

Final Terms dated 10 July 2013

Citigroup Inc.

Issue of up to EUR10,000,000 Autocall Notes due August 2016 linked to the shares of Industria de Diseño Textil, Sociedad Anónima (Inditex, S.A.) and Novo Nordisk A/S
Under the U.S.\$30,000,000,000 Global Medium Term Note Programme

Any person making or intending to make an offer of the Notes in any Member State of the European Economic Area which has implemented the Prospectus Directive may only do so:

- (a) in those Public Offer Jurisdictions mentioned in item 10 of Part B below, provided such person is one of the persons mentioned in item 10 of Part B below and that such offer is made during the Offer Period specified for such purpose therein; or
- (b) otherwise in circumstances in which no obligation arises for the Issuer or any Dealer to publish a prospectus pursuant to Article 3 of the Prospectus Directive or supplement a prospectus pursuant to Article 16 of the Prospectus Directive, in each case, in relation to such offer.

None of the Issuer and any Dealer has authorised, nor do any of them authorise, the making of any offer of Notes in any other circumstances.

The expression **Prospectus Directive** means Directive 2003/71/EC, as amended (which includes the amendments made by Directive 2010/73/EU (the **2010 PD Amending Directive**) to the extent that such amendments have been implemented in the Relevant Member State).

The Notes have not been and will not be registered under the United States Securities Act of 1933, as amended (the **Securities Act**) or any state securities law. The Notes are being offered and sold outside the United States to non-U.S. persons in reliance on Regulation S under the Securities Act (**Regulation S**) and may not be offered or sold within the United States or to, or for the account or benefit of, any U.S. person (as defined in Regulation S). Each purchaser of the Notes or any beneficial interest therein will be deemed to have represented and agreed that it is outside the United States and is not a U.S. person and will not sell, pledge or otherwise transfer the Notes or any beneficial interest therein at any time within the United States or to, or for the account or benefit of, a U.S. person, other than the Issuer or any affiliate thereof. The Notes do not constitute, and have not been marketed as, contracts of sale of a commodity for future delivery (or options thereon) subject to the United States Commodity Exchange Act, as amended, and trading in the Notes has not been approved by the United States Commodity Futures Trading Commission under the United States Commodity Exchange Act, as amended. For a description of certain restrictions on offers and sales of Notes, see "*General Information relating to the Programme and the Notes - Subscription and sale and transfer and selling restrictions*" in the Base Prospectus.

The Notes may not be offered or sold to, or acquired by, any person that is, or whose purchase and holding of the Notes is made on behalf of or with "plan assets" of, an employee benefit plan subject to Title I of the U.S. Employee Retirement Income Security Act of 1974, as amended (**ERISA**), a plan, individual retirement account or other arrangement subject to Section 4975 of the U.S. Internal Revenue Code of 1986, as amended (the **Code**) or an employee benefit plan or plan subject to any laws, rules or regulations substantially similar to Title I of ERISA or Section 4975 of the Code.

PART A – CONTRACTUAL TERMS

The Notes are English Law Notes.

Terms used herein shall be deemed to be defined as such for the purposes of the Conditions set forth under the sections entitled "*Terms and Conditions of the Notes*", the Valuation and Settlement Schedule and the

Underlying Schedule applicable to each Underlying in the Base Prospectus which constitutes a base prospectus for the purposes of the Prospectus Directive.

This document constitutes the Final Terms of the Notes described herein for the purposes of Article 5.4 of the Prospectus Directive and must be read in conjunction with the Base Prospectus. Full information on the Issuer and the offer of the Notes is only available on the basis of the combination of this Final Terms and the Base Prospectus.

The Base Prospectus and the translation of the Summary into Hungarian therein are available for viewing at the offices of the Paying Agents and on the web-site of the Central Bank of Ireland (www.centralbank.ie) and the web-site of the Irish Stock Exchange (www.ise.ie), respectively. In addition, this Final Terms is available on the web-site of the Central Bank of Ireland (www.centralbank.ie).

For the purposes hereof, **Base Prospectus** means the Citigroup Inc. Underlying Linked Notes Base Prospectus in relation to the Programme dated 26 June 2013.

1. (i) Issuer: Citigroup Inc.
(ii) Guarantor: Not Applicable
2. (i) Series Number: EMTN4313
(ii) Tranche Number: 1
(iii) Date on which the Notes will be consolidated and form a single Series: Not Applicable
3. Specified Currency or Currencies: Euro (EUR)
4. Aggregate Principal Amount:
(i) Series: Up to EUR10,000,000. It is anticipated that the final Aggregate Principal Amount of the Notes to be issued on the Issue Date will be published by the Issuer on the web-site of the Central Bank of Ireland (www.centralbank.ie) on or around 5 August 2013
(ii) Tranche: Up to EUR10,000,000. It is anticipated that the final Aggregate Principal Amount of the Notes to be issued on the Issue Date will be published by the Issuer on the web-site of the Central Bank of Ireland (www.centralbank.ie) on or around 5 August 2013
5. Issue Price: 100 per cent. of the Aggregate Principal Amount
6. (i) Specified Denominations: EUR1,000
(ii) Calculation Amount: EUR1,000
7. (i) Issue Date: 8 August 2013
(ii) Interest Commencement Date: Not Applicable
8. Maturity Date: 8 August 2016

9. Type of Notes: The Notes do not bear or pay any interest
- Mandatory Early Redemption Provisions are applicable as specified in item 14(iii) below
- The Redemption Amount of the Notes is determined in accordance with item 14(iv) and, as the Underlying Linked Notes Redemption Provisions are applicable, item 14(v) below
- The Notes are Cash Settled Notes
10. Put/Call Options: Not Applicable
11. (i) Status of the Notes: Senior
- (ii) Status of the CGMFL Deed of Guarantee: Not Applicable

PROVISIONS RELATING TO UNDERLYING LINKED NOTES

12. **Underlying Linked Notes** Applicable – the provisions in the Valuation and Settlement Schedule apply (subject as provided in any relevant Underlying Schedule)
- (i) Underlying:
- (A) Description of Underlying(s): Each Underlying specified under the heading "Underlying" in the Table below
- (B) Classification: In respect of an Underlying, the Classification specified for such Underlying in the Table below
- (C) Electronic Page: In respect of an Underlying, the Electronic Page specified for such Underlying in the Table below

TABLE

Underlying	Classification	Electronic Page	Share Company	Exchange
Common stock of the Share Company (ISIN: ES0148396015)	Share	Bloomberg page: ITX SM <Equity>	Industria de Diseño Textil, Sociedad Anónima (Inditex, S.A.)	Continuous Market (SIBE)
Common stock of the Share Company (ISIN: DK0060102614)	Share	Bloomberg page: NOVOB DC <Equity>	Novo Nordisk A/S	NASDAQ OMX Copenhagen A/S

- (ii) Particulars in respect of each Underlying:

Share(s):

- (A) Share Company: In respect of an Underlying, the Share Company specified

for such Underlying in the Table above

- | | | |
|-----|----------------------|---|
| (B) | Exchange(s): | In respect of an Underlying, the Exchange(s) specified for such Underlying in the Table above |
| (C) | Related Exchange(s): | All Exchanges |
- (iii) Elections in respect of each type of Underlying:
- Share(s):
- | | | |
|-----|---------------------------------|--|
| (A) | Additional Disruption Event(s): | Increased Cost of Stock Borrow
Loss of Stock Borrow |
| (B) | Share Substitution Criteria: | Reference Index |
- (iv) Trade Date: 31 July 2013
- (v) Realisation Disruption: Not Applicable
- (vi) Hedging Disruption Early Termination Event: Applicable

PROVISIONS RELATING TO ANY INTEREST AMOUNT, THE REDEMPTION AMOUNT AND ANY ENTITLEMENT DELIVERABLE

13. **Interest Provisions:** Not Applicable – the Notes do not bear or pay interest

14. **Redemption Provisions:**

- | | | |
|------|--------------|----------------|
| (i) | Issuer Call | Not Applicable |
| (ii) | Investor Put | Not Applicable |
- (iii) Mandatory Early Redemption Provisions
- | | | |
|-----|--|-----------------|
| (A) | Mandatory Redemption Level, Specified Valuation Date, Specified Barrier Event Date, Lower Barrier Level, Upper MER Barrier Level, Barrier Level, Specified MER Observation Date, MER Amount, Upper Mandatory Redemption Amount and Lower Mandatory | See Table below |
|-----|--|-----------------|

Early Redemption
Amount, MERPR,
MERPR Call, MERPR
Put, MER Date (as
relevant):

(B) Specified Mandatory 31 July 2013
Early Redemption
Strike Date:

Underlying(s) relevant to Applicable
Mandatory Early Redemption,
Mandatory Early Redemption
Performance Provisions and
levels of the Mandatory Early
Redemption Underlying(s)

(A) Mandatory Early Each Underlying specified in the Table in item 12 above
Redemption
Underlying:

(B) Mandatory Early All of the Mandatory Early Redemption Underlyings
Redemption Barrier
Underlying(s):

Mandatory Early Redemption Not Applicable
Performance Provisions:

Provisions relating to levels of Applicable
the Mandatory Early
Redemption Underlying(s)

(A) Mandatory Early Closing Level on Mandatory Early Redemption Strike
Redemption Initial Date
Level:

(B) Mandatory Early Closing Level on Mandatory Early Redemption Valuation
Redemption Reference Date
Level:

Provisions relating to a Applicable
Mandatory Early Redemption
Barrier Event

(A) Mandatory Early Applicable – Mandatory Early Redemption Barrier Event
Redemption Barrier European Observation
Event:

Provisions relating to a Not Applicable
Mandatory Early Redemption
Upper Barrier Event:

Provisions relating to the
Mandatory Early Redemption

Amount

(A) Mandatory Early Redemption Amount due where MER Upper Barrier Percentage is Not Applicable: See MER Amount in Table below

(B) Mandatory Early Redemption Amount due where MER Upper Barrier Percentage is Applicable: Not Applicable

I Upper Mandatory Early Redemption Amount: Not Applicable

II Lower Mandatory Early Redemption Amount: Not Applicable

(C) Performance-Linked Mandatory Early Redemption Amount:

I Put Option: Not Applicable

II Call Option: Not Applicable

III Call Spread – Put Spread Option: Not Applicable

IV Twin Win Option: Not Applicable

Mandatory Early Redemption Underlying Provisions

(A) Valuation (Scheduled Days): Disruption Trading Move in Block

(B) Valuation (Disrupted Days): Disruption Value What You Can

(C) Valuation Roll: Eight

TABLE

MER Level	Strike	Specified MER Valuation Date(s)		Specified MER Upper Barrier Event Valuation Date	MER (%)	Barrier Level	Specified MER Barrier Observation Date	MER Amount/Upper Mandatory Redemption Amount And Lower Mandatory Redemption Amount	MERPR (%)	MER Date
MER Level	Initial	31	July	2014	Not Applicable	Greater than (or equal to) 95 per cent. of the MER Initial Level of the relevant MER Underlying	31 July 2014	EUR1,070	Not Applicable	8 August 2014
MER Level	Initial	2	February	2015		Greater than (or equal to) 95 per cent. of the MER Initial Level of the relevant MER Underlying	2 February 2015	EUR1,105		9 February 2015
MER Level	Initial	31	July	2015		Greater than (or equal to) 95 per cent. of the MER Initial Level of the relevant MER Underlying	31 July 2015	EUR1,140		10 August 2015
MER Level	Initial	1	February	2016		Greater than (or equal to) 95 per cent. of the MER Initial Level of the relevant MER Underlying	1 February 2016	EUR1,175		8 February 2016

(iv) Redemption Amount: See item (v) below

(v) Underlying Linked Notes Redemption Provisions Applicable

Dates

(A) Specified Redemption Barrier 1 August 2016
Observation Date:

(B) Specified Final Valuation Date: 1 August 2016

(C) Specified Redemption Strike Date: 31 July 2013

Underlying(s) relevant to redemption, Final Performance provisions and levels of the Redemption Underlying(s)

(A) Redemption Underlying: Each Underlying specified in the Table in item 12 above

(B) Redemption Barrier Underlying(s): The Final Performance Underlying

Final Performance Provisions:

(A) Single Underlying Observation: Not Applicable

- | | | |
|-----|---------------------------------------|----------------|
| (B) | Weighted Basket Observation: | Not Applicable |
| (C) | Best of Basket Observation: | Not Applicable |
| (D) | Worst of Basket Observation: | Applicable |
| I. | Maximum Final Performance Percentage: | Not Applicable |
| II. | Minimum Final Performance Percentage: | Not Applicable |
| (E) | Outperformance Observation: | Not Applicable |

Provisions relating to levels of the Redemption Underlying(s)

- | | | |
|-----|---------------------------|---|
| (A) | Redemption Initial Level: | Closing Level on Redemption Strike Date |
| (B) | Final Reference Level: | Closing Level on Final Valuation Date |
| (C) | Redemption Strike Level: | Redemption Initial Level |

Provisions relating to a Redemption Barrier Event

- | | | |
|-----|---------------------------|--|
| (A) | Redemption Barrier Event: | Applicable – Redemption Barrier Event European Performance Observation |
| (B) | Final Barrier Level: | Less than -45% |

Provisions relating to the redemption amount due or entitlement deliverable

Provisions applicable where Redemption Barrier Event is Not Applicable and the Redemption Amount is a Performance-Linked Redemption Amount:

- | | | |
|-----|--------------------|--|
| (A) | Redemption Amount: | The Performance-Linked Redemption Amount determined in accordance with the Put Option Provisions |
|-----|--------------------|--|

Provisions applicable where Redemption Barrier Event is Applicable

- | | | |
|-----|---|----------------|
| (A) | Provisions applicable to Physical Delivery | Not Applicable |
| (B) | Redemption Amount due where no Redemption Barrier Event has occurred and no Redemption Upper Barrier Percentage is specified: | Not Applicable |
| (C) | Redemption Upper Barrier Percentage: | -5% |

