Citibank A.S.

30 Haziran 2004 Tarihinde Sona Eren
Ara Döneme Ait
Konsolide Olmayan Mali Tablolar ve
Bagimsiz Sinirli Denetim Raporu

CITIBANK A.S.
30 HAZIRAN 2004 TARIHINDE SONA EREN ARA DÖNEME AIT
BAGIMSIZ SINIRLI DENETIM RAPORU

Citibank Anonim Sirketi Yönetim Kurulu'na :

Citibank A.S'nin (Banka) 30 Haziran 2004 tarihi itibariyle hazirlanan bilançosu ile ayni tarihte sona eren döneme ait gelir, özkaynak degisim ve nakit akim tablolarini sinirli denetime tabi tutmus bulunuyoruz. Söz konusu mali tablolar, Türk Lirasi'nin 30 Haziran 2004 tarihindeki cari satin alma gücü ile ifade edilmistir. Rapor konusu mali tablolar Banka yönetiminin sorumlulugundadir. Bagimsiz denetimi yapan kurulus olarak üzerimize düsen sorumluluk, gerçeklestirilen sinirli denetime dayanarak bu mali tablolar üzerinde rapor sunmaktir.

Sinirli denetim, 4389 sayili Bankalar Kanunu uyarinca yürürlüge konulan hesap ve kayit düzeni ile muhasebe ve bagimsiz denetim ilkelerine iliskin düzenlemelere uygun olarak gerçeklestirilmistir. Bu düzenlemeler, sinirli denetimin mali tablolarda önemli bir yanlisligin bulunup bulunmadigina dair sinirli bir güvence verecek sekilde planlanmasini ve yapilmasini öngörür. Sinirli denetim, temel olarak mali tablolarin analitik yöntemler uygulanarak incelenmesi, dogrulugunun sorgulanmasi ve denetlenenin yönetimi ile görüsmeler yapilarak bilgi toplanmasi ile sinirli oldugundan, tam kapsamli denetime kiyasla daha az güvence saglar. Tam kapsamli bir denetim çalismasi yürütülmemesi nedeniyle bir denetim görüsü bildirilmemektedir.

Gerçeklestirmis oldugumuz sinirli denetim sonucunda, ilisikteki mali tablolarin, Citibank A.S.'nin 30 Haziran 2004 tarihi itibariyle mali durumunu ve ayni tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçlarini ve nakit akimlarini Bankalar Kanunu'nun 13'üncü maddesi geregince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarina uygun olarak dogru bir biçimde yansitmadigina dair önemli herhangi bir hususa rastlanmamistir.

Citibank A.S., Bankacilik Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun 10 Mart 2004 tarih ve 1222 sayili yazisi ile mevduat kabul etmek ve bankacilik islemleri yapmak üzere izin almistir. 31 Mart 2004 tarihinde Citibank N.A. Merkezi New York, N.Y. Istanbul Türkiye Merkez Subesi'nin (Sube) bütün aktifi, (mevduat dahil olmak üzere) pasifi, hak ve borçlari Citibank A.S.'ye devredilmistir. Ilisikte karsilastirma amaciyla sunulan önceki dönem mali tablolari Sube'nin mali tablolaridir. Ayrica ilisikteki 30 Haziran 2004 tarihinde sona eren ara döneme ait gelir, özkaynak degisim ve nakit akim tablolarinda yer alan tutarlarin ilk 3 aylik kismi Sube'nin, son üç aylik kismi da Citibank A.S.'nin gerçeklestirdigi islemlerden olusmaktadir.

Güney Serbest Muhasebeci Mali Müsavirlik Anonim Sirketi
An Affiliated Firm of Ernst & Young International

Selim Elhadef, SMMM
Sorumlu Ortak, Basdenetçi

6 Agustos 2004
Istanbul, Türkiye

CITIBANK A.S.

30 HAZIRAN 2004 TARIHI ITIBARIYLE HAZIRLANAN VE BAGIMSIZ SINIRLI DENETIME TABI TUTULAN KAMUYA AÇIKLANACAK MALI TABLOLAR, BUNLARA ILISKIN AÇIKLAMA VE DIPNOTLAR ILE ILGILI BANKA YÖNETIMININ TEYIT YAZISI

Bankacilik Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafindan düzenlenen "Kamuya Açiklanacak Mali Tablolar ile Bunlara Iliskin Açiklama ve Dipnotlar Hakkinda 17 Sayili Teblig"e göre raporlama paketi asagida yer alan bölümlerden olusmaktadir.

?? **Birinci Bölüm** - BANKA HAKKINDA GENEL BILGILER
?? **Ikinci Bölüm** - BANKA'NIN MALI TABLOLARI
?? **Üçüncü Bölüm** - BANKA'NIN MUHASEBE POLITIKALARINA ILISKIN AÇIKLAMALAR
?? **Dördüncü Bölüm** - BANKA'NIN MALI BÜNYESINE ILISKIN BILGILER
?? **Besinci Bölüm** - BANKA'NIN MALI TABLOLARINA ILISKIN AÇIKLAMA VE DIPNOTLAR
?? **Altinci Bölüm** - BAGIMSIZ SINIRLI DENETIM RAPORUNA ILISKIN AÇIKLAMALAR

Mali tablolar ile bunlara iliskin açiklama ve dipnotlar Muhasebe Uygulama Yönetmeligi ve ilgili Tebligler ile Bankamiz kayitlarina uygun olarak, aksi belirtilmedigi müddetçe milyar Türk Lirasi cinsinden, Türk Lirasi'nin 30 Haziran 2004 tarihindeki cari satin alma gücüne göre yeniden ifade edilerek hazirlanmis olup, bagimsiz sinirli denetime tabi tutulmus ve ilisikte sunulmustur.

6 Agustos 2004

Mark T. Robinson	Bülent Adanir	Thomas Fischer	Aysen Ernek
Genel Müdür	Iç Denetimden Sorumlu	Muhasebeden Sorumlu	Muhasebe
Yönetim Kurulu Üyesi	Yönetim Kurulu Üyesi	Genel Müdür Yardimcisi	Müdürü

IÇINDEKILER:

BIRINCI BÖLÜM

		Sayfa No
	Banka Hakkinda Genel Bilgiler	
I.	Banka'nin hizmet türü ve faaliyet alanlarina iliskin açiklama ve dipnotlar	1
II.	Banka'nin dahil oldugu gruba iliskin açiklama ve dipnotlar	1
III.	Diger bilgiler	1

IKINCI BÖLÜM

	Ara Dönem Mali Tablolar	
I.	Bilançolar – Aktif Kalemler	3
II.	Bilançolar – Pasif Kalemler	4
III.	Gelir tablolari	5
IV.	Bilanço disi yükümlülükler tablolari	6
V.	Özkaynak degisim tablolari	7
VI.	Nakit akim tablolari	8

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

	Muhasebe Politikalari	
I.	Sunum esaslarina iliskin açiklama ve dipnotlar	9
II.	Yabanci para cinsi üzerinden islemler ile ilgili uygulanan ilkeler	10
III.	Vadeli islem ve opsiyon sözlesmeleri ile türev ürünlere iliskin açiklamalar	11
IV.	Finansal araçlarin netlestirilmesine iliskin açiklamalar	11
V.	Faiz gelir ve giderine iliskin açiklamalar	11
VI.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine iliskin açiklamalar	11
VII.	Alim satim amaçli menkul degerlere iliskin açiklamalar	12
VIII.	Satis ve geri alis anlasmalari ve menkul degerlerin ödünç verilmesi islemlerine iliskin açiklamalar	12
IX.	Vadeye kadar elde tutulacak menkul degerler ve satilmaya hazir menkul degerlere iliskin açiklamalar	13
X.	Banka kaynakli krediler ve alacaklar ile ayrilan özel ve genel karsiliklara iliskin açiklamalar	13
XI.	Serefiye ve diger maddi olmayan duran varliklara iliskin açiklamalar	14
XII.	Maddi duran varliklara iliskin açiklamalar	14
XIII.	Kiralama islemlerine iliskin açiklamalar	15
XIV.	Karsiliklar ve sarta bagli yükümlülüklere iliskin açiklamalar	15
XV.	Çalisanlarin haklarina iliskin yükümlülüklere iliskin açiklamalar	15
XVI.	Vergi uygulamalarina iliskin açiklamalar	16
XVII.	Borçlanmalara iliskin ilave açiklamalar	17
XVIII.	Ödenmis sermaye ve hisse senetleri stoguna iliskin açiklamalar	17
XIX.	Aval ve kabullere iliskin açiklamalar	17
XX.	Devlet tesviklerine iliskin açiklamalar	17
XXI.	Emanetteki menkul kiymetlere iliskin açiklamalar	17
XXII.	Aktiflerin deger düsüklügüne iliskin açiklamalar	17

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

	Mali Bünyeye Iliskin Bilgiler	
I.	Sermaye yeterliligi standart oranina iliskin açiklama ve dipnotlar	18
II.	Piyasa riskine iliskin açiklama ve dipnotlar	21
III.	Kur riskine iliskin açiklama ve dipnotlar	21
IV.	Faiz orani riskine iliskin açiklama ve dipnotlar	23
V.	Likidite riskine iliskin açiklama ve dipnotlar	25

BESINCI BÖLÜM

	Mali Tablolara Iliskin Açiklama ve Dipnotlar	
I.	Aktif kalemlere iliskin açiklama ve dipnotlar	27
II.	Pasif kalemlere iliskin açiklama ve dipnotlar	32
III.	Gelir tablosuna iliskin açik lama ve dipnotlar	36
IV.	Nazim hesaplara iliskin açiklama ve dipnotlar	38
V.	Nakit akim tablosuna iliskin olarak açiklanmasi gereken hususlar	40
VI.	Bankanin dahil oldugu risk grubu ile ilgili açiklama ve dipnotlar	41
VII.	Enflasyon muhasebesine iliskin açiklama ve dipnotlar	43
VIII.	Bilanço sonrasi hususlara iliskin açiklama ve dipnotlar	45

ALTINCI BÖLÜM

	Bagimsiz Sinirli Denetim Raporuna Iliskin Açiklama ve Dipnotlar	
I.	Bagimsiz sinirli denetim raporuna iliskin olarak açiklanmasi gereken hususlar	46

CITIBANK A.S.
30 HAZIRAN 2004 VE 31 ARALIK 2003 TARIHLERINDE SONA EREN HESAP DÖNEMLERINE AIT ENFLASYONA GÖRE DÜZELTILMIS MALI TABLOLARA ILISKIN DIPNOTLAR
(Birim – 30 Haziran 2004 tarihindeki satin alma gücüyle ifade edilmis Milyar TL)

BIRINCI BÖLÜM
BANKA HAKKINDA GENEL BILGILER

I. Banka'nin Hizmet Türü ve Faaliyet Alanlarina Iliskin Açiklama :

Citibank A.S. (Banka), Bankacilik Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun 10 Mart 2004 tarih ve 1222 sayili yazisi ile mevduat kabul etmek ve bankacilik islemleri yapmak üzere izin almistir. 31 Mart 2004 tarihinde Citibank N.A. Merkezi New York, N.Y. Istanbul Türkiye Merkez Subesi'nin (Sube) bütün aktifi, (mevduat dahil olmak üzere) pasifi, hak ve borçlari Citibank A.S.'ye devredilmistir. Ilisikte karsilastirma amaciyla sunulan mali tablolar Sube'nin mali tablolaridir. Ayrica ilisikteki 30 Haziran 2004 tarihinde sona eren ara döneme ait gelir, özkaynak degisim ve nakit akim tablolarinda yer alan tutarlarin ilk 3 aylik kismi Sube'nin, son üç aylik kismi da Citibank A.S.'nin gerçeklestirdigi islemlerden olusmaktadir.

Ana sözlesmeye göre Banka, Türk lirasi ve döviz bazli her türlü bankacilik islemlerinde bulunabilir. Banka ayrica yurtdisindan döviz cinsinde mevduat kabul etmeye ve bulundurmaya yetkili kilinmistir. Banka, kredi, mevduat ve menkul kiymet islemleri alanlarinda çalismakta ve özellikle döviz piyasalarinda faaliyet göstermektedir.

II. Banka'nin Dahil Oldugu Gruba Iliskin Açiklama :

30 Haziran 2004 tarihi itibariyle sermaye yapisi asagida belirtilmistir:

Hissedarin Adi	Ödenmis Sermaye	%
Citibank N.A. (Merkezi New York, N.Y.)	33,753	100
Citibank Overseas Investment Corporation	-	-
Foremost Investment Corporation	-	-
Centaun Investment Corporation	-	-
Nostro Investment Corporation	-	-
Yonder Investment Corporation	-	-
	33,753	100

III. Diger Bilgiler

a. Banka'nin yönetim merkezinin adresi :

Maya Akar Ismerkezi, Büyükdere Caddesi, 100, 34394 Esentepe / Istanbul

b. Banka'nin telefon ve fax numaralari :

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

c. Banka'nin elektronik site adresi :

www.citibank.com.tr

IKINCI BÖLÜM

ARA DÖNEM MALI TABLOLAR

I. Bilançolar -Aktif Kalemler
II. Bilançolar -Pasif Kalemler
III. Gelir Tablolari
IV. Bilanço Disi Yükümlülükler Tablolari
V. Özkaynak Degisim Tablolari
VI. Nakit Akim Tablolari

CITIBANK A.S.
30 HAZIRAN 2004 VE 31 ARALIK 2003 TARIHLERI ITIBARIYLE
ENFLASYONA GÖRE DÜZELTILMIS
BILANÇOLAR
(Birim – 30 Haziran 2004 tarihindeki satin alma gücüyle ifade edilmis Milyar TL)

I- BILANÇOLAR – AKTIF KALEMLER

			Bagimsiz Sinirli Denetim'den Geçmis			Bagimsiz Denetim'den Geçmis		
			CARI DÖNEM			ÖNCEKI DÖNEM		
	AKTIF KALEMLER		(30/06/2004)			(31/12/2003)		
		Dipnot (Besinci Bölüm)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**NAKIT DEGERLER VE MERKEZ BANKASI**		**1,614**	**9,859**	**11,473**	**1,670**	**12,584**	**14,254**
1.1	Kasa		1,590	-	1,590	1,647	-	1,647
1.2	Efektif Deposu		-	9,785	9,785	-	12,516	12,516
1.3	T.C. Merkez Bankasi	(I-1)	24	74	98	23	68	91
II.	**ALIM SATIM AMAÇLI MENKUL DEGERLER (Net)**	(I-2)	**875**	**131**	**1,006**	**10,025**	**2,330**	**12,355**
2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		875	131	1,006	10,025	2,330	12,355
2.1.1	Devlet Tahvili		550	131	681	9,254	2,330	11,584
2.1.2	Hazine Bonosu		325	-	325	771	-	771
2.1.3	Diger		-	-	-	-	-	-
2.2	Hisse Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.3	Diger Menkul Degerler		-	-	-	-	-	-
III.	**BANKALAR VE DIGER MALI KURULUSLAR**		**20,096**	**136,736**	**156,832**	**4,611**	**210,359**	**214,970**
3.1	Bankalar		20,096	136,736	156,832	4,611	210,359	214,970
3.1.1	Yurtiçi Bankalar		20,090	8,408	28,498	264	228	492
3.1.2	Yurtdisi Bankalar		6	128,328	128,334	4,347	1,213	5,560
3.1.3	Yurtdisi Merkez ve Subeler		-	-	-	-	208,918	208,918
3.2	Diger Mali Kuruluslar		-	-	-	-	-	-
IV.	**PARA PIYASALARI**		**85,000**	**-**	**85,000**	**98,404**	**-**	**98,404**
4.1	Bankalararasi Para Piyasasindan Alacaklar		85,000	-	85,000	98,404	-	98,404
4.2	IMKB Takasbank Piyasasindan Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.3	Ters Repo Islemlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
V.	**SATILMAYA HAZIR MENKUL DEGERLER (Net)**	(I-3)	**374,718**	**1,106**	**375,824**	**199,873**	**2,388**	**202,261**
5.1	Hisse Senetleri		-	-	-	-	-	-
5.2	Diger Menkul Degerler		374,718	1,106	375,824	199,873	2,388	202,261
VI.	**KREDILER**	(I-4)	**391,078**	**453,304**	**844,382**	**367,804**	**280,864**	**648,668**
6.1	Kisa Vadeli		362,233	442,538	804,771	342,168	267,940	610,108
6.2	Orta ve Uzun Vadeli		7,575	10,766	18,341	909	12,924	13,833
6.3	Takipteki Krediler		38,106	-	38,106	41,032	-	41,032
6.4	Özel Karsiliklar (-)		16,836	-	16,836	16,305	-	16,305
VII.	**FAKTORING ALACAKLARI**		-	-	-	-	-	-
VIII.	**VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK MENKUL DEGERLER (Net)**	(I-5)	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
8.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
8.1.1	Devlet Tahvili		-	-	-	-	-	-
8.1.2	Hazine Bonosu		-	-	-	-	-	-
8.1.3	Diger		-	-	-	-	-	-
8.2	Diger Menkul Degerler		-	-	-	-	-	-
IX.	**ISTIRAKLER (Net)**	(I-6)	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
9.1	Mali Istirakler		-	-	-	-	-	-
9.2	Mali Olmayan Istirakler		-	-	-	-	-	-
X.	**BAGLI ORTAKLIKLAR (Net)**	(I-7)	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
10.1	Mali Ortakliklar		-	-	-	-	-	-
10.2	Mali Olmayan Ortakliklar		-	-	-	-	-	-
XI.	**DIGER YATIRIMLAR (Net)**		-	-	-	-	-	-
XII.	**FINANSAL KIRALAMA ALACAKLARI (Net)**	(I-8)	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
12.1	Finansal Kiralama Alacaklari		-	-	-	-	-	-
12.2	Kazanilmamis Gelirler (-)		-	-	-	-	-	-
XIII.	**ZORUNLU KARSILIKLAR**		**27,641**	**63,108**	**90,749**	**44,730**	**60,940**	**105,670**
XIV.	**MUHTELIF ALACAKLAR**		**118**	**445**	**563**	**350**	**276**	**626**
XV.	**FAIZ VE GELIR TAHAKKUK VE REESKONTLARI**	(I-9)	**42,926**	**5,458**	**48,384**	**29,547**	**4,966**	**34,513**
15.1	Kredilerin		17,833	4,139	21,972	6,617	3,520	10,137
15.2	Menkul Degerlerin		13,220	35	13,255	15,672	214	15,886
15.3	Diger		11,873	1,284	13,157	7,258	1,232	8,490
XVI.	**MADDI DURAN VARLIKLAR (Net)**		**24,307**	**-**	**24,307**	**28,521**	**-**	**28,521**
16.1	Defter Degeri		86,341	-	86,341	87,076	-	87,076
16.2	Birikmis Amortismanlar (-)		62,034	-	62,034	58,555	-	58,555
XVII.	**MADDI OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)**		**4,115**	**-**	**4,115**	**4,920**	**-**	**4,920**
17.1	Serefiye		-	-	-	-	-	-
17.2	Diger		19,284	-	19,284	19,236	-	19,236
17.3	Birikmis Amortismanlar (-)		15,169	-	15,169	14,316	-	14,316
XVIII.	**DIGER AKTIFLER**	(I-10)	**2,776**	**515**	**3,291**	**26,717**	**131**	**26,848**
	AKTIF TOPLAMI		**975,264**	**670,662**	**1,645,926**	**817,172**	**574,838**	**1,392,010**

Ilisikteki notlar bu bilançolarin tamamlayici parçalaridir.

