

Citibank Anonim Şirketi

30 Haziran 2019 Tarihinde Sona Eren
Ara Hesap Dönemine Ait
Konsolide Olmayan Finansal Tablolar ve
Sınırlı Denetim Raporu

9 Ağustos 2019

*Bu rapor 2 sayfa sınırlı denetim raporu ile
81 sayfa finansal tablolar ve dipnotlarından
oluşmaktadır.*

ARA DÖNEM FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

Citibank Anonim Şirketi Yönetim Kurulu'na

Giriş

Citibank Anonim Şirketi'nin ("Banka") 30 Haziran 2019 tarihli ilişikteki konsolide olmayan bilançosunun ve aynı tarihte sona eren altı aylık döneme ait konsolide olmayan kar veya zarar tablosunun, konsolide olmayan kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosunun, konsolide olmayan özkaynak değişim tablosunun ve konsolide olmayan nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özetinin ve diğer açıklayıcı dipnotlarının sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Banka yönetimi, söz konusu ara dönem finansal bilgilerin 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standardı 34 Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanmasından ve gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan sorumludur. Sorumluluğumuz, yaptığımız sınırlı denetime dayanarak söz konusu ara dönem finansal bilgilere ilişkin bir sonuç bildirmektir.

Sınırlı Denetimin Kapsamı

Yaptığımız sınırlı denetim, Sınırlı Bağımsız Denetim Standardı (SBDS) 2410 "Ara Dönem Finansal Bilgilerin, İşletmenin Yıllık Finansal Tablolarının Bağımsız Denetimini Yürüten Denetçi Tarafından Sınırlı Bağımsız Denetimi"ne uygun olarak yürütülmüştür. Ara dönem finansal bilgilere ilişkin sınırlı denetim, başta finans ve muhasebe konularından sorumlu kişiler olmak üzere ilgili kişilerin sorgulanması ve analitik prosedürler ile diğer sınırlı denetim prosedürlerinin uygulanmasından oluşur. Ara dönem finansal bilgilerin sınırlı denetiminin kapsamı; Bağımsız Denetim Standartlarına uygun olarak yapılan ve amacı finansal tablolar hakkında bir görüş bildirmek olan bağımsız denetimin kapsamına kıyasla önemli ölçüde dardır. Sonuç olarak ara dönem finansal bilgilerin sınırlı denetimi, denetim şirketinin, bir bağımsız denetimde belirlenebilecek tüm önemli hususlara vakıf olabileceğine ilişkin bir güvence sağlamamaktadır. Bu sebeple, bir bağımsız denetim görüşü bildirmemekteyiz.

Dikkat Çekilen Husus

Banka, "Kredilerin sınıflandırılması ve bunlar için ayrılacak karşılıklara ilişkin usul ve esaslar hakkında yönetmelik" ("Yönetmelik") te yer alan 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla TFRS 9'a hazır olmayan bankalar için hazırlanan "Geçici Madde 1" uyarınca BDDK'ya TFRS 9 kapsamında karşılık ayırmaya uygun hale gelecek koşullar hazırlanana kadar ilave süre tanınması konusunda yazılı başvuruda bulunmuştur. Bu çerçevede, 30 Haziran 2019 tarihi itibarıyla hazırlanan finansal tablolarda TFRS 9 uygulamayan bankalar için Yönetmelik'te belirtilen esaslara göre genel ve özel karşılık hesaplaması yapılmıştır. Dipnot 3.1.1'de açıklandığı üzere rapor tarihi itibarıyla BDDK'ya yapılan başvuruya henüz bir cevap alınmamıştır.

Sonuç

Sınırlı denetimimize göre, ilişikteki ara dönem konsolide olmayan finansal bilgilerin, Citibank Anonim Şirketi'nin 30 Haziran 2019 tarihi itibarıyla finansal durumunun ve aynı tarihte sona eren altı aylık döneme ilişkin finansal performansının ve nakit akışlarının BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülöklere İlişkin Rapor

Sınırlı denetimimiz sonucunda, ilişikte yedinci bölümde yer verilen ara dönem faaliyet raporunda yer alan finansal bilgilerin sınırlı denetimden geçmiş ara dönem finansal tablolar ve açıklayıcı notlarda verilen bilgiler ile tüm önemli yönleriyle, tutarlı olmadığına dair herhangi bir hususa rastlanmamıştır.

KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi
A member firm of KPMG International Cooperative

Funda Aslanoğlu, SMMM
Sorumlu Denetçi

9 Ağustos 2019
İstanbul, Türkiye

Citibank Anonim Şirketi'nin

30 Haziran 2019 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Altı Aylık Konsolide Olmayan Finansal Raporu

Tekfen Tower, Eski Büyükdere Caddesi,
209, 34394 Levent / İstanbul

Telefon: 212 319 45 00

Faks: 212 319 46 35

www.citibank.com.tr

doruk.kaya@citi.com

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından düzenlenen “Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar İle Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ”e göre hazırlanan altı aylık konsolide olmayan finansal raporu aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır:

1. Banka Hakkında Genel Bilgiler
2. Banka'nın Konsolide Olmayan Finansal Tabloları
3. İlgili Dönemde Uygulanan Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar
4. Banka'nın Mali Bünyesine İlişkin Bilgiler
5. Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
6. Sınırlı Denetim Raporu
7. Ara Dönem Faaliyet Raporuna İlişkin Açıklamalar

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

Marc Raoul Marie Luet	Neslihan Serra Akçaoğlu	Yasemin Çıral Kaya	
Yönetim Kurulu Başkanı	Genel Müdür	Finans ve Raporlamadan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	
Eymen Doruk Kaya	Erkan Doğan	Clare Suzanne Wolff	Christopher Anthony Teano
Finansal Raporlama ve Kontrol Grup Müdürü	Denetim Komitesi Başkanı	Denetim Komitesi Üyesi	Denetim Komitesi Üyesi

Bu finansal rapor ile ilgili olarak soruların iletilebileceği yetkili personele ilişkin bilgiler
Ad-Soyad/Ünvan: Aydın Sönmez/Finansal Raporlamadan Sorumlu Müdür
Tel. No: 0 212 319 46 25
Fax. No: 0 212 319 46 35

BİRİNCİ BÖLÜM

Genel Bilgiler

I.	Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi	1
II.	Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimi doğrudan ve dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama	1
III.	Banka'nın yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar	2
IV.	Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	3
V.	Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	3

İKİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

I.	Konsolide olmayan bilanço (finansal durum tablosu)	4
II.	Konsolide olmayan nazım hesaplar tablosu	6
III.	Konsolide olmayan kar veya zarar tablosu	7
IV.	Konsolide olmayan kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu	8
V.	Konsolide olmayan özkaynak değişim tablosu	9
VI.	Konsolide olmayan nakit akış tablosu	11

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe Politikaları

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	12
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	13
III.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	13
IV.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	15
V.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	15
VI.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	15
VII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	17
VIII.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	17
IX.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	18
X.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	18
XI.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	18
XII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	19
XIII.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	19
XIV.	Karşılıklar, koşullu varlık ve yükümlülükler ile ilişkin açıklamalar	20
XV.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülükler ile ilişkin açıklamalar	20
XVI.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	21
XVII.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	22
XVIII.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	23
XIX.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	23
XX.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	23
XXI.	Kar yedekler ve karın dağıtılması	23
XXII.	Hisse başına kazanç	23
XXIII.	Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	24
XXIV.	İlişkili taraflara ilişkin açıklamalar	24
XXV.	Sınıflandırmalar	24
XXVI.	Önceki dönem finansal tabloların yeniden düzenlenmesi	25
XXVII.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	25

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler

I.	Özkaynaklara ilişkin açıklamalar	26
II.	Kredi riskine ilişkin açıklamalar	33
III.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	33
IV.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	36
V.	Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar	40
VI.	Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	45
VII.	Risk yönetimine ilişkin açıklamalar	46
VIII.	Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar	53

BEŞİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	54
II.	Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	64
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	70
IV.	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	71
V.	Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	76
VI.	Banka'nın yurtdışı, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şubeleri ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	78
VII.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	78

ALTINCI BÖLÜM

Sınırlı Denetim Raporu

I.	Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	79
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	79

YEDİNCİ BÖLÜM

Ara Dönem Faaliyet Raporuna İlişkin Açıklamalar

I.	Banka yönetim kurulu başkanı ve genel müdürünün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içerecek ara dönem faaliyet raporu	80
----	---	----

Citibank Anonim Şirketi

30 HAZİRAN 2019 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Altı Aylık Konsolide Olmayan Finansal Raporu

(Para birimi: Bin Türk Lirası)

1. Genel bilgiler**1.1 Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden Banka'nın tarihçesi:**

Citibank Anonim Şirketi ("Banka"), Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun ("BDDK") 10 Mart 2004 tarih ve 1222 sayılı yazısı ile mevduat kabul etmek ve bankacılık işlemleri yapmak üzere izin almıştır. 30 Haziran 2004 tarihinde Citibank N.A. Merkezi New York, N.Y. İstanbul Türkiye Merkez Şubesi'nin ("Şube") bütün aktifi, (mevduat dahil olmak üzere) pasifi, hak ve borçları Citibank Anonim Şirketi'ne devredilmiştir. Genel Müdürlüğü İstanbul'da yerleşik olan Banka yurtiçinde 37 şubesi ve Azerbaycan'da yerleşik 1 irtibat bürosu ile hizmet vermekteyken 11 Nisan 2013 tarihinde Bireysel Bankacılık Bölümü'nü satmak üzere Denizbank A.Ş. ile bir devir sözleşmesi imzalamış olup söz konusu satışın 1 Temmuz 2013 tarihinde gerçekleşmesi ile birlikte yurtiçindeki 29 adet şubesini Denizbank A.Ş.'ye devretmiştir. 30 Haziran 2019 tarihi itibarıyla Banka'nın yurtiçinde faaliyet gösteren 3 adet şubesi bulunmaktadır (31 Aralık 2018: 3).

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

2 Mayıs 2013 tarihi itibarıyla Citibank A.Ş. hisselerinin %99.99'una sahip olan Citibank Overseas Investment Corporation (COIC), söz konusu hisselerin tamamını Citigroup Netherlands B.V.'ye devretmiştir.

Citigroup bireysel, ticari, kurumsal, yatırım ve özel bankacılık, takas hizmetleri, nakit yönetimi, hazine ve sermaye piyasaları hizmetleri, sigorta; tüketici ve işletme finansmanı, emeklilik ve yatırım fonu yönetimi, vekalet hizmeti, menkul kıymet ve saklama hizmetleri gibi finansal hizmet sunmaktadır. Global Kurumsal ve Yatırım Bankacılığı ("GCIB") ile şirketlere, hükümetlere, kurumlara ve yatırımcılara yaklaşık 100 ülkede geniş finansal ürün ve hizmet çeşitleri sağlamaktadır. GCIB Sermaye Piyasaları ve Bankacılık ve buna benzer işlemleri kapsamaktadır. Sermaye Piyasaları ve Yatırım Bankacılığı ("CMIB"), borç ve hisse takası, kurumsal aracılık, danışmanlık hizmetleri, kambiyo, türev ürünler ve borç verme gibi ticari ve yatırım bankacılığı alanlarında hizmet ve ürünleri içermektedir.

Citibank Anonim Şirketi
 30 HAZİRAN 2019 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
 Altı Aylık Konsolide Olmayan Finansal Raporu
 (Para birimi: Bin Türk Lirası)

1. Genel bilgiler (Devamı)

1.3 Banka'nın yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar:

Görevi	Adı Soyadı (*)	Sorumluluk Alanı	Göreve Atanma Tarihi (**)	Öğrenim Durumu	Branş	İş Tecrübesi
YK Başkanı	Marc Raoul Marie Luet	-Yönetim Kurulu Üyesi - Krediler Kom. Asil Üyesi	13/06/2017 14/08/2018	Y. Lisans	İşletme	27 Yıl
YK Başk. V.	Christopher Anthony Teano	- Yönetim Kurulu Üyesi - Denetim Komitesi Üyesi - Kurumsal Yön.Kom.Bşk - Ücretlendirme Kom.Üyesi - Krediler Kom. Yedek Üyesi	08/04/2010 27.03.2015 23/09/2010 30/12/2011 29/09/2016	Lisans	Hukuk	33 Yıl
YK Üyesi ve GM	Neslihan Serra Akçaoğlu	- Murahhas Yönetim Kurulu Üyesi - Genel Müdür - Krediler Kom. Asil Üyesi	13/01/ 2005 20/06/ 2008 27/09/2007	Lisans	Kamu Yönetimi	31 Yıl
YK Üyesi	Ryan John Davis	- Yönetim Kurulu Üyesi	23/01/2019	Y. Lisans	Ticaret	23 Yıl
YK Üyesi	Erkan Doğan	- Yönetim Kurulu Üyesi - Denetim Komitesi Başkanı - Kurumsal Yön.Kom. Üyesi - Krediler Kom. Asil Üyesi	11/10/2018 07/11/2018 07/11/2018 07/11/2018	Lisans	İktisat	20 Yıl
YK Üyesi	Ömer Emre Karter	- Yönetim Kurulu Üyesi	09/02/2017	Y. Lisans	İşletme	22 Yıl
YK Üyesi	Evelin Katalin Ducsai	- Yönetim Kurulu Üyesi	13/11/2018	Y. Lisans	İşletme	23 Yıl
YK Üyesi	Clare Suzanne Wolff	- Yönetim Kurulu Üyesi - Denetim Kom. Üyesi - Krediler Kom. Yedek Üyesi - Ücretlendirme Kom.Üyesi	13/11/2018 21/02/2019 21/02/2019 21/02/2019	Lisans	Ticaret / Muhasebe	27 Yıl
GM	Özlem Gündoğdu Soyer	İnsan Kaynaklarından Sorumlu GM	12/10/2012	Lisans	Kamu Yönetimi	19 Yıl
GM	Yasemin Çıral Kaya	Finans ve Raporlamadan Sorumlu GM	30/11/2017	Lisans	İşletme	16 Yıl
GM	Aydın Kimyonşen (***)	Ticari Bankacılıktan Sorumlu GM	11/04/2019	Lisans	Kamu Yönetimi	31 Yıl
GM ve GM Vekili	Mehmet Rifat Şensin	Kurumsal Bankacılıktan Sorumlu GM	03/01/2018	Y. Lisans	Makine Müh. İşletme YL	17 Yıl
GM	Osman Günsel Topbaş	Menkul Kıymet Hizmetlerinden Sorumlu GM	15/11/2013	Doktora	Bilgisayar Müh.	26 Yıl
GM	Celalettin Çelikan	Hazineden Sorumlu GM	24/09/2012	Lisans	İşletme	20 Yıl
GM	Özge Coşkun	Operasyon ve Teknolojiden Sorumlu GM	03/07/2014	Y. Lisans	İktisat İşletme Yönetimi YL	20 Yıl
GM	Esin Aydınol	Kredilerden Sorumlu GM	08/09/2015	Y. Lisans	Uluslararası ilişkiler İşletme YL	26 Yıl
GM	Murat Özlü	Global İşlem Bankacılığından Sorumlu GM	13/06/2017	Y. Lisans	İşletme	15 Yıl
GM	Beliz Başaran	Hukuktan Sorumlu GM	25/02/2019	Lisans	Hukuk	20 Yıl

(*) Yukarıdaki tablo 30 Haziran 2019 tarihi itibarıyla geçerli olan verilere istinaden hazırlanmıştır.

(**) Göreve atanma tarihlerinin belirlenmesinde atamaya ilişkin yönetim kurulu / genel kurul karar tarihi esas alınmıştır. Birden fazla üyeliği bulunanların bu üyeliğe atama tarihleri ayrı olarak karşısında gösterilmiştir.

(***) Aydın Kimyonşen, 11 Nisan 2019 tarihi itibarıyla, Ticari Bankacılıktan Sorumlu GM görevine atanmıştır.

Banka'nın yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim kurulu üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının Banka'da sahip oldukları pay yoktur.

Citibank Anonim Şirketi

30 HAZİRAN 2019 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Altı Aylık Konsolide Olmayan Finansal Raporu

(Para birimi: Bin Türk Lirası)

1 Genel bilgiler (devamı)**1.4 Banka’da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar:**

Pay Sahibinin Adı Soyadı, Unvanı Ve İkamet Adresi	Sermaye Miktarı (TL)	Hisse Adedi (Beher Nominal 0.1 Kr)	Hisse Oranı
Citigroup Netherlands B.V. WTC Building, Tower C, Schiphol Boulevard 257, 1118 BH Schiphol, Hollanda	33,753	33,752,821,600	% 99.99
Foremost Investment Corporation One Penn’s Way New Castle 19720,ABD	-	100	% 0.0000030
Centaur Investment Corporation One Penn’s Way New Castle 19720,ABD	-	100	% 0.0000030
Nostro Investment Corporation One Penn’s Way New Castle 19720,ABD	-	100	% 0.0000030
Yonder Investment Corporation One Penn’s Way New Castle 19720,ABD	-	100	% 0.0000030

1.5 Banka’nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi:

Ana sözleşmeye göre Banka, Türk Lirası ve döviz bazlı her türlü bankacılık işlemlerinde bulunabilir. Banka ayrıca yurtdışından döviz cinsinde mevduat kabul etmeye ve bulundurmaya yetkili kılınmıştır. Banka, kredi, mevduat, menkul kıymet, saklama, faktoring ve forfaiting, sigorta acenteliği ve sigorta acenteliği aracılık hizmetleri vermekte ve özellikle döviz piyasalarında faaliyet göstermektedir. Banka’nın faaliyetleri bu işlemlerle sınırlı değildir. Bu işlemlerden başka herhangi bir işlem yapılması Banka için faydalı görülürse, buna başlanması, Yönetim Kurulu’nun önerisi üzerine Genel Kurul tarafından karara bağlanmasına ve Ana Sözleşme’de değişiklik mahiyetinde olan bu kararın Sanayi ve Ticaret Bakanlığı’nca onanmasına bağlıdır. Bu suretle tasdik olunan karar Ana Sözleşmeye eklenir. Banka bir ihtisas bankası olmayıp tüm bankacılık faaliyetlerinde bulunmaktadır. Müşterilere kullandırılan kredilerin en önemli kaynağı mevduattır. Öngörülen verim oranını sağlamak koşuluyla, çeşitli sektörlerde faaliyette bulunan kuruluşlara kredi ve teminat mektupları, akreditif kredileri, ve kabul kredileri başta olmak üzere gayri nakdi kredi kullandırılmaktadır.

Citibank Anonim Şirketi

30 HAZİRAN 2019 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)
(Para birimi: Bin Türk Lirası)

VARLIKLAR	Dipnot	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Haziran 2019			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2018		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. FİNANSAL VARLIKLAR		6,162,072	2,979,495	9,141,567	4,428,866	1,511,775	5,940,641
1.1 Nakit ve Nakit Benzerleri		5,502,657	2,903,025	8,405,682	3,684,173	1,353,996	5,038,169
1.1.1 Nakit Değerler ve Merkez Bankası	5.1.1	5,345,868	2,821,573	8,167,441	3,573,020	1,299,578	4,872,598
1.1.2 Bankalar	5.1.3	156,789	81,452	238,241	111,153	54,418	165,571
1.1.3 Para Piyasalarından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
1.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar		66,164	-	66,164	149,989	-	149,989
1.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri		66,164	-	66,164	149,989	-	149,989
1.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
1.2.3 Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
1.3 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		588,590	-	588,590	569,708	-	569,708
1.3.1 Devlet Borçlanma Senetleri	5.1.4.3	584,200	-	584,200	569,708	-	569,708
1.3.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler	5.1.4.3	4,390	-	4,390	-	-	-
1.3.3 Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
1.4 Türev Finansal Varlıklar		4,661	76,470	81,131	24,996	157,779	182,775
1.4.1 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım	5.1.2.3	4,661	76,470	81,131	24,996	157,779	182,775
1.4.2 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım		-	-	-	-	-	-
II. İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		2,388,700	1,518,766	3,907,466	2,033,658	1,743,762	3,777,420
2.1 Krediler		2,358,804	1,518,766	3,877,570	2,031,011	1,743,762	3,774,773
2.2 Kiralama İşlemlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.3 Faktoring Alacakları		-	-	-	-	-	-
2.4 İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
2.4.1 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.4.2 Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
2.5 Donuk Alacaklar	5.1.5.10	125,806	-	125,806	95,974	-	95,974
2.6 Özel Karşılıklar (-)	5.1.5.9	95,910	-	95,910	93,327	-	93,327
III. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)		-	-	-	-	-	-
3.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
3.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
IV. ORTAKLIK YATIRIMLARI		-	-	-	-	-	-
4.1 İştirakler (Net)		-	-	-	-	-	-
4.1.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.1.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
4.2 Bağlı Ortaklıklar (Net)		-	-	-	-	-	-
4.2.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
4.2.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
4.3 Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)		-	-	-	-	-	-
4.3.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.3.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
V. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	5.1.13	40,175	8,297	48,472	12,654	-	12,654
VI. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	5.1.14	7,946	-	7,946	7,919	-	7,919
6.1 Şerefiye		-	-	-	-	-	-
6.2 Diğer		7,946	-	7,946	7,919	-	7,919
VII. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	5.1.15	-	-	-	-	-	-
VII. CARİ VERGİ VARLIĞI		-	-	-	-	-	-
IX. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	5.1.16	23,492	-	23,492	20,149	-	20,149
X. DİĞER AKTİFLER	5.1.18	94,394	24,298	118,692	127,038	171,508	298,546
VARLIKLAR TOPLAMI		8,716,779	4,530,856	13,247,635	6,630,284	3,427,045	10,057,329

