CITIBANK A.Ş. 2012
1.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

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 11
Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin bilgiler 13
31 Mart 2012 Hesap Dönemine Ait Finansal Tablolar ve Bağımsız Denetim Raporu 14
Mali Durum, Kârlılık ve Borç Ödeme Gücüne İlişkin Bilgiler 15
Derecelendirme Notları ve Açıklamalar 16

Özet Finansal Bilgiler

Bankamızın 31.12.2011 tarihinde 7,227 milyon TL olan aktif toplamı 2012 1. çeyrek sonu itibarıyla yaklaşık %5 oranında azalarak 6,437 milyon TL'ye ulaşmıştır. 2011 yıl sonu ve 2012 1. çeyreği itibarıyla özet finansal bilgilere aşağıdaki tabloda yer verilmiştir.

000 TL	Aralık 2011	Mart 2012	Artış / Azalış (%)
Toplam Aktifler	7,227,284	6,436,702	-11
Toplam Krediler	2,677,970	2,746,712	3
Toplam Gayrinakdi Yükümlülükler*	59,840,029	44,318,778	-26
Toplam Mevduat	5,402,070	4,254,088	-21
Özkaynaklar	919,965	957,092	4
Ödenmiş Sermaye	33,753	33,753	0
Net Dönem Karı	5,505	25,845	369
	%	%	%
Aktif Getirisi	0	1	427
Özkaynak Getirisi	1	2	351
Faiz Giderleri / Faiz Gelirleri	41	40	-2
Sermaye Yeterlilik Rasyosu	16.86	17.68	5.0

000 TL	2011 1. Çeyrek	2011 Aralık	2012 1. Çeyrek	Yıl Sonuna Göre Artış / Azalış (%)	Önceki Yıl Aynı Döneme Göre Artış / Azalış (%)
Faiz Gelirleri	119,577	585,057	203,052	-65	-70
Faiz Giderleri	(44,051)	(237,447)	(80,434)	-66	-83
Net Ücret Ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	29,060	109,824	28,914	-74	0.5
Net Ticari Kâr / Zarar (Kambiyo, Sermaye Piyasasi, Türev İşlemler)	(16,894)	(67,028)	(17,105)	-74	1.258
Diğer Faaliyet Gelirleri	13,686	31,295	12,795	-59	7
Kredi Ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşı	(12,696)	33,856	9,366	-72	174
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	(87,256)	(378,640)	(103,385)	-73	-18
Vergi Öncesi Kar	1,426	9,205	34,471	274	-2317
Vergi Karşılığı	(2,150)	(3,700)	(8,626)	133	-301
Vergi Sonrasi Net Kar	(724)	5,505	25,845	369	3670

2012 yılı 1. Çeyrek sonunda Citibank AŞ bilançosu, 2011 yıl sonuna göre %11 oranında küçülmüştür. Bu dönemde krediler %3 artarken mevduat %21 oranında azalmış, pasif taraftaki bu azalış, aktif tarafta bono portföyündeki azalma ile dengelenmiştir.

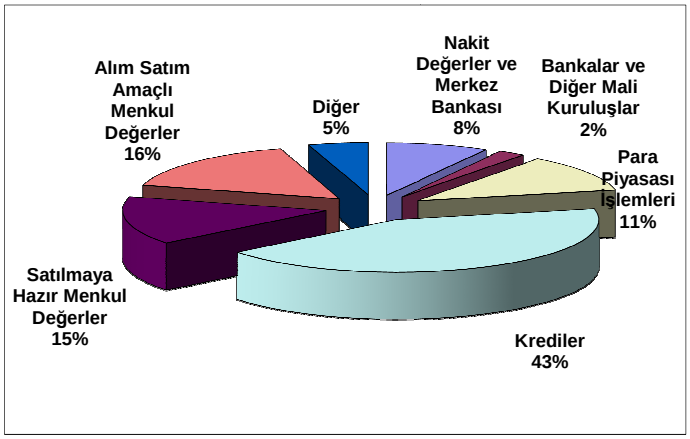
2012 ilk çeyreğinde Bankamız Net Dönem Kârı 25.8 Milyon TL olarak, hem 2011 yıl sonuna, hem de önceki yılın aynı dönemine göre oldukça yüksek gerçekleşmiştir. Kar rakamındaki bu artış, Krediler, Para Piyasası İşlemleri ve Menkul Değerlerden alınan faizlerdeki artışlardan kaynaklanmıştır.

