



# CITIBANK A.Ş.

## 2019 FAALİYET RAPORU

Tekfen Tower Eski Büyükdere Caddesi No:209 34394 Levent İstanbul

Telefon:0212-319 45 00 Faks :0212-319 45 50

[www.citibank.com.tr](http://www.citibank.com.tr)

[infotr@citi.com](mailto:infotr@citi.com)



## İÇİNDEKİLER

|                                                                                      |           |
|--------------------------------------------------------------------------------------|-----------|
| <b>Genel Bilgiler .....</b>                                                          | <b>6</b>  |
| Özet Finansal Bilgiler.....                                                          | 7         |
| Bankamız Hakkında .....                                                              | 9         |
| Ortaklık Yapısı .....                                                                | 10        |
| Yönetim Kurulu Başkanı Alberto Verme'nin Değerlendirmeleri .....                     | 11        |
| Genel Müdür Serra Akçaoğlu'nun Değerlendirmeleri .....                               | 12        |
| Bankanın Temel Faaliyet Kolları ile Yeni Ürün ve Hizmetler .....                     | 13        |
| Personel ve Şubelerimiz Hakkında.....                                                | 17        |
| <br><b>Banka Yönetimi ve Kurumsal Yönetim Uygulamalarına İlişkin Bilgiler .....</b>  | <b>17</b> |
| Üst Düzey Yönetim .....                                                              | 18        |
| İç Sistemler Birim Yöneticileri ve Denetçiler .....                                  | 21        |
| Komiteler.....                                                                       | 21        |
| Özet Yönetim Kurulu Raporu .....                                                     | 42        |
| İnsan Kaynakları Uygulamaları.....                                                   | 45        |
| Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuyla İşlemler .....                                   | 47        |
| Bankamızca Alınan Destek Hizmetleri .....                                            | 46        |
| <br><b>Finansal Bilgiler ve Risk Yönetimi .....</b>                                  | <b>52</b> |
| Denetim Komitesinin Değerlendirmeleri .....                                          | 52        |
| 31 Aralık 2019 Hesap Dönemine Ait Finansal Tablolar ve Bağımsız Denetim Raporu ..... | 56        |
| Mali Durum, Karlılık ve Borç Ödeme Gücüne İlişkin Bilgiler .....                     | 56        |
| Risk Yönetimi Politikalarına İlişkin Bilgiler.....                                   | 58        |
| Derecelendirme Notları ve Açıklamalar.....                                           | 60        |
| Son Beş Yıla Ait Özet Finansal Bilgiler.....                                         | 60        |
| Ekler .....                                                                          | 61        |

## YÖNETİM KURULUNUN YILLIK FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

Citibank Anonim Şirketi Genel Kurulu'na

### Görüş

Citibank Anonim Şirketi'nin ("Banka") 1 Ocak 2019 - 31 Aralık 2019 hesap dönemine ait tam set konsolide olmayan finansal tablolarını denetlemiş olduğumuzdan, bu hesap dönemine ilişkin yıllık faaliyet raporunu da denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre, yönetim kurulunun yıllık faaliyet raporu içinde yer alan konsolide olmayan finansal bilgiler ile Yönetim Kurulunun Banka'nın durumu hakkında denetlenen konsolide olmayan finansal tablolarda yer alan bilgileri kullanarak yaptığı irdelemeler, tüm önemli yönleriyle, denetlenen tam set konsolide olmayan finansal tablo ile ve bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bilgilerle tutarlıdır ve gerçeği yansıtmaktadır.

### Görüşün Dayanağı

Yaptığımız bağımsız denetim, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu ("BDDK") tarafından 2 Nisan 2015 tarihli 29314 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" ("BDDK Denetim Yönetmeliği") ve Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yayımlanan Türkiye Denetim Standartlarının bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartlarına ("BDS"lere) uygun olarak yürütülmüştür. Bu standartlar kapsamındaki sorumluluklarımız, raporumuzun *Bağımsız Denetçinin Yıllık Faaliyet Raporunun Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları* bölümünde ayrıntılı bir şekilde açıklanmıştır. KGK tarafından yayımlanan *Bağımsız Denetçiler için Etik Kurallar* ("Etik Kurallar") ve bağımsız denetimle ilgili mevzuatta yer alan etik hükümlere uygun olarak Banka'dan bağımsız olduğumuzu beyan ederiz. Etik Kurallar ve mevzuat kapsamındaki etiğe ilişkin diğer sorumluluklar da tarafımızca yerine getirilmiştir. Bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bağımsız denetim kanıtlarının, görüşümüzün oluşturulması için yeterli ve uygun bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

## **Tam Set Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Denetçi Görüşümüz**

Banka'nın 1 Ocak 2019 - 31 Aralık 2019 hesap dönemine ilişkin tam set konsolide olmayan finansal tabloları hakkında 30 Nisan 2020 tarihli denetçi raporlarımızda olumlu görüş bildirmiş bulunuyoruz.

## **Yönetim Kurulunun Yıllık Faaliyet Raporuna İlişkin Sorumluluğu**

Banka yönetimi, 6102 sayılı Türk Ticaret Kanununun ("TTK") 514 ve 516 ncı maddelerine ve 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Yıllık Faaliyet Raporunun Hazırlanmasına ve Yayımlanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"e ("Yönetmelik") göre yıllık faaliyet raporuyla ilgili olarak aşağıdakilerden sorumludur:

- a) Yıllık faaliyet raporunu bilanço gününü izleyen ilk üç ay içinde hazırlar ve genel kurula sunar.
- b) Yıllık faaliyet raporunu; Banka'nın o yıla ait faaliyetlerinin akışı ile her yönüyle konsolide olmayan finansal durumunu doğru, eksiksiz, dolambaçsız, gerçeğe uygun ve dürüst bir şekilde yansıtabilecek şekilde hazırlar. Bu raporda finansal durum, konsolide olmayan finansal tablolara göre değerlendirilir. Raporda ayrıca, Banka'nın gelişmesine ve karşılaşması muhtemel risklere de açıkça işaret olunur. Bu konulara ilişkin yönetim kurulunun değerlendirmesi de raporda yer alır.
- c) Faaliyet raporu ayrıca aşağıdaki hususları da içerir:
  - Faaliyet yılının sona ermesinden sonra Banka'da meydana gelen ve özel önem taşıyan olaylar,
  - Banka'dan araştırma ve geliştirme çalışmaları,
  - Yönetim kurulu üyeleri ile üst düzey yöneticilere ödenen ücret, prim, ikramiye gibi mali menfaatler, ödenekler, yolculuk, konaklama ve temsil giderleri, ayni ve nakdi imkânlar, sigortalar ve benzeri teminatlar.

Yönetim kurulu, faaliyet raporunu hazırlarken Ticaret Bakanlığının ve ilgili kurumların yaptığı ikincil mevzuat düzenlemelerini de dikkate alır.

## **Bağımsız Denetçinin Yıllık Faaliyet Raporunun Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumluluğu**

Amacımız, TTK hükümleri ve Yönetmelik çerçevesinde yıllık faaliyet raporu içinde yer alan konsolide olmayan finansal bilgiler ile Yönetim Kurulunun Banka'nın durumu hakkında denetlenen konsolide olmayan finansal tablolarda yer alan bilgileri kullanarak yaptığı irdelemelerin, Banka'nın denetlenen konsolide olmayan finansal tablolarıyla ve bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bilgilerle tutarlı olup olmadığı ve gerçeği yansıtip yansıtmadığı hakkında görüş vermek ve bu görüşümüzü içeren bir rapor düzenlemektir.

Yaptığımız bağımsız denetim, BDDK Denetim Yönetmeliği ve BDS'lere uygun olarak yürütülmüştür. Bu standartlar, etik hükümlere uygunluk sağlanması ile bağımsız denetimin, faaliyet raporunda yer alan konsolide olmayan finansal bilgiler ve Yönetim Kurulunun Banka'nın durumu hakkında denetlenen konsolide olmayan finansal tablolarda yer alan bilgileri kullanarak yaptığı irdelemelerin konsolide olmayan finansal tablolarla ve denetim sırasında elde edilen bilgilerle tutarlı olup olmadığına ve gerçeği yansıtip yansıtmadığına dair makul güvence elde etmek üzere planlanarak yürütülmesini gerektirir.

KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi  
A member firm of KPMG International Cooperative

Funda Aslanoğlu, SMMM  
Sorumlu Denetçi

30 Nisan 2020  
İstanbul, Türkiye

# Bölüm 1

## Genel Bilgiler

## Özet Finansal Bilgiler

Bankamızın 31.12.2019 tarihinde 8,481 milyon TL olan aktif toplamı 2019 yılı sonunda yaklaşık %19 oranında artarak 10,057 milyon TL olarak gerçekleşmiştir. 2018 ve 2019 yıl sonları itibarıyla özet finansal bilgilere aşağıdaki tablolarda yer verilmiştir.

| 000 TL                                 | Aralık 2018       | Aralık 2019       | Artış / Azalış (%) |
|----------------------------------------|-------------------|-------------------|--------------------|
| <b>Toplam Aktifler</b>                 | <b>10,057,329</b> | <b>12,851,821</b> | <b>28%</b>         |
| <b>Toplam Krediler</b>                 | <b>3,777,420</b>  | <b>4,219,201</b>  | <b>12%</b>         |
| <b>Toplam Gayrinakdi Yükümlülükler</b> | <b>15,923,047</b> | <b>10,407,374</b> | <b>-35%</b>        |
| <b>Toplam Mevduat</b>                  | <b>7,794,056</b>  | <b>9,926,652</b>  | <b>27%</b>         |
| <b>Özkaynaklar</b>                     | <b>1,670,542</b>  | <b>2,522,850</b>  | <b>51%</b>         |
| <b>Ödenmiş Sermaye</b>                 | <b>33,753</b>     | <b>33,753</b>     | <b>0%</b>          |
| <b>Net Dönem Karı</b>                  | <b>488,747</b>    | <b>740,226</b>    | <b>51%</b>         |
|                                        | %                 | %                 | %                  |
| <b>Aktif Getirisi</b>                  | <b>5</b>          | <b>6</b>          | <b>19%</b>         |
| <b>Özkaynak Getirisi</b>               | <b>29</b>         | <b>29</b>         | <b>0%</b>          |
| <b>Faiz Giderleri / Faiz Gelirleri</b> | <b>-42</b>        | <b>-40</b>        | <b>-6%</b>         |
| <b>Sermaye Yeterlilik Rasyosu</b>      | <b>22.73</b>      | <b>28.55</b>      | <b>26%</b>         |

| 000 TL                                                                    | 2018 Aralık      | 2019 Aralık      | Artış / Azalış (%) |
|---------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|--------------------|
| <b>Faiz Gelirleri</b>                                                     | <b>1,382,726</b> | <b>1,605,347</b> | <b>16%</b>         |
| <b>Faiz Giderleri</b>                                                     | <b>585,809</b>   | <b>639,850</b>   | <b>9%</b>          |
| <b>Net Ücret Ve Komisyon Gelirleri/Giderleri</b>                          | <b>76,704</b>    | <b>87,130</b>    | <b>14%</b>         |
| <b>Net Ticari Kâr / Zarar (Kambiyo, Sermaye Piyasası, Türev İşlemler)</b> | <b>157,457</b>   | <b>222,582</b>   | <b>41%</b>         |
| <b>Diğer Faaliyet Gelirleri</b>                                           | <b>105,865</b>   | <b>112,239</b>   | <b>6%</b>          |
| <b>Kredi Ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı (-)</b>                 | <b>57,539</b>    | <b>15,042</b>    | <b>-74%</b>        |
| <b>Diğer Faaliyet Giderleri (-)</b>                                       | <b>310,646</b>   | <b>273,760</b>   | <b>-12%</b>        |
| <b>Vergi Öncesi Kar</b>                                                   | <b>638,880</b>   | <b>956,104</b>   | <b>50%</b>         |
| <b>Vergi Karşılığı</b>                                                    | <b>150,133</b>   | <b>215,878</b>   | <b>44%</b>         |
| <b>Vergi Sonrası Net Kar</b>                                              | <b>488,747</b>   | <b>740,226</b>   | <b>51%</b>         |

2019 yılında bilançonun aktif tarafında Krediler kalemi %12 artmış, diğer yandan pasif tarafında da Mevduatlar geçen yıla oranla %27 büyüme göstermiştir. Gayrinakdi yükümlülükler 2018 sonundan 2019 sonuna, %35 oranında küçülmüştür.

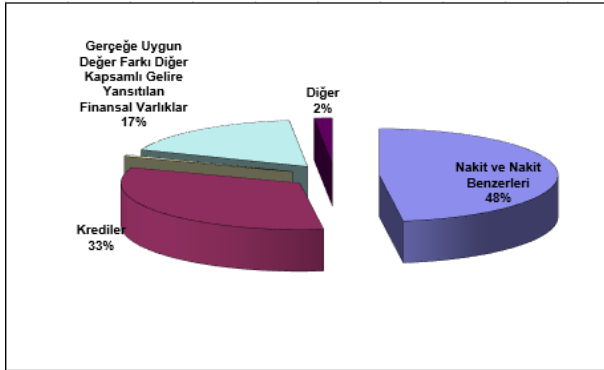
2019 yılında Bankamız Net Dönem Karı %51 oranında artmıştır. Bu artıştaki en önemli etken, faiz gelirlerindeki artıştan kaynaklanan olumlu farklardır.

2019 yılsonu itibarıyla, karlılık performansının etkisiyle Aktif Getirisi % 6, Özkaynak Getirisi %29 olarak gerçekleşmiş, Sermaye Yeterlilik Rasyosu ise sektör ortalamasının üzerinde %28.55 olmuştur.

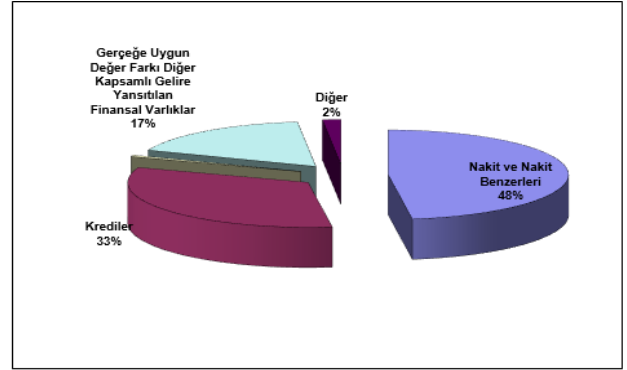
Bankamızın 2018 ve 2019 yıl sonu itibarıyla aktif ve pasif dağılımları aşağıdaki tablolarda gösterilmiştir.

## Aktif Yapısı

### Aralık 2018



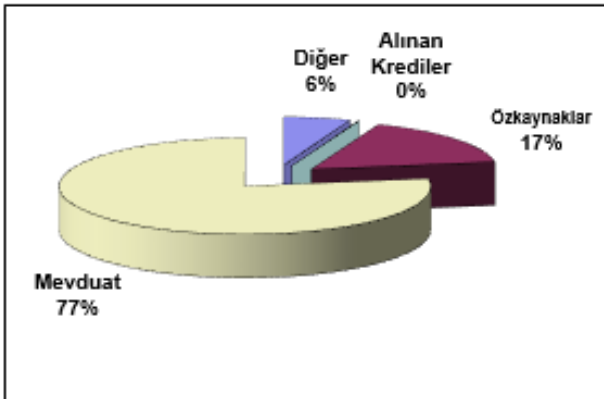
### Aralık 2019



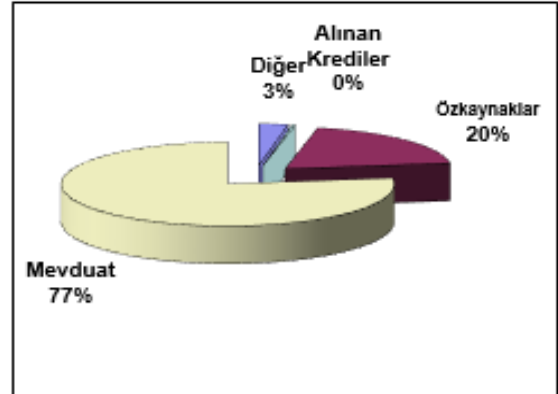
2018 yılı sonundan 2019 yılı sonuna Citibank A.Ş.'nin bilançosunda aktif tarafta artış, Nakit Değerler ve Merkez Bankası hesapları, Krediler ve Satılmaya Hazır Menkul Kıymetler en büyük kalemler olmaya devam etmiştir.

## Pasif Yapısı

### Aralık 2017



### Aralık 2018



2018 yılı sonundan 2019 yılı sonuna gelinirken, Mevduat, pasifler içerisindeki en önemli kalemler olmaya devam etmiştir. Özkaynakların toplam pasifler içindeki oranları 2019 yılı sonu itibarıyla önceki yıla göre artarken Mevduat ve diğer kalemlerde herhangi bir değişiklik meydana gelmemiştir.

## Bankamız Hakkında

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

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

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

Türkiye'de yaklaşık 44 yıldır faaliyet gösteren Citibank A.Ş. kurumların finansal ihtiyaçlarına krediler, hazine ürünleri, kurumsal finansman, nakit yönetimi, dış ticaret finansmanı ve menkul kıymet saklama hizmetlerinden oluşan geniş ürün yelpazesıyla cevap vermektedir. Citibank A.Ş., kurumsal ve ticari bankacılık müşterilerine şubeleri ve CitiDirect internet bankacılığı kanalıyla hizmet sunmaktadır.

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

## Ortaklık Yapısı

Citibank A.Ş.'nin 31.12.2019 tarihi itibarıyla %99.99 hissesi Citigroup Netherlands B.V. iştiraki olup ödenmiş sermayesi 33,752,822 TL'dir.

Yönetim Kurulu başkan ve üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının Citibank A.Ş.'de ortaklık payı bulunmamaktadır.

Ortaklık yapısı aşağıdaki gibidir:

| Pay Sahibinin Adı Soyadı, Ünvanı Ve İkamet Adresi                                                          | Sermaye Miktarı | Hisse Adedi (Beher Nominal 0.1 Kr) | Hisse Oranı |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|------------------------------------|-------------|
| Citigroup Netherlands B.V.<br>WTC Building, Tower C, Schiphol Boulevard<br>257, 1118 BH Schiphol, Hollanda | 33,752,821.6    | 33,752,821,600                     | %99.99      |
| Foremost Investment Corporation**<br>One Penn's Way New Castle 19720,ABD                                   | 0.10            | 100                                | % 0.0000030 |
| Centaur Investment Corporation**<br>One Penn's Way New Castle 19720,ABD                                    | 0.10            | 100                                | % 0.0000030 |
| Nostro Investment Corporation**<br>One Penn's Way New Castle 19720,ABD                                     | 0.10            | 100                                | % 0.0000030 |
| Yonder Investment Corporation**<br>One Penn's Way New Castle 19720,ABD                                     | 0.10            | 100                                | % 0.0000030 |

\*\*Citigroup Overseas Investment Corporation iştiraki

## Yönetim Kurulu Başkanı Christopher Anthony Teano'nun Değerlendirmeleri

Küresel ekonominin 2019 yılında %2.6 büyümesinin ardından bu sene %2.5 büyüyerek bir miktar hız kesmesini beklemekteyiz. Benzer şekilde, Türkiye'nin önemli ticaret ortağı olan Euro bölgesi'nde büyümenin 2020'de %1.0 olarak gerçekleşeceğini ve 2019'da gözlemlenen %1.2'ye göre yavaşlamasını öngörmekteyiz. Bu konjonktürde Türkiye'de 2018 yılında başlayan dengelenme sürecinin bu sene içinde büyüme hızı potansiyeline yaklaşacak şekilde devam etmesi beklenmektedir. Kanımızca önümüzdeki senelerde ise Türkiye büyüme performansı, güçlü bankacılık sektörü ve jeopolitik konumu ile gelişmiş ve gelişmekte olan piyasalar arasında öne çıkmayı sürdürecektir.

Citibank A.Ş. olarak, müşterilerimizi dünyaya, dünyayı müşterilerimize taşımak üzere global erişim ve deneyimimizin getirmiş olduğu avantajları müşterilerimize en iyi şekilde sunmayı hedeflemekteyiz.

Citibank A.Ş. halen Türkiye'de kurumların finansal ihtiyaçlarına göre müşterilerine; krediler, hazine ürünleri, nakit yönetimi, ithalat ihracat finansmanı ve saklama hizmetleri gibi kapsamlı ürün ve hizmetler sunmaktadır.

2019 yılında, Citibank A.Ş.'nin toplam aktifleri merkez bankası plasmanlarındaki artışa bağlı olarak geçen yıla oranla %28 artarak 12,852 Milyon Türk Lirası seviyesinde gerçekleşmiştir. Bununla beraber net karımız ise net ticari karımızın artmasına bağlı olarak önceki yıla göre %51 artarak 740.2 Milyon TL seviyesinde gerçekleşmiştir. Sermaye Yeterlilik oranımız güçlü seviyesini koruyarak, 2019 yılında %28.55 olarak gerçekleşmiştir.

Citibank A.Ş. olarak, Citi'nin 200 yıllık deneyimini müşterilerimize sunarak müşterilerimizi dünyaya taşımak ana hedefimiz olmayı sürdürmektedir.

Saygılarımla,

Christopher Anthony Teano  
Yönetim Kurulu Başkan Vekili

## Genel Müdür Vekili Özge Coşkun'un Değerlendirmeleri

Değerli Müşterilerimiz, Çalışanlarımız ve Sosyal Paydaşlarımız,

Citibank A.Ş. olarak, 2019 yılında Türkiye'deki 44. Yılımızı kutladık. Bu 40 yılı aşan süre zarfında olduğu gibi önümüzdeki dönemde de müşterilerimize Citi'nin 100'den fazla ülkede 200 yılı aşkın global deneyiminin avantajlarını sunarak katma değer sağlamayı hedefliyoruz. Ürün ve hizmet yelpazemiz ile müşterilerimiz için hem bir çözüm ortağı hem de uzun vadede iş ortağı olarak hareket ediyoruz.

2019 yıl sonunda Citibank A.Ş.'nin toplam aktifleri 12,852 Milyon TL olarak gerçekleşti. Bu dönemde net dönem karı, faiz gelirlerindeki artış ile 739.9 Milyon TL'ye ulaştı. Yüksek kar performansı, özkaynakların %51 oranında artmasını sağladı ve sermaye yeterlilik oranımız %28.55 olarak gerçekleşti.

2019 yılı ve sonrasında da Banka'mıza ve Ülkemize katma değer ve verim sağlamak üzere her zaman olduğu gibi çalışmalarımızı sürdüreceğiz. Tüm bunları gerçekleştirirken, müşterilerimize katma değer yaratan ürün ve hizmetler sunmaya devam edeceğiz.

Citibank A.Ş.'nin Türkiye'ye olan taahhüdü, müşterilerimize üstün hizmet kalitesi sağlamayı hedefleyen uzman çalışanlarıyla birlikte devam edecek olup en temel hedefimiz; müşterilerimize, çalışanlarımıza ve ülkemize değer katmaktır.

Saygılarımla,

Özge Coşkun  
Genel Müdür Vekili

## **Bankanın Temel Faaliyet Kolları ile Yeni Ürün ve Hizmetler**

### **Nakit Yönetimi, Dış Ticaret ve Menkul Kıymet Hizmetleri**

Citibank A.Ş., nakit ve likidite yönetimi alanlarında müşterilerine en yüksek standartta hizmet sunmaktadır. Kurumsal müşterilerimize; nakit ve çek tahsilatı, fon transferleri, şirket kredi kartı, yatırım ürünleri, sosyal güvenlik, fatura ödemeleri ve global platformumuz CitiDirect BE aracılığıyla elektronik bankacılık hizmetleri gibi pek çok nakit yönetimi çözümünü sunmaktayız.

Nakit yönetimi alanında önceliğimiz müşterilerimize otomasyon ve verimlilik yaratmalarına yönelik dijital çözümler sunmaktır. 2019 yılındaki tüm müşteri kazanımlarımızda dijital çözümler ön planda yer almıştır. Önümüzdeki sene için de aynı odağımız devam edecek olup buna ek olarak özellikle e-ticaret alanında faaliyet gösteren firmalarımıza değer yaratacak çözümlere odaklanacağız.

2020 yılında müşterilerimize özel ödeme ve tahsilat çözümleri ve yeni nakit yönetimi ürünlerini ekleyerek hizmet kalitemizi arttırmayı ve yapacağımız yeni muhabir banka anlaşmaları ile müşterilerimize daha verimli ve etkin çözümler sunmayı hedefliyoruz.

Citibank A.Ş. dış ticaret finansmanı, ticari servis ürünleri, yerel ticaretin finansmanı ve tedarik zinciri finansmanı yapılarını da içeren geniş bir yelpazede kurumsal ve ticari bankacılık müşterilerine çözümler sunmaktadır.

Sunulan dış ticaret servis ürünleri arasında; ithalat akreditifleri ve bunların finansmanının yanı sıra, Citi'nin dünya üzerindeki 100'den fazla ülkedeki yaygın şube ağı ve yaygın muhabir bankacılık ağının avantajı ile farklı pazarlara derin erişim sağlayarak ihracat akreditifi teyidi ve iskontosu gibi hizmetler de yer almaktadır. Teminat mektupları, standby akreditifler ve poliçe aval işlemleri de dış ticaret ürün yelpazesinin parçalarıdır. Dünyada 100'den fazla ülkede bulunmasının ve geniş muhabir bankacılık ağının avantajı ile, Citibank A.Ş. geçmiş yıllarda olduğu gibi 2019 yılında da Ticaret Koridorları'nın finansmanı ve farklı ülkelerde Ticaret Masaları ile Türk müşterilerine kendi ülkelerindeymiş gibi hizmet sunulmasına ve ticaretin geliştirilmesi için destek sağlamaya odaklanmıştır.

Citibank A.Ş., grup firması olduğu Citigroup'un global deneyimi ile sunduğu tedarik zinciri finansmanı konusunda piyasada öncü bankalardan biri konumundadır. Tedarik zinciri finansmanı ile Citibank A.Ş., müşterilerinin işletme sermayesi yönetimlerinin iyileştirilmesine destek olarak müşterilerine hem bir çözüm ortağı hem de uzun vadede iş ortağı yaklaşımıyla hareket etmektedir. Citibank A.Ş.'nin bu yaklaşımı kendisini piyasadaki diğer finansal kuruluşlardan ayıran önemli bir özelliktir. Citibank A.Ş. sunduğu tedarik zinciri finansmanı çözümü ile müşterilerine sadece likidite yaratmakla kalmamış, sunduğu teknoloji destekli çözümlerle verimliliğin arttırılmasına destek olmuştur.

Citibank A.Ş., global deneyimini ve yaratıcı ürünlerini Türkiye piyasasına taşımaya devam edecek ve 2020 yılında da ticaretin finansmanı ve ticari servis ürünleri konusunda müşterileri için güvenilir bir çözüm ortağı olmaya devam edecektir.

Doğrudan Saklama ve Takas ürün grubu kapsamında, Citibank A.Ş. yabancı yatırım kuruluşları ve dolaylı olarak bunların müşterisi olan yatırımcılara menkul kıymetlerin ve ilgili nakit tutarların el değiştirmesi ile menkul kıymetlerin saklanması ve haklarının kullandırılması konularında hizmet vermektedir. Verilen takas ve saklama hizmetleri; ön eşleştirme, temettü ve faiz ödemeleri, sermaye artırımlarına katılım, genel kurul katılımı, vergi ve raporlama gibi konuları kapsamaktadır.

Citibank A.Ş., Türkiye’de 1988’den bu yana Doğrudan Saklama ve Takas hizmetleri vermektedir. Bu özelliğiyle Türkiye piyasasında 30 yılı aşkın deneyime sahip olarak piyasada en uzun süredir faaliyet gösteren kurumdur ve bünyesindeki deneyimli, uzman bir ekiple müşterilerine hizmet vermektedir. Yabancı yatırımcıların hisse senedi sahipliğinin halka açık kısmının %63 civarında olduğu Türkiye piyasasında, yabancı yatırımcıların sahip oldukları halka açık hisse senetlerine verilen takas ve saklama hizmetleri alanında öncü bankalardan biridir. Citibank A.Ş. bu alanda Türkiye Sermaye Piyasaları Birliği’nin düzenlemiş olduğu Sermaye Piyasaları ödül töreninde Saklama Faaliyeti Kategorisinde En Yüksek Saklama Bakiyesi – Yabancı Yatırımcı kategorisinde 2016’dan itibaren her yıl üst üste ödül almıştır.

Değişen ve gelişen Türkiye piyasalarındaki yeni düzenlemelere paralel olarak, 2020 yılı hedefimiz, sermaye piyasalarının ve yabancı müşterilerin ihtiyaçları doğrultusunda Doğrudan Saklama ve Takas hizmetlerinde geliştirmelere devam ederken, hizmetlerimize yeni ürünler katmak ve sermaye piyasasındaki tüm oyunculara farklı ürün ve çözümler ile hizmet eden bir banka olarak konumlanmaktır.

## Ticari Bankacılık

1998 yılından beri faaliyette olan Ticari Bankacılık organizasyonumuz, yüksek portföy kalitesi ile çalışma hedefini 2019 yılında da sürdürerek müşteri portföyünü hedef kitlesindeki müşteriler ile derinleştirmiş ve ana stratejisine odaklanarak verimli bir işkolu olma başarısını sürdürmüştür. Ticari Bankacılık organizasyonumuz bu başarısına;

- Ürün ve hizmetlerinde farklılaşabilmek,
- Hedef kitlesinde katma değer sağlayamayı amaç edindiği müşterilere odaklanmak,
- Uluslararası bankacılığın hizmet yelpazesi, kalitesi ve normlarına uygun bankacılık yapmak,
- İç verimliliği artırma faaliyetlerinin başarılı sonuçlarına ulaşmak,
- Müşteri ihtiyacını odak noktasına alan tüm kadrolarıyla İnsan Kaynağı kalitesinde yüksek düzeylerde olmak,
- Müşteri ile Citibank'ı buluşturan Alternatif Dağıtım Kanallarında en ileri düzeye ulaşmış olmak sayesinde ulaşmıştır.

Ticari Bankacılık organizasyonumuz 2019 yılında da, Citibank'ın 200 yıllık deneyimi ile 100'den fazla ülkede bulunması sayesinde, müşterilerine ve müşterilerinin yurt içi ve yurt dışı tedarik zincirleri ve iştiraklerine yönelik finansman, nakit yönetimi, dış ticaret finansmanı, proje finansmanı ve hazine ürünleri dallarında özel ve benzersiz hizmetlerini vermeye devam etmiştir. Sürdürülebilir büyüme için gerekli altyapıya ulaşmış olan organizasyonumuz, mevcut müşterilerinde ürün ve hizmet kalitesi ile derinleşmeye devam ederken, portföyüne katacağı yeni müşterilerinin de Citibank olanaklarından faydalanmasını amaç edinmektedir.

Ticari Bankacılık işkolu olarak önümüzdeki 3 yıllık dönem için ana stratejimiz ;

- Ticari Bankacılık çok uluslu firmalar portföyünü büyütmek
- E-Ticaret ve Dijital segment müşteriler portföyünü büyütmek
- Mevduat müşterisi tabanını, mevduat hacmini ve faiz dışı gelirleri arttırmak
- Birçok ülkede işlem yapan, uluslararası nakit akışı olan, cirosu 50 - 500 milyon USD arasındaki ticari firmalar ve büyük ticari firmalar portföyünü büyütmek
- Citi global ürünlerini Citibank A.Ş. şemsiyesi altında Türkiye pazarına getirmek ve bu ürünler ile farklılık yaratmak olacaktır.

## Kurumsal Bankacılık

Kurumsal Bankacılık birimi, yıllık cirosu 500 milyon Amerikan Dolarını aşan ulusal ve çok uluslu müşteri grubuna hizmet vermekte ve müşterileri ile stratejik ve uzun soluklu ilişkiler geliştirerek, müşterilerinin en çok tercih ettiği üç bankadan biri olmayı hedeflemektedir.

Kurumsal Bankacılık birimi, 2019 senesi içinde yeni müşteri kazanımını sürdürmüş, müşteri ihtiyaçlarına entegre hizmet yaklaşımıyla, bütüncül çözüm sunarak, müşteri penetrasyonunu artırmış, dağıtım ağını genişletecek yeni anlaşmalar ile Kurumsal Bankacılık müşterilerine daha verimli ve etkin çözümler sunarak müşteri portföyünü genişletmiştir.

### 2020 Hedefi

2020 yılı ve sonrasında, dağıtım ağıımızı genişletecek yeni anlaşmalar ile müşterilerimize daha verimli ve etkin çözümler sunmayı hedefliyoruz. Benzer şekilde Dış Ticaret Finansmanı, Ticari Servis Ürünleri, Yerel Ticaretin Finansmanı ürünleri ile Eximbank tarafından desteklenen orta ve uzun vadeli finansman yapılarını da içeren geniş bir yelpazede kurumsal firmalar segmentinde müşterilerine çözümler sunmaya devam edeceğiz.

Kurumsal Bankacılık kredi portföy yapısı göz önüne alındığında, önümüzdeki yılda da uzun yıllardır çalışılmakta olduğumuz büyük ve güçlü firmalar ile kısa vadeli işletme kredisi, tedarikçi finansmanı ve kısa-orta vadeli dış işlemler (ithalat/ihracat), türev ürünlerinden oluşan ürün yelpazesinde derinleşme stratejimiz devam edecektir.

Citibank A.Ş., grup firması olduğu Citigroup'un global deneyimi ile sunduğu Tedarik Zinciri Finansmanı konusunda piyasada öncü bankalardan biri konumundadır. Kurumsal müşterilerin işletme sermayesi yönetimlerinin iyileştirilmesine destek olarak müşterilerimizin, hem bir çözüm ortağı hem de uzun vadede iş ortağı yaklaşımıyla hareket ederek piyasa payımızı artırmak uzun vadeli hedeflerimizdendir.

Dünyada 100'den fazla ülkede bulunmasının ve geniş muhabir bankacılık ağının avantajı ile Citibank A.Ş. önceki yıllarda olduğu gibi önümüzdeki 3 yıllık dönemde de Ticaret Koridorları'nın finansmanı ve farklı ülkelerde Ticaret Masaları ile Türk müşterilerine kendi ülkelerindeymiş gibi hizmet sunulmasına ve ticaretin geliştirilmesi için destek sağlamaya devam edecektir. Bu kapsamda Türk firmalarının yoğun ticarete bulunduğu ülkeler analiz edilerek, bu ülkelerde Türk firmalarının ihtiyaç ve beklentilerine özel ticaret masaları kurulması ve bu masalar aracılığı ile müşterilere dış ticaret, mevzuat konularında bilgi sağlanması amaçlanmaktadır.

Önümüzdeki dönemde hedefimiz müşteri adedi ve işlem hacimlerinin artırılmasının yanı sıra sermayenin etkin biçimde kullanılarak piyasa payının büyütülmesi ve Türkiye'nin büyüyen sektörlerini desteklenmek olacaktır. Bu bağlamda, kredi maliyetlerinin düşürülmesi ve mevduat hacminin artırılması da stratejimizin önemli noktalarından biri olacaktır. Karşı taraf kredi riski için firmaların kredibilitesi, finansal yapılarına göre değerlendirmeler yapılarak işlemler sağlanmaktadır. Belirlenen kredi riski iştahı ve kapasiteleri karşı taraf kredi riskini de kapsamaktadır.

## Personel ve Şubelerimiz Hakkında

2012 – 2019 döneminde şube ve personel sayımızda meydana gelen değişiklikler aşağıda gösterilmektedir.

|                 | 2012  | 2013 | 2014 | 2015 | 2016 | 2017 |
|-----------------|-------|------|------|------|------|------|
| Personel Sayısı | 2,123 | 478  | 469  | 517  | 468  | 407  |
| Şube Sayısı     | 37    | 8    | 8    | 8    | 8    | 7    |

|                 | 2012  | 2013 | 2014 | 2015 | 2016 | 2017 | 2018 | 2019 | Önceki Yıl Sonuna Göre Değişim |
|-----------------|-------|------|------|------|------|------|------|------|--------------------------------|
| Personel Sayısı | 2,123 | 478  | 469  | 517  | 468  | 407  | 402  | 376  | 0.06                           |
| Şube Sayısı     | 37    | 8    | 8    | 8    | 8    | 7    | 3    | 3    | -                              |

## Şubelerimizin Dağılımı

31.12.2019 tarihi itibarıyla şubelerimizin dağılımı aşağıdaki gibidir:

| BULUNDUĞU ŞEHİR | ŞUBE SAYISI |
|-----------------|-------------|
| İstanbul        | 2           |
| İzmir           | 1           |
| <b>Toplam</b>   | <b>3</b>    |

## **Bölüm 2**

# **Banka Yönetimi ve Kurumsal Yön Uygulamalarına İlişkin Bilgiler**

# Üst Düzey Yönetim

## Yönetim Kurulu, Genel Müdür ve Genel Müdür Yardımcıları

**Banka'nın yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar:**

| Görevi          | Adı Soyadı (*)              | Sorumluluk Alanı                                                                                                                         | Göreve Atanma Tarihi (**)                                          | Öğrenim Durumu | Branş                             | İş Tecrübesi |
|-----------------|-----------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------|----------------|-----------------------------------|--------------|
| YK Başkanı      | Marc Raoul Marie Luet (1)   | -Yönetim Kurulu Üyesi<br>- Krediler Kom. Asil Üyesi                                                                                      | 13/06/2017<br>14/08/2018                                           | Y. Lisans      | İşletme                           | 27 Yıl       |
| YK Başk. V.     | Christopher Anthony Teano   | - Yönetim Kurulu Üyesi<br>- Denetim Komitesi Üyesi<br>- Kurumsal Yön.Kom.Bşk<br>- Ücretlendirme Kom.Üyesi<br>- Krediler Kom. Yedek Üyesi | 08/04/2010<br>27.03.2015<br>23/09/2010<br>30/12/2011<br>29/09/2016 | Lisans         | Hukuk                             | 33 Yıl       |
| YK Üyesi ve GM  | Neslihan Serra Akçaoğlu (2) | - Murahhas Yönetim Kurulu Üyesi<br>- Genel Müdür<br>- Krediler Kom. Asil Üyesi                                                           | 13/01/ 2005<br>20/06/ 2008<br>27/09/2007                           | Lisans         | Kamu Yönetimi                     | 31 Yıl       |
| YK Üyesi        | Ryan John Davis             | - Yönetim Kurulu Üyesi                                                                                                                   | 23/01/2019                                                         | Lisans         | Ticaret                           | 23 Yıl       |
| YK Üyesi        | Erkan Doğan                 | - Yönetim Kurulu Üyesi<br>- Denetim Komitesi Başkanı<br>- Kurumsal Yön.Kom. Üyesi<br>- Krediler Kom. Asil Üyesi                          | 11/10/2018<br>07/11/2018<br>07/11/2018<br>07/11/2018               | Lisans         | İktisat                           | 20 Yıl       |
| YK Üyesi        | Ömer Emre Karter            | - Yönetim Kurulu Üyesi                                                                                                                   | 09/02/2017                                                         | Y. Lisans      | İşletme                           | 22 Yıl       |
| YK Üyesi        | Evelin Katalin Ducsai       | - Yönetim Kurulu Üyesi                                                                                                                   | 13/11/2018                                                         | Y. Lisans      | İşletme                           | 23 Yıl       |
| YK Üyesi        | Clare Suzanne Wolff         | - Yönetim Kurulu Üyesi<br>- Denetim Kom. Üyesi<br>- Krediler Kom. Yedek Üyesi<br>- Ücretlendirme Kom.Üyesi                               | 13/11/2018<br>21/02/2019<br>21/02/2019<br>21/02/2019               | Lisans         | Ticaret / Muhasebe                | 27 Yıl       |
| GM              | Başak Kaya (3)              | İnsan Kaynaklarından Sorumlu GM                                                                                                          | 01/10/2019                                                         | Lisans         | Uluslararası İlişkiler            | 22 Yıl       |
| GM              | Yasemin Çıral Kaya          | Finans ve Raporlamadan Sorumlu GM                                                                                                        | 30/11/2017                                                         | Lisans         | İşletme                           | 16 Yıl       |
| GM              | Aydın Kimyonşen             | Ticari Bankacılıktan Sorumlu GM                                                                                                          | 11/04/2019                                                         | Lisans         | Kamu Yönetimi                     | 31 Yıl       |
| GM              | .....(4)                    | Kurumsal Bankacılıktan Sorumlu GM                                                                                                        |                                                                    |                |                                   |              |
| GM              | Osman Günsel Topbaş         | Menkul Kıymet Hizmetlerinden Sorumlu GM                                                                                                  | 15/11/2013                                                         | Doktora        | Bilgisayar Müh.                   | 26 Yıl       |
| GM              | Celalettin Çelikcan         | Hazineden Sorumlu GM                                                                                                                     | 24/09/2012                                                         | Lisans         | İşletme                           | 20 Yıl       |
| GM ve GM Vekili | Özge Coşkun (5)             | Operasyon ve Teknolojiden Sorumlu GM                                                                                                     | 03/07/2014                                                         | Y. Lisans      | İktisat İşletme Yönetimi YL       | 20 Yıl       |
| GM              | Esin Aydınol                | Kredilerden Sorumlu GM                                                                                                                   | 08/09/2015                                                         | Y. Lisans      | Uluslararası ilişkiler İşletme YL | 26 Yıl       |
| GM              | Murat Özlü                  | Global İşlem Bankacılığından Sorumlu GM                                                                                                  | 13/06/2017                                                         | Y. Lisans      | İşletme                           | 15 Yıl       |
| GM              | Beliz Başaran               | Hukuktan Sorumlu GM                                                                                                                      | 25/02/2019                                                         | Lisans         | Hukuk                             | 20 Yıl       |

(\*) Yukarıdaki tablo 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla geçerli olan verilere istinaden hazırlanmıştır.

(\*\*) Göreve atanma tarihlerinin belirlenmesinde atamaya ilişkin yönetim kurulu / genel kurul karar tarihi esas alınmıştır. Birden fazla üyeliği bulunanların bu üyeliğe atama tarihleri ayrı olarak karşısında gösterilmiştir.

(\*\*\*) Banka'nın yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim kurulu üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının Banka'da sahip oldukları pay yoktur.

- (1) Marc Raoul Marie Luet 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla Yönetim Kurulu Başkanlığı ve üyeliği görevlerinden istifa etmiştir.  
(2) Neslihan Serra Akçaoğlu 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla Yönetim Kurulu üyeliği, Genel Müdür ve Kredi Komitesi Üyeliği görevlerinden istifa etmiştir.  
(3) Özlem Gündoğdu Soyer, 02 Eylül 2019 tarihi itibarıyla, İnsan Kaynaklarından Sorumlu GM görevinden istifa etmiştir. Kendisinden boşalan göreve 01 Ekim 2019 tarihinde Başak Kaya atanmıştır.  
(4) Mehmet Rifat Şensin, 01 Eylül 2019 tarihi itibarıyla, Kurumsal Bankacılıktan Sorumlu GM ve Genel Müdür Vekilliği görevlerinden istifa etmiştir. Kendisinden boşalan göreve yeni bir atama yapılmamıştır.  
(5) Özge Coşkun, 03 Ocak 2020 tarih itibarıyla Genel Müdür Vekili olarak atanmıştır.

## İç Sistemler Birim Yöneticileri

| Unvan                                     | Adı Soyadı           | Sorumluluk Sahası | Göreve Atanma Tarihi | Öğrenim Durumu | Bankacılık ve İşletmecilik Dallarında İş Tecrübesi |
|-------------------------------------------|----------------------|-------------------|----------------------|----------------|----------------------------------------------------|
| İç Denetim Birimi (Teftiş Kurulu) Başkanı | Tansu Yıldırım       | İç Denetim        | 01.10.2019           | Doktoro        | 24 Yıl                                             |
| Risk Yönetimi Birimi Başkanı              | Rana Yeşim Feyzioğlu | Risk Yönetimi     | 01.02.2016           | Yüksek Lisans  | 35 Yıl                                             |
| İç Kontrol Birimi Başkan Vekili           | Nuri Altan           | İç Kontrol        | 01.04.2019           | Lisans         | 21 Yıl                                             |

## Komiteler

Citibank A.Ş. Bankacılık Kanunu ile ilgili düzenlemelere uygun olarak oluşturulmuş ve işlemekte olan bir kurumsal yönetim yapısına sahiptir. Söz konusu komiteler hakkında bilgiler ile güncel üyelik yapısı ve toplanma sıklıkları aşağıda belirtilmiştir.

### Denetim Komitesi

5411 no.lu Bankacılık Kanunu (“Kanun”) ve Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik (“Yönetmelik”) gereği teşkil edilen Citibank A.Ş. Denetim Komitesi (Komite), Citigroup Netherlands B.V.’nin bir iştiraki olan Citibank A.Ş. Yönetim Kurulu’nun (“Yönetim Kurulu”) daimi komitesidir.

Komite’nin, Yönetim Kurulu adına, Kanun ve Yönetmelik’te belirtildiği üzere görev ve sorumlulukları bulunmaktadır.

Komite’nin amacı, Citibank A.Ş. Yönetim Kurulu’nun (i) Citibank A.Ş. mali tablolarının, finansal raporlama sürecinin ve Citibank A.Ş. muhasebe sistemlerinin ve finansal kontrollerinin bütünlüğüne; (ii) Teftiş Kurulu’nun (“Teftiş Kurulu”), İç Kontrol Birimi’nin (“İç Kontrol”) ve Risk Yönetimi Birimi’nin (“Risk Yönetimi”) performansına; (iii) Citibank A.Ş. mali tablolarının yıllık bağımsız denetimine ve Citibank A.Ş. finansal raporlama süreci kontrol ortamının etkinliğine, bağımsız denetim firmalarının görevlendirilmelerine (“Bağımsız Denetçiler”) ve bağımsız denetçilerin yeterliliklerinin, bağımsızlıklarının ve performanslarının değerlendirilmesine ilişkin Yönetim Kurulu’na ve sonrasında Citigroup Denetim Komitesi’ne (risk yönetimi, iç denetim ve kontroller çerçevesinde) görüş ve önerilerin iletilmesine; (iv) politika standartları ve risk değerlendirmesi ve risk yönetimi prensiplerine; (v) Citibank A.Ş.’nin, kontrolleri ve prosedürleri dahil olacak şekilde, hukuki ve mevzuat gerekliliklerine uyumuna ve (vi) burada belirtilen diğer sorumluluklarının gerçekleştirilmesine ilişkin gözetim sorumluluğunun yerine getirilmesine yardımcı olmaktır. Bu Yönetmelik altındaki tüm sorumluluklar, yerel kanun ve yönetmeliklere ve aynı zamanda Citigroup ve Citibank, NA Denetim Komiteleri Yönetmelikleri’ne uygun olarak hazırlanır.

### Üyelik

Komite, Yönetim Kurulu’nun denetim ve gözetim faaliyetlerine yardımcı olmak üzere oluşturulmuştur. Komite, Yönetim Kurulu’na bağlı olarak faaliyet göstermekte olup, İç Sistemler kapsamında yer alan birimler Komite aracılığıyla Yönetim Kurulu’na karşı sorumlu tutulur.

Komite üyelik ve bağımsızlık anlamında tüm yerel hukuki düzenlemelere uyumlu olmak zorundadır:

- Komite, icrai görevi bulunmayan asgari üç (3) Yönetim Kurulu üyesinden oluşmalıdır.
- Üyeler, bağımsızlık, deneyim ve uzmanlık gerekliliklerini karşılamalı ve Komite üyeliği sorumluluklarının yerine getirilmesi amacıyla yeterli zaman ve mesai harcamalıdır.
- Üyeler, Yönetmelik’in 6 (1) maddesinde belirtilen belirli vasıflara sahip olmalıdır.
- Komite’nin en az bir üyesinin finans alanında uzman olması benimsenmiş olup aksi durumlar Citigroup istisnası gerektirir.
- Komite Üyeleri ve Komite Başkanı Yönetim Kurulu tarafından atanır veya görevden alınır.

- Yönetmelikte belirtildiği üzere Komite üyeleri periyodik olarak rotasyona konu tutulmalı ve uygun ise, Komite Başkanı da periyodik olarak değiştirilmelidir.

### **Görev ve Sorumluluklar**

Komite'nin, Yönetmelik'in 7 nci maddesinde belirtilenlere ek olarak aşağıdaki görev ve sorumlulukları bulunmaktadır:

### **Toplantılar ve Erişim**

- Komite yılda 4 defadan az olmamak üzere gerektiğinde toplanır.
- Komite, Banka Yönetimi, Teftiş Kurulu dahil İç Sistemler Birimleri ve Bağımsız Denetçiler ile periyodik olarak toplanır.
- Komite, iç denetim ve iç kontrol fonksiyonlarını icra eden personel ile bağımsız denetim ve diğer dış denetçilerin sınırsız erişebilmesini sağlar.
- Denetim Komitesi bu Yönetmelik'i yıllık olarak gözden geçirir ve yeterliliğini değerlendirerek önerilen değişiklikleri onay için Yönetim Kurulu'na sunar.

### **Mali Tablolar ve Kamuyu Bilgilendirme**

- Yıllık olarak denetlenen Citibank A.Ş. mali tablolarını ve varsa kamuyu bilgilendirme gerekliliklerini gözden geçirirerek Yönetim ve Bağımsız Denetçiler'le tartışır.
- (1) Finansal raporlama konusunda Citibank A.Ş. kontrol ortamının dizaynı ve operasyonel etkinliğine dair bulunan kayda değer eksiklikleri ve zayıflıkları ve (2) kayda değer olsun olmasın Citibank A.Ş. finansal raporlama kontrol ortamında önemli rolü bulunan çalışanların karıştığı tüm dolandırıcılık olaylarını gözden geçirir ve Yönetim ile tartışır.
- Bağımsız Denetçiler tarafından hazırlanan aşağıdaki konulara ilişkin periyodik raporları inceler ve tartışır:
  - Kritik muhasebe politikaları ile kullanılan uygulamalar;
  - Yerel kabul gören muhasebe ilkelerine uygun finansal bilgiye dair alternatif uygulamalar;
  - Bağımsız denetçiler ve Yönetim arasındaki yönetim beyanı ve Citibank A.Ş.'nin kendisine sunulan sorgulara cevabı ya da düzeltilmemiş farklılıklar gibi diğer kayda değer iletişimler; ve
  - Denetim çalışmaları sırasındaki faaliyetlerin kapsamı konusunda veya istenilen bilgiye erişimdeki kısıtlamalar ve denetimin zorlaştırılması ya da sunulan muhasebe bulgularının tartışılması gibi Yönetim ile olan uyumsuzluklar.
- En az yıllık olarak aşağıdaki konuları gözden geçirerek Yönetim ve Bağımsız Denetçilerle tartışır:
  - Kredi zarar karşılıkları ile ilgili gelişmeler ve sorunlar;
  - Bilanço dışı kalemler ve bunların Citibank A.Ş. mali tabloları üzerine etkileri gibi düzenleyici kurum ve muhasebe uygulama inisiyatifleri;
  - Citibank A.Ş. mali tablolarının hazırlanmasında kullanılan muhasebe uygulamaları ile yönetimin dikkat göstermesi ve karar almasını gerektiren politikaların uygulanması.
- Yönetim ile çeyrek dönemden az olmamak kaydıyla periyodik olarak, Citibank A.Ş. iç kontrol yapısı ve finansal raporlama prosedürleri hakkında değerlendirme ve inceleme yapar; bu kontrollerdeki ve prosedürlerdeki eksiklikler ve kayda değer zayıflıklar dahil olmak üzere kontrollerin ve prosedürlerin etkisi ile ilgili vardığı sonuçları gözden geçirir.
- (1) Yönetimin Citibank A.Ş. kontrol yapısı ve finansal raporlama prosedürlerinin etkinliğini değerlendirmesini ve (2) Bağımsız Denetçilerin finansal raporlama bazında Citibank A.Ş. iç kontrol

ortamının etkinliği ile ilgili raporlarını yıllık olarak gözden geçirir ve Yönetim ve Bağımsız Denetçiler’le tartışır.

- Üst Düzey Yönetim ve Bağımsız Denetçiler ile birlikte, bağımsız denetimin sonuçlarını, yıllık ve üçer aylık mali tablolar ile bunlara ilişkin dokümanları, bağımsız denetim raporunu değerlendirmek ve Bağımsız Denetçi’nin tereddüt ettiği diğerkonuları çözüme kavuşturur.
- Bankanın finansal raporlarının gerçek ve yansıtılması gereken tüm bilgileri kapsayıp kapsamadığını, Kanun’a ve ilgili diğerkonulara uygun olarak hazırlanıp hazırlanmadığını gözetir, tespit edilen hata ve usulsüzlükleri düzelttirir.
- Finansal raporların, bankanın mali durumunu, yapılan işlerin sonuçlarını ve bankanın nakit akımlarını doğru olarak yansıtır yansıtmadığını ve Kanun’da ve ilgili diğerkonulara mevzuatta belirlenen usul ve esaslara uygun olarak hazırlanıp hazırlanmadığını konusunda Bağımsız Denetçiler ile görüşür.

### **Citibank A.Ş.’nin Bağımsız Denetçilerle İlişkilerinin Gözetimi**

- Anahtar personel ile denetim ekibi liderinin rotasyon planlarını gözden geçirir ve tartışır.
- Bağımsız denetimin kapsamı ve planını gözden geçirir ve tartışır.
- Bağımsız denetçilerin nitelikleri, performansı ve bağımsızlığı ile ilgili görüş ve önerilerini Yönetim Kurulu’na ve Citigroup Denetim Komitesi’ne iletir.

### **İç Denetimin Gözetimi**

- Citigroup İç Denetim Başkanı veya vekili ile istişare ederek, İç Sistemler Sorumlusu olan Denetim Komitesi Başkanı’na direkt olarak raporlama yapacak olan Teftiş Kurulu Başkanı’nın atanması ve değıştirilmesine dair görüş ve önerilerini Yönetim Kurulu’na sunar. Citigroup İç Denetim Başkanı veya vekili ile istişare ederek, Teftiş Kurulu Başkanı’nın özlük haklarını görüşür ve tartışır.
- Yönetime sunulmuş olan önemli iç denetim bulgularını, yönetimin cevaplarını ve düzeltici aksiyon planlarındaki ilerlemeleri gözden geçirir ve tartışır.
- İç denetim raporlarında tespit edilen hususlar konusunda üst düzey yönetimin ve bunlara bağılı birimlerin aldığı önlemleri izler.
- Teftiş Kurulu Başkanı ve İç Denetim Birimi tarafından gerçekleştirilen işleri gözden geçirir ve yeterliliğini değerlendirir; Teftiş Kurulu’nun bağımsızlığını ve görevlerinin ifasında ve yıllık denetim planının gerçekleştirilmesinde yeterli kaynakların bulunmasını sağlar.
- İç Denetim planlarını değerlendirir. İç denetim sisteminin bankanın mevcut ve planlanan faaliyetlerini ve bu faaliyetlerden kaynaklanan risklerini kapsayıp kapsamadığını gözetir, Yönetim Kurulu’nun onayıyla yürürlüğe girecek iç denetim planına ilişkin banka içi düzenlemeleri inceler.
- İç Denetim Birimi Yönetmeliği’ni gözden geçirir ve onaylar.

### **Uyum, Düzenleme ve Kontrol Gözetim Sorumlulukları**

- En az yılda bir kez olmak kaydıyla, Citibank A.Ş.’nin önemli finansal risklerini ve Yönetim’in bu risklerin izlenmesi ve kontrol edilmesinde aldığı önlemleri gözden geçirir ve Yönetim ile tartışır.
- Yönetimden önemli düzenleyici kurum ve uyum bulgularını, düzenleyici kurum kontrol ve uyum raporlama gerekliliklerini, iş sürekliliği ve acil durum planını, dolandırıcılık ve operasyonel kayıpları, iç ve dış dolandırıcılık vakalarını, ilgili kontrol iyileştirmelerini ve iyileştirme planlarını ve teknoloji ve bilgi güvenliği raporlarını her çeyrek dönemde ve gerektiğinde temin ederek gözden geçirir ve tartışır.

## Ücretlendirme Komitesi

Ücretlendirme Komitesi, Türkiye’de yürürlükte olan Bankacılık Kanunu ve ilgili mevzuat hükümleri uyarınca verilen görevleri yerine getirmek amacıyla kurulmuştur.

Komite, icrai görevi olmayan en az iki Yönetim Kurulu Üyesi’nden oluşur.

### **Yetki ve Sorumluluklar**

Komitenin sorumlulukları aşağıdaki gibidir:

- Citibank A.Ş. Yönetim Kurulu’na uygun ve gerekli tavsiyelerde bulunarak Citibank’ın Ücret Felsefesinin uygulanmasını sağlamak.
- Kurumsal Yönetim İlkelerine İlişkin Yönetmeliğin ekindeki Kurumsal Yönetim İlkelerinden İlke 6’ya (Değişik: 09/06/2011 tarihli 27959 sayılı RG) risk yönetimi çerçevesinde değerlendirerek uyulmasını sağlamak, izlemek ve denetlemek. Yönetim Kurulu’na rapor sunmak ve tavsiyelerde bulunmak.
- Kurumsal Yönetim İlkelerine İlişkin Yönetmeliğin ekindeki Kurumsal Yönetim İlkelerinden İlke 6’ya (Değişik: 09/06/2011 tarihli 27959 sayılı RG) uyumun ve Citibank’ın Ücretlendirme Felsefesi uygulamasının denetlenmesini ve gözetimini sağlamak.

### **Toplantı ve Kararlar**

Komite, Citibank’ın faaliyetlerinin gerektirdiği zamanlarda ve tüm üyelerinin katılımıyla toplanır. Komite toplantılarına yalnızca Komite üyeleri katılabilir. Diğer kişiler, Komite’nin daveti üzerine zaman zaman toplantılara katılmakla birlikte toplantıda oy kullanamazlar.

Komiteye Ülke Ücretlendirme ve Yan Haklar Müdürü destek verir. Kendisi, her bir toplantı öncesinde ilgili dokümanlar setini ve (ilgili durumlarda) tavsiyelerini hazırlayıp toplantı esnasında paylaşır.

Komite, görev tanımına giren herhangi bir konuyu görüşmek üzere herhangi bir zamanda toplantı çağrısında bulunabilir.

Kararlar, Komite üyelerinin çoğunluk oylarıyla alınır. Kararlar, komite karar defterine yazılır. Kararlar, karar defterine Türkçe yazılır ve beraberinde yabancılar için bir İngilizce tercümesi yer alır. Toplantı notları, her bir Komite toplantısının ardından Komite Sekreteri’nin uygun gördüğü şekilde tüm üyeler ve ülke üst düzey yönetimiyle paylaşılır.

Komite her yıl, yerel mevzuatın gereklerini de dikkate alarak bir sonraki mali yıla ilişkin bir Ücretlendirme Politikası Raporu hazırlar. Komite aynı zamanda her yıl tavsiyelerini bir rapor halinde Yönetim Kurulu’na iletir. Uygun durumlarda, raporda, ücretlendirme politikasını tespit etmek için kullanılan karar verme süreci açıklanır. Ayrıca raporda ilgili kişiler için belirlenen performans kriterlerinin uygun olup olmadığı ve ücretlendirme politikası ve uygulamalarının etkin risk yönetimiyle uyumlu olup olmadığı hususları değerlendirir.

Yıllık Faaliyet Raporu tarihi itibarıyla komite üyeleri aşağıdaki gibidir:

| Unvanı   | Birim          | Yönetici                                  |
|----------|----------------|-------------------------------------------|
| Asil Üye | Yönetim Kurulu | İcrai Görevi Olmayan Yönetim Kurulu Üyesi |
| Asil Üye | Yönetim Kurulu | İcrai Görevi Olmayan Yönetim Kurulu Üyesi |

## Kredi Komitesi

Kredi Komitesi, Banka yönetim kurulunun, kredilerle ilgili olarak vereceği görevleri yapmak üzere, Bankacılık Kanunu 25'inci maddesine göre süre hariç genel müdürde aranan şartları taşıyan üyeleri arasından seçeceği en az iki üye ile banka genel müdürü veya vekilinden oluşur. Buna göre, kredi komitesi üyelerinin hukuk, iktisat, maliye, bankacılık, işletme, kamu yönetimi ve dengi dallarda en az lisans düzeyinde, mühendislik alanında lisans düzeyinde öğrenim görmüş olanların ise belirtilen alanlarda lisansüstü öğrenim görmüş olmaları şarttır.

Kredi Komitesi, Yönetim Kurulu'nca seçilir. Herhangi bir toplantıya katılamayacak kredi komitesi üyesi yerine görev yapmak üzere süre hariç genel müdürde aranan şartları taşıyan yönetim kurulu üyeleri arasından iki yedek üye seçilir. Kredi Komitesi üye ve yedeklerinin seçiminde Yönetim Kurulu üyelerinin en az dörtte üçünün olumlu oyu aranır. Başkan ve üyelere herhangi biri toplantıya katılamaz ise, yedek üyeler toplantıya katılır.

### **Yetki ve Sorumluluklar**

Kredi Komitesi, Yönetim Kurulu'nca kendisine devredilen yetki kapsamında kredi açma yetkisine sahiptir.

Yönetim Kurulu'nca yetki, kredinin tutarı, cinsi, alınacak teminat başta olmak üzere kredi açılmasında mutaden tespiti gereken hususları içerecek şekilde kapsam ve sınırları açık ve ayrıntılı olarak belirlenmiş ve yazılı biçimde, kredi açılmadan önce devredilir.

Kredi Komitesi üyesi olarak kredi açma yetkisini haiz olanlar, kendileri ile eş ve velâyeti altındaki çocuklarının veya bunlarla risk grubu oluşturan diğer gerçek ve tüzel kişilerin taraf olduğu kredi işlemlerine ilişkin değerlendirme ve karar verme aşamalarında yer alamaz ve bu hususu yazılı olarak Denetim Komitesi'ne bildirir.

### **Toplantı ve Kararlar**

Kredi Komitesi asil üyelerinin tamamının veya asil üyelerinin yerine yedek üyelerin katılımı ile gerektiğinde toplanır. Yönetim Kurulu, Kredi Komitesi'nin faaliyetlerini denetlemekle yükümlüdür. Yönetim kurulu üyelerinden her biri, kredi komitesinden, komitenin faaliyetleri hakkında her türlü bilgiyi istemeye ve gerekli göreceği her türlü kontrolü yapmaya yetkilidir.

Kredi Komitesi'nin oybirliği ile verdiği kararlar doğrudan, oyçokluğu ile verdiği kararlar Yönetim Kurulu'nun onayından sonra uygulanır. Kararlar, Kredi Komitesi Karar defterine işlenir. Kararlar asıl olarak Türkçe yazılır, yabancı üyeler için de kararlar İngilizce'ye çevrilir. Türkçe karar metni tüm üyelerce imzalanır. Her kararın altı, üyeler tarafından karar tarihinden itibaren en geç bir ay içinde imza olunur. Kararlar notere tasdik ettirilmiş müteselsil sıra numaralı yapraklara yazıldıktan sonra ayrı bir kalamozada saklanabilir. Ancak, bu şekilde tutulan kararlara ilişkin yaprakların, yılın son günü alınan kararların da yazılı olduğu yaprakları kapsayacak şekilde en geç izleyen yılın Ocak ayı sonuna kadar ciltlettirilmesi zorunludur.

Kredi komitesi 2019 yılı içerisinde 150 adet karar almıştır.

Yıllık Faaliyet Raporu tarihi itibarıyla komite üyeleri aşağıdaki gibidir:

| Unvanı    | Birim          | Yönetici                            |
|-----------|----------------|-------------------------------------|
| Asil Üye  | Yönetim Kurulu | Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür |
| Asil Üye  | Yönetim Kurulu | Yönetim Kurulu Üyesi                |
| Asil Üye  | Yönetim Kurulu | Yönetim Kurulu Üyesi                |
| Yedek Üye | Yönetim Kurulu | Yönetim Kurulu Üyesi                |
| Yedek Üye | Yönetim Kurulu | Yönetim Kurulu Üyesi                |

### Kurumsal Yönetim Komitesi

Kurumsal Yönetim Komitesi ("CGC") Kurum tarafından 1 Kasım 2006 tarihli 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan bankaların Kurumsal Yönetim İlkelerine İlişkin Yönetmelik çerçevesinde kurulmuş olup söz konusu yönetmelikteki esaslar temel alınarak, başkanı icrai görevleri olmayan bir yönetim kurulu üyesi olacak şekilde atanmaktadır. Yine, aynı yönetmelikle belirlenmiş esaslar ve bankanın genel isleyiş ve yönetim yapıları, küresel ve bölgesel politika ve prosedürler de dikkate alınarak komite üyeleri aşağıdaki yöneticiler olarak atanmıştır.

Aşağıdaki yöneticilerin toplantılara katılamayacakları durumlarda vekil tayin etmeleri mümkündür. Gerek görüldüğü durumlarda Başkan ve üyelere ek olarak diğer yöneticiler toplantılara "gözlemci" veya "konuk" sıfatları ile davet edilebilir. Bu katılımcılar alınacak kararlar konusunda oy kullanamazlar.

Yıllık Faaliyet Raporu tarihi itibarıyla komite üyeleri aşağıdaki gibidir:

| Unvanı | Birim          | Yönetici                 |
|--------|----------------|--------------------------|
| Başkan | Yönetim Kurulu | İcrai Görevi Olmayan Üye |
| Üye    | Yönetim Kurulu | Üye                      |

## Görevi

Bankanın kurumsal yönetim ilkelerine uyumunu gözetmek ve bu konularda iyileştirme çalışmalarında bulunarak yönetim kuruluna öneriler sunmak Kurumsal Yönetim Komitesinin yetki ve sorumluluğundadır. Kurumsal Yönetim Komitesi yaptığı tüm çalışmaları Kurumca 1 Kasım 2006'da yayınlanan yönetmelikte belirtildiği üzere kayda geçirir.

Citi Küresel Kurumsal Yönetim Ofisi tüm Citi iştirakleri için kurumsal yönetim standartları belirlemekte ve bu standartlar bölgesel merkezler tarafından iştiraklere rehber olarak sunulmaktadır (Country Franchise Governance Framework – EMEA ). Komite'nin bir diğer amacı da Kurum tarafından belirlenmiş esaslara ek olarak Citi'nin belirlediği küresel kurumsal yönetim politikaları tarafından belirlenen esaslardan Türk hukukuna aykırı olmayanların uygulanmasını sağlamaktır. Gerek Kurum gerek Citi Küresel Kurumsal Yönetim Ofisi tarafından belirlenen yapıların oluşturulması ve uyumunun izlenmesi aksaklık ya da eksikliklerin Yönetim Kuruluna raporlanması ve gerekli düzeltici eylemlerin ("CAPs") belirlenmesi bu komitenin görevleri arasındadır. Banka için uygulanması önerilecek tüm kurumsal yönetim yapıları bu komite tarafından onaylanır ve yürürlüğe Komite'nin ve gerekli durumlarda Citibank A.Ş. Yönetim Kurulu'nun onayı alındıktan sonra girer.

## Toplantı ve Kararlar

- Komite, üçer aylık dönemlerde yapılan Yönetim Kurulu toplantılarından önce olmak üzere senede en az dört defa ve gerekli görülen tüm hallerde toplanır.
- Komite Koordinatörü, gündemi standart gündem maddeleri ve başkan ve üyeler tarafından eklenecek diğer gündem maddelerini derleyerek oluşturur ve toplantılardan önce Başkan ve üyelere e-posta ile ulaştırır.
- Yurtdışında yerleşik başkan veya üyeler toplantılara telefon ile katılabilirler.
- Komite toplam üye sayısının (Başkan + üyeler) yarısından bir fazlasıyla toplanabilir. Kararlar ise katılanların oyçokluğu ile alınır. Oy sayısı hesabında, "gözlemci" sıfatıyla katılan üyeler katılamazlar.
- Her üyenin bir oy hakkı vardır ve oy hakları eşittir.
- Komite not ları yazılı olarak kayda geçirilir ve hangi üyenin ne yönde oy kullandığı notlarda açıkça belirtilir.
- Alınan kararlar asıl olarak Türkçe yazılır ve yabancı üyeler için İngilizce çevirileri de yapılır. Türkçe karar metni tüm üyelerce imzalanır. Her kararın altı, üyeler tarafından karar tarihinden itibaren en geç bir ay içinde imza olunur.

## Ülke Koordinasyon Komitesi

### **Görevi**

Bu komite üst düzey yöneticilerin katılımı ile oluşan bir komite olup başlıca görevleri Citi Avrupa Orta Doğu ve Afrika Bölgesi Kurumsal Yönetim Şekilleri Rehberi (Country Franchise Governance Framework – EMEA) tarafından belirlenmiştir. Üst düzey yönetim içindeki bilgi ve koordinasyonun sağlanması, bankanın performansının gözden geçirilmesi, stratejik planlarının belirlenmesinde birimler arası koordinasyonun sağlanması, yatırım ve kaynak kullanımının en verimli şekilde kullanıma sevk edilmesi ve bunlar gibi konular komitenin görevleri arasındadır.

Komite Başkanı toplantılar esnasında, bilgi paylaşımının etkinliği için katılımın bütünlüğünü koordine ederken Banka idari işlemleri ile kontrol fonksiyonlarının dengeli çalışması ve stratejik açıdan önemli konulara odaklanılmasını sağlar.

Toplantı gündemini, Başkan ve üyelerin tartışmak isteyeceği diğer konular ve yukarıda bahsi geçen Citi Avrupa Orta Doğu ve Afrika Bölgesi Kurumsal Yönetim Şekilleri Rehberi (Country Franchise Governance Framework – EMEA) tarafından belirlenen standart konu başlıkları oluşturur.

### **Başkan ve Üyeler**

Komite Başkanı, Genel Müdürdür.

Komite üyeleri aşağıdaki unvanları belirtilmiş olan üst düzey yöneticilerden oluşur. Aşağıda unvanı belirtilen yöneticilerin toplantıya şahsen veya telefonla katılamayacakları durumlarda başka bir üye veya tayin edecekleri bir vekil tarafından temsil edilemezler. Komite Koordinatörü Başkan tarafından üyeler arasından veya bankanın başka yöneticileri arasından atanır.

### **Toplantı, Kararlar ve Komite Koordinasyonu**

- Komite, minimum aylık olmak üzere gerekli görülen tüm hallerde toplanır.
- Komite Koordinatörü, gündemi standart gündem maddeleri ve başkan ve üyeler tarafından eklenecek diğer gündem maddelerini derleyerek oluşturur ve toplantılardan önce Başkan ve üyelere e-posta ile ulaştırır.
- Yurtdışında yerleşik başkan veya üyeler toplantılara telefon ile katılabilirler.
- Komite toplam üye sayısının %75'nin fazlasıyla toplanır.
- Başkan katılımı olmadan toplantı gerçekleştirilemez.
- Karar alınmasının gerekmesi halinde ise; kararlar katılanların oyçokluğu ile alınır. Toplantı ve karar sayısı hesabında, toplantılara, Başkan ve üyeler dışında, “gözlemci” sıfatıyla katılım olması halinde bu kişilerin oyları dikkate alınmaz. Ayrıca, İç Sistemlerden Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi ve/veya İç Sistemler Birim Yöneticileri oy kullanamazlar.
- Her üyenin bir oy hakkı vardır ve oy hakları eşittir. Bir birimi temsilen toplantıya aynı birimden birden fazla temsilci katıldığı durumlarda söz konusu birime bir oy hakkı verilir.
- Komite not ve kararları yazılı olarak kayda geçirilir ve hangi üyenin ne yönde oy kullandığı notlarda açıkça belirtilir. Komite Koordinatörü toplantı notlarını Başkan ve üyelere dağıtır ve Citi tarafından öngörülen veri tabanlarına raporlayarak Küresel Kurumsal Yönetim Ofisinin ve Bölgesel Yöneticilerin komitenin etkinliğini ve katılımı izlemelerini ve gözetmelerini mümkün kılar.

