

Citibank Anonim Şirketi

31 Mart 2026 Tarihinde Sona Eren
Ara Hesap Dönemine Ait
Konsolide Olmayan Finansal Tablolar ve
Sınırlı Denetim Raporu

ARA DÖNEM FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

Citibank Anonim Şirketi Genel Kurulu'na

Giriş

Citibank Anonim Şirketi'nin ("Banka") 31 Mart 2026 tarihli ilişikteki konsolide olmayan bilançosunun ve aynı tarihte sona eren üç aylık döneme ait konsolide olmayan kar veya zarar tablosunun, konsolide olmayan kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosunun, konsolide olmayan özkaynaklar değişim tablosunun ve konsolide olmayan nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özetinin ve diğer açıklayıcı dipnotlarının sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Banka yönetimi, söz konusu ara dönem konsolide olmayan finansal bilgilerin 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 Muhasebe Standardı 34 Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanmasından ve gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan sorumludur. Sorumluluğumuz, yaptığımız sınırlı denetime dayanarak söz konusu ara dönem konsolide olmayan finansal bilgilere ilişkin bir sonuç bildirmektir.

Sınırlı Denetimin Kapsamı

Yaptığımız sınırlı denetim, Sınırlı Bağımsız Denetim Standardı (SBDS) 2410 "Ara Dönem Finansal Bilgilerin, İşletmenin Yıllık Finansal Tablolarının Bağımsız Denetimini Yürüten Denetçi Tarafından Sınırlı Bağımsız Denetimi"ne uygun olarak yürütülmüştür. Ara dönem finansal bilgilere ilişkin sınırlı denetim, başta finans ve muhasebe konularından sorumlu kişiler olmak üzere ilgili kişilerin sorgulanması ve analitik prosedürler ile diğer sınırlı denetim prosedürlerinin uygulanmasından oluşur. Ara dönem finansal bilgilerin sınırlı denetiminin kapsamı; Bağımsız Denetim Standartlarına uygun olarak yapılan ve amacı finansal tablolar hakkında bir görüş bildirmek olan bağımsız denetimin kapsamına kıyasla önemli ölçüde dardır. Sonuç olarak ara dönem finansal bilgilerin sınırlı denetimi, denetim şirketinin, bir bağımsız denetimde belirlenebilecek tüm önemli hususlara vakıf olabileceğine ilişkin bir güvence sağlamamaktadır. Bu sebeple, bir bağımsız denetim görüşü bildirmemekteyiz.

Sonuç

Sınırlı denetimimize göre, ilişikteki ara dönem konsolide olmayan finansal bilgilerin, Citibank Anonim Şirketi'nin 31 Mart 2026 tarihi itibarıyla finansal durumunun ve aynı tarihte sona eren üç aylık döneme ilişkin finansal performansının ve nakit akışlarının BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülöklere İlişkin Rapor

Sınırlı denetimimiz sonucunda, ilişikte yedinci bölümde yer verilen ara dönem faaliyet raporunda yer alan finansal bilgilerin sınırlı denetimden geçmiş ara dönem finansal tablolar ve açıklayıcı notlarda verilen bilgiler ile tüm önemli yönleriyle, tutarlı olmadığına dair herhangi bir hususa rastlanmamıştır.

Gürelî Yeminli Mali Müşavirlik ve Bağımsız Denetim Hizmetleri Anonim Şirketi

Emine Gündüz Altınok
Sorumlu Denetçi

14 Mayıs 2026
İstanbul, Türkiye

Citibank Anonim Şirketi'nin

31 Mart 2026 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Üç Aylık 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

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 üç aylık 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 İlişkin Bilgiler
5. Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
6. Sınırlı Denetim Raporu
7. Ara Dönem Faaliyet Raporuna İlişkin Açıklamalar

Bu raporda yer alan konsolide olmayan üç aylık 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, sınırlı denetime tabi tutulmuş ve ilişkide sunulmuştur.

Constantinos Zannetos	Emre Karter	Yiğitcan Gaziler	Abdi Dündar
Yönetim Kurulu Başkanı ve Denetim Komitesi Üyesi	Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi	Finans ve Raporlamadan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Finansal Raporlama ve Kontrol Grup Müdürü
Erkan Doğan Denetim Komitesi Başkanı ve Yönetim Kurulu Üyesi		Ryan John Davis Yönetim Kurulu Başkan Vekili	

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 Banka'nın 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 Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar	2
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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe Politikaları

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	12
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	13
III.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	13
IV.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	15
V.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	15
VI.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	15
VII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	18
VIII.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	20
IX.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	20
X.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	20
XI.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	20
XII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	21
XIII.	Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar	22
XIV.	Karşılıklar, koşullu varlık ve yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	23
XV.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	23
XVI.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	26
XVII.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	26
XVIII.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	26
XIX.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	26
XX.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	26
XXI.	Kar yedekleri ve karın dağıtılması	27
XXII.	Hisse başına kazanç	27
XXIII.	Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	27
XXIV.	İlişkili taraflara ilişkin açıklamalar	27
XXV.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	27

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Mali Bünye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I.	Özkaynaklara ilişkin açıklamalar	28
II.	Kredi riskine ilişkin açıklamalar	36
III.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	36
IV.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	39
V.	Likidite riski yönetimine, likidite karşılama oranına ve ve net istikrarlı fonlama oranına ilişkin açıklamalar	42
VI.	Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	50
VII.	Risk yönetimine ilişkin açıklamalar	51
VIII.	Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar	52

BESİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	53
II.	Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	63
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	71
IV.	Kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	72
V.	Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	78
VI.	Banka'nın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şubeleri ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	80
VII.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	80

ALTINCI BÖLÜM

Sınırlı Denetim Raporu

I.	Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	81
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	81

YEDİNCİ BÖLÜM

Ara Dönem Faaliyet Raporuna İlişkin Açıklamalar

I.	Banka yönetim kurulu başkanı ve genel müdürünün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içerecek ara dönem faaliyet raporu	82
----	---	----

Citibank Anonim Şirketi

31 MART 2026 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN

ÜÇ AYLIK KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR VE DİPNOTLAR

(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 Mart 2026 tarihi itibarıyla Banka'nın yurtiçinde faaliyet gösteren 2 adet şubesi bulunmaktadır (31 Aralık 2025: 2).

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 MART 2026 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN

ÜÇ AYLIK KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR VE DİPNOTLAR

(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	Constantinos Zannetos	- Yönetim Kurulu Başkanı - Denetim Komitesi Üyesi - Kurumsal Yön.Kom.Üyesi - Ücretlendirme Kom.Üyesi	17/04/2025 08/08/2022 08/08/2022 08/08/2022	Lisans	İşletme	27 Yıl
YK Başk. V.	Ryan John Davis	- Yönetim Kurulu Başkan Vekili - Kredi Kom. Asil Üyesi	17/04/2025 18/07/2019	Lisans	Ticaret	29 Yıl
YK Üyesi ve GM	Ömer Emre Karter	- Yönetim Kurulu Üyesi - Genel Müdür - Kredi Kom. Asil Üyesi	09/02/2017 22/07/2020 08/09/2020	Y. Lisans	İşletme	29 Yıl
YK Üyesi	Erkan Doğan	- Yönetim Kurulu Üyesi - Denetim Komitesi Başkanı - Kurumsal Yön.Kom. Başkanı - Kredi Kom. Yedek Üyesi	11/10/2018 07/11/2018 07/11/2018 11/06/2024	Lisans	İktisat	26 Yıl
YK Üyesi	Aysim Kaya Kioupritzis	- Yönetim Kurulu Üyesi - Denetim Komitesi Üyesi - Kredi Kom. Yedek Asil Üyesi	26/10/2022 21/02/2023 21/02/2023	Y. Lisans	İşletme	28 Yıl
YK Üyesi	Steven Grant Carson	- Yönetim Kurulu Üyesi - Ücretlendirme Komitesi Üyesi	16/03/2022 14/05/2025	Lise	-	26 Yıl
YK Üyesi	Rekha Ahuja	- Yönetim Kurulu Üyesi - Kredi Kom. Asil Üyesi	28/02/2024 11/06/2024	Y. Lisans	İşletme	22 Yıl
YK Üyesi	Christopher James Hatton	-Yönetim Kurulu Üyesi	16/05/2024	Lisans	Finans	29 Yıl
GMY	Başak Kaya	İnsan Kaynaklarından Sorumlu GMY	01/10/2019	Lisans	Uluslararası İlişkiler	28 Yıl
GMY	Yiğitcan Gaziler	Finans ve Raporlamadan Sorumlu GMY	30/01/2023	Y.Lisans	İktisat	14 Yıl
GMY	Göze Tuncalı Ünal	Ticari Bankacılıktan Sorumlu GMY	04/08/2025	Lisans	İşletme	26 Yıl
GMY	Ebru Sönmez Yanık	Kurumsal Bankacılıktan Sorumlu GMY	17/02/2020	Y. Lisans	İşletme	26 Yıl
GMY	Yiğit Ersöz	Hazineden Sorumlu GMY	13/05/2025	Y. Lisans	Ekonomi	14 Yıl
GMY	Vani Rao Rangaraj	Global İşlem Bankacılığından Sorumlu GMY	12/09/2023	Y. Lisans	İşletme	20 Yıl
GMY	Fatma Güler Emre	Kredilerden Sorumlu GMY	17/09/2024	Y. Lisans	Finans	21 Yıl
GMY	Seher Pelin Cimcoz	Operasyondan Sorumlu GMY	11/06/2024	Lisans	İşletme	26 Yıl
GMY	Ayşe Gül Sayın	Teknolojiden Sorumlu GMY	11/06/2024	Lisans	Mühendislik	31 Yıl
GMY	Beliz Başaran	Hukuktan Sorumlu GMY	25/02/2019	Lisans	Hukuk	26 Yıl
GMY	Yusuf Kayıhan Kopmaz	Yatırım Bankacılığından Sorumlu GMY	12/01/2022	Y. Lisans	İşletme	29 Yıl
GMY	Berna Özay Duzcu	Uluslararası Şirketler Grubundan Sorumlu GMY	03/09/2025	Lisans	İktisat	22 Yıl
GMY	Deniz Bayrakdar Aksu	Kredi Analiz Yönetiminden Sorumlu GMY	17/09/2024	Y. Lisans	Finans	21 Yıl

(*) Yukarıdaki tablo 31 Mart 2026 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.