2012 ilk çeyrek sonu itibarıyla kar rakamında gerçekleşen artış, Aktif Getirisi ve Özkaynak Getirisi rakamlarını da olumlu şekilde etkilemiştir. Ayrıca bu dönem sonu itibarıyla Sermaye Yeterlilik Rasyosu %17.68 ile kuvvetli seviyelerde kalmıştır.

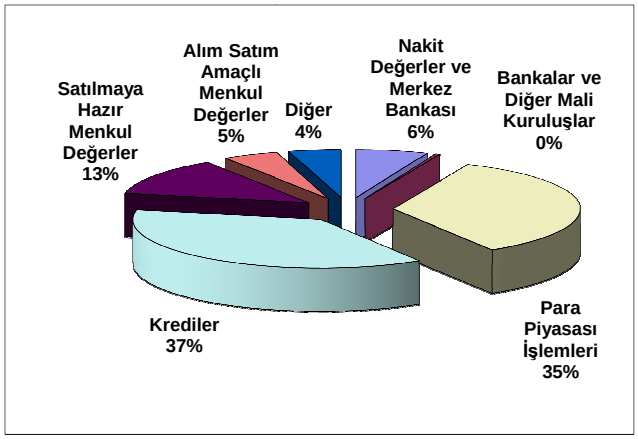
Bankamızın 2011 yıl sonu ve 2012 1. çeyrek itibarıyla aktif ve pasif dağılımları aşağıdaki tablolarda gösterilmiştir

Aktif Yapısı

Mart 2012



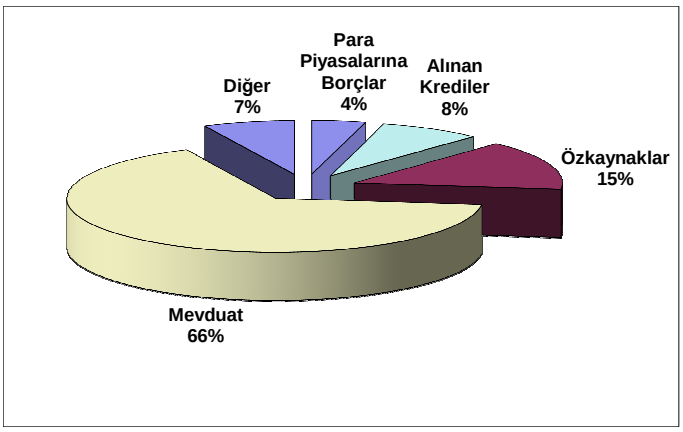
Aralık 2011



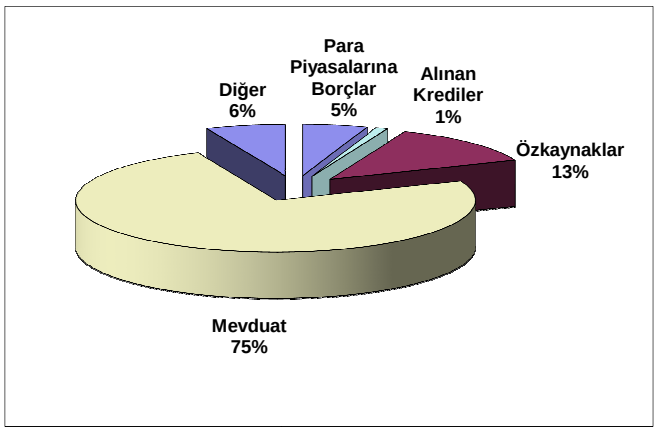
2011 yıl sonundan 2012 1. Çeyreğe gelindiğinde Citibank A.Ş. bilançosu %11 oranında küçülmüş olmakla beraber Kredilerin aktif içindeki oranu %37'den %43'e yükselmiştir. Para Piyasası İşlemlerinin bilanço içindeki oranu önemli ölçüde azalırken Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler kaleminin toplam aktife oranı %5'ten %16'ya çıkmıştır.