CITIBANK A.S.
30 HAZIRAN 2004 VE 31 ARALIK 2003 TARIHLERI ITIBARIYLE
ENFLASYONA GÖRE DÜZELTILMIS
BILANÇOLAR
(Birim – 30 Haziran 2004 tarihindeki satin alma gücüyle ifade edilmis Milyar TL)

II. BILANÇOLAR – PASIF KALEMLER

			Bagimsiz Sinirli Denetim'den Geçmis			Bagimsiz Denetim'den Geçmis		
	PASIF KALEMLER		CARI DÖNEM (30/06/2004)			ÖNCEKI DÖNEM (31/12/2003)		
		Dipnot (Besinci Bölüm)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**MEVDUAT**	(II-1)	**556,990**	**618,903**	**1,175,893**	**344,180**	**546,746**	**890,926**
1.1	Bankalararasi Mevduat		131,435	365	131,800	38,813	373	39,186
1.2	Tasarruf Mevduati		130,685	-	130,685	72,310	-	72,310
1.3	Resmi Kuruluslar Mevduati		-	-	-	-	-	-
1.4	Ticari Kuruluslar Mevduati		259,111	-	259,111	209,547	-	209,547
1.5	Diger Kuruluslar Mevduati		35,759	-	35,759	23,510	-	23,510
1.6	Döviz Tevdiat Hesabi		-	618,538	618,538	-	546,373	546,373
1.7	Kiymetli Madenler Depo Hesaplari		-	-	-	-	-	-
II.	**PARA PIYASALARI**	(II-2)	-	-	-	-	-	-
2.1	Bankalararasi Para Piyasalarindan Alinan Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.2	IMKB Takasbank Piyasasindan Alinan Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.3	Repo Islemlerinden Saglanan Fonlar		-	-	-	-	-	-
III.	**ALINAN KREDILER**	(II-3)	**111,237**	**8,009**	**119,246**	**117,031**	**1,272**	**118,303**
3.1	T.C. Merkez Bankasi Kredileri		-	-	-	-	-	-
3.2	Alinan Diger Krediler		111,237	8,009	119,246	117,031	1,272	118,303
3.2.1	Yurtiçi Banka ve Kuruluslardan		200	566	766	105,432	571	106,003
3.2.2	Yurtdisi Banka, Kurulus ve Fonlardan		111,037	7,443	118,480	11,599	701	12,300
IV.	**IHRAÇ EDILEN MENKUL KIYMETLER (Net)**	(II-4)	-	-	-	-	-	-
4.1	Bonolar		-	-	-	-	-	-
4.2	Varliga Dayali Menkul Kiymetler		-	-	-	-	-	-
4.3	Tahviller		-	-	-	-	-	-
V.	**FONLAR**	(II-5)	-	-	-	-	-	-
VI.	**MUHTELIF BORÇLAR**	(II-6)	**3,995**	**231**	**4,226**	**2,629**	**77**	**2,706**
VII.	**DIGER YABANCI KAYNAKLAR**	(II-7)	**9,866**	**1,886**	**11,752**	**2,076**	**2,526**	**4,602**
VIII.	**ÖDENECEK VERGI, RESIM, HARÇ VE PRIMLER**		**4,980**	-	**4,980**	**7,221**	-	**7,221**
IX.	**FAKTORING BORÇLARI**		-	-	-	-	-	-
X.	**FINANSAL KIRALAMA BORÇLARI (Net)**	(II-8)	-	**191**	**191**	-	**460**	**460**
10.1	Finansal Kiralama Borçlari		-	201	201	-	491	491
10.2	Ertelenmis Finansal Kiralama Giderleri (-)		-	10	10	-	31	31
XI.	**FAIZ VE GIDER REESKONTLARI**	(II-9)	**7,147**	**94**	**7,241**	**4,717**	**34**	**4,751**
11.1	Mevduatin		1,501	84	1,585	913	25	938
11.2	Alinan Kredilerin		74	10	84	84	9	93
11.3	Repo Islemlerinin		-	-	-	-	-	-
11.4	Diger		5,572	-	5,572	3,720	-	3,720
XII.	**KARSILIKLAR**	(II-10)	**13,341**	**5**	**13,346**	**49,925**	-	**49,925**
12.1	Genel Karsiliklar		6,398	-	6,398	5,422	-	5,422
12.2	Kidem Tazminati Karsiligi		571	-	571	562	-	562
12.3	Vergi Karsiligi		-	-	-	32,785	-	32,785
12.4	Sigorta Teknik Karsiliklari (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5	Diger Karsiliklar		6,372	5	6,377	11,156	-	11,156
XIII.	**SERMAYE BENZERI KREDILER**	(II-10)	-	-	-	-	-	-
XIV.	**ÖZKAYNAKLAR**	(II-11)	**309,164**	**(113)**	**309,051**	**312,930**	**186**	**313,116**
14.1	Ödenmis Sermaye		33,753	-	33,753	33,753	-	33,753
14.2	Sermaye Yedekleri		221,090	(113)	220,977	237,997	186	238,183
14.2.1	Hisse Senedi Ihraç Primleri	(II-12)	-	-	-	-	-	-
14.2.2	Hisse Senedi Iptal Kârlari		-	-	-	-	-	-
14.2.3	Menkul Degerler Deger Artis Fonu		(10,681)	(113)	(10,794)	6,226	186	6,412
14.2.4	Yeniden Degerleme Fonu		-	-	-	-	-	-
14.2.5	Yeniden Degerleme Deger Artisi		-	-	-	-	-	-
14.2.6	Diger Sermaye Yedekleri		-	-	-	-	-	-
14.2.7	Ödenmis Sermayenin Enflasyona Göre Düzeltilmesinden Kaynaklanan Sermaye Yedekleri		231,771	-	231,771	231,771	-	231,771
14.3	Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
14.3.1	Yasal Yedekler		-	-	-	-	-	-
14.3.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
14.3.3	Olaganüstü Yedekler		-	-	-	-	-	-
14.3.4	Diger Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
14.4	Kâr veya Zarar		54,321	-	54,321	41,180	-	41,180
14.4.1	Geçmis Yillar Kâr veya Zararlari		41,180	-	41,180	-	-	-
14.4.2	Dönem Net Kâr veya Zarari		13,141	-	13,141	41,180	-	41,180
	PASIF TOPLAMI		**1,016,720**	**629,206**	**1,645,926**	**840,709**	**551,301**	**1,392,010**

Ilisikteki notlar bu bilançolarin tamamlayici parçalaridir.

CITIBANK A.S.
30 HAZIRAN 2004 VE 2003 TARIHLERINDE SONA EREN
ARA HESAP DÖNEMLERINE AIT
ENFLASYONA GÖRE DÜZELTILMIS
GELIR TABLOLARI
(Birim – 30 Haziran 2004 tarihindeki satin alma gücüyle ifade edilmis Milyar TL)

III- GELIR TABLOLARI

			Bagimsiz Sinirli Denetimden Geçmis	Bagimsiz Sinirli Denetimden Geçmis	Bagimsiz Sinirli Denetimden Geçmis	Bagimsiz Sinirli Denetimden Geçmis
	GELIR VE GIDER KALEMLERI	Dipnot (Besinci Bölüm)	**CARI DÖNEM (01/01/2004-30/06/2004)**	**ÖNCEKI DÖNEM (01/01/2003 - 30/06/2003)**	**CARI DÖNEM (01/04/2004 – 30/06/2004)**	**ÖNCEKI DÖNEM (01/04/2003 - 30/06/2003)**
I.	**FAIZ GELIRLERI**	(III-1)	**129,213**	**125,053**	**61,105**	**60,265**
1.1	Kredilerden Alinan Faizler		71,138	73,838	32,215	35,254
1.1.1	TP Kredilerden Alinan Faizler		63,469	65,250	27,703	30,540
1.1.1.1	Kisa Vadeli Kredilerden		63,452	65,081	27,752	30,454
1.1.1.2	Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden		17	169	(49)	86
1.1.2	YP Kredilerden Alinan Faizler		6,702	7,444	3,740	3,731
1.1.2.1	Kisa Vadeli Kredilerden		6,702	7,444	3,740	3,731
1.1.2.2	Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden		-	-	-	-
1.1.3	Takipteki Alacaklardan Alinan Faizler		967	1,144	772	983
1.1.4	Kaynak Kullanim Destekleme Fonundan Alinan Primler		-	-	-	-
1.2	Zorunlu Karsiliklardan Alinan Faizler		2,392	2,901	1,242	1,482
1.3	Bankalardan Alinan Faizler		6,109	6,601	2,763	3,141
1.3.1	T.C. Merkez Bankasi'ndan		61	133	39	122
1.3.2	Yurtiçi Bankalardan		1,913	1,311	802	1,130
1.3.3	Yurtdisi Bankalardan		4,135	5,157	1,922	1,889
1.4	Para Piyasasi Islemlerinden Alinan Faizler		8,365	23,839	3,538	11,282
1.5	Menkul Degerlerden Alinan Faizler		41,209	17,874	21,347	9,106
1.5.1	Alim Satim Amaçli Menkul Degerlerden		1,435	19	-	(1,138)
1.5.2	Satilmaya Hazir Menkul Degerlerden		39,774	17,855	21,347	10,244
1.5.3	Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Degerlerden		-	-	-	-
1.6	Diger Faiz Gelirleri		-	-	-	-
II.	**FAIZ GIDERLERI**	(III-2)	**55,494**	**69,332**	**27,833**	**32,689**
2.1	Mevduata Verilen Faizler		49,036	60,210	25,101	27,732
2.1.1	Bankalar Mevduatina		1,900	1,293	1,524	766
2.1.2	Tasarruf Mevduatina		14,021	22,271	7,900	9,528
2.1.3	Resmi Kuruluslar Mevduatina		45	2	22	2
2.1.4	Ticari Kuruluslar Mevduatina		31,619	34,293	14,785	16,520
2.1.5	Diger Kuruluslar Mevduatina		-	-	-	-
2.1.6	Döviz Tevdiat Hesaplarina		1,451	2,351	870	916
2.1.7	Kiymetli Maden Depo Hesaplarina		-	-	-	-
2.2	Para Piyasasi Islemlerine Verilen Faizler		-	-	-	-
2.3	Kullanilan Kredilere Verilen Faizler		6,438	9,071	2,719	4,906
2.3.1	T.C. Merkez Bankasi'na		-	-	-	-
2.3.2	Yurtiçi Bankalara		285	458	12	111
2.3.3	Yurtdisi Bankalara		6,153	8,613	2,707	4,795
2.3.4	Yurtdisi Merkez ve Subeler		-	-	-	-
2.3.5	Diger Kuruluslara		-	-	-	-
2.4	Çikarilan Menkul Kiymetlere Verilen Faizler		-	-	-	-
2.5	Diger Faiz Giderleri		20	51	13	51
III.	**NET FAIZ GELIRI (I – II)**		**73,719**	**55,721**	**33,272**	**27,576**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMISYON GELIRLERI**		**(1,812)**	**(237)**	**(1,033)**	**89**
4.1	Alinan Ücret ve Komisyonlar		2,346	1,858	1,274	1,138
4.1.1	Nakdi Kredilerden		1,666	964	893	571
4.1.2	Gayri Nakdi Kredilerden		341	706	179	463
4.1.3	Diger		339	188	202	104
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar		4,158	2,095	2,307	1,049
4.2.1	Nakdi Kredilere Verilen		-	-	-	-
4.2.2	Gayri Nakdi Kredilere Verilen		-	-	-	-
4.2.3	Diger		4,158	2,095	2,307	1,049
V.	**TEMETTÜ GELIRLERI**		**-**	**-**	**-**	**-**
5.1	Alim Satim Amaçli Menkul Degerlerden		-	-	-	-
5.2	Satilmaya Hazir Menkul Degerlerden		-	-	-	-
VI.	**NET TICARI KÂR / ZARAR**		**38,170**	**53,871**	**7,053**	**28,535**
6.1	Sermaye Piyasasi Islemleri Kâri/Zarari (Net)		7,414	21,395	4,672	(3,667)
6.1.1	Sermaye Piyasasi Islemleri Kâri		224,407	128,972	47,737	68,932
6.1.1.1	Türev Finansal Araçlardan Kârlar		210,279	120,954	43,287	64,213
6.1.1.2	Diger		14,128	8,018	4,450	4,719
6.1.2	Sermaye Piyasasi Islemleri Zarari(-)		216,993	107,577	43,065	72,599
6.1.2.1	Türev Finansal Araçlardan Zararlar		204,458	103,153	31,915	71,109
6.1.2.2	Diger		12,535	4,424	11,150	1,490
6.2	Kambiyo Kâr/Zarari (Net)		30,756	32,476	2,381	32,202
6.2.1	Kambiyo Kâri		47,771	41,712	17,117	41,081
6.2.2	Kambiyo Zarari(-)		17,015	9,236	14,736	8,879
VII.	**DIGER FAALIYET GELIRLERI**	(III-4)	**30,595**	**34,950**	**18,119**	**16,117**
VIII.	**FAALIYET GELIRLERI TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)**		**140,672**	**144,305**	**57,411**	**72,317**
IX.	**KREDI VE DIGER ALACAKLAR KARSILIGI (-)**	(III-5)	**21,075**	**3,791**	**5,953**	**1,992**
X.	**DIGER FAALIYET GIDERLERI (-)**		**74,843**	**75,231**	**37,622**	**31,844**
XI.	**FAALIYET KÂRI (VIII-IX-X)**		**44,754**	**65,283**	**13,836**	**38,481**
XII.	**BAGLI ORTAKLIKLAR VE ISTIRAKLERDEN KÂR/ZARAR**	(III-6)	**-**	**-**	**-**	**-**
XIII.	**NET PARASAL POZISYON KARI / (ZARARI)**		**(21,717)**	**(23,124)**	**(4,628)**	**2,444**
XIV.	**VERGI ÖNCESI KÂR (XI+XII+XIII)**		**23,037**	**42,159**	**9,208**	**40,925**
XV.	**VERGI KARSILIGI (-)**		**9,896**	**17,604**	**-**	**11,240**
XVI.	**VERGI SONRASI OLAGAN FAALIYET KÂR/ZARARI (XIV-XV)**		**13,141**	**24,555**	**9,208**	**29,685**
XVII.	**VERGI SONRASI OLAGANÜSTÜ KÂR/ZARAR**		**-**	**-**	**-**	**-**
17.1	Vergi Öncesi Olaganüstü Net Kâr/Zarar		-	-	-	-
17.1.1	Olaganüstü Gelirler		-	-	-	-
17.1.2	Olaganüstü Giderler (-)		-	-	-	-
17.2	Olaganüstü Kâra Iliskin Vergi Karsiligi (-)		-	-	-	-
XVIII.	**NET DÖNEM KÂR ve ZARARI (XVI+XVII)**	(III-7)	**13,141**	**24,555**	**9,208**	**29,685**

Ilisikteki notlar bu mali tablolarin tamamlayici parçalaridir.

CITIBANK A.S.
30 HAZIRAN 2004 VE 31 ARALIK 2003 TARIHLERI ITIBARIYLE
ENFLASYONA GÖRE DÜZELTILMIS
BILANÇO DISI YÜKÜMLÜLÜKLER TABLOLARI
(Birim – 30 Haziran 2004 tarihindeki satin alma gücüyle ifade edilmis Milyar TL)

IV. BILANÇO DISI YÜKÜMLÜLÜKLER TABLOLARI

			Bagimsiz Sinirli Denetim'den Geçmis			Bagimsiz Denetim'den Geçmis		
			CARI DÖNEM (30/06/2004)			ÖNCEKI DÖNEM (31/12/2003)		
		Dipnot (Besinci Bölüm)	TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
A. BILANÇO DISI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)			**1,675,523**	**1,045,864**	**2,721,387**	**1,378,188**	**789,126**	**2,167,314**
I.	**GARANTI ve KEFALETLER**	**(IV-2),(IV-3)**	**21,683**	**194,976**	**216,659**	**28,471**	**137,207**	**165,678**
1.1	Teminat Mektuplari		21,683	105,351	127,034	28,471	79,498	107,969
1.1.1	Devlet Ihale Kanunu Kapsamina Girenler		-	-	-	-	-	-
1.1.2	Dis Ticaret Islemleri DolayisiylaVerilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3	Diger Teminat Mektuplari		21,683	105,351	127,034	28,471	79,498	107,969
1.2	Banka Kabul Kredileri		-	46,928	46,928	-	6,694	6,694
1.2.1	Ithalat Kabul Kredileri		-	-	-	-	6,694	6,694
1.2.2	Diger Banka Kabulleri		-	46,928	46,928	-	-	-
1.3	Akreditifler		-	31,681	31,681	-	39,834	39,834
1.3.1	Belgeli Akreditifler		-	20,109	20,109	-	20,106	20,106
1.3.2	Diger Akreditifler		-	11,572	11,572	-	19,728	19,728
1.4	Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5	Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1	T.C. Merkez Bankasina Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2	Diger Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6	Menkul Kiy. Ih. Satin Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7	Faktoring Garantilerinden			-	-	-	-	-
1.8	Diger Garantilerimizden		-	11,016	11,016	-	11,181	11,181
1.9	Diger Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II.	**TAAHHÜTLER**		**1,234,603**	**23,132**	**1,257,735**	**1.013.993**	**17.155**	**1.031.148**
2.1	Cayilamaz Taahhütler		1,234,603	23,132	1,257,735	1,013,993	17,155	1.031.148
2.1.1	Vadeli, Aktif Deger Alim Taahhütleri		-	2,194	2,194	8,770	204	8,974
2.1.2	Vadeli, Mevduat Al.-Sat. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3	Istir.ve Bag. Ort. Ser. Ist. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.5	Men. Kiy. Ihr. Aracilik Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6	Zorunlu Karsilik Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7	Çekler Için Ödeme Taahhütlerimiz		-	-	-	-	-	-
2.1.8	Ihracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		-	-	-	-	-	-
2.1.9	Kredi Karti Harcama Limit Taahhütleri	(IV-2)	1,213,628	-	1,213,628	970,683	-	970.683
2.1.10	Açiga Menkul Kiymet Satis Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.11	Açiga Menkul Kiymet Satis Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.12	Diger Cayilamaz Taahhütler		20,975	20,938	41,913	34,540	16,951	51.491
2.2	Cayilabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1	Cayilabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2	Diger Cayilabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III.	**TÜREV FINANSAL ARAÇLAR**		**419,237**	**827,756**	**1,246,993**	**335,724**	**634,764**	**970,488**
3.1	Vadeli Döviz Alim-Satim Islemleri		372.100	596,808	968,908	224,692	397,949	622,641
3.1.1	Vadeli Döviz Alim Islemleri		276,576	211,476	488,052	222,294	92,182	314,476
3.1.2	Vadeli Döviz Satim Islemleri		95,524	385,332	480,856	2,398	305,767	308,165
3.2	Para ve Faiz Swap Islemleri		39,003	187,664	226,667	102,806	185,587	288,393
3.2.1	Swap Para Alim Islemleri		37,003	77,899	114,902	15,655	129,912	145,567
3.2.2	Swap Para Satim Islemleri		2,000	109,765	111,765	87,151	55,675	142,826
3.2.3	Swap Faiz Alim Islemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4	Swap Faiz Satim Islemleri		-	-	-	-	-	-
3.3	Para, Faiz ve Menkul Deger Opsiyonlari		8,134	43,284	51,418	8,226	51,228	59,454
3.3.1	Para Alim Opsiyonlari		4,067	21,642	25,709	4,113	25,614	29,727
3.3.2	Para Satim Opsiyonlari		4,067	21,642	25,709	4,113	25,614	29,727
3.3.3	Faiz Alim Opsiyonlari		-	-	-	-	-	-
3.3.4	Faiz Satim Opsiyonlari		-	-	-	-	-	-
3.3.5	Menkul Degerler Alim Opsiyonlari		-	-	-	-	-	-
3.3.6	Menkul Degerler Satim Opsiyonlari		-	-	-	-	-	-
3.4	Futures Para Islemleri		-	-	-	-	-	-
3.4.1	Futures Para Alim Islemleri		-	-	-	-	-	-
3.4.2	Futures Para Satim Islemleri		-	-	-	-	-	-
3.5	Futures Faiz Alim-SatimIslemleri		-	-	-	-	-	-
3.5.1	Futures Faiz Alim Islemleri		-	-	-	-	-	-
3.5.2	Futures Faiz Satim Islemleri		-	-	-	-	-	-
3.6	Diger		-	-	-	-	-	-
B. EMANET VE REHINLI KIYMETLER (IV+V)			**5,167,129**	**596,689**	**5,763,818**	**4,248,263**	**349,507**	**4,597,770**
IV.	**EMANET KIYMETLER**		**4,790,949**	**450,790**	**5,241,739**	**3,787,607**	**214,927**	**4,002,534**
4.1	Müsteri Fon ve Portföy Mevcutlari		-	-	-	-	-	-
4.2	Emanete Alinan Menkul Degerler		4,623,278	443,098	5,066,376	3,594,638	212,677	3,807,315
4.3	Tahsile Alinan Çekler		167,671	7,692	175,363	192,969	2,250	195,219
4.4	Tahsile Alinan Ticari Senetler		-	-	-	-	-	-
4.5	Tahsile Alinan Diger Kiymetler		-	-	-	-	-	-
4.6	Ihracina Araci Olunan Kiymetler		-	-	-	-	-	-
4.7	Diger Emanet Kiymetler		-	-	-	-	-	-
4.8	Emanet Kiymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V.	**REHINLI KIYMETLER**		**376,180**	**145,899**	**522,079**	**460,656**	**134,580**	**595,236**
5.1	Menkul Kiymetler		-	-	-	-	-	-
5.2	Teminat Senetleri		350,724	24,096	374,820	-	27,145	27,145
5.3	Emtia		-	-	-	-	-	-
5.4	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5	Gayrimenkul		25,456	121,803	147,259	460,656	107,435	568,091
5.6	Diger Rehinli Kiymetler		-	-	-	-	-	-
5.7	Rehinli Kiymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI.	**KABUL EDILEN AVALLER VE KEFALETLER**		-	-	-	-	-	-
	BILANÇO DISI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		**6,842,652**	**1,642,553**	**8,485,205**	**5,626,451**	**1,138,633**	**6,765,084**

Ilisikteki notlar bu mali tablolarin tamamlayici parçalaridir.

