-)	(3.871)	(8.900)	(27.878)
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	-
Önceki Dönem: 31.12.2005			
Dönem Sonu Bakiyesi	3.442	5.904	27.749
Özel Karşılık (-)	(3.442)	(5.904)	(27.749)
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	-

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

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

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

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

31 MART 2006 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

5. Varsa, grubun faktoring alacaklarına ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

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

a) Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31.03.2006	Önceki Dönem 31.12.2005
Borçlanma Senetleri	184.779	177.680
Borsada İşlem Görenler	184.779	177.680
Borsada İşlem Görmeyenler	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	(1.082)	(728)
Toplam	183.697	176.952

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

	Cari Dönem 31.03.2006	Önceki Dönem 31.12.2005
Dönem Başındaki Değer	176.952	160.236
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	(41)	20.709
Yıl İçindeki Alımlar (*)	33.771	167.448
Satış ve Geri Ödeme Yolu ile Elden Çıkarılanlar (**)	(26.630)	(170.713)
Değer Azalışı Karşılığı	(355)	(728)
Dönem Sonu Toplamı	183.697	176.952

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

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

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

Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	Cari Dönem 31.03.2006				Önceki Dönem 31.12.2005			
	Maliyet Bedeli		Değerlenmiş Tutarı		Maliyet Bedeli		Değerlenmiş Tutarı	
	TP	YP	TP	YP	TP	YP	TP	YP
Teminata Verilen/Bloke Edilen	103.118	-	113.172	-	94.107	-	105.161	-
Repo İşlemlerine Konu Olan	-	-	-	-	-	-	-	-
Yapısal Pozisyon Olarak Tutulan	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul Kıymet Ödünç Piyasasından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul Kıymet Ödünç Piyasası Teminatları	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	7.432	73.147	7.484	74.308	12.025	70.820	12.500	72.149
Toplam	110.550	73.147	120.656	74.308	106.132	70.820	117.661	72.149

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

31 MART 2006 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

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

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

	Cari Dönem 31.03.2006		Önceki Dönem 31.12.2005	
	TP	YP	TP	YP
Bono	16.050	-	-	-
Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	87.068	-	94.107	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	103.118	-	94.107	-

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

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

7. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net):

a) Konsolidasyon kapsamına alınmayan iştiraklere ilişkin bilgiler:

a.1) İştiraklere ilişkin bilgiler (Net):

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

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

Garanti Faktoring Hizmetleri A.Ş.'ye ilişkin bilgiler 31 Aralık 2005 tarihi itibarıyla hazırlanan mali tablolardan alınmıştır.

Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/(Zararı)	Önceki Dönem Kâr/(Zararı)	Rayiç Değeri
356.694	24.025	6.064	16.784	-	3.454	505	9.151

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

31 MART 2006 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

Bulunmamaktadır.

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

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

- a.5) İştiraklere ilişkin hareket tablosu:

	Cari Dönem 31.03.2006	Önceki Dönem 31.12.2005
Dönem Başı Değeri	5.060	3.895
Dönem İçi Hareketler	4.091	1.165
Alışlar	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kâr	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Değer Artış/(Azalışları)	4.091	1.165
Dönem Sonu Değeri	9.151	5.060
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	9,78	9,78

- a.6) İştiraklere yapılan yatırımların değerlemesi:

	Cari Dönem 31.03.2006	Önceki Dönem 31.12.2005
Maliyet Değeri ile Değerleme	-	-
Rayiç Değer ile Değerleme	9.151	5.060
Öz sermaye Yöntemi İle Değerleme	-	-

- a.7) Borsaya kote edilen iştirakler:

	Cari Dönem 31.03.2006	Önceki Dönem 31.12.2005
Yurtiçi Borsalara Kote Edilenler	9.151	5.060
Yurtdışı Borsalara Kote Edilenler	-	-

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

31 MART 2006 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

Konsolidasyon kapsamına giren iştirak bulunmamaktadır.

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

Bağlı ortaklık bulunmamaktadır.

