Citibank N.A. Merkezi
New York, N.Y.
İstanbul Türkiye Merkez Şubesi

30 Haziran 2003 Tarihinde Sona Eren
Ara Döneme Ait
Konsolide Olmayan Mali Tablolar ve
Bağımsız Sınırlı Denetim Raporu

İÇİNDEKİLER:

		Sayfa No
	BİRİNCİ BÖLÜM	
	Genel Bilgiler	
I.	Şube'nin hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	2
II.	Şube'nin dahil olduğu gruba ilişkin açıklama ve dipnotlar	2
	İKİNCİ BÖLÜM	
	Konsolide Mali Tablolar ve Bağımsız Denetim Raporu	
I.	Bilançolar – Aktif Kalemler	3
II.	Bilançolar – Pasif Kalemler	4
III.	Gelir tabloları	5
IV.	Bilanço dışı yükümlülükler tabloları	6
V.	Özkaynak değişim tabloları	7
VI.	Nakit akım tabloları	8
	ÜÇÜNCÜ BÖLÜM	
	Muhasebe Politikaları	
I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	9
II.	Yabancı para cinsi üzerinden işlemler ile ilgili uygulanan ilkeler	10
III.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	11
IV.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	11
V.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	11
VI.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	12
VII.	Alım satım amaçlı menkul değerlere ilişkin açıklamalar	12
VIII.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	12
IX.	Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler ve satılmaya hazır menkul değerlere ilişkin açıklamalar	12
X.	Banka kaynaklı krediler ve alacaklar ile ayrılan özel ve genel karşılıklara ilişkin açıklamalar	13
XI.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	14
XII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	14
XIII.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	15
XIV.	Karşılıklar ve şarta bağlı yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	15
XV.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	15
XVI.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	16
XVII.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	17
XVIII.	Ödenmiş sermaye ve hisse senetleri stoğuna ilişkin açıklamalar	17
XIX.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	17
XX.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	17
XXI.	Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklama ve dipnotlar	17
XXII.	Emanetteki menkul kıymetlere ilişkin açıklamalar	17
XXIII.	Aktiflerin değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	17
	DÖRDÜNCÜ BÖLÜM	
	Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler	
I.	Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklama ve dipnotlar	18
II.	Piyasa riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar	21
III.	Kur riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar	21
IV.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar	23
V.	Likidite riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar	25
	BEŞİNCİ BÖLÜM	
	Konsolide Olmayan Mali Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	
I.	Aktif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	26
II.	Pasif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	31
III.	Gelir tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	35
IV.	Nazım hesaplara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	37
V.	Nakit akım tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	39
VI.	Bankanın dahil olduğu risk grubu ile ilgili olarak açıklanması gereken hususlar	40
VII.	Enflasyon muhasebesine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	42
VIII.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	44
	ALTINCI BÖLÜM	
	Bağımsız Sınırlı Denetim Raporu	
I.	Bağımsız sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	45

CITIBANK N.A. MERKEZİ NEW YORK, N.Y.
İSTANBUL TÜRKİYE MERKEZ ŞUBESİ

30 HAZİRAN 2003 TARİHİ İTİBARİYLE HAZIRLANAN VE BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİME TABİ TUTULAN KAMUYA AÇIKLANACAK MALİ TABLOLAR, BUNLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR İLE ŞUBE YÖNETİMİNİN TEYİT YAZISI

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından düzenlenen "Kamuya Açıklanacak Mali Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında 17 Sayılı Tebliğ"e göre raporlama paketi aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır.

- **Birinci Bölüm** - ŞUBE HAKKINDA GENEL BİLGİLER
- **İkinci Bölüm** - ŞUBE'NİN MALİ TABLOLARI
- **Üçüncü Bölüm** - MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR
- **Dördüncü Bölüm** - ŞUBE'NİN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER
- **Beşinci Bölüm** - MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- **Altıncı Bölüm** - BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Mali tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar Muhasebe Uygulama Yönetmeliği ve ilgili Tebliğler ile Şubemiz kayıtlarına uygun olarak, aksi belirtilmediği müddetçe milyar Türk Lirası cinsinden, Türk Lirası'nın 30 Haziran 2003 tarihindeki cari satın alma gücüne göre yeniden ifade edilerek hazırlanmış olup, bağımsız sınırlı denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.

1 Ağustos 2003

Kozan Karakurt İç Denetimden Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi Peter Rossiter'in yetki devrettiği sorumlu	Mark T. Robinson Genel Müdür	Shirish Trivedi Genel Müdür Yardımcısı	Ayşen Ernek Genel Müdür Yardımcısı (Muhasebeden sorumlu)

BİRİNCİ BÖLÜM
ŞUBE HAKKINDA GENEL BİLGİLER

I. ŞUBE'NİN HİZMET TÜRÜ VE FAALİYET ALANLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA :

Citibank N.A. (Merkezi New York, N.Y.), Bakanlar Kurulu'nun 2 Mayıs 1980 tarihli izni ile İstanbul Türkiye Merkez Şubesini (Şube) 12 Kasım 1980 tarihinde tescil ettirmiştir. Şube'nin İstanbul Merkez Şubesi ile birlikte toplam 24 şubesi olup, yasal yükümlülüklerden sonra karının Genel Merkez'e transferine ve tasfiye halinde şube sermayesinin iade edilmesine imkan veren, 6224 sayılı Kanun kapsamındadır.

Ana sözleşmeye göre Şube Türk lirası ve döviz bazlı her türlü bankacılık işlemlerinde bulunabilir. Şube ayrıca yurtdışından döviz cinsinde mevduat kabul etmeye ve bulundurmaya yetkili kılınmıştır. Şube, kredi, mevduat ve menkul kıymet işlemleri alanlarında çalışmakta ve özellikle döviz piyasalarında faaliyet göstermektedir.

II. ŞUBE'NİN DAHİL OLDUĞU GRUBA İLİŞKİN AÇIKLAMA :

30 Haziran 2003 ve 31 Aralık 2002 tarihleri itibariyle sermaye yapısı aşağıda belirtilmiştir:

Hissedarın Adı	Ödenmiş Sermaye	%
Citibank N.A. (Merkezi New York, N.Y.)	33,753	100
	33,753	100

III. DİĞER BİLGİLER

a. Şube'nin yönetim merkezinin adresi :

Maya Akar İşmerkezi, Büyükdere Caddesi, 100, 34394 Esentepe / İstanbul

b. Şube'nin telefon ve fax numaraları :

Telefon : (0 212) 288 77 00
Fax : (0 212) 288 77 60

c. Şube'nin elektronik site adresi :

www.citibank.com.tr

İKİNCİ BÖLÜM

ARA DÖNEM MALİ TABLOLAR

I. Bilançolar – Aktif Kalemler

II. Bilançolar – Pasif Kalemler

III. Gelir Tabloları

IV. Bilanço Dışı Yükümlülükler Tabloları

V. Özkaynak Değişim Tabloları

VI. Nakit Akım Tabloları

CITIBANK N.A. MERKEZİ NEW YORK, N.Y.
İSTANBUL TÜRKİYE MERKEZ ŞUBESİ
30 HAZİRAN 2003 TARİHİNDE SONA EREN ARA DÖNEME AİT
BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORU

Citibank N.A. Merkezi New York N.Y.
İstanbul Türkiye Merkez Şubesi ve
Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'na :

Citibank N.A. Merkezi New York N.Y. İstanbul Türkiye Merkez Şubesi'nin (Şube) 30 Haziran 2003 tarihi itibariyle hazırlanan bilançosu ile aynı tarihte sona eren döneme ait gelir tablosunu sınırlı denetime tabi tutmuş bulunuyoruz. Söz konusu mali tablolar, Türk Lirası'nın 30 Haziran 2003 tarihindeki cari satın alma gücü ile ifade edilmiştir. Rapor konusu mali tablolar Şube yönetiminin sorumluluğundadır. Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, gerçekleştirilen sınırlı denetime dayanarak mali tablolar üzerinde rapor sunmaktır.

Sınırlı denetim, 4389 sayılı Bankalar Kanunu uyarınca yürürlüğe konulan hesap ve kayıt düzeni ile muhasebe ve bağımsız denetim ilkelerine ilişkin düzenlemelere uygun olarak gerçekleştirilmiştir. Bu düzenlemeler, sınırlı denetimin mali tablolarda önemli bir yanlışlığın bulunup bulunmadığına dair sınırlı bir güvence verecek şekilde planlanmasını ve yapılmasını öngörür. Sınırlı denetim, temel olarak mali tabloların analitik yöntemler uygulanarak incelenmesi, doğruluğunun sorgulanması ve denetlenenin yönetimi ile görüşmeler yapılarak bilgi toplanması ile sınırlı olduğundan, tam kapsamlı denetime kıyasla daha az güvence sağlar. Tam kapsamlı bir denetim çalışması yürütülmemesi nedeniyle bir denetim görüşü bildirilmemektedir.

Gerçekleştirmiş olduğumuz sınırlı denetim sonucunda, ilişikteki mali tabloların, Citibank N.A. Merkezi New York N.Y. İstanbul Türkiye Merkez Şubesi'nin 30 Haziran 2003 tarihi itibariyle mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçlarını Bankalar Kanunu'nun 13'üncü maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmadığına dair önemli herhangi bir hususa rastlanmamıştır.

Güney Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi
An Affiliated Firm of Ernst & Young International

Esra Peri, SMMM
Sorumlu Ortak, Başdenetçi

1 Ağustos 2003
İstanbul, Türkiye

CITIBANK N.A. MERKEZİ NEW YORK, N.Y.
İSTANBUL TÜRKİYE MERKEZ ŞUBESİ
30 HAZİRAN 2003 VE 31 ARALIK 2002 TARİHLERİ İTİBARİYLE
ENFLASYONA GÖRE DÜZELTİLMİŞ
BİLANÇOLAR
(Birim – 30 Haziran 2003 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiş Milyar TL)

I- BİLANÇOLAR

			Bağımsız Sınırlı Denetim'den Geçmiş			Bağımsız Denetim'den Geçmiş		
			CARİ DÖNEM (30/06/2003)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2002)		
	AKTİF KALEMLER	Dipnot (Beşinci Bölüm)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI**		**58,539**	**22,289**	**80,828**	**28,762**	**8,029**	**36,791**
1.1	Kasa		1,200	-	1,200	1,311	-	1,311
1.2	Efektif Deposu		-	6,746	6,746	-	7,729	7,729
1.3	T.C. Merkez Bankası	(I-1)	57,339	15,543	72,882	27,451	300	27,751
II.	**ALIM SATIM AMAÇLI MENKUL DEĞERLER (Net)**	(I-2)	**26,420**	**904**	**27,324**	**-**	**5,767**	**5,767**
2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		26,420	904	27,324	-	5,767	5,767
2.1.1	Devlet Tahvili		3,568	904	4,472	-	5,767	5,767
2.1.2	Hazine Bonosu		22,852	-	22,852	-	-	-
2.1.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
2.2	Hisse Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.3	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
III.	**BANKALAR VE DİĞER MALİ KURULUŞLAR**		**15,455**	**213,178**	**228,633**	**1,442**	**673,255**	**674,697**
3.1	Bankalar		15,455	213,178	228,633	1,442	673,255	674,697
3.1.1	Yurtiçi Bankalar		14,522	127	14,649	516	-	516
3.1.2	Yurtdışı Bankalar		933	213,051	213,984	926	673,255	674,181
3.2	Diğer Mali Kuruluşlar		-	-	-	-	-	-
IV.	**PARA PİYASALARI**		**100,000**	**-**	**100,000**	**74,688**	**-**	**74,688**
4.1	Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		100,000	-	100,000	74,688	-	74,688
4.2	IMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.3	Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
V.	**SATILMAYA HAZIR MENKUL DEĞERLER (Net)**	(I-3)	**54,705**	**36,742**	**91,447**	**34,033**	**52,861**	**86,894**
5.1	Hisse Senetleri		-	-	-	-	-	-
5.2	Diğer Menkul Değerler		54,705	36,742	91,447	34,033	52,861	86,894
VI.	**KREDİLER**	(I-4)	**259,527**	**260,169**	**519,696**	**283,077**	**256,253**	**539,330**
6.1	Kısa Vadeli		238,495	250,114	488,609	260,650	251,798	512,448
6.2	Orta ve Uzun Vadeli		1,005	10,055	11,060	1,110	4,455	5,565
6.3	Takipteki Krediler		28,415	-	28,415	28,448	-	28,448
6.4	Özel Karşılıklar (-)		8,388	-	8,388	7,131	-	7,131
VII.	**FAKTORİNG ALACAKLARI**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VIII.	**VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK MENKUL DEĞERLER (Net)**	(I-5)	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
8.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
8.1.1	Devlet Tahvili		-	-	-	-	-	-
8.1.2	Hazine Bonosu		-	-	-	-	-	-
8.1.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
8.2	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
IX.	**İŞTİRAKLER (Net)**	(I-6)	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
9.1	Mali IŞtirakler		-	-	-	-	-	-
9.2	Mali Olmayan Iştirakler		-	-	-	-	-	-
X.	**BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)**	(I-7)	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
10.1	Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
10.2	Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XI.	**DİĞER YATIRIMLAR (Net)**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XII.	**FİNANSAL KİRALAMA ALACAKLARI (Net)**	(I-8)	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
12.1	Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.2	Kazanılmamış Gelirler (-)		-	-	-	-	-	-
XIII.	**ZORUNLU KARŞILIKLAR**		**9,894**	**39,112**	**49,006**	**13,478**	**90,633**	**104,111**
XIV.	**MUHTELİF ALACAKLAR**		**498**	**243**	**741**	**343**	**545**	**888**
XV.	**FAİZ VE GELİR TAHAKKUK VE REESKONTLARI**	(I-9)	**16,361**	**7,409**	**23,770**	**21,381**	**7,861**	**29,242**
15.1	Kredilerin		678	3,106	3,784	17,876	3,471	21,347
15.2	Menkul Değerlerin		2,643	2,649	5,292	1,954	1,378	3,332
15.3	Diğer		13,040	1,654	14,694	1,551	3,012	4,563
XVI.	**MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)**		**29,592**	**-**	**29,592**	**33,347**	**-**	**33,347**
16.1	Defter Değeri		91,864	-	91,864	90,724	-	90,724
16.2	Birikmiş Amortismanlar (-)		62,272	-	62,272	57,377	-	57,377
XVII.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)**		**4,112**	**-**	**4,112**	**4,103**	**-**	**4,103**
17.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
17.2	Diğer		16,312	-	16,312	15,567	-	15,567
17.3	Birikmiş Amortismanlar (-)		12,200	-	12,200	11,464	-	11,464
XVIII.	**DİĞER AKTİFLER**	(I-10)	**6,756**	**168**	**6,924**	**34,779**	**-**	**34,779**
	AKTİF TOPLAMI		**581,859**	**580,214**	**1,162,073**	**529,433**	**1,095,204**	**1,624,637**

İlişikteki notlar bu bilançoların tamamlayıcı parçalarıdır.