CITIBANK A.S.
30 HAZIRAN 2004 VE 2003 TARIHLERINDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMLERINE AIT
ENFLASYONA GÖRE DÜZELTILMIS
ÖZKAYNAK DEGISIM TABLOLARI
(Birim – 30 Haziran 2004 tarihindeki satin alma gücüyle ifade edilmis Milyar TL)

V. ÖZKAYNAK DEGISIM TABLOLARI

		Ödenmis Sermaye	Enf. Muh. Etkisi	Hisse Senedi Ihraç Primleri	Hisse Senedi Iptal Karlari	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olaganüstü Yedek Akçe	Diger Yedekler	Dönem Net Kari/(Zarari)	Geçmis Dönem Kari/(Zarari)	Yeniden Degerleme Fonu	Yeniden Degerleme Deger Artisi	Menkul Deger Deger Artis Fonu	Genel Toplam
	Önceki Dönem - 30.06.2003														
I	**Önceki Dönem Sonu Bakiyesi**	33,753	379,683	-	-	22,611	-	-	-	40,264	(210,893)	-	-	(396)	265,022
II.	Muhasebe Politikasinda Yapilan Degisiklikler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	**Yeni Bakiye (I+II)**	**33,753**	**379,683**	**-**	**-**	**22,611**	**-**	**-**	**-**	**40,264**	**(210,893)**	**-**	**-**	**(396)**	**265,022**
IV.	Dönem Net Kari veya Zarari	-	-	-	-	-	-	-	-	24,555	-	-	-	-	24,555
V.	Kar Dagitim	-	-	-	-	-	-	-	-	(40,264)	40,264	-	-	-	-
5.1	Dagitilan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5.2	Yedeklere Aktarilan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	(40,264)	40,264	-	-	-	-
5.3	Diger					-									
VI.	Sermaye Arttirimi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.1	Nakden	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.2	Yeniden Degerleme Fonu	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.3	Yeniden Degerleme Deger Artisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.4	Menkul Deger Deger Artis Fonu	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.5	Ödenmis Sermaye Enflasyon Düzeltme Farki	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.6	Hisse Senedi Ihraci	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.7	Kur Farklari	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.8	Diger	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	Hisse Senedine Dönüstürülebilir Tahviller	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	Diger	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	586	586
	Dönem Sonu Bakiyesi	**33,753**	**379,683**	**-**	**-**	**22,611**	**-**	**-**	**-**	**24,555**	**(170,629)**	**-**	**-**	**190**	**290,163**
	Cari Dönem - 30.06.2004														
I.	**Önceki Dönem Sonu Bakiyesi**	33,753	231,771	-	-	-	-	-	-	41,180	-	-	-	6,412	313,116
	Dönem Içindeki Artislar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
II.	Satilmaya Hazir Yatirimlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(17,206)	(17,206)
2.1	Net Rayiç Deger Kâri / Zarari	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(17,206)	(17,206)
III.	Nakit Akis Riskinden Korunma	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.1	Net Rayiç Deger Kâri / Zarari Aktarilan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IV.	Satilmaya Hazir Yatirimlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.1	Net Kâra Aktarilan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V.	Nakit Akis Riskinden Korunma	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5.1	Net Kâra Aktarilan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5.2	Varliklara Aktarilan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI.	Dönem Net Kari	-	-	-	-	-	-	-	-	13,141	-	-	-	-	13,141
VII.	Kar Dagitimi	-	-	-	-		-	-	-	(41,180)	41,180	-	-	-	-
7.1	Dagitilan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7.2	Yedeklere Aktarilan Tutar	-	-	-	-		-	-	-	-	-	-	-	-	-
7.3	Diger	-	-	-	-	-	-	-	-	(41,180)	41,180	-	-	-	-
VIII.	Sermaye Arttirimi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8.1	Nakden	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8.2	Yeniden Degerleme Fonu	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8.3	Yeniden Degerleme Deger Artisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8.4	Menkul Deger Deger Artis Fonu	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8.5	Ödenmis Sermaye Enflasyon Düzeltme Farki	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8.6	Hisse Senedi Ihraci	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8.7	Kur Farklari	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8.8	Diger	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	Hisse Senedine Dönüstürülebilir Tahviller	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi	**33,753**	**231,771**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**13,141**	**41,180**	**-**	**-**	**(10,794)**	**309,051**

Ilisikteki notlar bu mali tablolarin tamamlayici parçalaridir.

CITIBANK A.S.
30 HAZIRAN 2004 ve 2003 TARIHLERINDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMLERINE AIT ENFLASYONA GÖRE DÜZELTILMIS
NAKIT AKIM TABLOLARI
(Birim - 30 Haziran 2004 tarihindeki satin alma gücüyle ifade edilmis Milyar TL)

VI.	NAKIT AKIM TABLOLARI	Dipnot (Besinci Bölüm)	Bagimsiz Sinirli Denetim'den Geçmis CARI DÖNEM (30/06/2004)	Bagimsiz Sinirli Denetim'den Geçmis ÖNCEKI DÖNEM (30/06/2003)
A.	**BANKACILIK FAALIYETLERINE ILISKIN NAKIT AKIMLARI**			
1.1	Bankacilik Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Degisim Öncesi Faaliyet Kâri		(23,438)	2,872
1.1.1	Alinan Faizler		103,414	143,982
1.1.2	Ödenen Faizler		(53,003)	(75,736)
1.1.3	Alinan Temettüler		-	-
1.1.4	Alinan Ücret ve Komisyonlar		(1,812)	1,858
1.1.5	Elde Edilen Diger Kazançlar		37,848	34,950
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebelestirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		1,123	119
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapilan Nakit Ödemeler		(47,194)	(35,061)
1.1.8	Ödenen Vergiler		(19,182)	(12,187)
1.1.9	Olagandisi Kalemler		-	-
1.1.10	Diger		(44,632)	(55,053)
1.2	Bankacilik Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Degisim		122,486	(412,081)
1.2.1	Alim Satim Amaçli Menkul Degerlerde Net (Artis) Azalis		11,350	(23,827)
1.2.2	Bankalar Hesabindaki Net (Artis) Azalis		-	-
1.2.3	Kredilerdeki Net (Artis) Azalis		(196,245)	20,276
1.2.4	Diger Aktiflerde Net (Artis) Azalis		15,042	91,858
1.2.5	Bankalarin Mevduatlarinda Net Artis (Azalis)		92,614	62,267
1.2.6	Diger Mevduatlarda Net Artis (Azalis)		192,353	(487,496)
1.2.7	Alinan Kredilerdeki Net Artis (Azalis)		943	(90,506)
1.2.8	Vadesi Gelmis Borçlarda Net Artis (Azalis)		-	-
1.2.9	Diger Borçlarda Net Artis (Azalis)		6,429	15,347
I.	Bankacilik Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akimi		99,048	(409,209)
B.	**YATIRIM FAALIYETLERINE ILISKIN NAKIT AKIMLARI**			
II.	Yatirim Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akimi		(173,102)	(7,041)
2.1	Iktisap Edilen Bagli Ortaklik ve Istirakler ve Diger Yatirimlar		-	-
2.2	Elden Çikarilan Bagli Ortaklik ve Istirakler ve Diger Yatirimlar		(332)	-
2.3	Satin Alinan Menkuller ve Gayrimenkuller		793	(3,092)
2.4	Elden Çikarilan Menkul ve Gayrimenkuller		(375,824)	497
2.5	Elde Edilen Satilmaya Hazir Menkul Degerler		202,261	(32,478)
2.6	Elden Çikarilan Satilmaya Hazir Menkul Degerler		-	28,032
2.7	Satin Alinan Yatirim Amaçli Menkul Degerler		-	-
2.8	Satilan Yatirim Amaçli Menkul Degerler		-	-
2.9	Olagandisi Kalemler		-	-
2.10	Diger		-	-
C.	**FINANSMAN FAALIYETLERINE ILISKIN NAKIT AKIMLARI**		-	
III.	Finansman Faaliyetlerinden Saglanan Net Nakit		(269)	(134)
3.1	Krediler ve Ihraç Edilen Menkul Degerlerden Saglanan Nakit		-	-
3.2	Krediler ve Ihraç Edilen Menkul Degerlerden Kaynaklanan Nakit Çikisi		-	-
3.3	Ihraç Edilen Sermaye Araçlari		-	-
3.4	Temettü Ödemeleri		-	-
3.5	Finansal Kiralamaya Iliskin Ödemeler		(269)	(50)
3.6	Olagandisi Kalemler		-	-
3.7	Diger		-	(84)
IV.	Döviz Kurundaki Degisimin Nakit ve Nakde Esdeger Varliklar Üzerindeki Etkisi		-	-
V.	Nakit ve Nakde Esdeger Varliklardaki Net Artis/Azalis		(74,323)	(416,384)
VI.	Dönem Basindaki Nakit ve Nakde Esdeger Varliklar	(V-I)	327,628	868,961
VII.	Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Esdeger Varliklar	(V-I)	253,305	452,577

Ilisikteki notlar bu mali tablolarin tamamlayici parçalaridir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLITIKALARI

I. Sunum Esaslarina Iliskin Açiklama ve Dipnotlar

Banka, mali tablolarini, 4389 sayili Bankalar Kanunu'nun "Hesap ve Kayit Düzeni" baslikli 13. maddesi hükmü çerçevesinde yürürlükte bulunan "Muhasebe Uygulama Yönetmeligi" (MUY) ve ilgili tebligler ile bunlara ek veya degisiklik getiren tebliglere ve açiklamalara uygun olarak hazirlamaktadir.

Citibank A.S., Bankacilik Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun 10 Mart 2004 tarih ve 1222 sayili yazisi ile mevduat kabul etmek ve bankacilik islemleri yapmak üzere izin almistir. 31 Mart 2004 tarihinde Citibank N.A. Merkezi New York, N.Y. Istanbul Türkiye Merkez Subesi'nin (Sube) bütün aktifi, (mevduat dahil olmak üzere) pasifi, hak ve borçlari Citibank A.S.'ye devredilmistir. Ilisikte karsilastirma amaciyla sunulan mali tablolar Sube'nin mali tablolaridir. Ayrica ilisikteki 30 Haziran 2004 tarihinde sona eren ara döneme ait gelir, özkaynak degisim ve nakit akim tablolarinda yer alan tutarlarin ilk 3 aylik kismi Sube'nin, son üç aylik kismi da Citibank A.S.'nin gerçeklestirdigi islemlerden olusmaktadir.

Mali tablolarin paranin cari satin alma gücü esasina göre düzenlenmesi

Muhasebe Uygulama Yönetmeligi'ne Iliskin 14 Sayili Teblig "Mali Tablolarin Yüksek Enflasyon Dönemlerinde Düzenlenmesine Iliskin Muhasebe Standardi" ("Teblig 14") 1 Temmuz 2002 tarihi itibariyle yürürlüge girmistir.

Teblig 14'e göre, Banka'nin mali tablolarinin paranin bilanço tarihindeki cari satin alma gücü dikkate alinarak yeniden düzenlenmesi gerekmektedir. Diger bir ifade ile, Teblig 14, yüksek enflasyon olan bir ekonomide geçerli para birimi esas alinarak hazirlanan mali tablolarin paranin bilanço tarihindeki satin alma gücü degerine göre yeniden düzenlenmesini gerektirir. Önceki dönemlere ait tutarlar da ayni sekilde düzeltilir. Bir ekonomiyi yüksek enflasyonlu olarak tanimlayabilmek için yukarida sözü edilen Teblig'in belli kriterleri bulunmaktadir ve bu kriterlerden birisi ise Devlet Istatistik Enstitüsü verilerine göre son üç yillik enflasyon oraninin yüzde yüze yaklasmasi ya da bu oranin üzerinde gerçeklesmesidir. Enflasyon düzeltmesi islemleri Teblig 14'te yer alan esaslara göre ve Teblig 14'ün eki olarak yayimlanan Toptan Esya Fiyat Endeksi ve Devlet Istatistik Enstitüsü'nün ayni bazda açikladigi Toptan Esya Fiyatlari Genel Endeksi kullanilarak yapilmistir. Mali tablolara iliskin açiklama ve dipnotlarin "Enflasyon Muhasebesine Iliskin Olarak Açiklama ve Dipnotlar" bölümünde enflasyon muhasebesi uygulamasi ile ilgili detay bilgiler sunulmustur.

Siniflandirmalar

31 Aralik 2003 tarihli bilançoda cari dönem bilançosu ile uyumlu olmasi açisindan birtakim siniflandirma degisiklikleri yapilmistir.

Diger degerleme esaslari

Mali tablolarin hazirlanmasina iliskin aktif ve pasif kalemlerin degerlemesinde kullanilan yöntemler ilgili muhasebe politikalari içerisinde belirtilmistir.

Cari dönemde muhasebe politikalari ve degerleme esaslarinda ve siniflandirmalarda yapilan degisiklikler: Yoktur.

Ara dönem mali tablolarina iliskin açiklamalar

a) 31 Aralik 2003 tarihi itibariyle sunulan mali tablolarin hazirlanmasinda kullanilan muhasebe politikalari ve yöntemleri, ara dönem mali tablolarin hazirlanmasinda degistirilmeden uygulanmistir.

b) Ara dönemde gerçeklesen, mevsimsellik veya dönemsellik arzeden islemler bulunmamaktadir.

c) Sürekli olmayan islemler ve temel hatalar bulunmamaktadir.

d) Varliklar, yükümlülükler, özkaynaklar, net kar veya nakit akimlarini etkileyen ve nitelik, tutar veya olusum bakimindan olagan faaliyetlerin disinda gerçeklesen kalemler bulunmamaktadir.

e) Önceki ara dönem mali tablolarinda, cari döneme iliskin olarak yer alan tahmini tutarlarda meydana gelen degisiklik bulunmamaktadir. Önceki ara dönemde tahmini degerleri üzerinden yer alan tutarlar bulunmamaktadir.

f) Dönem içinde borçlanma senetleri ile sermaye araçlari ihraci gerçeklesmemistir.

g) Dönem içinde temettü ödemesi yapilmamistir.

h) Ara dönem mali tablo düzenlemesine esas tarihten sonra ortaya çikan ve ara dönem mali tablolarina yansitilmayan önemli herhangi bir husus bulunmamaktadir.

i) Ortaklarin, uzun vadeli yatirimlarin edinilimesi veya elden çikarilmasi, yeniden yapilanma, durdurulan faaliyetler gibi Banka'nin yapisina etki eden herhangi bir islem bulunmamaktadir.

j) Yil sonu bilanço düzenleme tarihinden sonra ortaya çikan sarta bagli varlik ve yükümlülüklerde degisiklikler bulunmamaktadir.

II. Yabanci Para Cinsi Üzerinden Islemler Ile Ilgili Uygulanan Ilkeler

Yabanci para cinsinden parasal aktif ve pasif kalemler bilanço tarihindeki döviz kurlari ile degerlenmislerdir. Parasal olan kalemlerin degerlemesinden kaynaklanan kur farklari gelir tablosunda "Kambiyo kar/zarari" olarak muhasebelestirilmistir.

Yabanci para islemlerin dönüstürülmesinde ve bunlarin mali tablolara yansitilmasinda kullanilan kur degerleri :

30 Haziran 2004 tarihi itibariyle yabanci para islemlerin Türk lirasina dönüstürülmesinde ve bunlarin mali tablolara yansitilmasinda kullanilan ABD Dolari kur degeri 1,488,621 (tam) TL, Euro kur degeri 1,796,468 (tam) TL ve Yen kur degeri 13,695 (tam) TL'dir.

31 Aralik 2003 tarihi itibariyle yabanci para islemlerin Türk lirasina dönüstürülmesinde ve bunlarin mali tablolara yansitilmasinda kullanilan ABD Dolari kur degeri 1,397,298 (tam) TL, Euro kur degeri 1,761,154 (tam) TL ve Yen kur degeri 13,719 (tam) TL'dir.

30 Haziran 2003 tarihi itibariyle yabanci para islemlerin Türk lirasina dönüstürülmesinde ve bunlarin mali tablolara yansitilmasinda kullanilan ABD Dolari kur degeri 1,411,984 (tam) TL, Euro kur degeri 1,612,910 (tam) TL ve Yen kur degeri 11,764 (tam) TL'dir.

Döneme iliskin net kara dahil edilen toplam kur farklari :

Banka'da döneme iliskin net kara dahil edilen toplam kur farki (kambiyo) kari tutari, net 30,756 TL'dir. (30 Haziran 2003 – 41,890 TL) Söz konusu "Kur farki kari" dövize endeksli menkul kiymetler ve kredilerle ilgili kur farki gelirinin Tek Düzen Hesap Plani uyarinca sirasiyla "Faiz gelirleri" ve "Kredi ve Diger Alacaklar Karsiligi" arasinda yansitilmasi dolayisiyla dövize endeksli varliklardan olusan kur farki gelirini içermemektedir.

Bilanço tarihinden sonra kurlarda önemli degisiklikler olmasi halinde bunun yabanci para islemler ile ilgili kalemlere ve mali tablolara olan etkisi :

6 Agustos 2004 tarihi itibariyle ABD Dolari kur degeri 1,465,942 (tam) TL, Euro kur degeri 1,767,339 (tam) TL ve Yen kur degeri 13,138 (tam) TL'dir.

Kur riski yönetim politikasinin temel esaslari :

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

Borçlanmayi temsil eden menkul degerler ile parasal nitelikli finansal aktiflerin Türk parasina dönüstürülmesinden kaynaklanan farklarin gelir tablosuna dahil edilip edilmedigi:

Borçlanmayi temsil eden menkul degerler bulunmamaktadir. Parasal nitelikli finansal aktiflerin Türk parasina dönüstürülmesinden kaynaklanan kur farklari gelir tablosunda "Kambiyo kar/zarari" içerisinde muhasebelestirilmektedir.

III. Vadeli Islem Ve Opsiyon Sözlesmeleri Ile Türev Ürünlere Iliskin Açiklamalar

Banka'nin türev islemlerini agirlikli olarak yabanci para ve faiz swaplari ile vadeli döviz alim-satim sözlesmeleri olusturmaktadir. Banka'nin ana sözlesmeden ayristirilmak suretiyle olusturulan türev ürünleri bulunmamaktadir.

Banka'nin türev ürünleri MUY'a iliskin 1 sayili teblig "Finansal Araçlarin Muhasebelestirilmesi Standardi" ("Teblig 1") geregince "Alim-satim amaçli" olarak siniflandirilmaktadir. Buna göre, bazi türev islemler ekonomik olarak Banka için risklere karsi etkin bir koruma saglamakla birlikte, muhasebesel olarak Teblig 1 kapsaminda bunlar "Alim-satim amaçli" olarak muhasebelestirilmektedir.

Türev islemlerin ilk olarak kayda alinmasinda elde etme maliyeti kullanilmakta ve bunlara iliskin islem maliyetleri elde etme maliyetine dahil edilmektedir. Ayrica, türev islemlerden dogan yükümlülük ve alacaklar sözlesme tutarlari üzerinden nazim hesaplara kaydedilmektedir.

Türev islemler kayda alinmalarini izleyen dönemlerde rayiç deger ile degerlenmekte ve rayiç degerin pozitif veya negatif olmasina göre bilançoda sirasiyla, "Faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontlari" veya "Faiz ve gider reeskontlari" içerisinde gösterilmektedir. Yapilan degerleme sonucu rayiç degerde meydana gelen farklar alim satim amaçli türev islemlerde gelir tablosunda, "Sermaye Piyasasi Islemleri Kar/zarari" hesabinda yansitilmaktadir. Ayrica vadeli menkul kiymet alim-satim taahütlerinin teslim tarihindeki rayiç deger ile degerlenmekte ve rayiç degerin pozitif veya negatif olmasina göre bilançoda sirasiyla "Menkul degerlerin faiz ve gelir reeskontlari" veya "Diger Karsiliklar" içerisinde gösterilmektedir.