Citibank Anonim Şirketi

31 MART 2026 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN

ÜÇ AYLIK KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR VE DİPNOTLAR

(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. WTC Building, Tower C, Schiphol Boulevard 257, 1118 BH Schiphol, Hollanda	33,753	33,752,821,600	% 99.99
Foremost Investment Corporation One Penn’s Way New Castle 19720, ABD	-	100	% 0.0000030
Centaur Investment Corporation One Penn’s Way New Castle 19720, ABD	-	100	% 0.0000030
Nostro Investment Corporation One Penn’s Way New Castle 19720, ABD	-	100	% 0.0000030
Yonder Investment Corporation 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 MART 2026 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)
(Para birimi: Bin Türk Lirası)

		Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Mart 2026				Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2025		
	VARLIKLAR	Dipnot	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	FİNANSAL VARLIKLAR		94,378,236	21,742,894	116,121,130	98,063,199	19,131,877	117,195,076
1.1	Nakit ve Nakit Benzerleri		88,543,519	18,331,202	106,874,721	75,924,094	15,753,675	91,677,769
1.1.1	Nakit Değerler ve Merkez Bankası	5.1.1	88,545,253	12,513,592	101,058,845	75,924,428	9,457,587	85,382,015
1.1.2	Bankalar	5.1.3	157	5,817,610	5,817,767	1,559	6,296,088	6,297,647
1.1.3	Para Piyasalarından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
1.1.4	Beklenen Zarar Karşılıkları(-)		1,891	-	1,891	1,893	-	1,893
1.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	5.1.2	5,820,746	6,117	5,826,863	22,139,062	6,970	22,146,032
1.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri	5.1.2	5,820,746	-	5,820,746	22,139,062	-	22,139,062
1.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
1.2.3	Diğer Finansal Varlıklar		-	6,117	6,117	-	6,970	6,970
1.3	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	5.1.4.2	-	3,142,363	3,142,363	-	3,159,090	3,159,090
1.3.1	Devlet Borçlanma Senetleri	5.1.4.2	-	3,142,363	3,142,363	-	3,159,090	3,159,090
1.3.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
1.3.3	Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
1.4	Türev Finansal Varlıklar	5.1.2.3	13,971	263,212	277,183	43	212,142	212,185
1.4.1	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısımı		13,971	263,212	277,183	43	212,142	212,185
1.4.2	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısımı		-	-	-	-	-	-
II.	İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	5.1.5	9,885,371	14,242,662	24,128,033	3,569,691	14,719,984	18,289,675
2.1	Krediler		10,191,895	14,242,662	24,434,557	3,801,169	14,719,984	18,521,153
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		-	-	-	-	-	-
2.5	Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	5.1.5.2	306,524	-	306,524	231,478	-	231,478
III.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)		-	-	-	-	-	-
3.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
3.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
IV.	ORTAKLIK YATIRIMLARI		-	-	-	-	-	-
4.1	İştirakler (Net)		-	-	-	-	-	-
4.1.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.1.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
4.2	Bağlı Ortaklıklar (Net)		-	-	-	-	-	-
4.2.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
4.2.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
4.3	Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)		-	-	-	-	-	-
4.3.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.3.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
V.	MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	5.1.13	474,400	-	474,400	485,952	-	485,952
VI.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	5.1.14	1,316	-	1,316	356	-	356
6.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
6.2	Diğer		1,316	-	1,316	356	-	356
VII.	YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	5.1.15	-	-	-	-	-	-
VII.	CARİ VERGİ VARLIĞI		-	-	-	-	-	-
IX.	ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	5.1.16	139,704	-	139,704	52,870	-	52,870
X.	DİĞER AKTİFLER	5.1.18	187,014	108,454	295,468	170,520	81,224	251,744
VARLIKLAR TOPLAMI			105,066,041	36,094,010	141,160,051	102,342,588	33,933,085	136,275,673

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Citibank Anonim Şirketi

31 MART 2026 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)
(Para birimi: Bin Türk Lirası)

		Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Mart 2026				Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2025		
	YÜKÜMLÜLÜKLER	Dipnot	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	MEVDUAT	5.2.1	68,489,538	35,007,255	103,496,793	67,817,981	33,528,058	101,346,039
II.	ALINAN KREDİLER	5.2.3	-	2,344	2,344	2,284,950	-	2,284,950
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	118,044	40,779	158,823	59,447	68,270	127,717
7.1	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım		118,044	40,779	158,823	59,447	68,270	127,717
7.2	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım		-	-	-	-	-	-
VIII.	FAKTÖRİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ		-	-	-	-	-	-
IX.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)	5.2.6	377,201	-	377,201	418,053	-	418,053
X.	KARŞILIKLAR	5.2.8	485,438	7,709	493,147	586,177	7,606	593,783
10.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.2	Çalışan Hakları Karşılığı	5.2.8.1	324,846	-	324,846	415,604	-	415,604
10.3	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.4	Diğer Karşılıklar	5.2.8.2	160,592	7,709	168,301	170,573	7,606	178,179
XI.	CARİ VERGİ BORCU	5.2.9	2,367,978	-	2,367,978	1,721,422	-	1,721,422
XII.	ERTELENMİŞ VERGİ BORCU		-	-	-	-	-	-
XIII.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)		-	-	-	-	-	-
13.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIV.	SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI		-	-	-	-	-	-
14.1	Krediler		-	-	-	-	-	-
14.2	Diğer Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-
XV.	Diğer YÜKÜMLÜLÜKLER		177,607	23,037	200,644	180,944	10,957	191,901
XVI.	ÖZKAYNAKLAR		34,060,392	2,729	34,063,121	29,560,173	31,635	29,591,808
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	2,500	2,729	5,229	3,049	31,635	34,684
16.5	Kar Yedekleri		11,222,163	-	11,222,163	11,222,163	-	11,222,163
16.5.1	Yasal Yedekler	5.2.12.10	18,059	-	18,059	18,059	-	18,059
16.5.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.5.3	Olağanüstü Yedekler	5.2.12.11	11,204,104	-	11,204,104	11,204,104	-	11,204,104
16.5.4	Diğer Kar Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.6	Kar veya Zarar	5.4.10	22,556,199	-	22,556,199	18,055,431	-	18,055,431
16.6.1	Geçmiş Yıllar Kar/Zararı		18,055,431	-	18,055,431	-	-	-
16.6.2	Dönem Net Kar/Zararı		4,500,768	-	4,500,768	18,055,431	-	18,055,431
YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI			106,076,198	35,083,853	141,160,051	102,629,147	33,646,526	136,275,673

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Citibank Anonim Şirketi
31 MART 2026 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN NAZIM HESAPLAR TABLOSU
(Para birimi: Bin Türk Lirası)

		Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Mart 2026			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2025		
	Dipnot	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		19,118,777	39,362,242	58,481,019	8,218,367	34,870,799	43,089,166
I. GARANTİ ve KEFALETLER	5.3.1	1,001,457	3,102,074	4,103,531	942,009	3,122,335	4,064,344
1.1. Teminat Mektupları		1,001,457	3,098,938	4,100,395	942,009	3,119,309	4,061,318
1.1.1. Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	-	-	-	-	-
1.1.2. Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3. Diğer Teminat Mektupları		1,001,457	3,098,938	4,100,395	942,009	3,119,309	4,061,318
1.2. Banka Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.1. İthalat Kabul Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.2. Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3. Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.3.1. Belgeli Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.3.2. Diğer Akreditifler		-	-	-	-	-	-
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		-	3,136	3,136	-	3,026	3,026
1.9. Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II. TAAHHÜTLER		3,331,756	4,196,226	7,527,982	1,404,990	3,592,051	4,997,041
2.1. Cayılamaz Taahhütler		3,331,756	4,196,226	7,527,982	1,404,990	3,592,051	4,997,041
2.1.1. Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		2,455,447	4,196,226	6,651,673	564,725	3,592,051	4,156,776
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		57	-	57	46	-	46
2.1.8. İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		-	-	-	-	-	-
2.1.9. Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri	5.3.1.2	876,140	-	876,140	840,107	-	840,107
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	112	-	112
2.2. Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1. Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2. Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR		14,785,564	32,063,942	46,849,506	5,871,368	28,156,413	34,027,781
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		14,785,564	32,063,942	46,849,506	5,871,368	28,156,413	34,027,781
3.2.1. Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		5,553,130	5,095,704	10,648,834	3,162,168	3,486,231	6,648,399
3.2.1.1. Vadeli Döviz Alım İşlemleri		4,885,716	633,925	5,519,641	2,958,684	554,065	3,512,749
3.2.1.2. Vadeli Döviz Satım İşlemleri		667,414	4,461,779	5,129,193	203,484	2,932,166	3,135,650
3.2.2. Para ve Faiz Swap İşlemleri		9,232,434	8,824,406	18,056,840	2,709,200	2,574,414	5,283,614
3.2.2.1. Swap Para Alım İşlemleri		2,358,283	6,529,351	8,887,634	-	2,574,414	2,574,414
3.2.2.2. Swap Para Satım İşlemleri		6,874,151	2,295,055	9,169,206	2,709,200	-	2,709,200
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		-	18,143,832	18,143,832	-	22,095,768	22,095,768
3.2.3.1. Para Alım Opsiyonları		-	9,087,503	9,087,503	-	11,064,592	11,064,592
3.2.3.2. Para Satım Opsiyonları		-	9,056,329	9,056,329	-	11,031,176	11,031,176
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. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)		366,745,093	9,356,544	376,101,637	311,216,914	25,428,347	336,645,261
IV. EMANET KIYMETLER		366,690,917	107,115	366,798,032	311,162,193	16,775,299	327,937,492
4.1. Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2. Emanete Alınan Menkul Değerler		363,676,619	44	363,676,663	307,187,013	16,680,086	323,867,099
4.3. Tahsile Alınan Çekler		3,014,298	107,071	3,121,369	3,975,180	95,213	4,070,393
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		-	-	-	-	-	-
V. REHİNLİ KIYMETLER		38,120	8,675,544	8,713,664	38,120	8,401,543	8,439,663
5.1. Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.2. Teminat Senetleri		1,680	6,754,427	6,756,107	1,680	6,542,299	6,543,979
5.3. Emtia		-	-	-	-	-	-
5.4. Varant		-	-	-	-	-	-
5.5. Gayrimenkul		36,440	1,897,839	1,934,279	36,440	1,836,277	1,872,717
5.6. Diğer Rehinli Kıymetler		-	23,278	23,278	-	22,967	22,967
5.7. Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		16,056	573,885	589,941	16,601	251,505	268,106
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		385,863,870	48,718,786	434,582,656	319,435,281	60,299,146	379,734,427