CITIBANK N.A. MERKEZİ NEW YORK, N.Y.
İSTANBUL TÜRKİYE MERKEZ ŞUBESİ
30 HAZİRAN 2003 VE 31 ARALIK 2002 TARİHLERİ İTİBARİYLE
ENFLASYONA GÖRE DÜZELTİLMİŞ
BİLANÇOLAR
(Birim – 30 Haziran 2003 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiş Milyar TL)

II- BİLANÇOLAR

			Bağımsız Sınırlı Denetim'den Geçmiş			Bağımsız Denetim'den Geçmiş		
			CARİ DÖNEM (30/06/2003)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2002)		
	PASİF KALEMLER	Dipnot (Beşinci Bölüm)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**MEVDUAT**	(II-1)	**307,004**	**503,473**	**810,477**	**278,602**	**886,593**	**1,165,195**
1.1	Bankalararası Mevduat		66,629	366	66,995	10,207	453	10,660
1.2	Tasarruf Mevduatı		79,866	-	79,866	110,289	-	110,289
1.3	Resmi Kuruluşlar Mevduatı		-	-	-	-	-	-
1.4	Ticari Kuruluşlar Mevduatı		130,786	-	130,786	150,875	-	150,875
1.5	Diğer Kuruluşlar Mevduatı		29,723	-	29,723	7,231	-	7,231
1.6	Döviz Tevdiat Hesabı		-	503,107	503,107	-	886,140	886,140
1.7	Kıymetli Madenler Depo Hesapları		-	-	-	-	-	-
II.	**PARA PİYASALARI**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
2.1	Bankalararası Para Piyasalarından Alınan Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.2	İMKB Takasbank Piyasasından Alınan Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.3	Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar	(II-2)	-	-	-	-	-	-
III.	**ALINAN KREDİLER**	(II-3)	**31,533**	**760**	**32,293**	**112,673**	**1,504**	**114,177**
3.1	T.C. Merkez Bankası Kredileri		-	-	-	-	-	-
3.2	Alınan Diğer Krediler		31,533	760	32,293	112,673	1,504	114,177
3.2.1	Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan		710	-	710	3,166	388	3,554
3.2.2	Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan		30,823	760	31,583	109,507	1,116	110,623
IV.	**İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)**	(II-4)	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
4.1	Bonolar		-	-	-	-	-	-
4.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.3	Tahviller		-	-	-	-	-	-
V.	**FONLAR**	(II-5)	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VI.	**MUHTELİF BORÇLAR**	(II-6)	**3,338**	**270**	**3,608**	**3,640**	**482**	**4,122**
VII.	**DİĞER YABANCI KAYNAKLAR**	(II-7)	**13,283**	**1,538**	**14,821**	**2,856**	**4,070**	**6,926**
VIII.	**ÖDENECEK VERGİ, RESİM, HARÇ VE PRİMLER**		**13,411**	**-**	**13,411**	**6,831**	**-**	**6,831**
IX.	**FAKTORİNG BORÇLARI**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
X.	**FİNANSAL KİRALAMA BORÇLARI (Net)**	(II-8)	**-**	**675**	**675**	**-**	**751**	**751**
10.1	Finansal Kiralama Borçları		-	703	703	-	825	825
10.2	Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		-	(28)	(28)	-	(74)	(74
XI.	**FAİZ VE GİDER REESKONTLARI**	(II-9)	**4,601**	**60**	**4,661**	**15,046**	**140**	**15,186**
11.1	Mevduatın		2,731	55	2,786	6,726	124	6,850
11.2	Alınan Kredilerin		321	5	326	794	16	810
11.3	Repo İşlemlerinin		-	-	-	-	-	-
11.4	Diğer		1,549	-	1,549	7,526	-	7,526
XII.	**KARŞILIKLAR**	(II-10)	**19,510**	**-**	**19,510**	**71,579**	**-**	**71,579**
12.1	Genel Karşılıklar		3,889	-	3,889	6,382	-	6,382
12.2	Kıdem Tazminatı Karşılığı		419	-	419	502	-	502
12.3	Vergi Karşılığı		12,460	-	12,460	61,067	-	61,067
12.4	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5	Diğer Karşılıklar		2,742	-	2,742	3,628	-	3,628
XIII.	**SERMAYE BENZERİ KREDİLER**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XIV.	**ÖZKAYNAKLAR**	(II-11)	**262,440**	**177**	**262,617**	**240,178**	**(308)**	**239,870**
14.1	Ödenmiş Sermaye		33,753	-	33,753	33,753	-	33,753
14.2	Sermaye Yedekleri		340,386	177	340,563	340,341	(308)	340,033
14.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri	(II-12)	-	-	-	-	-	-
14.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
14.2.3	Menkul Değerler Değer Artış Fonu		(5	177	172	(50)	(308)	(358
14.2.4	Yeniden Değerleme Fonu		-	-	-	-	-	-
14.2.5	Yeniden Değerleme Değer Artışı		-	-	-	-	-	-
14.2.6	Diğer Sermaye Yedekleri		-	-	-	-	-	-
14.2.7	Ödenmiş Sermayenin Enflasyona Göre Düzeltilmesinden Kaynaklanan Sermaye Yedekleri		340,391	-	340,391	340,391	-	340,391
14.3	Kâr Yedekleri		20,457	-	20,457	20,457	-	20,457
14.3.1	Yasal Yedekler		20,457	-	20,457	20,457	-	20,457
14.3.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
14.3.3	Olağanüstü Yedekler		-	-	-	-	-	-
14.3.4	Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
14.4	Kâr veya Zarar		(132,156	-	(132,156)	(154,373)	-	(154,373
14.4.1	Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararları		(154,373	-	(154,373)	(190,801)	-	(190,801
14.4.2	Dönem Net Kâr veya Zararı		22,217	-	22,217	36,428	-	36,428
	PASİF TOPLAMI		**655,120**	**506,953**	**1,162,073**	**731,405**	**893,232**	**1,624,637**

İlişikteki notlar bu bilançoların tamamlayıcı parçalarıdır.

CITIBANK N.A. MERKEZİ NEW YORK, N.Y.
İSTANBUL TÜRKİYE MERKEZ ŞUBESİ
30 HAZİRAN 2003 VE 2002 TARİHLERİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMLERİNE AİT
ENFLASYONA GÖRE DÜZELTİLMİŞ
GELİR TABLOLARI
(Birim -- 30 Haziran 2003 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiş Milyar TL)

III- GELİR TABLOLARI

			Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmemiş	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmemiş
	GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot (Beşinci Bölüm)	**CARİ DÖNEM (01/01/2003-30/06/2003)**	**ÖNCEKİ DÖNEM (01/01/2002 - 30/06/2002)**	**CARİ DÖNEM (01/04/2003 – 30/06/2003)**	**ÖNCEKİ DÖNEM (01/04/2002 - 30/06/2002)**
I.	**FAİZ GELİRLERİ**	(III-1)	**113,140**	**128,993**	**54,523**	**61,767**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		66,804	65,617	31,896	32,387
1.1.1	TP Kredilerden Alınan Faizler		59,034	63,063	27,631	34,105
1.1.1.1	Kısa Vadeli Kredilerden		58,881	62,875	27,553	34,003
1.1.1.2	Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden		153	188	78	102
1.1.2	YP Kredilerden Alınan Faizler		6,735	1,886	3,376	(2,172)
1.1.2.1	Kısa Vadeli Kredilerden		6,735	1,886	3,376	(2,172)
1.1.2.2	Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden		-	-	-	-
1.1.3	Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler		1,035	668	889	454
1.1.4	Kaynak Kullanım Destekleme Fonundan Alınan Primler		-	-	-	-
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		2,625	1,894	1,341	1,159
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		5,972	20,591	2,841	11,728
1.3.1	T.C. Merkez Bankası'ndan		120	100	110	(238)
1.3.2	Yurtiçi Bankalardan		1,186	13,557	1,022	12,935
1.3.3	Yurtdışı Bankalardan		4,666	6,934	1,709	(969)
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		21,568	17,437	10,207	4,519
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		16,171	23,454	8,238	11,974
1.5.1	Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerden		17	23,454	(1,030)	21,708
1.5.2	Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden		16,154	-	9,268	(9,734)
1.5.3	Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerlerden		-	-	-	-
1.6	Diğer Faiz Gelirleri		-	-	-	-
II.	**FAİZ GİDERLERİ**	(III-2)	**62,726**	**85,811**	**29,574**	**44,830**
2.1	Mevduata Verilen Faizler		54,474	54,542	25,090	29,399
2.1.1	Bankalar Mevduatına		1,170	2,375	693	1,041
2.1.2	Tasarruf Mevduatına		20,149	27,595	8,620	14,723
2.1.3	Resmi Kuruluşlar Mevduatına		2	-	2	-
2.1.4	Ticari Kuruluşlar Mevduatına		31,026	5,270	14,946	(4,236)
2.1.5	Diğer Kuruluşlar Mevduatına		-	-	-	-
2.1.6	Döviz Tevdiat Hesaplarına		2,127	19,302	829	17,871
2.1.7	Kıymetli Maden Depo Hesaplarına		-	-	-	-
2.2	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		-	-	-	-
2.3	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		8,206	30,769	4,438	15,163
2.3.1	T.C. Merkez Bankası'na		-	-	-	-
2.3.2	Yurtiçi Bankalara		414	474	100	178
2.3.3	Yurtdışı Bankalara		7,792	30,295	4,338	14,985
2.3.4	Diğer Kuruluşlara		-	-	-	-
2.4	Çıkarılan Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	-	-	-
2.5	Diğer Faiz Giderleri		46	500	46	268
III.	**NET FAİZ GELİRİ (I - II)**		**50,414**	**43,182**	**24,949**	**16,937**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ**		**(214)**	**(1,126)**	**81**	**(1,325)**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		1,681	1,031	1,030	109
4.1.1	Nakdi Kredilerden		872	301	517	156
4.1.2	Gayri Nakdi Kredilerden		639	730	419	293
4.1.3	Diğer		170	-	94	(340)
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar		1,895	2,157	949	1,434
4.2.1	Nakdi Kredilere Verilen		-	-	-	(98)
4.2.2	Gayri Nakdi Kredilere Verilen			-	-	-
4.2.3	Diğer		1,895	2,157	949	1,532
V.	**TEMETTÜ GELİRLERİ**		**-**	**-**	-	-
5.1	Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerden		-	-	-	-
5.2	Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden		-	-	-	-
VI.	**NET TİCARİ KÂR / ZARAR**		**48,739**	**84,690**	**25,816**	**37,644**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı (Net)		3,252	1,545	2,921	498
6.2	Kambiyo Kâr/Zararı (Net)		45,487	83,145	22,895	37,146
VII.	**YATIRIM AMAÇLI MENKUL DEĞERLERDEN KÂR/ZARAR**	(III-3)	**-**	**-**	-	-
VIII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	(III-4)	**31,620**	**34,016**	**14,582**	**16,492**
IX.	**FAALİYET GELİRLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII+VIII)**		**130,559**	**160,762**	**65,428**	**69,748**
X.	**KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR KARŞILIĞI (-)**	(III-5)	**3,430**	**4,468**	**1,802**	**3,729**
XI.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**		**68,064**	**83,897**	**28,810**	**41,075**
XII.	**FAALİYET KÂRI (IX-X-XI)**		**59,065**	**72,397**	**34,816**	**24,944**
XIII.	**BAĞLI ORTAKLIKLAR VE İŞTİRAKLERDEN KÂR/ZARAR**	(III-6)	**-**	-	-	-
XIV.	**NET PARASAL POZİSYON KARI / (ZARARI)**		**(20,921)**	**(28,690)**	**2,211**	**(8,892)**
XV.	**VERGİ ÖNCESİ KÂR (XII+XIII+XIV)**		**38,144**	**43,707**	**37,027**	**16,052**
XVI.	**VERGİ KARŞILIĞI (-)**		**15,927**	**31,333**	**10,169**	**11,229**
XVII.	**VERGİ SONRASI OLAĞAN FAALİYET KÂR/ZARARI (XV-XVI)**		**22,217**	**12,374**	**26,858**	**4,823**
XVIII.	**VERGİ SONRASI OLAĞANÜSTÜ KÂR/ZARAR**		**-**	-	-	-
18.1	Vergi Öncesi Olağanüstü Net Kâr/Zarar		-	-	-	-
18.1.1	Olağanüstü Gelirler		-	-	-	-
18.1.2	Olağanüstü Giderler (-)		-	-	-	-
18.2	Olağanüstü Kâra İlişkin Vergi Karşılığı (-)		-	-	-	-
XIX.	**NET DÖNEM KÂR ve ZARARI (XVII+XVIII)**	(III-7)	**22,217**	**12,374**	**26,858**	**4,823**

Hisse Başına Kar/Zarar (Tam TL tutarı ile gösterilmiştir).

CITIBANK N.A. MERKEZİ NEW YORK, N.Y.
İSTANBUL TÜRKİYE MERKEZ ŞUBESİ
30 HAZİRAN 2003 VE 31 ARALIK 2002 TARİHLERİ İTİBARİYLE
ENFLASYONA GÖRE DÜZELTİLMİŞ
BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER TABLOLARI
(Birim - 30 Haziran 2003 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiş Milyar TL)

IV. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER TABLOLARI

			Bağımsız Sınırlı Denetim'den Geçmiş			Bağımsız Denetim'den Geçmiş		
			CARİ DÖNEM (30/06/2003)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2002)		
		Dipnot (Beşinci Bölüm)	TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
A.	**BILANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)**		**1,500,928**	**715,433**	**2,216,361**	**1,415,548**	**1,054,093**	**2,469,641**
I.	**GARANTI ve KEFALETLER**	**(IV-2), (IV-3)**	**17,133**	**188,695**	**205,828**	**18,914**	**336,773**	**355,687**
1.1.	Teminat Mektupları		17,133	137,862	154,995	18,914	238,641	257,555
1.1.1.	Devlet Ihale Kanunu Kapsamına Girenler		-	-	-	-	-	-
1.1.2.	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3.	Diğer Teminat Mektupları		17,133	137,862	154,995	18,914	238,641	257,555
1.2.	Banka Kabul Kredileri		-	21,954	21,954	-	23,721	23,721
1.2.1.	Ithalat Kabul Kredileri		-	21,954	21,954	-	23,721	23,721
1.2.2.	Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3.	Akreditifler		-	18,430	18,430	-	60,934	60,934
1.3.1.	Belgeli Akreditifler		-	48	48	-	20,379	20,379
1.3.2.	Diğer Akreditifler		-	18,382	18,382	-	40,555	40,555
1.4.	Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5.	Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1.	T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2.	Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6.	Menkul Kıy. Ih. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7.	Diğer Garantilerimizden		-	10,449	10,449	-	13,477	13,477
1.8.	Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II.	**TAAHHÜTLER**		**1,107,897**	**18,592**	**1,126,489**	**831,802**	**26,361**	**858,163**
2.1.	Cayılamaz Taahhütler		1,107,897	18,592	1,126,489	831,802	26,361	858,163
2.1.1.	Vadeli, Aktif Değer Alım Taahhütleri		239,346	2,410	241,756	19,708	5,544	25,252
2.1.2.	Vadeli, Mevduat Al.-Sat. Taahhütleri		231	15	246	100	17	117
2.1.3.	Iştir. ve Bağ. Ort. Ser. Işt. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4.	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.5.	Men. Kıy. Ihr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6.	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7.	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri	(IV-2)	861,976	-	861,976	805,020	-	805,020
2.1.8.	Diğer Cayılamaz Taahhütler		6,344	16,167	22,511	6,974	20,800	27,774
2.2.	Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1.	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2.	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III.	**TÜREV FINANSAL ARAÇLAR**		**375,898**	**508,146**	**884,044**	**564,832**	**690,959**	**1,255,791**
3.1.	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		269,483	317,473	586,956	480,872	577,868	1,058,740
3.1.1.	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		242,443	61,534	303,977	370,963	166,299	537,262
3.1.2.	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		27,040	255,939	282,979	109,909	411,569	521,478
3.2.	Para ve Faiz Swap İşlemleri		106,415	117,446	223,861	42,714	76,665	119,379
3.2.1.	Swap Para Alım İşlemleri		44,335	67,816	112,151	2,606	54,255	56,861
3.2.2.	Swap Para Satım İşlemleri		62,080	49,630	111,710	40,108	22,410	62,518
3.2.3.	Swap Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.	Swap Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.3.	Para ve Faiz Opsiyonları		-	73,227	73,227	41,246	36,426	77,672
3.3.1.	Para Alım Opsiyonları		-	36,064	36,064	20,623	18,213	38,836
3.3.2.	Para Satım Opsiyonları		-	37,163	37,163	20,623	18,213	38,836
3.3.3.	Faiz Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.3.4.	Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.4.	Futures Para İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.4.1.	Futures Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.4.2.	Futures Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.5.	Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.5.1.	Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.5.2.	Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.6.	Diğer				-			-
B.	**EMANET VE REHINLI KIYMETLER (IV+V)**		**1,597,072**	**772,420**	**2,369,492**	**2,543,280**	**292,609**	**2,835,889**
IV.	**EMANET KIYMETLER**		**1,163,484**	**772,215**	**1,935,699**	**2,120,519**	**221,643**	**2,342,162**
4.1.	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2.	Emanete Alınan Menkul Değerler		974,285	768,536	1,742,821	1,930,233	154,512	2,084,745
4.3.	Tahsile Alınan Çekler		189,199	3,679	192,878	190,286	67,131	257,417
4.4.	Tahsile Alınan Ticari Senetler		-	-	-	-	-	-
4.5.	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6.	Ihracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7.	Diğer Emanet Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.8.	Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V.	**REHINLI KIYMETLER**		**433,588**	**205**	**433,793**	**422,761**	**70,966**	**493,727**
5.1.	Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.2.	Teminat Senetleri		26,822	205	27,027	20,039	70,966	91,005
5.3.	Emtia		382,331	-	382,331	-	-	-
5.4.	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5.	Gayrimenkul		24,435	-	24,435	402,343	-	402,343
5.6.	Diğer Rehinli Kıymetler		-	-	-	379	-	379
5.7.	Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
	BILANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		**3,098,000**	**1,487,853**	**4,585,853**	**3,958,828**	**1,346,702**	**5,305,530**