IV. Finansal Araçlarin Netlestirilmesine Iliskin Açiklamalar

Finansal varliklar ve borçlar, Banka'nin netlestirmeye yönelik yasal bir hakka ve yaptirim gücüne sahip olmasi ve ilgili finansal aktif ve pasifi net tutarlari üzerinden tahsil etme/ödeme niyetinde olmasi; veya, ilgili finansal varligi ve borcu eszamanli olarak sonuçlandirma hakkina sahip olmasi durumlarinda bilançoda net tutarlari üzerinden gösterilir.

V. Faiz Gelir Ve Giderine Iliskin Açiklamalar

Faiz gelirleri ve giderleri tahakkuk esasina göre etkin faiz orani yöntemi kullanilarak kayitlara intikal ettirilmistir. Ilgili mevzuat uyarinca donuk alacak haline gelen kredilerin faiz tahakkuk ve reeskont tutarlari iptal edilmektedir. Donuk alacak haline gelen kredilere iliskin olarak faiz tahsil edildiginde faiz geliri olarak kaydedilmektedir.

VI. Ücret Ve Komisyon Gelir Ve Giderlerine Iliskin Açiklamalar

Bankacilik islemlerinden alinan komisyon gelirleri tahsil edildiklerinde gelir kaydedilmekte, diger gelir ve giderler ise tahakkuk esasina göre muhasebelestirilmektedir. Ücret ve komisyon gelir ve giderleri ilisikteki enflasyona göre düzeltilen gelir tablosunda, tahsil ve tahakkuk ettikleri tarihler esas alinarak düzeltme islemine tabi tutulmustur.

VII. Alim Satim Amaçli Menkul Degerlere Iliskin Açiklamalar

Alim - satim amaçli menkul degerler piyasada kisa dönemde olusan fiyat ve benzeri unsurlardaki dalgalanmalardan kar saglama amaciyla elde edilen, veya elde edilme nedeninden bagimsiz olarak, kisa dönemde kar saglamaya yönelik bir portföyün parçasi olan menkul degerlerdir.

Alim satim amaçli menkul degerler Teblig 1 uyarinca muhasebelestirilmektedir.

Alim satim amaçli menkul degerler, bilançoya, ilk olarak islem maliyetleri de dahil olmak üzere maliyet degerleri ile yansitilmakta ve kayda alinmalarini müteakiben rayiç degerleri ile degerlemeye tabi tutulmakta ve bu menkul kiymetler ile ilgili olarak olusan kazanç ve kayiplar kar / zarar hesaplarina intikal ettirilmektedir. Rayiç degere esas teskil eden fiyat olusumlarinin aktif piyasa kosullari içerisinde gerçeklesmemesi durumunda rayiç degerin güvenilir bir sekilde belirlenmedigi kabul edilmekte ve "Etkin faiz (iç verim) yöntemi"ne göre hesaplanan "Iskonto edilmis deger" rayiç deger olarak dikkate alinmaktadir. Yapilan degerleme sonucu olusan kazanç ve kayiplar kar/zarar hesaplarina dahil edilmektedir. Alim satim amaçli menkul degerlerin elde tutulmasi esnasinda kazanilan faizler öncelikle faiz gelirleri içerisinde ve elde edilen kar paylari temettü gelirleri içerisinde gösterilmektedir; bu sekilde kayitlara yansitilan "Faiz gelirleri" ilgili kiymetlerin vadelerinden önce satilmalari sirasinda Tek Düzen Hesap Plani geregince "Sermaye Piyasasi Islemleri Kari" hesabina aktarilmaktadir.

30 Haziran 2004 ve 31 Aralik 2003 tarihleri itibariyle Türk Lirasi devlet iç borçlanma senetlerinin rayiç degerleri, Yabanci Para cinsinden devlet borçlanma senetlerinin degerleme gününde açiklanan kotasyon oranlari ile degerlenmis tutarlari kullanilarak tespit edilmistir.

VIII. Satis Ve Geri Alis Anlasmalari Ve Menkul Degerlerin Ödünç Verilmesi Islemlerine Iliskin Açiklamalar

Banka, müsterilerle repo anlasmalari çerçevesinde yapilan hazine bonosu ve devlet tahvili alim-satim islemlerini 1 Subat 2002 tarihinden baslamak üzere Tek Düzen Hesap Plani'na uygun olarak bilanço hesaplarinda takip etmeye baslamistir.

30 Haziran 2004 tarihi itibariyle, Banka'nin ters repo islemi bulunmamaktadir. (31 Aralik 2003 - yoktur.)

30 Haziran 2004 tarihi itibariyle, Banka'nin ödünç verilmis menkul degerleri yoktur. (31 Aralik 2003 - yoktur.)

IX. Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Degerler Ve Satilmaya Hazir Menkul Degerlere Iliskin Açiklamalar

Banka finansal varliklarini "Alim – satim amaçli", "Satilmaya hazir" ve "Banka kaynakli krediler ve alacaklar" olarak siniflandirmakta ve muhasebelestirmektedir. Söz konusu finansal varliklarin alim ve satim islemleri "Teslim tarihi"ne göre kayitlara alinmakta ve kayitlardan çikarilmaktadir. Finansal varliklarin siniflandirilmasi sekli ilgili varliklarin Banka yönetimi tarafindan satinalma amaçlari dikkate alinarak, elde edildikleri tarihlerde kararlastirilmaktadir.

Finansal varliklarin gelecekte beklenen nakit akislarinin "Etkin faiz (iç verim) orani yöntemi" ile iskonto edilmek suretiyle hesaplanan tahmini tahsil edilebilir tutarinin defter degerinden düsük olmasi durumunda söz konusu finansal varligin zaafiyete ugradigi kabul edilir. Finansal varliklarin zaafiyete ugramasi sonucu olusan deger düsüklügü için karsilik ayrilir ve ayrilan karsilik gider hesaplari ile iliskilendirilir.

Satilmaya hazir menkul degerler

Satilmaya hazir menkul degerler "Banka kaynakli krediler ve alacaklar" ve "Alim-satim amaçlilar" disinda kalan menkul degerlerden olusmaktadir.

Satilmaya hazir menkul degerler kayda alinmalarini izleyen dönemlerde rayiç degerle degerlenmektedir. Rayiç degere esas teskil eden fiyat olusumlarinin aktif piyasa kosullari içerisinde gerçeklesmemesi durumunda rayiç degerin güvenilir bir sekilde belirlenmedigi kabul edilmekte ve "Etkin faiz (iç verim) yöntemi"ne göre hesaplanan iskonto edilmis deger rayiç deger olarak dikkate alinmaktadir. Satilmaya hazir menkul degerlerin rayiç degerlerindeki degisikliklerden kaynaklanan "Gerçeklesmemis kâr ve zararlar" ilgili finansal varliga karsilik gelen degerin tahsili, varligin satilmasi, elden çikarilmasi veya zaafiyete ugramasi durumlarindan birinin gerçeklesmesine kadar dönemin gelir tablosuna yansitilmamakta ve; özkaynaklar içindeki "Menkul degerler deger artis fonu" hesabinda izlenmektedir. Söz konusu menkul degerlerin tahsil edildiginde veya elden çikarildiginda özkaynak içinde yansitilan birikmis rayiç deger farklari gelir tablosuna yansitilmaktadir.

X. Banka Kaynakli Krediler Ve Alacaklar Ile Ayrilan Özel Ve Genel Karsiliklara Iliskin Açiklamalar

Banka kaynakli krediler ilk olarak elde etme maliyeti üzerinden kayda alinmakta ve kayda alinmayi izleyen dönemlerde iskonto edilmis degerleri üzerinden muhasebelestirilmektedirler. Bunlarin teminati olarak alinan varliklarla ilgili olarak ödenen harç, islem gideri ve bunun gibi diger masraflar müsterilerden tahsil edilmekte ve bu nedenle islem maliyetine yansitilmamaktadir.

Kullandirilan nakdi krediler Teblig 1'in banka kaynakli krediler ve alacaklarin muhasebelestirilmesi ile ilgili olarak getirmis oldugu düzenlemeler uyarinca muhasebelestirilmektedir.

Banka, kullandirmis oldugu kredilerin tahsil edilemeyecegine iliskin bulgularin varligi halinde, bu kredileri 30 Haziran 2001 tarih ve 24448 sayili Resmi Gazete'de yayimlanan 4672 Sayili Kanun ile degisik 4389 sayili Bankalar Kanunu'nun 3.maddesinin 11. fikrasi ve 11. maddesinin 12. fikrasi hükmüne istinaden yayimlanan "Bankalarca Karsilik Ayrilacak Kredilerin ve Diger Alacaklarin Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrilacak Karsiliklara Iliskin Esas ve Usuller Hakkinda Yönetmelik" ile 31 Ocak 2002 tarih ve 24657 mükerrer sayili Resmi Gazete'de yayimlanmis olan "Bankalarca Karsilik Ayrilacak Kredilerin ve Diger Alacaklarin Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrilacak Karsiliklara Iliskin Esas ve Usuller Hakkinda Yönetmelik"te Degisiklik Yapilmasina Iliskin Yönetmelik"'in öngördügü üzere takip hesaplarina intikal ettirmekte ve bu kredilere özel karsilik ayirmaktadir. Özel karsilik giderleri, Tek Düzen Hesap Plani ve Izahnamesi'nin öngördügü sekilde Karsilik ve Deger Düsme Giderleri - Özel Karsilik Giderleri hesaplarina yansitilmaktadir.

Söz konusu kredilerle ilgili cari dönem içinde ayrilan karsiliklara istinaden yapilan tahsilatlar gelir tablosunda "krediler ve diger alacaklar karsiligi" hesabindan düsülmekte, önceki dönemlerde karsilik ayrilmis ya da aktiften silinmis olan kredilere istinaden yapilan anapara tahsilatlari "diger faaliyet gelirleri" hesabina, faiz gelirleri ise "takipteki alacaklardan alinan faizler" hesabina kaydedilmektedir.

Ayrica, Banka yine ayni yönetmelik uyarinca III, IV ve V. grupta siniflandirilmis müsterilerinin gayrinakdi kredileri için özel karsilik ayirmistir.

Banka, standart nitelikli nakdi krediler ve yakin izlemedeki nakdi kredileri toplaminin %0.5'i ve III., IV. ve V. grup krediler, diger alacaklar ve diger alacaklar içerisinde tasnif edilmeyen teminat mektuplari, aval ve kefaletleri ile diger gayrinakdi kredileri toplaminin %0.1'i oraninda ve vadeli islem ve opsiyon sözlesmeleri ile benzeri diger sözlesmeler için krediye dönüstürme oranlari ile çarpilmasi suretiyle bulunan tutarlar üzerinden nakdi krediler için uygulanan genel karsilik orani dikkate alinarak genel karsilik ayirmistir.

XI. Serefiye Ve Diger Maddi Olmayan Duran Varliklara Iliskin Açiklamalar

30 Haziran 2004 tarihi itibariyle mali tablolara yansitilmasi gereken serefiye kalemi yoktur. (31 Aralik 2003 - yoktur.)

Maddi olmayan duran varliklarin ilk kayitlari elde etme tutarlari ve varligin kullanilabilir hale getirilebilmesi için gerekli diger dogrudan giderlerin ilavesi suretiyle bulunmus maliyet bedeli üzerinden yapilmistir. Maddi olmayan duran varliklar, kayda alinmalarini izleyen dönemde maliyet bedelinden birikmis amortismanlarin ve varsa birikmis deger azalislarinin düsülmesinden sonra kalan tutarlari üzerinden degerlenmistir.

Maddi olmayan duran varliklar tahmini faydali ömürleri olan bes yil boyunca dogrusal amortisman yöntemi kullanilarak itfa edilmektedir. Varligin faydali ömrünün tespiti, varligin beklenen kullanim süresi, teknik, teknolojik veya diger türdeki eskime ve varliktan beklenen ekonomik faydayi elde etmek için gerekli olan bakim masraflari gibi hususlarin degerlendirilmesi suretiyle yapilmistir.

Banka, muhasebe tahminlerinde, amortisman süresi, amortisman yöntemi veya kalinti deger bakimindan cari dönemde veya sonraki dönemlerde önemli etkileri olmasi beklenen degisiklikler beklememektedir.

Devam eden bilgisayar yazilimlari ile ilgili maliyetler ve bilgisayar yazilimlarini gelistirici harcamalar ilgili bilgisayar yazilimlarinin orjinal içerigini ve yararli ömürlerini artirmaya yönelik ise söz konusu yazilimin maliyetine eklenerek aktiflestirilir. Bu sekilde aktiflestirilen harcamalar ilgili varligin kalan yararli ömrü boyunca "Dogrusal itfa yöntemi" ile itfa edilirler.

XII. Maddi Duran Varliklara Iliskin Açiklamalar

Maddi duran varliklarin ilk kayitlari elde etme tutarlari ve varligin kullanilabilir hale getirilebilmesi için gerekli diger dogrudan giderlerin ilavesi suretiyle bulunmus maliyet bedeli üzerinden yapilmistir. Maddi duran varliklar, kayda alinmalarini izleyen dönemde maliyet bedelinden birikmis amortismanlarin ve varsa birikmis deger azalislarinin düsülmesinden sonra kalan tutarlari üzerinden degerlenmistir.

Amortisman, maddi duran varliklarin maliyetleri üzerinden tahmin edilen faydali ömürler esas alinarak dogrusal yöntem kullanilarak ayrilmaktadir. Tahmin edilen ekonomik ömürler asagidaki gibidir:

Binalar	50 yil
Büro makina, mobilya mefrusat ve tasitlar	5 yil

Bilanço tarihi itibariyle aktifte bir hesap döneminden daha az bir süre bulunan varliklara iliskin olarak, bir tam yil için öngörülen amortisman tutarinin, varligin aktifte kalis süresiyle orantilanmasi suretiyle bulunan tutar kadar amortisman ayrilmistir.

Enflasyona göre düzeltilmis maliyet bedelinin ilgili maddi duran varligin "Net gerçeklesebilir degeri"nin üzerinde olmasi durumunda söz konusu varligin degeri "Net gerçeklesebilir degeri"ne indirilir ve ayrilan deger düsüklügü karsiligi gider hesaplari ile iliskilendirilir.

Maddi duran varliklar, mali tablolarda rayiç degerleri ile yansitmaya yönelik olarak, yeniden degerlemeye tabi tutulmamaktadir.

Maddi duran varliklarin elden çikarilmasindan dogan kazanç ve kayiplar satis hasilatindan ilgili maddi duran varligin net defter degerinin düsülmesi suretiyle tespit edilmektedir.

Maddi duran varliklarin üzerinde rehin, ipotek ve diger tedbirler veya bunlarin alimi için verilen taahhütler ya da bunlar üzerindeki tasarruf haklarinin kullanilmasini sinirlayan baskaca bir husus mevcut degildir.

Banka, maddi duran varliklara iliskin olarak muhasebe tahminlerinde veya sonraki dönemlerde önemli bir etkisi olmasi beklenen degisiklikler beklememektedir.

XIII. Kiralama Islemlerine Iliskin Açiklamalar

Banka, finansal kiralama yoluyla elde ettigi sabit kiymetlerini "Rayiç degeri ile kira ödemelerinin bugünkü degerinden düsük olani"ni esas almak suretiyle kaydetmektedir. Finansal kiralama yoluyla edinilen sabit kiymetler maddi duran varliklar içinde siniflandirilmakta ve bu sabit kiymetler faydali ömürleri esas alinmak suretiyle amortismana tabi tutulmaktadir. Finansal kiralama yoluyla edinilen sabit kiymetlerin degerinde bir azalma tespit edildiginde "Deger düsüklügü karsiligi" ayrilmaktadir. Finansal kiralama sözlesmelerinden kaynaklanan borçlar pasifte "Finansal kiralama borçlari" hesabinda gösterilmektedir. Kira ödemelerinin toplami ile söz konusu sabit kiymetlerin maliyeti arasindaki fark olan faiz ise "Ertelenmis Finansal Kiralama Giderleri" hesabinda yansitilmaktadir. Finansal kiralama ile ilgili faiz ve kur farki giderleri gelir tablosuna yansitilmaktadir.

Banka "Kiralayan" sifatiyla finansal kiralama islemleri gerçeklestirmemektedir.

Faaliyet kiralamasi ile ilgili islemler ilgili sözlesme hükümleri dogrultusunda ve tahakkuk esasina göre muhasebelestirilmektedir.

XIV. Karsiliklar Ve Sarta Bagli Yükümlülüklere Iliskin Açiklamalar

Krediler ve diger alacaklar için ayrilan özel ve genel karsiliklar disinda kalan karsiliklar ve sarta bagli yükümlülükler "Muhasebe Uygulama Yönetmeligi'ne Iliskin 8 Sayili Teblig - Karsiliklar, Sarta Bagli Yükümlülükler ve Varliklarin Muhasebelestirilmesi Standardi"na uygun olarak muhasebelestirilmektedir.

Karsiliklar bilanço tarihi itibariyle mevcut bulunan ve geçmisten kaynaklanan yasal veya yapisal bir yükümlülügün bulunmasi, yükümlülügü yerine getirmek için ekonomik fayda saglayan kaynaklarin çikisinin gerçeklesme olasiliginin olmasi ve yükümlülük tutari konusunda güvenilir bir tahminin yapilabildigi durumlarda muhasebelestirilmektedir. Geçmis dönemlerdeki olaylarin bir sonucu olarak ortaya çikan yükümlülükler için "Dönemsellik ilkesi" uyarinca bu yükümlülüklerin ortaya çiktigi dönemde karsilik ayrilmaktadir. Yükümlülük, tutarinin tahmin edilemedigi durumlarda "Sarta bagli" olarak kabul edilmektedir.

XV. Çalisanlarin Haklarina Iliskin Yükümlülüklere Iliskin Açiklamalar

Çalisan haklarina iliskin yükümlülükler "Muhasebe Uygulama Yönetmeligi'ne Iliskin 10 Sayili Teblig - Banka Çalisanlarinin Haklarinin Muhasebelestirilmesi Standardi ("Teblig 10") hükümlerine göre muhasebelestirilmektedir.

30 Haziran 2004 tarihi itibariyle, kidem ve ihbar tazminatlarindan dogan yükümlülükler için ayrilan karsilik tutarina esas fiili ödeme oranlarinin son bes yillik basit aritmetik ortalamasi %5.4'dür (31 Aralik 2003 - %5.4).

Banka'nin 30 Haziran 2004 tarihi itibariyle bilanço tarihinden itibaren 12 aydan daha uzun sürede sözlesme süresi dolacak belirli süreli sözlesme ile istihdam edilen çalisanlari bulunmamaktadir. (31 Aralik 2003 - yoktur.)

Banka çalisanlarinin üyesi bulundugu vakif, sandik ve benzeri kuruluslar yoktur.

Karsilik ayrilmasi gereken diger çalisan haklarina iliskin yükümlülükler yoktur.

XVI. Vergi Uygulamalarina Iliskin Açiklamalar

Kurumlar Vergisi

24 Nisan 2003 tarihinde yayimlanan 4842 sayili kanunla yapilan düzenlemeler çerçevesinde %10 fon payinin kaldirilmasiyla, 2003 yili gelirlerinden baslamak üzere kurumlar vergisi orani %30 olarak uygulanmaktadir. Ancak, 2 Ocak 2004 tarihinde yayimlanan 5035 sayili kanunla yapilan düzenlemeler çerçevesinde sadece 2004 yili kazançlarinin vergilendirilmesinde uygulanacak kurumlar vergisi oraninin % 33 olmasi hükme baglanmistir.

24 Nisan 2003 tarihinden itibaren, 2002 ve önceki yil karlari da dahil olmak üzere, dönem kari, dagitilmamasi, sermayeye ilave edilmesi veya tam mükellef kurumlara dagitilmasi durumlarinda stopaja tabi olmazken, tam mükellef gerçek kisilere, kurumlar vergisi ve gelir vergisi mükellefiyeti olmayanlara, kurumlar vergisi ve gelir vergisinden muaf olanlara, dar mükellef kurumlara (Türkiye'de bir isyeri veya daimi temsilci araciligiyla kar payi elde edenler hariç), dar mükellef gerçek kisilere ve gelir vergisinden muaf dar mükelleflere yapilacak kar dagitimi %10 oraninda stopaja tabidir (fon payi uygulamasinin 31 Aralik 2003 tarihine kadar yürürlükte olmasi nedeniyle bu tarihe kadar yapilacak olan kar dagitimlarinda efektif vergi orani %11 olmaktadir). Ancak, dagitima konu dönem karinin; 31 Aralik 1998 veya daha önceki tarihlerde sona eren hesap dönemlerinde elde edilen kazançlara, 31 Aralik 2002 veya daha önceki tarihlerde sona eren hesap dönemlerinde elde edilen ve kurumlar vergisinden istisna edilmis kazançlara ve 24 Nisan 2003 tarihinden önceki müracaatlara istinaden düzenlenmis olan tesvik belgeleri kapsamindaki harcamalara istinaden hesaplanan ve üzerinden %19.8 stopaj ödenmis yatirim indirimi tutarindan kaynaklanan kazançlara isabet eden kismi stopaja tabi degildir.