Yıllık Faaliyet Raporu tarihi itibarıyla komite üyeleri aşağıdaki gibidir:

| Unvanı | Birim                    | Yönetici                                     |
|--------|--------------------------|----------------------------------------------|
| Başkan | Yönetim Kurulu           | Genel Müdür                                  |
| Üye    | Yönetim Kurulu           | İç Sistemlerden Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi |
| Üye    | Kurumsal Bankacılık      | Genel Müdür Yardımcısı                       |
| Üye    | Ticari Bankacılık        | Genel Müdür Yardımcısı                       |
| Üye    | Global İşlem Bankacılığı | Genel Müdür Yardımcısı                       |
| Üye    | Krediler                 | Genel Müdür Yardımcısı                       |
| Üye    | Hazine                   | Genel Müdür Yardımcısı                       |
| Üye    | Finans ve Raporlama      | Genel Müdür Yardımcısı                       |
| Üye    | İnsan Kaynakları         | Genel Müdür Yardımcısı                       |
| Üye    | Operasyon ve Teknoloji   | Genel Müdür Yardımcısı                       |
| Üye    | Menkul Kıymet İşlemleri  | Genel Müdür Yardımcısı                       |
| Üye    | Uyum                     | Başkan                                       |
| Üye    | Hukuk                    | Baş Hukuk Müşaviri/GMY                       |
| Üye    | Kurumsal İletişim        | Halka İlişkiler Yöneticisi                   |
| Üye    | İç Denetim               | Başkan                                       |
| Üye    | İç Kontrol               | Başkan                                       |
| Üye    | Risk Yönetimi            | Başkan                                       |
| Üye    | Piyasa Riski             | Yönetici                                     |

## Aktif Pasif Komitesi

### **Görevi**

Komitenin görevleri Citigroup'un "Asset and Liability Committee operating guidelines for Citigroup." Tarafından belirlene kurallara, toplantıların şekli ve üye yapısı ise Citi Avrupa Orta Doğu ve Afrika Bölgesi Kurumsal Yönetim Şekilleri Rehberi (Country Franchise Governance Framework – EMEA) tarafından belirlenir. Bu komite, Bankamızın aktif pasif plan ve konularının konuşulduğu bir platformdur. Bu komitede bankanın sermayesi, fonlama, likidite, piyasa riskleri gibi konulardaki strateji ve taktikleri tartışılır ve karara bağlanır. Ayrıca, kâr transferi "transfer pricing" konuları da bu komitede görüşülür. Bu komitede fonlama ve likidite planları ile limitler, oranlar, piyasa tetikleyicileri ve tahminler de görüşülür. Toplantı gündemi, Citi Avrupa Orta Doğu ve Afrika Bölgesi Kurumsal Yönetim Şekilleri Rehberince (Country Franchise Governance Framework – EMEA) belirlenmiş tüm ülkeler için asgari ve standart konu başlıklarına ek olarak üyelerin ya da Başkanın tartışmak isteyeceği konular ile belirlenir.

### **Toplantı, Kararlar ve Komite Koordinasyonu**

- Komite, minimum aylık olmak üzere gerekli görülen tüm hallerde toplanır.
- Komite Koordinatörü, gündemi standart gündem maddeleri ve başkan ve üyeler tarafından eklenecek diğer gündem maddelerini derleyerek oluşturur ve toplantılardan önce Başkan ve üyelere e-posta ile ulaştırır.
- Yurtdışında yerleşik başkan veya üyeler toplantılara telefon ile katılabilirler.
- Komite toplam üye sayısının (Başkan + üyeler) yarısından bir fazlasıyla toplanabilir. Karar alınmasının gerekmesi halinde, kararlar katılanların oyçokluğu ile alınır. Toplantı ve karar sayısı hesabında, "gözlemci" sıfatıyla katılan üyeler katılamazlar.
- Her üyenin bir oy hakkı vardır ve oy hakları eşittir. Bir birimi temsilen toplantıya aynı birimden birden fazla temsilci katıldığı durumlarda söz konusu birime bir oy hakkı verilir.
- Komite not ve kararları yazılı olarak kayda geçirilir ve hangi üyenin ne yönde oy kullandığı notlarda açıkça belirtilir. Komite Koordinatörü toplantı notlarını Komite Başkanı ve üyelerine ve CCC Başkan ve üyelerine dağıtır ve Citi tarafından öngörülen veri tabanlarına raporlayarak Küresel Kurumsal Yönetim Ofisinin ve Bölgesel Yöneticilerin komitenin etkinliğini ve katılımı izlemelerini ve gözetmelerini mümkün kılar.

Komite Başkanı, Genel Müdüdür.

Komite üyeleri Citi Kurumsal Yönetim Politikası'nda ve Asset and Liability Committee Framework for Citigroup'da öngörülen yöneticilerden/unvanlardan oluşur. Aşağıda unvanı belirtilen yöneticilerin toplantıya şahsen veya telefonla katılamayacakları durumlar vekillerinin temsilen katılması mümkündür. Başkan ve üyeler dışında, yani "gözlemci" sıfatıyla toplantılara katılacak diğer yöneticiler görüş bildirebilir ancak oy kullanamazlar.

Komite Koordinatörü Başkan tarafından üyeler arasından veya Banka'nın başka yöneticileri arasından atanır.

| Unvanı          | Birim                    | Yönetici               |
|-----------------|--------------------------|------------------------|
| Başkan          | Yönetim Kurulu           | Genel Müdür            |
| Üye             | Kurumsal Bankacılık      | Genel Müdür Yardımcısı |
| Üye             | Ticari Bankacılık        | Genel Müdür Yardımcısı |
| Üye             | Global İşlem Bankacılığı | Genel Müdür Yardımcısı |
| Üye             | Hazine                   | Genel Müdür Yardımcısı |
| Üye             | Finans ve Raporlama      | Genel Müdür Yardımcısı |
| Üye             | Krediler                 | Genel Müdür Yardımcısı |
| Koordinatör Üye | Hazine                   | Ülke Hazine Yöneticisi |
| Üye             | Piyasa Riski             | Yönetici               |
| Üye             | Risk Yönetimi            | Başkan                 |

## Risk Uyum ve Kontrol Komitesi

### Görevi

Komitenin görevi, banka üst düzey yönetiminin, Bankayla ilgili olarak tespit edilen hata, aksaklık ve uyumsuzluklar hakkında bilgi sahibi olması ve bunlara karşı gerekli önlemlerin alınması, konu hakkındaki gelişmelerin takip edilmesi ve prosesin kapsamlı bir raporlama akışına bağlanmasıdır. Bankada yapılan tüm denetim faaliyetleri (iç sistemler kapsamındaki denetimler ve dış denetçilerin gerçekleştirdiği denetimler de dahil olmak üzere) ve MCA bulguları neticesinde tespit edilen kontrol aksaklığı ve eksiklikleriyle ilgili bulgular, minimum üç aylık dönemler itibarıyla yapılan Risk, Uyum, Kontrol Komitesi'ne sunulur. Bulgular, komite toplantılarında takip edilir, bulguların düzeltme sürecindeki durumu yönetime raporlanır ve eylem planları ve uygulamalar toplantılar aracılığıyla düzenli olarak üst yönetimle tartışılıp gözden geçirilir.

### Başkan ve Üyeler

Komite Başkanı, Genel Müdürdür.

Komite üyeleri Citigroup'un "Operational Risk Management Policy" da öngörülen yöneticilerden /unvanlardan oluşur. Aşağıda unvanı belirtilen yöneticilerin toplantıya şahsen veya telefonla katılamayacakları durumlarda vekillerinin temsilen katılması mümkündür. Komite Koordinatörü Başkan tarafından üyeler arasından veya bankanın başka yöneticileri arasından atanır.

Başkan ve üyeler dışında, yani "gözlemci" sıfatıyla toplantılara katılacak diğer yöneticiler görüş bildirebilir ancak oy kullanamazlar.

## **Toplantı, Kararlar ve Komite Koordinasyonu**

- Komite, üç ayda bir toplanır.
- Komite Koordinatörü, gündemi standart gündem maddeleri ve başkan ve üyeler tarafından eklenecek diğer gündem maddelerini derleyerek oluşturur ve toplantılardan önce Başkan ve üyelere e-posta ile ulaştırır.
- Yurtdışında yerleşik başkan veya üyeler toplantılara telefon ile katılabilirler.
- Komite toplam üye sayısının (Başkan + üyeler) yarısından bir fazlasıyla toplanabilir. Herhangi bir karar alınmasının gerekmesi durumunda, kararlar ise katılanların oyçokluğu ile alınır. Toplantı ve karar sayısı hesabında, “gözlemci” sıfatıyla katılan üyeler katılamazlar.
- Her üyenin bir oy hakkı vardır ve oy hakları eşittir. Bir birimi temsilen toplantıya aynı birimden birden fazla temsilci katıldığı durumlarda söz konusu birime bir oy hakkı verilir.
- Komite not ve kararları yazılı olarak kayda geçirilir ve hangi üyenin ne yönde oy kullandığı notlarda açıkça belirtilir. Komite Koordinatörü toplantı notlarını Komite Başkanı ve üyelerine ve CCC Başkan ve üyelerine dağıtır ve Citi tarafından öngörülen veri tabanlarına raporlayarak Küresel Kurumsal Yönetim Ofisinin ve Bölgesel Yöneticilerin komitenin etkinliğini ve katılımı izlemelerini ve gözetmelerini mümkün kılar.

Yıllık Faaliyet Raporu tarihi itibarıyla komite üyeleri aşağıdaki gibidir:

| Unvanı | Birim                    | Yönetici                                     |
|--------|--------------------------|----------------------------------------------|
| Başkan | Yönetim Kurulu           | Genel Müdür                                  |
| Üye    | Yönetim Kurulu           | İç Sistemlerden Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi |
| Üye    | Kurumsal Bankacılık      | Genel Müdür Yardımcısı                       |
| Üye    | Ticari Bankacılık        | Genel Müdür Yardımcısı                       |
| Üye    | Global İşlem Bankacılığı | Genel Müdür Yardımcısı                       |
| Üye    | Krediler                 | Genel Müdür Yardımcısı                       |
| Üye    | Hazine                   | Genel Müdür Yardımcısı                       |
| Üye    | Finans ve Raporlama      | Genel Müdür Yardımcısı                       |
| Üye    | İnsan Kaynakları         | Genel Müdür Yardımcısı                       |
| Üye    | Operasyon ve Teknoloji   | Genel Müdür Yardımcısı                       |
| Üye    | Hukuk                    | Baş Hukuk Müşaviri/GMY                       |
| Üye    | Uyum                     | Başkan                                       |
| Üye    | Kurumsal İletişim        | Halka İlişkiler Yöneticisi                   |
| Üye    | İç Denetim               | Başkan                                       |
| Üye    | İç Kontrol               | Başkan                                       |
| Üye    | Risk Yönetimi            | Başkan                                       |

## Disiplin Komitesi

### **Görevi**

Teftiş Kurulu tarafından inceleme/soruşturma raporu hazırlandığı ve Disiplin Yönetmeliği'ne göre herhangi bir düzeltici faaliyet önerildiği durumlarda buna Disiplin Komitesi karar verir.

### **Başkan ve Üyeler**

Disiplin Komitesi üç (3) asil ve iki (2) değişken olmak üzere toplam beş (5) üyeden oluşur. Disiplin Komitesi üyeleri aşağıdaki birimlerin temsilcilerinden oluşur. Birimler aşağıda unvanı yazılı en üst yönetici veya vekili tarafından temsil edilir. Başkan ve üyelerden herhangi biri toplantıya katılamaz ise, üyenin temsil ettiği biriminden başka bir temsilci toplantıya katılır. Ayrıca toplantılara raporu sunan Teftiş Kurulu Başkanı ve/veya iç denetim biriminde çalışan müfettiş ile Komite Sekreteri de katılır.

Komitenin değişken üyeleri diğer birim temsilcisi ile çalışanın bağlı olduğu en üst yöneticisidir.

Diğer birim, çalışanın bağlı bulunduğu birim dışında bir diğer birimdir. Bu birimin temsilcisi, o birimin Genel Müdür'e doğrudan raporlayan en yetkili yönetici veya onun yetkilendirdiği bir kişidir.

Çalışanın bağlı olduğu en üst yönetici ise, çalışanın bağlı bulunduğu birimin Genel Müdüre doğrudan raporlayan en yetkili veya onun bir altında yer alan yöneticisi veya Genel Müdüre doğrudan raporlayan en yetkili yöneticinin yetkilendirdiği yönetici (örn: Şube Müdürü, Satış Müdürü v.s) olabilir. İnsan Kaynakları, Hukuk ve Uyum birimleri çalışanları ile ilgili komite toplantılarına, "yönetici" sıfatıyla çalışanın yöneticisi yanında çalışanın doğrudan raporlamadığı aynı birimden bir temsilci katılır.

### **Toplantı, Kararlar ve Sekretery (Koordinasyon)**

Komite, çağrı üzerine toplanır. Toplantıdan önce gündem konusu Teftiş raporu/ları raporları üyelere e-posta ile bildirilir. Toplantı çağrısı ayrıca çalışanın bağlı olduğu Genel Müdüre doğrudan raporlayan en yetkili yöneticiye bildirilir.

Komite en az beş üye ile toplanır. Kararlar ise oyçokluğu ile alınır. Tüm üyelerin oyu eşittir. Üyelerin ne yönde oy kullandığı karara yazılır. Disiplin Komitesi, Teftiş Kurulu'nun hazırladığı soruşturma raporunun "Öneriler-İdari, Hukuki, Cezai ve Diğer" başlığı altında yer alan bütün değerlendirmeler hakkında karar verme yetkisine sahiptir.

Soruşturma konusu olaylara taraf olan yöneticiler/kişiler komite üyesi olarak oy kullanamaz. Teftiş Kurulu, Komite toplantılarına raporunu sunmak için katılır, ancak oy kullanamaz. Disiplin Komitesi görüşmesine aynı birimi temsilen birden fazla temsilci katılabilir. Ancak, her birimin bir oy hakkı vardır.

Komite kararları, komite üyelerinin salt çoğunluğunun talebi üzerine gerek görülürse uygun görüş için Genel Müdüre gönderilir. Genel Müdür tarafından onaylanan kararlar kesindir. Genel Müdür, kısmen veya tamamen uygun bulmadığı kararları, bir daha görüşülmek üzere, bu hususta gösterdiği gerekçe ile birlikte 2 işgünü içinde Disiplin Komitesi'ne geri gönderir. Genel Müdürle birlikte Disiplin Komitesi bir toplantı daha yapar ve kesin karar verilir.

Komite yaptığı tüm çalışmaları yazılı hale getirmeli ve kaydını tutmalıdır.

Disiplin Komitesi kararları çeyrek dönemlerde yapılan Ülke İnsan Kaynakları Komitesinde (CHRC-Country Human Resources Committee) sunulur. Ülke İnsan Kaynakları Komitesinde daha sonra oluşabilecek benzer durumlar için alınan Düzeltici Faaliyet Kararının farklı olması yönünde tavsiyede bulunabilir.

Komite Sekreteri, İnsan Kaynaklarından Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı veya vekildir. Komite Sekreteri, komite gündemin belirlenme, davetinin yapılması, kararların takibi ve bankanın ilgili birimlerine kararların iletilmesi gibi görevleri yerine getirir

Komite aşağıdaki üyelere oluşur.

| Unvanı | Birim             | Yönetici               |
|--------|-------------------|------------------------|
| Üye    | İnsan Kaynakları  | Genel Müdür Yardımcısı |
| Üye    | Uyum              | Birim Başkanı          |
| Üye    | Hukuk             | Baş Hukuk Müşaviri/GMY |
| Üye    | Personelin Birimi | Genel Müdür Yardımcısı |
| Üye    | Diğer bir Birim   | Genel Müdür Yardımcısı |

Yukarıdaki isimlerin katılmadığı durumlarda toplantıya aşağıdaki tabloda belirtilen seviyedeki kişiler katılmalıdır.

|                                                     |                                                          |
|-----------------------------------------------------|----------------------------------------------------------|
| Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı                      | Sorumlu Genel Müdür Yardımcısının Delege Ettiği Yönetici |
| İnsan Kaynaklarından Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı | İnsan Kaynakları Müdürü                                  |
| Baş Hukuk Müşaviri/GMY                              | Hukuk Müşaviri                                           |
| Uyum Başkanı                                        | Uyumdan Sorumlu Kıdemli Yönetici                         |
| Çalışanın Bağlı Bulunduğu Genel Müdür Yardımcısı    | Çalışanın Bağlı Bulunduğu Üst Düzey Yönetici             |
| Bağımsız bir bölümün Genel Müdür Yardımcısı         |                                                          |

## Bilgi Teknolojileri Yönlendirme Komitesi

### Görevi

Komite'nin görevi, teknoloji ile ilgili proje ve yatırımların kurum iş stratejisi ve önceliklendirmelerine göre belirlenmesini, proje durumlarının takip edilmesi ve kaynak problemlerinin çözülmesini sağlamak, hizmet seviyelerini ve hizmetlerin iyileştirilmesini gözlemlemektir.

### Başkan ve Üyeler

Komite, Teknoloji Bölüm Başkanı tarafından yönetilir ve koordine edilir.

Komite üyeleri aşağıdaki unvanları belirtilmiş olan üst düzey yöneticilerden ve ürün yöneticilerinden oluşur. Aşağıda unvanı belirtilen yöneticilerin toplantıya şahsen veya telefonla katılamayacakları durumlarda vekillerinin temsilen katılması mümkündür.

Başkan ve üyeler dışında, yani “gözlemci” sıfatıyla toplantılara katılacak diğer yöneticiler görüş bildirebilirler.

### Toplantı, Kararlar ve Komite Koordinasyonu

- Komite, üç ayda bir toplanır.
- Komite Koordinatörü, gündemi standart gündem maddeleri ve başkan ve üyeler tarafından eklenecek diğer gündem maddelerini derleyerek oluşturur ve toplantılardan önce Başkan ve üyelere e-posta ile ulaştırır.
- Komite toplam üye sayısının (Başkan + üyeler) yarısından bir fazlasıyla toplanabilir.
- Komite toplantı not ve kararları yazılı olarak kayda alınarak ilgili komite üyeleri ile Bilgi Teknolojileri Strateji Komitesi üyelerini de kopyalayarak e-posta yoluyla paylaşılır.

Komite aşağıdaki üyelerden oluşur.

| Unvanı | Birim                                           | Yönetici          |
|--------|-------------------------------------------------|-------------------|
| Başkan | Teknoloji                                       | Teknoloji Başkanı |
| Üye    | Hazine                                          | Bölüm Başkanı     |
| Üye    | Nakit Yönetimi                                  | Bölüm Müdürü      |
| Üye    | Menkul Kıymet Saklama                           | Bölüm Müdürü      |
| Üye    | Ürün ve Pazarlama Bölümü                        | Bölüm Müdürü      |
| Üye    | Menkul Saklama ve Takas İşlemleri Operasyonları | Bölüm Müdürü      |

|     |                                |              |
|-----|--------------------------------|--------------|
| Üye | Kredi Operasyon                | Bölüm Müdürü |
| Üye | Dış İşlemler ve Nakit Yönetimi | Bölüm Müdürü |
| Üye | Finans                         | Bölüm Müdürü |
| Üye | Operasyon ve Teknoloji Kontrol | Bölüm Müdürü |
| Üye | Hukuk                          | Bölüm Müdürü |
| Üye | Uyum                           | Bölüm Müdürü |
| Üye | Şubeler Operasyon              | Bölüm Müdürü |
| Üye | İç Kontrol                     | Bölüm Müdürü |
| Üye | Risk Yönetimi                  | Bölüm Müdürü |

## **Bilgi Teknolojileri Strateji Komitesi**

### **Görevi**

Komitenin ana amacı Bilgi Teknolojilerine ilişkin bütçe, diğer Bilgi Teknolojileri denetimleri ve risk teşkil eden konular dahil olacak şekilde tüm Bilgi Teknolojileri strateji planlarının iş, ürün hedeflerine karşı gözden geçirilmesi ve değerlendirilmesidir.

Komite, kurumsal yönetimin bir parçası olan Bilgi Teknolojileri Yönetiminin yeterli ölçüde ele alınmasını sağlayıp, stratejik yönlendirme ve ana yatırımların incelenmesi konularında Yönetim Kuruluna destek olur.

### **Başkan ve Üyeler**

Komite başkanı ve koordinatörü, Teknoloji Başkanıdır.

Komite üyeleri aşağıdaki unvanları belirtilmiş olan üst düzey yöneticilerden oluşur. Aşağıda unvanı belirtilen yöneticilerin toplantıya şahsen veya telefonla katılamayacakları durumlarda vekillerinin temsilen katılması mümkündür.

Başkan ve üyeler dışında, yani “gözlemci” sıfatıyla toplantılara katılacak diğer yöneticiler görüş bildirebilirler.

### **Toplantı Kapsamı ve Sıklığı**

- Komite, minimum altı aylık olmak üzere gerekli görünen tüm hallerde toplanır.
- Komite Başkanı, gündemi standart gündem maddeleri ve başkan ve üyeler tarafından eklenecek diğer gündem maddelerini derleyerek oluşturur ve toplantılardan önce üyelere e-posta ile ulaştırır.
- Komite toplam üye sayısının (Başkan + üyeler) yarısından bir fazlasıyla toplanabilir.
- Komite toplantı notları ve kararları yazılı olarak kayda alınarak ilgili komite üyeleri ile e-posta yoluyla paylaşılır.

Komite aşağıdaki üyelere oluşur.

| Unvanı | Birim                    | Yönetici                                                                  |
|--------|--------------------------|---------------------------------------------------------------------------|
| Başkan | Teknoloji                | Teknoloji Başkanı                                                         |
| Üye    | Yönetim Kurulu           | İç Sistemlerden Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi                              |
| Üye    | Finans ve Raporlama      | Finans ve Raporlamadan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı                     |
| Üye    | Global İşlem Bankacılığı | Global İşlem Bankacılığından Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı               |
| Üye    | Hazine                   | Hazineden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı                                  |
| Üye    | Hukuk                    | Hukuktan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı                                   |
| Üye    | İnsan Kaynakları         | İnsan Kaynaklarından Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı                       |
| Üye    | Menkul Kıymet Hizmetleri | Menkul Kıymet Hizmetlerinden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı               |
| Üye    | Operasyon ve Teknoloji   | Operasyon ve Teknolojiden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı                  |
| Üye    | Ticari Bankacılık        | Genel Müdür Vekili ve Ticari Bankacılıktan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı |
| Üye    | Krediler                 | Kredilerden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı                                |
| Üye    | Risk Yönetimi            | Başkan                                                                    |
| Üye    | İç Kontrol               | Başkan                                                                    |
| Üye    | İç Denetim               | Başkan                                                                    |
| Üye    | Uyum                     | Başkan                                                                    |

## Destek Hizmetleri Komitesi

### **Görevi**

Komite, yerel kurallar, mevzuat ve Citigroup Destek Hizmeti Yönetimi politikası gereklilikleri ile uyumunu sağlamak için, Destek Hizmetleri Yönetmeliği kapsamındaki faaliyetlerinin koordinasyonundan, rehberlik sağlamaktan, farkındalığı arttırmaktan, Citibank Türkiye'nin farklı birimleri arasında uyum sağlamaktan sorumludur. Yeni hizmet alımları, alınan hizmetler kapsamındaki değişiklikler, destek hizmeti alınan firma değişiklikler, mevzuat ve Citigroup Destek Hizmeti Yönetimi politikasındaki değişiklikler, komite kapsamında ele alınır.

### **Başkan ve Üyeler**

Komite başkanı Operasyon ve Teknoloji'den sorumlu Genel Müdür Yardımcısıdır.

Komite üyeleri aşağıdaki unvanları belirtilmiş olan üst düzey yöneticilerden ve bu yöneticilerin delege ettiği kişilerden oluşur. Aşağıda unvanı belirtilen yöneticilerin toplantıya şahsen veya telefonla katılamayacakları durumlarda vekillerinin temsilen katılması mümkündür. Komite Koordinatörü, Başkan tarafından üyeler arasından veya bankanın başka yöneticileri arasından atanır.

Başkan ve üyeler dışında, yani “gözlemci” sıfatıyla toplantılara katılacak diğer yöneticiler görüş bildirebilirler.

### **Toplantı Kapsamı ve Sıklığı**

- Komite, minimum üç ayda bir toplanır.
- Komite Koordinatörü, gündemi standart gündem maddeleri ve başkan ve üyeler tarafından eklenecek diğer gündem maddelerini derleyerek oluşturur ve toplantılardan önce komiteye e-posta ile ulaştırır.
- Komite toplam üye (Başkan + üyeler) ve vekillerinin sayısının yarıdan bir fazlasıyla toplanabilir.
- Her üyenin bir oy hakkı vardır ve oy hakları eşittir. Bir birimi temsilen toplantıya aynı birimden birden fazla temsilci katıldığı durumlarda söz konusu birime bir oy hakkı verilir.
- Karar alınmasının gerekmesi halinde ise; kararlar katılanların oyçokluğu ile alınır. Toplantı ve karar sayısı hesabında, toplantılara, Başkan ve üyeler dışında, “gözlemci” sıfatıyla katılım olması halinde bu kişilerin oyları dikkate alınır
- Komite toplantı not ve kararları yazılı olarak kayda alınarak ilgili komite üyeleri ile e-posta yoluyla paylaşılır.

Komite aşağıdaki üyelerden oluşur.

| Unvanı | Birim                    | Yönetici                                     |
|--------|--------------------------|----------------------------------------------|
| Başkan | Operasyon ve Teknoloji   | Genel Müdür Yardımcısı                       |
| Üye    | Yönetim Kurulu           | İç Sistemlerden Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi |
| Üye    | Ticari Bankacılık        | Genel Müdür Yardımcısı                       |
| Üye    | Global İşlem Bankacılığı | Genel Müdür Yardımcısı                       |
| Üye    | Finans ve Raporlama      | Genel Müdür Yardımcısı                       |
| Üye    | Hazine                   | Genel Müdür Yardımcısı                       |
| Üye    | İnsan Kaynakları         | Genel Müdür Yardımcısı                       |
| Üye    | Uyum                     | Başkan                                       |
| Üye    | Hukuk                    | Baş Hukuk Müşaviri/GMY                       |
| Üye    | Menkul Kıymet İşlemleri  | Genel Müdür Yardımcısı                       |
| Üye    | Kurumsal Bankacılık      | Genel Müdür Yardımcısı                       |
| Üye    | Krediler                 | Genel Müdür Yardımcısı                       |
| Üye    | İç Kontrol               | Başkan                                       |
| Üye    | Risk Yönetimi            | Başkan                                       |

## Bilgi Teknolojileri Uygulama Değerlendirme Komitesi

### **Görevi**

Komite, yerel mevzuat nedeniyle Banka tarafından Citi'nin bölgesel/küresel bilgi teknolojileri uygulamalarını kullanımına başlanmadan önce;

- kullanılacak yeni bilgi teknolojileri uygulamasının Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmelik'te tanımlanan birincil sistem kapsamında bir uygulama olup olmadığını değerlendirmekten,
- birincil sistem olması durumunda işe ayrıca Kurum'dan kullanımı için izin alınmasının gerekip gerekmediği değerlendirmekten,
- birincil sistem kapsamında olup Kurum'dan izin alınmasını gerektiren uygulamalar için ise ilgili sorumlu bölümler tarafında hazırlanan başvuru yazısının Kurum'a gönderilmesini sağlamaktan sorumludur.

## **Başkan ve Üyeler**

Komite başkanı Operasyon ve Teknoloji'den sorumlu Genel Müdür Yardımcısı'dır.

Komite üyeleri aşağıdaki ünvanları belirtilmiş olan üst düzey yöneticilerden oluşur. Aşağıda ünvanı belirtilen yöneticilerin toplantıya şahsen veya telefonla katılamayacakları durumlarda vekillerinin temsilen katılması mümkündür. Komite Koordinatörü, Başkan tarafından üyeler arasından veya bankanın başka yöneticileri arasından atanır.

## **Toplantı, Kararlar ve Komite Koordinasyonu**

- Komite, maksimum altı ayda bir olmak kaydıyla gerekli görülen sıklıkla toplanır.
- Komite Koordinatörü, gündemi standart gündem maddeleri ve başkan ve üyeler tarafından eklenecek diğer gündem maddelerini derleyerek oluşturur ve toplantılardan önce komiteye e-posta ile ulaştırır.
- Kullanılacak yeni bilgi teknolojileri uygulamasına ilişkin detaylı bilgilerin yer aldığı soru seti talepte bulunan ilgili iş kolu tarafından doldurulur, Komite Koordinatörü tarafından toplantı öncesinde komiteye e-posta ile ulaştırılır.
- İç Sistemlerden Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi veya temsilcisi, Komite koordinatörü, İç Kontrol Başkanı veya temsilcisi, Hukuk Birimini temsilen Hukuk Baş Müşaviri ve/veya Hukuk Müşaviri, Uyum Birimini temsilen Uyum Birimi Başkanı ve/veya Düzenlemelerden Sorumlu Uyum Görevlisi ve ilgili iş birimlerinin Genel Müdür Yardımcılarının katılımı olmadan toplantı gerçekleştirilemez.
- Komite toplam üye sayısının %75'nin fazlasıyla toplanır.
- Komite Başkanı, üyeleri ve ilgili iş birimlerinden sorumlu Genel Müdür Yardımcıları toplantı sırasında görüş bildirebilirler. Hukuk, Uyum, İç Kontrol ve İç Sistemlerden Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi ortak fikir birliği ile değerlendirilen bilgi teknolojileri uygulamasına/çözüme ilişkin nihai görüş verirler. Fikir birliğine varılamaması durumunda ise ilgili uygulama için BDDK'ya izin başvurusunda bulunulur.
- Komite not ve kararları yazılı olarak kayda geçirilir. Komite Koordinatörü toplantı notlarını Komite Başkanı, üyeleri ve Ülke Koordinasyon Komitesi üyeleri ile e-posta yoluyla paylaşır.
- Komitede alınan kararlar ile ilgili olarak Komite Başkanı, İç Sistemlerden Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi, Baş Hukuk Müşaviri ve Uyum Birimi Başkanı temsilcileri, ilgili Genel Müdür Yardımcıları ve ilgili iş birimi tarafından Genel Müdür'e bilgi verilir.

Komite aşağıdaki üyelerden oluşur.

| Unvanı          | Birim                          | Yönetici                                        |
|-----------------|--------------------------------|-------------------------------------------------|
| Başkan          | Operasyon ve Teknoloji         | Genel Müdür Yardımcısı                          |
| Üye             | Yönetim Kurulu                 | İç Sistemlerden Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi    |
| Üye             | İç Kontrol                     | Başkan                                          |
| Üye             | İç Kontrol                     | Kontrolör                                       |
| Üye             | Hukuk                          | Hukuk Baş Müşaviri                              |
| Üye             | Hukuk                          | Hukuk Müşaviri                                  |
| Üye             | Uyum                           | Başkan                                          |
| Üye             | Uyum                           | Düzenlemelerden Sorumlu Uyum Görevlisi          |
| Üye             | Operasyon ve Teknoloji Kontrol | Bölüm Müdürü                                    |
| Üye             | Teknoloji                      | Başkan                                          |
| Üye/Koordinatör | Teknoloji Kontrol              | Bölüm Müdürü                                    |
| Üye             | Teknoloji Kontrol              | Bilgi Güvenliğı Uzmanı                          |
| Üye             | Teknoloji                      | Sistem Yönetimi ve Üretim Destek Bölüm Müdürü   |
| Üye             | Teknoloji                      | Uygulama Bölüm Müdürü                           |
| Üye             | Teknoloji                      | Uygulama Bölüm Müdürü                           |
| Üye             | Teknoloji                      | Ağ,Ses Sistemleri ve Yardım Masası Bölüm Müdürü |
| Üye             | Operasyon ve Teknoloji         | Ülke Bilgi Güvenliğı Yöneticisi                 |

# Özet Yönetim Kurulu Raporu

Citibank A.Ş. Hissedarlar Genel Kurulu'na,

Bankamızın 2019 yılı finansal tabloları, Bağımsız Denetim Firması Akis Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından denetlenmiş ve onaylanarak sonuçlandırılmıştır. 2019 yılına ilişkin faaliyetlerimiz, onaylanan finansal tablolarımıza da yansıdığı şekilde, aşağıdaki gibi gerçekleşmiştir:

- 2019 yılında Bankamız net dönem karı %51 oranında artmıştır. Bu artıştaki en önemli etken, faiz gelirlerinin 2018 yılsonuna göre artmasıdır.
- 2019 yılında bilançomuz, önceki yıla göre % 28 oranında büyümüştür.
- 2019 yılsonu itibariyle aktif getirisi % 6, özkaynak getirisi % 29 olarak gerçekleşmiş, Sermaye Yeterlilik Rasyosu ise %28.55 olarak gerçekleşmiştir.

Bankamızın faaliyet kolları ile ilgili özet bilgiler aşağıdaki gibidir:

- Nakit yönetimi, dış ticaret ve saklama hizmetlerinde 2019 yılında faaliyetlerimiz başarılı şekilde devam etmiştir. Bankamız nakit ve likidite yönetimi alanlarında müşterilerine en yüksek standartta hizmet sunmaktadır. Kurumsal müşterilerimize; nakit ve çek tahsilatı, fon transferleri, kurumsal kredi kartları, yatırım ürünleri, havuz hesap ürünleri, vergi, sosyal güvenlik, fatura ödemeleri ve global platformumuz CitiDirect aracılığıyla elektronik bankacılık hizmetleri gibi pek çok nakit yönetimi çözümünü sunmaktayız. Citibank A.Ş. Doğrudan Saklama ve Takas Hizmetleri, menkul kıymet hizmetlerinde önemli bir kıstas oluşturan Global Custodian dergisi tarafından düzenlenen saklamacı bankaların değerlendirildiği ankette "Leading Clients" kategorisinde, 2008, 2009, 2010, 2011, 2012 ve 2013 yıllarında müşteriler tarafından yapılan değerlendirme sonucunda "Top Rated" notu almıştır. Aynı ankette tüm müşteriler kategorisinde de 2012 yılında "Top Rated" olarak değerlendirilmiştir. Değişen ve gelişen Türkiye piyasalarındaki yeni düzenlemelere paralel olarak, 2019 yılı hedefimiz, sermaye piyasalarının ve yabancı müşterilerimizin ihtiyaçları doğrultusunda doğrudan Saklama ve Takas hizmetlerinde geliştirmelere devam ederken, hizmetlerimize yeni ürünler katmak ve yerli yatırımcılara verilecek olan servisler ile birlikte sermaye piyasasındaki tüm oyunculara farklı ürün ve çözümler ile hizmet eden bir banka olarak konumlanmaktır.
- Ticari Bankacılık grubunda 3 şube ile hizmet verilmektedir. Ticari krediler portföyü 2019 yılında büyümüş ve işkolu iyi masraf yönetimiyle verimli bir işkolu olma başarısını sürdürmüştür.

Kurumsal Bankacılık grubu 2019 yılını başarılı geçirmiştir. 2019 yılında da, hedefleri doğrultusunda büyüyerek müşterilerinin uzun ve kısa vadeli kredi ve çeşitli ürün ihtiyaçları gözetilerek çeşitlendirilmiş hazine ve nakit yönetimi ürünleri gamı sunarak, kendini müşterilerin ana bankası olarak konusmlama hedefiyle, müşterilerinin banka portföyü içindeki yerini üst sıralara taşımaya devam edecektir. Aynı zamanda, çapraz satış gelirleri, dağıtım ağını genişletecek yeni çözümler; esnek ödeme çözümleri , likidite yönetimi ürünleriyle ve teknolojik yatırımlarla destekleyerek, bu büyümenin sürdürülebilirliğini hedeflemektedir. Bu çerçevede Kurumsal Bankacılık birimi, yeni müşteri kazanımında özellikle uluslararası dış ticaret ve nakit akışı olan firmalara, çok uluslu firmalar portföyünde ise sahip olduğumuz piyasa payını korumaya odaklanacaktır.



N. Serra Akçaoğlu  
Genel Müdür



Marc Raoul Marie Luet  
Yönetim Kurulu Başkanı

## İnsan Kaynakları Uygulamaları

İşe alım, işin gereklilikleri ve işte gösterilmesi beklenen bilgi, beceri ve yetkinlikler tanımlandıktan sonra gerçekleştirilen değerlendirmeler ile yapılır. Bankamızda belli dönemlerde yeni mezunlara yönelik çeşitli programlar sunulabilmektedir. Yeni mezunlar, çok fazla tecrübe gerektirmeyen işlerde istihdam edilebilmekte iş başı eğitime de tabi tutulabilmektedirler. Deneyimli bankacılar ise işin gereklilikleri ve deneyimlerine göre uygun pozisyonlar için değerlendirilmektedir. İşe alımda, pozisyonun gerekliliklerine göre toplu mülakat, panel mülakat veya yetkinlik bazlı mülakat gibi çeşitli yöntemler uygulanmaktadır.

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

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

Çalışanlarımızın gelişiminin devamlılığını sağlamak amacıyla yılda iki kere performans değerlendirme görüşmesi yapılır. Bu sistemde yöneticiler ve çalışanlar değerlendirmeyi birlikte yaparlar. Performans sonuçlarından kariyer planlamasının yapılmasında, terfi kararlarında, eğitim ihtiyaçlarının saptanmasında, ücret yönetiminde ve diğer hakların belirlenmesinde yararlanır. Bu görüşmelerin sonuçlarına göre eğitim ve gelişim planları uygulamaya konur. Sistemsel olarak değerlendirmeleri Yarı-Yıl ve Yıl-Sonu olarak yılda iki kez yapılmakla birlikte, yönetici ve çalışanlar arasında performans değerlendirme ya da gelişim planı görüşmeleri sıklıkla yapılabilir. Yüksek potansiyel taşıyan çalışanlarımız ayrıca değerlendirilir.

Eğitim ve gelişim ihtiyacı, çalışanlarımızın kendilerine özgü ihtiyaçlarına göre, farklı kaynakları kullanarak sunulan eğitim programlarıyla karşılanır. Eğitimler, sınıf içi eğitimler, ekip eğitimleri, internet bazlı vb.. yöntemlerle gerçekleştirilebilmektedir.

### Ücretlendirme

Bankaların Kurumsal Yönetim İlkelerine İlişkin Yönetmeliğinin 6. İlkesi uyarınca Bankamız Ücretlendirme Politikasını gözden geçirmiş ve 1 Ocak 2012'den geçerli olmak üzere yeni ücretlendirme politikası oluşturularak Yönetim Kurulu tarafından onaylanmıştır. Ayrıca Bankamız nezdinde 1 Ocak 2012 tarihi itibarıyla iki icrai görevi bulunmayan yönetim kurulu üyesinden oluşan Ücretlendirme Komitesi oluşturulmuştur. Performansa dayalı yapılan ödemeler ile ilgili kriterler ve ödeme şekline ilişkin detaylar söz konusu politikada yer almakta olup, politika tüm Bankamız çalışanlarının erişimine açık olan Intranette yayımlanmıştır. Ücretlendirme Politikası (CITI.21) ile uyumlu olarak Aralık 2012'de ücret ve yan hakların belirlenmesi ve bunlarda değişiklik yapılması (özellikle ücret artışı performansa dayalı prim tutarlarının belirlenmesi sürecinin) esaslarını düzenlemek üzere hazırlanan Ücretlendirme Yönetmeliği (CITI.21.01) Yönetim Kurulu tarafından onaylanmıştır.

Performansa dayalı yapılan ödemelerde dikkate alınan kriterler Ücretlendirme Politikasında belirlenmiştir. Bankamızın değişken ücretlendirme yapısının yalnızca İsteğe Bağlı Teşvik ve Elde Tutma Ödemesi (Bonus,performansa bağlı prim)'den oluşmakta olup, çalışanları üstün performanslarından ötürü teşvik ve elde tutmayı amaçlar. Çalışanların mevcut ve ilerideki potansiyel performans ve katkıları esas alınarak teşvik edilmesi, ödüllendirilmesi ve Bankamız bünyesinde kalmalarının sağlanması amacıyla tasarlanmıştır. Performans primi nakit ve/veya hisse ya da hisseye endeksli diğer enstrümanlar şeklinde ödenebilir

## Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuyla İşlemler

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

### Cari dönem

| Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu <sup>(1)</sup> | İştirak ve Bağlı Ortaklıklar |         | Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları |         | Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler |         |
|--------------------------------------------------|------------------------------|---------|-----------------------------------------|---------|-------------------------------------------------------|---------|
|                                                  | Nakdi                        | G.Nakdi | Nakdi                                   | G.Nakdi | Nakdi                                                 | G.Nakdi |
| <i>Krediler ve Dğ Alacaklar</i>                  |                              |         |                                         |         |                                                       |         |
| <i>Dönem Başı Bakiyesi</i>                       | -                            | -       | 1                                       | 20,428  | -                                                     | -       |
| <i>Dönem Sonu Bakiyesi</i>                       | -                            | -       | -                                       | 13,882  | -                                                     | -       |
| <i>Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri</i>         | -                            | -       | -                                       | 18,080  | -                                                     | -       |

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

### Önceki dönem

| Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu <sup>(1)</sup> | İştirak ve Bağlı Ortaklıklar |         | Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları |         | Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler |         |
|--------------------------------------------------|------------------------------|---------|-----------------------------------------|---------|-------------------------------------------------------|---------|
|                                                  | Nakdi                        | G.Nakdi | Nakdi                                   | G.Nakdi | Nakdi                                                 | G.Nakdi |
| <i>Krediler ve Dğ Alacaklar</i>                  |                              |         |                                         |         |                                                       |         |
| <i>Dönem Başı Bakiyesi</i>                       | -                            | -       | 20,428                                  | 34,683  | 16,891                                                | -       |
| <i>Dönem Sonu Bakiyesi</i>                       | -                            | -       | 1                                       | 20,428  | -                                                     | -       |
| <i>Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri</i>         | -                            | -       | -                                       | 2,647   | -                                                     | -       |

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

### Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler

| Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu <sup>(1)</sup> | İştirak ve Bağlı Ortaklıklar |              | Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları |              | Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler |              |
|--------------------------------------------------|------------------------------|--------------|-----------------------------------------|--------------|-------------------------------------------------------|--------------|
|                                                  | Cari Dönem                   | Önceki Dönem | Cari Dönem                              | Önceki Dönem | Cari Dönem                                            | Önceki Dönem |
| <i>Mevduat</i>                                   |                              |              |                                         |              |                                                       |              |
| <i>Dönem Başı Bakiyesi</i>                       | -                            | -            | 369,617                                 | 113,348      | -                                                     | -            |
| <i>Dönem Sonu Bakiyesi</i>                       | -                            | -            | 411,768                                 | 369,617      | -                                                     | -            |
| <i>Mevduat Faiz Gideri</i>                       | -                            | -            | 2,591                                   | 1,766        | -                                                     | -            |

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

### Banka'nın, dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler

| Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu <sup>(1)</sup>              | İştirak ve Bağlı Ortaklıklar |              | Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları |              | Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler |              |
|---------------------------------------------------------------|------------------------------|--------------|-----------------------------------------|--------------|-------------------------------------------------------|--------------|
|                                                               | Cari Dönem                   | Önceki Dönem | Cari Dönem                              | Önceki Dönem | Cari Dönem                                            | Önceki Dönem |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan İşlemler |                              |              |                                         |              |                                                       |              |
| <i>Dönem Başı</i>                                             | -                            | -            | 2,449,363                               | 13,127,692   | -                                                     | -            |
| <i>Dönem Sonu</i>                                             | -                            | -            | 274,699                                 | 2,449,363    | -                                                     | -            |
| <i>Toplam Kar / (Zarar)</i>                                   | -                            | -            | 851                                     | 7,050        | -                                                     | -            |
| Riskten Korunma Amaçlı İşlemler                               |                              |              |                                         |              |                                                       |              |
| <i>Dönem Başı</i>                                             | -                            | -            | -                                       | -            | -                                                     | -            |
| <i>Dönem Sonu</i>                                             | -                            | -            | -                                       | -            | -                                                     | -            |
| <i>Toplam Kar / (Zarar)</i>                                   | -                            | -            | -                                       | -            | -                                                     | -            |

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

### **Üst yönetime sağlanan faydalara ilişkin bilgiler**

31 Aralık 2019 tarihinde sona eren yıllık hesap döneminde Banka üst yönetimine ödenen ücret ve benzeri menfaatlerin toplamı 20,630 TL'dir (1 Ocak - 31 Aralık 2018: 19,582 TL).

### **Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin bilgiler**

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

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

**İlişkinin yapısının yanında, yapılan işlemin türünü, tutarını ve toplam işlem hacmine olan oranını, başlıca kalemlerin tutarını ve tüm kalemlere olan oranını, fiyatlandırma politikasını ve diğer unsurları**

| Cari Dönem                           | Bakiye  | Finansal Tablolarda Yer Alan Büyüklüklere Göre % |
|--------------------------------------|---------|--------------------------------------------------|
| Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar    | 303,823 | 86.97%                                           |
| Gayrinakdi kredi                     | 13,882  | 0.59%                                            |
| Mevduat                              | 411,768 | 4.15%                                            |
| Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri | 274,699 | 5.84%                                            |

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

5.7.2.2 maddesinde açıklanmıştır.

### **Özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemler**

Yoktur.

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

Yoktur.

# Bankamızca Alınan Destek Hizmetleri

Bankamızın, Destek Hizmet Yönetmeliği kapsamında destek hizmeti aldığı kurumlar ile alınan hizmetin kısa açıklaması aşağıdaki gibidir:

|                                                                           |                       |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
|---------------------------------------------------------------------------|-----------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| IBM Global Services İş Ve Teknoloji Hizmetleri Ve Ticaret Limited Şirketi | Bilgi Sistemleri      | Uygulama geliştirme ve bakım destek                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| Infina Yazılım A.Ş.                                                       | Bilgi Sistemleri      | Vergi Modülü Bakım Hizmeti                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| Innova Bilisim Çözümleri A.Ş.                                             | Bilgi Sistemleri      | Innova UTP ve Vergi Uygulamaları Yazılım Geliştirme, Uygulama Destek                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| Intertech Bilgi İşlem Ve Pazarlama Tic. A.Ş.                              | Bilgi Sistemleri      | Yazılım Geliştirme, Uygulama Destek                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| Invenoa Yazılım Bilgisayar İletişim Paz. San. Dış. Tic. A.Ş.              | Bilgi Sistemleri      | Yazılım Bakım ve Destek Hizmeti                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| TCM Bilişim ve Danışmanlık Hiz. Ltd. Şti.                                 | Bilgi Sistemleri      | Yazılım Geliştirme, Uygulama Destek                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| Citibank N.A. United Kingdom                                              | Bilgi Sistemleri      | Uygulama Geliştirme, Üretim Destek ve Barındırma Hizmetleri                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| Citigroup Technology Inc.                                                 | Bilgi Sistemleri      | Amerika Veri Merkezi                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| Citicorp Services India Pvt. Limited                                      | Bilgi Sistemleri      | Uygulama geliştirme ve bakım destek                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| Citibank Europe Plc                                                       | Operasyonel Hizmetler | Suç gelirlerinin aklanmasının ve terörün finansmanının önlenmesine dair işlem izleme (AML Operasyon) faaliyetlerine ilişkin yan hizmetler ve destek hizmeti alınmaktadır.                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| Invenoa Yazılım Bilgisayar İletişim Paz. San. Dış. Tic. A.Ş.              | Operasyonel Hizmetler | Personel temini                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| Citibank Europe Plc                                                       | Operasyonel Hizmetler | Yeni müşterilerle ilgili bilgi formlarının hazırlanması                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| Iron Mountain Arşivleme Hizmetleri A.Ş.                                   | Arşiv Depolama        | Arşiv Yönetimi                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| Postkom Basım Posta Ve İletişim Hizm As                                   | Operasyonel Hizmetler | Ekstre ve dekontların basımı ve zarflanması                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| Akbank T.A.Ş.                                                             | Operasyonel Hizmetler | Şubelere/şubelerden nakit teslimi/alınması                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| Bantas Nakit Taşıma A.Ş.                                                  | Güvenlik              | Kıymetli evrak ve nakit taşıma                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| Loomis Güvenlik Hizmetleri A.Ş.                                           | Güvenlik              | Zırhlı Nakit Transit Hizmetleri                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| Citibank N.A New York                                                     | Bilgi Sistemleri      | Uygulama geliştirme ve bakım destek                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| Citibank N.A. United Kingdom                                              | Operasyonel Hizmetler | Muhabir banka hesapları mutabakatı                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| CBNA CITIBANK NATIONAL ASSOCIATION                                        | Bilgi Sistemleri      | Güvenlik Olay İzleme hizmeti Citi'nin katmanlı güvenlik izleme yoluyla yüksek riskli internet ve mobil uygulamalara üzerinde şüpheli aktiviteyi belirlemek için sağlanmaktadır. Güvenlik Olay İzleme (SEM), işletmelerimiz ve iş ortaklarımızın yüksek teknoloji piyasasında günlük işlerini yaparken maruz kaldıkları riski azaltmak için neredeyse gerçek zamanlı, dünya standartlarında bilgi güvenliği analizi, olay tespit etme ve tepki yönetimi sunar. |
| Citibank International Plc Poland                                         | Operasyonel Hizmetler | BS ve FAS157 raporlama ve kontrolleri, Hazine Karlılık Analizi, Fiyat Doğrulama                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| Citicorp Services India Lmted                                             | Operasyonel Hizmetler | Global Hazine Raporlaması                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| Efinans Elektronik Ticaret Ve Bilişim Hizmetleri A.Ş.                     | Bilgi Sistemleri      | E-Defter yazılım hizmetleri                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| Citibank N.A. United Kingdom                                              | Bilgi Sistemleri      | Reginsight uygulamasına ilişkin destek hizmeti                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| Tepe Savunma Ve Guvenlik Sistemleri San. As                               | Güvenlik              | Genel müdürlük, ek hizmet ve şube binalarının güvenliğinin sağlanması                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| Akbasim Matbaacilik Ve Tic Ltd Sti                                        | Operasyonel Hizmetler | Çek karnesi Basımı                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| Citibank N.A. United Kingdom                                              | Operasyonel Hizmetler | Ödeme Mesajlarının Yönetimi                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| Citibank Na -Delaware                                                     | Operasyonel Hizmetler | FATCA system support (TCS) / FATCA sistem desteği                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| E Kart Elektronik Kart Sistemleri San.Ve Tic.As.                          | Operasyonel Hizmetler | Kart Basımı ve Kişiselleştirilmesi Hizmeti                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| Datassist İnsan Kaynakları                                                | Bilgi Sistemleri      | Bordro sistem destek hizmeti                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| Martı Yazılım Danışmanlık Sanayi Ve Ticaret A.Ş.                          | Bilgi Sistemleri      | GCG Müşterilerinin hukuki sorgularının araştırılması için İceramatik Sistemi                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| Invenoa Yazılım Bilgisayar İletişim Paz. San. Dış. Tic. A.Ş.              | Operasyonel Hizmetler | Sistem sorgulaması ve resmi yazılara cevap hazırlama, gönderimini sağlamak ve diğer gerekli departman işleri                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| Akbank T.A.Ş.                                                             | Operasyonel Hizmetler | Sube ağı kullanımı                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| Citibank N.A. London                                                      | Operasyonel Hizmetler | Elektronik Banka Hesap Yönetim Programı                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| Citibank N.A New York                                                     | Bilgi Sistemleri      | Global işlem bankacılığı uygulamaları için teknolojik iş uygulamalarının geliştirilmesi uygulanması teknoloji desteğinin sağlanması ile muhtelif zamanlarda yapılan bakım ve onarım faaliyetleri                                                                                                                                                                                                                                                              |
| Eraysoft Bilisim Teknolojileri Ve Hizm.San.Tic.Ltd.S                      | Bilgi Sistemleri      | Nakit Yönetimi Yazılım Desteği                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| Posta Ve Telgraf Tesk (PTT)                                               | Operasyonel Hizmetler | Sube ağı kullanımı                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| Yapı Ve Kredi Bankası                                                     | Operasyonel Hizmetler | Sube ağı kullanımı                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| Citibank Europe Plc Poland                                                | Bilgi Sistemleri      | Elektronik ekstre                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| Citibank Europe Plc UK                                                    | Operasyonel Hizmetler | Ticari Kredi Kartları                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| Finansbank A.Ş.                                                           | Operasyonel Hizmetler | Kurumsal ve Ticari Bankacılık için Muhabir Banka Hizmetleri                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| Bank Handlowy                                                             | Operasyonel Hizmetler | SpeedCollect ürünü                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| Adecco Hizmet Ve Danışmanlık A.Ş.                                         | Operasyonel Hizmetler | Bankaların destek hizmeti almalarına ilişkin Yönetmelik'in 4. Maddesinin 6. Fıkrasında belirtilen görevlerde çalıştırılmak üzere Destek Hizmet Kuruluşu üzerinden istihdam edilecek kişiler ile çalışması" Hizmetleri                                                                                                                                                                                                                                         |

|                                                              |                              |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
|--------------------------------------------------------------|------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Invenoa Yazılım Bilgisayar İletişim Paz. San. Dış. Tic. A.Ş. | Operasyonel Hizmetler        | Tedarikçi Finansmanı programı kapsamında, firmalarla iletişime geçilerek programa dahil edilmeleri sürecinin başlatılması, takibi ve yürütülmesi, Tedarikçi Finansmanı programı işlemlerine ilişkin dokümantasyon, fatura ve benzeri her türlü belgenin firmalardan temin edilip, mutabakatı, kontrolü ve arşivlenmesi süreçlerinin ilgili birimler arasında koordine edilmesi ve firmalardan gelen soru ve taleplerin karşılanması hizmetlerinin alınması amacıyla Destek Hizmet firmasından personel tutulması |
| Invenoa Yazılım Bilgisayar İletişim Paz. San. Dış. Tic. A.Ş. | Operasyonel Hizmetler        | Veri toplama ve konsolidasyon, verilerin işlenmesi ve dahili raporlanması, dış ticaret veya nakit yönetimi operasyon birimlerinde proses edilen fatura ödeme, dış ticaretin finansmanı ile ilgili ürünlerin işleme alınması veya sonrasında bu işlemlere baz teşkil edecek fatura ve benzeri her türlü dokümanın sağlanması, takibi, mutabakatı, kontrolleri ve arşivlenmesi, dokümantasyon hazırlama destek hizmetleri servisi                                                                                  |
| Citibank NA Ireland                                          | Bilgi Sistemleri             | Citidirect Kredi Modülü - Teknolojik iş uygulamalarının geliştirilmesi, uygulanması, teknik destek sağlanması, bakım ve ihtiyaç durumunda yapılacak olan düzeltme faaliyetlerinin gerçekleştirilmesidir                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| Citigroup Global Markets Limited                             | Operasyonel Hizmetler        | Sermaye Piyasası ile ilgili işkollarında (Hazine, Menkul, Saklama) manipülatif ya da yasadışı ticaret uygulamalarını önlemek amacıyla elektronik haberleşmenin takibi ve incelenmesidir. Haberleşme takibi, alıcı ve satıcının katılmak istediği düzenli pazarın sağlanması ve piyasalarda işlemlerin daha güvenli bir ortamda gerçekleşmesine yardımcı olacaktır. Takibinin ve kontrolün eksikliği yatırımcıları teşvik etmez ve ekonomik büyümeye olumsuz katkısı olur.                                        |
| CEP Ireland                                                  | Operasyonel Hizmetler        | FATCA / CRS                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| Wipro Limited Merkezi Hindistan İstanbul Merkez Şubesi       | Bilgi Sistemleri             | Uygulama geliştirme ve bakım destek                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| CITIBANK EUROPE Plc                                          | Bilgi Sistemleri             | Uygulama geliştirme ve üretim destek hizmetleri                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| Citibank Europe plc Hungary                                  | Bilgi Sistemleri             | Altyapı ve Barındırma hizmetleri                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| Citibank N.A. Ireland                                        | Bilgi Sistemleri             | Uygulama geliştirme ve üretim destek hizmetleri                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| Citibank N.A.                                                | Bilgi Sistemleri             | Altyapı, Üretim Destek, Uygulama Geliştirme ve Barındırma Hizmetleri                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| Citigroup Technology Inc. (CTI)                              | Ödeme ve Muhasebe Sistemleri | P2P - Procure to Pay: Tedarikçi fatura ödemeleri için kullanılan standart platform ve CTE - Citi Travel Expense: Çalışan geri ödemeleri için kullanılan standart iş akış platformu kullanımını sağlayacak ve kontrolleri kuvvetlendirilecek destek hizmetleri alınmaktadır.                                                                                                                                                                                                                                      |
| ISS Facility Services                                        | Operasyonel Hizmetler        | İdari hizmetlerde görev alacak personel temini                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |

## Bölüm 3

# Finansal Bilgiler ve Risk Yönetimi

## Denetim Komitesinin Değerlendirmeleri

Denetim Komitesi, mevzuat kapsamındaki görevleriyle uyumlu olarak, maruz kalınan risklerin izlenmesi ve kontrolünün sağlanması amacıyla kurulan iç sistemlerin etkinliği ve yeterliliğini, muhasebe ve raporlama sistemlerinin ilgili düzenlemeler çerçevesinde işleyişini ve üretilen bilgilerin bütünlüğünü gözetmeyi sürdürmüştür. Yönetim Kurulu tarafından seçilen bağımsız denetim, değerlendirme ve destek hizmeti kuruluşlarının faaliyetlerini izleme ve ilgili bağımsız denetim sonuçlarını değerlendirme görevlerini de yerine getirmeye devam etmiştir. İç sistemler birimleri olan Teftiş Kurulu Başkanlığı, İç Kontrol Birimi, Risk Yönetimi Birimi ve Uyum Birimleri faaliyetlerini yakından takip eden Komite, yıl içerisinde 4 kez toplantı ve toplam 31 adet karar almıştır.

### İç Kontrol Sistemi

Citibank A.Ş.'nin iç kontrol sistemi, Banka'nın varlıklarının korunmasını; faaliyetlerin etkin bir şekilde mevzuata ve banka içi politikalara uygun olarak yürütülmesi ile muhasebe ve finansal raporlama sisteminin güvenilirliğini sağlamak amacıyla oluşturulmuştur. Banka'da bu doğrultuda işlevsel görevler ayrılığı tesis edilmiş; muhasebe, finansal raporlama ve bilgi sistemleri ve iş sürekliliği planları oluşturularak iç kontrol faaliyetlerinin yürütülmesine uygun bir zemin hazırlanmıştır.

İç kontroller, günlük iş akışlarının içinde, işi yapan personel tarafından gerçekleştirilen kontroller ile İç Kontrol Birimi tarafından gerçekleştirilen kontrollerden oluşmakta ve Banka'daki tüm aktiviteleri kapsamaktadır.

İç Sistemler Sorumlusu aracılığı ile Yönetim Kurulu'na bağlı olarak faaliyet gösteren İç Kontrol Birimi, süreçler üzerinde gerçekleştirdiği kontroller ile Banka'nın faaliyetlerinde karşı karşıya kaldığı risklerin mevzuat ve uluslararası standartlar doğrultusunda çalışan etkin bir iç kontrol sistemi ile kontrol altına alınmasını ve yönetilmesini amaçlamaktadır.

İç Kontrol Birimi, yukarıda belirtilen amaç çerçevesinde Banka birimlerinde ve şubelerinde günlük bankacılık faaliyetlerinden bağımsız olarak yürütülen kontrol, değerlendirme ve raporlama faaliyetlerinde bulunmaktadır. İlgili faaliyetler sonucunda belirlenen tespit, görüş ve öneriler iş birimleri ile paylaşılmakta ve böylece gerekli aksiyonların en kısa sürede alınması sağlanmaktadır. İç Kontrol Birimi faaliyetleri Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi tarafından da düzenli olarak takip edilerek değerlendirilmektedir.

İç Kontrol Birimi, bankacılık ve bilgi sistemleri süreçlerindeki kontrol aktivitelerini içeren risk kontrol matrisleri üzerinde çalışmalarını gerçekleştirmektedir. Söz konusu kontroller ve kontrollerden elde edilen sonuçlar, Yönetim Kurulu'na hazırlanan 2019 yılı Yönetim Beyanı'na ilişkin çalışmalarda dikkate alınmıştır.

Yukarıda belirtilen faaliyetlere ilave olarak; Bankamızda önemli kontrollerin etkinliği, belirli periyotlarda yapılan öz değerlendirme testlerine tabi tutulmakta, karşılaşılan problemler çeşitli komiteler kanalıyla üst yönetimin dikkatine sunulmaktadır. Her problem için düzeltici aksiyon planları belirlenmekte ve bunların kararlaştırılan tarihlerde tamamlanıp tamamlanmadığı yine komiteler nezdinde yakından izlenmektedir.

## İç Denetim Sistemi

Citibank A.Ş. Teftiş Kurulu Başkanlığı'nın görevi, mevcut ve olası risklerin azaltılmasını ve Citibank A.Ş. içerisinde kontrol kültürünün geliştirilmesini amaçlayan yönetim, risk yönetimi ve iç kontrollerin etkinliğine dair Citibank A.Ş. Yönetim Kurulu, Denetim Komitesi, Üst Yönetim ile yasal düzenleyicilere bağımsız, objektif, güvenilir ve zamanlı güvence sunmaktır.

Teftiş Kurulu Başkanı iç denetim faaliyetlerinin yürütülmesini idare eder ve yerel mevzuat gereklerine tam uyumlu ve uygun olacak şekilde, işlevsel ve idari olarak Citibank A.Ş. İç Sistemler Sorumlusuna raporlar. Teftiş Kurulu Başkanlığı sorumluluklarını doğrudan Denetim Komitesi'ne bağlı ve iş birimlerinden bağımsız olarak yerine getirir.

Teftiş Kurulu Başkanı ve Teftiş Kurulu'nun, her alana, fonksiyona, belge ve kayda, taşınmaz ve personele tam ve sınırsız erişim yetkisi bulunmaktadır. Denetime tabi tutulan faaliyetlerden sorumlu kişiler, Teftiş Kurulu incelemelerinin ilerlemesine katkı sağlayacak yardımcı sağlamakla sorumludurlar. Teftiş Kurulu'na sunulan belge ve bilgiler, Citigroup Bilgi Güvenliği Standartlarına uygun olarak tedbirli ve gizli şekilde kullanılır.

Teftiş Kurulu'nun, Citibank A.Ş. Denetim Komitesi ve Yönetim Kurulu Başkanı'na serbest ve sınırsız erişimi bulunmaktadır. Teftiş Kurulu Başkanı'nın, Citibank A.Ş.'nin yönetim, risk yönetimi ve kontrol süreçlerinin etkin olup olmadığını belirlenmesine imkan verecek kapsamda, detaylı bir iç denetim planı hazırlama ve bu planı uygulamada tam yetkisi bulunmaktadır. Teftiş Kurulu, denetlediği faaliyetlerden bağımsız olup söz konusu faaliyetler üzerinde herhangi bir yetkisi ya da icrai sorumluluğu bulunmamaktadır.

İç denetim faaliyetinin kapsamı, yönetim, risk yönetimi ve kontrol süreçlerinin sistematik ve disiplinli bir yaklaşımla değerlendirilmesi ve gelişimine katkı sağlanmasına odaklanmaktadır. Buna ek olarak Teftiş Kurulu, organizasyon içerisinde mevzuata aykırı, şüpheli ve dolandırıcılık faaliyetlerinin soruşturulmasını yürütür ve sonuçları yönetime ve Denetim Komitesine sunar. Teftiş Kurulu gerektiğinde, inceleme ve soruşturma faaliyetleri ile düzenleyici kurumlar tarafından talep edilen çalışmaları yerine getirir. Mevzuat kapsamında öngörülen durumlar hariç, Teftiş Kurulu Başkanlığı danışmanlık hizmeti üstlenmez.

İç denetim planı risk odaklı hazırlanmakta olup, Denetim Komitesi tarafından incelenerek Yönetim Kurulu onayından geçmektedir. Şube denetim raporlarında yer alan tespit ve değerlendirmeler; Banka'nın tüm segmentlerini içermektedir. Genel Müdürlük birim ve süreç denetimleri ise tüm birimlerin işlem ve faaliyetleri hakkında değerlendirme ve bulguları kapsamaktadır. Teftiş Kurulu Başkanlığı denetimlerde tespit edilen bulguları raporlayarak, giderilmelerine yönelik gerekli aksiyon planlarını takip etmektedir. İç denetim raporlarının durumunu da içeren Teftiş Kurulu Başkanlığı dönemsel faaliyet raporları üç ayda bir Denetim Komitesi ve Yönetim Kurulu'na sunulmaktadır.

Teftiş Kurulu Başkanlığı tarafından şube, genel müdürlük birim ve süreç denetimleri yıllık iç denetim planı doğrultusunda yürütülmektedir. Önümüzdeki dönemlerde de Banka iç denetim, kontrol ve izleme faaliyetlerinin standardı korunarak, ihtiyaçlara göre sürekli geliştirilmesi çalışmalarına devam edilecektir.

## **Risk Yönetimi Sistemi**

Risk yönetimi sistemi, Banka'nın maruz kaldığı veya kalabileceği tüm risklerin tanımlanması, ölçülmesi, takip edilmesi, kontrolü, raporlanması ve risklerin yönetimi süreçlerini kapsamaktadır. Bankamız kredi riski, piyasa riski, operasyonel risk, likidite riski, ve oluşabilecek diğer riskleri kapsayacak şekilde risk yönetimi politikaları uygulamaktadır.

Bankanın riskleri Yönetim Kurulu onaylı limitlerin içerisinde kalmasını sağlamak üzere ölçülür, izlenir ve yönetilir. Citibank A.Ş.'nin Kurumsal ve Ticari Kredi riskleri ve limitleri ile ilgili olarak 2019 yılı içinde gerekli güncellemeler yapılmış olup, riskler düzenli olarak izlenmekte ve ilgili birimlere raporlanmaktadır. Karşı taraf kredi ve ülke riskleri için de limitler belirlenmekte ve gerekli takipler yapılmaktadır. Ayrıca Piyasa, Likidite ve yabancı para pozisyon limitleri düzenli olarak takip edilmektedir.

Operasyonel risk yönetimi, temel olarak, günlük aktivitelerin içine yerleştirilmiş kontrol noktaları yoluyla yapılmaktadır. Ayrıca 3 aylık dönemlerde iş birimleri tarafından yapılan Yönetim Kontrol Değerlendirmesi çalışması ile operasyonel risk yaratan kritik aktiviteler ve bunlarla ilgili kontrollerin doğru çalışıp çalışmadığı değerlendirilmektedir. Bu çalışmalar sonucunda gereken durumlarda ek kontroller ve aksiyon planları İç Kontrol ve İç Denetim Birimleri ile birlikte belirlenmekte ve böylece hatalardan doğabilecek olası kayıpların önlenmesi amaçlanmaktadır.

Yeni bir ürün ve hizmet olması durumunda, bunun olası etkileri Risk Yönetim Birimi tarafından incelenip, değerlendirmeye tabi tutulmaktadır.

Aylık olarak risk portföy raporu düzenlenerek tüm önemli riskleri kapsayan analiz çalışması Yönetim Kurulu'na raporlanmaktadır.

Bankamızca Basel II/III uygulamaları yakından takip edilmekte olup, senaryo ve stres test çalışmaları da yasal gerekliliklere uygun olarak sürdürülmektedir. İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci (İSEDES) raporu Risk Yönetim Birimi koordinatörlüğünde hazırlanmış olup, Yönetim Kurulu'na onaylanmıştır.

## Uyum Birimi

Uyum Birimi'nin ana sorumluluk alanı, yerel, bölgesel ve küresel politika ve düzenlemelere uyumlu bir şekilde Banka'nın uyum standartlarını oluşturmak, politikaların hayata geçirilmesinde liderlik etmek ve potansiyel risklerin önlenmesini sağlamaktır. Uyum Birimi, iş kollarına, faaliyetlerini Citi Grubu politikaları ve yerel mevzuata uygun olarak yerine getirmelerinde rehberlik etmekte, gerekli politika ve prosedürlerin yayınlanmasını sağlamakta, Bankanın faaliyetlerini etkileyen yerel mevzuat ve Citi Grubu politika değişikliklerini takip ederek bunların faaliyet ve süreçlere etkilerini analiz etmektedir. Yeniliklerin iş süreçlerine ve sistemlere uygulanmasına kadar iş kollarına aktif destek sağlanmaktadır.

Uyum Birimi, Banka'nın tüm birim ve şubelerine mevzuat uyum risklerini belirlemeleri ve en iyi şekilde yönetebilmeleri amacıyla danışmanlık hizmeti vermektedir. Bunun yanı sıra, mevzuat değişikliklerinin takip edilerek Banka yönetimine ve ilgili birimlere zamanında duyurulması Uyum Birimi'nin sorumlulukları arasındadır.

Uyum Birimi'nin önde gelen görevleri arasında ayrıca, Banka'nın faaliyet gösterdiği alanlarda; karaparanın aklanmasının, terörizmin finansmanın önlenmesine ve rüşvet ve yolsuzlukla mücadele konularında gerekli tedbirlerin alınarak, bu konularla ilgili mevzuatın uygulanmasını sağlamak, bölgesel ve küresel politika ve düzenlemelere uyumlu bir şekilde Banka'nın standartlarını oluşturmak, politikaların hayata geçirilmesinde liderlik etmek ve potansiyel risklerin önlenmesini sağlamak yer almaktadır.

Bu kapsamda Uyum Birimi, Banka'nın tüm birim ve şubelerine karaparanın ve rüşvetin önlenmesine yönelik olarak uyum risklerini belirlemeleri ve en iyi şekilde yönetebilmeleri amacıyla danışmanlık hizmeti vermektedir.

Banka'nın sunacağı yeni ürün, hizmet ile oluşturacağı yeni iş akışları ve süreçleri ile bu sayılanlarda hayata geçirilecek değişiklikler mutlaka Uyum Birimi tarafından incelenmekte ve gerek mevzuat ile Citi politikalarına uyumluluk, gerekse potansiyel karapara riskleri açısından değerlendirilmektedir.

Bu çerçevede, pazarlama ve reklam malzemeleri de mutlaka Uyum Birimi tarafından incelenmekte ve bu birimce onaylandıktan sonra kullanıma sokulmaktadır.

Uyum Birimi, yukarıda bahsi geçen konulara yönelik olarak banka çalışanlarının farkındalığını ve bilgi seviyesini artırmak amacıyla hazırlanmış birçok eğitimin tamamlanması konusunda koordinasyon ve takip görevini de yürütmektedir.

Uyum Birimi, Uyum Başkanı'na bağlı olarak faaliyetlerini yürütmektedir. Uyum Başkanı doğrudan İç Sistemler Sorumlusu'na raporlamaktadır.