9. **Finansal kiralama alacaklarına ilişkin bilgiler (Net):**

a) **Finansal kiralamaya yapılan yatırımların kalan vadelerine göre gösterimi:**

Bulunmamaktadır.

b) **Finansal kiralamaya yapılan net yatırımlara ilişkin bilgiler:**

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

10. **Faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontlarına ilişkin açıklamalar:**

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

Kredi Faiz, Gelir, Tahakkuk Reeskontları	Cari Dönem 31.03.2006		Önceki Dönem 31.12.2005	
	TP	YP	TP	YP
Faiz Tahakkukları	-	-	-	-
Faiz Reeskontları	39.939	25.835	39.961	22.051
Kredi Komisyon ve Diğer Gelirler Tahakkuk.	-	-	-	-
Kredi Komisyon ve Diğer Gelirler Reeskont.	-	32	-	-
Toplam	39.939	25.867	39.961	22.051

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

31 MART 2006 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

b) Diğer faiz ve gelir reeskontlarına ilişkin bilgiler:

Diğer Faiz ve Gelir Reeskontları	Cari Dönem 31.03.2006		Önceki Dönem 31.12.2005	
	TP	YP	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerin	18.336	662	15.296	825
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerin	-	781	-	907
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	10.105	1.162	11.528	1.331
Ters Repo İşlemleri Faiz Reeskontları	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar Faiz Reeskontları	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlar Reeskontları	-	3.281	934	6.253
Faiz ve Gelir Reeskontları	-	3.281	-	3.625
Kur Gelir Reeskontları	-	-	934	2.628
Factoring Alacaklarına İlişkin Reeskontlar	-	-	-	-
Diğer	74	35	105	7
Toplam	28.515	5.921	27.863	9.323

11. Ertelenmiş vergi aktifine ilişkin bilgiler:

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

12. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

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

II- Pasif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

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

1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler:

Banka mevduat kabul etmemektedir.

2. Repo işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

3. a) Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31.03.2006		Önceki Dönem 31.12.2005	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	-	785.274	-	417.179
Orta ve Uzun Vadeli	-	172.609	-	243.495
Toplam	-	957.883	-	660.674

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

31 MART 2006 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

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

Fon sağlayan kurum	Cari Dönem 31.03.2006
Sendikasyon kredileri (i)	672.500
Sermaye benzeri krediler (ii)	269.000
JBIC (iii)	126.727
Dünya Bankası kredisi (EFIL) (iv)	45.882
Calyonbank – Paris (v)	41.783
İşbank-GmbH-Frankfurt (vi)	24.474
Karadeniz Ticaret ve Kalkınma Bankası (vii)	30.935
Yurtiçindeki bankalardan kullanılan krediler (viii)	13.450
T.C Merkez Bankası kredileri (ix)	2.132
Toplam	1.226.883

- (i) Banka 13 Temmuz 2004 tarihinde 200 Milyon ABD Doları tutarında 1 yıl vadeli 1 yıl uzatım opsiyonlu sendikasyon kredisi almıştır. Ayrıca 9 Mart 2006 tarihinde 300 milyon ABD Doları tutarında 1 yıl vadeli sendikasyon kredisi daha almıştır. Bu kredinin 31 Mart 2006 tarihi itibarıyla bakiyesi 403.500 Bin YTL'dir. Bu dönemde Banka'nın sendikasyon kredilerinin genel toplamı 672.500 Bin YTL'dir.
- (ii) T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı'nın Uluslararası İmar ve Kalkınma Bankası'ndan ("Dünya Bankası") sağladığı ve Anlaşması 20 Temmuz 2001 tarihinde imzalanan 15 Nisan 2018 vadeli Program Amaçlı Mali ve Kamu Sektörü Uyum Kredisi'nin 200 Milyon ABD Dolar'lık kısmı ihracata yönelik reel sektörün geliştirilmesi ve desteklenmesi amacıyla Türk Eximbank'a aktarılmış olup, kredinin 31 Mart 2006 tarihi itibarıyla bakiyesi 269.000 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 Mart 2006 tarihi itibarıyla bakiyesi 11.071 milyon JPY'dir (126.727 bin YTL).
- (iv) İhracat sektöründe faaliyet gösteren imalatçı firmaların kısa/orta vadeli işletme sermayesi ve ihracat amaçlı yatırımlarını destekleyerek rekabet güçlerinin artırılması ve kalıcı ihracat artışının sağlanmasına katkıda bulunmak amacı ile Dünya Bankası'ndan T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı garantörlüğünde kullanılan kredinin 31 Mart 2006 tarihi itibarıyla bakiyesi 45.882 bin YTL'dir (34.113 ABD Doları).
- (v) Calyonbank Paris'ten 15 Ağustos 2005 tarihinde 25 milyon ABD Doları tutarında ve 22 Eylül 2005 tarihinde 5 milyon EURO tutarında olmak üzere 1'er yıl vadeli kredi almıştır. 31 Mart 2006 tarihi itibarıyla kredilerin bakiyesi sırasıyla 33.625 bin YTL ve 8.158 bin YTL'dir.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

