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

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

ERNST & YOUNG

Güney S.M.M.M. A.Ş.
Büyükdere Cad. Beytem Plaza
No: 26 K: 9-10, 34381 - Şişli
İstanbul - Turkey

Phone: (212) 315 30 00
Fax : (212) 230 82 91
www.ey.com

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

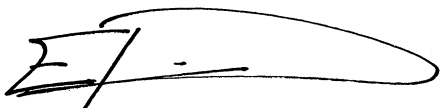
Citibank N.A. Merkezi New York N.Y.
İstanbul Türkiye Merkez Şubesi Müdürler Kurulu'na:

Citibank N.A. Merkezi New York N.Y. İstanbul Türkiye Merkez Şubesi'nin (Şube) 30 Eylül 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 Eylül 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 Eylül 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

31 Ekim 2003
İstanbul, Türkiye

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

30 EYLÜL 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 Eylül 2003 tarihindeki cari satın alma gücüne göre yeniden ifade edilerek hazırlanmış olup, bağımsız sınırlı denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.

31 Ekim 2003

Bülent Adanır İç Denetimden Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi	Mark T. Robinson Genel Müdür	Thomas Fischer Genel Müdür Yardımcısı	Ayşen Ernek Genel Müdür Yardımcısı (Muhasebeden sorumlu)

İÇİNDEKİLER:

BİRİNCİ BÖLÜM

Şube Hakkında Genel Bilgiler

		Sayfa No
I.	Şube'nin hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	1
II.	Şube'nin dahil olduğu gruba ilişkin açıklama ve dipnotlar	1

İKİNCİ BÖLÜM

Ara Dönem Mali Tablolar ve Bağımsız Sınırlı Denetim Raporu

I.	Bilançolar – Aktif Kalemler	2
II.	Bilançolar – Pasif Kalemler	3
III.	Gelir tabloları	4
IV.	Bilanço dışı yükümlülükler tabloları	5

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe Politikaları

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	6
II.	Yabancı para cinsi üzerinden işlemler ile ilgili uygulanan ilkeler	7
III.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	8
IV.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	8
V.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	8
VI.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	9
VII.	Alım satım amaçlı menkul değerlere ilişkin açıklamalar	9
VIII.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	9
IX.	Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler ve satılmaya hazır menkul değerlere ilişkin açıklamalar	9
X.	Banka kaynaklı krediler ve alacaklar ile ayrılan özel ve genel karşılıklara ilişkin açıklamalar	10
XI.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	11
XII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	11
XIII.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	12
XIV.	Karşılıklar ve şarta bağlı yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	12
XV.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	12
XVI.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	13
XVII.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	14
XVIII.	Ödenmiş sermaye ve hisse senetleri stoğuna ilişkin açıklamalar	14
XIX.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	14
XX.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	14
XXI.	Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklama ve dipnotlar	14
XXII.	Emanetteki menkul kıymetlere ilişkin açıklamalar	14
XXIII.	Aktiflerin değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	14

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler

I.	Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklama ve dipnotlar	15
II.	Piyasa riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar	18
III.	Kur riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar	18
IV.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar	20
V.	Likidite riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar	22

BEŞİNCİ BÖLÜM

Mali Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Aktif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	23
II.	Pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	28
III.	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	32
IV.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	34
V.	Şubenin dahil olduğu risk grubu ile ilgili açıklama ve dipnotlar	36
VI.	Enflasyon muhasebesine ilişkin açıklama ve dipnotlar	38
VII.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	40

ALTINCI BÖLÜM

Bağımsız Sınırlı Denetim Raporu

I.	Bağımsız sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	41

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 Eylül 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

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

I- BİLANÇOLAR

			Bağımsız Sınırlı Denetim'den Geçmiş CARİ DÖNEM (30/09/2003)			Bağımsız Denetim'den Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2002)		
	AKTİF KALEMLER	Dipnot (Beşinci Bölüm)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI	(I-1)	7,932	18,966	26,898	28,567	7,974	36,541
1.1	Kasa		1,240	-	1,240	1,302	-	1,302
1.2	Efektif Deposu		-	9,228	9,228	-	7,676	7,676
1.3	T.C. Merkez Bankası		6,692	9,738	16,430	27,265	298	27,563
II.	ALIM SATIM AMAÇLI MENKUL DEĞERLER (Net)	(I-2)	1,892	3,271	5,163	-	5,728	5,728
2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		1,892	3,271	5,163	-	5,728	5,728
2.1.1	Devlet Tahvili		926	3,271	4,197	-	5,728	5,728
2.1.2	Hazine Bonosu		966	-	966	-	-	-
2.1.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
2.2	Hisse Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.3	Diğer Menkul Değerler		-	-		-	-	-
III.	BANKALAR VE DİĞER MALİ KURULUŞLAR		586	325,272	325,858	1,433	668,696	670,129
3.1	Bankalar		586	325,272	325,858	1,433	668,696	670,129
3.1.1	Yurtiçi Bankalar		356	8,380	8,736	513	-	513
3.1.2	Yurtdışı Bankalar		230	316,892	317,122	920	668,696	669,616
3.2	Diğer Mali Kuruluşlar		-	-	-	-	-	-
IV.	PARA PİYASALARI		89,000	-	89,000	74,182	-	74,182
4.1	Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		89,000	-	89,000	74,182	-	74,182
4.2	İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.3	Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
V.	SATILMAYA HAZIR MENKUL DEĞERLER (Net)	(I-3)	70,552	15,468	86,020	33,803	52,503	86,306
5.1	Hisse Senetleri		-	-	-	-	-	-
5.2	Diğer Menkul Değerler		70,552	15,468	86,020	33,803	52,503	86,306
VI.	KREDİLER	(I-4)	308,584	256,477	565,061	281,162	254,517	535,679
6.1	Kısa Vadeli		285,911	247,934	533,845	258,886	250,093	508,979
6.2	Orta ve Uzun Vadeli		622	8,543	9,165	1,103	4,424	5,527
6.3	Takipteki Krediler		31,083	-	31,083	28,256	-	28,256
6.4	Özel Karşılıklar (-)		9,032	-	9,032	7,083	-	7,083
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 İştirakler		-	-	-	-	-	-
9.2	Mali Olmayan İştirakler		-	-	-	-	-	-
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		11,999	41,194	53,193	13,386	90,019	103,405
XIV.	MUHTELİF ALACAKLAR		291	233	524	341	541	882
XV.	FAİZ VE GELİR TAHAKKUK VE REESKONTLARI	(I-9)	19,756	6,151	25,907	21,236	7,808	29,044
15.1	Kredilerin		6,398	3,719	10,117	17,755	3,448	21,203
15.2	Menkul Değerlerin		6,444	875	7,319	1,941	1,368	3,309
15.3	Diğer		6,914	1,557	8,471	1,540	2,992	4,532
XVI.	MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)		27,343	-	27,343	33,121	-	33,121
16.1	Defter Değeri		91,491	-	91,491	90,110	-	90,110
16.2	Birikmiş Amortismanlar (-)		64,148	-	64,148	56,989	-	56,989
XVII.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)		4,475	-	4,475	4,076	-	4,076
17.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
17.2	Diğer		16,964	-	16,964	15,462	-	15,462
17.3	Birikmiş Amortismanlar (-)		12,489	-	12,489	11,386	-	11,386
XVIII.	DİĞER AKTİFLER	(I-10)	14,006	178	14,184	34,543	-	34,543
	AKTİF TOPLAMI		556,416	667,210	1,223,626	525,850	1,087,786	1,613,636

