

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

**30 EYLÜL 2008 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
KAMUYA AÇIKLANACAK KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL
TABLOLAR, BUNLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
İLE SINIRLI DENETİM RAPORU**

SINIRLI BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

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

Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş.'nin ("Banka") 30 Eylül 2008 tarihi itibarıyla hazırlanan bilançosu ile aynı tarihte sona eren döneme ait gelir tablosu, nakit akış tablosu ve özkaynak değişim tablosunu sınırlı denetime tabi tutmuş bulunuyoruz. Rapor konusu finansal tablolar Banka yönetiminin sorumluluğundadır. Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, gerçekleştirilen sınırlı denetime dayanarak bu finansal tablolar üzerine rapor sunmaktır.

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

Gerçekleşmiş olduğumuz sınırlı denetim sonucunda, ilişikteki finansal tabloların, Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş.'nin 30 Eylül 2008 tarihi itibarıyla mali durumunu ve aynı tarihte sona eren ara döneme ait faaliyet sonuçlarını ve nakit akımlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanununun 37 inci maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, açıklama ve genelgelere uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmadığına dair önemli herhangi bir hususa rastlanmamıştır.

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

Alper Önder, SMMM
Sorumlu Ortak, Başdenetçi

İstanbul, 5 Kasım 2008

TÜRK EXİMBANK

Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.'NİN ("TÜRK EXİMBANK") 30 EYLÜL 2008 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN DOKUZ AYLIK KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

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

Müdafaa Cad. No:20 - 06100 Bakanlıklar / ANKARA

Telefon : (312) 417 13 00

Faks : (312) 425 78 96

www.eximbank.gov.tr

ankara@eximbank.gov.tr

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

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

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

Tuncer KAYALAR
Yönetim Kurulu Başkanı/
Denetim Komitesi Üyesi

Cavit DAĞDAŞ
Yönetim Kurulu Başkan Vekili/
Denetim Komitesi Üyesi

H. Ahmet KILIÇOĞLU
Genel Müdür

Necati YENİARAS
Genel Müdür Yardımcısı

Muhittin AKBAŞ
Muhasebe İşlemleri ve
Raporlama Daire Başkanı

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

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

Tel No: (0312) 418 44 16

Fax No: (0312) 425 72 91

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER

Sayfa No

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

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

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

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

Sayfa No

I.	Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklama ve dipnotlar.....	17-19
II.	Piyasa riskine ilişkin açıklamalar	20
III.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	20-22
IV.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	23-26
V.	Likidite riskine ilişkin açıklamalar	26-27

BESİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I.	Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar.....	28-36
II.	Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	37-42
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar.....	42-43
IV.	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	43-46
V.	Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar.....	46
VI.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar.....	46

ALTINCI BÖLÜM

DİĞER AÇIKLAMALAR

I.	Banka'nın faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar	47
----	---	----

YEDİNCİ BÖLÜM

SINIRLI DENETİM RAPORU

I.	Sınırlı denetim raporuna ilişkin açıklanması gereken hususlar	48
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklamalar	48

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

BİRİNCİ BÖLÜM GENEL BİLGİLER

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

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

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

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

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

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

(*) 14 Şubat 2008 tarihli Yönetim Kurulu Kararı ile Yönetim Kurulu Başkanı Tuncer Kayalar aynı zamanda Denetim Komitesi Üyesi olarak atanmıştır. 31 Ocak 2008 tarihi itibarıyla Denetim Komitesi Üyesi M. Nurhan Güven'in görev süresi sona ermiştir.

(**) 8 Şubat 2008 tarihi itibarıyla Denetim Komitesi Üyesi Cavit Dağdaş aynı zamanda Yönetim Kurulu Başkan Vekilliğine seçilmiştir.

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

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

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

Ad Soyad/Ticari ünvan	Pay tutarları	Pay oranları	Ödenmiş paylar	Ödenmemiş paylar
Hazine Müsteşarlığı	Tamamı	%100	1.000.000	-

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

GENEL BİLGİLER (Devamı)

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

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

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

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

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

VI. Diğer bilgiler

a. Banka'nın ticaret ünvanı:

Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş.

b. Banka'nın genel müdürlüğünün adresi:

Müdafaa Caddesi No: 20 06100 Bakanlıklar - ANKARA

c. Banka'nın telefon ve faks numaraları:

Telefon: (0312) 417 13 00

Faks: (0312) 425 78 96

d. Banka'nın elektronik site adresi:

www.eximbank.gov.tr

e. Banka'nın elektronik posta adresi:

ankara@eximbank.gov.tr

f. Raporlama dönemi:

1 Ocak - 30 Eylül 2008

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

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2008 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin YTL” olarak ifade edilmiştir.)

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

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

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş. KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇOSU

AKTİF KALEMLER	Dipnot	BİN YENİ TÜRK LİRASI					
		CARİ DÖNEM 30/09/2008			ÖNCEKİ DÖNEM 31/12/2007		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI	1	69	19	88	34	18	52
II. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR/ZARARA YANSITILAN FV (Net)	2	115.366	11.441	126.807	84.965	14.926	99.891
2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		112.964	6.714	119.678	84.433	10.502	94.935
2.1.1 Devlet Borçlanma Senetleri		112.964	6.714	119.678	84.433	10.502	94.935
2.1.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.1.3 Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-	-	-	-	-
2.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.2.3 Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.3 Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		2.402	4.727	7.129	532	4.424	4.956
III. BANKALAR	3	48.957	122.223	171.180	247.806	154.434	402.240
IV. PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR		278.359	-	278.359	266.316	-	266.316
4.1 Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		278.359	-	278.359	266.316	-	266.316
4.2 İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.3 Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
V. SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	4	4.091	-	4.091	7.199	-	7.199
5.1 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		4.091	-	4.091	7.199	-	7.199
5.2 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
5.3 Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
VI. KREDİLER	5	2.190.178	1.483.395	3.673.573	1.962.271	1.270.266	3.232.537
6.1 Krediler		2.190.178	1.483.395	3.673.573	1.962.271	1.270.266	3.232.537
6.1.1 Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullanılan Krediler		-	-	-	-	-	-
6.1.2 Diğer		2.190.178	1.483.395	3.673.573	1.962.271	1.270.266	3.232.537
6.2 Takipteki Krediler		61.215	-	61.215	45.500	-	45.500
6.3 Özel Karşılıklar (-)		(61.215)	-	(61.215)	(45.500)	-	(45.500)
VII. FAKTÖRİNG ALACAKLARI		-	-	-	-	-	-
VIII. VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)	6	103.305	45.899	149.204	76.570	59.090	135.660
8.1 Devlet Borçlanma Senetleri		103.305	45.899	149.204	76.570	59.090	135.660
8.2 Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
IX. İŞTİRAKLER (Net)	7	-	-	-	-	-	-
9.1 Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
9.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
9.2.1 Mali İştirakler		-	-	-	-	-	-
9.2.2 Mali Olmayan İştirakler		-	-	-	-	-	-
X. BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)	8	-	-	-	-	-	-
10.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
10.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XI. BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (İŞ ORTAKLIKLARI) (Net)	9	-	-	-	-	-	-
11.1 Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
11.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
11.2.1 Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
11.2.2 Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XII. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR	10	-	-	-	-	-	-
12.1 Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.2 Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.3 Diğer		-	-	-	-	-	-
12.4 Kazanılmamış Gelirler (-)		-	-	-	-	-	-
XIII. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR	11	-	-	-	-	-	-
13.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XIV. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)		8.284	-	8.284	8.689	-	8.689
XV. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)		8	-	8	1	-	1
15.1 Şerefiye		-	-	-	-	-	-
15.2 Diğer		8	-	8	1	-	1
XVI. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	12	-	-	-	-	-	-
XVII. VERGİ VARLIĞI	13	-	-	-	-	-	-
17.1 Cari Vergi Varlığı		-	-	-	-	-	-
17.2 Ertelenmiş Vergi Varlığı		-	-	-	-	-	-
XVIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	14	-	-	-	-	-	-
18.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
18.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIX. DİĞER AKTİFLER	15	3.976	8.936	12.912	3.283	8.528	11.811
AKTİF TOPLAMI		2.752.593	1.671.913	4.424.506	2.657.134	1.507.262	4.164.396

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

TÜRKİYE İHRAÇAT KREDİ BANKASI A.Ş. KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇOSU								
PASİF KALEMLER		Dipnot	BİN YENİ TÜRK LIRASI					
			CARİ DÖNEM			ÖNCEKİ DÖNEM		
			30/09/2008			31/12/2007		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	MEVDUAT	1	-	-	-	-	-	-
I.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı		-	-	-	-	-	-
I.2	Diğer		-	-	-	-	-	-
II.	ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	2	54	1.104	1.158	-	1.888	1.888
III.	ALINAN KREDİLER	3	-	752.976	752.976	-	785.316	785.316
IV.	PARA PİYASALARINA BORÇLAR		-	-	-	-	-	-
4.1	Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.2	İMKB Takasbank Piyasasına Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.3	Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar		-	-	-	-	-	-
V.	İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)		-	-	-	-	-	-
5.1	Bonolar		-	-	-	-	-	-
5.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.3	Tahviller		-	-	-	-	-	-
VI.	FONLAR		6.711	-	6.711	6.711	-	6.711
6.1	Müstakriz Fonları		-	-	-	-	-	-
6.2	Diğer		6.711	-	6.711	6.711	-	6.711
VII.	MUHTELİF BORÇLAR		6.454	1.922	8.376	10.506	3.023	13.529
VIII.	DİĞER YABANCI KAYNAKLAR	4	317.430	219.034	536.464	298.078	184.252	482.330
IX.	FAKTÖRİNG BORÇLARI		-	-	-	-	-	-
X.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR	5	142	-	142	219	-	219
10.1	Finansal Kiralama Borçları		164	-	164	276	-	276
10.2	Faaliyet Kiralaması Borçları		-	-	-	-	-	-
10.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
10.4	Ertelemiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		22	-	22	57	-	57
XI.	RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	6	-	-	-	-	-	-
11.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XII.	KARŞILIKLAR	7	76.277	6	76.283	61.064	6	61.070
12.1	Genel Karşılıklar		19.059	-	19.059	15.237	-	15.237
12.2	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3	Çalışan Hakları Karşılığı		13.412	-	13.412	12.611	-	12.611
12.4	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5	Diğer Karşılıklar		43.806	6	43.812	33.216	6	33.222
XIII.	VERGİ BORCU	8	1.170	-	1.170	28.493	-	28.493
13.1	Cari Vergi Borcu		1.170	-	1.170	28.493	-	28.493
13.2	Ertelemiş Vergi Borcu		-	-	-	-	-	-
XIV.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)		-	-	-	-	-	-
14.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
14.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XV.	SERMAYE BENZERİ KREDİLER		-	209.156	209.156	-	205.931	205.931
XVI.	ÖZKAYNAKLAR	9	2.831.731	339	2.832.070	2.578.528	381	2.578.909
16.1	Ödenmiş Sermaye		1.000.000	-	1.000.000	1.000.000	-	1.000.000
16.2	Sermaye Yedekleri		773.724	339	774.063	776.832	381	777.213
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
16.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3	Menkul Değerler Değerleme Farkları		(703)	339	(364)	2.405	381	2.786
16.2.4	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.5	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.6	Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.7	İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz Hisse Senetleri		-	-	-	-	-	-
16.2.8	Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)		-	-	-	-	-	-
16.2.9	Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıkların Birikmiş Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.10	Diğer Sermaye Yedekleri		774.427	-	774.427	774.427	-	774.427
16.3	Kâr Yedekleri		768.452	-	768.452	414.402	-	414.402
16.3.1	Yasal Yedekler		133.658	-	133.658	114.294	-	114.294
16.3.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3.3	Olaganüstü Yedekler		612.051	-	612.051	277.365	-	277.365
16.3.4	Diğer Kâr Yedekleri		22.743	-	22.743	22.743	-	22.743
16.4	Kâr veya Zarar		289.555	-	289.555	387.294	-	387.294
16.4.1	Geçmiş Yıllar Kâr/Zararı		30.984	-	30.984	-	-	-
16.4.2	Dönem Net Kâr/Zararı		258.571	-	258.571	387.294	-	387.294
16.5	Azınlık Payları		-	-	-	-	-	-
PASİF TOPLAMI			3.239.969	1.184.537	4.424.506	2.983.599	1.180.797	4.164.396

