CITIBANK A.Ş. 2012
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

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
30 Eylül 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 3. çeyrek sonu itibarıyla yaklaşık %9 oranında artarak yaklaşık 7,884 milyon TL'ye ulaşmıştır. 2011 yıl sonu ve 2012 3. çeyreği itibarıyla özet finansal bilgilere aşağıdaki tabloda yer verilmiştir.

000 TL	Aralık 2011	Eylül 2012	Artış / Azalış
Toplam Aktifler	7,227,284	7,883,542	9%
Toplam Krediler	2,677,970	3,253,891	22%
Toplam Gayrinakdi Yükümlülükler	59,840,029	13,445,611	-78%
Toplam Mevduat	5,402,070	5,585,528	3%
Özkaynaklar	919,965	1,031,267	12%
Ödenmiş Sermaye	33,753	33,753	0%
Net Dönem Karı	5,505	90,806	1550%
	%	%	%
Aktif Getirisi	0.001	0.012	14.12
Özkaynak Getirisi	0.006	0.088	13.71
Faiz Giderleri / Faiz Gelirleri	0.41	0.56	0.38
Sermaye Yeterlilik Rasyosu	16.86	18.53	0.10

000 TL	2011 Aralık	2011 3. Çeyrek	2012 3. Çeyrek	Artış / Azalış (%) Önceki Yılın Aynı Dönemine Göre
Faiz Gelirleri	585,057	394,314	585,051	33
Faiz Giderleri	(237,447)	(168,028)	(221,610)	23
Net Ücret Ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	109,824	88,519	82,162	(5)
Net Ticari Kâr / Zarar (Kambiyo, Sermaye Piyasasi, Türev İşlemler)	(67,028)	(38,380)	(32,985)	(8)
Diğer Faaliyet Gelirleri	31,295	18,094	139,737	389
Kredi Ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı (-)	33,856	(19,595)	(42,979)	(69)
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	(378,640)	(276,066)	(392,813)	31
Vergi Öncesi Kar	9,205	(1,142)	116,563	128
Vergi Karşılığı	(3,700)	(2,863)	(25,757)	631
Vergi Sonrasi Net Kar	5,505	(4,005)	90,806	1,714

2012 yılı 3. Çeyrek sonunda Citibank AŞ bilançosu, 2011 yıl sonuna göre %9 oranında büyümüştür. Bu dönemde krediler %22 oranında artarken mevduat %3 oranında artış göstermiştir. Pasif taraftaki büyüme ağırlıklı olarak plasmanlardan kaynaklanmıştır.

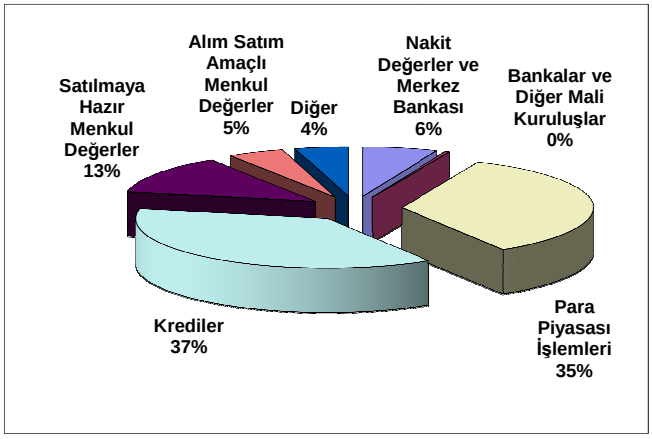
2012 3. çeyreğinde Bankamız Net Dönem Kârı 90 Milyon TL olarak, hem 2011 yıl sonuna, hem de önceki yılın aynı dönemine göre oldukça yüksek gerçekleşmiştir. Kar rakamındaki bu artış, Krediler, Para Piyasası İşlemleri ve Menkul Değerlerden alınan faizlerdeki artışlardan kaynaklanmıştır.

2012 3. 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, Basel II uygulamasının da etkisiyle %18.53 ile önceki dönemlerin yaklaşık 2 puan üzerinde ve kuvvetli seviyelerde kalmıştır.