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Citibank Anonim Şirketi

**31 MART 2026 TARİHİNDE SONA EREN ÜÇ AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU**
(Para birimi: Bin Türk Lirası)

			Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Mart 2026	Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Mart 2025
	GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot		
I.	FAİZ GELİRLERİ		10,117,792	9,892,794
1.1	Kredilerden Alınan Faizler	5.4.1.1	778,409	743,012
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		848,508	1,206,538
1.3	Bankalardan Alınan Faizler	5.4.1.2	7,571,057	6,877,318
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		100	-
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler	5.4.1.3	917,175	1,063,389
1.5.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		868,528	885,823
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		48,647	177,566
1.5.3	İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		-	-
1.6	Finansal Kiralama Gelirleri		-	-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		2,543	2,537
II.	FAİZ GİDERLERİ (-)		2,770,146	1,660,086
2.1	Mevduata Verilen Faizler	5.4.2.4	2,397,478	1,299,398
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	5.4.2.1	340,017	274,173
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		-	-
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	-
2.5	Kiralama Faiz Giderleri		19,441	10,834
2.6	Diğer Faiz Giderleri		13,210	75,681
III.	NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)		7,347,646	8,232,708
IV.	NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		223,401	166,946
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		311,577	228,021
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		60,850	55,812
4.1.2	Diğer		250,727	172,209
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)	5.4.12	88,176	61,075
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		-	-
4.2.2	Diğer		88,176	61,075
V.	TEMETTÜ GELİRLERİ		-	-
VI.	TİCARİ KAR/ZARAR (Net)	5.4.4	789,013	537,811
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Karı/Zararı		739,758	168,060
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar		(80,228)	504,098
6.3	Kambiyo İşlemleri Karı/Zararı		129,483	(134,347)
VII.	DİĞER FAALİYET GELİRLERİ		501,446	368,675
VIII.	FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)		8,861,506	9,306,140
IX.	BEKLENEN ZARAR KARŞILIK GİDERLERİ(-)	5.4.6	360,454	695,585
X.	PERSONEL GİDERLERİ (-)	5.4.7	609,693	428,049
XI.	DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	5.4.7	1,452,851	881,749
XII.	NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI)	5.4.8	6,438,508	7,300,757
XIII.	BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-
XIV.	ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KAR/ZARAR		-	-
XV.	NET PARASAL POZİSYON KARİ/ZARARİ		-	-
XVI.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XII+...+XV)	5.4.8	6,438,508	7,300,757
XVII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)		1,937,740	2,120,219
17.1	Cari Vergi Karşılığı	5.4.9	2,011,950	1,969,500
17.2	Ertelenmiş Vergi Etkisi (+)		-	-
17.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)	5.4.9	74,210	(150,719)
XVIII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVI±XVII)		4,500,768	5,180,538
XIX.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-	-
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		-	-
XX.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-	-
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		-	-
XXI.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIX-XX)		-	-
XXII.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)		-	-
22.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-
22.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-
22.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-
XXIII.	DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXI±XXII)		-	-
XXIV.	DÖNEM NET KARİ/ZARARİ (XVIII+XXIII)		4,500,768	5,180,538
	Hisse Başına Kâr / Zarar (Tam TL)	3.23	133.3442	153.4838

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Citibank Anonim Şirketi

31 MART 2026 TARİHİNDE SONA EREN ÜÇ AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU
(Para birimi: Bin Türk Lirası)

	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak 2026 – 31 Mart 2026	Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak 2025 – 31 Mart 2025
KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU		
I. DÖNEM KARI/ZARARI	4,500,768	5,180,538
II. DİĞER KAPSAMLI GELİRLER	(29,455)	(84,427)
2.1 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar	-	-
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	-	-
2.2 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar	(29,455)	(84,427)
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	(42,079)	(120,610)
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	12,624	36,183
III. TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)	4,471,313	5,096,111

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Citibank Anonim Şirketi

31 MART 2026 TARİHİNDE SONA EREN ÜÇ AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK 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
	CARİ DÖNEM (31/03/2026)															
I.	Dönem Başı Bakiyesi	(5.2.12.7)	33,753	-	-	245,777	-	-	-	-	34,684	-	11,222,163	-	18,055,431	29,591,808
II.	TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1	Hataların Düzeltülmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	Yeni Bakiye (I+II)		33,753	-	-	245,777	-	-	-	-	34,684	-	11,222,163	-	18,055,431	29,591,808
IV.	Toplam Kapsamlı Gelir		-	-	-	-	-	-	-	-	(29,455)	-	-	-	4,500,768	4,471,313
V.	Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI.	İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	Kâr Dağıtımı(*)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	18,055,431	(18,055,431)	-
11.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	18,055,431	(18,055,431)	-
11.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi(III+IV+.....+X+XI)		33,753	-	-	245,777	-	-	-	-	5,229	-	11,222,163	18,055,431	4,500,768	34,063,121

(*) 2025 yılı Olağan Genel Kurul Toplantısı henüz yapılmadığı için 2024 yılı kar rakamı geçmiş yıllar karı olarak takip edilmektedir.

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

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Citibank Anonim Şirketi**31 MART 2025 TARİHİNDE SONA EREN ÜÇ AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU**

(Para birimi: Bin Türk Lirası)

	ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Dipnot	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi 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 Karı / (Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Toplam Özkaynak
							1	2	3	4	5	6				
	ÖNCEKİ DÖNEM (31/03/2025)															
I.	Dönem Başı Bakiyesi	(5.2.12.7)	33,753	-	-	245,777	-	-	-	-	85,588	-	11,222,163	-	14,988,916	26,576,197
II.	TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1	Hataların Düzeltülmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	Yeni Bakiye (I+II)		33,753	-	-	245,777	-	-	-	-	85,588	-	11,222,163	-	14,988,916	26,576,197
IV.	Toplam Kapsamlı Gelir		-	-	-	-	-	-	-	-	(84,427)	-	-	-	5,180,538	5,096,111
V.	Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI.	İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	Kâr Dağıtımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	14,988,916	(14,988,916)	-
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	14,988,916	(14,988,916)	-
11.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi(III+IV+.....+X+XI)		33,753	-	-	245,777	-	-	-	-	1,161	-	11,222,163	14,988,916	5,180,538	31,672,308

(*) 2024 yılı Olağan Genel Kurul Toplantısı henüz yapılmadığı için 2023 yılı kar rakamı geçmiş yıllar karı olarak takip edilmektedir.

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 MART 2026 TARİHİNDE SONA EREN ÜÇ AYLIK ARA DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOSU
(Para birimi: Bin Türk Lirası)

		Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak 2026 – 31 Mart 2026	Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak 2025 – 31 Mart 2025
NAKİT AKIŞ TABLOSU			
A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		(8,078,344)	9,367,763
1.1.1 Alınan Faizler (+)		11,335,695	10,121,303
1.1.2 Ödenen Faizler (-)		(2,777,642)	(1,693,267)
1.1.3 Alınan Temettüleri (+)		-	-
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar (+)		311,577	228,021
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar (+)		1,369,442	654,526
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar(+)		-	120
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler (-)		(717,576)	(344,758)
1.1.8 Ödenen Vergiler (-)		1,741,512	1,707,193
1.1.9 Diğer(+/-)		(19,341,352)	(1,305,375)
1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim		(711,973)	10,263,370
1.2.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış		(1,409,298)	24,820
1.2.2 Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		16,319,169	(3,075,943)
1.2.3 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(6,491,409)	(3,894,140)
1.2.4 Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış		(5,519,860)	(616,628)
1.2.5 Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		(56,350)	3,849,845
1.2.6 Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		5,518,188	15,351,447
1.2.7 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış)		(3,391,888)	-
1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		(2,250,656)	-
1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		(3,429,869)	(1,376,031)
I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		(8,790,317)	19,631,133
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		17,203,674	115,057
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(-)		213,602	101,739
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller(+)		-	-
2.5 Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		(51,011,615)	(9,260,408)
2.6 Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		68,001,687	9,273,726
2.7 Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		-	-
2.8 Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		-	-
2.9 Diğer(+/-)		-	-
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
III. Finansman Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		(41,201)	(14,171)
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 (-)		-	-
3.5 Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler (-)		(41,201)	(14,171)
3.6 Diğer(+/-)		-	-
IV. Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi		333,385	865,826
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış		8,705,541	20,597,845
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (+)		81,142,703	53,112,358
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		89,848,244	73,710,203

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Citibank Anonim Şirketi

31 MART 2026 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN

ÜÇ AYLIK KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR VE DİPNOTLAR

(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 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 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.

Finansal tablolar 1 Şubat 2019 tarihli ve 30673 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ" uyarınca hazırlanmıştır. KGK tarafından 23 Kasım 2023 tarihinde yapılan duyuruda, TFRS'yi uygulayan işletmelerin 31 Aralık 2023 raporlama döneminden itibaren finansal tablolarında "TMS 29 - Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama" standardını uygulamalarına karar verilmiş, ayrıca kendi alanlarında düzenleme ve denetleme yapmakla yetkili olan kurum ya da kuruluşların TMS 29 hükümlerinin uygulanmasına yönelik olarak farklı geçiş tarihleri belirleme konusunda serbestlik tanınmıştır. Bu kapsamda BDDK, 12 Aralık 2023 tarih ve 10744 sayılı kararı ile bankalar, finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin 31 Aralık 2024 tarihli finansal tablolarının TMS 29 kapsamında yapılması gereken enflasyon düzeltmesine tabi tutulmamasına ve 11 Ocak 2024 tarihli ve 10825 sayılı Kararı uyarınca, 1 Ocak 2025 olarak belirlenmiştir.

5 Aralık 2024 tarihli 11021 sayılı Kurul kararı uyarınca; bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin 2025 yılında da enflasyon muhasebesi uygulamamasına karar vermiştir. Bu nedenle 31 Aralık 2025 tarihli finansal tablolar hazırlanırken TMS 29'a göre enflasyon düzeltmesi yapılmamıştır.