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş. KONSOLİDE OLMAYAN NAZIM HESAPLAR							
	Dipnot	BIN YENİ TÜRK LİRASI					
		CARİ DÖNEM			ÖNCEKİ DÖNEM		
		30/09/2008	31/12/2007		30/09/2008	31/12/2007	
		TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		152.484	620.531	773.015	14.484	487.302	501.786
I. GARANTİ VE KEFALETLER	I	-	294.720	294.720	-	267.868	267.868
1.1. Teminat Mektupları		-	-	-	-	952	952
1.1.1. Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	-	-	-	-	-
1.1.2. Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3. Diğer Teminat Mektupları		-	-	-	-	952	952
1.2. Banka Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.1. İhtisat Kabul Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.2. Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3. Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.3.1. Belgeli Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.3.2. Diğer Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.4. Garanti Verilen Profite/Avançlar		-	-	-	-	-	-
1.5. Cirolar		-	433	433	-	375	375
1.5.1. T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	433	433	-	375	375
1.5.2. Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6. Menkul Kıymetlerin Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7. Faktoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8. Diğer Garantilerimizden		-	294.287	294.287	-	266.541	266.541
1.9. Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II. TAHHÜTLER	I	-	18.657	18.657	-	14.151	14.151
2.1. Cayılamaz Taahhütler		-	18.657	18.657	-	14.151	14.151
2.1.1. Vadeli Aktif Değer Alım Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.2. Vadeli Mevduat Al. Sat. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3. İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4. Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		-	18.657	18.657	-	14.151	14.151
2.1.5. Men. Kıym. İhr. Arzaticlik Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6. Zorunlu Karşılık Odeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7. Çekler İçin Odeme Taahhütlerimiz		-	-	-	-	-	-
2.1.8. İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		-	-	-	-	-	-
2.1.9. Kredi Kartı Harcaması Limit Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.10. Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taahh.		-	-	-	-	-	-
2.1.11. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13. Diğer Cayılamaz Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2. Cayılabılır Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1. Cayılabılır Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2. Diğer Cayılabılır Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR		152.484	307.154	459.638	14.484	205.283	219.767
3.1. Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	-	-	-	-	-
3.1.1. Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.2. Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.3. Yurt dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2. Alım Satım Amaçlı İşlemler		152.484	307.154	459.638	14.484	205.283	219.767
3.2.1. Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.1.1. Vadeli Döviz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.1.2. Vadeli Döviz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2. Para ve Faiz Swap İşlemleri		152.484	307.154	459.638	14.484	205.283	219.767
3.2.2.1. Swap Para Alım İşlemleri		152.484	44.376	196.860	14.484	62.589	77.073
3.2.2.2. Swap Para Satım İşlemleri		-	188.468	188.468	-	72.884	72.884
3.2.2.3. Swap Faiz Alım İşlemleri		-	37.155	37.155	-	34.905	34.905
3.2.2.4. Swap Faiz Satım İşlemleri		-	37.155	37.155	-	34.905	34.905
3.2.3. Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.1. Para Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.2. Para Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.3. Faiz Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.4. Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.5. Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.6. Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.4. Futures Para İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.1. Futures Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.2. Futures Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5. Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.1. Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2. Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.6. Diğer		-	-	-	-	-	-
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)		19.149	79.125	98.274	19.149	31.992	51.141
IV. EMANET KIYMETLER		-	-	-	-	-	-
4.1. Müşteri Fon ve Portföy Mevduatları		-	-	-	-	-	-
4.2. Emanete Alınan Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
4.3. Tahsisle Alınan Çekler		-	-	-	-	-	-
4.4. Tahsisle Alınan Ticari Senetler		-	-	-	-	-	-
4.5. Tahsisle Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6. İhracatın Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7. Diğer Emanet Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.8. Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V. REHİNLİ KIYMETLER		19.149	79.125	98.274	19.149	31.992	51.141
5.1. Menkul Kıymetler		-	6.583	6.583	-	6.184	6.184
5.2. Teminat Senetleri		-	-	-	-	-	-
5.3. Emvta		-	-	-	-	-	-
5.4. Varant		-	-	-	-	-	-
5.5. Gayrimenkul		20	9.524	9.544	20	9.395	9.415
5.6. Diğer Rehimli Kıymetler		19.129	63.018	82.147	19.129	16.413	35.542
5.7. Rehimli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		-	-	-	-	-	-
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		171.633	699.656	871.289	33.633	519.294	582.927

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

GELİR VE GİDER KALEMLERİ		BİN YENİ TÜRK LİRASI			
		Dipnot	CARİ DÖNEM (01/01/2008-30/09/2008)	ÖNCEKİ DÖNEM (01/01/2007-30/09/2007)	CARİ DÖNEM (01/07/2008-30/09/2008)
I. FAİZ GELİRLERİ	(1)	332.543	324.243	121.239	115.006
1.1 Kredilerden Alınan Faizler		254.945	258.753	88.679	90.210
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		-	-	-	-
1.3 Bankalardan Alınan Faizler		19.848	19.312	6.324	7.755
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		28.449	22.376	11.659	10.259
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler		29.133	23.652	14.531	6.689
1.5.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		14.846	13.391	8.721	4.106
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zararı Yansıtılan Ol. Sın.FV		-	-	-	-
1.5.3 Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		-	-	-	-
1.5.4 Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatımlardan		14.287	10.261	5.810	2.583
1.6 Finansal Kiralama Gelirleri		-	-	-	-
1.7 Diğer Faiz Gelirleri		168	150	46	93
II. FAİZ GİDERLERİ	(2)	32.256	41.471	9.747	13.557
2.1 Mevduata Verilen Faizler		-	-	-	-
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		32.148	41.373	9.709	13.526
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		-	-	-	-
2.4 İhrac Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	-	-	-
2.5 Diğer Faiz Giderleri		108	98	38	31
III. NET FAİZ GELİRİ /GİDERİ (I - II)		300.287	282.772	111.492	101.449
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYONLAR GELİRLERİ/GİDERLERİ		(1.701)	(1.489)	1.527	(25)
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar		295	917	129	193
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden		-	40	-	-
4.1.2 Diğer		295	877	129	193
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar		(1.996)	(2.406)	1.398	(218)
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere		-	-	-	-
4.2.2 Diğer		(1.996)	(2.406)	1.398	(218)
V. TEMETTÜ GELİRLERİ		-	84	-	84
VI. TİCARİ KÂR / ZARAR (Net)	(3)	15.576	14.896	2.348	75
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı		(49.455)	27.405	(569)	7.931
6.2 Kambyo İşlemleri Kâr/Zararı		65.031	(12.509)	2.937	(7.836)
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(4)	20.879	34.838	6.076	8.368
VIII. FAALİYET GELİRLERİ /GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)		335.041	331.101	121.463	109.951
IX. KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARSILIĞI (-)	(5)	31.219	1.412	20.010	25
X. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(6)	45.251	48.507	12.499	22.375
XI. NET FAALİYET KÂR/ZARARI (VIII-IX-X)	(7)	258.571	280.882	88.946	87.551
XII. BİRLEŞME İŞL.SONRASINDA GELİR OLKAYD. FAZLALIK TUTARI		-	-	-	-
XIII. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		-	-	-	-
XIV. NET PARASAL POZİSYON KÂR/ZARARI		-	-	-	-
XV. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ KÂR/ZARAR (XI+.....+XIV)	(7)	258.571	280.882	88.946	87.551
XVI. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARSILIĞI (+)	(7)	-	-	-	-
16.1 Cari Vergi Karşılığı		-	-	-	-
16.2 Ertelenmiş Vergi Karşılığı		-	-	-	-
XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET KÂR/ZARARI (XV+XVI)	(7)	258.571	280.882	88.946	87.551
XVIII. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-	-	-	-
18.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-	-	-
18.2 İşbirlik, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kont. Edilen Ort. (İş Ort) Satış Karları		-	-	-	-
18.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-	-	-
XIX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-	-	-	-
19.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-	-	-
19.2 İşbirlik, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kont. Edilen Ort. (İş Ort) Satış Zararları		-	-	-	-
19.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-	-	-
XX. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVIII-XIX)		-	-	-	-
XXI. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARSILIĞI (+)		-	-	-	-
21.1 Cari Vergi Karşılığı		-	-	-	-
21.2 Ertelenmiş Vergi Karşılığı		-	-	-	-
XXII. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX + XXI)		-	-	-	-
XXIII. NET DÖNEM KARIZARARI (XVII+XXII)	(8)	258.571	280.882	88.946	87.551
23.1 Grupun Kâr / Zararı		-	-	-	-
23.2 Azınlık Hakları Kâr / Zararı (-)		-	-	-	-
Hisse Başına Kâr / Zarar		0,25857	0,29740	0,08895	0,08968