Pasif Yapısı

Mart 2012



Aralık 2011



2011 yıl sonuna göre 2012 1. Çeyrekte Mevduat kaleminin pasif içindeki oranında azalma olmuş, bu azalma Plasmanlardaki artışla dengelenmiştir.

Bankamız Hakkında

Citibank AŞ, faaliyetlerini 200 yıla yaklaşan deneyimi ile altı kıtada 160'den fazla ülkede bankacılık hizmeti sunan Citigroup'a (Citi) 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 Anonim Şirket statüsü ile devam etmektedir.

Türkiye'de yaklaşık 36 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, baştan sona 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

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**.**

Ortaklık yapısı aşağıdaki gibidir:

Pay Sahibinin Adı Soyadı, Ünvanı 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

Yönetim Kurulu Başkanı Alberto Verme'nin Değerlendirmeleri

Sayın Müşterilerimiz ve Çalışanlarımız,

Dünya ekonomisindeki belirsizliklerin devam ettiği bu dönemde, Türkiye, yüksek büyüme oranları ve sağlıklı bankacılık sistemiyle öne çıkmakta. Güçlü bankacılık yapısı ve hane halkı bilançoları sayesinde otoriteler, kriz döneminde genişlemeci politikalar uygulayabildi. Türkiye 2010 yılında %9.2 ve 2011 yıllında %8.5 büyüme oranı ile dünyanın en hızlı büyüyen ekonomilerinden biri.

Son veriler ilk çeyrekte daha ılımlı bir ekonomik aktiviteyi işaret ederken, büyümenin yavaşlamasında geçici faktörlerin önemli bir rol aldığını düşünüyor ve ikinci çeyrekten itibaren ekonomik aktivitede artış olmasını bekliyoruz.

Bu özellikler göz önünde bulundurulduğunda, Citibank A.Ş. olarak, müşterilerimizi dünyaya, dünyayı müşterilerimize taşımak üzere global erişim ve deneyimimizin getirmiş olduğu avantajları müşterilerimize en iyi şekilde sunmayı hedefliyoruz. İlk çeyrekte, dış ticaret finansmanı, tedarikçi finansmanı çözümlerimiz ve nakit yönetimi ürünlerimiz aracılığı ile Kurumsal ve Ticari Bankacılık müşterilerimiz için güvenilir bir iş ortağı olmayı sürdürdük. Aynı zamanda, Bireysel Bankacılık müşterilerimize daha iyi hizmet sunmak üzere alternatif dağıtım kanallarımıza odaklanmaya devam ettik.

İlk çeyrekte, birikim eğitimi ve mikrogirişimcilik konularındaki sosyal sorumluluk projeleri ile topluma katkı sağlamayı sürdürdük. 5. Mikro Girişimci Ödüllerimizi gerçekleştirerek üstün başarı gösteren 30 mikro girişimci kadını ödüllendirdik. 50 şehirde 50 kütüphane açma hedefimiz doğrultusunda çalışmalarımızı sürdürerek geniş vizyon sahibi okuyan bir toplum oluşturmaya destek olmaya devam ettik. Önümüzdeki yıllarda da kurumsal sosyal sorumluluk alanına odaklanmaya ve topluma katkı sağlamaya olan taahhüdümüzü sürdüreceğiz.