BDDK'nın 18 Aralık 2025 tarihli ve 11340 sayılı kararı uyarınca; 11 Ocak 2024 tarihli ve 10825 sayılı kararın yürürlükten kaldırılmasına ve bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketleri tarafından finansal tablolarının TMS 29 kapsamında yapılması gereken enflasyon düzeltmesine tabi tutulmamasına karar verilmiştir.

3.1.2 Muhasebe politikalarında ve açıklamalarındaki değişiklikler

Bulunmamaktadır.

Citibank Anonim Şirketi

31 MART 2026 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN

ÜÇ AYLIK KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR VE DİPNOTLAR

(Para birimi: Bin Türk Lirası)

3. Muhasebe Politikaları (Devamı)**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 yapılandırılmalarıyla ve çeşitli türev araçlar vasıtasıyla karşılamaktadır ve kontrol etmektedir. Faiz oranından kaynaklanan risklere karşı uygulanan riskten korunma yöntemleri esas olarak sabit ve değişken faizli aktif ve pasifleri vade yapılarını da dikkate alan bir dengede tutmak şeklindedir.

3.2.2 Yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar

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

3.3 Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar

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

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

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

Türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerleri ile değerlendirilmektedir. Türev işlemler sınıflandırılmalarına uygun olarak, gerçeğe uygun değerinin pozitif olması durumunda "Türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmı" veya "Türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan kısmı" içinde, negatif olması durumunda ise "Türev finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmı" veya "Türev finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan kısmı" içinde gösterilmektedir.

Türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan türev işlemlerin gerçeğe uygun değerinde meydana gelen farklar, kar veya zarar tablosunda ticari kar/zarar kaleminde türev finansal işlemlerden kar/zarar altında muhasebeleşmektedir. Türev araçların gerçeğe uygun değeri, piyasada oluşan gerçeğe uygun değerleri dikkate alınarak veya indirgenmiş nakit akımı modelinin kullanılması suretiyle hesaplanmaktadır.

Citibank Anonim Şirketi

31 MART 2026 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN

ÜÇ AYLIK KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR VE DİPNOTLAR

(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 kar veya zarar tablosunda muhasebeleştirilmektedir. Riskten korunan kaleme ilişkin nakit akışlarının kar veya zararı etkilediği dönemlerde, ilgili riskten korunma aracının kâr/zararı da özkaynaktan çıkartılarak kar veya zarar 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 kar veya zarar 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 kar veya zarar tablosuna sınıflandırılır.

31 Mart 2026 ve 31 Aralık 2025 tarihleri itibarıyla, Banka’nın riskten korunma amaçlı türev ürünleri bulunmamaktadır. Tüm türev ürünleri alım satım amaçlıdır.

Citibank Anonim Şirketi

31 MART 2026 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN

ÜÇ AYLIK KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR VE DİPNOTLAR

(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.

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. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal enstrümanların etkin faiz oranının ayrılmaz bir parçası olanlar dışındaki ücret ve komisyonlar, TFRS 15 Müşteri Sözleşmelerinden Hasılat Standardı’na uygun olarak muhasebeleştirilmektedir.

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 araçlara 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 araçların sınıflandırılması

Banka finansal varlıklarını TFRS 9 Standardının “Finansal Tablolara Alma ve Finansal Tablo Dışı Bırakma” bölümü hükümlerine uygun şekilde finansal tablolarına almakta ve tablolarından çıkarmaktadır. Finansal araçların ilk muhasebeleştirilme esnasında hangi kategoride sınıflandırılacağı, yönetim için kullanılan ilgili iş modeli ile sözleşmeye bağlı nakit akışların özelliklerine bağlıdır.

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 araçların ilk ölçümü

Finansal araçların ilk muhasebeleştirilmesinde, sınıflandırması, sözleşmeye bağlı şartlara ve ilgili iş modeline bağlıdır. “TFRS 15 Müşteri Sözleşmelerinden Hasılat” kapsamında değerlendirilen varlıklar dışındaki bir finansal varlık veya finansal yükümlülük ilk defa finansal tablolara alınırken gerçeğe uygun değerinden ölçülmektedir. Gerçeğe uygun değer değişimleri kar veya zarara yansıtılanlar dışındaki finansal varlık ve yükümlülüklerin ilk ölçümünde, bunların edinimiyle veya ihracıyla doğrudan ilişkilendirilebilen işlem maliyetleri de gerçeğe uygun değere ilave edilmekte veya gerçeğe uygun değerden düşülmektedir.

Citibank Anonim Şirketi

31 MART 2026 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN

ÜÇ AYLIK KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR VE DİPNOTLAR

(Para birimi: Bin Türk Lirası)

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

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

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

- Finansal varlıkları sözleşmeye bağlı nakit akışlarını tahsil etmek için elde tutmayı amaçlayan iş modeli: Bahse konu iş modeli kapsamında elde tutulan finansal varlıklar, bu varlıkların ömrü boyunca oluşacak sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesi amacıyla yönetilmektedir. Banka, bu portföy kapsamında elde tuttuğu varlıklarını sözleşmeye bağlı belirli nakit akışlarını tahsil etmek amacıyla yönetmektedir.

- Finansal varlıkların sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve satılmasını amaçlayan iş modeli: Bu iş modelinde Banka hem finansal varlıkların sözleşmeye bağlı nakit akışlarını tahsil etmeyi hem de bu varlıkların satılmasını amaçlamaktadır. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar bu iş modeli kapsamında değerlendirilmiştir.

- 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. Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar ve türev finansal varlıklar bu iş modeli kapsamında değerlendirilmiştir.

Finansal varlık ve yükümlülüklerin ölçüm kategorileri Banka'nın TFRS 9 kapsamında finansal varlıkları üç ana sınıf bazında aşağıdaki gibidir:

- 1) Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar
- 2) Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar ve
- 3) İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire 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. Bilançoya gerçeğe uygun değerleri ile yansıtılmakta ve kayda alınmalarını müteakiben gerçeğe uygun değerleri ile değerlenmektedir.

Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar değerlemeleri sonucunda oluşan kazanç veya kayıplar kar/zarar hesaplarına yansıtılmaktadır. Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan 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 değerinin iskonto edilmiş değerinin altında olması halinde ise aradaki olumsuz fark “Sermaye Piyasası İşlemleri Zararları” hesabına kaydedilmektedir.

Citibank Anonim Şirketi

31 MART 2026 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN

ÜÇ AYLIK KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR VE DİPNOTLAR

(Para birimi: Bin Türk Lirası)

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

TFRS 9 uyarınca finansal varlıkların sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve satılmasını amaçlayan iş modelinde yönetilmesi ve finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açması durumunda ilgili finansal varlıklar gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülmektedir.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değerini yansıtan elde etme maliyetlerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile kayda alınmaktadır.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar kayda alınmalarını takiben gerçeğe uygun değeriyle değerlendirilmektedir.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan menkul değerlerin etkin faiz yöntemi ile hesaplanan faiz gelirleri ile sermayede payı temsil eden menkul değerlerin temettü gelirleri kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların gerçeğe uygun değerleri ile itfa edilmiş maliyetleri arasındaki fark yani “Gerçekleşmemiş kar ve zararlar” ise ilgili finansal varlığa karşılık gelen değer tahsili, varlığın satılması, elden çıkarılması veya zafiyete uğraması durumlarından birinin gerçekleşmesine kadar dönemin kar veya zarar tablosuna yansıtılmamakta ve özkaynaklar altındaki “Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler” hesabında izlenmektedir. Söz konusu finansal varlıkların tahsil edildiğinde veya elden çıkarıldığında özkaynak içinde yansıtılan birikmiş gerçeğe uygun değer farkları 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.

Krediler

Krediler, borçluya para, mal ve hizmet sağlama yoluyla yaratılan alım satım ya da kısa vadede satılma amacıyla elde tutulanlar dışında kalan finansal varlıkları ifade etmektedir.

Krediler sabit veya belirlenebilir nitelikte ödemelere sahip olan ve aktif bir piyasada işlem görmeyen finansal varlıklardır. Krediler gerçeğe uygun değerlerini yansıtan elde etme maliyet bedellerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile ilk kayda alınmakta, etkin faiz yöntemi ile iskonto edilmiş maliyet tutarları üzerinden değerlendirilmektedir.

Banka'nın tüm kredileri “İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülen Finansal Varlıklar” altında izlenmektedir.

Citibank Anonim Şirketi

31 MART 2026 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN

ÜÇ AYLIK KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR VE DİPNOTLAR

(Para birimi: Bin Türk Lirası)

3. Muhasebe Politikaları (Devamı)**3.7 Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar**

Banka, 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe giren “Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik (Karşılık Yönetmeliği)” uyarınca 1 Temmuz 2022 tarihinden itibaren finansal araçlar, krediler ve diğer alacaklar için TFRS 9 uygulaması kapsamında değer düşüş karşılığı hesaplamaya başlamıştır. Bu kapsamda, itfa edilmiş maliyetiyle ve gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülen finansal varlıkları için beklenen zarar karşılığı ayırmaktadır.

TFRS 9 standardına göre itfa edilmiş maliyetinden veya gerçeğe uygun değer değişimi diğer kapsamlı gelirden izlenen finansal varlıklar ile değer düşüklüğü hükümlerinin uygulandığı kredi taahhütlerine ve finansal teminat sözleşmelerine ilişkin beklenen kredi zararları için zarar karşılığı ayrılmaktadır. Beklenen kredi zararları tahmini tarafsız, olasılıklara göre ağırlıklandırılmış ve geçmiş olaylar, mevcut şartlar ve gelecekteki ekonomik şartlara ilişkin tahminler hakkında desteklenebilir bilgiler içermelidir.

TFRS 9 kapsamına giren finansal varlıklar, ilk muhasebeleştirmeden sonra kredi kalitesindeki değişime göre üç aşamaya ayrılmakta ve beklenen kredi zararı bulunduğu aşamaya göre hesaplanmaktadır:

Aşama 1: İlk defa finansal tablolara alınmasından bu yana kredi riskinde önemli bir artış olmayan veya raporlama tarihinde temerrüt riski düşük olan finansal araçları içerir. Bu varlıklar için 12 aylık beklenen kredi zararları (“BKZ”) muhasebeleştirilir ve faiz geliri, varlığın brüt defter değeri üzerinden hesaplanır (yani, değer düşüklüğü karşılığı kesintisi olmadan). 12 aylık BKZ, raporlama tarihinden sonraki 12 ay içinde olası temerrüt olaylarından kaynaklanan beklenen kredi zararlarıdır. 12 aylık dönem boyunca beklenen nakit açıkları değil, bir varlık üzerindeki tüm kredi kaybının, zararın önümüzdeki 12 ay içinde meydana gelme olasılığı ile ağırlıklandırılmasıdır.