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

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

ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ	BİN YENİ TÜRK LİRASI	
	CARİ DÖNEM 30.09.2008	ÖNCEKİ DÖNEM 30.09.2007
I. MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN	(3.108)	724
II. MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-	-
III. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-	-
IV. YABANCI PARA İŞLEMLER İÇİN KUR ÇEVİRİM FARKLARI	-	-
V. NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısmı)	-	-
VI. YURTDIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısmı)	-	-
VII. MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİNİN ETKİSİ	-	-
VIII. TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLARI	-	-
IX. DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ	-	-
X. DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX)	(3.108)	724
XI. DÖNEM KÂR/ZARARI	(42)	(144)
11.1 Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zararı Transfer)	-	-
11.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklardan Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-	-
11.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-	-
11.4 Diğer	(42)	(144)
XII. DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X±XI)	(3.150)	580

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

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

BİRİM YENİ TÜRK LİRASI

Dünya	Özellikli Sermaye	Hisse Sonekl	Hisse Sonekl	Yasadı Yokluk	Start	Diğer	Dönem Net	Geçmiş Dönem	Mevki Deği-	Makul ve Maddi Olmaya	Özelliklerim Beldir	Rükuz Koruma	Statu A.Öruberler F.	Azaltık Haklı Heri	Atmelik	Toplam	
Dünya	Sermaye	(Farklı Dönemlere Fark)	(Prati Primler)	Alıyıcı	Yoklukları Yokluk	Yoklukları Yokluk	(Kâr/(Zarar))	(Kâr/(Zarar))	Dönerhase Farkı	Darın Yokluk YDF	Hisse Sonekları	Fonları	Düfün Der. V. Dür. Döf. E.	Toplam Örtüme	Hisse	Örtüme	
ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİMLER																	
ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİMLER																	
ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİMLER																	
I.	Dönem Başı Bakilyel																
II.	TMS 8 Uymasına Yatayın Döfünler																
2.1	Hesaplan Döfünlerim Bükü																
2.2	Mühasebe İhtibakımda Yolum Değişiklikleri Bükü																
III.	Yasadı Yokluk (-H-T)																
IV.	Dönem Kiplikeli Değişimler																
V.	Birleşimlere Kıymetlendirmesi Arası/Lanış																
VI.	Menkuller Değerler Değerleme Farkları																
VII.	Bükük Korunması İhtibaklarından																
VIII.	Nakit Akışı Rükütleri Korunması																
IX.	Yardımların Net Yorum Rükütleri Korunması																
X.	Maddi Durum Verdikiler Yordam Değerleme Farkları																
XI.	Maddi Olmayan Durum Verdikiler Yordam Değerleme Farkları																
XII.	İstisnalar, Bağlı Ört. ve Birlikler Kontrol Edilimi Ört.(H Ört.) Beldirlik RS																
XIII.	Verdikilere Edilen Örtümlerimden Kurumlarında Değişimler																
XIV.	Yardımlara Yordamı Sınırlanmış Durumlarında Değişimler																
XV.	İhtibak Örtümlerinde Değişimlerine Bükük Örtümlerimden Edilen																
XVI.	Sermaye Artırımları																
XVII.	H-T																
XVIII.	H-T																
XIX.	H-T																
XX.	Hisse Sonekl İzlenim																
XXI.	Hisse Sonekl İzlenim																
XXII.	Özellikli Sermaye Etkilerine Dönüşüm Farkları																
XXIII.	Özellikli Sermaye Etkilerine Dönüşüm Farkları																
XXIV.	Özellikli Sermaye Etkilerine Dönüşüm Farkları																
XXV.	KAR Değerleri																
XXVI.	KAR Değerleri																
XXVII.	Diğer Dönem Net Kâr ve Zararları																
XXVIII.	Diğer Dönem Net Kâr ve Zararları																
XXIX.	Diğer Dönem Net Kâr ve Zararları																
XXX.	Diğer Dönem Net Kâr ve Zararları																
XXXI.	Diğer Dönem Net Kâr ve Zararları																
XXXII.	Diğer Dönem Net Kâr ve Zararları																
XXXIII.	Diğer Dönem Net Kâr ve Zararları																
XXXIV.	Diğer Dönem Net Kâr ve Zararları																
XXXV.	Diğer Dönem Net Kâr ve Zararları																
XXXVI.	Diğer Dönem Net Kâr ve Zararları																
XXXVII.	Diğer Dönem Net Kâr ve Zararları																
XXXVIII.	Diğer Dönem Net Kâr ve Zararları																
XXXIX.	Diğer Dönem Net Kâr ve Zararları																
XL.	Diğer Dönem Net Kâr ve Zararları																
XLI.	Diğer Dönem Net Kâr ve Zararları																
XLII.	Diğer Dönem Net Kâr ve Zararları																
XLIII.	Diğer Dönem Net Kâr ve Zararları																
XLIV.	Diğer Dönem Net Kâr ve Zararları																
XLV.	Diğer Dönem Net Kâr ve Zararları																
XLVI.	Diğer Dönem Net Kâr ve Zararları																
XLVII.	Diğer Dönem Net Kâr ve Zararları																
XLVIII.	Diğer Dönem Net Kâr ve Zararları																
XLIX.	Diğer Dönem Net Kâr ve Zararları																
L.	Dönem Başı Bakilyel																
I.	Özellikli Sermaye (Dönem Başı Bakilyel)																
II.	Dönem Başı Bakilyel																
III.	Dönem Başı Bakilyel																
IV.	Dönem Başı Bakilyel																
V.	Dönem Başı Bakilyel																
VI.	Dönem Başı Bakilyel																
VII.	Dönem Başı Bakilyel																
VIII.	Dönem Başı Bakilyel																
IX.	Dönem Başı Bakilyel																
X.	Dönem Başı Bakilyel																
XI.	Dönem Başı Bakilyel																
XL.	Dönem Başı Bakilyel																
XLIII.	Dönem Başı Bakilyel																
XLV.	Dönem Başı Bakilyel																
XLVII.	Dönem Başı Bakilyel																
XLIX.	Dönem Başı Bakilyel																
L.	Dönem Başı Bakilyel																
XLIII.	Dönem Başı Bakilyel																
XLV.	Dönem Başı Bakilyel																
XLVII.	Dönem Başı Bakilyel																
XLIX.	Dönem Başı Bakilyel																
L.	Dönem Başı Bakilyel																

1. Sermaye Değerleme Bilgi XOB, Kar Yordam ve Menkul Değerleme Bilgi için uygulanır.

İstatistiki açıklama ve dipnotlar bu finansal tablolarda tamamlanmayacağı bir parçadır.

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

	Dipnot	BİN YENİ TÜRK LİRASI	
		CARİ DÖNEM 30/09/2008	ÖNCEKİ DÖNEM 30/09/2007
A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		288.881	274.988
1.1.1 Alınan Faizler		332.975	322.747
1.1.2 Ödenen Faizler		(31.353)	(49.102)
1.1.3 Alınan Temettüleri		-	84
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar		295	917
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar		17.976	65.392
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		432	6.136
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(22.138)	(20.563)
1.1.8 Ödenen Vergiler		(727)	(682)
1.1.9 Diğer		(8.579)	(49.941)
1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim		(507.777)	(68.907)
1.2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış		(26.954)	25.129
1.2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Ol.Sınıf.FV'larda Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.3 Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		(17.000)	-
1.2.4 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(454.241)	11.029
1.2.5 Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış		(1.101)	558
1.2.6 Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.7 Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		(30.019)	(162.429)
1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		21.538	56.806
I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		(218.896)	206.081
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		(15.478)	4.563
2.1 İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.2 Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.3 Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller		(119)	(309)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		-	-
2.5 Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		-	-
2.6 Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		-	-
2.7 Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		(15.359)	-
2.8 Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		-	4.872
2.9 Diğer		-	-
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		(2.260)	(113.074)
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		-	-
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		-	-
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4 Temettü Ödemeleri		(2.260)	(184.464)
3.5 Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		-	-
3.6 Diğer		-	71.390
IV. Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi		-	-
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış		(236.634)	97.570
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		668.018	434.384
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		431.384	531.954

İlişkideki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2008 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin YTL” olarak ifade edilmiştir.)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

I- Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

c. Finansal tabloların paranın cari satın alma gücüne göre düzenlenmesi

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

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

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

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

30 Eylül 2008 tarihi itibarıyla yabancı para işlemlerin Türk parasına dönüştürülmesinde ve bunların finansal tablolara yansıtılmasında kullanılan ABD Doları kur değeri 1,2385 YTL, Euro kur değeri 1,7791 YTL, 100 Yen kur değeri 1,1641 YTL ve GBP kur değeri 2,2458 YTL’dir.

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

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

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

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2008 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe "bin YTL" olarak ifade edilmiştir.)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

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

30 Eylül 2008 tarihi itibarıyla Banka'nın türev ürünlerinin net rayiç değerleri 5.971 YTL'dir (31 Aralık 2007: 3.068YTL).

IV- Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklama ve dipnotlar

Faiz gelir ve giderleri tahakkuk esasına göre kayıtlara intikal ettirilmektedir.

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

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

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

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

VI- Finansal varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

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

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

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

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

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

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2008 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe "bin YTL" olarak ifade edilmiştir.)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

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

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

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

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

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

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

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

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

Satılmaya hazır menkul değerlerin ve iştiraklerin 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.

VII- Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar

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

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2008 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe "bin YTL" olarak ifade edilmiştir.)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VIII- Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

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

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

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

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

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

30 Eylül 2008 ve 31 Aralık 2007 tarihleri itibarıyla finansal tablolara yansıtılması gereken şerefiye kalemi ve maddi olmayan duran varlıkları yoktur.