İlişikteki notlar bu bilançoların tamamlayıcı parçalarıdır.

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

II- BİLANÇOLAR

	PASİF KALEMLER	Dipnot (Beşinci Bölüm)	Bağımsız Sınırlı Denetim'den Geçmiş CARİ DÖNEM (30/09/2003) TP	YP	Toplam	Bağımsız Denetim'den Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2002) TP	YP	Toplam
I.	**MEVDUAT**	**(II-1)**	**336,650**	**512,737**	**849,387**	**276,716**	**880,590**	**1,157,306**
1.1	Bankalararası Mevduat		95,566	346	95,912	10,138	450	10,588
1.2	Tasarruf Mevduatı		71,919	-	71,919	109,543	-	109,543
1.3	Resmi Kuruluşlar Mevduatı		-	-	-	-	-	-
1.4	Ticari Kuruluşlar Mevduatı		134,368	-	134,368	149,853	-	149,853
1.5	Diğer Kuruluşlar Mevduatı		34,797	-	34,797	7,182	-	7,182
1.6	Döviz Tevdiat Hesabı		-	512,391	512,391	-	880,140	880,140
1.7	Kıymetli Madenler Depo Hesapları		-	-	-	-	-	-
II.	**PARA PİYASALARI**	**(II-2)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
2.1	Bankalararası Para Piyasalarından Alınan Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.2	İMKB Takasbank Piyasasından Alınan Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.3	Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar		-	-	-	-	-	-
III.	**ALINAN KREDİLER**	**(II-3)**	**28,812**	**819**	**29,631**	**111,910**	**1,494**	**113,404**
3.1	T.C. Merkez Bankası Kredileri		-	-	-	-	-	-
3.2	Alınan Diğer Krediler		28,812	819	29,631	111,910	1,494	113,404
3.2.1	Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan		1,300	162	1,462	3,144	386	3,530
3.2.2	Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan		27,512	657	28,169	108,766	1,108	109,874
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)**	**3,457**	**85**	**3,542**	**3,615**	**479**	**4,094**
VII.	**DİĞER YABANCI KAYNAKLAR**	**(II-7)**	**6,730**	**2,536**	**9,266**	**2,836**	**4,042**	**6,878**
VIII.	**ÖDENECEK VERGİ, RESİM, HARÇ VE PRİMLER**		**8,786**	**-**	**8,786**	**6,782**	**-**	**6,782**
IX.	**FAKTORİNG BORÇLARI**	**(II-8)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
X.	**FİNANSAL KİRALAMA BORÇLARI (Net)**		**-**	**584**	**584**	**-**	**746**	**746**
10.1	Finansal Kiralama Borçları		-	633	633	-	819	819
10.2	Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		-	49	49	-	73	73
XI.	**FAİZ VE GİDER REESKONTLARI**	**(II-9)**	**4,182**	**35**	**4,217**	**14,944**	**139**	**15,083**
11.1	Mevduatın		2,006	32	2,038	6,681	123	6,804
11.2	Alınan Kredilerin		188	3	191	788	16	804
11.3	Repo İşlemlerinin		-	-	-	-	-	-
11.4	Diğer		1,988	-	1,988	7,475	-	7,475
XII.	**KARŞILIKLAR**	**(II-10)**	**32,564**	**-**	**32,564**	**71,095**	**-**	**71,095**
12.1	Genel Karşılıklar		4,558	-	4,558	6,339	-	6,339
12.2	Kıdem Tazminatı Karşılığı		486	-	486	498	-	498
12.3	Vergi Karşılığı		26,124	-	26,124	60,654	-	60,654
12.4	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5	Diğer Karşılıklar		1,396	-	1,396	3,604	-	3,604
XIII.	**SERMAYE BENZERİ KREDİLER**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XIV.	**ÖZKAYNAKLAR**	**(II-11)**	**285,787**	**(138)**	**285,649**	**238,554**	**(306)**	**238,248**
14.1	Ödenmiş Sermaye		33,753	-	33,753	33,753	-	33,753
14.2	Sermaye Yedekleri		207,638	(138)	207,500	337,809	(306)	337,503
14.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
14.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
14.2.3	Menkul Değerler Değer Artış Fonu		2,788	(138)	2,650	(49)	(306)	(355)
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		204,850	-	204,850	337,858	-	337,858
14.3	Kâr Yedekleri		-	-	-	20,318	-	20,318
14.3.1	Yasal Yedekler		-	-	-	20,318	-	20,318
14.3.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
14.3.3	Olağanüstü Yedekler		-	-	-	-	-	-
14.3.4	Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
14.4	Kâr veya Zarar		44,396	-	44,396	(153,326)	-	(153,326)
14.4.1	Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararları		-	-	-	(189,507)	-	(189,507)
14.4.2	Dönem Net Kâr veya Zararı		44,396	-	44,396	36,181	-	36,181
	PASİF TOPLAMI		**706,968**	**516,658**	**1,223,626**	**726,452**	**887,184**	**1,613,636**

İlişikteki notlar bu bilançoların tamamlayıcı parçalarıdır.