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Citibank Anonim Şirketi

30 HAZİRAN 2019 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)
(Para birimi: Bin Türk Lirası)

Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Haziran 2019					Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2018			
	YÜKÜMLÜLÜKLER	Dipnot	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	MEVDUAT	5.2.1	6,373,532	4,370,574	10,744,106	3,821,690	3,972,366	7,794,056
II.	ALINAN KREDİLER	5.2.3	6,557	-	6,557	6,662	-	6,662
III.	PARA PİYASALARINA BORÇLAR		-	-	-	-	-	-
IV.	İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)		-	-	-	-	-	-
4.1	Bonolar		-	-	-	-	-	-
4.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.3	Tahviller		-	-	-	-	-	-
V.	FONLAR		-	-	-	-	-	-
5.1	Müstakrizlerin Fonları		-	-	-	-	-	-
5.2	Diğer		-	-	-	-	-	-
VI.	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-	-	-	-
VII.	TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	5.2.2.1	14,716	7,746	22,462	189,482	29,374	218,856
7.1	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısımı		14,716	7,746	22,462	189,482	29,374	218,856
7.2	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısımı		-	-	-	-	-	-
VIII.	FAKTÖRİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ		-	-	-	-	-	-
IX.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)	5.2.6	23,603	8,344	31,947	-	-	-
X.	KARŞILIKLAR		136,851	-	136,851	153,723	-	153,723
10.1	Genel Karşılıklar	5.2.8.1	92,932	-	92,932	96,432	-	96,432
10.2	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.3	Çalışan Hakları Karşılığı	5.2.8.2	28,748	-	28,748	40,443	-	40,443
10.4	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.5	Diğer Karşılıklar	5.2.8.3	15,171	-	15,171	16,848	-	16,848
XI.	CARİ VERGİ BORCU	5.2.9	101,891	-	101,891	82,275	-	82,275
XII.	ERTELENMİŞ VERGİ BORCU		-	-	-	-	-	-
XIII.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)		-	-	-	-	-	-
13.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIV.	SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI		-	-	-	-	-	-
14.1	Krediler		-	-	-	-	-	-
14.2	Diğer Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-
XV.	DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER		93,927	9,356	103,283	121,987	9,228	131,215
XVI.	ÖZKAYNAKLAR		2,100,538	-	2,100,538	1,670,542	-	1,670,542
16.1	Ödenmiş Sermaye	5.2.12.1	33,753	-	33,753	33,753	-	33,753
16.2	Sermaye Yedekleri		245,777	-	245,777	245,777	-	245,777
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
16.2.2	Hisse Senedi İptal Karları		-	-	-	-	-	-
16.2.3	Diğer Sermaye Yedekleri		245,777	-	245,777	245,777	-	245,777
16.3	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		-	-	-	-	-	-
16.4	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	5.2.12.8	(72,091)	-	(72,091)	(87,418)	-	(87,418)
16.5	Kar Yedekleri		1,478,430	-	1,478,430	989,683	-	989,683
16.5.1	Yasal Yedekler	5.2.12.10	18,058	-	18,058	18,058	-	18,058
16.5.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.5.3	Olağanüstü Yedekler	5.2.12.11	1,460,372	-	1,460,372	971,625	-	971,625
16.5.4	Diğer Kar Yedekleri	5.2.1	-	-	-	-	-	-
16.6	Kar veya Zarar	5.2.3	414,669	-	414,669	488,747	-	488,747
16.6.1	Geçmiş Yıllar Kar/Zararı		-	-	-	-	-	-
16.6.2	Dönem Net Kar/Zararı		414,669	-	414,669	488,747	-	488,747
YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI			8,851,615	4,396,020	13,247,635	6,046,361	4,010,968	10,057,329

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Citibank Anonim Şirketi
30 HAZİRAN 2019 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)
 (Para birimi: Bin Türk Lirası)

		Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Haziran 2019			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2018		
	Dipnot	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		7,882,058	9,572,170	17,454,228	7,080,047	8,843,000	15,923,047
I. GARANTİ ve KEFALETLER	5.3.1	1,221,597	1,491,474	2,713,071	1,051,993	1,928,406	2,980,399
1.1. Teminat Mektupları		1,190,017	1,089,749	2,279,766	1,019,020	1,112,063	2,131,083
1.1.1. Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	-	-	-	-	-
1.1.2. Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3. Diğer Teminat Mektupları		1,190,017	1,089,749	2,279,766	1,019,020	1,112,063	2,131,083
1.2. Banka Kredileri		31,580	34,541	66,121	32,973	44,122	77,095
1.2.1. İthalat Kabul Kredileri		31,580	34,541	66,121	32,973	44,122	77,095
1.2.2. Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3. Akreditifler		-	313,656	313,656	-	723,169	723,169
1.3.1. Belgeli Akreditifler		-	228,444	228,444	-	647,336	647,336
1.3.2. Diğer Akreditifler		-	85,212	85,212	-	75,833	75,833
1.4. Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5. Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1. T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2. Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6. Menkul Kıy. İh. Satım Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7. Faktoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8. Diğer Garantilerimizden		-	53,528	53,528	-	49,052	49,052
1.9. Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II. TAAHHÜTLER		3,454,484	4,919,245	8,373,729	1,093,691	2,197,815	3,291,506
2.1. Cayılamaz Taahhütler		3,454,484	4,919,245	8,373,729	1,093,691	2,197,815	3,291,506
2.1.1. Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		3,253,564	4,919,245	8,172,809	929,160	2,197,815	3,126,975
2.1.2. Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3. İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4. Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.5. Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6. Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7. Çekler İçin Ödeme Taahhütleri	5.3.1.2	8,492	-	8,492	6,341	-	6,341
2.1.8. İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		-	-	-	-	-	-
2.1.9. Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri	5.3.1.2	192,428	-	192,428	158,190	-	158,190
2.1.10. Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		-	-	-	-	-	-
2.1.11. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13. Diğer Cayılamaz Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2. Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1. Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2. Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR		3,205,977	3,161,451	6,367,428	4,934,363	4,716,779	9,651,142
3.1. Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	-	-	-	-	-
3.1.1. Gerçekçe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.2. Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.3. Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2. Alım Satım Amaçlı İşlemler		3,205,977	3,161,451	6,367,428	4,934,363	4,716,779	9,651,142
3.2.1. Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		1,133,593	1,114,623	2,248,216	1,885,597	1,813,648	3,699,245
3.2.1.1. Vadeli Döviz Alım İşlemleri		1,029,278	131,047	1,160,325	1,143,780	783,954	1,927,734
3.2.1.2. Vadeli Döviz Satım İşlemleri		104,315	983,576	1,087,891	741,817	1,029,694	1,771,511
3.2.2. Para ve Faiz Swap İşlemleri		1,729,841	1,722,266	3,452,107	2,707,100	2,553,953	5,261,053
3.2.2.1. Swap Para Alım İşlemleri		821,062	907,941	1,729,003	706,773	1,836,764	2,543,537
3.2.2.2. Swap Para Satım İşlemleri		908,779	814,325	1,723,104	2,000,327	717,189	2,717,516
3.2.2.3. Swap Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.4. Swap Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.3. Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		342,543	324,562	667,105	341,666	349,178	690,844
3.2.3.1. Para Alım Opsiyonları		171,271	162,282	333,553	170,833	174,589	345,422
3.2.3.2. Para Satım Opsiyonları		171,272	162,280	333,552	170,833	174,589	345,422
3.2.3.3. Faiz Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.4. Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.5. Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.6. Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.4. Futures Para İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.1. Futures Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.2. Futures Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5. Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.1. Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2. Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.6. Diğer		-	-	-	-	-	-
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)		49,435,515	2,602,650	52,038,165	55,674,938	2,802,599	58,477,537
IV. EMANET KIYMETLER		49,391,149	77,512	49,468,661	55,572,911	83,891	55,656,802
4.1. Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2. Emanete Alınan Menkul Değerler		47,530,997	6	47,531,003	53,982,213	5	53,982,218
4.3. Tahsile Alınan Çekler		1,859,652	77,506	1,937,158	1,590,122	83,834	1,673,956
4.4. Tahsile Alınan Ticari Senetler		500	-	500	576	52	628
4.5. Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6. İhracına Aracı Olunan Kıymetler	5.3.1	-	-	-	-	-	-
4.7. Diğer Emanet Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.8. Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V. REHİNLİ KIYMETLER		43,520	2,332,965	2,376,485	98,170	2,527,359	2,625,529
5.1. Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.2. Teminat Senetleri		2,080	1,821,258	1,823,338	2,080	1,948,925	1,951,005
5.3. Emtia		-	-	-	-	-	-
5.4. Varant		-	-	-	-	-	-
5.5. Gayrimenkul		41,440	508,723	550,163	96,090	575,688	671,778
5.6. Diğer Rehinli Kıymetler		-	2,984	2,984	-	2,746	2,746
5.7. Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		846	192,173	193,019	3,857	191,349	195,206
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		57,317,573	12,174,820	69,492,393	62,754,985	11,645,599	74,400,584

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Citibank Anonim Şirketi
30 HAZİRAN 2019 TARİHİNDE SONA EREN ALTI AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN KAR VEYA ZARAR TABLOSU
 (Para birimi: Bin Türk Lirası)

			Sınırlı Denetimden Geçmiş	Sınırlı Denetimden Geçmiş	Sınırlı Denetimden Geçmiş	Sınırlı Denetimden Geçmiş
			Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
			1 Ocak 2019-	1 Ocak 2018-	1 Nisan 2019-	1 Nisan 2018-
			30 Haziran 2019	30 Haziran 2018	30 Haziran 2019	30 Haziran 2018
		Dipnot				
I.	FAİZ GELİRLERİ		806,794	524,238	446,330	289,421
1.1	Kredilerden Alınan Faizler	5.4.1.1	354,556	260,270	171,170	137,106
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		30,459	17,321	20,582	8,807
1.3	Bankalardan Alınan Faizler	5.4.1.2	377,971	145,478	233,244	83,129
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		-	29,487	-	29,487
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler	5.4.1.3	43,664	71,682	21,190	30,892
1.5.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		8,691	24,020	3,663	11,369
	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		34,973	47,662	17,527	19,523
1.5.2	İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		-	-	-	-
1.6	Finansal Kiralama Gelirleri		-	-	-	-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		144	-	144	-
II.	FAİZ GİDERLERİ (-)		354,996	187,822	205,696	90,875
2.1	Mevduata Verilen Faizler	5.4.2.4	338,969	174,781	197,159	82,808
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	5.4.2.1	10,915	11,082	6,267	6,881
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		-	-	-	-
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	-	-	-
2.5	Kiralama Faiz Giderleri		2,648	-	1,163	-
2.6	Diğer Faiz Giderleri		2,464	1,959	1,107	1,186
III.	NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)		451,798	336,416	240,634	198,546
IV.	NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		42,984	39,299	21,332	19,664
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		63,912	58,672	32,493	29,883
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		11,251	6,217	5,853	3,355
4.1.2	Diğer		52,661	52,455	26,640	26,528
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		20,928	19,373	11,161	10,219
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		-	-	-	-
4.2.2	Diğer		20,928	19,373	11,161	10,219
V.	TEMETTÜ GELİRLERİ		-	-	-	-
VI.	TİCARİ KAR/ZARAR (Net)	5.4.4	168,172	18,699	89,525	(6,417)
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Karı/Zararı		26,478	(13,651)	17,355	(11,165)
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar		95,754	4,901	18,467	7,536
6.3	Kambiyo İşlemleri Karı/Zararı		45,940	27,449	53,703	(2,788)
VII.	Diğer Faaliyet Gelirleri		53,908	47,903	29,043	6,351
VIII.	FAALİYET BRÜT KARI (III+IV+V+VI+VII)		716,862	442,317	380,534	218,144
IX.	KREDİ KARŞILIKLARI (-)	5.4.6	2,606	60,924	(8,749)	13,967
X.	PERSONEL GİDERLERİ (-)	5.4.7	72,645	51,135	34,572	23,700
XI.	Diğer Faaliyet Giderleri (-)	5.4.7	136,207	140,471	67,945	53,759
XII.	NET FAALİYET KARI/ZARARI (VIII-IX-X-XI)	5.4.8	505,404	189,787	286,766	126,718
XIII.	BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLA LİK TUTARI		-	-	-	-
XIV.	ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KAR/ZARAR		-	-	-	-
XV.	NET PARASAL POZİSYON KARI/ZARARI		-	-	-	-
XVI.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XII+...+XV)		505,404	189,787	286,766	126,718
XVII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)		90,735	48,671	52,841	25,809
17.1	Cari Vergi Karşılığı	5.4.9	98,400	36,153	73,983	13,044
17.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	12,518	(13,477)	12,518
17.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)	5.4.9	7,665	-	7,665	247
XVIII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVI±XVII)	5.4.10	414,669	141,116	233,925	100,909
XIX.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-	-	-	-
19.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-	-	-
19.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-	-	-
19.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-	-	-
XX.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-	-	-	-
20.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-	-	-
20.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-	-	-
20.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-	-	-
XXI.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIX-XX)		-	-	-	-
XXII.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)		-	-	-	-
22.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-	-	-
22.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-	-	-
22.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-	-	-
XXIII.	DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXI±XXII)		-	-	-	-
XXIV.	DÖNEM NET KARI/ZARARI (XVIII+XXIII)		414,669	141,116	233,925	100,909
	Hisse Başına Kâr / Zarar (Tam TL)	3.22	12.2854	4.1808	6.9305	2.9896

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Citibank Anonim Şirketi

30 HAZİRAN 2019 TARİHİNDE SONA EREN ALTI AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU
(Para birimi: Bin Türk Lirası)

	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak 2019 – 30 Haziran 2019	Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak 2018 – 30 Haziran 2018
KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU		
I. DÖNEM KARI/ZARARI	414,669	141,116
II. DİĞER KAPSAMLI GELİRLER	15,327	(65,095)
2.1 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar	-	-
2.1.1 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.2 Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.3 Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	-	-
2.1.4 Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-
2.1.5 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	-	-
2.2 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar	15,327	(65,095)
2.2.1 Yabancı Para Çevirim Farkları	-	-
2.2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri	19,650	(81,369)
2.2.3 Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.4 Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.5 Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-
2.2.6 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	(4,323)	16,274
III. TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)	429,996	76,021

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Citibank Anonim Şirketi

30 HAZİRAN 2019 TARİHİNDE SONA EREN ALTI AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE AİT

KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

(Para birimi: Bin Türk Lirası)

9

		Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler					Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler									
	ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Dipnot	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Diğer Sermaye Yedekleri	1	2	3	4	5	6	Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Toplam Özkaynak
	ÖNCEKİ DÖNEM (30/06/2018)															
I.	Dönem Başı Bakiyesi		33,753	-	-	245,777	-	-	-	-	(26,238)	-	903,125	-	267,523	1,423,940
II.	TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	Yeni Bakiye (I+II)		33,753	-	-	245,777	-	-	-	-	(26,238)	-	903,125	-	267,523	1,423,940
IV.	Toplam Kapsamlı Gelir		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V.	Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI.			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış	(5.2.12.8)	-	-	-	-	-	-	-	-	(65,095)	-	-	-	141,116	76,021
XI.	Kâr Dağıtımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(267,523)	(180,952)
11.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	86,571 (181,500)	-	-	(181,500)
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	267,523	-	(267,523)	-
11.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	548	-	-	548
	Dönem Sonu Bakiyesi(III+IV+.....+X+XI)		33,753	-	-	245,777	-	-	-	-	(91,333)	-	989,696	-	141,116	1,319,009

1. Duran varlıklar birikmiş yeniden değerlendirme artışları/azalışları,
2. Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/kayıpları,
3. Diğer (Özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/zararda sınıflandırılmayacak payları ile diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları)
4. Yabancı para çevirim farkları,
5. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerlendirme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları,
6. Diğer (Nakit akış riskinden korunma kazançları/kayıpları, özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/zararda sınıflandırılacak payları ve diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları) ifade eder.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Citibank Anonim Şirketi

30 Haziran 2019 TARİHİNDE SONA EREN ALTI AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE AİT

KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

(Para birimi: Bin Türk Lirası)

							Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler						
	ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Dipnot	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhrac Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Diğer Sermaye Yedekleri	1	2	3	4	5	6	Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Toplam Özkaynak
	CARİ DÖNEM (30/6/2019)															
I.	Dönem Başı Bakiyesi		33,753	-	-	245,777	-	-	-	-	(87,418)	-	989,683	-	488,747	1,670,542
II.	TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1	Hataların Düzeltülmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	Yeni Bakiye (I+II)		33,753	-	-	245,777	-	-	-	-	(87,418)	-	989,683	-	488,747	1,670,542
IV.	Toplam Kapsamlı Gelir		-	-	-	-	-	-	-	-	15,327	-	-	-	-	15,327
V.	Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış/Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	Kâr Dağıtım		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	414,669	414,669
XI.	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	488,747	-	(488,747)	-
11.1	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	488,747	-	(488,747)	-
11.3			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi(III+IV+.....+X+XI)		33,753	-	-	245,777	-	-	-	-	(72,091)	-	1,478,430	-	414,669	2,100,538

1. Duran varlıklar birikmiş yeniden değerlendirme artışları/azalışları,
2. Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/kayıpları,
3. Diğer (Özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/zararda sınıflandırılmayacak payları ile diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları)
4. Yabancı para çevirimi farkları,
5. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerlendirme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları,
6. Diğer (Nakit akış riskinden korunma kazançları/kayıpları, özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/zararda sınıflandırılacak payları ve diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları) ifade eder.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Citibank Anonim Şirketi

30 HAZİRAN 2019 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Altı Aylık Konsolide Olmayan Finansal Raporu

(Para birimi: Bin Türk Lirası)

	Dipnot	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak 2019 – 30 Haziran 2019	Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak 2018 – 30 Haziran 2018
NAKİT AKIŞ TABLOSU			
A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		(113,078)	337,094
1.1.1 Alınan Faizler (+)		801,236	603,016
1.1.2 Ödenen Faizler (-)		(373,588)	(187,930)
1.1.3 Alınan Temettümler (+)		-	-
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar (+)		63,911	58,672
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar (+)		(76,462)	-
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar(+)		-	177
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler (-)		(84,847)	(57,609)
1.1.8 Ödenen Vergiler (-)		(75,242)	53,571
1.1.9 Diğer(+/-)		(368,086)	(132,803)
1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim		3,050,155	214,781
1.2.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış		284,456	(26,958)
1.2.2 Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.3 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(246,699)	(338,465)
1.2.4 Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış		(123,499)	(74,155)
1.2.5 Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		94,905	(965,042)
1.2.6 Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		478,600	230,900
1.2.7 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış)		2,490,036	772,610
1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		(100)	(3,574)
1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		72,456	189,903
I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		2,937,077	122,313
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		(23,552)	507,920
2.1 İktisap Edilen Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar(-)		-	-
2.2 Elden Çıkarılan Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar(+)		-	-
2.3 Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller(-)		(33,902)	(1,028)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller(+)		-	303
2.5 Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		-	(322,487)
2.6 Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		-	827,369
2.7 Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		-	-
2.8 Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		-	-
2.9 Diğer(+/-)		10,350	3,763
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		31,947	(181,500)
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit (+)		-	-
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı (-)		-	-
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları (+)		-	-
3.4 Temettü Ödemeleri (-)		-	(181,500)
3.5 Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler (-)		-	-
3.6 Diğer(+/-)		31,947	-
IV. Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi		175,342	81,061
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış		3,120,814	529,794
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (+)		4,470,384	1,954,437
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		7,591,198	2,484,231

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

3 Muhasebe politikaları

3.1 Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar

3.1.1 Finansal tabloların hazırlanmasına ilişkin açıklamalar

Banka, finansal tablolarını 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (“BDDK”) genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Finansal Raporlama Standartları (“TFRS”) hükümlerini içeren; “BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı”na uygun olarak hazırlamıştır.

Finansal tablolar, gerçeğe uygun değerleri ile gösterilen finansal varlık ve yükümlülüklerin dışında, tarihi maliyet esası baz alınarak bin Türk Lirası olarak hazırlanmıştır.

Finansal tabloların hazırlanmasında Banka yönetiminin bilançodaki varlık ve yükümlülükler ile bilanço tarihi itibarıyla koşullu konular hakkında varsayımlar ve tahminler yapması gerekmektedir. Söz konusu varsayımlar ve tahminler finansal araçların gerçeğe uygun değer hesaplamalarını ve finansal varlıkların değer düşüklüğünü içermekte olup düzenli olarak gözden geçirilmekte, gerekli düzeltmeler yapılmakta ve bu düzeltmelerin etkisi gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Kullanılan varsayım ve tahminler ilgili dipnotlarda açıklanmaktadır.

Aşağıda belirtilen TFRS dışında, finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerlendirme esasları TFRS kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiş ve uygulanmıştır.

Banka, 1 Ocak 2018 tarihinde yürürlüğe girmiş olan, “Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğin (“Yönetmelik”)” 9. Maddesinin 6 numaralı fıkrası çerçevesinde ayrılacak karşılıkların TFRS 9 yerine, Banka’nın TFRS 9 kapsamında karşılık ayırmaya uygun hale gelecek koşulların hazırlanana kadar ilave süre tanınmasına ve Yönetmeliğin 10 uncu, 11 inci, 13 üncü ve 15 inci maddeleri kapsamında ayırmak için Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (“BDDK”)’na başvuruda bulunmuştur. Bu çerçevede 30 Haziran 2019 tarihi itibarıyla hazırlanan finansal tablolarda TFRS 9 uygulamayan bankalar için Yönetmelik’te belirtilen esaslara göre genel ve özel karşılık hesaplaması yapılmıştır. Banka’nın bu başvurusuna 8 Ekim 2018 tarihli yazı ile BDDK tarafından olumlu cevap verilmiştir. Banka bu izin dahilinde, 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren, TFRS 9 uygulamayı karşılıklarını Yönetmeliğin ilgili maddeleri kapsamında ayırmaya devam etmektedir. Ancak bu iznin geçerlilik süresi 1 Temmuz 2019 tarihinde sona ermiştir. Bunun üzerine Banka 24 Haziran 2019 tarihli HM-DK.27 sayılı yazı ile tanınan sürenin uzatılması talebiyle BDDK’ya yeni bir başvuru yapmıştır. Bu başvuruya henüz cevap alınmamıştır.

TFRS 15 uygulamasının, Banka finansal tabloları üzerinde önemli etkisi bulunmamaktadır.

3. Muhasebe Politikaları (Devam)

3.2 Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar

3.2.1 Finansal araçların kullanım stratejisi

Banka yoğun olarak kurumsal ve ticari bankacılık, fon yönetimi, döviz, para piyasaları ve menkul kıymet işlemleri (hazine işlemleri), saklama ve emanet işlemleri alanında faaliyet göstermekte olan bir bankadır. Banka ana fonlama kaynağı olarak çeşitli vade dilimlerinde mevduat kabul etmekte ve bu yolla topladığı kaynakları yüksek getirisi olan finansal aktiflerde değerlendirmektedir. Mevduat dışında Banka'nın en önemli fon kaynakları alınan krediler ve özkaynaklardır. Banka, kullandığı kaynakların ve çeşitli finansal aktiflere yapılan plasmanların risk ve getiri açısından dengesini kurarak, riskleri azaltan ve kazançları yüksek tutan etkin bir aktif pasif yönetimi stratejisi takip etmektedir. Banka gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan ve diğer portföylerdeki yabancı para cinsinden sermaye araçları ve diğer yabancı para cinsi işlemler dolayısıyla maruz kaldığı kur risklerini yabancı para aktif ve pasiflerin genel dengesini kuran riskten korunma yapılandırmalarıyla ve çeşitli türev araçlar vasıtasıyla karşılamaktadır ve kontrol etmektedir. Faiz oranından kaynaklanan risklere karşı uygulanan riskten korunma yöntemleri esas olarak sabit ve değişken faizli aktif ve pasifleri vade yapılarını da dikkate alan bir dengede tutmak şeklindedir.