Kurumlar vergisine tabi kazancin belirlenmesinde dikkate alinan yatirim indirimi için 24 Nisan 2003 tarihinden itibaren, üzerinden indirim hesaplanacak harcamalarin yatirim tesvik belgesine baglanmis olma kosulu ve indirim konusu yapilan tutarin stopaja tabi tutulmasi uygulamasi kaldirilmis, buna karsilik indirim tutari azami %40 olarak belirlenmistir.

Vergi mevzuati uyarinca üçer aylik dönemler itibariyle olusan kazançlar üzerinden %30 (24 Nisan 2003 tarihinden önce %25) oraninda geçici vergi hesaplanarak ödenmekte, ödenen tutarlar yillik kazanç üzerinden hesaplanan vergiden mahsup edilmektedir. 2 Ocak 2004 tarihinde yayimlanan 5035 sayili kanun çerçevesinde 2004 yili üçer aylik geçici vergilendirme dönemleri ile ilgili geçici verginin hesabinda da % 33 orani dikkate alinacaktir.

Kurumlar vergisi, ilgili oldugu hesap döneminin sonunu takip eden dördüncü ayin on besinci günü aksamina kadar beyan edilmekte ve ilgili ayin sonuna kadar tek taksitte ödenmektedir (2002 - 3 taksitte).

2003 ve önceki yillarda Kurumlar Vergisi, Vergi Usul Kanunu'na uygun olarak enflasyon düzeltmesine tabi tutulmamis vergiye tabi kar üzerinden hesaplanmistir. 30 Aralik 2003 tarihinde yayimlanan 5024 sayili Vergi Usul Kanunu, Gelir Vergisi Kanunu ve Kurumlar Vergisi Kanununda Degisiklik Yapilmasi Hakkinda Kanun çerçevesinde 1 Ocak 2004 tarihinden itibaren vergiye tabi kazancin enflasyona göre düzenlenmis mali tablolar üzerinden hesaplanmasi hükme baglanmistir. Bu çerçevede 31 Aralik 2003 tarihli bilançonun söz konusu kanunla getirilen düzenlemeler çerçevesinde düzeltilmis aktif toplamindan düzeltilmis sermaye, düzeltilmis hisse senetleri ihraç primleri ve düzeltilmis hisse senedi iptal karlari ile borç toplaminin çikarilmasi sonucu bulunan fark, geçmis yillar kar/zarari hesabinda gösterilecek, bu sekilde tespit edilen geçmis yil kari vergiye tabi tutulmayacak, geçmis yil zarari ise zarar olarak kabul edilmeyecektir. Yine 2003 ve önceki hesap dönemlerine ait beyannamelerde yer alan indirilemeyen geçmis yil mali zararlari 2004 ve daha sonraki hesap dönemlerinde mukayyet (kayitli) degerleri ile dikkate alinacaktir. 31 Temmuz 2004 tarihinde yayimlanan 5228 sayili kanun ile enflasyon düzeltmesi uygulamasina bazi degisiklikler getirilmis olup, Banka 30 Haziran 2004 tarihli yasal kayitlarinda bu kanunun da öngördügü düzeltmeleri yapmistir.

Kurumlar Vergisi Kanunu'na göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yili asmamak kaydiyla dönemin kurumlar vergisi matrahindan indirilebilir. Beyanlar ve ilgili muhasebe kayitlari vergi dairesince bes yil içerisinde incelenebilmekte ve vergi hesaplari kontrol edilebilmektedir.

Ertelenmis Vergi Yükümlülügü / Aktifi

Bazi gelir ve gider kalemleri, mali tablolarda yansitildiklari dönemlerden farkli dönemlerde vergiye tabi olmaktadir (zamanlama farklari). Banka net ertelenmis vergi aktifi yaratmamaktadir.

XVII. Borçlanmalara Iliskin Ilave Açiklamalar

Alim satim amaçli finansal yükümlülükler ve türev finansal araçlara iliskin yükümlülükler rayiç deger üzerinden; diger tüm finansal yükümlülükler ise kayda alinmalarini izleyen dönemlerde "Etkin faiz (iç verim) yöntemi" ile "Iskonto edilmis bedel"leri üzerinden degerlenmektedir.

Borçlanmayi temsil eden yükümlülükler için likidite riski, faiz orani riski ve yabanci para kur riskine karsi çesitli riskten korunma teknikleri uygulanmaktadir. Ancak bunlar muhasebelestirme açisindan Teblig 1 kapsaminda riskten korunma islemleri olarak tanimlanamamaktadir.

30 Haziran 2004 tarihi itibariyle Banka'nin ihraç etmis bulundugu borçlanmayi temsil eden araç veya hisse senedine dönüstürülebilir tahvil bulunmamaktadir. (31 Aralik 2003 - yoktur.)

XVIII. Ödenmis Sermaye Ve Hisse Senetleri Stoguna Iliskin Açiklamalar

30 Haziran 2004 tarihi itibariyle Banka'nin hisse senedi ihraci ile ilgili islem maliyetleri bulunmamaktadir. (31 Aralik 2003 - yoktur.) Bilanço tarihinden sonra, hisse senetleri ile ilgili kar paylarina iliskin bir açiklama yapilmamistir.

XIX. Aval Ve Kabullere Iliskin Açiklamalar

Aval ve kabuller Banka'nin olasi borç taahhütleri olarak "Bilanço disi yükümlülükler" arasinda gösterilmektedir. Aktif karsiligi bir yükümlülük olarak gösterilen aval ve kabuller bulunmamaktadir.

XX. Devlet Tesviklerine Iliskin Açiklamalar

Banka'nin 30 Haziran 2004 tarihi itibariyle almis oldugu devlet tesvikleri bulunmamaktadir. (31 Aralik 2003 - yoktur.)

XXI. Emanetteki Menkul Kiymetlere Iliskin Açiklamalar

Banka tarafindan müsteriler adina saklanan menkul kiymetler Banka'nin mülkiyetinde olmadigi için ilisikteki bilançolarda yer almamakta, bilanço disinda nazim hesaplarda izlenmektedir.

XXII. Aktiflerin Deger Düsüklügüne Iliskin Açiklamalar

Her bilanço tarihi itibariyle aktifler üzerinde deger düsüklügünün bulunup bulunmadigina dair objektif kanitlarin varliginin bir degerlendirmesi yapilmaktadir. Böyle bir kanitin varligi durumunda, aktifin tahmini gerçeklesebilir degeri belirlenip, ilgili kalemin gerçeklesebilir degeri ile kayitli degeri arasindaki fark bilançoya deger düsüklügü karsiligi ve kar zarar tablosuna da gider olarak yansitilmaktadir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALI BÜNYEYE ILISKIN BILGILER

I. Sermaye Yeterliligi Standart Oranina Iliskin Açiklamalar

a. Banka'nin sermaye yeterliligi standart orani %24.43'tür. (31 Aralik 2003 - %30.84) Bu oran ilgili mevzuatta belirlenen asgari oran olan % 8'in üzerindedir.

b. Sermaye yeterliligi standart oraninin tespitinde kullanilan risk ölçüm yöntemleri, risk agirlikli varliklarin ve gayrinakdi kredilerin ilgili mevzuattaki risk agirlik oranlarina göre belirlenmesi ve yine ilgili mevzuat geregi menkul degerler üzerindeki piyasa riski ile Banka'nin kur riskinin toplamini ifade eden "Riske maruz deger"in hesaplanmasidir. Asagidaki tablolarda Banka'nin sermaye yeterliligi standart orani hesaplamasina esas teskil eden "Risk agirlikli varliklari"nin ayrintilari ve "Özkaynak" hesaplamasi yer almaktadir.

c. Özkaynak hesabinda sermayeden indirilen deger olarak dikkate alinan tutarlar risk agirlikli varliklar, gayrinakdi krediler ve yükümlülüklerin hesaplanmasina dahil edilmez. Risk agirlikli varliklarin hesaplanmasinda, tükenme ve deger kaybi ile karsi karsiya olan varliklar, ilgili amortismanlar ve karsiliklar düsüldükten sonra kalan net tutarlar üzerinden hesaplara alinir.

d. Gayrinakdi krediler ile ilgili islemlerde, kredi riskine esas tutarlarin hesaplanmasinda, karsi taraftan olan alacaklar, varsa bu islemler için "Bankalarca Karsilik Ayrilacak Kredilerin ve Diger Alacaklarin Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrilacak Karsiliklara Iliskin Esas ve Usuller Hakkinda Yönetmelik"e istinaden ayrilan ve pasif hesaplar arasinda izlenen özel karsiliklar düsüldükten sonraki net tutar üzerinden, "Bankalarin Kurulus ve Faaliyetleri Hakkinda Yönetmelik"in 21 inci maddesinin (1) numarali fikrasinda belirtilen oranlar ile çarpildiktan sonra ilgili risk grubuna dahil edilerek, risk grubunun agirligi ile agirliklandirilir.

e. Döviz ve faiz haddi ile ilgili islemlerde, kredi riskine esas tutarlarin hesaplanmasinda, karsi taraftan olan alacaklar, "Bankalarin Kurulus ve Faaliyetleri Hakkinda Yönetmelik"in 21 inci maddesinin (2) numarali fikrasinda belirtilen krediye dönüstürme oranlarinda ilgili risk grubuna dahil edilerek, ilgili risk grubunun agirligi ile ikinci defa agirliklandirilir.

CITIBANK A.S.
30 HAZIRAN 2004 TARIHINDE SONA EREN ARA
HESAP DÖNEMINE AIT ENFLASYONA GÖRE DÜZELTILMIS
MALI TABLOLARA ILISKIN DIPNOTLAR (Devami)
(Birim – Aksi belirtilmedikçe 30 Haziran 2004 tarihindeki satin alma gücüyle ifade edilmis Milyar TL)

f. Sermaye yeterliligi standart oranina iliskin bilgiler:

	Risk Agirliklari			
	0%	20%	50%	100%
Risk Agir. Varlik, Yüküm., Gayri Nakdi Kredi				
Bilanço Kalemleri (Net)	187,222	156,312	1,703	868,734
Nakit Degerler	11,375	4	-	-
Bankalar	98	156,308	-	524
Bankalararasi Para Piyasasi	85,000	-	-	-
Ters Repo Islemlerinden Alacaklar	-	-	-	-
Zorunlu Karsiliklar	90,749	-	-	-
Özel Finans Kurumlari	-	-	-	-
Krediler	-	-	-	823,112
Takipteki Alacaklar (Net)	-	-	-	21,270
Istirak, Bagli Ortak. ve VKET Men. Deg.	-	-	-	-
Muhtelif Alacaklar	-	-	-	563
Vadeye Kadar Elde Tutul Men. Deg (Net)	-	-	-	-
Finansal Kira. Amaç. Varlik. Veril Avans	-	-	-	-
Finansal Kira. Islemlerinden Alacaklar	-	-	-	-
Finansal Kira. Konusu Varliklar (Net)	-	-	1,703	-
Sabit Kiymetler (Net)	-	-	-	18,207
Diger Aktifler	-	-	-	5,058
Bilanço Disi Kalemler	1,305	2,137	364,005	128,847
Garanti ve Kefaletler	-	-	44,186	103,363
Taahhütler	-	-	319,819	-
Diger Nazim Hesaplar	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlar ile Ilgili Islemler	-	1,862	-	2,458
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontlari	1,305	275	-	23,026
Risk Agirligi Verilmemis Hesaplar	-	-	-	-
Toplam Riske Maruz Varliklar	188,527	158,449	365,708	997,581
Toplam Risk Agirlikli Varliklar	-	31,690	182,854	997,581

g. Sermaye yeterliligi standart oranina iliskin özet bilgi:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Toplam Risk Agirlikli Varliklar	1,212,125	947,070
Piyasa Riskine Esas Tutar	51,342	62,480
Özkaynak	308,705	311,336
Özkaynak/(RAV +PRET)*100	24.43%	30.84%

RAV: Toplam Risk Agirlikli Varliklar
PRET: Piyasa Riskine Esas Tutar

CITIBANK A.S.
30 HAZIRAN 2004 TARIHINDE SONA EREN ARA
HESAP DÖNEMINE AIT ENFLASYONA GÖRE DÜZELTILMIS
MALI TABLOLARA ILISKIN DIPNOTLAR (Devami)
(Birim – Aksi belirtilmedikçe 30 Haziran 2004 tarihindeki satin alma gücüyle ifade edilmis Milyar TL)

h. Özkaynak kalemlerine iliskin bilgiler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
ANA SERMAYE		
Ödenmis Sermaye	**33,753**	**33,753**
Nominal Sermaye	33,753	33,753
Sermaye Taahhütleri (-)	-	-
Ödenmis Sermayenin Enflasyona göre Düzeltilmesinden Kaynaklanan Sermaye Yedekleri	231,771	231,771
Hisse Senedi Ihraç Primleri ve Iptal Kârlari	-	-
Yasal Yedekler	-	-
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1)	-	-
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2)	-	-
Özel Kanunlar Geregi Ayrilan Yedek Akçe	-	-
Statü Yedekleri	-	-
Olaganüstü Yedekler	-	-
Genel Kurul Karari Uyarinca Ayrilan Yedek Akçe	-	-
Dagitilmamis Kârlar	-	-
Birikmis Zararlar	-	-
Yabanci Para Sermaye Kur Farki	-	-
Kâr	**54,321**	**41,180**
Dönem Kâri	13,141	41,180
Geçmis Yillan Kâri	41,180	-
Zarar (-)	-	-
Dönem Zarari	-	-
Geçmis Yillar Zarari	-	-
Ana Sermaye Toplami	**319,845**	**306,704**
KATKI SERMAYE		
Yeniden Degerleme Fonu	-	-
Menkuller	-	-
Gayrimenkuller	-	-
Sermayeye Eklenecek Istirak ve Bagli Ortaklik Hisseleri ile Gayrim. Satis Kazanç.	-	-
Özel Maliyet Bedelleri Yeniden Degerleme Fonu	-	-
Yeniden Degerleme Deger Artisi	-	-
Kur Farklari	-	-
Genel Karsiliklar	6,398	5,422
Muhtemel Riskler Için Ayrilan Serbest Karsiliklar	-	-
Alinan Sermaye Benzeri Krediler	-	-
Menkul Degerler Deger Artis Fonu	**(10,794)**	**6,412**
Istirakler ve Bagli Ortakliklardan	-	-
Satilmaya Hazir Menkul Degerlerden	(10,794)	6,412
Yapisal Pozisyona Konu Edilen Menkul Degerler Deger Artisi	-	-
Katki Sermaye Toplami	**(4,396)**	**11,834**
ÜÇÜNCÜ KUSAK SERMAYE		
SERMAYE	**315,449**	**318,538**
SERMAYEDEN INDIRILEN DEGERLER	**6,744**	**7,202**
Konsolidasyon Disi Birakilmis Olan Ana Faaliyet Konulari Para ve Sermaye Piyasalari ile Sigortacilik Olan ve Bu Konudaki Özel Kanunlara Göre Izin ve Ruhsat ile Faaliyet Gösteren Mali Kurumlara Yapilan Tüm Sermaye Katilimlarina Iliskin Tutarlar ile Özsermaye Yöntemi Uygulanmis Ancak Aktif ve Pasifleri Konsolide Edilmemis Bu Tür Mali Ortakliklara Iliskin Sermaye Paylari	-	-
Özel Maliyet Bedelleri	5,231	6,352
Ilk Tesis Bedelleri	-	-
Pesin Ödenmis Giderler	1,513	850
Konsolidasyon Disi Birakilmis Istirakler, Bagli Ortakliklarin, Sermayesine Katilinan Diger Ortakliklarin, Özsermaye Yöntemi Uygulanmis Ancak Aktif ve Pasifleri Konsolide Edilmemis Bu Tür Mali Ortakliklarin ve Konsolide Sabit Kiymetlerin Rayiç Degerleri Bilançoda Kayitli Degerlerinin Altinda ise Aradaki Fark	-	-
Türkiye'de Faaliyet Gösteren Diger Bankalara Verilen Sermaye Benzeri Krediler	-	-
Konsolidasyon Serefiyesi (Net)	-	-
Aktiflestirilmis Giderler	-	-
Toplam Özkaynak	**308,705**	**311,336**

II- Piyasa Riskine Iliskin Açiklamalar

Banka, finansal risk yönetimi amaçlari çerçevesinde piyasa riskinden korunmak amaciyla 8 Subat 2001 tarih ve 24312 sayili Resmi gazetede yayimlanan "Bankalarin Iç Denetim ve Risk Yönetimi Sistemleri Hakkinda Yönetmelik" ve "Bankalarin Sermaye Yeterliliginin Ölçülmesine ve Degerlendirilmesine Iliskin Yönetmelik" kapsaminda piyasa riski yönetimi faaliyetlerini belirlemis ve gerekli önlemleri almistir.

Bilanço içi ve bilanço disi hesaplarda Banka'ca tutulan pozisyonlarin finansal piyasalardaki dalgalanmalarindan kaynaklanan faiz ve kur riskleri ölçülmekte, sermaye yükümlülügünün hesaplamasinda "standart metot" dikkate alinmaktadir.

Banka'nin maruz kaldigi piyasa riskinin ölçülmesi amaciyla Yönetim Kurulu risk yönetimine iliskin olarak Risk Komitesi'nin önerileri dogrultusunda risk yönetimi stratejileri ve politikalarini tanimlamis ve bu stratejilerin uygulamalarinin dönemsel olarak takip edilmesini saglamistir. Yönetim Kurulu tasidigi temel riskleri gözönünde bulundurarak bu risklere iliskin limitleri belirlemekte ve söz konusu limitleri periyodik olarak revize etmektedir. Ayrica Yönetim Kurulu, risk yönetimi grubu ile üst düzey yönetimin, Banka'nin maruz kaldigi çesitli riskleri tanimlama, ölçme, kontrol etme ve yönetme hususlarinda gerekli tedbirleri almalarini saglamistir.

	Tutar
Faiz Orani Riski Için Hesaplanan Sermaye Yükümlülügü - Standart Metot	3,784
Genel Piyasa Riski Için Hesaplanan Sermaye Yükümlülügü	3,784
Spesifik Risk Için Hesaplanan Sermaye Yükümlülügü	-
Faiz Orani Riskine Tabi Opsiyonlar Için Hesaplanan Sermaye Yükümlülügü	-
Hisse Senedi Pozisyon Riski Için Hesaplanan Sermaye Yükümlülügü - Standart Metot	-
Genel Piyasa Riski Için Hesaplanan Sermaye Yükümlülügü	-
Spesifik Risk Için Hesaplanan Sermaye Yükümlülügü	-
Hisse Senedi Pozisyon Riskine Tabi Opsiyonlar Için Hesaplanan Sermaye Yükümlülügü	-
Kur Riski Için Hesaplanan Sermaye Yükümlülügü - Standart Metot	323
Sermaye Yükümlülügü	323
Kur Riskine Tabi Opsiyonlar Için Hesaplanan Sermaye Yükümlülügü	-
Toplam RMD-Iç Model	-
Piyasa Riski Için Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülügü	4,107
Piyasa Riskine Maruz Tutar	51,342

III- Kur Riskine Iliskin Açiklamalar

Kur riski, Banka'nin yabanci para cinsinden tüm döviz ve dövize endeksli varliklari, yükümlülükleri ve vadeli döviz islemleri göz önünde bulundurularak , döviz kurlarinda olusacak degisiklik neticesinde Banka'nin maruz kalabilecegi zarar olasiligini ifade etmektedir. Her bir döviz cinsinden net kisa ve uzun pozisyonlar kur riski volatilitesi göz önüne alinarak hesaplanmakta, belirlenmis limitlere karsi kullanim tutarlari izlenmekte, degisen piyasa kosullarina göre uygulanan limitler revize edilmektedir. Kur riski yönetiminin en korunma yöntemleri olan vadeli döviz islemleri ile Banka risk degerlerini istedigi seviyeye çekebilmektedir.

Banka'nin mali tablo tarihi ile bu tarihten geriye dogru son bes is günü kamuya duyurulan cari döviz alis kurlari önemli döviz cinsleri için asagidaki tabloda gösterilmektedir.