XII- Maddi duran varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

Uygulanan yıllık amortisman oranları aşağıdaki gibidir;

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

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

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

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

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2008 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe "bin YTL" olarak ifade edilmiştir.)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XIII- Kiralama işlemlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

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

XIV- Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

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

Bilanço tarihi itibarıyla, geçmiş olayların bir sonucu olarak ortaya çıkması muhtemel olup güvenilir bir şekilde ölçülebilen tutarı finansal tabloları önemli ölçüde etkileyecek şarta bağlı ya da koşullu olay bulunmamaktadır.

XV- Çalışanların haklarına ait yükümlülüklerle ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

Kıdem tazminatı ve izin haklarına ait yükümlülükler, Banka tarafından, "Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 19") hükümleri dikkate alınmak suretiyle hesaplanmıştır. 30 Eylül 2008 tarihi itibarıyla kıdem tazminatı için hesaplanan toplam yükümlülük tutarı 9.122 bin YTL'dir.

Banka, ayrıca 30 Eylül 2008 tarihi itibarıyla geçmiş dönemlerde oluşmuş personel izin haklarından doğan yükümlülükler için %100 oranında, 4.290 bin YTL tutarında karşılık ayırmıştır.

XVI- Vergi uygulamalarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2008 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe "bin YTL" olarak ifade edilmiştir.)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XVII- Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar

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

XVIII- Hisse senetleri ve ihracına ilişkin açıklamalar

Banka cari yılda hisse senedi ihraç etmediğinden dolayı, bu işlem ile ilgili herhangi bir maliyeti bulunmamaktadır. Banka'nın ödenmiş sermayesinin tamamının T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı'na ait olması sebebiyle hisse senedi ihracı ile ilgili herhangi bir maliyeti bulunmamaktadır. Bankada kâr payı dağıtımı Genel Kurul kararıyla yapılmakta olup, 3 Nisan 2008 tarihi itibarıyla Genel Kurul yetkilerine haiz olan Devlet Bakanı'nın onayı ile gerçekleştirilmiştir.

XIX- Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar

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

XX- Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar

Banka'nın bilanço tarihi itibarıyla yararlandığı devlet teşviki bulunmamaktadır.

XXI- Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar

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

XXII- Diğer hususlara ilişkin açıklamalar

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

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

XXIII- Kâr yedekleri ve kârın dağıtılmasına ilişkin açıklamalar

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

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

Banka'nın 19 Mart 2008 tarihinde alınan Yönetim Kurulu kararı ve Banka Ana Sözleşmesi'nin 2 inci maddesi gereğince Genel Kurul yetkilerine haiz bulunan ilgili Devlet Bakanı'nın 3 Nisan 2008 tarihli onayıyla 387.294 bin YTL tutarındaki 2007 yılı kârının 33.244 bin YTL'sinin temettü, 334.686 bin YTL'sinin olağanüstü yedek akçe ve 19.364 bin YTL'sinin ise kanuni yedek akçe olarak dağıtılmasına karar verilmiştir.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2008 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe "bin YTL" olarak ifade edilmiştir.)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

Yüksek Danışma ve Kredileri Yönlendirme Kurulu'nun 6 Şubat 2008 tarihli kararı ile tamamı ödenmiş olan 1 milyar YTL tutarındaki nominal sermayenin 2008 yılı içerisinde 1,5 milyar YTL'ye artırılması ve artırılan sermaye kapsamında, 2007 yılı dönem kârından Hazine Müsteşarlığı lehine tahakkuk edecek kar payının sermayeye mahsup edilmesi kararı alınmış olup, 4 Nisan 2008 tarih ve 484 sayılı Devlet Bakanlığı yazısı ile konu Hazine'den sorumlu Devlet Bakanlığı'nın onayına arz edilmiştir. Buna göre, 2007 yılı karından dağıtılması kararlaştırılan 33.244 bin YTL tutarındaki temettütün 2.260 bin YTL'si personel temettüsü olarak ödenmiş olup, Hazine Müsteşarlığı lehine tahakkuk eden 30.984 bin YTL kar payı ise sermaye artırımından sonraki ödenmemiş sermayeye mahsup edilmek üzere özkaynak kalemleri içerisinde bırakılmıştır.

XXIV- Hisse başına kazançla ilişkin açıklamalar

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

	Cari Dönem 30 Eylül 2008	Önceki Dönem 30 Eylül 2007
Hissedarlara Dağıtılabilir Net Kâr	258.571	280.882
Çıkarılmış Adi Hisselerin Ağırlıklı Ortalama Adedi (Bin)	1.000.000	944.474
Hisse Başına Kâr	0,25857	0,29740

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

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

XXV- İlişkili taraflara ilişkin açıklamalar

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

XXVI- Nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin açıklamalar

Nakit akış tablolarının hazırlanmasına esas olan "Nakit" kasa, efektif yoldaki paralar ve satın alınan banka çekleri ile T.C. Merkez Bankası A.Ş. ("TCMB") dahil bankalardaki vadesiz mevduat olarak, "Nakde eşdeğer varlık" ise orjinal vadesi üç aydan kısa olan bankalararası para piyasası plasmanları ve bankalardaki vadeli depolar ile menkul kıymetlere yapılan yatırımlar olarak tanımlanmaktadır.

XXVII- Sınıflandırmalar

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

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2008 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin YTL” olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

I- Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklama ve dipnotlar

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın sermaye yeterlilik oranı %109,09'dür.

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

Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler: Bin YTL,%

	Risk Ağırlıkları						
	Banka						
	%0	%10	%20	%50	%100	%150	%200
Kredi Riskine Esas Tutar	-	-	506.051	-	1.029.969	-	-
Bilanço Kalemleri (Net)	898.495	-	2.523.113	-	873.063	-	-
Nakit Değerler	10	-	-	-	-	-	-
Vadesi Gelmiş Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
TCMB	78	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi, Yurtdışı Bankalar, Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	170.196	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	278.100	-	-	-	-	-	-
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar	-	-	-	-	-	-	-
Krediler	461.694	-	2.288.154	-	829.617	-	-
Tasfiye Olunacak Alacaklar (Net)	-	-	-	-	-	-	-
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-	4.091	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	143.738	-	-	-	-	-	-
Aktiflerimizin Vadeli Satışından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Alacaklar	-	-	-	-	9.780	-	-
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	14.763	-	64.763	-	21.291	-	-
İştirak, Bağlı Ortak. ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (Net) (İş Ortaklıkları)	-	-	-	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-	8.284	-	-
Diğer Aktifler	112	-	-	-	-	-	-
Nazım Kalemler	-	-	7.140	-	156.906	-	-
Gayrinakdi Krediler ve Taahhütler	-	-	-	-	156.906	-	-
Türev Finansal Araçlar	-	-	7.140	-	-	-	-
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	898.495	-	2.530.253	-	1.029.969	-	-

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2008 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe "bin YTL" olarak ifade edilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi:

	Banka	
	Cari Dönem 30.09.2008	Önceki Dönem 31.12.2007
Kredi Riskine Esas Tutar (KRET)	1.536.020	1.486.300
Piyasa Riskine Esas Tutar (PRET)	313.525	283.363
Operasyonel Riske Esas Tutar (ORET)	795.082	862.909
Özkaynak	2.885.101	2.624.992
Özkaynak/(KRET+PRET+ORET)*100	%109,09	%99,71

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 30.09.2008	Önceki Dönem 31.12.2007
ANA SERMAYE		
Ödenmiş Sermaye	1.000.000	1.000.000
Nominal Sermaye	1.000.000	1.000.000
Sermaye Taahhütleri (-)	-	-
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	774.427	774.427
Hisse Senedi İhraç Primleri	-	-
Hisse Senedi İptal Kârları	-	-
Yasal Yedekler	133.658	114.294
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1)	75.100	55.736
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2)	58.377	58.377
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçe	181	181
Statü Yedekleri	-	-
Olağanüstü Yedekler	634.794	300.108
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	634.794	300.108
Dağıtılmamış Kârlar	-	-
Birikmiş Zararlar	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	-
Yasal Yedek, Statü Yedekleri ve Olağanüstü Yedeklerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı	-	-
Kâr	289.555	387.294
Net Dönem Kârı	258.571	387.294
Geçmiş Yıllar Kârı	30.984	-
Muhtemel Riskler İçin A. Serb. Karşılıkların Ana Sermayenin %25'ine Kadar Olan Kısmı	36.799	33.216
İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrim. Satış Kazançları	-	-
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermayenin %15'ine Kadar Olan Kısmı	-	-
Zararın Yedek Akçelerde Karşılanamayan Kısmı (-)	-	-
Net Dönem Zararı	-	-
Geçmiş Yıllar Zararı	-	-
Özel Maliyet Bedelleri (-)	-	-
Peşin Ödenmiş Giderler (-)	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	-	-
Ana Sermayenin %10'unu Aşan Ertilenmiş Vergi Varlığı Tutarı (-)	-	-
Kanununun 56 ncı maddesinin Üçüncü Fıkrasındaki Aşım Tutarı (-)	-	-
Ana Sermaye Toplamı	2.869.233	2.609.339

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2008 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

	Cari Dönem 30.09.2008	Önceki Dönem 31.12.2007
KATKI SERMAYE		
Genel Karşılıklar	19.059	15.237
Menkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i	-	-
Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) Bedelsiz Hisseleri	-	-
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınmayan Kısmı	-	-
İkincil Sermaye Benzeri Borçlar	-	-
Menkul Değerler Değer Artış Fonu Tutarının %45'i	(164)	1.253
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	(164)	1.253
Sermaye Yedeklerinin, Kâr Yedeklerinin ve Geçmiş Yıllar K/Z'nin Enflasyona Göre Düzeltme Farkları (Yasal Yedek, Statü Yedekleri ve Olağanüstü Yedeklerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı hariç)	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	18.895	16.490
ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE		
SERMAYE	2.888.128	2.625.829
SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	3.027	837
Sermayesinin Yüzde On ve Daha Fazlasına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardan (Yurt İçi, Yurt Dışı) Konsolide Edilmeyenlerdeki Ortaklık Payları	-	-
Sermayesinin Yüzde Onundan Azına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardaki (Yurt İçi, Yurt Dışı) Bankanın Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamının Yüzde On ve Daha Fazlasını Aşan Tutardaki Ortaklık Payları Toplamı	-	-
Bankalara, Finansal Kuruluşlara (Yurt İçi, Yurt Dışı) veya Nitelikli Pay Sahiplerine Kullanılan İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Krediler ile Bunlardan Satın Alınan Birincil veya İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Borçlanma Araçları	-	-
Kanununun 50 ve 51 inci Maddeleri Hükmümlerine Aykırı Olarak Kullanılan Krediler	-	-
Bankaların, Gayrimenkullerinin Net Defter Değerleri Toplamının Özkaynaklarının Yüzde Ellisini Aşan Kısmı ile Alacaklarından Dolayı Edinmek Zorunda Kaldıkları Ve Kanununun 57 nci Maddesi Uyarınca Elden Çıkarılması Gereken Emitia Ve Gayrimenkullerden Edinim Tarihinden İtibaren Beş Yıl Geçmesine Rağmen Elden Çıkarılmayanların Net Defter Değerleri	-	-
Diğer (*)	3.027	837
TOPLAM ÖZKAYNAK	2.885.101	2.624.992

(*) 30 Eylül 2008 ve 31 Aralık 2007 tarihleri itibariyle "Diğer" kalemi 3.019 bin YTL (31 Aralık 2007: 836 bin YTL) tutarında peşin ödenmiş giderler ile 8 bin YTL (31 Aralık 2007: 1 bin YTL) tutarında maddi olmayan duran varlıkları içermektedir.