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

III- GELİR TABLOLARI

	GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot (Beşinci Bölüm)	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM (01/01/2003 – 30/09/2003)	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM (01/01/2002 – 30/09/2002)	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM (01/07/2003 – 30/09/2003)	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmemiş ÖNCEKİ DÖNEM (01/07/2002 – 30/09/2002)
I.	**FAİZ GELİRLERİ**	**(III-1)**	**160,381**	**194,584**	**48,008**	**66,463**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		98,021	108,741	31,670	43,567
1.1.1	TP Kredilerden Alınan Faizler		87,340	101,334	28,706	38,696
1.1.1.1	Kısa Vadeli Kredilerden		87,113	101,052	28,631	38,602
1.1.1.2	Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden		227	282	75	94
1.1.2	YP Kredilerden Alınan Faizler		9,458	6,316	2,769	4,443
1.1.2.1	Kısa Vadeli Kredilerden		9,458	6,316	2,769	4,443
1.1.2.2	Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden		-	-	-	-
1.1.3	Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler		1,223	1,091	195	428
1.1.4	Kaynak Kullanım Destekleme Fonundan Alınan Primler		-	-	-	-
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		3,688	3,391	1,081	1,510
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		8,082	23,424	2,151	2,972
1.3.1	T.C. Merkez Bankası'ndan		166	624	47,	525
1.3.2	Yurtiçi Bankalardan		1,527	3,192	349	(10,273)
1.3.3	Yurtdışı Bankalardan		6,389	19,608	1,755	12,720
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		25,033	25,642	3,611	8,323
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		25,557	33,386	9,495	10,091
1.5.1	Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerden		41	4,281	24	10,091
1.5.2	Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden		25,516	29,105	9,471	-
1.5.3	Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerlerden		-	-	-	-
1.6	Diğer Faiz Gelirleri		-	-	-	-
II.	**FAİZ GİDERLERİ**	**(III-2)**	**85,539**	**125,177**	**23,237**	**39,950**
2.1	Mevduata Verilen Faizler		74,811	81,487	20,705	27,316
2.1.1	Bankalar Mevduatına		2,263	2,799	1,101	441
2.1.2	Tasarruf Mevduatına		26,481	41,853	6,468	14,445
2.1.3	Resmi Kuruluşlar Mevduatına		6	-	4	-
2.1.4	Ticari Kuruluşlar Mevduatına		43,325	14,521	12,509	9,287
2.1.5	Diğer Kuruluşlar Mevduatına		-	-	-	-
2.1.6	Döviz Tevdiat Hesaplarına		2,736	22,314	623	3,143
2.1.7	Kıymetli Maden Depo Hesaplarına		-	-	-	-
2.2	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		-	48	-	48
2.3	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		10,671	43,144	2,521	12,583
2.3.1	T.C. Merkez Bankası'na		-	-	-	-
2.3.2	Yurtiçi Bankalara		539	711	128	240
2.3.3	Yurtdışı Bankalara		10,132	42,433	2,393	12,343
2.3.4	Diğer Kuruluşlara		-	-	-	-
2.4	Çıkarılan Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	-	-	-
2.5	Diğer Faiz Giderleri		57	498	11	3
III.	**NET FAİZ GELİRİ (I - II)**		**74,842**	**69,407**	**24,771**	**26,513**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ**		**(319)**	**(1,426)**	**(107)**	**(307)**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		2,681	1,651	1,011	627
4.1.1	Nakdi Kredilerden		1,561	454	695	155
4.1.2	Gayri Nakdi Kredilerden		851	1,197	216	472
4.1.3	Diğer		269	-	100	-
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar		3,000	3,077	1,118	934
4.2.1	Nakdi Kredilere Verilen		-	-	-	-
4.2.2	Gayri Nakdi Kredilere Verilen		-	-	-	-
4.2.3	Diğer		3,000	3,077	1,118	934
V.	**TEMETTÜ GELİRLERİ**		**-**	**-**	**-**	**-**
5.1	Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerden		-	-	-	-
5.2	Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden		-	-	-	-
VI.	**NET TİCARİ KÂR / ZARAR**		**73,914**	**116,951**	**25,505**	**32,835**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı (Net)		6,987	2,983	3,757	1,448
6.2	Kambiyo Kâr/Zararı (Net)		66,927	113,968	21,748	31,387
VII.	**YATIRIM AMAÇLI MENKUL DEĞERLERDEN KÂR/ZARAR**	**(III-3)**	**-**	**-**	**-**	**-**
VIII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	**(III-4)**	**42,045**	**50,452**	**10,639**	**16,666**
IX.	**FAALİYET GELİRLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII+VIII)**		**190,482**	**235,384**	**60,808**	**75,707**
X.	**KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR KARŞILIĞI (-)**	**(III-5)**	**3,923**	**6,000**	**516**	**1,562**
XI.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**		**97,354**	**119,576**	**29,751**	**36,247**
XII.	**FAALİYET KÂRI (IX-X-XI)**		**89,205**	**109,808**	**30,541**	**37,898**
XIII.	**BAĞLI ORTAKLIKLAR VE İŞTİRAKLERDEN KÂR/ZARAR**	**(III-6)**	**-**	**-**	**-**	**-**
XIV.	**NET PARASAL POZİSYON KARI / (ZARARI)**		**(18,685)**	**(48,083)**	**2,094**	**(19,588)**
XV.	**VERGİ ÖNCESİ KÂR (XII+XIII+XIV)**		**70,520**	**61,725**	**32,635**	**18,310**
XVI.	**VERGİ KARŞILIĞI (-)**		**26,124**	**43,376**	**10,305**	**12,255**
XVII.	**VERGİ SONRASI OLAĞAN FAALİYET KÂR/ZARARI (XV-XVI)**		**44,396**	**18,349**	**22,330**	**6,055**
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)**	**44,396**	**18,349**	**22,330**	**6,055**