- | | | |
|-----|---|---|
| I. | Upper Redemption Amount due where no Redemption Barrier Event has occurred: | Applicable – EUR1,210 per Calculation Amount |
| II. | Lower Redemption Amount due where no Redemption Barrier Event has occurred: | Applicable – EUR1,000 per Calculation Amount |
| (D) | Redemption Amount due where a Redemption Barrier Event has occurred: | Applicable - the Performance-Linked Redemption Amount determined in accordance with the Put Option Provisions |

Performance-Linked Redemption Amount:

- (A) Performance-Linked Redemption Amount:

- | | |
|--------------------------------------|-------------------------------|
| Put Option: | Applicable |
| I. Maximum Redemption Amount: | EUR550 per Calculation Amount |
| II. Minimum Redemption Amount: | Not Applicable |
| III. Final Participation Rate (FPR): | Not Applicable |
| Call Option: | Not Applicable |
| Call Spread – Put Spread Option: | Not Applicable |
| Twin Win Option: | Not Applicable |

Redemption Underlying Valuation Provisions

- | | | |
|-----|--|--------------------|
| (A) | Valuation Disruption (Scheduled Trading Days): | Move in Block |
| (B) | Valuation Disruption (Disrupted Days): | Value What You Can |
| (C) | Valuation Roll: | Eight |

- | | | |
|-----|-----------------------|----------------|
| 15. | FX Provisions: | Not Applicable |
|-----|-----------------------|----------------|

GENERAL PROVISIONS APPLICABLE TO THE NOTES

- | | | |
|-----|-----------------------|------------------|
| 16. | Form of Notes: | Registered Notes |
|-----|-----------------------|------------------|

Regulation S Global Registered Note Certificate registered in the name of a nominee for a common depositary for Euroclear and Clearstream, Luxembourg

- | | | |
|-----|--|----|
| 17. | New Global Note/New Safekeeping Structure: | No |
|-----|--|----|

- | | | |
|-----|---|--|
| 18. | Business Centres: | London, New York City and TARGET Business Days |
| 19. | Business Day Jurisdiction(s) or other special provisions relating to payment dates: | London, New York City and TARGET Business Days |
| 20. | Talons for future Coupons to be attached to Definitive Notes (and dates on which such Talons mature): | Not Applicable |
| 21. | Redenomination, renominatisation and reconventioning provisions: | Not Applicable |
| 22. | Consolidation provisions: | The provisions of Condition 12 of the General Conditions apply |
| 23. | Name and address of Calculation Agent: | Citigroup Global Markets Limited (acting through its Equity Exotics desk (or any successor department/group)) at Citigroup Centre, Canada Square, Canary Wharf, London E14 5LB, United Kingdom |
| 24. | Determinations: | Commercial Determination |

Signed on behalf of the Issuer:

By:  Digitally signed by James McFadden
DN: cn=James McFadden,
ou=ADOBEE(r)-CDS, o=Citigroup Inc.,
c=US,
email=james.p.mcfadden@citi.com
Date: 2013.07.10 17:00:56 -04'00'

Duly authorised

PART B – OTHER INFORMATION

1. LISTING AND ADMISSION TO TRADING

Admission to trading and listing: Application has been made by the Issuer (or on its behalf) for the Notes to be admitted to trading on the regulated market of the Irish Stock Exchange and listed on the official list of the Irish Stock Exchange with effect from on or around the Issue Date

2. RATINGS

Ratings: The Notes are not rated

3. INTERESTS OF NATURAL AND LEGAL PERSONS INVOLVED IN THE ISSUE/OFFER

Save for any fees payable to the Authorised Offeror(s), so far as the Issuer is aware, no person involved in the offer of the Notes has an interest material to the Offer

4. REASONS FOR THE OFFER, ESTIMATED NET PROCEEDS AND TOTAL EXPENSES

- (i) Reasons for the Offer: See "*Use of Proceeds*" in Section D.1 – Description of Citigroup Inc. in the Base Prospectus
- (ii) Estimated net proceeds: An amount equal to the final Aggregate Principal Amount of the Notes issued on the Issue Date. For the avoidance of doubt, the estimated net proceeds reflect the proceeds to be received by the Issuer on the Issue Date. They are not a reflection of the fees payable by/to the Dealer and the Distributor(s)
- (iii) Estimated total expenses: Approximately EUR15,000 (listing fees and legal expenses)

5. YIELD

Unified Yield Rate: For the purposes of the Hungarian Offer, the unified yield rate is between 0 and 8 (inclusive) per cent. per annum

As set out above, the unified yield rate is calculated at the Issue Date on the basis of the Issue Price. It is not an indication of future yield

6. INFORMATION ABOUT THE PAST AND FURTHER PERFORMANCE AND VOLATILITY OF THE OR EACH UNDERLYING

Information about the past and further performance of the or each Underlying is available from the applicable Electronic Page(s) specified for such Underlying in Part A above

7. DISCLAIMER

Bloomberg®

Certain information contained in this Final Terms consists of extracts from or summaries of information that is publicly-available from Bloomberg L.P. (**Bloomberg**[®]). The Issuer accepts responsibility for accurately reproducing such extracts or summaries and, as far as the Issuer is aware and is able to ascertain from such publicly-available information, no facts have been omitted which would render the reproduced information inaccurate or misleading. Bloomberg[®] makes no representation, warranty or undertaking, express or implied, as to the accuracy of the reproduction of such information, and accepts no responsibility for the reproduction of such information or for the merits of an investment in the Notes. Bloomberg[®] does not arrange, sponsor, endorse, sell or promote the issue of the Notes.

8. OPERATIONAL INFORMATION

ISIN Code:	XS0950489350
Common Code:	095048935
CUSIP:	Not Applicable
WKN:	Not Applicable
Valoren:	Not Applicable
Any clearing system(s) other than Euroclear Bank S.A./N.V., Clearstream Banking, société anonyme and DTC and the relevant identification number(s) and details relating to the relevant depositary, if applicable:	Not Applicable
Delivery:	Delivery versus payment
Names and address of the Swedish Notes Issuing and Paying Agent (if any):	Not Applicable
Names and address of the Finnish Notes Issuing and Paying Agent (if any):	Not Applicable
Names and addresses of additional Paying Agent(s) (if any):	Not Applicable
Intended to be held in a manner which would allow Eurosystem eligibility:	No

9. DISTRIBUTION

(i) Method of distribution:	Non-syndicated
(ii) If syndicated, names and addresses of the Lead Manager and the other Managers and underwriting commitments:	Not Applicable
(iii) Date of Subscription Agreement:	Not Applicable
(iv) Stabilising Manager(s) (if any):	Not Applicable

- (v) If non-syndicated, name and address of Dealer: Citigroup Global Markets Limited at Citigroup Centre, Canada Square, Canary Wharf, London E14 5LB, United Kingdom
- (vi) Total commission and concession: Up to 5.00 per cent. of the Aggregate Principal Amount which comprises the initial distribution fee payable to the Authorised Offeror. Investors can obtain more information about this fee by contacting the relevant Authorised Offeror or the Dealer at the relevant address(es) set out herein. In addition to the Hungarian Offer Price the Authorised Offeror may charge investors in Hungary an initial participation commission of up to 2.00 per cent. of the Aggregate Principal Amount. Investors can obtain more information about this fee by contacting the Authorised Offeror at the address(es) set out herein
- (vii) Swiss selling restrictions: Not Applicable
- (viii) Non-exempt Offer: An offer (The **Hungarian Offer**) of the Notes may be made by the **Hungarian Initial Authorised Offeror(s)** other than pursuant to Article 3(2) of the Prospectus Directive during the period from (and including) 12 July 2013 to (and including) 31 July 2013 (the **Hungarian Offer Period**) in the Republic of Hungary (**Hungary**)
- If the Issuer receives subscriptions for Notes with an Aggregate Principal Amount of EUR10,000,000, the Issuer may close the Hungarian Offer Period before 31 July 2013, PROVIDED THAT the Hungarian Offer Period shall not be shorter than three Business Days
- In the event that the Hungarian Offer Period is shortened as described above, the Issuer shall publish a notice on the web-site of the Central Bank of Ireland (www.centralbank.ie)
- Offers (if any) in any Member State other than the Public Offer Jurisdiction(s) will only be made pursuant to an exemption from the obligation under the Prospectus Directive as implemented in such countries to publish a prospectus
- Authorised Offeror(s)** means the Initial Authorised Offeror(s)
- Initial Authorised Offeror(s)** means the Hungarian Initial Authorised Offeror(s)
- Public Offer Jurisdiction(s)** means Hungary

See further Paragraph 10 below

- | | | |
|------|------------------------------|----------------|
| (ix) | General Consent: | Not Applicable |
| (x) | Other conditions to consent: | Not Applicable |

10. TERMS AND CONDITIONS OF THE OFFER

Offer Price:	The offer price in respect of each Calculation Amount offered by the Hungarian Initial Authorised Offeror(s) to investors in Hungary (the Hungarian Offer Price) is EUR1,000
--------------	--

In addition to the Hungarian Offer Price, the Hungarian Initial Authorised Offeror(s) may charge an initial participation commission as set out in item 9(vi) of this Part B above

Conditions to which the Offer is subject:	Not Applicable
---	----------------

Description of the application process:	Applications for the purchase of Notes may be made by a prospective investor to the Hungarian Initial Authorised Offeror(s) at the sale locations and during the business hours as set out below
---	--

Pursuant to anti-money laundering laws and regulations in force in the United Kingdom, the Issuer, Citigroup Global Markets Limited or any of their authorised agents may require evidence in connection with any application for Notes, including further identification of the applicant(s), before any Notes are issued

Each prospective investor in Hungary should ascertain from the Hungarian Initial Authorised Offeror(s) when the Hungarian Initial Authorised Offeror(s) will require receipt of cleared funds from it in respect of its application for the purchase of any Notes and the manner in which payment should be made to the Hungarian Initial Authorised Offeror(s)

Description of possibility to reduce subscriptions and manner for refunding excess amount paid by applicants:

The Issuer may decline applications and/or accept subscriptions which would exceed the Aggregate Principal Amount of EUR10,000,000 as further detailed below

It may be necessary to scale back applications under the Hungarian Offer due to over-subscription

The Issuer therefore reserves the right, in its absolute discretion, to decline valid applications for Notes under the Hungarian Offer. Accordingly, an applicant for Notes may, in such circumstances, not be issued the number of Notes for which it has applied

In the event that the Issuer scales back applications, the Notes will be allotted proportionately to the subscription of the relevant investor to the total number of the Notes subscribed by all subscribers. Excess application monies will be returned (without interest) to applicants by no later than seven days after the date that the Hungarian Offer Period closes. Excess application monies will be returned (without interest) by cheque mailed to the relevant applicant's address as indicated on the application form, or by wire transfer to the bank account as detailed on the application form or by any other method as the Issuer deems to be appropriate

The Issuer also reserves the right to accept any subscriptions for Notes which would exceed the 'up to' aggregate principal amount of the Notes of EUR10,000,000 and the Issuer may increase the 'up to' aggregate principal amount of the Notes

The Issuer shall either publish a new final terms in respect of any fungible increase in aggregate principal amount or shall publish a supplement in respect thereof on the web-site of the Central Bank of Ireland (www.centralbank.ie)

Details of the minimum and/or maximum amount of application:

The minimum amount of a subscription is the Calculation Amount

Details of the method and time limits for paying up and delivering the Notes:

Notes will be available on a delivery versus payment basis

The Issuer estimates that the Notes will be delivered to the purchaser's respective book-entry securities accounts on or around the Issue Date

Manner in and date on which results of the offer are to be made public:

By means of a notice published by the Issuer on the web-site of the Central Bank of Ireland (www.centralbank.ie)

	Such notice shall be published within five calendar days of the close of the Hungarian Offer Period
Procedure for exercise of any right of pre-emption, negotiability of subscription rights and treatment of subscription rights not exercised:	Not Applicable
Whether tranche(s) have been reserved for certain countries:	Not Applicable
Process for notification to applicants of the amount allotted and the indication whether dealing may begin before notification is made:	Applicants will be notified directly by the Hungarian Initial Authorised Offeror(s) of the success of their application Dealing in the Notes may commence on the Issue Date
Amount of any expenses and taxes specifically charged to the subscriber or purchaser:	Apart from the Hungarian Offer Price, the Issuer is not aware of any expenses and taxes specifically charged to the subscriber or purchaser For details of withholding taxes applicable to subscribers in Hungary see the section entitled " <i>Hungarian Taxation</i> " under " <i>Taxation of Notes</i> " in the Base Prospectus
Name(s) and address(es), to the extent known to the Issuer, of the placers in the various countries where the offer takes place.	The Notes will be publicly offered in Hungary through the Hungarian Initial Authorised Offeror(s) at the following locations and during the specified business hours: Budapest I., kerület Hegyalja út 7-13. Mo-Fr: 9-16 Budapest III., kerület Lajos u. 76-80. Mo, We: 8-17 Tu, Th: 8-16 Fr: 8-15 Budapest V., kerület Vörösmarty tér 4. Mo-Th: 9-17 Fr: 9-16 Budapest VI., kerület Váci út 1-3 Westend City Center Mo-Th: 10-18 Fr: 10-17 Sa: 10-14 Budapest IV., kerület Árpád út 75. Mo, We: 8-17 Tu, Th: 8-16 Fr: 8-15

Budapest XIII., kerület Váci út 35.

Mo, We: 8-17

Tu, Th: 8-16

Fr: 8-15

Budapest VI., kerület Oktogon tér 1.

Mo, We: 8-17

Tu, Th: 8-16

Fr: 8-15

Budapest VIII., kerület Kerepesi út 9.

Aréna Pláza

Mo-Th: 10-18

Fr: 10-17

Sa: 10-14

Budapest XIV., kerület Örs vezér tere 24.

Sugár Üzletközpont

Mo-Th: 10-18

Fr: 10-17

Budapest XXI., kerület Kossuth Lajos utca 91.