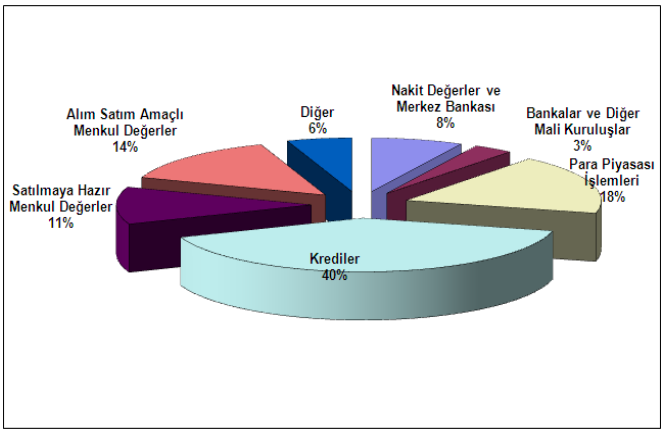
Bankamızın 2011 yıl sonu ve 2012 3. çeyrek itibarıyla aktif ve pasif dağılımları aşağıdaki tablolarda gösterilmiştir

Aktif Yapısı

Aralık 2011



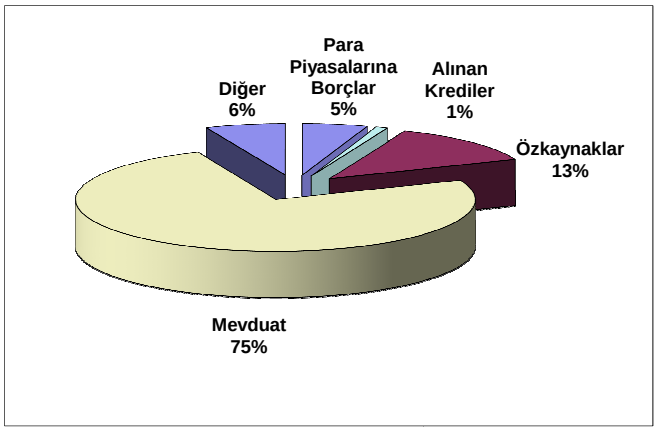
Eylül 2012



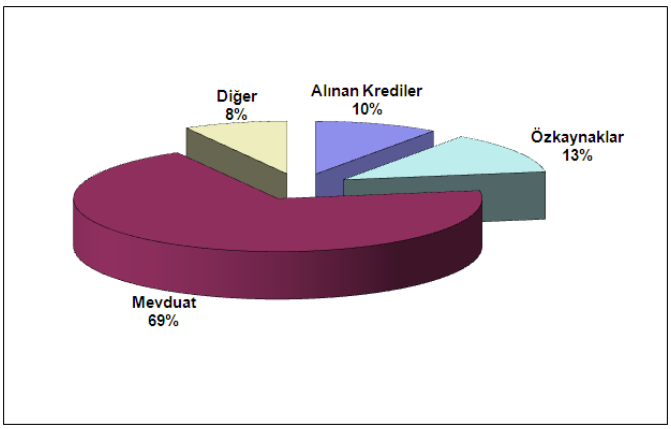
2011 yıl sonundan 2012 3. Çeyreğe gelinirken Citibank A.Ş. bilançosu %9 oranında büyümüştür. Bu dönemde kredilerin aktif içindeki oranu %37'den %40'a yükselmiştir. 2012 3. Çeyrekte Para Piyasası İşlemleri, Alım Satım amaçlı Menkul Değerler, Satılmaya Hazır Menkul Değerler kalemleri bilanço içinde dengeli şekilde dağılmıştır.

Pasif Yapısı

Aralık 2011



Eylül 2012



2011 yıl sonuna göre 2012 3. Çeyrekte Mevduat kaleminin pasif içindeki oranında %6 azalma olmuş, bu, Alınan Krediler kalemindeki 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

Son gelişmeler, merkez bankalarının genişleyici politikaları sayesinde küresel ekonomideki kırılganlıkların dengelenmeye başladığını göstermektedir. Euro bölgesinde, uzun vadeli risklerin bir bölümü günümüz itibariyle azalmış görünüyor. Bununla birlikte, ekonomik zaafların sürmesi ve mali zorlukların dönem dönem yeniden belirmesi ile Euro krizinin bir süre daha devam etmesi bekleniyor.

Dünya ekonomisinde belirsizlikler devam ederken, Türkiye üçüncü çeyrekte olağanüstü bir performans sergilemeye devam etti. Net ihracatın GSYİH'ya oranında gerçekleşen %5.1 artışın da katkısı ile 2012 1. yarı büyüme verileri ekonominin ihtiyaç duyduğu dengelenmeyi işaret etmektedir. Cari açığın GSYİH'ya oranı 2011 yıl sonu itibari ile %10 seviyesinde iken, bu oranın yıl içerisinde %7-7.5 seviyelerine gerilemesi beklenmektedir.

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 hedeflemekteyiz. Üçüncü çeyrekte, geniş hizmet ve ürün yelpazemiz ile müşterilerimiz için güvenilir bir iş ortağı olmayı sürdürdük.

