

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

**30 EYLÜL 2007 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 2007 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide olmayan bilançosu ile aynı tarihte sona eren döneme ait konsolide olmayan gelir tablosu, nakit akım tablosu ve özkaynak değişim tablosunu sınırlı denetime tabi tutmuş bulunuyoruz. Rapor konusu finansal tablolar Banka yönetiminin sorumluluğundadır. Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, gerçekleştirilen sınırlı denetime dayanarak bu finansal tablolar üzerine rapor sunmaktır.

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

Gerçekleştirmiş olduğumuz sınırlı denetim sonucunda, ilişikteki konsolide olmayan finansal tabloların, Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş.'nin 30 Eylül 2007 tarihi itibarıyla mali durumunu ve aynı tarihte sona eren 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, 30 Ekim 2007

**TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.'NİN ("TÜRK EXİMBANK") 30 EYLÜL 2007 TARİHİ  
İTİBARIYLA HAZIRLANAN DOKUZ AYLIK KONSOLİDE OLMAYAN  
FİNANSAL RAPORU**

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

Müdafaa Cad. No:20 - 06100 Bakanlıklar / ANKARA

Telefon : (312) 417 13 00

Faks : (312) 425 78 96

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

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

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

- BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER
- BANKA'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

**H. Ahmet KILIÇOĞLU**  
Genel Müdür

**Necati YENİARAS**  
Genel Müdür  
Yardımcısı

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

**M. Nurhan GÜVEN**  
Denetim Komitesi Üyesi

**Cavit DAĞDAŞ**  
Denetim Komitesi Üyesi

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

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

Tel No: (0312) 418 44 16

Fax No: (0312) 425 72 91

# TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

## BİRİNCİ BÖLÜM

### GENEL BİLGİLER

Sayfa No

I.	Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden 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 açıklamalar .....	1
IV.	Bankada nitelikli paya sahip kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar .....	1
V.	Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi .....	1-2
VI.	Diğer bilgiler .....	2

## İKİNCİ BÖLÜM

### KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

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

## ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

### MUHASEBE POLİTİKALARI

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar.....	9
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar .....	10
III.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar .....	10
IV.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar.....	10
V.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar .....	10
VI.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar .....	11-12
VII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar .....	12
VIII.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar .....	12
IX.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar ....	12
X.	Satış amaçlı duran varlıklar ve durdurulan faaliyetlere ilişkin açıklamalar .....	12
XI.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar.....	13
XII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar .....	13
XIII.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar .....	14
XIV.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar .....	14
XV.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar .....	14
XVI.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar.....	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
XXIV.	Hisse başına kazançla ilişkin açıklamalar .....	16
XXV.	İlişkili taraflara ilişkin açıklamalar .....	16
XVI.	Sınıflandırmalar .....	16

# TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

## DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

### MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

	Sayfa No
I. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar.....	17-19
II. Piyasa riskine ilişkin açıklamalar .....	19-20
III. Operasyonel riske ilişkin açıklamalar.....	20
IV. Kur riskine ilişkin açıklamalar .....	20-22
V. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar.....	23-27
VI. Likidite riskine ilişkin açıklamalar .....	27-28
VII. Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar .....	29

## BEŞİNCİ BÖLÜM

### KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklamalar.....	30-36
II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklamalar .....	37-42
III. Nazım hesaplara ilişkin açıklamalar.....	43-45
IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklamalar .....	45-48
V. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar.....	48-49

## ALTINCI BÖLÜM

### DİĞER AÇIKLAMALAR

I. Banka'nın faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar .....	50
--	----

## YEDİNCİ BÖLÜM

### SINIRLI DENETİM RAPORU

I. Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar.....	51
II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklamalar .....	51

# TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

## 30 EYLÜL 2007 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### BİRİNCİ BÖLÜM

#### GENEL BİLGİLER

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

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

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

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

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

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

Banka'nın yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının Banka'da 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
T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı	Tamamı	%100	928.610	71.390

**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.

# TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

## 30 EYLÜL 2007 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### GENEL BİLGİLER (Devamı):

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

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

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

### VI. Diğer bilgiler

a. Banka'nın ticaret ünvanı:

Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş.

b. Banka'nın genel müdürlüğünün adresi:

Müdafaa Caddesi No: 20 06100 Bakanlıklar - ANKARA

c. Banka'nın telefon ve faks numaraları:

Telefon: (0312) 417 13 00

Faks: (0312) 425 78 96

d. Banka'nın elektronik site adresi:

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

e. Banka'nın elektronik posta adresi:

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

f. Raporlama dönemi:

1 Ocak - 30 Eylül 2007

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 2007 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. Özkaynak değişim tablosu (EK:1-D)
- V. Nakit akış tablosu (EK:1-E)



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

AKTİF KALEMLER		Dipnot	BİN YENİ TÜRK LİRASI					
			CARI DÖNEM 30/09/2007			ÖNCEKİ DÖNEM 31/12/2006		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
<b>I.</b>	<b>NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI</b>	1	66	18	84	22	20	42
<b>II.</b>	<b>GERÇEĞE UYGUN D FARKI K/Z'A YANSITILAN FV (Net)</b>	2	69.735	25.620	95.355	92.393	27.858	120.251
2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		68.555	22.191	90.746	86.601	22.392	108.993
2.1.1	Devlet Borçlanma Senetleri		68.555	22.191	90.746	86.601	22.392	108.993
2.1.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.1.3	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan O. Sınıflandırılan FV		-	-	-	-	-	-
2.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.2.3	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.3	Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		1.180	3.429	4.609	5.792	5.466	11.258
<b>III.</b>	<b>BANKALAR VE DİĞER MALİ KURULUŞLAR</b>	3	103.654	174.725	278.379	86.179	305.060	391.239
<b>IV.</b>	<b>PARA PIYASALARINDAN ALACAKLAR</b>		254.966	-	254.966	43.563	-	43.563
4.1	Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		254.966	-	254.966	43.563	-	43.563
4.2	İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.3	Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
<b>V.</b>	<b>SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)</b>	4	-	-	-	-	-	-
5.1	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
5.2	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
5.3	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
<b>VI.</b>	<b>KREDİLER</b>	5	2.100.729	1.304.678	3.405.407	1.858.262	1.550.084	3.408.346
6.1	Krediler		2.100.729	1.304.678	3.405.407	1.858.262	1.550.084	3.408.346
6.2	Takipteki Krediler		45.215	-	45.215	49.993	-	49.993
6.3	Özel Karşılıklar (-)		(45.215)	-	(45.215)	(49.993)	-	(49.993)
<b>VII.</b>	<b>FAKTÖRİNG ALACAKLARI</b>		-	-	-	-	-	-
<b>VIII.</b>	<b>VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)</b>	6	67.861	61.415	129.276	74.611	72.878	147.489
8.1	Devlet Borçlanma Senetleri		67.861	61.415	129.276	74.611	72.878	147.489
8.2	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
<b>IX.</b>	<b>İŞTİRAKLER (Net)</b>	7	7.248	-	7.248	6.441	-	6.441
9.1	Özkaynak Yöntemine Göre Konsolide Edilenler		-	-	-	-	-	-
9.2	Konsolide Edilmeyenler		7.248	-	7.248	6.441	-	6.441
9.2.1	Mali İştirakler		7.248	-	7.248	6.441	-	6.441
9.2.2	Mali Olmayan İştirakler		-	-	-	-	-	-
<b>X.</b>	<b>BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)</b>	8	-	-	-	-	-	-
10.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
10.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
<b>XI.</b>	<b>BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (Net)</b>	9	-	-	-	-	-	-
11.1	Özkaynak Yöntemine Göre Konsolide Edilenler		-	-	-	-	-	-
11.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
11.2.1	Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
11.2.2	Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
<b>XII.</b>	<b>KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR (Net)</b>	10	-	-	-	-	-	-
12.1	Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.2	Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
12.4	Kazanılmamış Gelirler (-)		-	-	-	-	-	-
<b>XIII.</b>	<b>RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR</b>	11	-	-	-	-	-	-
13.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
<b>XIV.</b>	<b>MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)</b>		8.784	-	8.784	9.108	-	9.108
<b>XV.</b>	<b>MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)</b>		1	-	1	28	-	28
15.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
15.2	Diğer		1	-	1	28	-	28
<b>XVI.</b>	<b>VERGİ VARLIĞI</b>	12	-	-	-	-	-	-
16.1	Cari Vergi Varlığı		-	-	-	-	-	-
16.2	Ertelenmiş Vergi Varlığı		-	-	-	-	-	-
<b>XVII.</b>	<b>SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN DURAN VARLIKLAR (Net)</b>		-	-	-	-	-	-
<b>XVIII.</b>	<b>DİĞER AKTİFLER</b>	13	3.504	8.066	11.570	4.617	10.019	14.636
	<b>AKTİF TOPLAMI</b>		<b>2.616.548</b>	<b>1.574.522</b>	<b>4.191.070</b>	<b>2.175.224</b>	<b>1.965.919</b>	<b>4.141.143</b>