2012 yılında, Citibank A.Ş.'nin toplam varlıkları %11 azalarak 6,437 Milyon TL'ye gerilemiştir. Bu dönem içerisinde, aktiflerimizde krediler %3 oranında artarken pasiflerimizde ise mevduatımız 2011 yıl sonuna göre %21 azalış göstermiştir. Güçlü Sermaye Yeterlilik oranımız 2012'in 1.çeyreğinde %17.68 olarak gerçekleşmiştir

Citibank olarak, dünyanın 160 ülkesi ve 1,000'in üzerinde şehrinde edindiğimiz 200 yıllık deneyim 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,

Dünyada gelişmiş ülkeler ve gelişmekte olan ülkeler arasındaki ayrışmanın devam etiği ve gelişmekte olan ülkelerin birbiri ile daha çok ticaret yaptığı yeni bir üçüncü küreselleşme dalgasının içerisinde yer alıyoruz. Coğrafi konumu ve lojistiği ile Türkiye'nin dış ticaret açısından bir bölge merkezi olma yolunda ilerlediğini gözlemliyoruz. İpek yolunun kavşağında bulunan Türkiye, istikrarı ve her geçen gün eğitim seviyesi daha da artan nüfusuna yatırım yaparak kendisini, uluslararası şirketlerin bölgesel yönetim merkezlerini kurmak istediği bölgesel bir merkez olarak da konumlandırma şansına sahip.

Ticaret merkezi olmak için çok iyi bir şekilde konumlanmış olan Türkiye'de, Citibank A.Ş. olarak kurumsal ve ticari müşterilerimize dış ticaret finansmanı konusunda destek olmayı sürdürüyoruz. Bu alanda sunduğumuz kısa vadeli finansman ürünlerinin yanı sıra, müşterilerimizin orta ve uzun vadeli sermaye ve yatırım finansmanı ihtiyaçlarına, ihracat kredi kuruluşu destekli finansmanlar ile çözümler yaratıyoruz. Aynı zamanda, tedarik zinciri finansmanı ile müşterilerimizin işletme sermayesi yönetimlerinin iyileştirilmesine destek olarak, kurumsal ve ticari bankacılık müşterilerimize hem bir çözüm ortağı hem de uzun vadede iş ortağı olarak hareket etmekteyi hedefliyoruz. Bireysel Bankacılık alanında ise, ilk çeyrekte alternatif dağıtım kanallarına odaklanmayı sürdürmeye devam ederek, internet bankacılığı ve mobil bankacılık kullanımının artmasını hedefledik.

İlk çeyrekte bankacılık alanındaki çalışmalarımızın yanı sıra, içinde yaşadığımız ve çalıştığımız topluma katkı sağlamaya olan inancımız ile sosyal sorumluluk projelerimize ağırlık vermeyi sürdürdük. Citibank Mikro Girişimci Ödülleri'nin beşincisini gerçekleştirerek, Türkiye'de mikro girişimcilik konusunda farkındalık sağlanmasına ve mikro girişimcileri ödülle destekleyerek mikro girişimcilerin diğer kadınlar için rol model olmasına katkıda bulunduk.

2012 birinci çeyrek gelirlerinde 25 milyon net gelir rakamına ulaştık. Aktif getirisinde ve özkaynak getirisinde artış gerçekleştirdik. Sermaye yeterlilik rasyomuz daha da güçlenerek %17.68'e ulaştı.

2012 yılında da Banka'mıza katma değer ve verim sağlamak üzere hızlı, ama her zaman olduğu gibi etik ve kurallara uygun bir şekilde ilerleyeceğiz. Tüm bunları gerçekleştirirken, müşterilerimize katma değer yaratan ürün ve hizmetler sunmaya devam edeceğiz.

Saygılarımla,

N. Serra Akçaoğlu
Genel Müdür

Personel ve Şubelerimiz Hakkında

2008 – 2012 1.Çeyrek sonu arasında şube ve personel sayımızda meydana gelen değişiklikler aşağıda gösterilmektedir.