Aşama 2: İlk defa finansal tablolara alınmasından bu yana kredi riskinde önemli bir artışa sahip olan (raporlama tarihinde düşük temerrüt riskine sahip olmadıkça) ancak değer düşüklüğüne ilişkin kanaat oluşturmeyen finansal araçları içerir. Bu varlıklar için ömür boyu “BKZ” muhasebeleştirilir, ancak faiz geliri yine de varlığın brüt defter değeri üzerinden hesaplanır. Ömür boyu BKZ, finansal aracın beklenen ömrü boyunca tüm olası temerrüt olaylarından kaynaklanan beklenen kredi zararlarıdır.

Bir finansal araç ilk defa finansal tablolara alındıktan sonra, ilgili finansal aracın kredi riskinde önemli derecede artış olması durumunda birinci aşamadan ikinci aşamaya alınır. Banka, elindeki nicel ve nitel verileri kullanarak kredi bazında karşılaştırmalı değerlendirmenin yapılabildiği süreçleri oluşturmuştur. Tüm finansal araçlar raporlama tarihi itibarı ile kredi risklerinde önemli artış olup olmadığı konusunda değerlendirilmektedir.

Kredi riskinde önemli artış kriteri olarak dikkate alınan durumlar:

- 30 günden fazla gecikmiş olan alacaklar
- “Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” uyarınca yeniden yapılandırma kapsamına alınan krediler,
- Finansal tablolara ilk alınma tarihinde ölçülen temerrüt olasılıkları ile raporlama tarihinde gözlemlenen temerrüt olasılıkları arasındaki farkları belirlenen eşik değerleri aşan alacaklar

Aşama 3: Raporlama tarihinde değer düşüklüğüne uğradığına kanaat getirilen finansal varlıkları içerir. Bu varlıklar için, ömür boyu beklenen kredi zararı muhasebeleştirilir ve faiz geliri net defter değeri üzerinden hesaplanır (net defter değeri, değer düşüklüğü karşılığı düşülmüş tutardır).

Citibank Anonim Şirketi

31 MART 2026 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN

ÜÇ AYLIK KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR VE DİPNOTLAR

(Para birimi: Bin Türk Lirası)

3. Muhasebe Politikaları (Devamı)**3.7 Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar (Devamı)*****Temerrüt Tanımı:***

Banka, Karşılıklar Yönetmeliği ve Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ’de yer verilen temerrüt tanımı ile göstergeleri doğrultusunda, temerrüt durumunun belirlenmesinde aşağıdaki kriterleri dikkate almaktadır:

- Anaparanın ve/veya faizin tahsilinin doksan günden fazla gecikmiş olması,
- Müşterinin iflas etmiş olması veya iflas başvurusunda bulunduğu tespit edilmiş olması,
- Müşterinin kredi değerliliğinin bozulmuş olması,
- Teminatların ve/veya borçlunun özkaynaklarının alacakların vadesinde ödenmesini karşılamada yetersiz hale gelmesi nedeniyle borçlunun anapara ve/veya faiz ödemelerinin 90 günden fazla gecikeceğine kanaat getirilmesi,
- Makroekonomik, sektör özelinde veya müşteri özelinde sebepler nedeniyle müşterinin anapara ve/veya faiz ödemelerinin 90 günden fazla gecikeceğine kanaat getirilmesi.

Beklenen kredi zarar karşılığı hesaplaması:

Banka, beklenen kredi zararı hesaplamasında paranın zaman değerini de dikkate alan “Temerrüt Olasılığı x Temerrüt Halinde Kayıp x Temerrüt Tutarı” metodunu kullanmaktadır. Birinci aşama alacaklar için geleceğe yönelik bilgilerin dikkate alındığı 12 aylık beklenen kredi zarar hesaplaması uygulanmaktadır. İkinci aşama alacaklar için ise kredinin beklenen ömrü için hesaplama yapılmaktadır. Beklenen ömür beklenen kredi zararı vadeye kadar olan her 12 aylık dilimde muhtemel kredi zararlarının iskontolanıp toplanması ile bulunmaktadır.

Donuk alacaklar için temerrüt olasılığı %100 olarak alınmakta, temerrüt halinde kayıp ve temerrüt tutarı ise takipteki alacağın özelliklerine göre beklenen ömür yaklaşımına uygun olarak hesaplanmaktadır.

Kayıttan düşme politikasına ilişkin açıklamalar

6 Temmuz 2021 tarih ve 31533 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe giren “Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik” kapsamında Banka, “Beşinci Grup - Zarar Niteliğindeki Krediler” olarak sınıflandırılan kredilerinin, geri kazanılmasına ilişkin makul beklenti bulunmayan kısmını ilk raporlama döneminden (ara dönem veya yılsonu raporlama dönemi) itibaren TFRS 9 kapsamında borçlunun durumuna özgü olarak belirlenen süre zarfında kayıtlardan düşebilmektedir.

Banka makul beklenti olup olmadığını belirlerken objektif ve subjektif değerlendirme yapmaktadır. Kısmi kayıttan düşme işlemleri ise finansal varlığın borçlu tarafından belirli oranda geri ödeneceğine dair karşılıklı anlaşma yapılması ve söz konusu tutarın ödenmesinden sonra kalan tutarın veya bankada 5. grup altında sınıflandırılan ve geri kazanılmasına ilişkin makul beklenti bulunmayan kısmının finansal tablolardan çıkarılmasını ifade eder. Kayıttan düşme işlemi sadece bir muhasebe işlemi olup Banka’nın alacağının tahsili için yasal takip süreçlerine devam etmektedir.

Herhangi bir yasal takip alacağının kayıttan düşülebilmesi için aşağıdaki koşulların yerine getirilmiş olması zorunludur.

- Beşinci Grup (Zarar Niteliğindeki Krediler) altında sınıflandırılan,
- Gecikme gün sayısı en az bir yıl olan,
- Borçlunun temerrüdü nedeniyle ömür boyu beklenen kredi zararı karşılığı ayrılmış bulunan.

31 Mart 2026 tarihi itibarıyla Banka, kayıttan düşme işlemi gerçekleştirmemiştir (31 Aralık 2025: 60,585 TL).

Citibank Anonim Şirketi

31 MART 2026 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN

ÜÇ AYLIK KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR VE DİPNOTLAR

(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 alım anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar

Tekrar geri alım anlaşmaları çerçevesinde satılan menkul kıymetler ("repo"), Tek Düzen Hesap Planına uygun olarak bilanço hesaplarında takip edilmektedir. Buna göre, 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 iç verim oranına göre iskonto edilmiş bedelleri ile değerlendirilmektedir. Repo işlemlerinden elde edilen fonlar ise pasif hesaplarda ayrı bir kalem olarak yansıtılmakta ve faiz gideri için reeskont kaydedilmektedir.

Geri satım taahhüdü ile alınmış menkul kıymetler ("ters repo") ise "Para Piyasalarından Alacaklar" ana kalemi altında ayrı bir kalem olarak gösterilmektedir. Ters repo ile alınmış menkul kıymetlerin alım ve geri satım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için gelir reeskontu hesaplanmaktadır.

Menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemleri "Para Piyasalarına Borçlar" ana kalemi altında gösterilmektedir 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 Mart 2026 ve 31 Aralık 2025 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 düzeltmesine tabi tutularak, daha sonraki girişler ise ilk alış bedelleri dikkate alınarak finansal tablolara yansıtılmaktadır.

Citibank Anonim Şirketi

31 MART 2026 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN

ÜÇ AYLIK KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR VE DİPNOTLAR

(Para birimi: Bin Türk Lirası)

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

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 kalmış ve bu kıymetler için faydalı ömür geçmiş dönemlerde 5 yıl olarak belirlenirken cari yıl girişleri için 3 yıl olarak belirlenmiştir. Banka'da yaygın olarak kullanılmakta olan bilgisayar programları Banka bünyesinde ve çalışanları tarafından hazırlanmakta olup, bu yazılımlarla ilgili giderler aktifleştirilmemektedir.

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

3.12 Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Maddi duran varlıkların maliyetleri 31 Aralık 2004 tarihinden önce aktife giren varlıklar için yüksek enflasyon döneminin sona erdiği tarih kabul edilen 31 Aralık 2004 tarihine kadar geçen süre dikkate alınıp enflasyon 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 kar veya zarar 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.

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

Citibank Anonim Şirketi

31 MART 2026 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN

ÜÇ AYLIK KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR VE DİPNOTLAR

(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:

- Kira yükümlülüğünün ilk ölçüm tutarı,
- Kiralamanın fiilen başladığı tarihte veya öncesinde yapılan tüm kira ödemelerinden alınan tüm kiralama teşviklerinin düşülmesiyle elde edilen tutar,
- Banka tarafından katlanılan tüm başlangıçtaki doğrudan maliyetler

Banka maliyet yöntemini uygularken, kullanım hakkı varlığını:

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

Banka, kullanım hakkı varlığını amortismanına 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:

- Defter değerini, kira yükümlülüğündeki faizi yansıtacak şekilde artırır,
- Defter değerini, yapılmış olan kira ödemelerini yansıtacak şekilde azaltır ve
- 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.

Citibank Anonim Şirketi

31 MART 2026 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN

ÜÇ AYLIK KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR VE DİPNOTLAR

(Para birimi: Bin Türk Lirası)

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

Karşılıklar ve koşullu yükümlülükler “Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklar” (“TMS 37”) standardına uygun olarak muhasebeleştirilmektedir.

Karşılıklar bilanço tarihi itibarıyla mevcut bulunan ve geçmişten kaynaklanan yasal veya yapısal bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğü yerine getirmek için ekonomik fayda sağlayan kaynakların çıkışının muhtemel olması ve yükümlülüğün tutarı konusunda güvenilir bir tahminin yapılabilirdiği durumlarda muhasebeleştirilmektedir.