CITIBANK N.A. MERKEZİ NEW YORK, N.Y.
İSTANBUL TÜRKİYE MERKEZ ŞUBESİ
30 EYLÜL 2003 VE 31 ARALIK 2002 TARİHLERİ İTİBARİYLE
ENFLASYONA GÖRE DÜZELTİLMİŞ
BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER TABLOLARI
(Birim – 30 Eylül 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 (30/09/2003)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2002)		
		Dipnot (Beşinci Bölüm)	TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
A.	**BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)**		**1,402,460**	**886,200**	**2,288,660**	**1,405,964**	**1,046,952**	**2,452,916**
I.	**GARANTİ ve KEFALETLER**	**(IV-2), (IV-3)**	**20,711**	**150,234**	**170,945**	**18,786**	**334,492**	**353,278**
1.1.	Teminat Mektupları		20,711	96,275	116,986	18,786	237,025	255,811
1.1.1.	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	-	-	-	-	-
1.1.2.	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3.	Diğer Teminat Mektupları		20,711	96,275	116,986	18,786	237,025	255,811
1.2.	Banka Kabul Kredileri		-	10,253	10,253	-	23,560	23,560
1.2.1.	İthalat Kabul Kredileri		-	10,253	10,253	-	23,560	23,560
1.2.2.	Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3.	Akreditifler		-	33,421	33,421	-	60,521	60,521
1.3.1.	Belgeli Akreditifler		-	1,431	1,431	-	20,241	20,241
1.3.2.	Diğer Akreditifler		-	31,990	31,990	-	40,280	40,280
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. İh. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7.	Diğer Garantilerimizden		-	10,285	10,285	-	13,386	13,386
1.8.	Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II.	**TAAHHÜTLER**		**959,394**	**32,340**	**991,734**	**826,170**	**26,182**	**852,352**
2.1.	Cayılamaz Taahhütler		959,394	32,340	991,734	826,170	26,182	852,352
2.1.1.	Vadeli, Aktif Değer Alım Taahhütleri		23,889	12,802	36,691	19,575	5,506	25,081
2.1.2.	Vadeli, Mevduat Al.-Sat. Taahhütleri		-	-	-	99	17	116
2.1.3.	İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4.	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.5.	Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6.	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7.	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri	(IV-2)	930,200	-	930,200	799,569	-	799,569
2.1.8.	Diğer Cayılamaz Taahhütler		5,305	19,538	24,843	6,927	20,659	27,586
2.2.	Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1.	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2.	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III.	**TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR**		**422,355**	**703,626**	**1,125,981**	**561,008**	**686,278**	**1,247,286**
3.1.	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		257,477	439,693	697,170	477,617	573,955	1,051,572
3.1.1.	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		227,458	124,307	351,765	368,452	165,173	533,625
3.1.2.	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		30,019	315,386	345,405	109,165	408,782	517,947
3.2.	Para ve Faiz Swap İşlemleri		164,668	190,848	355,516	42,425	76,145	118,570
3.2.1.	Swap Para Alım İşlemleri		82,123	97,651	179,774	2,589	53,887	56,476
3.2.2.	Swap Para Satım İşlemleri		82,545	93,197	175,742	39,836	22,258	62,094
3.2.3.	Swap Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.	Swap Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.3.	Para ve Faiz Opsiyonları		210	73,085	73,295	40,966	36,178	77,144
3.3.1.	Para Alım Opsiyonları		105	35,906	36,011	20,483	18,089	38,572
3.3.2.	Para Satım Opsiyonları		105	37,179	37,284	20,483	18,089	38,572
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 REHİNLİ KIYMETLER (IV+V)**		**2,220,269**	**332,656**	**2,552,925**	**2,526,060**	**290,627**	**2,816,687**
IV.	**EMANET KIYMETLER**		**1,840,464**	**216,163**	**2,056,627**	**2,106,162**	**220,142**	**2,326,304**
4.1.	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2.	Emanete Alınan Menkul Değerler		1,701,495	211,298	1,912,793	1,917,164	153,466	2,070,630
4.3.	Tahsile Alınan Çekler		138,969	4,865	143,834	188,998	66,676	255,674
4.4.	Tahsile Alınan Ticari Senetler		-	-	-	-	-	-
4.5.	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6.	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7.	Diğer Emanet Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.8.	Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V.	**REHİNLİ KIYMETLER**		**379,805**	**116,493**	**496,298**	**419,898**	**70,485**	**490,383**
5.1.	Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.2.	Teminat Senetleri		5,774	27,157	32,931	19,903	70,485	90,388
5.3.	Emtia		1,106	-	1,106	-	-	-
5.4.	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5.	Gayrimenkul		372,925	89,336	462,261	399,619	-	399,619
5.6.	Diğer Rehinli Kıymetler		-	-	-	376	-	376
5.7.	Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		**3,622,729**	**1,218,856**	**4,841,585**	**3,932,024**	**1,337,579**	**5,269,603**

İlişikteki notlar bu mali tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

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 Eylül 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 Eylül 2003 tarihi itibariyle yabancı para işlemlerin Türk lirasına dönüştürülmesinde ve bunların mali tablolara yansıtılmasında kullanılan ABD Doları kur değeri 1,389,900 TL, Euro kur değeri 1,622,569 TL ve Yen kur değeri 12,589 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 66,927 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 Eylül 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 Eylül 2003 ve 31 Aralık 2002 tarihleri itibariyle, Şube'nin ters repo işlemi bulunmamaktadır.

30 Eylül 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 Eylül 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 Eylül 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'a uygun olarak, bilançonun hazırlandığı dönemden önceki son beş yılın bilgilerine ulaşılamadığından 30 Eylül 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 Eylül 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 Eylül 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 Eylül 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 Eylül 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 Eylül 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 %21.58'dür. 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, 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.