3.2.2 Yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar

İşlemler, Banka'nın geçerli para birimi olan TL olarak kaydedilmektedir. Yabancı para cinsinden gerçekleştirilen işlemler, işlemlerin gerçekleştirildiği tarihlerdeki geçerli olan kurlardan kayıtlara alınmaktadır. Dönem sonlarında bakiye yabancı para cinsinden parasal varlık ve yükümlülükler, dönem sonu Banka gışe döviz alış kurlarından evalüasyona tabi tutularak TL'ye çevrilmekte ve oluşan kur farkları, kambiyo işlemleri karı veya zararı olarak kayıtlara yansıtılmaktadır.

3.3 Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar

Banka'nın türev finansal araçları ağırlıklı olarak yabancı para swapları, vadeli döviz alım-satım ve opsiyon sözleşmeleri oluşturmaktadır.

Banka'nın türev ürünleri "TFRS 9 Finansal Araçlar" ("TFRS 9") gereğince "Türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan" veya "Türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan" olarak sınıflandırılmaktadır.

Türev işlemlerden doğan yükümlülük ve alacaklar sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir.

Türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerleri ile değerlendirilmektedir. Türev işlemler sınıflandırılmalarına uygun olarak, gerçeğe uygun değerinin pozitif olması durumunda "Türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmı" veya "Türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan kısmı" içinde, negatif olması durumunda ise "Türev finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmı" veya "Türev finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan kısmı" içinde gösterilmektedir. Türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan türev işlemlerin gerçeğe uygun değerinde meydana gelen farklar, kar veya zarar tablosunda ticari kar/zarar kaleminde türev finansal işlemlerden kar/zarar altında muhasebeleşmektedir. Türev araçların gerçeğe uygun değeri, piyasada oluşan gerçeğe uygun değerleri dikkate alınarak veya indirgenmiş nakit akımı modelinin kullanılması suretiyle hesaplanmaktadır.

3. Muhasebe Politikaları (Devam)

3.3 Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar (Devamı)

Riskten korunma amaçlı türev ürünlere ilişkin açıklamalar

Banka, değişken faizli finansal enstrümanlarının nakit akış riskinden korunmak amacıyla faiz swap işlemleri ve çapraz para swap işlemleri gerçekleştirmektedir.

Nakit akış riskinden korunma muhasebesinde, riskten korunma aracının gerçeğe uygun değer değişiminin etkin kısmı özkaynaklar altında “Kâr veya zararda yeniden sınıflandırılacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler veya giderler” hesabında, etkin olmayan kısmı ise gelir tablosunda muhasebeleştirilmektedir. Riskten korunan kaleme ilişkin nakit akışlarının kar veya zararı etkilediği dönemlerde, ilgili riskten korunma aracının kâr/zararı da özkaynaktan çıkartılarak gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Banka, riskten korunma muhasebesinin başlangıcında ve her raporlama döneminde etkinlik testleri gerçekleştirmektedir. Etkinlik testleri “Dollar off-set yöntemi” ile yapılmakta ve etkinliğin %80-%125 aralığında gerçekleşmesi durumunda riskten korunma muhasebesine devam edilmektedir.

Riskten korunma muhasebesi, riskten korunma aracının sona ermesi, gerçekleşmesi, satılması veya etkinlik testinin etkin olmaması durumunda sona erdirilmektedir. Gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesinin sona erdirilmesinde, riskten korunan finansal enstrümanlar üzerine uygulanan gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesinin yarattığı değerleme etkileri vadeye kalan süre içerisinde doğrusal amortisman yöntemiyle gelir tablosunda “Türev finansal işlemlerden kar/zarar” hesabına yansıtılır. Nakit akış riskinden korunma muhasebesinin sona erdirilmesi, gerçekleşmesi, satılması, riskten korunmanın durdurulması veya etkinlik testinin etkin olmaması dolayısıyla devam edilmediği durumlarda ise nakit akış riskinden korunma muhasebesi kapsamında özkaynaklar altında muhasebeleştirilen kar/zarar, riskten korunma konusu kaleme ilişkin nakit akışları gerçekleşene kadar özkaynaklar altında “Kâr veya zararda yeniden sınıflandırılacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler veya giderler” hesabında kalmaya devam etmektedir.

Riskten korunma konusu kaleme ilişkin nakit akışların gerçekleşmesi durumunda özkaynaklar altında muhasebeleştirilen kar/zarar, riskten korunma aracının orijinal vadesi dikkate alınarak gelir tablosuna sınıflandırılır.

30 Haziran 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla, Banka’nın riskten korunma amaçlı türev ürünleri bulunmamaktadır. Tüm türev ürünleri alım satım amaçlıdır.

3. Muhasebe Politikaları (Devam)

3.4 Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar

Faiz gelirleri ve giderleri, etkin faiz yöntemi (finansal varlığın ya da yükümlülüğün gelecekteki nakit akımlarının bugünkü net değerine eşitleyen oran) ile tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilir.

Faiz içeren bir menkul kıymetin ediniminden önce ödenmemiş faiz tahakkukunun olması durumunda; sonradan tahsil edilen faiz, edinim öncesi ve edinim sonrası dönemlere ayrılır ve yalnızca elde tutulması esnasında kazanılan faizler gelir tablosunda faiz gelirleri içerisinde gösterilir. Banka, 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren “Kredilerin Sınıflandırılması Ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul Ve Esaslar Hakkında Yönetmelik”in 10 ncu Maddesi ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu’na yaptığı başvuru çerçevesinde 1 Ocak 2018 - 30 Haziran 2019 döneminde TFRS 9 uygulamamıştır. TFRS 9 uygulanmaması nedeniyle donuk alacak olarak kabul edilen krediler değerlemeye tabi tutulmamakta ve bunlar için faiz tahakkuku ve reeskontu yapılmamakta, donuk alacak haline dönüşen alacaklar için daha önce yapılmış bulunan faiz tahakkukları, reeskontları ve değerleme farkları ilgili gelir hesabı aynı tutarda borçlandırılarak muhasebe kayıtları üzerinde iptal edilmek suretiyle kapatılmaktadır.

3.5 Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

Tahsil edildikleri dönemde gelir kaydedilen bazı bankacılık işlemleriyle ilgili ücret gelirleri haricindeki ücret ve komisyon gelirleri ve giderleri ücret ve komisyon niteliğine göre esas olarak tahakkuk esasına veya “Etkin faiz (İç verim) oranı yöntemi”ne göre muhasebeleştirilmektedir. Sözleşmeler yoluyla sağlanan ya da üçüncü bir gerçek veya tüzel kişi için varlık alımı veya satımı gibi işlemlere ilişkin hizmetler yoluyla sağlanan gelirler tahsil edildiği tarihlerde gelir olarak kaydedilmektedir.

Finansal yükümlülüklerle ilişkin olarak diğer kurum ve kuruluşlara ödenen ve işlem maliyetini oluşturan kredi ücret ve komisyon giderleri peşin ödenmiş gider hesabında takip edilmekte olup etkin faiz oranı yöntemi ile iskonto edilerek dönemsellik ilkesi gereği ilgili dönemlerde gider hesaplarına yansıtılmaktadır.

3.6 Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar

Finansal varlıklar, temelde Banka’nın ticari faaliyet ve operasyonlarını meydana getirmektedir. Bu araçlar finansal tablolarındaki likiditeyi, kredi ve faiz riskini ortaya çıkarma, etkileme ve azaltabilme özelliğine sahiptir.

Banka finansal varlıklarını “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar”, “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar”, “İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar” olarak sınıflandırmaktadır. Söz konusu finansal varlıkların alım ve satım işlemleri “teslim tarihine” göre muhasebeleştirilmektedir. Finansal varlıkların sınıflandırılma şekli varlıkların Banka yönetimi tarafından satın alma amaçları dikkate alınarak, elde edildikleri tarihlerde kararlaştırılmaktadır.

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarar’a Yansıtılan Finansal Varlıklar

“Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar” olarak sınıflandırılan finansal varlıklar, alım satım amaçlı finansal varlıklar olup, piyasada kısa dönemde oluşan fiyat ve benzeri unsurlardaki dalgalanmalardan kâr sağlama amacıyla elde edilen veya elde edilme nedeninden bağımsız olarak, kısa dönemde kâr sağlamaya yönelik bir portföyün parçası olan finansal varlıklardır.

3. Muhasebe Politikaları (Devam)

3.6 Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar (Devamı)

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarar'a Yansıtılan Finansal Varlıklar (Devamı)

Alım satım amaçlı finansal varlıklar, bilanço ya elde etme maliyet değerleri ile yansıtılmakta ve kayda alınmalarını müteakiben gerçeğe uygun değerleri ile değerlemeye tabi tutulmaktadır.

Borsa İstanbul'da (BIST) işlem gören menkul kıymetler için gerçeğe uygun değerler bilanço tarihinde BIST'te oluşan ağırlıklı ortalama takas fiyatları kullanılarak bulunur.

Alım satım amaçlı finansal varlıkların değerlemeleri sonucunda oluşan kazanç veya kayıplar kar/zarar hesaplarına yansıtılmaktadır. Alım satım amaçlı finansal varlıkların elde tutulması esnasında elde etme maliyeti ile iskonto edilmiş değeri arasındaki olumlu fark "Faiz Gelirlerinde", varlığın gerçeğe uygun değerinin iskonto edilmiş değerinin üzerinde olması halinde aradaki olumlu fark "Sermaye Piyasası İşlemleri Karları" hesabında, gerçeğe uygun değer in iskonto edilmiş değeri altında olması halinde ise aradaki olumsuz fark "Sermaye Piyasası İşlemleri Zararları" hesabına kaydedilmektedir .

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar, krediler ve alacaklar ile İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar ve gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılanlar dışında kalan türev olmayan finansal varlıklardır.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar, ilk kayda alınmalarında işlem maliyetlerini de içeren elde etme maliyeti ile muhasebeleştirilmektedir. İlk kayda alımdan sonra gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların değerlemesi gerçeğe uygun değeri üzerinden yapılmaktadır. Borsa İstanbul'da (BIST) işlem gören menkul kıymetler için gerçeğe uygun değerler bilanço tarihinde BIST'te oluşan ağırlıklı ortalama takas fiyatları kullanılarak bulunur. Gerçeğe uygun değere esas teşkil eden fiyat oluşumlarının aktif piyasa koşulları içerisinde gerçekleşmemesi durumunda gerçeğe uygun değeri güvenilir bir şekilde belirlenmediği kabul edilmekte ve iç verim yöntemi ile hesaplanan iskonto edilmiş değeri, gerçeğe uygun değeri olarak kabul edilmektedir. Gerçeğe uygun değeri ile maliyet arasındaki fark faiz gelir reeskontu veya değeri azalış karşılığı olarak muhasebeleştirilir. Gerçeğe uygun değeri farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar içinde yer alan sabit ve değişken faizli menkul kıymetlere ilişkin faiz gelirleri, etkin faiz oranı kullanılarak iskonto edilmiş değeri ile maliyet değeri arasındaki farkı göstermekte olup menkul değerlerden alınan faiz gelirleri içinde muhasebeleştirilmektedir. Gerçeğe uygun değeriindeki değişikliklerden kaynaklanan ve menkullerin iskonto edilmiş değeri ile gerçeğe uygun değeri arasındaki farkı ifade eden gerçekleşmemiş kar veya zararlar özkaynak kalemleri içerisinde "Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler" hesabı altında gösterilmektedir. Gerçeğe uygun değeri farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların elden çıkarılması durumunda özkaynaklarda menkul değeri değeri değeri artış fonu hesabında izlenen bunlara ait değeri artış/azalışları gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Finansal Varlıklar

Finansal varlığın, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulması ve finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açması durumunda finansal varlık itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlık olarak sınıflandırılmaktadır.

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar ilk kayda alımdan sonra, var ise değeri azalışı için ayrılan karşılık düşülerek veya faiz gelir reeskontu yapılarak, etkin faiz yöntemiyle hesaplanan iskonto edilmiş maliyeti ile muhasebeleştirilmektedir. İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklardan kazanılmış olan faizler, faiz geliri olarak kaydedilmektedir.

3. Muhasebe Politikaları (Devam)

3.7 Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar

Krediler ve Ayrılan Özel Karşılıklar

Krediler borçluya para sağlama yoluyla yaratılanlardan alım satım ya da kısa vadede satılma amacıyla elde tutulanlar dışında kalan finansal varlıklardır.

Banka, krediler ve alacakların ilk kaydını elde etme maliyeti ile yapmakta, kayda alınmayı izleyen dönemlerde etkin faiz oranı yöntemi kullanarak iskonto edilmiş değerleri üzerinden muhasebeleştirilmektedir.

Banka yönetimi tarafından düzenli aralıklarla kredi portföyü izlenmekte ve kullanılan kredilerin tahsil edilemeyeceğine ilişkin şüphelerin görülmesi durumunda, sorunlu hale gelmiş olarak kabul edilen krediler, 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 Sayılı Resmi Gazete’de yayımlanmış olan ve en son 14 Aralık 2016 tarih ve 29918 sayılı Resmi Gazete’de yayınlanan yönetmelik ile değişiklik yapılan “Kredilerin Sınıflandırılması Ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul Ve Esaslar Hakkında Yönetmelik (Karşılıklar Yönetmeliği)”te yer alan esaslar çerçevesinde sınıflandırılmaktadır. Banka, sınıflandırma ve karşılık ayırma işlemlerini Karşılıklar Yönetmeliği’nin TFRS 9 uygulamayan bankalara ilişkin hükümleri çerçevesinde gerçekleştirmektedir. Donuk alacak hesaplarına intikal eden nakdi krediler için, teminatların dikkate alınma oranları uygulanmak suretiyle bulunan teminat tutarı takip risk bakiyesinden düşülmekte, kalan tutar için en az yönetmelikte belirlenen asgari oranlarda olmak üzere özel karşılık ayrılmaktadır. Aynı yıl içinde serbest kalan karşılıklar, Karşılık Giderleri hesabına alacak kaydedilmek suretiyle, geçmiş yıllarda ayrılan karşılıkların serbest kalan bölümü ise “Diğer Faaliyet Gelirleri” hesabına aktararak muhasebeleştirilmektedir. Yapılan tahsilatlar “Tasfiye Olunacak Alacaklar (Tahsili Şüpheli Alacaklardan Alınanlar Dahil)” ile “Zarar Niteliğindeki Krediler Ve Diğer Alacaklardan Alınan Faizler” hesaplarına intikal ettirilmektedir. Özel karşılıklar dışında, Banka ilgili yönetmelik hükümleri çerçevesinde kredi ve diğer alacaklar için genel kredi karşılığı ayırmaktadır.

Serbest kalan karşılık tutarı, cari dönem içerisinde ayrılan karşılık tutarının iptal edilmesi ve geri kalan tutarın geçmiş yıl giderlerinden tahsilat hesaplarına gelir kaydedilmesi suretiyle muhasebeleştirilmektedir.

3.8 Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar

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

3. Muhasebe Politikaları (Devamı)

3.9 Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar

Geri satım taahhüdü ile alınmış menkul değerler (“ters repo”) bilançoda “Ters repo işlemlerinden alacaklar” kalemi altında muhasebeleştirilmektedir. Ters repo anlaşmaları ile belirlenen alım ve geri satım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için “Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi”ne göre faiz gelir reeskontu hesaplanmaktadır.

Tekrar geri alım anlaşmaları çerçevesinde satılan menkul kıymetler (“repo”), Tek Düzen Hesap Planına uygun olarak bilanço hesaplarında takip edilmektedir. Repo anlaşması çerçevesinde müşterilere satılan devlet tahvili ve hazine bonoları ilgili menkul değer hesapları altında “Repoya Konu Edilenler” olarak sınıflandırılmakta ve Banka portföyünde tutuluş amaçlarına göre gerçeğe uygun değerleri veya etkin faiz yöntemine göre itfa edilmiş maliyet bedelleri üzerinden ölçülmektedir. Repo işlemlerinden elde edilen fonlar ise pasif hesaplarda ayrı bir kalem olarak yansıtılmakta ve faiz gideri için reeskont kaydedilmektedir.

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

Bir duran varlığın defter değerinin sürdürülmekte olan kullanımdan ziyade satış işlemi vasıtası ile geri kazanılacak olması durumunda, söz konusu duran varlık satış amaçlı olarak sınıflandırılır. Satış amacıyla elde tutulan olarak sınıflandırılan elden çıkarılacak bir varlık grubuna ilişkin borçlar da bilançoda diğer borçlardan ayrı olarak gösterilir. Bu varlık ve borçlar mahsup edilmez ve tek bir tutar olarak gösterilmez.

Durdurulan bir faaliyet, bir bankanın elden çıkarılan veya satış amacıyla elde tutulan olarak sınıflandırılan bir kısmıdır. Ayrı bir ana iş kolunu veya faaliyetlerin coğrafi bölgesini ifade eder. Ayrı bir ana iş kolunun veya faaliyetlerin coğrafi bölgesinin tek başına koordine edilmiş bir plan çerçevesinde satışının bir parçasıdır veya sadece yeniden satış amacı ile elde edilen bir bağlı ortaklıktır.

3.11 Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

30 Haziran 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla finansal tablolara yansıtılması gereken şerefiye kalemi yoktur.

Maddi olmayan duran varlıkların maliyetleri 31 Aralık 2004 tarihinden önce aktife giren varlıklar için yüksek enflasyon döneminin sona erdiği tarih kabul edilen 31 Aralık 2004 tarihine kadar geçen süre dikkate alınıp enflasyon düzeltmesine tabi tutularak, daha sonraki girişler ise ilk alış bedelleri dikkate alınarak finansal tablolara yansıtılmaktadır.

Banka'nın diğer maddi olmayan duran varlıklar olarak sınıfladığı başlıca varlıklar bilgisayar yazılımlarıdır. Söz konusu varlıkların faydalı ömür süresinin belirlenmesinde özel bir kriter uygulanmamış olup Vergi Usul Kanunu (“VUK”) hükümlerine bağlı kalınmış ve bu kıymetler için faydalı ömür geçmiş dönemlerde 5 yıl olarak belirlenirken cari yıl girişleri için 3 yıl olarak belirlenmiştir. Banka'da yaygın olarak kullanılmakta olan bilgisayar programları Banka bünyesinde ve çalışanları tarafından hazırlanmakta olup, bu yazılımlarla ilgili giderler aktifleştirilmemektedir.

Dışarıdan sağlanan ve kullanımda olan bilgisayar yazılımları ile ilgili maliyetler ve bilgisayar yazılımlarını geliştirici harcamalar ilgili bilgisayar yazılımlarının orijinal içeriğini ve yararlı ömürlerini artırmaya yönelik ise söz konusu yazılımın maliyetine eklenerek aktifleştirilir. Bu şekilde aktifleştirilen harcamalar ilgili varlığın kalan yararlı ömrü boyunca “doğrusal itfa yöntemi” ile itfa edilirler.

3. Muhasebe Politikaları (Devamı)

3.12 Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Maddi duran varlıkların maliyetleri 31 Aralık 2004 tarihinden önce aktife giren varlıklar için yüksek enflasyon döneminin sona erdiği tarih kabul edilen 31 Aralık 2004 tarihine kadar geçen süre dikkate alınıp enflasyon düzeltilmesine tabi tutularak, daha sonraki girişler ise ilk alış bedelleri dikkate alınarak finansal tablolara yansıtılmaktadır. Maddi duran varlıklara ilişkin amortismanlar, varlıkların faydalı ömürlerine göre eşit tutarlı, doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak, maliyetleri üzerinden ayrılmaktadır.

Aktifte bir hesap döneminden daha az bir süre bulunan varlıklara ilişkin olarak, bir tam yıl için öngörülen amortisman tutarının, varlığın aktifte kalış süresiyle orantılanması suretiyle bulunan tutar kadar amortisman ayrılmaktadır.

Banka değer düşüklüğü ile ilgili bir belirtinin mevcut olması durumunda ilgili varlığın geri kazanılabilir tutarını “Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı” (TMS 36) çerçevesinde tahmin etmekte ve geri kazanılabilir tutarın ilgili varlığın defter değerinin altında olması durumunda değer düşüklüğü karşılığı ayırmaktadır.

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından doğan kazanç ve kayıplar net elden çıkarma hasılatı ile ilgili maddi duran varlığın net defter değerinin arasındaki fark olarak hesaplanmakta ve gelir tablosunda kar veya zarar olarak kaydedilmektedir.

Maddi duran varlıklara yapılan normal bakım ve onarım harcamaları gider olarak muhasebeleştirilmektedir.

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

Maddi duran varlıkların amortismanında kullanılan oranlar ve tahmini ekonomik ömür olarak öngörülen süreler aşağıdaki gibidir.

Maddi Duran Varlıklar	Tahmini Ekonomik Ömür (Yıl)	Amortisman Oranı (%)
Binalar	50	2
Büro makina, mobilya, mefruşat, özel maliyet bedelleri ve taşıtlar	4-10	10-25

3.13 Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar

Banka, ilk olarak 1 Ocak 2019 tarihinden itibaren TFRS 16 Kiralamalar standardını uygulamaya başlamıştır.

Banka, bina, araç ve yazılım varlık gruplarında kiralamalar gerçekleştirmektedir.

Kiracı olarak, Banka daha önce kiralama işleminin, varlığın mülkiyetine sahip olmaktan kaynaklanan risk ve faydaların tamamının devredilip devredilmediğinin değerlendirilmesine dayalı olarak faaliyet veya finansal kiralama olarak sınıflandırılmış olmasına karşın artık Banka TFRS 16 uyarınca, yazıcı kontratları dışında kalan kiralamalar için kullanım hakkı varlıklarını ve kiralama borçlarını finansal tablolarına almıştır. Diğer bir ifadeyle, bu kiralama işlemleri finansal durum tablosunda sunulmaktadır. Banka, kullanım hakkı varlıklarını maddi duran varlıklar ve maddi olmayan varlıklar grubunda sahip olduğu varlıklarla aynı nitelikte olan sınıflar içerisinde sınıflamaktadır.

