CITIBANK A.Ş. 2011
3. ÇEYREK FAALİYET RAPORU

Tekfen Tower Eski Büyükdere Caddesi No:209 34394 Levent İstanbul
Telefon:0212-319 45 00 Faks :0212-319 45 50
www.citibank.com.tr
infotr@citi.com

İÇİNDEKİLER

Özet Finansal Bilgiler....3
Bankamız Hakkında....5
Ortaklık Yapısı....6
Yönetim Kurulu Başkanı Alberto Verme'nin Değerlendirmeleri....7
Genel Müdür Serra Akçaoğlu'nun Değerlendirmeleri....8
Personel ve Şubelerimiz Hakkında....9
Üst Düzey Yönetim....10
Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar....12
Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin bilgiler....13
30 Eylül 2011 Hesap Dönemine Ait Finansal Tablolar ve Bağımsız Denetim Raporu....14
Mali Durum, Karlılık ve Borç Ödeme Gücüne İlişkin Bilgiler....15
Derecelendirme Notları ve Açıklamalar....16

Özet Finansal Bilgiler

Bankamızın 31.12.2010 tarihinde 6,284 milyon TL olan aktif toplamı 2011 yılı 3. çeyreği sonunda yaklaşık %10 oranında artarak 6,935 milyon TL'ye ulaşmıştır. 2011 yılı 3. çeyreği ve 2010 yılsonu itibarıyla özet finansal bilgilere aşağıdaki tabloda yer verilmiştir.

000 TL	Eylül 2010	Aralık 2010	Mart 2011	Haziran 2011	Eylül 2011	Artış / Azalış
Toplam Aktifler	6,161,399	6,283,740	6,557,053	6,503,628	6,935,474	10%
Toplam Krediler	2,180,139	2,301,942	2,321,016	2,602,670	2,833,895	23%
Toplam Gayrinakdi Yükümlülükler	13,313,461	7,749,827	14,423,716	16,148,510	13,435,048	73%
Toplam Mevduat	4,057,616	4,339,014	5,102,926	4,973,214	5,521,705	27%
Özkaynaklar	917,191	935,559	924,314	931,393	925,765	-1%
Ödenmiş Sermaye	33,753	33,753	33,753	33,753	33,753	0%
Net Dönem Karı*	64,244	9,192	-724	5,327	-4,005	-106.23%
Aktif Getirisi*	1.0%	0.1%	0.0%	0.1%	-0.1%	-1.1%
Özkaynak Getirisi*	7%	1%	0%	1%	0%	-7%
Faiz Giderleri / Faiz Gelirleri	-34%	35%	37%	39%	43%	8%
Sermaye Yeterlilik Rasyosu	20.1%	19.5%	18.6%	18.0%	16.6%	2.96%

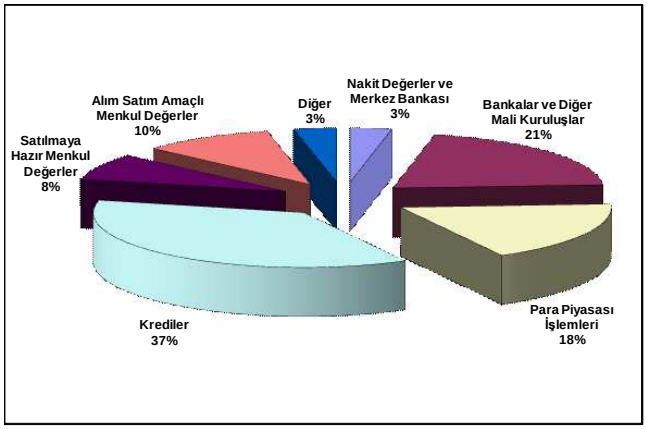
*Net Dönem Karı kullanılarak yapılan Artış/Azalış hesaplamalarında 2010 yılı ilk 9 ay rakamlarıyla 2011 yılı ilk 9 ay rakamları karşılaştırılmıştır. Diğer Artış/Azalış hesaplamalarında ise 2010 yıl sonu rakamlarıyla 2011 yılı 9. ay sonu rakamları karşılaştırılmıştır.