Erkan Doğan

Denetim Komitesi Başkanı



Patrick Scally

Denetim Komitesi Üyesi



Christopher Anthony  
Teano

Denetim Komitesi Üyesi

## **31 Aralık 2019 Hesap Dönemine Ait Finansal Tablolar ve Bağımsız Denetim Raporu**

31 Aralık 2019 hesap dönemine ait finansal tablolar ve bağımsız denetim raporu, 2019 Yıllık Faaliyet Raporu ekinde sunulmuştur (**Ek.1**).

## Mali Durum, Karlılık ve Borç Ödeme Gücüne İlişkin Bilgiler

Citibank A.Ş. bilançosunun aktif ve pasifindeki en önemli kalemler, 2019 sonu itibarıyla, önceki yıllarda olduğu gibi, Kredi, ve Mevduat kalemleridir. Bu dönemde Mevduatın Krediye Dönüşüm Oranı %42 seviyesindedir. Temel bankacılık faaliyetlerine odaklanan Citibank A.Ş.'nin dengeli bir plasman-fonlama yapısı bulunmaktadır.

Citibank A.Ş. güçlü bir mali bünyeye sahiptir. Son derece sıkı şekilde uygulanan Risk Yönetimi Politikaları sayesinde Banka'nın sermaye yeterlilik rasyosu 2019 yıl sonu itibarıyla %28.55 olarak gerçekleşmiştir. 2019 yılında önceki yıla göre karlılıkta gerçekleşen artış sonucu, 2019 yılı net karı 740 Milyon TL seviyesinde gerçekleşmiştir. Citibank A.Ş., etkin likidite yönetimi sayesinde yükümlülüklerini eksiksiz yerine getirecek mali güce sahiptir.

## Risk Yönetimi Politikalarına İlişkin Bilgiler

2019 yılında, Banka'nın maruz kalabileceği riskleri ve yerel düzenlemeleri kapsayacak şekilde risklerin ölçülmesi, izlenmesi ve raporlanması sağlanmıştır.

**Kredi Riski Yönetiminde, Kurumsal ve Ticari Bankacılık Kredi portföyü nakdi, gayri nakdi, taahhütler, sektör, ülke, karşı taraf kredi riski gibi kriterlere göre ölçülmekte, izlenmekte ve raporlanmaktadır.**

Kurumsal ve Ticari firmalar için Citigroup risk derecelendirme modeliyle müşterinin gelecekte temerrüde düşme olasılığı belirlenmekle birlikte kredi riskine maruz değer hesaplamasında standart yöntem uygulanmaktadır. Kredi tahsisi sürecinde Banka'nın Citigroup derecelendirmesinde mali ve mali olmayan kriterler dikkate alınmaktadır. Banka kredi politikası gereği firmaların Citigroup derecelendirilmesi, mali yapısı, kredi limitleri ve teminatlandırma süreci birlikte dikkate alınmakta, maruz kalınan kredi risklerinin izlenmesi gerçekleştirilmektedir. Kredi birimleri tarafından borçluların kredi değerlilikleri düzenli aralıklarla ilgili mevzuata uygun şekilde izlenmektedir.

Kurumsal ve Ticari Kredi Birimleri, Citibank A.Ş. Risk Politikası, uluslararası uygulamalar ve Citigroup Kredi Risk Politikaları, uygulamaları ve tecrübelerini gözönünde bulundurarak risk yönetimi uygulamalarını oluşturmaktadır. Söz konusu uygulamalar, hedef kitleye ulaşma, kredi analizlerinin yapılması, limit tespiti, kredi tahsisi için gerekli onay sürecinin tamamlanması, teminat alımı, kredi izleme ve firma bazında portföy değerlendirmesi, kredi kalitesi ve geri ödeme yeterliliği değerlendirmesi, değerlendirmelerde ülke risklerinin de gözönünde bulundurulması, dönemsel müşteri ziyaretleri, gibi faaliyetleri kapsamakta ve böylelikle kredi performanslarının belli bir düzeyde tutulması sağlanmaktadır. Bununla birlikte Hazine ürünlerinde karşı tarafın temerrüde düşme ihtimaline bağlı olarak para piyasaları, ters repo ve türev işlemlerinden doğabilecek kredi riskleri de Hazine birimleri ile birlikte izlenmektedir.

Krediler tarafında sağlıklı müşteri portföyü oluşturma tedbirleri sayesinde Banka olarak son yıllarda donuk hale dönüşen kredi tutarı düşük düzeydedir. Bu nedenle Citibank A.Ş. olarak donuk alacak portföyümüzden herhangi bir varlık yönetim şirketine toplu satış yapılmamıştır. Ancak, müşteri bazlı alacak temlikli yolu ile gerekli görüldüğü durumda yapılabilmektedir.

Bankamız piyasa, faiz riski ve likidite yönetimini Kurum'un yayınlamış olduğu rehberlerde yer alan ilkeler doğrultusunda oluşturmıştır. Bu kapsamda, Piyasa Riski Yönetim Politikası, Faiz Oranı Riski Yönetim Politikası ve Likidite Riski Yönetim Politikası oluşturulmuştur. Üst yönetimin gözetimi, risk yönetimine ilişkin banka içi politika ve uygulama usul ve esasları, risk ölçüm, izleme ve kontrol süreçleri, banka faaliyetlerinin karmaşıklığı ve büyüklüğü de dikkate alınarak uygun olarak tesis edilmiştir.

Piyasa riski, bağlı olduğu piyasa riski faktörleri ile ilgili olarak fiyatların değişmesi nedeniyle alım-satım pozisyonunun cari ekonomik değerinde (piyasa değerinde) meydana gelebilecek muhtemel değişimi ifade eder. Kur riski döviz kurlarındaki hareketlilik sonucu bankanın pozisyonunda oluşabilecek potansiyel zararı gösterirken, faiz riski faiz oranlarındaki değişiklik nedeniyle bankanın pozisyonunda oluşabilecek potansiyel zararı ifade eder.

Alım satım işlemlerinden kaynaklanan piyasa riski, yasal sermaye yeterliliği hesaplamasında standart metotla ölçülmektedir. İçsel sermaye yeterliliği değerlendirilmesinde stres testimiz kur riski oynamaları ve

faiz riski için dv01 değerlendirmeleri ile gerçekleştirilmektedir. Ayrıca faiz oranı ve kur riskleri Citigroup içsel yöntemleriyle de takip edilmektedir.

Likidite, bir finansal kuruluşun, makul bir maliyetle, varlıklarındaki artışı karşılama ve yükümlölükleri vadesi geldiğinde yerine getirme imkânıdır. Fonlama likidite riski, bankanın günlük operasyonlarını veya bankanın finansal durumunu olumsuz etkilemeden, hem beklenen hem de beklenmeyen cari ve gelecekteki nakit akımı ve teminat ihtiyaçlarını etkin şekilde karşılayamama riski olarak tanımlanmaktadır. Piyasa likiditesi riski ise yetersiz piyasa derinliği veya piyasa şartlarının bozulması gibi nedenlerle piyasa fiyatını etkilemeden bir pozisyonun satılamaması veya kapatılamaması veya herhangi bir nedenle bir pozisyonun piyasa fiyatının oluşamaması riskidir. Likidite rasyoları, bilançonun yapısal likiditesini ölçmek ve izlemek için kullanılmaktadır. Mevzuatın belirlemiş olduğu likidite rasyosuna göre likidite riskleri ölçölüp takip edilmekte, aynı zamanda Citigroup uygulamaları da gözönünde bulundurulmaktadır.

Operasyonel risklerin tanımlanması, değerlendirilmesi, ölçölmesi, izlenmesi ve kontrollerin sağlanarak riskin azaltılması unsurlarını kapsayan Operasyonel Risk Politikası kapsamında çalışmalar yapılmaktadır. Operasyonel risk, Citibank A.ř. Yönetici Kontrol Değerlendirmesi (YKD) süreci ile de ölçölmekte ve kontrol edilmektedir. YKD Süreci, kontrol ortamının etkin şekilde çalışıp çalışmadığını değerlendirmek için kullanılmaktadır.

Operasyonel risk olaylarından kaynaklanan kayıplar aylık dönemler itibarıyla üst yönetimin dikkatine sunulmaktadır. Dikkat çekici büyüklükte finansal etkisi olan operasyonel risk olaylarının tekrarlanmasının önlenmesine yönelik aksiyon planları İç Kontrol ve İç Denetim birimleri işbirliği ile oluşturulmaktadır. Sermaye yeterliliği hesaplamasında temel gösterge yöntemi kullanılmaktadır.

## Derecelendirme Notları ve Açıklamalar

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

| Citigroup                                                     | Moodys | S&P  | Fitch |
|---------------------------------------------------------------|--------|------|-------|
| Öncelikli Kredi (Senior Debt)                                 | A3     | BBB+ | A     |
| Sermaye Benzeri Kredi (Subordinated Loan)                     | Baa2   | BBB  | A-    |
| İmtiyazlı Hisse (Preferred Stock)                             | Ba1    | BB+  | BB+   |
| Özel Sektör Tahvili (Commercial Paper-Short Term Obligations) | P-2    | A-2  | F1    |

## Son Beş Yıla Ait Özet Finansal Bilgiler

Bankamızın son 5 yıla ait özet finansal verileri aşağıdaki gibidir.

| 000 TL                          | Aralık 2015 | Aralık 2016 | Aralık 2017 | Aralık 2018 | Aralık 2019 | Artış / Azalış (%) |
|---------------------------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|--------------------|
| Toplam Aktifler                 | 8,371,943   | 8,192,511   | 8,481,307   | 10,057,329  | 12,851,821  | 54                 |
| Toplam Krediler                 | 3,998,067   | 3,797,280   | 4,481,189   | 3,777,420   | 4,219,201   | 6                  |
| Toplam Gayrimenkul Yatırımları  | 16,246,136  | 15,851,450  | 22,359,027  | 15,923,047  | 10,407,374  | (36)               |
| Toplam Mevduat                  | 5,976,383   | 5,974,406   | 6,748,729   | 7,794,056   | 9,926,652   | 66                 |
| Özkaynaklar                     | 1,250,575   | 1,302,821   | 1,423,940   | 1,670,542   | 2,522,850   | 102                |
| Ödenmiş Sermaye                 | 33,753      | 33,753      | 33,753      | 33,753      | 33,753      | -                  |
| Net Dönem Karı                  | 171,258     | 197,500     | 267,523     | 488,747     | 740,226     | 332                |
|                                 | 0%          | 0%          | 0%          | 0%          | 0%          | 0%                 |
| Aktif Getirisi                  | 2           | 2           | 3           | 5           | 6           | 182                |
| Özkaynak Getirisi               | 14          | 15          | 19          | 29          | 29          | 114                |
| Faiz Giderleri / Faiz Gelirleri | 40          | 51          | 40          | (42)        | (40)        | (200)              |
| Sermaye Yeterlilik Ratiosu      | 17.57       | 18.20       | 19.16       | 22.73       | 28.55       | 62                 |

| 000 TL                                                   | 2015      | 2016      | 2017      | 2018      | 2019      | Artış / Azalış (%) |
|----------------------------------------------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|--------------------|
| Faiz Gelirleri                                           | 738,392   | 648,576   | 1,120,299 | 1,382,726 | 1,605,347 | 117                |
| Faiz Giderleri                                           | (294,440) | (327,714) | (445,765) | 585,809   | 639,850   | (317)              |
| Net Ücret Ve Komisyon Gelirleri/Giderleri                | 72,754    | 65,784    | 66,440    | 76,704    | 87,130    | 20                 |
| Net Ticari Kar / Zarar (Kambiyo, Sermaye)                | (77,819)  | 77,710    | (218,901) | 157,457   | 222,582   | (386)              |
| Diğer Faaliyet Gelirleri                                 | 75,919    | 139,485   | 135,964   | 105,865   | 112,239   | 48                 |
| Kredi Ve Diğer Alacaklar Değer Düşüşü                    | (11,598)  | (26,318)  | (10,798)  | 57,539    | 15,042    | (230)              |
| Diğer Faaliyet Giderleri (-)                             | (282,767) | (314,769) | (316,091) | 310,646   | 273,760   | (197)              |
| Durdurulan Faaliyetlerden Gelirler (Bireysel Bankacılık) | -         | -         | -         | -         | -         | -                  |
| Durdurulan Faaliyetlerden Giderler (Bireysel Bankacılık) | -         | -         | -         | -         | -         | -                  |
| Vergi Öncesi Kar                                         | 220,441   | 262,754   | 331,148   | 638,880   | 956,104   | 334                |
| Vergi Karşılığı                                          | (49,183)  | (65,254)  | (63,625)  | 150,133   | 215,878   | (539)              |
| Vergi Sonrası Net Kar                                    | 171,258   | 197,500   | 267,523   | 488,747   | 740,226   | 332                |

2015'ten 2019'a gelirken Citibank A.Ş. bilançosu %54 oranında büyümüştür. Bu dönemde Nakdi Krediler %6, Mevduat %66 oranında artmıştır. Aynı dönemde net kar rakamı ise %332 oranında artmıştır. Bunda en önemli etken, bireysel Bankacılık işkolunun faaliyet giderlerine olan arttırıcı etkisinin 2014 senesinde ortadan kalkmış olması ve iyileşen net faiz gelirleri performansdır.

## **Ekler**

Ek.1: 31 Aralık 2019 hesap dönemine ait finansal tablolar ve bağımsız denetim raporu

**Citibank Anonim Şirketi**

31 Aralık 2019 Tarihinde Sona Eren  
Hesap Dönemine Ait  
Konsolide Olmayan Finansal Tablolar ve  
Bağımsız Denetçi Raporu

30 Nisan 2020

*Bu rapor 4 sayfa bağımsız denetçi raporu ile  
105 sayfa finansal tablolar ve dipnotlarından  
oluşmaktadır.*

## **Bağımsız Denetçi Raporu**

Citibank A.Ş. Genel Kurulu'na

### **A) Konsolide Olmayan Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi**

#### *Görüş*

Citibank Anonim Şirketi'nin ("Banka") 31 Aralık 2019 tarihli konsolide olmayan bilançosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; konsolide olmayan kar veya zarar tablosu, konsolide olmayan kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu, konsolide olmayan özkaynakdeğişim tablosu ve konsolide olmayan nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özeti de dahil olmak üzere konsolide olmayan finansal tablo dipnotlarından oluşan konsolide olmayan finansal tablolarını denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre, ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolar, Citibank A.Ş.'nin 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait konsolide olmayan finansal performansını ve konsolide olmayan nakit akışlarını; 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS"ler) hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

#### *Görüşün Dayanağı*

Yaptığımız bağımsız denetim BDDK tarafından 2 Nisan 2015 tarihli 29314 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" ("BDDK Denetim Yönetmeliği") ve Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yayımlanan Türkiye Denetim Standartları'nın bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartları'na ("BDS"lere) uygun olarak yürütülmüştür. Bu standartlar kapsamındaki sorumluluklarımız, raporumuzun *Bağımsız Denetçinin Konsolide Olmayan Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları* bölümünde ayrıntılı bir şekilde açıklanmıştır. KGK tarafından yayımlanan *Bağımsız Denetçiler için Etik Kurallar* ("Etik Kurallar") ile konsolide olmayan finansal tabloların bağımsız denetimiyle ilgili mevzuatta yer alan etik hükümlere uygun olarak Banka'dan bağımsız olduğumuzu beyan ederiz. Etik Kurallar ve mevzuat kapsamındaki etiğe ilişkin diğer sorumluluklar da tarafımızca yerine getirilmiştir. Bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bağımsız denetim kanıtlarının, görüşümüzün oluşturulması için yeterli ve uygun bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

### *Dikkat Çekilen Husus*

Dipnot 3.1.1’de açıklandığı üzere, “Kredilerin sınıflandırılması ve bunlar için ayrılacak karşılıklara ilişkin usul ve esaslar hakkında yönetmelik” (“Yönetmelik”) te yer alan 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla TFRS 9’a hazır olmayan bankalar için geçerli olan “Geçici Madde 1” uyarınca Banka’nın BDDK’ya TFRS 9 kapsamında karşılık ayırmaya uygun hale gelecek koşulları hazır olana kadar ilave süre tanınması konusundaki başvurusu henüz sonuçlanmamıştır. Bu çerçevede Banka, 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla TFRS 9’un beklenen kredi zararlarına ilişkin hükümlerini uygulamamış olup, TFRS 9 uygulamayan bankalar için Yönetmelik’te belirtilen esaslara göre genel ve özel karşılık hesaplaması yapmıştır. Bu husus, tarafımızca verilen görüşü etkilememektedir.

### *Kilit Denetim Konuları*

Kilit denetim konuları, mesleki muhakememize göre cari döneme ait konsolide olmayan finansal tabloların bağımsız denetiminde en çok önem arz eden konulardır. Kilit denetim konuları, bir bütün olarak konsolide olmayan finansal tabloların bağımsız denetimi çerçevesinde ve konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin görüşümüzün oluşturulmasında ele alınmış olup, bu konular hakkında ayrı bir görüş bildirmiyoruz.

### *Kredilere ilişkin değer düşüklüğü*

Kredi ve diğer alacaklara ilişkin değer düşüklüğü ilgili muhasebe politikaları ve kullanılan önemli muhasebe tahmin ve varsayımlarının detayı için Dipnot 3.7’ye bakınız.

| Kilit denetim konusu                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | Konunun denetimde nasıl ele alındığı                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Banka’nın 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla kredi ve diğer alacakları toplam aktiflerinin %33’ünü oluşturmaktadır.Banka, kredi ve diğer alacaklarını ve değer düşüklüğü karşılıklarını “Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik (Yönetmelik)’in 10,11, 13 ve 15. Maddelerine göre muhasebeleştirmektedir. Alacakların sınıflandırması yukarıda belirtilen Yönetmelik’teki kriterler dikkate alınarak yapılmaktadır. Söz konusu Yönetmelik kapsamında alacaklarının değer düşüklüğünün tespiti öncelikle bu alacakların sınıflandırılmasının doğru yapılıp yapılmadığına bağlıdır. Sınıflandırılma için kullanılan kriterler arasında nesnel kriterler olduğu gibi yönetimin yargılarına dayanan öznel kriterler de bulunmaktadır. Söz konusu yargıya dayalı öznel kriterler nedeniyle kredi ve diğer alacakların doğru sınıflandırılmaması nedeniyle değer düşüklüğüne uğrayanlarının ve dolayısıyla değer düşüklüğü karşılığının tespit edilememesi riski bulunmaktadır. Bu risklerden dolayı kredi alacaklarına ilişkin değer düşüklüğü kilit denetim konusu olarak belirlenmiştir. | <p>Bu alanda uyguladığımız denetim prosedürlerimiz aşağıdakileri içermektedir:</p> <p>Kredi tahsis, kullandırma, tahsilat, takip ve değer düşüklüğü süreçlerine ilişkin oluşturulan kontrollerin tasarım, uygulama ve işleyiş etkinliği bilgi teknolojisi uzmanlarımızdan yardım alınmak suretiyle test edilmiştir.</p> <p>Denetim çalışmaları, değer düşüklüğüne uğrayan kredilerin tespitine, değer düşüklüğü karşılıklarının Yönetmelik’e uygunluğuna, teminatların değerliliğine ve Banka’nın tahsilat kabiliyetine odaklanmıştır.</p> <p>Kredi değer düşüklüğü karşılıklarına ilişkin finansal tablo dipnotlarında yapılan açıklamaların yeterliliği değerlendirilmiştir.</p> |

### *Yönetimin ve Üst Yönetimden Sorumlu Olanların Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Sorumlulukları*

Banka yönetimi; konsolide olmayan finansal tabloların BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak hazırlanmasından, gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan ve hata veya hile kaynaklı önemli yanlışlık içermeyecek şekilde hazırlanması için gerekli gördüğü iç kontrolden sorumludur.

Konsolide olmayan finansal tabloları hazırlarken yönetim; Banka'nın sürekliliğini devam ettirme kabiliyetinin değerlendirilmesinden, gerektiğinde süreklilikle ilgili hususları açıklamaktan ve Banka'yı tasfiye etme ya da ticari faaliyeti sona erdirmeye niyeti ya da mecburiyeti bulunmadığı sürece işletmenin sürekliliği esasını kullanmaktan sorumludur.

Üst yönetimden sorumlu olanlar, Banka'nın finansal raporlama sürecinin gözetiminden sorumludur.

### *Bağımsız Denetçinin Konsolide Olmayan Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları*

Bir bağımsız denetimde, biz bağımsız denetçilerin sorumlulukları şunlardır:

Amacımız, bir bütün olarak konsolide olmayan finansal tabloların hata veya hile kaynaklı önemli bir yanlışlık içerip içermediğine ilişkin makul güvence elde etmek ve görüşümüzü içeren bir bağımsız denetçi raporu düzenlemektir. BDDK Denetim Yönetmeliği ve BDS'lere uygun olarak yürütülen bir bağımsız denetim sonucunda verilen makul güvence; yüksek bir güvence seviyesidir ancak, var olan önemli bir yanlışlığın her zaman tespit edileceğini garanti etmez. Yanlışlıklar hata veya hile kaynaklı olabilir. Yanlışlıkların, tek başına veya toplu olarak, finansal tablo kullanıcılarının bu tablolara istinaden alacakları ekonomik kararları etkilemesi makul ölçüde bekleniyorsa, bu yanlışlıklar önemli olarak kabul edilir.

BDDK Denetim Yönetmeliği ve BDS'lere uygun olarak yürütülen bir bağımsız denetimin gereği olarak, bağımsız denetim boyunca mesleki muhakememizi kullanmakta ve mesleki şüpheciğimizi sürdürmekteyiz. Tarafımızca ayrıca:

- Konsolide olmayan finansal tablolardaki hata veya hile kaynaklı "önemli yanlışlık" riskleri belirlenmekte ve değerlendirilmekte; bu risklere karşılık veren denetim prosedürleri tasarlanmakta ve uygulanmakta ve görüşümüze dayanak teşkil edecek yeterli ve uygun denetim kanıtı elde edilmektedir. Hile; muvazaa, sahtekârlık, kasıtlı ihmal, gerçeğe aykırı beyan veya iç kontrol ihlali fiillerini içerebildiğinden, hile kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riski, hata kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riskinden yüksektir.
- Banka'nın iç kontrolünün etkinliğine ilişkin bir görüş bildirmek amacıyla değil ama duruma uygun denetim prosedürlerini tasarlamak amacıyla denetimle ilgili iç kontrol değerlendirilmektedir.
- Yönetim tarafından kullanılan muhasebe politikalarının uygunluğu ile yapılan muhasebe tahminlerinin ve ilgili açıklamaların makul olup olmadığı değerlendirilmektedir.
- Elde edilen denetim kanıtlarına dayanarak Banka'nın sürekliliğini devam ettirme kabiliyetine ilişkin ciddi şüphe oluşturabilecek olay veya şartlarla ilgili önemli bir belirsizliğin mevcut olup olmadığı hakkında ve yönetimin işletmenin sürekliliği esasını kullanmasının uygunluğu hakkında sonuca varılmaktadır. Önemli bir belirsizliğin mevcut olduğu sonucuna varmamız halinde, raporumuzda, konsolide olmayan finansal tablolardaki ilgili açıklamalara dikkat çekmemiz ya da bu açıklamaların yetersiz olması durumunda olumlu görüş dışında bir görüş vermemiz gerekmektedir. Vardığımız sonuçlar, bağımsız denetçi raporu tarihine kadar elde edilen denetim kanıtlarına dayanmaktadır. Bununla birlikte, gelecekteki olay veya şartlar Banka'nın sürekliliğini sona erdirebilir.

- Konsolide olmayan finansal tabloların, açıklamalar dahil olmak üzere, genel sunumu, yapısı ve içeriği ile bu tabloların, temelini oluşturan işlem ve olayları gerçeğe uygun sunumu sağlayacak şekilde yansıtmayı yansıtmadığı değerlendirilmektedir.

Diğer hususların yanı sıra, denetim sırasında tespit ettiğimiz önemli iç kontrol eksiklikleri dâhil olmak üzere, bağımsız denetimin planlanan kapsamı ve zamanlaması ile önemli denetim bulgularını üst yönetimden sorumlu olanlara bildirmekteyiz.

Üst yönetimden sorumlu olanlara bildirilen konular arasından, cari döneme ait konsolide olmayan finansal tabloların bağımsız denetiminde en çok önem arz eden konuları yani kilit denetim konularını belirlemekteyiz. Mevzuatın konunun kamuya açıklanmasına izin vermediği durumlarda veya konuyu kamuya açıklamanın doğuracağı olumsuz sonuçların, kamuya açıklamanın doğuracağı kamu yararını aşacağına makul şekilde beklendiği oldukça istisnai durumlarda, ilgili hususun bağımsız denetçi raporumuzda bildirilmemesine karar verebiliriz.

#### **B) Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülükler**

- 1) 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun ("TTK") 402 nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca; Banka'nın 1 Ocak – 31 Aralık 2019 hesap döneminde defter tutma düzeninin TTK ile Banka esas sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.
- 2) TTK'nın 402 nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca; Yönetim Kurulu tarafımıza denetim kapsamında istenen açıklamaları yapmış ve talep edilen belgeleri vermiştir.

KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.  
A member firm of KPMG International Cooperative

Funda Aslanoğlu, SMMM  
Sorumlu Denetçi  
30 Nisan 2020  
İstanbul, Türkiye

## Citibank Anonim Şirketi'nin

### 31 Aralık 2019 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıllık Konsolide Olmayan Finansal Raporu

Tekfen Tower, Eski Büyükdere Caddesi,  
209, 34394 Levent / İstanbul

Telefon: 212 319 45 00

Faks: 212 319 46 35

[www.citibank.com.tr](http://www.citibank.com.tr)

doruk.kaya@citi.com

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından düzenlenen “Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar İle Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ”e göre hazırlanan yılsonu konsolide olmayan finansal raporu aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır

1. Banka Hakkında Genel Bilgiler
2. Banka'nın Konsolide Olmayan Finansal Tabloları
3. İlgili Dönemde Uygulanan Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar
4. Banka'nın Mali Bünyesine ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler
5. Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
6. Diğer Açıklamalar
7. Bağımsız Denetim Raporu

Bu raporda yer alan konsolide olmayan yılsonu finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik, Türkiye Muhasebe Standartları, Türkiye Finansal Raporlama Standartları, bunlara ilişkin ek ve yorumlar ile Bankamız kayıtlarına uygun olarak, aksi belirtilmediği müddetçe **bin Türk Lirası** cinsinden hazırlanmış olup, bağımsız denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.

|                                                                 |                        |                                                                |                                              |
|-----------------------------------------------------------------|------------------------|----------------------------------------------------------------|----------------------------------------------|
| Christopher<br>Anthony Teano                                    | Özge Coşkun*           | Yasemin Çıral Kaya                                             | Eymen Doruk Kaya                             |
| Yönetim Kurulu<br>Başkan Vekili ve<br>Denetim Komitesi<br>Üyesi | Genel Müdür<br>Vekili  | Finans ve<br>Raporlamadan<br>Sorumlu Genel<br>Müdür Yardımcısı | Finansal Raporlama ve<br>Kontrol Grup Müdürü |
| Erkan Doğan                                                     | Clare Suzanne Wolff    |                                                                |                                              |
| Denetim Komitesi<br>Başkanı                                     | Denetim Komitesi Üyesi |                                                                |                                              |

\*Özge Coşkun, 03.01.2020 tarihi itibarıyla Genel Müdür Vekili olarak göreve başlamıştır.

Bu finansal rapor ile ilgili olarak soruların iletilebileceği yetkili personele ilişkin bilgiler

Ad-Soyad/Ünvan: Aydın Sönmez/Finansal Raporlamadan Sorumlu Müdür

Tel. No: 0 212 319 46 25

Fax. No: 0 212 319 46 35

**BİRİNCİ BÖLÜM**

## Genel Bilgiler

|      |                                                                                                                                                                                                                       |   |
|------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---|
| I.   | Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi                                                                                                        | 1 |
| II.  | Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimi doğrudan ve dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama | 1 |
| III. | Banka'nın yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa                                                                                                         | 2 |
| IV.  | Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar                                                                                                                                         | 3 |
| V.   | Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi                                                                                                                                                        | 3 |

**İKİNCİ BÖLÜM**

## Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

|      |                                                                  |    |
|------|------------------------------------------------------------------|----|
| I.   | Konsolide olmayan bilanço (finansal durum tablosu)               | 4  |
| II.  | Konsolide olmayan nazım hesaplar tablosu                         | 6  |
| III. | Konsolide olmayan kar veya zarar tablosu                         | 7  |
| IV.  | Konsolide olmayan kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu | 8  |
| V.   | Konsolide olmayan özkaynak değişim tablosu                       | 9  |
| VI.  | Konsolide olmayan nakit akış tablosu                             | 11 |
| VI.  | Kar dağıtım tablosu                                              | 12 |

## Muhasebe Politikaları

|        |                                                                                                                                     |    |
|--------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| I.     | Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar                                                                                                | 13 |
| II.    | Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar                                      | 14 |
| III.   | Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar                                                         | 16 |
| IV.    | Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar                                                                                          | 16 |
| V.     | Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar                                                                          | 16 |
| VI.    | Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar                                                                                             | 16 |
| VII.   | Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar                                                                          | 19 |
| VIII.  | Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar                                                                            | 19 |
| IX.    | Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar                                 | 19 |
| X.     | Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar | 20 |
| XI.    | Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar                                                                | 20 |
| XII.   | Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar                                                                                          | 21 |
| XIII.  | Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar                                                                                            | 22 |
| XIV.   | Karşılıklar, koşullu varlık ve yükümlülükler ile ilişkin açıklamalar                                                                | 22 |
| XV.    | Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülükler ile ilişkin açıklamalar                                                                | 23 |
| XVI.   | Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar                                                                                            | 23 |
| XVII.  | Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar                                                                                             | 25 |
| XVIII. | İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar                                                                                  | 25 |
| XIX.   | Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar                                                                                               | 25 |
| XX.    | Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar                                                                                             | 25 |
| XXI.   | Kar yedekler ve karın dağıtılması                                                                                                   | 25 |
| XXII.  | Hisse başına kazanç                                                                                                                 | 25 |
| XXIII. | Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar                                                                       | 26 |
| XXIV.  | İlişkili taraflara ilişkin açıklamalar                                                                                              | 26 |
| XXV.   | TFRS 16 kiralama standardına ilişkin açıklamalar                                                                                    | 26 |
| XXVI.  | Önceki dönem finansal tabloların yeniden düzenlenmesi                                                                               | 28 |
| XXVII. | Diğer hususlara ilişkin açıklamalar                                                                                                 | 28 |

**DÖRDÜNCÜ BÖLÜM**

## Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler

|       |                                                                           |    |
|-------|---------------------------------------------------------------------------|----|
| I.    | Özkaynaklara ilişkin açıklamalar                                          | 29 |
| II.   | Kredi riskine ilişkin açıklamalar                                         | 36 |
| III.  | Kur riskine ilişkin açıklamalar                                           | 48 |
| IV.   | Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar                                    | 51 |
| V.    | Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar | 55 |
| VI.   | Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar                                      | 60 |
| VII.  | Risk yönetimine ilişkin açıklamalar                                       | 61 |
| VIII. | Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar                                  | 71 |

**BEŞİNCİ BÖLÜM**

## Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

|       |                                                                                                                          |     |
|-------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|
| I.    | Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar                                                               | 72  |
| II.   | Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar                                                               | 85  |
| III.  | Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar                                                                            | 91  |
| IV.   | Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar                                                                            | 94  |
| V.    | Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar                                                                 | 100 |
| VI.   | Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar                                                                       | 101 |
| VII.  | Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar                                                                  | 102 |
| VIII. | Banka'nın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şubeleri ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar | 104 |
| IV.   | Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar                                                                  | 104 |

**ALTINCI BÖLÜM**

## Diğer Açıklama ve Dipnotlar

|    |                                                    |     |
|----|----------------------------------------------------|-----|
| I. | Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar | 104 |
|----|----------------------------------------------------|-----|

**YEDİNCİ BÖLÜM**

## Bağımsız Denetçi Raporu

|     |                                                                       |     |
|-----|-----------------------------------------------------------------------|-----|
| I.  | Bağımsız denetçi raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar | 105 |
| II. | Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar          | 105 |

**Citibank Anonim Şirketi**

31 Aralık 2019 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan  
Finansal Tablolara İlişkin Açıklamalar ve Dipnotlar  
(Para birimi: Bin Türk Lirası)

**1. Genel bilgiler****1.1 Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden Banka'nın tarihçesi:**

Citibank Anonim Şirketi ("Banka"), Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun ("BDDK") 10 Mart 2004 tarih ve 1222 sayılı yazısı ile mevduat kabul etmek ve bankacılık işlemleri yapmak üzere izin almıştır. 30 Haziran 2004 tarihinde Citibank N.A. Merkezi New York, N.Y. İstanbul Türkiye Merkez Şubesi'nin ("Şube") bütün aktif, (mevduat dahil olmak üzere) pasifi, hak ve borçları Citibank Anonim Şirketi'ne devredilmiştir. Genel Müdürlüğü İstanbul'da yerleşik olan Banka yurtiçinde 37 şubesi ve Azerbaycan'da yerleşik 1 irtibat bürosu ile hizmet vermekteyken 11 Nisan 2013 tarihinde Bireysel Bankacılık Bölümü'nü satmak üzere Denizbank A.Ş. ile bir devir sözleşmesi imzalamış olup söz konusu satışın 1 Temmuz 2013 tarihinde gerçekleşmesi ile birlikte yurtiçindeki 29 adet şubesini Denizbank A.Ş.'ye devretmiştir. 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla Banka'nın yurtiçinde faaliyet gösteren 3 adet şubesi bulunmaktadır (31 Aralık 2018: 3).

**1.2 Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimi doğrudan ve dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama:**

2 Mayıs 2013 tarihi itibarıyla Citibank A.Ş. hisselerinin %99.99'una sahip olan Citibank Overseas Investment Corporation (COIC), söz konusu hisselerin tamamını Citigroup Netherlands B.V.'ye devretmiştir.

Citigroup bireysel, ticari, kurumsal, yatırım ve özel bankacılık, takas hizmetleri, nakit yönetimi, hazine ve sermaye piyasaları hizmetleri, sigorta; tüketici ve işletme finansmanı, emeklilik ve yatırım fonu yönetimi, vekalet hizmeti, menkul kıymet ve saklama hizmetleri gibi finansal hizmet sunmaktadır. Global Kurumsal ve Yatırım Bankacılığı ("GCIB") ile şirketlere, hükümetlere, kurumlara ve yatırımcılara yaklaşık 100 ülkede geniş finansal ürün ve hizmet çeşitleri sağlamaktadır. GCIB Sermaye Piyasaları ve Bankacılık ve buna benzer işlemleri kapsamaktadır. Sermaye Piyasaları ve Yatırım Bankacılığı ("CMIB"), borç ve hisse takası, kurumsal aracılık, danışmanlık hizmetleri, kambiyo, türev ürünler ve borç verme gibi ticari ve yatırım bankacılığı alanlarında hizmet ve ürünleri içermektedir.

**Citibank Anonim Şirketi**

31 Aralık 2019 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan  
Finansal Tablolara İlişkin Açıklamalar ve Dipnotlar  
(Para birimi: Bin Türk Lirası)

**1. Genel bilgiler (Devamı)****1.3 Banka'nın yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar:**

| Görevi          | Adı Soyadı (*)              | Sorumluluk Alanı                                                                                                                         | Göreve Atanma Tarihi (**)                                          | Öğrenim Durumu | Branş                                   | İş Tecrübesi |
|-----------------|-----------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------|----------------|-----------------------------------------|--------------|
| YK Başkanı      | Marc Raoul Marie Luet (1)   | -Yönetim Kurulu Üyesi<br>- Krediler Kom. Asil Üyesi                                                                                      | 13/06/2017<br>14/08/2018                                           | Y. Lisans      | İşletme                                 | 27 Yıl       |
| YK Başk. V.     | Christopher Anthony Teano   | - Yönetim Kurulu Üyesi<br>- Denetim Komitesi Üyesi<br>- Kurumsal Yön.Kom.Bşk<br>- Ücretlendirme Kom.Üyesi<br>- Krediler Kom. Yedek Üyesi | 08/04/2010<br>27.03.2015<br>23/09/2010<br>30/12/2011<br>29/09/2016 | Lisans         | Hukuk                                   | 33 Yıl       |
| YK Üyesi ve GM  | Neslihan Serra Akçaoğlu (2) | - Murahhas Yönetim Kurulu Üyesi<br>- Genel Müdür<br>- Krediler Kom. Asil Üyesi                                                           | 13/01/2005<br>20/06/2008<br>27/09/2007                             | Lisans         | Kamu Yönetimi                           | 31 Yıl       |
| YK Üyesi        | Ryan John Davis             | - Yönetim Kurulu Üyesi                                                                                                                   | 23/01/2019                                                         | Lisans         | Ticaret                                 | 23 Yıl       |
| YK Üyesi        | Erkan Doğan                 | - Yönetim Kurulu Üyesi<br>- Denetim Komitesi Başkanı<br>- Kurumsal Yön.Kom. Üyesi<br>- Krediler Kom. Asil Üyesi                          | 11/10/2018<br>07/11/2018<br>07/11/2018<br>07/11/2018               | Lisans         | İktisat                                 | 20 Yıl       |
| YK Üyesi        | Ömer Emre Karter            | - Yönetim Kurulu Üyesi                                                                                                                   | 09/02/2017                                                         | Y. Lisans      | İşletme                                 | 22 Yıl       |
| YK Üyesi        | Evelin Katalin Ducsai       | - Yönetim Kurulu Üyesi                                                                                                                   | 13/11/2018                                                         | Y. Lisans      | İşletme                                 | 23 Yıl       |
| YK Üyesi        | Clare Suzanne Wolff         | - Yönetim Kurulu Üyesi<br>- Denetim Kom. Üyesi<br>- Krediler Kom. Yedek Üyesi<br>- Ücretlendirme Kom.Üyesi                               | 13/11/2018<br>21/02/2019<br>21/02/2019<br>21/02/2019               | Lisans         | Ticaret /<br>Muhasebe                   | 27 Yıl       |
| GM              | Başak Kaya (3)              | İnsan Kaynaklarından Sorumlu GM                                                                                                          | 01/10/2019                                                         | Lisans         | Uluslararası<br>İlişkiler               | 22 Yıl       |
| GM              | Yasemin Çıral Kaya          | Finans ve Raporlamadan Sorumlu GM                                                                                                        | 30/11/2017                                                         | Lisans         | İşletme                                 | 16 Yıl       |
| GM              | Aydın Kimyonşen             | Ticari Bankacılıktan Sorumlu GM                                                                                                          | 11/04/2019                                                         | Lisans         | Kamu Yönetimi                           | 31 Yıl       |
| GM              | .....(4)                    | Kurumsal Bankacılıktan Sorumlu GM                                                                                                        |                                                                    |                |                                         |              |
| GM              | Osman Günsel Topbaş         | Menkul Kıymet Hizmetlerinden Sorumlu GM                                                                                                  | 15/11/2013                                                         | Doktora        | Bilgisayar Müh.                         | 26 Yıl       |
| GM              | Celalettin Çelikcan         | Hazineden<br>Sorumlu GM                                                                                                                  | 24/09/2012                                                         | Lisans         | İşletme                                 | 20 Yıl       |
| GM ve GM Vekili | Özge Coşkun (5)             | Operasyon ve Teknolojiden Sorumlu GM                                                                                                     | 03/07/2014                                                         | Y. Lisans      | İktisat<br>İşletme Yönetimi<br>YL       | 20 Yıl       |
| GM              | Esin Aydınol                | Kredilerden<br>Sorumlu GM                                                                                                                | 08/09/2015                                                         | Y. Lisans      | Uluslararası<br>İlişkiler<br>İşletme YL | 26 Yıl       |
| GM              | Murat Özlü                  | Global İşlem Bankacılığından<br>Sorumlu GM                                                                                               | 13/06/2017                                                         | Y. Lisans      | İşletme                                 | 15 Yıl       |
| GM              | Beliz Başaran               | Hukuktan<br>Sorumlu GM                                                                                                                   | 25/02/2019                                                         | Lisans         | Hukuk                                   | 20 Yıl       |

(\*) Yukarıdaki tablo 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla geçerli olan verilere istinaden hazırlanmıştır.

(\*\*) Göreve atanma tarihlerinin belirlenmesinde atamaya ilişkin yönetim kurulu / genel kurul karar tarihi esas alınmıştır. Birden fazla üyeliği bulunanların bu üyeliğe atama tarihleri ayrı olarak karşısında gösterilmiştir.

(\*\*\*) Banka'nın yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim kurulu üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının Banka'da sahip oldukları pay yoktur.

- (1) Marc Raoul Marie Luet 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla Yönetim Kurulu Başkanlığı ve üyeliği görevlerinden istifa etmiştir.  
(2) Neslihan Serra Akçaoğlu 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla Yönetim Kurulu üyeliği, Genel Müdür ve Kredi Komitesi Üyeliği görevlerinden istifa etmiştir.  
(3) Özlem Gündoğdu Soyer, 2 Eylül 2019 tarihi itibarıyla, İnsan Kaynaklarından Sorumlu GM görevinden istifa etmiştir. Kendisinden boşalan göreve 01 Ekim 2019 tarihinde Başak Kaya atanmıştır.  
(4) Mehmet Rifat Şensin, 1 Eylül 2019 tarihi itibarıyla, Kurumsal Bankacılıktan Sorumlu GM ve Genel Müdür Vekilliği görevlerinden istifa etmiştir. Kendisinden boşalan göreve yeni bir atama yapılmamıştır.  
(5) Özge Coşkun, 3 Ocak 2020 tarih itibarıyla Genel Müdür Vekili olarak atanmıştır.

**Citibank Anonim Şirketi**

31 Aralık 2019 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan  
Finansal Tablolara İlişkin Açıklamalar ve Dipnotlar  
(Para birimi: Bin Türk Lirası)

**1 Genel bilgiler (devamı)****1.4 Banka’da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar:**

| Pay Sahibinin Adı Soyadı, Unvanı Ve İkamet Adresi                                                          | Sermaye Miktarı (TL) | Hisse Adedi (Beher Nominal 0.1 Kr) | Hisse Oranı |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|------------------------------------|-------------|
| Citigroup Netherlands B.V.<br>WTC Building, Tower C, Schiphol Boulevard<br>257, 1118 BH Schiphol, Hollanda | 33,753               | 33,752,821,600                     | % 99.99     |
| Foremost Investment Corporation<br>One Penn’s Way New Castle 19720,ABD                                     | -                    | 100                                | % 0.0000030 |
| Centaur Investment Corporation<br>One Penn’s Way New Castle 19720,ABD                                      | -                    | 100                                | % 0.0000030 |
| Nostro Investment Corporation<br>One Penn’s Way New Castle 19720,ABD                                       | -                    | 100                                | % 0.0000030 |
| Yonder Investment Corporation<br>One Penn’s Way New Castle 19720,ABD                                       | -                    | 100                                | % 0.0000030 |

**1.5 Banka’nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi:**

Ana sözleşmeye göre Banka, Türk Lirası ve döviz bazlı her türlü bankacılık işlemlerinde bulunabilir. Banka ayrıca yurtdışından döviz cinsinde mevduat kabul etmeye ve bulundurmaya yetkili kılınmıştır. Banka, kredi, mevduat, menkul kıymet, saklama, faktoring ve forfaiting, sigorta acenteliği ve sigorta acenteliği aracılık hizmetleri vermekte ve özellikle döviz piyasalarında faaliyet göstermektedir. Banka’nın faaliyetleri bu işlemlerle sınırlı değildir. Bu işlemlerden başka herhangi bir işlem yapılması Banka için faydalı görülürse, buna başlanması, Yönetim Kurulu’nun önerisi üzerine Genel Kurul tarafından karara bağlanmasına ve Ana Sözleşme’de değişiklik mahiyetinde olan bu kararın Sanayi ve Ticaret Bakanlığı’nca onanmasına bağlıdır. Bu suretle tasdik olunan karar Ana Sözleşmeye eklenir. Banka bir ihtisas bankası olmayıp tüm bankacılık faaliyetlerinde bulunmaktadır. Müşterilere kullandırılan kredilerin en önemli kaynağı mevduattır. Öngörülen verim oranını sağlamak koşuluyla, çeşitli sektörlerde faaliyette bulunan kuruluşlara kredi ve teminat mektupları, akreditif kredileri, ve kabul kredileri başta olmak üzere gayri nakdi kredi kullandırılmaktadır.

**Citibank Anonim Şirketi**
**31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA**  
**KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)**  
 (Para birimi: Bin Türk Lirası)

|                                                                                                   |                 | Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2019 |                  |                   | Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2018 |                  |                   |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|------------------------------------------------------|------------------|-------------------|--------------------------------------------------------|------------------|-------------------|
| VARLIKLAR                                                                                         | Dipnot          | TP                                                   | YP               | Toplam            | TP                                                     | YP               | Toplam            |
| <b>I. FİNANSAL VARLIKLAR</b>                                                                      |                 | <b>6,247,658</b>                                     | <b>2,253,275</b> | <b>8,500,933</b>  | <b>4,428,866</b>                                       | <b>1,511,775</b> | <b>5,940,641</b>  |
| <b>1.1 Nakit ve Nakit Benzerleri</b>                                                              |                 | <b>3,932,924</b>                                     | <b>2,218,955</b> | <b>6,151,879</b>  | <b>3,684,173</b>                                       | <b>1,353,996</b> | <b>5,038,169</b>  |
| 1.1.1 Nakit Değerler ve Merkez Bankası Bankaları                                                  | 5.1.1           | 3,900,927                                            | 1,901,629        | 5,802,556         | 3,573,020                                              | 1,299,578        | 4,872,598         |
| 1.1.2 Bankalar                                                                                    | 5.1.3           | 31,997                                               | 317,326          | 349,323           | 111,153                                                | 54,418           | 165,571           |
| 1.1.3 Para Piyasalarından Alacaklar                                                               |                 | -                                                    | -                | -                 | -                                                      | -                | -                 |
| <b>1.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar</b>                     | <b>5.1.4.2</b>  | <b>67,230</b>                                        | <b>-</b>         | <b>67,230</b>     | <b>149,989</b>                                         | <b>-</b>         | <b>149,989</b>    |
| 1.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri                                                                  | 5.1.4.2         | 67,230                                               | -                | 67,230            | 149,989                                                | -                | 149,989           |
| 1.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler                                                  |                 | -                                                    | -                | -                 | -                                                      | -                | -                 |
| 1.2.3 Diğer Finansal Varlıklar                                                                    |                 | -                                                    | -                | -                 | -                                                      | -                | -                 |
| <b>1.3 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar</b>          | <b>5.1.4.3</b>  | <b>2,237,022</b>                                     | <b>-</b>         | <b>2,237,022</b>  | <b>569,708</b>                                         | <b>-</b>         | <b>569,708</b>    |
| 1.3.1 Devlet Borçlanma Senetleri                                                                  | 5.1.4.3         | 2,232,056                                            | -                | 2,232,056         | 569,708                                                | -                | 569,708           |
| 1.3.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler                                                  | 5.1.4.3         | 4,966                                                | -                | 4,966             | -                                                      | -                | -                 |
| 1.3.3 Diğer Finansal Varlıklar                                                                    |                 | -                                                    | -                | -                 | -                                                      | -                | -                 |
| <b>1.4 Türev Finansal Varlıklar</b>                                                               | <b>5.1.2.3</b>  | <b>10,482</b>                                        | <b>34,320</b>    | <b>44,802</b>     | <b>24,996</b>                                          | <b>157,779</b>   | <b>182,775</b>    |
| 1.4.1 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım            | 5.1.2.3         | 10,482                                               | 34,320           | 44,802            | 24,996                                                 | 157,779          | 182,775           |
| 1.4.2 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım |                 | -                                                    | -                | -                 | -                                                      | -                | -                 |
| <b>II. İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)</b>                             | <b>5.1.5.6</b>  | <b>2,469,486</b>                                     | <b>1,749,715</b> | <b>4,219,201</b>  | <b>2,033,658</b>                                       | <b>1,743,762</b> | <b>3,777,420</b>  |
| <b>2.1 Krediler</b>                                                                               |                 | <b>2,435,759</b>                                     | <b>1,749,715</b> | <b>4,185,474</b>  | <b>2,031,011</b>                                       | <b>1,743,762</b> | <b>3,774,773</b>  |
| <b>2.2 Kiralama İşlemlerinden Alacaklar</b>                                                       |                 | <b>-</b>                                             | <b>-</b>         | <b>-</b>          | <b>-</b>                                               | <b>-</b>         | <b>-</b>          |
| <b>2.3 Faktoring Alacakları</b>                                                                   |                 | <b>-</b>                                             | <b>-</b>         | <b>-</b>          | <b>-</b>                                               | <b>-</b>         | <b>-</b>          |
| <b>2.4 İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar</b>                                   |                 | <b>-</b>                                             | <b>-</b>         | <b>-</b>          | <b>-</b>                                               | <b>-</b>         | <b>-</b>          |
| 2.4.1 Devlet Borçlanma Senetleri                                                                  |                 | -                                                    | -                | -                 | -                                                      | -                | -                 |
| 2.4.2 Diğer Finansal Varlıklar                                                                    |                 | -                                                    | -                | -                 | -                                                      | -                | -                 |
| <b>2.5 Donuk Alacaklar</b>                                                                        | <b>5.1.5.10</b> | <b>140,631</b>                                       | <b>-</b>         | <b>140,631</b>    | <b>95,974</b>                                          | <b>-</b>         | <b>95,974</b>     |
| <b>2.6 Özel Karşılıklar (-)</b>                                                                   | <b>5.1.5.9</b>  | <b>106,904</b>                                       | <b>-</b>         | <b>106,904</b>    | <b>93,327</b>                                          | <b>-</b>         | <b>93,327</b>     |
| <b>III. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)</b>    |                 | <b>-</b>                                             | <b>-</b>         | <b>-</b>          | <b>-</b>                                               | <b>-</b>         | <b>-</b>          |
| 3.1 Satış Amaçlı                                                                                  |                 | -                                                    | -                | -                 | -                                                      | -                | -                 |
| 3.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin                                                               |                 | -                                                    | -                | -                 | -                                                      | -                | -                 |
| <b>IV. ORTAKLIK YATIRIMLARI</b>                                                                   |                 | <b>-</b>                                             | <b>-</b>         | <b>-</b>          | <b>-</b>                                               | <b>-</b>         | <b>-</b>          |
| <b>4.1 İştirakler (Net)</b>                                                                       |                 | <b>-</b>                                             | <b>-</b>         | <b>-</b>          | <b>-</b>                                               | <b>-</b>         | <b>-</b>          |
| 4.1.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler                                                       |                 | -                                                    | -                | -                 | -                                                      | -                | -                 |
| 4.1.2 Konsolide Edilmeyenler                                                                      |                 | -                                                    | -                | -                 | -                                                      | -                | -                 |
| <b>4.2 Bağlı Ortaklıklar (Net)</b>                                                                |                 | <b>-</b>                                             | <b>-</b>         | <b>-</b>          | <b>-</b>                                               | <b>-</b>         | <b>-</b>          |
| 4.2.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar                                                        |                 | -                                                    | -                | -                 | -                                                      | -                | -                 |
| 4.2.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar                                                |                 | -                                                    | -                | -                 | -                                                      | -                | -                 |
| <b>4.3 Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)</b>                            |                 | <b>-</b>                                             | <b>-</b>         | <b>-</b>          | <b>-</b>                                               | <b>-</b>         | <b>-</b>          |
| 4.3.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler                                                       |                 | -                                                    | -                | -                 | -                                                      | -                | -                 |
| 4.3.2 Konsolide Edilmeyenler                                                                      |                 | -                                                    | -                | -                 | -                                                      | -                | -                 |
| <b>V. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)</b>                                                             | <b>5.1.13</b>   | <b>36,357</b>                                        | <b>6,366</b>     | <b>42,723</b>     | <b>12,654</b>                                          | <b>-</b>         | <b>12,654</b>     |
| <b>VI. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)</b>                                                    | <b>5.1.14</b>   | <b>5,922</b>                                         | <b>-</b>         | <b>5,922</b>      | <b>7,919</b>                                           | <b>-</b>         | <b>7,919</b>      |
| 6.1 Şerefiye                                                                                      |                 | -                                                    | -                | -                 | -                                                      | -                | -                 |
| 6.2 Diğer                                                                                         |                 | 5,922                                                | -                | 5,922             | 7,919                                                  | -                | 7,919             |
| <b>VII. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)</b>                                                   | <b>5.1.15</b>   | <b>-</b>                                             | <b>-</b>         | <b>-</b>          | <b>-</b>                                               | <b>-</b>         | <b>-</b>          |
| <b>VIII. CARİ VERGİ VARLIĞI</b>                                                                   |                 | <b>-</b>                                             | <b>-</b>         | <b>-</b>          | <b>-</b>                                               | <b>-</b>         | <b>-</b>          |
| <b>IX. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI</b>                                                               | <b>5.1.16</b>   | <b>11,905</b>                                        | <b>-</b>         | <b>11,905</b>     | <b>20,149</b>                                          | <b>-</b>         | <b>20,149</b>     |
| <b>X. DİĞER AKTİFLER</b>                                                                          | <b>5.1.18</b>   | <b>47,909</b>                                        | <b>23,228</b>    | <b>71,137</b>     | <b>127,038</b>                                         | <b>171,508</b>   | <b>298,546</b>    |
| <b>VARLIKLAR TOPLAMI</b>                                                                          |                 | <b>8,819,237</b>                                     | <b>4,032,584</b> | <b>12,851,821</b> | <b>6,630,284</b>                                       | <b>3,427,045</b> | <b>10,057,329</b> |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

**Citibank Anonim Şirketi**

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

(Para birimi: Bin Türk Lirası)

|        |                                                                                                 | Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2019 |                  |                  |                   | Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2018 |                  |                   |
|--------|-------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------|------------------|------------------|-------------------|--------------------------------------------------------|------------------|-------------------|
|        | YÜKÜMLÜLÜKLER                                                                                   | Dipnot                                               | TP               | YP               | Toplam            | TP                                                     | YP               | Toplam            |
| I.     | MEVDUAT                                                                                         | 5.2.1                                                | 5,385,926        | 4,540,726        | 9,926,652         | 3,821,690                                              | 3,972,366        | 7,794,056         |
| II.    | ALINAN KREDİLER                                                                                 | 5.2.3                                                | 37,252           | -                | 37,252            | 6,662                                                  | -                | 6,662             |
| III.   | PARA PİYASALARINA BORÇLAR                                                                       |                                                      | -                | -                | -                 | -                                                      | -                | -                 |
| IV.    | İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)                                                             |                                                      | -                | -                | -                 | -                                                      | -                | -                 |
| 4.1    | Bonolar                                                                                         |                                                      | -                | -                | -                 | -                                                      | -                | -                 |
| 4.2    | Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler                                                                 |                                                      | -                | -                | -                 | -                                                      | -                | -                 |
| 4.3    | Tahviller                                                                                       |                                                      | -                | -                | -                 | -                                                      | -                | -                 |
| V.     | FONLAR                                                                                          |                                                      | -                | -                | -                 | -                                                      | -                | -                 |
| 5.1    | Müstakrizlerin Fonları                                                                          |                                                      | -                | -                | -                 | -                                                      | -                | -                 |
| 5.2    | Diğer                                                                                           |                                                      | -                | -                | -                 | -                                                      | -                | -                 |
| VI.    | GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER                          |                                                      | -                | -                | -                 | -                                                      | -                | -                 |
| VII.   | TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER                                                                    | 5.2.2                                                | 28,758           | 17,601           | 46,359            | 189,482                                                | 29,374           | 218,856           |
| 7.1    | Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım            |                                                      | 28,758           | 17,601           | 46,359            | 189,482                                                | 29,374           | 218,856           |
| 7.2    | Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım |                                                      | -                | -                | -                 | -                                                      | -                | -                 |
| VIII.  | FAKTÖRİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ                                                                        |                                                      | -                | -                | -                 | -                                                      | -                | -                 |
| IX.    | KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)                                                      | 5.2.6                                                | 25,435           | 6,439            | 31,874            | -                                                      | -                | -                 |
| X.     | KARŞILIKLAR                                                                                     |                                                      | 157,604          | -                | 157,604           | 153,723                                                | -                | 153,723           |
| 10.1   | Genel Karşılıklar                                                                               | 5.2.8.1                                              | 93,147           | -                | 93,147            | 96,432                                                 | -                | 96,432            |
| 10.2   | Yeniden Yapılanma Karşılığı                                                                     |                                                      | -                | -                | -                 | -                                                      | -                | -                 |
| 10.3   | Çalışan Hakları Karşılığı                                                                       | 5.2.8.2                                              | 41,023           | -                | 41,023            | 40,443                                                 | -                | 40,443            |
| 10.4   | Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)                                                               |                                                      | -                | -                | -                 | -                                                      | -                | -                 |
| 10.5   | Diğer Karşılıklar                                                                               | 5.2.8.3                                              | 23,434           | -                | 23,434            | 16,848                                                 | -                | 16,848            |
| XI.    | CARİ VERGİ BORCU                                                                                | 5.2.9                                                | 76,664           | -                | 76,664            | 82,275                                                 | -                | 82,275            |
| XII.   | ERTELENMİŞ VERGİ BORCU                                                                          |                                                      | -                | -                | -                 | -                                                      | -                | -                 |
| XIII.  | SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)        |                                                      | -                | -                | -                 | -                                                      | -                | -                 |
| 13.1   | Satış Amaçlı                                                                                    |                                                      | -                | -                | -                 | -                                                      | -                | -                 |
| 13.2   | Durdurulan Faaliyetlere İlişkin                                                                 |                                                      | -                | -                | -                 | -                                                      | -                | -                 |
| XIV.   | SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI                                                              |                                                      | -                | -                | -                 | -                                                      | -                | -                 |
| 14.1   | Krediler                                                                                        |                                                      | -                | -                | -                 | -                                                      | -                | -                 |
| 14.2   | Diğer Borçlanma Araçları                                                                        |                                                      | -                | -                | -                 | -                                                      | -                | -                 |
| XV.    | DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER                                                                             |                                                      | 44,362           | 8,204            | 52,566            | 121,987                                                | 9,228            | 131,215           |
| XVI.   | ÖZKAYNAKLAR                                                                                     |                                                      | 2,522,850        | -                | 2,522,850         | 1,670,542                                              | -                | 1,670,542         |
| 16.1   | Ödenmiş Sermaye                                                                                 | 5.2.12..1                                            | 33,753           | -                | 33,753            | 33,753                                                 | -                | 33,753            |
| 16.2   | Sermaye Yedekleri                                                                               |                                                      | 245,777          | -                | 245,777           | 245,777                                                | -                | 245,777           |
| 16.2.1 | Hisse Senedi İhraç Primleri                                                                     |                                                      | -                | -                | -                 | -                                                      | -                | -                 |
| 16.2.2 | Hisse Senedi İptal Karları                                                                      |                                                      | -                | -                | -                 | -                                                      | -                | -                 |
| 16.2.3 | Diğer Sermaye Yedekleri                                                                         |                                                      | 245,777          | -                | 245,777           | 245,777                                                | -                | 245,777           |
| 16.3   | Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler    |                                                      | -                | -                | -                 | -                                                      | -                | -                 |
| 16.4   | Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler       | 5.2.12.8                                             | 24,664           | -                | 24,664            | (87,418)                                               | -                | (87,418)          |
| 16.5   | Kar Yedekleri                                                                                   |                                                      | 1,478,430        | -                | 1,478,430         | 989,683                                                | -                | 989,683           |
| 16.5.1 | Yasal Yedekler                                                                                  | 5.2.12.10                                            | 18,058           | -                | 18,058            | 18,058                                                 | -                | 18,058            |
| 16.5.2 | Statü Yedekleri                                                                                 |                                                      | -                | -                | -                 | -                                                      | -                | -                 |
| 16.5.3 | Olağanüstü Yedekler                                                                             | 5.2.12.11                                            | 1,460,372        | -                | 1,460,372         | 971,625                                                | -                | 971,625           |
| 16.5.4 | Diğer Kar Yedekleri                                                                             | 5.2.1                                                | -                | -                | -                 | -                                                      | -                | -                 |
| 16.6   | Kar veya Zarar                                                                                  | 5.2.3                                                | 740,226          | -                | 740,226           | 488,747                                                | -                | 488,747           |
| 16.6.1 | Geçmiş Yıllar Kar/Zararı                                                                        |                                                      | -                | -                | -                 | -                                                      | -                | -                 |
| 16.6.2 | Dönem Net Kar/Zararı                                                                            |                                                      | 740,226          | -                | 740,226           | 488,747                                                | -                | 488,747           |
|        | <b>YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI</b>                                                                    |                                                      | <b>8,278,851</b> | <b>4,572,970</b> | <b>12,851,821</b> | <b>6,046,361</b>                                       | <b>4,010,968</b> | <b>10,057,329</b> |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

**Citibank Anonim Şirketi**
**31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA**  
**KONSOLİDE OLMAYAN NAZIM HESAPLAR TABLOSU**  
**(Para birimi: Bin Türk Lirası)**

|             |                                                                        | Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2019 |                   |                   | Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2018 |                   |                   |
|-------------|------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|--------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
|             | Dipnot                                                                 | TP                                                   | YP                | Toplam            | TP                                                     | YP                | Toplam            |
| <b>A.</b>   | <b>BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)</b>                           | <b>4,902,604</b>                                     | <b>5,504,770</b>  | <b>10,407,374</b> | <b>7,080,047</b>                                       | <b>8,843,000</b>  | <b>15,923,047</b> |
| <b>I.</b>   | <b>GARANTİ ve KEFALETLER</b>                                           | <b>5.3.1</b>                                         | <b>1,251,937</b>  | <b>1,111,353</b>  | <b>2,363,290</b>                                       | <b>1,051,993</b>  | <b>1,928,406</b>  |
| 1.1.        | Teminat Mektupları                                                     | 1,226,418                                            | 954,059           | 2,180,477         | 1,019,020                                              | 1,112,063         | 2,131,083         |
| 1.1.1.      | Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler                                 | -                                                    | -                 | -                 | -                                                      | -                 | -                 |
| 1.1.2.      | Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler                           | -                                                    | -                 | -                 | -                                                      | -                 | -                 |
| 1.1.3.      | Diğer Teminat Mektupları                                               | 1,226,418                                            | 954,059           | 2,180,477         | 1,019,020                                              | 1,112,063         | 2,131,083         |
| 1.2.        | Banka Kredileri                                                        | 25,519                                               | -                 | 25,519            | 32,973                                                 | 44,122            | 77,095            |
| 1.2.1.      | İthalat Kabul Kredileri                                                | 25,519                                               | -                 | 25,519            | 32,973                                                 | 44,122            | 77,095            |
| 1.2.2.      | Diğer Banka Kabaulleri                                                 | -                                                    | -                 | -                 | -                                                      | -                 | -                 |
| 1.3.        | Akreditifler                                                           | -                                                    | 156,875           | 156,875           | -                                                      | 723,169           | 723,169           |
| 1.3.1.      | Belgeli Akreditifler                                                   | -                                                    | 117,043           | 117,043           | -                                                      | 647,336           | 647,336           |
| 1.3.2.      | Diğer Akreditifler                                                     | -                                                    | 39,832            | 39,832            | -                                                      | 75,833            | 75,833            |
| 1.4.        | Garanti Verilen Prefinansmanlar                                        | -                                                    | -                 | -                 | -                                                      | -                 | -                 |
| 1.5.        | Cirolar                                                                | -                                                    | -                 | -                 | -                                                      | -                 | -                 |
| 1.5.1.      | T.C. Merkez Bankasına Cirolar                                          | -                                                    | -                 | -                 | -                                                      | -                 | -                 |
| 1.5.2.      | Diğer Cirolar                                                          | -                                                    | -                 | -                 | -                                                      | -                 | -                 |
| 1.6.        | Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden                           | -                                                    | -                 | -                 | -                                                      | -                 | -                 |
| 1.7.        | Faktoring Garantilerinden                                              | -                                                    | -                 | -                 | -                                                      | -                 | -                 |
| 1.8.        | Diğer Garantilerimizden                                                | -                                                    | 419               | 419               | -                                                      | 49,052            | 49,052            |
| 1.9.        | Diğer Kefaletlerimizden                                                | -                                                    | -                 | -                 | -                                                      | -                 | -                 |
| <b>II.</b>  | <b>TAAHHÜTLER</b>                                                      | <b>456,222</b>                                       | <b>1,268,000</b>  | <b>1,724,222</b>  | <b>1,093,691</b>                                       | <b>2,197,815</b>  | <b>3,291,506</b>  |
| 2.1.        | Çayılamaz Taahhütler                                                   | 456,222                                              | 1,268,000         | 1,724,222         | 1,093,691                                              | 2,197,815         | 3,291,506         |
| 2.1.1.      | Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri                           | 276,822                                              | 1,268,000         | 1,544,822         | 929,160                                                | 2,197,815         | 3,126,975         |
| 2.1.2.      | Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri                                  | -                                                    | -                 | -                 | -                                                      | -                 | -                 |
| 2.1.3.      | İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri                              | -                                                    | -                 | -                 | -                                                      | -                 | -                 |
| 2.1.4.      | Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri                                     | -                                                    | -                 | -                 | -                                                      | -                 | -                 |
| 2.1.5.      | Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri                                    | -                                                    | -                 | -                 | -                                                      | -                 | -                 |
| 2.1.6.      | Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü                                        | -                                                    | -                 | -                 | -                                                      | -                 | -                 |
| 2.1.7.      | Çekler İçin Ödeme Taahhütleri                                          | 5.3.1.2                                              | 5,858             | 5,858             | 6,341                                                  | -                 | 6,341             |
| 2.1.8.      | İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri        | -                                                    | -                 | -                 | -                                                      | -                 | -                 |
| 2.1.9.      | Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri                                  | 5.3.1.2                                              | 173,542           | 173,542           | 158,190                                                | -                 | 158,190           |
| 2.1.10.     | Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah. | -                                                    | -                 | -                 | -                                                      | -                 | -                 |
| 2.1.11.     | Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar                    | -                                                    | -                 | -                 | -                                                      | -                 | -                 |
| 2.1.12.     | Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar                      | -                                                    | -                 | -                 | -                                                      | -                 | -                 |
| 2.1.13.     | Diğer Çayılamaz Taahhütler                                             | -                                                    | -                 | -                 | -                                                      | -                 | -                 |
| 2.2.        | Çayılabilir Taahhütler                                                 | -                                                    | -                 | -                 | -                                                      | -                 | -                 |
| 2.2.1.      | Çayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri                                   | -                                                    | -                 | -                 | -                                                      | -                 | -                 |
| 2.2.2.      | Diğer Çayılabilir Taahhütler                                           | -                                                    | -                 | -                 | -                                                      | -                 | -                 |
| <b>III.</b> | <b>TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR</b>                                          | <b>5.3.2</b>                                         | <b>3,194,445</b>  | <b>3,125,417</b>  | <b>4,934,363</b>                                       | <b>4,716,779</b>  | <b>9,651,142</b>  |
| 3.1         | Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar                          | -                                                    | -                 | -                 | -                                                      | -                 | -                 |
| 3.1.1       | Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler                  | -                                                    | -                 | -                 | -                                                      | -                 | -                 |
| 3.1.2       | Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler                           | -                                                    | -                 | -                 | -                                                      | -                 | -                 |
| 3.1.3       | Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler            | -                                                    | -                 | -                 | -                                                      | -                 | -                 |
| 3.2         | Alım Satım Amaçlı İşlemler                                             | 3,194,445                                            | 3,125,417         | 6,319,862         | 4,934,363                                              | 4,716,779         | 9,651,142         |
| 3.2.1       | Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri                                      | 1,322,233                                            | 1,328,579         | 2,650,812         | 1,885,597                                              | 1,813,648         | 3,699,245         |
| 3.2.1.1     | Vadeli Döviz Alım İşlemleri                                            | 838,511                                              | 505,221           | 1,343,732         | 1,143,780                                              | 783,954           | 1,927,734         |
| 3.2.1.2     | Vadeli Döviz Satım İşlemleri                                           | 483,722                                              | 823,358           | 1,307,080         | 741,817                                                | 1,029,694         | 1,771,511         |
| 3.2.2       | Para ve Faiz Swap İşlemleri                                            | 1,457,928                                            | 1,411,694         | 2,869,622         | 2,707,100                                              | 2,553,953         | 5,261,053         |
| 3.2.2.1     | Swap Para Alım İşlemleri                                               | 304,567                                              | 1,108,587         | 1,413,154         | 706,773                                                | 1,836,764         | 2,543,537         |
| 3.2.2.2     | Swap Para Satım İşlemleri                                              | 1,153,361                                            | 303,107           | 1,456,468         | 2,000,327                                              | 717,189           | 2,717,516         |
| 3.2.2.3     | Swap Faiz Alım İşlemleri                                               | -                                                    | -                 | -                 | -                                                      | -                 | -                 |
| 3.2.2.4     | Swap Faiz Satım İşlemleri                                              | -                                                    | -                 | -                 | -                                                      | -                 | -                 |
| 3.2.3       | Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları                                 | 414,284                                              | 385,144           | 799,428           | 341,666                                                | 349,178           | 690,844           |
| 3.2.3.1     | Para Alım Opsiyonları                                                  | 207,142                                              | 192,572           | 399,714           | 170,833                                                | 174,589           | 345,422           |
| 3.2.3.2     | Para Satım Opsiyonları                                                 | 207,142                                              | 192,572           | 399,714           | 170,833                                                | 174,589           | 345,422           |
| 3.2.3.3     | Faiz Alım Opsiyonları                                                  | -                                                    | -                 | -                 | -                                                      | -                 | -                 |
| 3.2.3.4     | Faiz Satım Opsiyonları                                                 | -                                                    | -                 | -                 | -                                                      | -                 | -                 |
| 3.2.3.5     | Menkul Değerler Alım Opsiyonları                                       | -                                                    | -                 | -                 | -                                                      | -                 | -                 |
| 3.2.3.6     | Menkul Değerler Satım Opsiyonları                                      | -                                                    | -                 | -                 | -                                                      | -                 | -                 |
| 3.2.4       | Futures Para İşlemleri                                                 | -                                                    | -                 | -                 | -                                                      | -                 | -                 |
| 3.2.4.1     | Futures Para Alım İşlemleri                                            | -                                                    | -                 | -                 | -                                                      | -                 | -                 |
| 3.2.4.2     | Futures Para Satım İşlemleri                                           | -                                                    | -                 | -                 | -                                                      | -                 | -                 |
| 3.2.5       | Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri                                      | -                                                    | -                 | -                 | -                                                      | -                 | -                 |
| 3.2.5.1     | Futures Faiz Alım İşlemleri                                            | -                                                    | -                 | -                 | -                                                      | -                 | -                 |
| 3.2.5.2     | Futures Faiz Satım İşlemleri                                           | -                                                    | -                 | -                 | -                                                      | -                 | -                 |
| 3.2.6       | Diğer                                                                  | -                                                    | -                 | -                 | -                                                      | -                 | -                 |
| <b>B.</b>   | <b>EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)</b>                           | <b>5.3.4</b>                                         | <b>52,350,764</b> | <b>2,012,067</b>  | <b>54,362,831</b>                                      | <b>55,674,938</b> | <b>58,477,537</b> |
| <b>IV.</b>  | <b>EMANET KIYMETLER</b>                                                | <b>52,307,653</b>                                    | <b>64,578</b>     | <b>52,372,231</b> | <b>55,572,911</b>                                      | <b>83,891</b>     | <b>55,656,802</b> |
| 4.1.        | Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları                                      | -                                                    | -                 | -                 | -                                                      | -                 | -                 |
| 4.2.        | Emanete Alınan Menkul Değerler                                         | 50,669,130                                           | 1,337             | 50,670,467        | 53,982,213                                             | 5                 | 53,982,218        |
| 4.3.        | Tahsile Alınan Çekler                                                  | 1,638,523                                            | 63,241            | 1,701,764         | 1,590,122                                              | 83,834            | 1,673,956         |
| 4.4.        | Tahsile Alınan Ticari Senetler                                         | -                                                    | -                 | -                 | 576                                                    | 52                | 628               |
| 4.5.        | Tahsile Alınan Diğer Kıymetler                                         | -                                                    | -                 | -                 | -                                                      | -                 | -                 |
| 4.6.        | İhracına Aracı Olunan Kıymetler                                        | -                                                    | -                 | -                 | -                                                      | -                 | -                 |
| 4.7.        | Diğer Emanet Kıymetler                                                 | -                                                    | -                 | -                 | -                                                      | -                 | -                 |
| 4.8.        | Emanet Kıymet Alanlar                                                  | -                                                    | -                 | -                 | -                                                      | -                 | -                 |
| <b>V.</b>   | <b>REHİNLİ KIYMETLER</b>                                               | <b>42,020</b>                                        | <b>1,746,773</b>  | <b>1,788,793</b>  | <b>98,170</b>                                          | <b>2,527,359</b>  | <b>2,625,529</b>  |
| 5.1.        | Menkul Kıymetler                                                       | -                                                    | -                 | -                 | -                                                      | -                 | -                 |
| 5.2.        | Teminat Senetleri                                                      | 2,080                                                | 1,266,127         | 1,268,207         | 2,080                                                  | 1,948,925         | 1,951,005         |
| 5.3.        | Emtia                                                                  | -                                                    | -                 | -                 | -                                                      | -                 | -                 |
| 5.4.        | Varant                                                                 | -                                                    | -                 | -                 | -                                                      | -                 | -                 |
| 5.5.        | Gayrimenkul                                                            | 39,940                                               | 477,611           | 517,551           | 96,090                                                 | 575,688           | 671,778           |
| 5.6.        | Diğer Rehinli Kıymetler                                                | -                                                    | 3,035             | 3,035             | -                                                      | 2,746             | 2,746             |
| 5.7.        | Rehinli Kıymet Alanlar                                                 | -                                                    | -                 | -                 | -                                                      | -                 | -                 |
| <b>VI.</b>  | <b>KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER</b>                              | <b>1,091</b>                                         | <b>200,716</b>    | <b>201,807</b>    | <b>3,857</b>                                           | <b>191,349</b>    | <b>195,206</b>    |
|             | <b>BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)</b>                             | <b>57,253,368</b>                                    | <b>7,516,837</b>  | <b>64,770,205</b> | <b>62,754,985</b>                                      | <b>11,645,599</b> | <b>74,400,584</b> |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