3. Muhasebe Politikaları (Devamı)

3.13 Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Banka, kiralamanın fiilen başladığı tarihte kullanım hakkı varlığını ve kira yükümlülüğünü finansal tablolarına alır. Kullanım hakkı varlığı, başlangıçta maliyet değeri üzerinden ölçülür ve sonradan birikmiş amortisman ve birikmiş değer düşüklüğü zararları düşülmüş ve kira yükümlülüğünün yeniden ölçümüne göre düzeltilmiş maliyeti üzerinden ölçer. Kullanım hakkı olan gayrimenkuller varlığı olarak değerlendirilen gayrimenkuller amortismana tabi tutulurken, TMS 16 Maddi Duran Varlıklar ve TMS 38 Maddi Olmayan Duran Varlıklar standartları kapsamında yer alan amortisman hükümleri uygulanmaktadır. Kullanım hakkı olan gayrimenkullerin değer düşüklüğüne uğramış olup olmadığını belirlemek ve belirlenen değer düşüklüğü zararını muhasebeleştirmek için TMS 36 Varlıklarda Değer Düşüklüğü standardı uygulanmaktadır.

Kiralamanın fiilen başladığı tarihte, kira yükümlülüğü o tarihte ödenmemiş olan kira ödemelerinin bugünkü değeri üzerinden ölçülür. Kira ödemeleri, kiralamadaki zımnî faiz oranının kolaylıkla belirlenebilmesi durumunda, bu oran, kolaylıkla belirlenememesi durumunda, Banka'nın alternatif borçlanma faiz oranını kullanarak iskonto edilir. Genel olarak, Banka iskonto oranı olarak alternatif borçlanma faiz oranını kullanmıştır.

TFRS 16'nın geçişine yönelik uygulama ve etkiler Üçüncü Bölüm 25 nolu dipnotta açıklanmıştır.

3.14 Karşılıklar, koşullu varlık ve yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

“Karşılıklar, Koşullu Varlık ve Koşullu Yükümlülüklerle İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı” (TMS 37) uyarınca geçmiş olaylardan kaynaklanan mevcut bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğün yerine getirilmesinin muhtemel olması ve yükümlülük tutarının güvenilir bir şekilde ölçülebilmesi durumunda karşılık muhasebeleştirilmektedir. Karşılıklar, bilanço tarihi itibarıyla yükümlülüğün yerine getirilmesi için yapılacak harcamanın Banka yönetimi tarafından yapılan en iyi tahminine göre hesaplanır ve etkisinin önemli olduğu durumlarda bugünkü değerine indirmek için iskonto edilir.

Tutarın yeterince güvenilir olarak ölçülmediği ve yükümlülüğün yerine getirilmesi için Banka'dan kaynak çıkma ihtimalinin bulunmadığı durumlarda söz konusu yükümlülük “koşullu” olarak kabul edilmekte ve dipnotlarda açıklanmaktadır.

Koşullu varlıklar, genellikle ekonomik yararların Banka'ya girişi olasılığını doğuran, planlanmamış veya diğer beklenmeyen olaylardan oluşmaktadır. Koşullu varlıkların finansal tablolarda gösterilmeleri, hiçbir zaman elde edilemeyecek bir gelirin muhasebeleştirilmesi sonucunu doğurabileceğinden, sözü edilen varlıklara finansal tablolarda yer verilmemekte, öte yandan bu varlıkların ekonomik faydalarının Banka'ya girişleri olası ise, finansal tablo dipnotlarında bu konuda açıklama yapılmaktadır. Bununla birlikte, koşullu varlıklarla ilgili gelişmeler sürekli olarak değerlendirmeye tabi tutularak, ekonomik faydanın Banka'a girmesinin neredeyse kesin hale gelmesi durumunda ilgili varlık ve buna ilişkin gelir, değişikliğin olduğu dönemin finansal tablolarına yansıtılmaktadır.

Dönem içinde ayrılan karşılıklar “kredi ve diğer alacaklar karşılığı” hesabında giderleştirilmekte; geri çevrilen karşılık tutarları ise, “diğer faaliyet gelirleri” hesabına gelir kaydedilmektedir.

3.15 Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

Türkiye’de mevcut kanunlar ve toplu iş sözleşmeleri hükümlerine göre kıdem tazminatı, emeklilik veya işten çıkarılma durumunda ödenmektedir. Güncellenmiş olan TMS 19 Çalışanlara Sağlanan Faydalar Standardı (“TMS 19”) uyarınca söz konusu türdeki ödemeler tanımlanmış emeklilik fayda planları olarak nitelendirilir. Bilançoda muhasebeleştirilen kıdem tazminatı yükümlülüğü, tüm çalışanların emeklilikleri dolayısıyla ileride doğması beklenen yükümlülük tutarlarının net bugünkü değerine göre hesaplanmış ve finansal tablolara yansıtılmıştır. Tüm aktüeryal kayıp ve kazançlar diğer kapsamlı gelir olarak muhasebeleştirilmektedir.

3. Muhasebe Politikaları (Devamı)

3.15 Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar (Devamı)

Banka çalışanlarının üyesi bulunduğu vakıf, sandık ve benzeri kuruluşlar yoktur. Çalışanlarının geçmiş hizmetleri sonucunda Banka'nın yasal veya zımni kabulden doğan, ödemekle yükümlü olduğu ve bu yükümlülüğün güvenilir olarak tahmin edilebildiği durumlarda ödenmesi beklenen tutarlar için bir yükümlülük kaydedilir. Çalışanlara sağlanan kısa vadeli fayda yükümlülükler iskonto edilmeksizin ölçülür ve ilgili hizmet verildikçe giderleştirilir.

3.16 Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar

3.16.1 Kurumlar Vergisi

Türkiye'de 1 Ocak 2006 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere, kurum kazançları %20 oranında kurumlar vergisine tabi iken; 5 Aralık 2017 tarih ve 30261 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 7061 sayılı Kanun'un 91. Maddesi uyarınca "Bazı Vergi Kanunları ile Diğer Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" ile getirilen düzenleme uyarınca bu oran; 2018, 2019 ve 2020 yılı vergilendirme dönemlerine ait kurum kazançlarına uygulanmak üzere %22 olarak belirlenmiştir.

Ayrıca, Bakanlar Kurulu söz konusu %22 oranını %20'ye kadar indirmeye yetkili kılınmıştır. Kurumlar vergisi oranı kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirim kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna (iştirak kazançları istisnası gibi) ve indirimlerin indirilmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Kar dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmemektedir.

Türkiye'deki bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden dar mükellef kurumlar ile Türkiye'de yerleşik kurumlara ödenen kar paylarından (temettüleri) stopaj yapılmaz. Bunların dışında kalan kişi ve kurumlara yapılan temettü ödemeleri %15 oranında stopaja tabidir. Karın sermayeye ilavesi, kar dağıtımı sayılmaz ve stopaj uygulanmaz.

Geçici vergiler o yıl kazançlarının tabi olduğu kurumlar vergisi oranında hesaplanarak ödenir. Yıl içinde ödenen geçici vergiler, o yılın yıllık kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanan kurumlar vergisine mahsup edilebilmektedir.

7061 sayılı "Bazı Vergi Kanunları ile Diğer Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" ile getirilen düzenleme uyarınca kurumlar vergisi istisna oranı; 5 Aralık 2017 tarihinden itibaren, taşınmazların satışından doğan kazançlar için %50, diğerlerinin satışından doğan kazançlar için ise %75 olarak uygulanmaktadır.

Türk vergi mevzuatına göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla dönem kurum kazancından indirilebilirler. Ancak, mali zararlar, geçmiş yıl karlarından mahsup edilemez.

Türkiye'de ödenecek vergiler konusunda vergi otoritesi ile mutabakat sağlamak gibi bir uygulama bulunmamaktadır. Kurumlar vergisi beyannameleri hesap döneminin kapandığı ayı takip eden dördüncü ayın 25'inci günü akşamına kadar bağlı bulunulan vergi dairesine verilir ve aynı ayın sonuna kadar da tahakkuk eden vergi ödenir. Bununla beraber, vergi incelemesine yetkili makamlar beş yıl zarfında muhasebe kayıtlarını inceleyebilir ve hatalı işlem tespit edilirse ödenecek vergi miktarları değişebilir.

3. Muhasebe Politikaları (Devam)

3.16 Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar (Devamı)

3.16.2 Transfer Fiyatlandırması

Kurumlar Vergisi Kanunu’nun 13’üncü maddesinin transfer fiyatlandırması yoluyla “örtülü kazanç dağıtımı” başlığı altında transfer fiyatlandırması konusu işlenmekte olup; 18 Kasım 2007 tarihinde yayımlanan “Transfer Fiyatlandırması Yoluyla Örtülü Kazanç Dağıtımı Hakkında Genel Tebliğ”i bu konu hakkında uygulamadaki detayları belirlemiştir.

İlgili tebliğe göre, eğer vergi mükellefleri ilgili kuruluşlarla (kişilerle), fiyatlandırmaları emsallere uygunluk ilkesi çerçevesinde yapılmayan ürün, hizmet veya mal alım ve satım işlemlerine giriyorlarsa, ilgili karlar transfer fiyatlaması yoluyla örtülü bir şekilde dağıtıldığı kanaatine varılacaktır. Bu tarz transfer fiyatlaması yoluyla örtülü kar dağıtımları kurumlar vergisi açısından vergi matrahından indirilemeyecektir.

Şirketler, yıllık kurumlar vergisi beyannamesi ekinde yer alacak transfer fiyatlandırması formunu doldurmakla yükümlüdürler. Bu formda, ilgili hesap dönemi içinde ilişkili kuruluşlar ile yapılmış olan tüm işlemlere ait tutarlar ve bu işlemlere ilişkin transfer fiyatlandırması metodları belirtilmektedir.

3.16.3 Ertelenmiş Vergiler

Banka, bir varlığın veya yükümlülüğün kayıtlı değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan vergilendirilebilir geçici farklar için “Gelir Vergilerine İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı” (TMS 12) hükümlerine uygun olarak ertelenmiş vergi hesaplayarak kayıtlarına yansıtmaktadır. Ertelenmiş vergi hesaplanmasında yürürlükteki vergi mevzuatı uyarınca bilanço tarihi itibarıyla geçerli bulunan yasallaşmış vergi oranları kullanılmaktadır.

İlgili varlıkların müteakip ölçümleri sonucu oluşan değerleme farkları gelir tablosunda muhasebeleştirilmişse, bunlarla ilgili oluşan cari dönem kurumlar vergisi yada ertelenmiş vergi geliri veya gideri de gelir tablosunda muhasebeleştirilmektedir. İlgili varlıkların müteakip ölçümleri sonucu oluşan değerleme farkları doğrudan doğruya özkaynak hesaplarında muhasebeleştirilmişse, vergi etkileri de özkaynak hesaplarında muhasebeleştirilmektedir.

Ertelenmiş vergi yükümlülüğü vergilendirilebilir geçici farkların tümü için hesaplanırken, indirilebilir geçici farklardan oluşan ertelenmiş vergi varlıkları, gelecekte vergiye tabi kar elde etmek suretiyle bu farklardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması şartıyla hesaplanmaktadır.

Hesaplanan ertelenmiş vergi varlığı ile ertelenmiş vergi borçları finansal tablolarda netleştirilerek gösterilmektedir.

3.17 Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar

Alım satım amaçlı finansal yükümlülükler ve türev finansal araçlara ilişkin yükümlülükler gerçeğe uygun değer üzerinden; diğer tüm finansal yükümlülükler ise kayda alınmalarını izleyen dönemlerde “etkin faiz (iç verim) yöntemi” ile iskonto edilmiş bedelleri üzerinden ölçülmektedir.

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

30 Haziran 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla Banka’nın ihraç etmiş bulunduğu borçlanmayı temsil eden araç veya hisse senedine dönüştürülebilir tahvil bulunmamaktadır.

Citibank Anonim Şirketi
 30 HAZİRAN 2019 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
 Altı Aylık Konsolide Olmayan Finansal Raporu
 (Para birimi: Bin Türk Lirası)

3. Muhasebe Politikaları (Devamı)

3.18 İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar

Yoktur.

3.19 Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar

Aval ve kabuller Banka'nın olası borç taahhütleri olarak "Bilanço dışı yükümlülükler" arasında gösterilmektedir. Aktif karşılığı bir yükümlülük olarak gösterilen aval ve kabuller bulunmamaktadır.

3.20 Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar

Banka'nın 30 Haziran 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla herhangi bir devlet teşviki veya yardımı bulunmamaktadır.

3.21 Kar Yedekleri ve Karın Dağıtılması

Kanuni finansal tablolarda yasal yedekler dışında, birikmiş karlar, aşağıda belirtilen yasal yedek şartına tabi olmak kaydıyla dağıtımına açıktır. Yasal yedekler, Türk Ticaret Kanunu ("TTK")'da öngörüldüğü şekli ile birinci ve ikinci yedeklerden oluşur. TTK, birinci yasal yedeğin, toplam yedek ödenmiş sermayenin %20'sine erişene kadar kardan %5 oranında ayrılmasını öngörür. İkinci yasal yedek ise, ödenmiş sermayenin %5'ini aşan tüm nakit kar dağıtımları üzerinden %10 oranında ayrılır, ancak holding şirketleri bu uygulamaya tabi değildir. TTK hükümleri çerçevesinde yasal yedekler, sadece zararları karşılamak için kullanılabilmekte ve ödenmiş sermayenin %50'sini aşmadıkça diğer amaçlarla kullanılamamaktadır.

Banka'nın 4 Nisan 2019 tarihli Olağan Genel Kurul'unda, 488,747 TL tutarındaki 2018 yılı net dönem karının olağanüstü yedeklere aktarılmasına oybirliği ile karar verilmiştir.

3.22 Hisse Başına Kazanç

Gelir tablosunda belirtilen hisse başına kazanç, net karın/(zararın) ilgili yıl içerisinde çıkarılmış bulunan hisse senetlerinin ağırlıklı ortalama adedine bölünmesiyle bulunmaktadır.

	30 Haziran 2019
Adi Hissedarlara Dağıtılabılır Net Kar	414,669
Çıkarılmış Adi Hisselerin Ağırlıklı Ortalama Adedi (Bin)	33,753
Hisse Başına Kar/ (Zarar) (Tam TL tutarı ile gösterilmiştir)	12.2854

	30 Haziran 2018
Adi Hissedarlara Dağıtılabılır Net Kar	141,116
Çıkarılmış Adi Hisselerin Ağırlıklı Ortalama Adedi (Bin)	33,753
Hisse Başına Kar/ (Zarar) (Tam TL tutarı ile gösterilmiştir)	4.1808

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

Banka'nın 2019 yılı içerisinde ihraç edilen bedelsiz hisse senedi bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

3. Muhasebe Politikaları (Devam)

3.23 Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar

Banka'nın risk ve getirilerinin temel kaynak ve niteliği dikkate alınarak, bölüm raporlaması için faaliyet alanı yöntemi üzerinde durulmaktadır. Faaliyet alanı, işletmenin tek bir ürün veya hizmet ya da birbiriyle ilişkili bir ürün veya hizmet grubu sunumunda faaliyetinde bulunan ve risk ve getiri açısından diğer faaliyet alanlarından farklı özellikler taşıyan, ayırt edilebilir bölümüdür.

Banka'nın Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar Not 4.8'de bulunmaktadır.

3.24 İlişkili taraflara ilişkin açıklamalar

Bu finansal tabloların amacı doğrultusunda ortaklar, üst düzey yöneticiler ve yönetim kurulu üyeleri, aileleri ve kendileri tarafından kontrol edilen veya kendilerine bağlı şirketler ile birlikte, iştirakler ve müşterek yönetime tabi ortaklıklar TMS 24 – İlişkili Taraf Açıklamaları standardı kapsamında ilişkili taraflar olarak kabul edilmiştir. İlişkili taraflarla yapılan işlemler 5. Bölüm 5 no.lu dipnotta gösterilmiştir.

3.25 TFRS 16'nın ilk uygulanması

Banka, ilk olarak 1 Ocak 2019 tarihinden itibaren TFRS 16 Kiralamalar standardını uygulamaya başlamıştır.

TFRS 16, kiracılar için tek bir kiralama muhasebesi modelini getirmiştir. Sonuç olarak, Banka, bir kiracı olarak, yazıcı kontratları dışında dayanak varlığı kullanım hakkını temsil eden kullanım hakkı varlığı ve kira ödemekle yükümlü olduğu kira ödemelerini temsil eden kiralama borçlarını finansal tablolara almıştır. Kiraya veren açısından muhasebeleştirme, önceki muhasebe politikalarına benzer şekildedir.

Banka, TFRS 16'ya ilk geçişte tüm kolaylaştırıcı hükümlerden yararlandığından kullanım hakkı varlığı ve kiralama borcunun eşit tutarda çıkmasıyla sonuçlanan kısmi geriye dönük yaklaşımı uygulamıştır. Buna göre, 2018 için sunulan karşılaştırmalı bilgiler yeniden düzenlenmemiştir.

TFRS 16 Kiralamalar Standardı'nın ilk uygulamasına ilişkin 1 Ocak 2019 tarihli sınıflandırma ve düzeltme kayıtlarına aşağıdaki tabloda yer verilmiştir.

	31 Aralık 2018	TFRS 16 Sınıflama Etkisi	TFRS16 Geçiş Etkisi	1 Ocak 2019
Maddi Duran Varlıklar (Net)	12,654	7,930	32,941	32,941
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	7,919	-	-	-
Diğer Aktifler (Net)	298,546	(7,930)	-	-
Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler (Net)	-	-	32,941	32,941

TFRS 16 Kiralamalar Standardı'nın ilk uygulamasına ilişkin kiralama işlemlerinden yükümlülüklerin vade kırılımı aşağıdaki tabloda yer verilmiştir.

	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	Toplam
Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler (Net)	97	190	8,292	24,362	32,941

Citibank Anonim Şirketi

30 HAZİRAN 2019 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Altı Aylık Konsolide Olmayan Finansal Raporu

(Para birimi: Bin Türk Lirası)

3. Muhasebe Politikaları (Devam)**3.26 Önceki dönem finansal tabloların yeniden düzenlenmesi**

Finansal durum ve performans trendlerinin tespitine imkan vermek üzere, Banka'nın finansal tabloları önceki dönemle karşılaştırmalı olarak hazırlanmaktadır. Finansal tablo kalemlerinin gösterimi veya sınıflandırılması değiştiğinde karşılaştırılabilirliği sağlamak amacıyla, önceki dönem finansal tabloları da buna uygun olarak yeniden sınıflandırılır ve önemli farklar açıklanır.

3.27 Diğer hususlara ilişkin açıklamalar

Yoktur.

Citibank Anonim Şirketi

30 HAZİRAN 2019 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
Altı Aylık Konsolide Olmayan Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası)

4 Mali bünye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler**4.1 Özkaynaklara ilişkin açıklamalar**

Banka'nın 30 Haziran 2019 tarihi itibarıyla hesaplanan cari dönem özkaynak tutarı 2,175,866 TL, sermaye yeterliliği standart oranı da % 22.91'dir. 31 Aralık 2018 hesaplamaları mülga düzenlemeler çerçevesinde yapılmış olup özkaynak tutarı 1,739,473 TL, sermaye yeterliliği standart oranı da %22.73'dür. Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranı ilgili mevzuat ile belirlenen asgari oranın oldukça üzerindedir.

Özkaynak tutarı ve sermaye yeterliliği standart oranı "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" ile "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde hesaplanmıştır. Son düzenleme değişiklikleri aşağıdaki gibidir:

4.1.1 Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar(*)
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	279,530	-
Hisse senedi ihraç primleri	-	-
Yedek akçeler	1,478,430	-
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	-	-
Kâr	414,669	-
Net Dönem Kârı	414,669	-
Geçmiş Yıllar Kârı	-	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	-
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	2,172,629	-
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler		-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerlendirme ayarlamaları	-	-
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	72,091	-
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	1,448	-
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye	7,946	-
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	-	-
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	-
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-	-
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	-
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	-
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	-
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	-

Citibank Anonim Şirketi

30 HAZİRAN 2019 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Altı Aylık Konsolide Olmayan Finansal Raporu

(Para birimi: Bin Türk Lirası)

Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı (-)	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	81,485	-
Çekirdek Sermaye Toplamı	2,091,144	-
İLAVE ANA SERMAYE		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	-	-
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler	-	-
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye ile katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	-	-
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-	-
İlave Ana Sermaye Toplamı	-	-
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	2,091,144	-
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen tutarlar)	84,722	-
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	84,722	-
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler	-	-
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)	-	-

Citibank Anonim Şirketi

30 HAZİRAN 2019 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Altı Aylık Konsolide Olmayan Finansal Raporu

(Para birimi: Bin Türk Lirası)

Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	84,722	-
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	2,175,866	-
Özkaynaktan İndirilecek Değerler		
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler	-	-
Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri	-	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar (-)	-	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-

Citibank Anonim Şirketi

30 HAZİRAN 2019 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Altı Aylık Konsolide Olmayan Finansal Raporu

(Para birimi: Bin Türk Lirası)

ÖZKAYNAK		
Özkaynak	2,175,866	-
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	9,498,161	-
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı %	22.02	-
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı %	22.02	-
Sermaye Yeterliliği Oranı %	22.91	-
TAMPONLAR		
Bankaya özgü toplam çekirdek sermaye oranı %	5.125	-
Sermaye koruma tamponu oranı %	2.500	-
Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı %	-	-
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı %	5.977	-
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar		
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	-
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	-	-
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	84,722	-
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	84,722	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	-	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0,6'sına kadar olan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)		
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-

(*) Bu kolonda "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" in Geçici Madde'leri kapsamında geçiş hükümlerine tabi olan kalemler için geçiş sürecinin sonunda dikkate alınacak tutarlar gösterilmektedir.