31 MART 2006 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

- (vi) İşbank GmbH Frankfurt'tan sağlanan kredinin 31 Mart 2006 tarihi itibariyle bakiyesi 24.474 bin YTL'dir.
- (vii) Karadeniz Ticaret ve Kalkınma Bankası ile sürdürülen ilişkiler kapsamında kullanılmakta olan "revolving" kredi anlaşmasının 31 Mart 2006 itibariyle bakiyesi 30.935 bin YTL'dir (23.000.000 ABD Doları).
- (viii) Banca Di Roma SPA İstanbul'dan kullanılan kısa vadeli 10.000.000 USD tutarındaki kredinin bakiyesi 31 Mart 2006 tarihi itibariyle 13.450 bin YTL'dir.
- (ix) Banka'nın ayrıca 31 Mart 2006 tarihi itibariyle "Kısa Vadeli İhracat Alacaklarını İskonto Kredisi" ve "Sevk Öncesi Reeskont Kredisi" programları çerçevesinde Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası'ndan kullandığı 2.132 bin YTL tutarında kredisi mevcuttur.

4.a) İhraç edilen menkul değerlere ilişkin açıklama:

Bulunmamaktadır.

b) Hisse senedine dönüştürülebilir tahviller

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

5. Fonlara ilişkin açıklamalar:

a) Cari Dönem: 31.03.2006

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

b) Önceki Dönem: 31.12.2005

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

6. Muhtelif borçlara ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem 31.03.2006	Önceki Dönem 31.12.2005
Alınan Nakdi Teminatların Tutarı	951	861

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

31 MART 2006 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

Alınan nakdi teminatlar aşağıda sunulmaktadır:

Alınan Nakdi Teminatlar	Cari Dönem 31.03.2006	Önceki Dönem 31.12.2005
Müteahhitlik Hizmetleri Köprü Döviz Kredisi	403	403
Kısa Vadeli İhracat Alacakları İskonto Programı	228	214
Turizm Pazarlama Kredisi	175	174
Sevk Öncesi Reeskont Kredisi	96	22
Müteahhitlik Hizmetleri Tem. Mekt. Prog.	31	31
İhracata Yönelik İthalat Finansman Kredisi	12	12
İhracata Hazırlık Kredileri	4	5
İhale teminatları	2	-
Toplam	951	861

Muhtelif borçlar içerisinde yer alan 221.067 bin YTL'lik tutar, Banka'nın 2005 yılı karıyla ilgili Hazine'ye olan temettü borcundan oluşmaktadır.