CITIBANK N.A. MERKEZİ NEW YORK, N.Y.
İSTANBUL TÜRKİYE MERKEZ ŞUBESİ
30 HAZİRAN 2003 VE 2002 TARİHLERİ İTİBARİYLE
ENFLASYONA GÖRE DÜZELTİLMİŞ
ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOLARI
(Birim - 30 Haziran 2003 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiş Milyar TL)

V- ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOLARI

		Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermayenin Enflasyona Göre Düzeltilmesinden Kaynaklanan Sermaye Yedekleri	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olağanüstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net Kârı / (Zararı)	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Yeni. Değerleme Fonu	Yeni. Değerleme Değer Artışı	Menkul Değer. Değer Artış Fonu	Genel Toplam
	Bağımsız Sınırlı Denetim'den Geçmemiş ÖNCEKİ DÖNEM														
	1 Dönem Başı Bakiyesi 31 Aralık 2001	33,753	340,391			20,457	-	-	-	38,241	(158,358)	-	-	-	274,484
	Dönem İçindeki Artışlar:														
2	Satılmaya Hazır Yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
2.1	Net Rayiç Değer Kârı / (Zararı)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Nakit Akış Riskinden Korunma	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.1	Net Rayiç Değer Kârı / (Zararı)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Kur Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Aktarılan Tutarlar:														
5	Satılmaya Hazır Yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5.1	Net Kâra Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Nakit Akış Riskinden Korunma	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.1	Net Kâra Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.2	Varlıklara Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Net Dönem Kârı	-	-	-	-	-	-	-	-	12,374	-	-	-	-	12,374
8	Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(35,383)	-	-	-	(35,383)
9	Yasal Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	(38,241)	38,241	-	-	-	-
10	Hisse Senedi İhracı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Ödenmiş Sermayenin Enflasyona Göre Düzeltilmesinden Kaynaklanan Sermaye Yedekleri	-		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi 30.06.2002 (1+2+3+4+5+6+7+8+9+10+11)	33,753	340,391	-	-	20,457	-	-	-	12,374	(155,500)	-	-	-	251,475
	Bağımsız Sınırlı Denetim'den Geçmiş CARİ DÖNEM														
1	Dönem Başı Bakiyesi 31 Aralık 2002	33,753	340,391	-	-	20,457	-	-	-	36,428	(190,801)	-	-	(358)	239,870
	Dönem İçindeki Artışlar:														
2	Satılmaya Hazır Yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	172	172
2.1	Net Rayiç Değer Kârı / (Zararı)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Nakit Akış Riskinden Korunma	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.1	Net Rayiç Değer Kârı / (Zararı)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Kur Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Aktarılan Tutarlar:														
5	Satılmaya Hazır Yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	358	358
5.1	Net Kâra Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Nakit Akış Riskinden Korunma	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.1	Net Kâra Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.2	Varlıklara Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Net Dönem Kârı	-	-	-	-	-	-	-	-	22,217		-	-	-	22,217
8	Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	
9	Yasal Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	(36,428)	36,428	-	-	-	-
10	Hisse Senedi İhracı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Ödenmiş Sermayenin Enflasyona Göre Düzeltilmesinden Kaynaklanan Sermaye Yedekleri	-		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi 30.06.2003 (1+2+3+4+5+6+7+8+9+10+11)	33,753	340,391	-	-	20,457	-	-		22,217	(154,373)	-	-	172	262,617

CITIBANK N.A. MERKEZİ NEW YORK, N.Y.
İSTANBUL TÜRKİYE MERKEZ ŞUBESİ
30 HAZİRAN 2003 VE 2002 TARİHLERİNDE SONA EREN
ARA HESAP DÖNEMLERİNE AİT ENFLASYONA GÖRE DÜZELTİLMİŞ
NAKİT AKIM TABLOLARI
(Birim – 30 Haziran 2003 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiş Milyar TL)

			Bağımsız Sınırlı Denetim'den Geçmiş	Bağımsız Sınırlı Denetim'den Geçmemiş
VI.	**NAKİT AKIM TABLOLARI**	Dipnot (Altıncı Bölüm)	CARİ DÖNEM (30/06/2003)	ÖNCEKİ DÖNEM (30/06/2002)
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
1.1	Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		2,598	(6,179)
1.1.1	Alınan Faizler		130,265	123,706
1.1.2	Ödenen Faizler		(68,521)	(78,003)
1.1.3	Alınan Temettüler		-	-
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		1,681	1,031
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		31,620	34,016
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		108	446
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(31,721)	(25,902)
1.1.8	Ödenen Vergiler		(11,026)	(30,542)
1.1.9	Olağandışı Kalemler		-	-
1.1.10	Diğer		(49,808)	(30,931)
1.2	Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim		(372,823)	269,230
1.2.1	Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerde Net (Artış) Azalış		(21,557)	148,977
1.2.2	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.3	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		18,344	(52,268)
1.2.4	Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış		83,107	(164,028)
1.2.5	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		56,335	30,513
1.2.6	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		(441,053)	(41,258)
1.2.7	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		(81,884)	200,032
1.2.8	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	147,262
1.2.9	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		13,885	-
				-
I.	Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		(370,225)	263,051
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
II.	Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		(6,369)	(54,851)
2.1	İktisap Edilen Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Diğer Yatırımlar		-	-
2.2	Elden Çıkarılan Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Diğer Yatırımlar		-	-
2.3	Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller		(2,796)	(1,953)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		450	329
2.5	Elde Edilen Satılmaya Hazır Menkul Değerler		(29,384)	(67,157)
2.6	Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Menkul Değerler		25,361	13,930
2.7	Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		-	-
2.8	Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		-	-
2.9	Olağandışı Kalemler		-	-
2.10	Diğer		-	-
C.	**FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
III.	Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		(121)	(35,383)
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		-	(35,383)
3.5	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		(45)	-
3.6	Olağandışı Kalemler			-
3.7	Diğer		(76)	-
IV.	Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi		-	-
V.	Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış/Azalış		(376,715)	172,817
VI.	Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	(V-I)	786,176	1,054,213
VII.	Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	(V-I)	409,461	1,227,030

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu mali tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

I. SUNUM ESASLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Mali tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotların hazırlanması

Şube, mali tablolarını, 4389 sayılı Bankalar Kanunu'nun "Hesap ve Kayıt Düzeni" başlıklı 13. maddesi hükmü çerçevesinde yürürlükte bulunan "Muhasebe Uygulama Yönetmeliği" (MUY) ve ilgili tebliğler ile bunlara ek veya değişiklik getiren tebliğlere ve açıklamalara uygun olarak hazırlamaktadır

2. Cari dönemde muhasebe politikaları ve değerleme esaslarında ve sınıflandırmalarda yapılan değişiklikler

Muhasebe politikalarında yapılan değişiklikler

Şube, mali tablolarını 30 Eylül 2002 tarihine kadar 4389 sayılı Bankalar Kanunu'nun "Hesap ve Kayıt Düzeni" başlıklı 13. maddesi hükmü çerçevesinde "Bankalarca Uygulanacak Muhasebe Standartları, Tek Düzen Hesap Planı ve İzahnamesi" ile "Muhasebe Uygulama Yönetmeliği"nin (MUY) 1 Temmuz 2002 tarihinde yürürlüğe giren 14 Sayılı "Mali Tabloların Yüksek Enflasyon Dönemlerinde Düzenlenmesine İlişkin Muhasebe Standardı" Tebliği (14 Sayılı Tebliğ) hükümlerine göre hazırlarken, 1 Ekim 2002 tarihinden itibaren, 14 Sayılı Tebliğ yanında, 1 Ekim 2002 tarihinde yürürlüğe giren Muhasebe Uygulama Yönetmeliğine ilişkin diğer tebliğlerde açıklanan ve aşağıda detaylı olarak belirtilen muhasebe standartları çerçevesinde hazırlamaya başlamıştır.

30 Haziran 2002 tarihli gelir tablosunda cari dönem gelir tablosu ile uyumlu olması açısından birtakım sınıflandırma değişiklikleri yapılmıştır.

Muhasebe Politikaları

3. Ölçüm birimi

Şube'nin ölçüm birimi Türk Lirası olup, ilişikte sunulan mali tablolar 1 Temmuz 2002 tarihinden itibaren yürürlükte bulunan "Mali Tabloların Yüksek Enflasyon Dönemlerinde Düzenlenmesine İlişkin Muhasebe Standardı 14 sayılı Tebliğ" uyarınca paranın bilanço tarihindeki satın alım gücüyle ifade edilmiştir.

4. Yabancı para işlemler

Şube'nin yabancı para ile ilgili yapmış olduğu işlemler MUY kapsamındaki 11 sayılı Tebliğ olan "Kur Değişimi Etkilerinin Muhasebeleştirilmesi Standardı" esas alınarak muhasebeleştirilmiştir. Yabancı para işlemlerden doğan kur farkı gelirleri ve giderleri işlemin yapıldığı dönemde kayıtlara intikal ettirilmiştir. Dönem sonlarında, yabancı para aktif ve pasif hesapların bakiyeleri, dönem sonu Şube gişe döviz alış kurlarından değerlemeye tabi tutularak Türk Lirası'na çevrilmiş ve oluşan kur farkları, kambiyo karı veya zararı olarak kayıtlara yansıtılmıştır.

Borçlanmayı temsil eden menkul değerler ile parasal nitelikli finansal aktiflerin Türk parasına dönüştürülmesinden kaynaklanan farklar gelir tablosuna dahil edilmektedir.

5. Ara dönem mali tablolarına ilişkin açıklamalar

a) 31 Aralık 2002 tarihi itibarıyla sunulan mali tabloların hazırlanmasında kullanılan muhasebe politikaları ve yöntemleri, ara dönem mali tabloların hazırlanmasında değiştirilmeden uygulanmıştır.

b) Ara dönemde gerçekleşen, mevsimsellik veya dönemsellik arzeden işlemler bulunmamaktadır.

c) Sürekli olmayan işlemler ve temel hatalar bulunmamaktadır.

d) Varlıklar, yükümlülükler, özkaynaklar, net kar veya nakit akımlarını etkileyen ve nitelik, tutar veya oluşum bakımından olağan faaliyetlerin dışında gerçekleşen kalemler bulunmamaktadır.

e) Önceki ara dönem mali tablolarında, cari döneme ilişkin olarak yer alan tahmini tutarlarda meydana gelen değişiklik bulunmamaktadır. Önceki ara dönemde tahmini değerleri üzerinden yer alan tutarlar bulunmamaktadır.

f) Dönem içinde borçlanma senetleri ile sermaye araçları ihracı gerçekleşmemiştir.

g) Dönem içinde temettü ödemesi yapılmamıştır.

h) Ara dönem mali tablo düzenlemesine esas tarihten sonra ortaya çıkan ve ara dönem mali tablolarına yansıtılmayan önemli herhangi bir husus bulunmamaktadır.

i) Ortaklıkların, uzun vadeli yatırımların edinilmesi veya elden çıkarılması, yeniden yapılanma, durdurulan faaliyetler gibi Banka'nın yapısına etki eden herhangi bir işlem bulunmamaktadır.

II. YABANCI PARA CİNSİ ÜZERİNDEN İŞLEMLER İLE İLGİLİ UYGULANAN İLKELER

Yabancı para cinsinden parasal aktif ve pasif kalemler bilanço tarihindeki döviz kurları ile değerlenmişlerdir. Parasal olan kalemlerin değerlemesinden kaynaklanan kur farkları gelir tablosunda "Kambiyo kar/zararı" olarak muhasebeleştirilmiştir.

Yabancı para işlemlerin dönüştürülmesinde ve bunların mali tablolara yansıtılmasında kullanılan kur değerleri :

30 Haziran 2003 tarihi itibariyle yabancı para işlemlerin Türk lirasına dönüştürülmesinde ve bunların mali tablolara yansıtılmasında kullanılan ABD Doları kur değeri 1,411,984 TL, Euro kur değeri 1,612,910 TL ve Yen kur değeri 11,764 TL'dir.

Döneme ilişkin net kara dahil edilen toplam kur farkları :

Şube'de döneme ilişkin net kara dahil edilen toplam kur farkı (kambiyo) karı tutarı, net 45,487 TL'dir. Söz konusu "Kur farkı karı" dövize endeksli menkul kıymetler ve kredilerle ilgili kur farkı gelirinin Tek Düzen Hesap Planı uyarınca "Faiz gelirleri" arasında yansıtılması dolayısıyla dövize endeksli varlıklardan oluşan kur farkı gelirini içermemektedir.

Bilanço tarihinden sonra kurlarda önemli değişiklikler olması halinde bunun yabancı para işlemler ile ilgili kalemlere ve mali tablolara olan etkisi :

Bilanço tarihinden sonra döviz kurlarında önemli boyutta bir değişiklik olmamıştır.

Kur riski yönetim politikasının temel esasları :

Kur riski yönetim politikasının temel esasları ile ilgili bilgiler Dördüncü Bölüm'de III no'lu dipnotta verilmektedir.

Borçlanmayı temsil eden menkul değerler ile parasal nitelikli finansal aktiflerin Türk parasına dönüştürülmesinden kaynaklanan farkların gelir tablosuna dahil edilip edilmediği:

Borçlanmayı temsil eden menkul değerler bulunmamaktadır. Parasal nitelikli finansal aktiflerin Türk parasına dönüştürülmesinden kaynaklanan kur farkları gelir tablosunda "Kambiyo kar/zararı" içerisinde muhasebeleştirilmiştir.

III. VADELİ İŞLEM VE OPSİYON SÖZLEŞMELERİ İLE TÜREV ÜRÜNLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Şube'nin türev işlemlerini ağırlıklı olarak yabancı para ve faiz swapları ile vadeli döviz alım-satım sözleşmeleri oluşturmaktadır. Şube'nin ana sözleşmeden ayrıştırılmak suretiyle oluşturulan türev ürünleri bulunmamaktadır.

Şube'nin türev ürünleri MUY'a ilişkin 1 sayılı tebliğ "Finansal Araçların Muhasebeleştirilmesi Standardı" ("Tebliğ 1") gereğince "Alım-satım amaçlı" olarak sınıflandırılmaktadır. Buna göre, bazı türev işlemler ekonomik olarak Şube için risklere karşı etkin bir koruma sağlamakla birlikte, muhasebesel olarak Tebliğ 1 kapsamında bunlar "Alım-satım amaçlı" olarak muhasebeleştirilmektedir.