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

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

PASİF KALEMLER	Dipnot	BİN YENİ TÜRK LİRASI					
		CARİ DÖNEM 30/09/2007			ÖNCEKİ DÖNEM 31/12/2006		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
<b>I. MEYDUAT</b>	1	-	-	-	-	-	-
<b>II. ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR</b>	2	-	837	837	-	4.337	4.337
<b>III. ALINAN KREDİLER</b>	3	-	796.256	796.256	-	920.583	920.583
<b>IV. PARA PİYASALARINA BORÇLAR</b>		-	-	-	-	-	-
4.1 Bankalararası Para Piyasalarından Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.2 İMKB Takasbank Piyasasından Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.3 Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar		-	-	-	-	-	-
<b>V. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)</b>		-	-	-	-	-	-
5.1 Bonolar		-	-	-	-	-	-
5.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.3 Tahviller		-	-	-	-	-	-
<b>VI. FONLAR</b>		6.711	-	6.711	6.711	-	6.711
<b>VII. MUHTELİF BORÇLAR</b>		123.834	3.227	127.061	8.447	2.677	11.124
<b>VIII. DIĞER YABANCI KAYNAKLAR</b>	4	309.943	184.618	494.561	361.444	192.993	554.437
<b>IX. FAKTÖRİNG BORÇLARI</b>		-	-	-	-	-	-
<b>X. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR (Net)</b>	5	242	-	242	180	-	180
10.1 Finansal Kiralama Borçları		313	-	313	252	-	252
10.2 Faaliyet Kiralaması Borçları		-	-	-	-	-	-
10.3 Diğer		-	-	-	-	-	-
10.4 Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		71	-	71	72	-	72
<b>XI. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR</b>	6	-	-	-	-	-	-
11.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
<b>XII. KARŞILIKLAR</b>	7	63.988	6	63.994	65.240	7	65.247
12.1 Genel Karşılıklar		17.243	-	17.243	18.848	-	18.848
12.2 Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3 Çalışan Hakları Karşılığı		12.228	-	12.228	11.578	-	11.578
12.4 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5 Diğer Karşılıklar		34.517	6	34.523	34.814	7	34.821
<b>XIV. VERGİ BORCU</b>	8	1.225	-	1.225	996	-	996
14.1 Cari Vergi Borcu		1.225	-	1.225	996	-	996
14.2 Ertelenmiş Vergi Borcu		-	-	-	-	-	-
<b>XV. SATIŞ AMAÇLI DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN BORÇLAR</b>		-	-	-	-	-	-
<b>XIII. SERMAYE BENZERİ KREDİLER</b>		-	227.600	227.600	-	273.333	273.333
<b>XVI. ÖZKAYNAK LAR</b>	9	2.472.165	418	2.472.583	2.303.633	562	2.304.195
16.1 Ödenmiş Sermaye		1.000.000	-	1.000.000	928.610	-	928.610
16.2 Sermaye Yedekleri		776.881	418	777.299	776.157	562	776.719
16.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
16.2.2 Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3 Menkul Değerler Değer Artış Fonu		2.454	418	2.872	1.730	562	2.292
16.2.4 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Değer Artışları		-	-	-	-	-	-
16.2.5 Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Değer Artışları		-	-	-	-	-	-
16.2.6 İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. Bedelsiz Hisse Senetleri		-	-	-	-	-	-
16.2.7 Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)		-	-	-	-	-	-
16.2.8 Satış Amaçlı Duran Varlıklar Değer Artışları		-	-	-	-	-	-
16.2.9 Diğer Sermaye Yedekleri		774.427	-	774.427	774.427	-	774.427
16.3 Kâr Yedekleri		414.402	-	414.402	295.935	-	295.935
16.3.1 Yasal Yedekler		114.294	-	114.294	83.334	-	83.334
16.3.2 Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3.3 Olağanüstü Yedekler		277.365	-	277.365	189.858	-	189.858
16.3.4 Diğer Kâr Yedekleri		22.743	-	22.743	22.743	-	22.743
<b>16.4 Kâr veya Zarar</b>		280.882	-	280.882	302.931	-	302.931
16.4.1 Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları		-	-	-	-	-	-
16.4.2 Dönem Net Kâr ve Zararı		280.882	-	280.882	302.931	-	302.931
16.5 Azınlık Hakkı		-	-	-	-	-	-
<b>PASİF TOPLAMI</b>		<b>2.978.108</b>	<b>1.212.962</b>	<b>4.191.070</b>	<b>2.746.651</b>	<b>1.394.492</b>	<b>4.141.143</b>

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 30/09/2007			ÖNCEKİ DÖNEM 31/12/2006		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
<b>A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)</b>		<b>44.293</b>	<b>534.413</b>	<b>578.706</b>	<b>136.762</b>	<b>1.536.155</b>	<b>1.672.917</b>
<b>I. GARANTİ VE KEFALETLER</b>	1		<b>272.398</b>	<b>272.398</b>		<b>344.227</b>	<b>344.227</b>
1.1. Teminat Mektupları		-	1.004	1.004	-	11.061	11.061
1.1.1. Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	-	-	-	-	-
1.1.2. Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3. Diğer Teminat Mektupları		-	1.004	1.004	-	11.061	11.061
1.2. Banka Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.1. İthalat Kabul Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.2. Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3. Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.3.1. Belgeli Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.3.2. Diğer Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.4. Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5. Cirolar		-	456	456	-	757	757
1.5.1. T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	456	456	-	757	757
1.5.2. Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6. Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7. Faktoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8. Diğer Garantilerimizden		-	270.938	270.938	-	332.409	332.409
1.9. Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
<b>II. TAAHHÜTLER</b>	1		<b>24.077</b>	<b>24.077</b>		<b>38.898</b>	<b>38.898</b>
2.1. Cayılamaz Taahhütler		-	24.077	24.077	-	38.898	38.898
2.1.1. Vadeli, Aktif Değer Alım Taahhütleri		-	3.604	3.604	-	-	-
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		-	20.473	20.473	-	38.898	38.898
2.1.5. Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6. Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7. Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz		-	-	-	-	-	-
2.1.8. İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		-	-	-	-	-	-
2.1.9. Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.10. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.11. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.12. Diğer Cayılamaz Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2. Cayılabılır Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1. Cayılabılır Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2. Diğer Cayılabılır Taahhütler		-	-	-	-	-	-
<b>III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR</b>		<b>44.293</b>	<b>237.938</b>	<b>282.231</b>	<b>136.762</b>	<b>1.153.030</b>	<b>1.289.792</b>
3.1. Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	-	-	-	-	-
3.1.1. Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.2. Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.3. Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2. Alım Satım Amaçlı İşlemler		44.293	237.938	282.231	136.762	1.153.030	1.289.792
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		44.293	237.938	282.231	136.762	1.153.030	1.289.792
3.2.2.1. Swap Para Alım İşlemleri		44.293	62.276	106.569	136.762	470.670	607.432
3.2.2.2. Swap Para Satım İşlemleri		-	103.038	103.038	-	597.790	597.790
3.2.2.3. Swap Faiz Alım İşlemleri		-	36.312	36.312	-	42.285	42.285
3.2.2.4. Swap Faiz Satım İşlemleri		-	36.312	36.312	-	42.285	42.285
3.2.3. Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.1. Para Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.2. Para Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.3. Faiz Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.4. Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.5. Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.6. Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.4. Futures Para İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.1. Futures Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.2. Futures Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5. Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.1. Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2. Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.6. Diğer		-	-	-	-	-	-
<b>B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)</b>		<b>18.599</b>	<b>30.340</b>	<b>48.939</b>	<b>20.315</b>	<b>52.345</b>	<b>72.660</b>
<b>IV. EMANET KIYMETLER</b>							
4.1. Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2. Emanete Alınan Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
4.3. Tahsile Alınan Çekler		-	-	-	-	-	-
4.4. Tahsile Alınan Ticari Senetler		-	-	-	-	-	-
4.5. Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6. İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7. Diğer Emanet Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.8. Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
<b>V. REHİNLİ KIYMETLER</b>		<b>18.599</b>	<b>30.340</b>	<b>48.939</b>	<b>20.315</b>	<b>52.345</b>	<b>72.660</b>
5.1. Menkul Kıymetler		-	6.433	6.433	-	7.492	7.492
5.2. Teminat Senetleri		-	-	-	-	-	-
5.3. Emtia		-	-	-	-	-	-
5.4. Varant		-	-	-	-	-	-
5.5. Gayrimenkul		20	6.900	6.920	7.771	7.492	15.263
5.6. Diğer Rehinli Kıymetler		18.579	17.007	35.586	12.544	37.361	49.905
5.7. Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
<b>VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER</b>							
<b>BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)</b>		<b>62.892</b>	<b>564.753</b>	<b>627.645</b>	<b>157.077</b>	<b>1.588.500</b>	<b>1.745.577</b>

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

GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot	BİN YENİ TÜRK LİRASI		BİN YENİ TÜRK LİRASI	
		CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
		(01/01/2007-30/09/2007)	(01/01/2006-30/09/2006)	(01/07/2007-30/09/2007)	(01/07/2006-30/09/2006)
<b>I. FAİZ GELİRLERİ</b>	1	<b>324.243</b>	<b>278.098</b>	<b>115.235</b>	<b>94.860</b>
1.1 Kredilerden Alınan Faizler		258.753	216.057	90.210	71.898
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		-	-	-	-
1.3 Bankalardan Alınan Faizler		19.312	10.248	7.755	4.434
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		22.376	16.695	10.259	5.134
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler		23.652	34.791	6.918	13.354
1.5.1 Alın Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		13.391	14.108	4.106	6.921
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Faktı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV		-	-	-	-
1.5.3 Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		-	1.106	-	578
1.5.4 Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		10.261	19.577	2.812	5.855
1.6 Finansal Kiralama Gelirleri		-	-	-	-
1.7 Diğer Faiz Gelirleri		150	307	93	40
<b>II. FAİZ GİDERLERİ</b>	2	<b>(41.471)</b>	<b>(51.400)</b>	<b>(13.557)</b>	<b>(16.044)</b>
2.1 Mevduata Verilen Faizler		-	-	-	-
2.3 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		(41.373)	(44.186)	(13.526)	(13.788)
2.4 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		-	(7.136)	-	(2.208)
2.5 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	-	-	-
2.6 Diğer Faiz Giderleri		(98)	(78)	(31)	(48)
<b>III. NET FAİZ GELİRİ (I - II)</b>		<b>282.772</b>	<b>226.698</b>	<b>101.678</b>	<b>78.816</b>
<b>IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ</b>		<b>(1.489)</b>	<b>(1.723)</b>	<b>(25)</b>	<b>-</b>
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar		917	1.116	193	492
4.1.1 Nakdi Kredilerden		590	755	97	343
4.1.2 Gayri Nakdi Kredilerden		40	76	-	50
4.1.3 Diğer		287	285	96	99
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar		(2.406)	(2.839)	(218)	(492)
4.2.1 Nakdi Kredilere Verilen		(2.075)	(2.520)	(128)	(420)
4.2.2 Gayri Nakdi Kredilere Verilen		-	-	-	-
4.2.3 Diğer		(331)	(319)	(90)	(72)
<b>V. TEMETTÜ GELİRLERİ</b>		<b>84</b>	<b>-</b>	<b>84</b>	<b>-</b>
<b>VI. TİCARİ KÂR / ZARAR (Net)</b>	3	<b>14.896</b>	<b>16.917</b>	<b>75</b>	<b>2.206</b>
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı		27.405	(16.648)	7.931	(422)
6.2 Kambiyo İşlemleri Kâr/Zararı		(12.509)	33.565	(7.856)	2.628
<b>VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ</b>	4	<b>34.838</b>	<b>44.280</b>	<b>8.368</b>	<b>10.739</b>
<b>VIII. FAALİYET GELİRLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)</b>		<b>331.101</b>	<b>286.172</b>	<b>110.180</b>	<b>91.761</b>
<b>IX. KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)</b>	5	<b>(1.412)</b>	<b>(18.447)</b>	<b>(254)</b>	<b>(593)</b>
<b>X. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)</b>	6	<b>(48.807)</b>	<b>(44.715)</b>	<b>(22.375)</b>	<b>(12.434)</b>
<b>XI. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)</b>		<b>280.882</b>	<b>223.010</b>	<b>87.551</b>	<b>78.734</b>
<b>XII. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI</b>		-	-	-	-
<b>XIII. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR</b>		-	-	-	-
<b>XIV. NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI</b>		-	-	-	-
<b>XV. VERGİ ÖNCESİ KÂR/ZARAR (XI+XII+XIII+XIV+XV)</b>		<b>280.882</b>	<b>223.010</b>	<b>87.551</b>	<b>78.734</b>
<b>XVI. VERGİ KARŞILIĞI (±)</b>	7	-	-	-	-
16.1 Cari Vergi Karşılığı		-	-	-	-
16.2 Ertelenmiş Vergi Karşılığı		-	-	-	-
<b>XVII. VERGİ SONRASI FAALİYET KÂR/ZARARI (XVI+XVII)</b>		<b>280.882</b>	<b>223.010</b>	<b>87.551</b>	<b>78.734</b>
17.1 Durdurulan Faaliyetlerden		-	-	-	-
17.2 Diğer		-	-	-	-
<b>XVIII. NET DÖNEM KÂRI/ZARARI (XVIII+XIX)</b>	8	<b>280.882</b>	<b>223.010</b>	<b>87.551</b>	<b>78.734</b>
18.1 Grupun Kârı / Zararı		-	-	-	-
18.2 Azınlık Hakları Kârı / Zararı (-)		-	-	-	-
Hisse Başına Kâr / Zarar (Tam YTL tutarı ile gösterilmiştir)		0,2974	0,3193	0,0927	0,1127

