

**Citibank Anonim Şirketi**

31 Aralık 2021 Tarihinde Sona Eren  
Hesap Dönemine Ait  
Konsolide Olmayan Finansal Tablolar ve  
Bağımsız Denetçi Raporu

31 Mart 2022

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

## **Bağımsız Denetçi Raporu**

Citibank Anonim Şirketi Genel Kurulu'na

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

#### *Görüş*

Citibank Anonim Şirketi'nin ("Banka") 31 Aralık 2021 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 özkaynaklar değişim 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 Anonim Şirketi'nin 31 Aralık 2021 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 (Bağımsızlık Standartları Dâhil)* ("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.

### *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.

### *Kredi ve diğer alacaklara ilişkin değer düşüklüğü*

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

| <b>Kilit Denetim Konusu</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | <b>Konunun denetimde nasıl ele alındığı</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p>Banka'nın 31 Aralık 2021 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 TFRS 9 uygulamayan bankalarca dikkate alınması gereken 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 yapıp 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> | <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 şüpheciliğimizi 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 dâhil 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 aşacağının 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 2021 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 Anonim Şirketi

Orhan Akova, SMMM  
Sorumlu Denetçi  
31 Mart 2022  
İstanbul, Türkiye

## Citibank Anonim Şirketi'nin

### 31 Aralık 2021 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)

abdi.dundar@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 ilişkide sunulmuştur.

|                                                                                                           |                                                                    |                                                                                           |                                                                  |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------|
| <hr/> Christopher<br>Anthony Teano<br><br>Yönetim Kurulu<br>Başkan Vekili ve<br>Denetim Komitesi<br>Üyesi | <hr/> Emre Karter<br><br>Genel Müdür ve<br>Yönetim Kurulu<br>Üyesi | <hr/> Yasemin Çıral<br><br>Finans ve<br>Raporlamadan<br>Sorumlu Genel<br>Müdür Yardımcısı | <hr/> Abdi Dündar<br><br>Finansal Raporlama ve<br>Kontrol Müdürü |
| <hr/> Erkan Doğan<br>Denetim Komitesi<br>Başkanı                                                          |                                                                    | <hr/> Clare Suzanne Wolff<br>Denetim Komitesi Üyesi                                       |                                                                  |

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

Ad-Soyad/Ünvan: Abdi Dündar/Finansal Raporlamadan Sorumlu Müdür

Tel. No: 0 212 319 46 33

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                                                                                                         | 3 |
| IV.  | Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara 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 özkaynaklar değişim tablosu                    | 9  |
| VI.  | Konsolide olmayan nakit akış tablosu                             | 11 |
| VII. | Konsolide olmayan kar dağıtım tablosu                            | 12 |

**ÜÇÜNCÜ BÖLÜM**

## Muhasebe Politikaları

|        |                                                                                                                                     |    |
|--------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| I.     | Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar                                                                                                | 14 |
| 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                                                                                          | 18 |
| V.     | Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar                                                                          | 18 |
| VI.    | Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar                                                                                             | 18 |
| VII.   | Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar                                                                          | 21 |
| VIII.  | Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar                                                                            | 22 |
| IX.    | Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar                                 | 22 |
| X.     | Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar | 22 |
| XI.    | Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar                                                                | 22 |
| XII.   | Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar                                                                                          | 23 |
| XIII.  | Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar                                                                                            | 24 |
| XIV.   | Karşılıklar, koşullu varlık ve yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar                                                                  | 24 |
| XV.    | Yüksek enflasyon dönemlerinde finansal tabloların düzeltilmesi                                                                      | 25 |
| XVI.   | Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar                                                                  | 25 |
| XVII.  | Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar                                                                                            | 26 |
| XVIII. | Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar                                                                                             | 27 |
| XIX.   | İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar                                                                                  | 27 |
| XX.    | Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar                                                                                               | 27 |
| XXI.   | Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar                                                                                             | 27 |
| XXII.  | Kar yedekleri ve karın dağıtılması                                                                                                  | 28 |
| XXIII. | Hisse başına kazanç                                                                                                                 | 28 |
| XXIV.  | Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar                                                                      | 28 |
| XXV.   | İlişkili taraflara ilişkin açıklamalar                                                                                              | 29 |
| XXVI.  | Önceki dönem finansal tabloların yeniden düzenlenmesi                                                                               | 29 |
| XXVII. | Diğer hususlara ilişkin açıklamalar                                                                                                 | 29 |

**DÖRDÜNCÜ BÖLÜM**

## Mali Bünye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

|       |                                                                           |    |
|-------|---------------------------------------------------------------------------|----|
| I.    | Özkaynaklara ilişkin açıklamalar                                          | 30 |
| II.   | Kredi riskine ilişkin açıklamalar                                         | 37 |
| III.  | Kur riskine ilişkin açıklamalar                                           | 49 |
| IV.   | Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar                                    | 51 |
| V.    | Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar | 54 |
| VI.   | Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar                                      | 60 |
| VII.  | Risk yönetimine ilişkin açıklamalar                                       | 61 |
| VIII. | Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar                                  | 71 |

**BESİNCİ 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.   | Kar veya zarar 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 |
|----|----------------------------------------------------|-----|

**Citibank Anonim Şirketi**

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama 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 aktifi, (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 2021 tarihi itibarıyla Banka'nın yurtiçinde faaliyet gösteren 3 adet şubesi bulunmaktadır (31 Aralık 2020: 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 2021 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama 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      | .....(1)                  | - Yönetim Kurulu Üyesi                                                                                                                   |                                                                    |                |                                   |              |
| 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                             | 35 Yıl       |
| YK Üyesi ve GM  | Ömer Emre Karter          | - Yönetim Kurulu Üyesi<br>- Genel Müdür<br>- Krediler Kom. Asil Üyesi                                                                    | 09/02/2017<br>22/07/2020<br>08/09/2020                             | Y. Lisans      | İşletme                           | 24 Yıl       |
| YK Üyesi        | Ryan John Davis           | - Yönetim Kurulu Üyesi<br>- Krediler Kom. Asil Üyesi                                                                                     | 13/02/2019<br>18/07/2019                                           | Lisans         | Ticaret                           | 25 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                           | 26 Yıl       |
| YK Üyesi        | Evelin Katalin Ducsai     | - Yönetim Kurulu Üyesi                                                                                                                   | 13/11/2018                                                         | Y. Lisans      | İşletme                           | 25 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>29/01/2019<br>21/02/2019<br>21/02/2019               | Lisans         | Ticaret / Muhasebe                | 29 Yıl       |
| GM              | Başak Kaya                | İnsan Kaynaklarından Sorumlu GM                                                                                                          | 01/10/2019                                                         | Lisans         | Uluslararası İlişkiler            | 24 Yıl       |
| GM              | Yasemin Çıral             | Finans ve Raporlamadan Sorumlu GM                                                                                                        | 30/11/2017                                                         | Lisans         | İşletme                           | 23 Yıl       |
| GM              | Murat Akın                | Ticari Bankacılıktan Sorumlu GM                                                                                                          | 19/08/2021                                                         | Lisans         | İşletme                           | 25 Yıl       |
| GM              | Ebru Sönmez Yanık         | Kurumsal Bankacılıktan Sorumlu GM                                                                                                        | 17/02/2020                                                         | Y. Lisans      | İşletme                           | 22 Yıl       |
| GM              | Celalettin Çelikcan       | Hazineden Sorumlu GM                                                                                                                     | 22/06/2021                                                         | Lisans         | İşletme                           | 22 Yıl       |
| GM ve GM Vekili | Özge Coşkun               | Operasyon ve Teknolojiden Sorumlu GM                                                                                                     | 03/07/2014                                                         | Y. Lisans      | İktisat İşletme Yönetimi YL       | 22 Yıl       |
| GM              | Esin Aydınol              | Kredilerden Sorumlu GM                                                                                                                   | 08/09/2015                                                         | Y. Lisans      | Uluslararası ilişkiler İşletme YL | 28 Yıl       |
| GM              | Murat Özlü                | Global İşlem Bankacılığından Sorumlu GM                                                                                                  | 13/06/2017                                                         | Y. Lisans      | İşletme                           | 17 Yıl       |
| GM              | Beliz Başaran             | Hukuktan Sorumlu GM                                                                                                                      | 25/02/2019                                                         | Lisans         | Hukuk                             | 22 Yıl       |

(\*) Yukarıdaki tablo 31 Aralık 2021 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 istifası ile boşalan Yönetim Kurulu Başkanlığı ve üyeliği görevlerine atama henüz tamamlanmamıştır.

**Citibank Anonim Şirketi**  
 31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla  
 Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama 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 Sözleşme’ye 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 2021 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

(Para birimi: Bin Türk Lirası)

|                                                                                                   |                 | Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2021 |                   |                   | Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2020 |                  |                   |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|--------------------------------------------------------|------------------|-------------------|
| VARLIKLAR                                                                                         | Dipnot          | TP                                                   | YP                | Toplam            | TP                                                     | YP               | Toplam            |
| <b>I. FİNANSAL VARLIKLAR</b>                                                                      |                 | <b>9,646,706</b>                                     | <b>8,307,909</b>  | <b>17,954,615</b> | <b>9,998,659</b>                                       | <b>2,147,858</b> | <b>12,146,517</b> |
| <b>1.1 Nakit ve Nakit Benzerleri</b>                                                              |                 | <b>3,869,082</b>                                     | <b>8,307,424</b>  | <b>12,176,506</b> | <b>8,958,470</b>                                       | <b>2,139,231</b> | <b>11,097,701</b> |
| 1.1.1 Nakit Değerler ve Merkez Bankası                                                            | 5.1.1           | 3,862,763                                            | 3,610,471         | 7,473,234         | 8,947,679                                              | 1,628,103        | 10,575,782        |
| 1.1.2 Bankalar                                                                                    | 5.1.3           | 6,319                                                | 4,696,953         | 4,703,272         | 10,791                                                 | 511,128          | 521,919           |
| 1.1.3 Para Piyasalarından Alacaklar                                                               |                 | -                                                    | -                 | -                 | -                                                      | -                | -                 |
| <b>1.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar</b>                     |                 | <b>42,228</b>                                        | <b>-</b>          | <b>42,228</b>     | <b>58,696</b>                                          | <b>6,918</b>     | <b>65,614</b>     |
| 1.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri                                                                  |                 | 29,732                                               | -                 | 29,732            | 51,629                                                 | -                | 51,629            |
| 1.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler                                                  |                 | 12,496                                               | -                 | 12,496            | 7,067                                                  | 6,918            | 13,985            |
| 1.2.3 Diğer Finansal Varlıklar                                                                    |                 | -                                                    | -                 | -                 | -                                                      | -                | -                 |
| <b>1.3 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar</b>          |                 | <b>5,096,478</b>                                     | <b>-</b>          | <b>5,096,478</b>  | <b>851,480</b>                                         | <b>-</b>         | <b>851,480</b>    |
| 1.3.1 Devlet Borçlanma Senetleri                                                                  | 5.1.4.3         | 5,096,478                                            | -                 | 5,096,478         | 851,480                                                | -                | 851,480           |
| 1.3.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler                                                  |                 | -                                                    | -                 | -                 | -                                                      | -                | -                 |
| 1.3.3 Diğer Finansal Varlıklar                                                                    |                 | -                                                    | -                 | -                 | -                                                      | -                | -                 |
| <b>1.4 Türev Finansal Varlıklar</b>                                                               | <b>5.1.2.3</b>  | <b>638,918</b>                                       | <b>485</b>        | <b>639,403</b>    | <b>130,013</b>                                         | <b>1,709</b>     | <b>131,722</b>    |
| 1.4.1 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım            | 5.1.2.3         | 638,918                                              | 485               | 639,403           | 130,013                                                | 1,709            | 131,722           |
| 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>3,881,515</b>                                     | <b>4,847,067</b>  | <b>8,728,582</b>  | <b>3,171,939</b>                                       | <b>3,528,276</b> | <b>6,700,215</b>  |
| <b>2.1 Krediler</b>                                                                               | <b>5.1.5.6</b>  | <b>3,878,400</b>                                     | <b>4,847,067</b>  | <b>8,725,467</b>  | <b>3,153,227</b>                                       | <b>3,528,276</b> | <b>6,681,503</b>  |
| 2.2 Kiralama İşlemlerinden Alacaklar                                                              |                 | -                                                    | -                 | -                 | -                                                      | -                | -                 |
| 2.3 Faktoring Alacakları                                                                          |                 | -                                                    | -                 | -                 | -                                                      | -                | -                 |
| 2.4 İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar                                          |                 | -                                                    | -                 | -                 | -                                                      | -                | -                 |
| 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>106,736</b>                                       | <b>-</b>          | <b>106,736</b>    | <b>139,378</b>                                         | <b>-</b>         | <b>139,378</b>    |
| <b>2.6 Özel Karşılıklar (-)</b>                                                                   | <b>5.1.5.9</b>  | <b>103,621</b>                                       | <b>-</b>          | <b>103,621</b>    | <b>120,666</b>                                         | <b>-</b>         | <b>120,666</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>59,394</b>                                        | <b>10</b>         | <b>59,404</b>     | <b>53,526</b>                                          | <b>2,717</b>     | <b>56,243</b>     |
| <b>VI. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)</b>                                                    | <b>5.1.14</b>   | <b>11,064</b>                                        | <b>-</b>          | <b>11,064</b>     | <b>5,841</b>                                           | <b>-</b>         | <b>5,841</b>      |
| 6.1 Şerefiye                                                                                      |                 | -                                                    | -                 | -                 | -                                                      | -                | -                 |
| 6.2 Diğer                                                                                         |                 | 11,064                                               | -                 | 11,064            | 5,841                                                  | -                | 5,841             |
| <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>5,051</b>                                         | <b>-</b>          | <b>5,051</b>      | <b>-</b>                                               | <b>-</b>         | <b>-</b>          |
| <b>X. DİĞER AKTİFLER</b>                                                                          | <b>5.1.18</b>   | <b>47,971</b>                                        | <b>22,478</b>     | <b>70,449</b>     | <b>54,212</b>                                          | <b>34,781</b>    | <b>88,993</b>     |
| <b>VARLIKLAR TOPLAMI</b>                                                                          |                 | <b>13,651,701</b>                                    | <b>13,177,464</b> | <b>26,829,165</b> | <b>13,284,177</b>                                      | <b>5,713,632</b> | <b>18,997,809</b> |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

**Citibank Anonim Şirketi**

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

(Para birimi: Bin Türk Lirası)

| Bağımsız Denetimden Geçmiş<br>Cari Dönem<br>31 Aralık 2021 |                                                                                                 |           |            |            | Bağımsız Denetimden Geçmiş<br>Önceki Dönem<br>31 Aralık 2020 |            |           |            |
|------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|------------|------------|--------------------------------------------------------------|------------|-----------|------------|
|                                                            | YÜKÜMLÜLÜKLER                                                                                   | Dipnot    | TP         | YP         | Toplam                                                       | TP         | YP        | Toplam     |
| I.                                                         | MEVDUAT                                                                                         | 5.2.1     | 9,162,510  | 12,081,389 | 21,243,899                                                   | 8,971,855  | 5,894,650 | 14,866,505 |
| II.                                                        | ALINAN KREDİLER                                                                                 | 5.2.3     | -          | -          | -                                                            | -          | -         | -          |
| 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     | 622,002    | 485        | 622,487                                                      | 69,936     | 1,709     | 71,645     |
| 7.1                                                        | Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı            |           | 622,002    | 485        | 622,487                                                      | 69,936     | 1,709     | 71,645     |
| 7.2                                                        | Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı |           | -          | -          | -                                                            | -          | -         | -          |
| VIII.                                                      | FAKTÖRİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ                                                                        |           | -          | -          | -                                                            | -          | -         | -          |
| IX.                                                        | KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)                                                      | 5.2.6     | 30,343     | 10         | 30,353                                                       | 33,919     | 2,780     | 36,699     |
| X.                                                         | KARŞILIKLAR                                                                                     |           | 326,281    | -          | 326,281                                                      | 204,135    | -         | 204,135    |
| 10.1                                                       | Genel Karşılıklar                                                                               | 5.2.8.1   | 233,044    | -          | 233,044                                                      | 127,414    | -         | 127,414    |
| 10.2                                                       | Yeniden Yapılanma Karşılığı                                                                     |           | -          | -          | -                                                            | -          | -         | -          |
| 10.3                                                       | Çalışan Hakları Karşılığı                                                                       | 5.2.8.2   | 64,695     | -          | 64,695                                                       | 50,309     | -         | 50,309     |
| 10.4                                                       | Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)                                                               |           | -          | -          | -                                                            | -          | -         | -          |
| 10.5                                                       | Diğer Karşılıklar                                                                               | 5.2.8.3   | 28,542     | -          | 28,542                                                       | 26,412     | -         | 26,412     |
| XI.                                                        | CARİ VERGİ BORCU                                                                                | 5.2.9     | 131,197    | -          | 131,197                                                      | 59,224     | -         | 59,224     |
| XII.                                                       | ERTELENMİŞ VERGİ BORCU                                                                          |           | -          | -          | -                                                            | 6,024      | -         | 6,024      |
| 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                                                                             |           | 54,346     | 153,584    | 207,930                                                      | 511,476    | 9,880     | 521,356    |
| XVI.                                                       | ÖZKAYNAKLAR                                                                                     |           | 4,267,018  | -          | 4,267,018                                                    | 3,232,221  | -         | 3,232,221  |
| 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  | (107,833)  | -          | (107,833)                                                    | (6,893)    | -         | (6,893)    |
| 16.5                                                       | Kar Yedekleri                                                                                   |           | 2,885,584  | -          | 2,885,584                                                    | 2,218,656  | -         | 2,218,656  |
| 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 | 2,867,526  | -          | 2,867,526                                                    | 2,200,598  | -         | 2,200,598  |
| 16.5.4                                                     | Diğer Kar Yedekleri                                                                             |           | -          | -          | -                                                            | -          | -         | -          |
| 16.6                                                       | Kar veya Zarar                                                                                  | 5.4.10    | 1,209,737  | -          | 1,209,737                                                    | 740,928    | -         | 740,928    |
| 16.6.1                                                     | Geçmiş Yıllar Kar/Zararı                                                                        |           | -          | -          | -                                                            | -          | -         | -          |
| 16.6.2                                                     | Dönem Net Kar/Zararı                                                                            |           | 1,209,737  | -          | 1,209,737                                                    | 740,928    | -         | 740,928    |
| YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI                                      |                                                                                                 |           | 14,593,697 | 12,235,468 | 26,829,165                                                   | 13,088,790 | 5,909,019 | 18,997,809 |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

**Citibank Anonim Şirketi**

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE OLMAYAN NAZIM HESAPLAR TABLOSU

(Para birimi: Bin Türk Lirası)

|                                                                                |         | Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2021 |                   |                   | Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2020 |                   |                   |
|--------------------------------------------------------------------------------|---------|------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|--------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
|                                                                                | Dipnot  | TP                                                   | YP                | Toplam            | TP                                                     | YP                | Toplam            |
| <b>A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)</b>                                |         | <b>10,839,627</b>                                    | <b>15,820,298</b> | <b>26,659,925</b> | <b>5,001,922</b>                                       | <b>8,748,145</b>  | <b>13,750,067</b> |
| <b>I. GARANTİ ve KEFALETLER</b>                                                | 5.3.1   | <b>759,990</b>                                       | <b>2,707,714</b>  | <b>3,467,704</b>  | <b>936,472</b>                                         | <b>1,000,723</b>  | <b>1,937,195</b>  |
| 1.1. Teminat Mektupları                                                        |         | 759,990                                              | 1,795,054         | 2,555,044         | 918,282                                                | 646,548           | 1,564,830         |
| 1.1.1. Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler                                  |         | -                                                    | -                 | -                 | -                                                      | -                 | -                 |
| 1.1.2. Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler                            |         | -                                                    | -                 | -                 | -                                                      | -                 | -                 |
| 1.1.3. Diğer Teminat Mektupları                                                |         | 759,990                                              | 1,795,054         | 2,555,044         | 918,282                                                | 646,548           | 1,564,830         |
| 1.2. Banka Kredileri                                                           |         | -                                                    | -                 | -                 | 18,190                                                 | -                 | 18,190            |
| 1.2.1. İthalat Kabul Kredileri                                                 |         | -                                                    | -                 | -                 | 18,190                                                 | -                 | 18,190            |
| 1.2.2. Diğer Banka Kabulleri                                                   |         | -                                                    | -                 | -                 | -                                                      | -                 | -                 |
| 1.3. Akreditifler                                                              |         | -                                                    | 911,737           | 911,737           | -                                                      | 353,655           | 353,655           |
| 1.3.1. Belgeli Akreditifler                                                    |         | -                                                    | 859,678           | 859,678           | -                                                      | 329,441           | 329,441           |
| 1.3.2. Diğer Akreditifler                                                      |         | -                                                    | 52,059            | 52,059            | -                                                      | 24,214            | 24,214            |
| 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                                                   |         | -                                                    | 923               | 923               | -                                                      | 520               | 520               |
| 1.9. Diğer Kefaletlerimizden                                                   |         | -                                                    | -                 | -                 | -                                                      | -                 | -                 |
| <b>II. TAAHHÜTLER</b>                                                          |         | <b>3,011,257</b>                                     | <b>3,848,922</b>  | <b>6,860,179</b>  | <b>435,536</b>                                         | <b>3,309,586</b>  | <b>3,745,122</b>  |
| 2.1. Cayılamaz Taahhütler                                                      |         | 3,011,257                                            | 3,848,922         | 6,860,179         | 435,536                                                | 3,309,586         | 3,745,122         |
| 2.1.1. Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri                            | 5.3.2   | 2,793,250                                            | 3,848,922         | 6,642,172         | 242,596                                                | 3,309,586         | 3,552,182         |
| 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 | 3,576                                                | -                 | 3,576             | 4,809                                                  | -                 | 4,809             |
| 2.1.8. İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri         |         | -                                                    | -                 | -                 | -                                                      | -                 | -                 |
| 2.1.9. Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri                                   | 5.3.1.2 | 214,319                                              | -                 | 214,319           | 188,131                                                | -                 | 188,131           |
| 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 Cayılamaz Taahhütler                                             |         | 112                                                  | -                 | 112               | -                                                      | -                 | -                 |
| 2.2. Cayılabilir Taahhütler                                                    |         | -                                                    | -                 | -                 | -                                                      | -                 | -                 |
| 2.2.1. Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri                                    |         | -                                                    | -                 | -                 | -                                                      | -                 | -                 |
| 2.2.2. Diğer Cayılabilir Taahhütler                                            |         | -                                                    | -                 | -                 | -                                                      | -                 | -                 |
| <b>III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR</b>                                             | 5.3.2   | <b>7,068,380</b>                                     | <b>9,263,662</b>  | <b>16,332,042</b> | <b>3,629,914</b>                                       | <b>4,437,836</b>  | <b>8,067,750</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                                                |         | 7,068,380                                            | 9,263,662         | 16,332,042        | 3,629,914                                              | 4,437,836         | 8,067,750         |
| 3.2.1. Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri                                       |         | 3,155,454                                            | 4,180,651         | 7,336,105         | 1,717,453                                              | 1,860,720         | 3,578,173         |
| 3.2.1.1. Vadeli Döviz Alım İşlemleri                                           |         | 2,544,910                                            | 982,276           | 3,527,186         | 1,134,976                                              | 725,096           | 1,860,072         |
| 3.2.1.2. Vadeli Döviz Satım İşlemleri                                          |         | 610,544                                              | 3,198,375         | 3,808,919         | 582,477                                                | 1,135,624         | 1,718,101         |
| 3.2.2. Para ve Faiz Swap İşlemleri                                             |         | 3,748,190                                            | 4,852,057         | 8,600,247         | 1,744,437                                              | 2,402,320         | 4,146,757         |
| 3.2.2.1. Swap Para Alım İşlemleri                                              |         | 783,184                                              | 3,684,284         | 4,467,468         | 544,501                                                | 1,490,371         | 2,034,872         |
| 3.2.2.2. Swap Para Satım İşlemleri                                             |         | 2,965,006                                            | 1,167,773         | 4,132,779         | 1,199,936                                              | 911,949           | 2,111,885         |
| 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                                  |         | 164,736                                              | 230,954           | 395,690           | 168,024                                                | 174,796           | 342,820           |
| 3.2.3.1. Para Alım Opsiyonları                                                 |         | 82,368                                               | 115,477           | 197,845           | 84,012                                                 | 87,398            | 171,410           |
| 3.2.3.2. Para Satım Opsiyonları                                                |         | 82,368                                               | 115,477           | 197,845           | 84,012                                                 | 87,398            | 171,410           |
| 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. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)</b>                                |         | <b>52,460,360</b>                                    | <b>3,565,673</b>  | <b>56,026,033</b> | <b>35,221,417</b>                                      | <b>2,304,073</b>  | <b>37,525,490</b> |
| <b>IV. EMANET KIYMETLER</b>                                                    |         | <b>52,420,355</b>                                    | <b>70,895</b>     | <b>52,491,250</b> | <b>35,180,012</b>                                      | <b>35,654</b>     | <b>35,215,666</b> |
| 4.1. Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları                                         |         | -                                                    | -                 | -                 | -                                                      | -                 | -                 |
| 4.2. Emanete Alınan Menkul Değerler                                            | 5.3.4   | 50,472,196                                           | 13                | 50,472,209        | 33,524,838                                             | 7                 | 33,524,845        |
| 4.3. Tahsile Alınan Çekler                                                     |         | 1,948,159                                            | 70,882            | 2,019,041         | 1,655,174                                              | 35,647            | 1,690,821         |
| 4.4. Tahsile Alınan Ticari Senetler                                            |         | -                                                    | -                 | -                 | -                                                      | -                 | -                 |
| 4.5. Tahsile Alınan Diğer Kıymetler                                            |         | -                                                    | -                 | -                 | -                                                      | -                 | -                 |
| 4.6. İhracına Aracı Olunan Kıymetler                                           |         | -                                                    | -                 | -                 | -                                                      | -                 | -                 |
| 4.7. Diğer Emanet Kıymetler                                                    |         | -                                                    | -                 | -                 | -                                                      | -                 | -                 |
| 4.8. Emanet Kıymet Alanlar                                                     |         | -                                                    | -                 | -                 | -                                                      | -                 | -                 |
| <b>V. REHİNLİ KIYMETLER</b>                                                    |         | <b>39,220</b>                                        | <b>3,056,934</b>  | <b>3,096,154</b>  | <b>40,620</b>                                          | <b>2,006,923</b>  | <b>2,047,543</b>  |
| 5.1. Menkul Kıymetler                                                          |         | -                                                    | -                 | -                 | -                                                      | -                 | -                 |
| 5.2. Teminat Senetleri                                                         |         | 1,680                                                | 2,378,373         | 2,380,053         | 1,680                                                  | 1,467,443         | 1,469,123         |
| 5.3. Emtia                                                                     |         | -                                                    | -                 | -                 | -                                                      | -                 | -                 |
| 5.4. Varant                                                                    |         | -                                                    | -                 | -                 | -                                                      | -                 | -                 |
| 5.5. Gayrimenkul                                                               |         | 37,540                                               | 671,817           | 709,357           | 38,940                                                 | 535,353           | 574,293           |
| 5.6. Diğer Rehinli Kıymetler                                                   |         | -                                                    | 6,744             | 6,744             | -                                                      | 4,127             | 4,127             |
| 5.7. Rehinli Kıymet Alanlar                                                    |         | -                                                    | -                 | -                 | -                                                      | -                 | -                 |
| <b>VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER</b>                                  |         | <b>785</b>                                           | <b>437,844</b>    | <b>438,629</b>    | <b>785</b>                                             | <b>261,496</b>    | <b>262,281</b>    |
| <b>BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)</b>                                     |         | <b>63,299,987</b>                                    | <b>19,385,971</b> | <b>82,685,958</b> | <b>40,223,339</b>                                      | <b>11,052,218</b> | <b>51,275,557</b> |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