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

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2008 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II- Piyasa riskine ilişkin açıklamalar

Banka'nın finansal aktiviteleri neticesinde maruz kalabileceği piyasa riskinden korunmak amacıyla tüm alım/satım amaçlı Türk Lirası ve Yabancı Para menkul kıymet portföyü, günlük olarak piyasadaki cari oranlarla değerlendirilmektedir ("mark to market"). Piyasa riskinden oluşabilecek muhtemel zararı sınırlamak amacıyla alım/satım amaçlı tüm Türk Lirası ve Döviz işlemleri için, menkul kıymet işlemleri dahil olmak üzere, günlük maksimum taşınabilecek tutarlar, maksimum işlem miktarları ve zararı durdurma limitleri Yönetim Kurulu'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 taşındığı halde (kapalı pozisyona yakın), Standard Metod çerçevesinde hesaplanan kur riskine ait sermaye yükümlülüğünün kısa pozisyon yaratacak şekilde, riske maruz tutar içindeki hesaplara intikal etmesinin nedeni, Kısa Vadeli İhracat Kredi Sigortası Programının yapısı gereği Banka'nın maruz kalabileceği reasür edilmiş gayrinakdi kredi yükümlülüğüdür.

a) Piyasa riskine ilişkin bilgiler

	Tutar
(I) Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü – Standart Metod	2.276
(II) Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü – Standart Metod	-
(III) Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü – Standart Metod	22.806
(IV) Emtia Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü – Standart Metod	-
(V) Takas Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü – Standart Metod	-
(VI) Opsiyonlardan Kaynaklanan Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü – Standart Metod	-
(VII) Risk Ölçüm Modeli Kullanan Bankalarda Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
(VIII) Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü (I+II+III+IV+V+VI)	25.082
(IX) Piyasa Riskine Esas Tutar (12,5 x VIII) ya da (12,5 x VII)	313.525

III- Kur riskine ilişkin açıklamalar

Banka'nın kur riskine maruz pozisyonları günlük olarak takip edilmekte olup yetkili personel Yönetim Kurulu tarafından onaylanan Risk Yönetimi Esasları çerçevesinde belirlenen limitler dahilinde kalmak kaydıyla, piyasadaki gerçekleştirmeleri ve beklentileri göz önüne alarak işlem yapabilmektedir. Yabancı para aktifler ve pasifler arasında para birimi, vade, faiz tipi uyumunun mümkün olan en yüksek düzeyde sağlanması esastır. Bu amaçla borçlanma stratejileri elden geldiğince Banka'nın aktif yapısına göre belirlenmektedir. Bunun mümkün olmadığı hallerde "cross currency" (para ve faiz) ve para swapları gibi türev ürünler kullanarak veya mümkün olduğu hallerde bankanın aktif yapısında değişiklikler yaparak uyumun sağlanmasına çalışılmaktadır. Banka'nın yabancı para aktiflerinin büyük bir kısmı ABD Doları ve EURO cinsinden olup, bunların fonlaması ABD Doları, EURO ve Japon Yeni cinsinden borçlanmalar ile gerçekleştirilmektedir. 30 Eylül 2008 tarihi itibarıyla Japon Yeni kaynaklarla fonlanan ABD Doları cinsinden aktifler için kur riskine ve likidite problemine karşı kaynağın ve aktiflerin vade yapısına uygun, uzun vadeli yapılan "cross currency" (para ve faiz) swapların bakiyesi 3.276.857.143 JPY ve 27.174.135 ABD Doları'dır. Söz konusu swaplara ek olarak uzun vadeli faiz swapları da gerçekleştirilmekte olup, 30 Eylül 2008 tarihi itibarıyla bakiyeleri 30.000.000 ABD Doları'dır. Ayrıca likidite ve kur riski amaçlı kısa vadeli para swapları da yapılmakta olup, 30 Eylül 2008 itibarıyla bunların bakiyesi ise 152.483.750 YTL, 535.210.000 JPY'ne karşılık 125.000.000 ABD Dolarıdır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2008 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Yabancı para risk yönetim politikası:

Banka dönem içinde esas olarak aktif ve pasifleri arasında kur riski açısından son derece dengeli bir politika izlemiştir. 30 Eylül tarihi itibarıyla Banka'nın Yabancı Para Net Genel Pozisyon/Özkaynak oranı %0,72'dir.

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

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

	23.09.2008	24.09.2008	25.09.2008	26.09.2008	29.09.2008
USD	1,23690	1,23670	1,23630	1,23360	1,23850
AUD	1,04050	1,03490	1,03590	1,01820	1,01470
DKK	0,24429	0,24285	0,24373	0,24099	0,23871
SEK	0,18974	0,18832	0,18834	0,18575	0,18335
CHF	1,14210	1,13500	1,13990	1,13160	1,12150
100 JPY	1,16930	1,16490	1,16890	1,17080	1,16410
CAD	1,19400	1,19440	1,19250	1,19020	1,18770
NOK	0,22270	0,22003	0,22031	0,21718	0,21520
GBP	2,29020	2,29580	2,29910	2,26340	2,24580
SAR	0,32927	0,32891	0,32919	0,32843	0,32974
EUR	1,82160	1,81130	1,81840	1,79780	1,77910
KWD	4,64650	4,64400	4,64250	4,60640	4,63680
XDR	1,94080	1,95500	1,94570	1,94240	1,94540

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

	EYLÜL 2008 ORTALAMA
USD	1,23420
AUD	1,01194
DKK	0,23781
SEK	0,18560
CHF	1,11203
100 JPY	1,15675
CAD	1,16582
NOK	0,21784
GBP	2,21961
SAR	0,32880
EUR	1,77349
KWD	4,61224
XDR	1,92059

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2008 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe "bin YTL" olarak ifade edilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

Cari Dönem 30.09.2008	EURO	USD	Yen	Diğer YP	Toplam
Varlıklar					
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	10	7	2	-	19
Bankalar	103.693	18.194	55	281	122.223
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	6.714	4.727	-	11.441
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-
Krediler ⁽¹⁾	374.415	625.866	7.123	5.258	1.012.662
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları)	-	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırım	-	45.899	-	-	45.899
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	527	8.395	-	14	8.936
Toplam Varlıklar	478.645	705.075	11.907	5.553	1.201.180
Yükümlülükler					
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-
Döviz Tevdiat Hesabı	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	481.694	218.259	53.023	-	752.976
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	18	1.904	-	-	1.922
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler ⁽¹⁾	28	281.545	-	-	281.573
Toplam Yükümlülükler	481.740	501.708	53.023	-	1.036.471
Net Bilanço Pozisyonu	(3.095)	203.367	(41.116)	5.553	164.709
Net Nazım Hesap Pozisyonu	-	(188.468)	44.376	-	(144.092)
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	37.155	44.376	-	81.531
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	225.623	-	-	225.623
Gayrinakdi Krediler	433	294.287	-	-	294.720
Önceki Dönem 31.12.2007					
Toplam Varlıklar	471.316	582.052	13.733	18.803	1.085.904
Toplam Yükümlülükler	470.779	528.539	63.353	-	1.062.671
Net Bilanço Pozisyonu	537	53.513	(49.620)	18.803	23.233
Net Nazım Hesap Pozisyonu	-	(46.217)	49.862	(13.940)	(10.295)
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	41.304	56.190	-	97.494
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	87.521	6.328	13.940	107.789
Gayrinakdi Krediler	1.724	265.192	-	952	267.868

(1) 30 Eylül 2008 tarihi itibarıyla bilançonun aktifinde yer alan Irak kredisi anapara tutarı 461.694 bin YTL, 9.039 bin YTL tutarında faiz reeskontu ve aynı kredi için bilançonun pasif ayağında 147.727 bin YTL riski Hazine Müsteşarlığı'na ait olduğu için yukarıdaki tablolara dahil edilmemiştir.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2008 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe "bin YTL" olarak ifade edilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV- Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar

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

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

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

Ayrıca, 30 Eylül 2008 tarihi itibarıyla 8 adet TP-YP ve 1 adet YP-YP olmak üzere 9 adet kısa vadeli swap işlemi gerçekleştirilmiştir.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

**30 EYLÜL 2008 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "bin YTL" olarak ifade edilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı

(Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibariyle)

Cari Dönem 30.09.2008	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	-	-	-	-	-	88	88
Bankalar	168.026	2.116	-	-	-	1.038	171.180
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	4.221	22.463	60.316	33.093	6.714	-	126.807
Para Piyasalarından Alacaklar	278.359	-	-	-	-	-	278.359
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	4.091	4.091
Verilen Krediler	602.831	967.612	2.098.969	4.161	-	-	3.673.573
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırım.	7.518	11.145	79.578	24.549	26.414	-	149.204
Diğer Varlıklar	-	-	-	-	-	21.204	21.204
Toplam Varlıklar	1.060.955	1.003.336	2.238.863	61.803	33.128	26.421	4.424.506
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	3.952	1.646	-	-	-	2.778	8.376
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	456.526	24.745	239.832	31.873	-	-	752.976
Diğer Yükümlülükler (*)	268.692	13.592	400.911	14	-	2.979.945	3.663.154
Toplam Yükümlülükler	729.170	39.983	640.743	31.887	-	2.982.723	4.424.506
Bilançodaki Uzun Pozisyon	331.785	963.353	1.598.120	29.916	33.128	-	2.956.302
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	(2.956.302)	(2.956.302)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	94.166	64.549	75.300	-	-	-	234.015
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(92.888)	(61.925)	(70.810)	-	-	-	(225.623)
Toplam Pozisyon	333.063	965.977	1.602.610	29.916	33.128	(2.956.302)	8.392

