CITIBANK AŞ

2009 1. ÇEYREK FAALİYET RAPORU

Tekfen Tower
Eski Büyükdere Caddesi
No:209 34394
Levent İstanbul
Phone #: 0212-319 45 00
www.citibank.com.tr

İÇİNDEKİLER

SUNUŞ

Citibank AŞ Hakkında …...……....4
Citibank AŞ'nin Ortaklık Yapısı ……...……5
Başlıca Finansal Göstergeler …….....6
Ortak Sorumluluklarımız ……...……8
Yönetim Kurulu Başkanı Steve Bideshi'nin Değerlendirmeleri..9
Genel Müdür Serra Akçaoğlu'nun Değerlendirmeleri……10
İşkollarının Değerlendirmeleri …….....…....11
Personel ve Şube Ağı…….…….....16
Alınan Destek Hizmetler……. ……...17

KURUMSAL YÖNETİM UYGULAMALARI VE BANKA YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

Citibank AŞ Üst Yönetimi..……....……... …… 19
Kanuni Denetçiler ……..……...20
Komiteler ……..21
Komite Toplantılarına Katılım……27
Yönetim Kurulu Toplantılarına Katılım ….…….……...…..29
İç Kontrol Değerlendirmesi……....……...…….....30
Risk Yönetimi Değerlendirmesi…….....31
İşe Alım ve Terfi Kriterleri……..……....32
Kanuni Denetçiler Tarafından Hazırlanan Rapor…….....33
Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin Açıklamalar……34

FİNANSAL BİLGİLER VE RİSK YÖNETİMİ

Risk Yönetimi Politikalarına İlişkin Bilgiler……..35
Derecelendirme Notları ve Açıklamalar …….…....39
Son 5 Yıla Ait Özet Finansal Bilgiler ……..…..40

SUNUŞ

CITIBANK AŞ HAKKINDA

Citigroup (Citi), 200 yıla yaklaşan deneyimi ile 6 kıtada 100'ü aşkın ülkede, yaklaşık 200 milyon müşteri hesabı ile faaliyet göstermektedir.

Türkiye'deki faaliyetlerine 1975 yılında kurumsal bankacılık hizmetleri ile başlayan Citi, 1981 yılından itibaren faaliyetlerine şube statüsünde devam etti. Ancak Citi bu tarihten çok daha önce, Türkiye'deki otoyol projeleri, elektrik santralleri ve barajlar gibi pek çok kalkınma projesinin finansmanında da yer aldı. 1996 yılında bireysel bankacılık, 1998'de ise ticari bankacılık hizmetleri sunmaya başlayan Citi, kurumsal ve ticari müşterilerine Krediler, Hazine Ürünleri, Kurumsal Finansman, Nakit Yönetimi, Dış Ticaret Finansmanı, Menkul Kıymet Saklama Hizmetlerini sunmaktadır.

Citi'nin Türkiye'deki bireysel bankacılık ürün ve hizmetleri, YTL ve döviz cinsinden Mevduat Ürünleri, Yerli ve Yabancı Yatırım Fonları, Bireysel Kredi ve Kredi Kartlarını kapsamaktadır.

Citi, şubeleri, ATM'leri, Citibank Online ve CitiDirect Online internet bankacılığı ile CitiPhone ve CitiService telefon bankacılığı kanalı ile kurumsal, ticari ve bireysel bankacılık müşterilerine hizmet sunmaktadır.

Citi, 2007 yılında %20 hissesini alarak Akbank'a stratejik ortak olmanın yanı sıra, yine aynı yıl Opus Menkul Değerler AŞ'yi satın alarak Citi Menkul Kıymetler AŞ olarak Türkiye'de menkul kıymetler hizmeti sunmaya başlamıştır.

CITIBANK AŞ'NİN ORTAKLIK YAPISI

Citibank AŞ %99.99 hissesi Citibank Overseas Investment Corporation iştiraki olup ödenmiş sermayesi 33,753, 000 YTL'dir.

Ortaklık yapısı aşağıdaki gibidir:

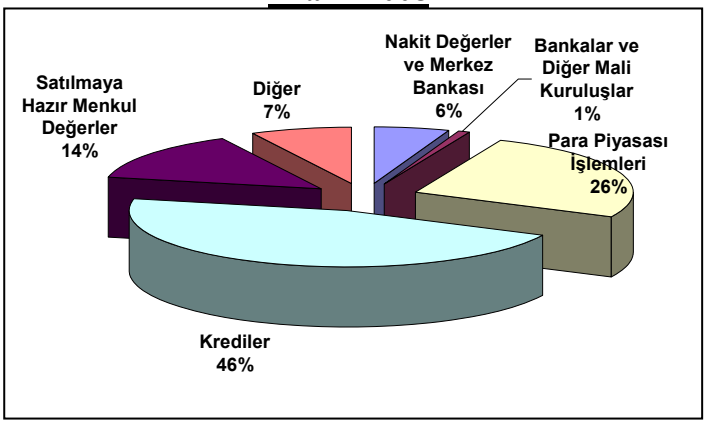
PAY SAHİBİNİN ADI SOYADI, ÜNVANI VE İKAMET ADRESİ	**SERMAYE MİKTARI (1000 YTL)**	**HİSSE ADEDİ (Beher nominal 0.1 YKR)**	**HİSSE ORANI**
Citibank Overseas Investment Corporation (COIC) One Penn's Way New Castle 19720,USA	33,753	33,752,821,600	%99.99
Foremost Investment Corporation* One Penn's Way New Castle 19720,USA	-	100	% 0.0000030
Centaur Investment Corporation* One Penn's Way New Castle 19720,USA	-	100	% 0.0000030
Nostro Investment Corporation* One Penn's Way New Castle 19720,USA	-	100	% 0.0000030
Yonder Investment Corporation* One Penn's Way New Castle 19720,USA	-	100	% 0.0000030

*COIC iştiraki

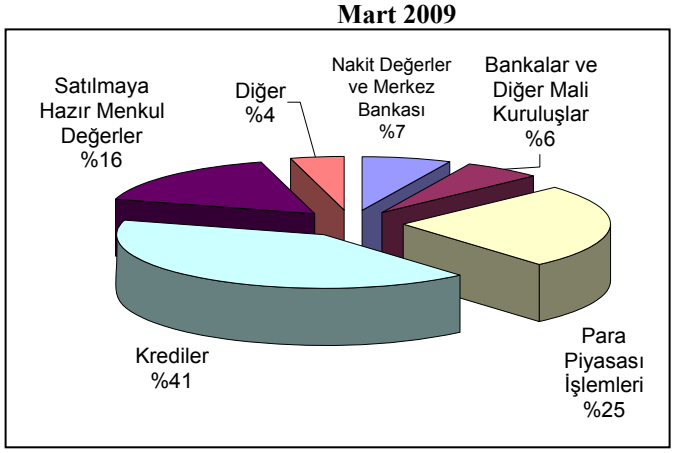
BAŞLICA FİNANSAL GÖSTERGELER

Aktif Yapısı

Aralık 2008



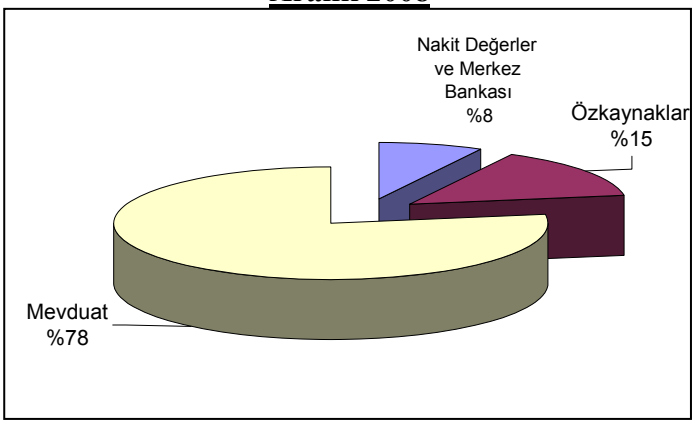
Mart 2009



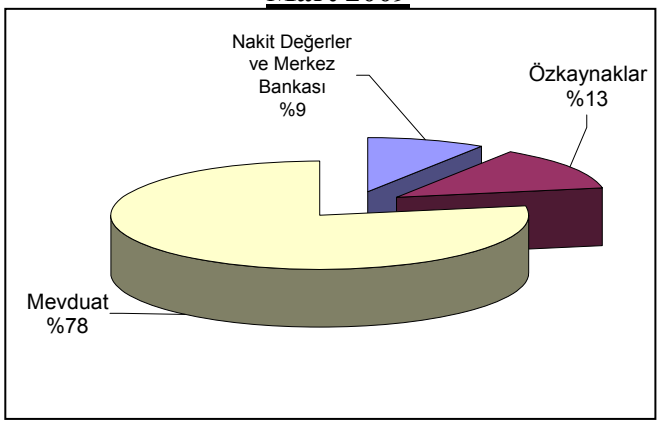
Citibank AŞ'nin bilançosu 2008 sonundan Mart 2009'a %15 oranında büyümüştür. Kredilerin toplam aktifler içerisindeki payı 2008 Aralık itibariyle %46 iken 2009'un 1. çeyreğinde % 41'e gerilemiş, ancak toplam krediler rakami iki dönemde hemen hemen aynı seviyede kalmiştir. Bilançodaki büyüme aktif tarafta Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar bakiyesinin artışıyla gerçekleşmiştir. Ayrıca Para Piyasası İşlemleri de, bilanço içindeki oranı hemen hemenaynı kalmasına rağmen Mart 2009'da önceki döneme gore artış göstermiştir.

Pasif Yapısı

Aralık 2008



Mart 2009



2008 Aralık'tan 2009 Mart'a gelinirken Citibank AŞnin pasif yapısında önemli bir değişiklik olmamış, mevduat kalemi pasifler içerisindeki en önemli kalem olmaya devam etmiştir.

000 YTL	Aralık 2008 / 4. Çeyrek 2008	Mart 2009 / 1. Çeyrek 2009	Artış / Azalış
Toplam Aktifler	5,450,962	6,283,894	15%
Toplam Krediler	2,512,889	2,574,991	2%
Toplam Gayrinakdi Yükümlülükler	12,442,379	10,969,737	-12%
Toplam Mevduat	4,228,633	4,892,534	16%
Özkaynaklar	796,194	822,173	3%
Ödenmiş Sermaye	33,753	33,753	0%
Net Kar / Zarar*	30,485	42,979	41%
Aktif Getirisi (%)*	1%	1%	0%
Özkaynak Getirisi (%)*	4%	5%	-50%
Faiz Giderleri / Faiz Gelirleri*	45%	45%	0%
Sermaye Yeterlilik Rasyosu	18%	18%	0%
***4. çeyrek 2008 ile 1. çeyrek 2009 rakamları karşılaştırılmıştır.**			

Citibank AŞ bilançosunu temel kalemlerinde 2008 sonundan 2009 ilk çeyrek sonuna olan değişimler yukarıdaki tabloda gösterilmiştir. Bu dönemde Citibank AŞ bilançosu %15 oranında büyümüştür. Bu büyüme aktif tarafta Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar ile Para Piyasası İşlemlerindeki artıştan, pasif tarafta ise mevduat hacmindeki artıştan kaynaklanmıştır.

2008 son çeyreğ,inden 2009 ilk çeyreğine net dönem karında %41'lik artış gerçekleşmiştir.Söz konusu artış, kredi faiz gelirleri ile sermaye piyasası işlemlerinden kaynaklanan gelirlerdeki artışın sonucu olarak gerçekleşmiştir.

2008 4. çeyrekten 2009 ilk çeyreğine, bellibaşlı rasyolarda ise önemli değişiklik gerçekleşmemiştir.

CITIBANK AŞ VİZYON VE MİSYONU

Misyonumuz
Citibank AŞ olarak en saygıdeğer finansal kurum olmak.

Vizyonumuz
Her zaman ve her yerde müşterilerimiz ve kurumumuz için en yüksek değeri yaratmak ve bu vesile ile Türk ekonomisine katkıda bulunmak. Çalışanlarımızı, bu çerçevede başarılarımıza ortak ederek, bireylerin, kurumların ve toplulukların yaşamlarında fark yaratmaya yönlendirmektir.

YÖNETİM KURULU BAŞKANI STEVE BIDESHI'NIN DEĞERLENDİRMELERİ

Sayın Müşterilerimiz ve Çalışanlarımız,

2009 yılının ilk çeyreği global piyasalar için zorlu bir dönem oldu. Yine de global ekonomik veriler - sanayi üretimi, ihracat, üretim anketleri ve benzerleri – giderek daha az sayıda olumsuz sürprizlere yol açmaktadır. Yeni olumsuz şoklarla karşılaşılmaması halinde ekonomik tahminler daha fazla kötüleşmeyecektir.

Burada esas önemli olan soru, dünya genelindeki ekonomi politikası önlemlerinin yılın geri kalan bölümündeki bozulmaları önleyecek ve önümüzdeki yıl bir iyileşme için zemin oluşturacak kadar etkinlik gösterip göstermeyeceğidir. Bizim tahminimiz, politika yapıcılarının bu amaca ulaşacağı ve risk iştahındaki gelişmenin kalıcı olacağı yönündedir. Bu görüşün önünde iki önemli sınav bulunmaktadır, öncelikle ABD'nin finansal sistemini istikrara kavuşturma yeteneği ile Avrupa'nın, birbirinden ayrı hükümetlere ve AB anlaşma şartlarının getirdiği kısıtlamalara rağmen yeterli ölçekte bir mali ve parasal teşvik paketi sağlayabilmesidir.