**Citibank Anonim Şirketi**
**31 ARALIK 2021 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 2021-<br>31 Aralık 2021 | Bağımsız Denetimden<br>Geçmiş Önceki Dönem<br>1 Ocak 2020-<br>31 Aralık 2020 |
|---------------|------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|----------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------|
|               | <b>GELİR VE GİDER KALEMLERİ</b>                                                          | <b>Dipnot</b> |                                                                            |                                                                              |
| <b>I.</b>     | <b>FAİZ GELİRLERİ</b>                                                                    |               | <b>2,119,406</b>                                                           | <b>1,210,235</b>                                                             |
| 1.1           | Kredilerden Alınan Faizler                                                               | 5.4.1.1       | 800,544                                                                    | 479,396                                                                      |
| 1.2           | Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler                                                    |               | 84,647                                                                     | 16,659                                                                       |
| 1.3           | Bankalardan Alınan Faizler                                                               | 5.4.1.2       | 727,965                                                                    | 403,708                                                                      |
| 1.4           | Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler                                               |               | -                                                                          | -                                                                            |
| 1.5           | Menkul Değerlerden Alınan Faizler                                                        | 5.4.1.3       | 506,142                                                                    | 310,215                                                                      |
| 1.5.1         | Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar                                       |               | 34,639                                                                     | 72,268                                                                       |
| 1.5.2         | Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar                            |               | 471,503                                                                    | 237,947                                                                      |
| 1.5.3         | İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler                                                     |               | -                                                                          | -                                                                            |
| 1.6           | Finansal Kiralama Faiz Gelirleri                                                         |               | -                                                                          | -                                                                            |
| 1.7           | Diğer Faiz Gelirleri                                                                     |               | 108                                                                        | 257                                                                          |
| <b>II.</b>    | <b>FAİZ GİDERLERİ (-)</b>                                                                |               | <b>515,440</b>                                                             | <b>181,573</b>                                                               |
| 2.1           | Mevduata Verilen Faizler                                                                 | 5.4.2.4       | 450,451                                                                    | 146,746                                                                      |
| 2.2           | Kullanılan Kredilere Verilen Faizler                                                     | 5.4.2.1       | 50,877                                                                     | 19,689                                                                       |
| 2.3           | Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler                                                |               | -                                                                          | -                                                                            |
| 2.4           | İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler                                           |               | -                                                                          | -                                                                            |
| 2.5           | Kiralama Faiz Giderleri                                                                  |               | 1,868                                                                      | 4,746                                                                        |
| 2.6           | Diğer Faiz Giderleri                                                                     |               | 12,244                                                                     | 10,392                                                                       |
| <b>III.</b>   | <b>NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)</b>                                                   |               | <b>1,603,966</b>                                                           | <b>1,028,662</b>                                                             |
| <b>IV.</b>    | <b>NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ</b>                                         |               | <b>121,249</b>                                                             | <b>89,183</b>                                                                |
| 4.1           | Alınan Ücret ve Komisyonlar                                                              |               | 173,757                                                                    | 121,103                                                                      |
| 4.1.1         | Gayri Nakdi Kredilerden                                                                  |               | 66,548                                                                     | 35,736                                                                       |
| 4.1.2         | Diğer                                                                                    |               | 107,209                                                                    | 85,367                                                                       |
| 4.2           | Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)                                                         | 5.4.12        | 52,508                                                                     | 31,920                                                                       |
| 4.2.1         | Gayri Nakdi Kredilere                                                                    |               | -                                                                          | -                                                                            |
| 4.2.2         | Diğer                                                                                    |               | 52,508                                                                     | 31,920                                                                       |
| <b>V.</b>     | <b>TEMETTÜ GELİRLERİ</b>                                                                 | <b>5.4.3</b>  | <b>10</b>                                                                  | <b>-</b>                                                                     |
| <b>VI.</b>    | <b>TİCARİ KAR/ZARAR (Net)</b>                                                            | <b>5.4.4</b>  | <b>562,239</b>                                                             | <b>307,113</b>                                                               |
| 6.1           | Sermaye Piyasası İşlemleri Karı/Zararı                                                   |               | 22,008                                                                     | 101,717                                                                      |
| 6.2           | Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar                                                     |               | (40,959)                                                                   | 63,225                                                                       |
| 6.3           | Kambiyo İşlemleri Karı/Zararı                                                            |               | 581,190                                                                    | 142,171                                                                      |
| <b>VII.</b>   | <b>DİĞER FAALİYET GELİRLERİ</b>                                                          | <b>5.4.5</b>  | <b>159,544</b>                                                             | <b>111,410</b>                                                               |
| <b>VIII.</b>  | <b>FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)</b>                                              |               | <b>2,447,008</b>                                                           | <b>1,536,368</b>                                                             |
| <b>IX.</b>    | <b>KREDİ KARŞILIKLARI (-)</b>                                                            | <b>5.4.6</b>  | <b>176,585</b>                                                             | <b>48,159</b>                                                                |
| <b>X.</b>     | <b>PERSONEL GİDERLERİ (-)</b>                                                            | <b>5.4.7</b>  | <b>191,541</b>                                                             | <b>157,222</b>                                                               |
| <b>XI.</b>    | <b>DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)</b>                                                      | <b>5.4.7</b>  | <b>429,047</b>                                                             | <b>365,181</b>                                                               |
| <b>XII.</b>   | <b>NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI)</b>                                           |               | <b>1,649,835</b>                                                           | <b>965,806</b>                                                               |
| <b>XIII.</b>  | <b>BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI</b>                |               | <b>-</b>                                                                   | <b>-</b>                                                                     |
| <b>XIV.</b>   | <b>ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR</b>                               |               | <b>-</b>                                                                   | <b>-</b>                                                                     |
| <b>XV.</b>    | <b>NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI</b>                                                  |               | <b>-</b>                                                                   | <b>-</b>                                                                     |
| <b>XVI.</b>   | <b>SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)</b>                            | <b>5.4.8</b>  | <b>1,649,835</b>                                                           | <b>965,806</b>                                                               |
| <b>XVII.</b>  | <b>SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)</b>                                        |               | <b>440,098</b>                                                             | <b>224,878</b>                                                               |
| 17.1          | Cari Vergi Karşılığı                                                                     | 5.4.9         | 417,174                                                                    | 198,921                                                                      |
| 17.2          | Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)                                                        |               | 22,924                                                                     | 25,957                                                                       |
| 17.3          | Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)                                                        |               | -                                                                          | -                                                                            |
| <b>XVIII.</b> | <b>SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVI±XVII)</b>                                   | <b>5.4.10</b> | <b>1,209,737</b>                                                           | <b>740,928</b>                                                               |
| <b>XIX.</b>   | <b>DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER</b>                                                | <b>5.4.8</b>  | <b>-</b>                                                                   | <b>-</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>  | <b>-</b>                                                                   | <b>-</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>-</b>                                                                   | <b>-</b>                                                                     |
| <b>XXII.</b>  | <b>DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)</b>                                        | <b>5.4.9</b>  | <b>-</b>                                                                   | <b>-</b>                                                                     |
| 22.1          | Cari Vergi Karşılığı                                                                     |               | -                                                                          | -                                                                            |
| 22.2          | Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)                                                        |               | -                                                                          | -                                                                            |
| 22.3          | Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)                                                        |               | -                                                                          | -                                                                            |
| <b>XXIII.</b> | <b>DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXI±XXII)</b>                                   | <b>5.4.11</b> | <b>-</b>                                                                   | <b>-</b>                                                                     |
| <b>XXIV.</b>  | <b>DÖNEM NET KARI/ZARARI (XVIII+XXIII)</b>                                               | <b>5.4.10</b> | <b>1,209,737</b>                                                           | <b>740,928</b>                                                               |
| 24.1          | Grubun Karı/Zararı                                                                       |               | 1,209,737                                                                  | 740,928                                                                      |
| 24.2          | Hisse Başına Kar/Zarar                                                                   |               | 35.8409                                                                    | 21.9515                                                                      |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

**Citibank Anonim Şirketi**

31 ARALIK 2021 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 2021 –<br>31 Aralık 2021 | Bağımsız<br>Denetimden<br>Geçmiş<br>Önceki Dönem<br>1 Ocak 2020 –<br>31 Aralık 2020 |
|-------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU</b> |                                                                                                                                     |                                                                                   |                                                                                     |
| <b>I.</b>                                             | <b>DÖNEM KARI/ZARARI</b>                                                                                                            | <b>1,209,737</b>                                                                  | <b>740,928</b>                                                                      |
| <b>II.</b>                                            | <b>DİĞER KAPSAMLI GELİRLER</b>                                                                                                      | <b>(100,940)</b>                                                                  | <b>(31,557)</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>(100,940)</b>                                                                  | <b>(31,557)</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 | (131,091)                                                                         | (40,458)                                                                            |
| 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                                                   | 30,151                                                                            | 8,901                                                                               |
| <b>III.</b>                                           | <b>TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)</b>                                                                                                 | <b>1,108,797</b>                                                                  | <b>709,371</b>                                                                      |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

**Citibank Anonim Şirketi**

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT

KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAKLAR 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 |               |                              |                           |                 |
|       | ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2020)                             |            |                 |                             |                            |                         |                                                                                            |   |   |                                                                                         |          |   |               |                              |                           |                 |
| I.    | Dönem Başı Bakiyesi                                   | (5.2.12.7) | 33,753          | -                           | -                          | 245,777                 | -                                                                                          | - | - | -                                                                                       | 24,664   | - | 1,478,430     | -                            | 740,226                   | 2,522,850       |
| 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                 | -                                                                                          | - | - | -                                                                                       | 24,664   | - | 1,478,430     | -                            | 740,226                   | 2,522,850       |
| IV.   | Toplam Kapsamlı Gelir                                 |            | -               | -                           | -                          | -                       | -                                                                                          | - | - | -                                                                                       | (31,557) | - | -             | -                            | 740,928                   | 709,371         |
| 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 Dağıtım                                           |            | -               | -                           | -                          | -                       | -                                                                                          | - | - | -                                                                                       | -        | - | 740,226       | -                            | (740,226)                 | -               |
| 11.1  | Dağıtılan Temettü                                     |            | -               | -                           | -                          | -                       | -                                                                                          | - | - | -                                                                                       | -        | - | -             | -                            | -                         | -               |
| 11.2  | Yedeklere Aktarılan Tutarlar                          |            | -               | -                           | -                          | -                       | -                                                                                          | - | - | -                                                                                       | -        | - | 740,226       | -                            | (740,226)                 | -               |
| 11.3  | Diğer                                                 |            | -               | -                           | -                          | -                       | -                                                                                          | - | - | -                                                                                       | -        | - | -             | -                            | -                         | -               |
|       | Dönem Sonu Bakiyesi(III+IV+.....+X+XI)                |            | 33,753          | -                           | -                          | 245,777                 | -                                                                                          | - | - | -                                                                                       | (6,893)  | - | 2,218,656     | -                            | 740,928                   | 3,232,221       |

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 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT

KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU

(Para birimi: Bin Türk Lirası)

|       |                                                       |            |                 |                             |                            |                         | Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler |   |   | Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler |           |   |                   |                              |                           |                 |
|-------|-------------------------------------------------------|------------|-----------------|-----------------------------|----------------------------|-------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------|---|---|-----------------------------------------------------------------------------------------|-----------|---|-------------------|------------------------------|---------------------------|-----------------|
|       | ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER                 | Dipnot     | Ödenmiş Sermaye | Hisse Senedi İhraç Primleri | Hisse Senedi İptal Karları | Diğer Sermaye Yedekleri | 1                                                                                          | 2 | 3 | 4                                                                                       | 5         | 6 | Kar Yedekleri (*) | Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı) | Dönem Net Kar veya Zararı | Toplam Özkaynak |
|       | <b>CARİ DÖNEM (31/12/2021)</b>                        |            |                 |                             |                            |                         |                                                                                            |   |   |                                                                                         |           |   |                   |                              |                           |                 |
| I.    | Dönem Başı Bakiyesi                                   | (5.2.12.7) | 33,753          | -                           | -                          | 245,777                 | -                                                                                          | - | - | -                                                                                       | (6,893)   | - | 2,218,656         | -                            | 740,928                   | 3,232,221       |
| 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                 | -                                                                                          | - | - | -                                                                                       | (6,893)   | - | 2,218,656         | -                            | 740,928                   | 3,232,221       |
| IV.   | Toplam Kapsamlı Gelir                                 |            | -               | -                           | -                          | -                       | -                                                                                          | - | - | -                                                                                       | (100,940) | - | -                 | -                            | 1,209,737                 | 1,108,797       |
| 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 Dağıtım                                           |            | -               | -                           | -                          | -                       | -                                                                                          | - | - | -                                                                                       | -         | - | 666,928           | -                            | (740,928)                 | (74,000)        |
| 11.1  | Dağıtılan Temettü                                     |            | -               | -                           | -                          | -                       | -                                                                                          | - | - | -                                                                                       | -         | - | (74,000)          | -                            | -                         | (74,000)        |
| 11.2  | Yedeklere Aktarılan Tutarlar                          |            | -               | -                           | -                          | -                       | -                                                                                          | - | - | -                                                                                       | -         | - | 740,928           | -                            | (740,928)                 | -               |
| 11.3  | Diğer                                                 |            | -               | -                           | -                          | -                       | -                                                                                          | - | - | -                                                                                       | -         | - | -                 | -                            | -                         | -               |
|       | <b>Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)</b>        |            | 33,753          | -                           | -                          | 245,777                 | -                                                                                          | - | - | -                                                                                       | (107,833) | - | 2,885,584         | -                            | 1,209,737                 | 4,267,018       |

(\*) 30 Haziran 2021 tarihinde yapılan 2020 yılı Olağan Genel Kurul Toplantısında 2020 yılı karının, 74,000 TL'lik kısmının ortaklara nakden dağıtılmasına, geri kalan tutarın ise olağanüstü yedeklere aktarılmasına oybirliği ile karar verilmiştir.

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 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOSU  
(Para birimi: Bin Türk Lirası)

|                                                                                                    |  | Bağımsız<br>Denetimden<br>Geçmiş<br>Cari Dönem<br>1 Ocak 2021 –<br>31 Aralık 2021 | Bağımsız<br>Denetimden<br>Geçmiş<br>Önceki Dönem<br>1 Ocak 2020 –<br>31 Aralık 2020 |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------|--|-----------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>NAKİT AKIŞ TABLOSU</b>                                                                          |  |                                                                                   |                                                                                     |
| <b>A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI</b>                                         |  |                                                                                   |                                                                                     |
| <b>1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı</b>           |  | <b>(692,342)</b>                                                                  | <b>836,706</b>                                                                      |
| 1.1.1 Alınan Faizler (+)                                                                           |  | 2,115,714                                                                         | 1,241,000                                                                           |
| 1.1.2 Ödenen Faizler (-)                                                                           |  | (519,201)                                                                         | (182,097)                                                                           |
| 1.1.3 Alınan Temettümler (+)                                                                       |  | 10                                                                                | -                                                                                   |
| 1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar (+)                                                              |  | 173,757                                                                           | 121,103                                                                             |
| 1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar (+)                                                              |  | 1,775,777                                                                         | 685,901                                                                             |
| 1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar (+)                           |  | 2,506                                                                             | -                                                                                   |
| 1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler (-)                              |  | (143,762)                                                                         | (140,456)                                                                           |
| 1.1.8 Ödenen Vergiler (-)                                                                          |  | (292,356)                                                                         | 265,325                                                                             |
| 1.1.9 Diğer (+/-)                                                                                  |  | (3,804,787)                                                                       | (1,154,070)                                                                         |
| <b>1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim</b>                            |  | <b>664,461</b>                                                                    | <b>2,729,708</b>                                                                    |
| 1.2.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış |  | (991,774)                                                                         | (173,213)                                                                           |
| 1.2.2 Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış                                                      |  | (2,398,817)                                                                       | 16,725                                                                              |
| 1.2.3 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış                                                              |  | (2,030,720)                                                                       | (2,466,790)                                                                         |
| 1.2.4 Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış                                                         |  | (58,013)                                                                          | (71,972)                                                                            |
| 1.2.5 Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)                                                 |  | (465,865)                                                                         | 1,746,209                                                                           |
| 1.2.6 Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)                                                        |  | 6,847,020                                                                         | 3,194,180                                                                           |
| 1.2.7 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış)                       |  | -                                                                                 | -                                                                                   |
| 1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)                                                       |  | -                                                                                 | (37,264)                                                                            |
| 1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)                                                   |  | -                                                                                 | -                                                                                   |
| 1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)                                                          |  | (237,370)                                                                         | 521,833                                                                             |
| <b>I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı</b>                                  |  | <b>(27,881)</b>                                                                   | <b>3,566,414</b>                                                                    |
| <b>B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI</b>                                            |  |                                                                                   |                                                                                     |
| <b>II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı</b>                                    |  | <b>(4,363,661)</b>                                                                | <b>1,313,633</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 (-)                                                   |  | (19,265)                                                                          | (5,299)                                                                             |
| 2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller (+)                                                   |  | 3,454                                                                             | 758                                                                                 |
| 2.5 Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar      |  | (8,047,093)                                                                       | 1,296,456                                                                           |
| 2.6 Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar  |  | 3,699,925                                                                         | -                                                                                   |
| 2.7 Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar                              |  | -                                                                                 | -                                                                                   |
| 2.8 Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar                                   |  | -                                                                                 | -                                                                                   |
| 2.9 Diğer (+/-)                                                                                    |  | (682)                                                                             | 21,718                                                                              |
| <b>C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI</b>                                          |  |                                                                                   |                                                                                     |
| <b>III. Finansman Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı</b>                                 |  | <b>(80,346)</b>                                                                   | <b>257,007</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 (-)                                                                          |  | (74,000)                                                                          | 252,182                                                                             |
| 3.5 Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler (-)                                                       |  | (6,346)                                                                           | 4,825                                                                               |
| 3.6 Diğer (+/-)                                                                                    |  | -                                                                                 | -                                                                                   |
| <b>IV. Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi</b>      |  | <b>2,391,621</b>                                                                  | <b>585,746</b>                                                                      |
| <b>V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış/(Azalış)</b>                                  |  | <b>(2,080,267)</b>                                                                | <b>5,722,800</b>                                                                    |
| <b>VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (+)</b>                                    |  | <b>11,094,213</b>                                                                 | <b>5,371,413</b>                                                                    |
| <b>VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>                                       |  | <b>9,013,946</b>                                                                  | <b>11,094,213</b>                                                                   |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

**Citibank Anonim Şirketi**  
**31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN**  
**KONSOLİDE OLMAYAN KAR DAĞITIM TABLOSU**  
(Para birimi: Bin Türk Lirası)

|                                                                          | Bağımsız<br>Denetimden<br>Geçmiş<br>Cari Dönem<br>31 Aralık 2021 | Bağımsız<br>Denetimden<br>Geçmiş<br>Önceki Dönem<br>31 Aralık 2020 (**) |
|--------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------|
| <b>KAR DAĞITIM TABLOSU</b>                                               |                                                                  |                                                                         |
| <b>I. DÖNEM KARININ DAĞITIMI</b>                                         |                                                                  |                                                                         |
| 1.1. DÖNEM KARI                                                          | 1,649,835                                                        | 965,806                                                                 |
| 1.2. ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (±)                           | 440,098                                                          | 224,878                                                                 |
| 1.2.1. Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)                                  | 417,174                                                          | 198,921                                                                 |
| 1.2.2. Gelir Vergisi Kesintisi                                           | -                                                                | -                                                                       |
| 1.2.3. Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler (***)                          | (22,924)                                                         | (25,957)                                                                |
| <b>A. NET DÖNEM KARI (1.1-1.2)</b>                                       | <b>1,209,737</b>                                                 | <b>740,928</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>1,209,737</b>                                                 | <b>740,928</b>                                                          |
| 1.6. ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ (-)                                       | -                                                                | (74,000)                                                                |
| 1.6.1. Hisse Senedi Sahiplerine                                          | -                                                                | (74,000)                                                                |
| 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>35.841</b>                                                    | <b>21.951</b>                                                           |
| 3.1. HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE                                            | 35.841                                                           | 21.951                                                                  |
| 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 2020 tarihli bağımsız denetimden geçmiş finansal tablolar yayınlandığı tarihten sonra 30 Haziran 2021 tarihli Olağan Genel Kurul kararıyla kesinleşmiş ve bu doğrultuda yeniden düzenlenmiştir.

(\*\*\*) BDDK'nın genelgesi uyarınca ertelenmiş vergi varlığı ve borcunun netleştirilmesi neticesinde gelir bakiyesi kalmaması 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 2021 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama 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 Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (“KGK”) tarafından yürürlüğe konulmuş olan Türkiye Finansal Raporlama Standartları (“TFRS”) hükümlerini içeren; “BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı”na uygun olarak hazırlamıştır. TFRS; Türkiye Muhasebe Standartları (“TMS”) ve Türkiye Finansal Raporlama Standartları ile bunlara ilişkin ek ve yorumları içermektedir

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 kar veya zarar 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’uncu 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 25 Aralık 2020 tarihli ve 9344 kararı ile BDDK tarafından 1 Temmuz 2022 tarihine kadar izin verilmiştir. Banka, 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren, TFRS 9 uygulamayı karşılıklarını Yönetmeliğin ilgili maddeleri kapsamında ayırmaya devam etmektedir. Bu çerçevede 31 Aralık 2021 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.

2022 yılında TFRS 9 uygulanması ile ilgili finansal tablolar üzerindeki muhtemel etkisi Banka yönetimi tarafından değerlendirilmektedir.

Finansal tablolar, 1 Şubat 2019 tarihli ve 30673 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ” uyarınca hazırlanmıştır.

Yeni bir tür korona virüs olan COVID-19 salgını ve salgına karşı alınan önlemler, salgına maruz kalan tüm ülkelerde operasyonlarda aksaklıklara yol açmakta ve hem küresel olarak hem de ülkemizde ekonomik koşulları olumsuz yönde etkilemektedir.

**Citibank Anonim Şirketi**

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Para birimi: Bin Türk Lirası)

**3. Muhasebe Politikaları (Devamı)****3.1 Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar (Devamı)****3.1.2 Muhasebe politikalarında ve açıklamalarındaki değişiklikler**

Süreç Banka'da, en başından itibaren çalışan ve müşteri güvenliği ile iş sürekliliği öncelikli olmak üzere finansal etkileri dahil, farklı açıları dikkate alan bütünsel bir yaklaşım ile banka yönetimi seviyesinde takip edilip yönetilmektedir.

Banka, 31 Aralık 2021 tarihli finansal tablolarını hazırlarken COVID-19 salgınının olası etkilerini finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan tahmin ve muhakemelere dikkate almıştır.

1 Ocak 2021'den geçerli olmak üzere yürürlüğe giren TMS/TFRS değişikliklerinin Banka'nın muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde önemli bir etkisi bulunmamaktadır. Finansal tabloların kesinleşme tarihi itibarıyla yayımlanmış ancak yürürlüğe girmemiş olan TMS ve TFRS değişikliklerinin, Banka'nın muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde önemli etkisi olmayacaktır.

14 Aralık 2019 tarihli ve 30978 sayılı Resmi Gazete'de KGK tarafından yayımlanan ve 1 Ocak 2021'den geçerli olmak üzere TFRS 9, TMS 39, TFRS 7, TFRS 4 ve TFRS 16'da değişiklikler getiren Gösterge Faiz Oranı Reformu – 2. Aşama Aralık 2020'de yayımlanmıştır. Yapılan değişiklikler ile sözleşmeye bağlı nakit akışlarının belirlenmesinde kullanılan esas ile riskten korunma muhasebesi hükümlerinde belirli istisnalar sağlanmaktadır. Değişikliklerin Banka finansal tabloları üzerindeki etkisi değerlendirilmiş olup, 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla önemli bir etkisi olmamıştır. Diğer taraftan, Gösterge Faiz Oranı Reformu süreci devam etmekte olup, Banka değişikliklere uyum kapsamında çalışmalarını sürdürmektedir.

**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.

**Citibank Anonim Şirketi**

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Para birimi: Bin Türk Lirası)

**3. Muhasebe Politikaları (Devamı)****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 2021 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Para birimi: Bin Türk Lirası)

**3. Muhasebe Politikaları (Devamı)****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 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla, Banka’nın riskten korunma amaçlı türev ürünleri bulunmamaktadır. Tüm türev ürünleri alım satım amaçlıdır.

**Citibank Anonim Şirketi**

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Para birimi: Bin Türk Lirası)

**3. Muhasebe Politikaları (Devamı)****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’uncu Maddesi ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu’na yaptığı başvuru çerçevesinde 1 Ocak 2021 - 31 Aralık 2021 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 2021 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Para birimi: Bin Türk Lirası)

**3. Muhasebe Politikaları (Devamı)****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.

**Citibank Anonim Şirketi**

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Para birimi: Bin Türk Lirası)

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

Gerçeğe uygun değere esas teşkil eden fiyat oluşumlarının aktif piyasa koşulları içerisinde gerçekleşmemesi durumunda gerçeğe uygun değerın 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.

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 kar veya zarar 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.

**Citibank Anonim Şirketi**

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Para birimi: Bin Türk Lirası)

**3. Muhasebe Politikaları (Devamı)****3.6 Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar (Devamı)*****İş Modeli Değerlendirmesi (Devamı)***

- 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.

**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 muhasebeleştirilmektedir.

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 ettirilmektedir. 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.

**Citibank Anonim Şirketi**

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Para birimi: Bin Türk Lirası)

**3. Muhasebe Politikaları (Devamı)****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 tutuluş 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.

**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 2021 ve 31 Aralık 2020 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.

**Citibank Anonim Şirketi**

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Para birimi: Bin Türk Lirası)

**3. Muhasebe Politikaları (Devamı)****3.11 Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar (Devamı)**

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 düzeltmesine 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.

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 2021 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Para birimi: Bin Türk Lirası)

**3. Muhasebe Politikaları (Devamı)****3.13 Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar****Banka- kiracı olarak:**

Banka, bir sözleşmenin başlangıcında, sözleşmenin kiralama niteliği taşıyıp taşımadığını 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 kiralama niteliği taşımaktadır ya da bir kiralama işlemi içermektedir. Banka, kiralamanın fiilen başladığı tarihte finansal tablolarına bir kullanım hakkı varlığı ve bir kira yükümlülüğü yansıtır.

**Kullanım hakkı varlığı:**

Kullanım hakkı varlığı 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

Banka maliyet yöntemini uygularken, kullanım hakkı varlığını:

- a) Birikmiş amortisman ve birikmiş değer düşüklüğü zararları düşülmüş ve
- b) Kira yükümlülüğünün yeniden ölçümüne göre düzeltilmiş maliyeti üzerinden ölçer.

Banka, kullanım hakkı varlığını amortismana tabi tutarken TMS 16 Maddi Duran Varlıklar standardında yer alan amortisman hükümlerini uygular.

**Kira yükümlülüğü:**

Kiralamanın fiilen başladığı tarihte, Banka kira yükümlülüğünü o tarihte ödenmemiş olan kira ödemelerinin bugünkü değeri üzerinden ölçer. Kira ödemeleri, alternatif borçlanma faiz oranı kullanılarak iskonto edilmektedir.

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

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

- a) Defter değerini, kira yükümlülüğündeki faizi yansıtacak şekilde artırır,
- b) Defter değerini, yapılmış olan kira ödemelerini yansıtacak şekilde azaltır ve
- c) Defter değerini yeniden değerlendirmeleri ve yeniden yapılandırmaları yansıtacak şekilde ya da revize edilmiş özü itibarıyla sabit olan kira ödemelerini yansıtacak şekilde yeniden ölçer.

Kiralama süresindeki her bir döneme ait kira yükümlülüğüne ilişkin faiz, kira yükümlülüğünün kalan bakiyesine sabit bir dönemsel faiz oranı uygulanarak bulunan tutardır.

**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.

**Citibank Anonim Şirketi**

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Para birimi: Bin Türk Lirası)

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

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.