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

f. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler:

	Risk Ağırlıkları			
	0%	20%	50%	100%
Risk Ağır. Varlık, Yüküm., Gayri Nakdi Kredi				
Bilanço Kalemleri (Net)	180,422	383,764	-	548,084
Nakit Değerler	9,218	1,250	-	-
Bankalar	16,430	325,858	-	-
Bankalararası Para Piyasası	89,000	-	-	-
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar	53,193	-	-	-
Özel Finans Kurumları	-	-	-	-
Krediler	-	55,771	-	487,239
Takipteki Alacaklar (Net)	-	-	-	22,051
İştirak, Bağlı Ortak. ve VKET Men. Değ.	-	-	-	-
Muhtelif Alacaklar	-	-	-	524
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)	-	-	-	25,545
Diğer Aktifler	11,501	-	-	1,657
Bilanço Dışı Kalemler	-	87,987	991,734	89,802
Garanti ve Kefaletler	-	81,143	-	89,802
Taahhütler	-	-	991,734	-
Diğer Nazım Hesaplar	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlar ile İlgili İşlemler	-	6,844	-	-
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	1,080	885	-	11,068
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar	-	-	-	-
Toplam Riske Maruz Varlıklar	180,422	471,751	991,734	637,886
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	-	94,350	495,867	637,886

g. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar (*)	1,310,828	1,262,277
Özkaynak	282,907	235,374
Özkaynak/RAV (SRY (%))	21.58	18.65

(*) Belirtilen tutar, piyasa riskine esas tutar rakamlarını da içermekte olup, cari dönem için 82,725 TL, önceki dönem için 60,716 TL'dir.

CITIBANK N.A. MERKEZİ NEW YORK, N.Y.
İSTANBUL TÜRKİYE MERKEZ ŞUBESİ
30 EYLÜL 2003 VE 31 ARALIK 2002 TARİHLERİ İTİBARİYLE SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT ENFLASYONA GÖRE DÜZELTİLMİŞ MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim – 30 Eylül 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	204,850	337,858
Hisse Senedi İhraç Primleri ve İptal Kârları	-	-
Yasal Yedekler	-	20,318
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1)	-	20,318
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	44,396	36,181
Dönem Kârı	44,396	36,181
Geçmiş Yıllan Kârı	-	-
Zarar (-)	-	189,507
Dönem Zararı	-	-
Geçmiş Yıllar Zararı	-	189,507
Ana Sermaye Toplamı	**282,999**	**238,603**
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	4,558	6,339
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar	-	-
Alınan Sermaye Benzeri Krediler	-	-
Menkul Değerler Değer Artış Fonu	2,650	(355)
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden	2,650	(355)
Yapısal Pozisyona Konu Edilen Menkul Değerler Değer Artışı	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	**7,208**	**5,984**
ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE		
SERMAYE	**290,207**	**244,587**
SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	**7,299**	**9,213**
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	6,273	8,395
İlk Tesis Bedelleri	-	-
Peşin Ödenmiş Giderler	1,026	818
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	**282,908**	**235,374**

CITIBANK N.A. MERKEZİ NEW YORK, N.Y.
İSTANBUL TÜRKİYE MERKEZ ŞUBESİ
30 EYLÜL 2003 VE 31 ARALIK 2002 TARİHLERİ İTİBARİYLE SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT ENFLASYONA GÖRE DÜZELTİLMİŞ MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim – 30 Eylül 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	756
Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	756
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	5,862
Sermaye Yükümlülüğü	5,862
Kur Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
Toplam RMD-İç Model	-
Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü	6,618
Piyasa Riskine Maruz Tutar	82,725

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	1,389,900	1,622,569	12,589
1. Günün Cari Döviz Alış Kuru	1,389,568	1,586,192	12,456
2. Günün Cari Döviz Alış Kuru	1,368,688	1,571,391	12,216
3. Günün Cari Döviz Alış Kuru	1,373,451	1,578,645	12,309
4. Günün Cari Döviz Alış Kuru	1,352,683	1,551,392	12,135
5. Günün Cari Döviz Alış Kuru	1,351,519	1,548,030	12,094

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

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

	Aylık Ortalama Döviz Alış Kuru
USD	1,376,240
EUR	1,544,108
JPY	11,980

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.	2,758	15,760	-	448	18,966
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	6,463	305,362	2,545	10,902	325,272
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	186	3,085	-	-	3,271
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	53	15,415	-	-	15,468
Verilen Krediler	59,209	197,268	-	-	256,477
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardaki Yat.	-	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak M. D.	-	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-	-
Şerefiye	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (*)	33,230	91,298	10	15,902	140,440
Toplam Varlıklar	**101,899**	**628,188**	**2,555**	**27,252**	**759,894**
Yükümlülükler					
Bankalararası Mevduat	-	346	-	-	346
Döviz Tevdiat Hesabı	104,779	394,467	1,391	11,754	512,391
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	162	657	-	-	819
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	11	65	-	9	85
Diğer Yükümlülükler	107	2,838	-	72	3,017
Toplam Yükümlülükler	**105,059**	**398,373**	**1,391**	**11,835**	**516,658**
Net Bilanço Pozisyonu	**(3,160)**	**229,815**	**1,164**	**15,417**	**243,236**
Net Bilanço Dışı Pozisyon	**(14,597)**	**(159,058)**	**-**	**(14,243)**	**(187,898)**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	59,810	186,330	-	11,724	257,864
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	74,407	345,388	-	25,967	445,762
Gayrinakdi Krediler (**)	16,952	133,276	-	6	150,234
Önceki Dönem					
Toplam Varlıklar	202,093	922,739	2,333	6,334	1,133,499
Toplam Yükümlülükler	183,181	677,953	1,596	24,454	887,184
Net Bilanço Pozisyonu	18,912	244,786	737	(18,120)	246,315
Bilanço Dışı Pozisyon	(24,076)	(206,020)	(823)	18,939	(211,980)
Gayrinakdi Krediler (**)	58,411	275,795	53	233	334,492

(*) Dövize Endeksli Krediler Bakiyesi olan 92,684 TL (2002 – 45,713 TL) endekslendikleri döviz cinslerine göre diğer varlıklar içerisine dahil edilmiştir. Ancak 520 TL tutarındaki dövize endeksli kredilere ait olan faiz gelir reeskontu pozisyon hesaplamasına dahil edilmemiştir.