Csepel

Mo, We: 8-17

Tu, Th: 8-16

Fr: 8-15

Budapest II., kerület Lövház u. 2-6.

Mammut Bevásárlóközpont

Mo-Th: 10-18

Fr: 10-17

Sa: 10-14

Budapest XI., kerület Bercsényi u.

Simplon Udvar (Allee)

Mo-Th: 10-18

Fr: 10-17

Sa: 10-14

Békéscsaba, Munkácsy Mihály u. 3.

Mo: 8-17

Tu-Th: 8-16

Fr: 8-15

Debrecen, Piac u. 51.

Mo: 8-17

Tu-Th: 8-16

Fr: 8-15

Eger, Deák Ferenc u. 1.

Mo: 8-17

Tu-Th: 8-16

Fr: 8-15

Győr, Király u. 14.

Mo: 8-17

Tu-Th: 8-16

Fr: 8-15

H-2100 Gödöllő, Dózsa György út 33.

Mo: 8-17

Tu-Th: 8-16

Fr: 8-15

Kecskemét, Petőfi S. u. 1.

Mo: 8-17

Tu-Th: 8-16

Fr: 8-15

Miskolc, Bajcsy-Zsilinszky u. 1-3.

Mo: 8-17

Tu-Th: 8-16

Fr: 8-15

Nyíregyháza, Bethlen Gábor u. 1.

Mo: 8-17

Tu-Th: 8-16

Fr: 8-15

Pécs, Jókai tér 2.

Mo: 8-17

Tu-Th: 8-16

Fr: 8-15

Szeged, Nagy Jenő u. 1.

Mo: 8-17

Tu-Th: 8-16

Fr: 8-15

Székesfehérvár, Liszt Ferenc u. 1.

Mo: 8-17

Tu-Th: 8-16

Fr: 8-15

Szolnok, Kossuth Lajos u. 7.

Mo: 8-17

Tu-Th: 8-16

Fr: 8-15

Szombathely, Kossuth Lajos u. 10.

Mo: 8-17

Tu-Th: 8-16

Fr: 8-15

Zalaegerszeg, Kossuth Lajos u. 25-27.

Mo: 8-17

Tu-Th: 8-16

Fr: 8-15

11. UNITED STATES TAX CONSIDERATIONS

For U.S. federal income tax purposes, the Issuer will treat the Notes as options

ANNEX

SUMMARY

Summaries are made up of disclosure requirements known as "Elements". These Elements are numbered in Sections A – E (A.1 – E.7). This Summary contains all the Elements required to be included in a summary for Notes, the Issuer and the Guarantor (where the Issuer is CGMFL). Because some Elements are not required to be addressed, there may be gaps in the numbering sequence of the Elements. Even though an Element may be required to be inserted in a summary because of the type of securities, issuer and guarantor, it is possible that no relevant information can be given regarding the Element. In this case a short description of the Element should be included in the summary explaining why it is not applicable.

SECTION A – INTRODUCTION AND WARNINGS

Element	Title	
A.1	Introduction	This summary should be read as an introduction to the Base Prospectus and the applicable Final Terms. Any decision to invest in the Notes should be based on consideration of the Base Prospectus as a whole, including any documents incorporated by reference and the applicable Final Terms. Where a claim relating to information contained in the Base Prospectus and the applicable Final Terms is brought before a court, the plaintiff investor might, under the national legislation of the Member States, have to bear the costs of translating the Base Prospectus and the applicable Final Terms before the legal proceedings are initiated. Civil liability in Member States attaches only to those persons who have tabled the summary including any translation thereof, but only if the summary is misleading, inaccurate or inconsistent when read together with the other parts of the Base Prospectus and the applicable Final Terms, or it does not provide, when read together with the other parts of the Base Prospectus and the applicable Final Terms, key information in order to aid investors when considering whether to invest in the Notes.
A.2	Consent	The Notes may be offered in circumstances where there is no exemption from the obligation under the Prospectus Directive to publish a prospectus (a Non-exempt Offer). Non-exempt Offer in the Republic of Hungary: Subject to the conditions set out below, Citigroup Inc. consent(s) to the use of this Base Prospectus in connection with a Non-exempt Offer of Notes by the Dealers and Citibank Europe plc, Hungarian Branch Office (each an Authorised Offeror in the Republic of Hungary). Citigroup Inc.'s consent referred to above is given for Non-exempt Offers of Notes during the period from (and including) 12 July 2013 to (and including) 31 July 2013 (the Hungarian Offer Period). The conditions to the consent of Citigroup Inc. are that such consent: (a) is only valid during the Hungarian Offer Period; and (b) only extends to the use of this Base Prospectus to make Non-exempt Offers of the relevant Tranche of Notes in the Republic of Hungary.

Element	Title	
		AN INVESTOR INTENDING TO ACQUIRE OR ACQUIRING ANY NOTES IN A NON-EXEMPT OFFER FROM AN AUTHORISED OFFEROR WILL DO SO, AND OFFERS AND SALES OF SUCH NOTES TO AN INVESTOR BY SUCH AUTHORISED OFFEROR WILL BE MADE, IN ACCORDANCE WITH ANY TERMS AND OTHER ARRANGEMENTS IN PLACE BETWEEN SUCH AUTHORISED OFFEROR AND SUCH INVESTOR INCLUDING AS TO PRICE, ALLOCATIONS AND SETTLEMENT ARRANGEMENTS. THE INVESTOR MUST LOOK TO THE AUTHORISED OFFEROR AT THE TIME OF SUCH OFFER FOR THE PROVISION OF SUCH INFORMATION AND THE AUTHORISED OFFEROR WILL BE RESPONSIBLE FOR SUCH INFORMATION.

SECTION B – ISSUERS AND GUARANTOR

B.1	Legal and commercial name of the Issuer	Citigroup Inc.
B.2	Domicile/ legal form/ legislation/ country of incorporation	Citigroup Inc. was established as a corporation incorporated in Delaware pursuant to the Delaware General Corporation Law.
B.4b	Trend information	The banking environment and markets in which the Group conducts its business will continue to be strongly influenced by developments in the U.S. and global economies, including the results of the European Union sovereign debt crisis and the implementation and rulemaking associated with recent financial reform.
B.5	Description of the Group	Citigroup Inc. is a holding company and services its obligations primarily with dividends and advances that it receives from subsidiaries (Citigroup Inc. and its subsidiaries, the Group) Citigroup Inc. is a global diversified financial services holding company whose businesses provide consumers, corporations, governments and institutions with a broad range of financial products and services. Citigroup Inc. has approximately 200 million customer accounts and does business in more than 160 countries and jurisdictions. Citigroup Inc. currently operates, for management reporting purposes, via two primary business segments: Citicorp, consisting of Citigroup Inc.'s Global Consumer Banking businesses (which consists of Regional Consumer Banking in North America, Europe, the Middle East and Africa, Asia and Latin America) and the Institutional Clients Group (Securities and Banking, including the Private Bank, and Transaction Services); and Citi Holdings, which consists of Brokerage and Asset Management, Local Consumer Lending, and a Special Asset Pool. There is also a third segment, Corporate/Other.
B.9	Profit forecast or estimate	Not Applicable. Citigroup Inc. has not made a profit forecast or estimate in this Base Prospectus.
B.10	Audit report	Not Applicable. There are no qualifications in any audit report on the historical

	qualifications	financial information included in the Base Prospectus.																																																																								
B.12	Selected historical key financial information:	The table below sets out a summary of key financial information extracted from Citigroup Inc.'s Financial Report for the fiscal year ended on 31 December 2012: <table> <tr> <th></th><th colspan="2">At or for the year ended 31 December</th></tr> <tr> <th></th><th>2012 (audited)</th><th>2011 (audited)</th></tr> <tr> <td></td><td colspan="2"><i>(in millions of U.S. dollars)</i></td></tr> <tr> <td>Income Statement Data:</td><td></td><td></td></tr> <tr> <td>Total revenues, net of interest expense</td><td>70,173</td><td>78,353</td></tr> <tr> <td>Income from continuing operations</td><td>7,909</td><td>11,103</td></tr> <tr> <td>Net Income</td><td>7,541</td><td>11,067</td></tr> <tr> <td>Balance Sheet Data:</td><td></td><td></td></tr> <tr> <td>Total assets</td><td>1,864,660</td><td>1,873,878</td></tr> <tr> <td>Total deposits</td><td>930,560</td><td>865,936</td></tr> <tr> <td>Long-term debt (including U.S.\$29,764 and U.S.\$ 24,172 at 31 December 2012 and 2011, respectively, at fair value)</td><td>239,463</td><td>323,505</td></tr> <tr> <td>Total stockholders' equity</td><td>189,049</td><td>177,806</td></tr> </table> The table below sets out a summary of key financial information extracted from Citigroup Inc.'s Quarterly Report for the quarter ended 31 March 2013. <table> <tr> <th></th><th colspan="2">At or for the three months ended 31 March</th></tr> <tr> <th></th><th>2013 (unaudited)</th><th>2012 (unaudited)</th></tr> <tr> <td></td><td colspan="2"><i>(in millions of U.S. dollars)</i></td></tr> <tr> <td>Income Statement Data:</td><td></td><td></td></tr> <tr> <td>Total revenues, net of interest expense</td><td>20,491</td><td>19,406</td></tr> <tr> <td>Income from continuing operations</td><td>3,965</td><td>3,062</td></tr> <tr> <td>Net Income</td><td>3,808</td><td>2,931</td></tr> <tr> <td>Balance Sheet Data:</td><td></td><td></td></tr> <tr> <td>Total assets</td><td>1,881,734</td><td>1,944,423</td></tr> <tr> <td>Total deposits</td><td>966,762</td><td>906,012</td></tr> <tr> <td>Long-term debt</td><td>234,326</td><td>311,079</td></tr> <tr> <td>Total stockholders' equity</td><td>193,359</td><td>181,820</td></tr> </table> Statements of no significant or material adverse change There has been: (i) no significant change in the financial or trading position of Citigroup Inc. or Citigroup Inc. and its subsidiaries as a whole since 31 March 2013 and (ii) no material adverse change in the financial position, business or prospects of Citigroup Inc. or Citigroup Inc. and its subsidiaries as a whole since 31 December 2012.		At or for the year ended 31 December			2012 (audited)	2011 (audited)		<i>(in millions of U.S. dollars)</i>		Income Statement Data:			Total revenues, net of interest expense	70,173	78,353	Income from continuing operations	7,909	11,103	Net Income	7,541	11,067	Balance Sheet Data:			Total assets	1,864,660	1,873,878	Total deposits	930,560	865,936	Long-term debt (including U.S.\$29,764 and U.S.\$ 24,172 at 31 December 2012 and 2011, respectively, at fair value)	239,463	323,505	Total stockholders' equity	189,049	177,806		At or for the three months ended 31 March			2013 (unaudited)	2012 (unaudited)		<i>(in millions of U.S. dollars)</i>		Income Statement Data:			Total revenues, net of interest expense	20,491	19,406	Income from continuing operations	3,965	3,062	Net Income	3,808	2,931	Balance Sheet Data:			Total assets	1,881,734	1,944,423	Total deposits	966,762	906,012	Long-term debt	234,326	311,079	Total stockholders' equity	193,359	181,820
	At or for the year ended 31 December																																																																									
	2012 (audited)	2011 (audited)																																																																								
	<i>(in millions of U.S. dollars)</i>																																																																									
Income Statement Data:																																																																										
Total revenues, net of interest expense	70,173	78,353																																																																								
Income from continuing operations	7,909	11,103																																																																								
Net Income	7,541	11,067																																																																								
Balance Sheet Data:																																																																										
Total assets	1,864,660	1,873,878																																																																								
Total deposits	930,560	865,936																																																																								
Long-term debt (including U.S.\$29,764 and U.S.\$ 24,172 at 31 December 2012 and 2011, respectively, at fair value)	239,463	323,505																																																																								
Total stockholders' equity	189,049	177,806																																																																								
	At or for the three months ended 31 March																																																																									
	2013 (unaudited)	2012 (unaudited)																																																																								
	<i>(in millions of U.S. dollars)</i>																																																																									
Income Statement Data:																																																																										
Total revenues, net of interest expense	20,491	19,406																																																																								
Income from continuing operations	3,965	3,062																																																																								
Net Income	3,808	2,931																																																																								
Balance Sheet Data:																																																																										
Total assets	1,881,734	1,944,423																																																																								
Total deposits	966,762	906,012																																																																								
Long-term debt	234,326	311,079																																																																								
Total stockholders' equity	193,359	181,820																																																																								
B.13	Events impacting the Issuer's	Not Applicable. There are no recent events particular to Citigroup Inc. which are to a material extent relevant to the evaluation of Citigroup Inc.'s solvency since 31 December 2012.																																																																								

	solvency	
B.14	Dependence upon other group entities	See Element B.5 description of Citigroup Inc. and its subsidiaries and Citigroup Inc.'s position within the Group.
B.15	Principal activities	Citigroup Inc. is a global diversified financial services holding company whose businesses provide consumers, corporations, governments and institutions with a broad range of financial products and services.
B.16	Controlling shareholders	Citigroup Inc. is not aware of any shareholder or group of connected shareholders who directly or indirectly control Citigroup Inc.
B.17	Credit ratings	Citigroup Inc. has a long term/short term senior debt rating of A-/A-2 by Standard & Poor's Financial Services LLC, Baa2/P-2 by Moody's Investors Service, Inc. and A/F1 by Fitch, Inc. A security rating is not a recommendation to buy, sell or hold securities and may be subject to suspension, reduction or withdrawal at any time by the assigning rating agency.