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 Yüksek enflasyon dönemlerinde finansal tabloların düzeltilmesi**

KGK tarafından yapılan 20 Ocak 2022 tarihli duyuru uyarınca, Tüketici Fiyat Endeksi'ne (“TÜFE”) göre son üç yılın genel satın alım gücündeki kümülatif değişiklik %74.41 olduğundan, TFRS'yi uygulayan işletmelerin 2021 yılına ait finansal tablolarında, TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama Standardı kapsamında herhangi bir düzeltme yapmalarına gerek bulunmayacağı belirtilmiştir. Bu sebeple, 31 Aralık 2021 tarihli finansal tablolar hazırlanırken TMS 29'a göre enflasyon düzeltmesi yapılmamıştır.

**3.16 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 yükümlülükler iskonto edilmeksizin ölçülür ve ilgili hizmet verildikçe giderleştirilir.

**Citibank Anonim Şirketi**

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Para birimi: Bin Türk Lirası)

**3. Muhasebe Politikaları (Devamı)****3.17 Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar****3.17.1 Kurumlar Vergisi**

22 Nisan 2021 tarih ve 31462 sayılı Resmî Gazetede yayımlanan 7316 sayılı Amme Alacaklarının Tahsil Usulü Hakkında Kanun ile Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun uyarınca, 1 Temmuz 2021 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak ve 1 Ocak 2021 tarihinden itibaren başlayan vergilendirme dönemi için geçerli olmak üzere kurumlar vergisi oranı 2021 yılı vergilendirme dönemi için %25'e çıkarılmış olup, bu oran 2022 yılı vergilendirme dönemi için ise %23 olarak uygulanacaktır. 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla finansal tablolarda kurumlar vergisi oranı %25 olarak uygulanmıştır.

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.

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.

5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu hükümleri çerçevesinde kurumların asgari 2 tam yıl süreyle aktiflerinde yer alan iştirak hisseleri ile taşınmazların satışından doğan kazançları (Kanun'da öngörüldüğü şekilde sermayeye eklenmeleri veya 5 yıl süreyle pasifte özel bir fon hesabında tutulmaları şartıyla) ile Bankaların alacaktan dolayı elde ettikleri taşınmaz ve iştirak hisselerinin satışından doğan kazançların %75'i vergiden istisna tutulmakta iken; 5 Aralık 2017 tarih ve 30261 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 7061 sayılı Kanun'un 89/a maddesi ile Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 5.1.e ve 5.1.f maddeleri değiştirilerek, yukarıda belirtilen taşınmaz satışları açısından %75 oranında uygulanan istisna, Kanun'un yayımı tarihinden itibaren geçerli olmak üzere %50'ye indirilmiştir.

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 30'uncu günü akşamına kadar bağlı bulunulan vergi dairesine verilir ve 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.

**3.17.2 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.

**Citibank Anonim Şirketi**

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Para birimi: Bin Türk Lirası)

**3. Muhasebe Politikaları (Devamı)****3.17.2 Transfer Fiyatlandırması (Devamı)**

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.

**3.17.3 Ertelenmiş Vergiler**

Banka, bir varlığın veya yükümlülüğün defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan vergilendirilebilir geçici farklar için “TMS 12 Gelir Vergileri” (“TMS 12”) standardı hükümlerine uygun olarak ertelenmiş vergi hesaplayarak kayıtlarına yansıtmaktadır. Ertelenmiş vergi hesaplamasında yürürlükteki vergi mevzuatı uyarınca bilanço tarihi itibarıyla geçerli bulunan yasallaşmış vergi oranları kullanılmaktadır. 22 Nisan 2021 tarihli ve 31462 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 7316 sayılı Kanun uyarınca 2021 yılı için Kurumlar Vergisi oranı %25, 2022 yılı için %23 ve sonraki yıllar için %20 olarak belirlenmiştir. Banka tarafından 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla varlık ve yükümlülükler vadelerine göre değerlendirilerek, ilgili vadelere denk gelen %25, %23 veya %20 oranlarına göre ertelenmiş vergi hesaplaması yapılmıştır.

Ertelenmiş vergiye konu işlemler ve diğer olaylar kar veya zararda muhasebeleştirilmişse, bunlarla ilgili vergi etkileri de kar veya zararda muhasebeleştirilmektedir. Ertelenmiş vergiye konu işlemler ve diğer olaylar özkaynak hesaplarında muhasebeleştirilmişse, ilgili vergi etkileri de özkaynak hesaplarında muhasebeleştirilmektedir.

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

Ertelenmiş vergi varlığının kayıtlı değeri, her bir raporlama dönemi sonu itibarıyla gözden geçirilir. Ertelenmiş vergi varlığının bir kısmının veya tamamının sağlayacağı faydanın elde edilmesine imkan verecek düzeyde mali kar elde etmenin muhtemel olmadığı ölçüde, ertelenmiş vergi varlığının kayıtlı değeri azaltılır.

**3.18 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 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla Banka’nın ihraç etmiş bulunduğu borçlanmayı temsil eden araç veya hisse senedine dönüştürülebilir tahvil bulunmamaktadır.

**3.19 İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar**

Yoktur.

**3.20 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.

**3.21 Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar**

Banka’nın 31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla herhangi bir devlet teşviki veya yardımı bulunmamaktadır.

**Citibank Anonim Şirketi**

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Para birimi: Bin Türk Lirası)

**3. Muhasebe Politikaları (Devamı)****3.22 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”)’nda 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 kullanılabilir ve ödenmiş sermayenin %50’sini aşmadıkça diğer amaçlarla kullanılamamaktadır.

31 Aralık 2021 tarihli finansal tabloların düzenlendiği tarih itibarıyla Genel Kurul toplantısı henüz yapılmamıştır.

**3.23 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 2021</b> |
|---------------------------------------------------------------------|-----------------------|
| Adi Hissedarlara Dağıtılabılır Net Kar                              | 1,209,737             |
| Çıkarılmış Adi Hisselerin Ağırlıklı Ortalama Adedi (Bin)            | 33,753                |
| <b>Hisse Başına Kar/ (Zarar) (Tam TL tutarı ile gösterilmiştir)</b> | <b>35.8409</b>        |

|                                                                     | <b>31 Aralık 2020</b> |
|---------------------------------------------------------------------|-----------------------|
| Adi Hissedarlara Dağıtılabılır Net Kar                              | 740,928               |
| Çıkarılmış Adi Hisselerin Ağırlıklı Ortalama Adedi (Bin)            | 33,753                |
| <b>Hisse Başına Kar/ (Zarar) (Tam TL tutarı ile gösterilmiştir)</b> | <b>21.9515</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 geçmiş 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 2021 yılı içerisinde ihraç edilen bedelsiz hisse senedi bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

**3.24 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.

**Citibank Anonim Şirketi**

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Para birimi: Bin Türk Lirası)

**3. Muhasebe Politikaları (Devamı)****3.25 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 7 no’lu dipnotta gösterilmiştir.

**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 hususlara ilişkin açıklamalar**

Bulunmamaktadır.

**Citibank Anonim Şirketi**

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Para birimi: Bin Türk Lirası)

**4. Mali Bünve ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler****4.1 Özkaynaklara ilişkin açıklamalar**

Banka'nın 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla hesaplanan cari dönem özkaynak tutarı 4,405,722 TL, sermaye yeterliliği standart oranı da %27.81'dir. 31 Aralık 2020 hesaplamaları mülga düzenlemeler çerçevesinde yapılmış olup özkaynak tutarı 3,328,800 TL, sermaye yeterliliği standart oranı da %31.53'tür. 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.

**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                                                                                                                                                                                                                                         | 2,885,584  | -                                                       |
| Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar                                                                                                                                                                        | -          | -                                                       |
| Kâr                                                                                                                                                                                                                                                   | 1,209,737  | -                                                       |
| Net Dönem Kârı                                                                                                                                                                                                                                        | 1,209,737  | -                                                       |
| 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>                                                                                                                                                                                                             | 4,374,851  | -                                                       |
| <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                                                                                                           | 107,833    | -                                                       |
| Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri                                                                                                                                                                                                            | 12,867     | -                                                       |
| İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye                                                                                                                                                                        | 11,064     | -                                                       |
| 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                                                                                                                                                                            | -          | -                                                       |

**Citibank Anonim Şirketi**

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Para birimi: Bin Türk Lirası)

|                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                  |   |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|---|
| 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 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>131,764</b>   | - |
| <b>Çekirdek Sermaye Toplamı</b>                                                                                                                                                                                                                                                 | <b>4,243,087</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>4,243,087</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)                                                                                                                                                                              | 162,635          | - |
| <b>İndirimler Öncesi Katkı Sermaye</b>                                                                                                                                                                                                                                          | <b>162,635</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 2021 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama 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>162,635</b>   | - |
| <b>Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | <b>4,405,722</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 2021 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Para birimi: Bin Türk Lirası)

| <b>ÖZKAYNAK</b>                                                                                                                                                                                                                                                                |            |   |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|---|
| Özkaynak                                                                                                                                                                                                                                                                       | 4,405,722  | - |
| Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar                                                                                                                                                                                                                                                 | 15,844,647 | - |
| <b>SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI</b>                                                                                                                                                                                                                                            |            |   |
| Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı %                                                                                                                                                                                                                                           | 26.78      | - |
| Ana Sermaye Yeterliliği Oranı %                                                                                                                                                                                                                                                | 26.78      | - |
| Sermaye Yeterliliği Oranı %                                                                                                                                                                                                                                                    | 27.81      | - |
| <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 %                                                                        | 7.513      | - |
| <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 kullandığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)                                                                                                                                                                   | -          | - |
| <b>Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar</b>                                                                                                                                                                                               |            |   |
| Standart yaklaşımın kullandığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)                                                                                                                                                                   | 162,635    | - |
| Standart yaklaşımın kullandığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı                                                                                                                                        | 162,635    | - |
| 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                                                                                                                                                                                               | -          | - |

(\*) 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 2021 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama 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                                                                                                                                                                                                                                         | 2,218,656        | -                                                    |
| Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar                                                                                                                                                                        | -                | -                                                    |
| Kâr                                                                                                                                                                                                                                                   | 740,928          | -                                                    |
| Net Dönem Kârı                                                                                                                                                                                                                                        | 740,928          | -                                                    |
| 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>3,239,114</b> | <b>-</b>                                             |
| <b>Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>                                                                                                                                                                                                       |                  |                                                      |
| Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerleme ayarlamaları                                                                                                              | -                | -                                                    |
| Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar                                                                                                           | 6,893            | -                                                    |
| Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri                                                                                                                                                                                                            | 9,505            | -                                                    |
| İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye                                                                                                                                                                        | -                | -                                                    |
| İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar                                                                                              | 5,841            | -                                                    |
| 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 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>22,239</b>    | <b>-</b>                                             |
| <b>Çekirdek Sermaye Toplamı</b>                                                                                                                                                                                                                       | <b>3,216,875</b> | <b>-</b>                                             |

**Citibank Anonim Şirketi**

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama 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'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>3,216,875</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)                                                                                                                                                                                                                | 105,030          | - |
| <b>İndirimler Öncesi Katkı Sermaye</b>                                                                                                                                                                                                                                                                            | <b>105,030</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 (-)                                                                  | -                | - |
| 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>105,030</b>   | - |
| <b>Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)</b>                                                                                                                                                                                                                                                     | <b>3,321,905</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>                                                                                                                                                                                                    |                  |   |

**Citibank Anonim Şirketi**

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama 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 yüzde %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 yüzde %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                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | 3,328,800  | - |
| Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | 10,556,592 | - |
| <b>SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |            |   |
| Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | 30.47      | - |
| Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | 30.54      | - |
| Sermaye Yeterliliği Oranı (%)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | 31.53      | - |
| <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(%)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | 8.990      | - |
| <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 (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                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | 105,030    | - |
| 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                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | 105,030    | - |
| <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 2021 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Para birimi: Bin Türk Lirası)

**4. Mali Bünve ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler (Devamı)****4.1 Özkaynaklara ilişkin açıklamalar (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 indirimine konu 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                                                      | 4,267,018        | 4,267,018                                                   |
| Nakit akış riskinden korunma işlemlerinden elde edilen kazançlar | -                | -                                                           |
| Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri                       | 12867            | 12,867                                                      |
| Şerefiye ve maddi olmayan duran varlıklar                        | 11,064           | 11,064                                                      |
| Karşılıklar                                                      | 162,635          | 162,635                                                     |
| Sermaye benzeri krediler                                         | -                | -                                                           |
| Sermayeden indirilen diğer değerler                              | -                | -                                                           |
| <b>Özkaynak</b>                                                  | <b>4,453,584</b> | <b>4,453,584</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.

**Citibank Anonim Şirketi**

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Para birimi: Bin Türk Lirası)

**4 Mali Bünve ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler (Devamı)****4.2 Kredi riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)**

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.

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.

**Citibank Anonim Şirketi**

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Para birimi: Bin Türk Lirası)

**4 Mali Bünve ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler (Devamı)****4.2 Kredi riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)**

*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       | 12,592,084                    | 10,652,085                             | 11,439,609                      | 8,305,620                                |
| 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                         | 4,770,049                     | 1,648,190                              | 355,726                         | 591,555                                  |
| Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar                                              | 10,794,982                    | 8,171,551                              | 8,105,573                       | 7,490,949                                |
| Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar                                             | 18,372                        | 30,203                                 | 29,070                          | 26,158                                   |
| Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar             | 6,074                         | 38,264                                 | 59,499                          | 60,285                                   |
| Tahsili gecikmiş alacaklar                                                                  | -                             | -                                      | -                               | -                                        |
| 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                                                                             | 397,148                       | 357,321                                | 326,620                         | 324,869                                  |
| <b>Toplam</b>                                                                               | <b>28,578,709</b>             | <b>20,897,614</b>                      | <b>20,316,097</b>               | <b>16,799,436</b>                        |

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

**Citibank Anonim Şirketi**

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Para birimi: Bin Türk Lirası)

**4 Mali Bünye ve Risk Yönetimine İlişkin 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 işlemleri 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 2021 tarihi itibarıyla, Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı %99.74 ve %100'dür (31 Aralık 2020: %99.89 ve %100).

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla, Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı %99.96 ve %100'dür (31 Aralık 2020: %99.20 ve %100).

31 Aralık 2021 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 %24.97 ve %26'dır (31 Aralık 2020: %24.97 ve %26).

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla Banka tarafından üstlenilen kredi riski için ayrılan genel karşılık tutarı 233,044 TL'dir (31 Aralık 2020: 127,414 TL).

**Kredi Türlerine ve Özel Karşılıklarına İlişkin Bilgiler**

| 31 Aralık 2021              | Kurumsal/Ticari  | KOBİ           | Tüketici | Kredi Kartı   | Toplam           |
|-----------------------------|------------------|----------------|----------|---------------|------------------|
| Standart Nitelikli Krediler | 8,561,218        | 138,000        | -        | 26,249        | 8,725,467        |
| Yakın İzlemedeki Krediler   | -                | -              | -        | -             | -                |
| Takipteki Krediler          | 106,736          | -              | -        | -             | 106,736          |
| Özel Karşılıklar (-)        | (103,621)        | -              | -        | -             | (103,621)        |
| <b>Toplam</b>               | <b>8,564,333</b> | <b>138,000</b> | <b>-</b> | <b>26,249</b> | <b>8,728,582</b> |

| 31 Aralık 2020              | Kurumsal/Ticari  | KOBİ           | Tüketici | Kredi Kartı   | Toplam           |
|-----------------------------|------------------|----------------|----------|---------------|------------------|
| Standart Nitelikli Krediler | 6,533,665        | 113,436        | -        | 25,955        | 6,673,056        |
| Yakın İzlemedeki Krediler   | 8,447            | -              | -        | -             | 8,447            |
| Takipteki Krediler          | 139,378          | -              | -        | -             | 139,378          |
| Özel Karşılıklar (-)        | (120,666)        | -              | -        | -             | (120,666)        |
| <b>Toplam</b>               | <b>6,560,824</b> | <b>113,436</b> | <b>-</b> | <b>25,955</b> | <b>6,700,215</b> |

**Citibank Anonim Şirketi**

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Para birimi: Bin Türk Lirası)

**4 Mali Bünve ve Risk Yönetimine İlişkin 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>2,421,385</b>  | <b>1,514,345</b>    |
| Nakit                                        | -                 | -                   |
| İpotek                                       | -                 | -                   |
| Menkul kıymet                                | -                 | -                   |
| Müşteri Çek & Senet Karşılığı                | -                 | 1,791               |
| Diğer                                        | 2,421,385         | 1,512,554           |
| <b>Teminatsız (*)</b>                        | <b>6,304,082</b>  | <b>5,158,679</b>    |
| <b>Yakın İzlemedeki Krediler – Teminatlı</b> | <b>-</b>          | <b>5,451</b>        |
| Nakit                                        | -                 | -                   |
| İpotek                                       | -                 | -                   |
| Menkul kıymet                                | -                 | -                   |
| Müşteri Çek & Senet Karşılığı                | -                 | -                   |
| Diğer                                        | -                 | 5,451               |
| <b>Teminatsız (*)</b>                        | <b>-</b>          | <b>3,026</b>        |
| <b>Takipteki krediler Teminatlı</b>          | <b>3,115</b>      | <b>18,714</b>       |
| Nakit                                        | -                 | -                   |
| İpotek                                       | -                 | -                   |
| Menkul kıymet                                | -                 | -                   |
| Müşteri Çek & Senet Karşılığı                | 3,115             | 18,714              |
| Diğer                                        | -                 | -                   |
| <b>Teminatsız (*)</b>                        | <b>-</b>          | <b>-</b>            |
| <b>Toplam Nakit Krediler</b>                 | <b>8,728,582</b>  | <b>6,700,215</b>    |

(\*) 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla nakdi kredilerin teminatsız olan kısmı 6,304,082 TL'dir (31 Aralık 2020: 5,161,215 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>333,223</b>    | <b>135,766</b>      |
| Nakit                             | 18,285            | 10,865              |
| İpotek                            | -                 | -                   |
| Menkul kıymet                     | -                 | -                   |
| Müşteri Çek & Senet Karşılığı     | -                 | 4,129               |
| Diğer                             | 314,938           | 120,772             |
| <b>Teminatsız Krediler (*)</b>    | <b>3,134,481</b>  | <b>1,801,429</b>    |
| <b>Toplam Gayrinakdi Krediler</b> | <b>3,467,704</b>  | <b>1,937,195</b>    |

(\*) 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla gayrinakdi kredilerin teminatsız olan kısmı 3,134,481 TL'dir (31 Aralık 2020: 1,801,429 TL).

**Citibank Anonim Şirketi**

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Para birimi: Bin Türk Lirası)

**4 Mali Bünve ve Risk Yönetimine İlişkin 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 2021            | Kurumsal/Ticari | KOBİ     | Tüketici | Kredi Kartı | Toplam         |
|---------------------------|-----------------|----------|----------|-------------|----------------|
| Yakın İzlemedeki Krediler | -               | -        | -        | -           | -              |
| Takipteki Krediler        | 106,736         | -        | -        | -           | 106,736        |
| <b>Toplam</b>             | <b>106,736</b>  | <b>-</b> | <b>-</b> | <b>-</b>    | <b>106,736</b> |

| 31 Aralık 2020            | Kurumsal/Ticari | KOBİ     | Tüketici | Kredi Kartı | Toplam         |
|---------------------------|-----------------|----------|----------|-------------|----------------|
| Yakın İzlemedeki Krediler | 8,447           | -        | -        | -           | 8,447          |
| Takipteki Krediler        | 139,378         | -        | -        | -           | 139,378        |
| <b>Toplam</b>             | <b>147,825</b>  | <b>-</b> | <b>-</b> | <b>-</b>    | <b>147,825</b> |

| Teminatların türü      | 31 Aralık 2021   | 31 Aralık 2020   |
|------------------------|------------------|------------------|
| Gayrimenkul ipoteği    | 5,192            | 50,844           |
| Nakit ve nakit benzeri | 8,479            | 8,517            |
| Araç rehni             | -                | -                |
| Diğer                  | 2,734,252        | 1,653,555        |
| <b>Toplam</b>          | <b>2,747,923</b> | <b>1,712,916</b> |

**4.2.2 Kredi riskinin faaliyet bölümlerine göre dağılımı**

| Cari Dönem                | Kurumsal          | Kredi Kartları |
|---------------------------|-------------------|----------------|
| Standart Krediler         | 28,549,345        | 26,249         |
| Yakın izlemedeki krediler | -                 | -              |
| Takipteki krediler        | 106,736           | -              |
| <b>Brüt</b>               | <b>28,656,081</b> | <b>26,249</b>  |
| Özel Karşılık             | 103,621           | -              |
| <b>Toplam</b>             | <b>28,552,460</b> | <b>26,249</b>  |
| Önceki Dönem              | Kurumsal          | Kredi Kartları |
| Standart Krediler         | 20,262,983        | 25,955         |
| Yakın izlemedeki krediler | 8,447             | -              |
| Takipteki krediler        | 139,378           | -              |
| <b>Brüt</b>               | <b>20,410,808</b> | <b>25,955</b>  |
| Özel Karşılık             | 120,666           | -              |
| <b>Toplam</b>             | <b>20,290,142</b> | <b>25,955</b>  |

**Citibank Anonim Şirketi**

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklamalar ve Dipnotlar

(Para birimi: Bin Türk Lirası)

**4 Mali Bünve ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler (Devamı)****4.2 Kredi riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)****4.2.3 Önemli bölgelerdeki önemlilik arz eden risklere ilişkin profil**

|                                                                   | Risk Sınıfları (**)                                                                                     |                                                                                   |                                                         |                                                             |                                                                                                |                                  |                                                           |                    |                   |
|-------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------|-----------------------------------------------------------|--------------------|-------------------|
|                                                                   | Merkezi<br>Yönetimlerden<br>veya Merkez<br>Bankalarından<br>Şarta Bağlı Olan<br>ve Olmayan<br>Alacaklar | Bankalar ve<br>Araç<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>İpoteğiyle<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                                                           | 12,592,084                                                                                              | 1,475,993                                                                         | 10,788,496                                              | 18,372                                                      | 6,074                                                                                          | -                                | -                                                         | 397,148            | <b>25,278,167</b> |
| Avrupa Birliği Ülkeleri                                           | -                                                                                                       | 2,472,453                                                                         | 6,410                                                   | -                                                           | -                                                                                              | -                                | -                                                         | -                  | <b>2,478,863</b>  |
| OECD Ülkeleri (**)                                                | -                                                                                                       | 174,331                                                                           | -                                                       | -                                                           | -                                                                                              | -                                | -                                                         | -                  | <b>174,331</b>    |
| Kıyı Bankacılığı Bölgeleri                                        | -                                                                                                       | -                                                                                 | -                                                       | -                                                           | -                                                                                              | -                                | -                                                         | -                  | -                 |
| ABD, Kanada                                                       | -                                                                                                       | 640,266                                                                           | 76                                                      | -                                                           | -                                                                                              | -                                | -                                                         | -                  | <b>640,342</b>    |
| Diğer Ülkeler                                                     | -                                                                                                       | 7,006                                                                             | -                                                       | -                                                           | -                                                                                              | -                                | -                                                         | -                  | <b>7,006</b>      |
| İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol<br>Edilen Ortaklıklar | -                                                                                                       | -                                                                                 | -                                                       | -                                                           | -                                                                                              | -                                | -                                                         | -                  | -                 |
| Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler                              | -                                                                                                       | -                                                                                 | -                                                       | -                                                           | -                                                                                              | -                                | -                                                         | -                  | -                 |
| <b>Toplam</b>                                                     | <b>12,592,084</b>                                                                                       | <b>4,770,049</b>                                                                  | <b>10,794,982</b>                                       | <b>18,372</b>                                               | <b>6,074</b>                                                                                   | <b>-</b>                         | <b>-</b>                                                  | <b>397,148</b>     | <b>28,578,709</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 2021 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklamalar ve Dipnotlar

(Para birimi: Bin Türk Lirası)

**4 Mali Bünve ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler (Devamı)****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>Araç<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                                                           | 11,439,609                                                                                        | 338,601                                                                              | 8,084,619                                                  | 29,070                                                      | 59,499                                                                                         | -                                | -                                                            | 326,620            | <b>20,278,018</b> |
| Avrupa Birliği Ülkeleri                                           | -                                                                                                 | 3,560                                                                                | 7,032                                                      | -                                                           | -                                                                                              | -                                | -                                                            | -                  | <b>10,592</b>     |
| OECD Ülkeleri (***)                                               | -                                                                                                 | 1,401                                                                                | 1,401                                                      | -                                                           | -                                                                                              | -                                | -                                                            | -                  | <b>2,802</b>      |
| Kıyı Bankacılığı Bölgeleri                                        | -                                                                                                 | -                                                                                    | -                                                          | -                                                           | -                                                                                              | -                                | -                                                            | -                  | -                 |
| ABD, Kanada                                                       | -                                                                                                 | 933                                                                                  | 936                                                        | -                                                           | -                                                                                              | -                                | -                                                            | -                  | <b>1,869</b>      |
| Diğer Ülkeler                                                     | -                                                                                                 | 11,231                                                                               | 11,585                                                     | -                                                           | -                                                                                              | -                                | -                                                            | -                  | <b>22,816</b>     |
| İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol<br>Edilen Ortaklıklar | -                                                                                                 | -                                                                                    | -                                                          | -                                                           | -                                                                                              | -                                | -                                                            | -                  | -                 |
| Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler                              | -                                                                                                 | -                                                                                    | -                                                          | -                                                           | -                                                                                              | -                                | -                                                            | -                  | -                 |
| <b>Toplam</b>                                                     | <b>11,439,609</b>                                                                                 | <b>355,726</b>                                                                       | <b>8,105,573</b>                                           | <b>29,070</b>                                               | <b>59,499</b>                                                                                  | <b>-</b>                         | <b>-</b>                                                     | <b>326,620</b>     | <b>20,316,097</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 2021 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklamalar ve Dipnotlar

(Para birimi: Bin Türk Lirası)

**4 Mali Bünve ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler (Devamı)****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 | Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar | Diğer Alacaklar | TP         | YP         |            |
| <b>Tarım</b>                | -                                                                                     | -                                                                   | 384,045                                        | -                                               | -                                                                               | -                          | -                                                | -               | 214,034    | 170,011    | 384,045    |
| Çiftçilik ve Hayvancılık    | -                                                                                     | -                                                                   | 384,045                                        | -                                               | -                                                                               | -                          | -                                                | -               | 214,034    | 170,011    | 384,045    |
| Ormancılık                  | -                                                                                     | -                                                                   | -                                              | -                                               | -                                                                               | -                          | -                                                | -               | -          | -          | -          |
| Balıkçılık                  | -                                                                                     | -                                                                   | -                                              | -                                               | -                                                                               | -                          | -                                                | -               | -          | -          | -          |
| <b>Sanayi</b>               | -                                                                                     | -                                                                   | 5,817,262                                      | 18,372                                          | 6,074                                                                           | -                          | -                                                | -               | 2,600,610  | 3,241,098  | 5,841,708  |
| Madencilik ve Taşocakçılığı | -                                                                                     | -                                                                   | 403,828                                        | -                                               | -                                                                               | -                          | -                                                | -               | 25,020     | 378,808    | 403,828    |
| İmalat Sanayi               | -                                                                                     | -                                                                   | 5,413,426                                      | 18,372                                          | 6,074                                                                           | -                          | -                                                | -               | 2,575,582  | 2,862,290  | 5,437,872  |
| Elektrik, Gaz, Su           | -                                                                                     | -                                                                   | 8                                              | -                                               | -                                                                               | -                          | -                                                | -               | 8          | -          | 8          |
| <b>İnşaat</b>               | -                                                                                     | -                                                                   | 18,076                                         | -                                               | -                                                                               | -                          | -                                                | -               | 16,789     | 1,287      | 18,076     |
| <b>Hizmetler</b>            | -                                                                                     | 4,770,049                                                           | 4,574,299                                      | -                                               | -                                                                               | -                          | -                                                | -               | 1,864,993  | 7,479,355  | 9,344,348  |
| Toptan ve Perakende Ticaret | -                                                                                     | -                                                                   | 2,274,904                                      | -                                               | -                                                                               | -                          | -                                                | -               | 1,332,913  | 941,991    | 2,274,904  |
| Otel ve Lokanta Hizmetleri  | -                                                                                     | -                                                                   | -                                              | -                                               | -                                                                               | -                          | -                                                | -               | -          | -          | -          |
| Ulaştırma Ve Haberleşme     | -                                                                                     | -                                                                   | 1,451,513                                      | -                                               | -                                                                               | -                          | -                                                | -               | 358,746    | 1,092,767  | 1,451,513  |
| Mali Kuruluşlar             | -                                                                                     | 4,770,049                                                           | 758,216                                        | -                                               | -                                                                               | -                          | -                                                | -               | 106,095    | 5,422,170  | 5,528,265  |
| Gayrimenkul ve Kira. Hizm.  | -                                                                                     | -                                                                   | 83,476                                         | -                                               | -                                                                               | -                          | -                                                | -               | 62,352     | 21,124     | 83,476     |
| Serbest Meslek Hizmetleri   | -                                                                                     | -                                                                   | -                                              | -                                               | -                                                                               | -                          | -                                                | -               | -          | -          | -          |
| Eğitim Hizmetleri           | -                                                                                     | -                                                                   | -                                              | -                                               | -                                                                               | -                          | -                                                | -               | -          | -          | -          |
| Sağlık ve Sosyal Hizmetler  | -                                                                                     | -                                                                   | 6,190                                          | -                                               | -                                                                               | -                          | -                                                | -               | 4,887      | 1,303      | 6,190      |
| <b>Diğer</b>                | 12,592,084                                                                            | -                                                                   | 1,300                                          | -                                               | -                                                                               | -                          | -                                                | 397,148         | 9,415,153  | 3,575,379  | 12,990,532 |
| <b>Toplam</b>               | 12,592,084                                                                            | 4,770,049                                                           | 10,794,982                                     | 18,372                                          | 6,074                                                                           | -                          | -                                                | 397,148         | 14,111,579 | 14,467,130 | 28,578,709 |