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

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

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.	9,729	-	-	-	-	17,169	26,898
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar (*)	381,299	3,560	1,540	6,348	1,763	20,348	414,858
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	290	487	813	985	2,588	-	5,163
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	12,517	-	53,650	17,066	2,787	-	86,020
Verilen Krediler	248,306	102,291	128,880	61,763	1,770	-	543,010
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (**)	70,603	2,645	4,098	2,097	181	68,053	147,677
Toplam Varlıklar	**722,744**	**108,983**	**188,981**	**88,259**	**9,089**	**105,570**	**1,223,626**
Yükümlülükler							
Bankalararası Mevduat	75,000	-	-	-	-	20,912	95,912
Diğer Mevduat	380,584	41,219	1,477	8,183	38,995	283,017	753,475
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	3,542	3,542
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	28,079	390	-	1,162	-	-	29,631
Diğer Yükümlülükler (**)	8,387	62	-	11	950	331,656	341,066
Toplam Yükümlülükler	**492,050**	**41,671**	**1,477**	**9,356**	**39,945**	**639,127**	**1,223,626**
Bilançodaki Faize Duyarlı Açık	230,694	67,312	187,504	78,903	(30,856)	(533,557)	-
Bilanço Dışı Faize Duyarlı Açık	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Faize Duyarlı Açık	**230,694**	**67,312**	**187,504**	**78,903**	**(30,856)**	**(533,557)**	**-**

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

(**) Faizsiz kolonundaki diğer varlıklar satırı 22,051 tutarında takipteki krediler (net), 27,343 TL tutarında maddi duran varlıklar, 4,475 TL tutarında maddi olmayan duran varlıklar ve 14,184 TL tutarında diğer aktifleri içermekte olup diğer yükümlülükler satırı ise 285,787 TL tutarında özkaynaklar ve 32,564 TL tutarında karşılıkları içermektedir.

CITIBANK N.A. MERKEZİ NEW YORK, N.Y.
İSTANBUL TÜRKİYE MERKEZ ŞUBESİ
30 EYLÜL 2003 VE 31 ARALIK 2002 TARİHLERİ İTİBARİYLE SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT ENFLASYONA GÖRE DÜZELTİLMİŞ MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim – 30 Eylül 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.	-	-	-	-	-	36,541	36,541
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	649,548	12,306	34,651	20,970	9,823	17,013	744,311
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	-	-	-	-	5,728	-	5,728
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	126	320	380	51,393	34,087	-	86,306
Verilen Krediler	217,522	61,563	131,621	99,736	4,063	-	514,505
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	121,056	4,335	37,221	2,112	1,283	60,238	226,245
Toplam Varlıklar	**988,252**	**78,524**	**203,873**	**174,211**	**54,984**	**113,792**	**1,613,636**
Yükümlülükler							
Bankalararası Mevduat	-	-	-	886	-	9,702	10,588
Diğer Mevduat	775,269	21,708	10,223	12,873	4,350	322,295	1,146,718
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	4,094	4,094
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	110,222	1,716	1,466	-	-	-	113,404
Diğer Yükümlülükler	11,798	2,205	952	793	81	323,003	338,832
Toplam Yükümlülükler	**897,289**	**25,629**	**12,641**	**14,552**	**4,431**	**659,094**	**1,613,636**
Bilançodaki Faize Duyarlı Açık	90,963	52,895	191,232	159,659	50,553	(545,302)	-
Bilanço Dışı Faize Duyarlı Açık	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Faize Duyarlı Açık	**90,963**	**52,895**	**191,232**	**159,659**	**50,553**	**(545,302)**	**-**

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.	-	0.95	-	29.23
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	3.73	0.98	1.45	34.30
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	9.92	4.66	-	31.61
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	3.48	8.13	-	28.89
Verilen Krediler	5.23	4.33	-	36.56
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	-	-	-	-
Yükümlülükler				
Bankalararası Mevduat	-	-	-	28.32
Diğer Mevduat	1.52	0.57	-	27.46
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	3.90	2.13	-	26.43

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

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

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	9,729	-	-	-	-	17,169	26,898
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar (*)	375,199	2,265	2,043	7,293	7,710	20,348	414,858
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	290	487	813	985	2,588	-	5,163
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	12,517	-	53,650	17,066	2,787	-	86,020
Verilen Krediler	249,696	99,511	130,270	61,763	1,770	-	543,010
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (**)	70,603	2,645	4,098	2,097	181	-	147,677
Toplam Varlıklar	**718,034**	**104,908**	**190,874**	**89,204**	**15,036**	**37,517**	**1,223,626**
Yükümlülükler							
Bankalararası Mevduat	75,000	-	-	-	-	20,912	95,912
Diğer Mevduat	380,584	41,219	1,477	8,183	38,995	283,017	753,475
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	27,512	300	139	1,162	518	-	29,631
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	3,542	3,542
Diğer Yükümlülükler (***)	8,387	30,571	-	11	950	9,058	341,066
Toplam Yükümlülükler	**491,483**	**72,090**	**1,616**	**9,356**	**40,463**	**316,529**	**1,223,626**
Net Likidite Açığı	226,551	32,818	189,258	79,848	(25,427)	(279,012)	-
Önceki Dönem							
Toplam Aktifler	982,073	74,235	200,935	171,729	70,875	113,789	1,613,636
Toplam Yükümlülükler	870,369	25,347	12,419	41,119	5,290	659,092	1,613,636
Net Likidite Açığı	111,704	48,888	188,516	130,610	65,585	(545,303)	-

(*) Para Piyasaları ile ilgili alacak bakiyesi varlıklar altında Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar altında sınıflandırılmıştır.
(**) Maddi ve maddi olmayan duran varlıklar, takipteki alacaklar (net) ve diğer aktifler toplamı olan 68,053 TL bilanço ile uyumlu olması için diğer varlıklar toplamına dahil edilmiş, ancak vade dağılımlarında dikkate alınmamıştır.
(***) Diğer yükümlülükler toplam sütununun içerisinde 292,089 TL tutarında vergi karşılığı haricindeki karşılıklar ve özkaynaklar yer almakta olup vade dağılımlarında dikkate alınmamıştır.