**Citibank Anonim Şirketi****31 ARALIK 2019 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE OLMAYAN KAR VEYA ZARAR TABLOSU  
(Para birimi: Bin Türk Lirası)**

|               |                                                                                          |               | Bağımsız Denetimden<br>Geçmiş Cari Dönem<br>1 Ocak 2019-<br>31 Aralık 2019 | Bağımsız Denetimden<br>Geçmiş Önceki Dönem<br>1 Ocak 2018-<br>31 Aralık 2018 |
|---------------|------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|----------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------|
|               | <b>GELİR VE GİDER KALEMLERİ</b>                                                          | <b>Dipnot</b> |                                                                            |                                                                              |
| <b>I.</b>     | <b>FAİZ GELİRLERİ</b>                                                                    |               | <b>1,605,347</b>                                                           | <b>1,382,726</b>                                                             |
| 1.1           | Kredilerden Alınan Faizler                                                               | 5.4.1.1       | 666,145                                                                    | 656,189                                                                      |
| 1.2           | Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler                                                    |               | 46,076                                                                     | 48,593                                                                       |
| 1.3           | Bankalardan Alınan Faizler                                                               | 5.4.1.2       | 743,998                                                                    | 510,640                                                                      |
| 1.4           | Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler                                               |               | -                                                                          | 46,132                                                                       |
| 1.5           | Menkul Değerlerden Alınan Faizler                                                        | 5.4.1.3       | 148,949                                                                    | 121,172                                                                      |
| 1.5.1         | Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar                                       |               | 45,895                                                                     | 37,936                                                                       |
| 1.5.2         | Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar                            |               | 103,054                                                                    | 83,236                                                                       |
| 1.5.3         | İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler                                                     |               | -                                                                          | -                                                                            |
| 1.6           | Finansal Kiralama Faiz Gelirleri                                                         |               | -                                                                          | -                                                                            |
| 1.7           | Diğer Faiz Gelirleri                                                                     |               | 179                                                                        | -                                                                            |
| <b>II.</b>    | <b>FAİZ GİDERLERİ (-)</b>                                                                |               | <b>639,850</b>                                                             | <b>585,809</b>                                                               |
| 2.1           | Mevduata Verilen Faizler                                                                 | 5.4.2.4       | 611,852                                                                    | 557,130                                                                      |
| 2.2           | Kullanılan Kredilere Verilen Faizler                                                     | 5.4.2.1       | 17,513                                                                     | 22,956                                                                       |
| 2.3           | Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler                                                |               | -                                                                          | -                                                                            |
| 2.4           | İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler                                           |               | -                                                                          | -                                                                            |
| 2.5           | Kiralama Faiz Giderleri                                                                  |               | 5,076                                                                      | -                                                                            |
| 2.6           | Diğer Faiz Giderleri                                                                     |               | 5,409                                                                      | 5,723                                                                        |
| <b>III.</b>   | <b>NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)</b>                                                   |               | <b>965,497</b>                                                             | <b>796,917</b>                                                               |
| <b>IV.</b>    | <b>NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ</b>                                         |               | <b>87,130</b>                                                              | <b>76,704</b>                                                                |
| 4.1           | Alınan Ücret ve Komisyonlar                                                              |               | 127,509                                                                    | 119,130                                                                      |
| 4.1.1         | Gayri Nakdi Kredilerden                                                                  |               | 23,223                                                                     | 14,264                                                                       |
| 4.1.2         | Diğer                                                                                    |               | 104,286                                                                    | 104,866                                                                      |
| 4.2           | Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)                                                         | 5.4.12        | 40,379                                                                     | 42,426                                                                       |
| 4.2.1         | Gayri Nakdi Kredilere                                                                    |               | -                                                                          | -                                                                            |
| 4.2.2         | Diğer                                                                                    |               | 40,379                                                                     | 42,426                                                                       |
| <b>V.</b>     | <b>TEMETTÜ GELİRLERİ</b>                                                                 | 5.4.3         | -                                                                          | -                                                                            |
| <b>VI.</b>    | <b>TİCARİ KAR/ZARAR (Net)</b>                                                            | <b>5.4.4</b>  | <b>222,582</b>                                                             | <b>157,457</b>                                                               |
| 6.1           | Sermaye Piyasası İşlemleri Karı/Zararı                                                   |               | 74,070                                                                     | 29,478                                                                       |
| 6.2           | Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar                                                     |               | 37,538                                                                     | (40,480)                                                                     |
| 6.3           | Kambiyo İşlemleri Karı/Zararı                                                            |               | 110,974                                                                    | 168,459                                                                      |
| <b>VII.</b>   | <b>DİĞER FAALİYET GELİRLERİ</b>                                                          | <b>5.4.5</b>  | <b>112,239</b>                                                             | <b>105,865</b>                                                               |
| <b>VIII.</b>  | <b>FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)</b>                                              |               | <b>1,387,448</b>                                                           | <b>1,136,943</b>                                                             |
| <b>IX.</b>    | <b>KREDİ KARŞILIKLARI (-)</b>                                                            | <b>5.4.6</b>  | <b>15,042</b>                                                              | <b>57,539</b>                                                                |
| <b>X.</b>     | <b>PERSONEL GİDERLERİ (-)</b>                                                            |               | <b>142,542</b>                                                             | <b>129,878</b>                                                               |
| <b>XI.</b>    | <b>DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)</b>                                                      |               | <b>273,760</b>                                                             | <b>310,646</b>                                                               |
| <b>XII.</b>   | <b>NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI)</b>                                           |               | <b>956,104</b>                                                             | <b>638,880</b>                                                               |
| <b>XIII.</b>  | <b>BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLAHAK TUTARI</b>                |               | -                                                                          | -                                                                            |
| <b>XIV.</b>   | <b>ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR</b>                               |               | -                                                                          | -                                                                            |
| <b>XV.</b>    | <b>NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI</b>                                                  |               | -                                                                          | -                                                                            |
| <b>XVI.</b>   | <b>SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)</b>                            |               | <b>956,104</b>                                                             | <b>638,880</b>                                                               |
| <b>XVII.</b>  | <b>SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)</b>                                        | <b>5.4.8</b>  | <b>215,878</b>                                                             | <b>150,133</b>                                                               |
| 17.1          | Cari Vergi Karşılığı                                                                     | 5.4.9         | 239,245                                                                    | 148,893                                                                      |
| 17.2          | Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)                                                        |               | -                                                                          | 1,240                                                                        |
| 17.3          | Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)                                                        |               | 23,367                                                                     | -                                                                            |
| <b>XVIII.</b> | <b>SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVI±XVII)</b>                                   | <b>5.4.10</b> | <b>740,226</b>                                                             | <b>488,747</b>                                                               |
| <b>XIX.</b>   | <b>DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER</b>                                                | <b>5.4.8</b>  | -                                                                          | -                                                                            |
| 19.1          | Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri                                         |               | -                                                                          | -                                                                            |
| 19.2          | İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları   |               | -                                                                          | -                                                                            |
| 19.3          | Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri                                                      |               | -                                                                          | -                                                                            |
| <b>XX.</b>    | <b>DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)</b>                                            | <b>5.4.8</b>  | -                                                                          | -                                                                            |
| 20.1          | Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri                                         |               | -                                                                          | -                                                                            |
| 20.2          | İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları |               | -                                                                          | -                                                                            |
| 20.3          | Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri                                                      |               | -                                                                          | -                                                                            |
| <b>XXI.</b>   | <b>DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIX-XX)</b>                                  | <b>5.4.8</b>  | -                                                                          | -                                                                            |
| <b>XXII.</b>  | <b>DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)</b>                                        | <b>5.4.9</b>  | -                                                                          | -                                                                            |
| 22.1          | Cari Vergi Karşılığı                                                                     |               | -                                                                          | -                                                                            |
| 22.2          | Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)                                                        |               | -                                                                          | -                                                                            |
| 22.3          | Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)                                                        | 5.4.10        | -                                                                          | -                                                                            |
| <b>XXIII.</b> | <b>DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXI±XXII)</b>                                   | <b>5.4.11</b> | -                                                                          | -                                                                            |
| <b>XXIV.</b>  | <b>DÖNEM NET KÂRI/ZARARI (XVIII+XXIII)</b>                                               |               | <b>740,226</b>                                                             | <b>488,747</b>                                                               |
| 24.1          | Grubun Karı / Zararı                                                                     |               | 740,226                                                                    | 488,747                                                                      |
| 24.2          | Hisse Başına Kar / Zarar                                                                 |               | 21.9307                                                                    | 14.4801                                                                      |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

**Citibank Anonim Şirketi**

31 ARALIK 2019 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE OLMAYAN KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU  
(Para birimi: Bin Türk Lirası)

|                                                       |                                                                                                                                     | Bağımsız<br>Denetimden<br>Geçmiş<br>Cari Dönem<br>1 Ocak 2019 –<br>31 Aralık 2019 | Bağımsız<br>Denetimden<br>Geçmiş<br>Önceki Dönem<br>1 Ocak 2018 –<br>31 Aralık 2018 |
|-------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU</b> |                                                                                                                                     |                                                                                   |                                                                                     |
| <b>I.</b>                                             | <b>DÖNEM KARI/ZARARI</b>                                                                                                            | <b>740,226</b>                                                                    | <b>488,747</b>                                                                      |
| <b>II.</b>                                            | <b>DİĞER KAPSAMLI GELİRLER</b>                                                                                                      | <b>112,082</b>                                                                    | <b>(61,180)</b>                                                                     |
| <b>2.1</b>                                            | <b>Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar</b>                                                                             | -                                                                                 | -                                                                                   |
| 2.1.1                                                 | Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları                                                                        | -                                                                                 | -                                                                                   |
| 2.1.2                                                 | Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları                                                                | -                                                                                 | -                                                                                   |
| 2.1.3                                                 | Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları                                                                       | -                                                                                 | -                                                                                   |
| 2.1.4                                                 | Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları                                             | -                                                                                 | -                                                                                   |
| 2.1.5                                                 | Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler                                                | -                                                                                 | -                                                                                   |
| <b>2.2</b>                                            | <b>Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar</b>                                                                                | <b>112,082</b>                                                                    | <b>(61,180)</b>                                                                     |
| 2.2.1                                                 | Yabancı Para Çevirim Farkları                                                                                                       | -                                                                                 | -                                                                                   |
| 2.2.2                                                 | Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri | 143,695                                                                           | (78,436)                                                                            |
| 2.2.3                                                 | Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri                                                                                    | -                                                                                 | -                                                                                   |
| 2.2.4                                                 | Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri                                                       | -                                                                                 | -                                                                                   |
| 2.2.5                                                 | Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları                                                | -                                                                                 | -                                                                                   |
| 2.2.6                                                 | Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler                                                   | (31,613)                                                                          | 17,256                                                                              |
| <b>III.</b>                                           | <b>TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)</b>                                                                                                 | <b>852,308</b>                                                                    | <b>427,567</b>                                                                      |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır

**Citibank Anonim Şirketi**

31 ARALIK 2019 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT

KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

(Para birimi: Bin Türk Lirası)

9

|       | ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER                 | Dipnot     | Ödenmiş Sermaye | Hisse Senedi İhraç Primleri | Hisse Senedi İptal Karları | Diğer Sermaye Yedekleri | Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler |          |          | Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler |                 |          | Kar Yedekleri  | Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı) | Dönem Net Kar veya Zararı | Toplam Özkaynak  |
|-------|-------------------------------------------------------|------------|-----------------|-----------------------------|----------------------------|-------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------|----------|----------|-----------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|----------|----------------|------------------------------|---------------------------|------------------|
|       |                                                       |            |                 |                             |                            |                         | 1                                                                                          | 2        | 3        | 4                                                                                       | 5               | 6        |                |                              |                           |                  |
|       | <b>ÖNCEKİ DÖNEM</b><br><b>(31/12/2018)</b>            |            |                 |                             |                            |                         |                                                                                            |          |          |                                                                                         |                 |          |                |                              |                           |                  |
| I.    | Dönem Başı Bakiyesi                                   |            | 33,753          | -                           | -                          | 245,777                 | -                                                                                          | -        | -        | -                                                                                       | (26,238)        | -        | 903,125        | -                            | 267,523                   | 1,423,940        |
| II.   | TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler                    |            | -               | -                           | -                          | -                       | -                                                                                          | -        | -        | -                                                                                       | -               | -        | -              | -                            | -                         | -                |
| 2.1   | Hataların Düzeltilmesinin Etkisi                      |            | -               | -                           | -                          | -                       | -                                                                                          | -        | -        | -                                                                                       | -               | -        | -              | -                            | -                         | -                |
|       | Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi |            | -               | -                           | -                          | -                       | -                                                                                          | -        | -        | -                                                                                       | -               | -        | -              | -                            | -                         | -                |
| 2.2   |                                                       |            | -               | -                           | -                          | -                       | -                                                                                          | -        | -        | -                                                                                       | -               | -        | -              | -                            | -                         | -                |
| III.  | Yeni Bakiye (I+II)                                    |            | 33,753          | -                           | -                          | 245,777                 | -                                                                                          | -        | -        | -                                                                                       | (26,238)        | -        | 903,125        | -                            | 267,523                   | 1,423,940        |
| IV.   | Toplam Kapsamlı Gelir                                 |            | -               | -                           | -                          | -                       | -                                                                                          | -        | -        | -                                                                                       | (61,180)        | -        | -              | -                            | 488,747                   | 427,567          |
| V.    | Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı              |            | -               | -                           | -                          | -                       | -                                                                                          | -        | -        | -                                                                                       | -               | -        | -              | -                            | -                         | -                |
|       | İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı     |            | -               | -                           | -                          | -                       | -                                                                                          | -        | -        | -                                                                                       | -               | -        | -              | -                            | -                         | -                |
| VI.   | Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı              |            | -               | -                           | -                          | -                       | -                                                                                          | -        | -        | -                                                                                       | -               | -        | -              | -                            | -                         | -                |
| VII.  | Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller             |            | -               | -                           | -                          | -                       | -                                                                                          | -        | -        | -                                                                                       | -               | -        | -              | -                            | -                         | -                |
| VIII. | Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları                    |            | -               | -                           | -                          | -                       | -                                                                                          | -        | -        | -                                                                                       | -               | -        | -              | -                            | -                         | -                |
| IX.   | Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış           | (5.2.12.8) | -               | -                           | -                          | -                       | -                                                                                          | -        | -        | -                                                                                       | -               | -        | -              | -                            | -                         | -                |
| X.    | Kâr Dağıtımı                                          |            | -               | -                           | -                          | -                       | -                                                                                          | -        | -        | -                                                                                       | -               | -        | 86,558         | -                            | (267,523)                 | (180,965)        |
| XI.   | Dağıtılan Temettü                                     |            | -               | -                           | -                          | -                       | -                                                                                          | -        | -        | -                                                                                       | -               | -        | (181,500)      | -                            | -                         | (181,500)        |
| 11.1  | Yedeklere Aktarılan Tutarlar                          |            | -               | -                           | -                          | -                       | -                                                                                          | -        | -        | -                                                                                       | -               | -        | 267,523        | -                            | (267,523)                 | -                |
| 11.2  | Diğer                                                 |            | -               | -                           | -                          | -                       | -                                                                                          | -        | -        | -                                                                                       | -               | -        | 535            | -                            | -                         | 535              |
| 11.3  |                                                       |            | -               | -                           | -                          | -                       | -                                                                                          | -        | -        | -                                                                                       | -               | -        | -              | -                            | -                         | -                |
|       | <b>Dönem Sonu Bakiyesi(III+IV+.....+X+XI)</b>         |            | <b>33,753</b>   | <b>-</b>                    | <b>-</b>                   | <b>245,777</b>          | <b>-</b>                                                                                   | <b>-</b> | <b>-</b> | <b>-</b>                                                                                | <b>(87,418)</b> | <b>-</b> | <b>989,683</b> | <b>-</b>                     | <b>488,747</b>            | <b>1,670,542</b> |

- Duran varlıklar birikmiş yeniden değerlendirme artışları/azalışları,
- Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/kayıpları,
- Diğer (Özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/zararda sınıflandırılmayacak payları ile diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları)
- Yabancı para çevirim farkları,
- Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerlendirme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları,
- Diğer (Nakit akış riskinden korunma kazançları/kayıpları, özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/zararda sınıflandırılacak payları ve diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları) ifade eder.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

**Citibank Anonim Şirketi**

31 ARALIK 2019 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT

KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

(Para birimi: Bin Türk Lirası)

|       | ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER                 | Dipnot | Ödenmiş Sermaye | Hisse Senedi İhraç Primleri | Hisse Senedi iptal Karları | Diğer Sermaye Yedekleri | Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler |          |          | Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler |               |          | Kar Yedekleri    | Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı) | Dönem Net Kar veya Zararı | Toplam Özkaynak  |
|-------|-------------------------------------------------------|--------|-----------------|-----------------------------|----------------------------|-------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------|----------|----------|-----------------------------------------------------------------------------------------|---------------|----------|------------------|------------------------------|---------------------------|------------------|
|       |                                                       |        |                 |                             |                            |                         | 1                                                                                          | 2        | 3        | 4                                                                                       | 5             | 6        |                  |                              |                           |                  |
|       | <b>CARİ DÖNEM (31/12/2019)</b>                        |        |                 |                             |                            |                         |                                                                                            |          |          |                                                                                         |               |          |                  |                              |                           |                  |
| I.    | Dönem Başı Bakiyesi                                   |        | 33,753          | -                           | -                          | 245,777                 | -                                                                                          | -        | -        | -                                                                                       | (87,418)      | -        | 989,683          | -                            | 488,747                   | 1,670,542        |
| II.   | TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler                    |        | -               | -                           | -                          | -                       | -                                                                                          | -        | -        | -                                                                                       | -             | -        | -                | -                            | -                         | -                |
| 2.1   | Hataların Düzeltilmesinin Etkisi                      |        | -               | -                           | -                          | -                       | -                                                                                          | -        | -        | -                                                                                       | -             | -        | -                | -                            | -                         | -                |
| 2.2   | Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi |        | -               | -                           | -                          | -                       | -                                                                                          | -        | -        | -                                                                                       | -             | -        | -                | -                            | -                         | -                |
| III.  | Yeni Bakiye (I+II)                                    |        | 33,753          | -                           | -                          | 245,777                 | -                                                                                          | -        | -        | -                                                                                       | (87,418)      | -        | 989,683          | -                            | 488,747                   | 1,670,542        |
| IV.   | Toplam Kapsamlı Gelir                                 |        | -               | -                           | -                          | -                       | -                                                                                          | -        | -        | -                                                                                       | 112,082       | -        | -                | -                            | 740,226                   | 852,308          |
| V.    | Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı              |        | -               | -                           | -                          | -                       | -                                                                                          | -        | -        | -                                                                                       | -             | -        | -                | -                            | -                         | -                |
| VI.   | İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı     |        | -               | -                           | -                          | -                       | -                                                                                          | -        | -        | -                                                                                       | -             | -        | -                | -                            | -                         | -                |
| VII.  | Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı              |        | -               | -                           | -                          | -                       | -                                                                                          | -        | -        | -                                                                                       | -             | -        | -                | -                            | -                         | -                |
| VIII. | Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller             |        | -               | -                           | -                          | -                       | -                                                                                          | -        | -        | -                                                                                       | -             | -        | -                | -                            | -                         | -                |
| IX.   | Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları                    |        | -               | -                           | -                          | -                       | -                                                                                          | -        | -        | -                                                                                       | -             | -        | -                | -                            | -                         | -                |
| X.    | Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış           |        | -               | -                           | -                          | -                       | -                                                                                          | -        | -        | -                                                                                       | -             | -        | -                | -                            | -                         | -                |
| XI.   | Kâr Dağıtımı                                          |        | -               | -                           | -                          | -                       | -                                                                                          | -        | -        | -                                                                                       | -             | -        | 488,747          | -                            | (488,747)                 | -                |
| 11.1  | Dağıtılan Temettü                                     |        | -               | -                           | -                          | -                       | -                                                                                          | -        | -        | -                                                                                       | -             | -        | -                | -                            | -                         | -                |
| 11.2  | Yedeklere Aktarılan Tutarlar                          |        | -               | -                           | -                          | -                       | -                                                                                          | -        | -        | -                                                                                       | -             | -        | 488,747          | -                            | (488,747)                 | -                |
| 11.3  | Diğer                                                 |        | -               | -                           | -                          | -                       | -                                                                                          | -        | -        | -                                                                                       | -             | -        | -                | -                            | -                         | -                |
|       | <b>Dönem Sonu Bakiyesi(III+IV+.....+X+XI)</b>         |        | <b>33,753</b>   | <b>-</b>                    | <b>-</b>                   | <b>245,777</b>          | <b>-</b>                                                                                   | <b>-</b> | <b>-</b> | <b>-</b>                                                                                | <b>24,664</b> | <b>-</b> | <b>1,478,430</b> | <b>-</b>                     | <b>740,226</b>            | <b>2,522,850</b> |

1. Duran varlıklar birikmiş yeniden değerlendirme artışları/azalışları,
2. Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/kayıpları,
3. Diğer (Özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/zararda sınıflandırılmayacak payları ile diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları)
4. Yabancı para çevirim farkları,
5. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerlendirme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları,
6. Diğer (Nakit akış riskinden korunma kazançları/kayıpları, özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/zararda sınıflandırılacak payları ve diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları) ifade eder.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

**Citibank Anonim Şirketi**

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN  
YIL SONU KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOSU  
(Para birimi: Bin Türk Lirası)

|                                                                                                    | Dipnot  | Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak 2019 – 31 Aralık 2019 | Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak 2018 – 31 Aralık 2018 |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------|---------|--------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------|
| <b>NAKİT AKIŞ TABLOSU</b>                                                                          |         |                                                                    |                                                                      |
| <b>A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI</b>                                         |         |                                                                    |                                                                      |
| <b>I.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı</b>           |         | <b>(400,349)</b>                                                   | <b>1,071,406</b>                                                     |
| 1.1.1 Alınan Faizler (+)                                                                           |         | 1,553,005                                                          | 1,387,254                                                            |
| 1.1.2 Ödenen Faizler (-)                                                                           |         | (627,081)                                                          | (597,604)                                                            |
| 1.1.3 Alınan Temettüleri (+)                                                                       |         | -                                                                  | -                                                                    |
| 1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar (+)                                                              |         | 127,510                                                            | 119,130                                                              |
| 1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar (+)                                                              |         | 21,711                                                             | 554,428                                                              |
| 1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar(+)                            |         | 1,062                                                              | 9,775                                                                |
| 1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler (-)                              |         | (144,599)                                                          | (90,415)                                                             |
| 1.1.8 Ödenen Vergiler (-)                                                                          |         | (211,393)                                                          | (64,154)                                                             |
| 1.1.9 Diğer(+/-)                                                                                   | (VI.1)  | (1,120,564)                                                        | (247,008)                                                            |
| <b>I.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim</b>                            |         | <b>2,000,872</b>                                                   | <b>1,307,148</b>                                                     |
| 1.2.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış |         | 355,105                                                            | (101,796)                                                            |
| 1.2.2 Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış                                                      |         | -                                                                  | -                                                                    |
| 1.2.3 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış                                                              |         | (212,683)                                                          | (208,961)                                                            |
| 1.2.4 Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış                                                         |         | (485,202)                                                          | 705,345                                                              |
| 1.2.5 Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)                                                 |         | 214,485                                                            | (277,075)                                                            |
| 1.2.6 Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)                                                        |         | 324,431                                                            | 230,900                                                              |
| 1.2.7 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış)                       |         | 1,795,384                                                          | 826,255                                                              |
| 1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)                                                       |         | 30,600                                                             | (380)                                                                |
| 1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)                                                   |         | -                                                                  | -                                                                    |
| 1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)                                                          |         | (21,248)                                                           | 132,860                                                              |
| <b>I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı</b>                                  |         | <b>1,600,523</b>                                                   | <b>2,378,554</b>                                                     |
| <b>B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI</b>                                            |         | <b>-</b>                                                           | <b>-</b>                                                             |
| <b>II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı</b>                                    |         | <b>(1,474,771)</b>                                                 | <b>524,333</b>                                                       |
| 2.1 İktisap Edilen Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar(-)          |         | -                                                                  | -                                                                    |
| 2.2 Elden Çıkarılan Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar(+)         |         | -                                                                  | -                                                                    |
| 2.3 Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller(-)                                                    |         | (25,454)                                                           | (1,022)                                                              |
| 2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller(+)                                                    |         | 758                                                                | 303                                                                  |
| 2.5 Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar      |         | (1,473,262)                                                        | -                                                                    |
| 2.6 Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar  |         | -                                                                  | 515,675                                                              |
| 2.7 Satın Alınan İtfâ Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar                              |         | -                                                                  | -                                                                    |
| 2.8 Satılan İtfâ Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar                                   |         | -                                                                  | -                                                                    |
| 2.9 Diğer(+/-)                                                                                     |         | 23,187                                                             | 9,377                                                                |
| <b>C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI</b>                                          |         | <b>-</b>                                                           | <b>-</b>                                                             |
| <b>III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit</b>                                          |         | <b>31,874</b>                                                      | <b>(181,500)</b>                                                     |
| 3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit (+)                                 |         | -                                                                  | -                                                                    |
| 3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı (-)                       |         | -                                                                  | -                                                                    |
| 3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları (+)                                                              |         | -                                                                  | -                                                                    |
| 3.4 Temettü Ödemeleri (-)                                                                          |         | -                                                                  | (181,500)                                                            |
| 3.5 Kiralamaya İlişkin Ödemeler (-)                                                                |         | 31,874                                                             | -                                                                    |
| 3.6 Diğer(+/-)                                                                                     | (VI.1)  | -                                                                  | -                                                                    |
| <b>IV. Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi</b>      | (VI.1)  | <b>177,424</b>                                                     | <b>360,539</b>                                                       |
| <b>V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış</b>                                           |         | <b>335,050</b>                                                     | <b>3,081,926</b>                                                     |
| <b>VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (+)</b>                                    | (VI.1V) | <b>5,036,363</b>                                                   | <b>1,954,437</b>                                                     |
| <b>VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>                                       | (VI.V)  | <b>5,371,413</b>                                                   | <b>5,036,363</b>                                                     |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

**Citibank Anonim Şirketi**

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN  
YIL SONU KONSOLİDE OLMAYAN KAR DAĞITIM TABLOSU  
(Para birimi: Bin Türk Lirası)

**KAR DAĞITIM TABLOSU**

|                                                                          | Bağımsız<br>Denetimden<br>Geçmiş<br>31 Aralık 2019 (*) | Bağımsız<br>Denetimden<br>Geçmiş<br>31 Aralık 2018 (**) |
|--------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|
| <b>I. DÖNEM KARININ DAĞITIMI</b>                                         |                                                        |                                                         |
| 1.1. DÖNEM KARI                                                          | 956,104                                                | 638,880                                                 |
| 1.2. ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (±)                           | 215,878                                                | (150,133)                                               |
| 1.2.1. Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)                                  | 239,245                                                | (148,893)                                               |
| 1.2.2. Gelir Vergisi Kesintisi                                           | -                                                      | -                                                       |
| 1.2.3. Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler (***)                          | (23,367)                                               | (1,240)                                                 |
| <b>A. NET DÖNEM KARI (1.1-1.2)</b>                                       | <b>740,226</b>                                         | <b>488,747</b>                                          |
| 1.3. GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)                                          | -                                                      | -                                                       |
| 1.4. BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)                                 | -                                                      | -                                                       |
| 1.5. BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)           | -                                                      | -                                                       |
| <b>B. DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KARI [(A-(1.3+1.4+1.5))]<sup>(*)</sup></b> | <b>740,226</b>                                         | <b>488,747</b>                                          |
| 1.6. ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ (-)                                       | -                                                      | -                                                       |
| 1.6.1. Hisse Senedi Sahiplerine                                          | -                                                      | -                                                       |
| 1.6.2. İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine                                | -                                                      | -                                                       |
| 1.6.3. Katılma İntifa Senetlerine                                        | -                                                      | -                                                       |
| 1.6.4. Kâra İştirakli Tahvillere                                         | -                                                      | -                                                       |
| 1.6.5. Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine                        | -                                                      | -                                                       |
| 1.7. PERSONELE TEMETTÜ (-)                                               | -                                                      | -                                                       |
| 1.8. YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-)                                        | -                                                      | -                                                       |
| 1.9. ORTAKLARA İKİNCİ TEMETTÜ (-)                                        | -                                                      | -                                                       |
| 1.9.1. Hisse Senedi Sahiplerine                                          | -                                                      | -                                                       |
| 1.9.2. İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine                                | -                                                      | -                                                       |
| 1.9.3. Katılma İntifa Senetlerine                                        | -                                                      | -                                                       |
| 1.9.4. Kâra İştirakli Tahvillere                                         | -                                                      | -                                                       |
| 1.9.5. Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine                        | -                                                      | -                                                       |
| 1.10. İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)                                 | -                                                      | -                                                       |
| 1.11. STATÜ YEDEKLERİ (-)                                                | -                                                      | -                                                       |
| 1.12. OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER                                                | -                                                      | -                                                       |
| 1.13. DİĞER YEDEKLER                                                     | -                                                      | -                                                       |
| 1.14. ÖZEL FONLAR                                                        | -                                                      | -                                                       |
| <b>II. YEDEKLERDEN DAĞITIM</b>                                           | -                                                      | -                                                       |
| 2.1. DAĞITILAN YEDEKLER                                                  | -                                                      | -                                                       |
| 2.2. İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEKLER (-)                                    | -                                                      | -                                                       |
| 2.3. ORTAKLARA PAY (-)                                                   | -                                                      | -                                                       |
| 2.3.1. Hisse Senedi Sahiplerine                                          | -                                                      | -                                                       |
| 2.3.2. İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine                                | -                                                      | -                                                       |
| 2.3.3. Katılma İntifa Senetlerine                                        | -                                                      | -                                                       |
| 2.3.4. Kâra İştirakli Tahvillere                                         | -                                                      | -                                                       |
| 2.3.5. Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine                        | -                                                      | -                                                       |
| 2.4. PERSONELE PAY (-)                                                   | -                                                      | -                                                       |
| 2.5. YÖNETİM KURULUNA PAY (-)                                            | -                                                      | -                                                       |
| <b>III. HİSSE BAŞINA KAR (****)</b>                                      | <b>21.931</b>                                          | <b>14.480</b>                                           |
| 3.1. HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE                                            | 21.931                                                 | 14.480                                                  |
| 3.2. HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE ( % )                                      | -                                                      | -                                                       |
| 3.3. İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE                                  | -                                                      | -                                                       |
| 3.4. İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE ( % )                            | -                                                      | -                                                       |
| <b>IV. HİSSE BAŞINA TEMETTÜ</b>                                          | -                                                      | -                                                       |
| 4.1. HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE                                            | -                                                      | -                                                       |
| 4.2. HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE ( % )                                      | -                                                      | -                                                       |
| 4.3. İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE                                  | -                                                      | -                                                       |
| 4.4. İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE ( % )                            | -                                                      | -                                                       |

(\*) Kar dağıtımı Banka Genel Kurulu tarafından kararlaştırılmaktadır. Finansal tabloların düzenlendiği tarih itibarıyla Genel Kurul toplantısı henüz yapılmamıştır.

(\*\*) Önceki döneme ilişkin kar dağıtım tablosu 31 Aralık 2018 tarihli bağımsız denetimden geçmiş finansal tablolar yayımlandığı tarihten sonra 4 Nisan 2019 tarihli Olağan Genel Kurul kararıyla kesinleşmiş ve bu doğrultuda yeniden düzenlenmiştir.

(\*\*\*) BDDK'nın genelgesi uyarınca ertelenmiş vergi varlığı ve borcunun netleştirilmesi neticesinde gelir bakiyesi kalması halinde, ertelenmiş vergi gelirleri kâr dağıtımına ve sermaye artırımına konu edilmemektedir.

(\*\*\*\*) 1.000 nominal için tam TL tutarı ile gösterilmiştir.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

**Citibank Anonim Şirketi**

31 Aralık 2019 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan  
Finansal Tablolara İlişkin Açıklamalar ve Dipnotlar  
(Para birimi: Bin Türk Lirası)

**3 Muhasebe politikaları****3.1 Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar****3.1.1 Finansal tabloların hazırlanmasına ilişkin açıklamalar**

Banka, finansal tablolarını 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (“BDDK”) genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Finansal Raporlama Standartları (“TFRS”) hükümlerini içeren; “BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı”na uygun olarak hazırlamıştır.

Finansal tablolar, gerçeğe uygun değerleri ile gösterilen finansal varlık ve yükümlülüklerin dışında, tarihi maliyet esası baz alınarak bin Türk Lirası olarak hazırlanmıştır.

Finansal tabloların hazırlanmasında Banka yönetiminin bilançodaki varlık ve yükümlülükler ile bilanço tarihi itibarıyla koşullu konular hakkında varsayımlar ve tahminler yapması gerekmektedir. Söz konusu varsayımlar ve tahminler finansal araçların gerçeğe uygun değer hesaplamalarını ve finansal varlıkların değer düşüklüğünü içermekte olup düzenli olarak gözden geçirilmekte, gerekli düzeltmeler yapılmakta ve bu düzeltmelerin etkisi gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Kullanılan varsayım ve tahminler ilgili dipnotlarda açıklanmaktadır.

Aşağıda belirtilen TFRS dışında, finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerlendirme esasları TFRS kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiş ve uygulanmıştır.

Banka, 1 Ocak 2018 tarihinde yürürlüğe girmiş olan, “Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğin (“Yönetmelik”)” 9. Maddesinin 6 numaralı fıkrası çerçevesinde ayrılacak karşılıkların TFRS 9 yerine, Banka’nın TFRS 9 kapsamında karşılık ayırmaya uygun hale gelecek koşulların hazırlanana kadar ilave süre tanınmasına ve Yönetmeliğin 10 uncu, 11 inci, 13 üncü ve 15 inci maddeleri kapsamında ayırmak için Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (“BDDK”)’na başvuruda bulunmuştur. Banka’nın bu başvurusuna 8 Ekim 2018 tarihli yazı ile BDDK tarafından 1 Temmuz 2019 tarihine kadar izin vermiştir. Banka’nın bu sürenin uzatılmasına dair talebi ile ilgili süreç henüz sonuçlanmamıştır. Banka, 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren, TFRS 9 uygulamayı karşılıklarını Yönetmeliğin ilgili maddeleri kapsamında ayırmaya devam etmektedir. Bu çerçevede 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla hazırlanan finansal tablolarda TFRS 9’un beklenen kredi zararlarına ilişkin hükümleri uygulanmamış olup, TFRS 9 uygulamayan bankalar için Yönetmelik’te belirtilen esaslara göre genel ve özel karşılık hesaplaması yapılmıştır.

Banka, ekli konsolide olmayan finansal tablolarında, KGK tarafından yayınlanan TFRS 16 Kiralamalar (“TFRS 16”) standardını 1 Ocak 2019 tarihinden itibaren ilk kez uygulamaya başlamıştır. TFRS 16 standardı, kiracılar açısından mevcut uygulama olan finansal kiralama işlemlerinin bilançoda ve operasyonel kiralama işlemlerinin bilanço dışında gösterilmesi şeklindeki ikili muhasebe modelini ortadan kaldırmaktadır. Bunun yerine, mevcut finansal kiralama muhasebesine benzer olarak bilanço bazlı tekil bir muhasebe modeli ortaya koyulmaktadır. Kiraya verenler için muhasebeleştirme önemli ölçüde mevcut uygulamalara benzer şekilde devam etmektedir. Bu standart, ilk kez uygulandığı tarihte finansal tablolara alınan ilk uygulamanın kümülatif etkisini dikkate alarak kısmi geriye dönük yöntem kullanılarak uygulanmaktadır. Bu kapsamda Banka, karşılaştırmalı bilgileri yeniden düzenlememiştir.

TFRS 16’nın geçişine yönelik uygulama ve etkiler Üçüncü Bölüm XXV no’lu dipnotta açıklanmıştır.

**Citibank Anonim Şirketi**

31 Aralık 2019 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan  
Finansal Tablolara İlişkin Açıklamalar ve Dipnotlar  
(Para birimi: Bin Türk Lirası)

**3. Muhasebe Politikaları (Devam)****3.2 Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar****3.2.1 Finansal araçların kullanım stratejisi**

Banka yoğun olarak kurumsal ve ticari bankacılık, fon yönetimi, döviz, para piyasaları ve menkul kıymet işlemleri (hazine işlemleri), saklama ve emanet işlemleri alanında faaliyet göstermekte olan bir bankadır. Banka ana fonlama kaynağı olarak çeşitli vade dilimlerinde mevduat kabul etmekte ve bu yolla topladığı kaynakları yüksek getirisi olan finansal aktiflerde değerlendirmektedir. Mevduat dışında Banka'nın en önemli fon kaynakları alınan krediler ve özkaynaklardır. Banka, kullandığı kaynakların ve çeşitli finansal aktiflere yapılan plasmanların risk ve getiri açısından dengesini kurarak, riskleri azaltan ve kazançları yüksek tutan etkin bir aktif pasif yönetimi stratejisi takip etmektedir. Banka gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan ve diğer portföylerdeki yabancı para cinsinden sermaye araçları ve diğer yabancı para cinsi işlemler dolayısıyla maruz kaldığı kur risklerini yabancı para aktif ve pasiflerin genel dengesini kuran riskten korunma yapılandırmalarıyla ve çeşitli türev araçlar vasıtasıyla karşılamaktadır ve kontrol etmektedir. Faiz oranından kaynaklanan risklere karşı uygulanan riskten korunma yöntemleri esas olarak sabit ve değişken faizli aktif ve pasifleri vade yapılarını da dikkate alan bir dengede tutmak şeklindedir.

**3.2.2 Yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar**

İşlemler, Banka'nın geçerli para birimi olan TL olarak kaydedilmektedir. Yabancı para cinsinden gerçekleştirilen işlemler, işlemlerin gerçekleştirildiği tarihlerdeki geçerli olan kurlardan kayıtlara alınmaktadır. Dönem sonlarında bakiye yabancı para cinsinden parasal varlık ve yükümlülükler, dönem sonu Banka gişe döviz alış kurlarından evalüasyona tabi tutularak TL'ye çevrilmekte ve oluşan kur farkları, kambiyo işlemleri karı veya zararı olarak kayıtlara yansıtılmaktadır.

**3.3 Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar**

Banka'nın türev finansal araçları ağırlıklı olarak yabancı para swapları, vadeli döviz alım-satım ve opsiyon sözleşmeleri oluşturmaktadır.

Banka'nın türev ürünleri "TFRS 9 Finansal Araçlar" ("TFRS 9") gereğince "Türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan" veya "Türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan" olarak sınıflandırılmaktadır.

Türev işlemlerden doğan yükümlülük ve alacaklar sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir.

Türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerleri ile değerlendirilmektedir. Türev işlemler sınıflandırılmalarına uygun olarak, gerçeğe uygun değerinin pozitif olması durumunda "Türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmı" veya "Türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan kısmı" içinde, negatif olması durumunda ise "Türev finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmı" veya "Türev finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan kısmı" içinde gösterilmektedir. Türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan türev işlemlerin gerçeğe uygun değerinde meydana gelen farklar, kar veya zarar tablosunda ticari kar/zarar kaleminde türev finansal işlemlerden kar/zarar altında muhasebeleşmektedir. Türev araçların gerçeğe uygun değeri, piyasada oluşan gerçeğe uygun değerleri dikkate alınarak veya indirgenmiş nakit akımı modelinin kullanılması suretiyle hesaplanmaktadır.

**Citibank Anonim Şirketi**

31 Aralık 2019 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan  
Finansal Tablolara İlişkin Açıklamalar ve Dipnotlar  
(Para birimi: Bin Türk Lirası)

**3. Muhasebe Politikaları (Devam)****3.3 Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar (Devamı)****Riskten korunma amaçlı türev ürünlere ilişkin açıklamalar**

Banka, değişken faizli finansal enstrümanlarının nakit akış riskinden korunmak amacıyla faiz swap işlemleri ve çapraz para swap işlemleri gerçekleştirmektedir.

Nakit akış riskinden korunma muhasebesinde, riskten korunma aracının gerçeğe uygun değer değişiminin etkin kısmı özkaynaklar altında “Kâr veya zararda yeniden sınıflandırılacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler veya giderler” hesabında, etkin olmayan kısmı ise gelir tablosunda muhasebeleştirilmektedir. Riskten korunan kaleme ilişkin nakit akışlarının kar veya zararı etkilediği dönemlerde, ilgili riskten korunma aracının kâr/zararı da özkaynaktan çıkartılarak gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Banka, riskten korunma muhasebesinin başlangıcında ve her raporlama döneminde etkinlik testleri gerçekleştirmektedir. Etkinlik testleri “Dollar off-set yöntemi” ile yapılmakta ve etkinliğin %80-%125 aralığında gerçekleşmesi durumunda riskten korunma muhasebesine devam edilmektedir.

Riskten korunma muhasebesi, riskten korunma aracının sona ermesi, gerçekleşmesi, satılması veya etkinlik testinin etkin olmaması durumunda sona erdirilmektedir. Gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesinin sona erdirilmesinde, riskten korunan finansal enstrümanlar üzerine uygulanan gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesinin yarattığı değerleme etkileri vadeye kalan süre içerisinde doğrusal amortisman yöntemiyle gelir tablosunda “Türev finansal işlemlerden kar/zarar” hesabına yansıtılır. Nakit akış riskinden korunma muhasebesinin sona erdirilmesi, gerçekleşmesi, satılması, riskten korunmanın durdurulması veya etkinlik testinin etkin olmaması dolayısıyla devam edilmediği durumlarda ise nakit akış riskinden korunma muhasebesi kapsamında özkaynaklar altında muhasebeleştirilen kar/zarar, riskten korunma konusu kaleme ilişkin nakit akışları gerçekleşene kadar özkaynaklar altında “Kâr veya zararda yeniden sınıflandırılacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler veya giderler” hesabında kalmaya devam etmektedir.

Riskten korunma konusu kaleme ilişkin nakit akışların gerçekleşmesi durumunda özkaynaklar altında muhasebeleştirilen kar/zarar, riskten korunma aracının orijinal vadesi dikkate alınarak gelir tablosuna sınıflandırılır.

31 Aralık 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla, Banka’nın riskten korunma amaçlı türev ürünleri bulunmamaktadır. Tüm türev ürünleri alım satım amaçlıdır.

**Citibank Anonim Şirketi**

31 Aralık 2019 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan  
Finansal Tablolara İlişkin Açıklamalar ve Dipnotlar  
(Para birimi: Bin Türk Lirası)

**3. Muhasebe Politikaları (Devam)****3.4 Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar**

Faiz gelirleri ve giderleri, etkin faiz yöntemi (finansal varlığın ya da yükümlülüğün gelecekteki nakit akımlarının bugünkü net değerine eşitleyen oran) ile tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilir.

Faiz içeren bir menkul kıymetin ediniminden önce ödenmemiş faiz tahakkukunun olması durumunda; sonradan tahsil edilen faiz, edinim öncesi ve edinim sonrası dönemlere ayrılır ve yalnızca elde tutulması esnasında kazanılan faizler gelir tablosunda faiz gelirleri içerisinde gösterilir. Banka, 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren “Kredilerin Sınıflandırılması Ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul Ve Esaslar Hakkında Yönetmelik”’in 10 ncu Maddesi ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu’na yaptığı başvuru çerçevesinde 1 Ocak 2019 – 31 Aralık 2019 döneminde TFRS 9 uygulamamıştır. TFRS 9 uygulanmaması nedeniyle donuk alacak olarak kabul edilen krediler değerlemeye tabi tutulmamakta ve bunlar için faiz tahakkuku ve reeskontu yapılmamakta, donuk alacak haline dönüşen alacaklar için daha önce yapılmış bulunan faiz tahakkukları, reeskontları ve değerleme farkları ilgili gelir hesabı aynı tutarda borçlandırılarak muhasebe kayıtları üzerinde iptal edilmek suretiyle kapatılmaktadır.

**3.5 Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar**

Tahsil edildikleri dönemde gelir kaydedilen bazı bankacılık işlemleriyle ilgili ücret gelirleri haricindeki ücret ve komisyon gelirleri ve giderleri ücret ve komisyon niteliğine göre esas olarak tahakkuk esasına veya “Etkin faiz (İç verim) oranı yöntemi”ne göre muhasebeleştirilmektedir. Sözleşmeler yoluyla sağlanan ya da üçüncü bir gerçek veya tüzel kişi için varlık alımı veya satımı gibi işlemlere ilişkin hizmetler yoluyla sağlanan gelirler tahsil edildiği tarihlerde gelir olarak kaydedilmektedir.

Finansal yükümlülüklerle ilişkin olarak diğer kurum ve kuruluşlara ödenen ve işlem maliyetini oluşturan kredi ücret ve komisyon giderleri peşin ödenmiş gider hesabında takip edilmekte olup etkin faiz oranı yöntemi ile iskonto edilerek dönemsellik ilkesi gereği ilgili dönemlerde gider hesaplarına yansıtılmaktadır.

**3.6 Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar**

Finansal araçlar, finansal varlıklar, finansal pasifler ve türev enstrümanlardan oluşmaktadır. Finansal araçlar Banka’nın ticari aktivite ve faaliyetlerinin temelini oluşturmaktadır. Bu enstrümanlarla ilgili riskler Banka’nın aldığı toplam riskin çok önemli bir kısmını oluşturmaktadır. Finansal araçlar Banka’nın bilançosundaki likidite, kredi ve piyasa risklerini her açıdan etkilemektedir. Banka, bu araçların alım ve satımını müşterileri adına veya kendi nam ve hesabına yapmaktadır.

Finansal varlıklar, temelde Banka’nın ticari faaliyet ve operasyonlarını meydana getirmektedir. Bu araçlar finansal tablolardaki likiditeyi, kredi ve faiz riskini ortaya çıkarma, etkileme ve azaltabilme özelliğine sahiptir.

Banka finansal varlıklarını “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar”, “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar”, “İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar” olarak sınıflandırmaktadır. Söz konusu finansal varlıkların alım ve satım işlemleri “teslim tarihine” göre muhasebeleştirilmektedir. Finansal varlıkların sınıflandırılma şekli varlıkların Banka yönetimi tarafından satın alma amaçları dikkate alınarak, elde edildikleri tarihlerde kararlaştırılmaktadır.

**Citibank Anonim Şirketi**

31 Aralık 2019 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan  
Finansal Tablolara İlişkin Açıklamalar ve Dipnotlar  
(Para birimi: Bin Türk Lirası)

**3. Muhasebe Politikaları (Devam)****3.6 Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar (Devamı)*****Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarar’a Yansıtılan Finansal Varlıklar***

“Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar” olarak sınıflandırılan finansal varlıklar, alım satım amaçlı finansal varlıklar olup, piyasada kısa dönemde oluşan fiyat ve benzeri unsurlardaki dalgalanmalardan kâr sağlama amacıyla elde edilen veya elde edilme nedeninden bağımsız olarak, kısa dönemde kâr sağlamaya yönelik bir portföyün parçası olan finansal varlıklardır.

Alım satım amaçlı finansal varlıklar, bilançoya elde etme maliyet değerleri ile yansıtılmakta ve kayda alınmalarını müteakiben gerçeğe uygun değerleri ile değerlemeye tabi tutulmaktadır.

Borsa İstanbul’da (BIST) işlem gören menkul kıymetler için gerçeğe uygun değerler bilanço tarihinde BIST’te oluşan ağırlıklı ortalama takas fiyatları kullanılarak bulunur.

Alım satım amaçlı finansal varlıkların değerlemeleri sonucunda oluşan kazanç veya kayıplar kar/zarar hesaplarına yansıtılmaktadır. Alım satım amaçlı finansal varlıkların elde tutulması esnasında elde etme maliyeti ile iskonto edilmiş değeri arasındaki olumlu fark “Faiz Gelirlerinde”, varlığın gerçeğe uygun değerinin iskonto edilmiş değerinin üzerinde olması halinde aradaki olumlu fark “Sermaye Piyasası İşlemleri Karları” hesabında, gerçeğe uygun değer iskonto edilmiş değer altındaki olması halinde ise aradaki olumsuz fark “Sermaye Piyasası İşlemleri Zararları” hesabına kaydedilmektedir.

Finansal varlıkların finansal tablolara alınması sırasında aşağıdaki hususlar esas alınarak, “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar”, “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar” veya “İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar” olarak sınıflandırılır:

- Finansal varlıkların yönetimi için işletmenin kullandığı iş modeli,
- Finansal varlığın sözleşmeye bağlı nakit akışlarının özellikleri.

Banka yönetimi tarafından belirlenen iş modeli değiştirildiğinde, bu değişiklikten etkilenen tüm finansal varlıklar yeniden sınıflandırılmaktadır. Finansal varlıkların yeniden sınıflandırılması yeniden sınıflandırma tarihinden itibaren ileriye yönelik olarak uygulanmaktadır. Bu tür durumlarda, daha önce finansal tablolara alınmış olan kazanç, kayıp (değer düşüklüğü kazanç ya da kayıpları dahil) veya faizler için herhangi bir düzeltme yapılmamaktadır.

***Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar***

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar, krediler ve alacaklar ile İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar ve gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılanlar dışında kalan türev olmayan finansal varlıklardır.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar, ilk kayda alınmalarında işlem maliyetlerini de içeren elde etme maliyeti ile muhasebeleştirilmektedir. İlk kayda alımdan sonra gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların değerlemesi gerçeğe uygun değeri üzerinden yapılmaktadır. Borsa İstanbul’da (BIST) işlem gören menkul kıymetler için gerçeğe uygun değerler bilanço tarihinde BIST’te oluşan ağırlıklı ortalama takas fiyatları kullanılarak bulunur. Gerçeğe uygun değere esas teşkil eden fiyat oluşumlarının aktif piyasa koşulları içerisinde gerçekleşmemesi durumunda gerçeğe uygun değer güvenilir bir şekilde belirlenmediği kabul edilmekte ve iç verim yöntemi ile hesaplanan iskonto edilmiş değer, gerçeğe uygun değer olarak kabul edilmektedir. Gerçeğe uygun değer ile maliyet arasındaki fark faiz gelir reeskontu veya değer azalış karşılığı olarak muhasebeleştirilir. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar içinde yer alan sabit ve değişken faizli menkul kıymetlere ilişkin faiz gelirleri, etkin faiz oranı kullanılarak iskonto edilmiş değerleri ile maliyet değerleri arasındaki farkı göstermekte olup menkul değerlerden alınan faiz gelirleri içinde muhasebeleştirilmektedir.

**Citibank Anonim Şirketi**

31 Aralık 2019 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan  
Finansal Tablolara İlişkin Açıklamalar ve Dipnotlar  
(Para birimi: Bin Türk Lirası)

**3. Muhasebe Politikaları (Devam)****3.6 Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar (Devamı)*****Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar (Devamı)***

Gerçeğe uygun değerdeki değişikliklerden kaynaklanan ve menkullerin iskonto edilmiş değeri ile gerçeğe uygun değeri arasındaki farkı ifade eden gerçekleşmemiş kar veya zararlar özkaynak kalemleri içerisinde “Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler” hesabı altında gösterilmektedir. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların elden çıkarılması durumunda özkaynaklarda menkul değerler değer artış fonu hesabında izlenen bunlara ait değer artış/azalışları gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

***İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Finansal Varlıklar***

Finansal varlığın, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulması ve finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açması durumunda finansal varlık itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlık olarak sınıflandırılmaktadır.

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar ilk kayda alımdan sonra, var ise değer azalışı için ayrılan karşılık düşülerek veya faiz gelir reeskontu yapılarak, etkin faiz yöntemiyle hesaplanan iskonto edilmiş maliyeti ile muhasebeleştirilmektedir. İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklardan kazanılmış olan faizler, faiz geliri olarak kaydedilmektedir.

***İş Modeli Değerlendirmesi***

İş modeli, TFRS 9 uyarınca, belirli bir yönetim amacına ulaşılması için finansal varlık gruplarının birlikte nasıl yönetildiğini gösteren bir düzeyde belirlenmektedir. İş modeli, yönetimin bireysel bir finansal araca ilişkin niyetine bağlı değildir, dolayısıyla söz konusu şart finansal araç bazında bir sınıflandırma yaklaşımı olmamakla beraber, finansal varlıkların bir araya getirilmesiyle oluşan bir değerlendirmedir.

Finansal varlıkların sınıflandırılması için Banka'nın üç farklı iş modeli bulunmaktadır:

- Finansal varlıkları sözleşmeye bağlı nakit akışlarını tahsil etmek için elde tutmayı amaçlayan iş modeli: Bahse konu iş modeli kapsamında elde tutulan finansal varlıklar, bu varlıkların ömrü boyunca oluşacak sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesi amacıyla yönetilmektedir. Banka, bu portföy kapsamında elde tuttuğu varlıklarını sözleşmeye bağlı belirli nakit akışlarını tahsil etmek amacıyla yönetmektedir.
- Finansal varlıkların sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve satılmasını amaçlayan iş modeli: Bu iş modelinde Banka hem finansal varlıkların sözleşmeye bağlı nakit akışlarını tahsil etmeyi hem de bu varlıkların satılmasını amaçlamaktadır.
- Diğer iş modelleri: Finansal varlıkların, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini amaçlayan bir iş modeli ya da sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve finansal varlıkların satılmasını amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulmadığı ve gerçeğe uygun değer değişimi kar veya zarara yansıtılarak ölçüldüğü iş modelidir.

**Citibank Anonim Şirketi**

31 Aralık 2019 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan  
Finansal Tablolara İlişkin Açıklamalar ve Dipnotlar  
(Para birimi: Bin Türk Lirası)

**3.7 Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar*****Krediler ve Ayrılan Özel Karşılıklar***

Krediler borçluya para sağlama yoluyla yaratılanlardan alım satım ya da kısa vadede satılma amacıyla elde tutulanlar dışında kalan finansal varlıklardır.

Banka, krediler ve alacakların ilk kaydını elde etme maliyeti ile yapmakta, kayda alınmayı izleyen dönemlerde etkin faiz oranı yöntemi kullanarak iskonto edilmiş değerleri üzerinden muhasebelemektedir.

Banka yönetimi tarafından düzenli aralıklarla kredi portföyü izlenmekte ve kullanılan kredilerin tahsil edilemeyeceğine ilişkin şüphelerin görülmesi durumunda, sorunlu hale gelmiş olarak kabul edilen krediler, 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 Sayılı Resmi Gazete’de yayımlanmış olan ve en son 14 Aralık 2016 tarih ve 29918 sayılı Resmi Gazete’de yayınlanan yönetmelik ile değişiklik yapılan “Kredilerin Sınıflandırılması Ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul Ve Esaslar Hakkında Yönetmelik (Karşılıklar Yönetmeliği)”te yer alan esaslar çerçevesinde sınıflandırılmaktadır. Banka, sınıflandırma ve karşılık ayırma işlemlerini Karşılıklar Yönetmeliği’nin TFRS 9 uygulamayan bankalara ilişkin hükümleri çerçevesinde gerçekleştirmektedir. Donuk alacak hesaplarına intikal eden nakdi krediler için, teminatların dikkate alınma oranları uygulanmak suretiyle bulunan teminat tutarı takip risk bakiyesinden düşülmekte, kalan tutar için en az yönetmelikte belirlenen asgari oranlarda olmak üzere özel karşılık ayrılmaktadır. Aynı yıl içinde serbest kalan karşılıklar, Karşılık Giderleri hesabına alacak kaydedilmek suretiyle, geçmiş yıllarda ayrılan karşılıkların serbest kalan bölümü ise “Diğer Faaliyet Gelirleri” hesabına aktararak muhasebeleştirilmektedir. Yapılan tahsilatlar “Tasfiye Olunacak Alacaklar (Tahsili Şüpheli Alacaklardan Alınanlar Dahil)” ile “Zarar Niteliğindeki Krediler Ve Diğer Alacaklardan Alınan Faizler” hesaplarına intikal ettirmektedir. Özel karşılıklar dışında, Banka ilgili yönetmelik hükümleri çerçevesinde kredi ve diğer alacaklar için genel kredi karşılığı ayırmaktadır.

Serbest kalan karşılık tutarı, cari dönem içerisinde ayrılan karşılık tutarının iptal edilmesi ve geri kalan tutarın geçmiş yıl giderlerinden tahsilat hesaplarına gelir kaydedilmesi suretiyle muhasebeleştirilmektedir.

**3.8 Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar**

Finansal varlıklar ve borçlar, Banka’nın netleştirmeye yönelik yasal bir hakka ve yaptırım gücüne sahip olması ve ilgili finansal aktif ve pasifi net tutarları üzerinden tahsil etme/ödeme niyetinde olması; veya, ilgili finansal varlığı ve borcu eşzamanlı olarak sonuçlandırma hakkına sahip olması durumlarında bilançoda net tutarları üzerinden gösterilir.

**3.9 Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar**

Geri satım taahhüdü ile alınmış menkul değerler (“ters repo”) bilançoda “Ters repo işlemlerinden alacaklar” kalemi altında muhasebeleştirilmektedir. Ters repo anlaşmaları ile belirlenen alım ve geri satım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için “Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi”ne göre faiz gelir reeskontu hesaplanmaktadır.

Tekrar geri alım anlaşmaları çerçevesinde satılan menkul kıymetler (“repo”), Tek Düzen Hesap Planına uygun olarak bilanço hesaplarında takip edilmektedir. Repo anlaşması çerçevesinde müşterilere satılan devlet tahvili ve hazine bonoları ilgili menkul değer hesapları altında “Repoya Konu Edilenler” olarak sınıflandırılmakta ve Banka portföyünde tutulmuş amaçlarına göre gerçeğe uygun değerleri veya etkin faiz yöntemine göre itfa edilmiş maliyet bedelleri üzerinden ölçülmektedir. Repo işlemlerinden elde edilen fonlar ise pasif hesaplarda ayrı bir kalem olarak yansıtılmakta ve faiz gideri için reeskont kaydedilmektedir.

**Citibank Anonim Şirketi**

31 Aralık 2019 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan  
Finansal Tablolara İlişkin Açıklamalar ve Dipnotlar  
(Para birimi: Bin Türk Lirası)

**3. Muhasebe Politikaları (Devamı)****3.10 Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar**

Bir duran varlığın defter değerinin sürdürülmekte olan kullanımdan ziyade satış işlemi vasıtası ile geri kazanılacak olması durumunda, söz konusu duran varlık satış amaçlı olarak sınıflandırılır. Satış amacıyla elde tutulan olarak sınıflandırılan elden çıkarılacak bir varlık grubuna ilişkin borçlar da bilançoda diğer borçlardan ayrı olarak gösterilir. Bu varlık ve borçlar mahsup edilmez ve tek bir tutar olarak gösterilmez.

Durdurulan bir faaliyet, bir bankanın elden çıkarılan veya satış amacıyla elde tutulan olarak sınıflandırılan bir kısmıdır. Ayrı bir ana iş kolunu veya faaliyetlerin coğrafi bölgesini ifade eder. Ayrı bir ana iş kolunun veya faaliyetlerin coğrafi bölgesinin tek başına koordine edilmiş bir plan çerçevesinde satışının bir parçasıdır veya sadece yeniden satış amacı ile elde edilen bir bağlı ortaklıktır.

**3.11 Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar**

31 Aralık 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla finansal tablolara yansıtılması gereken şerefiye kalemi yoktur.

Maddi olmayan duran varlıkların maliyetleri 31 Aralık 2004 tarihinden önce aktife giren varlıklar için yüksek enflasyon döneminin sona erdiği tarih kabul edilen 31 Aralık 2004 tarihine kadar geçen süre dikkate alınıp enflasyon düzeltilmesine tabi tutularak, daha sonraki girişler ise ilk alış bedelleri dikkate alınarak finansal tablolara yansıtılmaktadır.

Banka'nın diğer maddi olmayan duran varlıklar olarak sınıfladığı başlıca varlıklar bilgisayar yazılımlarıdır. Söz konusu varlıkların faydalı ömür süresinin belirlenmesinde özel bir kriter uygulanmamış olup Vergi Usul Kanunu ("VUK") hükümlerine bağlı kalınmış ve bu kıymetler için faydalı ömür geçmiş dönemlerde 5 yıl olarak belirlenirken cari yıl girişleri için 3 yıl olarak belirlenmiştir. Banka'da yaygın olarak kullanılmakta olan bilgisayar programları Banka bünyesinde ve çalışanları tarafından hazırlanmakta olup, bu yazılımlarla ilgili giderler aktifleştirilmemektedir.

Dışarıdan sağlanan ve kullanımda olan bilgisayar yazılımları ile ilgili maliyetler ve bilgisayar yazılımlarını geliştirici harcamalar ilgili bilgisayar yazılımlarının orijinal içeriğini ve yararlı ömürlerini artırmaya yönelik ise söz konusu yazılımın maliyetine eklenerek aktifleştirilir. Bu şekilde aktifleştirilen harcamalar ilgili varlığın kalan yararlı ömrü boyunca "doğrusal itfa yöntemi" ile itfa edilirler.

**3.12 Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar**

Maddi duran varlıkların maliyetleri 31 Aralık 2004 tarihinden önce aktife giren varlıklar için yüksek enflasyon döneminin sona erdiği tarih kabul edilen 31 Aralık 2004 tarihine kadar geçen süre dikkate alınıp enflasyon düzeltilmesine tabi tutularak, daha sonraki girişler ise ilk alış bedelleri dikkate alınarak finansal tablolara yansıtılmaktadır. Maddi duran varlıklara ilişkin amortismanlar, varlıkların faydalı ömürlerine göre eşit tutarlı, doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak, maliyetleri üzerinden ayrılmaktadır.

Aktifte bir hesap döneminden daha az bir süre bulunan varlıklara ilişkin olarak, bir tam yıl için öngörülen amortisman tutarının, varlığın aktifte kalış süresiyle orantılanması suretiyle bulunan tutar kadar amortisman ayrılmaktadır.

Banka değer düşüklüğü ile ilgili bir belirtinin mevcut olması durumunda ilgili varlığın geri kazanılabilir tutarını "Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" (TMS 36) çerçevesinde tahmin etmekte ve geri kazanılabilir tutarın ilgili varlığın defter değerinin altında olması durumunda değer düşüklüğü karşılığı ayırmaktadır.

**Citibank Anonim Şirketi**

31 Aralık 2019 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan  
Finansal Tablolara İlişkin Açıklamalar ve Dipnotlar  
(Para birimi: Bin Türk Lirası)

**3. Muhasebe Politikaları (Devamı)****3.12 Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar**

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından doğan kazanç ve kayıplar net elden çıkarma hasılatı ile ilgili maddi duran varlığın net defter değerinin arasındaki fark olarak hesaplanmakta ve gelir tablosunda kar veya zarar olarak kaydedilmektedir.

Maddi duran varlıklara yapılan normal bakım ve onarım harcamaları gider olarak muhasebeleştirilmektedir.

Maddi duran varlıklar üzerinde rehin, ipotek ve diğer tedbirler veya bunların alımı için verilen taahhütler ya da bunlar üzerindeki tasarruf haklarının kullanılmasını sınırlandıran başlıca bir husus mevcut değildir.

Maddi duran varlıkların amortismanında kullanılan oranlar ve tahmini ekonomik ömür olarak öngörülen süreler aşağıdaki gibidir.

| <b>Maddi Duran Varlıklar</b>                                       | <b>Tahmini Ekonomik Ömür (Yıl)</b> | <b>Amortisman Oranı (%)</b> |
|--------------------------------------------------------------------|------------------------------------|-----------------------------|
| Binalar                                                            | 50                                 | 2                           |
| Büro makina, mobilya, mefruşat, özel maliyet bedelleri ve taşıtlar | 4-10                               | 10-25                       |

**Citibank Anonim Şirketi**

31 Aralık 2019 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan  
Finansal Tablolara İlişkin Açıklamalar ve Dipnotlar  
(Para birimi: Bin Türk Lirası)

**3. Muhasebe Politikaları (Devamı)****3.13 Kiralama işlemlerine ilişkin alacaklar****a. Kiralayan olarak yapılan işlemler**

Banka'nın "kiralayan" konumunda bulunduğu finansal kiralama işlemleri yoktur.

**b. Kiracı olarak yapılan işlemler**

Finansal kiralama yoluyla edinilen aktifler, gerçeğe uygun bedelleri veya kira ödemelerinin iskonto edilmiş değerlerinin, düşük olanı üzerinden aktifleştirilmekte, kira bedelleri toplamı pasifte yükümlülük olarak kaydedilirken içerdikleri faiz tutarları ertelenmiş faiz tutarı olarak muhasebeleştirilmektedir. Kiralama konusu varlıklar maddi duran varlıklar hesabının altında izlenmekte ve normal amortisman yöntemine göre amortisman tabi tutulmakta olup, amortisman oranı tahmini ekonomik ömrü doğrultusunda tespit edilmektedir.

Banka, bazı şube binaları ve yazılımlar için faaliyet kiralaması yapmaktadır. 1 Ocak 2019 tarihinden itibaren geçerli olan TFRS 16 Kiralamalar standardı ile birlikte faaliyet kiralaması ile finansal kiralama arasındaki fark ortadan kalkmış olup, kiralama işlemleri kiracılar tarafından varlık (kullanım hakkı varlığı) olarak "Maddi Duran Varlıklar" kaleminde ve yükümlülük olarak "Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler" kaleminde gösterilmeye başlanmıştır.

Banka, kiralamanın fiilen başladığı tarihte kullanım hakkı varlığını ve kira yükümlülüğünü finansal tablolarına alır. Kullanım hakkı varlığı, başlangıçta maliyet değeri üzerinden ölçülür ve sonradan birikmiş amortisman ve birikmiş değer düşüklüğü zararları düşülmüş ve kira yükümlülüğünün yeniden ölçümüne göre düzeltilmiş maliyeti üzerinden ölçer. Kullanım hakkı olan gayrimenkuller varlığı olarak değerlendirilen gayrimenkuller amortisman tabi tutulurken, TMS 16 Maddi Duran Varlıklar ve TMS 38 Maddi Olmayan Duran Varlıklar standartları kapsamında yer alan amortisman hükümleri uygulanmaktadır. Kullanım hakkı olan gayrimenkullerin değer düşüklüğüne uğramış olup olmadığını belirlemek ve belirlenen değer düşüklüğü zararını muhasebeleştirmek için TMS 36 Varlıklarda Değer Düşüklüğü standardı uygulanmaktadır.

Kiralamanın fiilen başladığı tarihte, kira yükümlülüğü o tarihte ödenmemiş olan kira ödemelerinin bugünkü değeri üzerinden ölçülür. Kira ödemeleri, kiralamadaki zımnî faiz oranının kolaylıkla belirlenebilmesi durumunda, bu oran, kolaylıkla belirlenememesi durumunda, Banka'nın alternatif borçlanma faiz oranını kullanılarak iskonto edilir. Genel olarak, Banka iskonto oranı olarak alternatif borçlanma faiz oranını kullanmıştır. 1 yıla kadar vadeli Türk Lirası işlemler için 1.61%, 15 aya kadar vadeli Türk Lirası işlemler için 1.58%, dört yıla kadar vadeli yabancı para işlemler için %0.19, beş yıla kadar vadeli yabancı para işlemler için %0.19 faiz oranları kullanılmıştır.

TFRS 16'nın geçişine yönelik uygulama ve etkiler Üçüncü Bölüm 25 nolu dipnotta açıklanmıştır.

**3.14 Karşılıklar, koşullu varlık ve yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar**

"Karşılıklar, Koşullu Varlık ve Koşullu Yükümlülüklerle İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" (TMS 37) uyarınca geçmiş olaylardan kaynaklanan mevcut bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğün yerine getirilmesinin muhtemel olması ve yükümlülük tutarının güvenilir bir şekilde ölçülebilmesi durumunda karşılık muhasebeleştirilmektedir. Karşılıklar, bilanço tarihi itibarıyla yükümlülüğün yerine getirilmesi için yapılacak harcamanın Banka yönetimi tarafından yapılan en iyi tahminine göre hesaplanır ve etkisinin önemli olduğu durumlarda bugünkü değerine indirmek için iskonto edilir.

Tutarın yeterince güvenilir olarak ölçülmediği ve yükümlülüğün yerine getirilmesi için Banka'dan kaynak çıkma ihtimalinin bulunmadığı durumlarda söz konusu yükümlülük "koşullu" olarak kabul edilmekte ve dipnotlarda açıklanmaktadır.