	USD	Euro	Yen
Bilanço degerleme kuru	1,488,621	1,796,468	13,695
1. Günün Cari Döviz Alis Kuru	1,489,149	1,813,039	13,758
2. Günün Cari Döviz Alis Kuru	1,489,867	1,814,509	13,781
3. Günün Cari Döviz Alis Kuru	1,489,867	1,807,358	13,814
4. Günün Cari Döviz Alis Kuru	1,485,880	1,803,412	13,822
5. Günün Cari Döviz Alis Kuru	1,487,175	1,798,441	13,688

CITIBANK A.S.
30 HAZIRAN 2004 TARIHINDE SONA EREN ARA
HESAP DÖNEMINE AIT ENFLASYONA GÖRE DÜZELTILMIS
MALI TABLOLARA ILISKIN DIPNOTLAR (Devami)
(Birim – Aksi belirtilmedikçe 30 Haziran 2004 tarihindeki satin alma gücüyle ifade edilmis Milyar TL)

Banka'nin belli basli cari döviz alis kurlarinin 30 Haziran 2004 tarihinden geriye dogru son otuz günlük basit aritmetik ortalama degerleri :

	Aylik Ortalama Döviz Alis Kuru
USD	1,492,766
EUR	1,809,963
JPY	13,230

Banka'nin kur riskine iliskin bilgiler :

Asagidaki tablo Banka'nin yabanci para net genel pozisyonunu önemli döviz cinsleri bazinda göstermektedir. Tek Düzen Hesap Plani geregince dövize endeksli varliklar mali tablolarda yabanci para degil Türk Parasi olarak gösterilmektedir. Yabanci para net genel pozisyon hesaplamasinda ise dövize endeksli varliklar yabanci para kalem olarak dikkate alinmaktadir. Bu nedenle asagidaki tabloda gösterilen yabanci para aktif toplami ile bilançoda görülen yabanci para aktif toplami arasinda dövize endeksli varliklarin etkisi kadar fark bulunmaktadir. Finansal ve ekonomik anlamda Banka'nin gerçek yabanci para pozisyonunu asagidaki tablo göstermektedir.

Cari Dönem	EUR	USD	YEN	DIGER YP	TOPLAM
Varliklar					
Nakit Degerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satin Alinan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	2,529	6,935	-	395	9,859
Bankalar ve Diger Mali Kuruluslardan Alacaklar	406	133,507	2,092	731	136,736
Alim Satim Amaçli Menkul Deger.	2	129	-	-	131
Para Piyasalarindan Alacaklar	-	-	-	-	-
Satilmaya Hazir Menkul Degerler	255	851	-	-	1,106
Verilen Krediler (*)	168,016	427,336	-	21,751	617,103
Istirak ve Bagli Ortakliklardaki Yat.	-	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak M. D.	-	-	-	-	-
Maddi Duran Varliklar	-	-	-	-	-
Serefiye	-	-	-	-	-
Diger Varliklar (*)	10,641	58,885	-	-	69,526
Toplam Varliklar	181,849	627,643	2,092	22,877	834,461
Yükümlülükler					
Bankalararasi Mevduat	-	365	-	-	365
Döviz Tevdiat Hesabi	228,736	378,272	2,244	9,286	618,538
Para Piyasalarina Borçlar	-	-	-	-	-
Diger Mali Kuruluslar. Sagl. Fonlar	90	7,919	-	-	8,009
Ihraç Edilen Menkul Degerler	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	13	206	-	12	231
Diger Yükümlülükler	294	1,776	-	106	2,176
Toplam Yükümlülükler	229,133	388,538	2,244	9,404	629,319
Net Bilanço Pozisyonu	(47,284)	239,105	(152)	13,473	205,142
Net Bilanço Disi Pozisyon	46,709	(242,652)	181	(9,960)	(205,722)
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	121,565	173,111	181	16,160	311,017
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	74,856	415,763	-	26,120	516,739
Gayrinakdi Krediler (**)	18,237	176,258	-	481	194,976
Önceki Dönem					
Toplam Varliklar	152,330	538,532	1,293	26,776	718,931
Toplam Yükümlülükler	135,855	398,772	1,709	14,779	551,115
Net Bilanço Pozisyonu	16,475	139,760	(416)	11,997	167,816
Bilanço Disi Pozisyon	(24,482)	(106,235)	756	(9,387)	(139,348)
Gayrinakdi Krediler (**)	21,653	113,882	-	1,672	137,207

(*) Dövize endeksli krediler bakiyesi olan 163,799 TL (2003 – 144,093 TL) endekslendikleri döviz cinslerine göre verilen krediler içerisine dahil edilmistir. Ancak 11,561 TL tutarindaki dövize endeksli kredilere ait olan faiz gelir reeskontu pozisyon hesaplamasina dahil edilmemistir.

(**) Gayrinakdi krediler net bilanço disi pozisyon içerisine dahil edilmemistir.

IV- Faiz Orani Riskine Iliskin Açiklamalar

Faiz orani riski, faiz oranlarindaki hareketler nedeniyle Banka'nin pozisyon durumuna bagli olarak maruz kalabilecegi zarar olasiligini ifade etmekte olup, Hazine grubu tarafindan yönetilmektedir. Söz konusu riskle ilgili olarak varliklarin, yükümlülüklerin ve bilanço disi kalemlerin faize duyarliligi standart metot kullanilarak ölçülmektedir. Faiz orani riskine iliskin yapilan hesaplamalarda ilk asama, faiz orani riskine konu enstrümanlari kalan vade yada yeniden fiyatlandirmaya kalan süre dikkate alinarak, 13 vade diliminden uygun olanina yerlestirmektir. Ikinci asamada ise muhtelif vade dilimlerinde yer alan enstrümanlar vade yapilarina tekabül eden faiz oraninin volatilitesini yansitacak ayarlamalar için risk agirligi ile agirliklandirilmaktadir.

Faiz oranlarindaki dalgalanmalarin yaratacagi etkilerden korunmak Banka risk yönetiminin birinci önceligidir. Bu çerçevede yapilan her türlü analiz, risk yönetimi tarafindan üst yönetime sunulmaktadir.

Banka yönetimi günlük olarak piyasadaki faiz oranlarini da takip ederek gerektikçe Banka'nin faiz oranlarini belirlemektedir.

Banka vade uyumsuzluklarina izin vermedigi ya da sinir getirdigi için önemli derecede bir faiz orani riski yasamasi beklenmemektedir.

Varliklarin, yükümlülüklerin ve bilanço disi kalemlerin faize duyarliligi (Yeniden fiyatlandirmaya kalan süreler itibariyle):

	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yil ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Cari Dönem Sonu							
Varliklar							
Nakit Degerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satin Alinan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	90,749	-	-	-	-	11,473	102,222
Bankalar ve Diger Mali Kuruluslardan Alacaklar	143,560	-	-	125	1,828	11,319	156,832
Alim Satim Amaçli Menkul Deger.	105	267	162	291	181	-	1,006
Para P iyasalarindan Alacaklar	85,000	-	-	-	-	-	85,000
Satilmaya Hazir Menkul Degerler	-	-	8,613	216,496	150,715	-	375,824
Verilen Krediler	252,881	63,109	132,560	343,533	31,029	-	823,112
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Deg.	-	-	-	-	-	-	-
Diger Varliklar (**)	26,678	1,465	3,713	15,072	2,019	52,983	101,930
Toplam Varliklar	**598,973**	**64,841**	**145,048**	**575,517**	**185,772**	**75,775**	**1,645,926**
Yükümlülükler							
Bankalararasi Mevduat	126,000	-	-	-	-	5,800	131,800
Diger Mevduat	632,688	36,377	1,307	160	82,595	290,966	1,044,093
Para Piyasalarina borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	4,226	4,226
Ihraç Edilen Menkul Degerler	-	-	-	-	-	-	-
Diger Mali Kuruluslar. Sagl. Fonlar	118,480	214	378	174	-	-	119,246
Diger Yükümlülükler (**)	10,155	116	106	37	5,721	330,426	346,561
Toplam Yükümlülükler	**887,323**	**36,707**	**1,791**	**371**	**88,316**	**631,418**	**1,645,926**
Bilançodaki Faize Duyarli Açik	(288,350)	28,134	143,257	575,146	97,456	(555,643)	-
Bilanço Disi Faize Duyarli Açik	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Faize Duyarli Açik	(288,350)	28,134	143,257	575,146	97,456	(555,643)	-

(*) Faizsiz kolonundaki diger varliklar satiri 21,270 TL tutarinda takipteki krediler (net), 24,307 TL tutarinda maddi duran varliklar, 4,115 TL tutarinda maddi olmayan duran varliklar ve 3,291 TL tutarinda diger aktifleri içermekte olup diger yükümlülükler satiri ise 309,051 TL tutarinda özkaynaklar ve 13,346 TL tutarinda karsiliklari ve 8,029 TL tutarinda diger yabanci kaynaklari içermektedir.

CITIBANK A.S.
30 HAZIRAN 2004 TARIHINDE SONA EREN ARA
HESAP DÖNEMINE AIT ENFLASYONA GÖRE DÜZELTILMIS
MALI TABLOLARA ILISKIN DIPNOTLAR (Devami)
(Birim – Aksi belirtilmedikçe 30 Haziran 2004 tarihindeki satin alma gücüyle ifade edilmis Milyar TL)

	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yil ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Önceki Dönem Sonu							
Varliklar							
Nakit Degerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satin Alinan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	105,670	-	-	-	-	14,254	119,924
Bankalar ve Diger Mali Kuruluslardan Alacaklar (*)	174,542	985	14,147	1,970	986	22,340	214,970
Alim Satim Amaçli Menkul Deger.	218	551	770	548	10,268	-	12,355
Para Piyasalarindan Alacaklar	98,404	-	-	-	-	-	98,404
Satilmaya Hazir Menkul Degerler	12,973	21,531	8,720	79,134	79,903	-	202,261
Verilen Krediler	239,297	111,359	81,824	127,299	64,162	-	623,941
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Deg.	-	-	-	-	-	-	-
Diger Varliklar (**)	16,054	4,107	3,223	6,384	4,745	85,642	120,155
Toplam Varliklar	**647,158**	**138,533**	**108,684**	**215,335**	**160,064**	**122,236**	**1,392,010**
Yükümlülükler							
Bankalararasi Mevduat	39,186	-	-	-	-	-	39,186
Diger Mevduat	746,019	52,959	5,471	10,927	36,364	-	851,740
Para Piyasalarina Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	2,706	2,706
Ihraç Edilen Menkul Degerler	-	-	-	-	-	-	-
Diger Mali Kuruluslar. Sagl. Fonlar	116,592	49	929	731	2	-	118,303
Diger Yükümlülükler (**)	4,268	318	195	212	207	374,875	380,075
Toplam Yükümlülükler	**906,065**	**53,326**	**6,595**	**11,870**	**36,573**	**377,581**	**1,392,010**
Bilançodaki Faize Duyarli Açik	(258,907)	85,207	102,089	203,465	123,491	(255,345)	-
Bilanço Disi Faize Duyarli Açik	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Faize Duyarli Açik	**(258,907)**	**85,207**	**102,089**	**203,465**	**123,491**	**(255,345)**	**-**

(*) Faizsiz kolonundaki diger varliklar satiri 24,727 TL tutarinda takipteki krediler (net), 28,521 TL tutarinda maddi duran varliklar, 4,920 TL tutarinda maddi olmayan duran varliklar, 26,848 TL tutarinda diger aktifler ve 626 TL tutarinda muhtelif alacaklari içermekte olup diger yükümlülükler satiri ise esas itibariyle 313,116 TL tutarinda özkaynaklar ve 49,925 TL tutarinda karsiliklari içermektedir.

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranlari :

	EURO %	USD %	YEN %	TL %
Cari Dönem Sonu				
Varliklar				
Nakit Degerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satin Alinan Çekler) ve T.C. Merkez B.	-	0.95	-	22.00
Bankalar ve Diger Mali Kuruluslardan Alacaklar	-	1.42	1.45	22.15
Alim Satim Amaçli Menkul Deger.	3.00	4.51	-	24.54
Para Piyasalarindan Alacaklar	-	-	-	22.00
Satilmaya Hazir Menkul Degerler	8.84	5.44	-	24.66
Verilen Krediler	4.21	4.11	-	26.26
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Deg.	-	-	-	-
Yükümlülükler				
Bankalararasi Mevduat	-	-	-	21.88
Diger Mevduat	1.95	0.81	-	22.11
Para Piyasalarina Borçlar	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
Ihraç Edilen Menkul Degerler	-	-	-	-
Diger Mali Kuruluslardan Saglanan Fonlar	3.86	1.30	-	21.12

	EURO %	USD %	YEN %	TL %
Önceki Dönem Sonu				
Varliklar				
Nakit Degerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satin Alinan Çekler) ve T.C. Merkez Bankasi	0.80	0.60	-	0.50
Bankalar ve Diger Mali Kuruluslardan Alacaklar	2.11	2.04	1.45	32.69
Alim Satim Amaçli Menkul Degerler	4.95	4.68	-	28.01
Para Piyasalarindan Alacaklar	-	-	-	26.00
Satilmaya Hazir Menkul Degerler	-	5.53	-	24.05
Verilen Krediler	4.65	4.52	-	32.76
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Degerler	-	-	-	-
Yükümlülükler				
Bankalararasi Mevduat	-	-	-	26.50
Diger Mevduat	1.62	0.58	-	25.27
Para Piyasalarina Borçlar	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
Ihraç Edilen Menkul Degerler	-	-	-	-
Diger Mali Kuruluslardan Saglanan Fonlar	4.24	2	-	25.92

Yukaridaki tabloda yer alan ortalama faiz oranlari degisik vade dilimlerine uygulanan basit faiz oranlarinin ilgili vade dilimlerine isabet eden anapara tutarlariyla agirliklandirilmasi yoluyla hesaplanmistir.

V- Likidite Riskine Iliskin Açiklamalar

Likidite Banka'nin bilanço içi ve bilanço disi varliklari ve yükümlülükleri arasindaki vade uyumsuzlugundan dogmaktadir. Banka, likidite riskinde en basta "Olagan Durum" ve "Stres/ Kriz durumlari" seklinde analizler neticesinde söz konusu varlik ve yükümlülüklerin vadelerini belirli kriterlere göre düzenlemekte ve belirli vade araliklarinda olusacak nakit ihtiyaçlarina karsi limitler uygulamaya koymakta, varliklarini öncelikle stres / kriz olasiligi durumlarda nakit ihtiyacini karsilayabilecek sekilde düzenlemektedir. Banka'nin aktif – pasif yönetiminin en temel hedeflerinden birisi Banka'nin likidite ihtiyacini saglayacak gereksinimini saglayacak fonlari daima hazir bulundurmaktir. Söz konusu limitler piyasa sartlarina göre gözden geçirilmekte ve gerektiginde yenilenmektedir. Likidite riski günlük olarak ölçülmekte ve raporlanmaktadir. Banka ayrica belli bilanço içi kalemlere uyguladigi rasyolar ile likidite riskini kontrol altinda tutmaktadir.

Banka politikalari, öncelikle her türlü borcun likit kaynaklarla her zaman karsilanabilecek nitelikte oldugu bir aktif yapisinin saglanmasi yönündedir.

CITIBANK A.S.
30 HAZIRAN 2004 TARIHINDE SONA EREN ARA
HESAP DÖNEMINE AIT ENFLASYONA GÖRE DÜZELTILMIS
MALI TABLOLARA ILISKIN DIPNOTLAR (Devami)
(Birim – Aksi belirtilmedikçe 30 Haziran 2004 tarihindeki satin alma gücüyle ifade edilmis Milyar TL)

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi :

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yil ve Üzeri	Dagitilamayan (*)	Toplam
Cari Dönem								
Varliklar								
Nakit Degerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satin Alinan Çekler) ve T.C. Merkez Bankasi	11,473	90,749	-	-	-	-	-	102,222
Bankalar ve Diger Mali Kuruluslardan Alacaklar	11,319	143,560	-	-	125	1,828	-	156,832
Alim Satim Amaçli Menkul Degerler	-	105	267	162	291	181	-	1,006
Para Piyasalarindan Alacaklar	-	85,000	-	-	-	-	-	85,000
Satilmaya Hazir Menkul Degerler	-	-	-	8,613	216,496	150,715	-	375,824
Verilen Krediler	-	252,881	63,109	132,560	343,533	31,029	21,270	844,382
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Degerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Diger Varliklar	1,892	26,678	1,465	3,713	15,072	2,019	29,821	80,660
Toplam Varliklar	**24,684**	**598,973**	**64,841**	**145,048**	**575,517**	**185,772**	**51,091**	**1,645,926**
Yükümlülükler								
Bankalararasi Mevduat	5,800	126,000	-	-	-	-	-	131,800
Diger Mevduat	290,966	632,688	36,377	1,307	160	82,595	-	1,044,093
Para Piyasalarina Borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Diger Mali Kuruluslardan Saglanan Fonlar	-	118,480	214	378	174		-	119,246
Ihraç Edilen Menkul Degerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	-	4,226	4,226
Diger Yükümlülükler	-	10,155	116	106	37	5,721	330,426	346,561
Toplam Yükümlülükler	**296,766**	**887,323**	**36,707**	**1,791**	**371**	**88,316**	**334,652**	**1,645,926**
Net Likidite Açigi	(272,082)	(288,350)	28,134	143,257	575,146	97,456	(283,561)	-
Önceki Dönem								
Toplam Aktifler	36,503	647,815	138,533	126,663	217,769	164,496	60,231	1,392,010
Toplam Yükümlülükler	24,867	896,105	53,079	38,612	11,822	37,268	330,257	1,392,010
Net Likidite Açigi	11,636	(248,290)	85,454	88,051	205,947	127,228	(270,026)	-

(*) Bilançoyu olusturan aktif hesaplardan sabit kiymetler, takipteki alacaklar, muhtelif alacaklar ile pasif hesaplarda özkaynaklar, karsiliklar ve diger yabanci kaynaklar buraya kaydedilmistir.

BESINCI BÖLÜM

MALI TABLOLARA ILISKIN AÇIKLAMA VE DIPNOTLAR

I. Aktif Kalemlere Iliskin Açiklama ve Dipnotlar

1. T.C. Merkez Bankasi hesabina iliskin bilgiler :

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Tutar	24	74	23	68
Vadeli Serbest Tutar	-	-	-	-
Toplam	**24**	**74**	**23**	**68**

2. Alim satim amaçli menkul degerlere iliskin ilave bilgiler (net degerleriyle gösterilmistir) :

a) Teminata verilen/ bloke edilen alim satim amaçli menkul degerlere iliskin bilgiler :

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono , Tahvil ve benzeri Men. Deg.	2	-	-	-
Diger	-	-	-	-
Toplam	**2**	**-**	**-**	**-**

b) Repo islemlerine konu olan alim satim amaçli menkul degerler : Bulunmamaktadir.

3. Satilmaya hazir menkul degerlere iliskin bilgiler:

a) Satilmaya hazir menkul degerlerin baslica türleri : Devlet borçlanma senetleri ve diger menkul kiymetlerden olusmaktadir.

b) Satilmaya hazir menkul degerlere iliskin bilgiler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri		
Borsada Islem Gören	374,718	199,873
Borsada Islem Görmeyen	1,106	2,388
Hisse Senetleri		
Borsada Islem Gören	-	-
Borsada Islem Görmeyen	-	-
Deger Azalma Karsiligi (-) / Artisi (+)	-	-
Toplam	**375,824**	**202,261**

c) Teminat olarak gösterilen satilmaya hazir menkul degerlerin özellikleri ve defter degeri:
Disponibilite yükümlülügü olarak tutulan Devlet Borçlanma senetlerinden olusmakta olup, likit özellige sahiptir.

d) Teminata verilen/ bloke edilen satilmaya hazir menkul degerler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Deg.	66,517	-	91,276	-
Diger				
Toplam	**66,517**	**-**	**91,276**	**-**

e) Repo islemlerine konu olan satilmaya hazir menkul degerler : Yoktur.