2011 yılı ilk 3 çeyreğinde Citibank AŞ bilançosunda Mevduat kalemi % 27 artmıştır. Bu dönem içerisinde Mevduattaki artış sebebiyle Faiz Giderleri kaleminde gerçekleşen artış (36 Milyon TL) ve Kambiyo İşlemlerinden dolayı Ticari Kar/Zarar kaleminde gerçekleşen azalış (47 Milyon TL) sonucu Net Dönem Karı/Zararı hesabında 2010 yılı ilk 3 çeyreğine göre 68 Milyon TL'lik düşüş gerçekleşmiştir. Aynı dönem içerisinde başarılı kredi yönetimi sayesinde Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı kaleminde 19 Milyon TL'lik azalma görülmüştür. Gayrinakdi yükümlülükler ise 2011 yılı ilk 3 çeyreğinde % 73 oranında artmıştır.

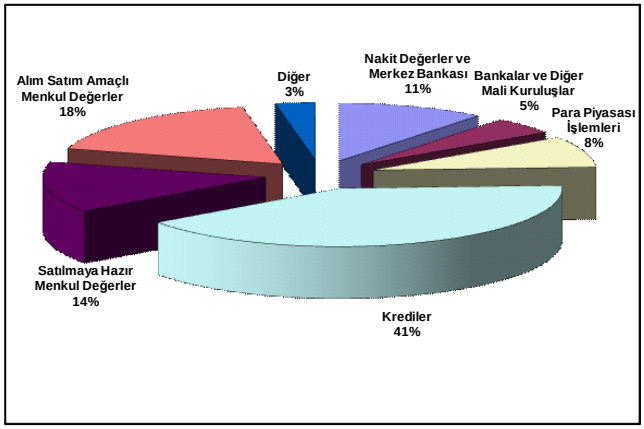
Bankamızın 2011 yılı 3. çeyrek ve 2010 yılsonu itibarıyla aktif ve pasif dağılımları aşağıdaki tablolarda gösterilmiştir.

Aktif Yapısı

Aralık 2010



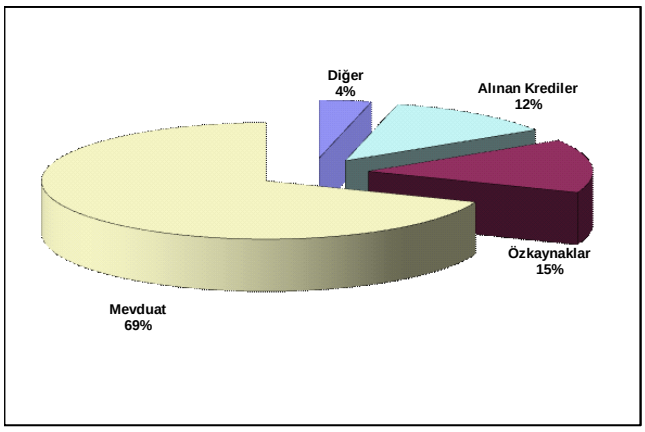
Eylül 2011



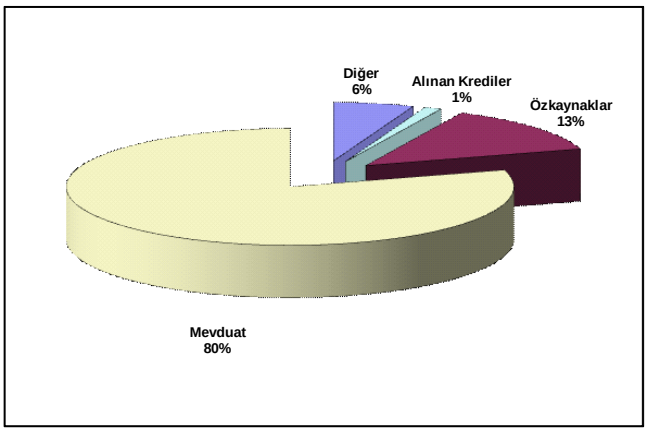
2010 yılsonundan 2011 yılı 3. çeyrek sonuna Citibank AŞ'nin bilançosu aktif tarafında Nakit Değerler ve Merkez Bankası %270, Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Fv %94 ve Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar %100 artarken Bankalar %75 ve Para Piyasalarından Alacaklar %47 azalmıştır. Krediler 2011 yılı ilk 3 çeyreğinde de 2010 yılında olduğu gibi, en önemli aktif kalemi olmaya devam etmiştir.