**Citibank Anonim Şirketi**

31 Aralık 2019 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan  
Finansal Tablolara İlişkin Açıklamalar ve Dipnotlar  
(Para birimi: Bin Türk Lirası)

**3. Muhasebe Politikaları (Devamı)****3.14 Karşılıklar, koşullu varlık ve yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar (Devamı)**

Koşullu varlıklar, genellikle ekonomik yararların Banka'ya girişi olasılığını doğuran, planlanmamış veya diğer beklenmeyen olaylardan oluşmaktadır. Koşullu varlıkların finansal tablolarda gösterilmeleri, hiçbir zaman elde edilemeyecek bir gelirin muhasebeleştirilmesi sonucunu doğurabileceğinden, sözü edilen varlıklara finansal tablolarda yer verilmemekte, öte yandan bu varlıkların ekonomik faydalarının Banka'ya girişleri olası ise, finansal tablo dipnotlarında bu konuda açıklama yapılmaktadır. Bununla birlikte, koşullu varlıklarla ilgili gelişmeler sürekli olarak değerlendirmeye tabi tutularak, ekonomik faydanın Banka'a girmesinin neredeyse kesin hale gelmesi durumunda ilgili varlık ve buna ilişkin gelir, değişikliğin olduğu dönemin finansal tablolarına yansıtılmaktadır. Dönem içinde ayrılan karşılıklar "kredi ve diğer alacaklar karşılığı" hesabında giderleştirilmekte; geri çevrilen karşılık tutarları ise, "diğer faaliyet gelirleri" hesabına gelir kaydedilmektedir.

**3.15 Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar**

Türkiye'de mevcut kanunlar ve toplu iş sözleşmeleri hükümlerine göre kıdem tazminatı, emeklilik veya işten çıkarılma durumunda ödenmektedir. Güncellenmiş olan TMS 19 Çalışanlara Sağlanan Faydalar Standardı ("TMS 19") uyarınca söz konusu türdeki ödemeler tanımlanmış emeklilik fayda planları olarak nitelendirilir. Bilançoda muhasebeleştirilen kıdem tazminatı yükümlülüğü, tüm çalışanların emeklilikleri dolayısıyla ileride doğması beklenen yükümlülük tutarlarının net bugünkü değerine göre hesaplanmış ve finansal tablolara yansıtılmıştır. Tüm aktüeryal kayıp ve kazançlar diğer kapsamlı gelir olarak muhasebeleştirilmektedir.

Banka çalışanlarının üyesi bulunduğu vakıf, sandık ve benzeri kuruluşlar yoktur. Çalışanlarının geçmiş hizmetleri sonucunda Banka'nın yasal veya zımni kabulden doğan, ödemekle yükümlü olduğu ve bu yükümlülüğün güvenilir olarak tahmin edilebildiği durumlarda ödenmesi beklenen tutarlar için bir yükümlülük kaydedilir. Çalışanlara sağlanan kısa vadeli fayda yükümlülükleri iskonto edilmeksizin ölçülür ve ilgili hizmet verildikçe giderleştirilir.

**3.16 Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar****3.16.1 Kurumlar Vergisi**

Türkiye'de 1 Ocak 2006 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere, kurum kazançları %20 oranında kurumlar vergisine tabi iken; 5 Aralık 2017 tarih ve 30261 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 7061 sayılı Kanun'un 91. Maddesi uyarınca "Bazı Vergi Kanunları ile Diğer Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" ile getirilen düzenleme uyarınca bu oran; 2018, 2019 ve 2020 yılı vergilendirme dönemlerine ait kurum kazançlarına uygulanmak üzere %22 olarak belirlenmiştir.

Ayrıca, Bakanlar Kurulu söz konusu %22 oranını %20'ye kadar indirmeye yetkili kılınmıştır. Kurumlar vergisi oranı kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirim kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna (iştirak kazançları istisnası gibi) ve indirimlerin indirilmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Kar dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmemektedir.

Türkiye'deki bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden dar mükellef kurumlar ile Türkiye'de yerleşik kurumlara ödenen kar paylarından (temettüleri) stopaj yapılmaz. Bunların dışında kalan kişi ve kurumlara yapılan temettü ödemeleri %15 oranında stopaja tabidir. Karın sermayeye ilavesi, kar dağıtımı sayılmaz ve stopaj uygulanmaz.

**Citibank Anonim Şirketi**

31 Aralık 2019 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan  
Finansal Tablolara İlişkin Açıklamalar ve Dipnotlar  
(Para birimi: Bin Türk Lirası)

**3. Muhasebe Politikaları (Devamı)****3.16 Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar (Devamı)****3.16.1 Kurumlar Vergisi (Devamı)**

Geçici vergiler o yıl kazançlarının tabi olduğu kurumlar vergisi oranında hesaplanarak ödenir. Yıl içinde ödenen geçici vergiler, o yılın yıllık kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanan kurumlar vergisine mahsup edilebilmektedir.

7061 sayılı "Bazı Vergi Kanunları ile Diğer Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" ile getirilen düzenleme uyarınca kurumlar vergisi istisna oranı; 5 Aralık 2017 tarihinden itibaren, taşınmazların satışından doğan kazançlar için %50, diğerlerinin satışından doğan kazançlar için ise %75 olarak uygulanmaktadır.

Türk vergi mevzuatına göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla dönem kurum kazancından indirilebilirler. Ancak, mali zararlar, geçmiş yıl karlarından mahsup edilemez.

Türkiye’de ödenecek vergiler konusunda vergi otoritesi ile mutabakat sağlamak gibi bir uygulama bulunmamaktadır. Kurumlar vergisi beyannameleri hesap döneminin kapandığı ayı takip eden dördüncü ayın 25’inci günü akşamına kadar bağlı bulunulan vergi dairesine verilir ve aynı ayın sonuna kadar da tahakkuk eden vergi ödenir. Bununla beraber, vergi incelemesine yetkili makamlar beş yıl zarfında muhasebe kayıtlarını inceleyebilir ve hatalı işlem tespit edilirse ödenecek vergi miktarları değişebilir.

**3.16.2 Transfer Fiyatlandırması**

Kurumlar Vergisi Kanunu’nun 13’üncü maddesinin transfer fiyatlandırması yoluyla “örtülü kazanç dağıtımı” başlığı altında transfer fiyatlandırması konusu işlenmekte olup; 18 Kasım 2007 tarihinde yayımlanan “Transfer Fiyatlandırması Yoluyla Örtülü Kazanç Dağıtımı Hakkında Genel Tebliğ”i bu konu hakkında uygulamadaki detayları belirlemiştir.

İlgili tebliğe göre, eğer vergi mükellefleri ilgili kuruluşlarla (kişilerle), fiyatlandırmaları emsallere uygunluk ilkesi çerçevesinde yapılmayan ürün, hizmet veya mal alım ve satım işlemlerine giriyorlarsa, ilgili karlar transfer fiyatlaması yoluyla örtülü bir şekilde dağıtıldığı kanaatine varılacaktır. Bu tarz transfer fiyatlaması yoluyla örtülü kar dağıtımları kurumlar vergisi açısından vergi matrahından indirilemeyecektir.

Şirketler, yıllık kurumlar vergisi beyannamesi ekinde yer alacak transfer fiyatlandırması formunu doldurmakla yükümlüdürler. Bu formda, ilgili hesap dönemi içinde ilişkili kuruluşlar ile yapılmış olan tüm işlemlere ait tutarlar ve bu işlemlere ilişkin transfer fiyatlandırması metodları belirtilmektedir.

**3.16.3 Ertelenmiş Vergiler**

Banka, bir varlığın veya yükümlülüğün kayıtlı değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan vergilendirilebilir geçici farklar için “Gelir Vergilerine İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı” (TMS 12) hükümlerine uygun olarak ertelenmiş vergi hesaplayarak kayıtlarına yansıtmaktadır. Ertelenmiş vergi hesaplanmasında yürürlükteki vergi mevzuatı uyarınca bilanço tarihi itibarıyla geçerli bulunan yasallaşmış vergi oranları kullanılmaktadır.

İlgili varlıkların müteakip ölçümleri sonucu oluşan değerleme farkları gelir tablosunda muhasebeleştirilmişse, bunlarla ilgili oluşan cari dönem kurumlar vergisi yada ertelenmiş vergi geliri veya gideri de gelir tablosunda muhasebeleştirilmektedir. İlgili varlıkların müteakip ölçümleri sonucu oluşan değerleme farkları doğrudan doğruya özkaynak hesaplarında muhasebeleştirilmişse, vergi etkileri de özkaynak hesaplarında muhasebeleştirilmektedir.

**Citibank Anonim Şirketi**

31 Aralık 2019 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan  
Finansal Tablolara İlişkin Açıklamalar ve Dipnotlar  
(Para birimi: Bin Türk Lirası)

**3. Muhasebe Politikaları (Devamı)****3.16 Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar (Devamı)****3.16.3 Ertelenmiş Vergiler (Devamı)**

Ertelenmiş vergi yükümlülüğü vergilendirilebilir geçici farkların tümü için hesaplanırken, indirilebilir geçici farklardan oluşan ertelenmiş vergi varlıkları, gelecekte vergiye tabi kar elde etmek suretiyle bu farklardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması şartıyla hesaplanmaktadır.

Hesaplanan ertelenmiş vergi varlığı ile ertelenmiş vergi borçları finansal tablolarda netleştirilerek gösterilmektedir.

**3.17 Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar**

Alım satım amaçlı finansal yükümlülükler ve türev finansal araçlara ilişkin yükümlülükler gerçeğe uygun değer üzerinden; diğer tüm finansal yükümlülükler ise kayda alınmalarını izleyen dönemlerde “etkin faiz (iç verim) yöntemi” ile iskonto edilmiş bedelleri üzerinden ölçülmektedir.

Borçlanmayı temsil eden yükümlülükler için likidite riski, faiz oranı riski ve yabancı para kur riskine karşı çeşitli riskten korunma teknikleri uygulanmaktadır. Ancak bunlar muhasebeleştirme açısından mevcut standartlar kapsamında riskten korunma işlemleri olarak tanımlanamamaktadır.

31 Aralık 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla Banka’nın ihraç etmiş bulunduğu borçlanmayı temsil eden araç veya hisse senedine dönüştürülebilir tahvil bulunmamaktadır.

**3.18 İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar**

Yoktur.

**3.19 Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar**

Aval ve kabuller Banka’nın olası borç taahhütleri olarak “Bilanço dışı yükümlülükler” arasında gösterilmektedir. Aktif karşılığı bir yükümlülük olarak gösterilen aval ve kabuller bulunmamaktadır.

**3.20 Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar**

Banka’nın 31 Aralık 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla herhangi bir devlet teşviki veya yardımı bulunmamaktadır.

**3.21 Kar Yedekleri ve Karın Dağıtılması**

Kanuni finansal tablolarda yasal yedekler dışında, birikmiş karlar, aşağıda belirtilen yasal yedek şartına tabi olmak kaydıyla dağıtıma açıktır. Yasal yedekler, Türk Ticaret Kanunu (“TTK”)’da öngörüldüğü şekli ile birinci ve ikinci yedeklerden oluşur. TTK, birinci yasal yedeğin, toplam yedek ödenmiş sermayenin %20’sine erişene kadar kardan %5 oranında ayrılmasını öngörür. İkinci yasal yedek ise, ödenmiş sermayenin %5’ini aşan tüm nakit kar dağıtımları üzerinden %10 oranında ayrılır, ancak holding şirketleri bu uygulamaya tabi değildir. TTK hükümleri çerçevesinde yasal yedekler, sadece zararları karşılamak için kullanılabilmekte ve ödenmiş sermayenin %50’sini aşmadıkça diğer amaçlarla kullanılamamaktadır.

Banka’nın 4 Nisan 2019 tarihli Olağan Genel Kurul’unda, 488,747 TL tutarındaki 2018 yılı net dönem karının dağıtılmayarak olağanüstü yedeklere aktarılmasına oybirliği ile karar verilmiştir.

**Citibank Anonim Şirketi**

31 Aralık 2019 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan  
Finansal Tablolara İlişkin Açıklamalar ve Dipnotlar  
(Para birimi: Bin Türk Lirası)

**3. Muhasebe Politikaları (Devamı)****3.22 Hisse Başına Kazanç**

Gelir tablosunda belirtilen hisse başına kazanç, net karın/(zararın) ilgili yıl içerisinde çıkarılmış bulunan hisse senetlerinin ağırlıklı ortalama adedine bölünmesiyle bulunmaktadır.

|                                                                     | <b>31 Aralık 2019</b> |
|---------------------------------------------------------------------|-----------------------|
| Adi Hissedarlara Dağıtılabılır Net Kar                              | 740,226               |
| Çıkarılmış Adi Hisselerin Ağırlıklı Ortalama Adedi (Bin)            | 33,753                |
| <b>Hisse Başına Kar/ (Zarar) (Tam TL tutarı ile gösterilmiştir)</b> | <b>21,9307</b>        |

|                                                                     | <b>31 Aralık 2018</b> |
|---------------------------------------------------------------------|-----------------------|
| Adi Hissedarlara Dağıtılabılır Net Kar                              | 488,747               |
| Çıkarılmış Adi Hisselerin Ağırlıklı Ortalama Adedi (Bin)            | 33,753                |
| <b>Hisse Başına Kar/ (Zarar) (Tam TL tutarı ile gösterilmiştir)</b> | <b>14,4801</b>        |

Türkiye’de şirketler sermayelerini halihazırda bulunan hissedarlarına, geçmiş yıl kazançlarından dağıttıkları “bedelsiz hisse” yolu ile arttırabilmektedirler. Bu tip “bedelsiz hisse” dağıtımları, hisse başına kazanç hesaplamalarında, ihraç edilmiş hisse gibi değerlendirilir. Buna göre, bu hesaplamalarda kullanılan ağırlıklı ortalama hisse adedi, söz konusu hisse dağıtımlarının geçmişe dönük etkileri de dikkate alınarak bulunur. İhraç edilmiş hisse adedinin bilanço tarihinden sonra ancak finansal tabloların hazırlanmış olduğu tarihten önce bedelsiz hisse adedi dağıtılması sebebiyle artması durumunda hisse başına kazanç hesaplaması toplam yeni hisse adedi dikkate alınarak yapılmaktadır.

Banka’nın 2019 yılı içerisinde ihraç edilen bedelsiz hisse senedi bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

**3.23 Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar**

Banka’nın risk ve getirilerinin temel kaynak ve niteliği dikkate alınarak, bölüm raporlaması için faaliyet alanı yöntemi üzerinde durulmaktadır. Faaliyet alanı, işletmenin tek bir ürün veya hizmet ya da birbiriyle ilişkili bir ürün veya hizmet grubu sunumunda faaliyetinde bulunan ve risk ve getiri açısından diğer faaliyet alanlarından farklı özellikler taşıyan, ayırt edilebilir bölümdür.

Banka’nın Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar Not 4.8’de bulunmaktadır.

**3.24 İlişkili taraflara ilişkin açıklamalar**

Bu finansal tabloların amacı doğrultusunda ortaklar, üst düzey yöneticiler ve yönetim kurulu üyeleri, aileleri ve kendileri tarafından kontrol edilen veya kendilerine bağlı şirketler ile birlikte, iştirakler ve müşterek yönetime tabi ortaklıklar TMS 24 – İlişkili Taraf Açıklamaları standardı kapsamında ilişkili taraflar olarak kabul edilmiştir. İlişkili taraflarla yapılan işlemler 5. Bölüm 5 no.lu dipnotta gösterilmiştir.

**3.25 TFRS 16 kiralama standardına ilişkin açıklamalar**

Banka, ilk olarak 1 Ocak 2019 tarihinden itibaren TFRS 16 Kiralamalar standardını uygulamaya başlamıştır.

TFRS 16, kiracılar için tek bir kiralama muhasebesi modelini getirmiştir. Sonuç olarak, Banka, bir kiracı olarak, yazıcı kontratları dışında dayanak varlığı kullanım hakkını temsil eden kullanım hakkı varlığı ve kira ödemekle yükümlü olduğu kira ödemelerini temsil eden kiralama borçlarını finansal tablolarına almıştır. Kiraya veren açısından muhasebeleştirme, önceki muhasebe politikalarına benzer şekildedir.

**Citibank Anonim Şirketi**

31 Aralık 2019 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan  
Finansal Tablolara İlişkin Açıklamalar ve Dipnotlar  
(Para birimi: Bin Türk Lirası)

**3. Muhasebe Politikaları (Devamı)****3.25 TFRS 16 kiralamalar standardına ilişkin açıklamalar (Devamı)**

“TFRS 16 Kiralamalar” Standardı 31 Aralık 2018 tarihinden sonra başlayan hesap dönemlerinde uygulanmak üzere 16 Nisan 2018 tarihli ve 29826 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanmıştır. Banka ilgili standardı 1 Ocak 2019 tarihinden itibaren ilk kez uygulamaya başlamıştır ve ilk geçiş tarihinde kısmi geriye dönük yöntem kullanılarak uygulanmış ve karşılaştırmalı finansal tabloları yeniden düzenlenmemiştir.

Banka - kiracı olarak:

Banka, sözleşmenin başlangıcında, sözleşmenin kiralama sözleşmesi olup olmadığını ya da kiralama işlemi içerip içermediğini değerlendirir. Sözleşmenin, bir bedel karşılığında tanımlanan varlığın kullanımını kontrol etme hakkını belirli bir süre için devretmesi durumunda bu sözleşme, bir kiralama sözleşmesidir ya da bir kiralama işlemi içerir. Bu durumda Banka, kiralamanın fiilen başladığı tarihte finansal tablolarında kullanım hakkı varlığını “Maddi Duran Varlıklar” kalemi altında ve kira yükümlülüğünü “Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler” kalemi altında gösterir.

Kullanım hakkı varlığı finansal tablolarda ilk olarak maliyet yöntemiyle muhasebeleştirilir ve aşağıdakileri içerir:

- (a) Kira yükümlülüğünün ilk ölçüm tutarı,
- (b) Kiralamanın fiilen başladığı tarihte veya öncesinde yapılan tüm kira ödemelerinden, alınan tüm kiralama teşviklerinin düşülmesiyle elde edilen tutar,
- (c) Banka tarafından katlanılan tüm başlangıçtaki doğrudan maliyetler ve
- (d) Dayanak varlığın sökülmesi ve taşınmasıyla, yerleştirildiği alanın restore edilmesiyle ya da dayanak varlığın kiralamanın hüküm ve koşullarının gerektirdiği duruma getirilmesi için restore edilmesiyle ilgili olarak Banka tarafından katlanılacak tahmini maliyetler.

Kullanım hakkı varlığı kayda alınmalarını izleyen dönemde maliyet bedelinden birikmiş amortismanların ve varsa birikmiş değer azalışlarının düşülmesinden sonra kalan tutarlar üzerinden izlenmektedir. Ayrıca maliyet bedeli kira yükümlülüğünün yeniden ölçümüne göre düzenlenmektedir.

Kullanım hakkı varlığı, TMS 16 maddi duran varlıklar standardına uygun olarak amortismanına tabi tutulmaktadır.

Kiralamanın fiilen başladığı tarihte Banka, kira yükümlülüğünü o tarihte ödenmemiş olan kira ödemelerinin bugünkü değeri üzerinden ölçer. Kira ödemeleri, kiralamadaki zımnî faiz oranının kolaylıkla belirlenebilmesi durumunda, bu oran kullanılarak iskonto edilir. Banka, bu oranın kolaylıkla belirlenememesi durumunda, alternatif borçlanma faiz oranını kullanmıştır.

Kiralamanın fiilen başladığı tarihte, kira yükümlülüğünün ölçümüne dahil edilen kira ödemeleri, dayanak varlığın kiralama süresi boyunca kullanım hakkı için yapılacak ve kiralamanın fiilen başladığı tarihte ödenmemiş olan aşağıdaki ödemelerden oluşur:

- (a) Sabit ödemelerden her türlü kiralama teşvik alacaklarının düşülmesiyle bulunan tutar,
- (b) İlk ölçümü kiralamanın fiilen başladığı tarihte bir endeks veya oran kullanılarak yapılan, bir endeks veya orana bağlı değişken kira ödemeleri,
- (c) Kalıntı değer taahhütleri kapsamında Banka tarafından ödenmesi beklenen tutarlar,
- (d) Bankanın satın alma opsiyonunu kullanacağından makul ölçüde emin olması durumunda, bu opsiyonun kullanım fiyatı ve
- (e) Kiralama süresinin Bankanın kiralamayı sonlandırmak için bir opsiyon kullanacağını göstermesi durumunda, kiralamanın sonlandırılmasına ilişkin ceza ödemeleri.

**Citibank Anonim Şirketi**

31 Aralık 2019 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan  
Finansal Tablolara İlişkin Açıklamalar ve Dipnotlar  
(Para birimi: Bin Türk Lirası)

**3. Muhasebe Politikaları (Devamı)****3.25 TFRS 16' kiralamalar standardına ilişkin açıklamalar (Devamı)**

Kiralamanın fiilen başladığı tarihten sonra Banka, kira yükümlülüğünü aşağıdaki şekilde ölçer:

- (a) Defter değerini, kira yükümlülüğündeki faizi yansıtacak şekilde artırır,
- (b) Defter değerini, yapılan kira ödemelerini yansıtacak şekilde azaltır ve
- (c) Defter değerini, tüm yeniden değerlendirmeleri ve kiralamada yapılan değişiklikleri yansıtacak şekilde ya da revize edilmiş özü itibarıyla sabit kira ödemelerini yansıtacak şekilde yeniden ölçer.

TFRS 16 Kiralamalar Standardı'nın ilk uygulamasına ilişkin 1 Ocak 2019 tarihli sınıflandırma ve düzeltme etkilerine aşağıdaki tablolarda yer verilmiştir:

|                                            | 31 Aralık 2018 | TFRS 16 Sınıflama Etkisi | TFRS 16 Geçiş Etkisi | 1 Ocak 2019 | 31 Aralık 2019 |
|--------------------------------------------|----------------|--------------------------|----------------------|-------------|----------------|
| Maddi Duran Varlıklar (Net)                | 12,654         | -                        | 30,069               | -           | 42,723         |
| Diğer Aktifler (Net)                       | 7,182          | -                        | (4,905)              | -           | 2,277          |
| Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler (Net) | -              | -                        | 10,465               | 10,465      | 31,874         |

**3.26 Önceki dönem finansal tabloların yeniden düzenlenmesi**

Finansal durum ve performans trendlerinin tespitine imkan vermek üzere, Banka'nın finansal tabloları önceki dönemle karşılaştırmalı olarak hazırlanmaktadır. Finansal tablo kalemlerinin gösterimi veya sınıflandırılması değiştiğinde karşılaştırılabilirliği sağlamak amacıyla, önceki dönem finansal tabloları da buna uygun olarak yeniden sınıflandırılır ve önemli farklar açıklanır.

**3.27 Diğer Hususlar**

Bulunmamaktadır.

**Citibank Anonim Şirketi**

31 Aralık 2019 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan  
Finansal Tablolara İlişkin Açıklamalar ve Dipnotlar  
(Para birimi: Bin Türk Lirası)

**4 Mali bünye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler****4.1 Özkaynaklara ilişkin açıklamalar**

Banka'nın 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla hesaplanan cari dönem özkaynak tutarı 2,557,456 TL, sermaye yeterliliği standart oranı da % 28.55'tir. 31 Aralık 2018 hesaplamaları mülga düzenlemeler çerçevesinde yapılmış olup özkaynak tutarı 1,739,473 TL, sermaye yeterliliği standart oranı da %22.73'dür. Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranı ilgili mevzuat ile belirlenen asgari oranın oldukça üzerindedir.

Özkaynak tutarı ve sermaye yeterliliği standart oranı "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" ile "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde hesaplanmıştır. Son düzenleme değişiklikleri aşağıdaki gibidir:

**4.1.1 Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler**

|                                                                                                                                                                                                                                                       | Cari Dönem | 1/1/2014<br>Öncesi<br>Uygulamaya<br>İlişkin<br>Tutar(*) |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|---------------------------------------------------------|
| <b>ÇEKİRDEK SERMAYE</b>                                                                                                                                                                                                                               |            |                                                         |
| Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye                                                                                                                                                  | 279,530    | -                                                       |
| Hisse senedi ihraç primleri                                                                                                                                                                                                                           |            | -                                                       |
| Yedek akçeler                                                                                                                                                                                                                                         | 1,478,430  | -                                                       |
| Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar                                                                                                                                                                        |            | -                                                       |
| Kâr                                                                                                                                                                                                                                                   | 740,226    | -                                                       |
| Net Dönem Kârı                                                                                                                                                                                                                                        | 740,226    | -                                                       |
| Geçmiş Yıllar Kârı                                                                                                                                                                                                                                    | -          | -                                                       |
| İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler                                                                                              | -          | -                                                       |
| <b>İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye</b>                                                                                                                                                                                                             | 2,498,186  | -                                                       |
| <b>Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>                                                                                                                                                                                                       | -          | -                                                       |
| Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerlendirme ayarlamaları                                                                                                          | 24,665     | -                                                       |
| Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar                                                                                                           | -          | -                                                       |
| Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri                                                                                                                                                                                                            | 1,242      | -                                                       |
| İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye                                                                                                                                                                        | 5,922      | -                                                       |
| İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar                                                                                              | -          | -                                                       |
| Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı | -          | -                                                       |
| Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar                                                                                                | -          | -                                                       |
| Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı                                                       | -          | -                                                       |
| Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar                                                                                                                                                                                             | -          | -                                                       |
| Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar                                                                     | -          | -                                                       |
| Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı                                                                                                                                                                                                       | -          | -                                                       |
| Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar                                                                                                                                                                    | -          | -                                                       |
| Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar                                                                                                                                                                            | -          | -                                                       |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı          | -          | -                                                       |
| Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı                   | -          | -                                                       |
| İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı                                                                                                                                                                               | -          | -                                                       |
| Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı                                                                                                                                                        | -          | -                                                       |

**Citibank Anonim Şirketi**

31 Aralık 2019 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan  
Finansal Tablolara İlişkin Açıklamalar ve Dipnotlar  
(Para birimi: Bin Türk Lirası)

|                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                  |   |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|---|
| Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar                                                                                                                                        | -                | - |
| Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı                                                            | -                | - |
| İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı                                                                                                                                                                                                                        | -                | - |
| Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı (-)                                                                                                                                                                                             | -                | - |
| Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)                                                                                                                                                                                                                                         | -                | - |
| Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar (-)                                                                                                                                                                | -                | - |
| <b>Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı</b>                                                                                                                                                                                                                           | <b>31,828</b>    | - |
| <b>Çekirdek Sermaye Toplamı</b>                                                                                                                                                                                                                                                 | <b>2,466,358</b> | - |
| <b>İLAVE ANA SERMAYE</b>                                                                                                                                                                                                                                                        |                  |   |
| Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ve bunlara ilişkin ihraç primleri                                                                                                                                                                     | -                | - |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri                                                                                                                                                                                                      | -                | - |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)                                                                                                                                                                  | -                | - |
| <b>İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye</b>                                                                                                                                                                                                                                      | -                | - |
| <b>İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>                                                                                                                                                                                                                                |                  |   |
| Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar                                                                                                                                                                                             | -                | - |
| Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar                                                     | -                | - |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)                                | -                | - |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye ile katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-) | -                | - |
| Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)                                                                                                                                                                                                                                         | -                | - |
| <b>Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar</b>                                                                                                                                                                                                         |                  |   |
| Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)                              | -                | - |
| Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)                                                                                          | -                | - |
| Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)                                                                                                                                                                                      | -                | - |
| <b>İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı</b>                                                                                                                                                                                                                          | -                | - |
| <b>İlave Ana Sermaye Toplamı</b>                                                                                                                                                                                                                                                | -                | - |
| <b>Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)</b>                                                                                                                                                                                                  | <b>2,466,358</b> | - |
| <b>KATKI SERMAYE</b>                                                                                                                                                                                                                                                            |                  |   |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri                                                                                                                                                                                                      | -                | - |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)                                                                                                                                                                  | -                | - |
| Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen tutarlar)                                                                                                                                                                              | 91,098           | - |
| <b>İndirimler Öncesi Katkı Sermaye</b>                                                                                                                                                                                                                                          | <b>91,098</b>    | - |
| <b>Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>                                                                                                                                                                                                                                    |                  |   |
| Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)                                                                                                                                                                                             | -                | - |
| Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar                                                         | -                | - |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)                                | -                | - |

**Citibank Anonim Şirketi**

31 Aralık 2019 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan  
Finansal Tablolara İlişkin Açıklamalar ve Dipnotlar  
(Para birimi: Bin Türk Lirası)

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |                  |   |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|---|
| Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | -                | - |
| Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | -                | - |
| <b>Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |                  | - |
| <b>Katkı Sermaye Toplamı</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | <b>91,098</b>    | - |
| <b>Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | <b>2,557,456</b> | - |
| <b>Özkaynaktan İndirilecek Değerler</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |                  |   |
| Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | -                | - |
| Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri                                                                                                                                                                                                                                                           | -                | - |
| Kurulca belirlenecek diğer hesaplar (-)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | -                | - |
| <b>Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |                  |   |
| Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı (-)                                                                                                                              | -                | - |
| Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı (-)                                                                                                                                               | -                | - |
| Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-) | -                | - |

**Citibank Anonim Şirketi**

31 Aralık 2019 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan  
Finansal Tablolara İlişkin Açıklamalar ve Dipnotlar  
(Para birimi: Bin Türk Lirası)

| <b>ÖZKAYNAK</b>                                                                                                                                                                                                                                                                |           |   |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|---|
| Özkaynak                                                                                                                                                                                                                                                                       | 2,557,456 | - |
| Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar                                                                                                                                                                                                                                                 | 8,959,069 | - |
| <b>SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI</b>                                                                                                                                                                                                                                            |           |   |
| Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı %                                                                                                                                                                                                                                           | 27.53     | - |
| Ana Sermaye Yeterliliği Oranı %                                                                                                                                                                                                                                                | 27.53     | - |
| Sermaye Yeterliliği Oranı %                                                                                                                                                                                                                                                    | 28.55     | - |
| <b>TAMPONLAR</b>                                                                                                                                                                                                                                                               |           |   |
| Bankaya özgü toplam çekirdek sermaye oranı %                                                                                                                                                                                                                                   | 5.125     | - |
| Sermaye koruma tamponu oranı %                                                                                                                                                                                                                                                 | 2.5       | - |
| Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı %                                                                                                                                                                                                                                  | -         | - |
| Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı %                                                                        | 7.812     | - |
| <b>Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar</b>                                                                                                                                                                                                   |           |   |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar                                                                            |           | - |
| Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar                                                                 |           | - |
| İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar                                                                                                                                                                                                                             | -         | - |
| Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)                                                                                                                                                                 | -         | - |
| <b>Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar</b>                                                                                                                                                                                               |           |   |
| Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)                                                                                                                                                                 | -         | - |
| Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı                                                                                                                                      |           | - |
| Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı                                                                                | 91,098    | - |
| Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0,6'sına kadar olan kısmı | 91,098    | - |
| <b>Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)</b>                                                                                                                                                               |           |   |
| Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır                                                                                                                                                                                                | -         | - |
| Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı                                                                                                                                                                                           |           | - |
| Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır                                                                                                                                                                                                    | -         | - |
| Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı                                                                                                                                                                                               | -         | - |

(\*) Bu kolonda "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" in Geçici Madde'leri kapsamında geçiş hükümlerine tabi olan kalemler için geçiş sürecinin sonunda dikkate alınacak tutarlar gösterilmektedir.

**Citibank Anonim Şirketi**

31 Aralık 2019 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan  
Finansal Tablolara İlişkin Açıklamalar ve Dipnotlar  
(Para birimi: Bin Türk Lirası)

|                                                                                                                                                                                                                                                       | Önceki<br>Dönem  | 1/1/2014<br>Öncesi<br>Uygulamaya<br>İlişkin Tutar(*) |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------------------------------------------|
| <b>ÇEKİRDEK SERMAYE</b>                                                                                                                                                                                                                               |                  |                                                      |
| Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye                                                                                                                                                  | 279,530          | -                                                    |
| Hisse senedi ihraç primleri                                                                                                                                                                                                                           | -                | -                                                    |
| Yedek akçeler                                                                                                                                                                                                                                         | 989,683          | -                                                    |
| Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar                                                                                                                                                                        | -                | -                                                    |
| Kâr                                                                                                                                                                                                                                                   | 488,747          | -                                                    |
| Net Dönem Kârı                                                                                                                                                                                                                                        | 488,747          | -                                                    |
| Geçmiş Yıllar Kârı                                                                                                                                                                                                                                    | -                | -                                                    |
| İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler                                                                                              | -                | -                                                    |
| <b>İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye</b>                                                                                                                                                                                                             | <b>1,757,960</b> | -                                                    |
| <b>Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>                                                                                                                                                                                                       |                  |                                                      |
| Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerlendirme ayarlamaları                                                                                                          | -                | -                                                    |
| Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar                                                                                                           | 87,418           | -                                                    |
| Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri                                                                                                                                                                                                            | 1,654            | -                                                    |
| İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye                                                                                                                                                                        | 7,906            | -                                                    |
| İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar                                                                                              | -                | -                                                    |
| Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı | -                | -                                                    |
| Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar                                                                                                | -                | -                                                    |
| Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı                                                       | -                | -                                                    |
| Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar                                                                                                                                                                                             | -                | -                                                    |
| Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar                                                                     | -                | -                                                    |
| Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı                                                                                                                                                                                                       | -                | -                                                    |
| Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar                                                                                                                                                                    | -                | -                                                    |
| Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar                                                                                                                                                                            | -                | -                                                    |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı          | -                | -                                                    |
| Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı                   | -                | -                                                    |
| İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı                                                                                                                                                                               | -                | -                                                    |
| Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı                                                                                                                                                        | -                | -                                                    |
| Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 ncı maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar                                                                                                              | -                | -                                                    |
| Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı                                  | -                | -                                                    |
| İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı                                                                                                                                                                                              | -                | -                                                    |
| Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı (-)                                                                                                                                                                   | -                | -                                                    |
| Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)                                                                                                                                                                                                               | -                | -                                                    |
| Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar (-)                                                                                                                                      | -                | -                                                    |
| <b>Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı</b>                                                                                                                                                                                                 | <b>96,978</b>    | -                                                    |
| <b>Çekirdek Sermaye Toplamı</b>                                                                                                                                                                                                                       | <b>1,660,982</b> | -                                                    |

**Citibank Anonim Şirketi**

31 Aralık 2019 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan  
Finansal Tablolara İlişkin Açıklamalar ve Dipnotlar  
(Para birimi: Bin Türk Lirası)

| <b>İLAVE ANA SERMAYE</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                          |                  |   |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|---|
| Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ve bunlara ilişkin ihraç primleri                                                                                                                                                                                                       | -                | - |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri                                                                                                                                                                                                                                        | -                | - |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)                                                                                                                                                                                                    | -                | - |
| <b>İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye</b>                                                                                                                                                                                                                                                                        | -                | - |
| <b>İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>                                                                                                                                                                                                                                                                  |                  | - |
| Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar                                                                                                                                                                                                                               | -                | - |
| Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar                                                                                       | -                | - |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)                                                                   | -                | - |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye ile katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)                                    | -                | - |
| Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)                                                                                                                                                                                                                                                                           | -                | - |
| <b>Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar</b>                                                                                                                                                                                                                                           |                  | - |
| Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)                                                                | -                | - |
| Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)                                                                                                                            | -                | - |
| Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar -                                                                                                                                                                                                                          | -                | - |
| <b>İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı</b>                                                                                                                                                                                                                                                            | -                | - |
| <b>İlave Ana Sermaye Toplamı</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                  | -                | - |
| <b>Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)</b>                                                                                                                                                                                                                                    | <b>1,660,982</b> | - |
| <b>KATKI SERMAYE</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                              |                  |   |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri                                                                                                                                                                                                                                        | -                | - |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)                                                                                                                                                                                                    | -                | - |
| Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen tutarlar)                                                                                                                                                                                                                | 78,491           | - |
| <b>İndirimler Öncesi Katkı Sermaye</b>                                                                                                                                                                                                                                                                            | <b>78,491</b>    | - |
| <b>Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>                                                                                                                                                                                                                                                                      |                  | - |
| Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)                                                                                                                                                                                                                               | -                | - |
| Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar                                                                                           | -                | - |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)                                                                   | -                | - |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı                                                                                                                    | -                | - |
| Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)                                                                                                                                                                                                                                                                           | -                | - |
| <b>Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı</b>                                                                                                                                                                                                                                                                | -                | - |
| <b>Katkı Sermaye Toplamı</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                      | <b>78,491</b>    | - |
| <b>Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)</b>                                                                                                                                                                                                                                                     | <b>1,739,473</b> | - |
| <b>Özkaynaktan İndirilecek Değerler</b>                                                                                                                                                                                                                                                                           |                  |   |
| Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler                                                                                                                                                                                                                                  | -                | - |
| Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri | -                | - |
| Kurulca belirlenecek diğer hesaplar (-)                                                                                                                                                                                                                                                                           | -                | - |
| <b>Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar</b>                                                                                                                                                                                                    | -                | - |

**Citibank Anonim Şirketi**

31 Aralık 2019 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan  
Finansal Tablolara İlişkin Açıklamalar ve Dipnotlar  
(Para birimi: Bin Türk Lirası)

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |           |   |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|---|
| Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı (-)                                                                                                                              | -         | - |
| Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı (-)                                                                                                                                               | -         | - |
| Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-) | -         | - |
| <b>ÖZKAYNAK</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |           |   |
| Özkaynak                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | 1,739,473 | - |
| Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | 7,652,003 | - |
| <b>SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |           |   |
| Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | 21.71     | - |
| Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | 21.71     | - |
| Sermaye Yeterliliği Oranı (%)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | 22.73     | - |
| <b>TAMPONLAR</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |           |   |
| Bankaya Özgü Toplam Çekirdek Sermaye Oranı (%)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | 5.125     | - |
| Sermaye koruma tamponu oranı (%)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | 1.875     | - |
| Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | -         | - |
| Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı(%)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | 143.47    | - |
| <b>Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |           |   |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | -         | - |
| Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | -         | - |
| İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | -         | - |
| Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | -         | - |
| <b>Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |           |   |
| Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeüçyirmibeşlik sınır öncesi)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | 78,491    | - |
| Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | 78,491    | - |
| Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | -         | - |
| Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0,6'sına kadar olan kısmı                                                                                                                                                                                                                                                                                              | -         | - |
| <b>Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |           |   |
| Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | -         | - |
| Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | -         | - |
| Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | -         | - |
| Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | -         | - |

**Citibank Anonim Şirketi**

31 Aralık 2019 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan  
Finansal Tablolara İlişkin Açıklamalar ve Dipnotlar  
(Para birimi: Bin Türk Lirası)

**4. Mali bünye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (Devamı)****4.1.2 Özkaynak hesaplamasında dahil edilecek araçlara ilişkin bilgiler**

Yoktur.

**4.1.3 Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler tablosu ile bilanço tutarları arasındaki Kredi riskine ilişkin açıklamalar**

Özkaynak tablosunda verilen “Özkaynak” tutarı ile konsolide olmayan bilançodaki “Özkaynaklar” tutarı arasındaki esas fark genel karşılıklardan kaynaklanmaktadır. Genel karşılıkların kredi riskine esas tutarın %1,25'ine kadar olan kısmı, özkaynak tablosunda verilen “Özkaynak” tutarının hesaplanmasında Katkı Sermaye olarak dikkate alınmaktadır. Ayrıca Çekirdek Sermayeden indirim konusu edilmekte olan TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar nakit akış riskinden korunma işlemlerinden elde edilen kayıplar hariç tutularak belirlenmektedir. Diğer yandan bilançoda Maddi Duran Varlıklar kaleminde izlenen faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri, maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri, alacaklara mahsuben edinilen gayrimenkullerden beş yıldan uzun elde tutulanların net defter değerleri ile Kurulca belirlenen bazı diğer hesaplar “Özkaynak” tutarının hesaplanmasında Sermayeden İndirilecek Değerler olarak hesaplamada dikkate alınmaktadır.

| Risk sınıfları                                                   | Bilanço değeri   | Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar <sup>(1)</sup> |
|------------------------------------------------------------------|------------------|-------------------------------------------------------------|
| Özkaynaklar                                                      | 2,473,522        | 2,473,522                                                   |
| Nakit akış riskinden korunma işlemlerinden elde edilen kazançlar | -                | -                                                           |
| Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri                       | (1,242)          | (1,242)                                                     |
| Şerefiye ve maddi olmayan duran varlıklar                        | (5,922)          | (5,922)                                                     |
| Karşılıklar                                                      | 91,098           | 91,098                                                      |
| Sermaye benzeri krediler                                         | -                | -                                                           |
| Sermayeden indirilen diğer değerler                              | -                | -                                                           |
| <b>Özkaynak</b>                                                  | <b>2,557,456</b> | <b>2,557,456</b>                                            |

**4.2 Kredi riskine ilişkin açıklamalar**

Kredilendirme politikası kapsamında yoğun olarak büyük ve kredi değerliliği yüksek şirketlerle teminatsız ya da küçük/orta ölçekli firmalarla teminat karşılığı kredi kullanılmaktadır. Kredi politika ve stratejileri uluslararası uygulamalar ve tecrübeler göz önüne alınarak belirlenmekte ve bu kapsamda hedef kitleye ulaşma, detaylı kredi analizlerinin yapılması, limit tespiti, onay mercileri, ve süreçleri ile beraber kredi izleme yöntemleri, kredi kalitesi değerlendirmesi, teminat, dönemsel müşteri ziyaretleri, ödeme yeterlilikleri gibi faaliyetlerle desteklenmektedir. Böylelikle kredi performanslarının belli bir düzeyde tutulması sağlanmaktadır. Kredilendirme işlemlerinde ürün ve müşteri bazında belirlenen limitler esas alınmakta, risk ve limit bilgileri sürekli olarak kontrol edilmektedir.

Kurumsal ve Ticari Bankacılıkta firma ve grup bazlı kredi çalışmaları yılda en az bir kere analiz çalışmaları şeklinde yapılmaktadır ve yapılan çalışmalara göre firma ve/veya grup olarak kredi limitleri belirlenmekte kredi kararlarıyla limitler onaylanmaktadır. Ticari Bankacılık için belirlenmiş sektör ve kredi portföy limit-sınırlamaları takip edilmektedir.

Kurumsal ve Ticari Bankacılık firmaları için belirlenmiş olan limitlere karşılık günlük olarak firma bazlı bilanço dışı riskler - türev ürünler raporlanmakta ve müşteri riskleri yoğunlukları takip edilmektedir. Hazine Birimi de aynı raporları almakta ve limit riskleri takip etmektedir.

Kurumsal ve Ticari Bankacılıkta müşterilerin kredi analizleri onaylı finansal tablolar üzerinden yapılmaktadır. Bununla birlikte firmanın ara dönemlerde yada henüz onaylı olmayan finansal/hesap durum belgeleri de önceden talep ve takip edilmekte, bilahare onaylı finansal tablolara göre revizeler yapılmaktadır. Müşterilerin risk profillerine göre limit ve teminatlar belirlenmekte olup, diğer bankalardaki durumlarına özellikle bakılmaktadır.

**Citibank Anonim Şirketi**

31 Aralık 2019 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan  
Finansal Tablolara İlişkin Açıklamalar ve Dipnotlar  
(Para birimi: Bin Türk Lirası)

**4 Mali bünye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (Devamı)****4.2 Kredi riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)**

Kredinin anapara ya da faiz ödemesinin vadede gerçekleşmediği durumlar, tahsili gecikmiş kredi olarak nitelenmektedir. Bu tahsili geciken ödemeler için 90 gün takip edilerek yasal takibe geçilmektedir. Müşteri mevcut kredisini zamanında ödeyemediğinde, müşteri/borçlu için negatif istihbarat bilgilerinin olması ya da memzuç bilgilerinin olumlu olmaması, Pazarlama yada Kredi Tahsis Birimlerince borçlu hakkında olumsuz geri bildirimleri olması durumunda mevcut kredilerin de gecikme süresine girmese bile değer kaybına uğramış olduğu kabul edilmektedir.

Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” te belirtildiği üzere tahsili gecikmiş ve değer kaybına uğramış alacaklar yasal yönetmeliklerde belirtilmiş sınırlamalar dahilinde yakın izleme ve yasal takibe geçilmek suretiyle takip edilir.

Banka’nın vadeli işlem ve benzeri diğer sözleşmeler cinsinden tutulan pozisyonları üzerinde kontrol limitleri bulunmakta olup günlük olarak takip edilmektedir. Bu işlemler için karşı taraf kredi limit ve riskleri izlenmektedir.

*Kredi riski azaltımının etkileri dikkate alınmaksızın mahsup işlemleri sonrası maruz kalınan risklerin toplam tutarı ile farklı risk sınıfları ve türlerine göre ayrıştırılmış risklerin ilgili döneme ilişkin ortalama tutarı*

| <b>Risk Sınıfları (*)</b>                                                                   | <b>Cari Dönem Risk Tutarı</b> | <b>Cari Dönem Ortalama Risk Tutarı</b> | <b>Önceki Dönem Risk Tutarı</b> | <b>Önceki Dönem Ortalama Risk Tutarı</b> |
|---------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------|----------------------------------------|---------------------------------|------------------------------------------|
| Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar       | 8,038,713                     | 7,382,888                              | 5,440,313                       | 5,143,469                                |
| Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar       | -                             | -                                      | -                               | -                                        |
| İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar     | -                             | -                                      | -                               | -                                        |
| Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar                    | -                             | -                                      | -                               | -                                        |
| Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar                           | -                             | -                                      | -                               | -                                        |
| Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar                         | 312,633                       | 567,814                                | 471,417                         | 533,171                                  |
| Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar                                              | 5,851,184                     | 5,609,261                              | 5,412,289                       | 5,871,450                                |
| Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar                                             | 32,507                        | 60,928                                 | 94,957                          | 51,729                                   |
| Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar             | 52,955                        | 14,121                                 | -                               | 71,779                                   |
| Tahsili gecikmiş alacaklar                                                                  | 33,735                        | 24,595                                 | 2,647                           | 20,097                                   |
| Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar                                            | -                             | -                                      | -                               | -                                        |
| İpotek teminatlı menkul kıymetler                                                           | -                             | -                                      | -                               | -                                        |
| Menkul kıymetleştirme pozisyonları                                                          | -                             | -                                      | -                               | -                                        |
| Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar | -                             | -                                      | -                               | -                                        |
| Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar                                          | -                             | -                                      | -                               | -                                        |
| Diğer alacaklar                                                                             | 315,822                       | 295,195                                | 429,859                         | 240,606                                  |
| <b>Toplam</b>                                                                               | <b>14,637,549</b>             | <b>13,954,754</b>                      | <b>11,851,482</b>               | <b>11,932,301</b>                        |

(\*) Kredi Riski Azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.

**Citibank Anonim Şirketi**

31 Aralık 2019 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan  
Finansal Tablolara İlişkin Açıklamalar ve Dipnotlar  
(Para birimi: Bin Türk Lirası)

**4 Mali bünye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (Devamı)****4.2 Kredi riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)**

Banka, vadeli işlem, opsiyon ve benzer nitelikli sözleşmelerden oluşan işlemleri takip etmekte olup, işlemlerin piyasa değişimlerinden önemli ölçüde kredi riskine maruz kalması ve etkilenmesi durumunda sözleşmelerdeki şartlar doğrultusunda riski bertaraf etmesini mümkün olabilecek şekilde haklarını kullanabilir.

Tazmin edilen gayrinakdi kredilerin, vadesi geldiği halde ödenmeyen krediler gibi aynı risk ağırlığına tabi tutulmaktadır.

Kurumsal ve Ticari Bankacılık kredilerinde yenilenen ve yeniden itfa planına bağlananlar ilgili mevzuatla belirlenen izlenme yöntemine göre uygulanmaktadır. Bununla birlikte minimum üçer aylık dönemler itibarıyla ilk 200 firmanın derece ve grupları incelenerek değerlendirmeye tabi tutulup ona göre önlemler alınmaktadır. Banka'nın uzun vadeli taahhütlerinin kısa vadeli taahhütlere oranla daha fazla kredi riskine maruz kalınması takip edilmekte olup gerek likidite açısından gerekse pozisyon açısından belirlenen limitler dahilinde takip izlemeler yapılmaktadır.

Banka'nın yurtdışında yürütmekte olduğu bankacılık faaliyetleri ve kredilendirme işlemleri, başta Amerika olmak üzere genel olarak OECD ve AB ülkeleri ile yapılmaktadır. Bu ülkelerin riskleri takip edilmekte olup ekonomik koşulları da dikkate alındığında önemli kredi riski bulunmamaktadır.

Uluslararası bankacılık piyasasında aktif bir katılımcı olarak diğer finansal kurumların finansal faaliyetleri ile birlikte değerlendirildiğinde Banka, önemli ölçüde kredi riski yoğunluğuna sahip değildir.

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla, Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı %99,01 ve %99,99'dur (31 Aralık 2018: %97,13 ve %99,98).

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla, Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı %98,11 ve %99,99'dir (31 Aralık 2018: %97,08 ve %99,98).

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla, Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam bilanço içi ve bilanço dışı varlıklar içindeki payı %28 ve %28'dir (31 Aralık 2018: %50 ve %36).

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla Banka tarafından üstlenilen kredi riski için ayrılan genel karşılık tutarı 93,147 TL'dir (31 Aralık 2018: 96,432 TL).

**Kredi Türlerine ve Özel Karşılıklarına İlişkin Bilgiler**

| 31 Aralık 2019              | Kurumsal/Ticari  | KOBİ          | Tüketici | Kredi Kartı   | Toplam           |
|-----------------------------|------------------|---------------|----------|---------------|------------------|
| Standart Nitelikli Krediler | 4,072,853        | 24,053        | -        | 76,585        | 4,173,491        |
| Yakın İzlemedeki Krediler   | 11,983           | -             | -        | -             | 11,983           |
| Takipteki Krediler          | 140,631          | -             | -        | -             | 140,631          |
| Özel Karşılıklar (-)        | (106,904)        | -             | -        | -             | (106,904)        |
| <b>Toplam</b>               | <b>4,118,563</b> | <b>24,053</b> | <b>-</b> | <b>76,585</b> | <b>4,219,201</b> |

| 31 Aralık 2018              | Kurumsal/Ticari  | KOBİ          | Tüketici | Kredi Kartı   | Toplam           |
|-----------------------------|------------------|---------------|----------|---------------|------------------|
| Standart Nitelikli Krediler | 3,622,659        | 50,170        | -        | 42,966        | 3,715,795        |
| Yakın İzlemedeki Krediler   | 58,978           | -             | -        | -             | 58,978           |
| Takipteki Krediler          | 95,974           | -             | -        | -             | 95,974           |
| Özel Karşılıklar (-)        | (93,327)         | -             | -        | -             | (93,327)         |
| <b>Toplam</b>               | <b>3,684,284</b> | <b>50,170</b> | <b>-</b> | <b>42,966</b> | <b>3,777,420</b> |

**Citibank Anonim Şirketi**

31 Aralık 2019 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan  
Finansal Tablolara İlişkin Açıklamalar ve Dipnotlar  
(Para birimi: Bin Türk Lirası)

**4 Mali bünye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (Devamı)****4.2 Kredi riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)****4.2.1 Kredilerin teminatlarına ilişkin açıklamalar**

Standart nitelikteki, yakın izlemedeki ve takipteki nakit krediler için Banka'nın elinde bulundurduğu teminatların tahmini gerçeğe uygun değerleri aşağıdaki gibidir:

| <b>Nakit Krediler</b>                        | <b>Cari Dönem</b> | <b>Önceki Dönem</b> |
|----------------------------------------------|-------------------|---------------------|
| <b>Standart krediler Teminatlı</b>           | <b>1,290,139</b>  | <b>1,269,367</b>    |
| Nakit                                        | 1,792             | 6                   |
| İpotek                                       | -                 | -                   |
| Menkul kıymet                                | -                 | -                   |
| Müşteri Çek & Senet Karşılığı                | 783               | 743                 |
| Diğer                                        | 1,287,564         | 1,268,618           |
| <b>Teminatsız (*)</b>                        | <b>2,770,137</b>  | <b>-</b>            |
| <b>Yakın İzlemedeki Krediler – Teminatlı</b> | <b>45,892</b>     | <b>35,269</b>       |
| Nakit                                        | 3,973             | 5                   |
| İpotek                                       | -                 | -                   |
| Menkul kıymet                                | -                 | -                   |
| Müşteri Çek & Senet Karşılığı                | 25,662            | 20,894              |
| Diğer                                        | 16,257            | 14,370              |
| <b>Teminatsız (*)</b>                        | <b>17,059</b>     | <b>-</b>            |
| <b>Takipteki krediler Teminatlı</b>          | <b>5,743</b>      | <b>-</b>            |
| Nakit                                        | -                 | -                   |
| İpotek                                       | -                 | -                   |
| Menkul kıymet                                | -                 | -                   |
| Müşteri Çek & Senet Karşılığı                | 5,743             | -                   |
| Diğer                                        | -                 | -                   |
| <b>Teminatsız (*)</b>                        | <b>90,231</b>     | <b>-</b>            |
| <b>Toplam Nakit Krediler</b>                 | <b>4,219,201</b>  | <b>1,304,636</b>    |

(\*) Nakdi kredilerin teminatsız olan kısmı 2,787,194 TL'dir (31 Aralık 2018: 2,472,784 TL).

Gayrinakdi krediler için Banka'nın elinde bulundurduğu teminatların tahmini gerçeğe uygun değerleri aşağıdaki gibidir:

| <b>Gayrinakdi Krediler</b>        | <b>Cari Dönem</b> | <b>Önceki Dönem</b> |
|-----------------------------------|-------------------|---------------------|
| <b>Teminatlı Krediler</b>         | <b>710,295</b>    | <b>675,225</b>      |
| Nakit                             | 14,648            | 10,927              |
| İpotek                            | -                 | -                   |
| Menkul kıymet                     | -                 | -                   |
| Müşteri Çek & Senet Karşılığı     | 48,621            | 32,295              |
| Diğer                             | 647,026           | 632,003             |
| <b>Teminatsız Krediler (*)</b>    | <b>1,652,995</b>  | <b>2,305,174</b>    |
| <b>Toplam Gayrinakdi Krediler</b> | <b>2,363,290</b>  | <b>2,980,399</b>    |

(\*) Gayrinakdi kredilerin teminatsız olan kısmı 1,652,995 TL'dir (31 Aralık 2018: 2,305,174 TL TL).

**Citibank Anonim Şirketi**

31 Aralık 2019 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan  
Finansal Tablolara İlişkin Açıklamalar ve Dipnotlar  
(Para birimi: Bin Türk Lirası)

**4 Mali bünye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (Devamı)****4.2 Kredi riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)****4.2.1 Kredilerin teminatlarına ilişkin açıklamalar (Devamı)**

Teminatların Gerçeğe Uygun Değeri (Müşterilere verilen kredi ve avanslar) :

| 31 Aralık 2019            | Kurumsal/Ticari | KOBİ     | Tüketici | Kredi Kartı | Toplam         |
|---------------------------|-----------------|----------|----------|-------------|----------------|
| Yakın İzlemedeki Krediler | 24,385          | -        | -        | -           | 24,385         |
| Takipteki Krediler        | 140,631         | -        | -        | -           | 140,631        |
| <b>Toplam</b>             | <b>165,016</b>  | <b>-</b> | <b>-</b> | <b>-</b>    | <b>165,016</b> |

| 31 Aralık 2018            | Kurumsal/Ticari | KOBİ     | Tüketici | Kredi Kartı | Toplam         |
|---------------------------|-----------------|----------|----------|-------------|----------------|
| Yakın İzlemedeki Krediler | 58,978          | -        | -        | -           | 58,978         |
| Takipteki Krediler        | 95,974          | -        | -        | -           | 95,974         |
| <b>Toplam</b>             | <b>154,952</b>  | <b>-</b> | <b>-</b> | <b>-</b>    | <b>154,952</b> |

| Teminatların türü      | 31 Aralık 2019   | 31 Aralık 2018   |
|------------------------|------------------|------------------|
| Gayrimenkul ipoteği    | -                | 58,318           |
| Nakit ve nakit benzeri | 10,208           | 10,938           |
| Araç rehni             | 42,252           | -                |
| Diğer                  | 1,692,836        | 1,917,702        |
| <b>Toplam</b>          | <b>1,748,296</b> | <b>1,986,958</b> |

**4.2.2 Kredi riskinin faaliyet bölümlerine göre dağılımı**

| Cari Dönem                | Kurumsal          | Kredi Kartları |
|---------------------------|-------------------|----------------|
| Standart Krediler         | 14,502,852        | 76,585         |
| Yakın izlemedeki krediler | 24,385            | -              |
| Takipteki krediler        | 140,631           | -              |
| <b>Brüt</b>               | <b>14,667,868</b> | <b>76,585</b>  |
| Özel Karşılık             | 106,904           | -              |
| <b>Toplam</b>             | <b>14,560,964</b> | <b>76,585</b>  |
| Önceki Dönem              | Kurumsal          | Kredi Kartları |
| Standart Krediler         | 11,746,891        | 42,966         |
| Yakın izlemedeki krediler | 58,978            | -              |
| Takipteki krediler        | 95,974            | -              |
| <b>Brüt</b>               | <b>11,901,843</b> | <b>42,966</b>  |
| Özel Karşılık             | 93,327            | -              |
| <b>Toplam</b>             | <b>11,808,516</b> | <b>42,966</b>  |

**Citibank Anonim Şirketi**

31 Aralık 2019 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan

Finansal Tablolara İlişkin Açıklamalar ve Dipnotlar

(Para birimi: Bin Türk Lirası)

**4.2 Kredi riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)****4.2.3 Önemli bölgelerdeki önemlilik arz eden risklere ilişkin profil**

|                                                                   | <b>Risk Sınıfları (**)</b>                                                                              |                                                                                    |                                                         |                                                             |                                                                                                |                                  |                                                           |                    |                   |
|-------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------|-----------------------------------------------------------|--------------------|-------------------|
|                                                                   | Merkezi<br>Yönetimlerden<br>veya Merkez<br>Bankalarından<br>Şarta Bağlı Olan<br>ve Olmayan<br>Alacaklar | Bankalar ve<br>Aracı<br>Kurumlardan<br>Şarta Bağlı Olan<br>ve Olmayan<br>Alacaklar | Şarta Bağlı Olan<br>ve Olmayan<br>Kurumsal<br>Alacaklar | Şarta Bağlı<br>Olan ve<br>Olmayan<br>Perakende<br>Alacaklar | Şarta Bağlı Olan<br>ve Olmayan<br>Gayrimenkul<br>İpotegiyle<br>Teminatlandırılmış<br>Alacaklar | Tahsili<br>Gecikmiş<br>Alacaklar | Kurulca Riski<br>Yüksek Olarak<br>Belirlenen<br>Alacaklar | Diğer<br>Alacaklar | <b>Toplam</b>     |
| <b>Cari Dönem (*)</b>                                             |                                                                                                         |                                                                                    |                                                         |                                                             |                                                                                                |                                  |                                                           |                    |                   |
| Yurtiçi                                                           | 8,038,713                                                                                               | 184,295                                                                            | 5,818,054                                               | 32,507                                                      | 52,955                                                                                         | 33,735                           | -                                                         | 315,822            | <b>14,476,081</b> |
| Avrupa Birliği Ülkeleri                                           | -                                                                                                       | 106,254                                                                            | -                                                       | -                                                           | -                                                                                              | -                                | -                                                         | -                  | <b>106,254</b>    |
| OECD Ülkeleri (***)                                               | -                                                                                                       | 7,344                                                                              | 23,968                                                  | -                                                           | -                                                                                              | -                                | -                                                         | -                  | <b>31,312</b>     |
| Kıyı Bankacılığı Bölgeleri                                        | -                                                                                                       | -                                                                                  | -                                                       | -                                                           | -                                                                                              | -                                | -                                                         | -                  | -                 |
| ABD, Kanada                                                       | -                                                                                                       | 8,865                                                                              | 9,162                                                   | -                                                           | -                                                                                              | -                                | -                                                         | -                  | <b>18,027</b>     |
| Diğer Ülkeler                                                     | -                                                                                                       | 5,875                                                                              | -                                                       | -                                                           | -                                                                                              | -                                | -                                                         | -                  | <b>5,875</b>      |
| İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol<br>Edilen Ortaklıklar | -                                                                                                       | -                                                                                  | -                                                       | -                                                           | -                                                                                              | -                                | -                                                         | -                  | -                 |
| Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler                              | -                                                                                                       | -                                                                                  | -                                                       | -                                                           | -                                                                                              | -                                | -                                                         | -                  | -                 |
| <b>Toplam</b>                                                     | <b>8,038,713</b>                                                                                        | <b>312,633</b>                                                                     | <b>5,851,184</b>                                        | <b>32,507</b>                                               | <b>52,955</b>                                                                                  | <b>33,735</b>                    | <b>-</b>                                                  | <b>315,822</b>     | <b>14,637,549</b> |

(\*) Kredi Riski Azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.

(\*\*) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte yer alan risk sınıfları dikkate alınmıştır.

(\*\*\*) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

**Citibank Anonim Şirketi**

31 Aralık 2019 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan

Finansal Tablolara İlişkin Açıklamalar ve Dipnotlar

(Para birimi: Bin Türk Lirası)

**4.2 Kredi riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)****4.2.3 Önemli bölgelerdeki önemlilik arz eden risklere ilişkin profil (Devamı)**

|                                                                   | <b>Risk Sınıfları (**)</b>                                                                        |                                                                                       |                                                            |                                                             |                                                                                                |                                  |                                                              |                    |                   |
|-------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------|--------------------------------------------------------------|--------------------|-------------------|
|                                                                   | Merkezi<br>Yönetimlerden veya<br>Merkez Bankalarından<br>Şarta Bağlı Olan ve<br>Olmayan Alacaklar | Bankalar ve<br>Aracı<br>Kurumlardan<br>Şarta Bağlı<br>Olan ve<br>Olmayan<br>Alacaklar | Şarta Bağlı<br>Olan ve<br>Olmayan<br>Kurumsal<br>Alacaklar | Şarta Bağlı<br>Olan ve<br>Olmayan<br>Perakende<br>Alacaklar | Şarta Bağlı Olan ve<br>Olmayan<br>Gayrimenkul<br>İpoteğiyle<br>Teminatlandırılmış<br>Alacaklar | Tahsili<br>Gecikmiş<br>Alacaklar | Kurulca Riski<br>Yüksek<br>Olarak<br>Belirlenen<br>Alacaklar | Diğer<br>Alacaklar | <b>Toplam</b>     |
| <b>Önceki Dönem (*)</b>                                           |                                                                                                   |                                                                                       |                                                            |                                                             |                                                                                                |                                  |                                                              |                    |                   |
| Yurtiçi                                                           | 5,440,313                                                                                         | 307,977                                                                               | 5,304,223                                                  | 94,957                                                      | -                                                                                              | 2,647                            | -                                                            | 429,859            | <b>11,579,976</b> |
| Avrupa Birliği Ülkeleri                                           | -                                                                                                 | 117,712                                                                               | 90,476                                                     | -                                                           | -                                                                                              | -                                | -                                                            | -                  | <b>208,188</b>    |
| OECD Ülkeleri (***)                                               | -                                                                                                 | 22,864                                                                                | 17,590                                                     | -                                                           | -                                                                                              | -                                | -                                                            | -                  | <b>40,454</b>     |
| Kıyı Bankacılığı Bölgeleri                                        | -                                                                                                 | -                                                                                     | -                                                          | -                                                           | -                                                                                              | -                                | -                                                            | -                  | <b>-</b>          |
| ABD, Kanada                                                       | -                                                                                                 | -                                                                                     | -                                                          | -                                                           | -                                                                                              | -                                | -                                                            | -                  | <b>-</b>          |
| Diğer Ülkeler                                                     | -                                                                                                 | 22,864                                                                                | -                                                          | -                                                           | -                                                                                              | -                                | -                                                            | -                  | <b>22,864</b>     |
| İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol<br>Edilen Ortaklıklar | -                                                                                                 | -                                                                                     | -                                                          | -                                                           | -                                                                                              | -                                | -                                                            | -                  | <b>-</b>          |
| Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler                              | -                                                                                                 | -                                                                                     | -                                                          | -                                                           | -                                                                                              | -                                | -                                                            | -                  | <b>-</b>          |
| <b>Toplam</b>                                                     | <b>5,440,313</b>                                                                                  | <b>471,417</b>                                                                        | <b>5,412,289</b>                                           | <b>94,957</b>                                               | <b>-</b>                                                                                       | <b>2,647</b>                     | <b>-</b>                                                     | <b>429,859</b>     | <b>11,851,482</b> |

(\*) Kredi Riski Azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.

(\*\*) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte yer alan risk sınıfları dikkate alınmıştır.

(\*\*\*) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

**Citibank Anonim Şirketi**

31 Aralık 2019 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan

Finansal Tablolara İlişkin Açıklamalar ve Dipnotlar

(Para birimi: Bin Türk Lirası)

**4.2 Kredi riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)****4.2.4 Sektörlere veya karşı taraflara göre risk profili**

| Cari Dönem <sup>(*)</sup>   | Risk Sınıfları <sup>(**)</sup>                                                        |                                                                     |                                                |                                                 |                                                                                 |                            |                                                  |                 |            |           | Toplam     |
|-----------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------|-------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------|----------------------------|--------------------------------------------------|-----------------|------------|-----------|------------|
|                             | Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar | Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar | Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar | Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar | Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpotegiyle Teminatlandırılmış Alacaklar | Tahsili Gecikmiş Alacaklar | Kurulea Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar | Diğer Alacaklar | TP         | YP        |            |
| <b>Tarım</b>                | -                                                                                     | -                                                                   | 488,167                                        | -                                               | -                                                                               | 1                          | -                                                | -               | 410,754    | 77,414    | 488,168    |
| Çiftçilik ve Hayvancılık    | -                                                                                     | -                                                                   | 488,167                                        | -                                               | -                                                                               | 1                          | -                                                | -               | 410,754    | 77,414    | 488,168    |
| Ormancılık                  | -                                                                                     | -                                                                   | -                                              | -                                               | -                                                                               | -                          | -                                                | -               | -          | -         | -          |
| Balıkçılık                  | -                                                                                     | -                                                                   | -                                              | -                                               | -                                                                               | -                          | -                                                | -               | -          | -         | -          |
| <b>Sanayi</b>               | -                                                                                     | -                                                                   | 3,137,642                                      | 32,507                                          | 52,955                                                                          | 22,903                     | -                                                | -               | 2,227,803  | 1,018,204 | 3,246,007  |
| Madencilik ve Taşocakçılığı | -                                                                                     | -                                                                   | 199,321                                        | -                                               | -                                                                               | -                          | -                                                | -               | 145,679    | 53,642    | 199,321    |
| İmalat Sanayi               | -                                                                                     | -                                                                   | 2,938,295                                      | 32,507                                          | 52,955                                                                          | 22,903                     | -                                                | -               | 2,082,098  | 964,562   | 3,046,660  |
| Elektrik, Gaz, Su           | -                                                                                     | -                                                                   | 26                                             | -                                               | -                                                                               | -                          | -                                                | -               | 26         | -         | 26         |
| <b>İnşaat</b>               | -                                                                                     | -                                                                   | 18,338                                         | -                                               | -                                                                               | 7,166                      | -                                                | -               | 24,269     | 1,235     | 25,504     |
| <b>Hizmetler</b>            | -                                                                                     | 312,633                                                             | 2,205,415                                      | -                                               | -                                                                               | 3,665                      | -                                                | -               | 1,366,828  | 1,154,885 | 2,521,713  |
| Toptan ve Perakende Ticaret | -                                                                                     | -                                                                   | 597,059                                        | -                                               | -                                                                               | 1,079                      | -                                                | -               | 497,564    | 100,574   | 598,138    |
| Otel ve Lokanta Hizmetleri  | -                                                                                     | -                                                                   | -                                              | -                                               | -                                                                               | -                          | -                                                | -               | -          | -         | -          |
| Ulaştırma Ve Haberleşme     | -                                                                                     | -                                                                   | 1,343,451                                      | -                                               | -                                                                               | -                          | -                                                | -               | 331,647    | 1,011,804 | 1,343,451  |
| Mali Kuruluşlar             | -                                                                                     | 312,633                                                             | 222,431                                        | -                                               | -                                                                               | 2,586                      | -                                                | -               | 500,744    | 36,906    | 537,650    |
| Gayrimenkul ve Kira. Hizm.  | -                                                                                     | -                                                                   | 37,996                                         | -                                               | -                                                                               | -                          | -                                                | -               | 33,050     | 4,946     | 37,996     |
| Serbest Meslek Hizmetleri   | -                                                                                     | -                                                                   | -                                              | -                                               | -                                                                               | -                          | -                                                | -               | -          | -         | -          |
| Eğitim Hizmetleri           | -                                                                                     | -                                                                   | -                                              | -                                               | -                                                                               | -                          | -                                                | -               | -          | -         | -          |
| Sağlık ve Sosyal Hizmetler  | -                                                                                     | -                                                                   | 4,478                                          | -                                               | -                                                                               | -                          | -                                                | -               | 3,823      | 655       | 4,478      |
| <b>Diğer</b>                | 8,038,713                                                                             | -                                                                   | 1,622                                          | -                                               | -                                                                               | -                          | -                                                | 315,822         | 6,418,855  | 1,937,302 | 8,356,157  |
| <b>Toplam</b>               | 8,038,713                                                                             | 312,633                                                             | 5,851,184                                      | 32,507                                          | 52,955                                                                          | 33,735                     | -                                                | 315,822         | 10,448,509 | 4,189,040 | 14,637,549 |

(\*) Kredi Riski Azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.

(\*\*) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte yer alan risk sınıfları dikkate alınmıştır.