Türev işlemlerin ilk olarak kayda alınmasında elde etme maliyeti kullanılmakta ve bunlara ilişkin işlem maliyetleri elde etme maliyetine dahil edilmektedir. Ayrıca, türev işlemlerden doğan yükümlülük ve alacaklar sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir.

Türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde rayiç değer ile değerlenmekte ve rayiç değerin pozitif veya negatif olmasına göre bilançoda sırasıyla, "Faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontları" veya "Faiz ve gider reeskontları" içerisinde gösterilmektedir. Yapılan değerleme sonucu rayiç değerde meydana gelen farklar alım satım amaçlı türev işlemlerde gelir tablosunda, "Kambiyo kar/zararı" hesabında yansıtılmaktadır.

MUY yürürlüğe girmeden önce, Şube vadeli döviz alım-satım, para ve faiz swap alım-satım sözleşmelerini nazım hesaplarda izlemekte gelir-gider reeskontlarını rayiç değer esasına göre hesaplayarak kayıtlarına yansıtmaktaydı.

IV. FİNANSAL ARAÇLARIN NETLEŞTİRİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Finansal varlıklar ve borçlar, Şube'nin netleştirmeye yönelik yasal bir hakka ve yaptırım gücüne sahip olması ve ilgili finansal aktif ve pasifi net tutarları üzerinden tahsil etme/ödeme niyetinde olması; veya, ilgili finansal varlığı ve borcu eşzamanlı olarak sonuçlandırma hakkına sahip olması durumlarında bilançoda net tutarları üzerinden gösterilir.

V. FAİZ GELİR VE GİDERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Faiz gelirleri ve giderleri tahakkuk esasına göre etkin faiz oranı yöntemi kullanılarak kayıtlara intikal ettirilmiştir. Tebliğ 1'in yürürlüğe girmesinden önce ise faiz gelir ve giderlerinin hesaplanmasında doğrusal yöntem kullanılmaktaydı. İlgili mevzuat uyarınca donuk alacak haline gelen kredilerin faiz tahakkuk ve reeskont tutarları iptal edilmektedir. Donuk alacak haline gelen kredilere ilişkin olarak faiz tahsil edildiğinde faiz geliri olarak kaydedilmektedir.

VI. ÜCRET VE KOMİSYON GELİR VE GİDERLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bankacılık işlemlerinden alınan komisyon gelirleri tahsil edildiklerinde gelir kaydedilmekte, diğer gelir ve giderler ise tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir. Ücret ve komisyon gelir ve giderleri ilişikteki enflasyona göre düzeltilen gelir tablosunda, tahsil ve tahakkuk ettikleri tarihler esas alınarak düzeltme işlemine tabi tutulmuştur.

VII. ALIM SATIM AMAÇLI MENKUL DEĞERLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Alım - satım amaçlı menkul değerler piyasada kısa dönemde oluşan fiyat ve benzeri unsurlardaki dalgalanmalardan kar sağlama amacıyla elde edilen, veya elde edilme nedeninden bağımsız olarak, kısa dönemde kar sağlamaya yönelik bir portföyün parçası olan menkul değerlerdir.

Alım satım amaçlı menkul değerler Tebliğ 1 uyarınca muhasebeleştirilmektedir.

Alım satım amaçlı menkul değerler, bilançoya, ilk olarak işlem maliyetleri de dahil olmak üzere maliyet değerleri ile yansıtılmakta ve kayda alınmalarını müteakiben rayiç değerleri ile değerlemeye tabi tutulmakta ve bu menkul kıymetler ile ilgili olarak oluşan kazanç ve kayıplar kar / zarar hesaplarına intikal ettirilmektedir. Rayiç değere esas teşkil eden fiyat oluşumlarının aktif piyasa koşulları içerisinde gerçekleşmemesi durumunda rayiç değerin güvenilir bir şekilde belirlenmediği kabul edilmekte ve "Etkin faiz (iç verim) yöntemi"ne göre hesaplanan "İskonto edilmiş değer" rayiç değer olarak dikkate alınmaktadır. Yapılan değerleme sonucu oluşan kazanç ve kayıplar kar/zarar hesaplarına dahil edilmektedir. Alım satım amaçlı menkul değerlerin elde tutulması esnasında kazanılan faizler öncelikle faiz gelirleri içerisinde ve elde edilen kar payları temettü gelirleri içerisinde gösterilmektedir; bu şekilde kayıtlara yansıtılan "Faiz gelirleri" ilgili kıymetlerin vadelerinden önce satılmaları sırasında Tek Düzen Hesap Planı gereğince "Sermaye Piyasası İşlemleri Karı" hesabına aktarılmaktadır.

30 Haziran 2003 ve 31 Aralık 2002 tarihleri itibariyle Türk lirası devlet iç borçlanma senetlerinin rayiç değerleri, değerleme günü İMKB'de işlem gören menkul kıymetler için İMKB'de oluşan son gün ağırlıklı ortalama fiyatları kullanılarak tespit edilmiştir.

VIII. SATIŞ VE GERİ ALIŞ ANLAŞMALARI VE MENKUL DEĞERLERİN ÖDÜNÇ VERİLMESİ İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Şube, müşterilerle repo anlaşmaları çerçevesinde yapılan hazine bonosu ve devlet tahvili alım-satım işlemlerini 1 Şubat 2002 tarihinden başlamak üzere Tek Düzen Hesap Planı'na uygun olarak bilanço hesaplarında takip etmeye başlamıştır.

30 Haziran 2003 ve 31 Aralık 2002 tarihleri itibariyle, Şube'nin ters repo işlemi bulunmamaktadır.

30 Haziran 2003 ve 31 Aralık 2002 tarihleri itibariyle, Şube'nin ödünç verilmiş menkul değerleri yoktur.

IX. VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK MENKUL DEĞERLER VE SATILMAYA HAZIR MENKUL DEĞERLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Şube finansal varlıklarını "Alım – satım amaçlı", "Satılmaya hazır" ve "Banka kaynaklı krediler ve alacaklar" olarak sınıflandırmakta ve muhasebeleştirmektedir. Söz konusu finansal varlıkların alım ve satım işlemleri "Teslim tarihi"ne göre kayıtlara alınmakta ve kayıtlardan çıkarılmaktadır. Finansal varlıkların sınıflandırılması şekli ilgili varlıkların Şube yönetimi tarafından satınalma amaçları dikkate alınarak, elde edildikleri tarihlerde kararlaştırılmaktadır.

Finansal varlıkların gelecekte beklenen nakit akışlarının "Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi" ile iskonto edilmek suretiyle hesaplanan tahmini tahsil edilebilir tutarının defter değerinden düşük olması durumunda söz konusu finansal varlığın zaafiyete uğradığı kabul edilir. Finansal varlıkların zaafiyete uğraması sonucu oluşan değer düşüklüğü için karşılık ayrılır ve ayrılan karşılık gider hesapları ile ilişkilendirilir.

Satılmaya hazır menkul değerler

Satılmaya hazır menkul değerler "Banka kaynaklı krediler ve alacaklar" ve "Alım-satım amaçlılar" dışında kalan menkul değerlerden oluşmaktadır.

Satılmaya hazır menkul değerler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde rayiç değerle değerlenmektedir. Rayiç değere esas teşkil eden fiyat oluşumlarının aktif piyasa koşulları içerisinde gerçekleşmemesi durumunda rayiç değerin güvenilir bir şekilde belirlenmediği kabul edilmekte ve "Etkin faiz (iç verim) yöntemi"ne göre hesaplanan iskonto edilmiş değer rayiç değer olarak dikkate alınmaktadır. Satılmaya hazır menkul değerlerin rayiç değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan "Gerçekleşmemiş kâr ve zararlar" ilgili finansal varlığa karşılık gelen değerin tahsili, varlığın satılması, elden çıkarılması veya zaafiyete uğraması durumlarından birinin gerçekleşmesine kadar dönemin gelir tablosuna yansıtılmamakta ve; özkaynaklar içindeki "Menkul değerler değer artış fonu" hesabında izlenmektedir. Söz konusu menkul değerlerin tahsil edildiğinde veya elden çıkarıldığında özkaynak içinde yansıtılan birikmiş rayiç değer farkları gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

X. BANKA KAYNAKLI KREDİLER VE ALACAKLAR İLE AYRILAN ÖZEL VE GENEL KARŞILIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka kaynaklı krediler ilk olarak elde etme maliyeti üzerinden kayda alınmakta ve kayda alınmayı izleyen dönemlerde iskonto edilmiş değerleri üzerinden muhasebeleştirilmektedirler. Bunların teminatı olarak alınan varlıklarla ilgili olarak ödenen harç, işlem gideri ve bunun gibi diğer masraflar müşterilerden tahsil edilmekte ve bu nedenle işlem maliyetine yansıtılmamaktadır.

Kullandırılan nakdi krediler Tebliğ 1'in banka kaynaklı krediler ve alacakların muhasebeleştirilmesi ile ilgili olarak getirmiş olduğu düzenlemeler uyarınca muhasebeleştirilmektedir.

Şube, kullandırmış olduğu kredilerin tahsil edilemeyeceğine ilişkin bulguların varlığı halinde, bu kredileri 30 Haziran 2003 tarihi itibariyle 30 Haziran 2001 tarih ve 24448 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 4672 Sayılı Kanun ile değişik 4389 sayılı Bankalar Kanunu'nun 3.maddesinin 11. fıkrası ve 11. maddesinin 12. fıkrası hükmüne istinaden yayımlanan "Bankalarca Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmelik" ile 31 Ocak 2002 tarih ve 24657 mükerrer sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Bankalarca Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmelik"te Değişiklik Yapılmasına İlişkin Yönetmelik""in öngördüğü üzere takip hesaplarına intikal ettirmekte ve bu kredilere özel karşılık ayırmaktadır. Özel karşılık giderleri, Tek Düzen Hesap Planı ve İzahnamesi'nin öngördüğü şekilde Karşılık ve Değer Düşme Giderleri – Özel Karşılık Giderleri hesaplarına yansıtılmaktadır.

Söz konusu kredilerle ilgili cari dönem içinde ayrılan karşılıklara istinaden yapılan tahsilatlar gelir tablosunda "krediler ve diğer alacaklar karşılığı" hesabından düşülmekte, önceki dönemlerde karşılık ayrılmış ya da aktiften silinmiş olan kredilere istinaden yapılan anapara tahsilatları "diğer faaliyet gelirleri" hesabına, faiz gelirleri ise "takipteki alacaklardan alınan faizler" hesabına kaydedilmektedir.

Ayrıca, Şube yine aynı yönetmelik uyarınca III, IV ve V. grupta sınıflandırılmış müşterilerinin gayrinakdi kredileri için özel karşılık ayırmıştır.

Standart nitelikli nakdi kredilere ve yakın izlemedeki nakdi kredileri toplamının %0.5'i ve III., IV. ve V. grup krediler, diğer alacaklar ve diğer alacaklar içerisinde tasnif edilmeyen teminat mektupları, aval ve kefaletleri ile diğer gayrinakdi kredileri toplamının %0.1'i oranında ve vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmeler için krediye dönüştürme oranları ile çarpılması suretiyle bulunan tutarlar üzerinden nakdi krediler için uygulanan genel karşılık oranı dikkate alınarak genel karşılık ayırmıştır.

XI. ŞEREFİYE VE DİĞER MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

30 Haziran 2003 ve 31 Aralık 2002 tarihleri itibariyle mali tablolara yansıtılması gereken şerefiye kalemi yoktur.

Maddi olmayan duran varlıkların ilk kayıtları elde etme tutarları ve varlığın kullanılabilir hale getirilebilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi suretiyle bulunmuş maliyet bedeli üzerinden yapılmıştır. Maddi olmayan duran varlıklar, kayda alınmalarını izleyen dönemde maliyet bedelinden birikmiş amortismanların ve varsa birikmiş değer azalışlarının düşülmesinden sonra kalan tutarları üzerinden değerlenmiştir.

Maddi olmayan duran varlıklar tahmini faydalı ömürleri olan beş yıl boyunca doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak itfa edilmektedir. Varlığın faydalı ömrünün tespiti, varlığın beklenen kullanım süresi, teknik, teknolojik veya diğer türdeki eskime ve varlıktan beklenen ekonomik faydayı elde etmek için gerekli olan bakım masrafları gibi hususların değerlendirilmesi suretiyle yapılmıştır.

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

Devam eden bilgisayar yazılımları ile ilgili maliyetler ve bilgisayar yazılımlarını geliştirici harcamalar ilgili bilgisayar yazılımlarının orjinal içeriğini ve yararlı ömürlerini artırmaya yönelik ise söz konusu yazılımın maliyetine eklenerek aktifleştirilir. Bu şekilde aktifleştirilen harcamalar ilgili varlığın kalan yararlı ömrü boyunca "Doğrusal itfa yöntemi" ile itfa edilirler.

XII. MADDİ DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR :

Maddi duran varlıkların ilk kayıtları elde etme tutarları ve varlığın kullanılabilir hale getirilebilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi suretiyle bulunmuş maliyet bedeli üzerinden yapılmıştır. Maddi duran varlıklar, kayda alınmalarını izleyen dönemde maliyet bedelinden birikmiş amortismanların ve varsa birikmiş değer azalışlarının düşülmesinden sonra kalan tutarları üzerinden değerlenmiştir.

Amortisman, maddi duran varlıkların maliyetleri üzerinden tahmin edilen faydalı ömürler esas alınarak doğrusal yöntem kullanılarak ayrılmaktadır. Tahmin edilen ekonomik ömürler aşağıdaki gibidir:

Binalar	50 yıl
Büro makina, mobilya mefruşat ve taşıtlar	5 yıl

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.

Enflasyona göre düzeltilmiş maliyet bedelinin ilgili maddi duran varlığın "Net gerçekleşebilir değeri"nin üzerinde olması durumunda söz konusu varlığın değeri "Net gerçekleşebilir değeri"ne indirilir ve ayrılan değer düşüklüğü karşılığı gider hesapları ile ilişkilendirilir.

Maddi duran varlıklar, mali tablolarda rayiç değerleri ile yansıtmaya yönelik olarak, yeniden değerlemeye tabi tutulmamaktadır.

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından doğan kazanç ve kayıplar satış hasılatından ilgili maddi duran varlığın net defter değerinin düşülmesi suretiyle tespit edilmektedir.

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.

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

XIII. KİRALAMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Şube, finansal kiralama yoluyla elde ettiği sabit kıymetlerini "Rayiç değeri ile kira ödemelerinin bugünkü değerinden düşük olanı"nı esas almak suretiyle kaydetmektedir. Finansal kiralama yoluyla edinilen sabit kıymetler maddi duran varlıklar içinde sınıflandırılmakta ve bu sabit kıymetler faydalı ömürleri esas alınmak suretiyle amortismana 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. Kira ödemelerinin toplamı ile söz konusu sabit kıymetlerin maliyeti arasındaki fark olan faiz ise "Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri" hesabında yansıtılmaktadır. Finansal kiralama ile ilgili faiz ve kur farkı giderleri gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Şube "Kiralayan" sıfatıyla finansal kiralama işlemleri gerçekleştirmemektedir.

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

XIV. KARŞILIKLAR VE ŞARTA BAĞLI YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Krediler ve diğer alacaklar için ayrılan özel ve genel karşılıklar dışında kalan karşılıklar ve şarta bağlı yükümlülükler "Muhasebe Uygulama Yönetmeliği'ne İlişkin 8 Sayılı Tebliğ - Karşılıklar, Şarta Bağlı Yükümlülükler ve Varlıkların Muhasebeleştirilmesi Standardı"na uygun olarak muhasebeleştirilmektedir.