<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 2021 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklamalar ve Dipnotlar

(Para birimi: Bin Türk Lirası)

**4 Mali Bünve ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler (Devamı)****4.2 Kredi riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)****4.2.4 Sektörlere veya karşı taraflara göre risk profili (Devamı)**

| Önceki 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 İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar | Tahsili Gecikmiş Alacaklar | Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar | Diğer Alacaklar | TP         | YP        |            |
| <b>Tarım</b>                | -                                                                                     | -                                                                   | 343,344                                        | -                                               | -                                                                               | -                          | -                                                | -               | 320,234    | 23,110    | 343,344    |
| Çiftçilik ve Hayvancılık    | -                                                                                     | -                                                                   | 343,344                                        | -                                               | -                                                                               | -                          | -                                                | -               | 320,234    | 23,110    | 343,344    |
| Ormancılık                  | -                                                                                     | -                                                                   | -                                              | -                                               | -                                                                               | -                          | -                                                | -               | -          | -         | -          |
| Balıkçılık                  | -                                                                                     | -                                                                   | -                                              | -                                               | -                                                                               | -                          | -                                                | -               | -          | -         | -          |
| <b>Sanayi</b>               | -                                                                                     | -                                                                   | 5,155,714                                      | 29,070                                          | 59,499                                                                          | -                          | -                                                | -               | 1,905,947  | 3,338,336 | 5,244,283  |
| Madencilik ve Taşocakçılığı | -                                                                                     | -                                                                   | 31,220                                         | -                                               | -                                                                               | -                          | -                                                | -               | 24,539     | 6,681     | 31,220     |
| İmalat Sanayi               | -                                                                                     | -                                                                   | 5,124,485                                      | 29,070                                          | 59,499                                                                          | -                          | -                                                | -               | 1,881,399  | 3,331,655 | 5,213,054  |
| Elektrik, Gaz, Su           | -                                                                                     | -                                                                   | 9                                              | -                                               | -                                                                               | -                          | -                                                | -               | 9          | -         | 9          |
| <b>İnşaat</b>               | -                                                                                     | -                                                                   | 18,623                                         | -                                               | -                                                                               | -                          | -                                                | -               | 16,978     | 1,645     | 18,623     |
| <b>Hizmetler</b>            | -                                                                                     | 355,726                                                             | 2,587,421                                      | -                                               | -                                                                               | -                          | -                                                | -               | 1,784,596  | 1,158,551 | 2,943,147  |
| Toptan ve Perakende Ticaret | -                                                                                     | -                                                                   | 822,203                                        | -                                               | -                                                                               | -                          | -                                                | -               | 770,615    | 51,588    | 822,203    |
| Otel ve Lokanta Hizmetleri  | -                                                                                     | -                                                                   | -                                              | -                                               | -                                                                               | -                          | -                                                | -               | -          | -         | -          |
| Ulaştırma Ve Haberleşme     | -                                                                                     | -                                                                   | 1,343,965                                      | -                                               | -                                                                               | -                          | -                                                | -               | 626,010    | 717,955   | 1,343,965  |
| Mali Kuruluşlar             | -                                                                                     | 355,726                                                             | 385,750                                        | -                                               | -                                                                               | -                          | -                                                | -               | 358,387    | 383,089   | 741,476    |
| Gayrimenkul ve Kira. Hizm.  | -                                                                                     | -                                                                   | 31,505                                         | -                                               | -                                                                               | -                          | -                                                | -               | 26,012     | 5,493     | 31,505     |
| Serbest Meslek Hizmetleri   | -                                                                                     | -                                                                   | -                                              | -                                               | -                                                                               | -                          | -                                                | -               | -          | -         | -          |
| Eğitim Hizmetleri           | -                                                                                     | -                                                                   | -                                              | -                                               | -                                                                               | -                          | -                                                | -               | -          | -         | -          |
| Sağlık ve Sosyal Hizmetler  | -                                                                                     | -                                                                   | 3,998                                          | -                                               | -                                                                               | -                          | -                                                | -               | 3,572      | 426       | 3,998      |
| <b>Diğer</b>                | 11,439,609                                                                            | -                                                                   | 471                                            | -                                               | -                                                                               | -                          | -                                                | 326,620         | 10,081,671 | 1,685,029 | 11,766,700 |
| <b>Toplam</b>               | 11,439,609                                                                            | 355,726                                                             | 8,105,573                                      | 29,070                                          | 59,499                                                                          | -                          | -                                                | 326,620         | 14,109,426 | 6,206,671 | 20,316,097 |

<sup>(\*)</sup> Kredi Riski Azaltımı öncesi, krediyeye 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 2021 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklamalar ve Dipnotlar

(Para birimi: Bin Türk Lirası)

**4 Mali Bünve ve Risk Yönetimine İlişkin 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       | 12,592,084        | -                | -                | -                | -                |
| 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                         | 3,958,457         | 206,306          | 208,853          | 396,433          | -                |
| Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar                                              | 2,899,711         | 1,961,359        | 3,001,577        | 1,037,574        | 1,894,761        |
| Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar                                             | 18,372            | -                | -                | -                | -                |
| Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpotegiyle Teminatlandırılmış Alacaklar             | 6,074             | -                | -                | -                | -                |
| Tahsili Gecikmiş Alacaklar                                                                  | -                 | -                | -                | -                | -                |
| 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 (**)                                                                        | -                 | -                | -                | -                | 397,148          |
| <b>Genel Toplam</b>                                                                         | <b>19,474,698</b> | <b>2,167,665</b> | <b>3,210,430</b> | <b>1,434,007</b> | <b>2,291,909</b> |

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

(\*\*) 70,468 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       | 11,439,609        | -                | -                | -                | -                |
| 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                         | -                 | 212              | -                | -                | 355,514          |
| Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar                                              | 2,438,470         | 1,485,868        | 2,149,383        | 1,430,594        | 601,258          |
| Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar                                             | 29,070            | -                | -                | -                | -                |
| Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpotegiyle Teminatlandırılmış Alacaklar             | 59,499            | -                | -                | -                | -                |
| Tahsili Gecikmiş Alacaklar                                                                  | -                 | -                | -                | -                | -                |
| 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 (**)                                                                        | -                 | -                | -                | -                | 326,620          |
| <b>Genel Toplam</b>                                                                         | <b>13,966,648</b> | <b>1,486,080</b> | <b>2,149,383</b> | <b>1,430,594</b> | <b>1,283,392</b> |

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

(\*\*) 62,084 TL tutarında maddi duran varlıklar ve maddi olmayan duran varlıklar toplamını içermektedir.

**Citibank Anonim Şirketi**

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklamalar ve Dipnotlar

(Para birimi: Bin Türk Lirası)

**4 Mali Bünve ve Risk Yönetimine İlişkin 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  | 12,902,466 | -   | 3,325,862 | -   | -   | -   | 12,350,381 | -    | -    | -     | -                           |
| Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar | 12,910,945 | -   | 3,325,862 | -   | -   | -   | 12,341,902 | -    | -    | -     | -                           |

| Önceki Dönem Risk Ağırlığı         | %0         | %10 | %20     | %35 | %50 | %75 | %100      | %150 | %200 | %1250 | Özkaynaklardan İndirilenler |
|------------------------------------|------------|-----|---------|-----|-----|-----|-----------|------|------|-------|-----------------------------|
| Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar  | 11,596,473 | -   | 385,312 | -   | 877 | -   | 8,333,435 | -    | -    | -     | -                           |
| Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar | 11,604,990 | -   | 385,312 | -   | 877 | -   | 8,324,919 | -    | -    | -     | -                           |

**4.2.7 Önemli sektörlere 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>7,714</b>          | -                | -                      | <b>7,713</b>     |
| Çiftçilik ve Hayvancılık        | 7,714                 | -                | -                      | 7,713            |
| Ormancılık                      | -                     | -                | -                      | -                |
| Balıkçılık                      | -                     | -                | -                      | -                |
| <b>Sanayi</b>                   | <b>42,676</b>         | -                | -                      | <b>40,019</b>    |
| Madencilik ve Taşocakçılığı     | -                     | -                | -                      | -                |
| İmalat Sanayi                   | 42,676                | -                | -                      | 40,019           |
| Elektrik, Gaz, Su               | -                     | -                | -                      | -                |
| <b>İnşaat</b>                   | <b>16,489</b>         | -                | -                      | <b>16,489</b>    |
| <b>Hizmetler</b>                | <b>39,857</b>         | -                | -                      | <b>39,400</b>    |
| Toptan ve Perakende Ticaret     | 34,207                | -                | -                      | 33,750           |
| Otel ve Lokanta Hizmetleri      | -                     | -                | -                      | -                |
| Ulaştırma Ve Haberleşme         | -                     | -                | -                      | -                |
| Mali Kuruluşlar                 | 177                   | -                | -                      | 177              |
| Gayrimenkul ve Kira. Hizm.      | 5,473                 | -                | -                      | 5,473            |
| Serbest Meslek Hizmetleri       | -                     | -                | -                      | -                |
| Eğitim Hizmetleri               | -                     | -                | -                      | -                |
| Sağlık ve Sosyal Hizmetler      | -                     | -                | -                      | -                |
| <b>Diğer</b>                    | <b>-</b>              | <b>-</b>         | <b>-</b>               | <b>-</b>         |
| <b>Toplam</b>                   | <b>106,736</b>        | <b>-</b>         | <b>-</b>               | <b>103,621</b>   |

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

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

**Citibank Anonim Şirketi**

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklamalar ve Dipnotlar

(Para birimi: Bin Türk Lirası)

**4 Mali Bünve ve Risk Yönetimine İlişkin 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>9,602</b>          | -                | -                      | <b>9,601</b>     |
| Çiftçilik ve Hayvancılık        | 9,602                 | -                | -                      | 9,601            |
| Örmancılık                      | -                     | -                | -                      | -                |
| Balıkçılık                      | -                     | -                | -                      | -                |
| <b>Sanayi</b>                   | <b>74,748</b>         | -                | -                      | <b>56,619</b>    |
| Madencilik ve Taşocakçılığı     | -                     | -                | -                      | -                |
| İmalat Sanayi                   | 74,748                | -                | -                      | 56,619           |
| Elektrik, Gaz, Su               | -                     | -                | -                      | -                |
| <b>İnşaat</b>                   | <b>16,641</b>         | -                | -                      | <b>16,641</b>    |
| <b>Hizmetler</b>                | <b>38,387</b>         | -                | -                      | <b>37,805</b>    |
| Toptan ve Perakende Ticaret     | 32,738                | -                | -                      | 32,156           |
| Otel ve Lokanta Hizmetleri      | -                     | -                | -                      | -                |
| Ulaştırma Ve Haberleşme         | -                     | -                | -                      | -                |
| Mali Kuruluşlar                 | 177                   | -                | -                      | 177              |
| Gayrimenkul ve Kira. Hizm.      | 5,472                 | -                | -                      | 5,472            |
| Serbest Meslek Hizmetleri       | -                     | -                | -                      | -                |
| Eğitim Hizmetleri               | -                     | -                | -                      | -                |
| Sağlık ve Sosyal Hizmetler      | -                     | -                | -                      | -                |
| <b>Diğer</b>                    | -                     | -                | -                      | -                |
| <b>Toplam</b>                   | <b>139,378</b>        | -                | -                      | <b>120,666</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  | 120,666         | 4,661                                   | 21,706             | -                 | 103,621          |
| 2 | Genel Karşılıklar | 127,414         | 105,630                                 | -                  | -                 | 233,044          |

|   | Önceki Dönem      | Açılış Bakiyesi | Dönem İçinde Ayrılan Karşılık Tutarları | Karşılık İptalleri | Diğer Ayarlamalar | Kapanış Bakiyesi |
|---|-------------------|-----------------|-----------------------------------------|--------------------|-------------------|------------------|
| 1 | Özel Karşılıklar  | 106,904         | 13,762                                  | -                  | -                 | 120,666          |
| 2 | Genel Karşılıklar | 93,147          | 34,267                                  | -                  | -                 | 127,414          |

**Citibank Anonim Şirketi**

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklamalar ve Dipnotlar

(Para birimi: Bin Türk Lirası)

**4 Mali Bünve ve Risk Yönetimine İlişkin 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 2021 tarihi itibarıyla, 942,481 TL’si bilanço kapalı pozisyonundan (31 Aralık 2020 – 195,387 TL bilanço açık pozisyonu) ve (742,300) TL’si nazım hesap açık pozisyonundan (31 Aralık 2020 – 295,890 nazım hesap kapalı pozisyonu) oluşmak üzere 200,181 TL net yabancı para kapalı pozisyonu (31 Aralık 2020 – 100,503 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>     | 13.4667    | 15.2443 | 0.1170     |
| <b>Bilanço tarihinden önceki;</b> |            |         |            |
| 1. Günün Gişe Döviz Alış Kuru     | 13.1925    | 14.9431 | 0.1146     |
| 2. Günün Gişe Döviz Alış Kuru     | 12.6073    | 14.2475 | 0.1097     |
| 3. Günün Gişe Döviz Alış Kuru     | 11.8507    | 13.4304 | 0.1032     |
| 4. Günün Gişe Döviz Alış Kuru     | 11.4550    | 12.9556 | 0.0999     |
| 5. Günün Gişe Döviz Alış Kuru     | 11.9786    | 13.5706 | 0.1047     |

**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 12.4251 TL ve Avro için 13.8573 TL ve Japon Yeni için 0.1082 TL’dir (31 Aralık 2020: ABD Doları için 7.7148 TL ve Avro için 9.3895 TL ve Japon Yeni için 0.0735 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 2021 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklamalar ve Dipnotlar

(Para birimi: Bin Türk Lirası)

**4. Mali Bünve ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler (Devamı)****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. | 1,961,951          | 1,648,449          | 71              | 3,610,471         |
| Bankalar                                                                                        | 2,204,062          | 2,077,518          | 415,373         | 4,696,953         |
| 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>                                                                         | 2,982,809          | 1,864,258          | -               | 4,847,067         |
| 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                                                                           | -                  | 10                 | -               | 10                |
| Maddi Olmayan Duran Varlıklar                                                                   | -                  | -                  | -               | -                 |
| Diğer Varlıklar                                                                                 | -                  | 22,478             | -               | 22,478            |
| <b>Toplam Varlıklar</b>                                                                         | <b>7,148,822</b>   | <b>5,612,713</b>   | <b>415,444</b>  | <b>13,176,979</b> |
| <b>Yükümlülükler</b>                                                                            |                    |                    |                 |                   |
| Bankalar Mevduatı                                                                               | 7,103              | 1,862              | 1,602           | 10,567            |
| Döviz Tevdiat Hesabı                                                                            | 6,057,431          | 5,668,580          | 344,811         | 12,070,822        |
| Para Piyasalarına Borçlar                                                                       | -                  | -                  | -               | -                 |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar                                                        | -                  | -                  | -               | -                 |
| Alınan Krediler                                                                                 | -                  | -                  | -               | -                 |
| İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)                                                             | -                  | -                  | -               | -                 |
| Muhtelif Borçlar                                                                                | -                  | -                  | -               | -                 |
| Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar                                                   | -                  | -                  | -               | -                 |
| Diğer Yükümlülükler <sup>(3)</sup>                                                              | 9,660              | 143,917            | 17              | 153,594           |
| <b>Toplam Yükümlülükler</b>                                                                     | <b>6,074,194</b>   | <b>5,814,359</b>   | <b>346,430</b>  | <b>12,234,983</b> |
| <b>Net Bilanço Pozisyonu</b>                                                                    | <b>1,074,628</b>   | <b>(201,646)</b>   | <b>69,014</b>   | <b>942,481</b>    |
| <b>Net Nazım Hesap Pozisyonu</b>                                                                | <b>(1,078,930)</b> | <b>404,996</b>     | <b>(68,366)</b> | <b>(742,300)</b>  |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar <sup>(5)</sup>                                              | 1,234,648          | 4,723,108          | 227,386         | 6,185,142         |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar <sup>(5)</sup>                                                | 2,313,578          | 4,318,112          | 295,752         | 6,927,442         |
| Gayrinakdi Krediler <sup>(4)</sup>                                                              | 203,359            | 2,502,187          | 2,167           | 2,707,713         |
| <b>Önceki Dönem</b>                                                                             |                    |                    |                 |                   |
| <b>Toplam Varlıklar</b>                                                                         | <b>3,428,050</b>   | <b>2,113,131</b>   | <b>170,742</b>  | <b>5,711,923</b>  |
| <b>Toplam Yükümlülükler</b>                                                                     | <b>2,458,104</b>   | <b>3,326,038</b>   | <b>123,168</b>  | <b>5,907,310</b>  |
| <b>Net Bilanço Pozisyonu</b>                                                                    | <b>969,946</b>     | <b>(1,212,907)</b> | <b>47,574</b>   | <b>(195,387)</b>  |
| <b>Net Nazım Hesap Pozisyonu</b>                                                                | <b>(966,426)</b>   | <b>1,306,382</b>   | <b>(44,066)</b> | <b>295,890</b>    |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar                                                             | 1,026,083          | 2,893,607          | 101,966         | 4,021,656         |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar                                                               | 1,992,509          | 1,587,225          | 146,032         | 3,725,766         |
| Gayrinakdi Krediler <sup>(4)</sup>                                                              | 149,149            | 848,147            | 3,427           | 1,000,723         |

<sup>(1)</sup> 485 TL tutarındaki türev finansal varlıklar kur riski hesaplamasına dahil edilmemiştir.<sup>(2)</sup> Kredilerde bilançoda TP de izlenen dövizde endeksli kredi ve faizi bulunmamaktadır.<sup>(3)</sup> 485 TL tutarındaki türev finansal yükümlülükler kur riski hesaplamasına dahil edilmemiştir. 10 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 2,485,164 TL tutarındaki vadeli döviz alım taahhütlerini içermektedir. Türev Finansal Araçlardan Borçlar hesabı ise 2,383,155 TL tutarındaki vadeli döviz satım taahhütlerini içermektedir.

**Citibank Anonim Şirketi**

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklamalar ve Dipnotlar

(Para birimi: Bin Türk Lirası)

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

TL'nin aşağıdaki para birimlerine karşılık yüzde 10 değer kaybı varsayımıyla 31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla, özkaynaklarda ve kar veya zarar 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           |               |
|----------------------|------------------------|---------------|------------------------|---------------|
|                      | Kar veya zarar tablosu | Özkaynak (*)  | Kar veya zarar tablosu | Özkaynak (*)  |
| ABD Doları           | 20,335                 | 20,335        | 9,348                  | 9,348         |
| Avro                 | (430)                  | (430)         | 352                    | 352           |
| Diğer para birimleri | 65                     | 65            | 351                    | 351           |
| <b>Toplam, net</b>   | <b>19,970</b>          | <b>19,970</b> | <b>10,051</b>          | <b>10,051</b> |

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

**Citibank Anonim Şirketi**

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklamalar ve Dipnotlar

(Para birimi: Bin Türk Lirası)

**4. Mali Bünve ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler (Devamı)****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 metod 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.

**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                                              | 7,471,812         | -                | -                | -                | -              | 1,422             | 7,473,234         |
| Bankalar                                                                      | 458,038           | -                | 983,539          |                  |                | 3,261,695         | 4,703,272         |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar       | 377,875           | 195,037          | 81,641           | 18,566           | 8,512          | -                 | 681,631           |
| Para Piyasalarından Alacaklar                                                 | -                 | -                | -                | -                | -              | -                 | -                 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | -                 | 1,710,740        | 1,457,236        | 1,928,502        | -              | -                 | 5,096,478         |
| Krediler                                                                      | 3,470,143         | 1,440,239        | 2,924,966        | 890,119          | -              | 3,115             | 8,728,582         |
| İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar                 | -                 | -                | -                | -                | -              | -                 | -                 |
| Diğer Varlıklar (*)                                                           | -                 | -                | -                | -                | -              | 145,968           | 145,968           |
| <b>Toplam Varlıklar</b>                                                       | <b>11,777,868</b> | <b>3,346,016</b> | <b>5,447,382</b> | <b>2,837,187</b> | <b>8,512</b>   | <b>3,412,200</b>  | <b>26,829,165</b> |
| <b>Yükümlülükler</b>                                                          |                   |                  |                  |                  |                |                   |                   |
| Bankalar Mevduatı                                                             | 921,058           | -                | -                | -                | -              | 1,040,770         | 1,961,828         |
| Diğer Mevduat                                                                 | 9,137,707         | 381,744          | 35,151           | -                | -              | 9,727,469         | 19,282,071        |
| Para Piyasalarından Borçlar                                                   | -                 | -                | -                | -                | -              | -                 | -                 |
| Muhtelif Borçlar                                                              | -                 | -                | -                | -                | -              | -                 | -                 |
| İhraç Edilen Menkul Kıymetler                                                 | -                 | -                | -                | -                | -              | 147,666           | 147,666           |
| Diğer Mali Kuruluşlar Sağl. Fonlar                                            | -                 | -                | -                | -                | -              | -                 | -                 |
| Diğer Yükümlülükler (**)                                                      | 258,487           | 110,253          | 284,100          | -                | -              | 4,784,760         | 5,437,600         |
| <b>Toplam Yükümlülükler</b>                                                   | <b>10,317,252</b> | <b>491,997</b>   | <b>319,251</b>   | <b>-</b>         | <b>-</b>       | <b>15,700,665</b> | <b>26,829,165</b> |
| <b>Bilançodaki Uzun Pozisyon</b>                                              | <b>1,460,616</b>  | <b>2,854,019</b> | <b>5,128,131</b> | <b>2,837,187</b> | <b>8,512</b>   | <b>-</b>          | <b>12,288,465</b> |
| <b>Bilançodaki Kısa Pozisyon</b>                                              | <b>-</b>          | <b>-</b>         | <b>-</b>         | <b>-</b>         | <b>-</b>       | <b>12,288,465</b> | <b>12,288,465</b> |
| <b>Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon</b>                                       | <b>4,478,981</b>  | <b>1,115,272</b> | <b>590,889</b>   | <b>-</b>         | <b>-</b>       | <b>-</b>          | <b>6,185,142</b>  |
| <b>Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon</b>                                       | <b>4,189,921</b>  | <b>1,296,942</b> | <b>1,440,579</b> | <b>-</b>         | <b>-</b>       | <b>-</b>          | <b>6,927,442</b>  |
| <b>Toplam Pozisyon</b>                                                        | <b>1,749,676</b>  | <b>2,672,349</b> | <b>4,278,441</b> | <b>2,837,187</b> | <b>8,512</b>   | <b>12,288,465</b> | <b>(742,300)</b>  |

(\*) "Diğer Varlıklar" 59,404 TL tutarında sabit kıymetler, 11,064 TL tutarında maddi olmayan duran varlıklar, 5,051 TL tutarında ertelenmiş vergi varlığı, 46,825 TL tutarında takas hesabı, 1,003 TL tutarında peşin ödenmiş giderler, 22,621 TL tutarında muhtelif alacaklar dan oluşmaktadır.

(\*\*) Diğer Yükümlülükler" içinde "Faizsiz" sütunu 4,267,018 TL tutarında özkaynaklar, 46,824 TL tutarında takas hesabı, 131,197 TL tutarındaki vergi borcu ve karşılığı ve 13,440 TL tutarındaki diğer faizsiz kalemlerden oluşmaktadır.

**Citibank Anonim Şirketi**

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklamalar ve Dipnotlar

(Para birimi: Bin Türk Lirası)

**4. Mali Bünve ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler (Devamı)****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                                                                | 6,849,545         | -                | -                | -                | -              | 1,016             | 6,850,561         |
| Bankalar                                                                      | 15                | -                | 667,110          | -                | -              | 1,654,215         | 2,321,340         |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar       | 46,270            | 15,636           | 53,005           | 188,782          | 10,339         | -                 | 314,032           |
| Para Piyasalarından Alacaklar                                                 | -                 | -                | -                | -                | -              | -                 | -                 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | -                 | 1,717,378        | 198,689          | 2,087,105        | -              | -                 | 4,003,172         |
| Krediler                                                                      | 3,524,042         | 1,112,108        | 2,227,924        | 602,802          | -              | 18,589            | 7,485,465         |
| İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar                 | -                 | -                | -                | -                | -              | -                 | -                 |
| Diğer Varlıklar (*)                                                           | -                 | -                | -                | -                | -              | 161,695           | 161,695           |
| <b>Toplam Varlıklar</b>                                                       | <b>10,419,872</b> | <b>2,845,122</b> | <b>3,146,728</b> | <b>2,878,689</b> | <b>10,339</b>  | <b>1,835,515</b>  | <b>21,136,265</b> |
| <b>Yükümlülükler</b>                                                          |                   |                  |                  |                  |                |                   |                   |
| Bankalar Mevduatı                                                             | 309,541           | -                | -                | -                | -              | 1,665,747         | 1,975,288         |
| Diğer Mevduat                                                                 | 5,303,889         | 170,124          | 38,068           | -                | -              | 9,085,319         | 14,597,400        |
| Para Piyasalarına Borçlar                                                     | -                 | -                | -                | -                | -              | -                 | -                 |
| Muhtelif Borçlar                                                              | -                 | -                | -                | -                | -              | 27,603            | 27,603            |
| İhraç Edilen Menkul Kıymetler                                                 | -                 | -                | -                | -                | -              | -                 | -                 |
| Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar                                           | 3,161             | -                | -                | -                | -              | -                 | 3,161             |
| Diğer Yükümlülükler (**)                                                      | 20,708            | 22,560           | 41,952           | -                | -              | 4,447,593         | 4,532,813         |
| <b>Toplam Yükümlülükler</b>                                                   | <b>5,637,299</b>  | <b>192,684</b>   | <b>80,020</b>    | <b>-</b>         | <b>-</b>       | <b>15,226,262</b> | <b>21,136,265</b> |
| <b>Bilançodaki Uzun Pozisyon</b>                                              | <b>4,782,573</b>  | <b>2,652,438</b> | <b>3,066,708</b> | <b>2,878,689</b> | <b>10,339</b>  | <b>-</b>          | <b>13,390,747</b> |
| <b>Bilançodaki Kısa Pozisyon</b>                                              | <b>-</b>          | <b>-</b>         | <b>-</b>         | <b>-</b>         | <b>-</b>       | <b>13,390,747</b> | <b>13,390,747</b> |
| <b>Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon</b>                                       | <b>6,588,968</b>  | <b>303,373</b>   | <b>333,489</b>   | <b>-</b>         | <b>-</b>       | <b>-</b>          | <b>7,225,830</b>  |
| <b>Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon</b>                                       | <b>5,590,471</b>  | <b>980,177</b>   | <b>1,486,545</b> | <b>-</b>         | <b>-</b>       | <b>-</b>          | <b>8,057,193</b>  |
| <b>Toplam Pozisyon</b>                                                        | <b>5,781,070</b>  | <b>1,975,634</b> | <b>1,913,652</b> | <b>2,878,689</b> | <b>10,339</b>  | <b>13,390,747</b> | <b>(831,363)</b>  |

(\*) "Diğer Varlıklar" 56,243 TL tutarında sabit kıymetler, 5,841 TL tutarında maddi olmayan duran varlıklar, 50,929 TL tutarında takas hesabı, 4,577 TL tutarında peşin ödenmiş giderler, 33,487 TL tutarında muhtelif alacaklar dan oluşmaktadır.