Pasif Yapısı

Aralık 2010



Eylül 2011



2010 yılı sonundan 2011 yılı 3. çeyreği sonuna gelinirken Citibank AŞ'nin pasif tarafında Alınan Krediler kalemi %89 oranında azalırken, aynı dönemde %27 oranında artan Mevduat kaleminin pasif yapısındaki payı % 69'ten % 80'e yükselmiş ve Mevduat kalemi pasifler içerisindeki en önemli kalem olmaya devam etmiştir.

Bankamız Hakkında

Citibank AŞ, faaliyetlerini 200 yıla yaklaşan deneyimi ile altı kıtada 160'dan fazla ülkede bankacılık hizmeti sunan Citigroup'a bağlı olarak sürdürmektedir.

Citigroup'un tarihçesi, 1812 yılında ABD'de kurulan Citibank'a kadar uzanmaktadır. Citigroup müşterilerine, şirketlere, devletlere ve kurumlara, başta bireysel bankacılık, kredi kartı, kurumsal bankacılık ve yatırım bankacılığı, menkul değerler aracılığı ve servet yönetimi olmak üzere geniş çapta finansal ürün ve hizmet sunan küresel bir holdingdir. Citigroup stratejisinin başlıca unsurları müşteri odaklı çalışma, küresel çapta güçlü yapı ve sürekli inovasyondur.

Citibank AŞ, Türkiye'deki faaliyetlerine 1975 yılında başlamış; otoyol finansmanı, elektrik santrali ve baraj gibi pek çok kalkınma projesinde yer almıştır. Citibank AŞ, 1981 yılında bir Citibank N.A. şubesi olarak kurumsal bankacılık hizmetleri sunmaya başlamış ve bunu takiben 1996 yılında bireysel bankacılık, 1998 yılında ise ticari bankacılık hizmetleri sağlamaya başlamıştır. 2004 yılından itibaren Citibank, Türkiye'deki aktivitelerine AŞ statüsü ile devam etmektedir.

Türkiye'de yaklaşık 35 yıldır faaliyet gösteren Citibank AŞ; kurumların finansal ihtiyaçlarına krediler, hazine ürünleri, kurumsal finansman, nakit yönetimi, dış ticaret finansmanı ve menkul kıymet saklama hizmetlerinden oluşan geniş ürün yelpazesiyle cevap vermektedir. Citigroup'un Türkiye'deki bireysel bankacılık ürün ve hizmetleri, TL ve döviz cinsinden mevduat ürünleri, yerli ve yabancı yatırım fonları, bireysel kredi ve kredi kartlarını kapsamaktadır. Citibank AŞ, kurumsal, ticari ve bireysel bankacılık müşterilerine şubeleri, ATM'leri, Citibank Online ve CitiDirect internet bankacılığı ile CitiPhone ve CitiService telefon bankacılığı kanalıyla hizmet sunmaktadır.

Citibank AŞ, Küresel İşlem Hizmetleri kapsamında, Türkiye'deki ticari ve kurumsal bankacılık müşterilerine geniş çapta nakit yönetimi, ticaret hizmetleri ve finansman sağlayarak, uçtan uca hizmet anlayışıyla hazine ve ticaret çözümleri ile bünyesindeki profesyonellerin uzmanlığını sunmaktadır. Tedarik zinciri finansmanında piyasa liderlerinden biri konumundaki Citibank AŞ, müşterilerinin işletme verimliliğini artırmak için Türkiye'deki yerel müşterilerine küresel deneyimlerini alıcı ve satıcı çözümlerini destekleyen son teknoloji kanalıyla aktararak çalışmaya devam etmektedir.