Küçülme temposunun giderek yavaşlaması, kamu maliyesi politikalarını kullanma kararlılığı ve parasal politikada gösterilen esneklik, global büyümenin ön koşullarını sağlayabilir.

Global piyasalardaki tüm çalkantılara rağmen, Türk Bankacılık sektörü karlı ve güçlü kalmayı başarmıştır. Türk Bankaları kredi değerlendirmeleri konusunda daha dikkatli davranmakta ve kendilerini kredi zararlarından korumak amacıyla kaliteli ürünlere yönlenmektedir.

Mevcut ortamda başarıya ulaşmak için en önemli faktörler; dağınık ve istikrarlı fonlama, müşteri tabanları oluşturmak ile etkin risk yönetimi yapmaktır.

Citibank A.Ş. Türkiye, 2009 yılının birinci çeyrek döneminde de Türk bankacılık sektörüne sağlıklı finansal sonuçlar vermeye devam etmektedir.

Bilançodaki en önemli öğelerin sermaye ve öz kaynak olduğu bu dönemde , Citibank A.Ş'nin güçlü Sermaye Yeterlilik oranı %18 seviyesini muhafaza etmiş , öz kaynak miktarı da %3 büyüme ile 822 Milyon TL'ye ulaşmıştır.

Citibank A.Ş'nin Türkiye ekonomisine olan taahhüdü ve katkısı, müşterilerimize üstün hizmet kalitesi sağlamayı hedefleyen yüksek kalitedeki çalışanları ile önümüzdeki donemde de devam edecektir.

Saygılarımla,

Steve Bideshi
Yönetim Kurulu Başkanı

GENEL MÜDÜR SERRA AKÇAOĞLU'NUN DEĞERLENDİRMELERİ

Sayın Müşterilerimiz ve Çalışanlarımız,

Citi global ağı ile Türk bankacılık sektöründe müşterilerine çok çeşitli yaratıcı finansal çözümler sunmaktadır. Yüksek kaliteli bankacılık uzmanlarımız global ve yerel tecrübenin birleşimi ile müşterilerinin bireysel ihtiyaçları ve stratejik iş hedeflerini karşılamaktadır.

2009'un ilk çeyreğinde global piyasalardaki olumsuz ekonomik ortam ve şartların devam etmesine rağmen, Citibank A.S. Türkiye olarak Bireysel, Ticari ve Kurumsal bankacılık alanındaki tüm müşteri segmentlerine taahhüdünü yerine getirmeye devam etmiştir.

Yine aynı dönemde, Citibank A.S. ürün çeşitliliğini arttırarak müşteri ihtiyaçları doğrultusunda mevcut ürünlerinin özelliklerini geliştirmeyi sürdürmüştür.

Citibank A.S. özellikle zorlu global ortamda müşteri ihtiyaçlarını karşılamak için müşteri ihtiyaçlarına yönelik çözümler geliştirmeye son derece önem vermektedir. Bu bağlamda, 2009'un ilk çeyrek döneminde de, Citibank A.Ş. müşterilerinin nakit yönetimi döngülerini daha iyi yönetmelerine olanak sağlayacak tedarik zinciri yönetimi yardımı ile finansal çözümler geliştirmeye büyük önem vermiştir. Citibank A.S., ticaretin finansmanı ve bağlı hizmetler ile ihracatın finansmanını destekleyen uluslararası finansman kuruluşları yardımıyla müşterilerine tam kapsamlı ürün ve hizmetler sunmaya devam etmektedir.

Mali Özet

2009'un ilk çeyreğinde, %2 artış göstererek 2.575 Milyon TL'e ulaşan krediler ile Citibank A.Ş'nin toplam varlıkları %15 artmış ve 6.284 Milyon TL'e ulaşmıştır. Bilançomuzun pasif tarafında ise müşteri mevduatlarımız %16 artış ile 4.893 Milyon TL olmuştur. Krediler ve müşteri mevduatlarındaki bu artış net faiz gelirlerimizin 2008'in son çeyreğine göre %15 artarak 111 Milyon TL'na ulaşmasını sağlamıştır.

Bilançodaki en önemli öğelerin sermaye ve öz kaynak olduğu bu dönemde, Citibank A.Ş'nin güçlü Sermaye Yeterlilik oranı 2008 yılı sonundaki %18 seviyesini korurken özkaynak miktarı %3 büyüme ile 822 Milyon TL olmuştur.

Müşterilerimize olan taahüdümüz değişmedi. Müşterilerimizin beklentilerini karşılamaya devam edeceğiz. Bu bizim değişmez taahhüdümüzdür.

Saygılarımla,

Serra Akçaoğlu
Genel Müdür

İŞKOLLARININ DEĞERLENDİRMELERİ

NAKİT YÖNETİMİ, DIŞ TİCARET VE SAKLAMA HİZMETLERİ

Citibank AŞ 2008 yılında Euromoney'nin Türkiye'de En İyi Yerel Nakit Yönetimi Bankası ödülünü müşterilerinin oylarıyla kazanmıştır. Citibank AŞ, nakit ve likidite yönetimi alanlarında müşterilerine en yüksek standartta hizmet sunan bankalardan birisidir. Kurumsal müşterilerimize nakit ve çek tahsilati, fon transferleri, maaş ödemeleri, yatırım ürünleri, havuz hesap ürünleri, vergi ve fatura ödemeleri ve global platformumuz Citidirect aracılığıyla elektronik bankacılık hizmetleri gibi pek çok nakit yönetimi çözümü sunmaktayız.

Kurumsal müşterilerimizin oylarıyla Türkiye'nin "En İyi Nakit Yönetimi Bankası" seçilmiş olmamız, müşterilerimize sunduğumuz hizmetlerin yüksek standart ve kalitesinin göstergesidir.

Citibank AŞ'nin 2009 yılı için önceliğimiz Türkiye'nin "En İyi Nakit Yönetimi Bankası" unvanını korumaktır. Bu amaçla, müşteri odaklı yaklaşımımızı sürdürecek ve ürün yelpazemize, sosyal güvenlik ödemeleri, artan ve çeşitlenen fatura ödeme hizmetleri, ve esnek ödeme çözümleri ekleyeceğiz

Citibank AŞ ayrıca hem kurumsal hem de ticari müşterilerine geniş bir yelpazede dış ticaret ürünler ve ticaretin finansmanı konusunda çözümler sunmaktadır. Sunulan ürünler arasında ithalat akreditifi açılması ve finansmanının yanısıra, dünya üzerindeki yaygın şube ağının da avantajıyla, ihracat akreditifi açılışı ve teyidi gibi hizmetler sunmaktadır. Teminat mektupları ve police işlemleri de dış ticaret ürün yelpazesinin parçalarıdır.

Citibank AŞ'nin Ticaretin Finansmanı ürünleri "Alıcı Odaklı" ve "Satıcı Odaklı" olmak üzere iki grupta toplanır. Satıcı Odaklı finansman, sevkiyat öncesi ve sonrası ihracat kredileri, ileri vadeli çek ve alacaklar kaşılığı kullandırılan krediler, police iskontosu işlemleri, emtia finansmanı ve Eximbank Sigortalı İhracat Alacağı Finansmanı işlemlerini kapsar. Alıcı Odaklı finansman ise tedarikçi finansmanı, bayi finansmanı ve İhracat Kredi Kurumları ile olan işlemleri içerir.

Citibank AŞ global deneyimi ve son teknoloji ürünü sistemleri ile tedarik zinciri finansmanı konusunda hem alıcı, hem satıcı tarafına sunduğu çözümlerle piyasanın en iyilerinden biridir. Citibak AŞ'nin stratejisi sadece müşterilerinin işletme sermayesi ihtiyaçlarını karşılamak değil, çeşitli ticaret ürün ve hizmetleri kanalıyla onların tüm ticaret döngüsünü kapsayacak hizmetler sunmaktır. Amacımız müşterilerimize sadece bir ürün yelpazesi sunmaktan çok, onların nakit yönetimi döngüsünü iyileştirerek kendi alanlarında en iyi olmalarına yardımcı olacak çözümler sunmaktır. Bu yaklaşım Citibank AŞ'yi piyasadaki diğer finansal kuruluşlardan ayıran en önemli farktır.

Citibank AŞ'nin Ticari Ürünler grubundaki hedefi müşterileri için güvenilir bir danışman ve iş ortağı olmaktır. Bu amaçla global deneyimini ve yaratıcı ürünlerini Türkiye piyasasına taşımaya devam edecektir.

2009'un, hem reel sektör hem de finans sektörü için oldukça zor bir yıl olması bekleniyor. Citibank AŞ, müşterilerinin ticaret döngüsündeki likidite sıkışıklığını rahatlatmak amacıyla tedarikçi zinciri finansmanına ve müşterilerinin uzun vadeli finansman ihtiyaçları için İhracat Kredi Kurumları ile aracılık faaliyetlerine ağırlık verecektir.

Doğrudan Takas ve Saklama ürün grubu kapsamında ise, Citibank AŞ uluslararası yatırımcılar, aracı kurumlar ve saklama kuruluşları ve bunların müşterilerinin alım satım ve yatırım aktivitelerini, hisse senetlerinin ve ilgili nakit hareketlerinin el değiştirmesi, saklanması ve muhafazası konularında destekler. Verilen alım satım takası hizmetleri ön eşleştirme, saklama, gelir tahsilatı, genel kurul katılımı, vergi hizmetleri ve raporlama gibi konuları kapsar.

Citibank AŞ, 1988'den beri doğrudan takas ve saklama hizmetleri vermektedir. Bu özelliğiyle Türkiye piyasasında aktif olarak faaliyet gösteren en eski kurumdur. Yabancıların hisse senedi sahipliğinin %70ler civarında olduğu Türk piyasasında, yabancıların ellerinde tuttukları halka açık hisse senedi hacminin %60'I ile ilgili hizmeti Citibank AŞ vermektedir. Yabancı yatırımcılara verilen takas ve saklama hizmetleri konusunda pazar lideri olan Citibank AŞ, EFT sistemi kanalıyla yapılan toplam YTL transfer işlemlerinin %13'ünü gerçekleştirmektedir ve bu konuda Merkez Bankası'ndan sonra piyasada 2. sıradadır.

Takas ve Saklama hizmetlerimizde 2009 hedefimiz doğrudan takas ve saklama hizmeti veren bir kurumdan menkul değerler ve finansman konularında tam hizmet veren bir kuruma dönüşerek piyasadaki lider konumumuzu korumaktır. 2009'da, türev ürün takası gibi yeni takas ve saklama ürünleri sunmak, önceliklerimiz arasında olacaktır.

TİCARİ BANKACILIK GRUBU

Ticari Bankacılık Grubu 2008 yılında KOBİ'lerden cirosu 250 milyon Dolar'dan küçük şirketlere kadar geniş bir müşteri yelpazesine hitap edecek şekilde yeniden yapılandırılmıştır.

Bu strateji ışığında, klasik bankacılık ürünlerinin yanı sıra müşterilerimizin ihtiyaçlarına uygun olarak geliştirilmiş dağıtım ağı ve finansman ürünlerine odaklanılmıştır. Ayrıca, Bireysel Bankacılık birimleri ile koordinasyon arttırılarak hem şirketlerin hem de çalışanlarının ihtiyaçları birlikte ele alınmış ve kapsamlı çözümler üretilerek belirli sektörlerde etkinliğimiz arttırılmıştır.

Stratejilerimize uygun olarak kurgulanmış yeni şube modelimiz ile hem bireysel hem de ticari müşterilerimize daha kaliteli ve kapsamlı hizmet sunma olanağı elde edilmiştir.

Global krizin Türkiye'deki etkilerinin arttığı 2009 yılında, mevcut müşterilerimize olan taahhüdümüzü sürdürerek finansal desteğimizi en üst düzeyde devam ettirecek ve portföyümüze yeni müşteriler ekliyeceğiz.

BİREYSEL BANKACILIK

Kredi Kartları

2008 Citibank Kredi Kartları için oldukça hareketli bir yıl olmuştur. Nisan itibarı ile kartlarda Chip & PIN uygulamasına geçilmiş ve bununla kartların olası kötü niyetli kullanımına karşı ek önlemler getirilmiştir. Bunun yanı sıra, Akbank ile stratejik ortaklığımızın önemli bir adımı olarak ortak markalı kredi kartı "Citi Axess" müşterilere sunulmuştur. Citi Axess müşterileri Axess'in üyeişyeri ağının avantajlarını, Citi'nin global gücünün getirdiği ek katkılarla bir arada yaşama fırsatı yakalamaktadırlar. Müşteri memuniyeti ve müşterilere sunulan servis kalitesinin daha da ileriye taşınması özellikle odaklanılan konular arasında ilk sıralarda yer almış ve gerçekleştirilen çalışmaların olumlu etkileri sürekli yapılan pazar araştırmaları ve servis seviyesi ölçümleme metodlarıyla takip edilmiştir.

Tüketici Kredileri

Citibank AŞ, müşterilerinin her türlü nakit ihtiyaçlarını karşılamak için taksitli bireysel kredi ürünleri, taksitli ticari kredi, mortgage ve kredili mevduat hesabı sunmaktadır. Aralık 2008 itibarıyla Citibank AŞ'nin Pazar payı %1.4 olarak gerçekleşmiştir.