BEŞİNCİ BÖLÜM
MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Vadesiz Serbest Tutar	6,701	27,563
Vadeli Serbest Tutar	9,729	-
Toplam	**16,430**	**27,563**

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	86,020	86,306
Borsada İşlem Gören	86,020	86,306
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.	43,398	12,460	29,789	47,712
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**43,398**	**12,460**	**29,789**	**47,712**

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

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

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	913	-	2,114	-
Toplam	**913**	**-**	**2,114**	**-**

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				
İskonto ve İştira Senetleri	603	-	-	-
İhracat Kredileri	262,214	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	-	-	-	-
Yurtdışı Krediler	26,102	-	-	-
Tüketici Kredileri	4,495	-	-	-
Kredi Kartları	120,912	-	-	-
Kıymetli Maden Kredisi	-	-	-	-
Diğer	128,062	622	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	**542,388**	**622**	**-**	**-**

c) Tüketici kredilerine ilişkin bilgiler :

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam	Faiz ve Gelir Tah.ve Reesk.
Tüketici Kredileri-TL				
Konut Kredisi	-	-	-	-
Otomobil Kredisi	-	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	4,495	-	4,495	159
Personel Kredisi	913	-	913	-
Diğer Tüketici Kredileri	-	-	-	-
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli				
Konut Kredisi	-	-	-	-
Otomobil Kredisi	-	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-	-
Personel Kredisi	-	-	-	-
Diğer Tüketici Kredileri	-	-	-	-
Kredi Kartları	120,912	-	120,912	3,194
Toplam Tüketici Kredileri	**126,320**	**-**	**126,320**	**3,353**

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

d) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	516,908	510,718
Yurtdışı Krediler	26,102	3,788
Toplam	**543,010**	**514,506**

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	447	719
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	2,052	1,299
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	6,533	5,065
Toplam	**9,032**	**7,083**

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 Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	11,194	4,865	12,197
Dönem İçinde İntikal (+)	5,956	-	-
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	8,899	6,666
Diğer Donuk.Alacak Hesaplarına Çıkış(-)	(12,935)	(2,630)	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	(59)	(1)	(333)
Aktiften Silinen (-)	-	-	-
Endeksleme Farkı (-)	(1,083)	(471)	(1,182)
Dönem Sonu Bakiyesi	3,073	10,662	17,348
Özel Karşılık (-)	447	2,052	6,533
Bilançodaki Net Bakiyesi	**2,626**	**8,610**	**10,815**

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	6,398	3,719	17,755	3,448
Kredi Komisyon ve Diğer Gelirler, Tahakkuklar	-	-	-	-
Kredi Komisyon ve Diğer Gelirler Reeskontları	-	-	-	-
Toplam	**6,398**	**3,719**	**17,755**	**3,448**

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	39	(38)	-	275
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerin	6,405	913	1,941	1,093
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerlerin	-	-	-	-
Ters Repo İşlemleri Faiz Reeskontları	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar Faiz Reeskontları	1,024	56	1,285	188
Türev Finansal Araçlar Reeskontları	5,717	(162)	-	-
Faiz ve Gelir Reeskontları	-	-	-	-
Kur Gelir Reeskontları (*)	5,717	(162)	-	-
Finansal Kiralama Gelir Reeskontları	-	-	-	-
Diğer	173	1,663	255	2,804
Toplam	**13,358**	**2,432**	**3,481**	**4,360**

(*) 30 Eylül 2003 tarihi itibariyle 18,333 TL gelir reeskontu ile 12,778 TL gider reeskontunun neti faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontları hesabına kaydedilmiştir.

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 EYLÜL 2003 VE 31 ARALIK 2002 TARİHLERİ İTİBARİYLE SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT ENFLASYONA GÖRE DÜZELTİLMİŞ MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim – 30 Eylül 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	6,311	366	28,290	4,962	8	-	31,982
Döviz Tevdiat Hesabı	233,724	-	225,745	36,257	1,469	8,183	7,013
Yurt içinde Yer. K.	219,643	-	224,997	34,826	533	8,183	6,391
Yurtdışında Yer.K	14,081	-	748	1,431	936	-	622
Resmi Kur. Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Tic. Kur. Mevduatı	13,166	-	121,202	-	-	-	-
Diğ. Kur. Mevduatı	29,816	-	4,981	-	-	-	-
Kıymetli Maden DH	-	-	-	-	-	-	-
Bankalararası Mevduat	20,912	-	75,000	-	-	-	-
TC Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	19	-	75,000	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalar	3,933	-	-	-	-	-	-
Özel Finans K.	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	16,960	-	-	-	-	-	-
Toplam	**303,929**	**366**	**455,218**	**41,219**	**1,477**	**8,183**	**38,995**

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	4,759	329	58,412	3,125	1,173	-	41,745
Döviz Tevdiat Hesabı	305,067	-	539,156	20,977	4,637	5,953	4,350
Yurt içinde Yer. K.	290,600	-	518,335	19,928	882	5,953	2,871
Yurtdışında Yer.K	14,467	-	20,821	1,049	3,755	-	1,479
Resmi Kur. Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Tic. Kur. Mevduatı	8,964	-	140,889	-	-	-	-
Diğ. Kur. Mevduatı	3,505	-	3,677	-	-	-	-
Kıymetli Maden DH	-	-	-	-	-	-	-
Bankalararası Mevduat	9,703	-	-	-	-	885	-
TC Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	20	-	-	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalar	7,219	-	-	-	-	885	-
Özel Finans K.	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	2,464	-	-	-	-	-	-
Toplam	**331,998**	**329**	**742,134**	**24,102**	**5,810**	**6,838**	**46,095**

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	71,919	36,787	-	72,755
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	186,811	153,089	-	145,630
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	-	-	-	-
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Toplam	**258,730**	**189,876**	**-**	**218,385**

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

2. **Repo işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin bilgiler :** Yoktur.