(*) Özkaynaklar "Diğer Yükümlülükler" içinde "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları: %

	EURO	USD	YEN	YTL
Cari Dönem Sonu 30.09.2008				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	-	-	-	-
Bankalar	4,41	3,19	0,50	16,75
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	6,91	2,54	19,38
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	17,89
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Verilen Krediler	5,69	4,79	1,88	14,45
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	-	6,66	-	19,01
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	5,24	4,09	2,00	-

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2008 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı

(Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibariyle)

Önceki Dönem 31.12.2007	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	-	-	-	-	-	52	52
Bankalar	378.772	21.430	-	-	-	2.038	402.240
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	4.768	9.187	62.879	13.764	9.293	-	99.891
Para Piyasalarından Alacaklar	266.316	-	-	-	-	-	266.316
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	7.199	7.199
Verilen Krediler	447.023	832.204	1.947.812	5.498	-	-	3.232.537
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırım.	22.450	32.057	38.241	14.719	28.193	-	135.660
Diğer Varlıklar	-	-	-	-	-	20.501	20.501
Toplam Varlıklar	1.119.329	894.878	2.048.932	33.981	37.486	29.790	4.164.396
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	96	9.550	-	-	3.883	13.529
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	23.709	683.142	31.122	47.343	-	-	785.316
Diğer Yükümlülükler (*)	79.575	4.001	574.367	113	-	2.707.495	3.365.551
Toplam Yükümlülükler	103.284	687.239	615.039	47.456	-	2.711.378	4.164.396
Bilançodaki Uzun Pozisyon	1.016.045	207.639	1.433.893	-	37.486	-	2.695.063
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	-	-	(13.475)	-	(2.681.588)	(2.695.063)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	79.400	22.107	10.471	-	-	-	111.978
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(75.211)	(22.107)	(10.471)	-	-	-	(107.789)
Toplam Pozisyon	1.020.234	207.639	1.433.893	(13.475)	37.486	(2.681.588)	4.189

(*) Özkaynaklar "Diğer Yükümlülükler" içinde "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2008 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe "bin YTL" olarak ifade edilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları: %

	EURO	USD	YEN	YTL
Önceki Dönem Sonu 31.12.2007				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	-	-	-	-
Bankalar	3,08	5,17	0,01	15,75
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	7,94	2,54	19,09
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	15,75
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Verilen Krediler	4,93	6,53	1,71	15,02
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	-	6,71	-	18,24
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	4,61	5,83	2,19	-

V- Likidite riskine ilişkin açıklamalar

- 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 kullandırımları, kredi tahsilatları, muhtemel sermaye girişleri ile politik risk zararı tazminatları dikkate alınarak Türk Parası ve Yabancı Para cinsinden ayrı ayrı nakit akım tabloları hazırlamakta ve nakit akım sonuçlarından hareketle ilave kaynak ihtiyacı ve zamanlamasını belirlemektedir.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2008 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe "bin YTL" olarak ifade edilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan (*)	Toplam
Cari Dönem 30.09.2008								
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	88	-	-	-	-	-	-	88
Bankalar	1.038	168.026	2.116	-	-	-	-	171.180
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan MD	-	4.221	22.463	48.267	40.475	11.381	-	126.807
Para Piyasalarından Alacaklar	-	278.359	-	-	-	-	-	278.359
Satılmaya Hazır MD	4.091	-	-	-	-	-	-	4.091
Verilen Krediler	-	469.720	745.430	2.355.329	100.459	2.635	-	3.673.573
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	11.145	37.133	68.793	32.133	-	149.204
Diğer Varlıklar	-	-	-	-	-	-	21.204	21.204
Toplam Varlıklar	5.217	920.326	781.154	2.440.729	209.727	46.149	21.204	4.424.506
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kur. Sağl. Fonlar	-	118	24.745	695.386	32.000	727	-	752.976
Para Piyasalarına Borç	-	-	-	-	-	-	-	-
İhraç Edilen MD	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	3.952	1.646	-	-	-	2.778	8.376
Diğer Yükümlülükler(**)	-	72.825	13.592	412.744	92.963	91.085	2.979.945	3.663.154
Toplam Yükümlülükler	-	76.895	39.983	1.108.130	124.963	91.812	2.982.723	4.424.506
Likidite Açığı	5.217	843.431	741.171	1.332.598	84.765	(45.663)	(2.961.519)	-
Önceki Dönem 31.12.2007								
Toplam Aktifler	2.090	1.029.362	769.341	2.079.037	209.340	47.526	27.700	4.164.396
Toplam Yükümlülükler	-	101.482	478.857	431.226	354.178	87.274	2.711.379	4.164.396
Likidite Açığı	2.090	927.880	290.484	1.647.811	(144.838)	(39.748)	(2.683.679)	-

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

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

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2008 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe "bin YTL" olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I- Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

	Cari Dönem 30.09.2008		Önceki Dönem 31.12.2007	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	10	-	10	-
TCMB	59	19	24	18
Diğer	-	-	-	-
Toplam	69	19	34	18

b) TCMB hesabına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 30.09.2008		Önceki Dönem 31.12.2007	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	59	19	24	18
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	-
Toplam	59	19	24	18

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

	Cari Dönem 30.09.2008		Önceki Dönem 31.12.2007	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Menk.Değ.	35.646	-	51.720	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	35.646	-	51.720	-

30 Eylül 2008 tarihi itibarıyla Bankanın repo işlemlerine konu olan finansal varlığı bulunmamaktadır. Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklardan teminata verilen menkul kıymetler, Bankanın T.C. Merkez Bankası nezdinde Türk Parası ve Döviz cinsinden plasman ve borçlanma işlemleri gerçekleştirebilmesi için verilmiştir.

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

Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	Cari Dönem 30.09.2008		Önceki Dönem 31.12.2007	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	-	-	-	-
Swap İşlemleri	2.402	4.727	532	4.424
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	2.402	4.727	532	4.424

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2008 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe "bin YTL" olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

3. a) Bankalara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 30.09.2008		Önceki Dönem 31.12.2007	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	45.950	97	239.484	17.536
Yurtdışı	3.007	122.126	8.322	136.898
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	48.957	122.223	247.806	154.434

4. Satılmaya hazır menkul değerlere ilişkin bilgiler:

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

30 Eylül 2008 ve 31 Aralık 2007 tarihleri itibariyle repo işlemlerine konu olan veya teminat olarak gösterilen satılmaya hazır menkul değer bulunmamaktadır.

b) Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 30.09.2008	Önceki Dönem 31.12.2007
Borçlanma Senetleri	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri	4.091	7.199
Borsada İşlem Gören	4.091	7.199
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	4.091	7.199

30 Eylül 2008 ve 31 Aralık 2007 tarihleri itibariyle bankanın sahip olduğu satılmaya hazır finansal varlıklar Garanti Faktoring Hizmetleri A.Ş. hisse senetlerinden meydana gelmektedir. Banka her iki tarih itibariyle Garanti Faktoring Hizmetleri A.Ş.'nin %9,78 oranında hissesine sahiptir.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2008 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe "bin YTL" olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar:

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

	Cari Dönem 30.09.2008		Önceki Dönem 31.12.2007	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	-	-	-	-
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	3.868	-	2.931	-
Toplam	3.868	-	2.931	-

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

Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar
İhtisas Dışı Krediler	3.633.702	-	1.606	-
İskonto ve İştira Senetleri	1.139	-	92	-
İhracat Kredileri	751.564	-	1.514	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	2.351.932	-	-	-
Yurtdışı Krediler	52.320	-	-	-
Tüketici Kredileri	3.868	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-
Kıymetli Maden Kredisi	-	-	-	-
Diğer	472.879	-	-	-
İhtisas Kredileri	38.265	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	3.671.967	-	1.606	-

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

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

30 Eylül 2008 tarihi itibarıyla, Banka'nın 3.868 bin YTL tutarında personel kredisi bulunmaktadır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.**30 EYLÜL 2008 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel Kredileri-TP	18	3.850	3.868
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	18	3.850	3.868
Personel Kredileri-Döviz Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP(Gerçek Kişi)	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-YP(Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	18	3.850	3.868

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2008 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe "bin YTL" olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

Bulunmamaktadır.

d) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

	Cari Dönem 30.09.2008	Önceki Dönem 31.12.2007
Yurtiçi Krediler	3.621.253	3.170.892
Yurtdışı Krediler	52.320	61.645
Toplam	3.673.573	3.232.537

e) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

Bulunmamaktadır.

f) Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:

Özel Karşılıklar	Cari Dönem 30.09.2008	Önceki Dönem 31.12.2007
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	10.906	187
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	13.982	9.233
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	36.327	36.080
Toplam	61.215	45.500

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

g) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

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

	III. Grup: Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup: Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem 30.09.2008	-	-	-
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	-	-	-
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Önceki Dönem 31.12.2007	-	-	-
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	-	-	-
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2008 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe "bin YTL" olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

g.2) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	187	9.233	36.080
Dönem İçinde İntikal (+)	21.758	1.896	3
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	3.723	343
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış(-)	(3.723)	(343)	-
Dönem İçinde Tahsilat (-) (*)	(7.316)	(281)	(99)
Aktiften Silinen (-)	-	(246)	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	(246)	-
Dönem Sonu Bakiyesi	10.906	13.982	36.327
Özel Karşılık (-)	(10.906)	(13.982)	(36.327)
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	-

(*) Dönem içinde donuk alacaklardan tahsilat tutarı 432 bin YTL olup, tabloda dönem içinde intikaller ve dönem içinde intikallerden çıkışlar brüt olarak gösterilmiştir.