	2008	2009	2010	2011	2012 1.Çeyrek Sonu	Önceki Yıl Sonuna Göre Değişim
Personel Sayısı	2,315	1,851	2,116	2,233	2,240	%0.03
Şube Sayısı	56	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	Adı Soyadı	Sorumluluk Alanı	Göreve Atanma Tarihi	Öğrenim Durumu	İş Tecrübesi
Yönetim Kurulu Başkanı	Alberto Jose Del Carmen Verme Ferreyra		13 Aralık 2010	Yüksek Lisans	29 Yıl
Yönetim Kurulu Başkan Vekili	Naveed Sultan		7 Mayıs 2010	Yüksek Lisans	26 Yıl
Yönetim Kurulu Üyeleri	Neslihan Serra Akçaoğlu		3 Şubat 2005	Lisans	26 Yıl
	Christopher Antony Teano		11 Haziran 2010	Lisans	28 Yıl
	Bo J. Hammerich		17 Kasım 2008	Yüksek Lisans	41 Yıl
	Patrick Scally	Denetim Komitesi Üyesi	10 Şubat 2009	Yüksek Lisans	21 Yıl
	Erkan Sever	Denetim Komitesi Üyesi	2 Aralık 2010	Yüksek Lisans	20 Yıl
	Mustafa Ege Çağlar		31 Ocak 2007	Lisans	24 Yıl
	Marc Raoul Marie Luet		20 Eylül 2011	Yüksek Lisans	21 Yıl
	Terence J. O'leary		18 Ekim 2011	Lisans	24 Yıl

* Bu bilgiler 31 Mart 2012 tarihi itibarıyla geçerli olan verilere istinaden sunulmuştur.

Genel Müdür ve Genel Müdür Yardımcıları

Görevi	Adı Soyadı	Sorumluluk Alanı	Göreve Atanma Tarihi	Öğrenim Durumu	İş Tecrübesi
Genel Müdür	Neslihan Serra Akçaoğlu		20 Haziran 2008	Lisans	26 Yıl
Genel Müdür Yardımcıları	Levent Rasim Ergin	İnsan Kaynakları	4 Mayıs 2004	Yüksek Lisans	21 Yıl
	John Michael Denhof	Bireysel Bankacılık	11 Ocak 2011	Yüksek Lisans	21 Yıl
	(1)	Finans ve Raporlama			
	Fehmi Barış Tezcan	Global İşlem Bankacılığı	2 Şubat 2011	Yüksek Lisans	17 Yıl
	Murat Demirel(2)	Kurumsal Bankacılık	21 Ekim 2010	Lisans	18 Yıl
	Tuba Yapıcı	Kurumsal İlkeler ve Uyum	21 Kasım 2007	Lisans	18 Yıl
	Yousuf Muhammad Sandeela	Hazine	21 Şubat 2011	Lisans	22 Yıl
	Erdinç Gündöner	Operasyon ve Teknoloji	18 Ekim 2011	Lisans	20 Yıl
	(2)	Krediler			
	Efsane Işık Tinel	Ticari Bankacılık	3 Kasım 2008	Lisans	25 Yıl
	Süreyya Uğurses	Hukuktan Sorumlu	10 Ağustos 2011	Yüksek Lisans	15 Yıl
Denetim Komitesi Üyesi	Erkan Sever		3 Aralık 2010	Yüksek Lisans	20 Yıl
	Patrick Scally		30 Nisan 2009	Yüksek Lisans	21 Yıl

Yukarıdaki tabloda yer alan bilgiler 31 Mart 2012 tarihi itibarıyla geçerli olan verilere istinaden sunulmuştur.

(1) Banka Yönetim Kurulu'nun 16 Ağustos 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. Antonio Roberto Francesco Martino'nun atamasına ilişkin BDDK nezdindeki yasal işlemler 24 Nisan 2012 tarihi itibarıyla tamamlanmış olup aynı tarihte göreve başlamıştır.

(2) Sabit Özgür Kutay, Kredilerden Sorumlu Genel Müdür Yardımcılığı görevinden 31 Ocak 2012 itibarıyla istifa etmiştir. Banka Yönetim Kurulu'nun 30 Ocak 2012 tarih ve 12/06 sayılı kararı ile Sabit Özgür Kutay'ın Kredilerden Sorumlu Genel Müdür Yardımcılığı görevinden 31 Ocak 2012 itibarıyla istifasının kabulü ile yerine yapılacak atamaya daha sonra karar verilecektir.