7. Diğer yabancı kaynaklara ilişkin bilgiler:

a) Ertelenmiş vergi pasifine ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

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

	Cari Dönem 31.03.2006		Önceki Dönem 31.12.2005	
	TP	YP	TP	YP
Hazine Cari Hesabı (*)	343.536	80.797	343.589	118.183
Politik Risk Zarar Hesabı	-	1.014	-	44.666
Hazine Adına Takip Ed. Irak Kr.	343.536	79.783	343.589	73.517
Diğer(**)	461	77.743	567	69.418
Toplam	343.997	158.540	344.156	187.601

(*) 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 Cağı Hesabı YP hesabı altında yer alan tutarın 79.783 bin YTL'si Irak kredisine ait olup, 1.014 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 yer alan Irak Kredisi kapsamında Birleşmiş Milletler Tazminat Komisyonu tarafından gönderilen 71.266 bin YTL tasfiye esasları ile firmaların anapara ve faiz borçlarından hangisine mahsup edileceği belirleninceye kadar bekletilecek tutardır. Ayrıca, 5.867 bin YTL ise ülke kredileriyle ilgili fazla yatırımlar, kredi anlaşmalarıyla ilgili bu hesaplarda bekletilen tutarlardır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

31 MART 2006 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

8. Finansal kiralama sözleşmesine ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

9. Faiz ve gider reeskontlarına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31.03.2006		Önceki Dönem 31.12.2005	
	TL	YP	TL	YP
Mevduat Faiz Reeskontları	-	-	-	-
Kullanılan Kredi Faiz Reeskontları	-	12.786	-	7.605
Tahviller Faiz Reeskontları	-	-	-	-
Repo İşlemleri Faiz Reeskontları	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlar Reeskontları	-	7.124	-	4.240
Faiz ve Gider Reeskontları	-	7.124	-	4.240
Kur Gider Reeskontları	-	-	-	-
Faktoring Borçlarına İlişkin Reeskontlar	-	-	-	-
Diğer Faiz ve Gider Reeskontları	-	234	-	537
Toplam	-	20.144	-	12.382

10. Karşılıklara ve sermaye benzeri kredilere ilişkin açıklamalar:

a) Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31.03.2006	Önceki Dönem 31.12.2005
Genel Karşılıklar	13.247	12.635
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	12.972	12.341
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	-	-
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	275	294
Diğer	-	-

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

Söz konusu açıklama f.1'de yapılmıştır.

c) Dövizde endeksli krediler kur farkı karşılıkları:

Banka'nın dövizde endeksli kredisi bulunmamaktadır.

d) Teslim tarihine göre muhasebeleştirme değer düşüş karşılığı:

Banka'nın teslim tarihine göre muhasebeleştirdiği bir işlemi bulunmamaktadır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

31 MART 2006 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

Bulunmamaktadır.

f) Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31.03.2006	Önceki Dönem 31.12.2005
Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklar	39.131	46.991
Ülke Kredileri	3.501	12.373
Diğer	35.630	34.618

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

i. Banka kullandırmış olduğu ülke kredilerinden kaynaklanan vadesi geçmiş alacaklar için temerrüt süreleri 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 ayırmaktadır. Bu çerçevede, 31 Aralık 2005 tarihi itibarıyla vadesi geçmiş ülke kredileri (Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti) için 5.707 bin YTL (4.240.567 ABD Doları) tutarında, temerrüde düşmüş Rusya Federasyonu'na kullandırılan ülke kredilerinin henüz vadesi gelmemiş taksitleri için ihtiyatlılık ilkesi çerçevesinde %25 oranında serbest karşılık ayrılmaya devam edilerek 6.666 bin YTL (4.953.118 ABD Doları) tutarında karşılık ayrılmıştır. T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı'nın 25 Ocak 2006 tarih ve 03204 sayılı yazısı ve 09 Şubat 2006 tarih ve 06170 sayılı yazısı çerçevesinde Hazine'nin politik risk zararları kapsamında aktarmış olduğu tutarın Banka'nın Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti'nden olan alacaklarına, Kazakistan'dan yapılan tahsilatın Rusya Federasyonu Erteleme Kredisine mahsubu ile Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti için ayrılan karşılıktan 5.707 bin YTL, Rusya Federasyonu için ayrılan karşılıklardan ise 3.165 bin YTL tahsilat gerçekleştirilerek toplam 8.872 bin YTL gelir kaydedilmiştir. 31 Mart 2006 tarihi itibarıyla ayrılan toplam serbest karşılık tutarı 3.501 bin YTL'dir.