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

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

Bin Yeni Türk Lirası

Dipnot	ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİMLER	Önceki Dönem (2023/2023)	Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye Bir Düzeltme Farkı	Hisse Senedi İnce Prämileri	Hisse Senedi İnce Prämileri	Yasal Yedek Akisler	Statü Yedekleri	Olanımsız Yedek Akisleri	Diğer Yedekler	Dönem Net Mali/(Zararı)	Geçmiş Dönem Mali/(Zararı)	Yeni Düzeltme Değer Artışı	Mevki Değer Değer Artışı	Avantik Halka İhracı Toplamı	Avantik Halka İhracı Toplamı	Toplam Değişim
I	Dönem Baş Bakiyesi	657.844					46.354		86.066	797.170	223.010	361.839		2.185	1.951.478	1.951.478	
II	TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler																
2.1	Havaleler Düzeltiminden Etkilenen																
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerden Etkilenen																
III	Yeni Bakiye (942)	657.844					46.354		86.066	797.170	223.010	361.839		2.185	1.951.478	1.951.478	
IV	Dönem İnançlı Değişimler																
V	Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış																
VI	Satınalma Hazır Mevkiyi Kıymetlerden																
6.1	Riskten Korunma İlemlerinden																
6.2	Yatırımdaki Net Yatırım Riskinden Korunma																
VII	Altıncıların Tutarları																
VIII	Satınalma Hazır Mevkiyi Kıymetlerinden																
8.1	Riskten Korunma İlemlerinden																
8.2	Nakit Akış Riskinden Korunma																
IX	Yatırımdaki Net Yatırım Riskinden Korunma																
X	Dönem Net Karı veya Zararı						36.988		103.792	797.170	223.010	361.839					
10.1	Geçmiş Dönem						36.988		103.792	797.170	223.010	361.839					
10.2	Değerlenen Teminat																
10.3	Diğer																
XI	Sermaye Artırımı																
11.1	Nüfuz																
11.2	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Değer Artışları																
11.3	İmkanlar, Baki Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. Bodelez Hisse Senetleri																
11.4	Mevki Değer Artışı Fonu																
11.5	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı																
11.6	Hisse Senedi İhracı																
11.7	Kur Farkları																
11.8	Diğer																
XII	Varlıkların Etkilenen Çıkarılmadan Kaynaklanan Değişiklik																
XIII	Birleşim Yöntemi Sınırlı Belirli İnanımdan Kaynaklanan Değişiklik																
XIV	Birleşim Sermaye Artırımı																
XV	Birleşim Sermaye Artırımı																
XVI	İhracat Özetindeki Değişiklikleri Banka Özavazından Etkisi																
	Dönem Baş Bakiyesi (942) (942)	798.000					83.334		109.856	797.170	223.010	361.839		2.185	2.045.695	2.045.695	
I	Önceki Dönem Son Bakiyesi	924.610					83.334		109.856	797.170	223.010	361.839		2.185	2.304.195	2.304.195	
II	Dönem İçindeki Değişimler																
III	Birleşimden Kaynaklanan Artış/Azalış																
IV	Satınalma Hazır Mevkiyi Kıymetlerinden																
4.1	Riskten Korunma İlemlerinden																
4.2	Nakit Akış Riskinden Korunma																
V	Yatırımdaki Net Yatırım Riskinden Korunma																
VI	Altıncıların Tutarları																
VII	Satınalma Hazır Mevkiyi Kıymetlerinden																
7.1	Riskten Korunma İlemlerinden																
7.2	Nakit Akış Riskinden Korunma																
VIII	Yatırımdaki Net Yatırım Riskinden Korunma																
IX	Dönem Net Karı																
X	Kur Düzeltimi																
8.1	Değerlenen Teminat																
8.2	Diğer																
XI	Sermaye Artırımı																
11.1	Nüfuz																
11.2	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Değer Artışları																
11.3	İmkanlar, Baki Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. Bodelez Hisse Senetleri																
11.4	Mevki Değer Artışı Fonu																
11.5	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı																
11.6	Hisse Senedi İhracı																
11.7	Kur Farkları																
11.8	Diğer																
XII	Varlıkların Etkilenen Çıkarılmadan Kaynaklanan Değişiklik																
XIII	Birleşim Yöntemi Sınırlı Belirli İnanımdan Kaynaklanan Değişiklik																
XIV	Birleşim Sermaye Artırımı																
XV	Birleşim Sermaye Artırımı																
XVI	İhracat Özetindeki Değişiklikleri Banka Özavazından Etkisi																
	Dönem Son Bakiyesi (942) (942)	1.000.000					114.294		477.365	797.170	223.010	361.839		2.185	2.472.483	2.472.483	
I	Önceki Dönem Son Bakiyesi	924.610					83.334		109.856	797.170	223.010	361.839		2.185	2.304.195	2.304.195	
II	Dönem İçindeki Değişimler																
III	Birleşimden Kaynaklanan Artış/Azalış																
IV	Satınalma Hazır Mevkiyi Kıymetlerinden																
4.1	Riskten Korunma İlemlerinden																
4.2	Nakit Akış Riskinden Korunma																
V	Yatırımdaki Net Yatırım Riskinden Korunma																
VI	Altıncıların Tutarları																
VII	Satınalma Hazır Mevkiyi Kıymetlerinden																
7.1	Riskten Korunma İlemlerinden																
7.2	Nakit Akış Riskinden Korunma																
VIII	Yatırımdaki Net Yatırım Riskinden Korunma																
IX	Dönem Net Karı																
X	Kur Düzeltimi																
8.1	Değerlenen Teminat																
8.2	Diğer																
XI	Sermaye Artırımı																
11.1	Nüfuz																
11.2	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Değer Artışları																
11.3	İmkanlar, Baki Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. Bodelez Hisse Senetleri																
11.4	Mevki Değer Artışı Fonu																
11.5	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı																
11.6	Hisse Senedi İhracı																
11.7	Kur Farkları																
11.8	Diğer																
XII	Varlıkların Etkilenen Çıkarılmadan Kaynaklanan Değişiklik																
XIII	Birleşim Yöntemi Sınırlı Belirli İnanımdan Kaynaklanan Değişiklik																
XIV	Birleşim Sermaye Artırımı																
XV	Birleşim Sermaye Artırımı																
XVI	İhracat Özetindeki Değişiklikleri Banka Özavazından Etkisi																
	Dönem Son Bakiyesi (942) (942)	1.000.000					114.294		477.365	797.170	223.010	361.839		2.185	2.472.483	2.472.483	

İlişkili açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

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

A.	BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI	Dipnot	BIN YENİ TÜRK LİRASI	
			CARİ DÖNEM 30/09/2007	ÖNCEKİ DÖNEM 30/09/2006
1.1	Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		274.988	215.126
1.1.1	Alınan Faizler		322.747	270.977
1.1.2	Ödenen Faizler		(49.102)	(47.351)
1.1.3	Alınan Temettümler		84	-
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		917	1.116
1.1.5	Eldedilen Diğer Kazançlar		65.392	61.581
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		6.136	45
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(20.563)	(16.436)
1.1.8	Ödenen Vergiler		(682)	(458)
1.1.9	Diğer		(49.941)	(54.348)
1.2	Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim		(68.907)	22.407
1.2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış		25.129	(46.528)
1.2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.3	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.4	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		11.029	(359.294)
1.2.5	Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış		558	(1.914)
1.2.6	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.7	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		(162.429)	252.067
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		56.806	178.076
I.	Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		206.081	237.533
B.	YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
II.	Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		4.563	5.031
2.1	İktisap Edilen Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		-	-
2.2	Elden Çıkarılan Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		-	-
2.3	Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller		(309)	-
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		-	-
2.5	Eldedilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		-	-
2.6	Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		-	9.901
2.7	Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		-	(4.167)
2.8	Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		4.872	-
2.9	Diğer		-	(703)
C.	FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
III.	Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		(113.074)	(127.886)
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		(184.464)	(221.067)
3.5	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		-	-
3.6	Diğer		71.390	93.181
IV.	Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi		-	-
V.	Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış		97.570	114.678
VI.	Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		434.384	159.219
VII.	Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		531.954	273.897

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

# TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

## 30 EYLÜL 2007 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 açıklamaların Türkiye Muhasebe Standartları ve Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğe uygun olarak hazırlanması:**

Konsolide olmayan finansal tablolar, 5411 Sayılı Bankacılık Kanununa İlişkin olarak 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Yönetmelikler'den Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik ("Yönetmelik") hükümleri çerçevesinde, Türkiye Muhasebe Standartları Kurulu ("TMSK") tarafından yürürlüğe konulan Türkiye Muhasebe Standartları ("TMS") ve Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") ile bunlara ilişkin ek ve yorumlara (tümü "Türkiye Muhasebe Standartları" ya da "TMS") uygun olarak hazırlanmıştır. Banka, yasal kayıtlarını Bankacılık Kanunu ve Türk Ticaret Kanunu'na uygun şekilde 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 XXVI no'lu dipnotlarda açıklanmaktadır.

- c. **Finansal tabloların paranın cari satın alma gücüne göre düzenlenmesi:**

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

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

Banka, finansal tablolarını Yönetmelik uyarınca TMS'ye uygun olarak ilk kez 31 Aralık 2006 tarihi itibarıyla hazırlamıştır. "Türkiye Finansal Raporlama Standartlarının İlk Uygulanmasına İlişkin Türkiye Finansal Raporlama Standardı" ("TFRS 1") uyarınca TMS'ye geçiş tarihi 1 Ocak 2005 olmakla birlikte, 30 Eylül 2007 tarihli finansal tablolarla karşılaştırmalı olarak sunulan önceki hesap dönemi olan 30 Eylül 2006 tarihli finansal tablolara ve 1 Ocak 2005 tarihli açılış bilançosuna tablolara uygulanması gereken düzeltme yalnızca kıdem tazminatı karşılığına ilişkin olup, muhasebenin "önemlilik" ilkesi temel alınarak söz konusu düzeltmenin geçmiş dönemlere yansıtılması gereken etkisi ilgili tutarın finansal tabloların bütününde önemlilik arzetmemesi nedeniyle 30 Eylül 2006 tarihli gelir tablosuna yansıtılmamıştır.

## TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

### 30 EYLÜL 2007 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

#### MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı):

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

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

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

30 Eylül 2007 tarihi itibarıyla yabancı para işlemlerin Türk parasına dönüştürülmesinde ve bunların finansal tablolara yansıtılmasında kullanılan ABD Doları kur değeri 1,2104 YTL, Euro kur değeri 1,7144 YTL, 100 Yen kur değeri 1,0499 YTL ve GBP kur değeri 2,4491 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 swabı alım satım sözleşmeleri bulunmaktadır.

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

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 2007 tarihi itibarıyla Banka'nın türev ürünlerinin net rayiç değerleri 3.772 YTL'dir (31 Aralık 2006: 6.921 YTL).

#### IV- Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar

Faiz gelir ve giderleri tahakkuk esasına göre kayıtlara intikal ettirilmektedir.

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

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

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

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



# TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

## 30 EYLÜL 2007 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı):

#### VI- Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar

Banka finansal varlıklarını "Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar", "Satılmaya hazır finansal varlıklar", "Krediler ve alacaklar" veya "Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar" olarak sınıflandırmakta ve muhasebeleştirilmektedir. Finansal varlıkların sınıflandırılması, 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 görmeye birlikte bilanço tarihinde İMKB'de alım satım 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.

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

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

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

Söz konusu finansal varlıkların alım ve satım işlemleri "teslim tarihi"ne göre kayıtlara alınmakta ve kayıtlardan çıkarılmaktadır. Banka'nın, vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler portföyü içerisinde Devlet Tahvilleri, Hazine Bonoları, ve T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı tarafından yurtiçi ve yurtdışına ihraç edilmiş olan yabancı para cinsinden tahviller bulunmaktadır.

## TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

### 30 EYLÜL 2007 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

#### MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı):

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

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

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

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

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.

#### VIII- Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar

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

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

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

#### X- Satış amaçlı duran varlıklar ve durdurulan faaliyetlere ilişkin açıklamalar

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

## TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

### 30 EYLÜL 2007 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

#### MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı):

##### XI- Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

30 Eylül 2007 ve 31 Aralık 2006 tarihleri itibariyle finansal tablolara yansıtılması gereken şerefiye kalemi yoktur.

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

##### XII- Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

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

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

Bilanço tarihi itibariyle 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 2007 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 açıklamalar

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

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

##### XIV- Karşılıklar ve koşullu yükümlülükler ile ilişkin açıklamalar

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

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

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

##### XV- Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülükler ile ilişkin açıklamalar

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

Kıdem tazminatı ve izin haklarına ait yükümlülükler, Banka tarafından, "Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 19") hükümleri dikkate alınmak suretiyle hesaplanmıştır. 30 Eylül 2007 tarihi itibarıyla kıdem tazminatı için hesaplanan toplam yükümlülük tutarı 8.376 bin YTL'dir.

Banka, ayrıca 30 Eylül 2007 tarihi itibarıyla geçmiş dönemlerde oluşmuş personel izin haklarından doğan yükümlülükler için %100 oranında, 3.852 bin YTL tutarında karşılık ayırmıştır.

##### XVI- Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar

Banka 25 Mart 1987 ve 3332 sayılı Kanun, 26 Eylül 1990 tarihli, 3659 sayılı Kanun ile eklenen 4/b maddesi gereğince Kurumlar Vergisinden muafittir. 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 2007 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 dağıtımını Genel Kurul kararıyla yapılmakta olup, 30.04.2007 tarihi itibarıyla Genel Kurul yetkilerine haiz olan Devlet Bakanı'nın onayı ile gerçekleşmiştir.

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

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

Yasal yedekler, Türk Ticaret Kanunu ("TTK")'da öngörüldüğü şekli ile birinci ve ikinci yedeklerden oluşur. TTK, birinci yasal yedeğin, toplam yedek ödenmiş sermayenin %20'sine erişene kadar kardan %5 oranında ayrılmasını öngörür. İkinci yasal yedek ise, safi kardan, birinci yasal yedekten pay sahipleri için % 5 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 kullanılabilen ve ödenmiş sermayenin %50'sini aşmadıkça diğer amaçlarla kullanılamamaktadır.

Banka'nın 5 Nisan 2007 tarihinde alınan Yönetim Kurulu kararı ve Banka Ana Sözleşmesi'nin 2 inci maddesi gereğince Genel Kurul yetkilerine haiz bulunan ilgili Devlet Bakanı'nın 30 Nisan 2007 tarihli onayıyla 302.931 bin YTL tutarındaki 2006 yılı kârının 184.464 bin YTL'sinin temettü, 87.507 bin YTL'sinin olağanüstü yedek akçe, ve 30.960 bin YTL'sinin ise kanuni yedek akçe olarak dağıtılmasına karar verilmiştir.

## TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

### 30 EYLÜL 2007 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

#### MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı):

##### XXIV- Hisse başına kazançla ilişkin açıklamalar

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

	<b>Cari Dönem</b> <b>30 Eylül 2007</b>	<b>Önceki Dönem</b> <b>30 Eylül 2006</b>
Hissedarlara Dağıtılabılır Net Kâr	280.882	223.010
Çıkarılmış Adi Hisselerin Ağırlıklı Ortalama Adedi (Bin)	944.474	698.409
<b>Hisse Başına Kâr</b>	<b>0,29740</b>	<b>0,31931</b>

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

30 Eylül 2007 tarihi itibarıyla ihraç edilen bedelsiz hisse senedi bulunmamaktadır (31 Aralık 2006: Bulunmamaktadır).

##### XXV- İlişkili taraflara ilişkin açıklamalar

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

##### XXVI- Sınıflandırmalar

Üçüncü Bölüm I-d no’lu dipnotta açıklanan Türkiye Muhasebe Standartları’nın ilk kez uygulanmasına ilişkin yapılan düzeltmeler sebebiyle 30 Eylül 2007 tarihli gelir tablosunun sunumu ile uygunluk sağlanması amacıyla 30 Eylül 2006 tarihli gelir tablosu üzerinde bazı sınıflandırma işlemleri yapılmıştır.

# TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

## 30 EYLÜL 2007 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 açıklamalar

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın sermaye yeterlilik oranı %109'dur.

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%	20%	50%	100%
<b>Kredi Riskine Esas Tutar</b>	-	<b>481.602</b>	-	<b>1.025.145</b>
Bilanço Kalemleri (Net)	814.810	2.400.909	-	878.983
Nakit Değerler	8	-	-	-
Vadesi Gelmiş Menkul Değerler	-	-	-	-
T. C. Merkez Bankası	76	-	-	-
Yurtiçi, Yurtdışı Bankalar, Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	277.271	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	254.600	-	-	-
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar	-	-	-	-
Krediler	419.978	2.060.372	-	829.384
Tasfiye Olunacak Alacaklar (Net)	-	-	-	-
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	126.264	-	-	-
Aktiflerimizin Vadeli Satışından Alacaklar	-	-	-	-
Muhtelif Alacaklar	-	-	-	10.403
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	13.730	63.266	-	23.164
İştirak, Bağlı Ortak. ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (Net)	-	-	-	7.248
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	8.784
Diğer Aktifler	154	-	-	-
Nazım Kalemler	3.604	7.101	-	146.162
Gayrinakdi Krediler ve Taahhütler	3.604	502	-	146.162
Türev Finansal Araçlar	-	6.599	-	-
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar	-	-	-	-
<b>Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar</b>	<b>818.414</b>	<b>2.408.010</b>	-	<b>1.025.145</b>

# TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

## 30 EYLÜL 2007 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 30.09.2007	Önceki Dönem 31.12.2006
Kredi Riskine Esas Tutar (KRET)	1.506.747	1.550.030
Piyasa Riskine Esas Tutar (PRET)	291.475	305.200
Operasyonel Riske Esas Tutar (ORET)	506.808	-
Özkaynak	2.521.750	2.354.927
Özkaynak/(KRET+PRET+ORET)*100	%109,40	%126,93

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 30.09.2007	Önceki Dönem 31.12.2006
<b>ANA SERMAYE</b>		
Ödenmiş Sermaye	1.000.000	928.610
Nominal Sermaye	1.000.000	1.000.000
Sermaye Taahhütleri (-)	-	71.390
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	774.427	774.427
Hisse Senedi İhraç Primleri	-	-
Hisse Senedi İptal Kârları	-	-
Yasal Yedekler	114.294	83.334
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1)	55.736	40.589
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2)	58.377	42.564
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçe	181	181
Statü Yedekleri	-	-
Olağanüstü Yedekler	300.108	212.601
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	300.108	212.601
Dağıtılmamış Kârlar	-	-
Birikmiş Zararlar	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	-
Yasal Yedek, Statü Yedekleri ve Olağanüstü Yedeklerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı	-	-
Kâr	280.882	302.931
Net Dönem Kârı	280.882	302.931
Geçmiş Yıllar Kârı	-	-
Muhtemel Riskler İçin A. Serb. Karşılıkların Ana Sermayenin %25'ine Kadar Olan Kısmı	34.517	34.814
Sermayeye Eklenecek İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrim. Satış Kazançları	-	-
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermayenin %15'ine Kadar Olan Kısmı	-	-
Zararın Yedek Akçelerle Karşılanamayan Kısmı (-)	-	-
Net Dönem Zararı	-	-
Geçmiş Yıllar Zararı	-	-
Özel Maliyet Bedelleri (-)	-	-
Peşin Ödenmiş Giderler (-)	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	-	-
Ana Sermayenin %10'unu Aşan Ertelenmiş Vergi Varlığı Tutarı (-)	-	-
Kanununun 56 ncı maddesinin Üçüncü Fıkrasındaki Aşım Tutarı (-)	-	-
<b>Ana Sermaye Toplamı</b>	<b>2.504.228</b>	<b>2.336.717</b>



# TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

## 30 EYLÜL 2007 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 30.09.2007	Önceki Dönem 31.12.2006
<b>KATKI SERMAYE</b>		
Genel Karşılıklar	17.243	18.848
Menkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i	-	-
Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar Ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Bedelsiz Hisseleri	-	-
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınmayan Kısmı	-	-
İkincil Sermaye Benzeri Borçlar	-	-
Menkul Değerler Değer Artış Fonu Tutarının %45'i	1.292	1.032
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	1.104	779
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	188	253
Sermaye Yedeklerinin, Kâr Yedeklerinin ve Geçmiş Yıllar K/Z'nin Enflasyona Göre Düzeltme Farkları (Yasal Yedek, Statü Yedekleri ve Olağanüstü Yedeklerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı hariç)	-	-
<b>Katkı Sermaye Toplamı</b>	<b>18.535</b>	<b>19.880</b>
<b>ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE</b>	-	-
<b>SERMAYE</b>	<b>2.522.763</b>	<b>2.356.597</b>
<b>SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER</b>	<b>1.013</b>	<b>1.670</b>
Sermayesinin Yüzde On ve Daha Fazlasına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardan (Yurt İçi, Yurt Dışı) Konsolide Edilmeyenlerdeki Ortaklık Payları	-	-
Sermayesinin Yüzde Onundan Azına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardaki (Yurt İçi, Yurt Dışı) Bankanın Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamının Yüzde On ve Daha Fazlasını Aşan Tutardaki Ortaklık Payları Toplamı	-	-
Bankalara, Finansal Kuruluşlara (Yurt İçi, Yurt Dışı) veya Nitelikli Pay Sahiplerine Kullandırılan İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Krediler ile Bunlardan Satın Alınan Birincil veya İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Borçlanma Araçları	-	-
Kanunun 50 ve 51 inci Maddeleri Hükümlerine Aykırı Olarak Kullandırılan Krediler	-	-
Bankaların, Gayrimenkullerinin Net Defter Değerleri Toplamının Özkaynaklarının Yüzde Ellisini Aşan Kısmı ile Alacaklarından Dolayı Edinmek Zorunda Kaldıkları Ve Kanunun 57 nci Maddesi Uyarınca Elden Çıkarılması Gereken Emtia Ve Gayrimenkullerden Edinim Tarihinden İtibaren Beş Yıl Geçmesine Rağmen Elden Çıkarılmayanların Net Defter Değerleri	-	-
Diğer	1.013	1.670
<b>TOPLAM ÖZKAYNAK</b>	<b>2.521.750</b>	<b>2.354.927</b>

### 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.

## TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

### 30 EYLÜL 2007 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 genel kur politikası çerçevesinde son derece sınırlı döviz pozisyonu taşıdığı halde (kapalı pozisyona yakın), Standard Metod çerçevesinde hesaplanan kur riskine ait sermaye yükümlülüğünün kısa pozisyon yaratacak şekilde, riske maruz tutar içindeki hesaplara intikal etmesinin nedeni, Kısa Vadeli İhracat Kredi Sigortası Programının yapısı gereği Banka'nın maruz kalabileceği reasüre edilmemiş gayrinakdi kredi yükümlülüğüdür.

Piyasa riskine ilişkin bilgiler

	Tutar
(I) Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	1.718
(II) Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-
(III) Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	21.600
(IV) Emtia Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-
(V) Takas Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-
(VI) Opsiyonlardan Kaynaklanan Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-
(VII) Risk Ölçüm Modeli Kullanan Bankalarda Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
(VIII) Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü (I+II+III+IV+V+VI)	23.318
(IX) Piyasa Riskine Esas Tutar (12,5 x VIII) ya da (12,5 x VII)	291.475

#### III. Operasyonel riske ilişkin açıklamalar

1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan, "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesi ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin", Operasyonel Riske esas tutarın hesaplanmasını düzenleyen dördüncü bölümünde yer alan 15. maddesi çerçevesinde Temel Gösterge Yöntemi kullanılarak bulunan 506.808 bin YTL ilgili tablolara yansıtılmıştır.

#### IV- Kur riskine ilişkin açıklamalar

Banka'nın kur riskine maruz pozisyonları günlük olarak takip edilmekte olup yetkili personel Yönetim Kurulu tarafından onaylanan Risk Yönetimi Esasları çerçevesinde belirlenen limitler dahilinde kalmak kaydıyla, piyasadaki gerçekleştirmeleri ve beklentileri gözönüne alarak işlem yapabilmektedir. Yabancı para aktifler ve pasifler arasında para birimi, vade, faiz tipi uyumunun mümkün olan en yüksek düzeyde sağlanması esastır. Bu amaçla borçlanma stratejileri elden geldiğince Banka'nın aktif yapısına göre belirlenmektedir. Bunun mümkün olmadığı hallerde "cross currency" (para ve faiz) ve para swapları gibi türev ürünler kullanarak veya mümkün olduğu hallerde Banka'nın 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 2007 tarihi itibarıyla Japon Yeni kaynaklarla fonlanan ABD Doları cinsinden aktifler için kur riskine ve likidite problemlerine karşı kaynağın ve aktiflerin vade yapısına uygun, uzun vadeli yapılan "cross currency" (para ve faiz) swapların bakiyesi 5.412.785.713 JPY ve 45.221.760 ABD Doları'dır. Söz konusu swaplara ek olarak uzun vadeli faiz swapları da gerçekleştirilmekte olup, 30 Eylül 2007 tarihi itibarıyla bakiyeleri 30.000.000 ABD Doları'dır. Ayrıca likidite ve kur riski amaçlı kısa vadeli para swapları da yapılmakta olup, 30 Eylül 2007 tarihi itibarıyla bunların bakiyesi ise 4.500.000 ABD Doları ve 44.292.700 YTL ye karşılık 15.000.000 EURO, 518.364.000 JPY ve 7.000.000 GBP'dir.

# TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

## 30 EYLÜL 2007 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 2007 tarihi itibarıyla Banka'nın Yabancı Para Net Genel Pozisyon/Özkaynak oranı %0.22'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:

	24.09.2007	25.09.2007	26.09.2007	27.09.2007	28.09.2007
USD	1,22320	1,23110	1,22090	1,21530	1,21040
AUD	1,05990	1,06180	1,06390	1,06810	1,06730
DKK	0,23173	0,23238	0,23126	0,23037	0,22996
SEK	0,18813	0,18831	0,18713	0,18591	0,18619
CHF	1,04520	1,04940	1,04410	1,03770	1,03320
JPY	1,06480	1,07290	1,06180	1,05190	1,04990
CAD	1,22380	1,22450	1,21170	1,21290	1,21030
NOK	0,22220	0,22220	0,22113	0,22129	0,22275
GBP	2,47930	2,47460	2,46240	2,45670	2,44910
SAR	0,32689	0,32938	0,32652	0,32441	0,32328
EUR	1,72720	1,73270	1,72480	1,71770	1,71440
KWD	4,36700	4,39520	4,36350	4,34040	4,32290
XDR	1,89520	1,91300	1,89510	1,88710	1,88130

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

	EYLÜL 2007 ORTALAMA
USD	1,2617
AUD	1,0654
DKR	0,2351
SKR	0,1885
CHF	1,0633
JPY	1,0970
CAD	1,2263
NKR	0,2237
GBP	2,5442
SAR	0,3366
EUR	1,7518
KWD	4,4906
XDR	1,9460

Banka'nın 30 Eylül 2007 tarihi itibarıyla bilanço değerlendirme kurları 28 Eylül 2007 tarihli kurlara eşittir.

# TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

## 30 EYLÜL 2007 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 30.09.2007	EURO	USD	Yen	Diğer YP	Toplam
<b>Varlıklar</b>					
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	10	7	1	-	18
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	22.556	147.966	1.572	2.631	174.725
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	23.256	2.364	-	25.620
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-
Krediler <sup>(1)</sup>	415.194	432.601	6.975	19.578	874.348
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırım	-	61.415	-	-	61.415
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	100	7.952	-	14	8.066
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>437.860</b>	<b>673.197</b>	<b>10.912</b>	<b>22.223</b>	<b>1.144.192</b>
<b>Yükümlülükler</b>					
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-
Döviz Tevdiat Hesabı	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	413.718	318.782	63.756	-	796.256
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	13	3.214	-	-	3.227
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler <sup>(1)</sup>	-	298.304	5	-	298.309
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>413.731</b>	<b>620.300</b>	<b>63.761</b>	<b>-</b>	<b>1.097.792</b>
<b>Net Bilanço Pozisyonu</b>	<b>24.129</b>	<b>52.897</b>	<b>(52.849)</b>	<b>22.223</b>	<b>46.400</b>
<b>Net Nazım Hesap Pozisyonu</b>	<b>(25.716)</b>	<b>(49.289)</b>	<b>51.387</b>	<b>(17.144)</b>	<b>(40.762)</b>
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	41.759	56.829	-	98.588
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	25.716	91.048	5.442	17.144	139.350
Gayrinakdi Krediler	1.742	269.653	-	1.003	272.398
<b>Önceki Dönem 31.12.2006</b>					
Toplam Varlıklar	530.756	936.065	5.817	19.259	1.491.897
Toplam Yükümlülükler	28.342	1.153.001	106.031	2	1.287.376
<b>Net Bilanço Pozisyonu</b>	<b>502.414</b>	<b>(216.936)</b>	<b>(100.214)</b>	<b>19.257</b>	<b>204.521</b>
<b>Net Nazım Hesap Pozisyonu</b>	<b>(500.904)</b>	<b>277.330</b>	<b>96.454</b>	<b>-</b>	<b>(127.120)</b>
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	416.501	96.454	-	512.955
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	500.904	139.171	-	-	640.075
Gayrinakdi Krediler	7.518	335.576	-	1.133	344.227

(1) 30 Eylül 2007 tarihi itibarıyla bilançonun aktifinde yer alan Irak kredisi anapara tutarı 419.978 bin YTL için, 10.352 bin YTL tutarında faiz reeskontu ve aynı kredi için bilançonun pasif ayağında 114.752 bin YTL riski Hazine Müsteşarlığı'na ait olduğu için yukarıdaki tablolara dahil edilmemiştir.

## TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

### 30 EYLÜL 2007 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

##### V- 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 tabi olduğu faiz oranlarının vadesinde (sabit faizlilerde) veya faiz ödeme dönemlerinde (değişken faizlilerde) yenileneceği yaklaşımdan hareketle, ilgili vade aralıklarında (faizsiz, 1 aya kadar, 1-3 ay, 3-6 ay, 6-12 ay ve 12 aydan uzun), ilgili para birimi cinsinden faize duyarlı açık (fazla) tutar, yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla (gapping raporu) ortaya çıkarılır. Faize duyarlı tüm aktif ve pasiflerin faiz yenileme dönemlerine göre ayrıştırılması suretiyle piyasa faiz oranlarındaki olası değişimlerden Banka'nın hangi vade aralığında ne yönde etkileneyeceği 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 2007 tarihi itibarıyla orta-uzun vadeli USD cinsinden değişken faizli aktiflerinin JPY cinsinden sabit faizli pasiflerine uyumunu sağlamak amacıyla yapılmış 6 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 2007 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 2007 tarihi itibarıyla kısa vadeli 2 adet TP-YP swap işlemi ve 1 adet YP-YP swap işlemi gerçekleştirilmiştir.

# TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

## 30 EYLÜL 2007 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı):

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

(Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla)

Cari Dönem 30.09.2007	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
<b>Varlıklar</b>							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	-	-	-	-	-	84	84
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	276.115	-	-	-	-	2.264	278.379
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	1.180	5.813	12.084	37.078	39.200	-	95.355
Para Piyasalarından Alacaklar	254.966	-	-	-	-	-	254.966
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Verilen Krediler	436.176	859.607	1.109.697	960.055	39.872	-	3.405.407
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırım.	1.729	9.398	50.301	18.664	49.184	-	129.276
Diğer Varlıklar	-	-	-	-	-	27.603	27.603
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>970.166</b>	<b>874.818</b>	<b>1.172.082</b>	<b>1.015.797</b>	<b>128.256</b>	<b>29.951</b>	<b>4.191.070</b>
<b>Yükümlülükler</b>							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	110.974	4.636	-	2.882	4.422	4.147	127.061
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	290	87.703	652.637	7.986	47.640	-	796.256
Diğer Yükümlülükler	284.481	12.804	55.242	307.565	142	2.607.519	3.267.753
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>395.745</b>	<b>105.143</b>	<b>707.879</b>	<b>318.433</b>	<b>52.204</b>	<b>2.611.666</b>	<b>4.191.070</b>
Bilançodaki Uzun Pozisyon	574.421	769.675	464.203	697.364	76.052	-	2.581.715
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	(2.581.715)	(2.581.715)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	49.740	-	93.141	-	-	-	142.881
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(48.302)	-	(91.048)	-	-	-	(139.350)
<b>Toplam Pozisyon</b>	<b>575.859</b>	<b>769.675</b>	<b>466.296</b>	<b>697.364</b>	<b>76.052</b>	<b>(2.581.715)</b>	<b>3.531</b>

# TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

## 30 EYLÜL 2007 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı):

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları: %

	EURO	USD	YEN	YTL
<b>Cari Dönem Sonu 30.09.2007</b>				
<b>Varlıklar</b>				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	-	-	-	-
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	4,12	5,25	-	17,84
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	6,94	-	19,83
Para Piyasasından Alacaklar	-	-	-	17,25
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Verilen Krediler	4,80	6,59	1,66	15,07
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	-	6,80	-	20,13
<b>Yükümlülükler</b>				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	4,42	5,84	2,24	-

# TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

## 30 EYLÜL 2007 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı):

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

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



# TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

## 30 EYLÜL 2007 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı):

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları: %

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

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

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

**30 EYLÜL 2007 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

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

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan (*)	Toplam
<b>Cari Dönem 30.09.2007</b>								
<b>Varlıklar</b>								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	84	-	-	-	-	-	-	84
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar.	2.264	276.115	-	-	-	-	-	278.379
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	1.180	5.813	1.239	37.422	49.701	-	95.355
Para Piyasalarından Alacaklar	-	254.966	-	-	-	-	-	254.966
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Verilen Krediler	-	398.234	724.473	907.104	1.232.089	143.507	-	3.405.407
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	1.932	8.610	26.131	92.603	-	129.276
Diğer Varlıklar	-	-	-	-	-	-	27.603	27.603
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>2.348</b>	<b>930.495</b>	<b>732.218</b>	<b>916.953</b>	<b>1.295.642</b>	<b>285.811</b>	<b>27.603</b>	<b>4.191.070</b>
<b>Yükümlülükler</b>								
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	-	290	87.703	439.185	7.986	261.092	-	796.256
Para Piyasalarına Borç.	-	-	-	-	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	110.974	4.636	-	2.882	4.422	4.147	127.061
Diğer Yükümlülükler(**)	-	72.658	12.804	54.410	317.882	202.480	2.607.519	3.267.753
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>-</b>	<b>183.922</b>	<b>105.143</b>	<b>493.595</b>	<b>328.750</b>	<b>467.994</b>	<b>2.611.666</b>	<b>4.191.070</b>
<b>Likidite Açığı</b>	<b>2.348</b>	<b>746.573</b>	<b>627.075</b>	<b>423.358</b>	<b>966.892</b>	<b>(182.183)</b>	<b>(2.584.063)</b>	<b>-</b>
<b>Önceki Dönem</b>								
Toplam Aktifler	785	757.022	651.401	923.340	1.398.730	381.255	28.610	4.141.143
Toplam Yükümlülükler	-	10.718	492.722	14.923	136.854	554.810	2.931.116	4.141.143
<b>Likidite Açığı</b>	<b>785</b>	<b>746.304</b>	<b>158.679</b>	<b>908.417</b>	<b>1.261.876</b>	<b>(173.555)</b>	<b>(2.902.506)</b>	<b>-</b>

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

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

# TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

## 30 EYLÜL 2007 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### VII- Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar

Belirli bilanço kalemlerinin faaliyet bölümlerine göre gösterimi:

	Kurumsal Bankacılık	Yatırım Bankacılığı	Diğer	Banka'nın Toplam Faaliyeti
<b>Cari Dönem 30.09.2007</b>				
Faaliyet Gelirleri	303.922	158.708	35.603	498.233
<b>Faaliyet Geliri</b>	<b>303.922</b>	<b>158.708</b>	<b>35.603</b>	<b>498.233</b>
Bölümün Net Kazancı	243.026	53.258	(15.402)	280.882
Faaliyet Kârı	243.026	53.258	(15.402)	280.882
İştiraklerden Elde Edilen Gelir	-	-	-	-
Vergi Öncesi Kâr	243.026	53.258	(15.402)	280.882
Kurumlar Vergisi	-	-	-	-
<b>Dönem Net Kârı</b>	<b>243.026</b>	<b>53.258</b>	<b>(15.402)</b>	<b>280.882</b>
Bölüm Varlıkları	3.410.016	753.452	20.354	4.183.822
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	7.248	-	-	7.248
Dağıtılmamış Varlıklar	-	-	-	-
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>3.417.264</b>	<b>753.452</b>	<b>20.254</b>	<b>4.191.070</b>
Bölüm Yükümlülükleri	1.519.734	2.872	-	1.522.606
Özkaynaklar	-	-	-	2.472.583
Dağıtılmamış Yükümlülükler	-	-	-	195.881
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>1.519.734</b>	<b>2.872</b>	<b>-</b>	<b>4.191.070</b>
<b>Diğer Bölüm Kalemleri</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Sermaye Yatırımı	-	-	-	250
Amortisman	-	-	-	667

# TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

## 30 EYLÜL 2007 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 açıklamalar

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

	Cari Dönem 30.09.2007		Önceki Dönem 31.12.2006	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	8	-	7	-
TCMB	58	18	15	20
Diğer	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>66</b>	<b>18</b>	<b>22</b>	<b>20</b>

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

	Cari Dönem 30.09.2007		Önceki Dönem 31.12.2006	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	58	18	15	20
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>58</b>	<b>18</b>	<b>15</b>	<b>20</b>

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

	Cari Dönem 30.09.2007		Önceki Dönem 31.12.2006	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Menk. Değ.	55.250	-	52.642	-
Diğer	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>55.250</b>	<b>-</b>	<b>52.642</b>	<b>-</b>

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

Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	Cari Dönem 30.09.2007		Önceki Dönem 31.12.2006	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	-	-	-	-
Swap İşlemleri	1.180	3.429	5.792	5.466
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>1.180</b>	<b>3.429</b>	<b>5.792</b>	<b>5.466</b>

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

	Cari Dönem 30.09.2007		Önceki Dönem 31.12.2006	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	27.279	63	21.075	39
Yurtdışı	76.375	174.662	65.104	305.021
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>103.654</b>	<b>174.725</b>	<b>86.179</b>	<b>305.060</b>

# TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

## 30 EYLÜL 2007 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

#### 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 2007 ve 31 Aralık 2006 tarihleri itibarıyla teminat olarak gösterilen satılmaya hazır menkul değer bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2006: Bulunmamaktadır).

#### 5. Kredilere ilişkin açıklamalar:

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

	Cari Dönem 30.09.2007		Önceki Dönem 31.12.2006	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	-	-	-	-
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	2.975	-	2.499	-
<b>Toplam</b>	<b>2.975</b>		<b>2.499</b>	

##### 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	3.370.920	117	-	-
İskonto ve İştira Senetleri	949	-	-	-
İhracat Kredileri	754.254	117	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	2.122.530	-	-	-
Yurtdışı Krediler	59.320	-	-	-
Tüketici Kredileri	2.975	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-
Kıymetli Maden Kredisi	-	-	-	-
Diğer	430.892	-	-	-
İhtisas Kredileri	34.370	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>3.405.290</b>	<b>117</b>		

# TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

## 30 EYLÜL 2007 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
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	15	2.960	2.975
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	15	2.960	2.975
Personel Kredileri-Döviz Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP(Gerçek Kişi)	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-YP(Gerçek Kişi)	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>15</b>	<b>2.960</b>	<b>2.975</b>

# TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

## 30 EYLÜL 2007 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

**ç) Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler:**

Bulunmamaktadır.

**d) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:**

	<b>Cari Dönem 30.09.2007</b>	<b>Önceki Dönem 31.12.2006</b>
Yurtiçi Krediler	3.346.087	3.337.882
Yurtdışı Krediler	59.320	70.464
<b>Toplam</b>	<b>3.405.407</b>	<b>3.408.346</b>

**e) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:**

Bulunmamaktadır.

**f) Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:**

<b>Özel Karşılıklar</b>	<b>Cari Dönem 30.09.2007</b>	<b>Önceki Dönem 31.12.2006</b>
Tahsil İmkani Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	-	4.457
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	11.957	14.584
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	33.258	30.952
<b>Toplam</b>	<b>45.215</b>	<b>49.993</b>

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:

	<b>III. Grup: Tahsil İmkani Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar</b>	<b>IV. Grup: Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar</b>	<b>V. Grup: Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar</b>
Cari Dönem 30.09.2007			
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	-	-	-
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Önceki Dönem 31.12.2006			
(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 2007 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

g.2) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkani Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	4.457	14.584	30.952
Dönem İçinde İntikal (+)	449	910	-
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	4.776	2.632
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış(-)	(4.776)	(2.632)	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	(130)	(5.681)	(326)
Aktiften Silinen (-)	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	11.957	33.258
Özel Karşılık (-)	-	(11.957)	(33.258)
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	-

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkani Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
<b>Cari Dönem: 30.09.2007</b>			
Dönem Sonu Bakiyesi	-	11.405	31.109
Özel Karşılık (-)	-	(11.405)	(31.109)
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	-
<b>Önceki Dönem: 31.12.2006</b>			
Dönem Sonu Bakiyesi	4.397	5.904	27.749
Özel Karşılık (-)	(4.397)	(5.904)	(27.749)
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	-

6. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar:

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

Teminata verilen/ bloke edilen vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar:

	Cari Dönem 30.09.2007		Önceki Dönem 31.12.2006	
	TP	YP	TP	YP
Bono	-	-	-	-
Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	65.572	-	72.038	-
Diğer	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>65.572</b>	<b>-</b>	<b>72.038</b>	<b>-</b>

Repo işlemlerine konu olan vadeye kadar elde tutulacak yatırım bulunmamaktadır.