Üçüncü çeyrekte, birikim eğitimi ve mikrogirişimcilik konularındaki sosyal sorumluluk projeleri ile topluma katkı sağlamaya devam ettik. 50 şehirde 50 kütüphane açma hedefimiz doğrultusunda çalışmalarımızı sürdürerek geniş vizyon sahibi okuyan bir toplum oluşturmaya destek olmayı sürdürdük. Önümüzdeki yıllarda da kurumsal sosyal sorumluluk alanına odaklanmaya ve topluma katkı sağlamaya olan taahhüdümüzü sürdüreceğiz.

2012 ilk 9 aylık dönemde bilançomuz 2011 yılı sonuna göre %9 büyüme gösterirken, bankanın aktif büyüklüğü 8 Milyar TL'ye ulaştı. Bu dönem içerisinde, krediler 576 milyon TL, mevduat da 183 milyon TL artış kaydetti. Aynı zamanda varlıklar yükselirken, güçlü sermaye yeterlilik oranımız 2012'in 3.çeyreğinde %18.53 olarak gerçekleşti.

Citibank A.Ş. 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 hedefimiz olmayı sürdürüyor.

Saygılarımla,

Alberto J. Verme

Yönetim Kurulu Başkanı

Genel Müdür Serra Akçaoğlu'nun Değerlendirmeleri

Değerli Müşterilerimiz, Çalışanlarımız ve Sosyal Paydaşlarımız,

2012 yılı içerisinde Avrupa'da yaşanan krizin de etkisi ile global belirsizlik etkilerini göstermeye devam ediyor. Türkiye, krizden güçlü çıkmayı başarmış ekonomilere çok iyi bir örnek teşkil ederek yatırımcılar için bir cazibe merkezi olmayı sürdürüyor. Ekonomik istikrar gösteren, iş gücünün de tercih ettiği ulaşım ve ticaretin merkezi bir ülke olarak Türkiye, Doğu ve Batı'yı birbirine bağlayan bir köprü konumunda. 2012'nin ilk yarısında net ihracatın GSYİH sağladığı katkı %5.1 olarak gerçekleşerek ekonominin ihtiyaç duyduğu yeniden dengelenme sürecini de işaret ediyor.

Tüm bu olumlu veriler ışığında Citibank A.Ş. olarak müşterilerimize Citigroup'un 100'den fazla ülkede 200 yıllık global deneyiminin avantajlarını sunarak katma değer sağlamayı hedefliyoruz. Global ürün ve hizmet yelpazemiz ile müşterilerimiz için hem bir çözüm ortağı hem de uzun vadede iş ortağı olarak hareket ediyoruz.

Üçüncü çeyrekte bankacılık alanındaki çalışmalarımızın yanı sıra, içinde yaşadığımız ve çalıştığımız topluma katkı sağlamaya olan inancımız ile sosyal sorumluluk projelerimize ağırlık vermeyi sürdürüyoruz. TOÇEV ile işbirliğinde Türkiye'nin 50 ilinde 50 kütüphane projemiz kapsamında 41 kütüphaneye ulaştık. Böylelikle, Türkiye'nin okuyan toplum olması yolunda bizim de katkımızın olmasını amaçladık.

2012 yılının ilk 9 ayında bilançomuz %9 büyürken, aktif büyüklüğümüz 7.883 Milyon TL'ye ulaştı. Bu dönem içerisinde kredilerde ise 576 Milyon TL artış sağladık. 2012 3. çeyreği itibariyle net karımız 90.8 Milyon TL olarak gerçekleşti. Aynı dönem içerisinde aktiflerde büyüme devam ederken, sermaye yeterlilik rasyomuz daha da güçlenerek üçüncü çeyrek sonunda %18.53'e ulaştı.

2012 yılında bankamıza 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 3.Çeyrek sonu arasında şube ve personel sayımızda meydana gelen değişiklikler aşağıda gösterilmektedir.

	2008	**2009**	**2010**	**2011**	**2012 1. Çeyrek Sonu**	**2012 2. Çeyrek Sonu**	**2012 3. Çeyrek Sonu**	**Önceki Yıl Sonuna Göre Değişim**
Personel Sayısı	2,315	1,851	2,116	2,233	2,240	2,144	2,212	- % 0.9
Şube Sayısı	56	37	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	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 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
	Rajesh Mehta (1)		26 Eylül 2012	Yüksek Lisans	12 Yıl
	Terence J. O'leary		18 Ekim 2011	Lisans	24 Yıl