ii. Ayrıca, Banka, 27 Aralık 2004 tarihinde almış olduğu İcra Komitesi kararı çerçevesinde riski Banka'ya ait olmayan kısa vadeli fon kaynaklı krediler hariç olmak üzere kısa vadeli krediler üzerinden %2 oranında ayırmakta olduğu karşılık tutarını, 31 Mart 2006 ve 31 Aralık 2005 tarihleri itibarıyla Türkiye ekonomisindeki olumlu gelişmelere ihtiyatlı bir yaklaşımla karşılık oranını %1,75'e düşürmek suretiyle hesaplamış ve 29.082 bin YTL (2005:28.066 bin YTL) tutarında karşılık ayırmıştır. Mükerrerliği önlemek amacıyla, %1,75 oranında karşılığa tabi olan kısa vadeli krediler için "Bankalarca Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmelik" hükümleri çerçevesinde ayrılan %0,5 oranındaki genel karşılık tutarını mükerrerliği önlemek amacıyla %1,75'e göre ayrılan karşılık bakiyesinden düşürmektedir.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

31 MART 2006 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

- iii. Banka İcra Komitesi kararı çerçevesinde, Muhtelif Alacaklar hesabında izlenilmekte olan Rusya Erteleme Kredisi kapsamında İçişleri Bakanlığı Jandarma Genel Komutanlığı ve Milli Savunma Bakanlığı'ndan olan toplam 4.868.428 ABD Doları tutarındaki alacağa ilişkin olarak, aradan geçen 6 yılı aşkın süre içerisinde herhangi bir ilerleme sağlanamamış olması nedeniyle, bu tutarın 31 Mart 2006 tarihi itibarıyla hesaplanan YTL karşılığı üzerinden %100 oranında 6.548 bin YTL ek karşılık ayrılmıştır.
- iv. Böylece Banka'nın 31 Mart 2006 tarihi itibarıyla ayırmış olduğu serbest karşılıklar tutarı 39.131 bin YTL olarak gerçekleşmiştir.

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

31 Mart 2006 tarihi itibarıyla diğer karşılıkların 39.131 bin YTL tutarındaki kısmı muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklardan oluşmaktadır.

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

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

h) Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31.03.2006		Önceki Dönem 31.12.2005	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi Bankalardan	-	-	-	-
Yurtiçi Diğer Kuruluşlardan	-	269.000	-	269.160
Yurtdışı Bankalardan	-	-	-	-
Yurtdışı Diğer Kuruluşlardan	-	-	-	-
Toplam	-	269.000	-	269.160

11. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

a) Ödenmiş sermayenin gösterimi:

	Cari Dönem 31.03.2006	Önceki Dönem 31.12.2005
Hisse Senedi Karşılığı	657.864	657.864
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

31 MART 2006 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

Banka'da kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

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

Cari dönemde sermaye artırımını yapılmamıştır.

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

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

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

Cari dönem içinde sermaye taahhütlerinden sermayeye ilave edilen kısım bulunmamaktadır.

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

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

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

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

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

Bulunmamaktadır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

31 MART 2006 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

Ad Soyad/Ticari ünvan	Pay tutarları	Pay oranları	Ödenmiş paylar	Ödenmemiş paylar
T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı	Tamamı	%100	657.864	92.136

III- Gelir tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

1.a) İştiraklerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

İştiraklerden alınan faiz gelirleri bulunmamaktadır.

1.b) Finansal kiralama gelirlerine ilişkin bilgiler:

Finansal kiralama gelirleri bulunmamaktadır.

1.c) Ters repo işlemlerinden alınan faizler:

Ters repo işlemlerinden alınan faizler bulunmamaktadır.

1.d) Faktoring alacaklarından alınan faizlere ilişkin bilgi:

Faktoring alacaklarından alınan faizler bulunmamaktadır.

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

İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderleri bulunmamaktadır.