Citigroup, Türkiye'deki 32. faaliyet yılı olan 2007'de, Türkiye ve ülke ekonomisine olan bağlılığını, ilgisini ve güvenini ortaya koyarak Akbank'ın % 20 hissesini satın almış ve bankanın ortağı olmuştur. Aynı yıl, Citigroup Opus Menkul Değerler A.Ş.'yi de devralarak Citi Menkul Değerler A.Ş. olarak hisse senedi ve araştırma hizmetleri de sunmaya başlamıştır.

Ortaklık Yapısı[1]

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

Yönetim kurulu başkan ve üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının Citibank AŞ'de ortaklık payı bulunmamaktadır**.**

Banka'nın 30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla ortaklık yapısı aşağıdaki gibidir:

Pay Sahibinin Adı Soyadı, Unvanı Ve İkamet Adresi	**Sermaye Miktarı (1000 TL)**	**Hisse Adedi (Beher Nominal 0.1 Kr)**	**Hisse Oranı**
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

[1] Citibank AŞ ortaklık yapısında önceki döneme göre değişiklik olmamıştır.

Yönetim Kurulu Başkanı Alberto Verme'nin Değerlendirmeleri

Sayın Müşterilerimiz ve Çalışanlarımız,

2011'in 3. çeyreğinde global ekonomik iyileşme yavaşlamaya devam etmiş, ancak, gelişmiş ekonomilerin pekçoğu bu durumdan önemli ölçüde etkilenirken, Türkiye gibi gelişmekte olan ekonomiler, küresel büyümeyi desteklemeye devam etmiştir. Mali performansa bakıldığında, Türkiye'nin 2011 (GSMH'nin %1.7'si) ve 2012 (GSMH'nin %1.5'i) bütçe açığı hedefleri pekçok ülke ile karşılaştırıldığında son derece etkileyici seviyelerdedir.

Dünya dinamiklerinin değiştiği günümüzde, Türkiye'nin güçlü makro ekonomik temelleri, coğrafi konumu, geniş iç piyasası ve genç nüfusu, ülkeyi çekici ve dinamik bir yatırım ülkesi yapmada önemli rol oynamıştır.

2011'in üçüncü çeyreğinde Citibank AŞ olarak ana bankacılık faaliyetlerine odaklanmaya devam ettik. Tedarikçi finansmanı çözümlerimiz, ticaret finansmanı ve uluslararası ticaret ürünlerimiz aracılığı ile Kurumsal ve Ticari bankacılık müşterilerimiz için güvenilir bir iş ortağı olmaya devam ettik. Aynı zamanda, Bireysel bankacılık müşterilerimize yaratıcı ürünler sunmaya odaklandık.

Bu dönemde bankamız Türk toplumuna bağlılığını da eğitim konulu sosyal projelere verdiği destekle göstermiştir. Türkiye'deki 35 yıllık varlığına da dayanarak Citibank AŞ, son derece saygın bir sivil toplum kuruluşunun 50 Şehirde 50 Kütüphane projesini desteklemektedir. Önceki yıllarda olduğu gibi, sosyal sorumluluk projelerine odaklanmayı sürdürerek Türk toplumuna katkımıza devam edeceğiz.

2011 yılı ilk üç çeyreğinde, Citibank AŞ'nin toplam varlıkları %10 oranında artarak 6,935 Milyon TL'ye ulaşmıştır. Güçlü Sermaye Yeterlilik oranımız 2011 yılı üçüncü çeyreği sonunda %16,57 olarak gerçekleşmiştir.