SECTION C.3 – SECURITIES

Element	Title	
C.1	Description of Notes/ISIN	Notes are issued in Series. The Series number is EMTN4313. The Tranche number is 1. The International Securities Identification Number (ISIN) is XS0950489350. The Common Code is 095048935.
C.2	Currency	The Notes are denominated in EUR and the specified currency for payments in respect of the Notes is EUR.
C.5	Restrictions on the free transferability of the Notes	The Notes will be transferable, subject to offering, selling and transfer restrictions with respect to the United States, European Economic Area, United Kingdom, Australia, the Kingdom of Bahrain, Brazil, Chile, Columbia, Costa Rica, Republic of Cyprus, Denmark, Dominican Republic, Dubai International Financial Centre, Ecuador, El Salvador, Finland, France, Guatemala, Honduras, Hong Kong Special Administrative Region, Hungary, Ireland, Israel, Italy, Japan, Kuwait, Mexico, Norway, Oman, Panama, Paraguay, Peru, Poland, Portugal, Qatar, Russian Federation, Kingdom of Saudi Arabia, Singapore, Taiwan, Republic of Turkey and United Arab Emirates and Uruguay and the laws of any jurisdiction in which the Notes are offered or sold.

Element	Title	
C.8	Rights attached to the Notes, including ranking and limitations on those rights	The Notes have terms and conditions relating to, among other matters: Ranking The Notes will constitute unsubordinated and unsecured obligations of the Issuer and rank and will at all times rank <i>pari passu and</i> rateably among themselves and at least <i>pari passu</i> with all other unsecured and unsubordinated obligations of the Issuer save for such obligations as may be preferred by provisions of law that are both mandatory and of general application. Negative pledge and cross default The terms of the Notes will not contain a negative pledge provision or a cross-default provision in respect of the Issuer. Events of default The terms of the Notes will contain, amongst others, the following events of default: (a) default in payment of any principal or interest due in respect of the Notes, continuing for a period of 30 days in the case of interest or 10 days in the case of principal, in each case after the due date; (b) default in the performance, or breach, of any other covenant by the Issuer, and continuance for a period of 60 days after the date on which written notice is given by the holders of at least 25 per cent, in principal amount of the outstanding Notes specifying such default or breach and requiring it to be remedied; (c) events relating to the winding up or dissolution or similar procedure of the Issuer; and (d) the appointment of a receiver or other similar official or other similar arrangement of the Issuer. Taxation Payments in respect of all Notes will be made without withholding or deduction of taxes in Luxembourg where the Issuer is CGMFL or the United Kingdom in the case of the Guarantor, subject in all cases to customary exceptions or the United States where the Issuer is Citigroup Inc., subject to specified exceptions and certain categories of Notes which are not treated as debt for United States federal income tax purposes. Meetings The terms of the Notes contain provisions for calling meetings of holders of such Notes to consider matters affecting their interests generally. These provisions permit defined majorities to bind all holders, including holders who did not attend and vote at the relevant meeting and holders who voted in a manner contrary to the majority.
C.9	Description of the rights attached to the Notes, including nominal interest rate, the date from which interest becomes payable and	See Element C.16 and Element C.18 below. The Notes do not bear or pay any interest

Element	Title	
	interest payment dates, description of the underlying (where the rate is not fixed), maturity date, repayment provisions and indication of yield	
C.10	If the Note has a derivative component in the interest payment, a clear and comprehensive explanation to help investors understand how the value of their investment is affected by the value of the underlying instrument(s), especially under the circumstances when the risks are most evident.	Not Applicable. The Notes do not bear or pay any interest.
C.11	Admission to trading	Application has been made to the Irish Stock Exchange for the Notes to be admitted to trading on the Irish Stock Exchange
C.15	Description of how the value of the	The Notes have a mandatory early redemption or 'autocall' feature which means that, depending on the performance of the relevant underlying(s), the Notes may be redeemed prior to the maturity date. Whether the Notes are redeemed early is determined by reference to the performance of the relevant underlying(s). Where

Element	Title	
	investment is affected by the value of the underlying instrument(s)	the mandatory early redemption amount due is calculated using the "performance linked mandatory early redemption provisions", the amount of any such mandatory early redemption amount is determined by reference to the performance of the relevant underlying(s). If the Notes are redeemed early, only the mandatory early redemption amount is payable and no further amount shall be due or assets deliverable The redemption amount payable or the assets deliverable at maturity depends on the performance of the relevant underlying(s). See also Element C.18 below.
C.16	Maturity date and final reference date	The maturity date is 8 August 2016. See the provisions relating to valuation dates in Element C.18 below in relation to the final reference date. Early redemption See "Events of Default" in Element C.8 above and "Disrupted Days, Market Disruption Events and Adjustments" below for information on early redemption in relation to the Notes. In addition, (a) the Notes may be redeemed early for certain taxation reasons; and (b) if the Issuer determines that performance of its obligations of an issue of Notes or that any arrangements made to hedge the Issuer's obligations under the Notes has or will become illegal in whole or in part for any reason the Issuer may redeem the Notes early and, if and to the extent permitted by applicable law, will pay, in respect of each Note, an amount equal to the early redemption amount. The early redemption amount payable on any early redemption of the Notes will be an amount determined by the Calculation Agent to be the fair market value of the Notes on a day selected by the Issuer (which amount shall include amounts in respect of accrued interest), but adjusted to fully account for losses, expenses and costs to the Issuer (or any of its affiliates) of unwinding any hedging and funding arrangements in relation to the Notes, provided that, for the purposes of determining the fair market value of the Notes following an event of default, no account shall be taken of the financial condition of the Issuer which shall be presumed to be able to perform fully its obligations in respect of the Notes.
C.17	Settlement procedure of derivative securities	The Notes are cash settled Notes
C.18	Return on derivative securities	The Notes do not pay any interest. The mandatory early redemption amount due on the relevant mandatory early redemption date if a mandatory early redemption event occurs will be determined in accordance with the mandatory early redemption provisions as follows Mandatory early redemption If (and only if), in respect of a mandatory early redemption date, a mandatory early redemption barrier event has occurred and as no "MER upper barrier

Element	Title	
		event" is specified, the Notes will be redeemed on the relevant mandatory early redemption date at an amount for each calculation amount equal to the amount specified as the MER amount for the relevant mandatory early redemption (MER) date in the Table below If the Notes are redeemed early, only the relevant mandatory early redemption amount shall be payable and no further amounts shall be paid or assets deliverable. <i>Definitions relating to mandatory early redemption:</i> <u>Dates</u> A mandatory early redemption barrier observation date or MER barrier observation date is, in respect of a MER date, each date or dates specified as such for such MER date in the Table below (subject to adjustment – see "Disrupted Days, Market Disruption Events and Adjustments" below). A mandatory early redemption date or MER date is each date specified as such in the Table below. A mandatory early redemption valuation date or MER valuation date is, in respect of a MER date, each date or dates specified as such for such MER date in the Table below (subject to adjustment – see "Disrupted Days, Market Disruption Events and Adjustments" below). The MER strike date(s) is 31 July 2013 (subject to adjustment – see "Disrupted Days, Market Disruption Events and Adjustments" below). <u>Definitions relating to the underlying(s) relevant for mandatory early redemption, the performance of such underlying(s) and levels of such underlying(s)</u> A MER underlying means the or each underlying specified as an underlying for the purpose of the MER provisions in Element C.20 below. The MER strike level for an MER underlying is the MER initial level of such MER underlying. The MER reference level means, in respect of the or each MER underlying: "closing level on MER valuation date", being the underlying closing level for such MER underlying for the relevant MER valuation date The MER initial level for the or each MER underlying and a MER date: "closing level on MER strike date", being the underlying closing level for such MER underlying for the MER strike date. <u>Definitions relating to the determination of whether the mandatory early redemption amount is due on a mandatory early redemption date</u> A mandatory early redemption barrier event or MER barrier event will occur in respect of a MER date if, in the determination of the calculation agent, on the related MER barrier observation date, the underlying closing level of all MER underlying(s) (the "MER barrier underlying(s)") is greater than or equal to the relevant MER barrier level ("MER barrier event european closing

Element	Title					
		observation")				
		The MER barrier level is, in respect of a MER date, the percentage(s) specified for such MER date and the relevant MER barrier underlying in the Table below.				
		The calculation amount or CA is EUR1,000.				
		TABLE				
		MER valuation date(s)	MER barrier level (%)	MER barrier observation date	MER amount	MER date
		31 July 2014	95% of the MER initial level of the relevant MER barrier underlying	31 July 2014	EUR1,070	8 August 2014
		2 February 2015	95% of the MER initial level of the relevant MER barrier underlying	2 February 2015	EUR1,105	9 February 2015
		31 July 2015	95% of the MER initial level of the relevant MER barrier underlying	31 July 2015	EUR1,140	10 August 2015
		1 February 2016	95% of the MER initial level of the relevant MER barrier underlying	1 February 2016	EUR1,175	8 February 2016
		The redemption amount due or assets deliverable in relation to physical delivery notes on the maturity date will be determined in accordance with the redemption provisions as follows <i>Redemption</i> If: (a) a redemption barrier event has not occurred and as a "redemption upper barrier percentage" is specified, then the Notes will be redeemed on the maturity date at an amount for each calculation amount equal to (i) if the final performance of the final performance underlying(s) is equal to or greater than -5% (being the redemption upper barrier percentage), the upper redemption amount due where no redemption barrier event has occurred, being EUR1,210; OR (ii) if the final performance of the final performance				

Element	Title	
		underlying(s) is less than -5% (being the redemption upper barrier percentage), the lower redemption amount due where no redemption barrier event has occurred, being EUR1,000; OR (b) a redemption barrier event has occurred, then the redemption amount in respect of each calculation amount will be the performance-linked redemption amount determined in accordance with the put option provisions below. <i>Definitions relating to redemption:</i> <i>Dates</i> A final valuation date is 1 August 2016 (subject to adjustment – see "Disrupted Days, Market Disruption Events and Adjustments" below). A redemption barrier observation date is 1 August 2016. The redemption strike date(s) is 31 July 2013 (subject to adjustment – see "Disrupted Days, Market Disruption Events and Adjustments" below). <i>Definitions relating to the underlying(s) relevant for redemption, the performance of such underlying(s) and levels of the such underlying(s)</i> A redemption underlying means the or each underlying specified as an underlying for the purpose of the redemption provisions in Element C.20 below. The final performance underlying(s) or (FPU) is, as "worst of observation" applies, the redemption underlying with the lowest (or equal lowest) final performance. The final performance shall be determined in accordance with the "worst of basket observation" provisions, meaning that the final performance in respect of a redemption underlying is, in the determination of the calculation agent, an amount expressed as a percentage equal to such redemption underlying's final reference level less its redemption strike level, all divided by its redemption initial level, expressed as a formula: $\frac{\text{final reference level} - \text{redemption strike level}}{\text{redemption initial level}}$ The redemption strike level for a redemption underlying is the redemption initial level of such redemption underlying The final reference level means, in respect of the or each redemption underlying: "closing level on final valuation date", being the underlying closing level for such redemption underlying on the final valuation date. The redemption initial level for the or each redemption underlying is: "closing level on redemption strike date", being the underlying closing level for such

Element	Title	
		redemption underlying for the redemption strike date <u>Definitions relating to the determination of whether the performance-linked redemption amount or entitlement is due</u> A redemption barrier event will occur if, in the determination of the calculation agent, the final performance of the final performance underlying (the "redemption barrier underlying(s)") is less than the final barrier level ("redemption barrier event european performance observation"). The final barrier level is - 45% <u>Definitions relating to the determination of the redemption amount due, or entitlement deliverable in relation to physical delivery notes, if a redemption barrier event has occurred</u> The performance-linked redemption amount determined in accordance with the "put option provisions" means that the redemption amount will be a "put option" amount determined by the calculation agent to be the product of the calculation amount (CA) and the sum of 100% and the final performance of the final performance underlying(s) (FPU) (which will be less than EUR550), expressed as a formula: $CA \times (100\% + \text{final performance of FPU})$ The calculation amount or CA is EUR1,000. <i>Disrupted Days, Market Disruption Events and Adjustments</i> The terms and conditions of the Notes contain provisions, as applicable, relating to events affecting the relevant underlying(s), modification or cessation of the relevant underlying(s), settlement disruption and market disruption provisions and provisions relating to subsequent corrections of the level of an underlying and details of the consequences of such events. Such provisions may permit the Issuer either to require the calculation agent to determine what adjustments should be made following the occurrence of the relevant event (which may include deferment of any required valuation or the substitution of another underlying and/or, in the case of an increased cost of hedging, adjustments to pass onto Noteholders such increased cost of hedging (including, but not limited to, reducing any amounts payable or deliverable in respect of the Notes to reflect any such increased costs) and/or, in the case of realisation disruption, payment in the relevant local currency rather than in the relevant specified currency, deduction of or payment by Noteholder(s) of amounts in respect of any applicable taxes, delay of payments or deliveries, determination of relevant exchange rates taking into consideration all available relevant information and/or (where legally permissible) procuring the physical delivery of any underlying(s) in lieu of cash settlement (or <i>vice versa</i>) and/or, in the case of mutual fund interests, adjustments to 'monetise' the mutual fund interest affected by the relevant adjustment event and adjust amounts payable under the Notes to account for such monetisation) or to cancel the Notes and to pay an amount equal to the early redemption amount as specified in Element C.16 above.
C.19	Exercise price/final reference	See Element C.18 above

Element	Title					
	price					
C.20	Underlying	Each underlying specified under the heading "description of underlying" in the Table below which is an underlying for, as specified in such Table for such underlying, the mandatory early redemption (MER) provisions and the redemption provisions set out in Element C.18 above, and is of the classification specified for such underlying in the Table below. Information relating to the underlyings can be obtained from the electronic page specified for such underlying in the Table below and from other internationally recognised published or electronically displayed sources				
		Description of underlying	classification	underlying for the purpose of the redemption provisions	underlying for the purpose of the MER provisions	Electronic page
		Common stock of Industria de Diseño Textil, Sociedad Anónima (Inditex, S.A.) (ISIN ES0148396015)	share	Yes	Yes	Bloomberg Page ITX SM <Equity>
		Common stock of Novo Nordisk A/S (ISIN DK0060102614)	share	Yes	Yes	Bloomberg Page NOVOB DC <Equity>