Banka'nın 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	-	-	18,701	45,960	5	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	44,130	60,002	1,546	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	324	841	43	-

[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	-	-	27,167	55,328	16	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	18,701	45,960	5	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	383	990	-	-

[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	-	-	409,173	205,639	963	886
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	360,138	409,173	1,092	963
Mevduat Faiz Gideri	-	-	239	187	63	36

[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	-	-	7,907,127	2,930,467	-	-
Dönem Sonu	-	-	6,904,454	7,907,127	-	-
Toplam Kar / (Zarar)	-	-	(7,171)	(15,016)	-	-
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler	-	-	-	-	-	-
Dönem Başı	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	-	-	-	-
Toplam Kar / (Zarar)	-	-	(7,171)	(15,016)	-	-

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

Üst yönetime sağlanan faydalara ilişkin bilgiler

31 Mart 2012 tarihinde sona eren üç aylık ara hesap döneminde Banka üst yönetimine ödenen ücret ve benzeri menfaatlerin toplamı 4,789 TL'dir (31 Mart 2011: 6,605 TL).

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	36,062	26.67
Nakdi kredi	9,614	0.35
Gayrinakdi kredi	60,002	5.19
Mevduat	361,230	8.49
Alınan Krediler	445,800	88.02
Diğer Yabancı Kaynaklar	30,546	24.84
Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri	6,904,454	68.98

Önceki Dönem	Bakiye	Finansal Tablolarda Yer Alan Büyüklüklere Göre %
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar	18,701	73.88
Nakdi kredi	5	-
Gayrinakdi kredi	45,960	3.65
Mevduat	410,136	7.59
Alınan Krediler	1,080	1.60
Diğer Yabancı Kaynaklar	18,026	16.97
Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri	7,907,127	69.00

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

5.5.2.2 maddesinde açıklanmıştır.

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.

31 Mart 2012 Hesap Dönemine Ait Finansal Tablolar ve Bağımsız Denetim Raporu

31 Mart 2012 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, 2012 yılı 1. çeyrek sonu itibarıyla, önceki dönemlerde olduğu gibi, Kredi ve Mevduat kalemleridir. Aynı dönemde Mevduatın Krediye Dönüşüm Oranı %64.5 seviyesindedir. Temel bankacılık faaliyetlerine odaklanan Citibank AŞ'nin dengeli bir plasman-fonlama yapısı bulunmaktadır.

Citibank AŞ güçlü bir mali bünyeye sahiptir. Aktif büyüklüğü 2012 yılı 1. çeyreği sonunda 2011 yıl sonuna göre %11 oranında azalmıştır. Son derece sıkı şekilde uygulanan Risk Yönetimi Politikaları sayesinde bankanın sermaye yeterlilik rasyosu 2012 yılı 1. çeyrek sonu itibarıyla %17,68 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	BBB+	BBB+
İmtiyazlı Hisse (Preferred Stock)	Ba2	BB	BB
Özel Sektör Tahvili (Commercial Paper)	P-2	A-2	F1
Citigroup Finding Inc			
Öncelikli Kredi (Senior Debt)	A3	A-	A
Sermaye Benzeri Kredi (Subordinated Loan)	Baa1	BBB+	
Özel Sektör Tahvili (Commercial Paper)	P-2	A-2	F1
Citibank NA			
Öncelikli Kredi (Senior Debt)	A1	A	A
Uzun Dönem (Long Term Bank Deposit)	A1	A	A+
Sermaye Benzeri Kredi (Subordinated Loan)		A-	
Kısa Vadeli Yükümlülükler	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)		BBB+	A-
Özel Sektör Tahvili (Commercial Paper)		A-2	F1
Citigroup Global Markets Inc			
Öncelikli Kredi (Senior Debt)	A3	A	A
Kısa Dönem		A-1	F1
Citigroup Global Markets Ltd			
Öncelikli Kredi (Senior Debt)		A	
Kısa Dönem		A-1	

Citibank A.Ş. 2012 1. 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. 2012 1. Çeyrek Faaliyet Raporu içerisinde yer almamıştır.