Citibank AŞ olarak dünyanın 160 ülkesi ve 1,000'in üzerinde şehrinde edindiğimiz 200 yıla yaklaşan deneyimimiz ile Türkiye'de bulunan müşterilerimize ürün ve hizmetlerimizi sunarak müşterilerimizi dünyaya taşımak ana hedefimizdir.

Saygılarımla,

Alberto Verme
Yönetim Kurulu Başkanı

Genel Müdür Serra Akçaoğlu'nun Değerlendirmeleri

Değerli Müşterilerimiz, Çalışanlarımız ve Sosyal Paydaşlarımız,

Türkiye, ikinci çeyrek sonunda açıkladığı %8.8 büyüme oranı ile dünyadaki en yüksek büyüme oranlarından birini gerçekleştirmiştir. Bu dönem içerisinde otoriteler tarafından alınan önlemler ve dövizde yaşanan artış ile paralel olarak cari açığın artış hızında yavaşlama gözlemlenmiştir. 2012'de cari açığın gayri safi milli hasılaya oranının %9.4'den %8 seviyelerine inmesi beklenmektedir. Üçüncü çeyreğin sonunda %6.2 olarak gerçekleşen enflasyon oranının ise sene sonuna doğru kısa vadede belli oranda artacağı, ancak uzun vadede önümüzdeki sene içerisinde düşüş göstereceği düşünülmektedir.

Önümüzdeki dönemde Citibank A.Ş. müşterilerine, Citigroup'un 100'den fazla ülkede 200 yıllık global deneyiminin avantajlarını sunmayı hedeflemektedir. Kurumsal ve ticari bankacılıkta global ağının gücü ile hızlı yol alıp, bireysel bankacılıkta müşteri ihtiyacına en katma değerli çözümleri bulmak için çalışmaya devam edecektir. Banka, yeni dönem planlarında öne çıkan dış ticaret finansmanı kapsamında Türkiye'nin ticaret koridorlarının analizini yaparak, bu ülkeler ile dış ticaret yapan müşterilerine katma değer sağlamayı amaçlamaktadır. Bu kapsamda, Türkiye'nin dış ticaretinin yoğun olduğu ülkelerde faaliyet gösteren Citigroup'a dahil bankaları~~n~~ kendi ülkelerinde Türkiye dış ticaret masası kurarak Türk firmalarına bankacılık hizmeti vermeyi hedeflemektedir. Citibank A.Ş. de, Türkiye'de dış ticaret masaları kurarak, Türkiye ile dış ticareti olan ülkelerin firmalarına Türkiye'de bankacılık hizmeti sunmayı amaçlamaktadır.

2011 yılı üçüncü çeyreğinde Citibank AŞ aktif büyüklüğü 2010 yılı sonuna göre %10 artarak sağlıklı bir şekilde büyümüştür. Bu dönemde Bankamız mevduatında %27 oranında artış yaşanmıştır. Citibank AŞ 2011 yılı üçüncü çeyreği sonunda %16,57 olan sermaye yeterlilik rasyosu ile güçlü sermaye yapısını muhafaza etmiştir.

Türkiye'de 35 yılını geride bırakan Citibank AŞ, sosyal sorumluluk projeleri kapsamında TOÇEV ile işbirliğinde Türkiye'nin 50 ilinde 50 kütüphane açmayı hedeflemektedir. Sene başından bu yana 15 kütüphanenin açılışının gerçekleştirildiği proje kapsamında, öğrencilerin gelişimlerini sağlayacak araçlar temin edilerek, Türkiye'nin okuyan toplum olması yolunda temel taşların atılmasında katkı sağlanması amaçlanmaktadır.

Citibank AŞ'nin Türkiye'ye olan taahhüdü, müşterilerimize üstün hizmet kalitesi sağlamayı hedefleyen çalışanları ile birlikte devam edecek olup en temel hedefimiz; müşterilerimize, çalışanlarımıza, toplumumuz ve ülkemize değer katmaktır.