Tüketici kredileri ürün yelpazemiz 2008 yılında taksitli bireysel kredilerin altında, Sağlık Kredisi, Evlilik Kredisi, Ev Geliştirme Kredisi ve Tatil Kredisi ürünleri ile büyümüştür. 2007 yılında 5 olan Citi Kredi merkezlerimizin sayısı 13'e ulaşmıştır. 2009 yılında yelpazemize eklenecek diğer tüketici kredisi ürünleri ve artan satış kanalları ile hizmet sınırlarımızı genişletmeyi amaçlamaktayız.

Taksitli bireysel kredi ürünleri, YTL cinsinden, 48 aya varan vade seçenekleri ve kefil istenmeden kullandırılmaktadır. Müşterilerimiz bireysel kredi başvurularını şubeler, doğrudan satış ekipleri, telefon bankacılığı ve internet kanalıyla yapabilmektedirler.

Taksitli ticari kredi, küçük işletmelerin ve profesyonellerin iş konusundaki nakit ihtiyaçlarının karşılanmasına yönelik bir üründür. Bu ürün için kefil istenmemekte olup, kredinin vadesi 12 ile 60 ay arasında değişebilmektedir. Taksitli ticari kredi 60,000 YTL'ye kadar kullanılabilmektedir. Müşterilerimiz bu ürün için kendilerine en yakın şubeye giderek ya da telefon bankacılığı kanalıyla başvuruda bulunabilirler.

Kredili mevduat hesabı, müşterilerimize 10,000 YTL'ye kadar teminatsız olarak sunulmaktadır. Müşterilerimiz kredili mevduat hesabı başvurularını şubelerimiz kanalıyla yapılabilmektedirler.

Alternatif Dağıtım Kanalları

Şube haricindeki tüm kanalların toplandığı birimidir. Banka web sitesi (www.citi.com.tr), Internet, ATM, Mobil bankacılık ve Citiphone - Çağrı Merkezi en önemli self servis kanallarıdır. Bu kanallar üzerinden 7/24 mevcut müşterilerimize hizmet verilmekte ve yeni müşteri kazanımı gerçekleştirilmektedir. Tüm finansal tüm işlemlerin %80'i Internet ve ATM'ler üzerinden

geçmektedir. 2008 yılında Internet üzerinden toplamda 13.000 adet civarında bireysel kredi ve kredi kartı satışı yapılmış, mevcut müşterilerimiz için de benzer şekilde başarılı çapraz satış rakamlarına ulaşılmıştır.

Inovasyon ve yeni teknolojiyi verimlilik arttırmak amaçlı olarak direk satış kanallarımız dahil birçok yerde kullanmaktayız. Alternatif Dağıtım Kanalları düşük maliyet sağlaması ve verimi arttırması sebebiyle önümüzdeki süreçte yatırımlarımızı devam ettireceğimiz kanallar olmaya devam edecektir. Önümüzdeki süreçte düşük maliyetli bu kanallardan kazandığımız müşterilerimizin tüm ihtiyaçlarını karşılayabilecekleri bir yapıyı hedeflemekteyiz.

Yatırım Ürünleri

Citibank AŞ, müşterilerine yatırımlarını değerlendirebilmeleri için, Yurtiçi Yatırım Fonları, Yurtdışı Yatırım Fonları ve Sabit Getirili Menkul Kıymet seçenekleri sunmaktadır.

Citibank AŞ, portföyünde farklı oranlarda hisse senetleri, hazine bonosu/devlet tahvili ve repo bulunduran farklı seçenekteki yerli ve yabancı yatırım fonlarını müşterilerine sunmaktadır.

TEB, TEB Yatırım Menkul Değerler, Akbank, Ak Yatırım Menkul Değerler, Yapı Kredi Bankası ve Yapı Kredi Yatırım Menkul Değerler tarafından çıkartılmış olan 22 değişik fon Türk Lirası yatırımları için müşterilere farklı seçenekler sağlamaktadır. Yılsonu itibari ile yerli yatırım fonlarında geçen yıl %0.38 olan pazar payımız % 0.12'ye gerilemiştir.

Dolar ve Euro cinsi yatırımlar için, Legg Mason, Fidelity ve Franklin Templeton fon şirketleri tarafından dünyanın farklı bölgelerindeki piyasalara yatırım yapan fon alternatifleri Citibank aracılığı ile müşterilere sunulmaktadır. Yurtdışı yatırım fonu hacmi 2008 yılı başındaki 46.6 milyon Dolar'dan, 2008 yılı sonu itibarıyla 26.7 milyon Dolar'a düşmüştür. Citibank AŞ, yurtdışı yatırım fonu pazarında liderliğini sürdürmektedir. Yıl sonu itibari ile, yabancı yatırım fonlarında geçen yıl %63.4 olan pazar payımız % 68'e yükselmiştir.

Fonların yanısıra, Citibank AŞ müşterilerine, farklı vadelerde hazine bonosu, devlet tahvili ve eurobond alternatifleri de sunmaktadır. Piyasalarda işlem gören her vadede devlet tahvili ve hazine bonolarını ve USD ve Euro cinsinden Eurobond'ları, müşterilerimiz Citibank hizmet farkı ile alıp satmakta, yüksek getirisinden yararlanabilmektedir. Yılsonu itibari ile YTL Bonolarda geçen yıl %0.5 olan pazar payımız % 0.3'e gerilemiştir.

2008 yılında da birçok farklı üründen oluşan yatırım ürünleri yelpazesi ile müşterilerin ihtiyaçlarını ve risk profillerini göz önünde bulundurarak müşteri memnuniyeti sağlamayı hedefleyen Citibank AŞ, Sermaye Piyasası Kurulu'na başvurularak kayıt altına aldırılan, Pioneer Investments'a tarafından yönetilmekte olan 5 farklı yurtdışı yatırım fonu 2009 yılı içerisinde müşterilere sunmaya başlayacaktır.

2009 yılında da müşteri ihtiyaçları doğrultusunda yeni yatırım ürünleri ve eşsiz kalitesi ile müşterilerine hizmet vermeye devam edecektir.

Mevduat Ürünleri

Citibank AŞ ; Standart Vadeli Mevduat, Citi Savings, Ayrıcalıklı Hesap, Dinamik Hesap, Düzenli Hesap ve Hedefli Vadeli Mevduat ürünlerini müşterilerine sunmaktadır.

Döviz mevduat büyüklüğü 2008 sonunda 253 milyon Dolar seviyesinde iken , Türk Lirası mevduat büyüklüğü 983 milyon YTL seviyesine ulaşmıştır.

2009 yılı içerisinde "Citi Savings" ürününün adı "Süper Nakit Hesap" olarak değiştirilerek farklı bir konumlandırma ile müşterilerimize sunulacaktır.

Sigorta Ürünleri

Citibank AŞ, AIG Sigorta AŞ ve CIV Hayat Sigorta AŞ'nin sigorta ürünlerini ve AvivaSA Emeklilik ve Hayat Sigorta AŞ'nin emeklilik ürününü müşterilerine sunmaktadır.

Ferdi Kaza Sigortası, Kredi Hayat Sigortası, Kredi Kartı Kredi Sigortası, Sağlıklı Kadın Planı, Tehlikeli Hastalıklar Planı ve Bireysel Emeklilik Planı müşterilere sunulan alternatiflerden bazılarıdır. Acente olarak Citibank AŞ nin 2008 yılı sonu itibarıyle poliçe sayısı 200.740'a ulaşmıştır.

AvivaSA Emeklilik ve Hayat Sigorta AŞ, özel emeklilik pazarında toplam fon büyüklüğü alanında %22.68 pazar payı ile lider emeklilik şirketi konumundadır.

2009 yılında, CIV Hayat Sigorta AŞ tarafından sağlanan Tek Ödemeli Birikim Planı, Ödemelerim Güvende Planı müşterilere sunulmaya başlanacaktır. Ayrıca, Kredi Hayat Sigortası'na eklenecek İşsizlik Teminatı da yenilikler arasında yeralmaktadır.

KURUMSAL BANKACILIK

Kurumsal Bankacılık Grubu 2008 yılında, cirosu 100 milyon Dolar üzerinde olan yerli ve yabancı müşterilerinin çeşitli beklenti ve ihtiyaçlarına cevap vererek, pazar payını önemli ölçüde arttırmıştır. Bu artışta, etkin pazarlama faaliyetlerimiz ve ürünlerimiz ile gelişmekte olan bazı sektörlerdeki varlığımızı arttırmamızın önemli etkisi olmuştur.

Sektördeki ayrıcalıklı konumumuz 2008'de de yaratıcı, esnek ve yeni ürünlerimizle güçlenecektir.

PERSONEL VE ŞUBELER HAKKINDA

2007 yılından 2008 yılına gelinirken şube ve personel sayımızda önemli değişiklik meydana gelmemiştir.

	2007	2008	2009 1. Çeyrek	% Değişim
Personel Sayısı	2,349	2,315	2,024	-%13
Şube Sayısı	57	56	45	-%20

Şubelerimizin dağılımı aşağıdaki gibidir:

BULUNDUĞU ŞEHİR	ŞUBE SAYISI
İstanbul	27
İzmir	5
Ankara	4
Denizli	1
Kocaeli	2
Adana	1
Balıkesir	1
Bursa	1
Gaziantep	1
Kayseri	1
Konya	1

ALINAN DESTEK HİZMETLER

Citibank AŞ'nin destek hizmeti aldığı kurumlar ile bu kurumlardan alınan hizmetin kısa açıklaması aşağıdaki gibidir:

No	Fima Adı	Servisin İçeriği
1	K.S.P. Kart Satis Pazarlama Uluslararasi Ltd.Sti.	Kredi kartı pazarlama
2	RM Arsiv Yonetim Hizmetleri Ticaret A.S.	Arşiv hizmetleri
3	Secur Verdi Guvenlik Hizmetleri ve Tic. A.S.	Çek ve nakit taşıması için zırhlı araç hizmeti
4	Secur Verdi Guvenlik Hizmetleri ve Tic. A.S.	1) Şubeler ve bankalar arası nakit taşıma 2) ATM para hizmetleri 3) Nakit sayım ve mutabakat hizmetleri
5	Akbasim Matbaacilik ve Tic. Ltd. Sti.	Çek basım hizmetleri
6	Provus Bilisim Hiz. A.S.	Ekstre basımı
7	E-KART Elektronik Kart Sistemleri San. ve Tic. A.S.	Elektronik kart temini
8	Guzel Sanatlar Matbaası A.S.	Çek basım hizmetleri
9	Karash Yazilim Gelistirme ve Danismanlik Ith. Ihr. Ltd. Sti.	Yazılım hizmetleri
10	Getron Bilisim Hizmatleri - Benyamin Benlioglu	Yazılım hizmetleri
11	Infinite Bilgisayar Hizmetleri San.ve Tic.Ltd.Sti.	Yazılım hizmetleri
12	Netron Kurumsal Bilisim Cozumleri San. Ve Tic.A.S.	Yazılım hizmetleri
13	Hitit Bilgisayar Hizmetler, Ltd.Sti	Yazılım hizmetleri
14	Aktif Ileti ve Dagitim Hizmetleri A.S	Kredi kartı kurye hizmeti
15	Aktif Ileti ve Dagitim Hizmetleri A.S	Çekler için kurye hizmeti
16	Kuryetel Kuryecilik ve Hizm. Ltd. Sti.	Çekler için kurye hizmeti
17	Kuryenet Motorlu Kuryecilik ve Dagitim Hizmetleri AS	Kurye hizmeti
18	Simka Bilgisayar Elekt. Mak. Tic. San. Ltd. Sti.	Yazılım hizmetleri
19	Internet Bilgi Islem Programlama Tasarim ve Ticaret Ltd. Sti.	Internet yazılım hizmetleri
20	Hitit Bilgisayar Hizmetler, Ltd.Sti	Yazılım hizmetleri
21	Foreks Bilgi İletişim Hizmetleri A.Ş.	Web sayfası için finansal bilgi sağlama hizmeti
22	Planet Odeme Sistem Cozumleri A.S	POS hizmetleri
23	Iflex	Yazılım hizmetleri
24	Intra-Citigroup Europe Plc.	Ana hizmet sözleşmesi
25	Citibank International Plc (Poland)	Nostro mutabakat hizmeti
26	Citibank N.A Singapore Branch	Yazılım hizmetleri ve eğitim
27	Regional Data Center , Warsaw	Bölgesel sistemler için destek hizmetleri
28	Asia Pacific Technology Infrastructure	Veri işleme hizmeti
29	e-Serve International Ltd.	Veri işleme hizmeti
30	Citibank ITOS	Bölgesel uygulamalar destek hizmeti
31	Citiphil - Regional Operating Headquarters	Ana hizmet sözleşmesi
32	Citibank UAE	Teknoloji destek hizmeti
33	Citibank Privatkunden G&Co. KGaA	Hizmet sözleşmesi
34	Citibank Canada	Hizmet sözleşmesi
35	Citibank N.A New York	Veri sistemi ve yazılım hizmetleri
36	Regional Operating Headquarters	Veri sistemi ve yazılım hizmetleri
37	Citidirect	Veri sistemi ve yazılım hizmetleri
38	CEEMEA Sales and Trading eCommerce Technology	Ana hizmet sözleşmesi
39	Citigroup Inc.	Stock Compensation Affiliate Participation Agreement
40	EM Sales And Trading	Operasyonel hizmet sözleşmesi
41	Bank Handlowy	Speed Collect Plus Sözleşmesi
42	Swift	Swifnet Mesaj Hizmet Sözleşmesi
43	Technology Infrastructure and Support Services India	Ana hizmet sözleşmesi
44	Citicorp Finance India	Teknoloji destek hizmeti
45	Citibank N.A. London Branch	Teknoloji destek hizmeti