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem: 30.09.2008			
Dönem Sonu Bakiyesi	7.106	13.110	34.141
Özel Karşılık (-)	(7.106)	(13.110)	(34.141)
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	-
Önceki Dönem: 31.12.2007			
Dönem Sonu Bakiyesi	187	8.700	33.894
Özel Karşılık (-)	(187)	(8.700)	(33.894)
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	-

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2008 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe "bin YTL" olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

	III. Grup:	IV. Grup:	V. Grup
	Tahsil İmkani Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem (Net)	-	-	-
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	10.906	13.982	36.035
Özel Karşılık Tutarı (-)	(10.906)	(13.982)	(36.035)
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	-	-	-
Bankalar (Brüt)	-	-	292
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	(292)
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
Önceki Dönem (Net)	-	-	-
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	187	9.233	35.788
Özel Karşılık Tutarı (-)	(187)	(9.233)	(35.788)
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	-	-	-
Bankalar (Brüt)	-	-	292
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	(292)
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-

6. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar:

30 Eylül 2008 ve 31 Aralık 2007 tarihleri itibariyle Banka'nın vadeye kadar elde tutulacak olarak sınıflandırılan menkul kıymetlerinin tümü Devlet Tahvili ve Hazine Bonolarından oluşmaktadır.

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

Teminata verilen/ bloke edilen vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar:

	Cari Dönem 30.09.2008		Önceki Dönem 31.12.2007	
	TP	YP	TP	YP
Bono	-	-	-	-
Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	80.748	-	74.138	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	80.748	-	74.138	-

Repo işlemlerine konu olan vadeye kadar elde tutulacak yatırım bulunmamaktadır.

Yapısal pozisyon olarak tutulan vadeye kadar elde tutulacak yatırım bulunmamaktadır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2008 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe "bin YTL" olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

	Cari Dönem 30.09.2008	Önceki Dönem 31.12.2007
Devlet Tahvili	149.204	135.660
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-
Toplam	149.204	135.660

c) Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 30.09.2008	Önceki Dönem 31.12.2007
Borçlanma Senetleri	149.204	135.660
Borsada İşlem Görenler	149.204	135.660
Borsada İşlem Görmeyenler	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	149.204	135.660

ç) Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların yıl içindeki hareketleri:

	Cari Dönem 30.09.2008	Önceki Dönem 31.12.2007
Dönem Başındaki Değer	135.660	147.489
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	(2.173)	(21.322)
Yıl İçindeki Alımlar	50.405	36.643
Satış ve İtfa Yoluyla Yolu ile Elden Çıkarılanlar(*)	(38.714)	(33.149)
Faiz Reeskontları	5.465	5.999
Değer Azalışı Karşılığı (-)	(1.439)	-
Dönem Sonu Toplamı	149.204	135.660

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

7. İştirakler:

a) Konsolidasyon kapsamına alınmayan iştiraklere ilişkin bilgiler:

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

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2008 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin YTL” olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

b) Konsolidasyon kapsamındaki iştiraklere ilişkin bilgiler:

Konsolidasyon kapsamına giren iştirak bulunmamaktadır.

8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net):

Bağlı ortaklık bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

10. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

Bulunmamaktadır.

11. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

12. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

13. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar:

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

14. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

15. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

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

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2008 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe "bin YTL" olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II- Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar;

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

1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler:

Banka mevduat kabul etmemektedir.

2. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

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

	Cari Dönem 30.09.2008		Önceki Dönem 31.12.2007	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	-	-	-	-
Swap İşlemleri	54	1.104	-	1.888
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	54	1.104	-	1.888

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

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

3. Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

a) Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 30.09.2008		Önceki Dönem 31.12.2007	
	TP	YP	TP	YP
TCMB Kredileri	-	433	-	375
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	-	24.430	-	78.840
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan (*)	-	728.113	-	706.101
Toplam	-	752.976	-	785.316

(*) Banka ile Dünya Bankası arasında 28 Mayıs 2008 tarihinde, 150.000.000 ABD Doları ve 94.900.000 EURO tutarındaki kredi anlaşması imzalanmış olup, her iki kredinin de vadesi 1 Mart 2038'dir. 30 Eylül 2008 tarihi itibarıyla bahsi geçen anlaşma çerçevesinde krediden mahsup edilen peşin komisyon kapsamındaki ilk kullanımı gerçekleşmiş olup bakiyesi 375.000 ABD Doları (464.438 YTL) ve 237.250 EURO (422.091 YTL)'dur.

b) Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi:

	Cari Dönem 30.09.2008		Önceki Dönem 31.12.2007	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	-	481.271	-	513.580
Orta ve Uzun Vadeli	-	480.861	-	477.667
Toplam	-	962.132	-	991.247

Alınan orta ve uzun vadeli krediler 206.418 bin YTL (31 Aralık 2007: 203.613 bin YTL) tutarındaki sermaye benzeri kredileri ve bu kredilere ait 2.738 bin YTL (31 Aralık 2007: 2.318 bin YTL) tutarındaki faiz reeskontlarını da içermektedir.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2008 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe "bin YTL" olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

4. Diğer yabancı kaynaklara ilişkin bilgiler:

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

	Cari Dönem 30.09.2008		Önceki Dönem 31.12.2007	
	TP	YP	TP	YP
Hazine Müsteşarlığı Cari Hesabı (*)	316.997	148.577	297.602	117.913
Politik Risk Zarar Hesabı	-	850	-	166
Hazine Müsteşarlığı Adına Takip Ed. Irak Kr.	316.997	147.727	297.602	117.747
Diğer(**)	433	70.457	476	66.339
Toplam	317.430	219.034	298.078	184.252

(*) Hazine Müsteşarlığı Cari Hesabı TP ve YP hesapları altında yer alan tutarlar, aktifte 125-Kısa Vadeli Fon Kaynaklı krediler hesabı altında izlenmekte olan ve riskin tamamı Hazine Müsteşarlığı'na ait olan Irak Kredisi için hesaplanan kur farklarından oluşmaktadır.

(**) Tablonun Diğer YP hesabı altında, Irak Kredisi kapsamında Birleşmiş Milletler Tazminat Komisyonu tarafından gönderilen 70.058 bin YTL tasfiye esasları ile firmaların anapara ve faiz borçlarından hangisine mahsup edileceği belirleninceye kadar bekletilecek tutar ile, ülke kredileriyle ilgili fazla yatırılan, kredi anlaşmalarıyla ilgili bu hesaplarda bekletilen 371 bin YTL tutarındaki bakiyeden oluşmaktadır.

5. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (net):

Finansal kiralama sözleşmesine ilişkin bilgiler:

Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülöklere ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem 30.09.2008		Önceki Dönem 31.12.2007	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	-	-	-	-
1-4 Yıl Arası	164	142	276	219
4 Yıldan Fazla	-	-	-	-
Toplam	164	142	276	219

6. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

a) Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 30.09.2008	Önceki Dönem 31.12.2007
Genel Karşılıklar	19.059	15.237
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	18.663	14.872
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	32	5
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	295	268
Diğer	69	92

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2008 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe "bin YTL" olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

Bankaca üstlenilen kredi riski için ayrılan genel karşılık tutarı 19.059 bin YTL (31 Aralık 2007: 15.237 bin YTL)'dir. Banka bu dönemde, 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" in Genel Karşılık Uygulamasını içeren Geçici birinci maddede belirtilen "Bankalar bu yönetmeliğin yürürlüğe girdiği tarihten önceki en son ay sonu itibarıyla genel karşılık hesapladıkları standart nitelikli ve yakın izlemedeki nakdi krediler ile teminat mektupları, aval ve kefaletleri ile diğer gayrinakdi kredilerin artan tutarları üzerinden aynı yönetmeliğin 7 nci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen oranlarda genel karşılık ayırır. Diğer hallerde belirtilen oranlar sırasıyla binde beş (%0,5) ve binde bir (%0,1) olarak uygulanır" hükmü 6 Şubat 2008 tarih ve 26779 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına İlişkin Yönetmelik uyarınca;

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

genel karşılık hesaplayarak kayıtlarına intikal ettirmiştir.

- Döviz endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıkları:

Banka'nın döviz endeksli kredisi bulunmamaktadır.

- Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

- Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 30.09.2008	Önceki Dönem 31.12.2007
Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklar	36.799	33.216
Ülke Kredileri	-	-
Diğer	36.799	33.216

- Banka, 27 Aralık 2004 tarihinde almış olduğu İcra Komitesi kararı çerçevesinde riski Banka'ya ait olmayan, kısa vadeli fon kaynaklı krediler hariç olmak üzere kısa vadeli krediler üzerinden %2 oranında ayırmakta olduğu karşılık tutarını, Türkiye ekonomisindeki olumlu gelişmelere ihtiyatlı bir yaklaşımla karşılık oranını 31 Aralık 2005 tarihi itibarıyla %1,75'e, 31 Aralık 2006 itibarıyla de %1,50'ye düşürmek suretiyle hesaplamış ve 31 Aralık 2006 tarihi itibarıyla 25.121 bin YTL tutarında serbest karşılık ayırmıştır. Banka 30 Eylül 2008 tarihinde ise, 24 Aralık 2007 tarihinde almış olduğu İcra Komitesi kararı çerçevesinde kısa vadeli fon kaynaklı krediler ile orta ve uzun vadeli ülke kredileri hariç olmak üzere kısa ve orta ve uzun vadeli krediler üzerinden %1,50 oranında serbest karşılık ayırmış olup tutarı 28.845 bin YTL'dir (31 Aralık 2007: 25.627 bin YTL). Banka, mükerrerliği önlemek amacıyla, %1,50 oranında karşılığa tabi olan toplam kredileri için "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" hükümleri çerçevesinde kısa ve orta ve uzun vadeli krediler üzerinden ayrılan genel karşılık tutarını ayrılan serbest karşılık bakiyesinden düşmektedir.
- Banka İcra Komitesi kararı çerçevesinde, Muhtelif Alacaklar hesabında izlenilmekte olan Rusya Erteleme Kredisi kapsamında İçişleri Bakanlığı Jandarma Genel Komutanlığı ve Milli Savunma Bakanlığı'ndan olan toplam 4.868.428 ABD Doları tutarındaki alacağın tahsilatına ilişkin herhangi bir ilerleme sağlanamamış olması nedeniyle, bu tutarın 30 Eylül 2008 tarihi itibarıyla hesaplanan YTL karşılığı üzerinden %100 oranında 6.029 bin YTL (31 Aralık 2007: 5.664 bin YTL) tutarında ek karşılık ayrılmıştır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2008 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe "bin YTL" olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

- iii. Banka, 30 Eylül 2008 tarihi itibarıyla, sigortalı olduğu ihracat alacaklarından dolayı ileride karşılaşılması muhtemel tazminat ödemelerini dikkate alarak, ihtiyatlılık gereği 1.925 bin YTL (31 Aralık 2007: 1.925 bin YTL) tutarında serbest karşılık ayırmıştır.
- iv. Böylece Banka'nın 30 Eylül 2008 tarihi itibarıyla ayırmış olduğu serbest karşılıklar tutarı 36.799 bin YTL (31 Aralık 2007: 33.216 bin YTL) olarak gerçekleşmiştir.
2. Diğer karşılıkların, karşılıklar toplamının %10'unu aşması halinde aşım sebepleri olan kalemler ve tutarları:

30 Eylül 2008 tarihi itibarıyla diğer karşılıkların 36.799 bin YTL tutarındaki kısmı muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklardan oluşmaktadır.