(\*\*) Diğer Yükümlülükler" içinde "Faizsiz" sütunu 3,232,221 TL tutarında özkaynaklar, 51,095 TL tutarında takas hesabı, 59,224 TL tutarındaki vergi borcu ve karşılığı ve 674,092 TL tutarındaki diğer faizsiz kalemlerden oluşmaktadır.

**Citibank Anonim Şirketi**

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklamalar ve Dipnotlar

(Para birimi: Bin Türk Lirası)

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

| Cari Dönem                                                                    | Avro | ABD Doları | JPY  | TL    |
|-------------------------------------------------------------------------------|------|------------|------|-------|
|                                                                               | %    | %          | %    | %     |
| <b>Varlıklar</b>                                                              |      |            |      |       |
| Nakit Değerler ve Merkez Bankası                                              | -    | 0.01       | -    | 10.85 |
| Bankalar                                                                      | -    | -          | -    | 21.60 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net) | -    | -          | -    | 10.37 |
| Para Piyasalarından Alacaklar                                                 | -    | -          | -    | -     |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | -    | -          | -    | 10.83 |
| Krediler                                                                      | 2.42 | 2.73       | -    | 17.09 |
| İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar                 | -    | -          | -    | -     |
| <b>Yükümlülükler</b>                                                          |      |            |      |       |
| Bankalar Mevduatı                                                             | -    | -          | -    | 6.52  |
| Diğer Mevduat                                                                 | 0.05 | 0.11       | 0.02 | 6.92  |
| Para Piyasalarına Borçlar                                                     | -    | -          | -    | -     |
| Muhtelif Borçlar                                                              | -    | -          | -    | -     |
| İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)                                           | -    | -          | -    | -     |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar                                      | -    | -          | -    | -     |

| Önceki Dönem                                                                  | Avro | ABD Doları | JPY  | TL    |
|-------------------------------------------------------------------------------|------|------------|------|-------|
|                                                                               | %    | %          | %    | %     |
| <b>Varlıklar</b>                                                              |      |            |      |       |
| Nakit Değerler ve Merkez Bankası                                              | -    | -          | -    | 12.00 |
| Bankalar                                                                      | -    | -          | -    | 21.48 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net) | -    | -          | -    | 9.96  |
| Para Piyasalarından Alacaklar                                                 | -    | -          | -    | -     |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | -    | -          | -    | 13.98 |
| Krediler                                                                      | 2.30 | 3.08       | -    | 16.40 |
| İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar                 | -    | -          | -    | -     |
| <b>Yükümlülükler</b>                                                          |      |            |      |       |
| Bankalar Mevduatı                                                             | -    | -          | -    | 7.51  |
| Diğer Mevduat                                                                 | 0.28 | 1.22       | 0.02 | 9.20  |
| Para Piyasalarına Borçlar                                                     | -    | -          | -    | -     |
| Muhtelif Borçlar                                                              | -    | -          | -    | -     |
| İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)                                           | -    | -          | -    | -     |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar                                      | -    | -          | -    | 6.00  |

**Citibank Anonim Şirketi**

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklamalar ve Dipnotlar

(Para birimi: Bin Türk Lirası)

**4. Mali Bünve ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler (Devamı)****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 2021 yılı için yabancı para aktif ve pasiflerde en az %80, toplam aktif ve pasiflerde en az %100 olması gerekmektedir. 2021 yılı son üç aylık dönemde gerçekleşen likidite karşılama oranları aşağıdaki gibidir.

|                  | 31 Aralık 2021 |               | 31 Aralık 2020 |                |
|------------------|----------------|---------------|----------------|----------------|
|                  | TP+YP          | YP            | TP+YP          | YP             |
| <b>En Düşük</b>  | 146.65         | 109.09        | 112.71         | 93.48          |
| <b>Haftası</b>   | 10 Aralık 2021 | 3 Aralık 2021 | 6 Kasım 2020   | 4 Aralık 2020  |
| <b>En Yüksek</b> | 238.15         | 200.58        | 152.84         | 218.39         |
| <b>Haftası</b>   | 15 Ekim 2021   | 22 Ekim 2021  | 25 Aralık 2020 | 25 Aralık 2020 |

**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 2021 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklamalar ve Dipnotlar

(Para birimi: Bin Türk Lirası)

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

| 31 Aralık 2021                         |                                                                                                                            | 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>11,828,938</b>                                  | <b>6,074,888</b> |
| 1                                      | Yüksek kaliteli likit varlıklar                                                                                            | 14,356,033                                           | 8,601,318      | 11,828,938                                         | 6,074,888        |
| <b>NAKİT ÇIKIŞLARI</b>                 |                                                                                                                            |                                                      |                |                                                    |                  |
| 2                                      | Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat                                                                                   | 20,367                                               | 13,546         | 2,037                                              | 1,355            |
| 3                                      | İstikrarlı mevduat                                                                                                         | -                                                    | -              | -                                                  | -                |
| 4                                      | Düşük istikrarlı mevduat                                                                                                   | 20,367                                               | 13,546         | 2,037                                              | 1,355            |
| 5                                      | Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar                                                  | 20,330,030                                           | 10,498,500     | 7,975,035                                          | 3,817,679        |
| 6                                      | Operasyonel mevduat                                                                                                        | 10,623,885                                           | 4,545,669      | 2,655,971                                          | 1,136,417        |
| 7                                      | Operasyonel olmayan mevduat                                                                                                | 9,124,660                                            | 5,938,520      | 4,737,578                                          | 2,666,951        |
| 8                                      | Diğer teminatsız borçlar                                                                                                   | 581,485                                              | 14,311         | 581,486                                            | 14,311           |
| 9                                      | Teminatlı borçlar                                                                                                          | -                                                    | -              | -                                                  | -                |
| 10                                     | Diğer nakit çıkışları                                                                                                      | 80,654                                               | 481,909        | 73,851                                             | 476,259          |
| 11                                     | Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri                                                                    | 69,320                                               | 472,493        | 69,320                                             | 472,493          |
| 12                                     | Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar                                                                                | -                                                    | -              | -                                                  | -                |
| 13                                     | Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler                       | 2,602                                                | 2,118          | 1,038                                              | 847              |
| 14                                     | Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler | 8,732                                                | 7,298          | 3,493                                              | 2,919            |
| 15                                     | Diğer cayılamaz veya şartı bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar                                                   | -                                                    | -              | -                                                  | -                |
| 16                                     | <b>TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI</b>                                                                                              |                                                      |                | <b>8,050,923</b>                                   | <b>4,295,293</b> |
| <b>NAKİT GİRİŞLERİ</b>                 |                                                                                                                            |                                                      |                |                                                    |                  |
| 17                                     | Teminatlı alacaklar                                                                                                        | -                                                    | -              | -                                                  | -                |
| 18                                     | Teminatsız alacaklar                                                                                                       | 4,218,248                                            | 799,814        | 2,115,156                                          | 404,752          |
| 19                                     | Diğer nakit girişleri                                                                                                      | 10,744                                               | 31,145         | 10,744                                             | 31,145           |
| 20                                     | <b>TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ</b>                                                                                              | <b>4,228,992</b>                                     | <b>830,959</b> | <b>2,125,900</b>                                   | <b>435,897</b>   |
| 21                                     | <b>TOPLAM YKLV STOKU</b>                                                                                                   |                                                      |                | <b>11,828,938</b>                                  | <b>6,074,888</b> |
| 22                                     | <b>TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI</b>                                                                                          |                                                      |                | <b>5,925,023</b>                                   | <b>3,859,396</b> |
| 23                                     | <b>LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)</b>                                                                                        |                                                      |                | <b>199.64</b>                                      | <b>157.41</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 2021 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklamalar ve Dipnotlar

(Para birimi: Bin Türk Lirası)

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

| 31 Aralık 2020                         |                                                                                                                            | 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>8,222,734</b>                                   | <b>2,365,711</b> |
| 1                                      | Yüksek kaliteli likit varlıklar                                                                                            | 9,162,263                                            | 3,305,240      | 8,222,734                                          | 2,365,711        |
| <b>NAKİT ÇIKIŞLARI</b>                 |                                                                                                                            |                                                      |                |                                                    |                  |
| 2                                      | Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat                                                                                   | <b>8,897</b>                                         | <b>4,398</b>   | <b>890</b>                                         | <b>440</b>       |
| 3                                      | İstikrarlı mevduat                                                                                                         | -                                                    | -              | -                                                  | -                |
| 4                                      | Düşük istikrarlı mevduat                                                                                                   | 8,897                                                | 4,398          | 890                                                | 440              |
| 5                                      | Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar                                                  | 14,544,121                                           | 5,273,330      | 7,063,412                                          | 1,766,477        |
| 6                                      | Operasyonel mevduat                                                                                                        | 7,731,800                                            | 3,223,575      | 1,932,950                                          | 805,894          |
| 7                                      | Operasyonel olmayan mevduat                                                                                                | 5,944,667                                            | 2,037,701      | 4,262,807                                          | 948,529          |
| 8                                      | Diğer teminatsız borçlar                                                                                                   | 867,654                                              | 12,054         | 867,655                                            | 12,054           |
| 9                                      | Teminatl borçlar                                                                                                           | -                                                    | -              | -                                                  | -                |
| 10                                     | Diğer nakit çıkışları                                                                                                      | 51,719                                               | 168,361        | 44,055                                             | 161,601          |
| 11                                     | Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri                                                                    | 38,950                                               | 157,094        | 38,950                                             | 157,094          |
| 12                                     | Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar                                                                                | -                                                    | -              | -                                                  | -                |
| 13                                     | Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler                       | 68                                                   | -              | 24                                                 | -                |
| 14                                     | Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler | 12,701                                               | 11,267         | 5,081                                              | 4,507            |
| 15                                     | Diğer cayılamaz veya şartı bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar                                                   | -                                                    | -              | -                                                  | -                |
| 16                                     | <b>TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI</b>                                                                                              |                                                      |                | <b>7,108,357</b>                                   | <b>1,928,518</b> |
| <b>NAKİT GİRİŞLERİ</b>                 |                                                                                                                            |                                                      |                |                                                    |                  |
| 17                                     | Teminatl alacaklar                                                                                                         | -                                                    | -              | -                                                  | -                |
| 18                                     | Teminatsız alacaklar                                                                                                       | 2,046,495                                            | 357,202        | 1,037,963                                          | 189,961          |
| 19                                     | Diğer nakit girişleri                                                                                                      | 1,561                                                | 100,373        | 1,561                                              | 100,373          |
| 20                                     | <b>TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ</b>                                                                                              | <b>2,048,056</b>                                     | <b>457,575</b> | <b>1,039,524</b>                                   | <b>290,334</b>   |
| 21                                     | <b>TOPLAM YKLV STOKU</b>                                                                                                   |                                                      |                | <b>8,222,734</b>                                   | <b>2,365,711</b> |
| 22                                     | <b>TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI</b>                                                                                          |                                                      |                | <b>6,068,833</b>                                   | <b>1,638,184</b> |
| 23                                     | <b>LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)</b>                                                                                        |                                                      |                | <b>135.49</b>                                      | <b>144.41</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 2021 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklamalar ve Dipnotlar

(Para birimi: Bin Türk Lirası)

**4. Mali Bünve ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler (Devamı)****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 | Dağıtılma-<br>mayan | Toplam            |
|-------------------------------------------------------------------------------|--------------------|-------------------|------------------|------------------|------------------|----------------|---------------------|-------------------|
| <b>Cari Dönem</b>                                                             |                    |                   |                  |                  |                  |                |                     |                   |
| <b>Varlıklar</b>                                                              |                    |                   |                  |                  |                  |                |                     |                   |
| Nakit Değerler ve Merkez Bankası                                              | 1,422              | 7,471,812         | -                | -                | -                | -              | -                   | 7,473,234         |
| Bankalar                                                                      | 3,261,696          | 458,037           | -                | 983,539          | -                | -              | -                   | 4,703,272         |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net) | -                  | 377,896           | 195,037          | 94,116           | 6,070            | 8,512          | -                   | 681,631           |
| Para Piyasalarından Alacaklar                                                 | -                  | -                 | -                | -                | -                | -              | -                   | -                 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | -                  | -                 | -                | -                | 5,096,478        | -              | -                   | 5,096,478         |
| Krediler                                                                      | -                  | 3,470,143         | 1,440,239        | 2,924,966        | 890,119          | -              | 3,115               | 8,728,582         |
| İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar                 | -                  | -                 | -                | -                | -                | -              | -                   | -                 |
| Diğer Varlıklar (*)                                                           | -                  | -                 | -                | -                | -                | -              | 145,968             | 145,968           |
| <b>Toplam Varlıklar</b>                                                       | <b>3,263,118</b>   | <b>11,777,888</b> | <b>1,635,276</b> | <b>4,002,621</b> | <b>5,992,667</b> | <b>8,512</b>   | <b>149,083</b>      | <b>26,829,165</b> |
| <b>Yükümlülükler</b>                                                          |                    |                   |                  |                  |                  |                |                     |                   |
| Bankalar Mevduatı                                                             | 1,040,768          | 921,060           | -                | -                | -                | -              | -                   | 1,961,828         |
| Diğer Mevduat                                                                 | 9,727,469          | 9,137,707         | 381,744          | 35,151           | -                | -              | -                   | 19,282,071        |
| Alınan Krediler                                                               | -                  | -                 | -                | -                | -                | -              | -                   | -                 |
| Fonlar                                                                        | -                  | -                 | -                | -                | -                | -              | -                   | -                 |
| Para Piyasalarına Borçlar                                                     | -                  | -                 | -                | -                | -                | -              | -                   | -                 |
| İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)                                           | 147,666            | -                 | -                | -                | -                | -              | -                   | 147,666           |
| Muhtelif Borçlar                                                              | -                  | -                 | -                | -                | -                | -              | -                   | -                 |
| Diğer Yükümlülükler (**)                                                      | 326,281            | 281,470           | 110,253          | 392,314          | -                | -              | 4,327,282           | 5,437,600         |
| <b>Toplam Yükümlülükler</b>                                                   | <b>11,242,184</b>  | <b>10,340,237</b> | <b>491,997</b>   | <b>427,465</b>   | <b>-</b>         | <b>-</b>       | <b>4,327,282</b>    | <b>26,829,165</b> |
| <b>Likidite (Açığı) / Fazlası</b>                                             | <b>(7,979,066)</b> | <b>1,437,651</b>  | <b>1,143,279</b> | <b>3,575,156</b> | <b>5,992,667</b> | <b>8,512</b>   | <b>(4,178,199)</b>  | <b>-</b>          |
| <b>Net Nazım Hesap Pozisyonu</b>                                              | <b>-</b>           | <b>289,060</b>    | <b>(181,670)</b> | <b>(849,690)</b> | <b>-</b>         | <b>-</b>       | <b>-</b>            | <b>(742,300)</b>  |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar                                           | -                  | 4,478,981         | 1,115,272        | 590,889          | -                | -              | -                   | 6,185,142         |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar                                             | -                  | 4,189,921         | 1,296,942        | 1,440,579        | -                | -              | -                   | 6,927,442         |
| Gayri Nakdi Krediler                                                          | -                  | 680,592           | 695              | 1,706,727        | 1,022,389        | 57,301         | -                   | 3,467,704         |
| <b>Önceki Dönem</b>                                                           |                    |                   |                  |                  |                  |                |                     |                   |
| Toplam Aktifler                                                               | 518,157            | 13,155,673        | 1,273,223        | 2,435,100        | 1,437,471        | 8,396          | 169,789             | 18,997,809        |
| Toplam Yükümlülükler                                                          | 8,615,494          | 6,446,592         | 70,986           | 117,422          | -                | -              | 3,747,315           | 18,997,809        |
| <b>Likidite (Açığı) / Fazlası</b>                                             | <b>(8,097,337)</b> | <b>6,709,081</b>  | <b>1,202,237</b> | <b>2,317,678</b> | <b>1,437,471</b> | <b>8,396</b>   | <b>(3,577,526)</b>  | <b>-</b>          |
| <b>Net Nazım Hesap Pozisyonu</b>                                              | <b>-</b>           | <b>584,653</b>    | <b>(301,979)</b> | <b>10,817</b>    | <b>2,399</b>     | <b>-</b>       | <b>-</b>            | <b>295,890</b>    |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar                                           | -                  | 2,931,981         | 396,325          | 690,951          | 2,399            | -              | -                   | 4,021,656         |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar                                             | -                  | 2,347,328         | 698,304          | 680,134          | -                | -              | -                   | 3,725,766         |
| Gayri Nakdi Krediler                                                          | -                  | 915,725           | 442,814          | 488,934          | 89,284           | 438            | -                   | 1,937,195         |

(\*) "Diğer Varlıklar" 59,404 TL tutarında sabit kıymetler, 11,064 TL tutarında maddi olmayan duran varlıklar, 5,051 TL tutarında ertelenmiş vergi varlığı, 46,825 TL tutarında takas hesabı, 1,003 TL tutarında peşin ödenmiş giderler, 22,621 TL tutarında muhtelif alacaklardan oluşmaktadır.

(\*\*) Diğer Yükümlülükler" içinde "Dağıtılamayan" sütunu 4,267,018 TL tutarında özkaynaklar, 46,824 TL tutarında takas hesabı ve 13,440 TL tutarındaki diğer dağıtılamayan kalemlerden oluşmaktadır.

**Citibank Anonim Şirketi**

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklamalar ve Dipnotlar

(Para birimi: Bin Türk Lirası)

**4. Mali Bünve ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler (Devamı)****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      | 1,040,768      | 921,060            | -             | -              | -              | -                     | 1,961,828     | 1,961,828             |
| Diğer Mevduat          | 9,727,469      | 9,137,707          | 381,744       | 35,151         | -              | -                     | 19,282,071    | 19,282,071            |
| Alınan Krediler        | -              | -                  | -             | -              | -              | -                     | -             | -                     |
| Kiralama İşlemlerinden | -              | -                  | -             | -              | -              | -                     | -             | -                     |
| Yükümlülükler          | 10,419         | 74                 | 606           | 19,254         | -              | -                     | 30,353        | 30,353                |

| <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         | 2,104,469      | 323,162            | -             | -              | -              | -                     | 2,427,631     | 2,427,631             |
| Diğer Mevduat             | 6,300,661      | 6,076,897          | 56,271        | 5,045          | -              | -                     | 12,438,874    | 12,438,874            |
| Para Piyasalarına Borçlar | -              | -                  | -             | -              | -              | -                     | -             | -                     |
| Alınan Krediler           | -              | -                  | -             | -              | -              | -                     | -             | -                     |
| Kiralama İşlemlerinden    | -              | -                  | -             | -              | -              | -                     | -             | -                     |
| Yükümlülükler             | -              | 6,575              | 888           | 4,443          | 24,793         | -                     | 36,699        | 36,699                |

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 (*)  | 1,317,675          | 1,098,097        | 1,111,414        | -              | -                     | 3,527,186         |
| Forward sözleşmeleri satım (*) | 1,453,601          | 1,127,216        | 1,228,102        | -              | -                     | 3,808,919         |
| Swap sözleşmeleri alım (*)     | 3,063,944          | 903,219          | 500,305          | -              | -                     | 4,467,468         |
| Swap sözleşmeleri satım (*)    | 3,292,445          | 614,127          | 226,207          | -              | -                     | 4,132,779         |
| Opsiyonlar alım                | 10,199             | 142,168          | 45,478           | -              | -                     | 197,845           |
| Opsiyonlar satım               | 10,323             | 142,168          | 45,354           | -              | -                     | 197,845           |
| <b>Toplam</b>                  | <b>9,148,187</b>   | <b>4,026,995</b> | <b>3,156,860</b> | <b>-</b>       | <b>-</b>              | <b>16,332,042</b> |

(\*) Taahhütlerde yer alan 2,793,250 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 (*)  | 578,404            | 444,901          | 834,368          | 2,399          | -                     | 1,860,072        |
| Forward sözleşmeleri satım (*) | 580,383            | 419,790          | 715,608          | 2,320          | -                     | 1,718,101        |
| Swap sözleşmeleri alım (*)     | 995,111            | 494,893          | 544,868          | -              | -                     | 2,034,872        |
| Swap sözleşmeleri satım (*)    | 1,001,287          | 484,182          | 626,416          | -              | -                     | 2,111,885        |
| Opsiyonlar alım                | -                  | 171,410          | -                | -              | -                     | 171,410          |
| Opsiyonlar satım               | -                  | 171,410          | -                | -              | -                     | 171,410          |
| <b>Toplam</b>                  | <b>3,155,185</b>   | <b>2,186,586</b> | <b>2,721,260</b> | <b>4,719</b>   | <b>-</b>              | <b>8,067,750</b> |

(\*) Taahhütlerde yer alan 3,309,586 TL Vadeli, Aktif Değer Alım Satım Taahhütlerini de içermektedir.

Bankanın Türev Enstrümanlarının Kontrata Dayalı Vade Analizi:

| <b>31 Aralık 2021</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 | 2,771,276          | 2,225,313        | 2,339,516        | -              | 7,336,105         |
| Para ve Faiz Swap İşlemleri       | 6,356,389          | 1,517,346        | 726,512          | -              | 8,600,247         |
| Opsiyon İşlemleri                 | 20,522             | 284,336          | 90,832           | -              | 395,690           |
| <b>Toplam</b>                     | <b>9,148,187</b>   | <b>4,026,995</b> | <b>3,156,860</b> | <b>-</b>       | <b>16,332,042</b> |

**Citibank Anonim Şirketi**

31 Aralık 2021 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 2021 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklamalar ve Dipnotlar

(Para birimi: Bin Türk Lirası)

**4. Mali Bünve ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler (Devamı)****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. 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla kaldıraç oranında önceki döneme kıyasla artışın nedeni ana sermaye tutarının artmasından kaynaklanmaktadır.

|    |                                                                                                                                                         | <b>Cari Dönem</b><br><b>31 Aralık 2021 (*)</b> | <b>Önceki Dönem</b><br><b>31 Aralık 2020 (*)</b> |
|----|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------|--------------------------------------------------|
|    | <b>Bilanço içi varlıklar</b>                                                                                                                            |                                                |                                                  |
| 1  | Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)                                                              | 25,485,742                                     | 18,687,501                                       |
| 2  | (Ana sermayeden indirilen varlıklar)                                                                                                                    | 82,768                                         | 15,540                                           |
| 3  | Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı (1 ve 2 nci satırların toplamı)                                                                       | 25,402,974                                     | 18,671,961                                       |
|    | <b>Türev finansal araçlar ile kredi türevleri</b>                                                                                                       |                                                |                                                  |
| 4  | Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti                                                                                         | 32,776                                         | 53,315                                           |
| 5  | Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi riski tutarı                                                                             | 54,682                                         | 27,359                                           |
| 6  | Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı (4 ve 5 inci satırların toplamı)                                                | 87,458                                         | 80,674                                           |
|    | <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                                                                                                             | 8,808,635                                      | 6,921,355                                        |
| 11 | (Krediye dönüştürme oranları ile çarpımından kaynaklanan düzeltme tutarı)                                                                               | -                                              | -                                                |
| 12 | Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı (10 ve 11 inci satırların toplamı)                                                                    | 8,808,635                                      | 6,921,355                                        |
|    | <b>Sermaye ve toplam risk</b>                                                                                                                           |                                                |                                                  |
| 13 | Ana sermaye                                                                                                                                             | 4,157,449                                      | 3,131,938                                        |
| 14 | Toplam risk tutarı (3, 6, 9 ve 12 inci satırların toplamı)                                                                                              | 34,299,067                                     | 25,673,990                                       |
|    | <b>Kaldıraç oranı</b>                                                                                                                                   |                                                |                                                  |
| 15 | Kaldıraç oranı                                                                                                                                          | 12.12                                          | 12.20                                            |

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

**Citibank Anonim Şirketi**

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklamalar ve Dipnotlar

(Para birimi: Bin Türk Lirası)

**4. Mali Bünve ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler (Devamı)****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 2021 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

**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)                                                                     | 12,889,719              | 8,335,228         | 1,031,178                  |
| 2 Standart yaklaşım                                                                                               | 12,889,719              | 8,335,228         | 1,031,178                  |
| 3 İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım                                                                          | -                       | -                 | -                          |
| 4 Karşı taraf kredi riski                                                                                         | 121,215                 | 67,191            | 9,697                      |
| 5 Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım                                                                  | 121,215                 | 67,191            | 9,697                      |
| 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                                                                                                   | 347,906                 | 163,345           | 27,832                     |
| 17 Standart yaklaşım                                                                                              | 347,906                 | 163,345           | 27,832                     |
| 18 İçsel model yaklaşımları                                                                                       | -                       | -                 | -                          |
| 19 Operasyonel risk                                                                                               | 2,485,807               | 1,990,828         | 198,865                    |
| 20 Temel gösterge yaklaşımı                                                                                       | 2,485,807               | 1,990,828         | 198,865                    |
| 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>15,844,647</b>       | <b>10,556,592</b> | <b>1,267,572</b>           |