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

XV. ÇALIŞANLARIN HAKLARINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Çalışan haklarına ilişkin yükümlülükler "Muhasebe Uygulama Yönetmeliği'ne İlişkin 10 Sayılı Tebliğ – Banka Çalışanlarının Haklarının Muhasebeleştirilmesi Standardı ("Tebliğ 10")" hükümlerine göre muhasebeleştirilmektedir.

Kıdem ve ihbar tazminatlarından doğan yükümlülükler için, Tebliğ 10'na uygun olarak, bilançonun hazırlandığı dönemden önceki son beş yılın bilgilerine ulaşılamadığından 30 Haziran 2003 tarihi itibariyle hesaplanan yükümlülük tutarı ve ödenen tazminat tutarı dahil son dört yıl için yapılan ödemelerin toplam yükümlülük tutarlarına oranları olarak hesaplanan fiili ödeme oranlarının ortalaması dikkate alınmak suretiyle cari yıla ilişkin toplam yükümlülük üzerinden karşılık ayrılmaktadır. 30 Haziran 2003 tarihi itibariyle, kıdem ve ihbar tazminatlarından doğan yükümlülükler için ayrılan karşılık tutarına esas fiili ödeme oranlarının son dört yıllık basit aritmetik ortalaması % 5.4'dür (31 Aralık 2002- %5.9).

Şube'nin 30 Haziran 2003 ve 31 Aralık 2002 tarihleri itibariyle bilanço tarihinden itibaren 12 aydan daha uzun sürede sözleşme süresi dolacak belirli süreli sözleşme ile istihdam edilen çalışanları bulunmamaktadır.

Şube çalışanlarının üyesi bulunduğu vakıf, sandık ve benzeri kuruluşlar yoktur.

Karşılık ayrılması gereken diğer çalışan haklarına ilişkin yükümlülükler yoktur.

XVI. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Kurumlar vergisi

Kurumlar Vergisi Vergi Usul Kanununa uygun olarak enflasyon düzeltmesine tabi tutulmamış vergiye tabi kar üzerinden hesaplanmaktadır.

2002 yılı gelirleri için kurumlar vergisi oranı %30 olup, %10 oranında fon payının eklenmesi ile efektif kurumlar vergisi oranı %33 olarak uygulanmış, kurumlar vergisinden istisna tutulan yatırım indirimi üzerinden ise % 19.8 oranında stopaj hesaplanmıştır, ayrıca, yine 24 Nisan 2003 tarihine kadar 2002 yılı gelirleri de dahil olmak üzere geçmiş yıl gelirlerinin dağıtılması durumunda, dağıtılan kazancın kurumlar vergisine tabi olan kısmı, şirketin halka açık olup olmamasına göre sırasıyla %5.5 veya %16.5 oranında stopaja tabi tutulmuştur.

24 Nisan 2003 tarihinde yayımlanan 4842 sayılı kanunla yapılan düzenlemeler çerçevesinde 1 Ocak 2004 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere %10 fon payının kaldırılmasıyla, 2003 yılı gelirlerinden başlamak üzere kurumlar vergisi oranı %30 olarak uygulanacaktır.

24 Nisan 2003 tarihinden itibaren, 2002 ve önceki yıl karları da dahil olmak üzere, dönem karı, dağıtılmaması, sermayeye ilave edilmesi veya tam mükellef kurumlara dağıtılması durumlarında stopaja tabi olmazken, tam mükellef gerçek kişilere, kurumlar vergisi ve gelir vergisi mükellefiyeti olmayanlara, kurumlar vergisi ve gelir vergisinden muaf olanlara, dar mükellef kurumlara, dar mükellef gerçek kişilere ve gelir vergisinden muaf dar mükelleflere yapılacak kar dağıtımı %10 oranında stopaja tabidir.

Kurumlar vergisine tabi kazancın belirlenmesinde dikkate alınan yatırım indirimi için 24 Nisan 2003 tarihinden itibaren, üzerinden indirim hesaplanacak harcamaların yatırım teşvik belgesine bağlanmış olma koşulu ve indirim konusu yapılan tutarın stopaja tabi tutulması uygulaması kaldırılmış, buna karşılık indirim tutarı azami %40 olarak belirlenmiştir. Ancak, 24 Nisan 2003 tarihinden önceki müracaatlara istinaden düzenlenmiş olan teşvik belgeleri kapsamında bu tarihten sonra yapılacak olan yatırımlar üzerinden hesaplanacak yatırım indirimi ile yine bu tarihten önce yapılmış olup kazancın yetersizliği nedeniyle sonraki dönemlere devreden yatırım indirimi üzerinden %19.8 stopaj yapılması öngörülmüştür. Diğer yandan,bu tarihten önce yapılmış olan müracaatlara istinaden alınmış olan yatırım teşvik belgeleriyle ilgili olarak, 15 Mayıs 2003 tarihine kadar bağlı bulunulan vergi dairesine yazılı bildirimde bulunmak şartıyla, 24 Nisan 2003 tarihinden itibaren yapılan yatırım harcamaları için yatırım indirim oranının %40'a çekilmesi suretiyle hesaplanan yatırım indirimi tutarı üzerinden %19.8 oranında stopajın ödenmemesi imkanı getirilmiştir.

Vergi mevzuatı uyarınca üçer aylık dönemler itibariyle oluşan kazançlar üzerinden Vergi Usul Kanunu hükümleri çerçevesinde %30 (24 Nisan 2003 tarihinden önce %25) oranında geçici vergi hesaplanarak ödenmekte, ödenen tutarlar yıllık kazanç üzerinden hesaplanan vergiden mahsup edilmektedir. Kurumlar vergisi, yıllık kurumlar vergisi beyanname verme süresi içinde tek taksitte ödenecektir (2002 - 3 taksitte).

Kurumlar Vergisi Kanunu'na göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla dönemin kurumlar vergisi matrahından indirilebilir.

Türkiye'de vergi beyannameleri ilgili oldukları yıl sonunu takip eden dördüncü ayın içinde verilmektedir. Beyanlar ve ilgili muhasebe kayıtları vergi dairesince beş yıl içerisinde incelenebilmekte ve vergi hesapları kontrol edilebilmektedir.

Ertelenmiş vergiler

Bazı gelir ve gider kalemleri, mali tablolarda yansıtıldıkları dönemlerden farklı dönemlerde vergiye tabi olmaktadır (zamanlama farkları). Şube ertelenmiş vergi yükümlülüklerini muhasebeleştirmekte, ertelenmiş vergi aktiflerini ise muhasebeleştirmemektedir. Şube, enflasyon muhasebesi uygulaması ile ilgili farklar üzerinden ertelenmiş vergi aktifi ya da yükümlülüğü hesaplamamıştır.

XVII. BORÇLANMALARA İLİŞKİN İLAVE AÇIKLAMALAR

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

Borçlanmayı temsil eden yükümlülükler için likidite riski, faiz oranı riski ve yabancı para kur riskine karşı çeşitli riskten korunma teknikleri uygulanmaktadır. Ancak bunlar muhasebeleştirme açısından Tebliğ 1 kapsamında riskten korunma işlemleri olarak tanımlanamamaktadır.

30 Haziran 2003 ve 31 Aralık 2002 tarihleri itibariyle Şube'nin ihraç etmiş bulunduğu borçlanmayı temsil eden araç veya hisse senedine dönüştürülebilir tahvil bulunmamaktadır.

XVIII. ÖDENMİŞ SERMAYE VE HİSSE SENETLERİ STOĞUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

30 Haziran 2003 ve 31 Aralık 2002 tarihleri itibariyle Şube'nin hisse senedi ihracı ile ilgili işlem maliyetleri bulunmamaktadır. Bilanço tarihinden sonra, hisse senetleri ile ilgili kar paylarına ilişkin bir açıklama yapılmamıştır.

XIX. AVAL VE KABULLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Aval ve kabüller Şube'nin olası borç taahhütleri olarak "Bilanço dışı yükümlülükler" arasında gösterilmektedir. Aktif karşılığı bir yükümlülük olarak gösterilen aval ve kabüller bulunmamaktadır.

XX. DEVLET TEŞVİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Şube'nin 30 Haziran 2003 ve 31 Aralık 2002 tarihleri itibariyle almış olduğu devlet teşvikleri bulunmamaktadır.

XXI. RAPORLAMANIN BÖLÜMLEMEYE GÖRE YAPILMASINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Bu raporlamaya 1 Ocak 2004 tarihi itibariyle başlanacaktır.

XXII. EMANETTEKİ MENKUL KIYMETLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Şube tarafından müşteriler adına saklanan menkul kıymetler Şube'nin mülkiyetinde olmadığı için ilişikteki bilançolarda yer almamakta, bilanço dışında nazım hesaplarda izlenmektedir.

XXIII. AKTİFLERİN DEĞER DÜŞÜKLÜĞÜNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Her bilanço tarihi itibariyle aktifler üzerinde değer düşüklüğünün bulunup bulunmadığına dair objektif kanıtların varlığının bir değerlendirmesi yapılmaktadır. Böyle bir kanıtın varlığı durumunda, aktifin tahmini gerçekleşebilir değeri belirlenip, ilgili kalemin gerçekleşebilir değeri ile kayıtlı değeri arasındaki fark bilançoya değer düşüklüğü karşılığı ve kar zarar tablosuna da gider olarak yansıtılmaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

I- Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Açıklamalar

a. Şube'nin sermaye yeterliliği standart oranı %20.86'dır. Bu oran ilgili mevzuatta belirlenen asgari oran olan % 8'in üzerindedir.

b. 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 Şube'nin kur riskinin toplamını ifade eden "Riske maruz değer"in hesaplanmasıdır. Aşağıdaki tablolarda Şube'nin sermaye yeterliliği standart oranı hesaplamasına esas teşkil eden "Risk ağırlıklı varlıkları"nın ayrıntıları ve "Özkaynak" hesaplaması yer almaktadır.

c. Özkaynak hesabında sermayeden indirilen değer olarak dikkate alınan tutarlar risk ağırlıklı varlıklar, gayrinakdi krediler ve yükümlülüklerin hesaplanmasına dahil edilmez. Risk ağırlıklı varlıkların hesaplanmasında, tükenme ve değer kaybı ile karşı karşıya olan varlıklar, ilgili amortismanlar ve karşılıklar düşüldükten sonra kalan net tutarlar üzerinden hesaplara alınır.

d. Gayrinakdi krediler ile ilgili işlemlerde, kredi riskine esas tutarların hesaplanmasında, karşı taraftan olan alacaklar, varsa bu işlemler için "Bankalarca Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmelik"e istinaden ayrılan ve pasif hesaplar arasında izlenen özel karşılıklar düşüldükten sonraki net tutar üzerinden, "Bankaların Kuruluş ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmelik"in 21 inci maddesinin (1) numaralı fıkrasında belirtilen oranlar ile çarpıldıktan sonra ilgili risk grubuna dahil edilerek, risk grubunun ağırlığı ile ağırlıklandırılır.

e. Döviz ve faiz haddi ile ilgili işlemlerde, kredi riskine esas tutarların hesaplanmasında, karşı taraftan olan alacaklar, "Bankaların Kuruluş ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmelik"in 21 inci maddesinin (2) numaralı fıkrasında belirtilen krediye dönüştürme oranlarında ilgili risk grubuna dahil edilerek, ilgili risk grubunun ağırlığı ile ikinci defa ağırlıklandırılır.

f. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler:

	Risk Ağırlıkları			
	0%	20%	50%	100%
Risk Ağır. Varlık, Yüküm., Gayri nakdi Kredi				
Bilanço Kalemleri (Net)	235,426	288,319	-	494,352
Nakit Değerler	7,399	547	-	-
Bankalar	72,882	228,633	-	-
Bankalararası Para Piyasası	100,000	-	-	-
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar	49,006	-	-	-
Özel Finans Kurumları	-	-	-	-
Krediler	-	57,440	-	442,229
Takipteki Alacaklar (Net)	-	-	-	20,027
İştirak, Bağlı Ortak. ve VKET Men. Değ.	-	-	-	-
Muhtelif Alacaklar	-	-	-	741
Vadeye Kadar Elde Tutul Men. Değ (Net)	-	-	-	-
Finansal Kira. Amaç. Varlık. Veril Avans	-	-	-	-
Finansal Kira. İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-
Finansal Kira. Konusu Varlıklar (Net)	-	-	-	-
Sabit Kıymetler (Net)	-	-	-	26,536
Diğer Aktifler	4,797	-	-	1,035
Bilanço Dışı Kalemler	620	69,749	1,126,489	62,714
Garanti ve Kefaletler	620	62,837	-	62,714
Taahhütler	-	-	1,126,489	-
Diğer Nazım Hesaplar	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlar ile İlgili İşlemler	-	6,912	-	-
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	1,342	1,699	-	3,784
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar	-	-	-	-
Toplam Riske Maruz Varlıklar	236,046	358,068	1,126,489	557,066
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	-	71,613	563,245	557,066

g. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar (*)	1,238,205	1,270,882
Özkaynak	258,246	236,976
Özkaynak/RAV (SRY (%))	%20.86	%18.6

(*) Belirtilen tutar, piyasa riskine esas tutar rakamlarını da içermekte olup, cari dönem için 46,281 TL, önceki dönem için 61,130 TL'dir.

CITIBANK N.A. MERKEZİ NEW YORK, N.Y.
İSTANBUL TÜRKİYE MERKEZ ŞUBESİ
30 HAZİRAN 2003 VE 31 ARALIK 2002 TARİHLERİ İTİBARİYLE SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT ENFLASYONA GÖRE DÜZELTİLMİŞ MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim – 30 Haziran 2003 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiş Milyar TL)

h. Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
ANA SERMAYE		
Ödenmiş Sermaye	33,753	33,753
Nominal Sermaye	33,753	33,753
Sermaye Taahhütleri (-)	-	-
Ödenmiş Sermayenin Enflasyona göre Düzeltilmesinden Kaynaklanan Sermaye Yedekleri	340,391	340,391
Hisse Senedi İhraç Primleri ve İptal Kârları	-	-
Yasal Yedekler	20,457	20,457
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1)	20,457	20,457
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2)	-	-
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçe	-	-
Statü Yedekleri	-	-
Olağanüstü Yedekler	-	-
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	-	-
Dağıtılmamış Kârlar	-	-
Birikmiş Zararlar	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	-
Kâr	22,217	36,428
Dönem Kârı	22,217	36,428
Geçmiş Yıllan Kârı	-	-
Zarar (-)	(154,373)	(190,801)
Dönem Zararı	-	-
Geçmiş Yıllar Zararı	(154,373)	(190,801)
Ana Sermaye Toplamı	262,445	240,228
KATKI SERMAYE		
Yeniden Değerleme Fonu	-	-
Menkuller	-	-
Gayrimenkuller	-	-
Sermayeye Eklenecek İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrim. Satış Kazanç.	-	-
Özel Maliyet Bedelleri Yeniden Değerleme Fonu	-	-
Yeniden Değerleme Değer Artışı	-	-
Kur Farkları	-	-
Genel Karşılıklar	3,889	6,382
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar	-	-
Alınan Sermaye Benzeri Krediler	-	-
Menkul Değerler Değer Artış Fonu	172	(358)
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden	172	(358)
Yapısal Pozisyona Konu Edilen Menkul Değerler Değer Artışı	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	4,061	6,024
ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE		
SERMAYE	266,506	246,252
SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	8,260	9,276
Konsolidasyon Dışı Bırakılmış Olan Ana Faaliyet Konuları Para ve Sermaye Piyasaları ile Sigortacılık Olan ve Bu Konudaki Özel Kanunlara Göre İzin ve Ruhsat ile Faaliyet Gösteren Mali Kurumlara Yapılan Tüm Sermaye Katılımlarına İlişkin Tutarlar ile Özsermaye Yöntemi Uygulanmış Ancak Aktif ve Pasifleri Konsolide Edilmemiş	-	-
Bu Tür Mali Ortaklıklara İlişkin Sermaye Payları	-	-
Özel Maliyet Bedelleri	7,168	8,452
İlk Tesis Bedelleri	-	-
Peşin Ödenmiş Giderler	1,092	824
Konsolidasyon Dışı Bırakılmış İştirakler, Bağlı Ortaklıkların, Sermayesine Katılınan Diğer Ortaklıkların, Özsermaye Yöntemi Uygulanmış Ancak Aktif ve Pasifleri Konsolide Edilmemiş Bu Tür Mali Ortaklıkların ve Konsolide Sabit Kıymetlerin Rayiç Değerleri Bilançoda Kayıtlı Değerlerinin Altında ise Aradaki Fark	-	-
Türkiye'de Faaliyet Gösteren Diğer Bankalara Verilen Sermaye Benzeri Krediler	-	-
Konsolidasyon Şerefiyesi (Net)	-	-
Aktifleştirilmiş Giderler	-	-
Toplam Özkaynak	258,246	236,976

CITIBANK N.A. MERKEZİ NEW YORK, N.Y.
İSTANBUL TÜRKİYE MERKEZ ŞUBESİ
30 HAZİRAN 2003 VE 31 ARALIK 2002 TARİHLERİ İTİBARİYLE SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT ENFLASYONA GÖRE DÜZELTİLMİŞ MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim – 30 Haziran 2003 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiş Milyar TL)

II- Piyasa Riskine İlişkin Açıklamalar

Şube, finansal risk yönetimi amaçları çerçevesinde piyasa riskinden korunmak amacıyla 8 Şubat 2001 tarih ve 24312 sayılı Resmi gazetede yayımlanan "Bankaların İç Denetim ve Risk Yönetimi Sistemleri Hakkında Yönetmelik" ve "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" kapsamında piyasa riski yönetimi faaliyetlerini belirlemiş ve gerekli önlemleri almıştır.