2.b) Finansal kiralama giderlerine ilişkin bilgiler:

Finansal kiralama giderleri bulunmamaktadır.

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

Banka, mevduat kabul eden banka statüsünde değildir.

2.d) Repo işlemlerine verilen faizler:

Repo işlemlerine verilen faiz bulunmamaktadır.

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

Faktoring işlemlerinden borçlara verilen faizler bulunmamaktadır.

3. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler:

Banka, Rusya Federasyonu ve Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti hükümetlerine açmış oldukları ülke kredilerinin vadesi geçmiş ve vadesi gelecek taksitleri için önceki yıllarda içerisinde ayırdığı muhtemel riskler karşılığını cari dönem içerisinde iptal ederek 8.872 bin YTL tutarında diğer faaliyet gelirleri hesabına gelir kaydetmiştir.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

31 MART 2006 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

Ayrıca, Banka, cari dönem içerisinde Kısa Vadeli İhracat Kredi Sigortası Prim Gelirleri kapsamında 5.975 bin YTL prim gelirini diğer faaliyet gelirleri hesabına kaydetmiştir.

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

4. Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin karşılık giderleri:

	Cari Dönem 31.03.2006	Önceki Dönem 31.03.2005
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	4.114	3.046
III. Grup Kredi ve Alacaklardan	3.654	2.725
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	399	321
V. Grup Kredi ve Alacaklardan	61	-
Genel Karşılık Giderleri	612	202
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	-	7.347
Döviz Endeksli Krediler Kur Farkı Giderleri	-	-
Menkul Değerler Değer Düşüklüğü Giderleri	180	444
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	180	337
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	107
Değer Düşüş Karşılığı Giderleri	354	246
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	354	246
Diğer	-	-
Toplam	5.260	11.285

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

Bağlı ortaklık ve iştiraklerden gelir ve gider elde edilmemiştir.

6. Vergi karşılığına ilişkin açıklamalar:

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

7. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar:

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

Gerekmemektedir.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

31 MART 2006 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

- b) Mali tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmindeki değişikliğin kâr/zarara etkisi, daha sonraki dönemleri de etkilemesi olasılığı varsa, ilgili dönemleri ve gerekli bilgiler:
- Bulunmamaktadır.
- c) Azınlık haklarına ait kâr/zarara ilişkin bilgiler.
- Bulunmamaktadır.
8. Cari dönemde önemli etkide bulunan veya takip eden dönemlerde önemli etkide bulunacağı beklenen muhasebe tahminindeki bir değişikliğin niteliği ve tutarı:
- Beşinci Bölüm II 10f1 no'lu dipnot ile detaylı olarak açıklandığı üzere Banka, riski Banka'ya ait olmayan kısa vadeli fon kaynaklı krediler hariç olmak üzere kısa vadeli krediler üzerinden hesaplanan karşılık tutarı için kullanılan karşılık oranını %2'den %1.75'e indirilmiştir.

IV- Nazım hesaplara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar aşağıda verilmektedir:

1. Şarta bağlı yükümlülükler

a) Ayrıca belirtilmesi gereken şarta bağlı yükümlülükler:

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

Birlikte kontrol edilen ortaklık bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

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

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

31 Mart 2006 tarihi itibarıyla şarta bağlı varlık bulunmamaktadır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

31 MART 2006 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

Bu kapsamda, 31 Mart 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 1.958.931 ABD Doları'dır. 31 Mart 2006 tarihli mali 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 43 adet dava mevcuttur. Bu davaların toplam tutarı ise 69.248 bin YTL, 5.615.113 ABD Doları ve 276.541 EURO'dur.

2. Bilanço dışı yükümlülüklerle ilişkin açıklama:

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

Bulunmamaktadır.