Yapısal pozisyon olarak tutulan vadeye kadar elde tutulacak yatırım bulunmamaktadır.



# TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

## 30 EYLÜL 2007 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

	Cari Dönem 30.09.2007	Önceki Dönem 31.12.2006
Devlet Tahvili	129.276	147.489
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-
<b>Toplam</b>	<b>129.276</b>	<b>147.489</b>

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

	Cari Dönem 30.09.2007	Önceki Dönem 31.12.2006
Borçlanma Senetleri	129.276	147.489
Borsada İşlem Görenler	129.276	147.489
Borsada İşlem Görmeyenler	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
<b>Toplam</b>	<b>129.276</b>	<b>147.489</b>

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

	Cari Dönem 30.09.2007	Önceki Dönem 31.12.2006
Dönem Başındaki Değer	147.489	189.811
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	(21.502)	8.263
Yıl İçindeki Alımlar	31.633	59.946
Satış ve İtfa Yoluyla Yolu ile Elden Çıkarılanlar(*)	(31.356)	(120.214)
Faiz Reeskontları	3.012	9.683
<b>Dönem Sonu Toplamı</b>	<b>129.276</b>	<b>147.489</b>

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

## 7. İştirakler:

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

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

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

## TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

### 30 EYLÜL 2007 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

Garanti Faktoring Hizmetleri A.Ş.'ye ilişkin bilgiler 30 Haziran 2007 tarihi itibarıyla hazırlanan finansal tablolardan alınmıştır.

Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/(Zararı)	Önceki Dönem Kâr/(Zararı)	Rayiç Değeri
635.092	31.260	1.355	24.143	-	2.638	1.042	7.248

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

Bulunmamaktadır.

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

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

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

Konsolidasyon kapsamına giren iştirak bulunmamaktadır.

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

Bağlı ortaklık bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

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

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

**13. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:**

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

# TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

## 30 EYLÜL 2007 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

#### II- Pasif kalemlere ilişkin açıklamalar;

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 30.09.2007		Önceki Dönem 31.12.2006	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	-	-	-	-
Swap İşlemleri	-	837	-	4.337
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	-	<b>837</b>	-	<b>4.337</b>

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

	Cari Dönem 30.09.2007		Önceki Dönem 31.12.2006	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	457	-	757
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	-	-	-	-
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	-	795.799	-	919.826
<b>Toplam</b>	-	<b>796.256</b>	-	<b>920.583</b>

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

	Cari Dönem 30.09.2007		Önceki Dönem 31.12.2006	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	-	518.592	-	562.637
Orta ve Uzun Vadeli	-	505.264	-	631.279
<b>Toplam</b>	-	<b>1.023.856</b>	-	<b>1.193.916</b>

Alınan orta ve uzun vadeli krediler 221.907 bin YTL (2006: 270.155 bin YTL) tutarındaki sermaye benzeri kredileri ve bu kredilere ait 5.693 bin YTL (2006: 3.178 bin YTL) tutarındaki faiz reeskontlarını da içermektedir.

# TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

## 30 EYLÜL 2007 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

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

	Cari Dönem 30.09.2007		Önceki Dönem 31.12.2006	
	TP	YP	TP	YP
Hazine Cari Hesabı (*)	309.568	114.752	360.897	107.303
Politik Risk Zarar Hesabı	-	-	-	187
Hazine Adına Takip Ed. Irak Kr.	309.568	114.752	360.897	107.116
Diğer(**)	375	69.866	547	85.690
<b>Toplam</b>	<b>309.943</b>	<b>184.618</b>	<b>361.444</b>	<b>192.993</b>

(\*) Hazine Cari Hesabı TP hesabı altında yer alan tutar, aktifte 125-Kısa Vadeli Fon Kaynaklı krediler hesabı altında izlenmekte olan ve riskin tamamı Hazine'ye ait olan Irak Kredisi için hesaplanan kur farklarından oluşmaktadır. Hazine Cari Hesabı YP hesabı altında yer alan tutarın 114.752 bin YTL'si Irak kredisine aittir.

(\*\*) Tablonun Diğer YP hesabı altında, Irak Kredisi kapsamında Birleşmiş Milletler Tazminat Komisyonu tarafından gönderilen 68.469 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 1.397 bin YTL tutarlar yer almaktadır.

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

Finansal kiralama sözleşmesine ilişkin bilgiler:

Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem 30.09.2007		Önceki Dönem 31.12.2006	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yılda Az	-	-	-	-
1-4 Yıl Arası	313	242	252	180
4 Yılda Fazla	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>313</b>	<b>242</b>	<b>252</b>	<b>180</b>

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

Bulunmamaktadır.

#### 7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

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

	Cari Dönem 30.09.2007	Önceki Dönem 31.12.2006
Genel Karşılıklar	17.243	18.848
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	16.923	17.875
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	8	-
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	229	880
Diğer	83	93

# TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

## 30 EYLÜL 2007 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

Banka'nın dövizde endeksli kredisi bulunmamaktadır.

**c) Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:**

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

	<b>Cari Dönem 30.09.2007</b>	<b>Önceki Dönem 31.12.2006</b>
Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklar	34.517	34.814
Ülke Kredileri	-	-
Diğer	34.517	34.814

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

- i. Banka, 27 Aralık 2004 tarihinde almış olduğu İcra Komitesi kararı çerçevesinde riskli Banka'ya ait olmayan, kısa vadeli fon kaynaklı krediler hariç olmak üzere kısa vadeli krediler üzerinden %2 oranında ayırmakta olduğu karşılık tutarını, Türkiye ekonomisindeki olumlu gelişmelere ihtiyatlı bir yaklaşımla karşılık oranını 31 Aralık 2005 tarihi itibarıyla %1,75'e, 31 Aralık 2006 itibarıyla de %1,50'ye düşürmek suretiyle hesaplamış ve 30 Eylül 2007 tarihi itibarıyla 25.793 bin YTL (31 Aralık 2006: 25.121 bin YTL) tutarında serbest karşılık ayırmıştır. Banka, mükerrerliği önlemek amacıyla, %1,50 oranında karşılığa tabi olan kısa vadeli krediler için "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" hükümleri çerçevesinde, ayrılan %0,5 oranındaki genel karşılık tutarını %1,50 oranına göre ayrılan karşılık bakiyesinden düşmek suretiyle, net %1 oranında karşılık tutarını hesaplamaktadır.
- ii. Banka İcra Komitesi kararı çerçevesinde, Muhtelif Alacaklar hesabında izlenilmekte olan Rusya Erteleme Kredisi kapsamında İçişleri Bakanlığı Jandarma Genel Komutanlığı ve Milli Savunma Bakanlığı'ndan olan toplam 4.868.428 ABD Doları tutarındaki alacağa ilişkin olarak, aradan geçen 7 yılı aşkın süre içerisinde herhangi bir ilerleme sağlanamamış olması nedeniyle, bu tutarın 30 Eylül 2007 tarihi itibarıyla hesaplanan YTL karşılığı üzerinden %100 oranında 5.893 bin YTL (31 Aralık 2006: 6.862 bin YTL) tutarında ek karşılık ayrılmıştır.
- iii. Banka, 30 Eylül 2007 ve 31 Aralık 2006 tarihleri itibarıyla, sigortalamış olduğu ihracat alacaklarından dolayı gelecekte karşılaşılabilecek muhtemel tazminat ödemelerini dikkate alarak, ihtiyatlılık gereği 2.831 bin YTL (31 Aralık 2006: 2.831 bin YTL) tutarında serbest karşılık ayırmıştır.
- iv. Böylece Banka'nın 30 Eylül 2007 tarihi itibarıyla ayırmış olduğu serbest karşılıklar tutarı 34.517 bin YTL (31 Aralık 2006: 34.814 bin YTL) olarak gerçekleşmiştir.

Bankaca üstlenilen kredi riski için ayrılan genel karşılık tutarı 17.243 bin YTL (31 Aralık 2006: 18.848 bin YTL)'dir. Banka bu dönemde, 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" in Genel Karşılık Uygulamasını içeren Geçici birinci maddede belirtilen "Bankalar bu yönetmeliğin yürürlüğe girdiği tarihten önceki en son ay sonu itibarıyla genel karşılık hesapladıkları standart nitelikli ve yakın izlemedeki nakdi krediler ile teminat mektupları, aval ve kefaletleri ile diğer gayrinakdi kredilerin artan tutarları üzerinden aynı yönetmeliğin 7 nci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen oranlarda genel karşılık ayırır. Diğer hallerde belirtilen oranlar sırasıyla binde beş (%0,5) ve binde bir (%0,1) olarak uygulanır" hükmü gereğince genel karşılık hesaplayarak kayıtlarına intikal ettirmiştir.

# TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

## 30 EYLÜL 2007 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

30 Eylül 2007 tarihi itibarıyla diğer karşılıkların 34.517 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 2007 tarihinden geçerli olmak üzere 2.030,19 YTL (31 Aralık 2006: 1.857,44 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.

	<b>Cari Dönem 30.09.2007</b>
İskonto oranı (%)	5,71
Emeklilik ihtimaline ilişkin kullanılan oran (%)	0,97

Temel varsayım, her hizmet yılı için 2.030,19 YTL olan kıdem tazminatı tavanının her sene enflasyon oranında artacağıdır. Böylece uygulanan iskonto oranı enflasyonun beklenen etkilerinden arındırılmış reel oranı gösterecektir. Banka'nın kıdem tazminatı yükümlülüğü, kıdem tazminatı tavanı her altı ayda bir belirlendiği için, 1 Temmuz 2007 tarihinden itibaren geçerli olan 2.030,19 YTL (1 Ocak 2007: 1.960,69 YTL) üzerinden hesaplanmaktadır.

Kıdem tazminatı yükümlülüğünün bilançodaki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	<b>Cari Dönem 30.09.2007</b>	<b>Önceki Dönem 31.12.2006</b>
Önceki dönem sonu bakiyesi	8.539	9.648
Yıl içinde ayrılan karşılık, net	(163)	(1.109)
<b>Dönem sonu bakiyesi</b>	<b>8.376</b>	<b>8.539</b>

Banka'nın ayrıca 30 Eylül 2007 tarihi itibarıyla ayrılmış olan 3.852 YTL (31 Aralık 2006: 3.039 YTL) tutarında izin karşılığı bulunmaktadır.

# TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

## 30 EYLÜL 2007 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

#### 4. Emeklilik haklarından doğan yükümlülükler:

Bulunmamaktadır.

#### 8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

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

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

Bulunmamaktadır.