Bilanço içi ve bilanço dışı hesaplarda Şube'ce tutulan pozisyonların finansal piyasalardaki dalgalanmalarından kaynaklanan faiz ve kur riskleri ölçülmekte, sermaye yükümlülüğünün hesaplamasında "standart metot" dikkate alınmaktadır.

Şube'nin maruz kaldığı piyasa riskinin ölçülmesi amacıyla Müdürler Kurulu risk yönetimine ilişkin olarak Risk Komitesi'nin önerileri doğrultusunda risk yönetimi stratejileri ve politikalarını tanımlamış ve bu stratejilerin uygulamalarının dönemsel olarak takip edilmesini sağlamıştır. Müdürler Kurulu taşıdığı temel riskleri gözönünde bulundurarak bu risklere ilişkin limitleri belirlemekte ve söz konusu limitleri periyodik olarak revize etmektedir. Ayrıca Müdürler Kurulu, risk yönetimi grubu ile üst düzey yönetimin, Şube'nin maruz kaldığı çeşitli riskleri tanımlama, ölçme, kontrol etme ve yönetme hususlarında gerekli tedbirleri almalarını sağlamıştır.

	Tutar
Faiz Oranı Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	1,233
Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	1,233
Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
Faiz Oranı Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
Hisse Senedi Pozisyon Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-
Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
Hisse Senedi Pozisyon Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	2,479
Sermaye Yükümlülüğü	2,479
Kur Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
Toplam RMD-İç Model	-
Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü	3,702
Piyasa Riskine Maruz Tutar	46,281

III- Kur Riskine İlişkin Açıklamalar

Kur riski, Şube'nin yabancı para cinsinden tüm döviz ve dövize endeksli varlıkları, yükümlülükleri ve vadeli döviz işlemleri göz önünde bulundurularak , döviz kurlarında oluşacak değişiklik neticesinde Şube'nin maruz kalabileceği zarar olasılığını ifade etmektedir. Her bir döviz cinsinden net kısa ve uzun pozisyonlar kur riski volatilitesi göz önüne alınarak hesaplanmakta, belirlenmiş limitlere karşı kullanım tutarları izlenmekte, değişen piyasa koşullarına göre uygulanan limitler revize edilmektedir. Kur riski yönetiminin en korunma yöntemleri olan vadeli döviz işlemleri ile Şube risk değerlerini istediği seviyeye çekebilmektedir.

Şube'nin mali tablo tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan cari döviz alış kurları önemli döviz cinsleri için aşağıdaki tabloda gösterilmektedir.

	USD	Euro	Yen
Bilanço değerleme kuru	1,411,984 TL	1,612,910 TL	11,764 TL
1. Günün Cari Döviz Alış Kuru	1,431,880 TL	1,635,923 TL	11,966 TL
2. Günün Cari Döviz Alış Kuru	1,434,539 TL	1,639,965 TL	12,078 TL
3. Günün Cari Döviz Alış Kuru	1,438,693 TL	1,660,540 TL	12,245 TL
4. Günün Cari Döviz Alış Kuru	1,438,637 TL	1,665,223 TL	12,221 TL
5. Günün Cari Döviz Alış Kuru	1,430,220 TL	1,649,901 TL	12,114 TL

CITIBANK N.A. MERKEZİ NEW YORK, N.Y.
İSTANBUL TÜRKİYE MERKEZ ŞUBESİ
30 HAZİRAN 2003 VE 31 ARALIK 2002 TARİHLERİ İTİBARİYLE SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT ENFLASYONA GÖRE DÜZELTİLMİŞ MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim – 30 Haziran 2003 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiş Milyar TL)

Şube'nin belli başlı cari döviz alış kurlarının 30 Haziran 2003 tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değerleri :

	Aylık Ortalama Döviz Alış Kuru
USD	1,424,845 TL
EUR	1,662,312 TL
JPY	11,985 TL

Şube'nin kur riskine ilişkin bilgiler :

Aşağıdaki tablo Şube'nin yabancı para net genel pozisyonunu önemli döviz cinsleri bazında göstermektedir. Tek Düzen Hesap Planı gereğince dövize endeksli varlıklar mali tablolarda yabancı para değil Türk Parası olarak gösterilmektedir. Yabancı para net genel pozisyon hesaplamasında ise dövize endeksli varlıklar yabancı para kalem olarak dikkate alınmaktadır. Bu nedenle aşağıdaki tabloda gösterilen yabancı para aktif toplamı ile bilançoda görülen yabancı para aktif toplamı arasında dövize endeksli varlıkların etkisi kadar fark bulunmaktadır. Finansal ve ekonomik anlamda Şube'nin gerçek yabancı para pozisyonunu aşağıdaki tablo göstermektedir.

Cari Dönem	EUR	USD	YEN	DİĞER YP	TOPLAM
Varlıklar					
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	2,106	19,706	-	477	22,289
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	16,551	185,523	1,410	9,694	213,178
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	241	663		-	904
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	237	36,505	-	-	36,742
Verilen Krediler	56,686	203,483	-	-	260,169
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardaki Yat.	-	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak M. D.	-	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-	-
Şerefiye	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (*)	24,615	81,929	4	14,326	120,874
Toplam Varlıklar	100,436	527,809	1,414	24,497	654,156
Yükümlülükler	-	-	-	-	-
Bankalararası Mevduat	5	361	-	-	366
Döviz Tevdiat Hesabı	104,842	386,235	1,250	10,780	503,107
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	-	760	-	-	760
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	11	250	-	9	270
Diğer Yükümlülükler	419	2,031	-	-	2,450
Toplam Yükümlülükler	105,277	389,637	1,250	10,789	506,953
Net Bilanço Pozisyonu	(4,841)	138,172	164	13,708	147,203
Net Bilanço Dışı Pozisyon	(9,474)	(153,884)	(281)	(13,679)	(177,318)
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	38,701	119,835	-	6,878	165,414
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	48,175	273,719	281	20,557	342,732
Gayrinakdi Krediler (**)	24,518	163,985	-	192	188,695
Önceki Dönem					
Toplam Varlıklar	203,470	929,029	2,349	6,378	1,141,226
Toplam Yükümlülükler	184,430	682,575	1,607	24,620	893,232
Net Bilanço Pozisyonu	19,040	246,454	742	(18,242)	247,994
Bilanço Dışı Pozisyon	(24,240)	(207,425)	(828)	19,068	(213,425)
Gayrinakdi Krediler (**)	58,809	277,675	54	235	336,773

(*) Dövize Endeksli Krediler Bakiyesi olan 73,942 TL (2002 – 46,022 TL) endekslendikleri döviz cinslerine göre diğer varlıklar içerisine dahil edilmiştir. Ancak 381 TL tutarındaki dövize endeksli kredilere ait olan faiz gelir reeskontu pozisyon hesaplamasına dahil edilmemiştir.

(**) Gayrinakdi krediler net bilanço dışı pozisyon içerisine dahil edilmemiştir.

IV- Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar

Faiz oranı riski, faiz oranlarındaki hareketler nedeniyle Şube'nin pozisyon durumuna bağlı olarak maruz kalabileceği zarar olasılığını ifade etmekte olup, Hazine grubu tarafından yönetilmektedir. Söz konusu riskle ilgili olarak varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı standart metot kullanılarak ölçülmektedir. Faiz oranı riskine ilişkin yapılan hesaplamalarda ilk aşama, faiz oranı riskine konu enstrümanları kalan vade yada yeniden fiyatlandırmaya kalan süre dikkate alınarak, 13 vade diliminden uygun olanına yerleştirmektir. İkinci aşamada ise muhtelif vade dilimlerinde yer alan enstrümanlar vade yapılarına tekabül eden faiz oranının volatilitesini yansıtacak ayarlamalar için risk ağırlığı ile ağırlıklandırılmaktadır.

Faiz oranlarındaki dalgalanmaların yaratacağı etkilerden korunmak Şube risk yönetiminin birinci önceliğidir. Bu çerçevede yapılan her türlü analiz, risk yönetimi tarafından üst yönetime sunulmaktadır.

Şube yönetimi günlük olarak piyasadaki faiz oranlarını da takip ederek gerektikçe Şube'nin faiz oranlarını belirlemektedir.

Şube vade uyumsuzluklarına izin vermediği ya da sınır getirdiği için önemli derecede bir faiz oranı riski yaşaması beklenmemektedir.

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

	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Cari Dönem Sonu							
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	15,531	-	-	-	-	65,297	80,828
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar (*)	295,922	5,976	11,505	7,100	2,664	5,466	328,633
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	-	-	-	3,568	23,756	-	27,324
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	11,572	11,838	13,559	43,295	11,183	-	91,447
Verilen Krediler	193,693	91,996	83,664	127,123	3,193	-	499,669
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	64,372	2,430	1,667	8,487	1,358	55,858	134,172
Toplam Varlıklar	**581,090**	**112,240**	**110,395**	**189,573**	**42,154**	**126,621**	**1,162,073**
Yükümlülükler							
Bankalararası Mevduat	60,000	800	-	-	-	6,195	66,995
Diğer Mevduat	389,234	40,232	1,875	4,578	46,683	260,880	743,482
Muhtelif Borçlar	3,608	-	-	-	-	-	3,608
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	31,866	127	300	-	-	-	32,293
Diğer Yükümlülükler	6,625	342	4	675	531	307,518	315,695
Toplam Yükümlülükler	**491,333**	**41,501**	**2,179**	**5,253**	**47,214**	**574,593**	**1,162,073**
Bilançodaki Faize Duyarlı Açık	89,757	70,739	108,216	184,320	(5,060)	(447,972)	-
Bilanço Dışı Faize Duyarlı Açık	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Faize Duyarlı Açık	89,757	70,739	108,216	184,320	(5,060)	(442,972)	-

(*) "Para piyasaları" ile ilgili alacak bakiyesi, varlıklar altında "Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar" kalemine dahil edilmiştir.

CITIBANK N.A. MERKEZİ NEW YORK, N.Y.
İSTANBUL TÜRKİYE MERKEZ ŞUBESİ
30 HAZİRAN 2003 VE 31 ARALIK 2002 TARİHLERİ İTİBARİYLE SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT ENFLASYONA GÖRE DÜZELTİLMİŞ MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim – 30 Haziran 2003 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiş Milyar TL)

	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Önceki Dönem Sonu							
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	-	-	-	-	-	36,791	36,791
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	653,977	12,390	34,887	21,113	9,890	17,128	749,385
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	-	-	-	-	5,767	-	5,767
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	127	322	382	51,743	34,320	-	86,894
Verilen Krediler	219,005	61,983	132,518	100,418	4,089	-	518,013
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	121,882	4,364	37,475	2,125	1,292	60,649	227,787
Toplam Varlıklar	**994,991**	**79,059**	**205,262**	**175,399**	**55,358**	**114,568**	**1,624,637**
Yükümlülükler							
Bankalararası Mevduat	-	-	-	892	-	9,768	10,660
Diğer Mevduat	780,555	21,856	10,292	12,961	4,380	324,491	1,154,535
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	4,122	4,122
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	110,974	1,728	1,475	-	-	-	114,177
Diğer Yükümlülükler	11,879	2,219	958	798	81	325,208	341,143
Toplam Yükümlülükler	**903,408**	**25,803**	**12,725**	**14,651**	**4,461**	**663,589**	**1,624,637**
Bilançodaki Faize Duyarlı Açık	91,583	53,256	192,537	160,748	50,897	(549,021)	-
Bilanço Dışı Faize Duyarlı Açık	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Faize Duyarlı Açık	91,583	53,256	192,537	160,748	50,897	(549,021)	-

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları :

	EURO %	USD %	YEN %	TL %
Cari Dönem Sonu				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	-	1.13	-	38.38
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	3.20	3.49	1.45	38.38
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	8.16	5.50	-	51.56
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	3.69	8.61	-	47.56
Verilen Krediler	5.08	4.96	-	43.85
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	-	-	-	-
Yükümlülükler				
Bankalararası Mevduat	-	-	-	38.08
Diğer Mevduat	1.60	0.76	-	36.43
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	1.88	-	34.10

Yukarıdaki tabloda yer alan ortalama faiz oranları değişik vade dilimlerine uygulanan basit faiz oranlarının ilgili vade dilimlerine isabet eden anapara tutarlarıyla ağırlıklandırılması yoluyla hesaplanmıştır.

V- Likidite Riskine İlişkin Açıklamalar

Likidite Şube'nin bilanço içi ve bilanço dışı varlıkları ve yükümlülükleri arasındaki vade uyumsuzluğundan doğmaktadır. Şube, likidite riskinde en başta "Olağan Durum" ve "Stress/ Kriz durumları" şeklinde analizler neticesinde söz konusu varlık ve yükümlülüklerin vadelerini belirli kriterlere göre düzenlemekte ve belirli vade aralıklarında oluşacak nakit ihtiyaçlarına karşı limitler uygulamaya koymakta, varlıklarını öncelikle stress / kriz olasılığı durumlarda nakit ihtiyacını karşılayabilecek şekilde düzenlemektedir. Şube'nin aktif – pasif yönetiminin en temel hedeflerinden birisi Şube'nin likidite ihtiyacını sağlayacak gereksinimini sağlayacak fonları daima hazır bulundurmaktır. Söz konusu limitler piyasa şartlarına göre gözden geçirilmekte ve gerektiğinde yenilenmektedir. Likidite riski günlük olarak ölçülmekte ve raporlanmaktadır. Şube ayrıca belli bilanço içi kalemlere uyguladığı rasyolar ile likidite riskini kontrol altında tutmaktadır.

Şube politikaları, öncelikle her türlü borcun likit kaynaklarla her zaman karşılanabilecek nitelikte olduğu bir aktif yapısının sağlanması yönündedir. Bu kapsamda, Yurtdışı merkez ve şubelerinden borçlanma imkanlarının esnekliği likidite riskini oldukça sınırlayan bir unsur olarak değerlendirilmektedir.