Citibank Anonim Şirketi

30 HAZİRAN 2019 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Altı Aylık Konsolide Olmayan Finansal Raporu

(Para birimi: Bin Türk Lirası)

	Önceki Dönem	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar(*)
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	279,530	-
Hisse senedi ihraç primleri	-	-
Yedek akçeler	989,683	-
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	-	-
Kâr	488,747	-
Net Dönem Kârı	488,747	-
Geçmiş Yıllar Kârı	-	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	-
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	1,757,960	-
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerlendirme ayarlamaları	-	-
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	87,418	-
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	1,654	-
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye	7,906	-
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	-	-
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	-
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-	-
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	-
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	-
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	-
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı (-)	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	96,978	-
Çekirdek Sermaye Toplamı	1,660,982	-

Citibank Anonim Şirketi

30 HAZİRAN 2019 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Altı Aylık Konsolide Olmayan Finansal Raporu

(Para birimi: Bin Türk Lirası)

İLAVE ANA SERMAYE		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	-	-
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler		-
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye ile katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		-
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar	-	-
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-	-
İlave Ana Sermaye Toplamı	-	-
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	1,660,982	-
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen tutarlar)	78,491	-
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	78,491	-
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	78,491	-
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	1,739,473	-
Özkaynaktan İndirilecek Değerler		
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler	-	-
Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri	-	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar (-)	-	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		-

Citibank Anonim Şirketi

30 HAZİRAN 2019 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Altı Aylık Konsolide Olmayan Finansal Raporu

(Para birimi: Bin Türk Lirası)

Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
ÖZKAYNAK		
Özkaynak	1,739,473	-
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	7,652,003	-
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	21.71	-
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	21.71	-
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	22.73	-
TAMPONLAR		
Bankaya Özgü Toplam Çekirdek Sermaye Oranı (%)	5.125	-
Sermaye koruma tamponu oranı (%)	1.875	-
Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	-	-
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı(%)	143.47	-
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar		
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	-	-
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	78,491	-
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	-	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	-	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0,6'sına kadar olan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)		-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-

4. Mali Bünve ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler (Devam)

4.1 Özkaynaklara ilişkin açıklamalar (Devam)

4.1.2 Özkaynak hesaplamasında dahil edilecek araçlara ilişkin bilgiler

Yoktur.

4.1.3 Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler tablosu ile bilanço tutarları arasındaki Kredi riskine ilişkin açıklamalar

Özkaynak tablosunda verilen “Özkaynak” tutarı ile konsolide olmayan bilançodaki “Özkaynaklar” tutarı arasındaki esas fark genel karşılıklardan kaynaklanmaktadır. Genel karşılıkların kredi riskine esas tutarın %1,25'ine kadar olan kısmı, özkaynak tablosunda verilen “Özkaynak” tutarının hesaplanmasında Katkı Sermaye olarak dikkate alınmaktadır. Ayrıca Çekirdek Sermayeden indirimine konu edilmekte olan TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar nakit akış riskinden korunma işlemlerinden elde edilen kayıplar hariç tutularak belirlenmektedir. Diğer yandan bilançoda Maddi Duran Varlıklar kaleminde izlenen faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri, maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri, alacaklara mahsuben edinilen gayrimenkullerden beş yıldan uzun elde tutulanların net defter değerleri ile Kurulca belirlenen bazı diğer hesaplar “Özkaynak” tutarının hesaplanmasında Sermayeden İndirilecek Değerler olarak hesaplamada dikkate alınmaktadır.

4.2 Kredi riskine ilişkin açıklamalar

Bankalarca kamuya açıklanacak finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar hakkında tebliğ'in 25 inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

4.3 Kur riskine ilişkin açıklamalar

Kur riski, Banka'nın yabancı para cinsinden tüm döviz ve dövize endeksli varlıkları, yükümlülükleri ve vadeli döviz işlemleri göz önünde bulundurularak, döviz kurlarında oluşacak değişiklik neticesinde Banka'nın maruz kalabileceği zarar olasılığını ifade etmektedir. Her bir döviz cinsinden net kısa ve uzun pozisyonlar kur riski volatilitesi göz önüne alınarak hesaplanmaktadır.

Kur riskine ilişkin pozisyon limiti, yabancı para net genel pozisyon standart oranı paralelinde belirlenmektedir. Banka, 30 Haziran 2019 tarihi itibarıyla, 66,112 TL'si bilanço kapalı pozisyonundan (31 Aralık 2018 – 634,628 TL bilanço açık pozisyonu) ve 41,096 TL'si nazım hesap açık pozisyonundan (31 Aralık 2018 – 766,174 nazım hesap kapalı pozisyonu) oluşmak üzere 25,016 TL net yabancı para kapalı pozisyonu (31 Aralık 2018 – 131,546 net yabancı para kapalı pozisyon) taşımaktadır.

Banka'nın bilanço tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan cari döviz alış kurları TL olarak aşağıdaki tabloda verilmiştir:

	ABD Doları	Avro	Japon Yeni
Bilanço Değerleme Kuru	5.7568	6.5455	0.0534
<u>Bilanço tarihinden önceki:</u>			
1. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	5.7616	6.5533	0.0534
2. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	5.7529	6.5348	0.0534
3. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	5.7623	6.5581	0.0538
4. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	5.7927	6.5990	0.0540
5. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	5.7889	6.5507	0.0539

Citibank Anonim Şirketi

30 HAZİRAN 2019 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Altı Aylık Konsolide Olmayan Finansal Raporu

(Para birimi: Bin Türk Lirası)

4. Mali Bünye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler (Devam)**4.3 Kur riskine ilişkin açıklamalar (Devam)*****Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler***

Banka'nın cari döviz alış kurunun finansal tablo tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değeri ABD Doları için 5.8068 TL ve Avro için 6.5494 TL ve Japon Yeni için 0.0537 TL'dir. (31 Aralık 2018: ABD Doları için 5.3170 TL ve Avro için 6.0543 TL ve Japon Yeni için 0.0474 TL'dir.)

Banka'nın kur riskine ilişkin tablo 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan "Yabancı Para Net Genel Pozisyon/Özkaynak Standart Oranının Bankalarca Konsolide ve Konsolide Olmayan Bazda Hesaplanması ve Uygulanması hakkında yönetmelik çerçevesinde hazırlanmıştır. Banka yabancı para pozisyonundan bu kapsamda eklenen ve çıkartılan tutarlar tablo dipnotlarında belirtilmiştir.

Citibank Anonim Şirketi
 30 HAZİRAN 2019 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
 Altı Aylık Konsolide Olmayan Finansal Raporu
 (Para birimi: Bin Türk Lirası)

4. Mali Bünve ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler (Devam)

4.3 Kur riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler (devamı):

	Avro	ABD Doları	Diğer YP	Toplam
Cari Dönem				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	2,030,134	791,310	129	2,821,573
Bankalar	39,064	6,537	35,851	81,452
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net) ⁽¹⁾	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Krediler ⁽²⁾	506,118	1,012,648	-	1,518,766
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (iş Ortaklıkları)(Net)	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	8,297	-	8,297
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	4,494	19,463	341	24,298
Toplam Varlıklar	2,579,810	1,838,255	36,321	4,454,386
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	7,593	492,493	-	500,086
Döviz Tevdiat Hesabı	1,872,829	1,852,763	144,896	3,870,488
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	-	-	-
Alınan Krediler	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler ⁽³⁾	4,452	12,899	349	17,700
Toplam Yükümlülükler	1,884,874	2,358,155	145,245	4,388,274
Net Bilanço Pozisyonu	694,936	(519,900)	(108,924)	66,112
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(723,718)	576,024	106,598	(41,096)
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar ⁽⁵⁾	827,528	2,960,974	231,298	4,019,800
Türev Finansal Araçlardan Borçlar ⁽⁵⁾	(1,551,246)	(2,384,950)	(124,700)	(4,060,896)
Gayrinakdi Krediler ⁽⁴⁾	596,525	892,942	2,007	1,491,474
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	1,176,390	2,133,692	36,884	3,346,966
Toplam Yükümlülükler	1,395,709	2,432,314	153,571	3,981,594
Net Bilanço Pozisyonu	(219,319)	(298,622)	(116,687)	(634,628)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	224,190	426,133	115,851	766,174
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	1,383,086	2,281,921	175,377	3,840,384
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	1,158,896	1,855,788	59,526	3,074,210
Gayrinakdi Krediler ⁽⁴⁾	745,112	1,175,612	7,682	1,928,406

⁽¹⁾ 76,470 TL tutarındaki türev finansal varlıklar kur riski hesaplamasına dahil edilmemiştir.

⁽²⁾ Kredilerde bilançoda TP de izlenen dövizde endeksli kredi ve faizi bulunmamaktadır.

⁽³⁾ 7,746 TL tutarındaki türev finansal yükümlülükler kur riski hesaplamasına dahil edilmemiştir. 8,344 TL tutarındaki kiralama işlemlerinden yükümlülüklerden gelen tutar diğer yükümlülükler içine dahil edilmiştir.

⁽⁴⁾ Gayrinakdi krediler yabancı para pozisyon hesabında dikkate alınmamaktadır.

⁽⁵⁾ Türev Finansal Araçlardan Alacaklar hesabı 2,818,530 TL tutarındaki vadeli döviz alım taahhütlerini içermektedir. Türev Finansal Araçlardan Borçlar hesabı ise 2,100,715 TL tutarındaki vadeli döviz satım taahhütlerini içermektedir.

4. Mali Bünye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler (Devam)

4.4 Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar

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

Faiz oranlarındaki dalgalanmaların yaratacağı etkiler Aktif Pasif (ALCO) komitesi ve Risk Yönetimi tarafından takip edilmekte ve bu çerçevede yapılan çalışmalar üst yönetime sunulmaktadır.

Banka yönetimi günlük olarak piyasadaki faiz oranlarını da takip ederek gerektiğinde Banka'nın faiz oranlarını belirlemektedir.

Citibank Anonim Şirketi
 30 HAZİRAN 2019 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
 Altı Aylık Konsolide Olmayan Finansal Raporu
 (Para birimi: Bin Türk Lirası)

4. Mali Bünve ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler (Devam)

4.4 Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

4.4.1 Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerinin faize duyarlılığı (Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla)

Cari Dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 yıl ve üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	8,165,379	-	-	-	-	2,062	8,167,441
Bankalar	152,423	-	-	-	-	85,818	238,241
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	22,153	40,706	34,692	28,482	21,262	-	147,295
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	588,590	-	-	588,590
Krediler	1,257,371	538,316	1,965,563	116,320	-	29,896	3,907,466
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (*)	-	-	-	-	-	198,602	198,602
Toplam Varlıklar	9,597,326	579,022	2,000,255	733,392	21,262	316,378	13,247,635
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	65,187	-	-	-	-	770,542	835,729
Diğer Mevduat	5,739,048	803,871	27,956	-	-	3,337,502	9,908,377
Para Piyasalarından Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	481	481
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	6,557	-	-	-	-	-	6,557
Diğer Yükümlülükler (**)	33,333	4,277	39,096	63	-	2,419,722	2,496,491
Toplam Yükümlülükler	5,844,125	808,148	67,052	63	-	6,528,247	13,247,635
Bilançodaki Uzun Pozisyon	3,753,201	-	1,933,203	733,329	21,262	-	6,440,995
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	(229,126)	-	-	-	(6,211,869)	(6,440,995)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	3,286,358	326,486	399,924	7,032	-	-	4,019,800
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(2,782,938)	(819,792)	(444,013)	(14,153)	-	-	(4,060,896)
Toplam Pozisyon	4,256,621	(722,432)	1,889,114	726,208	21,262	(6,211,869)	(41,096)

(*) "Diğer Varlıklar" 48,472 TL tutarında sabit kıymetler, 7,946 TL tutarında maddi olmayan duran varlıklar, 23,492 TL tutarında ertelenmiş vergi varlığı, 95,550 TL tutarında takas hesabı, 4,091 TL tutarında peşin ödenmiş giderler, 18,990 TL tutarında muhtelif alacaklar ve 61 TL tutarında diğer borçlu geçici hesaplardan oluşmaktadır.

(**) "Diğer Yükümlülükler" içinde "Faizsiz" sütunu 2,100,538 TL tutarında özkaynaklar, 96,009 TL tutarında takas hesabı, 98,401 TL tutarındaki vergi borcu ve karşılığı ve 124,774 TL tutarındaki diğer faizsiz kalemlerden oluşmaktadır.

Citibank Anonim Şirketi
 30 HAZİRAN 2019 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
 Altı Aylık Konsolide Olmayan Finansal Raporu
 (Para birimi: Bin Türk Lirası)

4. Mali Bünve ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler (Devam)

4.4 Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

4.4.1 Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerinin faize duyarlılığı (Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla (Devamı))

Önceki Dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 yıl ve üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler	4,870,606	-	-	-	-	1,992	4,872,598
Bankalar	105,224	-	-	-	-	60,347	165,571
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	70,190	97,328	46,922	28,763	89,561	-	332,764
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	569,708	-	-	569,708
Krediler	1,450,307	1,015,891	1,250,076	58,499	-	2,647	3,777,420
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (*)	-	-	-	-	-	339,268	339,268
Toplam Varlıklar	6,496,327	1,113,219	1,296,998	656,970	89,561	404,254	10,057,329
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	32,922	-	-	-	-	323,991	356,913
Diğer Mevduat	4,259,419	396,449	10,848	-	-	2,770,427	7,437,143
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	2,363	2,363
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	6,662	-	-	-	-	-	6,662
Diğer Yükümlülükler (**)	198,304	30,847	11,688	-	-	2,013,409	2,254,248
Toplam Yükümlülükler	4,497,307	427,296	22,536	-	-	5,110,190	10,057,329
Bilançodaki Uzun Pozisyon	1,999,020	685,923	1,274,462	656,970	89,561	-	4,705,936
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	(4,705,936)	(4,705,936)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	4,614,841	751,340	1,025,057	576	-	-	6,391,814
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(4,720,067)	(697,787)	(967,980)	(469)	-	-	(6,386,303)
Toplam Pozisyon	1,893,794	739,476	1,331,539	657,077	89,561	(4,705,936)	5,511

(*) "Diğer Varlıklar" 7,343 TL tutarında sabit kıymetler, 10,442 TL tutarında maddi olmayan duran varlıklar, 3,292 TL tutarında ertelenmiş vergi varlığı, 119,681 TL tutarında takas hesabı, 5,145 TL tutarında peşin ödenmiş giderler, 18,204 TL tutarında muhtelif alacaklar ve 1,307 TL tutarında diğer borçlu geçici hesaplardan oluşmaktadır.

(**) "Diğer Yükümlülükler" içinde "Faizsiz" sütunu 1,423,940 TL tutarında özkaynaklar, 91,829 TL tutarındaki karşılıklar, 31,919 TL tutarındaki vergi borcu, 120,533 TL takas hesabından ve 3,341 TL tutarında diğer geçici hesaplardan oluşmaktadır.

Citibank Anonim Şirketi
 30 HAZİRAN 2019 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
 Altı Aylık Konsolide Olmayan Finansal Raporu
 (Para birimi: Bin Türk Lirası)

4. Mali Bünve ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler (Devam)

4.4 Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

4.4.2 Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları (%)

Cari Dönem	Avro	ABD Doları	JPY	TL
	%	%	%	%
Varlıklar				
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	-	2.02	-	13.22
Bankalar	-	-	-	25.80
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net)	-	-	-	14.89
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	10.79
Krediler	3.48	6.52	-	25.72
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	11.05
Diğer Mevduat	0.33	1.52	0.50	21.28
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	-	-	13.00

Önceki Dönem	Avro	ABD Doları	JPY	TL
	%	%	%	%
Varlıklar				
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	-	2.00	-	13.00
Bankalar	-	-	-	27.00
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net)	-	-	-	8.76
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	14.79
Krediler	4.77	6.48	-	27.23
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	4.50
Diğer Mevduat	0.47	1.81	0.50	19.65
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	-	-	13.00

4. Mali Bünve ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler (Devam)

4.4 Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

4.4.3 Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski

4.4.3.1 *Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riskinin niteliği ve kredi erken geri ödemeleri ve vadeli mevduatlar dışındaki mevduatların hareketine ilişkin olanlar da dahil önemli varsayımlar ile faiz oranı riskinin ölçüm sıklığı*

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski, yasal olarak, 23 Ağustos 2011 tarih ve 28034 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Şok Yöntemiyle Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik gereğince de ölçülmekte olup, bu ölçüme dayalı yasal limit aylık olarak izlenmekte ve raporlanmaktadır. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riskiyle orantılı düzeyde sermaye bulundurulmaktadır. Alım-satım portföyünde yer alan faize duyarlı finansal enstrümanlara ilişkin faiz riski ise piyasa riski kapsamında değerlendirilmektedir.

4.4.4 Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski

Yoktur.

4.5 Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar

Likidite riski Banka’nın varlıkları ve yükümlülükleri arasındaki vade uyumsuzluğundan doğmaktadır.

Banka’nın aktif pasif yönetiminin en temel hedeflerinden birisi Banka’nın likidite ihtiyacını sağlayacak fonları daima hazır bulundurmaktır.

Banka politikaları, öncelikle her türlü borcun likit kaynaklarla her zaman karşılanabilecek nitelikte olduğu bir aktif yapısının sağlanması yönündedir.

Likidite karşılama oranları, 21 Mart 2014 tarih ve 28948 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik” uyarınca 1 Ocak 2015 tarihinden itibaren haftalık ve aylık bazda hesaplanmaktadır. Likidite karşılama oranlarının 2019 yılı için yabancı para aktif ve pasiflerde en az % 70, toplam aktif ve pasiflerde en az % 90 olması gerekmektedir. 2019 yılı son üç aylık dönemde gerçekleşen likidite karşılama oranları aşağıdaki gibidir.

	30 Haziran 2019		31 Aralık 2018	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
En Düşük	135.48	156.14	149.46	108.18
Haftası	10/5/2019	5/4/2019	26/10/2018	7/12/2018
En Yüksek	216.12	343.32	194.78	363.06
Haftası	14/6/2019	14/6/2019	21/12/2018	5/12/2018

Stres testinin kullanımına ilişkin açıklama:

Banka portföyünde yer alan menkul kıymet değerlerinde azalma, kullanılan uzun ve kısa vadeli fonların yenilenememesi, hızlı mevduat çıkışı, kredi takip oranlarında artış, yüksek miktarlarda teminat yenileme çağrısı gibi olumsuz koşulların ortaya çıkması durumunda, yeterli likiditenin ne ölçüde ve ne kadar süreyle sağlanabileceği Risk Yönetimi Bölümü tarafından yapılan stres testleri ile analiz edilmektedir. Analiz neticelerine yönelik belirlenmiş risk limitleri mevcuttur. Analiz sonuçları ve belirlenen risk limitlerine uyum durumu Aktif Pasif Komitesi, Üst Düzey Risk Komitesi ve ilgili iş birimleri ile paylaşılarak gereken aksiyonların alınması sağlanmaktadır.

Citibank Anonim Şirketi
 30 HAZİRAN 2019 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
 Altı Aylık Konsolide Olmayan Finansal Raporu
 (Para birimi: Bin Türk Lirası)

4. Mali Bünve ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler (Devam)

4.5 Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (Devamı)

30 Haziran 2019		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer(*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer(*)	
		TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				8,750,073	3,509,976
1	Yüksek kaliteli likit varlıklar	9,342,267	4,102,170	8,750,073	3,509,976
NAKİT ÇIKIŞLARI					
2	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	17,524	7,428	1,752	743
3	İstikrarlı mevduat	-	-	-	-
4	Düşük istikrarlı mevduat	17,524	7,428	1,752	743
5	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	10,666,730	4,442,952	4,706,694	1,579,952
6	Operasyonel mevduat	5,408,388	3,223,575	1,352,097	805,894
7	Operasyonel olmayan mevduat	4,474,875	1,177,688	2,571,130	732,369
8	Diğer teminatsız borçlar	783,467	41,689	783,467	41,689
9	Teminatlı borçlar			-	-
10	Diğer nakit çıkışları	98,540	291,928	60,741	255,014
11	Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	35,546	230,404	35,546	230,404
12	Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13	Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	70	-	25	-
14	Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	62,924	61,524	25,170	24,610
15	Diğer cayılamaz veya şartı bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	-	-	-	-
16	TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			4,769,187	1,835,709
NAKİT GİRİŞLERİ					
17	Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
18	Teminatsız alacaklar	2,080,064	421,991	1,128,977	230,578
19	Diğer nakit girişleri	9,248	103,581	9,248	103,581
20	TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	2,089,312	525,572	1,138,225	334,159
21	TOPLAM YKLV STOKU			8,750,073	3,509,976
22	TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			3,630,962	1,501,550
23	LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			240.98	233.76

(*) Aylık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan likidite karşılama oranının son üç ay için hesaplanan ortalaması, haftalık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan likidite karşılama oranının son üç ay için hesaplanan ortalaması

Citibank Anonim Şirketi
 30 HAZİRAN 2019 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
 Altı Aylık Konsolide Olmayan Finansal Raporu
 (Para birimi: Bin Türk Lirası)

4. Mali Bünve ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler (Devam)

4.5 Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (Devamı)

31 Aralık 2018		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer(*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer(*)	
		TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				7,559,362	2,954,212
1	Yüksek kaliteli likit varlıklar	8,164,516	3,558,830	7,559,362	2,954,212
NAKİT ÇIKIŞLARI					
2	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	16,271	8,295	1,627	829
3	İstikrarlı mevduat	-	-	-	-
4	Düşük istikrarlı mevduat	16,271	8,295	1,627	829
5	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	10,642,085	4,877,819	4,181,274	1,698,425
6	Operasyonel mevduat	5,978,454	3,223,575	1,494,613	805,894
7	Operasyonel olmayan mevduat	3,999,006	1,619,431	2,022,036	857,718
8	Diğer teminatsız borçlar	664,625	34,813	664,625	34,813
9	Teminatlı borçlar			-	-
10	Diğer nakit çıkışları	83,187	731,851	44,629	695,105
11	Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	19,640	671,134	19,640	671,134
12	Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13	Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	1,288	900	85	44
14	Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	62,259	59,817	24,904	23,927
15	Diğer cayılamaz veya şartı bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	-	-	-	-
16	TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			4,227,530	2,394,359
NAKİT GİRİŞLERİ					
17	Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
18	Teminatsız alacaklar	1,862,847	674,567	1,024,306	390,675
19	Diğer nakit girişleri	13,805	353,652	13,805	353,652
20	TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	1,876,652	1,028,219	1,038,111	744,327
				Üst Sınır Uygulanmış Değer	
21	TOPLAM YKLV STOKU			7,559,362	2,954,212
22	TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			3,189,419	1,650,032
23	LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			237.01	179.04

(*) Aylık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan likidite karşılama oranının son üç ay için hesaplanan ortalaması, haftalık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan likidite karşılama oranının son üç ay için hesaplanan ortalaması.