**Citibank Anonim Şirketi**

31 Aralık 2021 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 (Devamı)****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 tablolarla raporlanan TMS uyarınca değeri | Kalemlerin TMS uyarınca değeri |                          |                                    |                     |                                                              |
|------------------------------------------|----------------------------------------------------|--------------------------------|--------------------------|------------------------------------|---------------------|--------------------------------------------------------------|
|                                          |                                                    | Kredi Riskine Tabi             | Karşı Taraf Riskine Tabi | Menkul kıymetleştirme pozisyonları | Piyasa Riskine Tabi | Sermaye Yükümlölüğüne Tabi olmayan veya Sermayeden indirilen |
| <b>Varlıklar</b>                         |                                                    |                                |                          |                                    |                     |                                                              |
| Nakit değeri ve merkez bankası           | 7,473,234                                          | 7,473,234                      | -                        | -                                  | -                   | -                                                            |
| Alım satım amaçlı finansal varlıklar     | 681,631                                            | 681,631                        | 121,215                  | -                                  | 681,631             | -                                                            |
| Bankalar                                 | 4,703,272                                          | 4,703,272                      | -                        | -                                  | -                   | -                                                            |
| Satılmaya hazır finansal varlıklar (net) | 5,096,478                                          | 5,096,478                      | -                        | -                                  | -                   | -                                                            |
| Krediler ve alacaklar                    | 8,728,582                                          | 8,728,582                      | -                        | -                                  | -                   | -                                                            |
| Maddi duran varlıklar (net)              | 59,404                                             | -                              | -                        | -                                  | -                   | 59,404                                                       |
| Maddi olmayan duran varlıklar (net)      | 11,064                                             | -                              | -                        | -                                  | -                   | 11,064                                                       |
| Vergi varlığı                            | 5,051                                              | 5,051                          | -                        | -                                  | -                   | -                                                            |
| Diğer aktifler                           | 70,449                                             | 70,449                         | -                        | -                                  | -                   | -                                                            |
| <b>Toplam varlıklar</b>                  | <b>26,829,165</b>                                  | <b>26,758,697</b>              | <b>121,215</b>           | <b>-</b>                           | <b>681,631</b>      | <b>70,468</b>                                                |
| <b>Yükümlölükler</b>                     |                                                    |                                |                          |                                    |                     |                                                              |
| Mevduat                                  | 21,243,899                                         | -                              | -                        | -                                  | -                   | 21,243,899                                                   |
| Alım satım amaçlı türev finansal borçlar | 622,487                                            | -                              | 622,487                  | -                                  | -                   | 622,487                                                      |
| Alınan krediler                          | -                                                  | -                              | -                        | -                                  | -                   | -                                                            |
| Muhtelif borçlar                         | 147,666                                            | -                              | -                        | -                                  | -                   | 147,666                                                      |
| Diğer yabancı kaynaklar                  | 60,264                                             | -                              | -                        | -                                  | -                   | 60,264                                                       |
| Kiralama işleminden borçlar              | 30,353                                             | -                              | -                        | -                                  | -                   | 30,353                                                       |
| Karşılıklar                              | 326,281                                            | -                              | -                        | -                                  | -                   | 326,281                                                      |
| Vergi borcu                              | 131,197                                            | -                              | -                        | -                                  | -                   | 131,197                                                      |
| Özkaynaklar                              | 4,267,018                                          | -                              | -                        | -                                  | -                   | 4,267,018                                                    |
| <b>Toplam yükümlölükler</b>              | <b>26,829,165</b>                                  | <b>-</b>                       | <b>622,487</b>           | <b>-</b>                           | <b>-</b>            | <b>26,829,165</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 2021 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 (Devamı)****4.7.2 Finansal Tablolar ile Risk Tutarları Arasındaki Bağlantılar (Devamı)****4.7.2.2 Risk tutarları ile finansal tablolardaki TMS uyarınca değ erlenmiş tutarlar arasındaki farkları kaynakları:**

|                                                            | Toplam            | Kredi Riskine Tabi | Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları | Karşı Taraf Kredi Riskine Tabi | Piyasa Riskine Tabi |
|------------------------------------------------------------|-------------------|--------------------|------------------------------------|--------------------------------|---------------------|
| 1- Varlıkların TMS uyarınca değ erlenmiş tutarları         | 26,879,912        | 26,879,912         | -                                  | 121,215                        | 681,631             |
| 2- Yükümlülüklerin TMS uyarınca değ erlenmiş tutarları     | -                 | -                  | -                                  | -                              | -                   |
| 3- Toplam net tutar                                        | 26,879,912        | 26,758,697         | -                                  | 121,215                        | 681,631             |
| 4-Bilanço dış ı tutarlar                                   | 21,824,833        | 3,995,934          | -                                  | -                              | -                   |
| 5- Değ erleme farkları                                     | -                 | -                  | -                                  | -                              | -                   |
| 6- Farklı netleştirme kurallarından kaynaklanan farklar    | -                 | -                  | -                                  | -                              | -                   |
| 7- Karş ılıkların dikkate alınmasından kaynaklanan farklar | -                 | -                  | -                                  | -                              | -                   |
| 8-Kurum'un uygulamalarından kaynaklanan farklar            | -                 | -                  | -                                  | -                              | -                   |
| 9-Risk azaltımından kaynaklanan farklar                    | -                 | -                  | -                                  | -                              | -                   |
| <b>10-Risk Tutarları</b>                                   | <b>48,704,745</b> | <b>30,754,631</b>  | <b>-</b>                           | <b>121,215</b>                 | <b>681,631</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 değ erlenmiş brüt tutarı |                   | Karş ılıklar/amortisman ve değ er düş üklüğü | Net değ er        |
|----------|-------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|----------------------------------------------|-------------------|
|          |                         | Temerrüt etmiş                                                                                          | Temerrüt etmemiş  |                                              |                   |
| 1        | Krediler                | 106,736                                                                                                 | 8,725,467         | 103,621                                      | 8,728,582         |
| 2        | Borç lanma araç ları    | -                                                                                                       | 5,217,322         | 78,616                                       | 5,138,706         |
| 3        | Bilanço dış ı alacaklar | -                                                                                                       | 26,659,925        | -                                            | 26,659,925        |
| <b>4</b> | <b>Toplam</b>           | <b>106,736</b>                                                                                          | <b>40,602,714</b> | <b>182,237</b>                               | <b>40,527,213</b> |

**4.7.3.2 Temerrüde düş müş alacaklar ve borç lanma araç ları stoğ undaki değ iş imler**

|          |                                                                                               |                |
|----------|-----------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|
| <b>1</b> | <b>Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borç lanma araç ları</b>      | <b>139,378</b> |
| 2        | Son raporlama döneminden itibaren temerrüt etmiş krediler ve borç lanma araç ları             | -              |
| 3        | Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar                                              | -              |
| 4        | Aktiften silinen tutarlar                                                                     | -              |
| 5        | Diğ er değ iş imler                                                                           | (32,642)       |
| <b>6</b> | <b>Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borç lanma araç ları (1+2+3-4+5)</b> | <b>106,736</b> |

**Citibank Anonim Şirketi**

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklamalar ve Dipnotlar

(Para birimi: Bin Türk Lirası)

**4. Mali Bünye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler (Devam)****4.7 Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)****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                   | 106,736                 | 103,621        | -                      |
| Avrupa Birliği Ülkeleri   | -                       | -              | -                      |
| OECD Ülkeleri             | -                       | -              | -                      |
| Kıyı Bankacılığı Ülkeleri | -                       | -              | -                      |
| ABD, Kanada               | -                       | -              | -                      |
| Diğer Ülkeler             | -                       | -              | -                      |
| <b>Toplam</b>             | <b>106,736</b>          | <b>103,621</b> | <b>-</b>               |

|                             | Değer Kaybına Uğramış | Karşılıklar    | Terkin   |
|-----------------------------|-----------------------|----------------|----------|
| <b>Tarım</b>                | <b>7,716</b>          | <b>7,715</b>   | <b>-</b> |
| Çiftçilik ve Hayvancılık    | 7,716                 | 7,715          | -        |
| Ormancılık                  | -                     | -              | -        |
| Balıkçılık                  | -                     | -              | -        |
| <b>Sanayi</b>               | <b>42,676</b>         | <b>40,019</b>  | <b>-</b> |
| Madencilik ve Taşocakçılığı | -                     | -              | -        |
| İmalat Sanayi               | 42,676                | 40,019         | -        |
| Elektrik, Gaz, Su           | -                     | -              | -        |
| <b>İnşaat</b>               | <b>16,489</b>         | <b>16,489</b>  | <b>-</b> |
| <b>Hizmetler</b>            | <b>39,837</b>         | <b>39,380</b>  | <b>-</b> |
| Toptan ve Perakende Ticaret | 34,188                | 33,731         | -        |
| Otel ve Lokanta Hizmetleri  | -                     | -              | -        |
| Ulaştırma Ve Haberleşme     | -                     | -              | -        |
| Mali Kuruluşlar             | 177                   | 177            | -        |
| Gayrimenkul ve Kira. Hizm.  | 5,472                 | 5,472          | -        |
| Serbest Meslek Hizmetleri   | -                     | -              | -        |
| Eğitim Hizmetleri           | -                     | -              | -        |
| Sağlık ve Sosyal Hizmetler  | -                     | -              | -        |
| <b>Diğer</b>                | <b>18</b>             | <b>18</b>      | <b>-</b> |
| <b>TOPLAM</b>               | <b>106,736</b>        | <b>103,621</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 | -           | -        | -        | 103,621        | -              |
| Bireysel Krediler           | -           | -        | -        | -              | -              |
| Kredi Kartları              | -           | -        | -        | -              | -              |
| Diğer                       | -           | -        | -        | -              | -              |
| <b>Toplam</b>               | <b>-</b>    | <b>-</b> | <b>-</b> | <b>103,621</b> | <b>-</b>       |

**Citibank Anonim Şirketi**

31 Aralık 2021 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 (Devamı)****4.7.3 Kredi riskine ilişkin kamuya açıklanacak hususlar (Devamı)****4.7.3.4 Kredi Riski Azaltımı****4.7.3.4.1 Kredi riski azaltım teknikleri**

|                    | Teminatsız<br>alacaklar:TMS<br>uyarınca<br>değerlenmiş<br>tutar | Teminat<br>ile<br>korunan<br>alacaklar | Teminat ile<br>korunan<br>alacakların<br>teminatlı<br>kısımları | Finansal<br>garantiler<br>ile<br>korunan<br>alacaklar | Finansal<br>garantiler ile<br>korunan<br>alacakların<br>teminatlı<br>kısımları | Kredi<br>türevleri<br>ile<br>korunan<br>alacaklar | Kredi<br>türevleri<br>ile korunan<br>alacakların<br>teminatlı<br>kısımları |
|--------------------|-----------------------------------------------------------------|----------------------------------------|-----------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------|
| Krediler           | 8,720,304                                                       | 8,278                                  | -                                                               | -                                                     | -                                                                              | -                                                 | -                                                                          |
| Borçlanma araçları | 5,138,706                                                       | -                                      | -                                                               | -                                                     | -                                                                              | -                                                 | -                                                                          |
| <b>Toplam</b>      | <b>13,859,010</b>                                               | <b>8,278</b>                           | -                                                               | -                                                     | -                                                                              | -                                                 | -                                                                          |
| Temerrüde düşmüş   | 3,115                                                           | -                                      | -                                                               | -                                                     | -                                                                              | -                                                 | -                                                                          |

**Citibank Anonim Şirketi**

31 Aralık 2021 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 (Devamı)****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                                        | 12,592,084                                                         | -                  | 12,592,084                                                          | -                  | -                                                      | %0.00                          |
| 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                                                     | 4,770,049                                                          | 17,635             | 4,741,694                                                           | 28,355             | 2,145,516                                              | %44.98                         |
| Kurumsal alacaklar                                                                             | 8,779,396                                                          | 3,625,177          | 8,779,396                                                           | 2,015,585          | 10,786,511                                             | %99.92                         |
| Perakende alacaklar                                                                            | 5,348                                                              | 14,466             | 16,929                                                              | 1,443              | 18,363                                                 | %99.95                         |
| İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar                              | 932                                                                | -                  | 932                                                                 | -                  | 932                                                    | %100                           |
| Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar                              | 5,142                                                              | -                  | 5,142                                                               | -                  | 5,142                                                  | %100                           |
| Tahsili gecikmiş alacaklar                                                                     | -                                                                  | -                  | -                                                                   | -                  | -                                                      | -                              |
| Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar                                                     | -                                                                  | -                  | -                                                                   | -                  | -                                                      | -                              |
| İpotek teminatlý menkul kıymetler                                                              | -                                                                  | -                  | -                                                                   | -                  | -                                                      | -                              |
| Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar | -                                                                  | -                  | -                                                                   | -                  | -                                                      | -                              |
| Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar                                             | -                                                                  | -                  | -                                                                   | -                  | -                                                      | -                              |
| Diğer alacaklar                                                                                | 397,148                                                            | -                  | 397,148                                                             | -                  | 50,609                                                 | %12.74                         |
| Hisse senedi yatırımları                                                                       | -                                                                  | -                  | -                                                                   | -                  | -                                                      | -                              |
| <b>Toplam</b>                                                                                  | <b>26,550,099</b>                                                  | <b>3,657,278</b>   | <b>26,533,325</b>                                                   | <b>2,045,383</b>   | <b>13,007,073</b>                                      | <b>%45.51</b>                  |

**Citibank Anonim Şirketi**

31 Aralık 2021 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 (Devamı)****4.7.3 Kredi riskine ilişkin kamuya açıklanacak hususlar (Devamı)****4.7.3.5 Standart Yaklaşım Kullanılması Durumunda Kredi Riski (Devamı)****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                                   | 12,592,084        | -        | -                | -                                                             | -        | -        | -                 | -        | -        | -         | 12,592,084                                          |
| 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                                                     | -                 | -        | 3,280,666        | -                                                             | -        | -        | 1,489,383         | -        | -        | -         | 4,770,049                                           |
| Kurumsal alacaklar                                                                          | 8,470             | -        | -                | -                                                             | -        | -        | 10,786,512        | -        | -        | -         | 10,794,982                                          |
| Perakende alacaklar                                                                         | 9                 | -        | -                | -                                                             | -        | -        | 18,363            | -        | -        | -         | 18,372                                              |
| İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar                           | -                 | -        | -                | -                                                             | -        | -        | 932               | -        | -        | -         | 932                                                 |
| Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar                           | -                 | -        | -                | -                                                             | -        | -        | 5,142             | -        | -        | -         | 5,142                                               |
| Tahsili gecikmiş alacaklar                                                                  | -                 | -        | -                | -                                                             | -        | -        | -                 | -        | -        | -         | -                                                   |
| 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                                                                             | 310,382           | -        | 45,196           | -                                                             | -        | -        | 41,570            | -        | -        | -         | 397,148                                             |
| <b>Toplam</b>                                                                               | <b>12,910,945</b> | <b>-</b> | <b>3,325,862</b> | <b>-</b>                                                      | <b>-</b> | <b>-</b> | <b>12,341,902</b> | <b>-</b> | <b>-</b> | <b>-</b>  | <b>28,578,709</b>                                   |

**Citibank Anonim Şirketi**

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklamalar ve Dipnotlar

(Para birimi: Bin Türk Lirası)

**4. Mali Bütçe ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler (Devam)****4.7 Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)****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)                                                                                                                                                                      | 2,463             | 107,938                      |       | 1.4                                                    | 241,118                                  | 13,623                  |
| İçsel 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>13,623</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 yönteme 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 yönteme göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı | 214,118                                                             | 13,623                  |
| <b>KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar</b>                              | <b>241,118</b>                                                      | <b>13,623</b>           |

**Citibank Anonim Şirketi**

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklamalar ve Dipnotlar

(Para birimi: Bin Türk Lirası)

**4. Mali Bütçe ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler (Devam)****4.7 Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)****4.7.4 Karşı taraf kredi riskine (KKR) ilişkin açıklanacak hususlar (Devamı)****4.7.4.3 Risk sınıfları ve risk ağırlıklarına göre KKR**

| <b>Risk Sınıfları</b>                                                                                                                     | <b>Risk ağırlıkları</b> | <b>%0</b> | <b>%10</b> | <b>%20</b> | <b>%50</b> | <b>%75</b> | <b>%100</b> | <b>%150</b> | <b>Diğer</b> | <b>Toplam<br/>kredi riski</b> |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|-----------|------------|------------|------------|------------|-------------|-------------|--------------|-------------------------------|
| 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                                                                                                   |                         | -         | -          | 39,587     | -          | -          | -           | -           | -            | 39,587                        |
| Kurumsal alacaklar                                                                                                                        |                         | -         | -          | -          | -          | -          | 201,531     | -           | -            | 201,531                       |
| 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>                                                                                                                             |                         | -         | -          | 39,587     | -          | -          | 201,531     | -           | -            | 241,118                       |

**Citibank Anonim Şirketi**

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklamalar ve Dipnotlar

(Para birimi: Bin Türk Lirası)

**4. Mali Bünýe ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler (Devam)****4.7 Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)****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       | -                               | -          | -                  | -          | -                       | -                  |
| Devlet tahvil/bono-yerli | -                               | -          | -                  | -          | -                       | -                  |
| Devlet tahvil/bono-diğer | -                               | -          | -                  | -          | -                       | -                  |
| Kamu kurum tahvil/bono   | -                               | -          | -                  | -          | -                       | -                  |
| Kurumsal tahvil/bono     | -                               | -          | -                  | -          | -                       | -                  |
| Hisse senedi             | -                               | -          | -                  | -          | -                       | -                  |
| Diğer teminat            | -                               | -          | -                  | -          | -                       | -                  |
| <b>Toplam</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>27,832</b>           |
| Faiz oranı riski (genel ve spesifik)   | 8,131                   |
| Hisse senedi riski (genel ve spesifik) | 2,000                   |
| Kur riski                              | 17,701                  |
| Emtia riski                            | -                       |
| <b>Opsiyonlar</b>                      | <b>-</b>                |
| Basitleştirilmiş yaklaşım              | -                       |
| Delta-plus metodu                      | -                       |
| Senaryo yaklaşımı                      | -                       |
| <b>Menkul kıymetleştirme</b>           | <b>-</b>                |
| <b>Toplam</b>                          | <b>27,832</b>           |

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

|                                 | 31 Aralık 2021 |                |                | 31 Aralık 2020 |                |                |
|---------------------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
|                                 | Ortalama       | En Yüksek      | En Düşük       | Ortalama       | En Yüksek      | En Düşük       |
| Faiz Oranı Riski                | 10,973         | 19,582         | 1,926          | 4,965          | 10,698         | 1,076          |
| Hisse Senedi Riski              | 1,796          | 2,572          | 1,352          | 1,164          | 2,238          | 774            |
| Kur Riski                       | 12,425         | 25,978         | 5,310          | 13,040         | 41,178         | 3,318          |
| Emtia Riski                     | -              | -              | -              | -              | -              | -              |
| Takas Riski                     | -              | -              | -              | -              | -              | -              |
| Karşı Taraf Riski               | -              | -              | -              | -              | -              | -              |
| Opsiyon Riski                   | -              | -              | -              | -              | -              | -              |
| <b>Toplam Riske Maruz Değer</b> | <b>314,931</b> | <b>601,651</b> | <b>107,354</b> | <b>239,614</b> | <b>632,564</b> | <b>109,965</b> |

**Citibank Anonim Şirketi**

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Para birimi: Bin Türk Lirası)

**4. Mali Bünve ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler (Devam)****4.7 Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)****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><br><b>Temel Gösterge Yöntemi</b> | <b>31.12.2021</b> | <b>31.12.2020</b> | <b>31.12.2019</b> | <b>Toplam/ Pozitif</b><br><b>BG Yıl Sayısı</b> | <b>Oran (%)</b> | <b>Toplam</b> |
|----------------------------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|------------------------------------------------|-----------------|---------------|
| Brüt Gelir                                         | 1,454,265         | 1,386,083         | 1,136,943         | 1,325,764                                      | 15              | 198,865       |
| Operasyonel Riske Esas Tutar<br>(Toplam x12.5)     |                   |                   |                   |                                                |                 | 2,485,813     |

| <b>Önceki Dönem</b><br><b>Temel Gösterge Yöntemi</b> | <b>31.12.2019</b> | <b>31.12.2018</b> | <b>31.12.2017(*)</b> | <b>Toplam/ Pozitif</b><br><b>BG Yıl Sayısı</b> | <b>Oran (%)</b> | <b>Toplam</b> |
|------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|----------------------|------------------------------------------------|-----------------|---------------|
| Brüt Gelir                                           | 1,386,083         | 1,136,943         | 662,298              | 1,061,775                                      | 15              | 159,266       |
| Operasyonel Riske Esas Tutar<br>(Toplam x12.5)       |                   |                   |                      |                                                |                 | 1,990,825     |

**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 (+/-<br/>x baz puan)*</b> | <b>Kazançlar/<br/>Kayıplar</b> | <b>Kazançlar/Özkaynaklar –<br/>Kayıplar/Özkaynaklar</b> |
|-------------------------------------|--------------------------------------------|--------------------------------|---------------------------------------------------------|
| TL                                  | (+) 500                                    | (84,406)                       | -1.98%                                                  |
| TL                                  | (-) 400                                    | 87,326                         | 2.05%                                                   |
| Avro                                | (+) 200                                    | 81,429                         | 1.91%                                                   |
| Avro                                | (-) 200                                    | (81,243)                       | -1.90%                                                  |
| ABD Doları                          | (+) 200                                    | 39,582                         | 0.92%                                                   |
| ABD Doları                          | (-) 200                                    | (32,171)                       | -0.75%                                                  |
| <b>Toplam (Negatif Şoklar İçin)</b> |                                            | 36,605                         | 0.85%                                                   |
| <b>Toplam (Pozitif Şoklar İçin)</b> |                                            | (26,088)                       | -0.61%                                                  |

**Citibank Anonim Şirketi**

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Para birimi: Bin Türk Lirası)

**4. Mali Bünve ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler (Devamı)****4.8 Faaliyet Bölümlerine İlişkin Açıklamalar**

| Cari Dönem                         | Kurumsal Bankacılık ve Hazine İşlemleri | Diğer            | Banka'nın Toplam Faaliyeti |
|------------------------------------|-----------------------------------------|------------------|----------------------------|
| Faaliyet Gelirleri                 | 2,447,008                               | -                | 2,447,008                  |
| <b>Faaliyet Geliri</b>             | <b>2,447,008</b>                        | -                | <b>2,447,008</b>           |
| Kredi ve Diğer Alacaklar Karşılığı | 176,585                                 | -                | 176,585                    |
| Diğer Faaliyet Giderleri (*)       | 620,588                                 | -                | 620,588                    |
| <b>Vergi Öncesi Kar</b>            | <b>1,649,835</b>                        | -                | <b>1,649,835</b>           |
| Vergi                              | 440,098                                 | -                | 440,098                    |
| <b>Dönem Net Karı</b>              | <b>1,209,737</b>                        | -                | <b>1,209,737</b>           |
| <b>Cari Dönem</b>                  |                                         |                  |                            |
| Bölüm Varlıkları                   | 26,829,165                              | -                | 26,829,165                 |
| <b>Toplam Varlıklar</b>            | <b>26,829,165</b>                       | -                | <b>26,829,165</b>          |
| Bölüm Yükümlülükleri               | 22,562,147                              | -                | 22,562,147                 |
| Dağıtılmamış Yükümlülükler         | -                                       | 4,267,018        | 4,267,018                  |
| <b>Toplam Yükümlülükler</b>        | <b>22,562,147</b>                       | <b>4,267,018</b> | <b>26,829,165</b>          |

(\*) "Diğer Faaliyet Giderleri" içinde 191,541 TL tutarında personel giderleri yer almaktadır.

| Önceki Dönem                       | Kurumsal Bankacılık ve Hazine İşlemleri | Diğer            | Banka'nın Toplam Faaliyeti |
|------------------------------------|-----------------------------------------|------------------|----------------------------|
| Faaliyet Gelirleri                 | 1,536,368                               | -                | 1,536,368                  |
| <b>Faaliyet Geliri</b>             | <b>1,536,368</b>                        | -                | <b>1,536,368</b>           |
| Kredi ve Diğer Alacaklar Karşılığı | 48,159                                  | -                | 48,159                     |
| Diğer Faaliyet Giderleri           | 522,403                                 | -                | 522,403                    |
| <b>Vergi Öncesi Kar / (Zarar)</b>  | <b>965,806</b>                          | -                | <b>965,806</b>             |
| Vergi                              | 224,878                                 | -                | 224,878                    |
| <b>Dönem Net Karı / (Zararı)</b>   | <b>740,928</b>                          | -                | <b>740,928</b>             |
| <b>Önceki Dönem</b>                |                                         |                  |                            |
| Bölüm Varlıkları                   | 18,997,809                              | -                | 18,997,809                 |
| <b>Toplam Varlıklar</b>            | <b>18,997,809</b>                       | -                | <b>18,997,809</b>          |
| Bölüm Yükümlülükleri               | 15,765,588                              | -                | 15,765,588                 |
| Dağıtılmamış Yükümlülükler         | -                                       | 3,232,221        | 3,232,221                  |
| <b>Toplam Yükümlülükler</b>        | <b>15,765,588</b>                       | <b>3,232,221</b> | <b>18,997,809</b>          |

(\*) "Diğer Faaliyet Giderleri" içinde 157,222 TL tutarında personel giderleri yer almaktadır.

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 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(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  | 326              | 1,096            | 280              | 1,182            |
| TCMB          | 3,862,437        | 3,609,375        | 8,947,399        | 1,626,921        |
| Diğer         | -                | -                | -                | -                |
| <b>Toplam</b> | <b>3,862,763</b> | <b>3,610,471</b> | <b>8,947,679</b> | <b>1,628,103</b> |

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

|                              | Cari Dönem       |                  | Önceki Dönem     |                  |
|------------------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
|                              | TP               | YP               | TP               | YP               |
| Vadesiz Serbest Tutar        | 3,840,009        | 472,368          | 8,940,053        | 874,012          |
| Vadeli Serbest Tutar         | -                | -                | -                | -                |
| Vadeli Serbest Olmayan Tutar | -                | -                | -                | -                |
| Zorunlu Karşılıklar (*)      | 22,428           | 3,137,007        | 7,346            | 752,909          |
| <b>Toplam</b>                | <b>3,862,437</b> | <b>3,609,375</b> | <b>8,947,399</b> | <b>1,626,921</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 2021 tarihi itibarıyla Türk parası zorunlu karşılık için geçerli oranlar, vade yapısına göre %3 ile %8 aralığında (31 Aralık 2020: 1 ile %6 aralığında); yabancı para zorunlu karşılık için geçerli oranlar ise vade yapısına göre %5 ile %25 aralığındadır (31 Aralık 2020: %5 ile %22 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.

**Citibank Anonim Şirketi**  
 31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla  
 Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar  
 (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)

#### 5.1.2 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                            | 143,915        | -          | 127,290        | -            |
| Swap İşlemleri                             | 495,003        | -          | 2,723          | -            |
| Futures İşlemleri                          | -              | -          | -              | -            |
| Opsiyonlar                                 | -              | 485        | -              | 1,709        |
| <b>Toplam</b>                              | <b>638,918</b> | <b>485</b> | <b>130,013</b> | <b>1,709</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>            | <b>6,721</b> | <b>4,696,953</b> | <b>10,791</b> | <b>511,128</b> |
| Yurtiçi                    | 6,303        | 1,453,874        | 9,055         | 14,186         |
| Yurtdışı                   | 16           | 3,243,079        | 1,736         | 496,942        |
| Yurtdışı Merkez ve Şubeler | -            | -                | -             | -              |
| Diğer Mali Kuruluşlar      | -            | -                | -             | -              |
| <b>Toplam</b>              | <b>6,319</b> | <b>4,696,953</b> | <b>10,791</b> | <b>511,128</b> |

##### Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler

|                            | Serbest Tutar    |                | Serbest Olmayan Tutar |              |
|----------------------------|------------------|----------------|-----------------------|--------------|
|                            | Cari Dönem       | Önceki Dönem   | Cari Dönem            | Önceki Dönem |
| AB Ülkeleri                | 2,439,596        | 1,736          | -                     | -            |
| ABD, Kanada                | 630,284          | -              | -                     | -            |
| OECD Ülkeleri (*)          | 173,215          | 496,942        | -                     | -            |
| Kıyı Bankacılığı Bölgeleri | -                | -              | -                     | -            |
| Diğer                      | -                | -              | -                     | -            |
| <b>Toplam</b>              | <b>3,243,095</b> | <b>498,678</b> | <b>-</b>              | <b>-</b>     |

#### 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.

|                                    | Cari Dönem       |          | Önceki Dönem   |          |
|------------------------------------|------------------|----------|----------------|----------|
|                                    | TP               | YP       | TP             | YP       |
| Hisse Senetleri                    | -                | -        | -              | -        |
| Bono , Tahvil ve Benzeri Men. Değ. | 5,096,478        | -        | 851,480        | -        |
| Diğer                              | -                | -        | -              | -        |
| <b>Toplam</b>                      | <b>5,096,478</b> | <b>-</b> | <b>851,480</b> | <b>-</b> |

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

Yoktur.

**Citibank Anonim Şirketi**

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(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)****5.1.4.2 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. | 1,466,120        | -        | 647,000        | -        |
| Diğer                             | -                | -        | -              | -        |
| <b>Toplam</b>                     | <b>1,466,120</b> | <b>-</b> | <b>647,000</b> | <b>-</b> |

Banka'nın 1,343,500 TL (31 Aralık 2020: 653,500 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 1,339,299 TL (31 Aralık 2020: 200,478 TL) tutarında olup, ayrılan değer azalışı karşılığı 78,618 TL'dir (31 Aralık 2020: 774 TL) 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla tutarında birikmiş faiz reeskontu bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: 18,513 TL).