4. Kredilere iliskin açiklamalar :

a) Banka'nin ortaklarina ve mensuplarina verilen her çesit kredi veya avansin bakiyesine iliskin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarina Verilen Dogrudan Krediler				
Tüzel Kisi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Gerçek Kisi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarina Verilen Dolayli Krediler	-	-	-	-
Banka Mensuplarina Verilen Krediler	412	-	715	-
Toplam	**412**	**-**	**715**	**-**

b) Birinci ve ikinci grup krediler, diger alacaklar ile yeniden yapilandirilan ya da yeni bir itfa planina baglanan krediler ve diger alacaklara iliskin bilgiler :

	Standart Nitelikli Krediler ve Diger Alacaklar		Yakin Izlemedeki Krediler ve Diger Alacaklar	
Nakdi Krediler	Krediler ve Diger Alacaklar	Yeniden Yapilandirilan ya da Yeni Bir Itfa Planina Baglananlar	Krediler ve Diger Alacaklar	Yeniden Yapilandirilan ya da Yeni Bir Itfa Planina Baglananlar
Ihtisas Disi Krediler				
Iskonto ve Istira Senetleri	2,433	-	-	-
Ihracat Kredileri	437,083	-	-	-
Ithalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	-	-	-	-
Yurtdisi Krediler	44,212	-	-	-
Tüketici Kredileri	17,288	-	-	-
Kredi Kartlari	111,421	-	-	-
Kiymetli Maden Kredisi	-	-	-	-
Diger	210,302	-	-	373
Ihtisas Kredileri	-	-	-	-
Diger Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	**822,739**	**-**	**-**	**373**

c) Tüketici kredilerine iliskin bilgiler :

	Kisa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam	Faiz ve Gelir Tah.ve Reesk.
Tüketici Kredileri-TL				
Konut Kredisi	10,898	6,390	17,288	-
Otomobil Kredisi	-	-	-	-
Ihtiyaç Kredisi	10,486	6,390	16,876	594
Personel Kredisi	412		412	
Diger Tüketici Kredileri	-	-	-	-
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli				
Konut Kredisi	-	-	-	-
Otomobil Kredisi	-	-	-	-
Ihtiyaç Kredisi	-	-	-	-
Personel Kredisi	-	-	-	-
Diger Tüketici Kredileri	-	-	-	-
Kredi Kartlari	111,421	-	111,421	2,712
Toplam Tüketici Kredileri	122,319	6,390	128,709	3,306

d) Yurtiçi ve yurtdisi kredilerin dagilimi :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	778,900	609,327
Yurtdisi Krediler	44,212	14,614
Toplam	**823,112**	**623,941**

e) Bagli ortaklik ve istiraklere verilen krediler : Yoktur.

f) Kredilere iliskin olarak ayrilan özel karsiliklar :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Özel Karsiliklar		
Tahsil Imkani Sinirli Krediler ve Diger Alacaklar Için Ayrilanlar	582	488
Tahsili Süpheli Krediler ve Diger Alacaklar Için Ayrilanlar	1,598	1,653
Zarar Niteligindeki Krediler ve Diger Alacaklar Için Ayrilanlar	14,656	14,164
Toplam	**16,836**	**16,305**

g) Donuk alacaklara iliskin bilgiler (Net) :

g.1) Donuk alacaklardan Banka'ca yeniden yapilandirilan ya da yeni bir itfa planina baglanan krediler ve diger alacaklara iliskin bilgiler : Yoktur.

g.2) Toplam donuk alacak hareketlerine iliskin bilgiler :

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil Imkani Sinirli Krediler ve Diger Alacaklar	Tahsili Süpheli Krediler ve Diger Alacaklar	Zarar Niteligindeki Krediler ve Diger Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	3,569	4,148	33,315
Dönem Içinde Intikal (+)	1,284	-	-
Diger Donuk Alacak Hesaplarindan Giris (+)	-	440	873
Diger Donuk.Alacak Hesaplarina Çikis(-)	440	873	-
Dönem Içinde Tahsilat (-)	-	55	1,068
Aktiften Silinen (-)	-	-	-
Endeksleme Farki (-)	268	312	2,507
Dönem Sonu Bakiyesi	4,145	3,348	30,613
Özel Karsilik (-)	583	1,598	14,655
Bilançodaki Net Bakiyesi	**3,562**	**1,750**	**15,958**

g.3) Yabanci para olarak kullandirilan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara iliskin bilgiler: Yoktur.

h) Zarar niteligindeki krediler ve diger alacaklar için tasfiye politikasinin ana hatlari :

30 Haziran 2001 tarih 24448 sayili Resmi Gazete'de yayimlanan 4672 ve 4491 sayili Kanunlar ile degisik 4389 sayili Bankalar Kanunu'nun 3.maddesinin 11.fikrasi ve 11.maddesinin 12.fikrasi hükmüne istinaden yayimlanan "Bankalarca Karsilik Ayrilacak Kredilerin ve Diger Alacaklarin Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrilacak Karsiliklara Iliskin Esas ve Usuller Hakkinda Yönetmeligi" esaslarina göre tahsilinin mümkün olmadigina kanaat getirilen kredi ve diger alacaklar Banka üst yönetimince alinan karar dogrultusunda Vergi Usul Kanunu gerekleri yerine getirilerek aktiften silinmektedir.

5. Vadeye kadar elde tutulacak menkul degerlere iliskin bilgiler (Net) :

a) Vadeye kadar elde tutulacak menkul degerlere iliskin bilgiler : Yoktur.

b) Vadeye kadar elde tutulacak menkul degerlerin yil içindeki hareketleri : Yoktur.

c.1) Vadeye kadar elde tutulacak menkul degerlerin izlendigi hesaplara iliskin bilgiler : Yoktur.

c.2) Teminat olarak gösterilen vadeye kadar elde tutulacak menkul degerlerin baslica özellikleri: Yoktur.

c.3) Repo islemlerine konu olan vadeye kadar elde tutulacak menkul degerler : Yoktur.

c.4) Yapisal pozisyon olarak tutulan vadeye kadar elde tutulacak menkul degerler : Yoktur.

6. Istiraklere iliskin bilgiler: Yoktur.

7. Bagli ortakliklara iliskin bilgiler: Yoktur.

8. Finansal kiralama alacaklarina iliskin bilgiler (Net): Yoktur.

9. Faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontlarina iliskin açiklamalar :

a) Krediler faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontlarina iliskin bilgiler :

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
Kredi Faiz. Gelir.Tahakkuk Reeskontlari	TP	YP	TP	YP
Faiz Tahakkuklari	-	-	-	-
Faiz Reeskontlari	17,833	4,139	6,617	3,520
Kredi Komisyon ve Diger Gelirler, Tahakkuklar	-	-	-	-
Kredi Komisyon ve Diger Gelirler Reeskontlari	-	-	-	-
Toplam	**17,833**	**4,139**	**6,617**	**3,520**

b) Diger faiz ve gelir reeskontlarina iliskin bilgiler :

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
Diger Faiz ve Gelir Reeskontlari	TP	YP	TP	YP
Alim Satim Amaçli Menkul Degerlerin	5	6	329	(26)
Satilmaya Hazir Menkul Degerlerin	13,215	29	15,343	240
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Degerlerin	-	-	-	-
Ters Repo Islemleri Faiz Reeskontlari	-	-	-	-
Zorunlu Karsiliklar Faiz Reeskontlari	1,182	66	1,207	59
Türev Finansal Araçlar Reeskontlari	10,382	141	5,980	(736)
Faiz ve Gelir Reeskontlari	-	141	-	-
Kur Gelir Reeskontlari (*)	10,382	-	5,980	(736)
Faktoring Alacaklarina Iliskin Reeskontlar	-	-	-	-
Diger	309	1,077	71	1,909
Toplam	**25,093**	**1,319**	**22,930**	**1,446**

(*) 31 Aralik 2003 tarihi itibariyle 14,247 TL gelir reeskontu ile 9,003 TL gider reeskontunun neti, 30 Haziran 2004 tarihi itibariyle 22,498 TL gelir reeskontu ile 11,975 TL gider reeskontunun neti faiz ve gelir reeskontlari hesabina kaydedilmistir.

10. Diger aktiflere iliskin bilgiler:

a) Bilançonun diger aktifler kalemi 3,291 TL (31 Aralik 2003 – 26,848 TL) tutarinda olup, bilanço disi taahhütler hariç bilanço toplaminin %10'unu asmamaktadir.

b) Ilgili düzenlemeler kapsaminda hesaplanan net ertelenmis vergi aktifi ilisikteki mali tablolara yansitilmamistir.

CITIBANK A.S.
30 HAZIRAN 2004 TARIHINDE SONA EREN ARA
HESAP DÖNEMINE AIT ENFLASYONA GÖRE DÜZELTILMIS
MALI TABLOLARA ILISKIN DIPNOTLAR (Devami)
(Birim – Aksi belirtilmedikçe 30 Haziran 2004 tarihindeki satin alma gücüyle ifade edilmis Milyar TL)

II. Pasif Kalemlere Iliskin Açiklama ve Dipnotlar

1. Mevduata iliskin bilgiler

a) Mevduatin vade yapisina iliskin bilgiler:

a.1) Cari dönem:

	Vadesiz	7 Gün Ihbarli	1Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yil	1 Yil ve Üstü
Tasarruf Mevduati	6,230	301	40,443	1,988	8	-	81,715
Döviz Tevdiat Hesabi	233,182	-	348,757	34,390	1,299	160	750
Yurt içinde Yer. K.	221,066	-	347,955	32,995	310	160	244
Yurtdisinda Yer.K	12,116	-	802	1,395	989	-	506
Resmi Kur. Mevduati	-	-	-	-	-	-	-
Tic. Kur. Mevduati	19,005	-	239,976	-	-	-	130
Dig. Kur. Mevduati	32,549	-	3,210	-	-	-	-
Kiymetli Maden DH	-	-	-	-	-	-	-
Bankalararasi Mevduat	5,800	-	126,000	-	-	-	-
TC Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	-	-	126,000	-	-	-	-
Yurtdisi Bankalar	5,800	-	-	-	-	-	-
Özel Finans K.	-	-	-	-	-	-	-
Diger	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**296,766**	**301**	**758,386**	**36,378**	**1,307**	**160**	**82,595**

a.2) Önceki Dönem :

	Vadesiz	7 Gün Ihbarli	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yil	1 Yil ve Üstü
Tasarruf Mevduati	4,879	276	32,525	3,786	7	-	30,837
Döviz Tevdiat Hesabi	307,882	-	170,091	50,802	1,560	8,769	7,269
Yurt içinde Yer. K.	297,299	-	169,278	49,244	563	8,769	6,680
Yurtdisinda Yer.K	10,583	-	813	1,558	997	-	589
Resmi Kur. Mevduati	-	-	-	-	-	-	-
Tic. Kur. Mevduati	11,035	-	198,449	-	-	-	63
Dig. Kur. Mevduati	19,789	-	3,721	-	-	-	-
Kiymetli Maden DH	-	-	-	-	-	-	-
Bankalararasi Mevduat	17,558	-	21,628	-	-	-	-
TC Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdisi Bankalar	171	-	21,628	-	-	-	-
Özel Finans K.	5,096	-	-	-	-	-	-
Diger	12,291	-	-	-	-	-	-
Toplam	**361,143**	**276**	**426,414**	**54,588**	**1,567**	**8,769**	**38,169**

b.1) Mevduat sigortasi kapsaminda bulunan ve mevduat sigortasi limitini asan tasarruf mevduatina iliskin bilgiler :

Tasarruf Mevduati	Mevduat Sigortasi Kapsaminda Bulunan	Mevduat Sigortasi Kapsaminda Bulunan	Mevduat Sigortasi Limitini Asan	Mevduat Sigortasi Limitini Asan
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tasarruf Mevduati	130,685	72,310	-	-
Tasarruf Mevduati Niteligini Haiz DTH	182,313	209,125	-	-
Tasarruf Mevduati Niteligini Haiz Dig.H.	-	-	-	-
Yurtdisi Subelerde Bulunan Yabanci Mercilerin Sigortasina Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kiyi Bnk.Blg. Subelerde Bulunan Yabanci Mercilerin Sigortasina Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Toplam	312,998	281,435	-	-

(*) 3 Temmuz 2003 tarihli ve 25157 (mükerrer) sayili Resmi Gazete'de yayimlanan 1083 no'lu BDDK karari ile 5 Temmuz 2004 tarihine kadar bankalardaki mevcut tasarruf mevduatlarinin tamami (%100) Tasarruf Mevduati Sigorta Fonu kapsamina alinmistir. 5 Temmuz 2004 tarihinden sonra ise bankalardaki tasarruf mevduatlarinin elli milyar TL'ye kadar olan bölümü sigorta kapsaminda olacaktir.

b.2) Mevduat sigortasi kapsaminda bulunmayan tasarruf mevduati :Yoktur.

2. Repo islemlerinden saglanan fonlara iliskin bilgiler : Yoktur.

3. Alinan kredilere iliskin bilgiler :

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kisa Vadeli	111,237	8,009	117,031	721
Orta ve Uzun Vadeli	-	-	-	550
Toplam	**111,237**	**8,009**	**117,031**	**1,271**

4. a) Ihraç edilen menkul degerlere iliskin açiklama : Yoktur.

b) Çikarilan menkul degerlerin vade yapisi, faiz yapisi ve para cinsine iliskin açiklamalar : Yoktur.

5. Fonlara iliskin açiklamalar: Yoktur.

6. Muhtelif borçlara iliskin açiklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alinan Nakdi Teminatlarin Tutari	54	169

Alinan nakdi teminatlar, krediler, ithalat ve ihracat islemleri ile ilgili bloke edilen paralardan olusmaktadir.

7. a) Ilgili düzenlemeler kapsaminda hesaplanan ertelenmis vergi pasifi tutari: Yoktur.

b) Bilançonun diger yabanci kaynaklar kalemi 13,198 TL (31 Aralik 2003 - 4,602 TL) olup, bilanço toplaminin %10'unu asmamaktadir.

8. Finansal kiralama islemlerinden dogan yükümlülüklere iliskin açiklamalar:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yildan Az	201	191	452	422
1-4 Yil Arasi	-	-	39	38
4 Yildan Fazla	-	-	-	-
Toplam	**201**	**191**	**491**	**460**

9. Faiz ve gider reeskontlarina iliskin bilgiler :

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Mevduat Faiz Reeskontlari	1,501	84	913	25
Kullanilan Kredi Faiz Reeskontlari	74	10	84	9
Tahviller Faiz Reeskontlari	-	-	-	-
Repo Islemleri Faiz Reeskontlari	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlar Reeskontlari	-	-	-	-
Faiz ve Gider Reeskontlari	-	-	-	-
Kur Gider Reeskontlari	-	-	-	-
Faktoring Borçlarina Iliskin Reeskontlar	-	-	-	-
Diger Faiz ve Gider Reeskontlari	5,572	-	3,720	-
Toplam	**7,147**	**94**	**4,717**	**34**

10. Karsiliklara ve sermaye benzeri kredilere iliskin açiklamalar :

a) Genel karsiliklara iliskin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Genel Karsiliklar		
I. Grup Kredi ve Alacaklar Için Ayrilanlar	4,924	4,238
II. Grup Kredi ve Alacaklar Için Ayrilanlar	-	-
Gayrinakdi Krediler Için Ayrilanlar	1,474	1,184
Diger	-	-
Toplam	**6,398**	**5,422**

b) Muhtemel riskler için ayrilan serbest karsiliklara iliskin bilgiler : Yoktur.

c) Sermaye benzeri kredilere iliskin bilgiler: Yoktur.

d) Dövize endeksli krediler kur farki karsiligi bulunmamaktadir.

e) Teslim tarihine kadar muhasebelestirme deger düsüs karsiligi : Bulunmamaktadir.

f) Tazmin edilmemis ve nakde dönüsmemis gayrinakdi krediler özel karsiliklari tutari 1,461 TL'dir.

11. Özkaynaklara iliskin bilgiler:

a) Ödenmis sermayenin gösterimi :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karsiligi	33,753	33,753
Imtiyazli Hisse Senedi Karsiligi	-	-

CITIBANK A.S.
30 HAZIRAN 2004 TARIHINDE SONA EREN ARA
HESAP DÖNEMINE AIT ENFLASYONA GÖRE DÜZELTILMIS
MALI TABLOLARA ILISKIN DIPNOTLAR (Devami)
(Birim – Aksi belirtilmedikçe 30 Haziran 2004 tarihindeki satin alma gücüyle ifade edilmis Milyar TL)

b) Ödenmis sermaye tutari, Bankada kayitli sermaye sisteminin uygulanip uygulanmadigi hususunun açiklanmasi ve bu sistem uygulaniyor ise kayitli sermaye tavani :

Banka kayitli sermaye sistemine tabi degildir.

c) Cari dönem içinde yapilan sermaye artirimlari ve kaynaklari ile arttirilan sermaye payina iliskin diger bilgiler : Yoktur.

d) Cari dönem içinde yeniden degerleme fonlarindan sermayeye ilave edilen kisma iliskin bilgiler : Yoktur.

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

f) Banka'nin gelirleri, kârliligi ve likiditesine iliskin geçmis dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alinarak yapilacak öngörülerin, Banka'nin özkaynaklari üzerindeki tahmini etkileri: Yoktur.

g) Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine taninan imtiyazlara iliskin özet bilgiler: Yoktur.

h) Diger: Enflasyon muhasebesi esaslarinin uygulanmasi nedeniyle 31 Aralik 2002 tarihli Sube bilançosunda 171,160 TL olarak gözüken ve TEFE artisina paralel olarak 31 Aralik 2003 tarihindeki satin alma gücüyle ifade edilmis 195,049 TL olan "Geçmis Yil Zararlari" kalemi 31 Temmuz 2003 tarihli Müdürler Kurulu toplantisinda verilen karara istinaden, öncelikle dönem karindan, kalan zarar miktari ise sirasiyla yasal yedek akçeler ve özkaynak kalemlerinin enflasyon muhasebesine göre düzeltilmesinden kaynaklanan sermaye ve yedeklerinden mahsup edilerek siniflandirilmistir.

Dolayisiyla, 30 Haziran 2004 tarihi itibariyle Banka'nin yasal yedekleri bulunmamaktadir.

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

13. Sermayede ve/veya oy hakkinda %10 ve bunun üzerinde paya sahip kisi ve kuruluslara iliskin açiklamalar:

Sermaye'nin %99.99'u Citibank N.A. (Merkezi New York, N.Y.)'ya aittir.

III. Gelir Tablosuna Iliskin Açiklama ve Dipnotlar
(Önceki dönem bilgileri 30 Haziran 2003 tarihi itibariyle verilmistir)

Herhangi bir gruba ya da kaleme iliskin önceki döneme ait temel hata bulunmamaktadir. Cari dönemde muhasebe tahminlerinde degisiklik yapilmamistir.

Gelir tablosunda yer alan diger kalemlerin, grup toplaminin %10'unu asmasi halinde bu kalemlerin en az %20'sini olusturan alt hesaplar asagida gösterilmistir.

339 TL tutarindaki diger alinan ücret ve komisyonlar ithalat islemleri ile ilgili giden havale komisyonlarindan olusmaktadir. (30 Haziran 2003 - 202 TL)

Verilen ücret ve komisyonlar/Diger :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalararasi para piyasasi islemleri	23	508
Yurtdisindaki muhabirlere verilen komisyonlar	521	281
Diger komisyon ücretler	3,614	1,305
Toplam	4,158	2,094

1. a) Istirak ve bagli ortakliklardan alinan faiz gelirlerine iliskin bilgiler : Yoktur.

b) Finansal kiralama gelirlerine iliskin bilgiler : Yoktur.

c) Ters repo islemlerinden alinan faizler : Yoktur.

2. a) Istirakler ve bagli ortakliklara verilen faiz giderlerine iliskin bilgiler : Yoktur.

b) Finansal kiralama giderlerine iliskin bilgiler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Finansal Kiralama Giderleri	21	51

c) Mevduata ödenen faizin vade yapisina göre gösterimi :

		Vadeli Mevduat					
Hesap Adi	Vadesiz Mevduat	1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yila Kadar	1Yildan Uzun	Toplam
Türk Parasi							
Bankalararasi Mevduat	36	358	1,506	-	-	-	1,900
Tasarruf Mevduati	44	8,073	302	-	-	5,602	14,021
Resmi Mevduat	45	-	-	-	-	-	45
Ticari Mevduat	-	31,619	-	-	-	-	31,619
Diger Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
7 Gün Ihbarli Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Kiymetli Maden Depo	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	125	40,050	1,808	-	-	5,602	47,585
Yabanci Para							
Dth	-	1,444	4	3	-	-	1,451
7 Gün Ihbarli Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Kiymetli Maden	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	1,444	4	3	-	-	1,451
Genel Toplam	125	41,494	1,812	3	-	5,602	49,036

d) Repo islemlerine verilen faiz tutari : Yoktur.

3. Yatirim amaçli menkul degerlerden elde edilen net gelir / giderler : Yoktur.

4. Diger faaliyet gelirlerine iliskin bilgiler :

Diger faaliyet gelirleri arasinda olagandisi kalemlerden kaynaklanan gelirler bulunmamaktadir.