Citibank Anonim Şirketi
 30 HAZİRAN 2019 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
 Altı Aylık Konsolide Olmayan Finansal Raporu
 (Para birimi: Bin Türk Lirası)

4. Mali Bünve ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler (Devam)

4.5 Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (Devamı)

4.5.1 Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi

	Vadesiz	1 Aya kadar	1-3 Ay	3-12Ay	1-5 Yıl	5 yıl ve üzeri	Dağıtılma- mayan	Toplam
Cari Dönem								
Varlıklar								
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	2,062	8,165,379	-	-	-	-	-	8,167,441
Bankalar	85,818	152,423	-	-	-	-	-	238,241
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net)	-	22,153	40,706	34,692	28,482	21,262	-	147,295
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	584,200	-	4,390	588,590
Krediler	-	1,257,371	538,316	1,965,563	116,320	-	29,896	3,907,466
İtfâ Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (*)	-	-	-	-	-	-	198,602	198,602
Toplam Varlıklar	87,880	9,597,326	579,022	2,000,255	729,002	21,262	232,888	13,247,635
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	770,542	65,187	-	-	-	-	-	835,729
Diğer Mevduat	3,337,502	5,739,048	803,871	27,956	-	-	-	9,908,377
Alınan Krediler	-	6,557	-	-	-	-	-	6,557
Fonlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	481	-	-	-	-	-	-	481
Diğer Yükümlülükler (**)	136,659	33,525	4,277	118,627	63	-	2,203,340	2,496,491
Toplam Yükümlülükler	4,245,184	5,844,317	808,148	146,583	63	-	2,203,340	13,247,635
Likidite (Açığı) / Fazlası	(4,157,304)	3,753,009	(229,126)	1,853,672	728,939	21,262	(1,970,452)	-
Net Nazım Hesap Pozisyonu	-	503,416	(493,306)	(44,089)	(7,121)	-	-	(41,096)
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	3,286,358	326,486	399,924	7,032	-	-	4,019,800
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	(2,782,938)	(819,792)	(444,013)	(14,153)	-	-	(4,060,896)
Gayri Nakdi Krediler	-	1,200,193	244,724	932,152	336,002	-	-	2,713,071
Önceki Dönem								
Toplam Aktifler	57,738	4,869,348	1,116,146	1,907,352	1,228,456	93,604	165,202	9,437,846
Toplam Yükümlülükler	3,701,239	3,783,148	321,335	46,267	-	-	1,585,857	9,437,846
Likidite (Açığı) / Fazlası	(3,643,501)	1,086,200	794,811	1,861,085	1,228,456	93,604	(1,420,655)	-
Net Nazım Hesap Pozisyonu	-	(373,665)	13,980	(3,256)	-	-	-	(362,941)
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	14,448,348	1,275,096	1,703,904	-	-	-	17,427,348
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	(14,822,013)	(1,261,116)	(1,707,160)	-	-	-	(17,790,289)
Gayri Nakdi Krediler	-	130,491	240,604	978,557	476,176	-	766,357	2,592,185

(*) "Diğer Varlıklar" 48,472 TL tutarında sabit kıymetler, 7,946 TL tutarında maddi olmayan duran varlıklar, 23,492 TL tutarında ertelenmiş vergi varlığı, 95,550 TL tutarında takas hesabı, 4,091 TL tutarında peşin ödenmiş giderler, 18,990 TL tutarında muhtelif alacaklar ve 61 TL tutarında diğer borçlu geçici hesaplardan oluşmaktadır.

(**) Diğer Yükümlülükler" içinde "Dağıtılamayan" sütunu 2,100,538 TL tutarında özkaynaklar, 96,009 TL tutarında takas hesabı ve 6,793 TL tutarındaki diğer dağıtılamayan kalemlerden oluşmaktadır.

4. Mali Bünve ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler (Devam)

4.5 Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (Devamı)

4.5.2 Menkul kıymetleştirme pozisyonlarına ilişkin bilgiler

Yoktur.

4.5.3 Risk yönetim hedef ve politikaları

Banka'nın Risk Yönetimi Stratejisi, uluslararası standartlara ve yasal düzenlemelere uygun yöntemler ile risklerin belirlenmesi, ölçülmesi, risk ve getiri dengesinin gözetilerek bankanın strateji ve politikaları çerçevesinde bankanın faaliyetleri ile uyumlu olarak sermayenin optimum dağıtılması ve risklerin düzenli olarak izlenmesinin sağlanmasıdır.

Banka'nın maruz kaldığı veya kalabileceği tüm risklerin tanımlanması ve değerlendirilmesi ve bu risklerin yönetilmesi için belirlenen politikaların, gerek yasal düzenlemeler gerekse değişen koşullara uyum sağlanması bakımından güncel tutulmasını, uygulamaların sağlanmasını ve risklerin izlenmesini teminen gerekli usuller belirlenmiştir.

Risk yönetimi sistemi, başlıca risklerin tanımlanması, ölçülmesi, takip edilmesi, kontrolü, raporlanması ve risklerin yönetimi süreçlerini kapsamaktadır. Yönetim Kurulu tarafından onaylanan Risk Politikası ve uygulamalarını yerine getirmek, mevzuat ve prosedürlere göre Banka'nın karşılaşacağı riskler ile Yönetim Kurulunca onaylanmış olan risk limit/tetikleyicileri Yönetim Kurulu'na raporlama yapmak, risk limiti belirlenme sürecine katılmak, birimler ile ilgili iç denetim, iç kontrol, risk raporları ile diğer dış denetim raporlarını değerlendirmek, ortaya çıkan riskleri ve eksiklikleri, hataları gidermek ve bunlar ile ilgili gerekli tedbirleri almak üst düzey yönetimin sorumluluğundadır.

Risk Yönetimi faaliyetleri, Yönetim Kurulu sorumluluğunda belirlenmiş olup, Risk Yönetim Birimi icrai faaliyetleri olan birimlerden bağımsız olarak İç Sistemlerden Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi'ne bağlı olarak faaliyetlerini yerine getirmektedir.

Bankanın karşı karşıya kalabileceği risklerin belirlenmesi ve risklerin yönetilmesi konusunda uluslararası ve yerel düzenlemelere, bankanın faaliyet yapısına, politika ve prosedürlerine uygun, Citigroup ve uluslararası uygulamalarda kabul görmüş yöntemler de göz önünde bulundurularak riskler değerlendirilmekte, devamlı gelişen uygulamalar takip edilmektedir.

Banka kredi riski, piyasa/likidite riski, operasyonel ve diğer öngörülen riskler için risk yönetimi politikaları doğrultusunda uygulamalarını sağlamaktadır. Yönetim Kurulu'na onaylanmış olan risk limit ve tetikleyiciler günlük olarak izlenmekte ve raporlamalar sağlanmaktadır.

Banka'nın sermaye yeterliliği standart rasyosu hesaplamasında Kredi ve Piyasa riski için standart yöntem, operasyonel risk için temel yöntem uygulanmaktadır.

Bankanın strateji ve politikaları doğrultusunda risklerin belirlenmesi, ölçülmesi, sınırlandırılması ve buna göre sermaye ayrılmasının ve sermayenin yeterliliğin ve değerlendirilmesinin yanı sıra riskten korunma amaçlı işlemler ile de risk azaltıma gidilerek riskler yönetilmektedir.

Citibank Anonim Şirketi

30 HAZİRAN 2019 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Altı Aylık Konsolide Olmayan Finansal Raporu

(Para birimi: Bin Türk Lirası)

4. Mali Bünve ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler (Devam)**4.6 Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar**

5 Kasım 2013 tarihli ve 28812 sayılı Resmî Gazete’de yayımlanan “Bankaların Kaldıraç Düzeyinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” uyarınca hesaplanan kaldıraç oranına ilişkin tablo aşağıda yer almaktadır. 30 Haziran 2019 tarihi itibarıyla kaldıraç oranında önceki döneme kıyasla artışın nedeni toplam risk artış oranının %6 olmasına karşın ana sermayedeki artışın %24 olmasından kaynaklanmaktadır.

Bilanço içi varlıklar		Cari Dönem 30 Haziran 2019 (*)	Önceki Dönem 31 Aralık 2018 (*)
1	Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	12,381,862	11,337,591
2	(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	119,576	105,409
3	Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı (1 ve 2 nci satırların toplamı)	12,262,286	11,232,182
Türev finansal araçlar ile kredi türevleri			
4	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	40,546	115,713
5	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi riski tutarı	28,186	41,084
6	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı (4 ve 5 inci satırların toplamı)	68,732	156,797
Menkul kıymet ve emtia teminatlı finansman işlemleri			
7	Menkul kıymetleştirme ve emtia teminatlı finansman işlemlerinin menkul kıymet ve emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	-	-
8	Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
9	Menkul kıymetleştirme ve emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı (7 ve 8 inci satırların toplamı)	-	-
Bilanço dışı işlemler			
10	Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	10,190,585	9,815,633
11	(Krediye dönüştürme oranları ile çarpımından kaynaklanan düzeltme tutarı)	-	-
12	Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı (10 ve 11 inci satırların toplamı)	10,190,585	9,815,633
Sermaye ve toplam risk			
13	Ana sermaye	1,986,706	1,603,026
14	Toplam risk tutarı (3, 6, 9 ve 12 inci satırların toplamı)	22,521,603	21,204,612
Kaldıraç oranı			
15	Kaldıraç oranı	8.82	7.56

(*) Tabloda yer alan tutarlar üç aylık ortalamaları ifade etmektedir.

4. Mali Bünve ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler (Devam)

4.7 Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar

23 Ekim 2015 tarihinde 29511 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan ve 31 Mart 2019 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren “Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ” uyarınca hazırlanan dipnotlar ve ilgili açıklamalar bu bölümde verilmektedir. İlgili tebliğ uyarınca üç aylık dönemlerde verilmesi gereken aşağıdaki tablolar, Banka’nın sermaye yeterliliği hesaplamasında standart yaklaşım kullanıldığından, 30 Haziran 2019 tarihi itibarıyla sunulmamıştır:

- İDD (İçsel Derecelendirmeye Dayalı) yaklaşımı altındaki RAV’ın değişim tablosu
- İçsel Model Yöntemi kapsamında KKR’ye ilişkin RAV değişimleri
- İçsel model yaklaşımına göre piyasa riski RAV değişim tablosu

Risk Ağırlıklı Tutarlara Genel Bakış

	Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari sermaye yükümlülüğü
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem
1 Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)	7,767,029	6,847,568	621,362
2 Standart yaklaşım	7,767,029	6,847,568	621,362
3 İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
4 Karşı taraf kredi riski	34,911	63,660	2,793
5 Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	34,911	63,660	2,793
6 İçsel model yöntemi	-	-	-
7 Basit risk ağırlığı yaklaşımı veya içsel modeller yaklaşımında bankacılık hesabındaki hisse senedi pozisyonları	-	-	-
8 KYK’ya yapılan yatırımlar-içerik yöntemi	-	-	-
9 KYK’ya yapılan yatırımlar-izahname yöntemi	-	-	-
10 KYK’ya yapılan yatırımlar-%1250 risk ağırlığı yöntemi	-	-	-
11 Takas riski	-	-	-
12 Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-
13 İDD derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
14 İDD denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-
15 Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-
16 Piyasa riski	196,094	366,175	15,688
17 Standart yaklaşım	196,094	366,175	15,688
18 İçsel model yaklaşımları	-	-	-
19 Operasyonel risk	1,500,127	1,110,276	120,010
20 Temel gösterge yaklaşımı	1,500,127	1,110,276	120,010
21 Standart yaklaşım	-	-	-
22 İleri ölçüm yaklaşımı	-	-	-
23 Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)	-	-	-
24 En düşük değer ayarlamaları	-	-	-
25 Toplam (1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)	9,498,161	8,387,679	759,853

Citibank Anonim Şirketi
 30 HAZİRAN 2019 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
 Altı Aylık Konsolide Olmayan Finansal Raporu
 (Para birimi: Bin Türk Lirası)

4.7.2 Kredi riskine ilişkin kamuya açıklanacak hususlar

4.7.2.1 Varlıkların kredi kalitesi

		Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlendirilmiş brüt tutarı		Karşılıklar/amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer
		Temerrüt etmiş	Temerrüt etmemiş		
1	Krediler	125,806	3,877,570	95,910	3,907,466
2	Borçlanma araçları	-	726,817	72,063	654,754
3	Bilanço dışı alacaklar	-	5,935,951	-	5,935,951
4	Toplam	125,806	10,540,338	167,973	10,498,171

4.7.2.2 Temerrüde düşmüş alacaklar ve borçlanma araçları stoğundaki değişimler

1	Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları	95,974
2	Son raporlama döneminden itibaren temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları	30,209
3	Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	-
4	Aktiften silinen tutarlar	-
5	Diğer değişimler	(377)
6	Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları (1+2+3-4+5)	125,806

4.7.2.3 Varlıkların kredi kalitesi ile ilgili ilave açıklamalar

Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ uyarınca hazırlanmamıştır.

4.7.2.4 Kredi Riski Azaltımı

4.7.2.4.1 Kredi riski azaltım teknikleri

	Teminatsız alacaklar:TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar	Teminat ile korunan alacaklar	Teminat ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Finansal garantiler ile korunan alacaklar	Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Kredi türevleri ile korunan alacaklar	Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatlı kısımları
Krediler	3,907,424	42	30,798	-	-	-	-
Borçlanma araçları	654,754	-	-	-	-	-	-
Toplam	4,562,178	42	30,798	-	-	-	-
Temerrüde düşmüş	29,896	-	-	-	-	-	-

Citibank Anonim Şirketi
 30 HAZİRAN 2019 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
 Altı Aylık Konsolide Olmayan Finansal Raporu
 (Para birimi: Bin Türk Lirası)

4.7.2.5 Standart Yaklaşım Kullanılması Durumunda Kredi Riski

4.7.2.5.1 Maruz kalınan kredi riski ve kredi riski azaltım teknikleri

	Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı		Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu	
Risk sınıfları	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Risk ağırlıklı tutar	Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu
Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	8,753,968	-	8,753,968	-	2,030,137	23.19%
Bölgesel yönetimlerden ve yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	576,226	11,105	503,719	74,310	233,428	40.38%
Kurumsal alacaklar	3,667,544	2,603,806	3,660,811	1,666,254	5,327,065	100.00%
Perakende alacaklar	29,685	32,342	50,586	5,721	56,306	100.00%
İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-
Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	32,853	-	32,853	-	32,853	100.00%
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	217,092	-	217,092	-	122,151	56.27%
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-
Toplam	13,277,368	2,647,253	13,219,029	1,746,285	7,801,940	52.13%

Citibank Anonim Şirketi

30 HAZİRAN 2019 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Altı Aylık Konsolide Olmayan Finansal Raporu

(Para birimi: Bin Türk Lirası)

4.7.2.5.2 Risk sınıflarına ve risk ağırlıklarına göre alacaklar

Risk Sınıfları	%0	%10	%20	%35 Gayrimenkul ipoteğiyle teminatlan dırılanlar	%50	%75	%100	%150	%200	Diğerleri	Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası)
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	6,723,831	-	-	-	-	-	2,030,137	-	-	-	8,753,968
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	303,118	-	204,213	-	70,698	-	-	-	578,029
Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	5,327,065	-	-	-	5,327,065
Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-	56,306	-	-	-	56,306
İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	32,853	-	-	-	32,853
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İpotek teminatl menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	20,932	-	92,511	-	-	-	103,649	-	-	-	217,092
Toplam	6,744,763	-	395,629	-	204,213	-	7,620,708	-	-	-	14,965,313

Citibank Anonim Şirketi
 30 HAZİRAN 2019 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
 Altı Aylık Konsolide Olmayan Finansal Raporu
 (Para birimi: Bin Türk Lirası)

4.7.3 Karşı taraf kredi riskine (KKR) ilişkin açıklanacak hususlar

4.7.3.1 KKR'nin ölçüm yöntemlerine göre değerlendirilmesi

	Yenileme maliyeti	Potansiyel kredi risk tutarı	EBPRT	Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alfa	Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar
Standart yaklaşım-KKR (türevler için)	78,875	147,372		1.4	278,862	34,911
İçsel Model Yöntemi (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)			-	-	-	-
Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					-	-
Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					-	-
Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer					-	-
Toplam						34,911

4.7.3.2 Kredi değerlendirme ayarlamaları (KDA) için sermaye yükümlülüğü

	Risk tutarı (Kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası)	Risk ağırlıklı tutarlar
Gelişmiş yöntemle göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	-	-
(i) Riske maruz değer bileşeni (3* çarpan dahil)		-
(ii) Stres riske maruz değer (3* çarpan dahil)		-
Standart yöntemle göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	278,862	52,614
KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar	278,862	52,614

Citibank Anonim Şirketi
 30 HAZİRAN 2019 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
 Altı Aylık Konsolide Olmayan Finansal Raporu
 (Para birimi: Bin Türk Lirası)

4.7.3.3 Risk sınıfları ve risk ağırlıklarına göre KKR

Risk Sınıfları \ Risk ağırlıkları	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	Diğer	Toplam kredi riski
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	537	18,935	-	56,807	-	-	76,278
Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	202,583	-	-	202,583
Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kısa vadeli kredi derecelendirmesi bulunan bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	-	537	18,935	-	259,390	-	-	278,862

Citibank Anonim Şirketi
 30 HAZİRAN 2019 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
 Altı Aylık Konsolide Olmayan Finansal Raporu
 (Para birimi: Bin Türk Lirası)

4.7.3.4 KKR için kullanılan teminatlar

	Türev finansal araç teminatları				Diğer işlem teminatları	
	Alınan teminatlar		Verilen teminatlar		Alınan teminatlar	Verilen teminatlar
	Ayrılmış	Ayrılmamış	Ayrılmış	Ayrılmamış		
Nakit-yerli para	-	-	-	-	-	-
Nakit-yabancı para	-	-	3,972	-	-	-
Devlet tahvil/bono-yerli	-	-	-	-	-	-
Devlet tahvil/bono-diğer	-	-	-	-	-	-
Kamu kurum tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Kurumsal tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi	-	-	-	-	-	-
Diğer teminat	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	-	3,972	-	-	-

4.7.4 Menkul kıymetleştirmeye ilişkin olarak kamuya açıklanacak hususlar

Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ uyarınca hazırlanmamıştır.

4.7.5 Piyasa riskine ilişkin olarak kamuya açıklanacak hususlar

4.7.5.1 Standart yaklaşım

	Risk ağırlıklı tutarlar
Dolaysız peşin ürünler	15,687
Faiz oranı riski (genel ve spesifik)	5,027
Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	702
Kur riski	9,958
Emtia riski	-
Opsiyonlar	-
Basitleştirilmiş yaklaşım	-
Delta-plus metodu	-
Senaryo yaklaşımı	-
Menkul kıymetleştirme	-
Toplam	15,687

4.7.6 Operasyonel riske ilişkin olarak kamuya açıklanacak hususlar

Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ uyarınca hazırlanmamıştır.

4.7.7 Bankacılık hesaplarındaki faiz oranı riskine ilişkin olarak kamuya açıklanacak hususlar

Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ uyarınca hazırlanmamıştır.

Citibank Anonim Şirketi
 30 HAZİRAN 2019 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
 Altı Aylık Konsolide Olmayan Finansal Raporu
 (Para birimi: Bin Türk Lirası)

4. Mali Bünve ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler (Devam)

4.8 Faaliyet Bölümlerine İlişkin Açıklamalar

Cari Dönem	Kurumsal Bankacılık ve Hazine İşlemleri	Diğer	Banka'nın Toplam Faaliyeti
Faaliyet Gelirleri	716,862	-	716,862
Faaliyet Geliri	716,862	-	716,862
Kredi ve Diğer Alacaklar Karşılığı	2,606	-	2,606
Diğer Faaliyet Giderleri (*)	208,852	-	208,852
Vergi Öncesi Kar / (Zarar)	505,404	-	505,404
Vergi	90,735	-	90,735
Dönem Net Karı / (Zararı)	414,669	-	414,669
Cari Dönem			
Bölüm Varlıkları	13,247,635	-	13,247,635
Toplam Varlıklar	13,247,635	-	13,247,635
Bölüm Yükümlülükleri	11,147,097	-	11,147,097
Dağıtılmamış Yükümlülükler	-	2,100,538	2,100,538
Toplam Yükümlülükler	11,147,097	2,100,538	13,247,635

(*) "Diğer Faaliyet Giderleri" içinde 72,645TL tutarında personel giderleri yer almaktadır.

Önceki Dönem	Kurumsal Bankacılık ve Hazine İşlemleri	Diğer	Banka'nın Toplam Faaliyeti
Faaliyet Gelirleri	391,182	-	391,182
Faaliyet Geliri	391,182	-	391,182
Kredi ve Diğer Alacaklar Karşılığı	60,924	-	60,924
Diğer Faaliyet Giderleri	140,471	-	140,471
Vergi Öncesi Kar / (Zarar)	189,787	-	189,787
Vergi	48,671	-	48,671
Dönem Net Karı / (Zararı)	141,116	-	141,116
Önceki Dönem			
Bölüm Varlıkları	10,057,329	-	10,057,329
Toplam Varlıklar	10,057,329	-	10,057,329
Bölüm Yükümlülükleri	8,386,787	-	8,386,787
Dağıtılmamış Yükümlülükler	-	1,670,542	1,670,542
Toplam Yükümlülükler	8,386,787	1,670,542	10,057,329

Banka temel bankacılık hizmetleri içerisinde kurumsal bankacılık ve hazine işlemleri alanında faaliyette bulunmaktadır.

Kurumsal bankacılık hizmetleri içerisinde TL ve döviz kredileri, mevduat işlemleri, nakit yönetimi, döviz alım-satım işlemleri, gayrinakit işlemler (akreditif, teminat mektupları, prefinansman, avaller) ve takas-saklama hizmetleri yer almaktadır.

Hazine bölümü Pazarlama, döviz-TL, menkul birimlerinden oluşmakta ve hem banka adına hem müşteri adına tüm bono-tahvil, döviz-TL işlemleri ve forward, swap ve opsiyon gibi türev ürünlerini pazarlamaktadır.