* Bu bilgiler 30 Eylül 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
	Antonio Roberto Francesco Martino	Finans ve Raporlama	24 Nisan 2012	Lisans	24 Yıl
	Fehmi Barış Tezcan	Global İşlem Bankacılığı	2 Şubat 2011	Yüksek Lisans	17 Yıl
	(2)	Kurumsal Bankacılık			
	Tuba Yapıcı	Kurumsal İlkeler ve Uyum	21 Kasım 2007	Lisans	18 Yıl
	Celalettin Çelikcan (3)	Hazine	24 Eylül 2012	Lisans	17 Yıl
	Erdinç Gündöner	Operasyon ve Teknoloji	18 Ekim 2011	Lisans	20 Yıl
	(4)	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

(1) Yeni yönetim kurulu üyesi 26/09/2012 tarihli olağanüstü genel kurul kararı ile atanmış olup, yemin işlemini tamamlanması ile göreve başlayacaktır.

(2) Kurumsal Bankacılıktan Sorumlu GMY 22/07/2012 tarihinde görevinden ayrılmış olup (YKK-19/07/2012, 12/53), yerine atamaya daha sonra karar verilecektir.

(3) BDDK bildirimi yapılmış ve tablo tarihi itibariyle yasal itiraz süresinin dolması beklenmektedir.

(4) Kredilerden Sorumlu GMY 31/01/2012 tarihinde görevinden ayrılmış olup (YKK-31/01/2012,12/06) yerine Eric Odhiambo'nun atanması ile ilgili yasal süreç devam etmektedir.

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	-	-	14,702	40,792	1,726	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	1,131	1,169	150	-

[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	-	-	1,686	2,014	1	-

[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	-	-	495,960	409,173	1,036	963
Mevduat Faiz Gideri	-	-	***5,812***	***672***	***168***	***107***

[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	-	-	6,782,594	7,907,127	-	-
Toplam Kar / (Zarar)	-	-	(8,134)	15,629	-	-
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler	-	-	-	-	-	-
Dönem Başı	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	-	-	-	-
Toplam Kar / (Zarar)	-	-	(8,134)	15,629	-	-

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

Üst yönetime sağlanan faydalara ilişkin bilgiler

30 Haziran 2012 tarihinde sona eren altı aylık ara hesap döneminde Banka üst yönetimine ödenen ücret ve benzeri menfaatlerin toplamı 8,986 TL'dir (30 Eylül 2011: 12,096 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	9,060	3.44
Nakdi kredi	7,368	0.23
Gayrinakdi kredi	40,792	3.19
Mevduat	431,120	8.90
Alınan Krediler	689,495	87.22
Diğer Yabancı Kaynaklar	26,158	15.54
Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri	6,782,594	67.17

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.

30 Eylül 2012 Hesap Dönemine Ait Finansal Tablolar ve Bağımsız Denetim Raporu

30 Eylül 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 3. çeyrek sonu itibarıyla, önceki dönemlerde olduğu gibi, Kredi ve Mevduat kalemleridir. Aynı dönemde Mevduatın Krediye Dönüşüm Oranı %58 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 3. çeyreği sonunda 2011 yıl sonuna göre %9 oranında artmıştır. 3. çeyrek sonu itibarıyla Sermaye Yeterlilik Rasyosu %18.53 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)	Baa2	A-	A
Sermaye Benzeri Kredi (Subordinated Loan)	Baa3	BBB+	BBB+
İmtiyazlı Hisse (Preferred Stock)	B1	BB	BB +
Özel Sektör Tahvili (Commercial Paper)	P-2	A-2	F1
Citigroup Finding Inc			
Öncelikli Kredi (Senior Debt)	Baa2	A-	A
Sermaye Benzeri Kredi (Subordinated Loan)	(P) Baa3	BBB+	
Özel Sektör Tahvili (Commercial Paper)	P-2	A-2	F1
Citibank NA			
Öncelikli Kredi (Senior Debt)	A3	A	A
Uzun Dönem (Long Term Bank Deposit)	A3	A	A+
Sermaye Benzeri Kredi (Subordinated Loan)		A-	
Kısa Vadeli Yükümlülükler	P-2	A-1	F1
Citibank Intl Plc			
Öncelikli Kredi (Senior Debt)	Baa1	A	A
Kısa Vadeli Yükümlülükler	P-2	A-1	F1
Citigroup Global Markets Holdings Inc			
Öncelikli Kredi (Senior Debt)	Baa2	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)	Baa2*	A	A*
Kısa Dönem		A-1	F1*
Citigroup Global Markets Ltd			
Öncelikli Kredi (Senior Debt)		A	
Kısa Dönem		A-1	

*Söz konusu derecelendirme spesifik bir uzun dönem borçlanma ile ilgilidir.

Citibank A.Ş. 2012 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. 2012 3. Çeyrek Faaliyet Raporu içerisinde yer almamıştır.