KURUMSAL YÖNETİM UYGULAMALARI VE BANKA YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

CITIBANK AŞ ÜST YÖNETİMİ

Yönetim Kurulu (YK) Üyeleri

	Ad-Soyad	Göreve Başlama Tarihi	Eğitim	Bankacılık ve İşletmecilik Dallarında İş Tecrübesi (*)
YK Başkanı	Steve Michael Bideshi	28.09.2004	Yüksek Lisans	26 Yıl
YK Üyeleri	Neslihan Serra Akçaoğlu	13.01.2005	Lisans	21 Yıl
	Stefan Gary Felstein	27.07.2005	Lisans	15 Yıl
	Mustafa Ege Çağlar	15.01.2007	Lisans	20 Yıl
	S. Ozgür Kutay	03.08.2007	Yüksek Lisans	14 Yıl
	Ali Murat Özülkü	27.03.2008	Yüksek Lisans	16 Yıl
	Bo J Hammerich	11.11.2008	Yüksek Lisans	38 Yıl
	Patrick Scally	30.01.2009	Yüksekl Lisans	16 Yıl

*31/03/2009 itibarıyla

General Manager (GM) and Assistant General Managers (AGM)

	Adı Soyadı	Sorumluluk Sahası	Göreve Atanma Tarihi	Öğrenim Durumu	Bankacılık ve İşletmecilik Dallarında İş Tecrübesi (*)
Genel Md.	Neslihan Serra Akçaoğlu		20.06.2008	Lisans	21 Yıl
Genel Md Yardımcıları	İdil Ayşen Ernek	Finans & Muhasebe - Kurumsal	04.05.2004	Yüksek Lisans	17 Yıl
	Levent Rasim Ergin	İnsan Kaynakları	04.05.2004	Yüksek Lisans	17 Yıl
	Erdinç Gündöner	Operasyon	03.11.2008	Lisans	16 Yıl
	Ö. Emre Karter	Nakit Yönetimi	12.12.2005	Yüksek Lisans	12 Yıl
	Tuba Yapıcı	Mevzuat Uyum - Kurumsal	15.11.2007	Lisans	11 Yıl
	Esin Aydınol	Pazarlama - Kurumsal	15.11.2007	Yüksek Lisans	18 Yıl
	Tolga Tüzüner	Hukuk - Kurumsal	15.11.2007	Yüksek Lisans	15 Yıl
	Ayşenur Hıçkıran	Satış ve Alternatif Dağıtım Kanalları - Bireysel	15.11.2007	Lisans	12 Yıl
	Altan Fikri Görür	Teknoloji	03.11.2008	Lisans	12 Yıl
	Efsane Işık Tinel	Orta Ölçekli Firmalar	03.11.2008	Lisans	21 Yıl
	Bedriye Kebanlı	Orta Ölçekli Firmalar-Risk	03.11.2008	Lisans	22 Yıl

*31/03/2009 itibarıyla

İç Sistemler Birim Yöneticileri

Unvan	Adı Soyadı	Sorumluluk Sahası	Göreve Atanma Tarihi	Öğrenim Durumu	Bankacılık ve İşletmecilik Dallarında İş Tecrübesi (*)
Teftiş Kurulu Başkanı	Tansu Yıldırım	İç Denetim	30.01.2007	Doktora	14 Yıl
Risk Yönetimi Bölüm Başkanı	Bengi Gülalp	Risk yönetimi	30.01.2007	Lisans	20 Yıl
İç Kontrol Merkezi Başkanı	Ayşim Kaya	İç Kontrol	30.01.2007	Yüksek Lisans	11 Yıl

*31/03/2009 itibarıyla

Yasal Denetçiler

Adı Soyadı	Öğrenim Durumu	Profesyonel Özgeçmişi
Savaş Divanlıoğlu	Pennsylvania State Universitesi	Citibank NA New York – ’97-‘01 Citibank AŞ – ‘01 – ‘07 Citimenkul Değerler AŞ - ‘07 –
Sevki Bayraktar	Istanbul Unv. İşletme.	Abana Elctromechanics Muhasebe Müdürü – ’83-‘87 Alarko Holding AŞ Konsolidasyon Müdürü – ’87-‘98. Yapi Kredi Finansal Kiralama AŞ Genel Müdür Yardımcısı – ’88-‘98 Citilease Finansal Kiralama AŞ – Operasyon Müdürü ’98 -

KOMİTELER

Citibank AŞ Bankacılık Yasası ile ilgili düzenlemelere uygun olarak oluşturulmuş ve işlemekte olan bir komite yapısına sahiptir. Yasalar uyarınca kurulmuş olan söz konusu komitelerin üyelik yapısı ve toplanma sıklıkları aşağıda belirtilmiştir.

- **Kredi Komitesi**

Koordinatör : S. Özgür Kutay / Ali Murat Özülkü
Toplanma Sıklığı : Gerektiğinde

Steve M. Bideshi	_Üye	(Yönetim Kurulu Başkanı)
N. Serra Akçaoğlu	_Üye	(Yönetim Kurulu Üyesi/ Genel Müdür)
S.Özgür Kutay	_Üye	(Yönetim Kurulu Üyesi)
Ali Murat Özülkü	_Yedek Üye	(Yönetim Kurulu Üyesi)
Stefan G. Felstein	_Yedek Üye	(Yönetim Kurulu Üyesi)

- **Banka Üst Yönetim ve Ülke Koordinasyon Komitesi (CCC)**

Başkan : Steve M. Bideshi _Yönetim Kurulu Başkanı
Koordinatör : Kozan Karakurt _Stratejik Planlamadan Sorumlu GMY

Üyeler :

Serra Akçaoğlu	_ Yönetim Kurulu Üyesi / Genel Müdür
Mehmet Tırnaklı	_ Kurumsal Finansmandan Sorumlu GMY
Stefan G. Felstein	_ Yönetim Kurulu Üyesi
S.Özgür Kutay	_ Yönetim Kurulu Üyesi
Ali Murat Özülkü	_ Yönetim Kurulu Üyesi
Ö.Emre Karter	_ Nakit Yönetimi ve Dış Ticaret Finansmanı'ndan sorumlu GMY
Levent Ergin	_ İnsan Kaynaklarından Sorumlu GMY
Tolga Tüzüner	_ Baş Hukuk Müşaviri /GMY
Tuba Yapıcı	_ Kurumsal İlkeler ve Uyumdan sorumlu GMY
Harjeet Chopra	_ Bireysel Kredi Risklerinden Sorumlu Grup Başkanı
Nevnihal Çiftçi	_ Halkla İlişkiler Sorumlusu
Tansu Yıldırım	_ Teftiş Kurulu Başkanı

Konuşulacak konu gerektiriyor ise: Citibank NA Rep. Office Temsilcileri, Citi Menkul Değerler AŞ temsilcileri ve Citilease Finansal Kiralama AŞ temsilcileri de toplantıya davet edilir.

Komitenin Amacı: Komitenin temel amacı, YK tarafından belirlenmiş risk stratejilerinin ve stratejik önceliklerin uygulanmasının koordine edilmesi, risk yönetimi, uyum ve kontrol süreçlerinin aktif bir şekilde gözlenmesi, Banka ilgili birimlerinden ve ilgili komitelerden alınan bilgiler doğrultusunda Bankanın genel mali istikrarının değerlendirilmesi, her alan için maliyet ve karlılık değerlendirmelerinin yapılması ve koordinasyonun sağlanması, Citi'nin ülke içindeki diğer şirketlerinin aktiviteleri ve onlar açısından önemli olabilecek konuların değerlendirilmesi ve gerekli koordinasyonun sağlanmasıdır.

Ayrıca etik ilkeler, iş uygulamaları, kurumsal itibar, düzenleyici ilişkileri, insan kaynakları politikalarının tutarlılığı, operasyonun sürekliliği ile ilgili planların yeterliliği (COB), bankanın dahil olduğu veya olacağı sosyal sorumluluk aktiviteleri ve halkla ilişkiler süreçlerinin uygunluğu, tüm yönetişim komitelerinin

aktivitelerinin gözden geçirilmesi, gerekli eylem planlarının belirlenmesi ve uygulanması, finansal tabloların bütünlüğü ve benzer konularda ülkedeki tüm yöneticiler tarafından temsilin ve iş kolları ve departmanlar arasında koordinasyonun sağlanması da kommitenin amaçları arasındadır.

- **Aktif Pasif Komitesi**

Başkan : Steve M. Bideshi _ Yönetim Kurulu Başkanı
Koordinatör : Orhan Aydın _ Hazine Bölüm Başkanı_Vekaleten
Üyeler :

N.Serra Akcaoğlu _ Yönetim Kurulu Üyesi/ Genel Müdür
Stefan G.Felstein _ Yönetim Kurulu Üyesi
S.Özgür Kutay _ Yönetim Kurulu Üyesi
Ö. Emre Karter _ Nakit Yönetimi ve Dış Ticaret Finansmanı'ndan sorumlu GMY
Ayşen Ernek _ Mali Kontrol ve Raporlamadan Sorumlu GMY
George Simon _ Kredi Kartları Grup Başkanı
Enis Kurtoğlu _ Tüketici Krediler Başkanı
Cenk Tabakoğlu _ Varlık Yönetimi Başkanı
Mehmet Tırnaklı _ Kurumsal Finansmandan sorulu GMY
Efsane Tinel _ Orta Ölçekli Firmalardan sorumlu GMY
Bengi Gülalp _ Risk Yönetimi Birim Yöneticisi
Binnur Odabaşı _ Hazine İş GeliştirmeYöneticisi
Harjeet Chopra _ Bireysel Kredi Riskleri Grup Başkanı
Mehmet Burdu _ Hazine Pazarlama Birimi Yöneticisi
Taylan Turanlı _ Bireysel Bankacılık Ürün Yöneticisi Vekili
Melike Özmen _ Bireysel Bankacılık Hazine Grup Başkanı

Toplanma Sıklığı : Her Ay

Komitenin Amacı:

Bu komite Bilanço gözetimi ve yönetimi sağlamayı amaçlar ve genel risk yönetimi çerçevesinin bütünleyici bir parçasını teşkil eder. Bankamız ve Türkiye'de kurulu diğer Citi iştiraklerinin bilançosunu denetler ve yönlendirir. Bu kapsamda, sermaye, fonlama, likidite ve bağlı menkul değerlere ait piyasa riski dikkate alınır. Bankamız politikalarına ve prosedürlerine, kanuni gerekliliklere, derecelendirme kuruluşlarına verilen taahhütlere uyulması ve uygun fonlama planlarının belirlenmesi komitenin amaçlarının arasındadır.

Komite, bankalar kanunu ve ilgili yönetmeliklere uygun, aynı zamanda ana ortağımız Citi'nin politikaları ile tutarlılık gösteren, bankaya özgü asgari sermaye standartlarını tespit ederek bunlara uyulmasını sağlar; vergi, denetim ve diğer kanuni gerekler çerçevesinde ortaklarımıza yapılabilecek yıllık temettü ödemesini inceler; yıllık fonlama ve likidite planları'nı, ilgili limitleri, yapısal likidite rasyoları, market triggers'ı (piyasa tetikleyicileri / triggerları) ve varsayımlarını gözden geçirir; yapısal likidite rasyoları ve market triggers'a ait limitler ve hedeflere karşı kullanımı denetler; İhlalleri gidermek ve düzeltmek bakımından planlar tesis edip uygulamaya koyar; önemli fonlama kaynağı eşiği tesis eder; risk raporlarını gözden geçirir, dönemsel stres testi sonuçlarını inceler ve likidite açıklarını düzeltmek için planlar hazırlar; muhtemel zararlara karşı bir ihtiyatın kullanılıp kullanılmayacağı konusunda Hazine birimiyle birlikte çalışıp, kullanılması halinde ihtiyata yönelik özel eylem planları ve sorumlulukları tesis eder; Bankanın transfer fiyatlaması süreçlerini onaylar ve bu süreçlerin, global ve bölgesel politikalar, kanunlar ve Citi çerçevesinde istikrarlı bir şekilde uygulanmasını sağlar.

- **Banka Risk Uygunluk ve Kontrol Komitesi (BRCC)**

Başkan : Steve M. Bideshi _Yönetim Kurulu Başkanı (yokluğunda Serra Akcaoğlu Yönetim Kurulu Başkan Üyesi/Genel Müdür)
Koordinatör : Tansu Yıldırım_ Teftiş Kurulu Başkanı
Toplanma Sıklığı : Üç aylık dönemler

Üyeler :

Steve M. Bideshi	_Yönetim Kurulu Başkanı
Serra Akcaoğlu	_Yönetim Kurulu Üyesi / Genel Müdür
Stefan G. Felstein	_Yönetim Kurulu Üyesi
S.Özgür Kutay	_Yönetim Kurulu Üyesi
Ali Murat Özülkü	_Yönetim Kurulu Üyesi
Ö. Emre Karter	_Nakit Yönetimi ve Dış Ticaret Finansmanından sorumlu GMY
Levent Ergin	_İnsan Kaynaklarından Sorumlu GMY
Ayşen Ernek	_Mali Kontrol ve Raporlamadan Sorumlu GMY
Tuba Yapıcı	_Kurumsal İlkeler ve Uyumdan Sorumlu GMY
Tolga Tüzüner	_Hukuktan Sorumlu GMY
Savaş Divanlıoğlu	_Citi Menkul Değerler AŞ Genel Müdür
Tansu Yıldırım	_Teftiş Kurulu Başkanı
Ayşim Kaya	_İç Kontrol Merkezi Yöneticisi
Bengi Gülalp	_Risk Yönetimi Bölüm Başkanı
Esin Aydınol	_Kurumsal Pazarlamadan Sorumlu GMY
Orhan Aydın	_Hazine Bölüm Başkanı_ Vekaleten
Jeff Stegner	_Ticari Bankacılık Risk Başkanı
Harjeet Chopra	_Bireysel Bankacılık Risk Başkanı
Talip Boz	_Vergi Müşaviri

Konuşulacak konunun gerektirmesi halinde ilgili Banka personeli toplantıya davet edilir.