Citibank Anonim Şirketi
 30 HAZİRAN 2019 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
 Altı Aylık Konsolide Olmayan Finansal Raporu
 (Para birimi: Bin Türk Lirası)

5. Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

5.1 Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

5.1.1 Nakit Değerler ve Merkez Bankası

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	714	1,348	543	1,449
TCMB	5,345,154	2,820,225	3,572,477	1,298,129
Diğer	-	-	-	-
Toplam	5,345,868	2,821,573	3,573,020	1,299,578

T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Tutar	5,329,196	2,030,137	3,549,461	755,048
Vadeli Serbest Tutar	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Tutar	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar (*)	15,958	790,088	23,016	543,081
Toplam	5,345,154	2,820,225	3,572,477	1,298,129

(*) Yabancı Para zorunlu karşılıklar bloke hesapta tutulurken, Türk Lirası zorunlu karşılıklar serbest hesapta takip edilmektedir.

Banka, TCMB'nin "Zorunlu Karşılıklar Hakkında 2013/15 sayılı Tebliğ"ine göre Türk parası ve yabancı para yükümlülükleri için TCMB nezdinde zorunlu karşılık tesis etmektedir. Zorunlu karşılıklar TCMB'de "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ"e göre Türk Lirası, ABD Doları ve standart altın cinsinden tutulabilmektedir. Kasım 2014'ten itibaren Türk Lirası olarak tutulan zorunlu karşılıklara faiz ödenmektedir. 2015 yılı Mayıs ayı itibarıyla zorunlu karşılıkların ABD Doları cinsinden tutulan kısmına da faiz ödenmeye başlanmıştır.

30 Haziran 2019 tarihi itibarıyla Türk parası zorunlu karşılık için geçerli oranlar, vade yapısına göre %1 ile % 7 aralığında (31 Aralık 2018: 1 ile % 7 aralığında); yabancı para zorunlu karşılık için geçerli oranlar ise vade yapısına göre % 5 ile % 21 aralığındadır (31 Aralık 2018: % 4 ile % 20 aralığında).

5.1.2 Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar

5.1.2.1 Repo işlemlerine konu olan finansal varlıklara ilişkin bilgiler

Yoktur.

5.1.2.2 Teminata verilen/ bloke edilen finansal varlıklara ilişkin bilgiler

Yoktur.

Citibank Anonim Şirketi
 30 HAZİRAN 2019 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
 Altı Aylık Konsolide Olmayan Finansal Raporu
 (Para birimi: Bin Türk Lirası)

5. Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

5.1 Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

5.1.2 Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar (Devamı)

5.1.2.3 Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu

Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	215	72,844	4,851	155,807
Swap İşlemleri	4,405	-	20,145	-
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	3,626	-	1,972
Diğer (*)	41	-	-	-
Toplam	4,661	76,470	24,996	157,779

(*) Vadeli aktif değerler alım satım taahhütleri işlem reeskontlarıdır.

5.1.3 Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar	156,789	81,452	111,153	54,418
Yurtiçi	4,366	8,658	5,929	14,224
Yurtdışı	152,423	72,794	105,224	40,194
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar	-	-	-	-
Toplam	156,789	81,452	111,153	54,418

Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler

Bankalarca kamuya açıklanacak finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar hakkında tebliğ'in 25 inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

5.1.4 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net)

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların başlıca türleri

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar devlet iç borçlanma senetlerinden oluşmaktadır.

5.1.4.1 Repo işlemine konu edilen gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler

Yoktur.

Citibank Anonim Şirketi
 30 HAZİRAN 2019 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
 Altı Aylık Konsolide Olmayan Finansal Raporu
 (Para birimi: Bin Türk Lirası)

5. Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

5.1 Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

5.1.4 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net) (Devamı)

5.1.4.2 Teminata verilen/ bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ.	178,195	-	260,682	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	178,195	-	260,682	-

Bankanın portföyünde bulunan teminata verilen menkul değerlerin dönem sonu maliyet bedeli 200,581 TL (31 Aralık 2018: 301,399 TL) tutarında olup, ayrılan değer düşüklüğü gideri bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Yoktur). 30 Haziran 2019 tarihi itibarıyla (31 Aralık 2018: bulunmamaktadır) birikmiş faiz reeskontu bulunmamaktadır.

5.1.4.3 Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	584,200	566,643
Borsada İşlem Gören	584,200	566,643
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri	4,390	3,065
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	4,390	3,065
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	588,590	569,708

5.1.5 Krediler

5.1.5.1 Banka'nın ortaklarına ve mensuplarına verilen her çeşit kredi veya avansın bakiyesine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	-	14,975	1	20,428
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	14,975	1	20,428
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	-	-	-	-
Toplam	-	14,975	1	20,428

Citibank Anonim Şirketi
 30 HAZİRAN 2019 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
 Altı Aylık Konsolide Olmayan Finansal Raporu
 (Para birimi: Bin Türk Lirası)

5. Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

5.1 Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

5.1.5 Krediler (Devamı)

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

		Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar	Yeniden Finansman
Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler			
İhtisas Dışı Krediler	3,842,105	35,465	-	-
İşletme Kredileri	3,248,151	35,465	-	-
İhracat Kredileri	365,715	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	157,214	-	-	-
Tüketici Kredileri	-	-	-	-
Kredi Kartları	70,744	-	-	-
Diğer	281	-	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	3,842,105	35,465	-	-

	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
Genel Karşılıklar	64,158	1,164
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	-	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	-

Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Değişiklik Sayısı	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
1 veya 2 Defa Uzatılanlar	4,721	-
3,4 veya 5 Defa Uzatılanlar	-	-
5 Üzeri Uzatılanlar	-	-
Toplam	4,721	-

Ödeme Planı Değişikliği ile Uzatılan Süre	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
0-6 Ay	4,721	-
6 Ay- 12 Ay	-	-
1-2 Yıl	-	-
2-5 Yıl	-	-
6 Yıl Ve Üzeri	-	-
Toplam	4,721	-

5.1.5.3 Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı

	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar
Kısa Vadeli Krediler	3,827,213	35,465	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	14,892	-	-

5. Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

5.1 Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

5.1.5 Krediler (Devamı)

5.1.5.4 Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredisi ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

5.1.5.5 Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	-	14	14
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	14	14
Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli	-	-	-
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	-	-	-
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları –TP	70,744	-	70,744
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	70,744	-	70,744
Kurumsal Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	19,935	-	19,935
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	90,679	14	90,693

5.1.5.6 Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	-	-
Özel	3,877,570	3,774,773
Toplam	3,877,570	3,774,773

Citibank Anonim Şirketi
 30 HAZİRAN 2019 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
 Altı Aylık Konsolide Olmayan Finansal Raporu
 (Para birimi: Bin Türk Lirası)

5. Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

5.1 Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

5.1.5 Krediler (Devamı)

5.1.5.7 Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	3,853,859	3,773,317
Yurtdışı Krediler	23,711	1,456
Toplam	3,877,570	3,774,773

5.1.5.8 Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

Yoktur.

5.1.5.9 Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar

Özel Karşılıklar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar	2,943	-
Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar	-	-
Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar	92,967	93,327
Toplam	95,910	93,327

5.1.5.10 Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net)

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

	III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem			
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	30,200	-	95,606
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	30,200	-	95,606
Önceki Dönem			
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	-	-	95,974
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	95,974

Citibank Anonim Şirketi
 30 HAZİRAN 2019 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
 Altı Aylık Konsolide Olmayan Finansal Raporu
 (Para birimi: Bin Türk Lirası)

5. Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

5.1 Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

5.1.5 Krediler (Devamı)

5.1.5.10 Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net) (Devamı)

Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	<i>Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar</i>	<i>Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar</i>	<i>Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar</i>
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	95,974
Dönem İçinde İntikal (+)	30,200	-	9
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	-	-
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	-	-	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	-	-	(377)
Aktiften Silinen (-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	30,200	-	95,606
Özel Karşılık (-)	2,943	-	92,967
Bilançodaki Net Bakiyesi	27,257	-	2,639

Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler:

Yoktur.

Citibank Anonim Şirketi
 30 HAZİRAN 2019 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
 Altı Aylık Konsolide Olmayan Finansal Raporu
 (Para birimi: Bin Türk Lirası)

5. Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

5.1 Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

5.1.5 Krediler (Devamı)

5.1.5.11 Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	<i>Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar</i>	<i>Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar</i>	<i>Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar</i>
Cari Dönem (Net)	27,257	-	2,639
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler	30,200	-	95,606
Özel Karşılık Tutarı (-)	2,943	-	92,967
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler	27,257	-	2,639
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
Önceki Dönem (Net)	-	-	2,647
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler	-	-	95,974
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	93,327
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler	-	-	2,647
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-

5.1.5.12 Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için tasfiye politikasının ana hatları

Bankalarca kamuya açıklanacak finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar hakkında tebliğ'in 25 inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

5.1.5.13 Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar

Bankalarca kamuya açıklanacak finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar hakkında tebliğ'in 25 inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

5.1.6 Faktoring alacakları

Yoktur.

Citibank Anonim Şirketi
 30 HAZİRAN 2019 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
 Altı Aylık Konsolide Olmayan Finansal Raporu
 (Para birimi: Bin Türk Lirası)

5. Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

5.1 Biançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

5.1.7 Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar (Net)

Yoktur.

5.1.8 İştirakler (Net)

Yoktur.

5.1.9 Bağlı ortaklıklar (Net)

Yoktur.

5.1.10 Birlikte kontrol edilen ortaklıklar (Net)

Yoktur.

5.1.11 Kiralama işlemlerinden alacaklar (Net)

Yoktur.

5.1.12 Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar

Yoktur.

5.1.13 Maddi duran varlıklar (Net)

Bankalarca kamuya açıklanacak finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar hakkında tebliğ'in 25 inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

5.1.14 Maddi olmayan duran varlıklar (Net)

Bankalarca kamuya açıklanacak finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar hakkında tebliğ'in 25 inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

5.1.15 Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

Yoktur.

5.1.16 Ertelenmiş vergi varlığı

5.1.16.1 İndirilebilir geçici farklar, mali zarar ve vergi indirim ve istisnaları:

Banka'nın 30 Haziran 2019 tarihi itibarıyla mali zarar üzerinden hesapladığı ertelenmiş vergi varlığı bulunmamakla beraber, bilançosunda yer alan varlık veya yükümlülüklerin kayıtlı değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan ve sonraki dönemlerde mali kar/zararın hesabında dikkate alınacak geçici farklar üzerinden hesapladığı 23,492 TL tutarında ertelenmiş vergi varlığı bulunmaktadır (31 Aralık 2018 : 20,149 TL ertelenmiş vergi varlığı).

Ertelenmiş verginin konusu olan varlıkların kayıtlı değeri ile vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan farkların özkaynaklar hesap grubuyla ilişkili olması halinde ise ertelenmiş vergi geliri veya gideri bu grupta yer alan ilgili hesaplarla netleştirilmiştir.

30 Haziran 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla birikmiş geçici farklar ve ertelenmiş vergi varlığı/(yükümlülüklerinin) detayı aşağıdaki gibidir:

Ertelenmiş Vergi Varlığı / (Yükümlülüğü)	30 Haziran 2019	31 Aralık 2018
Kıdem tazminatı ve izin karşılıkları	3,925	3,364
Prim karşılıkları	2,632	5,533
Diğer karşılıklar	3,522	2,705
Finansal Varlıkların Değerlemesi	12,619	7,954
Ertelenmiş Komisyon Gelirleri	794	593
Ertelenmiş Vergi Varlığı(Net)	23,492	20,149

Citibank Anonim Şirketi
 30 HAZİRAN 2019 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
 Altı Aylık Konsolide Olmayan Finansal Raporu
 (Para birimi: Bin Türk Lirası)

5. Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

5.1 Biançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

5.1.17 Satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar (Net)

Bulunmamaktadır.

5.1.18 Diğer aktifler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Takastan alacaklar	95,550	120,070
Peşin ödenmiş giderler	4,091	10,465
Saklama komisyon alacakları	12,093	9,187
Muhtelif alacaklar	6,899	158,622
Diğer	59	202
Toplam	118,692	298,546

Citibank Anonim Şirketi
 30 HAZİRAN 2019 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
 Altı Aylık Konsolide Olmayan Finansal Raporu
 (Para birimi: Bin Türk Lirası)

5. Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

5.2 Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

5.2.1 Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler

Cari Dönem:

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Toplam
Tasarruf Mevduatı	-	-	-	664	-	-	-	664
Döviz Tevdiat Hesabı	1,641,266	-	2,008,307	196,464	-	24,449	-	3,870,486
Yurtiçinde Yer. K.	1,597,122	-	1,888,102	162,733	-	-	-	3,647,957
Yurtdışında Yer.K.	44,144	-	120,205	33,731	-	24,449	-	222,529
Resmi Kur. Mevduatı	54,004	-	-	-	-	-	-	54,004
Tic. Kur. Mevduatı	1,639,762	-	2,510,500	1,789,997	674	10,557	28,143	5,979,633
Diğ. Kur. Mevduatı	2,572	-	1,018	-	-	-	-	3,590
Kıymetli Maden Depo Hs.	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalararası Mevduat	770,542	-	65,187	-	-	-	-	835,729
TC Merkez Bnk.	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	1,847	-	-	-	-	-	-	1,847
Yurtdışı Bankalar	768,695	-	65,187	-	-	-	-	833,882
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	4,108,146	-	4,585,012	1,987,125	674	35,006	28,143	10,744,106

Önceki Dönem:

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Toplam
Tasarruf Mevduatı	-	-	20	-	629	-	-	649
Döviz Tevdiat Hesabı	1,620,028	-	1,930,413	36,237	132,018	33,108	-	3,751,804
Yurtiçinde Yer. K.	1,531,408	-	1,803,917	5,740	132,018	-	-	3,473,083
Yurtdışında Yer. K.	88,620	-	126,496	30,497	-	33,108	-	278,721
Resmi Kur. Mevduatı	27,773	-	-	-	-	-	-	27,773
Tic.Kur Mevduatı	1,119,094	-	1,886,718	556,535	67,383	10,788	10,848	3,651,366
Diğ. Kur.Mevduatı	3,532	-	2,019	-	-	-	-	5,551
Kıymetli Maden Depo Hs.	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalararası Mevduat	323,991	-	32,922	-	-	-	-	356,913
TC Merkez Bnk.	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	3,298	-	-	-	-	-	-	3,298
Yurtdışı Bankalar	320,693	-	32,922	-	-	-	-	353,615
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	3,094,418	-	3,852,092	592,772	200,030	43,896	10,848	7,794,056

Citibank Anonim Şirketi
 30 HAZİRAN 2019 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
 Altı Aylık Konsolide Olmayan Finansal Raporu
 (Para birimi: Bin Türk Lirası)

5. Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

5.2 Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

5.2.1 Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler (Devamı)

5.2.1.1 Mevduat sigortası kapsamında bulunan ve mevduat sigortası limitini aşan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler

	Mevduat Sigortası Kapsamında		Mevduat Sigortası Limitini Aşan	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tasarruf Mevduatı	121	120	543	529
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	-	-	-	-
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H,	-	-	-	-
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bnk,Blg, Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar	-	-	-	-

5.2.1.2 Merkezi yurtdışında bulunan bankanın Türkiye'deki şubesinde bulunan tasarruf mevduatı / gerçek kişilerin ticari işlemlere konu olmayan özel cari hesapları, merkezin bulunduğu ülkede sigorta kapsamında ise bu durum açıklanmalıdır

Yoktur.

5.2.1.3 Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı

Sigorta kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı:

Yoktur.

5.2.2 Türev Finansal Yükümlülükler

5.2.2.1 Türev finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmına ilişkin farklar tablosu:

Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	2,994	4,119	1,951	27,402
Swap İşlemleri	6,520	-	93,498	-
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	3,627	-	1,972
Diğer (*)	5,202	-	94,033	-
Toplam	14,716	7,746	189,482	29,374

(*) Vadeli aktif değerler alım satım taahhütleri işlem reeskontlarıdır.

Citibank Anonim Şirketi
 30 HAZİRAN 2019 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
 Altı Aylık Konsolide Olmayan Finansal Raporu
 (Para birimi: Bin Türk Lirası)

5. Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

5.2 Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

5.2.3 Alınan krediler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	-	-	-	-
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	6,557	-	6,662	-
Toplam	6,557	-	6,662	-

5.2.3.1 Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	6,557	-	6,662	-
Orta ve Uzun Vadeli	-	-	-	-
Toplam	6,557	-	6,662	-

5.2.3.2 Banka'nın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar

Banka, normal bankacılık faaliyetleri kapsamında kendisini YP ve TP cinsinden mevduat ve krediler ile fonlamaktadır.

5.2.4 Para Piyasalarına Borçlar

5.2.4.1 Repo işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin bilgiler

Yoktur.

5.2.5 Diğer Yükümlülükler

Diğer yükümlülükler kalemi, 96,009 TL takas hesabı ve 7,274 TL tutarında diğer yükümlülüklerden oluşmaktadır (31 Aralık 2018: 131,215 TL olup 120,069 TL'si takas hesabından oluşmaktadır).

5.2.5.1 Bilanço'nun diğer yabancı kaynaklar kalemi, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'u aşıyorsa, bunların en az %20'sini oluşturan alt hesapların isim ve tutarları

Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

5.2.6 Kiralama İşlemlerinden Borçlar (Net)

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kiralama işlemlerinden borçlar (net)	23,603	8,344	-	-
Toplam	23,603	8,344	-	-

Banka kiralama borçlarını ölçerken, 1 Ocak 2019 tarihindeki alternatif borçlanma oranını kullanarak kiralama ödemelerini iskonto etmiştir. Türk Lirası için uygulanan ağırlıklı ortalama oran % 19.32, USD için uygulanan ağırlıklı ortalama oran ise %2.28'dir.

Citibank Anonim Şirketi
 30 HAZİRAN 2019 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
 Altı Aylık Konsolide Olmayan Finansal Raporu
 (Para birimi: Bin Türk Lirası)

5. Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

5.2 Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

5.2.7 Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu

Yoktur.

5.2.8 Karşılıklar

5.2.8.1 Genel karşılıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Genel Karşılıklar	92,932	96,432
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	64,158	64,502
- Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	-	123
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	1,164	1,769
- Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	-	-
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	27,610	30,161
Diğer	-	-

5.2.8.2 Çalışan hakları karşılığı

30 Haziran 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla, çalışan hakları karşılığının detayı aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İzin karşılığı	6,859	5,870
Personel prim karşılığı	11,962	25,152
Kıdem tazminatı karşılığı	9,927	9,421
Ödenecek ihbar ve tazminatlar	-	-
Toplam	28,748	40,443

5.2.8.3 Diğer karşılıklar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dava karşılıkları	3,912	4,560
Diğer (*)	11,259	12,288
Toplam	15,171	16,848

(*) BDDK katılım payı ve denetim faturalarına ilişkin gider karşılıklarından oluşmaktadır.

Citibank Anonim Şirketi
 30 HAZİRAN 2019 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
 Altı Aylık Konsolide Olmayan Finansal Raporu
 (Para birimi: Bin Türk Lirası)

5. Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

5.2 Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

5.2.9 Vergi Borcu

5.2.9.1 Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar

Banka'nın 30 Haziran 2019 tarihi itibarıyla 101,891 TL cari vergi borcu bulunmaktadır (31 Aralık 2018: 82,275 TL).

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek kurumlar vergisi	79,532	60,295
Menkul Sermaye İradı Vergisi	7,412	6,414
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	-	-
BSMV	5,173	8,132
Ödenecek Katma Değer Vergisi	2,272	3,208
Ödenecek Kurumlar Vergisi	64	58
Diğer	3,922	2,734
Toplam	98,375	80,841

5.2.9.2 Primlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	1,478	603
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	1,732	705
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	-	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	-	-
İşsizlik Sigortası-Personel	102	42
İşsizlik Sigortası-İşveren	204	84
Diğer	-	-
Toplam	3,516	1,434

5.2.9.3 Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar

5.1.16 numaralı notta açıklanmıştır.

5.2.10 Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları

Bulunmamaktadır.

5.2.11 Sermaye benzeri krediler

Yoktur.

5.2.12 Özkaynaklara ilişkin bilgiler

5.2.12.1 Ödenmiş sermayenin gösterimi

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

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

Banka kayıtlı sermaye sistemine tabi değildir.

Citibank Anonim Şirketi
30 HAZİRAN 2019 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
Altı Aylık Konsolide Olmayan Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası)

5. Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

5.2 Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

5.2.12 Özkaynaklara ilişkin bilgiler (Devamı)

5.2.12.3 Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile arttırılan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler

Yoktur.

5.2.12.4 Cari dönem içinde yeniden değerlendirme fonlarından sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler

Yoktur.

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

Yoktur.

5.2.12.6 Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler

Yoktur.

5.2.12.7 Hisse senedi ihraç primleri, hisseler ve sermaye araçları

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Sayısı ⁽¹⁾	33,753	33,753
İmtiyazlı Hisse Senedi	-	-
Hisse Senedi İhraç Primi	-	-
Hisse Senedi İptal Karı	-	-
Diğer Sermaye Araçları	-	-
Toplam Hisse Senedi İhracı	33,753	33,753

⁽¹⁾ Banka'nın sermayesi 33,753 TL olup nominal değeri 0.1 TL olan 337.528.220 adet hissedenden oluşmaktadır. 31 Mart 2017 tarihi itibarıyla sermayenin tamamı ödenmiştir.

5.2.12.8 Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	(72,091)	-	(87,418)	-
Yapısal Pozisyona Konu Edilen Menkul Değerlerden	-	-	-	-

5.2.12.9 Yeniden değerlendirme değer artış fonuna ilişkin bilgiler

Yoktur.

5.2.12.10 Yasal yedeklere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kanuni Yedek Akçeler	18,058	18,058
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçeler	-	-

5.2.12.11 Olağanüstü yedeklere ilişkin bilgiler

30 Haziran 2019 tarihi itibarıyla Banka'nın 1,460,372 TL tutarında olağanüstü yedekleri bulunmaktadır (31 Aralık 2018: 971,625 TL).

Banka'nın 4 Nisan 2019 tarihli Olağan Genel Kurul'unda, 488,747 TL tutarındaki 2018 yılı net dönem karının olağanüstü yedeklere aktarılmasına oybirliği ile karar verilmiştir.