SECTION D – RISKS

Element	Title	
D.2	Key risks regarding the Issuers	Citigroup Inc. believes that the factors summarised below may affect its ability to fulfil its obligations under the Notes. All of these factors are contingencies which may or may not occur and Citigroup Inc. is not in a position to express a view on the likelihood of any such contingency occurring. There are certain factors that may affect Citigroup Inc.'s ability to fulfil its obligations under any Notes issued by it, including that such ability is dependent on the earnings of Citigroup Inc.'s subsidiaries, that Citigroup Inc. may be required to apply its available funds to support the financial position of its banking subsidiaries, rather than fulfil its obligations under the Notes, that Citigroup Inc.'s business may be affected by economic conditions, credit, market and market liquidity risk, by competition, country risk, operational risk, fiscal and monetary policies adopted by relevant regulatory authorities, reputational and legal risks and certain regulatory considerations.
D.3	Key risks regarding the Notes	Investors should note that the Notes (including Notes that are expressed to redeem at par or above) are subject to the credit risk of Citigroup Inc. Furthermore, the Notes may be sold, redeemed or repaid early, and if so, the price for which a Note may be sold, redeemed or repaid early may be less than the investor's initial investment. There are other certain factors which are material for the purpose of assessing the risks associated with investing in any issue of Notes, which include, without limitation, (i) risk of disruption to valuations, (ii) adjustment to the conditions, substitution of the relevant underlying(s) and/or early redemption following an adjustment event or an

Element	Title	
		illegality, (iii) postponement of interest payments and/or minimum and/or maximum limits imposed on interest rates, (iv) cancellation or scaling back of public offers or the issue date being deferred, (v) hedging activities of the Issuer and/or any of its affiliates, (vi) conflicts of interest between the Issuer and/or any of its affiliates and holders of Notes, (vii) modification of the terms and conditions of Notes by majority votes binding all holders, (viii) discretions of the Issuer and Calculation Agent being exercised in a manner that affects the value of the Notes or results in early redemption, (ix) change in law, (x) illiquidity of denominations consisting of integral multiples, (xi) payments being subject to withholding or other taxes, (xii) fees and commissions not being taken into account when determining secondary market prices of Notes, (xiii) there being no secondary market, (xiv) exchange rate risk, (xv) market value of Notes being affected by various factors independent of the creditworthiness of Citigroup Inc. such as market conditions, interest and exchange rates and macro economic and political conditions and (xvi) credit ratings not reflecting all risks. See also Element D.6 below
D.6	Key risks regarding the Notes and risk warning	INVESTORS MAY LOSE THEIR ENTIRE INVESTMENT OR PART OF IT AS THE CASE MAY BE. CITIGROUP INC. DOES NOT REPRESENT THAT THE LIST BELOW IS COMPREHENSIVE. PROSPECTIVE INVESTORS SHOULD READ THE BASE PROSPECTUS IN ITS ENTIRETY AND FORM THEIR OWN CONCLUSIONS REGARDING CITIGROUP INC. An investment in Notes may entail significant risks and risks that are not associated with an investment in a debt instrument with a fixed principal amount and which bears interest at either a fixed rate or at a floating rate determined by reference to published interest rate references. The risks include, without limitation, the possibility of significant changes in the prices of the relevant underlying(s). Such risks generally depend on factors over which Citigroup Inc. does not have control and which cannot readily be foreseen, such as economic and political events and the supply of and demand for the relevant underlying(s). In recent years, currency exchange rates and prices for various underlying(s) have been highly volatile, and such volatility may be expected in the future. Fluctuations in any such rates or prices that have occurred in the past are not necessarily indicative, however, of fluctuations that may occur during the term of the Notes. The risk of loss as a result of the linkage to the relevant underlying(s) can be substantial.

SECTION E – OFFER

Element	Title	
E.2b	Use of proceeds	The net proceeds of the issue of the Notes by Citigroup Inc. will be used for general corporate purposes, which may include capital contributions to its subsidiaries and/or the reduction or refinancings of borrowings of Citigroup Inc. or its subsidiaries. Citigroup Inc. expects to incur additional indebtedness in the future.
E.3	Terms and conditions of the offer	The Notes are the subject of a Non-exempt Offer, the terms and conditions of which are further detailed as set out below and in the applicable Final Terms. A Non-exempt Offer of the Notes may be made in the Republic of Hungary (the

		Hungarian Offer) during the period from (and including) 12 July 2013 to (and including) 31 July 2013. Such period may be shortened at the option of the Issuer. The Issuer reserves the right to cancel the Hungarian Offer. The offer price is EUR1,000 per calculation amount. In addition to any expenses detailed in Element E.7 below, an Authorised Offeror may charge investors under the Hungarian Offer a participation commission of up to 2.00 per cent. of the principal amount of the Notes to be purchased by the relevant investor. The minimum subscription amount is the calculation amount. The Issuer may decline in whole or in part an application for Notes under the Hungarian Offer.
E.4	Interests of natural and legal persons involved in the issue/offer	The Dealer and/or any distributors will be paid up to 7.00 per cent. (including the participation commission detailed above) of the aggregate principal amount as fees in relation to the issue of Notes. So far as the Issuer is aware, no person involved in the offer of the Notes has an interest material to the Offer(s).
E.7	Estimated expenses charged to the investor by the Issuer or an Authorised Offeror	No expenses are being charged to an investor by the Issuer. No expenses are being charged to an investor by an Authorised Offer

ÖSSZEFOGLALÓ

Az összefoglalók "Elemek"-nek nevezett tájékoztatási követelményekből épülnek fel. Az A – E Részekben (A.1 – E.7) az Elemek sorszámozottak. A jelen Összefoglaló az ezen fajtájú Kötvényekkel, a Kibocsátóval és (amennyiben a CGMFL a Kibocsátó) a Garanciavállalóval kapcsolatos összefoglalókba beillesztendő összes Elemet tartalmazza. Tekintettel arra, hogy egyes Elemek beillesztése nem kötelező, előfordulhat, hogy az Elemek sorszámozása nem folyamatos. Előfordulhat, hogy egy adott Elem tekintetében a vonatkozó információ nem adható meg akkor sem, ha az adott Elem összefoglalóba történő beillesztése – az értékpapírok, a kibocsátó és a garanciavállaló fajtájára tekintettel – egyébként szükséges lenne. Ebben az esetben az összefoglalónak az adott Elem rövid bemutatását kell tartalmaznia, továbbá annak magyarázatát, hogy az adott Elem alkalmazására miért nem kerül sor.

A FEJEZET – BEVEZETÉS ÉS FIGYELEMFELHÍVÁS

Elem	Cím	
A.1	Bevezető	Ez az összefoglaló a jelen Alaptájékoztató és a vonatkozó Végleges Feltételek bevezetőjének tekintendő. A Kötvények vonatkozásában befektetői döntést csak az Alaptájékoztató egészét – beleértve bármely, az abba hivatkozással beleépített dokumentumokat és a vonatkozó Végleges Feltételeket is – figyelembe véve lehet meghozni. Ha a jelen Alaptájékoztatóban és a vonatkozó Végleges Feltételekben foglalt információkkal kapcsolatosan valamely Tagállamban keresetindításra kerül sor, előfordulhat, hogy az érintett Tagállamok nemzeti jogszabályai alapján a felperes befektetőnek kell viselnie a bírósági eljárás megindítását megelőzően az Alaptájékoztató és a vonatkozó Végleges Feltételek fordítási költségeit. A fenti Tagállamokban az összefoglaló (ideértve annak bármely fordítását is) készítőit kizárólag a jelen összefoglaló (ideértve annak bármely fordítását is) tekintetében akkor terheli polgári jogi felelősség, ha az összefoglaló félrevezető, pontatlan vagy nincs összhangban a jelen Alaptájékoztató és a vonatkozó Végleges Feltételek egyéb részeivel vagy amennyiben az összefoglaló az Alaptájékoztatóval és a vonatkozó Végleges Feltételekkel együtt olvasva sem tartalmazza a befektetők Kötvényekre vonatkozó befektetési döntését elősegítő kiemelt információkat.
A.2	Hozzájárulás	A Kötvények forgalomba hozatalára olyan körülmények között is sor kerülhet amelyek vonatkozásában a Tájékoztató Irányelv nem tartalmaz a tájékoztató közzétételével kapcsolatos kötelezettség alóli kivételt (a Nem Mentесített Forgalomba Hozatal). Magyarország területén történő Nem Mentесített Forgalomba Hozatal: A Citigroup Inc. az alábbiakban részletezett feltételeknek megfelelően hozzájárulását adja a jelen Alaptájékoztatónak a Kötvények valamely Nem Mentесített Forgalomba Hozatalával kapcsolatos, Forgalmazók és a Citibank Europe plc Magyarországi Fióktelepe által történő felhasználásához (a továbbiakban Magyarország tekintetében Felhatalmazott Ajánlattevő); és A Citigroup Inc. a Kötvények Nem Mentесített Forgalomba Hozatalával kapcsolatos fenti hozzájárulását a 2013. július 12. (ezt a napot is beleértve) és 2013. július 31. (ezt a napot is beleértve) közötti időszak tekintetében adta meg (a Magyarországi Forgalomba Hozatali Időszak).

Elem	Cím	
		A Citigroup Inc. hozzájárulásának feltétele hogy az adott hozzájárulás: (a) csak a Magyarországon alkalmazandó Forgalomba Hozatali Időszak alatt érvényes; és (b) a jelen Alaptájékoztató felhasználását csak az adott Kötvény Részletnek a Magyarország területén történő Nem Mentésített Forgalomba Hozatalai tekintetében engedi meg. AMENNYIBEN A KÖTVÉNYEKBE BEFEKTETŐ VAGY BEFEKTETNI KÍVÁNÓ SZEMÉLY A KÖTVÉNYEKET FELHATALMAZOTT FORGALMAZÓTÓL EGY NEM MENTESÍTETT FORGALOMBA HOZATAL SORÁN SZERZI MEG VAGY KÍVÁNJA MEGSZEREZNI, A KÖTVÉNYEK ILY MÓDON TÖRTÉNŐ ÉRTÉKESÍTÉSÉNEK FELTÉTELEIT AZ ADOTT FELHATALMAZOTT FORGALMAZÓ ÉS A KÖTVÉNYEKBE BEFEKTETŐ VAGY BEFEKTETNI KÍVÁNÓ SZEMÉLY KÖZÖTTI – EGYEBEK MELLETT A KÖTVÉNYEK ÉRTÉKESÍTÉSI ÁRÁRA, ALLOKÁCIÓJÁRA ILLETVE ELSZÁMOLÁSÁRA IS KITERJEDŐ – KÜLÖN MEGÁLLAPODÁS FOGJA TARTALMAZNI. A KÖTVÉNYEK ILY MÓDON TÖRTÉNŐ FORGALOMBA HOZATALA SORÁN A KÖTVÉNYEKBE BEFEKTETŐ VAGY BEFEKTETNI KÍVÁNÓ SZEMÉLY A FENTIEK SZERINTI TÁJÉKOZTATÁST A FELHATALMAZOTT FORGALMAZÓTÓL IGÉNYELHETI ÉS A RÉSZÉRE A FELHATALMAZOTT FORGALMAZÓ ÁLTAL ADOTT TÁJÉKOZTATÁS TEKINTETÉBEN A FELHATALMAZOTT FORGALMAZÓ TARTOZIK FELELŐSSÉGGEL.

B FEJEZET – KIBOCSÁTÓK ÉS A GARANCIÁVÁLLALÓ

B.1	A Kibocsátó jogi és kereskedelmi neve	Citigroup Inc.
B.2	Székhely / jogi forma / a működésre irányadó jog / bejegyzés országa	Citigroup Inc. egy Delaware Államban, Delaware Állam Általános Társasági Törvénye alapján bejegyzett társaság (<i>corporation</i>).
B.4b	Trendek bemutatása	Az Amerikai Egyesült Államokbeli és a globális piacokon végbemenő fejlemények – az Európai Unión belüli szuverén adósságválság továbbá a nemrégiben megkezdett pénzügyi reformmal összefüggő jogszabályalkotás és alkalmazás eredményeit is ideértve – továbbra is nagymértékben befolyásolják azon pénzügyi környezetet és piacokat amelyeken a Csoport a tevékenységét végzi.
B.5	A Csoport bemutatása	A Citigroup Inc. egy holding társaság, amely kötelezettségeit elsősorban a leányvállalataitól kapott osztalékból és előlegekből fedezi (a Citigroup Inc. és leányvállalatai, a Csoport). A Citigroup Inc. egy nemzetközi diverzifikált pénzügyi szolgáltató holding