Toplanma Sıklığı : Her ay

Komitenin Amacı:
Komitenin temel amacı, Banka yönetiminin, Bankamızla ilgili olarak tespit edilen hata, aksaklık ve uyumsuzluklar hakkında bilgi sahibi olması ve bunlara karşı gerekli önlemlerin alınması, konu hakkındaki gelişmelerin takip edilmesi ve prosesin kapsamlı bir raporlama akışına bağlanmasıdır.
Banka'da yapılan tüm denetim faaliyetleri (iç sistemler kapsamındaki denetimler ve dış denetçilerin gerçekleştirdiği denetimler de dahil olmak üzere) neticesinde tespit edilen kontrol aksaklık ve eksikliklerıyle ilgili bulgular, Kurumsal ve Bireysel Bankacılık Banka Risk Uygunluk ve Kontrol Komiteleri tarafından değerlendirildikten sonra, önem arzeden bulgular minimum üç aylık dönemler itibarıyle yapılan Ülke Risk Uygunluk ve Kontrol Komitesi'ne sunulur. Bulgular, ilgili komite toplantılarında takip edilir ve bulguların düzeltme sürecindeki durumu yönetime rapor edilir ve toplantılar aracılığıyla düzenli olarak üst yönetimle tartışılıp gözden geçirilir.

- **İnsan Kaynakları Komitesi**

Başkan: Steve M. Bideshi _ Yönetim Kurulu Başkanı
Koordinatör : Yeşim Yıldırım _ Ücret ve Yan Haklar Müdürü

Üyeler:
Serra Akcaoğlu _ Yönetim Kurulu Üyesi/ Genel Müdür
Levent Ergin _ İnsan Kaynaklarından Sorumlu GMY
Ayşenur Hıçkıran _ Bireysel Bankacılık Satış ve Alternatif Dağıtım Kanallarından Sorumlu GMY
Murat Özülkü _ Yönetim Kurulu Üyesi

Toplanma Sıklığı : Üçer aylık dönemlerde

Komitenin Amacı:
Komitenin temel amacı, işyeri uygulamalarını ve banka İnsan Kaynakları politikalarını belirlemektir.

- **Bilanço İzleme Komitesi**

Başkan : Ayşen Ernek _ Mali Kontrol ve Raporlamadan Sorumlu GMY
Koordinatör : Aysim Kaya _ İç Kontrol Merkezi Yöneticisi

Üyeler :
Stefan G. Felstein _ Yönetim Kurulu Üyesi
Jeff Stegner _ Ticari Bankacılık Risk Başkanı
Ali Murat Özülkü _ Yönetim Kurulu Üyesi
Serpil Ali Shah _ Kurumsal Kredi Takibi Bölüm Yöneticisi
Harjeet Chopra _ Bireysel Kredi Risklerinden Sorumlu Grup Başkanı
Tansu Yıldırım _ Teftiş Kurulu Başkanı
S.Özgür Kutay _ Yönetim Kurulu Üyesi
Erdinç Gündöner _ Operasyondan Sorumlu GMY
Yasemin Çıral _Bireysel Bankacılık Finansal Kontrolörü

Toplanma Sıklığı : Aylık dönemlerde

Komitenin Amacı:
Komitenin temel amacı, aylık dönemlerde, muhasebe kontrol sonuclarinin ilgililerle paylaşılması, problemli işlemlerle ilgili alınacak aksiyon planlarının belirlenmesi ve takibi, bilanço ve gelir tablosunda aylık dönemlerde gerçeklesen değişimlerin incelenmesi, sebeplerinin sunulması, aylık operasyonel risk kazanç/kayıp verilerinin sunumu, nostro mutabakat sonuclarinin sunumu, muhasebenin doğruluğunu etkileyecek sistem değişiklik ve problemlerinin incelenmesi/ tartışılması.

- **Ürün Kontrol Alt Komitesi**

Başkan : Aysen Ernek _ Mali Kontrol ve Raporlamadan Sorumlu GMY
Koordinatör : Cigdem Yıldırım _ Ürün Kontrol Birimi Yöneticisi

Üyeler :
Binnur Odabasi _ Hazine İş Geliştirme Yöneticisi
Melike Özmen _ Bireysel Bankacılık Hazine Grup Başkanı
Bengi Gülalp _ Risk Yönetimi Birim Yöneticisi
Aysim Kaya _ İç Kontrol Merkezi Yöneticisi
Mehmet Yüzbaşıoğlu _ Kurumsal Hazine Operasyonu Başkanı

Toplanma Sıklığı : 3 Aylık Dönemlerde

Komitenin Amacı:
Komitenin temel amacı, toplantı dönemleri itibarıyla gerçekleştirilen hazine işlemleriyle ilgili istatistikli bilgilerin değerlendirmesi, hazine işlemleri ile ilgili mutabakat ve kontrol sonuçlarının sunumu ve değerlendirmesi, incelemeye konu donemde hazine işlemleriyle ilgili konularda ortaya çıkan önemli problemlerin tartışılması, yeni sistem gereksinimlerinin değerlendirilmesi ve varsa mevcut problemlerin tartışılması, gerçekleşen veya gerçekleşmesi planlanan politika ve prosedür değişikliklerinin sunumu bunların iş akışı ve kontrol alanına etkilerinin değerlendirilmesi.

- **Hukuk ve Mevzuat Uyum Komitesi**

Başkan: Tolga Tüzüner - Baş Hukuk Müşaviri / Genel Müdür Yardımcısı ve Tuba Yapıcı - Kurumsal İlkeler ve Uyumdan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı
Koordinatör: Tuba Yapıcı - Kurumsal İlkeler ve Uyumdan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı

Üyeler :
Başak Serinken Ercan - Kurumsal Bankacılık Uyum Birimi Yöneticisi
Ilham Tamimi - Bireysel Bankacılık Uyum Birimi Yöneticisi
Tolga Erendaç - Bireysel Bankacılıktan Sorumlu Hukuk Müşaviri
Beliz Başaran - Kurumsal Bankacılıktan Sorumlu Hukuk Müşaviri
Talip Boz - Vergi Müşaviri
Tansu Yıldırım - Teftiş Kurulu Başkanı

Toplanma Sıklığı: Üçer Aylık Dönemlerde

Amacı:

- Mevzuatla ilgili güncellemeler ve risk belirlenmesi
- Suç Gelirlerinin Aklanması ve Terörizmin Finansmanının Önlenmesi ile ilgili Programlar ve Çalışmalar Komitesi tarafından aktarılan mevzular
- Citi politikaları uyum konularında ile ilgili güncellemeler
- Uyum yöneticileri ve uyum görevlileri tarafından üyelerin bilgisinin gerektiği kanaati getirilen konularda güncellemeler (Yasal Riskler Matrisi (RRM) , Risk Kontrol ve Özdeğerlendirme Süreci (RCSA), diğer özel projeler, düzenleyiciler ile ilgili güncellemeler, organizasyonel değişiklikler vbg)
- Yeni Politika ve Prosedürler ve ilgili güncellemeler

- Denetim ve Risk Değerlendirme ile ilgili süreçler, hususlar ve ilgili eylem planlarının üyelerin sorumluluğu altında olanları ile ilgili güncellemeler.
- Ülke Risk Değerlendirme ve Uyum Komitesi komitesinde tartışılmış ya da tartışılacak hususlarla ilgili güncellemeler
- Kanun ve yönetmeliklerle ilgili güncellemeler
- Ülkedeki tüm Citi iştiraklerini ilgilendirebilecek uyum ve hukuki konularda bilgi alışverişi ve güncellemeler
- Hukuki ihtilaflarla ilgili güncellemeler
- Vergi konularında güncellemeler
- Yaklaşan düzenleyici denetim süreçleri ile ilgili güncellemeler
- Ülke Risk Değerlendirme ve Uyum Komitesine aktarılacak hususların belirlenmesi

- **Kurumsal Yönetim Komitesi**

Başkan : Özgür Kutay _ Yönetim Kurulu Üyesi
Koordinatör : Tolga Tüzüner_ Baş Hukuk Müşaviri /GMY

Üyeler :

Ali Murat Özülkü _ Yönetim Kurulu Üyesi
Aysen Ernek _ Mali Kontrol ve Raporlamadan Sorumlu GMY
Levent Ergin _ İnsan Kaynaklarından Sorumlu GMY
Tuba Yapıcı _ Kurumsal İlkeler ve Uyumdan Sorumlu GMY
Kozan Karakurt _ Stratejik Planlamadan Sorumlu GMY
Tansu Yıldırım _ Teftiş Kurulu Başkanı

Komitenin Amacı:
Komitenin temel amacı, Bankamızın kurumsal yönetim ilkelerine uyumunu izlemek, bu konuda iyileştirme çalışmalarında bulunmak ve yönetim kuruluna öneriler sunmaktır.

- **Suç Gelirlerinin Aklanması ve Terörizmin Finansmanının Önlenmesi ile ilgili Programlar ve Çalışmalar Komitesi**

Başkan: Tuba Yapıcı - Kurumsal İlkeler ve Uyumdan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı
Koordinatör: Tuba Yapıcı - Kurumsal İlkeler ve Uyumdan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı

Üyeler :
Tolga Tüzüner - Baş Hukuk Müşaviri / Genel Müdür Yardımcısı
Tolga Erendaç - Bireysel Bankacılıktan Sorumlu Hukuk Müşaviri
Başak Serinken Ercan - Kurumsal Bankacılık Uyum Birimi Yöneticisi
Ilham Tamimi - Bireysel Bankacılık Uyum Birimi Yöneticisi

Toplanma Sıklığı: Üçer Aylık Dönemlerde

Amacı: Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının önlenmesi konulu tüm mevzuat ve programların tek bir platformda tartışılıp değişik iş kolları tarafından alınması gereken aksiyonların belirlenmesi, ilgili ürün gruplarının yönlendirilmesi ve ortaya çıkan hususların değerlendirilerek düzeltici ve düzenleyici eylem planları ile birlikte Ülke Risk Değerlendirme ve Uyum konitesine akrarılmasının sağlanması