Geçmiş dönemlerdeki olayların bir sonucu olarak ortaya çıkan yükümlülükler için bu yükümlülüklerin ortaya çıktığı dönemde, gerçekleşme olasılığının yüksek olması durumunda ve tutarı güvenilir olarak tahmin edilebiliyorsa, karşılık ayrılmaktadır.

3.15 Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

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

Banka, çalışanlarının kullanmadığı izin günlerine ilişkin TMS 19 standardı uyarınca karşılık ayırmış ve finansal tablolarına yansıtılmıştır.

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

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

31 Mart 2026 tarihi itibarıyla finansal tablolarda Kurumlar vergisi oranı %30 olarak uygulanmıştır. 7456 sayılı yasanın 15 Temmuz 2023 tarihli Resmi Gazete’de yayımlanması ile Bankalar, tüketici finans şirketleri, faktoring ve finansal kiralama şirketleri, elektronik ödeme ve para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ile emeklilik şirketleri için kurumlar vergisi oranı %30 olarak belirlenmiştir.

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 %10 oranında stopaja tabidir. 22 Aralık 2024 tarih ve 32760 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan Cumhurbaşkanlığı Kararı ile bu oran %15 olarak değiştirilmiştir. Kârın sermayeye ilavesi, kâr dağıtımı sayılmaz ve stopaj uygulanmaz.

Citibank Anonim Şirketi

31 MART 2026 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN

ÜÇ AYLIK KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR VE DİPNOTLAR

(Para birimi: Bin Türk Lirası)

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

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. 15 Temmuz 2023 tarihinde yayımlanan 7456 sayılı Kanun ile taşınmazların satışından doğan kârların vergi istisnası 15 Temmuz 2023 tarihi itibarıyla kaldırılmış olup, bu tarihten önce kurumların aktifinde yer alan taşınmazların satılması halinde doğacak kârların istisna oranı %25 olarak belirlenmiştir. İştirak hisselerinin satışından doğan kazançlardaki istisna konusunda ise; 5520 Sayılı Kurumlar Vergisi Kanununun yürürlüğe girdiği 2026 yılından bu yana %75 şeklinde uygulanan istisna oranı, 27 Kasım 2024 tarih ve 32735 Sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 9160 sayılı Cumhurbaşkanlığı kararıyla %50 olarak belirlenmiştir. Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 5.1.f maddesinin değişiklikler sonrası gelinen mevcut hali uyarınca da; bankaların kendilerine olan borçlarına karşılık borçlu durumda olan kurumlar ile bunların kefillerinin ve ipotek verenlerinden elde ettikleri taşınmazların satışından doğan kazançlarının %50'lik, diğerlerinin (iştirak hisseleri, kurucu senetleri ve intifa senetleri ile rüçhan hakları) satışından doğan kazançlarının %75'lik kısmı kurumlar vergisinden istisnadır.

Vergi Usul Kanunu'nun mükerrer 298/A maddesi hükmü çerçevesinde, 2021 takvim yılı sonu itibarıyla kurumlar vergisi hesaplamasında enflasyon düzeltmesi için aranan koşullar gerçekleşmiştir. Ancak 20 Ocak 2022 tarih ve 7352 sayılı Kanun'la yapılan düzenleme ile kurumlar vergisi hesaplamasında enflasyon düzeltmesi uygulaması 2023 yılına ertelenmiştir. Buna göre; geçici vergi dönemleri de dahil olmak üzere, 2021 ve 2022 hesap dönemlerinin VUK mali tabloları enflasyon düzeltmesine tabi tutulmayacak, 2023 hesap dönemi ise; geçici vergi dönemleri itibarıyla enflasyon düzeltmesine tabi tutulmayacak olup 31 Aralık 2023 tarihli VUK mali tablolar enflasyon düzeltmesi koşullarının oluşup oluşmadığına bakılmaksızın enflasyon düzeltmesine tabi olacaktır. Öte yandan, 28 Aralık 2023 tarihli ve 32413 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 7491 numaralı torba yasa ile ise bankalar, ödeme ve elektronik para kuruluşları, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ve emeklilik şirketlerinin 2024 ve 2025 hesap dönemlerinde yapacakları enflasyon düzeltmesi sonucu oluşacak kar veya zararların kazancın tespitinde dikkate alınmaması düzenlenmiştir.

25 Aralık 2025 tarih ve 33118 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 7571 sayılı "Türk Ceza Kanunu ile Bazı Kanunlarda ve 631 Sayılı Kanun Hükmünde Kararnamede Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" ile 213 Sayılı Vergi Usul Kanununa eklenen geçici 37inci maddede; 2025 hesap dönemi ile geçici vergi dönemleri de dahil olmak üzere 2026 ve 2027 hesap dönemlerinde mükerrer 298inci madde kapsamındaki enflasyon düzeltmesine ilişkin şartların oluşup oluşmadığına bakılmaksızın mali tabloların enflasyon düzeltmesine tabi tutulmayacağı açıklanmıştır.

Citibank Anonim Şirketi

31 MART 2026 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN

ÜÇ AYLIK KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR VE DİPNOTLAR

(Para birimi: Bin Türk Lirası)

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

Ayrıca mükerrer 298inci maddenin (Ç) fıkrası uygulaması açısından, birinci fıkrada enflasyon düzeltilmesi yapılmayacağı belirtilen dönemler (yetki kapsamında uzatılan dönemler dahil) enflasyon düzeltilmesi şartlarının gerçekleşmediği dönem olarak değerlendirilmektedir. Buna göre Banka tarafından, bilançosunda bulunan taşınmaz ile amortismanına tabi iktisadi kıymetleri ile ilgili Vergi Usul Kanunu mükerrer 298inci maddenin (Ç) fıkrası hükümlerindeki şartları sağlamak kaydıyla yeniden değerlendirme esasları uygulanmaktadır. Böylece kurumlar vergisi, taşınmaz ve amortismanına tabi iktisadi kıymetlerin yeniden değerlendirme sonrası bulunan değerleri dikkate alınarak hesaplanmaktadır.

Kurumlar vergisi, ilgili olduğu hesap döneminin sonunu takip eden dördüncü ayın son günü akşamına kadar beyan edilmekte ve tek taksitte ödenmektedir. Vergi mevzuatı uyarınca üçer aylık dönemler itibarıyla oluşan kazançlar üzerinden geçici vergi hesaplanarak ödenmekte ve bu şekilde ödenen tutarlar yıllık kazanç üzerinden hesaplanan vergiden mahsup edilmektedir. Ödenecek cari vergi tutarları, peşin ödenen vergi tutarlarıyla ilişkili olduğundan netleştirilmektedir.

3.16.2 Transfer Fiyatlandırması

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

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

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

3.16.3 Ertelenmiş Vergiler

Banka, bir varlığın veya yükümlülüğün 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. Banka tarafından 31 Mart 2026 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi hesaplamasında kullanılacak vergi oranı %30 olarak uygulanmıştır.

Vergi Usul Kanunu'nun mükerrer 298'inci maddesinin (Ç) fıkrasına göre yeniden değerlemeye tabi tutulan taşınmaz ve amortismanına tabi iktisadi kıymetlerin vergi etkileri 31 Mart 2026 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi hesaplamasına dahil edilmiştir. 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.

Citibank Anonim Şirketi

31 MART 2026 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN

ÜÇ AYLIK KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR VE DİPNOTLAR

(Para birimi: Bin Türk Lirası)

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

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.

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

3.17 Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar

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

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

31 Mart 2026 ve 31 Aralık 2025 tarihleri itibarıyla Banka’nın ihraç etmiş bulunduğu borçlanmayı temsil eden araç veya hisse senedine dönüştürülebilir tahvil bulunmamaktadır.

3.18 İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar

Yoktur.

3.19 Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar

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

3.20 Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar

Banka’nın 31 Mart 2026 ve 31 Aralık 2025 tarihleri itibarıyla herhangi bir devlet teşviki veya yardımı bulunmamaktadır.

3.21 Kar yedekleri ve karın dağıtılması

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

Citibank Anonim Şirketi

31 MART 2026 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN

ÜÇ AYLIK KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR VE DİPNOTLAR

(Para birimi: Bin Türk Lirası)

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

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

	31 Mart 2026
Adi Hisse Senedi Sahiplerine Dağıtılabilir Net Kar	4,500,768
Çıkarılmış Adi Hisselerin Ağırlıklı Ortalama Adedi (Bin)	33,753
Hisse Başına Kar/ (Zarar) (Tam TL tutarı ile gösterilmiştir)	133.3442

	31 Mart 2025
Adi Hisse Senedi Sahiplerine Dağıtılabilir Net Kar	5,180,538
Çıkarılmış Adi Hisselerin Ağırlıklı Ortalama Adedi (Bin)	33,753
Hisse Başına Kar/ (Zarar) (Tam TL tutarı ile gösterilmiştir)	153.4838

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

Banka’nın 2026 yılı içerisinde ihraç edilen bedelsiz hisse senedi bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

3.23 Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar

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

Banka’nın faaliyet bölümlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar Not 4.9’da bulunmaktadır.

3.24 İlişkili taraflara ilişkin açıklamalar

Bu finansal tabloların amacı doğrultusunda ortaklar, üst düzey yöneticiler ve yönetim kurulu üyeleri, aileleri ve kendileri tarafından kontrol edilen veya kendilerine bağlı şirketler ile birlikte, iştirakler ve müşterek yönetime tabi ortaklıklar TMS 24 – İlişkili Taraf Açıklamaları standardı kapsamında ilişkili taraflar olarak kabul edilmiştir. İlişkili taraflarla yapılan işlemler 5. Bölüm 7 no’lu dipnotta gösterilmiştir.