Saygılarımla,

N.Serra Akçaoğlu
Genel Müdür

Personel ve Şubelerimiz Hakkında

2008 – 2011 3.Çeyrek sonu arasında şube ve personel sayımızda meydana gelen değişiklikler aşağıda gösterilmektedir.

	2008	2009	2010	2011 1.Çeyrek Sonu	2011 2.Çeyrek Sonu	2011 3.Çeyrek Sonu	Önceki Yıl Sonuna Göre Değişim
Personel Sayısı	2,315	1,851	2,116	2190	2213	2233	%6
Şube Sayısı	56	37	37	37	37	37	-

Şubelerimizin dağılımı aşağıdaki gibidir.

BULUNDUĞU ŞEHİR	ŞUBE SAYISI
İstanbul	18
İzmir	5
Ankara	3
Kocaeli	2
Denizli	1
Adana	1
Bursa	1
Balıkesir	1
Gaziantep	1
Konya	1
Kayseri	1
Antalya	1
Samsun	1
Toplam	**37**

Üst Düzey Yönetim

Yönetim Kurulu

Görevi/Sorumluluk Alanı	**Ad-Soyad**	**Göreve Başlama**	**Eğitim**	**Bankacılık ve İşletmecilik**
YK Başkanı	Alberto Jose Del Carmen Verme Ferreyra	13.12.2010	Yüksek Lisans	28 Yıl
YK Başkan Vekili	Naveed Sultan	07.05.2010	Yüksek Lisans	25 Yıl
YK Üyesi ve Genel Müdür	Neslihan Serra Akçaoğlu	03.02.2005	Lisans	25 Yıl
YK Üyesi	Christopher Antony Teano	11.06.2010	Lisans	27 Yıl
YK Üyesi	Bo J. Hammerich	17.11.2008	Yüksek Lisans	40 Yıl
YK Üyesi	Marc Raoul Marie Luet	20.09.2011	Yüksek Lisans	20 Yıl
YK Üyesi	Terence J. O'Leary (1)	18.10.2011	Lisans	23 Yıl
YK Üyesi	Mustafa Ege Çağlar	31.01.2007	Lisans	23 Yıl
YK Üyesi/ Denetim Komitesi Üyesi	Patrick Scally	10.02.2009	Yüksek Lisans	20 Yıl
YK Üyesi/Denetim Komitesi Üyesi	Erkan Sever	02.12.2010	Yüksek Lisans	19 Yıl

* Bu bilgiler 30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla geçerli olan verilere istinaden sunulmuştur.

Göreve atanma tarihlerinin belirlenmesinde; Yönetim Kurulu Başkanı, Yönetim Kurulu Başkan Vekili ve diğer Yönetim Kurulu Üyeleri için Yönetim Kurulu Üyeliğine atanmalarına ilişkin yemin tarihi; Genel Müdür için atamaya ilişkin Yönetim Kurulu Kararı tarihi; Denetim Komitesi Üyeleri için Denetim Komitesi Üyeliğine atanmalarına ilişkin Yönetim Kurulu Karar tarihi, esas alınmıştır.

(1) 3 Ağustos 2011 tarihinde gerçekleştirilen Olağanüstü Genel Kurul Toplantısı'nda alınan karar gereğince, **Terence J. O'leary** Bankamız hissedarı Citibank Overseas Investment Corporation'ı temsilen yeni Yönetim Kurulu Üyesi olarak seçilmiştir. Yemin işlemi ve BDDK nezdindeki yasal işlemleri 18/10/2011 tarihinde tamamlanmamıştır.