		társaság, amelynek vállalatai pénzügyi termékek és szolgáltatások széles választékát nyújtják egyének, vállalatok, kormányok és intézmények részére. A Citigroup Inc. megközelítőleg 200 millió ügyfélszámlával rendelkezik több mint 160 országban. A vezetőség felé történő jelentéstétel tekintetében a Citigroup Inc. jelenleg az alábbi két elsődleges üzleti szegmensben keresztül működik: a Citicorp, amely a Citigroup Inc. Globális Lakossági Banküzletágából (amelynek részei az egyes Regionális Lakossági Banküzletágak Európában, Közép-Keleten és Afrikában, Észak-Amerikában, Ázsiában és Latin-Amerikában) valamint az Intézményi Ügyfelek Csoportból (Értékpapír- és Bankügyletek, ideértve a Privát Banki Szolgáltatásokat és a Tranzakciós Szolgáltatásokat) áll; és a Citi Holdings, amely a Bizományosi, a Vagyongkezelési és a Helyi Lakossági Hitelezési Tevékenységből, valamint egy Speciális Célú Vagyontömegeből áll. Létezik továbbá még egy harmadik szegmens: a Társasági és Egyéb Ügyletek szegmense.																																				
B.9	Nyereség előrejelzés vagy becslés	Nem alkalmazandó. A Citigroup Inc. az Alaptájékoztatóban nem tett közzé nyereség előrejelzést vagy becslést.																																				
B.10	A könyvvizsgálói jelentésben jelzett fenntartások	Nem alkalmazandó. Az Alaptájékoztatóban foglalt korábbi pénzügyi információkra vonatkozó könyvvizsgálói jelentések nem tartalmazzak fenntartásokat.																																				
B.12	Kiemelt múltbéli pénzügyi tájékoztatás	Az alábbi táblázat a Citigroup Inc. 2012. december 31-én lezárt pénzügyi évével kapcsolatos Pénzügyi Beszámolójából származó kiemelt pénzügyi információt tartalmazza: <table> <tr> <th></th><th colspan="2">A december 31-én lezárt év tekintetében vagy december 31-én</th></tr> <tr> <th></th><th>2012 (auditált)</th><th>2011 (auditált)</th></tr> <tr> <th></th><th colspan="2">(millió amerikai dollárban)</th></tr> <tr> <td>Eredménykimutatás Adatai:</td><td></td><td></td></tr> <tr> <td>Kamatkiadásoktól mentes teljes bevételek</td><td>70.173</td><td>78.353</td></tr> <tr> <td>Folyamatos tevékenységből származó jövedelem</td><td>7.909</td><td>11.103</td></tr> <tr> <td>Nettó jövedelem</td><td>7.541</td><td>11.067</td></tr> <tr> <td>Mérleg Adatok:</td><td></td><td></td></tr> <tr> <td>Összes eszköz</td><td>1.864.660</td><td>1.873.878</td></tr> <tr> <td>Összes betét</td><td>930.560</td><td>865.936</td></tr> <tr> <td>Hosszú távú adósság (ideértve a 2012. december 31-én és adott esetben 2011. december 31-én valós értéken fennálló U.S.\$29.764 és U.S.\$ 24.172 összegeket is)</td><td>239.463</td><td>323.505</td></tr> <tr> <td>Teljes részvényesi tőke</td><td>189.049</td><td>177.806</td></tr> </table>		A december 31-én lezárt év tekintetében vagy december 31-én			2012 (auditált)	2011 (auditált)		(millió amerikai dollárban)		Eredménykimutatás Adatai:			Kamatkiadásoktól mentes teljes bevételek	70.173	78.353	Folyamatos tevékenységből származó jövedelem	7.909	11.103	Nettó jövedelem	7.541	11.067	Mérleg Adatok:			Összes eszköz	1.864.660	1.873.878	Összes betét	930.560	865.936	Hosszú távú adósság (ideértve a 2012. december 31-én és adott esetben 2011. december 31-én valós értéken fennálló U.S.\$29.764 és U.S.\$ 24.172 összegeket is)	239.463	323.505	Teljes részvényesi tőke	189.049	177.806
	A december 31-én lezárt év tekintetében vagy december 31-én																																					
	2012 (auditált)	2011 (auditált)																																				
	(millió amerikai dollárban)																																					
Eredménykimutatás Adatai:																																						
Kamatkiadásoktól mentes teljes bevételek	70.173	78.353																																				
Folyamatos tevékenységből származó jövedelem	7.909	11.103																																				
Nettó jövedelem	7.541	11.067																																				
Mérleg Adatok:																																						
Összes eszköz	1.864.660	1.873.878																																				
Összes betét	930.560	865.936																																				
Hosszú távú adósság (ideértve a 2012. december 31-én és adott esetben 2011. december 31-én valós értéken fennálló U.S.\$29.764 és U.S.\$ 24.172 összegeket is)	239.463	323.505																																				
Teljes részvényesi tőke	189.049	177.806																																				

		Az alábbi táblázat a Citigroup Inc. 2012. március 31-én lezárt pénzügyi negyedével kapcsolatos Negyedéves Beszámolójából származó kiemelt pénzügyi információt tartalmazza. <table> <tr> <th colspan="3">A március 31-én lezárt negyedév tekintetében vagy március 31-én</th></tr> <tr> <th></th><th>2013 (nem auditált)</th><th>2012 (nem auditált)</th></tr> <tr> <td colspan="3"><i>(millió amerikai dollárban)</i></td></tr> <tr> <td colspan="3">Eredménykimutatás Adatai:</td></tr> <tr> <td>Kamatkiadásoktól mentes teljes bevételek</td><td>20.491</td><td>19.406</td></tr> <tr> <td>Folyamatos tevékenységből származó jövedelem</td><td>3.965</td><td>3.062</td></tr> <tr> <td>Nettó jövedelem</td><td>3.808</td><td>2.931</td></tr> <tr> <td colspan="3">Mérleg Adatok:</td></tr> <tr> <td>Összes eszköz</td><td>1.881.734</td><td>1.944.423</td></tr> <tr> <td>Összes betét</td><td>966.762</td><td>906.012</td></tr> <tr> <td>Hosszú távú adósság</td><td>234.326</td><td>311.079</td></tr> <tr> <td>Teljes részvényesi tőke</td><td>193.359</td><td>181.820</td></tr> </table> Jelentősen hátrányos vagy lényeges változás hiányával kapcsolatos nyilatkozatok 2013. március 31-e óta a Citigroup Inc. pénzügyi helyzetében vagy kereskedelmi pozíciójában nem következett be lényeges változás, és (ii) 2012. december 31-e óta a Citigroup Inc. pénzügyi helyzetében, üzleti tevékenységét illetően vagy kilátásaiban nem következett be jelentősen hátrányos változás.	A március 31-én lezárt negyedév tekintetében vagy március 31-én				2013 (nem auditált)	2012 (nem auditált)	<i>(millió amerikai dollárban)</i>			Eredménykimutatás Adatai:			Kamatkiadásoktól mentes teljes bevételek	20.491	19.406	Folyamatos tevékenységből származó jövedelem	3.965	3.062	Nettó jövedelem	3.808	2.931	Mérleg Adatok:			Összes eszköz	1.881.734	1.944.423	Összes betét	966.762	906.012	Hosszú távú adósság	234.326	311.079	Teljes részvényesi tőke	193.359	181.820
A március 31-én lezárt negyedév tekintetében vagy március 31-én																																						
	2013 (nem auditált)	2012 (nem auditált)																																				
<i>(millió amerikai dollárban)</i>																																						
Eredménykimutatás Adatai:																																						
Kamatkiadásoktól mentes teljes bevételek	20.491	19.406																																				
Folyamatos tevékenységből származó jövedelem	3.965	3.062																																				
Nettó jövedelem	3.808	2.931																																				
Mérleg Adatok:																																						
Összes eszköz	1.881.734	1.944.423																																				
Összes betét	966.762	906.012																																				
Hosszú távú adósság	234.326	311.079																																				
Teljes részvényesi tőke	193.359	181.820																																				
B.13	A Kibocsátó fizetőképességét befolyásoló események ismertetése	Nem Alkalmazandó. Citigroup Inc.-el összefüggő, a Citigroup Inc. fizetőképességének értékelését lényegesen befolyásoló közelmúltbeli eseményre 2012. december 31-e óta nem került sor.																																				
B.14	Kapcsolat a többi csoporton belüli társasággal	A Citigroup Inc. Csoporton belüli helyzetét illetően lásd a Citigroup Inc. és leányvállalatai bemutatásával kapcsolatos B.5-ös Elemet.																																				
B.15	Főbb tevékenységek	A Citigroup Inc. egy nemzetközi diverzifikált pénzügyi szolgáltató holding társaság, amelynek vállalatai pénzügyi termékek és szolgáltatások széles választékát nyújtják egyének, vállalatok, kormányok és intézmények részére.																																				
B.16	Ellenőrző részvényesek	Citigroup Inc.-nek nincs tudomása olyan részvényesről vagy kapcsolt részvényesi csoportról aki közvetlenül vagy közvetetten ellenőrzi a Citigroup Inc.-et.																																				
B.17	Hitelminősítések	A Citigroup Inc. hosszú/rövid lejáratú szenior adósságát a Standard & Poor's Financial Services LLC A-/A-2 minősítéssel látta el és a Fitch, Inc. A/F1 minősítéssel látta el. Az értékpapírokkal kapcsolatos hitelminősítés nem minősül az értékpapírok vételére, eladására vagy tartására vonatkozó ajánlatnak és azt a hitelminősítést nyújtó ügynökség bármikor felfüggesztheti, csökkentheti vagy visszavonhatja.																																				

C.3 FEJEZET– ÉRTÉKPAPÍROK

Elem	Cím	
C.1	A Kötvények leírása/ISIN	A Kötvények Sorozatokban kerülnek kibocsátásra. A Sorozat száma EMTN4313. A Részletszám 1. International Securities Identification Number (ISIN) kód: XS0950489350. Közös Kód: 095048935.
C.2	Devizanem	A Kötvények euró devizanemben denomináltak és a Kötvényekkel kapcsolatos kifizetésekre euró devizanemben kerül sor.
C.5	A Kötvények szabad átruházásának korlátai	A Kötvények szabadon átruházhatóak az Amerikai Egyesült Államok, az Európai Gazdasági Térség, az Egyesült Királyság, Ausztrália, a Bahreini Királyság, Brazília, Chile, Kolumbia, Ciprus, Costa Rica, Dánia, a Dominikai Köztársaság, a Dubai Nemzetközi Pénzügyi Központ, Ecuador, El Salvador, az Egyesült Arab Emírségek, Finnország, Franciaország, Guatemala, Honduras, Hongkong Különleges Igazgatású Terület, Írország, Izrael, Japán, Katar, Kuvait, Lengyelország, Magyarország, Mexikó, Norvégia, Olaszország, Omán, az Oroszországi Föderáció, Panama, Paraguay, Peru, Portugália, Szaúd-Arábia, Szingapúr, Tajvan, Törökország, és Uruguay forgalomba hozatali, értékesítési és átruházási korlátozásai függvényében, továbbá mindazon országok jogszabályainak megfelelően, amelyekben a Kötvények forgalomba hozatalra vagy értékesítésre kerülnek.
C.8	A Kötvényekhez fűződő jogok, ideértve a Kötvények ranghelyét és ezen jogokkal kapcsolatos korlátozásokat	A Kötvények többek között az alábbi feltételek szerint kerülnek kibocsátásra: Ranghely A Kötvények a Kibocsátó nem alárendelt és nem biztosított kötelezettségeit képezik, és egymással szemben azonos ranghelyen (<i>pari passu</i>) rangsoroltak és lesznek rangsoroltak, továbbá a Kibocsátó más nem biztosított és nem alárendelt adósságával szemben (kivéve bizonyos, jogszabály alapján előrébb sorolt kötelezettségeket) legalább azonos ranghelyen (<i>pari passu</i>) fognak állni. Teheralapítási tilalom és szerződésszegés más szerződésben A Kötvényfeltételek nem fognak teheralapítási tilalomra vagy más szerződésben történő szerződésszegésre (ún. <i>cross default</i>) vonatkozó rendelkezést tartalmazni a Kibocsátó tekintetében. Szerződésszegési Események A Kötvényfeltételek többek között a következő szerződésszegési eseményeket fogják tartalmazni: (a) a kamat esetében az esedékességet követően 30 napot, a tőkeösszeg esetében 10 napot meghaladó fizetési késedelem a tőkeösszeg, illetve a kamatok vonatkozásában; (b) nem szerződésszerű teljesítés vagy a Kibocsátó egyéb szerződésszegése, amely a Kötvények tőkeösszegének legalább 25 százalékával rendelkező kötvénytulajdonosoknak a szerződésszegés tényére és annak orvoslására figyelmeztető írásbeli értesítésének időpontját követően 60 napon túl fennáll; (c) a Kibocsátóval szemben folyó végelszámolás, felszámolási eljárás vagy egyéb hasonló eljárás; és (d) végelszámoló vagy egyéb hasonló tisztségviselő kinevezése vagy egyéb hasonló esemény a Kibocsátónál. Adózás Ellentétes rendelkezés hiányában a Kötvényekkel kapcsolatos minden kifizetést

Elem	Cím	
		forrásadók levonása és egyéb levonások nélkül kell teljesíteni a szokásos kivételek függvényében Luxemburgban, amennyiben a Kibocsátó a CGMFL vagy az Egyesült Királyságban a Garanciavállaló esetében vagy - egyes külön meghatározott kivételek függvényében és azon Kötvény-kategóriák tekintetében amelyek az Amerikai Egyesült Államok szövetségi adójogának szempontjából nem minősülnek adósságnak - az Egyesült Államokban amennyiben a Kibocsátó a Citigroup Inc. Kötvényesi Gyűlések A Kötvényfeltételek rendelkezéseket tartalmaznak a kötvénytulajdonosi gyűlés összehívására az érdekeiket általánosan érintő ügyek megvitatása érdekében. Ezek a rendelkezések lehetővé teszik, hogy egy meghatározott többség minden kötvénytulajdonosra kötelező döntést hozzon, beleértve azokat a kötvénytulajdonosokat is, akik nem vettek részt és szavazatukat nem adták le az adott gyűlésen, továbbá azokat a kötvénytulajdonosokat is, akik a többséggel ellentétesen szavaztak.
C.9-	A Kötvényekhez fűződő jogok leírása, ideértve a nominális kamatlábat, a kamatfizetés esedékességének időpontját, a kamatfizetési napokat, az alapulfekvő eszközöket (ahol nincs fix ráta), a lejárat időpontokat, a visszafizetésről szóló rendelkezéseket és a hozam meghatározását	Lásd alább a C.16-os és C.18-as számú Elemeket. A Kötvények nem kamatoznak vagy fizetnek kamatot.
C.10	Amennyiben a Kötvény származtatott kamatfizetési elemet tartalmaz, világos és alapos magyarázat annak elősegítésére,	Nem alkalmazandó. A Kötvények nem kamatoznak vagy fizetnek kamatot.