5. Kredi ve diger alacaklara iliskin karsilik giderleri :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve Diger Alacaklara Iliskin Özel Karsiliklar		
Teminatsiz	928	153
Diger Gruplar	2,007	2,153
Genel Karsilik Giderleri	1,800	-
Menkul Degerler Deger Düsüklügü Giderleri	86	297
Sabit Kiymet Deger Düsüklügü Karsiligi Gideri*	697	508
Diger **	15,557	680
Toplam	**21,075**	**3,791**

(*) Binalar için yapilan ekspertiz sonucunda olusan deger düsüklügü karsiligi gideri.
(**) 10,513 TL tutarinda dövize endeksli kredilerin kur farki gider karsiligini içermektedir.

6.a) **Bagli ortaklik ve istiraklerden elde edilen gelir ve giderler** : Yoktur.

b) **Özsermaye yönteminin kullanildigi istiraklerdeki yatirimlardan dogan kar ya da zarardaki pay**: Yoktur.

c) **Banka'nin dahil oldugu risk grubundaki gerçek ve tüzel kisilerle yapilan islemlerden kaynaklanan kâr ve zarara iliskin bilgiler** :

Banka, ana ortagi bankanin diger yurtdisi subeleriyle çesitli bankacilik islemleri yapmaktadir. Bu islemler ticari amaçli olup, piyasa fiyatlari ile gerçeklestirilmektedir. Olusan kar/zarar gelir tablosuna intikal ettirilmektedir. VI. Kisimda belirtilen tutarlari içermektedir.

7. Net dönem kâr ve zararina iliskin açiklamalar :

a) Olagan bankacilik islemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteligi, boyutu ve tekrarlanma oraninin açiklanmasi bankanin dönem içindeki performansinin anlasilmasi için gerekli ise, bu kalemlerin niteligi ve tutari : Yoktur.

b) Mali tablo kalemlerine iliskin olarak yapilan bir tahmindeki degisikligin kâr/zarara etkisi, daha sonraki dönemleri de etkilemesi olasiligi varsa, o dönemleri de kapsayacak sekilde etkisi : Yoktur.

8. Cari dönemde önemli etkide bulunan veya takip eden dönemlerde önemli etkide bulunacagi beklenen muhasebe tahminindeki bir degisikligin niteligi ve tutari : Yoktur.

IV. Nazim Hesaplara Iliskin Açiklama ve Dipnotlar

1. Sarta bagli yükümlülüklerle ilgili bilgiler :

a) Birlikte kontrol edilen ortakliklarla ilgili sarta bagli yükümlülükleri : Yoktur.

b) Sarta bagli varlik ve yükümlülüklerin muhasebelestirilmesi, mali tablolarda belirtilmesi :

b.1) Sarta bagli varlik için, sartin gerçeklesme olasiligi kesine yakinsa bu varlik muhasebelestirilmekte, sartin gerçeklesme olasiligi fazla ise bu varlik dipnotlarda açiklanmaktadir. 30 Haziran 2004 tarihi itibariyle açiklanmasi gereken sarta bagli varlik yoktur.

b.2) Sarta bagli yükümlülük için sartin gerçeklesme olasiligi fazla ise ve güvenilir olarak ölçülebiliyorsa karsilik ayrilarak mali tablolara yansitilir; sartin gerçeklesme olasiligi güvenilir olarak ölçülemiyorsa bu yükümlülük dipnotlarda açiklanir. Sarta bagli yükümlülük için, sartin gerçeklesme olasiligi yoksa veya az ise bu yükümlülük dipnotlarda açiklanir. 30 Haziran 2004 tarihi itibariyle açiklanmasi gereken sarta bagli yükümlülük yoktur.

2. Bilanço disi yükümlülüklere iliskin açiklama :

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

Banka'nin kredi karti müsterilerine verdigi 1,213,628 TL tutarinda (31 Aralik 2003 – 970,683 TL) kredi karti harcama limit taahhütleri bulunmaktadir.

b) Bilanço disi kalemlerden kaynaklanan muhtemel zararlarin ve taahhütlerin yapisi ve tutari:

Banka bankacilik faaliyetleri kapsaminda çesitli taahhütler altina girmekte olup, bunlar kullandirma garantili kredi taahhütleri, teminat mektuplari, kabul kredileri ve akreditiflerden olusmaktadir.

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

Banka'nin 30 Haziran 2004 tarihi itibariyle toplam 127,034 TL (31 Aralik 2003 – 107,969 TL) tutarinda teminat mektubu, 46,928 TL (31 Aralik 2003 – 6,694 TL) tutarinda aval ve kabul kredileri ve 31,681 TL (31 Aralik 2003 – 39,834 TL) tutarinda akreditifler sebebiyle garanti ve kefaletleri bulunmaktadir.

b.2) Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri islemler : b.1) maddesinde açiklananlarin haricinde yoktur.

CITIBANK A.S.
30 HAZIRAN 2004 TARIHINDE SONA EREN ARA
HESAP DÖNEMINE AIT ENFLASYONA GÖRE DÜZELTILMIS
MALI TABLOLARA ILISKIN DIPNOTLAR (Devami)
(Birim – Aksi belirtilmedikçe 30 Haziran 2004 tarihindeki satin alma gücüyle ifade edilmis Milyar TL)

3.a) Gayrinakdi kredilerin toplam tutari:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Teminatlar	56,691	58,438
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açilan Gayrinakdi Krediler	70,343	49,531
Bir Yil veya Daha Az Süreli Asil Vadeli	-	-
Bir Yildan Daha Uzun Süreli Asil Vadeli	70,343	49,531
Diger Gayrinakdi Krediler	89,625	57,709
Toplam	**216,659**	**165,678**

b) Maddi duran varliklar üzerindeki rehin, ipotek ve varsa diger kisitlamalar, maddi duran varliklar için insaat sirasinda yapilan harcamalarin tutari, maddi duran varlik alimi için verilen taahhütler : Yoktur.

4. Banka'nin uluslararasi derecelendirme kuruluslarina yaptirmis olduklari derecelendirmeye iliskin özet bilgiler : Yoktur.

V. Nakit Akim Tablosuna Iliskin Açiklama Ve Dipnotlar

1. Nakit ve nakde esdeger varliklara iliskin bilgiler:

a. Nakit ve nakde esdeger varliklari olusturan unsurlar, bu unsurlarin belirlenmesinde kullanilan muhasebe politikasi:

Kasa ve efektif deposu ile T.C. Merkez Bankasi dahil bankalardaki vadesiz mevduat "Nakit" olarak; orjinal vadesi üç aydan kisa olan bankalararasi para piyasasi plasmanlari ve bankalardaki vadeli depolar "Nakde esdeger varlik" olarak tanimlanmaktadir.

b. Nakit ve nakde esdeger varliklari olusturan unsurlarin bilançoda kayitli tutarlari ile nakit akim tablosunda kayitli tutarlari arasindaki mutabakat:

(i) Dönem basindaki nakit ve nakde esdeger varliklar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit		
Kasa ve Efektif Deposu	14,163	9,992
Bankalardaki Vadesiz Mevduat	54,548	30,673
Nakde Esdeger Varliklar		
Bankalararasi Para Piyasasi	98,404	82,553
Bankalardaki Vadeli Depo	160,513	745,743
Toplam Nakit ve Nakde Esdeger Varlik	**327,628**	**868,961**

(ii) Dönem sonundaki nakit ve nakde esdeger varliklar :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit		
Kasa ve Efektif Deposu	11,375	8,783
Bankalardaki Vadesiz Mevduat	11,415	80,556
Nakde Esdeger Varliklar		
Bankalararasi Para Piyasasi	85,000	110,530
Bankalardaki Vadeli Depo	145,515	252,708
Toplam Nakit ve Nakde Esdeger Varlik	**253,305**	**452,577**

2. Banka'nin elinde bulunan ancak, yasal sinirlamalar veya diger nedenlerle Banka'nin serbest kullaniminda olmayan nakit ve nakde esdeger varlik mevcuduna iliskin bilgi:

Serbest olmayan tutar bulunmamaktadir.

CITIBANK A.S.
30 HAZIRAN 2004 TARIHINDE SONA EREN ARA
HESAP DÖNEMINE AIT ENFLASYONA GÖRE DÜZELTILMIS
MALI TABLOLARA ILISKIN DIPNOTLAR (Devami)
(Birim – Aksi belirtilmedikçe 30 Haziran 2004 tarihindeki satin alma gücüyle ifade edilmis Milyar TL)

VI. Banka'nin Dahil Oldugu Risk Grubu Ile Ilgili Açiklama ve Dipnotlar

1. Banka'nin dahil oldugu risk grubuna iliskin islemlerin hacmi, dönem sonunda sonuçlanmamis kredi ve mevduat islemleri ile döneme iliskin gelir ve giderler :

a) Cari Dönem :

Bankanin Dahil Oldugu Risk Grubu*	Istirak ve Bagli Ortakliklar		Bankanin Dogrudan ve Dolayli Ortaklari		Risk Grubuna Dahil Olan Diger Unsurlar	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi (**)	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diger Alacaklar						
Dönem Basi Bakiyesi	-	-	289,955	20,675	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	63,248	16,626	-	-
Alinan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	1,635	143	-	-

(**) 12,660 TL (31 Aralik 2003 – 213,112 TL) tutarindaki Banka'nin dogrudan ve dolayli ortaklari ile yapilan plasmanlari da içermektedir.

b) Önceki Dönem (1 Ocak - 31 Aralik 2003):

Bankanin Dahil Oldugu Risk Grubu*	Istirak ve Bagli Ortakliklar		Bankanin Dogrudan ve Dolayli Ortaklari		Risk Grubuna Dahil Olan Diger Unsurlar	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diger Alacaklar						
Dönem Basi Bakiyesi	-	-	777,092	57,507	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	290,048	20,682	-	-
Alinan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	8,294	2,375	-	-

c.1) Banka'nin dahil oldugu risk grubuna ait mevduata iliskin bilgiler :

Bankanin Dahil Oldugu Risk Grubu*	Istirak ve Bagli Ortakliklar		Bankanin Dogrudan ve Dolayli Ortaklari		Risk Grubuna Dahil Olan Diger Unsurlar	
Mevduat	Cari Dönem	Önceki Dönem 31.12.2003	Cari Dönem (**)	Önceki Dönem 01.01.2003 - 31.12.2003	Cari Dönem	Önceki Dönem 31.12.2003
Dönem Basi	-	-	19,528	53,519	-	-
Dönem Sonu	-	-	29,564	19,535	-	-
Mevduat Faiz Gideri	-	-	1,643	10,520	-	-

(**) Ana ortaginin diger yurtdisi subelerinden edinilen 19,693 TL (31 Aralik 2003 - 6,298 TL) tutarinda kredileri içermektedir.

c.2) Banka'nin, dahil oldugu risk grubu ile yaptigi vadeli islemler ile opsiyon sözlesmeleri ile benzeri diger sözlesmelere iliskin bilgiler:

Bankanin Dahil Oldugu Risk Grubu*	Istirak ve Bagli Ortakliklar		Bankanin Dogrudan ve Dolayli Ortaklari		Risk Grubuna Dahil Olan Diger Unsurlar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem 31.12.2003	Cari Dönem	Önceki Dönem 01.01.2003 - 31.12.2003	Cari Dönem	Önceki Dönem 31.12.2003
Alim Satim Amaçli Islemler						
Dönem Basi	-	-	878,634	1,056,811	-	-
Dönem Sonu	-	-	996,167	878,916	-	-
Toplam Kar/Zarar	-	-	5,821	5,342		
Riskten Korunma Amaçli Islemler	-	-	-	-	-	-
Dönem Basi	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	-	-	-	-

(*) Bankalarin Kurulus ve Faaliyetleri Hakkinda Yönetmeligin 20 nci maddesinin (2) numarali fikrasinda tanimlanmistir.

2. Banka'nin dahil oldugu risk grubuyla ilgili olarak,

a) Taraflar arasinda bir islem olup olmadigina bakilmaksizin subenin dahil oldugu risk grubunda yer alan ve Banka'nin kontrolündeki kuruluslarla iliskileri :

Banka, ana ortaginin diger yabanci subeleri ile çesitli bankacilik islemleri yapmaktadir. Bu islemler ticari amaçli olup, piyasa fiyatlariyla gerçeklestirilmektedir.

b) Iliskinin yapisinin yaninda, yapilan islemin türü, tutari ve toplam islem hacmine olan orani, baslica kalemlerin tutari ve tüm kalemlere olan orani, fiyatlandirma politikasi ve diger unsurlar:

	Bakiye	Mali Tablolarda Yer Alan Büyüklüklere Göre %
Bankalar ve Diger Mali Kuruluslar	12,665	8.08%
Nakdi kredi	50,583	5.99%
Gayrinakdi kredi	16,626	7.67%
Mevduat	9,871	0.84%
Vadeli islem ve opsiyon sözlesmeleri	996,167	79.89%
Alinan krediler	19,693	16.51%

Söz konusu islemler Banka'nin genel fiyatlandirma politikasi dogrultusunda fiyatlandirilmakta olup, piyasa fiyatlariyla paraleldir.

c) Yapilan islemlerin mali tablolara etkisini görebilmek için ayri açiklama yapilmasinin zorunlu oldugu durumlar disinda, benzer yapidaki kalemlerin toplami : b) maddesinde açiklanmistir.

d) Özsermaye yöntemine göre muhasebelestirilen islemler : Yoktur.

e) Gayrimenkul ve diger varliklarin alim-satimi, hizmet alimi-satimi, acenta sözlesmeleri, finansal kiralama sözlesmeleri, arastirma ve gelistirme sonucu elde edilen bilgilerin aktarimi, lisans anlasmalari, finansman (krediler ve nakit veya ayni sermaye destekleri dahil), garantiler ve teminatlar ile yönetim sözlesmeleri gibi durumlarda islemlere iliskin açiklamalar: Yoktur.

VII- Enflasyon Muhasebesine Iliskin Açiklama ve Dipnotlar

a. Paranin satin alma gücündeki degisikliklerin mali tablolar üzerindeki etkisini gidermek amaciyla mali tablolar, TL'nin bilanço tarihindeki satin alma gücü esas alinarak hazirlanmistir.

b. Enflasyon muhasebesine göre düzeltilen ilisikteki mali tablolar, elde etme maliyeti esasina göre tutulan kanuni defterler baz alinarak hazirlanmistir.

c. 30 Haziran 2004 tarihli mali tablolarin enflasyonun etkilerine göre yeniden düzenlenmesi için Devlet Istatistik Enstitüsü'nün aylik bazda açikladigi, asagida belirtilen Toptan Esya Fiyatlari Genel Endeksi (TEFE) esas alinarak hazirlanan düzeltme katsayilari kullanilmistir:

Tarih	TEFE	Düzeltme katsayisi
30 Haziran 2004	7,982.7	1.000
30 Haziran 2003	7,222.2	1.105
31 Aralik 2003	7,382.1	1.081
31 Aralik 2002	6,478.8	1.232
31 Aralik 2001	4,951.7	1.612

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

Bilanço tarihinde paranin cari satin alma gücü cinsinden ifade edilmemis parasal olmayan bilanço kalemleri düzeltme islemine tabi tutularak paranin cari satin alma gücü cinsinden ifade edilmistir. Düzeltme isleminde, ilgili varligin veya yükümlülügün bilançoya ilk kaydedildigi tarih esas alinmistir.

- Gerçeklestirilen düzeltme islemleri sonucunda ödenmis sermayede kayitli nominal degerine göre olusan artis tutari mali tablolarda "Ödenmis sermayenin enflasyona göre düzeltmesinden kaynaklanan sermaye yedekleri" olarak özkaynaklar içinde gösterilmistir.

- Gelir tablosundaki bütün kalemler ilgili ay için geçerli düzeltme katsayisi kullanilarak düzeltilmistir.

- Fiyat endeksinin aylik fiyat degisimlerini gösterecek sekilde yayimlanmasi nedeniyle, bir ay içinde gerçeklesen tüm islemler için ayni düzeltme katsayisi kullanilmistir.

- Enflasyonun Banka'nin net parasal durumu üzerindeki etkisi gelir tablosunda "Net parasal pozisyon kari veya zarari" olarak yer almaktadir.

e. Amortisman varliklarin enflasyon muhasebesine göre düzeltilmis tutarlari üzerinden "Dogrusal yöntem"e göre varliklarin tahmini faydali ömürleri üzerinden "Kist esasi"na göre ayrilmistir. Varliklarin faydali ömürlerine iliskin bilgiler ilgili dipnotlarda verilmistir. Önemlilik ilkesi çerçevesinde gerekli görülen varliklar için bagimsiz degerleme kuruluslari tarafindan ekspertiz degeri saptanmistir.

f. Türk Ticaret Kanunu ve Banka'nin ana sözlesmesi çerçevesinde olusan yedek akçeleri ile Banka'nin ödenmis sermayesi nominal (enflasyon düzeltmesine tutulmaksizin) degerleriyle asagida gösterilmistir.

	30 Haziran 2004	31 Aralik 2003
Ödenmis Sermaye	33,753	33,753
Kanuni Yedek Akçeler	-	-

Enflasyon muhasebesi esaslarinin uygulanmasi nedeniyle 31 Aralik 2002 tarihli Sube bilançosunda 171,160 TL olarak gözüken ve TEFE artisina paralel olarak 31 Aralik 2003 tarihindeki satin alma gücüyle ifade edilmis 195,049 TL olan "Geçmis Yil Zararlari" kalemi 31 Temmuz 2003 tarihli Müdürler Kurulu toplantisinda verilen karara istinaden, öncelikle dönem karindan, kalan zarar miktari ise sirasiyla yasal yedek akçeler ve özkaynak kalemlerinin enflasyon muhasebesine göre düzeltilmesinden kaynaklanan sermaye ve yedeklerinden mahsup edilerek siniflandirilmistir.

g. 31 Aralik 2003 tarihli bilanço bagimsiz denetimden, 30 Haziran 2003 tarihli gelir tablosu ise sinirli bagimsiz denetimden geçmistir.

h. Dönem içinde tahakkuk eden ve döneme yaygin olarak yapilan giderler ve saglanan gelirler, gelir ve gider kalemlerinde gerçeklesen hareketlerin mevsimsellik göstermedigi ve döneme esit biçimde dagilmis oldugunu dogrulayici nesnel ölçütlerin var olmasi durumuna iliskin açiklama:

Dönem içinde tahakkuk eden ve döneme yaygin olarak yapilan giderler ve saglanan gelirler, gelir ve gider kalemlerinde gerçeklesen hareketler mevsimsellik göstermemekte ve döneme esit biçimde dagilmaktadir. Buradan hareketle tüm gelir ve gider kalemlerinin tek bir "yillik ortalama" katsayi ile çarpilarak enflasyon düzeltmesine tabi tutulmasi mümkündür. Ancak Banka daha dogru bir hesaplama ve mali tablo sunumu saglamak amaciyla "Vergi karsiligi" disindaki tüm gelir gider kalemlerini ilgili aylarin katsayilarini kullanarak enflasyon düzeltmesine tabi tutmustur.

VIII- Bilanço Sonrasi Hususlara Iliskin Açiklama ve Dipnotlar

a) Bilanço sonrasi hususlar ile ilgili henüz sonuçlandirilmamis islemler ve bunlarin mali tablolara etkisi ve bu çerçevede, Bilanço Tarihinden Sonra Ortaya Çikan Hususlarin Muhasebelestirilmesi Standardinda yer alan hususlardan uygun olanina iliskin açiklamalari: Bulunmamaktadir.

b) Kurlarda bilanço tarihinden sonra ortaya çikan ve açiklanmamasi mali tablo kullanicilarinin finansal tablolar üzerinde degerlendirme yapmasini ve karar vermesini etkileyecek önemlilikteki degisikliklerin yabanci para islemler ile kalemlere ve mali tablolara olan etkisi ile ana ortaklik subenin yurtdisindaki faaliyetlerine etkisi : 6 Agustos 2004 tarihi itibariyle ABD Dolari kur degeri 1,465,942 (tam) TL, Euro kur degeri 1,767,339 (tam) TL ve Yen kur degeri 13,138 (tam) TL'dir.

ALTINCI BÖLÜM

BAGIMSIZ SINIRLI DENETIM RAPORU

I- Bagimsiz sinirli deneti m raporuna iliskin olarak açiklanmasi gereken hususlar

Banka'nin kamuya açiklanan ara dönem mali tablo ve dipnotlari Güney Serbest Muhasebeci Mali Müsavirlik A.S. (An Affiliated Firm of Ernst&Young International) tarafindan bagimsiz sinirli denetime tabi tutulmus olup, 6 Agustos 2004 tarihli sinirli denetim raporu ara dönem mali tablolarin önünde sunulmustur.