3.25 Diğer hususlara ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

Citibank Anonim Şirketi

31 MART 2026 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN

ÜÇ AYLIK KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR VE DİPNOTLAR

(Para birimi: Bin Türk Lirası)

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

Banka'nın 31 Mart 2026 tarihi itibarıyla hesaplanan cari dönem özkaynak tutarı 34,245,053 TL, sermaye yeterliliği standart oranı da %42.85'dir. 31 Aralık 2025 hesaplamaları mülga düzenlemeler çerçevesinde yapılmış olup özkaynak tutarı 29,689,472 TL, sermaye yeterliliği standart oranı da %57.01'dir. 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 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar(*)
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	279,530	-
Hisse senedi ihraç primleri	-	-
Yedek akçeler	11,222,163	-
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	2,729	-
Kâr	22,556,199	-
Net Dönem Kârı	4,500,768	-
Geçmiş Yıllar Kârı	18,055,431	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	-
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	34,060,621	-
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler	-	-
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	-	-
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	14,762	-
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerhiye	-	-
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	1,316	-
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'unu 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'unu aşan kısmı	-	-

Citibank Anonim Şirketi

31 MART 2026 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN

ÜÇ AYLIK KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR VE DİPNOTLAR

(Para birimi: Bin Türk Lirası)

4. Mali bünye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (Devamı)**4.1 Özkaynaklara ilişkin açıklamalar (Devamı)****4.1.1 Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (Devamı)**

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 (-)	-	-
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	16,078	-
Çekirdek Sermaye Toplamı	34,044,543	-
İLAVE ANA SERMAYE		
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)	-	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	-	-
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler		
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 (-)	-	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
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 (-)	-	-
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-	-
İlave Ana Sermaye Toplamı	-	-
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	34,044,543	-

Citibank Anonim Şirketi

31 MART 2026 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN

ÜÇ AYLIK KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR VE DİPNOTLAR

(Para birimi: Bin Türk Lirası)

4. Mali bünye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (Devamı)**4.1 Özkaynaklara ilişkin açıklamalar (Devamı)****4.1.1 Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (Devamı)**

KATKI SERMAYE		
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)	200,510	-
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	200,510	-
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler		
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 (-)	-	-
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	200,510	-
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	34,245,053	-
Özkaynaktan İndirilecek Değerler		
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 (-)	-	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
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 MART 2026 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN

ÜÇ AYLIK KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR VE DİPNOTLAR

(Para birimi: Bin Türk Lirası)

4. Mali bünye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (Devamı)**4.1 Özkaynaklara ilişkin açıklamalar (Devamı)****4.1.1 Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (Devamı)**

ÖZKAYNAK		
Özkaynak	34,245,053	-
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	79,926,446	-
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı %	42.595	-
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı %	42.595	-
Sermaye Yeterliliği Oranı %	42.846	-
TAMPONLAR		
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 %	13.838	-
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar		
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	-
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	-	-
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	200,510	-
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	200,510	-
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	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)	-	-
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 MART 2026 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN

ÜÇ AYLIK KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR VE DİPNOTLAR

(Para birimi: Bin Türk Lirası)

4. Mali bünye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (Devamı)**4.1 Özkaynaklara ilişkin açıklamalar (Devamı)****4.1.1 Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (Devamı)**

	Önceki Dönem	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar(*)
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	279,530	-
Hisse senedi ihraç primleri	-	-
Yedek akçeler	11,222,163	-
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	31,635	-
Kâr	18,055,431	-
Net Dönem Kârı	18,055,431	-
Geçmiş Yıllar Kârı	-	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	-
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	29,588,759	-
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler	-	-
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	-	-
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	13,510	-
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	356	-
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 (-)	-	-

Citibank Anonim Şirketi

31 MART 2026 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN

ÜÇ AYLIK KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR VE DİPNOTLAR

(Para birimi: Bin Türk Lirası)

4. Mali bünye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (Devamı)**4.1 Özkaynaklara ilişkin açıklamalar (Devamı)****4.1.1 Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (Devamı)**

Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	13,866	-
Çekirdek Sermaye Toplamı	29,574,893	-
İLAVE ANA SERMAYE		
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)	-	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	-	-
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler		-
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 (-)	-	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		-
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 (-)	-	-
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-	-
İlave Ana Sermaye Toplamı	-	-
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	29,574,893	-
KATKI SERMAYE		
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)	114,579	-
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	114,579	-
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler		-
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 (-)	-	-
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	114,579	-

Citibank Anonim Şirketi

31 MART 2026 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN

ÜÇ AYLIK KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR VE DİPNOTLAR

(Para birimi: Bin Türk Lirası)

4. Mali bünye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (Devamı)**4.1 Özkaynaklara ilişkin açıklamalar (Devamı)****4.1.1 Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (Devamı)**

Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	29,689,472	-
Özkaynaktan İndirilecek Değerler		
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 (-)	-	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		-
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 MART 2026 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN

ÜÇ AYLIK KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR VE DİPNOTLAR

(Para birimi: Bin Türk Lirası)

4. Mali bünye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (Devamı)**4.1 Özkaynaklara ilişkin açıklamalar (Devamı)****4.1.1 Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (Devamı)**

ÖZKAYNAK		
Özkaynak	29,689,472	-
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	52,080,539	-
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	56.787	-
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	56.787	-
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	57.01	-
TAMPONLAR		
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(%)	19.515	-
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar		
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	-	-
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	114,579	-
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	114,579	-
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	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)		-
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 MART 2026 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN

ÜÇ AYLIK KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR VE DİPNOTLAR

(Para birimi: Bin Türk Lirası)

4. Mali Bünve ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler (Devam)**4.1 Özkaynaklara ilişkin açıklamalar (Devam)****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 indirimde 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 tutuluların net defter değerleri ile Kurulca belirlenen bazı diğer hesaplar “Özkaynak” tutarının hesaplanmasında Sermayeden İndirilecek Değerler olarak hesaplamada dikkate alınmaktadır.

4.2 Kredi riskine ilişkin açıklamalar

Bankalarca kamuya açıklanacak finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar hakkında tebliğ’in 25 inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

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 Mart 2026 tarihi itibarıyla, 790,453 TL’si bilanço kapalı pozisyonundan (31 Aralık 2025 – 174,322 TL’si bilanço kapalı pozisyonundan) ve 1,639,178 TL’si nazım hesap kapalı pozisyonundan (31 Aralık 2025 – 615,170 TL’si nazım hesap açık pozisyonundan) oluşmak üzere 2,429,631 TL net yabancı para kapalı pozisyonu (31 Aralık 2025 – 789,492 TL net yabancı para kapalı pozisyonu) 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	GBP
Bilanço Değerleme Kuru	44.4375	51.0676	58.7953
<u>Bilanço tarihinden önceki;</u>			
1. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	44.4375	51.0676	58.7953
2. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	44.4256	50.9784	58.7484
3. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	44.3252	50.9961	58.8594
4. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	44.3182	51.0723	59.0451
5. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	44.3134	51.4257	59.4553

Citibank Anonim Şirketi

31 MART 2026 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN

ÜÇ AYLIK KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR VE DİPNOTLAR

(Para birimi: Bin Türk Lirası)

4. Mali Bünye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler (Devam)**4.3 Kur riskine ilişkin açıklamalar (Devam)*****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 44.0240 TL ve Avro için 51.2052 TL ve İngiliz Sterlini için 58.9630 TL'dir. (31 Aralık 2025 ABD Doları için 42.5777 TL ve Avro için 49.7076 TL ve İngiliz Sterlini için 56.7421 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 MART 2026 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN

ÜÇ AYLIK KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR VE DİPNOTLAR

(Para birimi: Bin Türk Lirası)

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

	Avro	ABD Doları	Diğer YP	Toplam
Cari Dönem				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Etketif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	7,159,623	5,353,870	99	12,513,592
Bankalar	992,730	4,324,027	500,853	5,817,610
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net) ⁽¹⁾	-	6,117	-	6,117
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	3,142,363	-	3,142,363
Krediler ⁽²⁾	9,803,051	4,439,611	-	14,242,662
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)(Net)	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	6,244	102,210	-	108,454
Toplam Varlıklar	17,961,648	17,368,198	500,952	35,830,798
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	42,830	375	-	43,204
Döviz Tevdiat Hesabı	17,467,380	17,053,650	443,021	34,964,051
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	-	-	-
Alınan Krediler	2,344	-	-	2,344
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar ⁽³⁾	-	-	-	-
Karşılıklar	7,709	-	-	7,709
Diğer Yükümlülükler	7,728	15,301	8	23,037
Toplam Yükümlülükler⁽⁴⁾	17,527,990	17,069,326	443,029	35,040,345
Net Bilanço Pozisyonu	433,658	298,872	57,923	790,453
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(280,637)	1,977,695	(57,880)	1,639,178
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar ⁽⁵⁾	5,752,257	13,196,404	1,012	18,949,673
Türev Finansal Araçlardan Borçlar ⁽⁵⁾	6,032,894	11,218,709	58,892	17,310,495
Gayrinakdi Krediler ⁽⁴⁾	680,130	2,416,374	5,570	3,102,074
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	16,892,698	16,151,489	676,756	33,720,943
Toplam Yükümlülükler	16,443,079	16,464,520	639,022	33,546,621
Net Bilanço Pozisyonu	449,619	(313,031)	37,734	174,322
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(279,479)	928,795	(34,146)	615,170
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	7,234,471	8,923,794	23,552	16,181,817
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	7,513,950	7,994,999	57,698	15,566,647
Gayrinakdi Krediler ⁽⁴⁾	745,406	2,255,395	121,534	3,122,335

⁽¹⁾ 263,212 TL tutarındaki türev finansal varlıklar kur riski hesaplamasına dahil edilmemiştir.⁽²⁾ Kredilerde bilançoda TP de izlenen döviz endeksli kredi ve faizi bulunmamaktadır.⁽³⁾ 40,779 TL tutarındaki türev finansal yükümlülükler kur riski hesaplamasına dahil edilmemiştir.⁽⁴⁾ Gayrinakdi krediler yabancı para pozisyon hesabında dikkate alınmamaktadır.⁽⁵⁾ Türev Finansal Araçlardan Alacaklar hesabı 2,698,894 TL tutarındaki vadeli döviz alım taahhütlerini içermektedir. Türev Finansal Araçlardan Borçlar hesabı ise 1,497,332 TL tutarındaki vadeli döviz satım taahhütlerini içermektedir.^(*) 7,709 diğer karşılıklar kur riski hesaplamasına dahil edilmemiştir.