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi :

	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve Üzeri	Vadesiz	Toplam
Cari Dönem							
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	15,531	-	-	-	-	65,297	80,828
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar (*)	294,953	5,506	5,378	7,100	10,230	5,466	328,633
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	-	-	-	3,568	23,756	-	27,324
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	11,572	11,838	13,559	43,295	11,183	-	91,447
Verilen Krediler	195,105	88,769	84,067	128,535	3,193	-	499,669
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	64,372	2,430	1,667	8,487	1,358	55,858	134,172
Toplam Varlıklar	**581,533**	**108,543**	**104,671**	**190,985**	**49,720**	**126,621**	**1,162,073**
Yükümlülükler							
Bankalararası Mevduat	60,000	800	-	-	-	6,195	66,995
Diğer Mevduat	389,234	40,232	1,875	4,578	46,683	260,880	743,482
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	31,332	70	300	-	591	-	32,293
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	3,608	-	-	-	-	-	3,608
Diğer Yükümlülükler	6,625	22,914	4	675	531	284,946	315,695
Toplam Yükümlülükler	**490,799**	**64,016**	**2,179**	**5,253**	**47,805**	**552,021**	**1,162,073**
Net Likidite Açığı	90,734	44,527	102,492	185,732	1,915	(425,400	-
Önceki Dönem							
Toplam Aktifler	988,767	74,741	202,305	172,900	71,358	114,566	1,624,637
Toplam Yükümlülükler	876,302	25,519	12,504	41,399	5,326	663,587	1,624,637
Net Likidite Açığı	112,465	49,222	189,801	131,501	66,032	(549,021	-

(*) Para Piyasaları ile ilgili alacak bakiyesi varlıklar altında Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar altında sınıflandırılmıştır.

BEŞİNCİ BÖLÜM
MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Aktif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

1. T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Vadesiz Serbest Tutar	57,350	27,751
Vadeli Serbest Tutar	15,532	-
Toplam	72,882	27,751

2. Alım satım amaçlı menkul değerlere ilişkin ilave bilgiler (net değerleriyle gösterilmiştir) :

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

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

3. Satılmaya hazır menkul değerlere ilişkin bilgiler:

a) Satılmaya hazır menkul değerlerin başlıca türleri : Devlet borçlanma senetleri ve diğer menkul kıymetlerden oluşmaktadır.

b) Satılmaya hazır menkul değerlere ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	91,447	86,894
Borsada İşlem Gören	91,447	86,894
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
-Hisse Senetleri	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-) / Artışı (+)	-	-

c) Teminat olarak gösterilen satılmaya hazır menkul değerlerin özellikleri ve defter değeri:
Disponibilite yükümlülüğü olarak tutulan Devlet Borçlanma senetlerinden oluşmakta olup, likit özelliğe sahiptir.

d) Teminata verilen/ bloke edilen satılmaya hazır menkul değerler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ.	26,948	34,846	29,992	48,038
Diğer	-	-	-	-
Toplam	26,948	34,846	29,992	48,038

e) Repo işlemlerine konu olan satılmaya hazır menkul değerler : Yoktur.

4. Kredilere ilişkin açıklamalar :

a) Şube'nin ortaklarına ve mensuplarına verilen her çeşit kredi veya avansın bakiyesine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Şube Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler				
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Şube Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Şube Mensuplarına Verilen Krediler	1,131	-	2,128	-
Toplam	1,131	-	2,128	-

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

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
Nakdi Krediler	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	498,922	747		
İskonto ve İştira Senetleri	1,361	-	-	-
İhracat Kredileri	260,892	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	-	-	-	-
Yurtdışı Krediler	7,863	-	-	-
Tüketici Kredileri	1,133	-	-	-
Kredi Kartları	119,333	-	-	-
Kıymetli Maden Kredisi	-	-	-	-
Diğer	108,340	747	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	498,922	747	-	-

c) Tüketici kredilerine ilişkin bilgiler :

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam	Faiz ve Gelir Tah.ve Reesk.
Tüketici Kredileri-TL	2,264	-	2,264	1
Konut Kredisi	-	-	-	-
Otomobil Kredisi	-	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	1,133	-	1,133	-
Personel Kredisi	1,131	-	1,131	1
Diğer Tüketici Kredileri	-	-	-	-
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli	-	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-	-
Otomobil Kredisi	-	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-	-
Personel Kredisi	-	-	-	-
Diğer Tüketici Kredileri	-	-	-	-
Kredi Kartları	119,333	-	119,333	2,932
Toplam Tüketici Kredileri	121,597	-	121,597	2,933

d) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	491,806	514,200
Yurtdışı Krediler	7,863	3,813
Toplam	449,669	518,013

e) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler : Yoktur.

f) Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Özel Karşılıklar		
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	409	722
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	1,840	1,308
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	6,139	5,101
Toplam	8,388	7,131

g) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net) :

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

g.2) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler :

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	11,270	4,898	12,280
Dönem İçinde İntikal (+)	3,003	-	-
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	6,206	4,136
Diğer Donuk.Alacak Hesaplarına Çıkış(-)	(10,242)	(100)	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	(34)	-	(74)
Aktiften Silinen (-)	-	-	-
Endeksleme Farkı (-)	(1,160)	(504)	(1,264)
Dönem Sonu Bakiyesi	2,837	10,500	15,078
Özel Karşılık (-)	(409)	(1,840)	(6,139)
Bilançodaki Net Bakiyesi	2,428	8,660	8,939

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

h) Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için tasfiye politikasının ana hatları :

30.06.2001 tarih 24448 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 4672 ve 4491 sayılı Kanunlar ile değişik 4389 sayılı Bankalar Kanunu'nun 3.maddesinin 11.fıkrası ve 11.maddesinin 12.fıkrası hükmüne istinaden yayımlanan "Bankalarca Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmeliği" esaslarına göre tahsilinin mümkün olmadığına kanaat getirilen kredi ve diğer alacaklar Şube üst yönetimince alınan karar doğrultusunda Vergi Usul Kanunu gerekleri yerine getirilerek aktiften silinmektedir.

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

a) Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlere ilişkin bilgiler : Yoktur.

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

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

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

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

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

6. İştiraklere ilişkin bilgiler: Yoktur.

7. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler: Yoktur.

8. Finansal kiralama alacaklarına ilişkin bilgiler (Net): Yoktur.

9. Faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontlarına ilişkin açıklamalar :

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
Kredi Faiz. Gelir.Tahakkuk Reeskontları	TP	YP	TP	YP
Faiz Tahakkukları	-	-	-	-
Faiz Reeskontları	678	3,102	17,876	3,471
Kredi Komisyon ve Diğer Gelirler, Tahakkuklar	-	4	-	-
Kredi Komisyon ve Diğer Gelirler Reeskontları	-	-	-	-
Toplam	678	3,106	17,876	3,471

b) Diğer faiz ve gelir reeskontlarına ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
Diğer Faiz ve Gelir Reeskontları	TP	YP	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerin	309	(38)	-	277
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerin	2,334	2,687	1,954	1,101
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerlerin	-	-	-	-
Ters Repo İşlemleri Faiz Reeskontları	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar Faiz Reeskontları	1,274	68	1,294	190
Türev Finansal Araçlar Reeskontları	11,555	98	-	-
Faiz ve Gelir Reeskontları	-	-	-	-
Kur Gelir Reeskontları	11,555	98	-	-
Finansal Kiralama Gelir Reeskontları	-	-	-	-
Diğer	211	1,488	257	2,822
Toplam	15,683	4,303	3,505	4,390

10. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

Bilançonun diğer aktifler kalemi, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının % 10'unu aşıyor ise bunların en az %20'sini oluşturan alt hesapların isim ve tutarları : Yoktur.

CITIBANK N.A. MERKEZİ NEW YORK, N.Y.
İSTANBUL TÜRKİYE MERKEZ ŞUBESİ
30 HAZİRAN 2003 VE 31 ARALIK 2002 TARİHLERİ İTİBARİYLE SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT ENFLASYONA GÖRE DÜZELTİLMİŞ MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim – 30 Haziran 2003 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiş Milyar TL)

II- Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Pasif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar:

1. a) Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler:

a.1) Cari Dönem :

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü
Tasarruf Mevduatı	6,286	261	10,984	23,332	18	-	38,985
Döviz Tevdiat Hesabı	217,213	-	255,634	16,126	1,858	4,578	7,698
Yurt içinde Yer. K.	206,658	-	254,833	14,278	576	4,578	5,547
Yurtdışında Yer.K	10,555	-	801	1,848	1,282	-	2,151
Resmi Kur. Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Tic. Kur. Mevduatı	9,233	-	120,779	774	-	-	-
Diğ. Kur. Mevduatı	28,148	-	1,575	-	-	-	-
Kıymetli Maden DH	-	-	-	-	-	-	-
Bankalararası Mevduat	6,195	-	60,000	-	800	-	-
TC Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	12	-	30,000	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalar	4,034	-	30,000	-	800	-	-
Özel Finans K.	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	2,149	-	-	-	-	-	-
Toplam	267,075	261	448,972	40,232	2,676	4,578	46,683

a.2) Önceki Dönem :

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü
Tasarruf Mevduatı	4,790	331	58,811	3,146	1,181	-	42,030
Döviz Tevdiat Hesabı	307,146	-	542,831	21,120	4,668	5,995	4,380
Yurt içinde Yer. K.	292,581	-	521,868	20,064	888	5,995	2,891
Yurtdışında Yer.K	14,565	-	20,963	1,056	3,780	-	1,489
Resmi Kur. Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Tic. Kur. Mevduatı	9,025	-	141,850	-	-	-	-
Diğ. Kur. Mevduatı	3,529	-	3,702	-	-	-	-
Kıymetli Maden DH	-	-	-	-	-	-	-
Bankalararası Mevduat	9,768	-	-	-	-	892	-
TC Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	20	-	-	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalar	7,268	-	-	-	-	892	-
Özel Finans K.	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	2,480	-	-	-	-	-	-
Toplam	334,258	331	747,194	24,266	5,849	6,887	46,410

b.1) Mevduat sigortası kapsamında bulunan ve mevduat sigortası limitini aşan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler :

Tasarruf Mevduatı	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan Cari Dönem	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan Önceki Dönem	Mevduat Sigortası Limitini Aşan Cari Dönem	Mevduat Sigortası Limitini Aşan Önceki Dönem
Tasarruf Mevduatı	31,918	37,037	47,948	73,252
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	111,695	154,132	83,353	146,623
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	-	-	-	-
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Toplam	**143,613**	**191,169**	**131,301**	**219,875**

b.2) Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı :Yoktur.

2. Repo işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin bilgiler : Yoktur.

3. a) Alınan kredilere ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	31,533	169	112,673	644
Orta ve Uzun Vadeli	-	591	-	860
Toplam	31,533	760	112,673	1,504

4. a) İhraç edilen menkul değerlere ilişkin açıklama : Yoktur.

b) Çıkarılan menkul değerlerin vade yapısı, faiz yapısı ve para cinsine ilişkin açıklamalar : Yoktur.

5. Fonlara ilişkin açıklamalar: Yoktur.

6. Muhtelif borçlara ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alınan Nakdi Teminatların Tutarı	88	173

Alınan nakdi teminatlar, krediler, ithalat ve ihracat işlemleri ile ilgili bloke edilen paralardan oluşmaktadır.

7. Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşıyorsa, bunların en az %20'sini oluşturan alt hesapların isim ve tutarları : Yoktur.

8. Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklere ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	690	663	772	700
1-4 Yıl Arası	13	12	53	51
4 Yıldan Fazla	-	-	-	-
Toplam	703	675	825	751

9. Faiz ve gider reeskontlarına ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Mevduat Faiz Reeskontları	2,731	55	6,726	124
Kullanılan Kredi Faiz Reeskontları	321	5	794	16
Tahviller Faiz Reeskontları	-	-	-	-
Repo İşlemleri Faiz Reeskontları	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlar Reeskontları	-	-	4,730	-
Faiz ve Gider Reeskontları	-	-	-	-
Kur Gider Reeskontları (*)	-	-	4,730	-
Diğer Faiz ve Gider Reeskontları	1,549	-	2,796	-
Toplam	4,601	60	15,046	140

(*) 30 Haziran 2003 tarihi itibariyle 22,171 TL gelir reeskontu ile 10,518 TL gider reeskontunun neti faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontları hesabına, 31 Aralık 2002 tarihi itibariyle 13,726 TL gelir reeskontu ile 18,456 TL gider reeskontunun neti faiz ve gider reeskontları hesabına kaydedilmiştir.

10. Karşılıklara ve sermaye benzeri kredilere ilişkin açıklamalar :

a) Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Genel Karşılıklar		
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	3,683	6,024
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	-	-
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	206	358
Diğer	-	-
Toplam	3,889	6,382

b) Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler : Yoktur.

c) Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler: Yoktur.

11. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

a) Ödenmiş sermayenin gösterimi :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	33,753	33,753
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

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

Şube kayıtlı sermaye sistemine tabi değildir.

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

d) Cari dönem içinde yeniden değerleme fonlarından sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler : Yoktur.

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

f) Şube'nin gelirleri, kârlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin, bankanın özkaynakları üzerindeki tahmini etkileri: Yoktur.

g) Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler: Yoktur.

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

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

Sermaye'nin %100'ü Citibank N.A. (Merkezi New York, N.Y.)'ya aittir.

III. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Önceki dönem bilgileri 30 Haziran 2002 tarihi itibariyle verilmiştir)

Herhangi bir gruba ya da kaleme ilişkin önceki döneme ait temel hata bulunmamaktadır. Cari dönemde muhasebe tahminlerinde değişiklik yapılmamıştır.

Gelir tablosunda yer alan diğer kalemlerin, grup toplamının %10'unu aşması halinde bu kalemlerin en az %20'sini oluşturan alt hesaplar aşağıda gösterilmiştir.

170 TL tutarındaki diğer alınan ücret ve komisyonlar ithalat işlemleri ile ilgili giden havale komisyonlarından oluşmaktadır.

Verilen ücret ve komisyonlar/Diğer :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalararası para piyasası işlemleri	460	191
Yurtdışındaki muhabirlere verilen komisyonlar	254	180
Diğer komisyon ücretler	1,181	1,786
Toplam	1,895	2,157

1. a) İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler : Yoktur.

b) Finansal kiralama gelirlerine ilişkin bilgiler : Yoktur.

c) Ters repo işlemlerinden alınan faizler : Yoktur.

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

b) Finansal kiralama giderlerine ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Finansal Kiralama Giderleri	46	57

c) Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi :

		Vadeli Mevduat					
Hesap Adı	Vadesiz Mevduat	1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1Yıldan Uzun	Toplam
Türk Parası							
Bankalar Mevduatı	33	-	1,137	-	-	-	1,170
Tasarruf Mevduatı	7	3,517	7,350	47	-	9,158	20,079
Resmi Mevduat	2	-	-	-	-	-	2
Ticari Mevduat	-	29,009	2,017	-	-	-	31,026
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	70	-	-	-	-	70
Toplam	42	32,596	10,504	47	-	9,158	52,347
Yabancı Para							
Dth	-	2,006	10	5	-	14	2,035
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	92	-	-	-	-	92
Kıymetli Maden	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	2,098	10	5	-	14	2,127
Genel Toplam	42	34,694	10,514	52	-	9,172	54,474

d) Repo işlemlerine verilen faiz tutarı : Yoktur.

3. Yatırım amaçlı menkul değerlerden elde edilen net gelir / giderler : Yoktur.

4. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler :

Diğer faaliyet gelirleri arasında olağandışı kalemlerden kaynaklanan gelirler bulunmamaktadır.