Genel Müdür ve Genel Müdür Yardımcıları

Sorumluluk Sahası	Adı Soyadı	Göreve Başlama Tarihi	Öğrenim Durumu	Bankacılık ve İşletmecilik Dallarında İş Tecrübesi
Genel Müdür	Neslihan Serra Akçaoğlu	20.06.2008	Lisans	25 Yıl

Genel Müdür Yardımcıları

İnsan Kaynakları	Levent Rasim Ergin	04.05.2004	Yüksek Lisans	20 Yıl
Bireysel Bankacılık	John Michael Denhof	11.01.2011	Yüksek Lisans	20 Yıl
Finans ve Raporlama	Antonio Martino (1)		Lisans	13 Yıl
Global İşlem Bankacılığı	Fehmi Barış Tezcan	02.02.2011	Yüksek Lisans	16 Yıl
Kurumsal Bankacılık	Murat Demirel	21.10.2010	Lisans	17 Yıl
Kurumsal İlkeler ve Uyum	Tuba Yapıcı	21.11.2007	Lisans	17 Yıl
Hazine	Yousuf Muhammad Sandella	21.02.2011	Lisans	21 Yıl
Operasyon ve Teknoloji	Erdinç Gündöner (2)	18.10.2011	Lisans	19 Yıl
Krediler	Sabit Özgür Kutay	12.11.2010	Yüksek Lisans	19 Yıl
Ticari Bankacılık	Efsane Işık Tinel	03.11.2008	Lisans	24 Yıl
Hukuktan Sorumlu	Süreyya Uğurses	10.08.2011	Yüksek Lisans	14 Yıl

* Bu bilgiler 30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla geçerli olan verilere istinaden sunulmuştur.

Göreve atanma tarihlerinin belirlenmesinde; Genel Müdür için atamaya ilişkin Yönetim Kurulu Kararı tarihi; Genel Müdür Yardımcıları için; 2010 yılından önce göreve başlayanlarda atamaya ilişkin Yönetim Kurulu Kararı tarihi, 2010 yılı ve sonrasında göreve başlayanlar için Bankamız İnsan Kaynakları Departmanı'nın göreve başlama yazısında belirtilen tarih, esas alınmıştır.

(1) Bankamız Yönetim Kurulu'nun 16.08.2011 tarih ve 11/39 sayılı kararı ile Stefan Gary Felstein'in yerine **Antonio Roberto Francesco Martino**'nun Finans ve Raporlamadan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmasına karar verilmiştir. BDDK nezdindeki yasal işlemleri devam ettiğinden 01/11/2011 tarih ve 11/58 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile, Kurumsal Bankacılıktan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı ve Genel Müdür Vekili Murat Demirel'e finansal raporlama sorumluluğu ve görevi de verilmiştir.

(2) Bankamız Yönetim Kurulu'nun 26.08.2011 tarih ve 11/42 sayılı kararı ile Ali Murat Özülkü'nün yerine **Erdinç Gündöner**'in Operasyon ve Teknolojiden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmasına karar verilmiştir. BDDK nezdindeki yasal işlemleri 18/10/2011 tarihinde tamamlanmıştır.

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

Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar

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

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**	
Krediler ve Dğ Alacaklar	***Nakdi***	***G.Nakdi***	***Nakdi***	***G.Nakdi***	***Nakdi***	***G.Nakdi***
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	27,167	55,328	16	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	26,055	40,237	7	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	1,686	2,014	1	-

(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**	
Krediler ve Dğ Alacaklar	***Nakdi***	***G.Nakdi***	***Nakdi***	***G.Nakdi***	***Nakdi***	***G.Nakdi***
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	37,108	140,130	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	27,167	55,328	16	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	1,635	1,745	-	-

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

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**	
Mevduat	***Cari Dönem***	***Önceki Dönem***	***Cari Dönem***	***Önceki Dönem***	***Cari Dönem***	***Önceki Dönem***
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	205,639	246,564	886	878
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	560,763	205,639	927	886
Mevduat Faiz Gideri	-	-	672	942	107	111

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

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 veye Zarara Yansıtılan İşlemler						
Dönem Başı	-	-	2,930,467	5,124,909	-	-
Dönem Sonu	-	-	6,701,436	2,930,467	-	-
Toplam Kar / (Zarar)	-	-	15,629	(17,732)	-	-
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler	-	-	-	-	-	-
Dönem Başı	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	-	-	-	-
Toplam Kar / (Zarar)	-	-	15,629	(17,732)	-	-