Elem	Cím	
	hogyan befektetők megértsék, miként befolyásolja befektetésük értékét az alapulfekvő eszköz(ök) értéke, különösen a nyilvánvaló kockázatok esetében.	
C.11	Tőzsdei bevezetés	Benyújtásra került a kérelem az Írországi Értéktőzsdéhez a Kötvényeknek az Írországi Értéktőzsdére történő bevezetésével kapcsolatban.
C.15	Annak leírása, hogyan befolyásolja a befektetés értékét az alapulfekvő eszköz(ök) értéke	A Kötvények lejárat előtti visszaváltás, vagyis „autocall” tulajdonsággal rendelkeznek, amely azt jelenti, hogy az adott alapulfekvő eszköz(ök) teljesítményétől függően a Kötvények a lejárat előtt visszaválthatóak. Az, hogy a Kötvények a lejárat előtt visszaváltásra kerülnek-e, az adott alapul fekvő eszköz(ök) teljesítményére való utalással kerül meghatározásra. Amennyiben a kötelező lejárat előtti visszaváltás esetén esedékes összeg a "teljesítményhez kötött lejárat előtti visszaváltásra vonatkozó rendelkezések" alkalmazásával kerül kiszámításra, az adott kötelező lejárat előtti visszaváltási összeg az adott alapulfekvő eszköz(ök) teljesítményére vonatkozó utalással kerül meghatározásra. Amennyiben a Kötvények a lejárat előtt visszaváltásra kerülnek, csak a kötelező lejárat előtti visszaváltási összeget kell megfizetni, nincs további fizetési kötelezettség vagy leszállítandó eszköz. A lejáratkor fizetendő visszaváltási összeg vagy a leszállítandó eszköz(ök) az alapul fekvő eszközök teljesítményétől függnnek. Lásd továbbá az alábbi C.18-as Elemet.
C.16	Lejárat napja és a végső referencia-időpont	A lejárat napja 2016. augusztus 8. A végső referencia-időpontokra vonatkozóan lásd alább az értékelési időpontokkal kapcsolatos rendelkezéseket a C.18-as Elemnél. Lejárat előtti visszaváltás A Kötvényekkel kapcsolatos lejárat előtti visszaváltásra vonatkozó információkat lásd fent a “Szerződésszegési Események” cím alatt a C.8-as Elemnél és alább a “Megszakított Napok, Piacot Megszakító Események és Kiigazítások” cím alatt. Emellett (a) a Kötvények visszaválthatók a lejárat előtt adózási okokból; és (b) amennyiben a Kibocsátó megállapítja, hogy a Kötvényekkel kapcsolatos kötelezettségeinek teljesítése vagy a Kibocsátó Kötvényekből eredő kötelezettségeivel kapcsolatos bármely fedezeti megállapodás bármilyen okból részben vagy egészében jogszabályba ütközik vagy fog ütközni, a Kibocsátó a lejárat előtt visszaválthatja a Kötvényeket és – a jogszabályok által megengedett

Elem	Cím	
		mértékben – minden Kötvény vonatkozásában a lejárat előtti visszaváltási összegnek megfelelő összeget fogja kifizetni. A Kötvények lejárat előtti visszaváltása esetén fizetendő lejárat előtti visszaváltási összeg a Számítást Végző Ügynök által meghatározott, a Kötvényeknek a Kibocsátó által megjelölt napon fennálló valós piaci árának megfelelő összeg lesz (amely összeg tartalmazza az esedékes kamatokat), amely olyan módon kerül módosításra, hogy teljes mértékben kiküszöbölje a Kibocsátónál (vagy bármely kapcsolt vállalkozásánál) jelentkező, a Kötvényekkel kapcsolatos fedezeti vagy finanszírozási ügyletek lezárásához kapcsolódó veszteségeket, kiadásokat és költségeket, azzal hogy a Kötvények valós piaci árának szerződéshez köti eseményt követő meghatározásának körében nem kell a Kibocsátó pénzügyi helyzetét figyelembe venni, azt feltételezve, hogy a Kötvényekkel kapcsolatos kötelezettségeit teljes mértékben teljesíteni tudja.
C.17	A származtatott értékpapírok elszámolási eljárása	A Kötvények pénzbeli elszámolású Kötvények.
C.18	A származtatott értékpapírok hozama	A Kötvények nem fizetnek kamatot. A kötelező lejárat előtti visszaváltási összeg, amely egy adott kötelező lejárat előtti visszaváltási napon esedékes, amennyiben kötelező lejárat előtti visszaváltási esemény következik be, a lejárat előtti visszaváltásra vonatkozó következő előírások alapján kerül meghatározásra <i>Kötelező lejárat előtti visszaváltás</i> Amennyiben (és kizárólag akkor) egy adott kötelező lejárat előtti visszaváltási napra vonatkozóan, egy kötelező lejárat előtti visszaváltást korlátozó esemény következik be, és, mivel nincs "MER felső korlát esemény" meghatározva, a Kötvények az adott kötelező lejárat előtti visszaváltási napon minden számítási összegre olyan összegben kerülnek visszaváltásra, amely megegyezik az alábbi Táblázatban az adott kötelező lejárat előtti visszaváltási (MER) napra vonatkozó MER összeggel. Amennyiben a Kötvényeket lejárat előtt váltják vissza, csak a kötelező lejárat előtti visszaváltási összeget kell megfizetni, további összeg megfizetésére, illetve eszközök átadására nem kerül sor. <i>A kötelező lejárat előtti visszaváltásra vonatkozó definíciók:</i> <i>Napok</i> A kötelező lejárat előtti visszaváltási korlát vizsgálat napja vagy MER korlát vizsgálat napja egy MER nap vonatkozásában az alábbi Táblázatban az adott MER napnál ilyenként megjelölt nap vagy napok (kiigazítás függvényében – lásd az alábbi "Megszakított Napok, Piacot Megszakító Események és Kiigazítások")

Elem	Cím											
		címet). A kötelező lejárát előtti visszaváltás napja vagy MER nap az alábbi Táblázatban ilyenként megjelölt nap. A kötelező lejárát előtti visszaváltás értékelési napja vagy MER értékelési nap egy MER nap vonatkozásában az alábbi Táblázatban az adott MER napnál ilyenként megjelölt nap vagy napok (kiigazítás függvényében – lásd az alábbi "Megszakított Napok, Piacot Megszakító Események és Kiigazítások" címet). A MER megkötési nap (strike date) 2013. július 31. (kiigazítás függvényében – lásd az alábbi "Megszakított Napok, Piacot Megszakító Események és Kiigazítások" címet). <u>A kötelező lejárát előtti visszaváltásnál releváns alapul fekvő eszközök, az ilyen eszköz(ök) teljesítménye és szintjei</u> Egy MER alapulfekvő eszköz egy vagy több, az alábbi C.20 Elemben szerepelő MER előírások céljából alapulfekvő eszközként megjelölt eszköz. A MER megkötési szint valamely MER alapulfekvő eszköz vonatkozásában a MER kezdeti szint. A MER referencia szint jelentése valamely vagy minden egyes MER alapulfekvő eszköz vonatkozásában: a "MER értékelési napon irányadó zárási szint" az adott MER alapulfekvő eszköz releváns MER értékelési napra vonatkozó mögöttes zárási szintje. A MER kezdeti szint valamely vagy minden egyes MER alapulfekvő eszköz és MER nap vonatkozásában: a "MER megkötési napon irányadó zárási szint" az adott MER alapulfekvő eszköz MER megkötési napra vonatkozó mögöttes zárási szintje <u>Meghatározások annak megállapítására, hogy a kötelező lejárát előtti visszaváltási összeg valamely kötelező lejárát előtti visszaváltási napon esedékes-e</u> Valamely kötelező lejárát előtti visszaváltásra vonatkozó korlátozási esemény vagy MER korlátozási esemény valamely MER nap vonatkozásában akkor következik be, ha a számítást végző ügynök meghatározása szerint, a kapcsolódó MER korlátozás vizsgálati napon minden MER alapulfekvő eszköz (a "MER korlátozás alapulfekvő eszköze(ök)") alapulfekvő zárási szintje nagyobb vagy ugyanannyi mint a MER korlát szint ("MER korlátozási esemény európai zárásának megfigyelése"). A MER korlát szint a MER napra és a MER korlát alapulfekvő eszközökre vonatkozóan a lenti Táblázatban meghatározott százalék(ok)at jelenti.										
		A számítási összeg vagy CA 1.000.										
		TÁBLÁZAT										
		<table><tr><th>MER értékelési nap(ok)</th><th>MER korlát szint (%)</th><th>A MER korlát megfigyelés napja</th><th>MER összeg</th><th>MER nap</th></tr><tr><td>2014. július 31.</td><td>az alkalmazandó MER korlát alapulfekvő eszköz</td><td>2014. július 31.</td><td>1.070 euró</td><td>2014. augusztus 8.</td></tr></table>	MER értékelési nap(ok)	MER korlát szint (%)	A MER korlát megfigyelés napja	MER összeg	MER nap	2014. július 31.	az alkalmazandó MER korlát alapulfekvő eszköz	2014. július 31.	1.070 euró	2014. augusztus 8.
MER értékelési nap(ok)	MER korlát szint (%)	A MER korlát megfigyelés napja	MER összeg	MER nap								
2014. július 31.	az alkalmazandó MER korlát alapulfekvő eszköz	2014. július 31.	1.070 euró	2014. augusztus 8.								

Elem	Cím					
			eredeti MER szintjének 95%-a			
		2015. február 2.	az alkalmazandó MER korlát alapulfekvő eszköz eredeti MER szintjének 95%-a	2015. február 2.	1.105 euró	2015. február 9.
		2015. július 31.	az alkalmazandó MER korlát alapulfekvő eszköz eredeti MER szintjének 95%-a	2015. július 31.	1.140 euró	2015. augusztus 10.
		2016. február 1.	az alkalmazandó MER korlát alapulfekvő eszköz eredeti MER szintjének 95%-a	2016. február 1.	1.175 euró	2016. február 8.
		A lejárat napon fizetendő összegek vagy a fizikai elszámolású kötvények esetében az ekkor leszállítandó eszközök a következő visszaváltásra vonatkozó rendelkezéseknek megfelelően kerülnek megállapításra. Visszaváltás Amennyiben: (c) nem következett be visszaváltási korlát esemény, de "felső visszaváltáskori korlát százalék" megállapításra került, a Kötvényeket a lejárat napon a számítási összegenként számított alábbi összegek megfizetésével váltják vissza: (i) ha a végleges teljesítmény alapulfekvő eszköz(ök) végleges teljesítménye 5%-kal (azaz a felső visszaváltáskori korlát százalékkal) egyenlő, vagy azt meghaladja, az 1.210 euró összeggel egyenlő felső visszaváltási összeg megfizetésével, feléve, hogy nem következett be visszaváltási korlát esemény; VAGY (ii) ha a végleges teljesítmény alapulfekvő eszköz(ök) teljesítménye nem éri el a 5%-ot (azaz a felső visszaváltáskori korlát százalékot) az 1.000 euró összeggel egyenlő alsó visszaváltási összeg megfizetésével, feléve, hogy nem következett be visszaváltási korlát esemény; VAGY (d) visszaváltási korlát esemény következett be, ebben az esetben a visszaváltási összeg számítási összegenként az alábbi eladási opcióra vonatkozó rendelkezéseknek megfelelően megállapított teljesítményhez kötött visszaváltási összeggel lesz egyenlő. A visszaváltáshoz kapcsolódó definíciók: <u>Napok</u> A végleges értékelés napja 2016. augusztus 1. (bizonyos kiigazítások függvényében – lásd a lenti "Zavarral érintett napok, piaci kereskedési zavar események és kiigazítások" részt).				

Elem	Cím	
		A visszaváltási korlát vizsgálatának napja 2016. augusztus 1. A visszaváltási megkötési (strike) nap(ok) 2013. július 31. (bizonyos kiigazítások függvényében – lásd a lenti "Zavarral érintett napok, piaci kereskedési zavar események és kiigazítások" részt). <u>A visszaváltás szempontjából lényeges alapulfekvő eszköz(ök)kel, az ilyen alapulfekvő eszköz(ök) teljesítményével és az ilyen alapulfekvő eszköz(ök) szintjeivel kapcsolatos definíciók</u> A visszaváltási alapulfekvő eszköz a lenti C.20. Elem visszaváltásra vonatkozó rendelkezései céljára meghatározott egy vagy több alapulfekvő eszközt jelenti. A végleges teljesítmény alapulfekvő eszköz(ök) vagy (FPU) amennyiben "legrosszabban teljesítő kosár vizsgálat" alkalmazandó, a legrosszabb (vagy az egyenlően legrosszabb) végleges teljesítményű visszaváltási alapulfekvő eszközt jelenti. A végleges teljesítmény meghatározására az alábbiaknak megfelelően kerül sor: a "legrosszabban teljesítő kosár vizsgálat" rendelkezéseinek megfelelően, ami azt jelenti, hogy a visszaváltási alapulfekvő eszközre vonatkozó végleges teljesítményt a számítást végző ügynök százalékban határozza meg, úgy, hogy a visszaváltási alapulfekvő eszköz végleges referencia szintjének és visszaváltási megkötési (<i>strike</i>) szintjének különbségét elosztja a visszaváltási alapulfekvő eszköz visszaváltási kezdeti szintjével. Képlettel kifejezve: <u>végleges referencia szint – visszaváltási megkötési (strike) szint</u> <u>visszaváltási kezdeti szint</u> Valamely visszaváltási alapulfekvő eszköz visszaváltás kötési szintje a visszaváltási alapul fekvő eszköz visszaváltási kezdeti szintje. A végző referencia szint valamely vagy minden egyes visszaváltási alapulfekvő eszközre: "zárási szint a végső értékelési napon", az adott visszaváltási alapulfekvő eszköz alapulfekvő zárási szintje a végső értékelési napon. A kiindulási visszaváltási szint valamely vagy minden egyes visszaváltási alapulfekvő eszközre: "zárási szint visszaváltás kötési napon" az adott visszaváltási alapulfekvő eszköz visszaváltás kötési napra vonatkozó alapulfekvő zárási szintje. <u>Definíciók annak meghatározása kapcsán, hogy a teljesítményhez kötött visszaváltási összeg vagy jogosultság esedékes-e</u> Valamely visszaváltást korlátozó esemény akkor következik be, ha, a számítást végző ügynök meghatározása szerint, a végső teljesítmény alapulfekvő eszköz (a "visszaváltási korlát alapulfekvő eszköz(ök)") végső teljesítmény szintje kevesebb mint a végső korlát szint ("visszaváltást korlátozó esemény európai teljesítmény vizsgálata"). A végző korlát szint -45%.