5. Kredi ve diğer alacaklara ilişkin karşılık giderleri :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	2,086	2,262
Teminatsız	138	386
Diğer Gruplar	1,948	1,876
Genel Karşılık Giderleri	-	2,206
Menkul Değerler Değer Düşüklüğü Giderleri	269	-
Sabit Kıymet Değer Düşüklüğü Karşılığı Gideri*	460	-
Diğer	615	-
Toplam	3,430	4,468

(*) Binalar için yapılan ekspertiz sonucunda oluşan değer düşüklüğü karşılığı gideri.

6.a) **Bağlı ortaklık ve iştiraklerden elde edilen gelir ve giderler** : Yoktur.

b) **Özsermaye yönteminin kullanıldığı iştiraklerdeki yatırımlardan doğan kar ya da zarardaki pay**: Yoktur.

c) **Şube'nin dahil olduğu risk grubundaki gerçek ve tüzel kişilerle yapılan işlemlerden kaynaklanan kâr ve zarara ilişkin bilgiler** :

Şube, ana ortağı bankanın diğer yurtdışı şubeleriyle çeşitli bankacılık işlemleri yapmaktadır. Bu işlemler ticari amaçlı olup, piyasa fiyatları ile gerçekleştirilmektedir. Oluşan kar/zarar gelir tablosuna intikal ettirilmektedir. VI. Kısımda belirtilen tutarları içermektedir.

7. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar :

a) Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliği, boyutu ve tekrarlanma oranının açıklanması bankanın dönem içindeki performansının anlaşılması için gerekli ise, bu kalemlerin niteliği ve tutarı : 2003 yılının ikinci çeyreğinde piyasa şartları doğrultusunda düşen mevduat faiz oranları çerçevesinde faiz giderleri bir önceki yılın aynı dönemine göre oldukça azalmış bu da Banka'nın bu dönemdeki net karını arttırıcı etki yaratmıştır.

b) Mali tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmindeki değişikliğin kâr/zarara etkisi, daha sonraki dönemleri de etkilemesi olasılığı varsa, o dönemleri de kapsayacak şekilde etkisi : Yoktur.

8. Cari dönemde önemli etkide bulunan veya takip eden dönemlerde önemli etkide bulunacağı beklenen muhasebe tahminindeki bir değişikliğin niteliği ve tutarı : Yoktur.

IV. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1.a) Diğer şarta bağlı yükümlülüklerden ayrı olarak açıklanması gereken hususlar :

a.1) Bankanın birlikte kontrol edilen ortaklığıyla ilgili şarta bağlı hususlar ve diğer girişimcilerle birlikte şarta bağlı yükümlülüklerdeki payı : Yoktur.

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

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

b) Şarta bağlı varlık ve yükümlülüklerin muhasebeleştirilmesi, mali tablolarda belirtilmesi :

b.1) Şarta bağlı varlık için, şartın gerçekleşme olasılığı kesine yakınsa bu varlık muhasebeleştirilmekte, şartın gerçekleşme olasılığı fazla ise bu varlık dipnotlarda açıklanmaktadır. 30 Haziran 2003 tarihi itibariyle açıklanması gereken şarta bağlı varlık yoktur.

b.2) Şarta bağlı yükümlülük için şartın gerçekleşme olasılığı fazla ise ve güvenilir olarak ölçülebiliyorsa karşılık ayrılarak mali tablolara yansıtılır; şartın gerçekleşme olasılığı güvenilir olarak ölçülemiyorsa bu yükümlülük dipnotlarda açıklanır. Şarta bağlı yükümlülük için, şartın gerçekleşme olasılığı yoksa veya az ise bu yükümlülük dipnotlarda açıklanır. 30 Haziran 2003 tarihi itibariyle açıklanması gereken şarta bağlı yükümlülük yoktur.

2. Bilanço dışı yükümlülüklere ilişkin açıklama :

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

Şube'nin kredi kartı müşterilerine verdiği 861,976 TL tutarında (2002- 805,020 TL) kredi kartı harcama limit taahhütleri bulunmaktadır.

b) Bilanço dışı kalemlerden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı:

Bilanço dışı kalemlerden kaynaklanan muhtemel zararlar bulunmamaktadır. Bilanço dışı yükümlülüklerden oluşan taahhütler "Bilanço Dışı Yükümlülükler Tablosu"nda gösterilmiştir.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Banka kabul kredileri	21,954	23,721
Akreditifler	18,430	60,934
Toplam	40,384	84,655

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Geçici teminat mektupları	33,469	47,211
Kesin teminat mektupları	119,614	202,217
Avans teminat mektupları	-	-
Gümrüklere verilen teminat mektupları	1,912	3,261
Diğer teminat mektupları	-	4,866
Toplam	154,995	257,555

3.a) Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Teminatlar	108,483	130,423
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	46,512	127,132
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	-	-
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	46,512	127,132
Diğer Gayrinakdi Krediler	50,833	98,132
Toplam	205,828	355,687

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

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

V. NAKİT AKIM TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler:

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

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

b. Nakit ve nakde eşdeğer varlıkları oluşturan unsurların bilançoda kayıtlı tutarları ile nakit akım tablosunda kayıtlı tutarları arasındaki mutabakat:

(i). Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit		
Kasa ve Efektif Deposu	9,040	12,090
Bankalardaki Vadesiz Mevduat	27,751	87,923
Nakde Eşdeğer Varlıklar		
Bankalararası Para Piyasası	74,688	-
Bankalardaki Vadeli Depo	674,697	954,200
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlık	**786,176**	**1,054,213**

(ii) Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit		
Kasa ve Efektif Deposu	7,946	10,963
Bankalardaki Vadesiz Mevduat	72,882	45,740
Nakde Eşdeğer Varlıklar		
Bankalararası Para Piyasası	100,000	110,174
Bankalardaki Vadeli Depo	228,633	1,060,153
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlık	**409,461**	**1,227,030**

2. Şube'nin elinde bulunan ancak, yasal sınırlamalar veya diğer nedenlerle Şube'nin serbest kullanımında olmayan nakit ve nakde eşdeğer varlık mevcuduna ilişkin bilgi:

Serbest olmayan tutar bulunmamaktadır.

VI. Şube'nin Dahil Olduğu Risk Grubu İle İlgili Açıklama ve Dipnotlar

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

a) Cari Dönem :

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu*	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	703,060	52,034	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	252,733 (*)	20,336	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	3,441	781	-	-

(*) 212,721 TL tutarındaki diğer yurt dışı şubeleri ile yapılan plasmanları da içermektedir.

b) Önceki Dönem :

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu*	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	951,655	21,274	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	703,060	52,034	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	5,158	975	-	-

c.1) Şube'nin dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler :

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu*	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
Mevduat	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı	-	-	48,420	31,027	-	-
Dönem Sonu	-	-	33,682	48,420	-	-
Mevduat Faiz Gideri	-	-	5,184	3,831	-	-

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

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu*	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alım Satım Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı	-	-	956,130	578,804	-	-
Dönem Sonu	-	-	731,838	956,130	-	-
Toplam Kâr / Zarar	-	-	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	-	-	-	-

(*) Bankaların Kuruluş ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmeliğin 20 nci maddesinin (2) numaralı fıkrasında tanımlanmıştır.

2. Bankanın dahil olduğu risk grubuyla ilgili olarak,

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

Şube, ana ortağının diğer yabancı şubeleri ile çeşitli bankacılık işlemleri yapmaktadır. Bu işlemler ticari amaçlı olup, piyasa fiyatlarıyla gerçekleştirilmektedir.

b) İlişkinin yapısının yanında, yapılan işlemin türü, tutarı ve toplam işlem hacmine olan oranı, başlıca kalemlerin tutarı ve tüm kalemlere olan oranı, fiyatlandırma politikası ve diğer unsurlar:

	Bakiye	Mali Tablolarda Yer Alan Büyüklüklere Göre %
Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler	-	-
Nakdi kredi	252,733	%48
Gayrinakdi kredi	20,336	%10
Mevduat	33,682	%4
Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri	731,838	%83
Muhtelif alacaklar	-	-

Söz konusu işlemler Şube'nin genel fiyatlandırma politikası doğrultusunda fiyatlandırılmakta olup, piyasa fiyatlarıyla paraleldir.

c) Yapılan işlemlerin mali tablolara etkisini görebilmek için ayrı açıklama yapılmasının zorunlu olduğu durumlar dışında, benzer yapıdaki kalemlerin toplamı : b) maddesinde açıklanmıştır.

d) Özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemler : Yoktur.

e) Gayrimenkul ve diğer varlıkların alım-satımı, hizmet alımı-satımı, acenta sözleşmeleri, finansal kiralama sözleşmeleri, araştırma ve geliştirme sonucu elde edilen bilgilerin aktarımı, lisans anlaşmaları, finansman (krediler ve nakit veya ayni sermaye destekleri dahil), garantiler ve teminatlar ile yönetim sözleşmeleri gibi durumlarda işlemlere ilişkin açıklamalar: Yoktur.

VII- Enflasyon Muhasebesine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

a. Paranın satın alma gücündeki değişikliklerin mali tablolar üzerindeki etkisini gidermek amacıyla mali tablolar, TL'nin bilanço tarihindeki satın alma gücü esas alınarak hazırlanmıştır.

b. Enflasyon muhasebesine göre düzeltilen ilişikteki mali tablolar, düzeltme işlemine tabi tutulmadan önce sabit kıymetler üzerindeki yeniden değerlemeden doğan değer artışları haricinde, tarihi maliyet esasına göre tutulan kanuni defterler baz alınarak hazırlanmıştır.

c. 30 Haziran 2003 tarihli mali tabloların enflasyonun etkilerine göre yeniden düzenlenmesi için Devlet İstatistik Enstitüsü'nün aylık bazda açıkladığı, aşağıda belirtilen Toptan Eşya Fiyatları Genel Endeksi (TEFE) esas alınarak hazırlanan düzeltme katsayıları kullanılmıştır:

Tarih	TEFE	Düzeltme katsayısı
30 Haziran 2003	7,222.20	1.000
31 Mart 2003	7,281.80	0.992
31 Aralık 2002	6,478.80	1.115
30 Haziran 2002	5,572.00	1.296
31 Mart 2002	5,387.90	1.340
31 Aralık 2001	4,951.70	1.459

d. Bilançodaki parasal kalemler, bilanço gününde geçerli parasal ölçü birimi cinsinden ifade edildiklerinden düzeltme işlemine tabi tutulmamışlardır.

Bilanço tarihinde paranın cari satın alma gücü cinsinden ifade edilmemiş parasal olmayan bilanço kalemleri düzeltme işlemine tabi tutularak paranın cari satın alma gücü cinsinden ifade edilmiştir. Düzeltme işleminde, ilgili varlığın veya yükümlülüğün bilançoya ilk kaydedildiği tarih esas alınmıştır.

- Varlıkların düzeltilmesi, aktife ilk giriş tarihleri dikkate alınarak yapılmıştır. Amortismana tabi varlıkların düzeltilmesinde, ilgili mevzuat uyarınca yapılmış olan yeniden değerlemenin ilgili varlıklar ve birikmiş amortismanlar üzerindeki etkileri arındırılmıştır.

- Gerçekleştirilen düzeltme işlemleri sonucunda ödenmiş sermayede kayıtlı nominal değerine göre oluşan artış tutarı mali tablolarda "Ödenmiş sermayenin enflasyona göre düzeltmesinden kaynaklanan sermaye yedekleri" olarak özkaynaklar içinde gösterilmiştir.

- Gelir tablosundaki bütün kalemler ilgili ay için geçerli düzeltme katsayısı kullanılarak düzeltilmiştir.

- Fiyat endeksinin aylık fiyat değişimlerini gösterecek şekilde yayımlanması nedeniyle, bir ay içinde gerçekleşen tüm işlemler için aynı düzeltme katsayısı kullanılmıştır.

- Enflasyonun Şube'nin net parasal durumu üzerindeki etkisi gelir tablosunda "Net parasal pozisyon karı veya zararı" olarak yer almaktadır.

e. Amortismana tabi varlıkların düzeltilmesinde, ilgili mevzuat uyarınca yapılmış olan yeniden değerlemenin ilgili varlıklar üzerindeki etkisi arındırılmıştır. Amortisman varlıkların enflasyon muhasebesine göre düzeltilmiş tutarları üzerinden "Doğrusal yöntem"e göre varlıkların tahmini faydalı ömürleri üzerinden "Kıst esası"na göre ayrılmıştır. Varlıkların faydalı ömürlerine ilişkin bilgiler ilgili dipnotlarda verilmiştir. Önemlilik ilkesi çerçevesinde gerekli görülen varlıklar için bağımsız değerleme kuruluşları tarafından ekspertiz değeri saptanmıştır.

f. Türk Ticaret Kanunu ve Şube'nin ana sözleşmesi çerçevesinde oluşan yedek akçeleri ile Şube'nin ödenmiş sermayesi nominal (enflasyon düzeltmesine tutulmaksızın) değerleriyle aşağıda gösterilmiştir.

	30 Haziran 2003	31 Aralık 2002
Ödenmiş Sermaye	33,753	33,753
Kanuni Yedek Akçeler	6,288	6,288

g. 31 Aralık 2002 tarihli bilanço bağımsız denetimden geçmiştir. 30 Haziran 2002 tarihli gelir tablosu sınırlı bağımsız denetimden geçmemiştir.

h. Dönem içinde tahakkuk eden ve döneme yaygın olarak yapılan giderler ve sağlanan gelirler, gelir ve gider kalemlerinde gerçekleşen hareketlerin mevsimsellik göstermediği ve döneme eşit biçimde dağılmış olduğunu doğrulayıcı nesnel ölçütlerin var olması durumuna ilişkin açıklama:

Dönem içinde tahakkuk eden ve döneme yaygın olarak yapılan giderler ve sağlanan gelirler, gelir ve gider kalemlerinde gerçekleşen hareketler mevsimsellik göstermemekte ve döneme eşit biçimde dağılmaktadır. Buradan hareketle tüm gelir ve gider kalemlerinin tek bir "yıllık ortalama" katsayı ile çarpılarak enflasyon düzeltmesine tabi tutulması mümkündür. Ancak Şube daha doğru bir hesaplama ve mali tablo sunumu sağlamak amacıyla "Vergi karşılığı" dışındaki tüm gelir gider kalemlerini ilgili ayların katsayılarını kullanarak enflasyon düzeltmesine tabi tutmuştur.

CITIBANK N.A. MERKEZİ NEW YORK, N.Y.
İSTANBUL TÜRKİYE MERKEZ ŞUBESİ
30 HAZİRAN 2003 VE 31 ARALIK 2002 TARİHLERİ İTİBARİYLE SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT ENFLASYONA GÖRE DÜZELTİLMİŞ MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim – 30 Haziran 2003 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiş Milyar TL)

VIII- Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

a) Bilanço sonrası hususlar ile ilgili henüz sonuçlandırılmamış işlemler ve bunların mali tablolara etkisi ve bu çerçevede, Bilanço Tarihinden Sonra Ortaya Çıkan Hususların Muhasebeleştirilmesi Standardında yer alan hususlardan uygun olanına ilişkin açıklamaları:

a.1) 1 Ocak 2003 tarihinden itibaren kıdem tazminatı kavanı 1,390 TL'ye yükselmiştir.

b) Kurlarda bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan ve açıklanmaması mali tablo kullanıcılarının finansal tablolar üzerinde değerlendirme yapmasını ve karar vermesini etkileyecek önemlilikteki değişikliklerin yabancı para işlemler ile kalemlere ve mali tablolara olan etkisi ile ana ortaklık bankanın yurtdışındaki faaliyetlerine etkisi : Önemli bir değişiklik yoktur.

ALTINCI BÖLÜM

BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORU

I- Bağımsız sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

Şube'nin kamuya açıklanan ara dönem mali tablo ve dipnotları Güney Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (An Affiliated Firm of Ernst&Young International) tarafından bağımsız sınırlı denetime tabi tutulmuş olup, 1 Ağustos 2003 tarihli sınırlı denetim raporu ara dönem mali tabloların önünde sunulmuştur.