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

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

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

Cari Dönem	Bakiye	Finansal Tablolarda Yer Alan Büyüklüklere Göre%
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar	7,196	2.18
Nakdi kredi	18,866	0.67
Gayrinakdi kredi	40,237	2.89
Mevduat	561,690	10.17
Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri	6,701,436	66.42

Önceki Dönem	Bakiye	Finansal Tablolarda Yer Alan Büyüklüklere Göre%
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar	11,628	0.89
Nakdi kredi	15,555	0.68
Gayrinakdi kredi	55,328	5.03
Mevduat	206,525	4.76
Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri	2,930,467	74.27

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

30 Eylül 2011 Hesap Dönemine Ait Finansal Tablolar ve Bağımsız Denetim Raporu'nda açıklanmıştır.

Özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemler

Yoktur.

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

Yoktur.

30 Eylül 2011 Hesap Dönemine Ait Finansal Tablolar ve Bağımsız Denetim Raporu

30 Eylül 2011 hesap dönemine ait finansal tablolar ve bağımsız denetim raporuna aşağıdaki linkten ulaşabilirsiniz.

http://www.citibank.com.tr/JPS/portal/html/denetim_rep.htm

Mali Durum, Kârlılık ve Borç Ödeme Gücüne İlişkin Bilgiler

Citibank AŞ bilançosunun aktif ve pasifindeki en önemli kalemler, 2011 yılı 3. çeyrek sonu itibarıyla, önceki dönemlerde olduğu gibi, Kredi ve Mevduat kalemleridir. Aynı dönemde Mevduatın Krediye Dönüşüm Oranı %51 seviyesindedir. Temel bankacılık faaliyetlerine odaklanan Citibank AŞ'nin dengeli bir plasman-fonlama yapısı bulunmaktadır.

Citibank AŞ güçlü bir mali bünyeye sahiptir. Aktif büyüklüğü 2011 yılı 3. çeyreği sonunda 2010 yıl sonuna göre %10 oranında artmıştır. Son derece sıkı şekilde uygulanan Risk Yönetimi Politikaları sayesinde bankanın sermaye yeterlilik rasyosu 2011 yılı 3. çeyrek sonu itibariyle %16,6 olarak gerçekleşmiştir. Citibank AŞ, etkin likidite yönetimi sayesinde yükümlülüklerini eksiksiz yerine getirecek mali güce sahiptir.

Derecelendirme Notları ve Açıklamalar

Bankamızın 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)	Ba2	BB+	BBB
Özel Sektör Tahvili (Commercial Paper)	P-2	A-1	F1+
Citigroup Funding Inc			
Öncelikli Kredi (Senior Debt)	A3	A	A+
Sermaye Benzeri Kredi (Subordinated Loan)	Baa1	A-	-
Özel Sektör Tahvili (Commercial Paper)	P-1	A-1	F1+
Citibank NA			
Öncelikli Kredi (Senior Debt)	A1	A+	A+
Uzun Dönem (Long Term Bank Deposits)	A1	A+	AA-
Sermaye Benzeri Kredi (Subordinated Loan)		A	
Kısa Vadeli Yükümlülükler (Short Term Obligations)	P-1	A-1	F1+
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)	-	A-	A
Özel Sektör Tahvili (Commercial Paper)	-	A-1	F1+
Citigroup Global Markets Inc			
Öncelikli Kredi (Senior Debt)	A3	A+	A+
Kısa dönem		A-1	F1+

Citibank A.Ş. 2011 3. Çeyrek Faaliyet Raporu, Bankalarca Yıllık Faaliyet Raporunun Hazırlanmasına ve Yayımlanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik ile Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik uyarınca hazırlanmıştır. İlgili mevzuat kapsamında yer alan hususlardan rapor döneminde önemli bir değişiklik gerçekleşmeyenler Citibank A.Ş. 2011 3. Çeyrek Faaliyet Raporu içerisinde yer almamıştır.