Citibank Anonim Şirketi
30 HAZİRAN 2019 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
Altı Aylık Konsolide Olmayan Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası)

5. Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

5.3 Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

5.3.1 Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

5.3.1.1 Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
YP Teminat Mektupları	1,089,749	1,112,063
TP Teminat Mektupları	1,190,017	1,019,020
Akreditifler	313,656	723,169
Aval ve Kabul Kredileri	66,121	77,095
Diğer	53,528	49,052
Toplam	2,713,071	2,980,399

5.3.1.2 Nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütler ile garanti ve kefaletlerin yapısı ve tutarı

Banka'nın kredi kartı müşterilerine verdiği 192,428 TL tutarında (31 Aralık 2018: 158,190 TL) kredi kartı harcama limit taahhütleri ve 8,492 TL tutarında (31 Aralık 2018: 6,341 TL) çekler için ödeme taahhütleri bulunmaktadır.

5.3.1.3 Gayri nakdi kredilerin toplam tutarı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	676,913	813,338
<i>Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli</i>	-	-
<i>Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli</i>	676,913	813,338
Diğer Gayrinakdi Krediler	2,036,158	2,167,061
Toplam	2,713,071	2,980,399

5.3.1.4 Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi

Bankalarca kamuya açıklanacak finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar hakkında tebliğ'in 25 inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

5.3.1.5 I ve II'nci grupta yer alan gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler

Bankalarca kamuya açıklanacak finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar hakkında tebliğ'in 25 inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

5.3.2 Türev işlemlere ilişkin açıklamalar

Bankalarca kamuya açıklanacak finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar hakkında tebliğ'in 25 inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

5.3.3 Koşullu yükümlülükler ve varlıklara ilişkin açıklamalar

Bankalarca kamuya açıklanacak finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar hakkında tebliğ'in 25 inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

5.3.4 Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar

Bankalarca kamuya açıklanacak finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar hakkında tebliğ'in 25 inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

5.3.5 Banka'nın uluslararası derecelendirme kuruluşlarına yaptırmış oldukları derecelendirmeye ilişkin özet bilgiler

Bankalarca kamuya açıklanacak finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar hakkında tebliğ'in 25 inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

Citibank Anonim Şirketi
 30 HAZİRAN 2019 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
 Altı Aylık Konsolide Olmayan Finansal Raporu
 (Para birimi: Bin Türk Lirası)

5. Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

5.4 Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

5.4.1 Faiz Gelirleri

5.4.1.1 Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden Alınan Faizler^(*)	307,515	47,041	239,475	20,795
Kısa Vadeli Kredilerden	300,269	43,160	222,276	5,332
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	4,506	3,881	16,989	15,463
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	2,740	-	210	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-

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

5.4.1.2 Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	356,594	3,606	-	48
Yurtiçi Bankalardan	15,284	55	141,895	140
Yurtdışı Bankalardan	1,759	673	2,757	638
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	373,637	4,334	144,652	826

5.4.1.3 Menkul değerlerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	8,691	-	24,020	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	34,973	-	47,662	-
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Toplam	43,664	-	71,682	-

5.4.1.4 İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

Yoktur.

5.4.1.5 Diğer faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

Yoktur.

5.4.2 Faiz Giderleri

5.4.2.1 Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	10,915	-	7,384	3,698
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	-	-	87	-
Yurtdışı Bankalara	10,915	-	7,297	3,698
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	-	-	-
Toplam	10,915	-	7,384	3,698

Citibank Anonim Şirketi
 30 HAZİRAN 2019 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
 Altı Aylık Konsolide Olmayan Finansal Raporu
 (Para birimi: Bin Türk Lirası)

5. Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

5.4 Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

5.4.2 Faiz Giderleri (Devamı)

5.4.2.2 İştirak ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

Yoktur.

5.4.2.3 İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

Yoktur.

5.4.2.4 Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi

Cari Dönem:

Hesap Adı	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat					Toplam
		1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun	
Türk Parası							
Bankalar Mevduatı	271	9,444	-	-	-	-	9,715
Tasarruf Mevduatı	-	-	15	1	-	-	16
Resmi Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Ticari Mevduat	96	215,404	93,519	3,224	754	2,238	315,235
Diğer Mevduat	-	37	-	-	-	-	37
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	367	224,885	93,534	3,225	754	2,238	325,003
Yabancı Para							
DTH	-	9,789	1,456	1,422	381	-	13,048
Bankalar Mevduatı	-	918	-	-	-	-	918
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D.Hs.	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	10,707	1,456	1,422	381	-	13,966
Genel Toplam	367	235,592	94,990	4,647	1,135	2,238	338,969

Önceki Dönem:

Hesap Adı	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat					Toplam
		1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun	
Türk Parası							
Bankalar Mevduatı	127	6,166	-	-	-	-	6,293
Tasarruf Mevduatı	-	-	15	-	-	-	15
Resmi Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Ticari Mevduat	107	112,379	41,342	-	354	15	154,197
Diğer Mevduat	-	120	-	-	-	-	120
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	234	118,665	41,357	-	354	15	160,625
Yabancı Para							
DTH	-	7,376	3,286	749	279	-	11,690
Bankalar Mevduatı	-	2,466	-	-	-	-	2,466
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D.Hs.	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	9,842	3,286	749	279	-	14,156
Genel Toplam	234	128,507	44,643	749	633	15	174,781

Citibank Anonim Şirketi

30 HAZİRAN 2019 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Altı Aylık Konsolide Olmayan Finansal Raporu

(Para birimi: Bin Türk Lirası)

5. Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)**5.4 Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar****5.4.2 Faiz Giderleri (Devamı)****5.4.2.5 Para piyasası işlemlerine verilen faizler**

Bankalarca kamuya açıklanacak finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar hakkında tebliğ'in 25 inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

5.4.2.6 Finansal kiralama giderlerine ilişkin bilgiler

Bankalarca kamuya açıklanacak finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar hakkında tebliğ'in 25 inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

5.4.2.7 Faktoring işlemlerinden borçlara verilen faizlere ilişkin bilgi

Bankalarca kamuya açıklanacak finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar hakkında tebliğ'in 25 inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

5.4.3 Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar

Bankalarca kamuya açıklanacak finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar hakkında tebliğ'in 25 inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

5.4.4 Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar	21,671,746	1,042,512
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	63,677	35,775
Türev Finansal İşlemlerden Kar	21,562,129	979,288
Kambiyo İşlemlerinden Kar (Net)	45,940	27,449
Zarar (-)	21,503,574	1,023,813
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	37,199	49,426
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	21,466,375	974,387
Kambiyo İşlemlerinden Zarar (Net)	-	-

5.4.5 Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar

Diğer faaliyet gelirleri, önceki yıllara ait karşılık ve gider reeskontu iptalleri ile yurtdışı merkez ve şubelere verilen hizmet gelirlerinden oluşmaktadır.

5.4.6 Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin değer düşüş karşılığı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	2,583	6,665
<i>III.Grup Kredi ve Alacaklardan</i>	2,583	-
<i>IV.Grup Kredi ve Alacaklardan</i>	-	-
<i>V.Grup Kredi ve Alacaklardan</i>	-	6,665
Genel Karşılık Giderleri	-	52,957
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar	-	-
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	23	1,302
<i>Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV</i>	23	1,302
<i>Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar</i>	-	-
Değer Düşüş Karşılığı Giderleri	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-
Toplam	2,606	60,924

Citibank Anonim Şirketi

30 HAZİRAN 2019 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
Altı Aylık Konsolide Olmayan Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası)

5. Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)**5.4 Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar****5.4.7 Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel Giderleri (*)	72,645	51,135
Kıdem Tazminatı Karşılığı	-	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	1,916	1,442
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	3,023	3,116
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	89,774	96,194
Faaliyet Kiralama Giderleri	119	5,610
Bakım ve Onarım Giderleri	2,453	2,304
Reklam ve İlan Giderleri	593	280
Diğer Giderler	86,609	88,000
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	-	23
Diğer	41,494	39,696
Toplam	208,852	191,606

(*) 30 Haziran 2019 tarihi itibarıyla personel giderleri 44,189TL maaş ve ücretler, 5,930 TL sosyal güvenlik primi işveren payı ve 22,526 TL diğer personel giderlerinden oluşmaktadır.

5.4.8 Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi öncesi kar/zararına ilişkin açıklamalar

Banka'nın sürdürülen faaliyetlere ilişkin vergi öncesi karı 505,404 TL'dir (1 Ocak – 30 Haziran 2018: 189,787 TL).

5.4.9 Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklamalar**Hesaplanan cari vergi geliri ya da gideri ile ertelenmiş vergi geliri ya da gideri**

Banka'nın sürdürülen faaliyetlerine ilişkin cari vergi gideri 98,400 TL, ertelenmiş vergi geliri ise 7,665 TL'dir (1 Ocak – 30 Haziran 2018: cari vergi gideri 36,153 TL, ertelenmiş vergi gideri ise 12,518 TL'dir).

5.4.10 Vergi sonrası faaliyet kar/zararına ilişkin açıklamalar

Banka'nın sürdürülen faaliyetlere ilişkin vergi sonrası faaliyet karı 414,669 TL'dir (1 Ocak – 30 Haziran 2018: 141,116 TL).

5.4.11 Net dönem kar ve zararına ilişkin açıklamalar**5.4.11.1 Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliği, boyutu ve tekrarlanma oranının açıklanması bankanın dönem içindeki performansının anlaşılması için gerekli ise, bu kalemlerin niteliği ve tutarı açıklanır.**

Banka'nın cari ve önceki dönemine ilişkin olarak olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelirleri, kredi, para piyasaları ve menkul kıymet faiz gelirleri ile diğer bankacılık hizmet gelirleridir. Temel gider kaynakları ise kredi, plasman ve menkul kıymetlerin fonlama kaynağı olan mevduat ve benzeri borçlanma kalemlerinin faiz giderleridir.

5.4.11.2 Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmindeki değişikliğin kar/zarara etkisi, daha sonraki dönemleri de etkilemesi olasılığı varsa, o dönemleri de kapsayacak şekilde belirtilir.

Yoktur.

5. Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

5.4 Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

5.4.12 Gelir tablosunda yer alan diğer kalemler

Diğer kalemler gelir tablosu toplamının %10'unu aşıyorsa açıklama yapılır:

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Diğer alınan ücret ve komisyonlar		
Hizmet komisyonları	38,989	37,382
Kredi kartı ücret ve komisyonları	7,227	4,733
Diğer	6,445	10,340
Toplam	52,661	52,455

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Diğer verilen ücret ve komisyonlar		
Bankalara verilen diğer komisyonlar	15,396	13,581
Bankalara EFT için verilen ücret ve komisyonlar	3,684	4,229
Diğer komisyon ve ücretler	1,848	1,563
Toplam	20,928	19,373

5. Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

5.5 Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar

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

5.5.1.1 Cari dönem:

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu ⁽¹⁾	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Dğ Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	1	20,428	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	-	14,975	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	-	4,690	-	-

⁽¹⁾ Bankaların Kuruluş ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmeliğin 20 nci maddesinin (2) numaralı fıkrasında tanımlanmıştır.

Önceki dönem:

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu ⁽¹⁾	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Dğ Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	20,428	34,683	16,891	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	1	20,428	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	-	2,647	-	-

⁽¹⁾ Bankaların Kuruluş ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmeliğin 20 nci maddesinin (2) numaralı fıkrasında tanımlanmıştır.

5.5.1.2 Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu ⁽¹⁾	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Mevduat						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	369,617	113,348	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	677,159	369,617	-	-
Mevduat Faiz Gideri	-	-	731	1,766	-	-

⁽¹⁾ Bankaların Kuruluş ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmeliğin 20 nci maddesinin (2) numaralı fıkrasında tanımlanmıştır.

5.5.1.3 Banka'nın, dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu ⁽¹⁾	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan İşlemler						
Dönem Başı	-	-	2,449,363	13,127,692	-	-
Dönem Sonu	-	-	1,479,510	2,449,363	-	-
Toplam Kar / (Zarar)	-	-	1,907	7,050	-	-
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	-	-	-	-
Toplam Kar / (Zarar)	-	-	-	-	-	-

⁽¹⁾ Bankaların Kuruluş ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmeliğin 20 nci maddesinin (2) numaralı fıkrasında tanımlanmıştır.

5. Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

5.5 Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar (Devamı)

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

5.5.1.4 Üst yönetime sağlanan faydalara ilişkin bilgiler

30 Haziran 2019 tarihinde sona eren altı aylık ara hesap döneminde Banka üst yönetimine ödenen ücret ve benzeri menfaatlerin toplamı 15,643 TL'dir (1 Ocak – 30 Haziran 2018: 9,981 TL).

5.5.2 Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin bilgiler

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

Banka, ana ortağının diğer yabancı şubeleri ile çeşitli bankacılık işlemleri yapmaktadır; bu işlemler ticari amaçlı olup, piyasa fiyatlarıyla gerçekleştirilmektedir.

5.5.2.2 İlişkinin yapısının yanında, yapılan işlemin türünü, tutarını ve toplam işlem hacmine olan oranını, başlıca kalemlerin tutarını ve tüm kalemlere olan oranını, fiyatlandırma politikasını ve diğer unsurları

Cari Dönem	Bakiye	Finansal Tablolarda Yer Alan Büyüklüklere Göre %
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar	53,275	22.36%
Gayrinakdi kredi	14,975	0.55%
Mevduat	677,159	6.30%
Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri	1,479,510	12.98%

5.5.2.3 Yapılan işlemlerin finansal tablolara etkisini görebilmek için ayrı açıklama yapılmasının zorunlu olduğu durumlar dışında, benzer yapıdaki kalemler toplamı tek bir kalem olarak

5.5.2.2 maddesinde açıklanmıştır.

5.5.2.4 Özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemler

Yoktur.

5.5.2.5 Gayrimenkul ve diğer varlıkların alım-satımı, hizmet alımı-satımı, acenta sözleşmeleri, finansal kiralama sözleşmeleri, araştırma ve geliştirme sonucu elde edilen bilgilerin aktarımı, lisans anlaşmaları, finansman (krediler ve nakit veya aynı sermaye destekleri dahil), garantiler ve teminatlar ile yönetim sözleşmeleri gibi durumlarda işlemler

Yoktur.

Citibank Anonim Şirketi

30 HAZİRAN 2019 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Altı Aylık Konsolide Olmayan Finansal Raporu

(Para birimi: Bin Türk Lirası)

5. Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)**5.6 Banka'nın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şubeleri ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar****5.6.1 Banka'nın yurtiçi ve yurtdışı temsilciliklerine ilişkin bilgiler**

	Sayı	Çalışan Sayısı			
Yurtiçi şube	3	393			
			Bulunduğu Ülke		
Yurtdışı temsilcilikler	1	1	Azerbaycan		
				Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
Yurtdışı şube	-	-	-	-	-
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler	-	-	-	-	-

2018 yılında yurtiçinde ve yurtdışında şube açılışı yapılmamış olup 30 Haziran 2019 tarihi itibarıyla Banka'nın faaliyet gösteren 3 adet şubesi bulunmaktadır.

5.7 Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar

Banka Yönetim Kurulu 18 Temmuz 2019 tarihli kararı ile Azerbaycan'daki Temsilcilik Ofisinin karar tarihinden itibaren tasfiye sürecine ilişkin çalışmaların mevzuatta yer alan kural ve düzenlemelere uygun olarak başlatılmasına karar vermiştir.

Citibank Anonim Şirketi
30 HAZİRAN 2019 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
Altı Aylık Konsolide Olmayan Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası)

6 Sınırlı denetim raporuna ilişkin açıklamalar

6.1 Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

Banka'nın 30 Haziran 2019 tarihli konsolide olmayan finansal tabloları ve dipnotları KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (a member firm of KPMG International Cooperative, a Swiss entity) tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş ve 9 Ağustos 2019 tarihli sınırlı denetim raporu bu raporun giriş kısmında sunulmuştur.

6.2 Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar

Banka'nın faaliyetleriyle ilgili olan, ancak yukarıdaki bölümlerde belirtilmeyen önemli bir husus ve gerekli görülen açıklama ve dipnotlar bulunmamaktadır.

Citibank Anonim Şirketi

30 HAZİRAN 2019 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
Altı Aylık Konsolide Olmayan Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası)

7 Ara Dönem Faaliyet Raporuna İlişkin Açıklamalar**30 Haziran 2019 Dönemine İlişkin Özet Finansal Bilgiler**

Başlıca Finansal Büyüklükler (Bin TL)	30 Haziran 2019	31 Aralık 2018
Toplam aktifler	13,247,635	10,057,329
Toplam krediler	3,907,466	3,777,420
Toplam mevduatlar	10,744,106	7,794,056
Toplam gayrinakdi yükümlülükler	17,454,228	15,923,047
Özkaynaklar	2,100,538	1,670,542
	1 Ocak – 30 Haziran 2019	1 Ocak – 30 Haziran 2018
Net faiz geliri	451,798	336,416
Net ücret ve komisyon gelirleri	42,984	39,299
Kredi ve diğer alacaklar karşılığı	2,606	60,924
Vergi öncesi kar	505,404	189,787
Vergi karşılığı	90,735	48,671
Net dönem karı	414,669	141,116

Banka'nın 31 Aralık 2018 tarihinde 10,057 milyon TL olan aktif toplamı 2019 2. çeyrek sonu itibarıyla yaklaşık % 32 oranında artarak 13,248 milyon TL'ye ulaşmıştır. 2019 2. çeyrekte Citibank A.Ş. bilançosu aktif tarafında 2018 yıl sonuna göre krediler kaleminde % 3 oranında artış görülürken, pasif tarafta ise mevduat kaleminde % 38 büyüme görülmüştür. Gayrinakdi yükümlülükler 2018 yıl sonundan 2019 2. çeyreğe % 10 oranında artış göstermiştir.

Özkaynaklar toplamı 2018 yılsonuna göre 429,996 TL tutarında artarak 2,100,538 TL'ye ulaşırken; sermaye yeterlilik rasyosu % 22.91 olarak gerçekleşmiştir.

Banka'nın Finansal Durumu, Karlılık ve Borç Ödeme Gücüne İlişkin Bilgiler**Aktif kalemler**

2019 ikinci çeyrek sonunda Citibank A.Ş. bilançosu % 32 oranında büyümüştür. Bu dönemde kredilerin aktif içindeki oranı %30'dir, toplam bono portföyünün aktif içindeki oranı ise % 7'den % 5 seviyelerine gelmiştir.

Pasif Kalemler

2019 ikinci çeyreğine gelirken, mevduat, pasifler içerisindeki en önemli kalem olmaya devam etmiştir. 30 Haziran 2019 tarihi itibarıyla mevduat kaleminin pasifler içindeki payı 2018 yıl sonuna oranla %4 oranında artmış olup, alım satım amaçlı türev finansal borçlar %2 oranında azalmıştır.

Karlılık

2019 ikinci çeyreğinde Banka'nın net dönem karı 414,669 TL olarak gerçekleşmiştir. Net faiz gelirleri, piyasada faiz oranlarındaki değişikliğe bağlı olarak bir önceki döneme göre artmıştır. Bilanço evaluasyon karının artmasından dolayı, net ticari kar/zarar kalemi kara dönmüştür.

Citibank Anonim Şirketi

30 HAZİRAN 2019 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
Altı Aylık Konsolide Olmayan Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası)

7 Ara Dönem Faaliyet Raporuna İlişkin Açıklamalar (Devamı)**Banka'nın Finansal Durumu, Karlılık ve Borç Ödeme Gücüne İlişkin Bilgiler (Devamı)****Borç Ödeme Gücü**

Citibank A.Ş. bilançosunun pasifindeki en önemli kalem, 2019 yılı ikinci çeyrek sonu itibarıyla, önceki dönemlerde olduğu gibi, mevduat kalemidir. Bu dönemde mevduatın krediye dönüşüm oranı % 36 seviyesindedir.

Citibank A.Ş. güçlü bir mali bünyeye sahiptir. İkinci çeyrek sonu itibarıyla Sermaye Yeterlilik Rasyosu % 22.91 olarak gerçekleşmiştir. Citibank A.Ş., etkin likidite yönetimi sayesinde yükümlülüklerini eksiksiz yerine getirecek mali güce sahiptir.

Dönem İçinde Ana Sözleşmede Yapılan Değişiklikler

Yoktur.

Yönetim Kurulu Başkanı Marc Luet'nin ve Genel Müdür Serra Akçaoğlu'nun Değerlendirmeleri

Küresel ekonominin 2018 yılında %3.2 büyümesinin ardından bu sene %2.8 büyüyerek bir miktar hız kesmesini beklemekteyiz. Bu kapsamda, özellikle Türkiye'nin önemli ticaret ortağı olan Euro Bölgesi'nde büyümenin 2018'deki 1.8%'den sonra 2019 yılında %1'e düşeceğini öngörmekteyiz. Bu konjonktürde Türkiye'de 2018 yılında başlayan dengelenme sürecinin bu sene içinde devam etmesi beklenmektedir. Kanımızca önümüzdeki senelerde ise Türkiye büyüme performansı, güçlü bankacılık sektörü ve jeopolitik konumu ile gelişmiş ve gelişmekte olan piyasalar arasında öne çıkmayı sürdürecektir.

Citibank A.Ş. olarak, müşterilerimizi dünyaya, dünyayı müşterilerimize taşımak üzere global erişim ve deneyimimizin getirmiş olduğu avantajları müşterilerimize en iyi şekilde sunmayı hedeflemekteyiz.

Citibank A.Ş. halen Türkiye'de kurumların finansal ihtiyaçlarına göre müşterilerine; krediler, hazine ürünleri, nakit yönetimi, ithalat ihracat finansmanı ve saklama hizmetleri gibi kapsamlı ürün ve hizmetler sunmaktadır.

30 Haziran 2019 tarihi itibarıyla, Citibank A.Ş.'nin toplam aktifleri kredi ve Merkez Bankası plasmanlarımızdaki artışa bağlı olarak geçen yıla oranla %32 oranında artarak 13,248 milyon Türk Lirası seviyesinde gerçekleşmiştir. Bununla beraber net karımız ise net ticari karımızın artmasına bağlı olarak önceki yıla göre %194 oranında artarak 415 milyon TL seviyesinde gerçekleşmiştir. Sermaye yeterlilik oranımız güçlü seviyesini koruyarak, Haziran 2019 döneminde %22.91 olarak gerçekleşmiştir.

Citibank A.Ş. olarak, Citi'nin 200 yıllık deneyimini müşterilerimize sunarak müşterilerimizi dünyaya taşımak ana hedefimiz olmayı sürdürmektedir.

Saygılarımızla,

Marc Raoul Marie Luet
Yönetim Kurulu Başkanı

Neslihan Serra Akçaoğlu
Genel Müdür