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

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

	Cari Dönem 31.03.2006	Önceki Dönem 31.12.2005
Teminat mektupları	5.255	5.258
Ciro ve Temlikler	2.132	1.378
İhracata Yönelik Verilen Garanti ve Kefaletler	2.368	2.786
İhracat Kredi Sigortasına Verilen Garantiler	265.648	283.975
Toplam	275.403	293.397

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

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

3. Banka'nın bilanço dışı yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin bilgiler:

Sektörel bazda risk yoğunlaşması bu bölümün 8.a) no'lu dipnotunda gösterilmiştir.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

31 MART 2006 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

4.a) Gayrinakdi kredi ve yükümlülükler:

	Cari Dönem 31.03.2006	Önceki Dönem 31.12.2005
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	2.368	2.786
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	2.368	2.786
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	-	-
Diğer Gayrinakdi Krediler ⁽¹⁾	273.035	290.611
Toplam	275.403	293.397

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

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

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

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

Uluslararası derecelendirme kuruluşlarından alınan son derecelendirmeler aşağıda belirtilmiştir.

	Ocak 2006
Standard & Poor's	
Uzun Vadeli Yabancı Para Notu	BB-
Kısa Vadeli Yabancı Para Notu	B
Görünüm	Pozitif

V- Nakit akım tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

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

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

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

31 MART 2006 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

	Cari Dönem 31.03.2006	Önceki Dönem 31.03.2005
Nakit	1.839	1.222
Kasa ve efektif deposu	6	-
Bankalardaki vadesiz mevduat	1.833	1.222
Nakde Eşdeğer Varlıklar	157.380	512.829
Bankalararası para piyasası	9.800	59.651
Bankalardaki vadeli mevduat	147.580	453.178
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	159.219	514.051

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

	Cari Dönem 31.03.2006	Önceki Dönem 31.03.2005
Nakit	2.361	1.754
Kasa ve efektif deposu	6	15
Bankalardaki vadesiz mevduat	2.355	1.739
Nakde Eşdeğer Varlıklar	349.119	463.704
Bankalararası para piyasası	148.650	45.850
Bankalardaki vadeli mevduat	200.469	417.854
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	351.480	465.458

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

Banka'nın serbest kullanımında olmayan varlığı bulunmamaktadır.

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

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

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

31 MART 2006 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

Nakit akım tablosunda gösterilmiştir.

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

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

1.a) Cari Dönem:

Bulunmamaktadır.

1.b) Önceki Dönem:

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

2.d) Öz sermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemler:

Bulunmamaktadır.

31 MART 2006 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

Bulunmamaktadır.

VII- ENFLASYON MUHASEBESİNE İLİŞKİN AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR

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

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

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

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

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

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

31 MART 2006 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

VIII- Bilanço sonrası hususlara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

Banka, kuruluş esaslarını hükme bağlayan 87/11914 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı ve Banka Ana Sözleşmesinin geçici ikinci maddesinde, ilgili Bakan’ın Genel Kurul’un görevlerini yapacağı ve yetkilerini kullanacağı hükmü yer almaktadır. Bu çerçevede Yönetim Kurulu’nun, 21 Mart 2006 tarih ve 18 sayılı Kararı ile nominal sermayesinin 750 milyon YTL’den 1 milyar YTL’na çıkarılması hususu, Genel Kurul görevini icra eden Sayın Bakan tarafından 13 Nisan 2006 tarihinde onaylanmıştır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

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

ALTINCI BÖLÜM

F. DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I- Banka'nın faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

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

YEDİNCİ BÖLÜM

G. SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. Sınırlı denetim raporuna ilişkin açıklamalar

31 Mart 2006 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren döneme ait düzenlenen konsolide olmayan mali tablolar Başaran Nas Serbest Muhasebeci ve Mali Müşavirlik A.Ş. (a member of PricewaterhouseCoopers) tarafından sınırlı denetimden geçmiştir. 21 Nisan 2006 tarihli sınırlı denetim raporunda, konsolide olmayan mali tabloların Banka'nın 31 Mart 2006 tarihi itibarıyla mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçlarını ve nakit akımlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 37 nci maddesi ve bu kanunun Geçici 1 nci maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmadığına dair önemli herhangi bir hususa rastlanmamıştır.