**Citibank Anonim Şirketi**

31 Aralık 2019 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan

Finansal Tablolara İlişkin Açıklamalar ve Dipnotlar

(Para birimi: Bin Türk Lirası)

**4.2 Kredi riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)****4.2.4 Sektörlere veya karşı taraflara göre risk profili (Devamı)**

|                             | Risk Sınıfları <sup>(**)</sup>                                                        |                                                                     |                                                |                                                 |                                                                                 |                            |                                                  |                 |                  |                  |                   |
|-----------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------|-------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------|----------------------------|--------------------------------------------------|-----------------|------------------|------------------|-------------------|
| Önceki Dönem <sup>(*)</sup> | Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar | Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar | Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar | Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar | Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar | Tahsili Gecikmiş Alacaklar | Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar | Diğer Alacaklar | TP               | YP               | Toplam            |
| <b>Tarım</b>                | -                                                                                     | -                                                                   | <b>284,690</b>                                 | -                                               | -                                                                               | <b>1</b>                   | -                                                | -               | <b>219,125</b>   | <b>65,566</b>    | <b>284,691</b>    |
| Çiftçilik ve Hayvancılık    | -                                                                                     | -                                                                   | 284,690                                        | -                                               | -                                                                               | 1                          | -                                                | -               | 219,125          | 65,566           | 284,691           |
| Ormancılık                  | -                                                                                     | -                                                                   | -                                              | -                                               | -                                                                               | -                          | -                                                | -               | -                | -                | -                 |
| Balıkçılık                  | -                                                                                     | -                                                                   | -                                              | -                                               | -                                                                               | -                          | -                                                | -               | -                | -                | -                 |
| <b>Sanayi</b>               | -                                                                                     | -                                                                   | <b>2,908,244</b>                               | <b>94,957</b>                                   | -                                                                               | <b>2,646</b>               | -                                                | -               | <b>1,509,631</b> | <b>1,496,216</b> | <b>3,005,847</b>  |
| Madencilik ve Taşocakçılığı | -                                                                                     | -                                                                   | 30,100                                         | -                                               | -                                                                               | -                          | -                                                | -               | 27,321           | 2,779            | 30,100            |
| İmalat Sanayi               | -                                                                                     | -                                                                   | 2,758,472                                      | 94,957                                          | -                                                                               | 2,646                      | -                                                | -               | 1,362,638        | 1,493,437        | 2,856,075         |
| Elektrik, Gaz, Su           | -                                                                                     | -                                                                   | 119,672                                        | -                                               | -                                                                               | -                          | -                                                | -               | 119,672          | -                | 119,672           |
| <b>İnşaat</b>               | -                                                                                     | -                                                                   | <b>21,113</b>                                  | -                                               | -                                                                               | -                          | -                                                | -               | <b>17,465</b>    | <b>3,648</b>     | <b>21,113</b>     |
| <b>Hizmetler</b>            | -                                                                                     | <b>471,417</b>                                                      | <b>2,196,473</b>                               | -                                               | -                                                                               | -                          | -                                                | -               | <b>1,551,855</b> | <b>1,116,035</b> | <b>2,667,890</b>  |
| Toptan ve Perakende Ticaret | -                                                                                     | -                                                                   | 871,689                                        | -                                               | -                                                                               | -                          | -                                                | -               | 678,381          | 193,308          | 871,689           |
| Otel ve Lokanta Hizmetleri  | -                                                                                     | -                                                                   | -                                              | -                                               | -                                                                               | -                          | -                                                | -               | -                | -                | -                 |
| Ulaştırma Ve Haberleşme     | -                                                                                     | -                                                                   | 976,284                                        | -                                               | -                                                                               | -                          | -                                                | -               | 273,777          | 702,507          | 976,284           |
| Mali Kuruluşlar             | -                                                                                     | 471,417                                                             | 323,901                                        | -                                               | -                                                                               | -                          | -                                                | -               | 580,575          | 214,743          | 795,318           |
| Gayrimenkul ve Kira. Hizm.  | -                                                                                     | -                                                                   | 20,551                                         | -                                               | -                                                                               | -                          | -                                                | -               | 15,532           | 5,019            | 20,551            |
| Serbest Meslek Hizmetleri   | -                                                                                     | -                                                                   | -                                              | -                                               | -                                                                               | -                          | -                                                | -               | -                | -                | -                 |
| Eğitim Hizmetleri           | -                                                                                     | -                                                                   | -                                              | -                                               | -                                                                               | -                          | -                                                | -               | -                | -                | -                 |
| Sağlık ve Sosyal Hizmetler  | -                                                                                     | -                                                                   | 4,048                                          | -                                               | -                                                                               | -                          | -                                                | -               | 3,590            | 458              | 4,048             |
| <b>Diğer</b>                | <b>5,440,313</b>                                                                      | -                                                                   | <b>1,769</b>                                   | -                                               | -                                                                               | -                          | -                                                | <b>429,859</b>  | <b>4,400,103</b> | <b>1,471,838</b> | <b>5,871,941</b>  |
| <b>Toplam</b>               | <b>5,440,313</b>                                                                      | <b>471,417</b>                                                      | <b>5,412,289</b>                               | <b>94,957</b>                                   | -                                                                               | <b>2,647</b>               | -                                                | <b>429,859</b>  | <b>7,698,179</b> | <b>4,153,303</b> | <b>11,851,482</b> |

<sup>(\*)</sup> Kredi Riski Azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.<sup>(\*\*)</sup> Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte yer alan risk sınıfları dikkate alınmıştır.

**Citibank Anonim Şirketi**

31 Aralık 2019 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan  
Finansal Tablolara İlişkin Açıklamalar ve Dipnotlar  
(Para birimi: Bin Türk Lirası)

**4 Mali bünye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (Devamı)****4.2 Kredi riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)****4.2.5 Vade unsuru taşıyan risklerin kalan vadelerine göre dağılımı**

| Cari Dönem<br>Risk Sınıfları (*)                                                            | Vadeye Kalan Süre |                |                |                |                  |
|---------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|----------------|----------------|----------------|------------------|
|                                                                                             | 1 ay              | 1-3 ay         | 3-6 ay         | 6-12 ay        | 1 yıl üzeri (**) |
| Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar       | 8,038,713         | -              | -              | -              | -                |
| Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar       | -                 | -              | -              | -              | -                |
| İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar     | -                 | -              | -              | -              | -                |
| Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar                    | -                 | -              | -              | -              | -                |
| Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar                           | -                 | -              | -              | -              | -                |
| Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar                         | 90,667            | 1,136          | 106,229        | 2,787          | 111,814          |
| Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar                                              | 4,061,007         | 724,860        | 599,818        | 246,238        | 219,261          |
| Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar                                             | 32,507            | -              | -              | -              | -                |
| Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpotegiyle Teminatlandırılmış Alacaklar             | 52,955            | -              | -              | -              | -                |
| Tahsili Gecikmiş Alacaklar                                                                  | -                 | -              | -              | -              | 33,735           |
| Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar                                            | -                 | -              | -              | -              | -                |
| İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler                                                           | -                 | -              | -              | -              | -                |
| Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları                                                          | -                 | -              | -              | -              | -                |
| Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar | -                 | -              | -              | -              | -                |
| Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar                                          | -                 | -              | -              | -              | -                |
| Diğer Alacaklar (**)                                                                        | -                 | -              | -              | -              | 315,822          |
| <b>Genel Toplam</b>                                                                         | <b>12,275,849</b> | <b>725,996</b> | <b>706,047</b> | <b>249,025</b> | <b>680,632</b>   |

(\*) Kredi Riski Azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.

(\*\*) 48,645 TL tutarında maddi duran varlıklar ve maddi olmayan duran varlıklar toplamını içermektedir.

| Önceki Dönem<br>Risk Sınıfları (*)                                                          | Vadeye Kalan Süre |                  |                  |                |                  |
|---------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|------------------|------------------|----------------|------------------|
|                                                                                             | 1 ay              | 1-3 ay           | 3-6 ay           | 6-12 ay        | 1 yıl üzeri (**) |
| Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar       | 5,440,313         | -                | -                | -              | -                |
| Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar       | -                 | -                | -                | -              | -                |
| İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar     | -                 | -                | -                | -              | -                |
| Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar                    | -                 | -                | -                | -              | -                |
| Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar                           | -                 | -                | -                | -              | -                |
| Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar                         | -                 | 25,341           | -                | 446,076        | -                |
| Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar                                              | 2,393,841         | 1,183,346        | 1,086,642        | 422,739        | 325,721          |
| Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar                                             | 94,957            | -                | -                | -              | -                |
| Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpotegiyle Teminatlandırılmış Alacaklar             | -                 | -                | -                | -              | -                |
| Tahsili Gecikmiş Alacaklar                                                                  | -                 | -                | -                | -              | 2,647            |
| Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar                                            | -                 | -                | -                | -              | -                |
| İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler                                                           | -                 | -                | -                | -              | -                |
| Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları                                                          | -                 | -                | -                | -              | -                |
| Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar | -                 | -                | -                | -              | -                |
| Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar                                          | -                 | -                | -                | -              | -                |
| Diğer Alacaklar (**)                                                                        | -                 | -                | -                | -              | 429,859          |
| <b>Genel Toplam</b>                                                                         | <b>7,929,111</b>  | <b>1,208,687</b> | <b>1,086,642</b> | <b>868,815</b> | <b>758,227</b>   |

(\*) Kredi Riski Azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.

(\*\*) 20,573 TL tutarında maddi duran varlıklar ve maddi olmayan duran varlıklar toplamını içermektedir.

**Citibank Anonim Şirketi**

31 Aralık 2019 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan  
Finansal Tablolara İlişkin Açıklamalar ve Dipnotlar  
(Para birimi: Bin Türk Lirası)

**4 Mali bünye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (Devamı)****4.2 Kredi riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)****4.2.6 Risk ağırlığına göre risk tutarlar**

| Cari Dönem Risk Ağırlığı           | %0        | %10 | %20     | %35 | %50    | %75 | %100      | %150 | %200 | %1250 | Özkaynaklardan İndirilenler |
|------------------------------------|-----------|-----|---------|-----|--------|-----|-----------|------|------|-------|-----------------------------|
| Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar  | 7,093,831 | -   | 294,403 | -   | 20,297 | -   | 7,229,018 | -    | -    | -     | -                           |
| Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar | 7,104,039 | -   | 294,403 | -   | 20,297 | -   | 7,218,809 | -    | -    | -     | -                           |

| Önceki Dönem Risk Ağırlığı         | %0        | %10 | %20     | %35 | %50     | %75 | %100      | %150 | %200 | %1250 | Özkaynaklardan İndirilenler |
|------------------------------------|-----------|-----|---------|-----|---------|-----|-----------|------|------|-------|-----------------------------|
| Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar  | 4,775,855 | -   | 482,134 | -   | 798,719 | -   | 5,794,774 | -    | -    | -     | -                           |
| Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar | 4,775,855 | -   | 482,134 | -   | 798,945 | -   | 5,794,548 | -    | -    | -     | -                           |

**4.2.7 Önemli sektörlerle veya karşı taraf türüne göre muhtelif bilgiler**

*Değer Kaybına Uğramış Krediler;* Raporlama dönemi sonu itibarıyla 90 günden fazla gecikmiş olması veya kredibilitesi nedeniyle değer düşüklüğüne uğradığına kanaat getirilmiş kredilerdir. Bu krediler için Karşılıklar Yönetmeliği kapsamında “Özel Karşılık” hesaplaması yapılmaktadır.

*Tahsili Gecikmiş Krediler;* Raporlama dönemi sonu itibarıyla vadesi 90 güne kadar gecikmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış kredilerdir. Banka bu tür kredileri yakın izlemedeki krediler olarak sınıflandırmaktadır ve bu krediler için Karşılıklar Yönetmeliği kapsamında “Genel Karşılık” hesaplaması yapılmaktadır.

| Cari Dönem                      | Krediler              |                  |                        |                  |
|---------------------------------|-----------------------|------------------|------------------------|------------------|
| Önemli Sektörler/Karşı taraflar | Değer Kaybına Uğramış | Tahsili Gecikmiş | Değer Ayarlamaları (*) | Karşılıklar (**) |
| <b>Tarım</b>                    | <b>10,737</b>         | <b>11,983</b>    | <b>120</b>             | <b>10,736</b>    |
| Çiftçilik ve Hayvancılık        | 10,737                | 11,983           | 120                    | 10,736           |
| Ormancılık                      | -                     | -                | -                      | -                |
| Balıkçılık                      | -                     | -                | -                      | -                |
| <b>Sanayi</b>                   | <b>74,800</b>         | <b>12,402</b>    | <b>124</b>             | <b>49,320</b>    |
| Madencilik ve Taşocakçılığı     | -                     | -                | -                      | -                |
| İmalat Sanayi                   | 74,800                | 12,402           | 124                    | 49,320           |
| Elektrik, Gaz, Su               | -                     | -                | -                      | -                |
| <b>İnşaat</b>                   | <b>16,642</b>         | <b>-</b>         | <b>-</b>               | <b>9,476</b>     |
| <b>Hizmetler</b>                | <b>38,434</b>         | <b>-</b>         | <b>-</b>               | <b>37,355</b>    |
| Toptan ve Perakende Ticaret     | 32,734                | -                | -                      | 31,655           |
| Otel ve Lokanta Hizmetleri      | -                     | -                | -                      | -                |
| Ulaştırma Ve Haberleşme         | -                     | -                | -                      | -                |
| Mali Kuruluşlar                 | 177                   | -                | -                      | 177              |
| Gayrimenkul ve Kira. Hizm.      | 5,523                 | -                | -                      | 5,523            |
| Serbest Meslek Hizmetleri       | -                     | -                | -                      | -                |
| Eğitim Hizmetleri               | -                     | -                | -                      | -                |
| Sağlık ve Sosyal Hizmetler      | -                     | -                | -                      | -                |
| <b>Diğer</b>                    | <b>18</b>             | <b>-</b>         | <b>-</b>               | <b>17</b>        |
| <b>Toplam</b>                   | <b>140,631</b>        | <b>24,385</b>    | <b>244</b>             | <b>106,904</b>   |

(\*) Tahsili gecikmiş kredilerin genel karşılık tutarını ifade etmektedir.

(\*\*) Özel karşılık tutarını ifade etmektedir.

**Citibank Anonim Şirketi**

31 Aralık 2019 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan  
Finansal Tablolara İlişkin Açıklamalar ve Dipnotlar  
(Para birimi: Bin Türk Lirası)

**4 Mali bünye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (Devamı)****4.2 Kredi riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)****4.2.7 Önemli sektörlere veya karşı taraf türüne göre muhtelif bilgiler**

| Önceki Dönem                    | Krediler              |                  |                        |                  |
|---------------------------------|-----------------------|------------------|------------------------|------------------|
| Önemli Sektörler/Karşı taraflar | Değer Kaybına Uğramış | Tahsili Gecikmiş | Değer Ayarlamaları (*) | Karşılıklar (**) |
| <b>Tarım</b>                    | <b>11,209</b>         | -                | -                      | <b>11,208</b>    |
| Çiftçilik ve Hayvancılık        | 11,209                | -                | -                      | 11,208           |
| Ormancılık                      | -                     | -                | -                      | -                |
| Balıkçılık                      | -                     | -                | -                      | -                |
| <b>Sanayi</b>                   | <b>44,584</b>         | -                | -                      | <b>41,954</b>    |
| Madencilik ve Taşocakçılığı     | -                     | -                | -                      | -                |
| İmalat Sanayi                   | 44,584                | -                | -                      | 41,954           |
| Elektrik, Gaz, Su               | -                     | -                | -                      | -                |
| <b>İnşaat</b>                   | <b>2,310</b>          | <b>10,617</b>    | <b>106</b>             | <b>2,310</b>     |
| <b>Hizmetler</b>                | <b>37,871</b>         | -                | -                      | <b>37,855</b>    |
| Toptan ve Perakende Ticaret     | 31,591                | -                | -                      | 31,575           |
| Otel ve Lokanta Hizmetleri      | -                     | -                | -                      | -                |
| Ulaştırma Ve Haberleşme         | -                     | -                | -                      | -                |
| Mali Kuruluşlar                 | 177                   | -                | -                      | 177              |
| Gayrimenkul ve Kira. Hizm.      | 6,103                 | -                | -                      | 6,103            |
| Serbest Meslek Hizmetleri       | -                     | -                | -                      | -                |
| Eğitim Hizmetleri               | -                     | -                | -                      | -                |
| Sağlık ve Sosyal Hizmetler      | -                     | -                | -                      | -                |
| <b>Diğer</b>                    | -                     | -                | -                      | -                |
| <b>Toplam</b>                   | <b>95,974</b>         | <b>10,617</b>    | <b>106</b>             | <b>93,327</b>    |

(\*) Tahsili gecikmiş kredilerin genel karşılık tutarını ifade etmektedir.

(\*\*) Özel karşılık tutarını ifade etmektedir.

**4.2.8 Değer ayarlamaları ve kredi karşılıkları değişimine ilişkin bilgiler**

|   | Cari Dönem        | Açılış Bakiyesi | Dönem İçinde Ayrılan Karşılık Tutarları | Karşılık İptalleri | Diğer Ayarlamalar | Kapanış Bakiyesi |
|---|-------------------|-----------------|-----------------------------------------|--------------------|-------------------|------------------|
| 1 | Özel Karşılıklar  | 93,327          | 14,465                                  | 888                | -                 | 106,904          |
| 2 | Genel Karşılıklar | 96,432          | 9,187                                   | 12,127             | -                 | 93,492           |

|   | Önceki Dönem      | Açılış Bakiyesi | Dönem İçinde Ayrılan Karşılık Tutarları | Karşılık İptalleri | Diğer Ayarlamalar | Kapanış Bakiyesi |
|---|-------------------|-----------------|-----------------------------------------|--------------------|-------------------|------------------|
| 1 | Özel Karşılıklar  | 86,922          | 15,661                                  | 9,256              | -                 | 93,327           |
| 2 | Genel Karşılıklar | 54,683          | 47,544                                  | 5,795              | -                 | 96,432           |

**Citibank Anonim Şirketi**

31 Aralık 2019 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan  
Finansal Tablolara İlişkin Açıklamalar ve Dipnotlar  
(Para birimi: Bin Türk Lirası)

**4 Mali bünye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (Devamı)****4.2 Kredi riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)****4.2.9 Döngüsel sermaye tamponu hesaplamasına dahil riskler**

5 Kasım 2013 tarihli ve 28812 sayılı Resmî Gazete’de yayımlanan Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmelik ve alt düzenlemeleri kapsamında bankaya özgü döngüsel sermaye tamponunun hesaplanmasında dikkate alınan özel sektörden alacakların coğrafi dağılımı açıklanır. Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı BDDK tarafından, kamuya açıklanması en az 1 yıl öncesinde olmak kaydı ile, bildirim yapılacak bir oran olup, halihazırda böyle bir bildirim henüz yapılmamıştır. Bununla beraber, Banka’nın risk kalemlerinin tamamına yakını ülke içi risklerden müteşekkil olup, ülke riski bazında bir yoğunlaşma söz konusu değildir.

**4.3 Kur riskine ilişkin açıklamalar**

Kur riski, Banka’nın yabancı para cinsinden tüm döviz ve dövize endeksli varlıkları, yükümlülükleri ve vadeli döviz işlemleri göz önünde bulundurularak, döviz kurlarında oluşacak değişiklik neticesinde Banka’nın maruz kalabileceği zarar olasılığını ifade etmektedir. Her bir döviz cinsinden net kısa ve uzun pozisyonlar kur riski volatilitesi göz önüne alınarak hesaplanmaktadır.

Kur riskine ilişkin pozisyon limiti, yabancı para net genel pozisyon standart oranı paralelinde belirlenmektedir. Banka, 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla, 557,105 TL’si bilanço açık pozisyonundan (31 Aralık 2018 – 634,628 TL bilanço açık pozisyonu) ve 673,997 TL’si nazım hesap kapalı pozisyonundan (31 Aralık 2018 – 766,174 nazım hesap kapalı pozisyonu) oluşmak üzere 116,892 TL net yabancı para kapalı pozisyonu (31 Aralık 2018 – 131,546 net yabancı para kapalı pozisyon) taşımaktadır.

Banka’nın bilanço tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan cari döviz alış kurları TL olarak aşağıdaki tabloda verilmiştir:

|                                          | ABD Doları | Avro   | Japon Yeni |
|------------------------------------------|------------|--------|------------|
| <b>Bilanço Değerleme Kuru</b>            | 5.9420     | 6.6574 | 0.0547     |
| <b><u>Bilanço tarihinden önceki:</u></b> |            |        |            |
| 1. Günün Gişe Döviz Alış Kuru            | 5.9248     | 6.6494 | 0.0544     |
| 2. Günün Gişe Döviz Alış Kuru            | 5.9398     | 6.6146 | 0.0543     |
| 3. Günün Gişe Döviz Alış Kuru            | 5.9316     | 6.5752 | 0.0541     |
| 4. Günün Gişe Döviz Alış Kuru            | 5.9280     | 6.5789 | 0.0542     |
| 5. Günün Gişe Döviz Alış Kuru            | 5.9366     | 6.5730 | 0.0543     |

**Banka’nın kur riskine ilişkin bilgiler**

Banka’nın cari döviz alış kurunun finansal tablo tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değeri ABD Doları için 5.8483 TL ve Avro için 6.4993 TL ve Japon Yeni için 0.0536 TL’dir. (31 Aralık 2018: ABD Doları için 5.3170 TL ve Avro için 6.0543 TL ve Japon Yeni için 0.0474 TL’dir.)

Banka’nın kur riskine ilişkin tablo 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan “Yabancı Para Net Genel Pozisyon/Özkaynak Standart Oranının Bankalarca Konsolide ve Konsolide Olmayan Bazda Hesaplanması ve Uygulanması hakkında yönetmelik çerçevesinde hazırlanmıştır. Banka yabancı para pozisyonundan bu kapsamda eklenen ve çıkartılan tutarlar tablo dipnotlarında belirtilmiştir.

**Citibank Anonim Şirketi**

31 Aralık 2019 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan  
Finansal Tablolara İlişkin Açıklamalar ve Dipnotlar  
(Para birimi: Bin Türk Lirası)

**4. Mali Bünve ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler (Devam)****4.3 Kur riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)****Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler (devamı):**

|                                                                                                 | Avro             | ABD Doları       | Diğer YP         | Toplam           |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| <b>Cari Dönem</b>                                                                               |                  |                  |                  |                  |
| <b>Varlıklar</b>                                                                                |                  |                  |                  |                  |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk. | 1,498,923        | 402,532          | 174              | 1,901,629        |
| Bankalar                                                                                        | 148,604          | 7,695            | 161,027          | 317,326          |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net) <sup>(1)</sup>    |                  |                  |                  |                  |
| Para Piyasalarından Alacaklar                                                                   |                  |                  |                  |                  |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar                   |                  |                  |                  |                  |
| Krediler <sup>(2)</sup>                                                                         | 758,794          | 990,921          | -                | 1,749,715        |
| İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (iş Ortaklıkları)(Net)           |                  |                  |                  |                  |
| İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar                                   |                  |                  |                  |                  |
| Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar                                                 |                  |                  |                  |                  |
| Maddi Duran Varlıklar                                                                           |                  | 6,366            |                  | 6,366            |
| Maddi Olmayan Duran Varlıklar                                                                   |                  |                  |                  |                  |
| Diğer Varlıklar                                                                                 | 2,277            | 20,912           | 39               | 23,228           |
| <b>Toplam Varlıklar</b>                                                                         | <b>2,408,598</b> | <b>1,428,426</b> | <b>161,240</b>   | <b>3,998,264</b> |
| <b>Yükümlülükler</b>                                                                            |                  |                  |                  |                  |
| Bankalar Mevduatı                                                                               | 9,162            | 43,106           | -                | 52,268           |
| Döviz Tevdiat Hesabı                                                                            | 2,399,434        | 1,966,863        | 122,161          | 4,488,458        |
| Para Piyasalarına Borçlar                                                                       | -                | -                | -                | -                |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar                                                        | -                | -                | -                | -                |
| Alınan Krediler                                                                                 | -                | -                | -                | -                |
| İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)                                                             | -                | -                | -                | -                |
| Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar                                                   | -                | -                | -                | -                |
| Diğer Yükümlülükler <sup>(3)</sup>                                                              | 5,254            | 9,343            | 46               | 14,643           |
| <b>Toplam Yükümlülükler</b>                                                                     | <b>2,413,850</b> | <b>2,019,312</b> | <b>122,207</b>   | <b>4,555,369</b> |
| <b>Net Bilanço Pozisyonu</b>                                                                    | <b>(5,252)</b>   | <b>(590,886)</b> | <b>39,033</b>    | <b>(557,105)</b> |
| <b>Net Nazım Hesap Pozisyonu</b>                                                                | <b>7,058</b>     | <b>704,025</b>   | <b>(37,086)</b>  | <b>673,997</b>   |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar <sup>(5)</sup>                                              | 771,249          | 1,505,891        | 256,567          | 2,533,707        |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar <sup>(5)</sup>                                                | 764,191          | 801,866          | 293,653          | 1,859,710        |
| Gayrinakdi Krediler <sup>(4)</sup>                                                              | 405,052          | 704,245          | 2,057            | 1,111,354        |
| <b>Önceki Dönem</b>                                                                             |                  |                  |                  |                  |
| <b>Toplam Varlıklar</b>                                                                         | <b>1,176,390</b> | <b>2,133,692</b> | <b>36,884</b>    | <b>3,346,966</b> |
| <b>Toplam Yükümlülükler</b>                                                                     | <b>1,395,709</b> | <b>2,432,314</b> | <b>153,571</b>   | <b>3,981,594</b> |
| <b>Net Bilanço Pozisyonu</b>                                                                    | <b>(219,319)</b> | <b>(298,622)</b> | <b>(116,687)</b> | <b>(634,628)</b> |
| <b>Net Nazım Hesap Pozisyonu</b>                                                                | <b>224,190</b>   | <b>426,133</b>   | <b>115,851</b>   | <b>766,174</b>   |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar                                                             | 1,383,086        | 2,281,921        | 175,377          | 3,840,384        |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar                                                               | 1,158,896        | 1,855,788        | 59,526           | 3,074,210        |
| Gayrinakdi Krediler <sup>(4)</sup>                                                              | 745,112          | 1,175,612        | 7,682            | 1,928,406        |

<sup>(1)</sup> 34,320 TL tutarındaki türev finansal varlıklar kur riski hesaplamasına dahil edilmemiştir.

<sup>(2)</sup> Kredilerde bilançoda TP de izlenen döviz endeksli kredi ve faizi bulunmamaktadır.

<sup>(3)</sup> 17,601 TL tutarındaki türev finansal yükümlülükler kur riski hesaplamasına dahil edilmemiştir. 6,439 TL tutarındaki kiralama işlemlerinden yükümlülüklerden gelen tutar diğer yükümlülükler içine dahil edilmiştir.

<sup>(4)</sup> Gayrinakdi krediler yabancı para pozisyon hesabında dikkate alınmamaktadır.

<sup>(5)</sup> Türev Finansal Araçlardan Alacaklar hesabı 727,327 TL tutarındaki vadeli döviz alım taahhütlerini içermektedir. Türev Finansal Araçlardan Borçlar hesabı ise 540,673 TL tutarındaki vadeli döviz satım taahhütlerini içermektedir.

**Citibank Anonim Şirketi**

31 Aralık 2019 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan  
Finansal Tablolara İlişkin Açıklamalar ve Dipnotlar  
(Para birimi: Bin Türk Lirası)

**4. Mali Bünye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler (Devam)****4.3 Kur riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)*****Maruz kalınan kur riski***

TL'nin aşağıdaki para birimlerine karşılık yüzde 10 değer kaybı varsayımıyla 31 Aralık 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla, özkaynaklarda ve gelir tablosunda (vergi etkisi hariç) oluşacak artış/(azalış) aşağıdaki tabloda gösterilmiştir. Bu analiz tüm diğer değişkenlerin, özellikle faiz oranlarının, sabit kaldığı varsayımı altında hazırlanmıştır.

|                      | Cari Dönem    |               | Önceki Dönem  |               |
|----------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
|                      | Gelir tablosu | Özkaynak (*)  | Gelir tablosu | Özkaynak (*)  |
| ABD Doları           | 11,314        | 11,314        | 12,751        | 12,751        |
| Avro                 | 181           | 181           | 487           | 487           |
| Diğer para birimleri | 195           | 194           | (84)          | (84)          |
| <b>Toplam, net</b>   | <b>11,690</b> | <b>11,690</b> | <b>13,154</b> | <b>13,154</b> |

(\*) Özkaynak etkisi, TL'nin ilgili yabancı para birimlerine karşı %10'luk değer kaybindan dolayı oluşacak gelir tablosu etkisini de içermektedir.

**4.4 Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar**

Faiz oranı riski, faiz oranlarındaki hareketler nedeniyle Banka'nın pozisyon durumuna bağlı olarak maruz kalabileceği zarar olasılığını ifade etmekte olup, söz konusu riskle ilgili olarak varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı standart metot kullanılarak ölçülmektedir. Faiz oranı riskine ilişkin yapılan hesaplamalarda ilk aşama, faiz oranı riskine konu enstrümanları kalan vade ya da yeniden fiyatlandırmaya kalan süre dikkate alınarak, 13 vade diliminden uygun olanına yerleştirmektir. İkinci aşamada ise muhtelif vade dilimlerinde yer alan enstrümanlar vade yapılarına tekabül eden faiz oranının volatilitesini yansıtacak ayarlamalar için risk ağırlığı ile ağırlıklandırılmaktadır.

Faiz oranlarındaki dalgalanmaların yaratacağı etkiler Aktif Pasif (ALCO) komitesi ve Risk Yönetimi tarafından takip edilmekte ve bu çerçevede yapılan çalışmalar üst yönetime sunulmaktadır.

Banka yönetimi günlük olarak piyasadaki faiz oranlarını da takip ederek gerektiğinde Banka'nın faiz oranlarını belirlemektedir.

**Citibank Anonim Şirketi**

31 Aralık 2019 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan  
Finansal Tablolara İlişkin Açıklamalar ve Dipnotlar  
(Para birimi: Bin Türk Lirası)

**4. Mali Bünve ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler (Devam)****4.4 Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)****4.4.1 Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerinin faize duyarlılığı (Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla)**

| Cari Dönem                                                                    | 1 Aya Kadar      | 1-3 Ay           | 3-12 Ay          | 1-5 Yıl          | 5 yıl ve üzeri | Faizsiz          | Toplam            |
|-------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|----------------|------------------|-------------------|
| <b>Varlıklar</b>                                                              |                  |                  |                  |                  |                |                  |                   |
| Nakit Değerler ve Merkez Bankası                                              | 5,800,621        | -                | -                | -                | -              | 1,935            | 5,802,556         |
| Bankalar                                                                      | 26,216           | -                | -                | -                | -              | 323,107          | 349,323           |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar       | 13,729           | 17,021           | 57,462           | 18,644           | 5,176          | -                | 112,032           |
| Para Piyasalarından Alacaklar                                                 | -                | -                | -                | -                | -              | -                | -                 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | -                | -                | -                | 2,237,022        | -              | -                | 2,237,022         |
| Krediler                                                                      | 2,005,660        | 994,579          | 1,104,219        | 81,016           | -              | 33,727           | 4,219,201         |
| İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar                 | -                | -                | -                | -                | -              | -                | -                 |
| Diğer Varlıklar (*)                                                           | -                | -                | -                | -                | -              | 131,687          | 131,687           |
| <b>Toplam Varlıklar</b>                                                       | <b>7,846,226</b> | <b>1,011,600</b> | <b>1,161,681</b> | <b>2,336,682</b> | <b>5,176</b>   | <b>490,456</b>   | <b>12,851,821</b> |
| <b>Yükümlülükler</b>                                                          |                  |                  |                  |                  |                |                  |                   |
| Bankalar Mevduatı                                                             | 140,543          | -                | -                | -                | -              | 540,819          | 681,362           |
| Diğer Mevduat                                                                 | 4,574,983        | 60,944           | 12,306           | -                | -              | 4,597,056        | 9,245,289         |
| Para Piyasalarına Borçlar                                                     | -                | -                | -                | -                | -              | -                | -                 |
| Muhtelif Borçlar                                                              | -                | -                | -                | -                | -              | -                | -                 |
| İhraç Edilen Menkul Kıymetler                                                 | -                | -                | -                | -                | -              | 2,825            | 2,825             |
| Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar                                           | 37,252           | -                | -                | -                | -              | -                | 37,252            |
| Diğer Yükümlülükler (**)                                                      | 23,192           | 14,466           | 54,679           | 1,532            | -              | 2,791,223        | 2,885,092         |
| <b>Toplam Yükümlülükler</b>                                                   | <b>4,775,970</b> | <b>75,410</b>    | <b>66,985</b>    | <b>1,532</b>     | <b>-</b>       | <b>7,931,923</b> | <b>12,851,821</b> |
| <b>Nazım Hesapları</b>                                                        |                  |                  |                  |                  |                |                  |                   |
| Bilançodaki Uzun Pozisyon                                                     | 3,070,256        | 936,190          | 1,094,696        | 2,335,150        | 5,176          | -                | 7,441,468         |
| Bilançodaki Kısa Pozisyon                                                     | -                | -                | -                | -                | -              | 7,441,468        | 7,441,468         |
| Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon                                              | 1,402,607        | 509,925          | 603,633          | 17,542           | -              | -                | 2,533,707         |
| Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon                                              | (801,275)        | (232,905)        | (822,643)        | (2,887)          | -              | -                | (1,859,710)       |
| <b>Toplam Pozisyon</b>                                                        | <b>3,671,588</b> | <b>1,213,210</b> | <b>875,686</b>   | <b>2,349,805</b> | <b>5,176</b>   | <b>7,441,468</b> | <b>15,556,933</b> |

(\*) "Diğer Varlıklar" 42,723 TL tutarında sabit kıymetler, 5,922 TL tutarında maddi olmayan duran varlıklar, 11,905 TL tutarında ertelenmiş vergi varlığı, 46,074 TL tutarında takas hesabı, 3,724 TL tutarında peşin ödenmiş giderler, 21,043 TL tutarında muhtelif alacaklar ve 296 TL tutarında diğer borçlu geçici hesaplardan oluşmaktadır.

(\*\*) Diğer Yükümlülükler içinde "Faizsiz" sütunu 2,522,850 TL tutarında özkaynaklar, 46,493 TL tutarında takas hesabı, 76,664 TL tutarındaki vergi borcu ve karşılığı ve 145,216 TL tutarındaki diğer faizsiz kalemlerden oluşmaktadır.

**Citibank Anonim Şirketi**

31 Aralık 2019 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan  
Finansal Tablolara İlişkin Açıklamalar ve Dipnotlar  
(Para birimi: Bin Türk Lirası)

**4. Mali Bünve ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler (Devam)****4.4 Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)****4.4.1 Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerinin faize duyarlılığı (Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla (Devamı))**

| Önceki Dönem                                                                  | 1 Aya Kadar        | 1-3 Ay           | 3-12 Ay          | 1-5 Yıl        | 5 yıl ve üzeri | Faizsiz            | Toplam             |
|-------------------------------------------------------------------------------|--------------------|------------------|------------------|----------------|----------------|--------------------|--------------------|
| <b>Varlıklar</b>                                                              |                    |                  |                  |                |                |                    |                    |
| Nakit Değerler                                                                | 4,870,606          | -                | -                | -              | -              | 1,992              | 4,872,598          |
| Bankalar                                                                      | 105,224            | -                | -                | -              | -              | 60,347             | 165,571            |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar       | 70,190             | 97,328           | 46,922           | 28,763         | 89,561         | -                  | 332,764            |
| Para Piyasalarından Alacaklar                                                 | -                  | -                | -                | -              | -              | -                  | -                  |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | -                  | -                | -                | 569,708        | -              | -                  | 569,708            |
| Krediler                                                                      | 1,450,307          | 1,015,891        | 1,250,076        | 58,499         | -              | 2,647              | 3,777,420          |
| İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar                 | -                  | -                | -                | -              | -              | -                  | -                  |
| Diğer Varlıklar (*)                                                           | -                  | -                | -                | -              | -              | 339,268            | 339,268            |
| <b>Toplam Varlıklar</b>                                                       | <b>6,496,327</b>   | <b>1,113,219</b> | <b>1,296,998</b> | <b>656,970</b> | <b>89,561</b>  | <b>404,254</b>     | <b>10,057,329</b>  |
| <b>Yükümlülükler</b>                                                          |                    |                  |                  |                |                |                    |                    |
| Bankalar Mevduatı                                                             | 32,922             | -                | -                | -              | -              | 323,991            | 356,913            |
| Diğer Mevduat                                                                 | 4,259,419          | 396,449          | 10,848           | -              | -              | 2,770,427          | 7,437,143          |
| Para Piyasalarından Borçlar                                                   | -                  | -                | -                | -              | -              | -                  | -                  |
| Muhtelif Borçlar                                                              | -                  | -                | -                | -              | -              | 2,363              | 2,363              |
| İhraç Edilen Menkul Kıymetler                                                 | -                  | -                | -                | -              | -              | -                  | -                  |
| Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar                                           | 6,662              | -                | -                | -              | -              | -                  | 6,662              |
| Diğer Yükümlülükler (**)                                                      | 198,304            | 30,847           | 11,688           | -              | -              | 2,013,409          | 2,254,248          |
| <b>Toplam Yükümlülükler</b>                                                   | <b>4,497,307</b>   | <b>427,296</b>   | <b>22,536</b>    | <b>-</b>       | <b>-</b>       | <b>5,110,190</b>   | <b>10,057,329</b>  |
| <b>Bilançodaki Uzun Pozisyon</b>                                              | <b>1,999,020</b>   | <b>685,923</b>   | <b>1,274,462</b> | <b>656,970</b> | <b>89,561</b>  | <b>-</b>           | <b>4,705,936</b>   |
| <b>Bilançodaki Kısa Pozisyon</b>                                              | <b>-</b>           | <b>-</b>         | <b>-</b>         | <b>-</b>       | <b>-</b>       | <b>(4,705,936)</b> | <b>(4,705,936)</b> |
| <b>Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon</b>                                       | <b>4,614,841</b>   | <b>751,340</b>   | <b>1,025,057</b> | <b>576</b>     | <b>-</b>       | <b>-</b>           | <b>6,391,814</b>   |
| <b>Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon</b>                                       | <b>(4,720,067)</b> | <b>(697,787)</b> | <b>(967,980)</b> | <b>(469)</b>   | <b>-</b>       | <b>-</b>           | <b>(6,386,303)</b> |
| <b>Toplam Pozisyon</b>                                                        | <b>1,893,794</b>   | <b>739,476</b>   | <b>1,331,539</b> | <b>657,077</b> | <b>89,561</b>  | <b>(4,705,936)</b> | <b>5,511</b>       |

(\*)“Diğer Varlıklar” 12,654 TL tutarında sabit kıymetler, 7,919 TL tutarında maddi olmayan duran varlıklar, 20,149 TL tutarında ertelenmiş vergi varlığı, 120,069 TL tutarında takas hesabı, 153,860 TL tutarında türev işlemler için verilen teminat tutarı, 10,465 TL tutarında peşin ödenmiş giderler, 13,949 TL tutarında muhtelif alacaklar ve 203 TL tutarında diğer borçlu geçici hesaplardan oluşmaktadır.

(\*\*)-“Diğer Yükümlülükler” içinde “Faizsiz” sütunu 1,670,542 TL tutarında özkaynaklar, 153,723 TL tutarındaki karşılıklar, 123,492 TL takas hesabından, 60,295 TL tutarında vergi karşılıklarından ve 5,357 TL tutarında diğer geçici hesaplardan oluşmaktadır.

**Citibank Anonim Şirketi**

31 Aralık 2019 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan  
Finansal Tablolara İlişkin Açıklamalar ve Dipnotlar  
(Para birimi: Bin Türk Lirası)

**4. Mali Bünve ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler (Devam)****4.4 Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)****4.4.2 Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları (%)**

| <b>Cari Dönem</b>                                                             | <b>Avro</b> | <b>ABD Doları</b> | <b>JPY</b> | <b>TL</b> |
|-------------------------------------------------------------------------------|-------------|-------------------|------------|-----------|
|                                                                               | <b>%</b>    | <b>%</b>          | <b>%</b>   | <b>%</b>  |
| <b>Varlıklar</b>                                                              |             |                   |            |           |
| Nakit Değerler ve Merkez Bankası                                              | -           | -                 | -          | 10.00     |
| Bankalar                                                                      | -           | -                 | -          | 16.80     |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net) | -           | -                 | -          | 21.02     |
| Para Piyasalarından Alacaklar                                                 | -           | -                 | -          | -         |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | -           | -                 | -          | 15.58     |
| Krediler                                                                      | 2.92        | 5.69              | -          | 14.40     |
| İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar                 | -           | -                 | -          | -         |
| <b>Yükümlülükler</b>                                                          |             |                   |            |           |
| Bankalar Mevduatı                                                             | -           | -                 | -          | 2.82      |
| Diğer Mevduat                                                                 | 0.21        | 0.60              | 0.50       | 7.10      |
| Para Piyasalarına Borçlar                                                     | -           | -                 | -          | -         |
| Muhtelif Borçlar                                                              | -           | -                 | -          | -         |
| İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)                                           | -           | -                 | -          | -         |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar                                      | -           | -                 | -          | 6.00      |

| <b>Önceki Dönem</b>                                                           | <b>Avro</b> | <b>ABD Doları</b> | <b>JPY</b> | <b>TL</b> |
|-------------------------------------------------------------------------------|-------------|-------------------|------------|-----------|
|                                                                               | <b>%</b>    | <b>%</b>          | <b>%</b>   | <b>%</b>  |
| <b>Varlıklar</b>                                                              |             |                   |            |           |
| Nakit Değerler ve Merkez Bankası                                              | -           | 2.00              | -          | 13.00     |
| Bankalar                                                                      | -           | -                 | -          | 27.00     |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net) | -           | -                 | -          | 8.76      |
| Para Piyasalarından Alacaklar                                                 | -           | -                 | -          | -         |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | -           | -                 | -          | 13.84     |
| Krediler                                                                      | 4.77        | 6.48              | -          | 27.23     |
| İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar                 | -           | -                 | -          | -         |
| <b>Yükümlülükler</b>                                                          |             |                   |            |           |
| Bankalar Mevduatı                                                             | -           | -                 | -          | 4.50      |
| Diğer Mevduat                                                                 | 0.47        | 1.81              | 0.50       | 19.65     |
| Para Piyasalarına Borçlar                                                     | -           | -                 | -          | -         |
| Muhtelif Borçlar                                                              | -           | -                 | -          | -         |
| İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)                                           | -           | -                 | -          | -         |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar                                      | -           | -                 | -          | 13.00     |

**Citibank Anonim Şirketi**

31 Aralık 2019 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan  
Finansal Tablolara İlişkin Açıklamalar ve Dipnotlar  
(Para birimi: Bin Türk Lirası)

**4. Mali Bünye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler (Devam)****4.4 Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)****4.4.3 Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski****4.4.3.1 Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riskinin niteliği ve kredi erken geri ödemeleri ve vadeli mevduatlar dışındaki mevduatların hareketine ilişkin olanlar da dahil önemli varsayımlar ile faiz oranı riskinin ölçüm sıklığı**

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski, yasal olarak, 23 Ağustos 2011 tarih ve 28034 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Şok Yöntemiyle Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik gereğince de ölçülmekte olup, bu ölçüme dayalı yasal limit aylık olarak izlenmekte ve raporlanmaktadır. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riskiyle orantılı düzeyde sermaye bulundurulmaktadır. Alım-satım portföyünde yer alan faize duyarlı finansal enstrümanlara ilişkin faiz riski ise piyasa riski kapsamında değerlendirilmektedir.

**4.4.4 Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski**

Yoktur.

**4.5 Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar**

Likidite riski Banka’nın varlıkları ve yükümlülükleri arasındaki vade uyumsuzluğundan doğmaktadır.

Banka’nın aktif pasif yönetiminin en temel hedeflerinden birisi Banka’nın likidite ihtiyacını sağlayacak fonları daima hazır bulundurmaktır.

Banka politikaları, öncelikle her türlü borcun likit kaynaklarla her zaman karşılanabilecek nitelikte olduğu bir aktif yapısının sağlanması yönündedir.

Likidite karşılama oranları, 21 Mart 2014 tarih ve 28948 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik” uyarınca 1 Ocak 2015 tarihinden itibaren haftalık ve aylık bazda hesaplanmaktadır. Likidite karşılama oranlarının 2019 yılı için yabancı para aktif ve pasiflerde en az % 70, toplam aktif ve pasiflerde en az % 90 olması gerekmektedir. 2019 yılı son üç aylık dönemde gerçekleşen likidite karşılama oranları aşağıdaki gibidir.

|                  | 31 Aralık 2019 |                 | 31 Aralık 2018 |           |
|------------------|----------------|-----------------|----------------|-----------|
|                  | TP+YP          | YP              | TP+YP          | YP        |
| <b>En Düşük</b>  | 172.93         | 183.64          | 149.46         | 108.18    |
| <b>Haftası</b>   | 9 Ağustos 2019 | 9 Ağustos 2019  | 26/10/2018     | 7/12/2018 |
| <b>En Yüksek</b> | 218.85         | 372.25          | 194.78         | 363.06    |
| <b>Haftası</b>   | 13 Eylül 2019  | 29 Ağustos 2019 | 21/12/2018     | 5/12/2018 |

**Stres testinin kullanımına ilişkin açıklama:**

Banka portföyünde yer alan menkul kıymet değerlerinde azalma, kullanılan uzun ve kısa vadeli fonların yenilenememesi, hızlı mevduat çıkışı, kredi takip oranlarında artış, yüksek miktarlarda teminat yenileme çağrısı gibi olumsuz koşulların ortaya çıkması durumunda, yeterli likiditenin ne ölçüde ve ne kadar süreyle sağlanabileceği Risk Yönetimi Bölümü tarafından yapılan stres testleri ile analiz edilmektedir. Analiz neticelerine yönelik belirlenmiş risk limitleri mevcuttur. Analiz sonuçları ve belirlenen risk limitlerine uyum durumu Aktif Pasif Komitesi, Üst Düzey Risk Komitesi ve ilgili iş birimleri ile paylaşılarak gereken aksiyonların alınması sağlanmaktadır.

**Citibank Anonim Şirketi**

31 Aralık 2019 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan  
Finansal Tablolara İlişkin Açıklamalar ve Dipnotlar  
(Para birimi: Bin Türk Lirası)

**4. Mali Bünve ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler (Devam)****4.5 Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (Devamı)**

| 31 Aralık 2019                                                                                                                | Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış<br>Toplam Değer(*) |                  | Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış<br>Toplam Değer(*) |                  |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------|------------------|----------------------------------------------------|------------------|
|                                                                                                                               | TP+YP                                                | YP               | TP+YP                                              | YP               |
| <b>YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR</b>                                                                                        |                                                      |                  | <b>7,979,906</b>                                   | <b>2,308,634</b> |
| 1                                                                                                                             | 8,668,053                                            | 2,996,781        | 7,979,906                                          | 2,308,634        |
| <b>NAKİT ÇIKIŞLARI</b>                                                                                                        |                                                      |                  |                                                    |                  |
| 2 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat                                                                                    | 14,408                                               | 7,457            | 1,441                                              | 746              |
| 3 İstikrarlı mevduat                                                                                                          | -                                                    | -                | -                                                  | -                |
| 4 Düşük istikrarlı mevduat                                                                                                    | 14,408                                               | 7,457            | 1,441                                              | 746              |
| 5 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar                                                   | 9,946,381                                            | 4,647,026        | 4,085,462                                          | 1,809,922        |
| 6 Operasyonel mevduat                                                                                                         | 5,844,243                                            | 3,223,575        | 1,461,061                                          | 805,894          |
| 7 Operasyonel olmayan mevduat                                                                                                 | 3,808,273                                            | 1,384,620        | 2,330,536                                          | 965,197          |
| 8 Diğer teminatsız borçlar                                                                                                    | 293,865                                              | 38,831           | 293,865                                            | 38,831           |
| 9 Teminatlı borçlar                                                                                                           |                                                      |                  | -                                                  | -                |
| 10 Diğer nakit çıkışları                                                                                                      | 136,560                                              | 100,243          | 108,291                                            | 72,808           |
| 11 Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri                                                                    | 89,448                                               | 54,518           | 89,448                                             | 54,518           |
| 12 Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar                                                                                | -                                                    | -                | -                                                  | -                |
| 13 Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler                       | 68                                                   | -                | 25                                                 | -                |
| 14 Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler | 47,044                                               | 45,725           | 18,818                                             | 18,290           |
| 15 Diğer cayılamaz veya şartı bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar                                                   | -                                                    | -                | -                                                  | -                |
| 16 <b>TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI</b>                                                                                              |                                                      |                  | <b>4,195,194</b>                                   | <b>1,883,476</b> |
| <b>NAKİT GİRİŞLERİ</b>                                                                                                        |                                                      |                  |                                                    |                  |
| 17 Teminatlı alacaklar                                                                                                        | -                                                    | -                | -                                                  | -                |
| 18 Teminatsız alacaklar                                                                                                       | 2,747,161                                            | 389,518          | 1,575,318                                          | 195,846          |
| 19 Diğer nakit girişleri                                                                                                      | 29,734                                               | 638,650          | 29,734                                             | 638,650          |
| 20 <b>TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ</b>                                                                                              | <b>2,776,895</b>                                     | <b>1,028,168</b> | <b>1,605,052</b>                                   | <b>834,496</b>   |
| 21 <b>TOPLAM YKLV STOKU</b>                                                                                                   |                                                      |                  | <b>7,979,906</b>                                   | <b>2,308,634</b> |
| 22 <b>TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI</b>                                                                                          |                                                      |                  | <b>2,590,142</b>                                   | <b>1,048,980</b> |
| <b>LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)</b>                                                                                           |                                                      |                  | <b>308.09</b>                                      | <b>220.08</b>    |

(\*) Aylık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan likidite karşılama oranının son üç ay için hesaplanan ortalaması, haftalık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan likidite karşılama oranının son üç ay için hesaplanan ortalaması

**Citibank Anonim Şirketi**

31 Aralık 2019 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan  
Finansal Tablolara İlişkin Açıklamalar ve Dipnotlar  
(Para birimi: Bin Türk Lirası)

**4. Mali Bünve ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler (Devam)****4.5 Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (Devamı)**

| 31 Aralık 2018                                                                                                                | Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış<br>Toplam Değer(*) |                  | Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış<br>Toplam Değer(*) |                  |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------|------------------|----------------------------------------------------|------------------|
|                                                                                                                               | TP+YP                                                | YP               | TP+YP                                              | YP               |
| <b>YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR</b>                                                                                        |                                                      |                  | <b>7,559,362</b>                                   | <b>2,954,212</b> |
| 1 Yüksek kaliteli likit varlıklar                                                                                             | 8,164,516                                            | 3,558,830        | 7,559,362                                          | 2,954,212        |
| <b>NAKİT ÇIKIŞLARI</b>                                                                                                        |                                                      |                  |                                                    |                  |
| 2 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat                                                                                    | 16,271                                               | 8,295            | 1,627                                              | 829              |
| 3 İstikrarlı mevduat                                                                                                          | -                                                    | -                | -                                                  | -                |
| 4 Düşük istikrarlı mevduat                                                                                                    | 16,271                                               | 8,295            | 1,627                                              | 829              |
| 5 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar                                                   | 10,642,085                                           | 4,877,819        | 4,181,274                                          | 1,698,425        |
| 6 Operasyonel mevduat                                                                                                         | 5,978,454                                            | 3,223,575        | 1,494,613                                          | 805,894          |
| 7 Operasyonel olmayan mevduat                                                                                                 | 3,999,006                                            | 1,619,431        | 2,022,036                                          | 857,718          |
| 8 Diğer teminatsız borçlar                                                                                                    | 664,625                                              | 34,813           | 664,625                                            | 34,813           |
| 9 Teminatlı borçlar                                                                                                           |                                                      |                  | -                                                  | -                |
| 10 Diğer nakit çıkışları                                                                                                      | 83,187                                               | 731,851          | 44,629                                             | 695,105          |
| 11 Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri                                                                    | 19,640                                               | 671,134          | 19,640                                             | 671,134          |
| 12 Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar                                                                                | -                                                    | -                | -                                                  | -                |
| 13 Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler                       | 1,288                                                | 900              | 85                                                 | 44               |
| 14 Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler | 62,259                                               | 59,817           | 24,904                                             | 23,927           |
| 15 Diğer cayılamaz veya şartı bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar                                                   | -                                                    | -                | -                                                  | -                |
| 16 <b>TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI</b>                                                                                              |                                                      |                  | <b>4,227,530</b>                                   | <b>2,394,359</b> |
| <b>NAKİT GİRİŞLERİ</b>                                                                                                        |                                                      |                  |                                                    |                  |
| 17 Teminatlı alacaklar                                                                                                        | -                                                    | -                | -                                                  | -                |
| 18 Teminatsız alacaklar                                                                                                       | 1,862,847                                            | 674,567          | 1,024,306                                          | 390,675          |
| 19 Diğer nakit girişleri                                                                                                      | 13,805                                               | 353,652          | 13,805                                             | 353,652          |
| 20 <b>TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ</b>                                                                                              | <b>1,876,652</b>                                     | <b>1,028,219</b> | <b>1,038,111</b>                                   | <b>744,327</b>   |
|                                                                                                                               |                                                      |                  | <b>Üst Sınır Uygulanmış Değer</b>                  |                  |
| 21 <b>TOPLAM YKLV STOKU</b>                                                                                                   |                                                      |                  | <b>7,559,362</b>                                   | <b>2,954,212</b> |
| 22 <b>TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI</b>                                                                                          |                                                      |                  | <b>3,189,419</b>                                   | <b>1,650,032</b> |
| 23 <b>LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)</b>                                                                                        |                                                      |                  | <b>237.01</b>                                      | <b>179.04</b>    |

(\*) Aylık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan likidite karşılama oranının son üç ay için hesaplanan ortalaması, haftalık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan likidite karşılama oranının son üç ay için hesaplanan ortalaması.

**Citibank Anonim Şirketi**

31 Aralık 2019 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan  
Finansal Tablolara İlişkin Açıklamalar ve Dipnotlar  
(Para birimi: Bin Türk Lirası)

**4. Mali Bünve ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler (Devam)****4.5 Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (Devamı)****4.5.1 Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi**

|                                                                               | Vadesiz            | 1 Aya kadar      | 1-3 Ay           | 3-12Ay           | 1-5 Yıl          | 5 yıl ve üzeri | Dağıtılamayan      | Toplam            |
|-------------------------------------------------------------------------------|--------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|----------------|--------------------|-------------------|
| <b>Cari Dönem</b>                                                             |                    |                  |                  |                  |                  |                |                    |                   |
| <b>Varlıklar</b>                                                              |                    |                  |                  |                  |                  |                |                    |                   |
| Nakit Değerler ve Merkez Bankası                                              | 1,935              | 5,800,621        | -                | -                | -                | -              | -                  | 5,802,556         |
| Bankalar                                                                      | 323,107            | 26,216           | -                | -                | -                | -              | -                  | 349,323           |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net) | -                  | 13,729           | 17,021           | 57,462           | 18,644           | 5,176          | -                  | 112,032           |
| Para Piyasalarından Alacaklar                                                 | -                  | -                | -                | -                | -                | -              | -                  | -                 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | -                  | -                | -                | -                | 2,232,056        | -              | 4,966              | 2,237,022         |
| Krediler                                                                      | -                  | 2,005,660        | 994,579          | 1,104,219        | 81,016           | -              | 33,727             | 4,219,201         |
| İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar                 | -                  | -                | -                | -                | -                | -              | -                  | -                 |
| Diğer Varlıklar (*)                                                           | -                  | -                | -                | -                | -                | -              | 131,687            | 131,687           |
| <b>Toplam Varlıklar</b>                                                       | <b>325,042</b>     | <b>7,846,226</b> | <b>1,011,600</b> | <b>1,161,681</b> | <b>2,331,716</b> | <b>5,176</b>   | <b>170,380</b>     | <b>12,851,821</b> |
| <b>Yükümlülükler</b>                                                          |                    |                  |                  |                  |                  |                |                    |                   |
| Bankalar Mevduatı                                                             | 540,820            | 140,543          | -                | -                | -                | -              | -                  | 681,363           |
| Diğer Mevduat                                                                 | 4,597,056          | 4,574,983        | 60,944           | 12,306           | -                | -              | -                  | 9,245,289         |
| Alınan Krediler                                                               | -                  | 37,252           | -                | -                | -                | -              | -                  | 37,252            |
| Fonlar                                                                        | -                  | -                | -                | -                | -                | -              | -                  | -                 |
| Para Piyasalarına Borçlar                                                     | -                  | -                | -                | -                | -                | -              | -                  | -                 |
| İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)                                           | 2,825              | -                | -                | -                | -                | -              | -                  | 2,825             |
| Muhtelif Borçlar                                                              | -                  | -                | -                | -                | -                | -              | -                  | -                 |
| Diğer Yükümlülükler (**)                                                      | 157,584            | 23,212           | 14,466           | 115,707          | 1,532            | -              | 2,572,591          | 2,885,095         |
| <b>Toplam Yükümlülükler</b>                                                   | <b>5,298,285</b>   | <b>4,775,990</b> | <b>75,410</b>    | <b>128,013</b>   | <b>1,532</b>     | <b>-</b>       | <b>2,572,591</b>   | <b>12,851,821</b> |
| <b>Likidite (Açığı) / Fazlası</b>                                             | <b>(4,973,243)</b> | <b>3,070,236</b> | <b>936,190</b>   | <b>1,033,668</b> | <b>2,330,184</b> | <b>5,176</b>   | <b>(2,402,211)</b> | <b>-</b>          |
| <b>Net Nazım Hesap Pozisyonu</b>                                              | <b>-</b>           | <b>601,332</b>   | <b>277,020</b>   | <b>(219,010)</b> | <b>14,655</b>    | <b>-</b>       | <b>-</b>           | <b>673,997</b>    |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar                                           | -                  | 1,402,607        | 509,925          | 603,633          | 17,542           | -              | -                  | 2,533,707         |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar                                             | -                  | 801,275          | 232,905          | 822,643          | 2,887            | -              | -                  | 1,859,710         |
| Gayri Nakdi Krediler                                                          | -                  | 1,173,528        | 330,173          | 549,647          | 277,186          | 32,757         | -                  | 2,363,291         |
| <b>Önceki Dönem</b>                                                           |                    |                  |                  |                  |                  |                |                    |                   |
| Toplam Aktifler                                                               | 57,738             | 4,869,348        | 1,116,146        | 1,907,352        | 1,228,456        | 93,604         | 165,202            | 9,437,846         |
| Toplam Yükümlülükler                                                          | 3,701,239          | 3,783,148        | 321,335          | 46,267           | -                | -              | 1,585,857          | 9,437,846         |
| <b>Likidite (Açığı) / Fazlası</b>                                             | <b>(3,643,501)</b> | <b>1,086,200</b> | <b>794,811</b>   | <b>1,861,085</b> | <b>1,228,456</b> | <b>93,604</b>  | <b>(1,420,655)</b> | <b>-</b>          |
| <b>Net Nazım Hesap Pozisyonu</b>                                              | <b>-</b>           | <b>(373,665)</b> | <b>13,980</b>    | <b>(3,256)</b>   | <b>-</b>         | <b>-</b>       | <b>-</b>           | <b>(362,941)</b>  |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar                                           | -                  | 14,448,348       | 1,275,096        | 1,703,904        | -                | -              | -                  | 17,427,348        |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar                                             | -                  | (14,822,013)     | (1,261,116)      | (1,707,160)      | -                | -              | -                  | (17,790,289)      |
| Gayri Nakdi Krediler                                                          | -                  | 130,491          | 240,604          | 978,557          | 476,176          | -              | 766,357            | 2,592,185         |

(\*) "Diğer Varlıklar" 42,723 TL tutarında sabit kıymetler, 5,922 TL tutarında maddi olmayan duran varlıklar, 11,905 TL tutarında ertelenmiş vergi varlığı, 46,074 TL tutarında takas hesabı, 3,724 TL tutarında peşin ödenmiş giderler, 21,043 TL tutarında muhtelif alacaklar ve 296 TL tutarında diğer borçlu geçici hesaplardan oluşmaktadır.

(\*\*) Diğer Yükümlülükler" içinde "Dağıtılamayan" sütunu 2,522,850 TL tutarında özkaynaklar, 46,493 TL tutarında takas hesabı ve 3,248 TL tutarındaki diğer dağıtılamayan kalemlerden oluşmaktadır.

**Citibank Anonim Şirketi**

31 Aralık 2019 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan  
Finansal Tablolara İlişkin Açıklamalar ve Dipnotlar  
(Para birimi: Bin Türk Lirası)

**4. Mali Bünye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler (Devam)****4.5 Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (Devamı)****4.5.2 Finansal yükümlülüklerin sözleşmeye bağlanmış kalan vadelerine göre gösterimi**

Aşağıdaki tablo, Banka'nın türev niteliğinde olmayan belli başlı finansal yükümlülüklerinin vade dağılımını göstermektedir. Aşağıdaki tablolar, Banka'nın gelecek nakit akımlarının gerçekleşeceği en erken tarihler esas alınarak hazırlanmıştır. Söz konusu varlık ve yükümlülükler üzerinden ödenecek faizler aşağıdaki tabloya dahil edilmiştir.

| <b>Cari Dönem</b>         | <b>Vadesiz</b> | <b>1 Aya Kadar</b> | <b>1-3 Ay</b> | <b>3-12 Ay</b> | <b>1-5 Yıl</b> | <b>5 yıl ve Üzeri</b> | <b>Toplam</b> | <b>Bilanço Değeri</b> |
|---------------------------|----------------|--------------------|---------------|----------------|----------------|-----------------------|---------------|-----------------------|
| Bankalar Mevduatı         | 540,819        | 140,543            | -             | -              | -              | -                     | 681,362       | 681,362               |
| Diğer Mevduat             | 4,597,051      | 4,574,983          | 60,944        | 12,306         | -              | -                     | 9,245,284     | 9,245,284             |
| Para Piyasalarına Borçlar | -              | -                  | -             | -              | -              | -                     | -             | -                     |
| Alınan Krediler           | -              | 37,252             | -             | -              | -              | -                     | 37,252        | 37,252                |
| Kiralama İşlemlerinden    | -              | -                  | -             | -              | -              | -                     | -             | -                     |
| Yükümlülükler             | -              | 7,771              | 208           | 5,406          | 18,489         | -                     | 31,874        | 31,874                |

| <b>Önceki Dönem</b>       | <b>Vadesiz</b> | <b>1 Aya Kadar</b> | <b>1-3 Ay</b> | <b>3-12 Ay</b> | <b>1-5 Yıl</b> | <b>5 yıl ve Üzeri</b> | <b>Toplam</b> | <b>Bilanço Değeri</b> |
|---------------------------|----------------|--------------------|---------------|----------------|----------------|-----------------------|---------------|-----------------------|
| Bankalar Mevduatı         | 323,991        | 32,922             | -             | -              | -              | -                     | 356,913       | 356,913               |
| Diğer Mevduat             | 2,770,427      | 3,823,289          | 601,837       | 203,674        | 56,536         | -                     | 7,455,763     | 7,437,143             |
| Para Piyasalarına Borçlar | -              | -                  | -             | -              | -              | -                     | -             | -                     |
| Alınan Krediler           | -              | 6,662              | -             | -              | -              | -                     | 6,662         | 6,662                 |
| Kiralama İşlemlerinden    | -              | -                  | -             | -              | -              | -                     | -             | -                     |
| Yükümlülükler             | -              | -                  | -             | -              | -              | -                     | -             | -                     |

Aşağıdaki tablo Banka'nın türev niteliğinde olan finansal varlık ve yükümlülüklerinin kalan vadelerine göre dağılımını göstermektedir.

| <b>Cari Dönem</b>              | <b>1 Aya Kadar</b> | <b>1-3 Ay</b>    | <b>3-12 Ay</b>   | <b>1-5 Yıl</b> | <b>5 yıl ve Üzeri</b> | <b>Toplam</b>    |
|--------------------------------|--------------------|------------------|------------------|----------------|-----------------------|------------------|
| Forward sözleşmeleri alım (*)  | 1,213,992          | 230,021          | 660,000          | 20,661         | -                     | 2,124,674        |
| Forward sözleşmeleri satım (*) | 1,193,673          | 220,202          | 632,206          | 24,907         | -                     | 2,070,988        |
| Swap sözleşmeleri alım (*)     | 396,047            | 475,819          | 541,290          | -              | -                     | 1,413,156        |
| Swap sözleşmeleri satım (*)    | 399,393            | 489,553          | 567,524          | -              | -                     | 1,456,470        |
| Opsiyonlar alım                | 105,278            | 47,120           | 247,310          | -              | -                     | 399,708          |
| Opsiyonlar satım               | 105,278            | 47,120           | 247,310          | -              | -                     | 399,708          |
| <b>Toplam</b>                  | <b>3,413,661</b>   | <b>1,509,835</b> | <b>2,895,640</b> | <b>45,568</b>  | <b>-</b>              | <b>7,864,704</b> |

(\*) Taahhütlerde yer alan 1,268,000 TL Vadeli, Aktif Değer Alım Satım Taahhütlerini de içermektedir.

| <b>Önceki Dönem</b>            | <b>1 Aya Kadar</b> | <b>1-3 Ay</b>    | <b>3-12 Ay</b>   | <b>1-5 Yıl</b> | <b>5 yıl ve Üzeri</b> | <b>Toplam</b>     |
|--------------------------------|--------------------|------------------|------------------|----------------|-----------------------|-------------------|
| Forward sözleşmeleri alım (*)  | 2,539,857          | 454,208          | 508,214          | 576            | -                     | 3,502,855         |
| Forward sözleşmeleri satım (*) | 2,493,424          | 391,243          | 438,229          | 469            | -                     | 3,323,365         |
| Swap sözleşmeleri alım (*)     | 1,966,132          | 279,610          | 297,795          | -              | -                     | 2,543,537         |
| Swap sözleşmeleri satım (*)    | 2,117,791          | 289,022          | 310,703          | -              | -                     | 2,717,516         |
| Opsiyonlar alım                | 108,852            | 17,522           | 219,048          | -              | -                     | 345,422           |
| Opsiyonlar satım               | 108,852            | 17,522           | 219,048          | -              | -                     | 345,422           |
| <b>Toplam</b>                  | <b>9,334,908</b>   | <b>1,449,127</b> | <b>1,993,037</b> | <b>1,045</b>   | <b>-</b>              | <b>12,778,117</b> |

(\*) Taahhütlerde yer alan 3,126,975 TL Vadeli, Aktif Değer Alım Satım Taahhütlerini de içermektedir.

**Bankanın Türev Enstrümanlarının Kontrata Dayalı Vade Analizi:**

| <b>31 Aralık 2019</b>             | <b>1 Aya Kadar</b> | <b>1-3 Ay</b> | <b>3-12 Ay</b> | <b>1-5 Yıl</b> | <b>Toplam</b>  |
|-----------------------------------|--------------------|---------------|----------------|----------------|----------------|
| Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri |                    |               |                |                |                |
| Para ve Faiz Swap İşlemleri       | 2,407,637          | 450,223       | 1,292,206      | 45,568         | 4,195,634      |
| Opsiyon İşlemleri                 | 795,436            | 965,372       | 1,108,814      | -              | 2,869,622      |
| <b>Toplam</b>                     | <b>210,568</b>     | <b>94,240</b> | <b>494,620</b> | <b>-</b>       | <b>799,428</b> |

**Citibank Anonim Şirketi**

31 Aralık 2019 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan  
Finansal Tablolara İlişkin Açıklamalar ve Dipnotlar  
(Para birimi: Bin Türk Lirası)

**4. Mali Bünve ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler (Devam)****4.5 Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (Devamı)****4.5.3 Menkul kıymetleştirme pozisyonlarına ilişkin bilgiler**

Yoktur.

**4.5.4 Risk yönetim hedef ve politikaları**

Banka'nın Risk Yönetimi Stratejisi, uluslararası standartlara ve yasal düzenlemelere uygun yöntemler ile risklerin belirlenmesi, ölçülmesi, risk ve getiri dengesinin gözetilerek bankanın strateji ve politikaları çerçevesinde bankanın faaliyetleri ile uyumlu olarak sermayenin optimum dağıtılması ve risklerin düzenli olarak izlenmesinin sağlanmasıdır.

Banka'nın maruz kaldığı veya kalabileceği tüm risklerin tanımlanması ve değerlendirilmesi ve bu risklerin yönetilmesi için belirlenen politikaların, gerek yasal düzenlemeler gerekse değişen koşullara uyum sağlanması bakımından güncel tutulmasını, uygulamaların sağlanmasını ve risklerin izlenmesini teminen gerekli usuller belirlenmiştir.

Risk yönetimi sistemi, başlıca risklerin tanımlanması, ölçülmesi, takip edilmesi, kontrolü, raporlanması ve risklerin yönetimi süreçlerini kapsamaktadır. Yönetim Kurulu tarafından onaylanan Risk Politikası ve uygulamalarını yerine getirmek, mevzuat ve prosedürlere göre Banka'nın karşılaşacağı riskler ile Yönetim Kurulunca onaylanmış olan risk limit/tetikleyicileri Yönetim Kurulu'na raporlama yapmak, risk limiti belirlenme sürecine katılmak, birimler ile ilgili iç denetim, iç kontrol, risk raporları ile diğer dış denetim raporlarını değerlendirmek, ortaya çıkan riskleri ve eksiklikleri, hataları gidermek ve bunlar ile ilgili gerekli tedbirleri almak üst düzey yönetimin sorumluluğundadır.

Risk Yönetimi faaliyetleri, Yönetim Kurulu sorumluluğunda belirlenmiş olup, Risk Yönetim Birimi icrai faaliyetleri olan birimlerden bağımsız olarak İç Sistemlerden Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi'ne bağlı olarak faaliyetlerini yerine getirmektedir.

Bankanın karşı karşıya kalabileceği risklerin belirlenmesi ve risklerin yönetilmesi konusunda uluslararası ve yerel düzenlemelere, bankanın faaliyet yapısına, politika ve prosedürlerine uygun, Citigroup ve uluslararası uygulamalarda kabul görmüş yöntemler de göz önünde bulundurularak riskler değerlendirilmekte, devamlı gelişen uygulamalar takip edilmektedir.

Banka kredi riski, piyasa/likidite riski, operasyonel ve diğer öngörülen riskler için risk yönetimi politikaları doğrultusunda uygulamalarını sağlamaktadır. Yönetim Kurulu'nca onaylanmış olan risk limit ve tetikleyiciler günlük olarak izlenmekte ve raporlamalar sağlanmaktadır.

Banka'nın sermaye yeterliliği standart rasyosu hesaplamasında Kredi ve Piyasa riski için standart yöntem, operasyonel risk için temel yöntem uygulanmaktadır.

Bankanın strateji ve politikaları doğrultusunda risklerin belirlenmesi, ölçülmesi, sınırlandırılması ve buna göre sermaye ayrılmasının ve sermayenin yeterliliğin ve değerlendirilmesinin yanı sıra riskten korunma amaçlı işlemler ile de risk azaltıma gidilerek riskler yönetilmektedir.

**Citibank Anonim Şirketi**

31 Aralık 2019 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan

Finansal Tablolara İlişkin Açıklamalar ve Dipnotlar

(Para birimi: Bin Türk Lirası)

**4. Mali Bünve ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler (Devam)****4.6 Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar**

5 Kasım 2013 tarihli ve 28812 sayılı Resmî Gazete’de yayımlanan “Bankaların Kaldıraç Düzeyinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” uyarınca hesaplanan kaldıraç oranına ilişkin tablo aşağıda yer almaktadır. Buna göre hesaplanmış olan konsolide olmayan kaldıraç oranı %12.56’dır (31 Aralık 2018: %7.56). 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla kaldıraç oranında önceki döneme kıyasla artışın nedeni toplam risk azalış oranının %9 olmasına karşın ana sermayedeki artışın %51 olmasından kaynaklanmaktadır.

|    | <b>Bilanço içi varlıklar</b>                                                                                                                            | <b>Cari Dönem<br/>31 Aralık 2019 (*)</b> | <b>Önceki Dönem<br/>31 Aralık 2018 (*)</b> |
|----|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------|--------------------------------------------|
| 1  | Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)                                                              | 12,612,061                               | 11,337,591                                 |
| 2  | (Ana sermayeden indirilen varlıklar)                                                                                                                    | 21,511                                   | 105,409                                    |
| 3  | Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı (1 ve 2 nci satırların toplamı)                                                                       | 12,590,550                               | 11,232,182                                 |
|    | <b>Türev finansal araçlar ile kredi türevleri</b>                                                                                                       |                                          |                                            |
| 4  | Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti                                                                                         | 68,950                                   | 115,713                                    |
| 5  | Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi riski tutarı                                                                             | 37,399                                   | 41,084                                     |
| 6  | Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı (4 ve 5 inci satırların toplamı)                                                | 106,349                                  | 156,797                                    |
|    | <b>Menkul kıymet ve emtia teminatlı finansman işlemleri</b>                                                                                             |                                          |                                            |
| 7  | Menkul kıymetleştirme ve emtia teminatlı finansman işlemlerinin menkul kıymet ve emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç) | -                                        | -                                          |
| 8  | Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı                                                                                                     | -                                        | -                                          |
| 9  | Menkul kıymetleştirme ve emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı (7 ve 8 inci satırların toplamı)                              | -                                        | -                                          |
|    | <b>Bilanço dışı işlemler</b>                                                                                                                            |                                          |                                            |
| 10 | Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı                                                                                                             | 6,615,889                                | 9,815,633                                  |
| 11 | (Krediye dönüştürme oranları ile çarpımından kaynaklanan düzeltme tutarı)                                                                               |                                          |                                            |
| 12 | Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı (10 ve 11 inci satırların toplamı)                                                                    | 6,615,889                                | 9,815,633                                  |
|    | <b>Sermaye ve toplam risk</b>                                                                                                                           |                                          |                                            |
| 13 | Ana sermaye                                                                                                                                             | 2,426,593                                | 1,603,026                                  |
| 14 | Toplam risk tutarı (3, 6, 9 ve 12 inci satırların toplamı)                                                                                              | 19,312,788                               | 21,204,612                                 |
|    | <b>Kaldıraç oranı</b>                                                                                                                                   |                                          |                                            |
| 15 | Kaldıraç oranı                                                                                                                                          | 12.56                                    | 7.56                                       |

(\*) Tabloda yer alan tutarlar üç aylık ortalamaları ifade etmektedir.