3. **Alınan kredilere ilişkin bilgiler :**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	28,812	301	111,910	639
Orta ve Uzun Vadeli	-	518	-	855
Toplam	**28,812**	**819**	**111,910**	**1,494**

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	64	171

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	514	471	767	695
1-4 Yıl Arası	119	113	52	51
4 Yıldan Fazla	-	-	-	-
Toplam	**633**	**584**	**819**	**746**

9. Faiz ve gider reeskontlarına ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Mevduat Faiz Reeskontları	2,006	32	6,681	123
Kullanılan Kredi Faiz Reeskontları	188	3	788	16
Tahviller Faiz Reeskontları	-	-	-	-
Repo İşlemleri Faiz Reeskontları	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlar Reeskontları	-	-	4,698	-
Faiz ve Gider Reeskontları (*)	-	-	4,698	-
Kur Gider Reeskontları	-	-	-	-
Diğer Faiz ve Gider Reeskontları	1,988	-	2,777	-
				-
Toplam	**4,182**	**35**	**14,944**	**139**

(*) 31 Aralık 2002 tarihi itibariyle 13,633 TL gelir reeskontu ile 18,331 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	4,387	5,983
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	-	-
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	171	356
Diğer	-	-
Toplam	**4,558**	**6,339**

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.

(h) Diğer : Enflasyon muhasebesi esaslarının uygulanması nedeniyle 31 Aralık 2002 tarihli Şube bilançosunda 215,181 TL olarak gözüken ve TEFE artışına paralel olarak 30 Eylül 2003 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiş 238,248 TL olan "Geçmiş Yıl Zararları" kalemi 31 Temmuz 2003 tarihli Müdürler Kurulu toplantısında verilen karara istinaden, öncelikle dönem karından, kalan zarar miktarı ise sırasıyla yasal yedek akçeler ve özkaynak kalemlerinin enflasyon muhasebesine göre düzeltilmesinden kaynaklanan sermaye ve yedeklerinden mahsup edilerek sınıflandırılmıştır.

Dolayısıyla, 30 Eylül 2003 tarihi itibariyle Şube'nin yasal yedekleri bulunmamaktadır.

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.

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

III. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Önceki dönem bilgileri 30 Eylül 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.

269 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	598	239
Yurtdışındaki muhabirlere verilen komisyonlar	351	286
Diğer komisyon ücretler	2,051	2,552
Toplam	**3,000**	**3,077**

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	57	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	48	-	2,215	-	-	-	2,263
Tasarruf Mevduatı	9	5,596	8,421	48	-	12,311	26,385
Resmi Mevduat	6	-	-	-	-	-	6
Ticari Mevduat	-	41,113	2,212	-	-	-	43,325
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	96	-	-	-	-	96
Toplam	**63**	**46,805**	**12,848**	**48**	**-**	**12,311**	**72,075**
Yabancı Para							
Dth	-	2,593	12	6	-	18	2,629
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	107	-	-	-	-	107
Kıymetli Maden	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**-**	**2,700**	**12**	**6**	**-**	**18**	**2,736**
Genel Toplam	**63**	**49,505**	**12,860**	**54**	**-**	**12,329**	**74,811**

d) Repo işlemlerine verilen faiz tutarı : Yoktur.

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

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	2,996	4,531
Teminatsız	310	383
Diğer Gruplar	2,686	4,148
Genel Karşılık Giderleri	-	1,070
Menkul Değerler Değer Düşüklüğü Giderleri	214	-
Sabit Kıymet Değer Düşüklüğü Karşılığı Gideri*	713	-
Diğer	-	399
Toplam	**3,923**	**6,000**

(*) 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. V. 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 çeyreğinden bu yana 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.

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

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 Eylül 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 Eylül 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 930,200 TL tutarında (2002- 799,569 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	10,253	23,560
Akreditifler	33,421	60,521
Toplam	**43,674**	**84,081**

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Geçici teminat mektupları	44,186	46,891
Kesin teminat mektupları	70,900	200,847
Avans teminat mektupları	-	-
Gümrüklere verilen teminat mektupları	1,900	3,239
Diğer teminat mektupları	-	4,834
Toplam	**116,986**	**255,811**

3.a) Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Teminatlar	47,722	129,539
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	69,264	126,272
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	-	-
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	69,264	126,272
Diğer Gayrinakdi Krediler	53,959	97,467
Toplam	**170,945**	**353,278**

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.

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

V. 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	-	-	698,300	51,682	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	374,689 (*)	17,493	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	5,462 (*)	946	-	-

(**) 316,535 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	-	-	945,211	21,130	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	698,300	51,682	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	20,999	1,451	-	-

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	-	-	48,093	30,818	-	-
Dönem Sonu	-	-	35,713	48,093	-	-
Mevduat Faiz Gideri	-	-	10,336	12,076	-	-

Ayrıca Şube'nin, 30 Eylül 2003 tarihi itibariyle ana ortağının diğer yurtdışı şubelerinden edindiği 18,676 TL tutarında kredisi mevcuttur.

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	-	-	949,656	574,885	-	-
Dönem Sonu	-	-	986,498	949,656	-	-
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	374,689	%44
Gayrinakdi kredi	17,493	%10
Mevduat	35,713	%4
Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri	986,498	%88
Alınan krediler	18,676	%63

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.

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

VI- 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 Eylül 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 Eylül 2003	7,173.30	1.000
30 Haziran 2003	7,222.20	0.993
31 Aralık 2002	6,478.80	1.107
30 Eylül 2002	6,024.60	1.191
31 Aralık 2001	4,951.70	1.449

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.

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

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 Eylül 2003	31 Aralık 2002
Ödenmiş Sermaye	33,753	33,753
Kanuni Yedek Akçeler	-	6,288

Enflasyon muhasebesi esaslarının uygulanması nedeniyle 31 Aralık 2002 tarihli Şube bilançosunda 215,181 TL olarak gözüken ve TEFE artışına paralel olarak 30 Eylül 2003 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiş 238,248 TL olan "Geçmiş Yıl Zararları" kalemi 31 Temmuz 2003 tarihli Müdürler Kurulu toplantısında verilen karara istinaden, öncelikle dönem karından, kalan zarar miktarı ise sırasıyla yasal yedek akçeler ve özkaynak kalemlerinin enflasyon muhasebesine göre düzeltilmesinden kaynaklanan sermaye ve yedeklerinden mahsup edilerek sınıflandırılmıştır.

g. 31 Aralık 2002 tarihli bilanço bağımsız denetimden, 30 Eylül 2002 tarihli gelir tablosu ise sınırlı bağımsız denetimden geçmiştir.

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.

VII- 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: Bulunmamaktadır.

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, 31 Ekim 2003 tarihli sınırlı denetim raporu ara dönem mali tabloların önünde sunulmuştur.