3. Kıdem tazminatına ilişkin yükümlülükler

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

Ödenecek tazminat her hizmet yılı için bir aylık maaş kadardır ve bu tutar 1 Temmuz 2008 tarihinden geçerli olmak üzere 2.173,18 YTL (31 Aralık 2007: 2.087,92 YTL) ile sınırlandırılmıştır. Kıdem tazminatı yükümlülüğü yasal olarak herhangi bir fonlamaya tabi değildir ve herhangi bir fonlama şartı bulunmamaktadır.

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

	Cari Dönem 30.09.2008
İskonto oranı (%)	5,71
Emeklilik ihtimaline ilişkin kullanılan oran (%)	0,98

Temel varsayım, her hizmet yılı için 2.173,18 YTL olan kıdem tazminatı tavanının her sene enflasyon oranında artacağıdır. Böylece uygulanan iskonto oranı enflasyonun beklenen etkilerinden arındırılmış reel oranı gösterecektir. Banka'nın kıdem tazminatı yükümlülüğü hesaplanırken 1 Temmuz 2008 tarihinden itibaren geçerli olan 2.173,18 YTL (1 Ocak 2008: 2.087,92 YTL) üzerinden hesaplama yaparak kayıtlarına almıştır.

Kıdem tazminatı yükümlülüğünün bilançodaki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem 30.09.2008	Önceki Dönem 31.12.2007
Önceki dönem sonu bakiyesi	8.768	8.539
Dönem içinde ödenen	(330)	(308)
Dönem içinde ayrılan karşılık	684	537
Dönem sonu bakiyesi	9.122	8.768

Banka'nın ayrıca 30 Eylül 2008 tarihi itibarıyla ayrılmış olan 4.290 bin YTL (31 Aralık 2007: 3.843 bin YTL) tutarında izin karşılığı bulunmaktadır.

4. Emeklilik haklarından doğan yükümlülükler:

Bulunmamaktadır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2008 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe "bin YTL" olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

a) Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar :

1) Vergi karşılığına ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

2) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 30.09.2008	Önceki Dönem 31.12.2007
Ödenecek Kurumlar Vergisi (*)	-	-
Menkul Sermaye İradı Vergisi	-	-
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	-	-
BSMV	61	95
Kambiyo Muameleleri Vergisi	-	-
Ödenecek Katma Değer Vergisi	49	20
Diğer	345	27.703
Toplam	455	27.818

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

3) Primlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 30.09.2008	Önceki Dönem 31.12.2007
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	284	269
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	371	350
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	-	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	-	-
İşsizlik Sigortası Pirimi-Personel	20	19
İşsizlik Sigortası Pirimi-İşveren	40	37
Diğer	-	-
Toplam	715	675

b) Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

9. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

a) Ödenmiş sermayenin gösterimi:

	Cari Dönem 30.09.2008	Önceki Dönem 31.12.2007
Hisse Senedi Karşılığı	1.000.000	1.000.000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

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

Banka'da kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2008 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe "bin YTL" olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

Artırım Tarihi	Artırım Tutarı	Nakit	Artırıma Konu Edilen Kar Yedekleri	Artırıma Konu Edilen Sermaye Yedekleri
-	-	-	-	-

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

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

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

Sermaye taahhüdü bulunmamaktadır.

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

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

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

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

- g) Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin açıklamalar:

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

	Cari Dönem 30.09.2008		Önceki Dönem 31.12.2007	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (İş ortaklıkları)	-	-	-	-
Değerleme Farkı	(703)	339	2.405	381
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	(703)	339	2.405	381

III- Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar

I. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülöklere ilişkin açıklama:

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

30 Eylül 2008 tarihi itibarıyla Banka'nın gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin miktarı 18.657 bin YTL olup, tamamı kullandırım garantili kredi tahsis taahhütlerinden oluşmaktadır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2008 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe "bin YTL" olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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

	Cari Dönem 30.09.2008	Önceki Dönem 31.12.2007
Teminat mektupları	-	952
Ciro ve Temlikler	433	375
İhracata Yönelik Verilen Garanti ve Kefaletler	-	1.349
İhracat Kredi Sigortası Kapsamında Verilen Garantiler	294.287	265.192
Toplam	294.720	267.868

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

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

c) 1) Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	Cari Dönem 30.09.2008	Önceki Dönem 31.12.2007
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	-	1.349
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	-	1.349
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	-	-
Diğer Gayrinakdi Krediler ⁽¹⁾	294.720	266.519
Toplam	294.720	267.868

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

IV- Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. a) Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 30.09.2008		Önceki Dönem 30.09.2007	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden Alınan Faizler*				
Kısa Vadeli Kredilerden	215.544	26.262	217.723	24.482
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	404	12.849	467	16.057
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	20	25	17	597
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam	215.968	39.136	218.207	41.136

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

b) Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 30.09.2008		Önceki Dönem 30.09.2007	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası'ndan	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalardan	12.175	313	3.304	11
Yurtdışı Bankalardan	2.345	5.015	6.170	9.827
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	14.520	5.328	9.474	9.838

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2008 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe "bin YTL" olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

İştiraklerden alınan faiz gelirleri bulunmamaktadır.

2. a) Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 30.09.2008		Önceki Dönem 30.09.2007	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara (*)				
T.C. Merkez Bankası'na	-	15	-	20
Yurtiçi Bankalara	-	1.958	-	184
Yurtdışı Bankalara	-	25.149	-	33.407
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	6.711	-	9.885
Toplam	-	33.833	-	43.496

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

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

İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderleri bulunmamaktadır.

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

	Cari Dönem 30.09.2008	Önceki Dönem 30.09.2007
Kar	246.636	135.809
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	29.218	44.696
Türev Finansal İşlemlerden	28.637	44.390
Diğer	581	306
Kambiyo İşlemlerinden Kar	217.418	91.113
Zarar (-)	(231.060)	(120.913)
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	(78.673)	(17.291)
Türev Finansal İşlemlerden	(78.661)	(17.118)
Diğer	(12)	(173)
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	(152.387)	(103.622)

4. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:

Banka, cari dönem içerisinde Kısa Vadeli İhracat Kredi Sigortası Prim Gelirleri kapsamında 16.007 bin YTL (30 Eylül 2007: 21.450 bin YTL) prim gelirini ve İKS Kapsamında Reasurans Şirketlerinden Alınan Komisyonların tutarı olan 4.284 bin YTL'yi (30 Eylül 2007: 4.989 bin YTL) diğer faaliyet gelirleri hesabına kaydetmiştir.

Banka, donuk alacak olarak sınıflandırdığı kredilerinden 2008 yılı içinde 432 bin YTL (30 Eylül 2007: 6.136 bin YTL) tahsilat yaparak diğer faaliyet gelirleri hesabına gelir kaydetmiştir.

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

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2008 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe "bin YTL" olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

	Cari Dönem 30.09.2008	Önceki Dönem 30.09.2007
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	16.147	1.359
III. Grup Kredi ve Alacaklardan	10.906	-
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	5.241	1.359
V. Grup Kredi ve Alacaklardan	-	-
Genel Karşılık Giderleri	3.822	-
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	3.583	-
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	236	53
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	236	53
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş Giderleri	425	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (iş ortaklıkları)	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	425	-
Diğer	7.006	-
Toplam	31.219	1.412

6.a) Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem 30.09.2008	Önceki Dönem 30.09.2007
Personel Giderleri	22.138	20.563
Kıdem Tazminatı Karşılığı, net	354	-
Birikmiş İzin Karşılığı Tutarı, net	447	813
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	516	640
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık İtfa Payı Giderleri	-	27
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	4.782	4.757
Faaliyet Kiralama Giderleri	439	470
Bakım ve Onarım Giderleri	453	318
Reklam ve İlan Giderleri	18	26
Diğer Giderler	3.872	3.943
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	-	-
Diğer (*)	17.014	22.007
Toplam	45.251	48.807

(*) Diğer faaliyet giderleri altında, 11.474 bin YTL (2007: 9.178 bin YTL) Kısa Vadeli İhracat Kredi Sigortası Prim Gelirleri kapsamında Reastrans firmalarına ödenen prim tutarları yer almaktadır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2008 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe "bin YTL" olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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

8. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar:

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

Gerekmemektedir.

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

Bulunmamaktadır.

- c) Azınlık haklarına ait kâr/zarar

Bulunmamaktadır.

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

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

V- Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar

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

VI- Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar

30 Eylül 2008 sonrasında finansal piyasalarda yaşanan önemli dalgalanmalar neticesinde bu finansal tabloların hazırlandığı tarih itibarıyla Yeni Türk Lirası 30 Eylül 2008 tarihinde geçerli kurlar ile karşılaştırıldığında ABD Doları karşısında %25'in, Euro karşısında %10'un üzerinde değer kaybına uğramıştır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2008 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe "bin YTL" olarak ifade edilmiştir.)

ALTINCI BÖLÜM

DIĞER AÇIKLAMALAR

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

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2008 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe "bin YTL" olarak ifade edilmiştir.)

YEDİNCİ BÖLÜM

SINIRLI DENETİM RAPORU

I. Sınırlı denetim raporuna ilişkin açıklanması gereken hususlar

30 Eylül 2008 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren döneme ait düzenlenen konsolide olmayan finansal tablolar Başaran Nas Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (a member of PricewaterhouseCoopers) tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş olup, 6 Kasım 2008 tarihli sınırlı denetim raporu konsolide olmayan finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklamalar

Bulunmamaktadır.