**Citibank Anonim Şirketi**

31 Aralık 2019 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan  
Finansal Tablolara İlişkin Açıklamalar ve Dipnotlar  
(Para birimi: Bin Türk Lirası)

**4. Mali Bünve ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler (Devam)****4.7 Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar**

23 Ekim 2015 tarihinde 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 31 Mart 2019 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ" uyarınca hazırlanan dipnotlar ve ilgili açıklamalar bu bölümde verilmektedir. İlgili tebliğ uyarınca üç aylık dönemlerde verilmesi gereken aşağıdaki tablolar, Banka'nın sermaye yeterliliği hesaplamasında standart yaklaşım kullanıldığından, 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla sunulmamıştır:

- İDD (İçsel Derecelendirmeye Dayalı) yaklaşımı altındaki RAV'ın değişim tablosu
- İçsel Model Yöntemi kapsamında KKR'ye ilişkin RAV değişimleri
- İçsel model yaklaşımına göre piyasa riski RAV değişim tablosu

**4.7.1 Risk Ağırlıklı Tutarlara Genel Bakış**

|                                                                                                                   | Risk Ağırlıklı Tutarlar |                  | Asgari sermaye yükümlülüğü |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|------------------|----------------------------|
|                                                                                                                   | Cari Dönem              | Önceki Dönem     | Cari Dönem                 |
| 1 Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)                                                                     | 7,240,729               | 6,252,856        | 579,258                    |
| 2 Standart yaklaşım                                                                                               | 7,250,729               | 6,252,856        | 579,258                    |
| 3 İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım                                                                          | -                       | -                | -                          |
| 4 Karşı taraf kredi riski                                                                                         | 47,110                  | 37,591           | 3,769                      |
| 5 Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım                                                                  | 47,110                  | 37,591           | 3,769                      |
| 6 İçsel model yöntemi                                                                                             | -                       | -                | -                          |
| 7 Basit risk ağırlığı yaklaşımı veya içsel modeller yaklaşımında bankacılık hesabındaki hisse senedi pozisyonları | -                       | -                | -                          |
| 8 KYK'ya yapılan yatırımlar-içerik yöntemi                                                                        | -                       | -                | -                          |
| 9 KYK'ya yapılan yatırımlar-izahname yöntemi                                                                      | -                       | -                | -                          |
| 10 KYK'ya yapılan yatırımlar-%1250 risk ağırlığı yöntemi                                                          | -                       | -                | -                          |
| 11 Takas riski                                                                                                    | -                       | -                | -                          |
| 12 Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları                                                   | -                       | -                | -                          |
| 13 İDD derecelendirmeye dayalı yaklaşım                                                                           | -                       | -                | -                          |
| 14 İDD denetim otoritesi formülü yaklaşımı                                                                        | -                       | -                | -                          |
| 15 Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formülü yaklaşımı                                                  | -                       | -                | -                          |
| 16 Piyasa riski                                                                                                   | 171,104                 | 251,280          | 13,688                     |
| 17 Standart yaklaşım                                                                                              | 171,104                 | 251,280          | 13,688                     |
| 18 İçsel model yaklaşımları                                                                                       | -                       | -                | -                          |
| 19 Operasyonel risk                                                                                               | 1,500,127               | 1,110,276        | 120,010                    |
| 20 Temel gösterge yaklaşımı                                                                                       | 1,500,127               | 1,110,276        | 120,010                    |
| 21 Standart yaklaşım                                                                                              | -                       | -                | -                          |
| 22 İleri ölçüm yaklaşımı                                                                                          | -                       | -                | -                          |
| 23 Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)                              | -                       | -                | -                          |
| 24 En düşük değer ayarlamaları                                                                                    | -                       | -                | -                          |
| <b>25 Toplam (1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)</b>                                                                 | <b>8,959,069</b>        | <b>7,652,003</b> | <b>716,725</b>             |

**Citibank Anonim Şirketi**

31 Aralık 2019 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan  
Finansal Tablolara İlişkin Açıklamalar ve Dipnotlar  
(Para birimi: Bin Türk Lirası)

**4. Mali Bünve ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler (Devam)****4.7.2 Finansal Tablolar ile Risk Tutarları Arasındaki Bağlantılar****4.7.2.1 Varlık ve yükümlölüklerin finansal tablo değeri ile sermaye yeterliliği hesaplamasına dahil edilen değeri arasındaki farklar ve eşleştirme**

|                                          | Finansal<br>tablolarla<br>raporlanan TMS<br>uyarınca<br>değerlenmiş tutar | Kalemlerin TMS uyarınca değeri |                                     |                                          |                           |                                                                             |
|------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------|--------------------------------|-------------------------------------|------------------------------------------|---------------------------|-----------------------------------------------------------------------------|
|                                          |                                                                           | Kredi<br>Riskine<br>Tabi       | Karşı<br>Tarafta<br>Riskine<br>Tabi | Menkul<br>kıymetleştirme<br>pozisyonları | Piyasa<br>Riskine<br>Tabi | Sermaye<br>Yükümlölüğüne<br>Tabi olmayan<br>veya<br>Sermayeden<br>indirilen |
| <b>Varlıklar</b>                         |                                                                           |                                |                                     |                                          |                           |                                                                             |
| Nakit değeri ve merkez bankası           | 5,802,556                                                                 | 5,802,556                      | -                                   | -                                        | -                         | -                                                                           |
| Alım satım amaçlı finansal varlıklar     | 112,032                                                                   | 112,032                        | 47,110                              | -                                        | 47,110                    | -                                                                           |
| Bankalar                                 | 349,323                                                                   | 349,323                        | -                                   | -                                        | -                         | -                                                                           |
| Satılmaya hazır finansal varlıklar (net) | 2,237,022                                                                 | 2,237,022                      | -                                   | -                                        | -                         | -                                                                           |
| Krediler ve alacaklar                    | 4,219,201                                                                 | 4,219,201                      | -                                   | -                                        | -                         | -                                                                           |
| Maddi duran varlıklar (net)              | 42,723                                                                    | -                              | -                                   | -                                        | -                         | 42,723                                                                      |
| Maddi olmayan duran varlıklar (net)      | 5,922                                                                     | -                              | -                                   | -                                        | -                         | 5,922                                                                       |
| Vergi varlığı                            | 11,905                                                                    | 11,905                         | -                                   | -                                        | -                         | -                                                                           |
| Diğer aktifler                           | 71,137                                                                    | 71,137                         | -                                   | -                                        | -                         | -                                                                           |
| <b>Toplam varlıklar</b>                  | <b>12,851,821</b>                                                         | <b>12,803,176</b>              | <b>47,110</b>                       | <b>-</b>                                 | <b>112,032</b>            | <b>48,645</b>                                                               |
| <b>Yükümlölükler</b>                     |                                                                           |                                |                                     |                                          |                           |                                                                             |
| Mevduat                                  | 9,926,652                                                                 | -                              | -                                   | -                                        | -                         | 9,926,652                                                                   |
| Alım satım amaçlı türev finansal borçlar | 46,359                                                                    | -                              | 46,359                              | -                                        | -                         | 46,359                                                                      |
| Alınan krediler                          | 37,252                                                                    | -                              | -                                   | -                                        | -                         | 37,252                                                                      |
| Muhtelif borçlar                         | 2,825                                                                     | -                              | -                                   | -                                        | -                         | 2,825                                                                       |
| Diğer yabancı kaynaklar                  | 49,741                                                                    | -                              | -                                   | -                                        | -                         | 49,741                                                                      |
| Kiralama işleminden borçlar              | 31,874                                                                    | -                              | -                                   | -                                        | -                         | 31,874                                                                      |
| Karşılıklar                              | 157,604                                                                   | -                              | -                                   | -                                        | -                         | 157,604                                                                     |
| Vergi borcu                              | 76,664                                                                    | -                              | -                                   | -                                        | -                         | 76,664                                                                      |
| Özkaynaklar                              | 2,522,850                                                                 | -                              | -                                   | -                                        | -                         | 2,522,850                                                                   |
| <b>Toplam yükümlölükler</b>              | <b>12,851,821</b>                                                         | <b>-</b>                       | <b>46,359</b>                       | <b>-</b>                                 | <b>-</b>                  | <b>12,851,821</b>                                                           |

(\*) Risk tutarları satırında "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik"e göre alım satım hesaplarında yer alan finansal araçlar ve kur riski için hesaplanmış sermaye yükümlölüğünden kaynaklı piyasa riskine esas tutara yer verilmiştir.

**Citibank Anonim Şirketi**

31 Aralık 2019 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan

Finansal Tablolara İlişkin Açıklamalar ve Dipnotlar

(Para birimi: Bin Türk Lirası)

**4. Mali Bünve ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler (Devam)****4.7.2 Finansal Tablolar ile Risk Tutarları Arasındaki Bağlantılar (Devamı)****4.7.2.2 Risk tutarları ile finansal tablolardaki TMS uyarınca değlerlenmiş tutarlar arasındaki farkların ana kaynakları:**

|                                                           | Toplam            | Kredi Riskine Tabi | Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları | Karşı Taraf Kredi Riskine Tabi | Piyasa Riskine Tabi |
|-----------------------------------------------------------|-------------------|--------------------|------------------------------------|--------------------------------|---------------------|
| 1- Varlıkların TMS uyarınca değlerlenmiş tutarları        | 12,850,286        | 12,803,176         | -                                  | 47,110                         | 112,032             |
| 2- Yükümlülüklerin TMS uyarınca değlerlenmiş tutarları    | -                 | -                  | -                                  | -                              | -                   |
| 3- Toplam net tutar                                       | 12,850,286        | 12,803,176         | -                                  | 47,110                         | 112,032             |
| 4-Bilanço dışı tutarlar                                   | 8,001,846         | 1,057,708          | -                                  | -                              | -                   |
| 5- Değerleme farkları                                     | -                 | -                  | -                                  | -                              | -                   |
| 6- Farklı netleştirme kurallarından kaynaklanan farklar   | -                 | -                  | -                                  | -                              | -                   |
| 7- Karşılıkların dikkate alınmasından kaynaklanan farklar | -                 | -                  | -                                  | -                              | -                   |
| 8-Kurum'un uygulamalarından kaynaklanan farklar           | -                 | -                  | -                                  | -                              | -                   |
| 9-Risk azaltımından kaynaklanan farklar                   | -                 | -                  | -                                  | -                              | -                   |
| <b>10-Risk Tutarları</b>                                  | <b>20,852,132</b> | <b>13,860,884</b>  | <b>-</b>                           | <b>47,110</b>                  | <b>112,032</b>      |

**4.7.3 Kredi riskine ilişkin kamuya açıklanacak hususlar****4.7.3.1 Varlıkların kredi kalitesi**

|          |                        | Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değlerlenmiş brüt tutarı |                   | Karşılıklar/amortisman ve değler düşüklüğü | Net değler        |
|----------|------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|--------------------------------------------|-------------------|
|          |                        | Temerrüt etmiş                                                                                          | Temerrüt etmemiş  |                                            |                   |
| 1        | Krediler               | 140,631                                                                                                 | 4,185,474         | (106,904)                                  | 4,219,201         |
| 2        | Borçlanma araçları     | -                                                                                                       | 2,304,254         | (2)                                        | 2,304,252         |
| 3        | Bilanço dışı alacaklar | -                                                                                                       | 10,407,374        | -                                          | 10,407,374        |
| <b>4</b> | <b>Toplam</b>          | <b>140,631</b>                                                                                          | <b>16,897,102</b> | <b>(106,906)</b>                           | <b>16,930,827</b> |

**4.7.3.2 Temerrüde düşmüş alacaklar ve borçlanma araçları stoğundaki değışimler**

|          |                                                                                             |                |
|----------|---------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|
| <b>1</b> | <b>Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları</b>      | <b>95,974</b>  |
| 2        | Son raporlama döneminden itibaren temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları             | 47,981         |
| 3        | Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar                                            | -              |
| 4        | Aktiften silinen tutarlar                                                                   | -              |
| 5        | Diğer değışimler                                                                            | (3,324)        |
| <b>6</b> | <b>Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları (1+2+3-4+5)</b> | <b>140,631</b> |

**Citibank Anonim Şirketi**

31 Aralık 2019 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan  
Finansal Tablolara İlişkin Açıklamalar ve Dipnotlar  
(Para birimi: Bin Türk Lirası)

**4.7.3 Kredi riskine ilişkin kamuya açıklanacak hususlar (Devamı)****4.7.3.3 Varlıkların kredi kalitesi ile ilgili ilave açıklamalar**

Alacakların coğrafi bölgeler, sektöre ve kalan vadesine göre kırılımı:

| Cari dönem                | Takipteki Alacak Tutarı | Özel Karşılık  | Aktiften Silinen Tutar |
|---------------------------|-------------------------|----------------|------------------------|
| Yurtiçi                   | 140,631                 | 106,904        | -                      |
| Avrupa Birliği Ülkeleri   | -                       | -              | -                      |
| OECD Ülkeleri             | -                       | -              | -                      |
| Kıyı Bankacılığı Ülkeleri | -                       | -              | -                      |
| ABD, Kanada               | -                       | -              | -                      |
| Diğer Ülkeler             | -                       | -              | -                      |
| <b>Toplam</b>             | <b>140,631</b>          | <b>106,904</b> | <b>-</b>               |

|                             | Değer Kaybına Uğramış | Karşılıklar    | Terkın   |
|-----------------------------|-----------------------|----------------|----------|
| <b>Tarım</b>                | <b>10,737</b>         | <b>10,736</b>  | <b>-</b> |
| Çiftçilik ve Hayvancılık    | 10,737                | 10,736         | -        |
| Ormancılık                  | -                     | -              | -        |
| Balıkçılık                  | -                     | -              | -        |
| <b>Sanayi</b>               | <b>74,800</b>         | <b>49,320</b>  | <b>-</b> |
| Madencilik ve Taşocakçılığı | -                     | -              | -        |
| İmalat Sanayi               | 74,800                | 49,320         | -        |
| Elektrik, Gaz, Su           | -                     | -              | -        |
| <b>İnşaat</b>               | <b>16,642</b>         | <b>9,476</b>   | <b>-</b> |
| <b>Hizmetler</b>            | <b>38,452</b>         | <b>37,372</b>  | <b>-</b> |
| Toptan ve Perakende Ticaret | 32,752                | 31,672         | -        |
| Otel ve Lokanta Hizmetleri  | -                     | -              | -        |
| Ulaştırma Ve Haberleşme     | -                     | -              | -        |
| Mali Kuruluşlar             | 177                   | 177            | -        |
| Gayrimenkul ve Kira. Hizm.  | 5,523                 | 5,523          | -        |
| Serbest Meslek Hizmetleri   | -                     | -              | -        |
| Eğitim Hizmetleri           | -                     | -              | -        |
| Sağlık ve Sosyal Hizmetler  | -                     | -              | -        |
| <b>Diğer</b>                | <b>-</b>              | <b>-</b>       | <b>-</b> |
| <b>TOPLAM</b>               | <b>140,631</b>        | <b>106,904</b> | <b>-</b> |

| Cari dönem                  | 3 Aya Kadar | 3-12 Ay  | 1-3 Yıl  | 3-5 Yıl        | 5 Yıl ve Üzeri |
|-----------------------------|-------------|----------|----------|----------------|----------------|
| Kurumsal ve Ticari Krediler | -           | -        | -        | 106,904        | -              |
| Bireysel Krediler           | -           | -        | -        | -              | -              |
| Kredi Kartları              | -           | -        | -        | -              | -              |
| Diğer                       | -           | -        | -        | -              | -              |
| <b>Toplam</b>               | <b>-</b>    | <b>-</b> | <b>-</b> | <b>106,904</b> | <b>-</b>       |

**4.7.3.4 Kredi Riski Azaltımı****4.7.3.4.1 Kredi riski azaltım teknikleri**

|                    | Teminatsız alacaklar:TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar | Teminat ile korunan alacaklar | Teminat ile korunan alacakların teminatlı kısımları | Finansal garantiler ile korunan alacaklar | Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatlı kısımları | Kredi türevleri ile korunan alacaklar | Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatlı kısımları |
|--------------------|----------------------------------------------------------|-------------------------------|-----------------------------------------------------|-------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------|---------------------------------------|-------------------------------------------------------------|
| Krediler           | 4,219,201                                                | 9,526                         | -                                                   | -                                         | -                                                               | -                                     | -                                                           |
| Borçlanma araçları | 2,304,252                                                | -                             | -                                                   | -                                         | -                                                               | -                                     | -                                                           |
| <b>Toplam</b>      | <b>6,523,453</b>                                         | <b>9,526</b>                  | <b>-</b>                                            | <b>-</b>                                  | <b>-</b>                                                        | <b>-</b>                              | <b>-</b>                                                    |
| Temerrüde düşmüş   | 33,727                                                   | -                             | -                                                   | -                                         | -                                                               | -                                     | -                                                           |

**Citibank Anonim Şirketi**

31 Aralık 2019 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan  
Finansal Tablolara İlişkin Açıklamalar ve Dipnotlar  
(Para birimi: Bin Türk Lirası)

**4.7.3 Kredi riskine ilişkin kamuya açıklanacak hususlar (Devamı)****4.7.3.5 Standart Yaklaşım Kullanılması Durumunda Kredi Riski****4.7.3.5.1 Maruz kalınan kredi riski ve kredi riski azaltım teknikleri**

| Risk sınıfları                                                                                 | Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı |                    | Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı |                    | Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu |                                |
|------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------|--------------------|---------------------------------------------------------------------|--------------------|--------------------------------------------------------|--------------------------------|
|                                                                                                | Bilanço içi tutar                                                  | Bilanço dışı tutar | Bilanço içi tutar                                                   | Bilanço dışı tutar | Risk ağırlıklı tutar                                   | Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu |
| Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar                                        | 8,038,713                                                          | -                  | 8,038,713                                                           | -                  | 1,125,033                                              | %14.00                         |
| Bölgesel yönetimlerden ve yerel yönetimlerden alacaklar                                        | -                                                                  | -                  | -                                                                   | -                  | -                                                      | -                              |
| İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar                                    | -                                                                  | -                  | -                                                                   | -                  | -                                                      | -                              |
| Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar                                                   | -                                                                  | -                  | -                                                                   | -                  | -                                                      | -                              |
| Uluslararası teşkilatlardan alacaklar                                                          | -                                                                  | -                  | -                                                                   | -                  | -                                                      | -                              |
| Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar                                                     | 312,632                                                            | 9,531              | 284,735                                                             | 27,898             | 108,519                                                | %34.71                         |
| Kurumsal alacaklar                                                                             | 4,270,657                                                          | 2,480,996          | 4,270,657                                                           | 1,580,527          | 5,841,658                                              | %99.84                         |
| Perakende alacaklar                                                                            | 25,576                                                             | 7,854              | 31,584                                                              | 923                | 31,825                                                 | %97.90                         |
| İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar                              | 9,608                                                              | -                  | 9,608                                                               | -                  | 9,608                                                  | 1                              |
| Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar                              | 43,347                                                             | -                  | 43,347                                                              | -                  | 43,347                                                 | 1                              |
| Tahsili gecikmiş alacaklar                                                                     | 33,735                                                             | -                  | 33,735                                                              | -                  | 33,735                                                 | %100.00                        |
| Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar                                                     | -                                                                  | -                  | -                                                                   | -                  | -                                                      | -                              |
| İpotek teminatlının menkul kıymetler                                                           | -                                                                  | -                  | -                                                                   | -                  | -                                                      | -                              |
| Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar | -                                                                  | -                  | -                                                                   | -                  | -                                                      | -                              |
| Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar                                             | -                                                                  | -                  | -                                                                   | -                  | -                                                      | -                              |
| Diğer alacaklar                                                                                | 315,822                                                            | -                  | 315,822                                                             | -                  | 94,113                                                 | %29.80                         |
| Hisse senedi yatırımları                                                                       | -                                                                  | -                  | -                                                                   | -                  | -                                                      | -                              |
| <b>Toplam</b>                                                                                  | <b>13,050,090</b>                                                  | <b>2,498,381</b>   | <b>13,028,201</b>                                                   | <b>1,609,348</b>   | <b>7,287,838</b>                                       | <b>%49.79</b>                  |

**Citibank Anonim Şirketi**

31 ARALIK 2019 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu

(Para birimi: Bin Türk Lirası)

**4.7.3.5.2 Risk sınıflarına ve risk ağırlıklarına göre alacaklar**

| Risk Sınıfları                                                                              | %0               | %10      | %20            | %35<br>Gayrimenkul<br>ipoteğiyle<br>teminatlan<br>dırılanlar | %50           | %75      | %100             | %150     | %200     | Diğerleri | Toplam risk<br>tutarı<br>(KDO<br>ve KRA<br>sonrası) |
|---------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|----------|----------------|--------------------------------------------------------------|---------------|----------|------------------|----------|----------|-----------|-----------------------------------------------------|
| Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar                                   | 6,913,680        | -        | -              | -                                                            | -             | -        | 1,125,033        | -        | -        | -         | 8,038,713                                           |
| Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar                                   | -                | -        | -              | -                                                            | -             | -        | -                | -        | -        | -         | -                                                   |
| İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar                                 | -                | -        | -              | -                                                            | -             | -        | -                | -        | -        | -         | -                                                   |
| Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar                                                | -                | -        | -              | -                                                            | -             | -        | -                | -        | -        | -         | -                                                   |
| Uluslararası teşkilatlardan alacaklar                                                       | -                | -        | -              | -                                                            | -             | -        | -                | -        | -        | -         | -                                                   |
| Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar                                                     | -                | -        | 242,456        | -                                                            | 20,297        | -        | 49,879           | -        | -        | -         | 312,632                                             |
| Kurumsal alacaklar                                                                          | 9,526            | -        | -              | -                                                            | -             | -        | 5,841,658        | -        | -        | -         | 5,851,184                                           |
| Perakende alacaklar                                                                         | 682              | -        | -              | -                                                            | -             | -        | 31,825           | -        | -        | -         | 32,507                                              |
| İkamet amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar                           | -                | -        | -              | -                                                            | -             | -        | 9,608            | -        | -        | -         | 9,608                                               |
| Ticari amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar                           | -                | -        | -              | -                                                            | -             | -        | 43,347           | -        | -        | -         | 43,347                                              |
| Tahsili gecikmiş alacaklar                                                                  | -                | -        | -              | -                                                            | -             | -        | 33,735           | -        | -        | -         | 33,735                                              |
| Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar                                            | -                | -        | -              | -                                                            | -             | -        | -                | -        | -        | -         | -                                                   |
| İpotek teminatlı menkul kıymetler                                                           | -                | -        | -              | -                                                            | -             | -        | -                | -        | -        | -         | -                                                   |
| Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar | -                | -        | -              | -                                                            | -             | -        | -                | -        | -        | -         | -                                                   |
| Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar                                          | -                | -        | -              | -                                                            | -             | -        | -                | -        | -        | -         | -                                                   |
| Hisse senedi yatırımları                                                                    | -                | -        | -              | -                                                            | -             | -        | -                | -        | -        | -         | -                                                   |
| Diğer alacaklar                                                                             | 180,151          | -        | 51,947         | -                                                            | -             | -        | 83,724           | -        | -        | -         | 315,322                                             |
| <b>Toplam</b>                                                                               | <b>7,104,039</b> | <b>-</b> | <b>294,403</b> | <b>-</b>                                                     | <b>20,297</b> | <b>-</b> | <b>7,218,809</b> | <b>-</b> | <b>-</b> | <b>-</b>  | <b>14,637,548</b>                                   |

**Citibank Anonim Şirketi**

31 ARALIK 2019 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan  
Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu  
(Para birimi: Bin Türk Lirası)

**4.7.4 Karşı taraf kredi riskine (KKR) ilişkin açıklanacak hususlar****4.7.4.1 KKR'nin ölçüm yöntemlerine göre değerlendirilmesi**

|                                                                                                                                                                                                            | Yenileme maliyeti | Potansiyel kredi risk tutarı | EBPRT | Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alfa | Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı | Risk ağırlıklı tutarlar |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|------------------------------|-------|--------------------------------------------------------|------------------------------------------|-------------------------|
| Standart yaklaşım-KKR (türevler için)                                                                                                                                                                      | 3                 | 24,854                       |       | 1.4                                                    | 24,855                                   | 273                     |
| İşsel Model Yöntemi (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)                               |                   |                              | -     | -                                                      | -                                        | -                       |
| Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için) |                   |                              |       |                                                        | -                                        | -                       |
| Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)         |                   |                              |       |                                                        | -                                        | -                       |
| Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer                                   |                   |                              |       |                                                        | -                                        | -                       |
| <b>Toplam</b>                                                                                                                                                                                              |                   |                              |       |                                                        |                                          | <b>273</b>              |

**4.7.4.2 Kredi değerlendirme ayarlamaları (KDA) için sermaye yükümlülüğü**

|                                                                                  | Risk tutarı<br>(Kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası ) | Risk ağırlıklı tutarlar |
|----------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------|-------------------------|
| Gelişmiş yöntemle göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı | -                                                                   | -                       |
| (i) Riske maruz değer bileşeni (3* çarpan dahil)                                 |                                                                     | -                       |
| (ii) Stres riske maruz değer (3* çarpan dahil)                                   |                                                                     | -                       |
| Standart yöntemle göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı | 24,855                                                              | 273                     |
| <b>KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar</b>                               | <b>24,855</b>                                                       | <b>273</b>              |

**Citibank Anonim Şirketi**

31 ARALIK 2019 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan  
Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu  
(Para birimi: Bin Türk Lirası)

**4.7.4 Karşı taraf kredi riskine (KKR) ilişkin açıklanacak hususlar (Devamı)****4.7.4.3 Risk sınıfları ve risk ağırlıklarına göre KKR**

| Risk Sınıfları                                                                                                                            | Risk ağırlıkları | %0 | %10 | %20    | %50   | %75 | %100   | %150 | Diğer | Toplam kredi riski |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|----|-----|--------|-------|-----|--------|------|-------|--------------------|
| Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar                                                                                 |                  | -  | -   | -      | -     | -   | -      | -    | -     | -                  |
| Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar                                                                                 |                  | -  | -   | -      | -     | -   | -      | -    | -     | -                  |
| İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar                                                                               |                  | -  | -   | -      | -     | -   | -      | -    | -     | -                  |
| Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar                                                                                              |                  | -  | -   | -      | -     | -   | -      | -    | -     | -                  |
| Uluslararası teşkilatlardan alacaklar                                                                                                     |                  | -  | -   | -      | -     | -   | -      | -    | -     | -                  |
| Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar                                                                                                   |                  | -  | -   | 32,068 | 3,359 | -   | 4,933  | -    | -     | 40,360             |
| Kurumsal alacaklar                                                                                                                        |                  | -  | -   | -      | -     | -   | 32,344 | -    | -     | 32,344             |
| Perakende alacaklar                                                                                                                       |                  | -  | -   | -      | -     | -   | -      | -    | -     | -                  |
| Gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar                                                                                       |                  | -  | -   | -      | -     | -   | -      | -    | -     | -                  |
| Tahsili gecikmiş alacaklar                                                                                                                |                  | -  | -   | -      | -     | -   | -      | -    | -     | -                  |
| Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar                                                                                          |                  | -  | -   | -      | -     | -   | -      | -    | -     | -                  |
| İpotek teminatlı menkul kıymetler                                                                                                         |                  | -  | -   | -      | -     | -   | -      | -    | -     | -                  |
| Menkul kıymetleştirme pozisyonları                                                                                                        |                  | -  | -   | -      | -     | -   | -      | -    | -     | -                  |
| Kısa vadeli kredi derecelendirmesi bulunan bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar |                  | -  | -   | -      | -     | -   | -      | -    | -     | -                  |
| Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar                                                                                        |                  | -  | -   | -      | -     | -   | -      | -    | -     | -                  |
| Hisse senedi yatırımları                                                                                                                  |                  | -  | -   | -      | -     | -   | -      | -    | -     | -                  |
| Diğer alacaklar                                                                                                                           |                  | -  | -   | -      | -     | -   | -      | -    | -     | -                  |
| Diğer varlıklar                                                                                                                           |                  | -  | -   | -      | -     | -   | -      | -    | -     | -                  |
| <b>Toplam</b>                                                                                                                             |                  | -  | -   | 32,068 | 3,359 | -   | 37,277 | -    | -     | 72,704             |

**Citibank Anonim Şirketi**  
 31 ARALIK 2019 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan  
 Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu  
 (Para birimi: Bin Türk Lirası)

#### 4.7.4 Karşı taraf kredi riskine (KKR) ilişkin açıklanacak hususlar (Devamı)

##### 4.7.4.4 KKR için kullanılan teminatlar

|                          | Türev finansal araç teminatları |            |                    |            | Diğer işlem teminatları |                    |
|--------------------------|---------------------------------|------------|--------------------|------------|-------------------------|--------------------|
|                          | Alınan teminatlar               |            | Verilen teminatlar |            | Alınan teminatlar       | Verilen teminatlar |
|                          | Ayrılmış                        | Ayrılmamış | Ayrılmış           | Ayrılmamış |                         |                    |
| Nakit-yerli para         | -                               | -          | -                  | -          | -                       | -                  |
| Nakit-yabancı para       | -                               | -          | 10,042             | -          | -                       | -                  |
| Devlet tahvil/bono-yerli | -                               | -          | -                  | -          | -                       | -                  |
| Devlet tahvil/bono-diğer | -                               | -          | -                  | -          | -                       | -                  |
| Kamu kurum tahvil/bono   | -                               | -          | -                  | -          | -                       | -                  |
| Kurumsal tahvil/bono     | -                               | -          | -                  | -          | -                       | -                  |
| Hisse senedi             | -                               | -          | -                  | -          | -                       | -                  |
| Diğer teminat            | -                               | -          | -                  | -          | -                       | -                  |
| <b>Toplam</b>            | -                               | -          | <b>153,828</b>     | -          | -                       | -                  |

#### 4.7.5 Menkul kıymetleştirmeye ilişkin olarak kamuya açıklanacak hususlar

Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ uyarınca hazırlanmamıştır.

#### 4.7.6 Piyasa riskine ilişkin olarak kamuya açıklanacak hususlar

##### 4.7.6.1 Standart yaklaşım

|                                        | Risk ağırlıklı tutarlar |
|----------------------------------------|-------------------------|
| <b>Dolaysız peşin ürünler</b>          | <b>13,688</b>           |
| Faiz oranı riski (genel ve spesifik)   | 2,596                   |
| Hisse senedi riski (genel ve spesifik) | 795                     |
| Kur riski                              | 10,298                  |
| Emtia riski                            | -                       |
| <b>Opsiyonlar</b>                      | <b>-</b>                |
| Basitleştirilmiş yaklaşım              | -                       |
| Delta-plus metodu                      | -                       |
| Senaryo yaklaşımı                      | -                       |
| <b>Menkul kıymetleştirme</b>           | <b>-</b>                |
| <b>Toplam</b>                          | <b>13,688</b>           |

#### Dönem içerisinde ay sonları itibarıyla hesaplanan piyasa riskine ilişkin ortalama piyasa riski tablosu

|                                 | 31 Aralık 2019 |                |                | 31 Aralık 2018 |                |                |
|---------------------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
|                                 | Ortalama       | En Yüksek      | En Düşük       | Ortalama       | En Yüksek      | En Düşük       |
| Faiz Oranı Riski                | 7,335          | 15,960         | 2,596          | 7,493          | 18,675         | 1,613          |
| Hisse Senedi Riski              | 627            | 795            | -              | 235            | 610            | 160            |
| Kur Riski                       | 11,831         | 18,743         | 5,761          | 9,711          | 16,062         | 2,005          |
| Emtia Riski                     | -              | -              | -              | -              | -              | -              |
| Takas Riski                     | -              | -              | -              | -              | -              | -              |
| Karşı Taraf Riski               | -              | -              | -              | -              | -              | -              |
| Opsiyon Riski                   | -              | -              | -              | -              | -              | -              |
| <b>Toplam Riske Maruz Değer</b> | <b>247,418</b> | <b>443,714</b> | <b>104,463</b> | <b>217,990</b> | <b>366,175</b> | <b>118,800</b> |

**Citibank Anonim Şirketi**

31 ARALIK 2019 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu

(Para birimi: Bin Türk Lirası)

**4.7.7 Operasyonel riske ilişkin olarak kamuya açıklanacak hususlar**

Banka, Operasyonel Riske Esas Tutarı Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine ilişkin Yönetmelik'in 14' üncü maddesi uyarınca temel gösterge yöntemine göre hesaplanmıştır.

Temel gösterge yönteminde operasyonel riske esas tutar, son üç yıl itibarıyla gerçekleşen yıl sonu brüt gelir tutarlarının yüzde onbeşinin ortalamasının onikibuçuk ile çarpılması suretiyle hesaplanmaktadır.

| <b>Cari Dönem</b>                           | <b>31.12.2018</b> | <b>31.12.2017</b> | <b>31.12.2016</b> | <b>Toplam/ Pozitif BG Yıl Sayısı</b> | <b>Oran (%)</b> | <b>Toplam</b> |
|---------------------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|--------------------------------------|-----------------|---------------|
| <b>Temel Gösterge Yöntemi</b>               |                   |                   |                   |                                      |                 |               |
| Brüt Gelir                                  | 1,136,943         | 662,298           | 600,962           | 800,068                              | 15              | 120,010       |
| Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam x12.5) |                   |                   |                   |                                      |                 | 1,500,125     |

| <b>Önceki Dönem</b>                         | <b>31.12.2017</b> | <b>31.12.2016(*)</b> | <b>31.12.2015(**)</b> | <b>Toplam/ Pozitif BG Yıl Sayısı</b> | <b>Oran (%)</b> | <b>Toplam</b> |
|---------------------------------------------|-------------------|----------------------|-----------------------|--------------------------------------|-----------------|---------------|
| <b>Temel Gösterge Yöntemi</b>               |                   |                      |                       |                                      |                 |               |
| Brüt Gelir                                  | 662,298           | 600,962              | 513,182               | 592,147                              | 15              | 88,822        |
| Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam x12.5) |                   |                      |                       |                                      |                 | 1,110,276     |

(\*) 50,631 TL tutarındaki destek hizmet giderleri brüt gelirden düşülmüştür.

**4.7.8 Bankacılık hesaplarındaki faiz oranı riskine ilişkin olarak kamuya açıklanacak hususlar**

Faiz oranı riski, faiz oranlarındaki hareketler nedeniyle Banka'nın pozisyon durumuna bağlı olarak maruz kalabileceği zarar olasılığını ifade etmekte olup, söz konusu riskle ilgili olarak varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı standart metot kullanılarak ölçülmektedir. Faiz oranı riskine ilişkin yapılan hesaplamalarda ilk aşama, faiz oranı riskine konu enstrümanları kalan vade ya da yeniden fiyatlandırmaya kalan süre dikkate alınarak, 13 vade diliminden uygun olanına yerleştirmektir. İkinci aşamada ise muhtelif vade dilimlerinde yer alan enstrümanlar vade yapılarına tekabül eden faiz oranının volatilitesini yansıtacak ayarlamalar için risk ağırlığı ile ağırlıklandırılmaktadır.

Faiz oranlarındaki dalgalanmaların yaratacağı etkiler Aktif Pasif (ALCO) komitesi ve Risk Yönetimi tarafından takip edilmekte ve bu çerçevede yapılan çalışmalar üst yönetime sunulmaktadır.

Banka yönetimi günlük olarak piyasadaki faiz oranlarını da takip ederek gerektiğinde Banka'nın faiz oranlarını belirlemektedir.

| <b>Para Birimi</b>                  | <b>Uygulanan Şok (+/- x baz puan)*</b> | <b>Kazançlar/ Kayıplar</b> | <b>Kazançlar/Özkaynaklar – Kayıplar/Özkaynaklar</b> |
|-------------------------------------|----------------------------------------|----------------------------|-----------------------------------------------------|
| TL                                  | (+) 500                                | (72,877)                   | (%2.89)                                             |
| TL                                  | (-) 400                                | 55,119                     | %2.19                                               |
| Avro                                | (+) 200                                | 19,044                     | %0.75                                               |
| Avro                                | (-) 200                                | (20,878)                   | (%0.83)                                             |
| ABD Doları                          | (+) 200                                | 22,076                     | %0.88                                               |
| ABD Doları                          | (-) 200                                | (23,732)                   | (%0.94)                                             |
| <b>Toplam (Negatif Şoklar İçin)</b> |                                        | <b>(31,757)</b>            | <b>(%1.26)</b>                                      |
| <b>Toplam (Pozitif Şoklar İçin)</b> |                                        | <b>10,509</b>              | <b>%0.42</b>                                        |

#### 4. Mali Bünve ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler (Devam)

##### 4.8 Faaliyet Bölümlerine İlişkin Açıklamalar

| Cari Dönem                         | Kurumsal Bankacılık ve Hazine İşlemleri | Diğer            | Banka'nın Toplam Faaliyeti |
|------------------------------------|-----------------------------------------|------------------|----------------------------|
| Faaliyet Gelirleri                 | 1,387,448                               | -                | 1,387,101                  |
| <b>Faaliyet Geliri</b>             | <b>1,387,448</b>                        | <b>-</b>         | <b>1,387,448</b>           |
| Kredi ve Diğer Alacaklar Karşılığı | 15,042                                  | -                | 15,042                     |
| Diğer Faaliyet Giderleri (*)       | 416,302                                 | -                | 416,302                    |
| <b>Vergi Öncesi Kar / (Zarar)</b>  | <b>956,104</b>                          | <b>-</b>         | <b>956,104</b>             |
| Vergi                              | 215,878                                 | -                | 215,878                    |
| <b>Dönem Net Karı / (Zararı)</b>   | <b>740,226</b>                          | <b>-</b>         | <b>740,226</b>             |
| <b>Cari Dönem</b>                  |                                         | <b>-</b>         | <b>-</b>                   |
| Bölüm Varlıkları                   | 12,851,821                              | -                | 12,851,821                 |
| <b>Toplam Varlıklar</b>            | <b>12,851,821</b>                       | <b>-</b>         | <b>12,851,821</b>          |
| Bölüm Yükümlülükleri               | 10,328,971                              | -                | 10,328,971                 |
| Dağıtılmamış Yükümlülükler         | -                                       | 2,522,580        | 2,522,580                  |
| <b>Toplam Yükümlülükler</b>        | <b>10,328,971</b>                       | <b>2,522,580</b> | <b>12,851,821</b>          |

(\*) "Diğer Faaliyet Giderleri" içinde 142,542 TL tutarında personel giderleri yer almaktadır.

| Önceki Dönem                       | Kurumsal Bankacılık ve Hazine İşlemleri | Diğer            | Banka'nın Toplam Faaliyeti |
|------------------------------------|-----------------------------------------|------------------|----------------------------|
| Faaliyet Gelirleri                 | 1,007,065                               | -                | 1,007,065                  |
| <b>Faaliyet Geliri</b>             | <b>1,007,065</b>                        | <b>-</b>         | <b>1,007,065</b>           |
| Kredi ve Diğer Alacaklar Karşılığı | 57,539                                  | -                | 57,539                     |
| Diğer Faaliyet Giderleri           | 310,646                                 | -                | 310,646                    |
| <b>Vergi Öncesi Kar / (Zarar)</b>  | <b>638,880</b>                          | <b>-</b>         | <b>638,880</b>             |
| Vergi                              | 150,133                                 | -                | 150,133                    |
| <b>Dönem Net Karı / (Zararı)</b>   | <b>488,747</b>                          | <b>-</b>         | <b>488,747</b>             |
| <b>Önceki Dönem</b>                |                                         |                  |                            |
| Bölüm Varlıkları                   | 10,057,329                              | -                | 10,057,329                 |
| <b>Toplam Varlıklar</b>            | <b>10,057,329</b>                       | <b>-</b>         | <b>10,057,329</b>          |
| Bölüm Yükümlülükleri               | 8,386,787                               | -                | 8,386,787                  |
| Dağıtılmamış Yükümlülükler         | -                                       | 1,670,542        | 1,670,542                  |
| <b>Toplam Yükümlülükler</b>        | <b>8,386,787</b>                        | <b>1,670,542</b> | <b>10,057,329</b>          |

Banka temel bankacılık hizmetleri içerisinde kurumsal bankacılık ve hazine işlemleri alanında faaliyette bulunmaktadır.

Kurumsal bankacılık hizmetleri içerisinde TL ve döviz kredileri, mevduat işlemleri, nakit yönetimi, döviz alım-satım işlemleri, gayrinakit işlemler (akreditif, teminat mektupları, prefinansman, avaller) ve takas-saklama hizmetleri yer almaktadır.

Hazine bölümü Pazarlama, döviz-TL, menkul birimlerinden oluşmakta ve hem banka adına hem müşteri adına tüm bono-tahvil, döviz-TL işlemleri ve forward, swap ve opsiyon gibi türev ürünlerini pazarlamaktadır.

**Citibank Anonim Şirketi**  
 31 ARALIK 2019 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan  
 Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu  
 (Para birimi: Bin Türk Lirası)

## 5. Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

### 5.1 Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

#### 5.1.1 Nakit Değerler ve Merkez Bankası

|               | Cari Dönem       |                  | Önceki Dönem     |                  |
|---------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
|               | TP               | YP               | TP               | YP               |
| Kasa/Efektif  | 472              | 1,463            | 543              | 1,449            |
| TCMB          | 3,900,455        | 1,900,166        | 3,572,477        | 1,298,129        |
| Diğer         | -                | -                | -                | -                |
| <b>Toplam</b> | <b>3,900,927</b> | <b>1,901,629</b> | <b>3,573,020</b> | <b>1,299,578</b> |

#### T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler:

|                              | Cari Dönem       |                  | Önceki Dönem     |                  |
|------------------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
|                              | TP               | YP               | TP               | YP               |
| Vadesiz Serbest Tutar        | 3,897,278        | 1,125,033        | 3,549,461        | 755,048          |
| Vadeli Serbest Tutar         | -                | -                | -                | -                |
| Vadeli Serbest Olmayan Tutar | -                | -                | -                | -                |
| Zorunlu Karşılıklar (*)      | 3,177            | 775,133          | 23,016           | 543,081          |
| <b>Toplam</b>                | <b>3,900,455</b> | <b>1,900,166</b> | <b>3,572,477</b> | <b>1,298,129</b> |

(\*) Yabancı Para zorunlu karşılıklar bloke hesapta tutulurken, Türk Lirası zorunlu karşılıklar serbest hesapta takip edilmektedir.

Banka, TCMB'nin "Zorunlu Karşılıklar Hakkında 2013/15 sayılı Tebliğ"ine göre Türk parası ve yabancı para yükümlülükleri için TCMB nezdinde zorunlu karşılık tesis etmektedir. Zorunlu karşılıklar TCMB'de "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ"e göre Türk Lirası, ABD Doları ve standart altın cinsinden tutulabilmektedir. Kasım 2014'ten itibaren Türk Lirası olarak tutulan zorunlu karşılıklara faiz ödenmektedir. 2015 yılı Mayıs ayı itibarıyla zorunlu karşılıkların ABD Doları cinsinden tutulan kısmına da faiz ödenmeye başlanmıştır.

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla Türk parası zorunlu karşılık için geçerli oranlar, vade yapısına göre %1 ile % 7 aralığında (31 Aralık 2018: 1 ile % 7 aralığında); yabancı para zorunlu karşılık için geçerli oranlar ise vade yapısına göre % 5 ile % 21 aralığındadır (31 Aralık 2018: % 4 ile % 20 aralığında).

#### 5.1.2 Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar

##### 5.1.2.1 Repo işlemlerine konu olan finansal varlıklara ilişkin bilgiler

Yoktur.

##### 5.1.2.2 Teminata verilen/ bloke edilen finansal varlıklara ilişkin bilgiler

Yoktur.

## 5. Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

### 5.1 Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

#### 5.1.2 Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar (Devamı)

##### 5.1.2.3 Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu

| Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar | Cari Dönem    |               | Önceki Dönem  |                |
|--------------------------------------------|---------------|---------------|---------------|----------------|
|                                            | TP            | YP            | TP            | YP             |
| Vadeli İşlemler                            | 1,621         | 28,048        | 4,851         | 155,807        |
| Swap İşlemleri                             | 1,886         | -             | 20,145        | -              |
| Futures İşlemleri                          | -             | -             | -             | -              |
| Opsiyonlar                                 | -             | 6,272         | -             | 1,972          |
| Diğer (*)                                  | 6,975         | -             | -             | -              |
| <b>Toplam</b>                              | <b>10,482</b> | <b>34,320</b> | <b>24,996</b> | <b>157,779</b> |

(\*) Vadeli aktif değerler alım satım taahhütleri işlem reeskontlarıdır.

##### 5.1.3 Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

|                            | Cari Dönem    |                | Önceki Dönem   |               |
|----------------------------|---------------|----------------|----------------|---------------|
|                            | TP            | YP             | TP             | YP            |
| <b>Bankalar</b>            | 31,997        | 317,326        | 111,153        | 54,418        |
| Yurtiçi                    | 6,860         | 13,675         | 5,929          | 14,224        |
| Yurtdışı                   | 25,137        | 303,651        | 105,224        | 40,194        |
| Yurtdışı Merkez ve Şubeler | -             | -              | -              | -             |
| Diğer Mali Kuruluşlar      | -             | -              | -              | -             |
| <b>Toplam</b>              | <b>31,997</b> | <b>317,326</b> | <b>111,153</b> | <b>54,418</b> |

##### Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler

|                            | Serbest Tutar  |                | Serbest Olmayan Tutar |              |
|----------------------------|----------------|----------------|-----------------------|--------------|
|                            | Cari Dönem     | Önceki Dönem   | Cari Dönem            | Önceki Dönem |
| AB Ülkeleri                | 312,711        | 87,579         | -                     | -            |
| ABD, Kanada                | 3,918          | 46,409         | -                     | -            |
| OECD Ülkeleri (*)          | 12,159         | 11,430         | -                     | -            |
| Kıyı Bankacılığı Bölgeleri | -              | -              | -                     | -            |
| Diğer                      | -              | -              | -                     | -            |
| <b>Toplam</b>              | <b>328,788</b> | <b>145,418</b> | <b>-</b>              | <b>-</b>     |

(\*) AB Ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkelerinden oluşmaktadır.

#### 5.1.4 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net)

##### Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların başlıca türleri

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar devlet iç borçlanma senetlerinden oluşmaktadır.

##### 5.1.4.1 Repo işlemine konu edilen gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler

Yoktur.

## 5. Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

### 5.1 Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

#### 5.1.4 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net) (Devamı)

##### 5.1.4.2 Teminata verilen/ bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar ilişkin bilgiler

|                                   | Cari Dönem     |          | Önceki Dönem   |          |
|-----------------------------------|----------------|----------|----------------|----------|
|                                   | TP             | YP       | TP             | YP       |
| Hisse Senetleri                   | -              | -        | -              | -        |
| Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ. | 204,853        | -        | 260,682        | -        |
| Diğer                             | -              | -        | -              | -        |
| <b>Toplam</b>                     | <b>204,853</b> | <b>-</b> | <b>260,682</b> | <b>-</b> |

Banka'nın 200,000 TL (31 Aralık 2018: 300,000 TL ) nominal değerli devlet tahvilleri bankalararası para piyasalarında işlem yapabilmek için Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası'nda, tahvil bono piyasasında işlem yapabilmek için de Borsa İstanbul'da teminat olarak tutulmaktadır. Bu menkul değerlerin dönem sonu maliyet bedeli 200,478 TL (31 Aralık 2018: 301,399 TL ) tutarında olup, ayrılan değer azalışı karşılığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: yoktur). 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla tutarında birikmiş faiz reeskontu 4,387 TL (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır) dir.

##### 5.1.4.3 Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar ilişkin bilgiler

|                            | Cari Dönem       | Önceki Dönem   |
|----------------------------|------------------|----------------|
| <b>Borçlanma Senetleri</b> | <b>2,232,056</b> | <b>566,643</b> |
| Borsada İşlem Gören        | 2,232,056        | 566,643        |
| Borsada İşlem Görmeyen     | -                | -              |
| <b>Hisse Senetleri</b>     | <b>4,966</b>     | <b>3,065</b>   |
| Borsada İşlem Gören        | -                | -              |
| Borsada İşlem Görmeyen(*)  | 4,966            | 3,065          |
| Değer Azalma Karşılığı (-) | -                | -              |
| <b>Toplam</b>              | <b>2,237,022</b> | <b>569,708</b> |

"TFRS 7: Finansal Araçlar – Açıklamalar" standardı, gerçeğe uygun değer hesaplamalarına baz olan değerleme tekniklerinde kullanılan verilerin gözlemlenebilir olup olmadıklarına göre değerleme teknikleri sınıflandırması belirlemektedir. Gerçeğe uygun değere ilişkin söz konusu sınıflandırma aşağıdaki şekilde oluşturulmaktadır.

- Seviye 1: Özdeş varlıklar ya da borçlar için aktif piyasalardaki kayıtlı (düzeltilmemiş) fiyatlar (Borsa değeri);
- Seviye 2: Seviye 1'de yer alan kayıtlı fiyatlar dışında kalan ve varlıklar ya da borçlar açısından doğrudan (fiyatlar aracılığıyla) ya da dolaylı olarak (fiyatlardan türetilmek suretiyle) gözlemlenebilir nitelikteki veriler (Değerleme teknikleri piyasada ölçülebilen);
- Seviye 3: Varlık ya da borçlara ilişkin olarak gözlemlenebilir piyasa verilerine dayanmayan veriler (Değerleme teknikleri piyasada ölçülemeyen).

**Citibank Anonim Şirketi**  
 31 ARALIK 2019 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan  
 Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu  
 (Para birimi: Bin Türk Lirası)

## 5. Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

### 5.1 Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

#### 5.1.4 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net) (Devamı)

##### 5.1.4.3 Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar ilişkin bilgiler (Devamı)

Aşağıdaki tabloda, finansal tablolarda gerçeğe uygun değerleriyle taşınan finansal araçların gerçeğe uygun değer sınıflaması yer almaktadır:

| 31 Aralık 2019                                                                     | Seviye 1         | Seviye 2      | Seviye 3 | Toplam           |
|------------------------------------------------------------------------------------|------------------|---------------|----------|------------------|
| <b>Finansal Varlıklar</b>                                                          | <b>2,237,022</b> | <b>44,802</b> | <b>-</b> | <b>2,281,824</b> |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan F.V.                                    | -                | -             | -        | -                |
| Sermayede Payı Temsil Eden M.D.                                                    | -                | -             | -        | -                |
| Devlet Borçlanma Senetleri                                                         | -                | -             | -        | -                |
| <b>Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Kısım</b> | <b>-</b>         | <b>44,802</b> | <b>-</b> | <b>44,802</b>    |
| Diğer Finansal Varlıklar                                                           | -                | 44,802        | -        | 44,802           |
| <b>Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelir Yansıtılan F.V.</b>              | <b>2,237,022</b> | <b>-</b>      | <b>-</b> | <b>2,237,022</b> |
| Sermayede Payı Temsil Eden M.D.                                                    | 4,966            | -             | -        | 4,966            |
| Devlet Borçlanma Senetleri                                                         | 2,232,056        | -             | -        | 2,232,056        |
| Diğer Finansal Varlıklar                                                           | -                | -             | -        | -                |
| <b>Finansal Yükümlülükler</b>                                                      | <b>-</b>         | <b>46,359</b> | <b>-</b> | <b>46,359</b>    |
| Türev Finansal Yükümlülükler                                                       | -                | 46,359        | -        | 46,359           |

| 31 Aralık 2018                                                                     | Seviye 1       | Seviye 2       | Seviye 3 | Toplam         |
|------------------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|----------|----------------|
| <b>Finansal Varlıklar</b>                                                          | <b>569,708</b> | <b>182,775</b> | <b>-</b> | <b>752,483</b> |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan F.V.                                    | -              | -              | -        | -              |
| Sermayede Payı Temsil Eden M.D.                                                    | -              | -              | -        | -              |
| Devlet Borçlanma Senetleri                                                         | -              | -              | -        | -              |
| <b>Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Kısım</b> | <b>-</b>       | <b>182,775</b> | <b>-</b> | <b>182,775</b> |
| Diğer Finansal Varlıklar                                                           | -              | 182,775        | -        | 182,775        |
| <b>Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelir Yansıtılan F.V.</b>              | <b>569,708</b> | <b>-</b>       | <b>-</b> | <b>569,708</b> |
| Sermayede Payı Temsil Eden M.D.                                                    | -              | -              | -        | -              |
| Devlet Borçlanma Senetleri                                                         | 569,708        | -              | -        | 569,708        |
| Diğer Finansal Varlıklar                                                           | -              | -              | -        | 874,679        |
| <b>Finansal Yükümlülükler</b>                                                      | <b>-</b>       | <b>218,856</b> | <b>-</b> | <b>218,856</b> |
| Türev Finansal Yükümlülükler                                                       | -              | 218,856        | -        | 218,856        |

### 5.1.5 Krediler

#### 5.1.5.1 Banka'nın ortaklarına ve mensuplarına verilen her çeşit kredi veya avansın bakiyesine ilişkin bilgiler

|                                                    | Cari Dönem |               | Önceki Dönem |               |
|----------------------------------------------------|------------|---------------|--------------|---------------|
|                                                    | Nakdi      | Gayrinakdi    | Nakdi        | Gayrinakdi    |
| <b>Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler</b> | -          | <b>13,883</b> | <b>1</b>     | <b>20,428</b> |
| Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler              | -          | 13,883        | 1            | 20,428        |
| Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler             | -          | -             | -            | -             |
| <b>Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler</b>  | -          | -             | -            | -             |
| <b>Banka Mensuplarına Verilen Krediler</b>         | -          | -             | -            | -             |
| <b>Toplam</b>                                      | <b>-</b>   | <b>13,883</b> | <b>1</b>     | <b>20,428</b> |

**Citibank Anonim Şirketi**  
 31 ARALIK 2019 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan  
 Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu  
 (Para birimi: Bin Türk Lirası)

## 5. Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

### 5.1 Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

#### 5.1.5 Krediler (Devamı)

##### 5.1.5.2 Birinci ve ikinci grup krediler, diğer alacaklar ile yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler

|                              |                                    | Yakın İzlemedeki Krediler                      |                                             |                   |
|------------------------------|------------------------------------|------------------------------------------------|---------------------------------------------|-------------------|
|                              |                                    | Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar | Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar | Yeniden Finansman |
| <b>Nakdi Krediler</b>        | <b>Standart Nitelikli Krediler</b> |                                                |                                             |                   |
| <b>İhtisas Dışı Krediler</b> | <b>4,173,021</b>                   | <b>12,453</b>                                  | -                                           | -                 |
| İşletme Kredileri            | 3,391,274                          | 12,453                                         | -                                           | -                 |
| İhracat Kredileri            | 386,025                            | -                                              | -                                           | -                 |
| İthalat Kredileri            | -                                  | -                                              | -                                           | -                 |
| Mali Kesime Verilen Krediler | 318,573                            | -                                              | -                                           | -                 |
| Tüketici Kredileri           | -                                  | -                                              | -                                           | -                 |
| Kredi Kartları               | 76,585                             | -                                              | -                                           | -                 |
| Diğer                        | 564                                | -                                              | -                                           | -                 |
| <b>İhtisas Kredileri</b>     | <b>-</b>                           | <b>-</b>                                       | <b>-</b>                                    | <b>-</b>          |
| <b>Diğer Alacaklar</b>       | <b>-</b>                           | <b>-</b>                                       | <b>-</b>                                    | <b>-</b>          |
| <b>Toplam</b>                | <b>4,173,021</b>                   | <b>12,453</b>                                  | <b>-</b>                                    | <b>-</b>          |

|                                   | Standart Nitelikli Krediler | Yakın İzlemedeki Krediler |
|-----------------------------------|-----------------------------|---------------------------|
| Genel Karşılıklar                 | 69,934                      | 735                       |
| 12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı | -                           | -                         |
| Kredi Riskinde Önemli Artış       | -                           | -                         |

##### 5.1.5.3 Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı

|                                     | Standart Nitelikli Krediler | Yakın İzlemedeki Krediler                      |                           |
|-------------------------------------|-----------------------------|------------------------------------------------|---------------------------|
|                                     |                             | Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar | Yeniden Yapılandırılanlar |
| <b>Kısa Vadeli Krediler</b>         | <b>4,162,797</b>            | <b>12,453</b>                                  | <b>-</b>                  |
| <b>Orta ve Uzun Vadeli Krediler</b> | <b>10,224</b>               | <b>-</b>                                       | <b>-</b>                  |

## 5. Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

### 5.1 Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

#### 5.1.5 Krediler (Devamı)

##### 5.1.5.4 Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredisi ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

##### 5.1.5.5 Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler

|                                                | Kısa Vadeli   | Orta ve Uzun Vadeli | Toplam        |
|------------------------------------------------|---------------|---------------------|---------------|
| <b>Taksitli Ticari Krediler-TP</b>             | -             | -                   | -             |
| İşyeri Kredisi                                 | -             | -                   | -             |
| Taşıt Kredisi                                  | -             | -                   | -             |
| İhtiyaç Kredisi                                | -             | -                   | -             |
| Diğer                                          | -             | -                   | -             |
| <b>Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli</b> | -             | -                   | -             |
| İşyeri Kredisi                                 | -             | -                   | -             |
| Taşıt Kredisi                                  | -             | -                   | -             |
| İhtiyaç Kredisi                                | -             | -                   | -             |
| Diğer                                          | -             | -                   | -             |
| <b>Tüketici Kredileri-YP</b>                   | -             | -                   | -             |
| İşyeri Kredisi                                 | -             | -                   | -             |
| Taşıt Kredisi                                  | -             | -                   | -             |
| İhtiyaç Kredisi                                | -             | -                   | -             |
| Diğer                                          | -             | -                   | -             |
| <b>Kurumsal Kredi Kartları –TP</b>             | <b>76,585</b> | -                   | <b>76,585</b> |
| Taksitli                                       | -             | -                   | -             |
| Taksitsiz                                      | 76,585        | -                   | 76,585        |
| <b>Kurumsal Kredi Kartları-YP</b>              | -             | -                   | -             |
| Taksitli                                       | -             | -                   | -             |
| Taksitsiz                                      | -             | -                   | -             |
| <b>Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)</b>  | <b>5,706</b>  | -                   | <b>5,706</b>  |
| <b>Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)</b>  | -             | -                   | -             |
| <b>Toplam</b>                                  | <b>82,291</b> | -                   | <b>82,291</b> |

##### 5.1.5.6 Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı

|               | Cari Dönem       | Önceki Dönem     |
|---------------|------------------|------------------|
| Kamu          | -                | -                |
| Özel          | 4,185,474        | 3,774,773        |
| <b>Toplam</b> | <b>4,185,474</b> | <b>3,774,773</b> |

**Citibank Anonim Şirketi**  
 31 ARALIK 2019 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan  
 Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu  
 (Para birimi: Bin Türk Lirası)

## 5. Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

### 5.1 Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

#### 5.1.5 Krediler (Devamı)

##### 5.1.5.7 Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı

|                   | Cari Dönem       | Önceki Dönem     |
|-------------------|------------------|------------------|
| Yurtiçi Krediler  | 4,097,122        | 3,773,317        |
| Yurtdışı Krediler | 88,352           | 1,456            |
| <b>Toplam</b>     | <b>4,185,474</b> | <b>3,774,773</b> |

##### 5.1.5.8 Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

Yoktur.

##### 5.1.5.9 Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar

| Özel Karşılıklar                               | Cari Dönem     | Önceki Dönem  |
|------------------------------------------------|----------------|---------------|
| Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar | -              | -             |
| Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar       | 15,022         | -             |
| Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar   | 91,882         | 93,327        |
| <b>Toplam</b>                                  | <b>106,904</b> | <b>93,327</b> |

##### 5.1.5.10 Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net)

Donuk alacaklardan bankaca yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler:

|                                                            | III. Grup<br>Tahsil İmkânı<br>Sınırlı Krediler ve<br>Diğer Alacaklar | IV. Grup<br>Tahsili Şüpheli<br>Krediler ve Diğer<br>Alacaklar | V. Grup<br>Zarar Niteliğindeki<br>Krediler ve Diğer<br>Alacaklar |
|------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------|
| <b>Cari Dönem</b>                                          |                                                                      |                                                               |                                                                  |
| (Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)                 | -                                                                    | 46,109                                                        | 94,522                                                           |
| Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar         | -                                                                    | -                                                             | -                                                                |
| Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar | -                                                                    | 46,109                                                        | 94,522                                                           |
| <b>Önceki Dönem</b>                                        |                                                                      |                                                               |                                                                  |
| (Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)                 | -                                                                    | -                                                             | 95,974                                                           |
| Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar         | -                                                                    | -                                                             | -                                                                |
| Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar | -                                                                    | -                                                             | 95,974                                                           |

**Citibank Anonim Şirketi**  
 31 ARALIK 2019 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan  
 Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu  
 (Para birimi: Bin Türk Lirası)

## 5. Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

### 5.1 Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

#### 5.1.5 Krediler (Devamı)

##### 5.1.5.10 Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net) (Devamı)

*Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:*

|                                            | III. Grup                                                | IV. Grup                                           | V. Grup                                                |
|--------------------------------------------|----------------------------------------------------------|----------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|
|                                            | <i>Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar</i> | <i>Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar</i> | <i>Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar</i> |
| <b>Önceki Dönem Sonu Bakiyesi</b>          | -                                                        | -                                                  | <b>95,974</b>                                          |
| Dönem İçinde İntikal (+)                   | -                                                        | -                                                  | 1,872                                                  |
| Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+) | -                                                        | 46,109                                             | -                                                      |
| Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)   | -                                                        | -                                                  | -                                                      |
| Dönem İçinde Tahsilat (-)                  | -                                                        | -                                                  | (3,324)                                                |
| Aktiften Silinen (-)                       | -                                                        | -                                                  | -                                                      |
| Kurumsal ve Ticari Krediler                | -                                                        | -                                                  | -                                                      |
| Bireysel Krediler                          | -                                                        | -                                                  | -                                                      |
| Kredi Kartları                             | -                                                        | -                                                  | -                                                      |
| Diğer                                      | -                                                        | -                                                  | -                                                      |
| <b>Dönem Sonu Bakiyesi</b>                 | -                                                        | <b>46,109</b>                                      | <b>94,522</b>                                          |
| Özel Karşılık (-)                          | -                                                        | 15,022                                             | 91,882                                                 |
| <b>Bilançodaki Net Bakiyesi</b>            | -                                                        | <b>31,087</b>                                      | <b>2,640</b>                                           |

*Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler:*

Yoktur.

## 5. Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

### 5.1 Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

#### 5.1.5 Krediler (Devamı)

##### 5.1.5.11 Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi

|                                                 | III. Grup                                                | IV. Grup                                           | V. Grup                                                |
|-------------------------------------------------|----------------------------------------------------------|----------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|
|                                                 | <i>Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar</i> | <i>Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar</i> | <i>Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar</i> |
| <b>Cari Dönem (Net)</b>                         | -                                                        | <b>31,087</b>                                      | <b>2,640</b>                                           |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler | -                                                        | 46,109                                             | 94,522                                                 |
| Özel Karşılık Tutarı (-)                        | -                                                        | 15,022                                             | 91,882                                                 |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler | -                                                        | 31,087                                             | 2,640                                                  |
| Bankalar (Brüt)                                 | -                                                        | -                                                  | -                                                      |
| Özel Karşılık Tutarı (-)                        | -                                                        | -                                                  | -                                                      |
| Bankalar (Net)                                  | -                                                        | -                                                  | -                                                      |
| Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)                 | -                                                        | -                                                  | -                                                      |
| Özel Karşılık Tutarı (-)                        | -                                                        | -                                                  | -                                                      |
| Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)                  | -                                                        | -                                                  | -                                                      |
| <b>Önceki Dönem (Net)</b>                       | -                                                        | -                                                  | <b>2,647</b>                                           |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler | -                                                        | -                                                  | 95,974                                                 |
| Özel Karşılık Tutarı (-)                        | -                                                        | -                                                  | 93,327                                                 |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler | -                                                        | -                                                  | 2,647                                                  |
| Bankalar (Brüt)                                 | -                                                        | -                                                  | -                                                      |
| Özel Karşılık Tutarı (-)                        | -                                                        | -                                                  | -                                                      |
| Bankalar (Net)                                  | -                                                        | -                                                  | -                                                      |
| Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)                 | -                                                        | -                                                  | -                                                      |
| Özel Karşılık Tutarı (-)                        | -                                                        | -                                                  | -                                                      |
| Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)                  | -                                                        | -                                                  | -                                                      |

##### 5.1.5.12 Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için tasfiye politikasının ana hatları

Banka ödeme zorluğu içerisindeki firma için yapmış olduğu analiz ve incelemeler sonucunda borcu olan firmanın destek verilerek tekrar ekonomik gücüne kavuşabileceği kanaatine hakim olursa, anlaşma yolu ile alacağını tasfiye etmek yolunu izlemektedir.

Tahsil imkanı bulunan zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar, kanuni takip ve teminatları nakde dönüştürülerek tahsil edilmektedir.

“Bankalarca Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmelik” esaslarına göre tahsilinin mümkün olmadığına kanaat getirilen kredi ve diğer alacaklar Banka üst yönetimince alınan karar doğrultusunda Vergi Usul Kanunu gerekleri yerine getirilerek aktiften silinmektedir.

##### 5.1.5.13 Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar

5.1.5.12 no’lu notta açıklanmıştır.

#### 5.1.6 Faktoring alacakları

Yoktur.

**Citibank Anonim Şirketi**  
 31 ARALIK 2019 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan  
 Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu  
 (Para birimi: Bin Türk Lirası)

## 5. Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

### 5.1 Biançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

#### 5.1.7 Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar (Net)

Yoktur.

#### 5.1.8 İştirakler (Net)

Yoktur.

#### 5.1.9 Bağlı ortaklıklar (Net)

Yoktur.

#### 5.1.10 Birlikte kontrol edilen ortaklıklar (Net)

Yoktur.

#### 5.1.11 Kiralama işlemlerinden alacaklar (Net)

Yoktur.

#### 5.1.12 Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar

Yoktur.

#### 5.1.13 Maddi duran varlıklar (Net)

|                                   | Gayrimenkul  | Kullanım<br>Hakkı Varlığı | Araçlar  | Diğer MDV     | Toplam        |
|-----------------------------------|--------------|---------------------------|----------|---------------|---------------|
| <b>Önceki Dönem Sonu:</b>         |              |                           |          |               |               |
| Dönem Başı Net Kayıtlı Değeri     | 1,383        | -                         | -        | 5,960         | 7,343         |
| İktisap Edilenler                 | -            | -                         | -        | 11,901        | 11,901        |
| Elden Çıkarılanlar Net(-)         | -            | -                         | -        | 2,300         | 2,300         |
| (Değer Düşüşü)/Değer Düşüş        | -            | -                         | -        | -             | -             |
| Amortisman Bedeli (-)             | 54           | -                         | -        | 4,236         | 4,290         |
| Dönem sonu Maliyet                | 2,736        | -                         | 26       | 53,251        | 56,013        |
| Dönem sonu B.Amortisman           | 1,407        | -                         | 26       | 41,926        | 43,359        |
| <b>Kapanış Net Kayıtlı Değeri</b> | <b>1,329</b> | <b>-</b>                  | <b>-</b> | <b>11,325</b> | <b>12,654</b> |
| <b>Cari Dönem Sonu:</b>           |              |                           |          |               |               |
| Dönem Başı Net Kayıtlı Değeri     | 1,329        | -                         | -        | 11,325        | 12,654        |
| İktisap Edilenler                 | -            | 21,384                    | -        | 23,054        | 48,444        |
| Elden Çıkarılanlar Net(-)         | -            | -                         | -        | -             | -             |
| (Değer Düşüşü)/Değer Düşüş        | -            | -                         | -        | -             | -             |
| Amortisman Bedeli (-)             | 53           | (10,919)                  | -        | 3,397         | 14,369        |
| Dönem sonu Maliyet                | 2,736        | 21,384                    | 818      | 80,407        | 105,345       |
| Dönem sonu B.Amortisman           | 1,460        | (10,919)                  | (818)    | 49,425        | 62,622        |
| <b>Kapanış Net Kayıtlı Değeri</b> | <b>1,276</b> | <b>10,465</b>             | <b>-</b> | <b>30,982</b> | <b>42,723</b> |

## 5. Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

### 5.1 Biançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

#### 5.1.13.1 Münferit bir varlık için cari dönemde kaydedilmiş veya iptal edilmiş değer azalışının tutarı finansal tabloların bütünü açısından önem teşkil etmekteyse:

Değer azalışının kaydedilmesine veya iptal edilmesine yol açan olaylar ve şartları:

Yoktur.

Finansal tablolarda kaydedilen veya iptal edilen değer azalışının tutarı:

Yoktur.

#### 5.1.13.2 Cari dönemde kaydedilmiş veya iptal edilmiş olan ve herbiri veya bazıları finansal tabloların bütünü açısından önemli olmakla birlikte toplamı finansal tabloların bütünü açısından önemli olan değer düşüklükleri için ilgili varlık grupları itibarıyla ayrılan veya iptal edilen değer azalış tutarları ile bunlara neden olan olaylar ve şartlar:

Yoktur.

### 5.1.14 Maddi olmayan duran varlıklar (Net)

#### 5.1.14.1 Faydalı ömür veya kullanılan amortisman oranları

Maddi olmayan bir duran varlığın itfaya tabi değeri, faydalı ömrüne sistemli bir biçimde dağıtılmakta ve itfa süresi, ilgili varlık kullanıma girdikten sonra başlayarak tahmini faydalı ömrü boyunca itfa edilmektedir.

İtfa süresi 3 yıldır. Banka'nın maddi olmayan duran varlıkları bilgisayar yazılımlarından oluşmaktadır.

#### 5.1.14.2 Kullanılan amortisman yöntemleri

Doğrusal amortisman yöntemidir.