KOMİTE TOPLANTILARINA KATILIM – 1. ÇEYREK 2009

KOMİTE	TARİH	KATILIMCI	UNVAN
Banka Risk Uygunluk ve Kontrol Komitesi (BRCC)	**10 Şubat 09**	Serra Akçaoğlu	Yönetim Kurulu Üyesi / Genel Müdür
		Murat Özülkü	Yönetim Kurulu Üyesi
		Emre Karter	Genel Müdür Yardımcısı (Nakit Yönetimi ve Dış Ticaret Finansmanı)
		Tolga Tüzüner	Baş Hukuk Müşaviri / Genel Müdür Yardımcısı
		Tuba Yapıcı	Genel Müdür Yardımcısı (Kurumsal İlkeler ve Mevzuat Uyum)
		Tansu Yıldırım	Teftiş Kurulu Başkanı
		Jeff Stegner	Ticari Bankacılık Risk Başkanı
		Özgür Kutay	Yönetim Kurulu Üyesi
		Orhan Aydın	Hazine Bölüm Başkan Vekili
		Ayşen Ernek	Genel Müdür Yardımcısı (Mali Kontrol ve Raporlama)
		Talip Boz	Vergi Müşaviri
		Ayşim Kaya	İç Kontrol Merkezi Başkanı
		Tolga Erendaç	Bireysel Bankacılıktan Sorumlu Hukuk Müşaviri
		Pınar Atıcı (representing Esin Aydınol)	Kurumsal Pazarlama
		Enis Kurtoğlu	Tüketici Kredileri Bölüm Başkanı
		Cansel Aytekin	Teftiş Kurulu
		Altan Görür	Genel Müdür Yardımcısı (Teknoloji)
		Funda Uzun (Representing Erdinç Gündöner)	Kurumsal Bankacılık Operasyon
		Tuğsel Akyol (Representing Levent Ergin)	İnsan Kaynakları
		Serpil Ali Shah	Kurumsal Kredi Takibi Bölüm Yöneticisi
		Gülru Atak	Likidite ve Yatırım Ürünleri Bölüm Yöneticisi
		Fulya Kaptan	Bireysel Bankacılık Kara Para Aklamaya Karşı Önlemler ve Takip Müdürü
		Binnur Odabaşı	Hazine İş Geliştirme Yöneticisi
		Nevnihal Çiftçi	Halkla İlişkiler Sorumlusu
Banka Risk Uygunluk ve Kontrol Komitesi (BRCC)	**18 Mart 09**	Steve Bideshi	Yönetim Kurulu Başkanı
		Serra Akçaoğlu	Yönetim Kurulu Üyesi / Genel Müdür
		Stefan Felstein	Yönetim Kurulu Üyesi
		Murat Özülkü	Yönetim Kurulu Üyesi
		Emre Karter	Genel Müdür Yardımcısı (Nakit Yönetimi ve Dış Ticaret Finansmanı)
		Özgür Kutay	Yönetim Kurulu Üyesi
		Orhan Aydın	Hazine Bölüm Başkan Vekili
		Tolga Tüzüner	Baş Hukuk Müşaviri / Genel Müdür Yardımcısı
		Tuba Yapıcı	Genel Müdür Yardımcısı (Kurumsal İlkeler ve Mevzuat Uyum)
		Berna Öztürk	Lokal Bankacılık Bölüm Başkanı
		Jeff Stegner	Ticari Bankacılık Risk Başkanı
		Tansu Yıldırım	Teftiş Kurulu Başkanı
		Ayşen Ernek	Genel Müdür Yardımcısı (Mali Kontrol ve Raporlama)
		Ayşim Kaya	İç Kontrol Merkezi Başkanı
		Tolga Erendaç	Bireysel Bankacılıktan Sorumlu Hukuk Müşaviri
		Enis Kurtoğlu	Tüketici Kredileri Bölüm Başkanı
		Cenk Tabakoğlu	Varlık Yönetimi Bölüm Başkanı
		Başak Ercan	Kurumsal Bankacılık Uyum Birimi Yöneticisi
		Yeşim Aksoy	Ticari Bankacılık Bütçe ve Planlama
		Cansel Aytekin	Teftiş Kurulu
		Altan Görür	Genel Müdür Yardımcısı (Teknoloji)
		Elif Esin Etik	Operasyon Kontrol Bölüm Müdürü
		Serpil Ali Shah	Kurumsal Kredi Takibi Bölüm Yöneticisi
		Gülru Atak	Likidite ve Yatırım Ürünleri Bölüm Yöneticisi
		Hande Akartuna (Representing Levent Ergin)	İnsan Kaynakları
		Burçak Kurtoğlu	İnsan Kaynakları
Bilanço İzleme Komitesi	**27 Ocak 09**	Erdinç Gündöner	Merkezi Operasyon Müdürü
		Atilla Kanijali	İnşaat Emlak Bölüm Başkanı
		Mehmet Çöllü	Muhasebe Operasyon
		Burçe Uğur	Muhasebe Operasyon
		Özkan Kızıltoprak	Saklama Hizmetleri Operasyon Başkanı
		Nihal Zülfikaroğlu	Operasyon
		Barış Çiftçioğlu	Operasyon
		Nükhet Erkekel Irmak	Vergi Müşaviri
		Cansel Aytekin	Teftiş Kurulu
		Elif Esin Etik	Operasyon Kontrol Bölüm Müdürü
		Ayşen Ernek	Genel Müdür Yardımcısı (Mali Kontrol ve Raporlama)
		Hande Meşe	Finans Kontrol
		Yalın Adıgüzel	Finans Kontrol
		Özge Sevil	Finans Kontrol
Bilanço İzleme Komitesi	**26 Şubat 09**	Mehmet Yüzbaşıoğlu	Kurumsal Hazine Operasyonu Başkanı
		Özlem Eren	Şube Operasyon Koordinasyon
		Erdinç Gündöner	Merkezi Operasyon Müdürü
		Atilla Kanijali	İnşaat Emlak Bölüm Başkanı
		Burçe Uğur	Muhasebe Operasyon
		Özkan Kızıltoprak	Saklama Hizmetleri Operasyon Başkanı
		Cansel Aytekin	Teftiş Kurulu
		Elif Esin Etik	Operasyon Kontrol Bölüm Müdürü
		Hande Meşe	Finans Kontrol
		Yalın Adıgüzel	Finans Kontrol
		Özge Sevil	Finans Kontrol
Bilanço İzleme Komitesi	**31 Mart 09**	Ahmet Karagülle	Şube Dağıtım Kanalları Operasyon Müdürü
		Burçe Uğur	Muhasebe Operasyon
		Özkan Kızıltoprak	Saklama Hizmetleri Operasyon Başkanı
		Funda Uzun	Kurumsal Bankacılık Operasyon
		Cansel Aytekin	Teftiş Kurulu
		Hande Meşe	Finans Kontrol
		Yalın Adıgüzel	Finans Kontrol
		Özge Sevil	Finans Kontrol
		Ayşim Kaya	İç Kontrol Merkezi Başkanı
		Ayşen Ernek	Genel Müdür Yardımcısı (Mali Kontrol ve Raporlama)
Bilanço İzleme Komitesi	**30 Nisan 09**	Jeff Stegner	Ticari Bankacılık Risk Başkanı
		Erdinç Gündöner	Merkezi Operasyon Müdürü
		Ahmet Karagülle	Şube Dağıtım Kanalları Operasyon Müdürü
		Elif Esin Etik	Operasyon Kontrol Bölüm Müdürü
		Burçe Uğur	Muhasebe Operasyon
		Gönül Karaman	Muhasebe Operasyon
		Burçak Çuhadar	Kurumsal Bankacılık Operasyon
		Gökay Çelik	Teftiş Kurulu
		Ayşen Ernek	Genel Müdür Yardımcısı (Mali Kontrol ve Raporlama)
		Hande Meşe	Finans Kontrol
		Yalın Adıgüzel	Finans Kontrol
		Özge Sevil	Finans Kontrol
		Selim Özcan	Finans

KOMİTE	TARİH	KATILIMCI	UNVAN
Aktif Pasif Komitesi	**27 Ocak 09**	Orhan Aydın	Hazine Bölüm Başkan Vekili
		Binnur Odabaşı	Hazine İş Geliştirme Yöneticisi
		Engin Dalgıç	Hazine
		Özgür Kutay	Yönetim Kurulu Üyesi
		Melike Özmen	Bireysel Bankacılık Hazine Grup Başkanı
		Metin Göğüş	Kurumsal Bankacılık
		Ayşen Ernek	Genel Müdür Yardımcısı (Mali Kontrol ve Raporlama)
		Barış Tezcan	Nakit Yönetimi ve Ticari Ürünler Grup Başkanı
		Cenk Tabakoğlu	Varlık Yönetimi Bölüm Başkanı
		Enis Kurtoğlu	Tüketici Kredileri Bölüm Başkanı
		George Simon	Kredi Kartları Birim Müdürü
Aktif Pasif Komitesi	**24 Şubat 09**	Steve Bideshi	Yönetim Kurulu Başkanı
		Orhan Aydın	Hazine Bölüm Başkan Vekili
		Mehmet Burdu	Hazine Pazarlama Birimi Yöneticisi
		Binnur Odabaşı	Hazine İş Geliştirme Yöneticisi
		Engin Dalgıç	Hazine
		Bengi Gülalp	Risk Yönetimi Bölüm Başkanı
		Özgür Kutay	Yönetim Kurulu Üyesi
		Melike Özmen	Bireysel Bankacılık Hazine Grup Başkanı
		Metin Göğüş	Kurumsal Bankacılık
		Ayşen Ernek	Genel Müdür Yardımcısı (Mali Kontrol ve Raporlama)
		Barış Tezcan	Nakit Yönetimi ve Ticari Ürünler Grup Başkanı
		Emre Karter	Genel Müdür Yardımcısı (Nakit Yönetimi ve Dış Ticaret Finansmanı)
		Gülru Atak	Likidite ve Yatırım Ürünleri Bölüm Yöneticisi
		Cenk Tabakoğlu	Varlık Yönetimi Bölüm Başkanı
		Tuğhan İlercil	Varlık Yönetimi
		Enis Kurtoğlu	Tüketici Kredileri Bölüm Başkanı
		Mukadder Çıpa	Kredi Kartları Pazarlama
Aktif Pasif Komitesi	**03 Nisan 09**	Steve Bideshi	Yönetim Kurulu Başkanı
		Orhan Aydın	Hazine Bölüm Başkan Vekili
		Mehmet Burdu	Hazine Pazarlama Birimi Yöneticisi
		Binnur Odabaşı	Hazine İş Geliştirme Yöneticisi
		Engin Dalgıç	Hazine
		Bengi Gülalp	Risk Yönetimi Bölüm Başkanı
		Melike Özmen	Bireysel Bankacılık Hazine Grup Başkanı
		Metin Göğüş	Kurumsal Bankacılık
		Ayşen Ernek	Genel Müdür Yardımcısı (Mali Kontrol ve Raporlama)
		Barış Tezcan	Nakit Yönetimi ve Ticari Ürünler Grup Başkanı
		Gülru Atak	Likidite ve Yatırım Ürünleri Bölüm Yöneticisi
		Cenk Tabakoğlu	Varlık Yönetimi Bölüm Başkanı
		Tuğhan İlercil	Varlık Yönetimi
		Yeşim Aksoy	Ticari Bankacılık Bütçe ve Planlama
		Mukadder Çıpa	Kredi Kartları Pazarlama
Banka Üst Yönetim ve Ülke Koordinasyon Komitesi	**26 Ocak 09**	Steve Bideshi	Yönetim Kurulu Başkanı
		Serra Akçaoğlu	Yönetim Kurulu Üyesi / Genel Müdür
		Özgür Kutay	Yönetim Kurulu Üyesi
		Stefan Felstein	Yönetim Kurulu Üyesi
		Tuba Yapıcı	Genel Müdür Yardımcısı (Kurumsal İlkeler ve Mevzuat Uyum)
		Levent Ergin	Genel Müdür Yardımcısı (İnsan Kaynakları)
		Tolga Tüzüner	Baş Hukuk Müşaviri / Genel Müdür Yardımcısı
		Murat Özülkü	Yönetim Kurulu Üyesi
		Tansu Yıldırım	Teftiş Kurulu Başkanı
		Emre Karter	Genel Müdür Yardımcısı (Nakit Yönetimi ve Dış Ticaret Finansmanı)
		Nevnihal Çiftçi	Halkla İlişkiler Sorumlusu
		Meltem Çağan	Citibank NA Türkiye İrtibat Bürosu
		George Simon	Kredi Kartları Birim Müdürü
		Burcu Balkan	Bireysel Risk Müdürü
Banka Üst Yönetim ve Ülke Koordinasyon Komitesi	**23 Şubat 09**	Steve Bideshi	Yönetim Kurulu Başkanı
		Serra Akçaoğlu	Yönetim Kurulu Üyesi / Genel Müdür
		Özgür Kutay	Yönetim Kurulu Üyesi
		Stefan Felstein	Yönetim Kurulu Üyesi
		Tuba Yapıcı	Genel Müdür Yardımcısı (Kurumsal İlkeler ve Mevzuat Uyum)
		Levent Ergin	Genel Müdür Yardımcısı (İnsan Kaynakları)
		Tolga Tüzüner	Baş Hukuk Müşaviri / Genel Müdür Yardımcısı
		Murat Özülkü	Yönetim Kurulu Üyesi
		Tansu Yıldırım	Teftiş Kurulu Başkanı
		Emre Karter	Genel Müdür Yardımcısı (Nakit Yönetimi ve Dış Ticaret Finansmanı)
		Nevnihal Çiftçi	Halkla İlişkiler Sorumlusu
		Meltem Çağan	Citibank NA Türkiye İrtibat Bürosu
		George Simon	Kredi Kartları Birim Müdürü
		Burcu Balkan	Bireysel Risk Müdürü
Banka Üst Yönetim ve Ülke Koordinasyon Komitesi	**30 Mart 09**	Steve Bideshi	Yönetim Kurulu Başkanı
		Serra Akçaoğlu	Yönetim Kurulu Üyesi / Genel Müdür
		Özgür Kutay	Yönetim Kurulu Üyesi
		Stefan Felstein	Yönetim Kurulu Üyesi
		Tuba Yapıcı	Genel Müdür Yardımcısı (Kurumsal İlkeler ve Mevzuat Uyum)
		Levent Ergin	Genel Müdür Yardımcısı (İnsan Kaynakları)
		Tolga Tüzüner	Baş Hukuk Müşaviri / Genel Müdür Yardımcısı
		Murat Özülkü	Yönetim Kurulu Üyesi
		Tansu Yıldırım	Teftiş Kurulu Başkanı
		Emre Karter	Genel Müdür Yardımcısı (Nakit Yönetimi ve Dış Ticaret Finansmanı)
		Nevnihal Çiftçi	Halkla İlişkiler Sorumlusu
		Meltem Çağan	Citibank NA Türkiye İrtibat Bürosu
		George Simon	Kredi Kartları Birim Müdürü
		Burcu Balkan	Bireysel Risk Müdürü
Suç Gelirlerinin Aklanması ve Terörizmin Finansmanının Önlenmesi ile ilgili Programlar ve Çalışmalar Komitesi	**17 Nisan 09**	Tuba Yapıcı	Genel Müdür Yardımcısı (Kurumsal İlkeler ve Mevzuat Uyum)
		Fulya Kaptan	Bireysel Bankacılık Kara Para Aklamaya Karşı Önlemler ve Takip Müdürü
		Başak Ercan	Kurumsal Bankacılık Uyum Birimi Yöneticisi
		Tolga Tüzüner	Baş Hukuk Müşaviri / Genel Müdür Yardımcısı
		Tolga Erendaç	Bireysel Bankacılıktan Sorumlu Hukuk Müşaviri
Hukuk ve Mevzuat Uyum Komitesi	**30 Ocak 09**	Tolga Tüzüner	Baş Hukuk Müşaviri / Genel Müdür Yardımcısı
		Tuba Yapıcı	Genel Müdür Yardımcısı (Kurumsal İlkeler ve Mevzuat Uyum)
		Başak Ercan	Kurumsal Bankacılık Uyum Birimi Yöneticisi
		Fulya Kaptan	Bireysel Bankacılık Kara Para Aklamaya Karşı Önlemler ve Takip Müdürü
		Tolga Erendaç	Bireysel Bankacılıktan Sorumlu Hukuk Müşaviri
		Beliz Başaran	Kurumsal Bankacılıktan Sorumlu Hukuk Müşaviri
		Tansu Yıldırım	Teftiş Kurulu Başkanı
Hukuk ve Mevzuat Uyum Komitesi	**20 Şubat 09**	Tolga Tüzüner	Baş Hukuk Müşaviri / Genel Müdür Yardımcısı
		Tuba Yapıcı	Genel Müdür Yardımcısı (Kurumsal İlkeler ve Mevzuat Uyum)
		Tansu Yıldırım	Teftiş Kurulu Başkanı
		Başak Ercan	Kurumsal Bankacılık Uyum Birimi Yöneticisi
		Fulya Kaptan	Bireysel Bankacılık Kara Para Aklamaya Karşı Önlemler ve Takip Müdürü
		Tolga Erendaç	Bireysel Bankacılıktan Sorumlu Hukuk Müşaviri
		Beliz Başaran	Kurumsal Bankacılıktan Sorumlu Hukuk Müşaviri
Hukuk ve Mevzuat Uyum Komitesi	**23 Mart 09**	Tolga Tüzüner	Baş Hukuk Müşaviri / Genel Müdür Yardımcısı
		Tuba Yapıcı	Genel Müdür Yardımcısı (Kurumsal İlkeler ve Mevzuat Uyum)
		Başak Ercan	Kurumsal Bankacılık Uyum Birimi Yöneticisi
		Fulya Kaptan	Bireysel Bankacılık Kara Para Aklamaya Karşı Önlemler ve Takip Müdürü
		Tolga Erendaç	Bireysel Bankacılıktan Sorumlu Hukuk Müşaviri
		Talip Boz	Vergi Müşaviri
		Beliz Başaran	Kurumsal Bankacılıktan Sorumlu Hukuk Müşaviri
Kurumsal Yönetim Komitesi	**30 Nisan 09**	Tolga Tüzüner	Baş Hukuk Müşaviri / Genel Müdür Yardımcısı
		Ayşen Ernek	Genel Müdür Yardımcısı (Mali Kontrol ve Raporlama)
		Başak Ercan (Tuba Yapıcı'yı temsilen)	Kurumsal Bankacılık Uyum Birimi Yöneticisi
		Tansu Yıldırım	Teftiş Kurulu Başkanı
		Özgür Kutay	Yönetim Kurulu Üyesi
		Ediz Özsoy	Ticari Bankacılık
		Erdinç Gündöner	Merkezi Operasyon Müdürü
Kredi Komitesi	**15 Ocak 09**	Özgür Kutay	Yönetim Kurulu Üyesi
		Murat Özülkü	Yönetim Kurulu Üyesi
		Serra Akçaoğlu	Yönetim Kurulu Üyesi / Genel Müdür
Kredi Komitesi	**02 Şubat 09**	Özgür Kutay	Yönetim Kurulu Üyesi
		Murat Özülkü	Yönetim Kurulu Üyesi
		Serra Akçaoğlu	Yönetim Kurulu Üyesi / Genel Müdür
Kredi Komitesi	**02 Mart 09**	Özgür Kutay	Yönetim Kurulu Üyesi
		Murat Özülkü	Yönetim Kurulu Üyesi
		Serra Akçaoğlu	Yönetim Kurulu Üyesi / Genel Müdür