Elem	Cím	
		<u>A fizikai elszámolású kötvényekre vonatkozó, visszaváltást korlátozó esemény bekövetkezése esetén esedékes visszaváltási összeg vagy átadandó jogosultság meghatározásához kapcsolódó definíciók</u> Az "eladási joggal kapcsolatos rendelkezéseknek" megfelelően meghatározott teljesítményhez kötött visszaváltási összeg azt jelenti, hogy a visszaváltási összeg az "eladási joggal" kapcsolatos összeg, amit a számítást végző ügynök határoz meg, mint a számítási összeg (CA) és a 100% plusz a végső teljesítmény alapulfekvő eszköz(ök) (FPU), amely kevesebb lesz 550 eurónál. Képlettel kifejezve: $CA \times (100\% + \text{FPU végső teljesítménye})$ A számítási összeg vagy CA 1.000 euró. Zavarral érintett napok, piaci kereskedési zavar események és kiigazítások A Kötvényfeltételek (amennyiben alkalmazandó) az adott alapulfekvő eszköz(ök)et érintő eseményekre, az adott alapulfekvő eszköz(ök) módosítására vagy megszűnésére vonatkozó rendelkezéseket, elszámolási zavarra és piaci kereskedési zavarra vonatkozó rendelkezéseket és valamely alapulfekvő eszköz szintjének utólagos korrekciójára és ezen események következményeire vonatkozó rendelkezéseket tartalmazznak. Ezen rendelkezések feljogosíthatják a Kibocsátót, hogy vagy kötelezze a számítást végző ügynököt arra, hogy meghatározza, milyen kiigazítások szükségesek az adott esemény bekövetkeztét követően (amely magában foglalhatja bármely szükséges értékelés elhalasztását vagy valamely más alapulfekvő eszköz helyettesítését és/vagy, megnövekedett fedezeti költségek esetén, kiigazításokat annak érdekében, hogy ezen megnövekedett fedezeti költségeket a Kötvénytulajdonosokra hárítsák (különösen, de nem kizárólag a Kötvényekkel összefüggésben fizetendő vagy átadandó bármely összeg csökkentését bármely megnövekedett költség fedezése céljából) és/vagy, realizálási zavar esetén, az adott helyi pénznemben történő kifizetést a meghatározott pénznem helyett, bármely alkalmazandó adó vonatkozásában bizonyos összegű levonást vagy annak a Kötvénytulajdonos(ok) általi megfizetését, kifizetések vagy átadások késleltetését, valamennyi rendelkezésre álló információt figyelembe véve adott árfolyamok meghatározását és/vagy (amennyiben jogilag lehetséges) bármely alapulfekvő eszköz fizikai átadását készpénzben történő elszámolás helyett (vagy <i>vice versa</i>) és/vagy, befektetési alapból származó kamat esetén, az adott kiigazítási eseménnyel érintett befektetési alapból származó kamat 'monetizálása' érdekében tett kiigazításokat és a Kötvények alapján fizetendő összegek kiigazítását ezen monetizálások elszámolására) vagy, hogy törölje a Kötvényeket és a fenti C.16 Elemben meghatározott lejárat előtti visszaváltási összegnek megfelelő összeget fizessen ki.
C.19	Érvényesítési ár/végső referencia ár	Lásd a fenti C.18-as Elemet
C.20	Alapulfekvő eszköz	Valamennyi, a lenti Táblázatban az "alapulfekvő eszköz leírása" cím alatt felsorolt alapulfekvő eszköz, amely a fenti C.18-as Elemben meghatározott kötelező lejárat előtti visszaváltásra (MER) vonatkozó rendelkezések és visszaváltási rendelkezések szempontjából alapulfekvő eszköznek minősül és megfelel az alábbi Táblázatban az adott alapulfekvő eszközre meghatározott besorolásnak. Az alapulfekvő eszközökre vonatkozó információ az alábbi

Elem	Cím					
		Táblázatban az adott eszközre meghatározott elektronikus honlapról és egyéb nemzetközileg elismert nyomtatott vagy elektronikusan közzétett forrásokból szerezhető.				
		Alapulfekvő eszköz leírása	besorolás	a visszaváltásra vonatkozó rendelkezések szempontjából alapulfekvő eszköz-e	a MER rendelkezések szempontjából alapulfekvő eszköz-e	Elektronikus oldal
		Industria de Diseño Textil, Sociedad Anónima (Inditex, S.A.) törzsrészevénye (ISIN ES0148396015)	részevény	Igen	Igen	Bloomberg Page ITX SM <Equity>
		Novo Nordisk A/S törzsrészevénye (ISIN DK0060102614)	részevény	Igen	Igen	Bloomberg Page NOVOB DC <Equity>

D FEJEZET – KOCKÁZATOK

Elem	Cím	
D.2	Kibocsátókkal kapcsolatos főbb kockázatok	A Citigroup Inc. megítélése szerint az alábbiakban összefoglalt tényezők befolyásolhatják a Kötvények alapján fennálló kötelezettségei teljesítésére vonatkozó képességét. Ezen tényezők bármelyikének bekövetkezése esetleges és a Citigroup Inc.-nek nem áll módjában ezen bekövetkezés valószínűségéről nyilatkozni. Vannak bizonyos további tényezők, amelyek a Citigroup Inc.-nek bármely az általa kibocsátott Kötvényből eredő kötelezettségére vonatkozó teljesítőképességére kihatással lehetnek, ideértve, hogy az ilyen teljesítőképesség a Citigroup Inc. leányvállalatainak bevételeitől függ, hogy a Citigroup Inc. a Kötvényekből származó kötelezettségeinek teljesítése helyett a rendelkezésére álló tartalékokat szükség esetén a banki szolgáltatásokat nyújtó leányvállalatai pénzügyi helyzetének megerősítésére fordíthatja, továbbá, hogy a Citigroup Inc. tevékenységét gazdasági körülmények, hitel-, piaci-, és piaclikviditási kockázatok, gazdasági verseny, országgkockázat, működési kockázat, a vonatkozó szabályozó hatóságok fiskális és monetáris politikái, reputációs- és jogi kockázatok és bizonyos szabályozási szempontok befolyásolhatják.
D.3	Kötvényekkel kapcsolatos főbb kockázatok	Felhívjuk a befektetők figyelmét arra hogy a Kötvények ki vannak téve a Citigroup Inc. hitelkockázatának. A fentiek mellett a Kötvények lejárat előtt is értékesíthetőek, visszaválthatóak vagy visszafizethetőek, amely esetekben előfordulhat hogy a Kötvények lejárat előtti értékesítési, visszaváltási vagy visszafizetési ára nem éri el a befektető kezdeti befektetésének értékét. Léteznek egyéb, a Kötvényekbe történő befektetésekkel kapcsolatos kockázatok felmérésének szempontjából jelentős tényezők, ideértve különösen az alábbiakat: (i) az értékelések félbeszakadásával kapcsolatos kockázatok; (ii) egy helyesbítési esemény vagy jogellenesség bekövetkezését követően a feltételek helyesbítése, a vonatkozó mögöttes eszköz(ök) helyettesítése és vagy lejárat előtti visszaváltás; (iii) fizetések elhalasztása

Elem	Cím	
		és/vagy minimum és/vagy maximum kamatkorlátok meghatározása; (iv) a nyilvános forgalomba hozatal visszavonása vagy csökkentése vagy a kibocsátási nap elhalasztása; (v) a Kibocsátó és/vagy leányvállalatainak fedezeti ügyletekkel kapcsolatos tevékenysége; (vi) a Kibocsátó és/vagy kapcsolt vállalkozásai továbbá a Kötvénytulajdonosok közötti érdek ellentét; (vii) a Kötvényfeltételeknek a Kötvénytulajdonosok többségi szavazatával történő kötelező erejű módosítása; (viii) a Kibocsátó és a Számítást Végző Ügynök diszkrecionális jogkörének a Kötvények értékét befolyásoló módon történő vagy a Kötvények lejárát előtti visszaváltását eredményező gyakorlása; (ix) jogszabályváltozás; (x) közös többszöröshez kötött névértékek likviditásának hiánya; (xi) forrás- vagy egyéb adóköteles kifizetések; (xii) a Kötvények másodlagos piaci árazásakor figyelmen kívül hagyott díjak; (xiii) a másodlagos piac hiánya; (xiv) árfolyamkockázat; (xv) a Kötvények piaci értékét befolyásoló számos, a Citigroup Inc. hitelképességétől független tényező; és (xvi) azon tény hogy a hitelminősítések nem tükrözik az összes kockázatot. Lásd az alábbi D.6-os Elemet.
D.6	Kötvényekkel kapcsolatos főbb kockázatok és kockázati figyelemfelhívás	ELŐFORDULHAT HOGY ADOTT ESETBEN A BEFEKTETŐK RÉSZBEN VAGY EGÉSZBEN ELVESZTIK A BEFEKTETÉSEIKET. A CITIGROUP INC. AZ ALÁBBI LISTA TELJESSÉGÉT NEM GARANTÁLJA. A JÖVŐBELI BEFEKTETŐK RÉSZÉRE AJÁNLOTT HOGY AZ ALAPTÁJÉKOZTATÓ TELJES EGÉSZÉNEK ELOLVASÁSÁT KÖVETŐEN HOZZÁK MEG A CITIGROUP INC.-RE VONATKOZÓ KÖVETKEZTETÉSEIKET. A Kötvényekkel kapcsolatos befektetések jelentős kockázatokkal járnak, ideértve azon kockázatokat is amelyek nem hozhatóak összefüggésbe egy fix tőkeösszegű és fix vagy nyilvánosságra hozott referencia kamatokhoz kötött változó kamatozású hitelviszonyt megtestesítő eszközbe történő befektetéssel. A kockázatok kiterjednek különösen a vonatkozó alapulfekvő eszköz(ök) áraival kapcsolatos jelentős változások bekövetkezésének lehetőségére. Ezen kockázatok olyan tényezőktől függenek amelyekre a Citigroup Inc. nem bír befolyással és amelyek előre nem láthatóak, ideértve a gazdasági és politikai események bekövetkezését és az alapulfekvő eszköz(ök) keresletét és kínálatát. Az elmúlt években a devizaárfolyamok és az alapulfekvő eszköz(ök) árai igen volatilisek voltak és ezen volatilitás várhatóan a jövőben is fennmarad. A kamatokkal és árakkal kapcsolatos múltbéli mozgások ugyanakkor a Kötvények futamideje alatt esetlegesen bekövetkező mozgásokra nézve nem szükségképpen tekinthetőek irányadónak. Az alapulfekvő eszköz(ök)től való függőségből kifolyólag a veszteségek bekövetkezésének a kockázata jelentős lehet.

E FEJEZET – AJÁNLAT

Elem	Cím	
E.2b	Bevételek felhasználása	A Kötvényeknek a Citigroup Inc. által történő kibocsátásából eredő nettó bevételek általános társasági célokra kerülnek felhasználásra, amelyek magukban foglalják a Citigroup Inc. leányvállalatainak történő tőkejuttatást

		és/vagy a Citigroup Inc. vagy leányvállalatai adósságának csökkentését vagy refinanszírozását. A Citigroup Inc. a jövőben további adósság felvételét tervezi.
E.3	A forgalomba hozatal feltételei	A Kötvények forgalomba hozatalára Nem Mentésített Forgalom Hozatal során kerül sor, amelynek feltételei az alábbiakban és a vonatkozó Végleges Feltételekben kerülnek részletezésre. A Kötvények a Magyarország területén történő Nem Mentésített Forgalom Hozatalára (a Magyarországi Forgalom Hozatal) 2013. július 12. (ezt a napot is beleértve) és 2013. július 31. (ezt a napot is beleértve) közötti időszakban kerül sor. Ezen időszak a Kibocsátó választása alapján megrövidíthető. A Kibocsátó jogosult a Magyarországi Forgalom Hozatalt visszavonni. A forgalom hozatali ár számítási összegként 1.000 euró. Az alábbi E.7. Elemében részletezett költségek mellett a Felhatalmazott Forgalmazó a Magyarországi Forgalom Hozatallal kapcsolatosan a befektetők részvételi díjat terhelhet, amelynek mértéke nem haladhatja meg az adott befektető által megvásárolni kívánt Kötvények tőkeösszegének 2%-át. A legkisebb lejegyezhető összeg a számítási összeg. A Kibocsátó a Magyarországi Forgalom Hozatallal kapcsolatos Kötvények jegyzésére vonatkozó kérelmeket részben vagy egészben elutasíthatja.
E.4	A kibocsátásban / forgalomba hozatalban részt vevő természetes és jogi személyek érdekeltségei	A Kötvények kibocsátásával kapcsolatosan a Forgalmazó és/vagy a forgalmazók részére fizetendő díj (ideértve a fent említett részvételi díjat): legfeljebb a felhalmozott tőkeösszeg 7,00%-a. A Kibocsátó tudomása szerint a Kötvények forgalomba hozatalában nem vesz részt a Forgalom Hozatal(ok) vonatkozásában jelentős érdekeltséggel rendelkező személy.
E.7	A Kibocsátó vagy egy Felhatalmazott Forgalmazó által a befektetőre terhelte becsült költségek	A Kibocsátó a befektetőre nem terhel költségeket. A Felhatalmazott Forgalmazó a befektetőre nem terhel költségeket.