**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>5,096,478</b> | <b>851,480</b> |
| Borsada İşlem Gören        | 5,096,478        | 851,480        |
| Borsada İşlem Görmeyen     | -                | -              |
| <b>Hisse Senetleri</b>     | <b>-</b>         | <b>-</b>       |
| Borsada İşlem Gören        | -                | -              |
| Borsada İşlem Görmeyen     | -                | -              |
| Değer Azalma Karşılığı (-) | -                | -              |
| <b>Toplam</b>              | <b>5,096,478</b> | <b>851,480</b> |

"TFRS 7: Finansal Araçlar – Açıklamalar" standardı, gerçeğe uygun değer hesaplamalarına baz olan değerlendirme tekniklerinde kullanılan verilerin gözlemlenebilir olup olmadıklarına göre değerlendirme 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 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla  
 Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar  
 (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 2021                                                                     | Seviye 1         | Seviye 2       | Seviye 3 | Toplam           |
|------------------------------------------------------------------------------------|------------------|----------------|----------|------------------|
| <b>Finansal Varlıklar</b>                                                          | <b>5,138,706</b> | <b>639,403</b> | -        | <b>5,778,109</b> |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan F.V.                                    | 42,228           | -              | -        | 42,228           |
| Sermayede Payı Temsil Eden M.D.                                                    | 29,732           | -              | -        | 29,732           |
| Devlet Borçlanma Senetleri                                                         | 12,496           | -              | -        | 12,496           |
| <b>Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Kısmı</b> | -                | <b>639,403</b> | -        | <b>639,403</b>   |
| Diğer Finansal Varlıklar                                                           | -                | 639,403        | -        | 639,403          |
| <b>Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelir Yansıtılan F.V.</b>              | <b>5,096,478</b> | -              | -        | <b>5,096,478</b> |
| Sermayede Payı Temsil Eden M.D.                                                    | -                | -              | -        | -                |
| Devlet Borçlanma Senetleri                                                         | 5,096,478        | -              | -        | 5,096,478        |
| Diğer Finansal Varlıklar                                                           | -                | -              | -        | -                |
| <b>Finansal Yükümlülükler</b>                                                      | -                | <b>622,487</b> | -        | <b>622,487</b>   |
| Türev Finansal Yükümlülükler                                                       | -                | 622,487        | -        | 622,487          |

| 31 Aralık 2020                                                                     | Seviye 1       | Seviye 2       | Seviye 3 | Toplam           |
|------------------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|----------|------------------|
| <b>Finansal Varlıklar</b>                                                          | <b>917,094</b> | <b>131,722</b> | -        | <b>1,048,816</b> |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan F.V.                                    | 65,614         | -              | -        | 65,614           |
| Sermayede Payı Temsil Eden M.D.                                                    | 51,629         | -              | -        | 51,629           |
| Devlet Borçlanma Senetleri                                                         | 13,985         | -              | -        | 13,985           |
| <b>Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Kısmı</b> | -              | <b>131,722</b> | -        | <b>131,722</b>   |
| Diğer Finansal Varlıklar                                                           | -              | 131,722        | -        | 131,722          |
| <b>Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelir Yansıtılan F.V.</b>              | <b>851,480</b> | -              | -        | <b>851,480</b>   |
| Sermayede Payı Temsil Eden M.D.                                                    | -              | -              | -        | -                |
| Devlet Borçlanma Senetleri                                                         | 851,480        | -              | -        | 851,480          |
| Diğer Finansal Varlıklar                                                           | -              | -              | -        | -                |
| <b>Finansal Yükümlülükler</b>                                                      | -              | <b>71,645</b>  | -        | <b>71,645</b>    |
| Türev Finansal Yükümlülükler                                                       | -              | 71,645         | -        | 71,645           |

### 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>399</b> | <b>32,905</b> | -            | <b>23,808</b> |
| Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler              | 399        | 32,905        | -            | 23,808        |
| Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler             | -          | -             | -            | -             |
| <b>Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler</b>  | -          | -             | -            | -             |
| <b>Banka Mensuplarına Verilen Krediler</b>         | -          | -             | -            | -             |
| <b>Toplam</b>                                      | <b>399</b> | <b>32,905</b> | -            | <b>23,808</b> |

**Citibank Anonim Şirketi**  
 31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla  
 Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar  
 (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> |                                                |                                             |                   |
| İhtisas Dışı Krediler        | 8,496,354                          | 229,113                                        | -                                           | -                 |
| İşletme Kredileri            | 6,860,956                          | 229,113                                        | -                                           | -                 |
| İhracat Kredileri            | 1,608,802                          | -                                              | -                                           | -                 |
| İthalat Kredileri            | -                                  | -                                              | -                                           | -                 |
| Mali Kesime Verilen Krediler | 10                                 | -                                              | -                                           | -                 |
| Tüketici Kredileri           | -                                  | -                                              | -                                           | -                 |
| Kredi Kartları               | 26,249                             | -                                              | -                                           | -                 |
| Diğer                        | 337                                | -                                              | -                                           | -                 |
| İhtisas Kredileri            | -                                  | -                                              | -                                           | -                 |
| Diğer Alacaklar              | -                                  | -                                              | -                                           | -                 |
| <b>Toplam</b>                | <b>8,496,354</b>                   | <b>229,113</b>                                 | <b>-</b>                                    | <b>-</b>          |

|                                   | Standart Nitelikli Krediler | Yakın İzlemedeki Krediler |
|-----------------------------------|-----------------------------|---------------------------|
| Genel Karşılıklar                 | 204,868                     | -                         |
| 12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı | -                           | -                         |
| Kredi Riskinde Önemli Artış       | -                           | -                         |

| Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Değişiklik Sayısı | Standart Nitelikli Krediler | Yakın İzlemedeki Krediler |
|---------------------------------------------------------------|-----------------------------|---------------------------|
| 1 veya 2 Defa Uzatılanlar                                     | 229,113                     | -                         |
| 3,4 veya 5 Defa Uzatılanlar                                   | -                           | -                         |
| 5 Üzeri Uzatılanlar                                           | -                           | -                         |
| <b>Toplam</b>                                                 | <b>229,113</b>              | <b>-</b>                  |

| Ödeme Planı Değişikliği ile Uzatılan Süre | Standart Nitelikli Krediler | Yakın İzlemedeki Krediler |
|-------------------------------------------|-----------------------------|---------------------------|
| 0-6 Ay                                    | -                           | -                         |
| 6 Ay- 12 Ay                               | 229,113                     | -                         |
| 1-2 Yıl                                   | -                           | -                         |
| 2-5 Yıl                                   | -                           | -                         |
| 6 Yıl Ve Üzeri                            | -                           | -                         |
| <b>Toplam</b>                             | <b>229,113</b>              | <b>-</b>                  |

##### 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>         | 7,747,825                   | -                                              | 229,113                   |
| <b>Orta ve Uzun Vadeli Krediler</b> | 748,529                     | -                                              | -                         |

**Citibank Anonim Şirketi**  
 31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla  
 Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar  
 (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)

**5.1.5.4 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>26,249</b> |                     | <b>26,249</b> |
| Taksitli                                       | -             | -                   | -             |
| Taksitsiz                                      | 26,249        | -                   | 26,249        |
| <b>Kurumsal Kredi Kartları-YP</b>              | -             | -                   | -             |
| Taksitli                                       | -             | -                   | -             |
| Taksitsiz                                      | -             | -                   | -             |
| <b>Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)</b>  | <b>2,299</b>  | -                   | <b>2,299</b>  |
| <b>Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)</b>  | -             | -                   | -             |
| <b>Toplam</b>                                  | <b>28,548</b> | -                   | <b>28,548</b> |

#### 5.1.5.6 Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı

|               | Cari Dönem       | Önceki Dönem     |
|---------------|------------------|------------------|
| Kamu          | -                | -                |
| Özel          | 8,725,467        | 6,681,503        |
| <b>Toplam</b> | <b>8,725,467</b> | <b>6,681,503</b> |

**Citibank Anonim Şirketi**  
 31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla  
 Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar  
 (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  | 8,725,457        | 6,681,503        |
| Yurtdışı Krediler | 10               | -                |
| <b>Toplam</b>     | <b>8,725,467</b> | <b>6,681,503</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       | -              | -              |
| Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar   | 103,621        | 120,666        |
| <b>Toplam</b>                                  | <b>103,621</b> | <b>120,666</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)                 | -                                                                    | -                                                             | 106,736                                                          |
| Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar         | -                                                                    | -                                                             | -                                                                |
| Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar | -                                                                    | -                                                             | 106,736                                                          |
| <b>Önceki Dönem</b>                                        |                                                                      |                                                               |                                                                  |
| (Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)                 | -                                                                    | -                                                             | 139,378                                                          |
| Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar         | -                                                                    | -                                                             | -                                                                |
| Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar | -                                                                    | -                                                             | 139,378                                                          |

**Citibank Anonim Şirketi**

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(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<br/>Sınırlı Krediler ve<br/>Diğer Alacaklar</i> | <i>Tahsili Şüpheli<br/>Krediler ve Diğer<br/>Alacaklar</i> | <i>Zarar Niteliğindeki<br/>Krediler ve Diğer<br/>Alacaklar</i> |
| <b>Önceki Dönem Sonu Bakiyesi</b>          | -                                                                | -                                                          | <b>139,378</b>                                                 |
| Dönem İçinde İntikal (+)                   | -                                                                | -                                                          | -                                                              |
| Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+) | -                                                                | -                                                          | -                                                              |
| Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)   | -                                                                | -                                                          | -                                                              |
| Dönem İçinde Tahsilat (-)                  | -                                                                | -                                                          | (32,642)                                                       |
| Aktiften Silinen (-)                       | -                                                                | -                                                          | -                                                              |
| Kurumsal ve Ticari Krediler                | -                                                                | -                                                          | -                                                              |
| Bireysel Krediler                          | -                                                                | -                                                          | -                                                              |
| Kredi Kartları                             | -                                                                | -                                                          | -                                                              |
| Diğer                                      | -                                                                | -                                                          | -                                                              |
| <b>Dönem Sonu Bakiyesi</b>                 | -                                                                | -                                                          | <b>106,736</b>                                                 |
| Özel Karşılık (-)                          | -                                                                | -                                                          | 103,621                                                        |
| <b>Bilançodaki Net Bakiyesi</b>            | -                                                                | -                                                          | <b>3,115</b>                                                   |

*Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler:*

Yoktur.

**Citibank Anonim Şirketi**  
 31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla  
 Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar  
 (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)

##### 5.1.5.11 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>3,115</b>                                           |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt) | -                                                        | -                                                  | 106,736                                                |
| Özel Karşılık Tutarı (-)                            | -                                                        | -                                                  | 103,621                                                |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)  | -                                                        | -                                                  | 3,115                                                  |
| 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>18,712</b>                                          |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt) | -                                                        | -                                                  | 139,378                                                |
| Özel Karşılık Tutarı (-)                            | -                                                        | -                                                  | 120,666                                                |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)  | -                                                        | -                                                  | 18,712                                                 |
| 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.

**Citibank Anonim Şirketi**  
 31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla  
 Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar  
 (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)

#### 5.1.6 Faktoring alacakları

Yoktur.

#### 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     | 1,276        | 10,465                    | -        | 30,982        | 42,723        |
| İktisap Edilenler                 | -            | 27,427                    | -        | 39,151        | 66,578        |
| Elden Çıkarılanlar Net(-)         | -            | -                         | -        | -             | -             |
| (Değer Düşüşü)/Değer Düşüş        | -            | -                         | -        | -             | -             |
| Amortisman Bedeli (-)             | (53)         | (16,962)                  | -        | (8,169)       | (25,184)      |
| Dönem sonu Maliyet                | 2,736        | 48,259                    | 792      | 84,200        | 135,987       |
| Dönem sonu B.Amortisman           | (1,513)      | (29,457)                  | (792)    | (47,982)      | (79,744)      |
| <b>Kapanış Net Kayıtlı Değeri</b> | <b>1,223</b> | <b>18,802</b>             | <b>-</b> | <b>36,218</b> | <b>56,243</b> |
| <b>Cari Dönem Sonu:</b>           |              |                           |          |               |               |
| Dönem Başı Net Kayıtlı Değeri     | 1,223        | 18,802                    | -        | 36,218        | 56,243        |
| İktisap Edilenler                 | -            | 31,133                    | -        | 49,350        | 80,483        |
| Elden Çıkarılanlar Net(-)         | -            | (7,276)                   | -        | -             | (7,276)       |
| (Değer Düşüşü)/Değer Düşüş        | -            | -                         | -        | -             | -             |
| Amortisman Bedeli (-)             | (53)         | (19,607)                  | -        | (13,132)      | (32,792)      |
| Dönem sonu Maliyet                | 2,735        | 50,304                    | 792      | 122,021       | 175,852       |
| Dönem sonu B.Amortisman           | (1,628)      | (53,924)                  | (792)    | (60,104)      | (116,448)     |
| <b>Kapanış Net Kayıtlı Değeri</b> | <b>1,107</b> | <b>(3,620)</b>            | <b>-</b> | <b>61,917</b> | <b>59,404</b> |

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

### 5.1 Bilançonun 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       | 73,204        | 73,046       |
| Birikmiş İtfa Payları (-) | 62,140        | 67,205       |
| <b>Net Defter Değeri</b>  | <b>11,064</b> | <b>5,841</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>5,841</b>  | <b>5,922</b> |
| Bünyede Dahili Olarak Oluşturulan Tutarlar                              | -             | -            |
| Birleşme, Devir ve İktisaplardan Kaynaklanan İlaveler                   | 12,477        | 4,594        |
| Kullanım Dışı Bırakılanlar ve Satışlar (-)                              | -             | -            |
| Değer Artışı veya Düşüşü Nedeniyle Değerleme Fonuna Kaydedilen Tutarlar | -             | -            |
| Kar veya Zarar Tablosuna Kaydedilmiş Olan Değer Azalışları              | -             | -            |
| Kar veya Zarar Tablosundan İptal Edilen Değer Azalışları                | -             | -            |
| İtfa Payı Gideri (-)                                                    | 7,254         | 4,675        |
| Yurtdışı İştiraklerden Kaynaklanan Net Kur Farkları                     | -             | -            |
| Defter Değerinde Meydana Gelen Diğer Değişiklikler                      | -             | -            |
| <b>Dönem Sonu</b>                                                       | <b>11,064</b> | <b>5,841</b> |

**Citibank Anonim Şirketi**  
 31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla  
 Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar  
 (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)**

#### **5.1.14.5 *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 2021 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 5,051 TL tutarında ertelenmiş vergi varlığı bulunmaktadır (31 Aralık 2020 : 6,024 TL ertelenmiş vergi yükümlülüğü).

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 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla birikmiş geçici farklar ve ertelenmiş vergi varlığı/(yükümlülüklerinin) detayı aşağıdaki gibidir:

| Ertelenmiş Vergi Varlığı / (Yükümlülüğü) | 31 Aralık 2021 | 31 Aralık 2020 |
|------------------------------------------|----------------|----------------|
| Kıdem tazminatı ve izin karşılıkları     | 5,812          | 4,894          |
| Prim karşılıkları                        | -              | -              |
| Diğer                                    | 4,825          | (11,428)       |
| Finansal varlıkların değerlemesi         | (6,096)        | 154            |
| Ertelenmiş komisyon gelirleri            | 510            | 356            |
| <b>Ertelenmiş Vergi Varlığı(Net)</b>     | <b>5,051</b>   | <b>(6,024)</b> |

## 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:

| Net ertelenmiş vergi varlığı / (borcu)                                    | 31 Aralık 2021 | 31 Aralık 2020 |
|---------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| <b>Dönem başı</b>                                                         | <b>(6,024)</b> | <b>11,905</b>  |
| Gelir tablosunda muhasebeleştirilen ertelenmiş vergi geliri / (gideri)    | (22,924)       | (25,957)       |
| Özkaynaklar altında muhasebeleştirilen ertelenmiş vergi geliri / (gideri) | 30,151         | 7,155          |
| Diğer                                                                     | 3,848          | 873            |
| <b>Toplam ertelenmiş vergi varlığı (net)</b>                              | <b>5,051</b>   | <b>(6,024)</b> |

#### 5.1.17 Satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar (Net)

Bulunmamaktadır.

#### 5.1.18 Diğer aktifler

|                             | Cari Dönem    | Önceki Dönem  |
|-----------------------------|---------------|---------------|
| Takastan alacaklar          | 46,825        | 50,928        |
| Saklama komisyon alacakları | 587           | 4,351         |
| Muhtelif alacaklar          | 18,260        | 7,185         |
| Peşin ödenmiş giderler      | 4,364         | 26,302        |
| Diğer                       | 413           | 227           |
| <b>Toplam</b>               | <b>70,449</b> | <b>88,993</b> |

**Citibank Anonim Şirketi**  
 31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla  
 Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar  
 (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)

#### 5.1.18.1 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 2020: Bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.)

### 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>       | 22                | -                | -                | 709              | -             | -             | -             | 731               |
| <b>Döviz Tevdiat Hesabı</b>    | 5,834,646         | -                | 4,780,656        | 1,455,520        | -             | -             | -             | 12,070,822        |
| Yurtiçinde Yer. K.             | 5,823,941         | -                | 4,683,654        | 1,455,520        | -             | -             | -             | 11,963,115        |
| Yurtdışında Yer.K.             | 10,705            | -                | 97,002           | -                | -             | -             | -             | 107,707           |
| <b>Resmi Kur. Mevduatı</b>     | 33,433            | -                | -                | -                | -             | -             | -             | 33,433            |
| <b>Tic. Kur. Mevduatı</b>      | 3,828,245         | -                | 2,812,648        | 385,960          | 15,201        | 35,772        | 22,742        | 7,100,568         |
| <b>Diğ. Kur. Mevduatı</b>      | 31,123            | -                | 45,394           | -                | -             | -             | -             | 76,517            |
| <b>Kıymetli Maden Depo Hs.</b> | -                 | -                | -                | -                | -             | -             | -             | -                 |
| <b>Bankalararası Mevduat</b>   | 1,040,768         | -                | 921,060          | -                | -             | -             | -             | 1,961,828         |
| TC Merkez Bnk.                 | -                 | -                | -                | -                | -             | -             | -             | -                 |
| Yurtiçi Bankalar               | 11,167            | -                | -                | -                | -             | -             | -             | 11,167            |
| Yurtdışı Bankalar              | 1,029,601         | -                | 921,060          | -                | -             | -             | -             | 1,950,661         |
| Katılım Bankaları              | -                 | -                | -                | -                | -             | -             | -             | -                 |
| Diğer                          | -                 | -                | -                | -                | -             | -             | -             | -                 |
| <b>Toplam</b>                  | <b>10,768,237</b> | <b>-</b>         | <b>8,559,758</b> | <b>1,842,189</b> | <b>15,201</b> | <b>35,772</b> | <b>22,742</b> | <b>21,243,899</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>       | -                | -                | 22               | 679            | -             | -             | -             | 701               |
| <b>Döviz Tevdiat Hesabı</b>    | 2,862,416        | -                | 2,455,850        | 550,904        | -             | 15,960        | -             | 5,885,130         |
| Yurtiçinde Yer. K.             | 2,852,230        | -                | 2,403,519        | 537,010        | -             | -             | -             | 5,792,759         |
| Yurtdışında Yer. K.            | 10,186           | -                | 52,331           | 13,894         | -             | 15,960        | -             | 92,371            |
| <b>Resmi Kur. Mevduatı</b>     | 24,194           | -                | -                | -              | -             | -             | -             | 24,194            |
| <b>Tic.Kur Mevduatı</b>        | 3,399,906        | -                | 2,868,928        | 218,019        | 15,228        | 10,383        | -             | 6,512,464         |
| <b>Diğ. Kur.Mevduatı</b>       | 14,146           | -                | 2,239            | -              | -             | -             | -             | 16,385            |
| <b>Kıymetli Maden Depo Hs.</b> | -                | -                | -                | -              | -             | -             | -             | -                 |
| <b>Bankalararası Mevduat</b>   | 2,104,469        | -                | 323,162          | -              | -             | -             | -             | 2,427,631         |
| TC Merkez Bnk.                 | -                | -                | -                | -              | -             | -             | -             | -                 |
| Yurtiçi Bankalar               | 9,222            | -                | -                | -              | -             | -             | -             | 9,222             |
| Yurtdışı Bankalar              | 2,095,247        | -                | 323,162          | -              | -             | -             | -             | 2,418,409         |
| Katılım Bankaları              | -                | -                | -                | -              | -             | -             | -             | -                 |
| Diğer                          | -                | -                | -                | -              | -             | -             | -             | -                 |
| <b>Toplam</b>                  | <b>8,405,131</b> | <b>-</b>         | <b>5,650,201</b> | <b>769,602</b> | <b>15,228</b> | <b>26,343</b> | <b>-</b>      | <b>14,866,505</b> |

**Citibank Anonim Şirketi**  
 31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla  
 Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar  
 (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)

#### 5.2.1 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                        | 172                          | 172          | 559                             | 529          |
| Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH    | -                            | -            | -                               | -            |
| Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H, | -                            | -            | -                               | -            |
| Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı       |                              |              |                                 |              |
| Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar     | -                            | -            | -                               | -            |
| Kıyı Bnk,Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı  |                              |              |                                 |              |
| 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                          | 479,652        | -          | 15,721        | -            |
| Swap İşlemleri                           | 142,350        | -          | 54,215        | -            |
| Futures İşlemleri                        |                | -          | -             | -            |
| Opsiyonlar                               | -              | 485        | -             | 1,709        |
| <b>Toplam</b>                            | <b>622,002</b> | <b>485</b> | <b>69,936</b> | <b>1,709</b> |

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

**Citibank Anonim Şirketi**  
 31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla  
 Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar  
 (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)

#### 5.2.3 Alınan krediler

31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla alınan kredi bulunmamaktadır.

#### 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, 46,824 TL takas hesabı ve 161,106 TL tutarında diğer yükümlülüklerden oluşmaktadır (31 Aralık 2020: 514,941 TL takas hesabı ve 6,415 TL tutarında diğer yükümlülüklerden 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 Yükümlülükler (Net)

|                                      | Cari Dönem    |           | Önceki Dönem  |              |
|--------------------------------------|---------------|-----------|---------------|--------------|
|                                      | TP            | YP        | TP            | YP           |
| Kiralama işlemlerinden borçlar (net) | 30,343        | 10        | 33,919        | 2,780        |
| <b>Toplam</b>                        | <b>30,343</b> | <b>10</b> | <b>33,919</b> | <b>2,780</b> |

Banka kiralama borçlarını ölçerken, 1 Ocak 2021 tarihindeki alternatif borçlanma oranını kullanarak kiralama ödemelerini iskonto etmiştir. Türk Lirası için uygulanan ağırlıklı ortalama oran %20.72, USD için uygulanan ağırlıklı ortalama oran ise %2.32'dir.

**Citibank Anonim Şirketi**  
 31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla  
 Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar  
 (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>233,044</b> | <b>127,414</b> |
| I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar              | 204,868        | 110,644        |
| - Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar | -              | -              |
| II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar             | -              | 254            |
| - Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar | -              | -              |
| Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar                     | 28,176         | 16,516         |
| Diğer                                                   | -              | -              |

##### 5.2.8.2 Çalışan hakları karşılığı

31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla, çalışan hakları karşılığının detayı aşağıdaki gibidir:

|                           | Cari Dönem    | Önceki Dönem  |
|---------------------------|---------------|---------------|
| İzin karşılığı            | 10,423        | 8,138         |
| Personel prim karşılığı   | 35,637        | 28,063        |
| Kıdem tazminatı karşılığı | 18,635        | 14,108        |
| <b>Toplam</b>             | <b>64,695</b> | <b>50,309</b> |

##### 5.2.8.3 Diğer karşılıklar

|                   | Cari Dönem    | Önceki Dönem  |
|-------------------|---------------|---------------|
| Dava karşılıkları | 2,803         | 3,518         |
| Diğer (*)         | 25,739        | 22,894        |
| <b>Toplam</b>     | <b>28,542</b> | <b>26,412</b> |

(\*) BDDK katılım payı ve denetim faturalarına ilişkin gider karşılıklarından oluşmaktadır.

#### 5.2.9 Vergi Borcu

##### 5.2.9.1 Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar

Banka'nın 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla 108,214 TL cari vergi borcu bulunmaktadır (31 Aralık 2020: 43,518 TL).

|                                   | Cari Dönem     | Önceki Dönem  |
|-----------------------------------|----------------|---------------|
| Ödenecek kurumlar vergisi         | 108,214        | 43,518        |
| Menkul sermaye iradı vergisi      | 2,175          | 970           |
| Gayrimenkul sermaye iradı vergisi | -              | -             |
| BSMV                              | 6,432          | 5,334         |
| Ödenecek katma değer vergisi      | 5,560          | 3,415         |
| Ödenecek damga vergisi            | 84             | 67            |
| Diğer                             | 6,278          | 3,947         |
| <b>Toplam</b>                     | <b>128,743</b> | <b>57,251</b> |

**Citibank Anonim Şirketi**  
 31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla  
 Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar  
 (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)

#### 5.2.9.2 Primlere ilişkin bilgiler

|                                                | Cari Dönem   | Önceki Dönem |
|------------------------------------------------|--------------|--------------|
| Sosyal Sigorta Primleri-Personel               | 1,008        | 811          |
| Sosyal Sigorta Primleri-İşveren                | 1,244        | 999          |
| 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                    | 67           | 54           |
| İşsizlik Sigortası-İşveren                     | 135          | 109          |
| Diğer                                          | -            | -            |
| <b>Toplam</b>                                  | <b>2,454</b> | <b>1,973</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.

##### 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.

**Citibank Anonim Şirketi**

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(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)****5.2.12.6 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 hisseden oluşmaktadır. 31 Aralık 2021 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 | (107,833)  | -  | (6,893)      | -  |
| 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 2021 tarihi itibarıyla Banka'nın 2,867,526 TL tutarında olağanüstü yedeği bulunmaktadır (31 Aralık 2020: 2,200,598 TL).