2009 YILI 1. ÇEYREĞİNDE YAPILAN YÖNETİM KURULU TOPLANTILARINA KATILIMLA İLGİLİ BİLGİ

Toplanti Donemi	Katılımcılar	Ünvani
1. Çeyrek 2009	Steve Bideshi	Yönetim Kurulu Başkanı
	Serra Akçaoğlu	Yönetim Kurulu Üyesi / Genel Müdür
	Stefan G. Felstein	Yönetim Kurulu Üyesi
	Özgür Kutay	Yönetim Kurulu Üyesi
	Murat Özülkü	Yönetim Kurulu Üyesi
	Patrick Scally	Yönetim Kurulu Üyesi
	Mustafa Ege Çağlar	Yönetim Kurulu Üyesi

DENETİM KOMİTESİNİN DEĞERLENDİRMELERİ

İÇ KONTROL ORTAMININ DEĞERLENDİRMESİ

Citibank AŞ'nin iç kontrol yapısı 1 Kasım 2006 tarihinde Resmi Gazete'nin 26333. sayısında yayınlanarak yürürlüğe girmiş olan Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmelik hükümlerine uygun şekilde oluşturulmuştur.

İç kontroller günlük iş akışlarının içinde, işi yapan personel tarafından gerçekleştirilen kontroller ile İç Kontrol Merkezi tarafından gerçekleştirilen kontrollerden oluşmaktadır. İç kontrol süreçleri bankadaki tüm aktiviteleri kapsamaktadır.

İç kontrollerle ilgili standartlar pek çok politika ve prosedürle dokumente edilmiştir.

Citibank AŞ'de iç kontrol prosedürlerinin her düzeydeki çalışan tarafından sahiplenilmesine ve uygulanmasına son derece önem verilmektedir. Ayrıca, günlük iş akışları içine yerleştirilmiş iç kontrollerin devamlı surette gözden geçirilmesi, değerlendirilmesi, güncellenmesi ve gereken durumlarda bunlara yenilerinin eklenmesi de büyük önem taşımaktadır.

İç kontrollerin etkinliği, üç aylık dönemlerde yapılan testlerle değerlendirilmekte, karşılaşılan problemler çeşitli komiteler kanalıyla üst yönetimin dikkatine sunulmaktadır. Her problem için düzeltici aksiyon planları belirlenmekte ve bunların kararlaştırılan tarihlerde gerçekleştirilip gerçekleştirilmediği yine komiteler nezdinde yakından izlenmektedir.

Citibank AŞ'nin izlemekte olduğu büyüme stratejisinin önümüzdeki yıllarda da süreceği de göz önünde bulundurulduğunda, iç kontrollerle ilgili standartlarımızın korunmasının ve sürekli geliştirilmesinin bizim için öncelikli olması kaçınılmazdır. Bu bakımdan iç kontrol mekanizmalarımızı, Citigroup kurallarına ve yasal gerekliliklere paralel olarak, sürekli biçimde değerlendirme ve geliştirme çalışmalarımız devam edecektir.

Saygılarımızla,
Citibank AŞ Denetim Komitesi

RİSK YÖNETİMİ DEĞERLENDİRMESİ

Citibank AŞ kredi riski, operasyonel risk ve piyasa riskini kapsayacak şekilde son derece sıkı risk yönetimi politikaları uygulamaktadır. Risk yönetimi uygulamalarımızla bu konudaki yasal gereklilikleri tam olarak karşılamaktayız.

Kredi kullandırımları iç derecelendirme/skorlama sistemi kullanılarak yapılmakta ve tüm kredi dosyaları ve kredi politikası dokümanları en az yılda bir kez yeniden değerlendirmeye tabi tutulmaktadır. Müşteri ve portföy bazındaki limitler bağımsız personel tarafından sürekli ve yakından takip edilmektedir.

Bankamızda son derece gelişmiş piyasa riski yönetimi teknikleri uygulanmaktadır. Risk yönetimi stratejilerimiz, Üst Düzey Risk Komitesinin tavsiyeleri doğrultusunda hazırlanmış ve Yönetim Kurulu tarafından onaylanmıştır. Bu stratejilere uyum, üst yönetimin yakın izlemesine tabidir. Çoğu günlük bazda gerçekleştirilen periyodik kontroller de belirlenmiş her türlü limite uyulup uyulmadığı konusunda yakın izleme sağlamaktadır.

Operasyonel risk yönetimi, temel olarak, günlük aktivitelerin içine yerleştirilmiş kontrol noktaları yoluyla yapılmaktadır. Ayrıca 3 aylık dönemlerde yapılan testler yardımıyla operasyonel risk ve kredi riski yaratan tüm aktiviteler ve bunlarla ilgili kontrollerin doğru çalışıp çalışmadığı değerlendirilmektedir. Bu testler sonucunda gereken durumlarda ek kontroller ve aksiyon planları belirlenmekte ve böylece hatalardan doğabilecek olası kayıpların önlenmesi amaçlanmaktadır.

Citibank AŞ, Basel II'ye uyumla ilgili projelerine devam etmektedir. BDDK tarafından belirlenen zamanlamaya uygun olarak yasal gereklere tam uyumlu olacağız.

Citibank AŞ'nin Türkiye'deki faaliyetleri artarak sürecek ve uzun yıllara yayılmış tecrübeler sonucu oluşturulmuş risk yönetimi politika, prosedür ve kontrollerimiz büyümeyle paralel olarak en sıkı şekilde uygulanmaya devam edecektir.

Saygılarımızla,
Citibank AŞ Denetim Komitesi

İŞE ALIM VE TERFİ KRİTERLERİ

İşe alım, işin gereklilikleri ve işte gösterilmesi beklenen bilgi, beceri ve yetkinlikler tanımlandıktan sonra gerçekleştirilen degerlendirmeler ile yapılır. Bankamızda yeni mezunlara yönelik çeşitli programlar bulunmaktadir. Yeni mezunlar, tecrübe gerektirmeyen işlerde istihdam edilerek iş başı eğitime de tabi tutulmaktadırlar. Deneyimli bankacılar ise işin gereklilikleri ve deneyimlerine göre yerleştirilmektedirler. İşe alımda, pozisyonun gerekliliklerine göre kişilik envanteri, toplu mülakat, panel mülakat veya yetkinlik bazlı mülakat yöntemleri uygulanmaktadır.

Citibanklılar kariyer gelişim sorumluluğunu kendilerinin üstlenmeleri konusunda teşvik edilirler. Kariyer basamaklarında ilerleyebilmeleri için, çalışanlarımızın performansları çeşitli yöntemlerle ölçülür ve performans gelişimi devamlı desteklenir.

Her yılın başında şirketin hedefleri doğrultusunda çalışanlara verilen bireysel hedeflerine ulaşma düzeyleri ve pozisyondan beklenen yetkinlikleri gösterme durumlarına göre performansları ölçülür. Amacımız çalışanlarımızın performanslarının doğru ölçülere göre değerlendirilmesini ve gelişim planlarının buna göre yapılmasını sağlamaktır.

Çalışanlarımızın gelişiminin devamlılığını sağlamak amacıyla yıllık performans değerlendirme görüşmesi yapılır. Bu sistemde yöneticiler ve çalışanlar değerlendirmeyi birlikte yaparlar. Performans sonuçlarından kariyer planlamasının yapılmasında, terfi kararlarında, eğitim ihtiyaçlarının saptanmasında, ücret yönetiminde ve diğer hakların belirlenmesinde yararlanılır. Bu görüşmelerin sonuçlarına göre eğitim ve gelişim planları uygulamaya konur. Yüksek potansiyel taşıyan çalışanlarımız belirlenir ve kendilerine bölgesel ve uluslararası platformlarda fırsatlar sunulur.

Eğitim ihtiyacı, çalışanlarımızın kendilerine özgü ihtiyaçlarına göre, hem banka dışı , hem de banka içi eğitmenlerin sunduğu eğitim programlarıyla karşılanır. Eğitimler, sınıf içi eğitimler, açık alan eğitimleri ve internet bazlı gerçekleştirilebilmektedir.

TÜRK TİCARET KANUNUNUN 347. MADDESİ UYARINCA KANUNİ DENETÇİLER TARAFINDAN HAZIRLANAN RAPOR

CİTİBANK A.S
2008 YILI MALİ TABLOLARI DENETÇİ RAPORU

Citibank A.Ş'nin 31 Aralık 2008 tarihi itibariyle hazırlanan bilançosu ile aynı tarihte sona eren yıla ilişkin gelir tablosunu genel kabul görmüş denetim standartlarına uygun olarak denetlemiş bulunmaktayız.

Kanaatimize göre yukarıda anılan bilanço ve gelir tablosu 31 Aralık 2008 tarihi itibariyle Banka'nın kayıtları ile mutabık olup, muhasebe ilkleri kullanılarak hazırlanmıştır.

Saygılarımızla,

Şevki Bayraktar
Denetçi

Savaş Divanlıoğlu
Denetçi

İstanbul, 01 Mart 2009

BANKANIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBUYLA İŞLEMLER

Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin bilgiler

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

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

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 (5.5.5.2)

Cari Dönem	Bakiye	Finansal tablolarda Yer Alan Büyüklüklere Göre%
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar	6,795	1.76
Nakdi kredi	25,410	0.99
Gayrinakdi kredi	151,068	20.09
Mevduat	238,219	4.87
Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri	7,105,281	79.03

Önceki Dönem	Bakiye	Finansal tablolarda Yer Alan Büyüklüklere Göre%
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar	1,459	3.47
Nakdi kredi	31,759	1.26
Gayrinakdi kredi	160,220	19.33
Mevduat	266,087	6.29
Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri	8,781,427	84.65

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

2. 5.5.2.2 maddesinde açıklanmıştır.

Özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemler

3. Yoktur.

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

5. Yoktur.

RİSK YÖNETİMİ POLİTİKALARINA İLİŞKİN BİLGİLER

KREDİ RİSKİ

Risk Yönetimi faaliyetleri mevzuata uygun olmanın yanısıra Citigroup tarafından belirlenmiş son derece sıkı standartlara da uygun olarak planlanmıştır ve bu kapsamda yürütülmektedir.

Kredi tahsisi her bir borçlu ve borçlular grubu bazında belirlenen limitler dahilinde yapılmaktadır. Kredi tahsisi sürecinde Bankanın içsel derecelendirme süreci çerçevesinde birçok mali ve mali olmayan kriter dikkate alınmaktadır. Kredilerin sektörel dağılımı yakından izlenmektedir. Banka kredi politikası gereği firmaların derecelendirilmesi, kredi limitleri ve teminatlandırma süreci birlikte dikkate alınmakta, maruz kalınan kredi risklerinin izlenmesi gerçekleştirilmektedir.

Borçluların kredi değerlilikleri düzenli aralıklarla ilgili mevzuata uygun şekilde izlenmekte, bu amaca uygun olarak geliştirilmiş risk derecelendirme modelleri kullanılarak, kredi borçlusunun risk seviyesinin artması durumunda kredi limitleri yeniden belirlenmektedir. Yapılan tüm incelemelerin sonuçları kredi tahsis onay yetki makamları ile paylaşılmaktadır. Açılan krediler için hesap durumu belgeleri ilgili mevzuatta öngörüldüğü şekilde alınmaktadır. Kredi limit tahsisi, müşterilerin mali bünyeleri, istihbaratları, kredi ihtiyaçları, Banka'nın kredilendirme politikaları ve ekonomik konjonktür dikkate alınarak gerçekleştirilmektedir. Bankalar Kanunu Madde 54'te belirtilen sınırlara uyum ile birlikte büyük kredi sınırına girebilecek nitelikte ve yeterlilikte kredi borçluları ve/veya kredi borçlusu grupları için üst kredi limitleri tanımlanmakta ve bu sınırlara uygun çalışılmaktadır.

Kredilendirme politikası kapsamında yoğun olarak büyük saygın şirketlerle teminatsız ya da küçük/orta ölçekli firmalarla teminat karşılığı çalışılmaktadır. Kredi tahsisi ve izlemesi, gerekli dokümanlar sağlanarak gerçekleştirilmekte, kredilerin tahsis aşamasında yapılan incelemeler sonucunda çıkan müşteri kredibilitesine göre teminat koşulları belirlenmekte ve krediler teminatlandırılmaktadır. İzleme faaliyetleri kapsamında firmada ek teminatlandırılmaya gidilmesi gerekiyor ise bu da gerçekleştirilmektedir. Alınan teminatlarda özellikle likidite imkanı yüksek tutulmaya çalışılmaktadır. Kredi politika ve stratejileri uluslararası uygulamalar ve tecrübeler göz önüne alınarak belirlenmekte ve bu kapsamda hedef kitleye ulaşma, detaylı kredi analizlerinin yapılması, limit tespiti, onay mercileri ve süreçleri ile birlikte kredi izleme yöntemleri, kredi kalitesi değerlendirmesi, teminat alımı, dönemsel müşteri ziyaretleri, üretim yapan müşterilere fabrika ziyareti, ödeme yeterlilikleri gibi faaliyetlerle desteklenmektedir. Böylelikle kredi performanslarının belli bir düzeyde tutulması sağlanmaktadır. Kredilendirme işlemlerinde ürün ve müşteri bazında belirlenen limitler esas alınmakta, her müşterinin limitleri en az yılda 1 defa detaylı olarak incelenmekle birlikte, risk ve limit bilgileri yıl içinde de sürekli olarak kontrol edilmekte ve gerekli durumlarda limit artışına gidilebilmektedir. Yenilenen ve yeniden itfa planına bağlanan krediler kredi risk yönetimi ve takibi ilkelerine göre izlemeye alınmaktadır. İlgili müşterinin finansal durumu ve ticari faaliyetleri sürekli analiz edilmekte ve yenilenen plana göre ana para ve faiz ödemelerinin yapılıp yapılmadığı ilgili birimler tarafından takip edilmektedir.

Tazmin edilen gayrinakdi krediler ile vadesi geldiği halde ödenmeyen krediler aynı risk ağırlığına tabi tutulmaktadır. Kredi riski, nakit ve gayrinakit her türlü karşı taraf riski taşıyan sözleşmeler ve pozisyonlar için geniş kapsamlı olarak tanımlanmakta ve yönetilmektedir.

Uzun vadeli taahhütlerin kısa vadeli taahhütlere oranla daha fazla kredi riskine maruz kaldığı malumdur. Uzun vadeli olarak kullandırılan krediler, buna uygun kredibiliteye sahip firmalara ve/veya bu riske uygun teminatlarla kullandırılmaktadır.

Bireysel bankacılık, büyük ve hızlı büyüyen bir pazar ve rekabetin yüksek olduğu bir ortamdır. Bankamızın bireysel bankacılık portföyünü maaşlı ve serbest meslek sahibi kişiler oluşturmaktadır. Kredi politikaları ve stratejileri, uluslararası uygulamalar ve deneyimler göz önünde bulundurularak belirlenmekte ve yerel pazarın rekabet yapısı ve eğilimleri ile tüketim hareketleri incelenerek desteklenmektedir.

Bireysel bankacılıkta kredi riskini yönetmek için istatistiksel örnekleme yöntemleri ve puan tabloları kapsamlı olarak kullanılmaktadır. Bireysel bankacılık faaliyetleri beklentilerle aynı doğrultudaki kredi portföy performanslarıyla birlikte büyümeye devam etmektedir.

PİYASA RİSKİ

Bankamızın belirlenmiş risk yönetimi prosedürleri ve kurumun risk anlayışına uygun şekilde, maruz olunan piyasa riskini belirlemek, değerlendirmek, sınırlamak ve izlemek üzere kullandığı gelişmiş araçları vardır. Piyasa riski yönetimi politika ve prosedürleri 1 Kasım 2006'da 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanmış olan Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmelik ile Banakaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik gereklerine uygun olacak şekilde belirlenmiştir.

Piyasa Riski Grubu bankamızın alım-satım faaliyetleri nedeniyle maruz kaldığı riskleri takip eder. Piyasa Riski, gelirler ya da sermaye üzerinde faiz oranı, döviz kurları, enflasyon gibi piyasa değişkenleri üzerindeki değişimler nedeniyle fiyatlardaki değişimler sonucu oluşan risktir

Piyasa Riski Yöneticisinin belli başlı sorumlulukları şunlardır:

- Piyasa riskini etkin şekilde takip etme ve lmitleri belirleme konusunda etkin yöntemler belirleme
- Piyasa riski hesaplaması ve analizi yapma
- Etkin stres testleri geliştirme ve uygulama
- Risk / getiri belirleme çalışmalarında rol alma
- Piyasa riski ile ilgili yasal düzenlemelere uyulmasını sağlama
- Yasa koyucular, derecelendirme kuruluşları ve yönetim kurulu karşısında piyasa riski ile ilgili olarak bankayı temsil etme

Piyasa riski yöneticileri günlük takiplerini her işkolu için uygun şekilde belirlenmiş ölçütlere göre yaparlar. Bunlardan bazıları şunlardır:

- Riske Maruz Değer gibi portföy riski ölçütleri
- Faiz oranı riski ile ilgili çeşitli ölçütler (Verim eğrisi, kredi kar oranı riski, dalgalanma riskleri, kredi konsantrasyon riskleri)
- Sermaye risk ölçütleri (Fiyat/Delta Riskleri; Gamma/Convexity; Basis Riskleri; Volatility and Greek Riskleri; Konsantrasyon riskleri, kur riskleri)

- Emtia Risk Ölçütleri (Fiyat riskleri, basis riskleri; Basis Risks; Volatility ve Greek Riskleri)
- Tahakkuk Risk Ölçütleri (DV01 ve IRE gibi)

Bankanın bilanço kalemleri ile bilanço dışı kalemleri nedeniyle maruz olduğu faiz oranı ve kur risklerinin ölçümü ve sermaye yeterliliği hesaplaması standart metoda göre yapılmaktadır.

Alım satım portföyünden kaynaklanan riske maruz değer içsel yöntemlerle hesaplanırken yurt içi raporlama amaçlı sermaye yeterlilik hesaplaması standart yönteme göre gerçekleştirilmektedir.

OPERASYONEL RİSK

Bankamızda operasyonel risk yönetimi iç kontrol faaliyetleri kapsamında ele alınmaktadır. Süreçler içinde yer alan iç kontrol noktalarının belirlenmesi ve etkin çalışıp çalışmadıklarının periyodik olarak kontrol edilmesi operasyonel risk yönetiminin temelini oluşturmaktadır. Yine bu kapsamda bankadaki tüm faaliyetlerin risk dereceleri ile bunlara ilişkin kontrol faaliyetlerinin etkinlik dereceleri belirlenmekte ve böylece maruz olunan operasyonel riskle ilgili değerlendirme yapılabilmektedir.

Operasyonel risk olaylarından kaynaklanan kayıp ve kazançlar aylık dönemlerde, bu amaca yönelik olarak geliştirilmiş bir yazılım aracılığıyla raporlanmakta, bu konudaki istatistiki bilgiler düzenli olarak üst yönetimin dikkatine sunulmaktadır. Dikkat çekici büyüklükte finansal etkisi olan operasyonel risk olaylarının tekrarlanmasının önlenmesine yönelik aksiyon planları oluşturulmakta ve bu planların takibi komiteler kanalıyla gerçekleştirilmektedir.

DERECELENDİRME NOTLARI VE AÇIKLAMALAR

Citibank AŞ'nin dış derecelendirme kuruluşundan alınmış bir notu bulunmamaktadır. Ancak ana şirketimiz olan Citigroup'un çeşitli derecelendirme kuruluşlarından alınmış kredi ve finansal güç dereceleri aşağıdaki tabloda gösterilmektedir.

Citigroup	**Moody's**	**S&P**	**Fitch**
Öncelikli Kredi (Senior Debt)	A3	A	A+
Sermaye Benzeri Kredi (Subordinated Loan)	Baa1	A-	A
İmtiyazlı Hisse (Preferred Stock)	Ca	C	C
Özel Sektör Tahvili (Commercial Paper)	P-1	A-1	F1+
Citigroup Funding Inc			
Öncelikli Kredi (Senior Debt)	A3	A	A+
Sermaye Benzeri Kredi (Subordinated Loan)	Baa1	A-	A
Özel Sektör Tahvili (Commercial Paper)	P-1	A-1	F1+
Citibank NA			
Öncelikli Kredi (Senior Debt)	A1	A+	A+
Sermaye Benzeri Kredi (Subordinated Loan)		A	
Kısa Vadeli Yükümlülükler	P-1	A-1	F1+
Finansal Güç Derecesi	C-		
Citibank Intl Plc			
Öncelikli Kredi (Senior Debt)	A2	A+	A+
Kısa Vadeli Yükümlülükler	P-1	A-1	F1
Citigroup Global Markets Holdings Inc			
Öncelikli Kredi (Senior Debt)	A3	A	A+
Sermaye Benzeri Kredi (Subordinated Loan)	Baa1	A-	A
İmtiyazlı Hisse (Preferred Stock)	Ca	C	C
Özel Sektör Tahvili (Commercial Paper)	P-1	A-1	F1+
Citigroup Global Markets Inc			
Öncelikli Kredi (Senior Debt)		A	
Kısa dönem	P-1	A-1	F1+

SON BEŞ YILA AİT ÖZET FİNANSAL BİLGİLER

Citibank AŞ'nin son 5 yıla ait özet finansal verileri aşağıdaki gibidir.

	2004	2005	2006	2007	2008
Toplam Aktifler	1,921,745	2,498,742	6,105,028	4,193,919	5,450,962
Toplam Nakdi Krediler	811,523	1,145,486	1,767,206	2,031,213	2,512,889
Toplam Gayrinakdi Krediler	248,319	1,138,403	973,469	1,127,678	829,035
Toplam Mevduat	1,325,985	1,898,099	5,365,411	3,251,458	4,228,788
Özkaynaklar	359,872	467,476	501,328	682,043	796,194
Ödenmiş Sermaye	33,753	33,753	33,753	33,753	33,753
Net Kar / Zarar	28,860	112,915	60,115	165,462	81,361
Aktif Getirisi (%)	%2	%5	%1	%4	%1
Özkaynak Getirisi (%)	%8	%24	%12	%24	%10
Faiz Gideri / Faiz Geliri	%45	%38	%43	%49	%46
Sermaye Yeterlilik Rasyosu	%27	%21	%13	%17	%18

Citibank AŞ'nin izlediği büyüme stratejisi finansal verilerden de görülebilmektedir. 2004'ten 2008'e gelinirken Citibank AŞ bilançosu %184 büyümüştür. Bu dönemde nakdi kredilerde % 210, gayrinakdi kredilerde % 234 ve mevduatta %219 büyüme gerçekleşmiştir.

Net kar rakamı ise 2007'den 2008'e azalmış olmakla beraber 2004 seviyesine gore, aynı dönemde bilançoda olan büyümeye paralel olarak % 182 oranında artmıştır.