#### 5.1.14.3 Dönem başı ve dönem sonundaki brüt defter değeri ile birikmiş itfa payları tutarları

|                           | Cari Dönem   | Önceki Dönem |
|---------------------------|--------------|--------------|
| Brüt Kayıtlı Değeri       | 74,455       | 69,794       |
| Birikmiş İtfa Payları (-) | 68,533       | 61,875       |
| <b>Net Defter Değeri</b>  | <b>5,922</b> | <b>7,919</b> |

#### 5.1.14.4 Dönem başı ve dönem sonu arasında aşağıda belirtilen bilgileri içeren hareket tablosu

|                                                                         | Cari Dönem   | Önceki Dönem  |
|-------------------------------------------------------------------------|--------------|---------------|
| <b>Dönem Başı</b>                                                       | <b>7,919</b> | <b>10,442</b> |
| Bünyede Dahili Olarak Oluşturulan Tutarlar                              | -            | -             |
| Birleşme, Devir ve İktisaplardan Kaynaklanan İlaveler                   | 4,645        | 14,677        |
| Kullanım Dışı Bırakılanlar ve Satışlar (-)                              | -            | -             |
| Değer Artışı veya Düşüşü Nedeniyle Değerleme Fonuna Kaydedilen Tutarlar | -            | -             |
| Gelir Tablosuna Kaydedilmiş Olan Değer Azalışları                       | -            | -             |
| Gelir Tablosundan İptal Edilen Değer Azalışları                         | -            | -             |
| İtfa Payı Gideri (-)                                                    | 6,642        | 17,200        |
| Yurtdışı İştiraklerden Kaynaklanan Net Kur Farkları                     | -            | -             |
| Defter Değerinde Meydana Gelen Diğer Değişiklikler                      | -            | -             |
| <b>Dönem Sonu</b>                                                       | <b>5,922</b> | <b>7,919</b>  |

## **5. Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)**

### **5.1 Biançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)**

#### **5.1.14.5 *Finansal tabloların bütünü açısından önem arz eden bir maddi olmayan duran varlık bulunması durumunda, bunun defter değeri, tanımı ve kalan amortisman süresi***

Yoktur.

#### **5.1.14.6 *Varsa devlet teşvikleri kapsamında edinilen ve ilk muhasebeleştirmede rayiç değeri ile kaydedilmiş olan maddi olmayan duran varlıklar için aşağıdaki tabloda yer alan hususlara ilişkin bilgiler***

Yoktur.

#### **5.1.14.7 *Devlet teşvikleri kapsamında edinilen ve ilk muhasebeleştirmede rayiç değeri ile kaydedilmiş olan maddi olmayan duran varlıkların ilk kayıt tarihinden sonraki değerlemelerinin hangi yönteme göre yapıldığı***

Yoktur.

#### **5.1.14.8 *Kullanımında herhangi bir kısıtlama bulunan veya rehnedilen maddi olmayan duran varlıkların defter değeri***

Yoktur.

#### **5.1.14.9 *Maddi olmayan duran varlık edinimi için verilmiş olan taahhütlerin tutarı***

Yoktur.

#### **5.1.14.10 *Yeniden değerlendirme yapılan maddi olmayan duran varlıklar için varlık türü bazında aşağıdaki açıklamalar***

Yoktur.

#### **5.1.14.11 *Varsa, dönem içinde gider kaydedilen araştırma geliştirme giderlerinin toplam tutarı***

Yoktur.

#### **5.1.14.12 *Şerefiyeye ilişkin bilgiler***

Yoktur.

#### **5.1.14.13 *Şerefiyenin kayıtlı değerinin dönem başı, dönem sonu bakiyesi ve dönem içi hareketleri ile birlikte aşağıdaki bilgiler***

Yoktur.

### **5.1.15 Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar**

Yoktur.

## 5. Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

### 5.1 Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

#### 5.1.16 Ertelenmiş vergi varlığı

##### 5.1.16.1 İndirilebilir geçici farklar, mali zarar ve vergi indirim ve istisnaları:

Banka'nın 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla mali zarar üzerinden hesapladığı ertelenmiş vergi varlığı bulunmamakla beraber, bilançosunda yer alan varlık veya yükümlülüklerin kayıtlı değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan ve sonraki dönemlerde mali kar/zararın hesabında dikkate alınacak geçici farklar üzerinden hesapladığı 11,905 TL tutarında ertelenmiş vergi varlığı bulunmaktadır (31 Aralık 2018 : 20,149 TL ertelenmiş vergi varlığı).

Ertelenmiş verginin konusu olan varlıkların kayıtlı değeri ile vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan farkların özkaynaklar hesap grubuyla ilişkili olması halinde ise ertelenmiş vergi geliri veya gideri bu grupta yer alan ilgili hesaplarla netleştirilmiştir.

31 Aralık 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla birikmiş geçici farklar ve ertelenmiş vergi varlığı/(yükümlülüklerinin) detayı aşağıdaki gibidir:

| <b>Ertelenmiş Vergi Varlığı / (Yükümlülüğü)</b> | <b>31 Aralık 2019</b> | <b>31 Aralık 2018</b> |
|-------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Kıdem tazminatı ve izin karşılıkları            | 4,496                 | 3,364                 |
| Prim karşılıkları                               | 4,916                 | 5,533                 |
| Diğer karşılıklar                               | 1,568                 | 2,705                 |
| Finansal Varlıkların Değerlemesi                | 621                   | 7,954                 |
| Ertelenmiş Komisyon Gelirleri                   | 304                   | 593                   |
| <b>Ertelenmiş Vergi Varlığı(Net)</b>            | <b>11,905</b>         | <b>20,149</b>         |

#### 5.1.17 Satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar (Net)

Bulunmamaktadır.

#### 5.1.18 Diğer aktifler

|                             | <b>Cari Dönem</b> | <b>Önceki Dönem</b> |
|-----------------------------|-------------------|---------------------|
| Takastan alacaklar          | 46,074            | 120,070             |
| Peşin ödenmiş giderler      | 3,724             | 10,465              |
| Saklama komisyon alacakları | 8,965             | 9,187               |
| Muhtelif alacaklar          | 12,077            | 158,622             |
| Diğer                       | 297               | 202                 |
| <b>Toplam</b>               | <b>71,137</b>     | <b>298,546</b>      |

##### 5.1.18.1 Bilançonun diğer aktifler kalemi, nazım hesaplarda yer alan taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşıyor ise bunların en az %20'sini oluşturan alt hesapların isim ve tutarları

Bilançonun diğer aktifler kalemi bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır (31 Aralık 2018: Bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.)

## 5. Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

### 5.2 Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

#### 5.2.1 Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler

*Cari Dönem:*

|                                | Vadesiz          | 7 Gün<br>İhbarlı | 1 Aya<br>Kadar   | 1-3 Ay        | 3-6 Ay     | 6 Ay-1 Yıl    | 1 Yıl ve Üstü | Toplam           |
|--------------------------------|------------------|------------------|------------------|---------------|------------|---------------|---------------|------------------|
| <b>Tasarruf Mevduatı</b>       | -                | -                | -                | 21            | 657        | -             | -             | 678              |
| <b>Döviz Tevdiat Hesabı</b>    | 2,288,987        | -                | 2,131,511        | 42,457        | -          | 25,503        | -             | 4,488,458        |
| Yurtiçinde Yer. K.             | 2,266,185        | -                | 2,036,511        | 7,282         | -          | -             | -             | 4,309,978        |
| Yurtdışında Yer.K.             | 22,802           | -                | 95,000           | 35,175        | -          | 25,503        | -             | 178,480          |
| <b>Resmi Kur. Mevduatı</b>     | 24,398           | -                | 0                | -             | -          | -             | -             | 24,398           |
| <b>Tic. Kur. Mevduatı</b>      | 2,279,876        | -                | 2,407,619        | 3,407         | 294        | 5,532         | 29,651        | 4,726,379        |
| <b>Diğ. Kur. Mevduatı</b>      | 3,796            | -                | 1,580            | -             | -          | -             | -             | 5,376            |
| <b>Kıymetli Maden Depo Hs.</b> | -                | -                | -                | -             | -          | -             | -             | -                |
| <b>Bankalararası Mevduat</b>   | 540,819          | -                | 140,543          | -             | -          | -             | -             | 681,362          |
| TC Merkez Bnk.                 | -                | -                | -                | -             | -          | -             | -             | -                |
| Yurtiçi Bankalar               | 3,260            | -                | -                | -             | -          | -             | -             | 3,260            |
| Yurtdışı Bankalar              | 537,560          | -                | 140,543          | -             | -          | -             | -             | 678,103          |
| Katılım Bankaları              | -                | -                | -                | -             | -          | -             | -             | -                |
| Diğer                          | -                | -                | -                | -             | -          | -             | -             | -                |
| <b>Toplam</b>                  | <b>5,137,877</b> | <b>-</b>         | <b>4,681,253</b> | <b>45,885</b> | <b>951</b> | <b>31,035</b> | <b>29,651</b> | <b>9,926,652</b> |

*Önceki Dönem:*

|                                | Vadesiz          | 7 Gün<br>İhbarlı | 1 Aya<br>Kadar   | 1-3 Ay         | 3-6 Ay         | 6 Ay-1 Yıl    | 1 Yıl ve Üstü | Toplam           |
|--------------------------------|------------------|------------------|------------------|----------------|----------------|---------------|---------------|------------------|
| <b>Tasarruf Mevduatı</b>       | -                | -                | 20               | -              | 629            | -             | -             | 649              |
| <b>Döviz Tevdiat Hesabı</b>    | 1,620,028        | -                | 1,930,413        | 36,237         | 132,018        | 33,108        | -             | 3,751,804        |
| Yurtiçinde Yer. K.             | 1,531,408        | -                | 1,803,917        | 5,740          | 132,018        | -             | -             | 3,473,083        |
| Yurtdışında Yer. K.            | 88,620           | -                | 126,496          | 30,497         | -              | 33,108        | -             | 278,721          |
| <b>Resmi Kur. Mevduatı</b>     | 27,773           | -                | -                | -              | -              | -             | -             | 27,773           |
| <b>Tic.Kur Mevduatı</b>        | 1,119,094        | -                | 1,886,718        | 556,535        | 67,383         | 10,788        | 10,848        | 3,651,366        |
| <b>Diğ. Kur.Mevduatı</b>       | 3,532            | -                | 2,019            | -              | -              | -             | -             | 5,551            |
| <b>Kıymetli Maden Depo Hs.</b> | -                | -                | -                | -              | -              | -             | -             | -                |
| <b>Bankalararası Mevduat</b>   | 323,991          | -                | 32,922           | -              | -              | -             | -             | 356,913          |
| TC Merkez Bnk.                 | -                | -                | -                | -              | -              | -             | -             | -                |
| Yurtiçi Bankalar               | 3,298            | -                | -                | -              | -              | -             | -             | 3,298            |
| Yurtdışı Bankalar              | 320,693          | -                | 32,922           | -              | -              | -             | -             | 353,615          |
| Katılım Bankaları              | -                | -                | -                | -              | -              | -             | -             | -                |
| Diğer                          | -                | -                | -                | -              | -              | -             | -             | -                |
| <b>Toplam</b>                  | <b>3,094,418</b> | <b>-</b>         | <b>3,852,092</b> | <b>592,772</b> | <b>200,030</b> | <b>43,896</b> | <b>10,848</b> | <b>7,794,056</b> |

## 5. Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

### 5.2 Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

#### 5.2.1 Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler (Devamı)

##### 5.2.1.1 Mevduat sigortası kapsamında bulunan ve mevduat sigortası limitini aşan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler

|                                                                             | Mevduat Sigortası Kapsamında |              | Mevduat Sigortası Limitini Aşan |              |
|-----------------------------------------------------------------------------|------------------------------|--------------|---------------------------------|--------------|
|                                                                             | Cari Dönem                   | Önceki Dönem | Cari Dönem                      | Önceki Dönem |
| Tasarruf Mevduatı                                                           | 171                          | 120          | 557                             | 529          |
| Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH                                       | -                            | -            | -                               | -            |
| Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H,                                    | -                            | -            | -                               | -            |
| Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı<br>Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar  | -                            | -            | -                               | -            |
| Kıyı Bnk,Blg, Şubelerde Bulunan Yabancı<br>Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar | -                            | -            | -                               | -            |

##### 5.2.1.2 Merkezi yurtdışında bulunan bankanın Türkiye'deki şubesinde bulunan tasarruf mevduatı / gerçek kişilerin ticari işlemlere konu olmayan özel cari hesapları, merkezin bulunduğu ülkede sigorta kapsamında ise bu durum açıklanmalıdır

Yoktur.

##### 5.2.1.3 Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı

Sigorta kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı:

Yoktur.

### 5.2.2 Türev Finansal Yükümlülükler

#### 5.2.2.1 Türev finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmına ilişkin farklar tablosu:

| Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar | Cari Dönem    |               | Önceki Dönem   |               |
|------------------------------------------|---------------|---------------|----------------|---------------|
|                                          | TP            | YP            | TP             | YP            |
| Vadeli İşlemler                          | 4,228         | 11,328        | 1,951          | 27,402        |
| Swap İşlemleri                           | 22,079        | -             | 93,498         | -             |
| Futures İşlemleri                        | -             | -             | -              | -             |
| Opsiyonlar                               | -             | 6,273         | -              | 1,972         |
| Diğer (*)                                | 2,451         | -             | 94,033         | -             |
| <b>Toplam</b>                            | <b>28,758</b> | <b>17,601</b> | <b>189,482</b> | <b>29,374</b> |

(\*) Vadeli aktif değerler alım satım taahhütleri işlem reeskontlarıdır.

## 5. Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

### 5.2 Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

#### 5.2.3 Alınan krediler

|                                      | Cari Dönem    |          | Önceki Dönem |          |
|--------------------------------------|---------------|----------|--------------|----------|
|                                      | TP            | YP       | TP           | YP       |
| T.C. Merkez Bankası Kredileri        | -             | -        | -            | -        |
| Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan       | -             | -        | -            | -        |
| Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan | 37,252        | -        | 6,662        | -        |
| <b>Toplam</b>                        | <b>37,252</b> | <b>-</b> | <b>6,662</b> | <b>-</b> |

#### 5.2.3.1 Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi

|                     | Cari Dönem    |          | Önceki Dönem |          |
|---------------------|---------------|----------|--------------|----------|
|                     | TP            | YP       | TP           | YP       |
| Kısa Vadeli         | 37,252        | -        | 6,662        | -        |
| Orta ve Uzun Vadeli | -             | -        | -            | -        |
| <b>Toplam</b>       | <b>37,252</b> | <b>-</b> | <b>6,662</b> | <b>-</b> |

#### 5.2.3.2 Banka'nın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar

Banka, normal bankacılık faaliyetleri kapsamında kendisini YP ve TP cinsinden mevduat ve krediler ile fonlamaktadır.

### 5.2.4 Para Piyasalarına Borçlar

#### 5.2.4.1 Repo işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin bilgiler

Yoktur.

#### 5.2.5 Diğer Yükümlülükler

Diğer yükümlülükler kalemi, 42,324 TL takas hesabı ve 10,242 TL tutarında diğer yükümlülüklerden oluşmaktadır (31 Aralık 2018: 131,215 TL olup 120,069 TL'si takas hesabından oluşmaktadır).

#### 5.2.5.1 Bilanço'nun diğer yabancı kaynaklar kalemi, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'u aşıyorsa, bunların en az %20'sini oluşturan alt hesapların isim ve tutarları

Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

### 5.2.6 Kiralama İşlemlerinden Borçlar (Net)

|                                      | Cari Dönem    |              | Önceki Dönem |          |
|--------------------------------------|---------------|--------------|--------------|----------|
|                                      | TP            | YP           | TP           | YP       |
| Kiralama işlemlerinden borçlar (net) | 25,435        | 6,439        | -            | -        |
| <b>Toplam</b>                        | <b>25,435</b> | <b>6,439</b> | <b>-</b>     | <b>-</b> |

Banka kiralama borçlarını ölçerken, 1 Ocak 2019 tarihindeki alternatif borçlanma oranını kullanarak kiralama ödemelerini iskonto etmiştir. Türk Lirası için uygulanan ağırlıklı ortalama oran % 19.32, USD için uygulanan ağırlıklı ortalama oran ise %2.28'dir.

**Citibank Anonim Şirketi**  
 31 ARALIK 2019 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan  
 Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu  
 (Para birimi: Bin Türk Lirası)

## 5. Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

### 5.2 Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

#### 5.2.7 Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu

Yoktur.

#### 5.2.8 Karşılıklar

##### 5.2.8.1 Genel karşılıklara ilişkin bilgiler

|                                                         | Cari Dönem    | Önceki Dönem  |
|---------------------------------------------------------|---------------|---------------|
| <b>Genel Karşılıklar</b>                                | <b>93,147</b> | <b>96,432</b> |
| I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar              | 69,934        | 64,502        |
| - Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar | -             | 123           |
| II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar             | 735           | 1,769         |
| - Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar | -             | -             |
| Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar                     | 22,478        | 30,161        |
| Diğer                                                   | -             | -             |

##### 5.2.8.2 Çalışan hakları karşılığı

31 Aralık 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla, çalışan hakları karşılığının detayı aşağıdaki gibidir:

|                               | Cari Dönem    | Önceki Dönem  |
|-------------------------------|---------------|---------------|
| İzin karşılığı                | 6,620         | 5,870         |
| Personel prim karşılığı       | 22,345        | 25,152        |
| Kıdem tazminatı karşılığı     | 12,058        | 9,421         |
| Ödenecek ihbar ve tazminatlar | -             | -             |
| <b>Toplam</b>                 | <b>41,023</b> | <b>40,443</b> |

##### 5.2.8.3 Diğer karşılıklar

|                   | Cari Dönem    | Önceki Dönem  |
|-------------------|---------------|---------------|
| Dava karşılıkları | 3,733         | 4,560         |
| Diğer (*)         | 19,701        | 12,288        |
| <b>Toplam</b>     | <b>23,434</b> | <b>16,848</b> |

(\*) BDDK katılım payı ve denetim faturalarına ilişkin gider karşılıklarından oluşmaktadır.

**Citibank Anonim Şirketi**  
 31 ARALIK 2019 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan  
 Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu  
 (Para birimi: Bin Türk Lirası)

## 5. Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

### 5.2 Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

#### 5.2.9 Vergi Borcu

##### 5.2.9.1 Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar

Banka'nın 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla 61,028 TL cari vergi borcu bulunmaktadır (31 Aralık 2018: 60,295 TL).

|                                   | Cari Dönem    | Önceki Dönem  |
|-----------------------------------|---------------|---------------|
| Ödenecek kurumlar vergisi         | 61,028        | 60,295        |
| Menkul Sermaye İradı Vergisi      | 3,619         | 6,414         |
| Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi | -             | -             |
| BSMV                              | 4,019         | 8,132         |
| Ödenecek Katma Değer Vergisi      | 2,171         | 3,208         |
| Ödenecek Kurumlar Vergisi         | 63            | 58            |
| Diğer                             | 4,056         | 2,734         |
| <b>Toplam</b>                     | <b>74,956</b> | <b>80,841</b> |

##### 5.2.9.2 Primlere ilişkin bilgiler

|                                                | Cari Dönem   | Önceki Dönem |
|------------------------------------------------|--------------|--------------|
| Sosyal Sigorta Primleri-Personel               | 711          | 603          |
| Sosyal Sigorta Primleri-İşveren                | 852          | 705          |
| Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel  | -            | -            |
| Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren   | -            | -            |
| Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel | -            | -            |
| Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren  | -            | -            |
| İşsizlik Sigortası-Personel                    | 48           | 42           |
| İşsizlik Sigortası-İşveren                     | 97           | 84           |
| Diğer                                          | -            | -            |
| <b>Toplam</b>                                  | <b>1,708</b> | <b>1,434</b> |

##### 5.2.9.3 Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar

5.1.16 numaralı notta açıklanmıştır.

##### 5.2.10 Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları

Bulunmamaktadır.

##### 5.2.11 Sermaye benzeri krediler

Yoktur.

##### 5.2.12 Özkaynaklara ilişkin bilgiler

###### 5.2.12.1 Ödenmiş sermayenin gösterimi

|                                  | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|----------------------------------|------------|--------------|
| Hisse Senedi Karşılığı           | 33,753     | 33,753       |
| İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı | -          | -            |

###### 5.2.12.2 Ödenmiş sermaye tutarı, bankada kayıtlı sermaye sisteminin uygulanıp uygulanmadığı hususunun açıklanması ve bu sistem uygulanıyor ise kayıtlı sermaye tavanı

Banka kayıtlı sermaye sistemine tabi değildir.

**Citibank Anonim Şirketi**  
 31 ARALIK 2019 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan  
 Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu  
 (Para birimi: Bin Türk Lirası)

## 5. Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

### 5.2 Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

#### 5.2.12 Özkaynaklara ilişkin bilgiler (Devamı)

##### 5.2.12.3 Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile arttırılan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler

Yoktur.

##### 5.2.12.4 Cari dönem içinde yeniden değerlendirme fonlarından sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler

Yoktur.

##### 5.2.12.5 Son mali yılın ve onu takip eden ara dönemin sonuna kadar olan sermaye taahhütleri, bu taahhütlerin genel amacı ve bu taahhütler için gerekli tahmini kaynaklar

Yoktur.

##### 5.2.12.6 Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler

Yoktur.

##### 5.2.12.7 Hisse senedi ihraç primleri, hisseler ve sermaye araçları

|                                    | Cari Dönem    | Önceki Dönem  |
|------------------------------------|---------------|---------------|
| Hisse Senedi Sayısı <sup>(1)</sup> | 33,753        | 33,753        |
| İmtiyazlı Hisse Senedi             | -             | -             |
| Hisse Senedi İhraç Primi           | -             | -             |
| Hisse Senedi İptal Karı            | -             | -             |
| Diğer Sermaye Araçları             | -             | -             |
| <b>Toplam Hisse Senedi İhracı</b>  | <b>33,753</b> | <b>33,753</b> |

<sup>(1)</sup> Banka'nın sermayesi 33,753 TL olup nominal değeri 0.1 TL olan 337.528.220 adet hissedenden oluşmaktadır. 31 Mart 2017 tarihi itibarıyla sermayenin tamamı ödenmiştir.

##### 5.2.12.8 Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin açıklamalar

|                                                                               | Cari Dönem |    | Önceki Dönem |    |
|-------------------------------------------------------------------------------|------------|----|--------------|----|
|                                                                               | TP         | YP | TP           | YP |
| İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan                                            | -          | -  | -            | -  |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | 24,664     | -  | (87,418)     | -  |
| Yapısal Pozisyona Konu Edilen Menkul Değerlerden                              | -          | -  | -            | -  |

##### 5.2.12.9 Yeniden değerlendirme değer artış fonuna ilişkin bilgiler

Yoktur.

##### 5.2.12.10 Yasal yedeklere ilişkin bilgiler

|                                            | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|--------------------------------------------|------------|--------------|
| Kanuni Yedek Akçeler                       | 18,058     | 18,058       |
| Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçeler | -          | -            |

##### 5.2.12.11 Olağanüstü yedeklere ilişkin bilgiler

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla Banka'nın 1,460,372 TL tutarında olağanüstü yedekleri bulunmaktadır (31 Aralık 2018: 971,625 TL).

Banka'nın 4 Nisan 2019 tarihli Olağan Genel Kurul'unda, 488,747 TL tutarındaki 2018 yılı net dönem karının olağanüstü yedeklere aktarılmasına oybirliği ile karar verilmiştir.

## 5. Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

### 5.3 Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

#### 5.3.1 Nazım hesaplarda yer alan yükümlülöklere ilişkin açıklamalar

##### 5.3.1.1 Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı

|                         | Cari Dönem       | Önceki Dönem     |
|-------------------------|------------------|------------------|
| YP Teminat Mektupları   | 954,059          | 1,112,063        |
| TP Teminat Mektupları   | 1,226,418        | 1,019,020        |
| Akreditifler            | 156,875          | 723,169          |
| Aval ve Kabul Kredileri | 25,519           | 77,095           |
| Diğer                   | 419              | 49,052           |
| <b>Toplam</b>           | <b>2,363,290</b> | <b>2,980,399</b> |

##### 5.3.1.2 Nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütler ile garanti ve kefaletlerin yapısı ve tutarı

Banka'nın kredi kartı müşterilerine verdiği 173,542 TL tutarında (31 Aralık 2018: 158,190 TL) kredi kartı harcama limit taahhütleri ve 5,858 TL tutarında (31 Aralık 2018: 6,341 TL) çekler için ödeme taahhütleri bulunmaktadır.

##### 5.3.1.3 Gayri nakdi kredilerin toplam tutarı

|                                                                | Cari Dönem       | Önceki Dönem     |
|----------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler | 504,059          | 813,338          |
| <i>Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli</i>                 | -                | -                |
| <i>Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli</i>                 | 504,059          | 813,338          |
| Diğer Gayrinakdi Krediler                                      | 1,859,231        | 2,167,061        |
| <b>Toplam</b>                                                  | <b>2,363,290</b> | <b>2,980,399</b> |

##### 5.3.1.4 Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi

|                                      | Cari Dönem       |             |                  |             | Önceki Dönem     |               |                  |               |
|--------------------------------------|------------------|-------------|------------------|-------------|------------------|---------------|------------------|---------------|
|                                      | TP               | (%)         | YP               | (%)         | TP               | (%)           | YP               | (%)           |
| <b>Tarım</b>                         | <b>351</b>       | <b>0.03</b> | <b>19,972</b>    | <b>1.8</b>  | <b>351</b>       | <b>0.03</b>   | <b>56,522</b>    | <b>2.93</b>   |
| <i>Çiftçilik ve Hayvancılık</i>      | 351              | 0.03        | 19,972           | 1.8         | 351              | 0.03          | 56,522           | 2.93          |
| <i>Ormancılık</i>                    | -                | -           | -                | -           | -                | -             | -                | -             |
| <i>Balıkçılık</i>                    | -                | -           | -                | -           | -                | -             | -                | -             |
| <b>Sanayi</b>                        | <b>468,079</b>   | <b>37</b>   | <b>970,574</b>   | <b>87</b>   | <b>472,492</b>   | <b>44.91</b>  | <b>1,540,440</b> | <b>79.88</b>  |
| <i>Madencilik ve Taşocakçılığı</i>   | 47,884           | 3.82        | 107,283          | 9.65        | 41,243           | 3.92          | 5,557            | 0.29          |
| <i>İmalat Sanayi</i>                 | 420,183          | 33.56       | 863,291          | 77.68       | 431,237          | 40.99         | 1,534,883        | 79.59         |
| <i>Elektrik, Gaz, Su</i>             | 12               | 0           | 0                | -           | 12               | 0.00          | -                | -             |
| <b>İnşaat</b>                        | <b>584</b>       | <b>0.05</b> | <b>2,470</b>     | <b>0.22</b> | <b>866</b>       | <b>0.08</b>   | <b>7,297</b>     | <b>0.38</b>   |
| <b>Hizmetler</b>                     | <b>782,870</b>   | <b>63</b>   | <b>115,343</b>   | <b>10</b>   | <b>578,080</b>   | <b>54.95</b>  | <b>321,689</b>   | <b>16.68</b>  |
| <i>Toptan ve Perakende Ticaret</i>   | 299,396          | 23.91       | 46,319           | 4.17        | 267,597          | 25.44         | 195,017          | 10.11         |
| <i>Otel ve Lokanta Hizmetleri</i>    | -                | -           | -                | -           | -                | -             | -                | -             |
| <i>Ulaştırma ve Haberleşme</i>       | 469,219          | 37.48       | 28,270           | 2.54        | 293,505          | 27.90         | 25,353           | 1.31          |
| <i>Mali Kuruluşlar</i>               | 1,835            | 0.15        | 29,552           | 2.66        | 4,601            | 0.44          | 90,365           | 4.69          |
| <i>Gayrimenkul ve Kiralama Hizm.</i> | 5,127            | 0.41        | 9,892            | 0.89        | 5,435            | 0.52          | 10,037           | 0.52          |
| <i>Serbest Meslek Hizmetleri</i>     | -                | -           | -                | -           | -                | -             | -                | -             |
| <i>Eğitim Hizmetleri</i>             | -                | -           | -                | -           | -                | -             | -                | -             |
| <i>Sağlık ve Sosyal Hizmetler</i>    | 7,293            | 0.58        | 1,310            | 0.12        | 6,942            | 0.66          | 917              | 0.05          |
| <b>Diğer</b>                         | <b>53</b>        | <b>0</b>    | <b>2,994</b>     | <b>0.27</b> | <b>204</b>       | <b>0.02</b>   | <b>2,458</b>     | <b>0.13</b>   |
| <b>Toplam</b>                        | <b>1,251,937</b> | <b>100</b>  | <b>1,111,353</b> | <b>100</b>  | <b>1,051,993</b> | <b>100.00</b> | <b>1,928,406</b> | <b>100.00</b> |

**Citibank Anonim Şirketi**  
 31 ARALIK 2019 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan  
 Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu  
 (Para birimi: Bin Türk Lirası)

## 5. Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

### 5.3 Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

#### 5.3.1 Nazım hesaplarda yer alan yükümlülöklere ilişkin açıklamalar

##### 5.3.1.5 I ve II'nci grupta yer alan gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler

| <b>Cari Dönem</b>             | <b>I inci Grup</b> |                  | <b>II nci Grup</b> |           |
|-------------------------------|--------------------|------------------|--------------------|-----------|
| <b>Gayrinakdi Krediler</b>    | <b>TP</b>          | <b>YP</b>        | <b>TP</b>          | <b>YP</b> |
| Teminat Mektupları            | 1,226,418          | 954,059          | -                  | -         |
| Aval ve Kabul Kredileri       | 25,519             | -                | -                  | -         |
| Akreditifler                  | -                  | 156,875          | -                  | -         |
| Cirolar                       | -                  | -                | -                  | -         |
| Menk. Kıymet İh.Sat.Alma Gar. | -                  | -                | -                  | -         |
| Faktoring Garantilerinden     | -                  | -                | -                  | -         |
| Diğer Garanti Ve Kefaletler   | -                  | 419              | -                  | -         |
| <b>Toplam</b>                 | <b>1,251,937</b>   | <b>1,111,353</b> | -                  | -         |

| <b>Önceki Dönem</b>           | <b>I inci Grup</b> |                  | <b>II nci Grup</b> |              |
|-------------------------------|--------------------|------------------|--------------------|--------------|
| <b>Gayrinakdi Krediler</b>    | <b>TP</b>          | <b>YP</b>        | <b>TP</b>          | <b>YP</b>    |
| Teminat Mektupları            | 1,019,020          | 1,109,352        | -                  | 2,711        |
| Aval ve Kabul Kredileri       | 32,973             | 44,122           | -                  | -            |
| Akreditifler                  | -                  | 723,169          | -                  | -            |
| Cirolar                       | -                  | -                | -                  | -            |
| Menk. Kıymet İh.Sat.Alma Gar. | -                  | -                | -                  | -            |
| Faktoring Garantilerinden     | -                  | -                | -                  | -            |
| Diğer Garanti Ve Kefaletler   | -                  | 49,052           | -                  | -            |
| <b>Toplam</b>                 | <b>1,051,993</b>   | <b>1,925,695</b> | -                  | <b>2,711</b> |

#### 5.3.2 Türev işlemlere ilişkin açıklamalar

| <b>Cari Dönem</b>                                                 | <b>1 Aya Kadar</b> | <b>1-3 Ay</b>    | <b>3-12 Ay</b>   | <b>1-5 Yıl</b> | <b>5 Yıl ve Üzeri</b> | <b>Toplam</b>    |
|-------------------------------------------------------------------|--------------------|------------------|------------------|----------------|-----------------------|------------------|
| <b>Alım Satım Amaçlı İşlemlerin Türleri</b>                       |                    |                  |                  |                |                       |                  |
| <b>Döviz ile İlgili Türev İşlemler (I)</b>                        | <b>3,413,661</b>   | <b>1,509,835</b> | <b>2,895,640</b> | <b>45,568</b>  | -                     | <b>7,864,704</b> |
| Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri                                 | 2,407,638          | 450,223          | 1,292,206        | 45,568         | -                     | 4,195,635        |
| Swap Para Alım Satım İşlemleri                                    | 795,437            | 965,372          | 1,108,814        | -              | -                     | 2,869,623        |
| Futures Para İşlemleri                                            | -                  | -                | -                | -              | -                     | -                |
| Para Alım Satım Opsiyonları                                       | 210,556            | 94,240           | 494,620          | -              | -                     | 799,426          |
| <b>Faiz ile İlgili Türev İşlemler (II)</b>                        | -                  | -                | -                | -              | -                     | -                |
| Vadeli Faiz Sözleşmesi Alım Satım İşlemleri                       | -                  | -                | -                | -              | -                     | -                |
| Swap Faiz Alım Satım İşlemleri                                    | -                  | -                | -                | -              | -                     | -                |
| Faiz Alım Satım Opsiyonları                                       | -                  | -                | -                | -              | -                     | -                |
| Futures Faiz Alım Satım İşlemleri                                 | -                  | -                | -                | -              | -                     | -                |
| <b>Diğer Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (III)</b>               | -                  | -                | -                | -              | -                     | -                |
| <b>A.Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II+III)</b>       | <b>3,413,641</b>   | <b>1,509,835</b> | <b>2,895,640</b> | <b>45,568</b>  | -                     | <b>7,864,684</b> |
| <b>Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlem Türleri</b>                 | -                  | -                | -                | -              | -                     | -                |
| Rayiç Değer Değişikliği Riskinden Korunma Amaçlı                  | -                  | -                | -                | -              | -                     | -                |
| Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı                               | -                  | -                | -                | -              | -                     | -                |
| YP Üzerinden Yapılan İştirak Yatırımları Riskinden Korunma Amaçlı | -                  | -                | -                | -              | -                     | -                |
| <b>B.Toplam Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemler</b>             | -                  | -                | -                | -              | -                     | -                |
| <b>Türev İşlemler Toplamı (A+B)</b>                               | <b>3,413,641</b>   | <b>1,509,835</b> | <b>2,895,640</b> | <b>45,568</b>  | -                     | <b>7,864,684</b> |

**Citibank Anonim Şirketi**  
 31 ARALIK 2019 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan  
 Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu  
 (Para birimi: Bin Türk Lirası)

## 5. Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

### 5.3 Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

#### 5.3.2 Türev işlemlere ilişkin açıklamalar (Devamı)

| Önceki Dönem                                                      | 1 Aya Kadar      | 1-3 Ay           | 3-12 Ay          | 1-5 Yıl      | 5 Yıl ve Üzeri | Toplam            |
|-------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|------------------|--------------|----------------|-------------------|
| <b>Alım Satım Amaçlı İşlemlerin Türleri</b>                       |                  |                  |                  |              |                |                   |
| <b>Döviz ile İlgili Türev İşlemler (I)</b>                        | <b>9,334,908</b> | <b>1,449,127</b> | <b>1,993,037</b> | <b>1,045</b> | -              | <b>12,778,117</b> |
| Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri                                 | 5,033,281        | 845,451          | 946,443          | 1,045        | -              | 6,826,220         |
| Swap Para Alım Satım İşlemleri                                    | 4,083,923        | 568,632          | 608,498          | -            | -              | 5,261,053         |
| Futures Para İşlemleri                                            | -                | -                | -                | -            | -              | -                 |
| Para Alım Satım Opsiyonları                                       | 217,704          | 35,044           | 438,096          | -            | -              | 690,844           |
| <b>Faiz ile İlgili Türev İşlemler (II)</b>                        | -                | -                | -                | -            | -              | -                 |
| Vadeli Faiz Sözleşmesi Alım Satım İşlemleri                       | -                | -                | -                | -            | -              | -                 |
| Swap Faiz Alım Satım İşlemleri                                    | -                | -                | -                | -            | -              | -                 |
| Faiz Alım Satım Opsiyonları                                       | -                | -                | -                | -            | -              | -                 |
| Futures Faiz Alım Satım İşlemleri                                 | -                | -                | -                | -            | -              | -                 |
| <b>Diğer Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (III)</b>               | -                | -                | -                | -            | -              | -                 |
| <b>A.Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II+III)</b>       | <b>9,334,908</b> | <b>1,449,127</b> | <b>1,993,037</b> | <b>1,045</b> | -              | <b>12,778,117</b> |
| <b>Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlem Türleri</b>                 | -                | -                | -                | -            | -              | -                 |
| Rayiç Değer Değişikliği Riskinden Korunma Amaçlı                  | -                | -                | -                | -            | -              | -                 |
| Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı                               | -                | -                | -                | -            | -              | -                 |
| YP Üzerinden Yapılan İştirak Yatırımları Riskinden Korunma Amaçlı | -                | -                | -                | -            | -              | -                 |
| <b>B.Toplam Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemler</b>             | -                | -                | -                | -            | -              | -                 |
| <b>Türev İşlemler Toplamı (A+B)</b>                               | <b>9,334,908</b> | <b>1,449,127</b> | <b>1,993,037</b> | <b>1,045</b> | -              | <b>12,778,117</b> |

#### 5.3.3 Koşullu yükümlülükler ve varlıklara ilişkin açıklamalar

Banka, aleyhte devam eden davalar ile ilgili olarak 3,733 TL (31 Aralık 2018: 4,560 TL ) tutarında karşılık ayırmıştır.

#### 5.3.4 Başkalari nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar

Banka, müşterileri adına saklama hizmeti vermekte olup, bu işlemlerin nominal detayı aşağıda sunulmuştur.

|                                                           | Cari Dönem        | Önceki Dönem      |
|-----------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Hazine Bonosu-TL                                          | -                 | -                 |
| Devlet Tahvili-TL                                         | 39,201,410        | 43,467,436        |
| Devlet Tahvili-YP                                         | -                 | -                 |
| Hazine Tarafından İhraç Edilmiş Döviz Endeksli Bonolar    | -                 | -                 |
| Hazine Tarafından İhraç Edilmiş Eurobondlar-A.B.D. Doları | 6                 | 5                 |
| Hazine Tarafından İhraç Edilmiş Eurobondlar-Euro          | -                 | -                 |
| Hisse Senetleri-TL                                        | 11,469,051        | 10,514,777        |
| Hisse Senetleri-YP                                        | -                 | -                 |
| Diğer-TL                                                  | -                 | -                 |
| Diğer-YP                                                  | -                 | -                 |
| <b>Toplam</b>                                             | <b>50,670,467</b> | <b>53,982,218</b> |

#### 5.3.5 Banka'nın uluslararası derecelendirme kuruluşlarına yaptırmış oldukları derecelendirmeye ilişkin özet bilgiler

Yoktur.

## 5. Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

### 5.4 Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

#### 5.4.1 Faiz Gelirleri

##### 5.4.1.1 Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

|                                                | Cari Dönem |        | Önceki Dönem |        |
|------------------------------------------------|------------|--------|--------------|--------|
|                                                | TP         | YP     | TP           | YP     |
| Kredilerden Alınan Faizler(*)                  | 582,163    | 83,982 | 585,051      | 71,138 |
| Kısa Vadeli Kredilerden                        | 570,632    | 73,833 | 544,406      | 43,562 |
| Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden                | 10,399     | 10,149 | 39,811       | 27,576 |
| Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler          | 1,132      | -      | 834          | -      |
| Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler | -          | -      | -            | -      |

(\*) Nakdi kredilere ilişkin ücret ve komisyon gelirlerini de içermektedir.

##### 5.4.1.2 Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

|                               | Cari Dönem     |              | Önceki Dönem   |              |
|-------------------------------|----------------|--------------|----------------|--------------|
|                               | TP             | YP           | TP             | YP           |
| T.C. Merkez Bankasından       | 709,897        | 7,994        | 307,890        | 4,804        |
| Yurtiçi Bankalardan           | 22,502         | 55           | 188,995        | 194          |
| Yurtdışı Bankalardan          | 2,411          | 1,139        | 7,394          | 1,363        |
| Yurtdışı Merkez ve Şubelerden | -              | -            | -              | -            |
| <b>Toplam</b>                 | <b>734,810</b> | <b>9,188</b> | <b>504,279</b> | <b>6,361</b> |

##### 5.4.1.3 Menkul değerlerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

|                                                                               | Cari Dönem     |          | Önceki Dönem   |          |
|-------------------------------------------------------------------------------|----------------|----------|----------------|----------|
|                                                                               | TP             | YP       | TP             | YP       |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan    | 45,895         | -        | 37,936         | -        |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | 103,054        | -        | 83,236         | -        |
| İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar                 | -              | -        | -              | -        |
| <b>Toplam</b>                                                                 | <b>148,949</b> | <b>-</b> | <b>121,172</b> | <b>-</b> |

##### 5.4.1.4 İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

Yoktur.

##### 5.4.1.5 Diğer faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

Yoktur.

#### 5.4.2 Faiz Giderleri

##### 5.4.2.1 Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler

|                             | Cari Dönem    |          | Önceki Dönem  |              |
|-----------------------------|---------------|----------|---------------|--------------|
|                             | TP            | YP       | TP            | YP           |
| Bankalara                   | 17,513        | -        | 18,843        | 4,113        |
| T.C. Merkez Bankasına       | -             | -        | -             | -            |
| Yurtiçi Bankalara           | -             | -        | 95            | -            |
| Yurtdışı Bankalara          | 17,513        | -        | 18,748        | 4,113        |
| Yurtdışı Merkez ve Şubelere | -             | -        | -             | -            |
| Diğer Kuruluşlara           | -             | -        | -             | -            |
| <b>Toplam</b>               | <b>17,513</b> | <b>-</b> | <b>18,843</b> | <b>4,113</b> |

**Citibank Anonim Şirketi**  
 31 ARALIK 2019 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan  
 Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu  
 (Para birimi: Bin Türk Lirası)

## 5. Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

### 5.4 Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

#### 5.4.2 Faiz Giderleri (Devamı)

##### 5.4.2.2 İştirak ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

Yoktur.

##### 5.4.2.3 İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

Yoktur.

##### 5.4.2.4 Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi

**Cari Dönem:**

| Hesap Adı             | Vadesiz Mevduat | Vadeli Mevduat |                |              |              |               | Toplam         |
|-----------------------|-----------------|----------------|----------------|--------------|--------------|---------------|----------------|
|                       |                 | 1 Aya Kadar    | 3 Aya Kadar    | 6 Aya Kadar  | 1 Yıla Kadar | 1 Yıldan Uzun |                |
| <b>Türk Parası</b>    |                 |                |                |              |              |               |                |
| Bankalar Mevduatı     | 437             | 13,630         | -              | -            | -            | -             | 14,067         |
| Tasarruf Mevduatı     | -               | -              | 17             | 16           | -            | -             | 33             |
| Resmi Mevduat         | -               | -              | -              | -            | -            | -             | -              |
| Ticari Mevduat        | 196             | 379,555        | 185,744        | 3,264        | 1,723        | 5,179         | 575,661        |
| Diğer Mevduat         | -               | 110            | -              | -            | -            | -             | 110            |
| 7 Gün İhbarlı Mevduat | -               | -              | -              | -            | -            | -             | -              |
| <b>Toplam</b>         | <b>633</b>      | <b>393,295</b> | <b>185,761</b> | <b>3,280</b> | <b>1,723</b> | <b>5,179</b>  | <b>589,871</b> |
| <b>Yabancı Para</b>   | -               | -              | -              | -            | -            | -             | -              |
| DTH                   | -               | 14,648         | 2,258          | 1,422        | 693          | -             | 19,021         |
| Bankalar Mevduatı     | -               | 2,960          | -              | -            | -            | -             | 2,960          |
| 7 Gün İhbarlı Mevduat | -               | -              | -              | -            | -            | -             | -              |
| Kıymetli Maden D.Hs.  | -               | -              | -              | -            | -            | -             | -              |
| <b>Toplam</b>         | <b>-</b>        | <b>17,608</b>  | <b>2,258</b>   | <b>1,422</b> | <b>693</b>   | <b>-</b>      | <b>21,981</b>  |
| <b>Genel Toplam</b>   | <b>633</b>      | <b>410,903</b> | <b>188,019</b> | <b>4,702</b> | <b>2,416</b> | <b>5,179</b>  | <b>611,852</b> |

**Önceki Dönem:**

| Hesap Adı             | Vadesiz Mevduat | Vadeli Mevduat |                |              |              |               | Toplam         |
|-----------------------|-----------------|----------------|----------------|--------------|--------------|---------------|----------------|
|                       |                 | 1 Aya Kadar    | 3 Aya Kadar    | 6 Aya Kadar  | 1 Yıla Kadar | 1 Yıldan Uzun |                |
| <b>Türk Parası</b>    |                 |                |                |              |              |               |                |
| Bankalar Mevduatı     | 299             | 12,174         | -              | -            | -            | -             | 12,473         |
| Tasarruf Mevduatı     | -               | -              | 15             | 16           | -            | -             | 31             |
| Resmi Mevduat         | -               | -              | -              | -            | -            | -             | -              |
| Ticari Mevduat        | 202             | 319,053        | 176,475        | 2,027        | 2,066        | 848           | 500,671        |
| Diğer Mevduat         | -               | 747            | -              | -            | -            | -             | 747            |
| 7 Gün İhbarlı Mevduat | -               | -              | -              | -            | -            | -             | -              |
| <b>Toplam</b>         | <b>501</b>      | <b>331,974</b> | <b>176,490</b> | <b>2,043</b> | <b>2,066</b> | <b>848</b>    | <b>513,922</b> |
| <b>Yabancı Para</b>   | -               | -              | -              | -            | -            | -             | -              |
| DTH                   | -               | 16,925         | 17,179         | 2,714        | 760          | -             | 37,578         |
| Bankalar Mevduatı     | -               | 5,630          | -              | -            | -            | -             | 5,630          |
| 7 Gün İhbarlı Mevduat | -               | -              | -              | -            | -            | -             | -              |
| Kıymetli Maden D.Hs.  | -               | -              | -              | -            | -            | -             | -              |
| <b>Toplam</b>         | <b>-</b>        | <b>22,555</b>  | <b>17,179</b>  | <b>2,714</b> | <b>760</b>   | <b>-</b>      | <b>43,208</b>  |
| <b>Genel Toplam</b>   | <b>501</b>      | <b>354,529</b> | <b>193,669</b> | <b>4,757</b> | <b>2,826</b> | <b>848</b>    | <b>557,129</b> |

**Citibank Anonim Şirketi**  
 31 ARALIK 2019 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan  
 Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu  
 (Para birimi: Bin Türk Lirası)

## 5. Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

### 5.4 Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

#### 5.4.2 Faiz Giderleri (Devamı)

##### 5.4.2.5 Para piyasası işlemlerine verilen faizler

Bulunmamaktadır.

##### 5.4.2.6 Finansal kiralama giderlerine ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

##### 5.4.2.7 Faktoring işlemlerinden borçlara verilen faizlere ilişkin bilgi

Bulunmamaktadır.

#### 5.4.3 Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

#### 5.4.4 Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar

|                                   | Cari Dönem     | Önceki Dönem      |
|-----------------------------------|----------------|-------------------|
| <b>Kar</b>                        | <b>522,512</b> | <b>44,637,339</b> |
| Sermaye Piyasası İşlemleri Karı   | 168,675        | 134,411           |
| Türev Finansal İşlemlerden Kar    | 242,863        | 44,334,469        |
| Kambiyo İşlemlerinden Kar (Net)   | 110,974        | 168,459           |
| <b>Zarar (-)</b>                  | <b>299,930</b> | <b>44,479,882</b> |
| Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı | 94,605         | 104,933           |
| Türev Finansal İşlemlerden Zarar  | 205,325        | 44,374,949        |
| Kambiyo İşlemlerinden Zarar (Net) | -              | -                 |

#### 5.4.5 Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar

|                                                                     | 31 Aralık 2019 | 31 Aralık 2018 |
|---------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| Serbest Kalan Kredi Karşılıkları                                    | -              | -              |
| Elden Çıkartılacak Menkul ve Sabit Kıymet Satış Karları             | -              | 77             |
| Müşterilerden Tahsil Edilen Haberleşme Giderleri Karşılığı          | 4,031          | 2,700          |
| Müşterilerden Alınan Masraf Karşılıkları                            | -              | -              |
| Elden Çıkartılacak Gayrimenkuller İçin Ayrılan Karşılıkların İptali | -              | -              |
| Diğer                                                               | 108,208        | 103,088        |
| <b>Toplam</b>                                                       | <b>112,239</b> | <b>105,865</b> |

**Citibank Anonim Şirketi**  
 31 ARALIK 2019 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan  
 Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu  
 (Para birimi: Bin Türk Lirası)

## 5. Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

### 5.4 Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

#### 5.4.6 Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin değer düşüş karşılığı

|                                                                                      | Cari Dönem    | Önceki Dönem  |
|--------------------------------------------------------------------------------------|---------------|---------------|
| Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar                                   | 15,022        | 15,630        |
| <i>III. Grup Kredi ve Alacaklardan</i>                                               | -             | -             |
| <i>IV. Grup Kredi ve Alacaklardan</i>                                                | 15,022        | -             |
| <i>V. Grup Kredi ve Alacaklardan</i>                                                 | -             | 15,630        |
| Genel Karşılık Giderleri                                                             | -             | 41,749        |
| Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar                                    | -             | -             |
| Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri                                                | 20            | 160           |
| <i>Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV</i>                       | 20            | 160           |
| <i>Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar</i> | -             | -             |
| Değer Düşüş Karşılığı Giderleri                                                      | -             | -             |
| İştirakler                                                                           | -             | -             |
| Bağlı Ortaklıklar                                                                    | -             | -             |
| Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar                                                  | -             | -             |
| İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar                        | -             | -             |
| <b>Toplam</b>                                                                        | <b>15,042</b> | <b>57,539</b> |

#### 5.4.7 Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

|                                                                 | Cari Dönem     | Önceki Dönem   |
|-----------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| Personel Giderleri (*)                                          | 142,542        | 129,878        |
| Kıdem Tazminatı Karşılığı                                       | -              | -              |
| Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı           | -              | -              |
| Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri                        | -              | -              |
| Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri                         | 4,617          | 4,289          |
| Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri                | -              | -              |
| Şerefiye Değer Düşüş Gideri                                     | -              | -              |
| Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri                 | 6,642          | 6,852          |
| Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri  | -              | -              |
| Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri               | -              | -              |
| Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri                | -              | -              |
| Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri | -              | -              |
| Diğer İşletme Giderleri                                         | 183,154        | 228,714        |
| Faaliyet Kiralama Giderleri                                     | 1,687          | 11,765         |
| Bakım ve Onarım Giderleri                                       | 4,983          | 4,334          |
| Reklam ve İlan Giderleri                                        | 878            | 454            |
| Diğer Giderler                                                  | 175,606        | 212,161        |
| Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar                            | 0              | 23             |
| Diğer                                                           | 79,347         | 70,768         |
| <b>Toplam</b>                                                   | <b>416,302</b> | <b>440,524</b> |

(\*) 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla personel giderleri 87,065 TL maaş ve ücretler, 11,648 TL sosyal güvenlik primi işveren payı ve 20,734 TL diğer personel giderlerinden oluşmaktadır.

**Citibank Anonim Şirketi**  
 31 ARALIK 2019 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan  
 Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu  
 (Para birimi: Bin Türk Lirası)

## 5. Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

### 5.4 Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

#### 5.4.8 Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi öncesi kar/zararına ilişkin açıklamalar

|                                                    | 31 Aralık 2019 | 31 Aralık 2018 |
|----------------------------------------------------|----------------|----------------|
| Net Faiz Geliri/Gideri                             | 965,497        | 796,917        |
| Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri          | 87,130         | 76,704         |
| Personel Giderleri (-)                             | 142,542        | 129,878        |
| Ticari Kâr / Zarar (Net)                           | 222,582        | 157,457        |
| Diğer Faaliyet Gelirleri                           | 112,239        | 105,865        |
| Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı (-) | 15,042         | 57,539         |
| Diğer Faaliyet Giderleri (-)                       | 273,760        | 310,646        |
| <b>Sürdürülen Faaliyetler Vergi Öncesi Kar</b>     | <b>956,104</b> | <b>638,880</b> |

#### 5.4.9 Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklamalar

##### *Hesaplanan cari vergi geliri ya da gideri ile ertelenmiş vergi geliri ya da gideri*

Banka'nın sürdürülen faaliyetlerine ilişkin cari vergi gideri 239,245 TL, ertelenmiş vergi geliri ise 23,367 TL'dir (1 Ocak – 31 Aralık 2018: cari vergi gideri 148,893 TL, ertelenmiş vergi gideri ise 1,240 TL'dir).

#### 5.4.10 Vergi sonrası faaliyet kar/zararına ilişkin açıklamalar

Banka'nın sürdürülen faaliyetlere ilişkin vergi sonrası faaliyet karı 740,226 TL'dir ( 1 Ocak – 31 Aralık 2018: 488,747 TL).

#### 5.4.11 Net dönem kar ve zararına ilişkin açıklamalar

##### 5.4.11.1 *Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliği, boyutu ve tekrarlanma oranının açıklanması bankanın dönem içindeki performansının anlaşılması için gerekli ise, bu kalemlerin niteliği ve tutarı açıklanır.*

Banka'nın cari ve önceki dönemine ilişkin olarak olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelirleri, kredi, para piyasaları ve menkul kıymet faiz gelirleri ile diğer bankacılık hizmet gelirleridir. Temel gider kaynakları ise kredi, plasman ve menkul kıymetlerin fonlama kaynağı olan mevduat ve benzeri borçlanma kalemlerinin faiz giderleridir.

##### 5.4.11.2 *Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmindeki değişikliğin kar/zarara etkisi, daha sonraki dönemleri de etkilemesi olasılığı varsa, o dönemleri de kapsayacak şekilde belirtilir.*

Yoktur.

## 5. Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

### 5.4 Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

#### 5.4.12 Gelir tablosunda yer alan diğer kalemler

Diğer kalemler gelir tablosu toplamının %10'unu aşıyorsa açıklama yapılır:

*Gelir tablosunda yer alan diğer kalemlerin, gelir tablosu toplamının %10'unu aşması halinde bu kalemlerin en az %20'sini oluşturan alt hesaplara ilişkin açıklamalar:*

|                                          | Cari Dönem     | Önceki Dönem   |
|------------------------------------------|----------------|----------------|
|                                          | -              |                |
| <b>Diğer alınan ücret ve komisyonlar</b> | -              |                |
| Hizmet komisyonları                      | 76,074         | 78,148         |
| Kredi kartı ücret ve komisyonları        | 15,562         | 10,142         |
| Diğer                                    | 12,650         | 16,576         |
| <b>Toplam</b>                            | <b>104,286</b> | <b>104,866</b> |

|                                                 | Cari Dönem    | Önceki Dönem  |
|-------------------------------------------------|---------------|---------------|
|                                                 | -             |               |
| <b>Diğer verilen ücret ve komisyonlar</b>       | -             |               |
| Bankalara verilen diğer komisyonlar             | 29,312        | 29,162        |
| Bankalara EFT için verilen ücret ve komisyonlar | 5,939         | 8,156         |
| Diğer komisyon ve ücretler                      | 5,128         | 5,108         |
| <b>Toplam</b>                                   | <b>40,379</b> | <b>42,426</b> |

## **5 Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)**

### **5.5 Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar**

#### **5.5.1 Cari dönemde finansal araçların muhasebeleştirilmesi standardının uygulanması sebebiyle meydana gelen artışlara ilişkin bilgiler**

##### **5.5.1.1 Satılmaya hazır yatırımların yeniden değerlemesinden sonra meydana gelen artışlara ilişkin bilgiler**

Cari dönemde ertelenmiş vergi etkisi ile netleştirildikten sonra satılmaya hazır yatırımların gerçeğe uygun değerleri ile yeniden ölçülmesinden kaynaklanan 24,662 TL (2018: 61,180 TL azalış ) tutarındaki artış, özkaynak değişim tablosunda Menkul Değerler Değer Artış Fonu hesabında cari dönem hareketi olarak gösterilmiştir.

##### **5.5.1.2 Nakit akış riskinden korunma kalemlerinde meydana gelen artışlara ilişkin bilgiler**

Yoktur.

##### **5.5.1.3 Kur farklarının dönem başı ve dönem sonundaki tutarlarına ilişkin mutabakat**

Yoktur.

#### **5.5.2 Cari dönemde finansal araçların muhasebeleştirilmesi standardının uygulanması sebebiyle meydana gelen azalışlara ilişkin bilgiler**

##### **5.5.2.1 Satılmaya hazır yatırımların yeniden değerlemesinden sonra meydana gelen azalışlara ilişkin bilgiler**

Yoktur.

##### **5.5.2.2 Nakit akış riskinden korunma kalemlerinde meydana gelen azalışlara ilişkin bilgiler**

Yoktur.

#### **5.5.3 Temettüye ilişkin bilgiler**

##### **5.5.3.1 Bilanço tarihinden sonra ancak finansal tabloların ilanından önce bildirim yapılmış kar payları tutarı**

Herhangi bir bildirim yapılmamıştır.

##### **5.5.3.2 Bilanço tarihi sonrasında ortaklara dağıtılmak üzere önerilen hisse başına dönem net kar payları**

Yoktur.

##### **5.5.3.3 Kar payının ödenme zamanları hakkında genel kurula yapılacak öneriler ile kar dağıtımı yapılmayacaksa nedenleri**

Yoktur.

#### **5.5.4 Yasal yedek akçeler hesabına aktarılan tutarlar**

Cari dönemde yasal yedek ayrılmamıştır (2018: Bulunmamaktadır).

#### **5.5.5 Hisse senedi ihracına ilişkin bilgiler**

Yoktur.

## 5 Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

### 5.6 Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

#### 5.6.1 Nakit Akış Tablosunda yer alan diğer kalemleri ve döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi kalemine ilişkin açıklamalar

“Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerde değişim öncesi faaliyet karı” içinde yer alan 400,349 TL (2018: (488,500) TL) tutarındaki “Diğer” kalemi çalışan hakları giderleri, kredi promosyon giderleri karşılığı ve amortisman giderleri hariç diğer faaliyet giderlerinden oluşmaktadır.

“Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim” içinde yer alan 21,248 TL (2018: 132,860 TL) tutarındaki “Diğer borçlardaki net artış/azalış” kalemi muhtelif borçlar, diğer yabancı kaynaklar ve ödenecek vergi, resim, harç ve primlerdeki değişimlerden oluşmaktadır, 214,485 TL (2018: 277,075 TL) tutarındaki “Diğer aktiflerdeki net artış/azalış” kalemi ise faktoring alacakları, zorunlu karşılıklar, muhtelif alacaklar ve diğer aktifler kalemlerindeki değişimden oluşmaktadır.

Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi yabancı para cinsinden nakit ve nakde eşdeğer varlıkların dönem başı ve dönem sonu kurlarıyla TL’ye çevrilmeleri sonucunda oluşan kur farkını içermekte olup, 2019 yılı için 177,424 TL tutarında (2018: 360,539 TL ) kur farkı olarak gerçekleşmiştir.

#### 5.6.2 İştirak, bağlı ortaklık ve diğer yatırımların elde edilmesinden kaynaklanan nakit akışına ilişkin bilgiler

Yoktur.

#### 5.6.3 İştirak, bağlı ortaklık ve diğer işletmelerin elden çıkarılmasına ilişkin bilgiler

Yoktur.

#### 5.6.4 Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler

|                                | 31 Aralık 2019   | 31 Aralık 2018   |
|--------------------------------|------------------|------------------|
| <b>Nakit</b>                   | <b>1,992</b>     | <b>1,232</b>     |
| <i>Kasa</i>                    | <i>543</i>       | <i>308</i>       |
| <i>Efektif Deposu</i>          | <i>1,449</i>     | <i>924</i>       |
| <b>Nakde Eşdeğer Varlıklar</b> | <b>5,034,371</b> | <b>1,953,205</b> |
| <i>Diğer (*)</i>               | <i>5,034,371</i> | <i>1,953,205</i> |
| <b>TOPLAM</b>                  | <b>5,036,363</b> | <b>1,954,437</b> |

(\*) Diğer tutarı 165,571 TL tutarında bankalar ve diğer mali kuruluşlar, 4,302,821 TL tutarında Merkez Bankası serbest hesabından oluşmaktadır. (31 Aralık 2018: Diğer tutarı 75,859 TL tutarında bankalar ve diğer mali kuruluşlar, 1,869,354 TL tutarında Merkez Bankası serbest hesap ve 7,992 TL tutarında diğer nakde eşdeğer varlıklardan oluşmaktadır).

#### 5.6.5 Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler

|                                | 31 Aralık 2019   | 31 Aralık 2018   |
|--------------------------------|------------------|------------------|
| <b>Nakit</b>                   | <b>1,935</b>     | <b>1,992</b>     |
| <i>Kasa</i>                    | <i>343</i>       | <i>543</i>       |
| <i>Efektif Deposu</i>          | <i>1,449</i>     | <i>1,449</i>     |
| <b>Nakde Eşdeğer Varlıklar</b> | <b>5,369,478</b> | <b>5,034,371</b> |
| <i>Diğer (**)</i>              | <i>5,369,478</i> | <i>5,034,371</i> |
| <b>TOPLAM</b>                  | <b>5,371,413</b> | <b>5,036,363</b> |

(\*\*) Diğer tutarı 348,244 TL tutarında bankalar ve diğer mali kuruluşlar, 5,023,169 TL tutarında Merkez Bankası serbest hesabından oluşmaktadır (31 Aralık 2018: Diğer tutarı 165,571 TL tutarında bankalar ve diğer mali kuruluşlar, 4,850,588 TL tutarında Merkez Bankası serbest hesabından oluşmaktadır).

## 5. Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

### 5.7 Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar

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

##### 5.7.1.1 Cari dönem:

| Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu <sup>(1)</sup> | İştirak ve Bağlı Ortaklıklar |                | Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları |                | Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler |                |
|--------------------------------------------------|------------------------------|----------------|-----------------------------------------|----------------|-------------------------------------------------------|----------------|
| <i>Krediler ve Dğ Alacaklar</i>                  | <i>Nakdi</i>                 | <i>G.Nakdi</i> | <i>Nakdi</i>                            | <i>G.Nakdi</i> | <i>Nakdi</i>                                          | <i>G.Nakdi</i> |
| <i>Dönem Başı Bakiyesi</i>                       | -                            | -              | 1                                       | 20,428         | -                                                     | -              |
| <i>Dönem Sonu Bakiyesi</i>                       | -                            | -              | -                                       | 13,882         | -                                                     | -              |
| <i>Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri</i>         | -                            | -              | -                                       | 18,080         | -                                                     | -              |

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

##### Önceki dönem:

| Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu <sup>(1)</sup> | İştirak ve Bağlı Ortaklıklar |                | Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları |                | Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler |                |
|--------------------------------------------------|------------------------------|----------------|-----------------------------------------|----------------|-------------------------------------------------------|----------------|
| <i>Krediler ve Dğ Alacaklar</i>                  | <i>Nakdi</i>                 | <i>G.Nakdi</i> | <i>Nakdi</i>                            | <i>G.Nakdi</i> | <i>Nakdi</i>                                          | <i>G.Nakdi</i> |
| <i>Dönem Başı Bakiyesi</i>                       | -                            | -              | 20,428                                  | 34,683         | 16,891                                                | -              |
| <i>Dönem Sonu Bakiyesi</i>                       | -                            | -              | 1                                       | 20,428         | -                                                     | -              |
| <i>Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri</i>         | -                            | -              | -                                       | 2,647          | -                                                     | -              |

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

##### 5.7.1.2 Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler

| Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu <sup>(1)</sup> | İştirak ve Bağlı Ortaklıklar |                     | Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları |                     | Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler |                     |
|--------------------------------------------------|------------------------------|---------------------|-----------------------------------------|---------------------|-------------------------------------------------------|---------------------|
| <i>Mevduat</i>                                   | <i>Cari Dönem</i>            | <i>Önceki Dönem</i> | <i>Cari Dönem</i>                       | <i>Önceki Dönem</i> | <i>Cari Dönem</i>                                     | <i>Önceki Dönem</i> |
| <i>Dönem Başı Bakiyesi</i>                       | -                            | -                   | 369,617                                 | 113,348             | -                                                     | -                   |
| <i>Dönem Sonu Bakiyesi</i>                       | -                            | -                   | 411,768                                 | 369,617             | -                                                     | -                   |
| <i>Mevduat Faiz Gideri</i>                       | -                            | -                   | 2,591                                   | 1,766               | -                                                     | -                   |

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

##### 5.7.1.3 Banka'nın, dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler

| Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu <sup>(1)</sup>              | İştirak ve Bağlı Ortaklıklar |                     | Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları |                     | Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler |                     |
|---------------------------------------------------------------|------------------------------|---------------------|-----------------------------------------|---------------------|-------------------------------------------------------|---------------------|
|                                                               | <i>Cari Dönem</i>            | <i>Önceki Dönem</i> | <i>Cari Dönem</i>                       | <i>Önceki Dönem</i> | <i>Cari Dönem</i>                                     | <i>Önceki Dönem</i> |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan İşlemler |                              |                     |                                         |                     |                                                       |                     |
| <i>Dönem Başı</i>                                             | -                            | -                   | 2,449,363                               | 13,127,692          | -                                                     | -                   |
| <i>Dönem Sonu</i>                                             | -                            | -                   | 274,699                                 | 2,449,363           | -                                                     | -                   |
| <i>Toplam Kar / (Zarar)</i>                                   | -                            | -                   | 851                                     | 7,050               | -                                                     | -                   |
| Riskten Korunma Amaçlı İşlemler                               |                              |                     |                                         |                     |                                                       |                     |
| <i>Dönem Başı</i>                                             | -                            | -                   | -                                       | -                   | -                                                     | -                   |
| <i>Dönem Sonu</i>                                             | -                            | -                   | -                                       | -                   | -                                                     | -                   |
| <i>Toplam Kar / (Zarar)</i>                                   | -                            | -                   | -                                       | -                   | -                                                     | -                   |

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

## **5. Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)**

### **5.7 Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar (Devamı)**

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

##### **5.7.1.4 Üst yönetime sağlanan faydalara ilişkin bilgiler**

31 Aralık 2019 tarihinde sona eren yıllık hesap döneminde Banka üst yönetimine ödenen ücret ve benzeri menfaatlerin toplamı 20,630 TL'dir (1 Ocak – 31 Aralık 2018: 19,582 TL).

#### **5.7.2 Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin bilgiler**

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

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

##### **5.7.2.2 İlişkinin yapısının yanında, yapılan işlemin türünü, tutarını ve toplam işlem hacmine olan oranını, başlıca kalemlerin tutarını ve tüm kalemlere olan oranını, fiyatlandırma politikasını ve diğer unsurları**

| <b>Cari Dönem</b>                    | <b>Bakiye</b> | <b>Finansal Tablolarda Yer Alan Büyüklüklere Göre %</b> |
|--------------------------------------|---------------|---------------------------------------------------------|
| Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar    | 303,823       | 86.97%                                                  |
| Gayrinakdi kredi                     | 13,882        | 0.59%                                                   |
| Mevduat                              | 411,768       | 4.15%                                                   |
| Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri | 274,699       | 5.84%                                                   |

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

5.5.2.2 maddesinde açıklanmıştır.

##### **5.7.2.4 Özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemler**

Yoktur.

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

Yoktur.

## 5. Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

### 5.8 Banka'nın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şubeleri ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar

#### 5.8.1 Banka'nın yurtiçi ve yurtdışı temsilciliklerine ilişkin bilgiler

|                         | Sayı | Çalışan Sayısı |                |               |               |
|-------------------------|------|----------------|----------------|---------------|---------------|
| Yurtiçi şube            | 3    | 376            |                |               |               |
|                         |      |                | Bulunduğu Ülke |               |               |
| Yurtdışı temsilcilikler | -    | -              |                |               |               |
|                         |      |                |                | Aktif Toplamı | Yasal Sermaye |
| Yurtdışı şube           | -    | -              |                | -             | -             |
| Kıyı Bnk. Blg. Şubeler  | -    | -              |                | -             | -             |

2019 yılında yurtiçinde ve yurtdışında şube açılışı yapılmamış olup 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla Banka'nın faaliyet gösteren 3 adet şubesi bulunmaktadır.

### 5.9 Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar

İlk olarak Çin'de ortaya çıkan yeni tip koronavirüs (COVID-19), 11 Mart 2020'de Dünya Sağlık Örgütü tarafından ülkeleri dünya genelinde etkileyen bir salgın olarak nitelendirilmiştir. COVID-19'un ekonomik koşullar, işletmeler, tüketiciler üzerindeki ve diğer pek çok konudaki etkileri belirsizliğini korumaktadır. Bu etkilerin Banka üzerindeki etkisi tam olarak belirlenemekle birlikte, Banka'nın faaliyet sonuçlarını ve finansal durumunu olumsuz yönde etkilemesi beklenmektedir.

Raporlama döneminden sonra ortaya çıkan bu durum finansal tablolarda düzeltme gerektirmeyen bir olay olarak değerlendirilmekte ve koşulların anlık olarak değişim göstermesi nedeniyle, Banka'ya olan finansal etkisi raporlama tarihi itibarıyla tahmin edilememektedir.

31 Aralık 2019 tarihi ile finansal tabloların onaylandığı tarih olan 24 Nisan 2020 tarihi arasında, Türk Lirası belli başlı yabancı para birimleri karşısında önemli ölçüde değer kaybına uğramıştır. Söz konusu değer kaybı Amerikan Doları karşısında %17, Avro karşısında %14 olmuştur.

17 Nisan 2020 tarih ve 31102 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan 7244 sayılı Yeni Koronavirüs (COVID-19) Salgınının Ekonomik Ve Sosyal Hayata Etkilerinin Azaltılması Hakkında Kanun ile Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun ile 6102 sayılı Türk Ticaret Kanununa "Geçici Madde 13" eklenmiştir.

Söz konusu geçici madde ile sermaye şirketlerinde, 30 Eylül 2020 tarihine kadar 2019 yılı net dönem kârının yalnızca %25'ine kadarının dağıtımına karar verilebileceği, geçmiş yıl kârları ve serbest yedek akçelerin dağıtımına konu edilemeyeceği ve genel kurulca yönetim kuruluna kâr payı avansı dağıtım yetkisi verilemeyeceği hükme bağlanmıştır. Söz konusu sınırlama ve kısıtlamaların geçerli olduğu süre Cumhurbaşkanı kararı ile üç ay uzatılabilir veya kısaltılabilir. Bu madde kapsamına giren sermaye şirketlerine istisna getirme konusunda Hazine ve Maliye Bakanlığının görüşünü almak suretiyle Ticaret Bakanlığı yetkilendirilmiştir. Bu düzenleme yayımlandığı tarih itibarıyla yürürlüğe girdiğinden, Ticaret Bakanlığından istisna alınması durumu hariç, Şirket'in alacağı kâr dağıtım kararlarında ve dağıtılacak kâr tutarının belirlenmesinde söz konusu hükme uyması gerekmektedir.

## 6 Diğer açıklama ve dipnotlar

### 6.1 Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar

Yoktur.

**Citibank Anonim Şirketi**  
31 ARALIK 2019 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan  
Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu  
(Para birimi: Bin Türk Lirası)

## **7 Bağımsız denetçi raporu**

### **7.1 Bağımsız denetçi raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar**

Banka'nın 31 Aralık 2019 tarihli konsolide olmayan finansal tabloları ve dipnotları KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (a member firm of KPMG International Cooperative, a Swiss entity) tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş ve 30 Nisan 2020 tarihli bağımsız denetçi raporu bu raporun giriş kısmında sunulmuştur.

### **7.2 Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar**

Banka'nın faaliyetiyle ilgili olan, ancak yukarıdaki bölümlerde belirtilmeyen önemli bir husus ve gerekli görülen açıklama ve dipnotlar bulunmamaktadır.