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

	Cari Dönem 30.09.2007	Önceki Dönem 31.12.2006
Ödenecek Kurumlar Vergisi (*)	-	-
Menkul Sermaye İradı Vergisi	-	-
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	-	-
BSMV	79	65
Kambiyo Muameleleri Vergisi	-	-
Ödenecek Katma Değer Vergisi	23	43
Diğer	354	304
<b>Toplam</b>	<b>456</b>	<b>412</b>

(\*) Üçüncü Bölüm Not XVI'de açıklandığı üzere Banka kurumlar vergisinden muafır.

##### 3) Primlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 30.09.2007	Önceki Dönem 31.12.2006
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	305	235
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	400	301
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	-	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	-	-
İşsizlik Sigortası Primi-Personel	21	16
İşsizlik Sigortası Primi-İşveren	43	32
Diğer	-	-
<b>Toplam</b>	<b>769</b>	<b>584</b>

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

Bulunmamaktadır.

#### 9. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

##### a) Ödenmiş sermayenin gösterimi:

	Cari Dönem 30.09.2007	Önceki Dönem 31.12.2006
Hisse Senedi Karşılığı	1.000.000	928.610
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

# TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

## 30 EYLÜL 2007 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

Banka'da kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

- 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:**

Banka Hazine Müsteşarlığı'nın 12 Temmuz 2007 tarihli yazısına istinaden 71.390 YTL tutarındaki sermaye taahhüdünü muhtelif borçlar altında takip edilen ödenecek temettü tutarından mahsup etmek suretiyle kapatmıştır.

- 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'ye aittir ve toplam sermaye içerisindeki pay oranı %100'dür

- g) **Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin açıklamalar:**

1)a) Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 30.09.2007		Önceki Dönem 31.12.2006	
	T.P.	Y.P.	T.P.	Y.P.
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan	2.454	-	1.730	-
Değerleme Farkı	-	418	-	562
Kur Farkı	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>2.454</b>	<b>418</b>	<b>1.730</b>	<b>562</b>



# TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

## 30 EYLÜL 2007 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

#### III- Nazım hesaplara ilişkin olarak açıklamalar

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

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

30 Eylül 2007 tarihi itibarıyla Banka'nın gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin miktarı 20.473 YTL (31 Aralık 2006: 38.898 YTL) olup, tamamı kullandırım garantili kredi tahsis taahhütlerinden oluşmaktadır.

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

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

	Cari Dönem 30.09.2007	Önceki Dönem 31.12.2006
Teminat mektupları	1.004	11.061
Ciro ve Temlikler	456	757
İhracata Yönelik Verilen Garanti ve Kefaletler	1.351	2.692
İhracat Kredi Sigortasına Verilen Garantiler	269.587	329.717
<b>Toplam</b>	<b>272.398</b>	<b>344.227</b>

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

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

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

	Cari Dönem 30.09.2007	Önceki Dönem 31.12.2006
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	1.351	2.692
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	1.351	2.692
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	-	-
Diğer Gayrinakdi Krediler <sup>(1)</sup>	271.047	341.535
<b>Toplam</b>	<b>272.398</b>	<b>344.227</b>

(1) Diğer Gayrinakdi Krediler, Kısa Vadeli İhracat Kredi Sigortası kapsamında Banka'nın sigorta kapsamında bulunan ihracat tutarlarına ilişkin yükümlülük tutarını, TCMB'ye verilen cirolar, ve diğer teminat mektuplarını içermektedir.

# TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

## 30 EYLÜL 2007 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

	Cari Dönem 30.09.2007				Önceki Dönem 31.12.2006			
	TL	(%)	YP	(%)	TL	(%)	YP	(%)
Tarım	-	-	-	-	-	-	-	-
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi	-	-	456	0,17	-	-	757	0,21
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	-	-
İmalat Sanayi	-	-	456	0,17	-	-	757	0,21
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	-	-	-	-
İnşaat	-	-	1.004	0,37	-	-	11.061	3,11
Hizmetler	-	-	-	-	-	-	-	-
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	-	-	-	-	-	-
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Ulaştırma ve Haberleşme	-	-	-	-	-	-	-	-
Mali Kuruluşlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Gayrimenkul ve Kiralama Hizm.	-	-	-	-	-	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	270.938	99,46	-	-	332.409	96,68
<b>Toplam</b>	-	-	<b>272.398</b>	<b>100,00</b>	-	-	<b>344.227</b>	<b>100,00</b>

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

	I inci Grup		II nci Grup	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi Krediler				
Teminat Mektupları	-	1.004	-	-
Aval ve Kabul Kredileri	-	-	-	-
Akreditifler	-	-	-	-
Ciolar	-	456	-	-
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	270.938	-	-

# TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

## 30 EYLÜL 2007 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

#### II. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar :

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

30 Eylül 2007 tarihi itibariyle şarta bağlı varlık bulunmamaktadır.

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

Bu kapsamda, 30 Eylül 2007 tarihi itibariyle, Banka'nın hukuk departmanından alınan avukat mektubuna göre Banka aleyhine açılmış ve halen devam eden 4 adet dava bulunmaktadır. Bu davaların tutarları toplamı 2.254.786 ABD Doları'dır. 30 Eylül 2007 tarihli finansal tablolarda şartın gerçekleşme olasılığı göz önünde bulundurularak söz konusu davalara ilişkin herhangi bir karşılık ayrılmamıştır.

2007 yılında Banka lehine sonuçlanmış dava bulunmamaktadır. Bununla beraber Banka tarafından açılmış ve halen devam eden 85 adet dava mevcuttur. Bu davaların toplam tutarı ise 83.386 bin YTL, 11.907.994 ABD Doları ve 490.992 EURO'dur.

#### IV- Gelir tablosuna ilişkin olarak açıklamalar

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

	I inci Grup		II nci Grup	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden Alınan Faizler	218.207	40.546	-	-
Kısa Vadeli Kredilerden	217.723	24.292	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	467	15.657	-	-
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	17	597	-	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-

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

	Cari Dönem 30.09.2007		Önceki Dönem 30.09.2006	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalardan	3.304	11	4.081	1.023
Yurtdışı Bankalardan	6.170	9.827	2.127	3.017
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>9.474</b>	<b>9.838</b>	<b>6.208</b>	<b>4.040</b>

# TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

## 30 EYLÜL 2007 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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 30.09.2007		Önceki Dönem 30.09.2006	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara				
T.C. Merkez Bankasına	-	20	-	38
Yurtiçi Bankalara	-	184	36	231
Yurtdışı Bankalara	-	31.284	-	32.941
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	9.885	-	10.940
<b>Toplam</b>	-	<b>41.373</b>	<b>36</b>	<b>44.150</b>

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 30.09.2007	Önceki Dönem 30.09.2006
<b>Kar</b>		
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	44.696	32.998
Türev Finansal İşlemlerden	44.390	32.306
Diğer	306	692
Kambiyo İşlemlerinden Kar	91.113	215.459
<b>Zarar (-)</b>		
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	(17.291)	(49.646)
Türev Finansal İşlemlerden	(17.118)	(49.517)
Diğer	(173)	(129)
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	(103.622)	(181.894)

4. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:

Banka, donuk alacak olarak sınıflandırdığı kredilerinden bu dönemde 6.137 bin YTL tahsilat yaparak diğer faaliyet gelirleri hesabına gelir kaydetmiştir. Banka, aynı zamanda 30 Eylül 2007 ve 31 Aralık 2006 tarihleri itibarıyla hesaplanan genel karşılık tutarı arasındaki azalış yönünde olan 1.605 YTL tutarındaki farkı diğer faaliyet gelirleri hesabına kaydetmiştir.

Ayrıca, Banka, cari dönem içerisinde Kısa Vadeli İhracat Kredi Sigortası (IKS) Prim Gelirleri kapsamında 21.450 bin YTL prim gelirini ve IKS Kapsamında Reasürans Şirketlerinden Alınan Komisyonların tutarı olan 4.989 bin YTL'ni diğer faaliyet gelirleri hesabına kaydetmiştir.

2007 yılında, 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 2007 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

	Cari Dönem 30.09.2007	Önceki Dönem 30.09.2006
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	1.359	12.839
III. Grup Kredi ve Alacaklardan	-	1.838
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	1.359	10.941
V. Grup Kredi ve Alacaklardan	-	60
Genel Karşılık Giderleri		2.075
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri		1.600
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	53	1.933
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	53	1.933
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş Giderleri		-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-
Diğer	-	-
<b>Toplam</b>	<b>1.412</b>	<b>18.447</b>

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

	Cari Dönem 30.09.2007	Önceki Dönem 30.09.2006
Personel Giderleri	20.563	16.436
Kıdem Tazminatı Karşılığı	-	1.019
Birikmiş İzin Karşılığı Tutarı	813	412
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	640	745
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	27	68
Diğer İşletme Giderleri	4.287	4.056
Bakım ve Onarım Giderleri	318	519
Reklam ve İlan Giderleri	26	11
Diğer Giderler	3.943	3.526
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	-	-
Faaliyet Kiralama Giderleri	470	467
Diğer*	22.007	21.512
<b>Toplam</b>	<b>48.807</b>	<b>44.715</b>

(\*) 30 Eylül 2007 tarihi itibarıyla, diğer faaliyet giderleri altında, 13.348 bin YTL (30 Eylül 2006: 16.951 bin YTL) tutarında Kısa Vadeli İhracat Kredi Sigortası kapsamında Reasürans firmalarına ödenen prim tutarları yer almaktadır.

#### 7. Vergi karşılığına ilişkin açıklamalar:

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

# TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

## 30 EYLÜL 2007 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

#### 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:

Bulunmamaktadır.

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

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

##### 1.a) Cari Dönem – 30 Eylül 2007:

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar (**)						
Dönem Başı Bakiyesi					361.703	
Dönem Sonu Bakiyesi					556.145	
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri					48.581	

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

(\*\*) Banka ayrıca 30 Eylül 2007 tarihi itibarıyla menkul kıymet portföyünde, T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı tarafından ihraç edilmiş bulunan 220.022 bin YTL tutarında devlet borçlanma senedi taşımaktadır.

##### 1.b) Önceki Dönem – 31 Aralık 2006:

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar (**)						
Dönem Başı Bakiyesi					188.266	
Dönem Sonu Bakiyesi					361.703	
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri					21.054	

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

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

## TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

### 30 EYLÜL 2007 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

---

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

**1.c.1) Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler:**

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

# TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

## 30 EYLÜL 2007 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

---

### ALTINCI BÖLÜM

#### DİĞER AÇIKLAMALAR

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

Bulunmamaktadır.



# TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

## 30 EYLÜL 2007 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 2007 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, 30 Ekim 2007 tarihli sınırlı denetim raporu konsolide olmayan finansal tabloların önünde sunulmuştur.

##### II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklamalar

Bulunmamaktadır.