**Citibank Anonim Şirketi**  
 31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla  
 Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar  
 (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 yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

##### 5.3.1.1 Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı

|                         | Cari Dönem       | Önceki Dönem     |
|-------------------------|------------------|------------------|
| YP Teminat Mektupları   | 1,795,054        | 646,548          |
| TP Teminat Mektupları   | 759,990          | 918,282          |
| Akreditifler            | 911,737          | 353,655          |
| Aval ve Kabul Kredileri | -                | 18,190           |
| Diğer                   | 923              | 520              |
| <b>Toplam</b>           | <b>3,467,704</b> | <b>1,937,195</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 214,319 TL tutarında (31 Aralık 2020: 188,131 TL) kredi kartı harcama limit taahhütleri ve 3,576 TL tutarında (31 Aralık 2020: 4,809 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 | 206,093          | 152,538          |
| <i>Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli</i>                 | -                | -                |
| <i>Bir Yılda Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli</i>                  | 206,093          | 152,538          |
| Diğer Gayrinakdi Krediler                                      | 3,261,611        | 1,784,657        |
| <b>Toplam</b>                                                  | <b>3,467,704</b> | <b>1,937,195</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>77</b>      | <b>0.01</b>   | -                | -             | <b>107</b>     | <b>0.01</b>   | -                | -             |
| <i>Çiftçilik ve Hayvancılık</i>      | 77             | 0.01          | -                | -             | 107            | 0.01          | -                | -             |
| <i>Ormancılık</i>                    | -              | -             | -                | -             | -              | -             | -                | -             |
| <i>Balıkçılık</i>                    | -              | -             | -                | -             | -              | -             | -                | -             |
| <b>Sanayi</b>                        | <b>309,854</b> | <b>40.75</b>  | <b>1,811,212</b> | <b>66.89</b>  | <b>347,726</b> | <b>37.13</b>  | <b>901,067</b>   | <b>90.05</b>  |
| <i>Madencilik ve Taşocakçılığı</i>   | 48,543         | 6.37          | 757,618          | 27.98         | 49,044         | 5.24          | 13,361           | 1.34          |
| <i>İmalat Sanayi</i>                 | 261,299        | 34.38         | 1,053,594        | 38.91         | 298,670        | 31.89         | 887,706          | 88.71         |
| <i>Elektrik, Gaz, Su</i>             | 12             | -             | -                | -             | -              | -             | -                | -             |
| <b>İnşaat</b>                        | <b>122</b>     | <b>0.02</b>   | <b>2,574</b>     | <b>0.10</b>   | <b>524</b>     | <b>0.06</b>   | <b>3,289</b>     | <b>0.33</b>   |
| <b>Hizmetler</b>                     | <b>449,881</b> | <b>59.21</b>  | <b>891,709</b>   | <b>32.94</b>  | <b>588,062</b> | <b>62.79</b>  | <b>95,856</b>    | <b>9.58</b>   |
| <i>Toptan ve Perakende Ticaret</i>   | 212,091        | 27.91         | 756,190          | 27.93         | 322,656        | 34.45         | 17,051           | 1.70          |
| <i>Otel ve Lokanta Hizmetleri</i>    | -              | -             | -                | -             | -              | -             | -                | -             |
| <i>Ulaştırma ve Haberleşme</i>       | 223,174        | 29.37         | 51,778           | 1.91          | 252,003        | 26.91         | 28,515           | 2.85          |
| <i>Mali Kuruluşlar</i>               | 1,495          | 0.2           | 38,889           | 1.44          | 1,495          | 0.16          | 38,453           | 3.84          |
| <i>Gayrimenkul ve Kiralama Hizm.</i> | 4,220          | 0.56          | 42,247           | 1.56          | 4,715          | 0.50          | 10,985           | 1.10          |
| <i>Serbest Meslek Hizmetleri</i>     | -              | -             | -                | -             | -              | -             | -                | -             |
| <i>Eğitim Hizmetleri</i>             | -              | -             | -                | -             | -              | -             | -                | -             |
| <i>Sağlık ve Sosyal Hizmetler</i>    | 8,901          | 1.17          | 2,605            | 0.10          | 7,193          | 0.77          | 852              | 0.09          |
| <b>Diğer</b>                         | <b>56</b>      | <b>0.01</b>   | <b>2,219</b>     | <b>0.07</b>   | <b>53</b>      | <b>0.01</b>   | <b>511</b>       | <b>0.05</b>   |
| <b>Toplam</b>                        | <b>759,990</b> | <b>100.00</b> | <b>2,707,714</b> | <b>100.00</b> | <b>936,472</b> | <b>100.00</b> | <b>1,000,723</b> | <b>100.00</b> |

**Citibank Anonim Şirketi**

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Para birimi: Bin Türk Lirası)

**5. Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)****5.3 Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)****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            | 759,990            | 1,795,054        | -                  | -         |
| Aval ve Kabul Kredileri       | -                  | -                | -                  | -         |
| Akreditifler                  | -                  | 911,737          | -                  | -         |
| Cirolar                       | -                  | -                | -                  | -         |
| Menk. Kıymet İh.Sat.Alma Gar. | -                  | -                | -                  | -         |
| Faktoring Garantilerinden     | -                  | -                | -                  | -         |
| Diğer Garanti Ve Kefaletler   | -                  | 923              | -                  | -         |
| <b>Toplam</b>                 | <b>759,990</b>     | <b>2,707,714</b> | <b>-</b>           | <b>-</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            | 918,282            | 646,548          | -                  | -         |
| Aval ve Kabul Kredileri       | 18,190             | -                | -                  | -         |
| Akreditifler                  | -                  | 353,655          | -                  | -         |
| Cirolar                       | -                  | -                | -                  | -         |
| Menk. Kıymet İh.Sat.Alma Gar. | -                  | -                | -                  | -         |
| Faktoring Garantilerinden     | -                  | -                | -                  | -         |
| Diğer Garanti Ve Kefaletler   | -                  | 520              | -                  | -         |
| <b>Toplam</b>                 | <b>936,472</b>     | <b>1,000,723</b> | <b>-</b>           | <b>-</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>                        | 15,335,895         | 4,194,554        | 3,443,765        | -              | -                     | 22,974,214        |
| Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri                                 | 9,413,447          | 2,225,313        | 2,339,516        | -              | -                     | 13,978,277        |
| Swap Para Alım Satım İşlemleri                                    | 5,901,918          | 1,684,901        | 1,013,428        | -              | -                     | 8,600,247         |
| Futures Para İşlemleri                                            | -                  | -                | -                | -              | -                     | -                 |
| Para Alım Satım Opsiyonları                                       | 20,530             | 284,340          | 90,821           | -              | -                     | 395,690           |
| <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>15,335,895</b>  | <b>4,194,554</b> | <b>3,443,765</b> | <b>-</b>       | <b>-</b>              | <b>22,974,214</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>-</b>           | <b>-</b>         | <b>-</b>         | <b>-</b>       | <b>-</b>              | <b>-</b>          |
| <b>Türev İşlemler Toplamı (A+B)</b>                               | <b>15,335,895</b>  | <b>4,194,554</b> | <b>3,443,765</b> | <b>-</b>       | <b>-</b>              | <b>22,974,214</b> |

**Citibank Anonim Şirketi**  
 31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla  
 Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar  
 (Para birimi: Bin Türk Lirası)

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

### 5.3 Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

#### 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>6,707,367</b> | <b>2,186,586</b> | <b>2,721,260</b> | <b>4,719</b> | -              | <b>11,619,932</b> |
| Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri                                 | 4,710,969        | 864,691          | 1,549,976        | 4,719        | -              | 7,130,355         |
| Swap Para Alım Satım İşlemleri                                    | 1,996,398        | 979,075          | 1,171,284        | -            | -              | 4,146,757         |
| Futures Para İşlemleri                                            | -                | -                | -                | -            | -              | -                 |
| Para Alım Satım Opsiyonları                                       | -                | 342,820          | -                | -            | -              | 342,820           |
| <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>6,707,367</b> | <b>2,186,586</b> | <b>2,721,260</b> | <b>4,719</b> | -              | <b>11,619,932</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>6,707,367</b> | <b>2,186,586</b> | <b>2,721,260</b> | <b>4,719</b> | -              | <b>11,619,932</b> |

#### 5.3.3 Koşullu yükümlülükler ve varlıklara ilişkin açıklamalar

Banka, aleyhte devam eden davalar ile ilgili olarak 2,803 TL (31 Aralık 2020: 3,518 TL) tutarında karşılık ayırmıştır.

#### 5.3.4 Başkaları 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                                         | 38,908,096        | 24,142,168        |
| Devlet Tahvili-YP                                         | -                 | -                 |
| Hazine Tarafından İhraç Edilmiş Döviz Endeksli Bonolar    | -                 | -                 |
| Hazine Tarafından İhraç Edilmiş Eurobondlar-A.B.D. Doları | -                 | 7                 |
| Hazine Tarafından İhraç Edilmiş Eurobondlar-Euro          | -                 | -                 |
| Hisse Senetleri-TL                                        | 11,564,113        | 9,382,670         |
| Hisse Senetleri-YP                                        | -                 | -                 |
| Diğer-TL                                                  | -                 | -                 |
| Diğer-YP                                                  | -                 | -                 |
| <b>Toplam</b>                                             | <b>50,472,209</b> | <b>33,524,845</b> |

#### 5.3.5 Banka'nın uluslararası derecelendirme kuruluşlarına yaptırmış oldukları derecelendirmeye ilişkin özet bilgiler

Yoktur.

**Citibank Anonim Şirketi**  
 31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla  
 Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar  
 (Para birimi: Bin Türk Lirası)

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

### 5.4 Kar veya zarar 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            |
| <b>Kredilerden Alınan Faizler<sup>(*)</sup></b> | <b>698,464</b> | <b>102,080</b> | <b>399,586</b> | <b>79,810</b> |
| Kısa Vadeli Kredilerden                         | 693,628        | 77,616         | 395,832        | 49,948        |
| Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden                 | 4,791          | 24,464         | 3,754          | 29,862        |
| Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler           | 45             | -              | -              | -             |
| 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       | 310,747        | -          | 280,373        | 1,228        |
| Yurtiçi Bankalardan           | 416,265        | 3          | 120,871        | -            |
| Yurtdışı Bankalardan          | -              | 950        | 480            | 756          |
| Yurtdışı Merkez ve Şubelerden | -              | -          | -              | -            |
| <b>Toplam</b>                 | <b>727,012</b> | <b>953</b> | <b>401,724</b> | <b>1,984</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    | 34,639         | -        | 72,268         | -        |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | 471,503        | -        | 237,947        | -        |
| İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar                 | -              | -        | -              | -        |
| <b>Toplam</b>                                                                 | <b>506,142</b> | <b>-</b> | <b>310,215</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                   | 50,877        | -        | 19,689        | -        |
| T.C. Merkez Bankasına       | -             | -        | -             | -        |
| Yurtiçi Bankalara           | -             | -        | -             | -        |
| Yurtdışı Bankalara          | 50,877        | -        | 19,689        | -        |
| Yurtdışı Merkez ve Şubelere | -             | -        | -             | -        |
| Diğer Kuruluşlara           | -             | -        | -             | -        |
| <b>Toplam</b>               | <b>50,877</b> | <b>-</b> | <b>19,689</b> | <b>-</b> |

**Citibank Anonim Şirketi**  
 31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla  
 Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar  
 (Para birimi: Bin Türk Lirası)

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

### 5.4 Kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

#### 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     | 874             | 30,168         | -             | -           | -            | -             | 31,042         |
| Tasarruf Mevduatı     | -               | -              | 14            | 18          | -            | -             | 32             |
| Resmi Mevduat         | -               | -              | -             | -           | -            | -             | -              |
| Ticari Mevduat        | 739             | 377,907        | 29,407        | 634         | 4,619        | 2,742         | 416,048        |
| Diğer Mevduat         | -               | 583            | -             | -           | -            | -             | 583            |
| 7 Gün İhbarlı Mevduat | -               | -              | -             | -           | -            | -             | -              |
| <b>Toplam</b>         | <b>1,613</b>    | <b>408,658</b> | <b>29,421</b> | <b>652</b>  | <b>4,619</b> | <b>2,742</b>  | <b>447,705</b> |
| <b>Yabancı Para</b>   |                 |                |               |             |              |               |                |
| DTH                   | -               | 1,129          | 1,581         | 8           | 19           | -             | 2,737          |
| Bankalar Mevduatı     | -               | 9              | -             | -           | -            | -             | 9              |
| 7 Gün İhbarlı Mevduat | -               | -              | -             | -           | -            | -             | -              |
| Kıymetli Maden D.Hs.  | -               | -              | -             | -           | -            | -             | -              |
| <b>Toplam</b>         | <b>-</b>        | <b>1,138</b>   | <b>1,581</b>  | <b>8</b>    | <b>19</b>    | <b>-</b>      | <b>2,746</b>   |
| <b>Genel Toplam</b>   | <b>1,613</b>    | <b>409,796</b> | <b>31,002</b> | <b>660</b>  | <b>4,638</b> | <b>2,742</b>  | <b>450,451</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     | 863             | 15,185         | -             | -            | -            | -             | 16,048         |
| Tasarruf Mevduatı     | -               | -              | 25            | 1            | -            | -             | 26             |
| Resmi Mevduat         | -               | -              | -             | -            | -            | -             | -              |
| Ticari Mevduat        | 441             | 106,953        | 15,470        | 1,170        | 643          | 1,677         | 126,354        |
| Diğer Mevduat         | -               | 126            | -             | -            | -            | -             | 126            |
| 7 Gün İhbarlı Mevduat | -               | -              | -             | -            | -            | -             | -              |
| <b>Toplam</b>         | <b>1,304</b>    | <b>122,264</b> | <b>15,495</b> | <b>1,171</b> | <b>643</b>   | <b>1,677</b>  | <b>142,554</b> |
| <b>Yabancı Para</b>   |                 |                |               |              |              |               |                |
| DTH                   | -               | 2,387          | 1,183         | -            | 218          | -             | 3,788          |
| Bankalar Mevduatı     | -               | 404            | -             | -            | -            | -             | 404            |
| 7 Gün İhbarlı Mevduat | -               | -              | -             | -            | -            | -             | -              |
| Kıymetli Maden D.Hs.  | -               | -              | -             | -            | -            | -             | -              |
| <b>Toplam</b>         | <b>-</b>        | <b>2,791</b>   | <b>1,183</b>  | <b>-</b>     | <b>218</b>   | <b>-</b>      | <b>4,192</b>   |
| <b>Genel Toplam</b>   | <b>1,304</b>    | <b>125,055</b> | <b>16,678</b> | <b>1,171</b> | <b>861</b>   | <b>1,677</b>  | <b>146,746</b> |

**Citibank Anonim Şirketi**

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Para birimi: Bin Türk Lirası)

**5. Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)****5.4 Kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)****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**

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla temettü geliri 10 TL'dir (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

**5.4.4 Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar**

|                                     | Cari Dönem       | Önceki Dönem   |
|-------------------------------------|------------------|----------------|
| <b>Kar</b>                          | <b>1,229,659</b> | <b>465,525</b> |
| Sermaye Piyasası İşlemleri Karı     | 24,266           | 144,640        |
| Türev Finansal İşlemlerden Kar(*)   | 624,203          | 178,714        |
| Kambiyo İşlemlerinden Kar (Net)     | 581,190          | 142,171        |
| <b>Zarar (-)</b>                    | <b>667,420</b>   | <b>158,412</b> |
| Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı   | 2,258            | 42,923         |
| Türev Finansal İşlemlerden Zarar(*) | 665,162          | 115,489        |
| Kambiyo İşlemlerinden Zarar (Net)   | -                | -              |

(\*) Türev Finansal İşlemler Kar/Zararı hesaplarında muhasebe kayıtlarında yapılan yöntem değişikliği farklılığından dolayı cari dönemde bakiyeler netleştirilerek gösterilmiştir. Türev Finansal İşlemler 31 Aralık 2021 net zararı (40,959) TL'dir (31 Aralık 2020 net karı 63,225 TL).

**5.4.5 Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar**

|                                                                    | 31 Aralık 2021 | 31 Aralık 2020 |
|--------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| Serbest Kalan Kredi Karşılıkları                                   | -              | -              |
| Elden Çıkarılacak Menkul ve Sabit Kıymet Satış Karları             | 8              | -              |
| Müşterilerden Tahsil Edilen Haberleşme Giderleri Karşılığı         | -              | 954            |
| Müşterilerden Alınan Masraf Karşılıkları                           | -              | -              |
| Elden Çıkarılacak Gayrimenkuller İçin Ayrılan Karşılıkların İptali | -              | -              |
| Diğer                                                              | 159,536        | 110,456        |
| <b>Toplam</b>                                                      | <b>159,544</b> | <b>111,410</b> |

**Citibank Anonim Şirketi**

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Para birimi: Bin Türk Lirası)

**5. Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)****5.4 Kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)****5.4.6 Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin değer düşüş karşılığı**

|                                                                               | <b>Cari Dönem</b> | <b>Önceki Dönem</b> |
|-------------------------------------------------------------------------------|-------------------|---------------------|
| Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar                            | 4,993             | 13,763              |
| III.Grup Kredi ve Alacaklardan                                                | 4,993             | 13,763              |
| IV.Grup Kredi ve Alacaklardan                                                 | -                 | -                   |
| V.Grup Kredi ve Alacaklardan                                                  | -                 | -                   |
| Genel Karşılık Giderleri                                                      | 105,630           | 34,267              |
| Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar                             | -                 | -                   |
| Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri                                         | 65,962            | 129                 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV                       | 59,435            | 129                 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | 6,527             | -                   |
| Değer Düşüş Karşılığı Giderleri                                               | -                 | -                   |
| İştirakler                                                                    | -                 | -                   |
| Bağlı Ortaklıklar                                                             | -                 | -                   |
| Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar                                           | -                 | -                   |
| İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar                 | -                 | -                   |
| <b>Toplam</b>                                                                 | <b>176,585</b>    | <b>48,159</b>       |

**5.4.7 Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler**

|                                                                 | <b>Cari Dönem</b> | <b>Önceki Dönem</b> |
|-----------------------------------------------------------------|-------------------|---------------------|
| Personel Giderleri (*)                                          | 191,541           | 157,222             |
| Kıdem Tazminatı Karşılığı                                       | 4,527             | -                   |
| Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı           | -                 | -                   |
| Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri                        | -                 | -                   |
| Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri                         | 13,185            | 8,222               |
| Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri                | -                 | -                   |
| Şerefiye Değer Düşüş Gideri                                     | -                 | -                   |
| Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri                 | 7,254             | 4,675               |
| 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                                         | 291,566           | 268,597             |
| Faaliyet Kiralama Giderleri                                     | 17,590            | 12,646              |
| Bakım ve Onarım Giderleri                                       | 6,249             | 5,562               |
| Reklam ve İlan Giderleri                                        | 683               | 332                 |
| Diğer Giderler                                                  | 267,044           | 250,057             |
| Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar                            | 166               | -                   |
| Diğer                                                           | 112,349           | 83,687              |
| <b>Toplam</b>                                                   | <b>620,588</b>    | <b>522,403</b>      |

(\*) 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla personel giderleri 115,453 TL maaş ve ücretler, 16,234 TL sosyal güvenlik primi işveren payı ve 59,854 TL diğer personel giderlerinden oluşmaktadır. (31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla personel giderleri 95,268 TL maaş ve ücretler, 12,940 TL sosyal güvenlik primi işveren payı ve 46,014 TL diğer personel giderlerinden oluşmaktadır.)

**Citibank Anonim Şirketi**

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Para birimi: Bin Türk Lirası)

**5. Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)****5.4 Kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)****5.4.8 Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi öncesi kar/zararına ilişkin açıklamalar**

|                                                    | 31 Aralık 2021   | 31 Aralık 2020 |
|----------------------------------------------------|------------------|----------------|
| Net Faiz Geliri/Gideri                             | 1,603,966        | 1,028,662      |
| Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri          | 121,249          | 89,183         |
| Personel Giderleri (-)                             | 191,541          | 157,222        |
| Temettü gelirleri                                  | 10               | -              |
| Ticari Kâr / Zarar (Net)                           | 562,239          | 307,113        |
| Diğer Faaliyet Gelirleri                           | 159,544          | 111,410        |
| Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı (-) | 176,585          | 48,159         |
| Diğer Faaliyet Giderleri (-)                       | 429,047          | 365,181        |
| <b>Sürdürülen Faaliyetler Vergi Öncesi Kar</b>     | <b>1,649,835</b> | <b>965,806</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 417,174 TL, ertelenmiş vergi geliri ise - 22,924 TL'dir (1 Ocak – 31 Aralık 2020: cari vergi gideri 198,921 TL, ertelenmiş vergi gideri ise 25,957 TL'dir).

**5.4.10 Vergi sonrası faaliyet kar/zararına ilişkin açıklamalar**

Banka'nın sürdürülen faaliyetlere ilişkin vergi sonrası faaliyet karı 1,209,737 TL'dir (1 Ocak – 31 Aralık 2020: 740,928 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.

**Citibank Anonim Şirketi**

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Para birimi: Bin Türk Lirası)

**5. Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)****5.4 Kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)****5.4.12 Kar veya zarar tablosunda yer alan diğer kalemler**

Diğer kalemler kar veya zarar tablosu toplamının %10'unu aşıyorsa açıklama yapılır:

*Kar veya zarar 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                      | 86,723         | 69,134        |
| Kredi kartı ücret ve komisyonları        | 3,101          | 3,032         |
| Diğer                                    | 17,385         | 13,201        |
| <b>Toplam</b>                            | <b>107,209</b> | <b>85,367</b> |

|                                                 | Cari Dönem    | Önceki Dönem  |
|-------------------------------------------------|---------------|---------------|
| <b>Diğer verilen ücret ve komisyonlar</b>       |               |               |
| Bankalara verilen diğer komisyonlar             | 26,761        | 20,779        |
| Bankalara EFT için verilen ücret ve komisyonlar | 914           | 653           |
| Diğer komisyon ve ücretler                      | 24,833        | 10,488        |
| <b>Toplam</b>                                   | <b>52,508</b> | <b>31,920</b> |

**5.4.13 Bağımsız denetim kuruluşlarından alınan hizmetlere ilişkin ücretler**

Banka'nın KGK'nın 30 Mart 2021 tarihinde mükerrer Resmi Gazete'de yayımlanan Kurul Kararına istinaden hazırladığı ve hazırlanma esasları 19 Ağustos 2021 tarihli KGK yazısını temel alan bağımsız denetim kuruluşlarınca verilen hizmetlerin ücretlerine (KDV hariç) ilişkin açıklaması aşağıdaki gibidir:

|                                    | Cari Dönem(*)    | Önceki Dönem(*) |
|------------------------------------|------------------|-----------------|
| Bağımsız denetim ücreti            | 552,000          | 472,050         |
| Diğer güvence hizmetlerinin ücreti | 840,000          | 410,478         |
| <b>Toplam</b>                      | <b>1,392,000</b> | <b>882,528</b>  |

(\*) Tutarlar katma değer vergisi hariç olarak gösterilmiştir.

- 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 107,833 TL (2020: 6,893 TL artış) tutarındaki azalış, 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 (2020: Bulunmamaktadır).
- 5.5.5 Hisse senedi ihracına ilişkin bilgiler**  
 Yoktur.

**Citibank Anonim Şirketi**

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Para birimi: Bin Türk Lirası)

**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 (3,849,687) TL (2020: 1,154,070 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 (237,370) TL (2020: 521,833 TL) tutarındaki “Diğer borçlardaki net artış/azalış” kalemi muhtelif borçlar, diğer yabancı kaynaklar ve ödenecek vergi, resim, harç ve primlerdeki değişimlerden oluşmaktadır. (58,013) TL (2020: (71,972) TL) tutarındaki “Diğer varlıklarda 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, 2021 yılı için 2,391,621 TL tutarında (2020: 585,746 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 2021    | 31 Aralık 2020   |
|--------------------------------|-------------------|------------------|
| <b>Nakit</b>                   | <b>1,462</b>      | <b>1,935</b>     |
| <i>Kasa</i>                    | 280               | 472              |
| <i>Efektif Deposu</i>          | 1,182             | 1,463            |
| <b>Nakde Eşdeğer Varlıklar</b> | <b>11,092,751</b> | <b>5,369,478</b> |
| <i>Diğer (*)</i>               | 11,092,751        | 5,369,478        |
| <b>TOPLAM</b>                  | <b>11,094,213</b> | <b>5,371,413</b> |

(\*) Diğer tutarı 518,431 TL tutarında bankalar ve diğer mali kuruluşlar, 10,575,782 TL tutarında Merkez Bankası serbest hesabından oluşmaktadır (31 Aralık 2020: Diğer tutarı 348,244 TL tutarında bankalar ve diğer mali kuruluşlar, 5,023,169 TL tutarında Merkez Bankası serbest hesabından oluşmaktadır).

**5.6.5 Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler**

|                                | 31 Aralık 2021   | 31 Aralık 2020    |
|--------------------------------|------------------|-------------------|
| <b>Nakit</b>                   | <b>1,422</b>     | <b>1,462</b>      |
| <i>Kasa</i>                    | 326              | 280               |
| <i>Efektif Deposu</i>          | 1,096            | 1,182             |
| <b>Nakde Eşdeğer Varlıklar</b> | <b>9,012,524</b> | <b>11,092,751</b> |
| <i>Diğer (**)</i>              | 9,012,524        | 11,092,751        |
| <b>TOPLAM</b>                  | <b>9,013,946</b> | <b>11,094,213</b> |

(\*\*) Diğer tutarı 4,704,694 TL tutarında bankalar ve diğer mali kuruluşlar, 4,309,252 TL tutarında Merkez Bankası serbest hesabından oluşmaktadır. (31 Aralık 2020: Diğer tutarı 348,244 TL tutarında bankalar ve diğer mali kuruluşlar, 10,575,782 TL tutarında Merkez Bankası serbest hesabından oluşmaktadır.)

**Citibank Anonim Şirketi**  
 31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla  
 Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar  
 (Para birimi: Bin Türk Lirası)

## 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 |         |
|--------------------------------------------------|------------------------------|---------|-----------------------------------------|---------|-------------------------------------------------------|---------|
| Krediler ve Dğ Alacaklar                         | Nakdi                        | G.Nakdi | Nakdi                                   | G.Nakdi | Nakdi                                                 | G.Nakdi |
| Dönem Başı Bakiyesi                              | -                            | -       | -                                       | 23,808  | -                                                     | -       |
| Dönem Sonu Bakiyesi                              | -                            | -       | 399                                     | 32,905  | -                                                     | -       |
| Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri                | -                            | -       | -                                       | 96,341  | -                                                     | -       |

<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 |         |
|--------------------------------------------------|------------------------------|---------|-----------------------------------------|---------|-------------------------------------------------------|---------|
| Krediler ve Dğ Alacaklar                         | Nakdi                        | G.Nakdi | Nakdi                                   | G.Nakdi | Nakdi                                                 | G.Nakdi |
| Dönem Başı Bakiyesi                              | -                            | -       | -                                       | 13,883  | -                                                     | -       |
| Dönem Sonu Bakiyesi                              | -                            | -       | -                                       | 23,808  | -                                                     | -       |
| Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri                | -                            | -       | -                                       | 76,602  | -                                                     | -       |

<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 |              |
|--------------------------------------------------|------------------------------|--------------|-----------------------------------------|--------------|-------------------------------------------------------|--------------|
| Mevduat                                          | Cari Dönem                   | Önceki Dönem | Cari Dönem                              | Önceki Dönem | Cari Dönem                                            | Önceki Dönem |
| Dönem Başı Bakiyesi                              | -                            | -            | 1,829,958                               | 411,768      | -                                                     | -            |
| Dönem Sonu Bakiyesi                              | -                            | -            | 712,871                                 | 1,829,958    | -                                                     | -            |
| Mevduat Faiz Gideri                              | -                            | -            | 21,309                                  | 2,535        | -                                                     | -            |

<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 |              |
|---------------------------------------------------------------|------------------------------|--------------|-----------------------------------------|--------------|-------------------------------------------------------|--------------|
|                                                               | Cari Dönem                   | Önceki Dönem | Cari Dönem                              | Önceki Dönem | Cari Dönem                                            | Önceki Dönem |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan İşlemler |                              |              |                                         |              |                                                       |              |
| Dönem Başı                                                    | -                            | -            | 32,163                                  | 274,699      | -                                                     | -            |
| Dönem Sonu                                                    | -                            | -            | (274,153)                               | 32,163       | -                                                     | -            |
| Toplam Kar / (Zarar)                                          | -                            | -            | 6,547                                   | -            | -                                                     | -            |
| Riskten Korunma Amaçlı İşlemler                               |                              |              |                                         |              |                                                       |              |
| Dönem Başı                                                    | -                            | -            | -                                       | -            | -                                                     | -            |
| Dönem Sonu                                                    | -                            | -            | -                                       | -            | -                                                     | -            |
| Toplam Kar / (Zarar)                                          | -                            | -            | -                                       | -            | -                                                     | -            |

<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 2021 tarihinde sona eren yıllık hesap döneminde Banka üst yönetimine ödenen ücret ve benzeri menfaatlerin toplamı 18,156 TL'dir (1 Ocak – 31 Aralık 2020: 13,888 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

| Cari Dönem                           | Bakiye    | Finansal Tablolarda Yer Alan Büyüklüklere Göre % |
|--------------------------------------|-----------|--------------------------------------------------|
| Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar    | 3,239,291 | %68.87                                           |
| Gayrinakdi kredi                     | 32,905    | %0.95                                            |
| Mevduat                              | 712,871   | %3.36                                            |
| Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri | 274,153   | %1.85                                            |

##### 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.

**Citibank Anonim Şirketi**

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Para birimi: Bin Türk Lirası)

**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    | 387            |                |               |               |
|                         |      |                | Bulunduğu Ülke |               |               |
| Yurtdışı temsilcilikler | -    | -              |                |               |               |
|                         |      |                |                | Aktif Toplamı | Yasal Sermaye |
| Yurtdışı şube           | -    | -              |                | -             | -             |
| Kıyı Bnk. Blg. Şubeler  | -    | -              |                | -             | -             |

2021 yılında yurtiçinde ve yurtdışında şube açılışı yapılmamış olup 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla Banka'nın faaliyet gösteren 3 adet şubesi bulunmaktadır.

**5.9 Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

Bulunmamaktadır.

**6 Bağımsız denetim raporuna ilişkin açıklamalar****6.1 Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar**

Banka'nın 31 Aralık 2021 tarihli konsolide olmayan finansal tabloları ve dipnotları KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş ve 31 Mart 2022 tarihli bağımsız denetim raporu bu raporun giriş kısmında sunulmuştur.

**6.2 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.