Citibank Anonim Şirketi

31 MART 2026 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN

ÜÇ AYLIK KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR VE DİPNOTLAR

(Para birimi: Bin Türk Lirası)

4. Mali Bünve ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler (Devam)**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
Varlıklar							
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	101,056,251	-	-	-	-	2,594	101,058,845
Bankalar ^(*)	-	-	-	-	-	5,815,876	5,815,876
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar ^(***)	136,271	121,245	275,589	5,555,000	9,823	6,118	6,104,046
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	30,883	-	2,176,307	935,173	-	-	3,142,363
Krediler	7,028,937	6,174,507	10,886,726	-	-	37,863	24,128,033
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar ^(*)	-	-	-	-	-	910,888	910,888
Toplam Varlıklar	108,252,342	6,295,752	13,338,622	6,490,173	9,823	6,773,339	141,160,051
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	4,809,462	-	-	-	-	4,731,666	9,541,128
Diğer Mevduat	41,200,410	36	-	-	-	52,755,219	93,955,665
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	72,983	72,983
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	2,344	-	-	-	-	-	2,344
Diğer Yükümlülükler ^(**)	134,317	14,172	387,535	-	-	37,051,907	37,587,931
Toplam Yükümlülükler	46,146,533	14,208	387,535	-	-	94,611,775	141,160,051
Bilançodaki Uzun Pozisyon	62,105,809	6,281,544	12,951,087	6,490,173	9,823	-	87,838,436
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	87,838,436	87,838,436
Nazım Hesaplarıdaki Uzun Pozisyon	14,220,091	2,269,301	2,460,281	-	-	-	18,949,673
Nazım Hesaplarıdaki Kısa Pozisyon	13,250,120	1,392,032	2,668,343	-	-	-	17,310,495
Toplam Pozisyon	63,075,780	7,158,813	12,743,025	6,490,173	9,823	87,838,436	1,639,178

(*) "Diğer Varlıklar" 474,400 TL tutarında sabit kıymetler, 1,316 TL tutarında maddi olmayan duran varlıklar, 87,820 TL tutarında takas hesabı, 71,625 TL tutarında peşin ödenmiş giderler, 135,963 TL tutarında muhtelif alacaklar, 60 TL tutarında diğer borçlu geçici hesaplardan ve 139,704 ertelenmiş vergi varlığından oluşmaktadır.

(**) "Diğer Yükümlülükler" içinde "Faizsiz" sütunu 34,063,121 TL tutarında özkaynaklar, 493,147 TL tutarında karşılıklar, 87,820 TL tutarında takas hesabı, 39,841 TL tutarında dağıtılmayan kalemlerden, 2,367,978 TL tutarında cari vergi borcu varlığından ve diğer faizsiz kalemlerden oluşmaktadır.

(***) "Bankalar" içinde 1,891 TL tutarında finansal varlıklar BKZ tutarı düşülmüştür.

(****) Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar" içinde 277,183 TL tutarında türev finansal varlıklar tutarı yer almaktadır.

Citibank Anonim Şirketi

31 MART 2026 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN

ÜÇ AYLIK KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR VE DİPNOTLAR

(Para birimi: Bin Türk Lirası)

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

Önceki Dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 yıl ve üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler	85,379,946	-	-	-	-	2,069	85,382,015
Bankalar (***)	-	-	-	-	-	6,295,754	6,295,754
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (****)	83,611	66,564	87,183	22,118,972	1,887	-	22,358,217
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	91,596	-	2,120,463	947,031	-	-	3,159,090
Krediler	3,641,334	3,835,046	10,775,499	-	-	37,796	18,289,675
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (*)	-	-	-	-	-	790,922	790,922
Toplam Varlıklar	89,196,487	3,901,610	12,983,145	23,066,003	1,887	7,126,541	136,275,673
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	1,309,656	-	-	-	-	2,710,092	4,019,748
Diğer Mevduat	48,921,571	-	34	-	-	48,404,686	97,326,291
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	45,341	45,341
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	2,284,950	-	-	-	-	-	2,284,950
Diğer Yükümlülükler (**)	68,897	12,722	464,163	-	-	32,053,561	32,599,343
Toplam Yükümlülükler	52,585,074	12,722	464,197	-	-	83,213,680	136,275,673
Bilançodaki Uzun Pozisyon	36,611,413	3,888,888	12,518,948	23,066,003	1,887	-	76,087,139
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	76,087,139	76,087,139
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	7,974,906	2,166,988	6,039,923	-	-	-	16,181,817
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	6,174,785	2,292,944	7,098,918	-	-	-	15,566,647
Toplam Pozisyon	38,411,534	3,762,932	11,459,953	23,066,003	1,887	76,087,139	615,170

(*) “Diğer Varlıklar” 485,952 TL tutarında sabit kıymetler, 356 TL tutarında maddi olmayan duran varlıklar, 127,596 TL tutarında takas hesabı, 14,497 TL tutarında peşin ödenmiş giderler, 109,651 TL tutarında muhtelif alacaklar, ve 52,870 ertelenmiş vergi varlığından oluşmaktadır.

(**) “Diğer Yükümlülükler” içinde “Faizsiz” sütunu 29,591,808 TL tutarında özkaynaklar, 127,597 TL tutarında takas hesabı, 593,771 TL tutarında karşılıklar, 1,721,422 TL tutarında vergi borcu ve 18,963 TL tutarında dağıtılmayan kalemlerden oluşmaktadır.

(***) “Bankalar” içinde 231,478 TL tutarında finansal varlıklar BKZ tutarı düşülmüştür.

(****) Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar” içinde 212,185 TL tutarında türev finansal varlıklar tutarı yer almaktadır.

Citibank Anonim Şirketi

31 MART 2026 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN

ÜÇ AYLIK KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR VE DİPNOTLAR

(Para birimi: Bin Türk Lirası)

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

Cari Dönem	Avro	ABD Doları	JPY	TL
	%	%	%	%
Varlıklar				
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	-	-	-	40
Bankalar	-	-	-	51
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net)	-	-	-	39.66
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	5.91	-	-
Krediler	6.28	7.56	-	40.69
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	23.64
Diğer Mevduat	1.13	1.69	-	25.59
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	-	-	-

Önceki Dönem	Avro	ABD Doları	JPY	TL
	%	%	%	%
Varlıklar				
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	-	-	-	37.93
Bankalar	-	-	-	51
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net)	-	-	-	46.73
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	5.88	-	-
Krediler	6.32	7.73	-	41.09
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	19
Diğer Mevduat	0.32	1.5	-	27.82
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	-	-	33.11

Citibank Anonim Şirketi

31 MART 2026 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN

ÜÇ AYLIK KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR VE DİPNOTLAR

(Para birimi: Bin Türk Lirası)

4. Mali Bünve ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler (Devam)**4.5 Likidite riski yönetimine, likidite karşılama ve net istikrarlı fonlanma 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 2020 yılı için yabancı para aktif ve pasiflerde en az % 80, toplam aktif ve pasiflerde en az %100 olması gerekmektedir. 2026 yılı ilk üç aylık dönemde gerçekleşen likidite karşılama oranları aşağıdaki gibidir.

	31 Mart 2026		31 Aralık 2025	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
En Düşük	212.82	127.71	209.39	82.89
Haftası	6 Mart 2026	13 Şubat 2026	11 Ekim 2024	1 Kasım 2024
En Yüksek	266.22	212.59	271.11	190.03
Haftası	2 Ocak 2026	9 Ocak 2026	27 Aralık 2024	27 Aralık 2024

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 MART 2026 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN

ÜÇ AYLIK KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR VE DİPNOTLAR

(Para birimi: Bin Türk Lirası)

4. Mali Bünve ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler (Devam)**4.5 Likidite riski yönetimine, likidite karşılama ve net istikrarlı fonlanma oranına ilişkin açıklamalar (Devamı)**

31 Mart 2026		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer ^(*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer ^(*)	
		TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				118,990,642	16,825,819
1	Yüksek kaliteli likit varlıklar	133,486,367	28,073,912	118,990,642	16,825,819
NAKİT ÇIKIŞLARI					
2	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	94	-	9	-
3	İstikrarlı mevduat	-	-	-	-
4	Düşük istikrarlı mevduat	94	-	9	-
5	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	111,394,496	41,316,780	51,465,425	15,090,020
6	Operasyonel mevduat	31,089,072	16,874,581	7,772,268	4,218,645
7	Operasyonel olmayan mevduat	76,105,962	22,865,461	39,493,695	9,294,637
8	Diğer teminatsız borçlar	4,199,462	1,576,738	4,199,462	1,576,738
9	Teminatlı borçlar			-	-
10	Diğer nakit çıkışları	472,171	295,385	451,144	275,473
11	Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	437,128	262,199	437,128	262,199
12	Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13	Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	62	-	24	-
14	Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	34,981	33,186	13,992	13,274
15	Diğer cayılamaz veya şartı bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	-	-	-	-
16	TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			51,916,578	15,365,493
NAKİT GİRİŞLERİ					
17	Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
18	Teminatsız alacaklar	6,691,828	2,251,514	3,362,631	1,125,757
19	Diğer nakit girişleri	257,176	3,282,712	257,176	3,282,712
20	TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	6,949,004	5,534,226	3,619,807	4,408,469
21	TOPLAM YKLV STOKU			118,997,839	16,833,015
22	TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			48,296,771	10,957,024
23	LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			246.39	153.63

(*) 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 MART 2026 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN

ÜÇ AYLIK KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR VE DİPNOTLAR

(Para birimi: Bin Türk Lirası)

4. Mali Bünve ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler (Devam)**4.5 Likidite riski yönetimine, likidite karşılama ve net istikrarlı fonlanma oranına ilişkin açıklamalar (Devamı)**

31 Aralık 2025		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer ^(*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer ^(*)	
		TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				95,593,489	13,222,585
1	Yüksek kaliteli likit varlıklar	106,217,916	23,358,787	95,593,489	13,222,585
NAKİT ÇIKIŞLARI					
2	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	257	-	26	-
3	İstikrarlı mevduat	-	-	-	-
4	Düşük istikrarlı mevduat	257	-	26	-
5	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	88,141,223	33,113,588	42,798,044	13,629,054
6	Operasyonel mevduat	19,673,769	14,005,164	4,918,442	3,501,291
7	Operasyonel olmayan mevduat	61,997,485	15,227,843	31,409,633	6,247,181
8	Diğer teminatsız borçlar	6,469,969	3,880,581	6,469,969	3,880,582
9	Teminatlı borçlar			581,589	-
10	Diğer nakit çıkışları	273,288	32,919	252,258	13,168
11	Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	238,240	-	238,240	-
12	Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13	Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	62	-	24	-
14	Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	34,986	32,919	13,994	13,168
15	Diğer cayılamaz veya şartı bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	-	-	-	-
16	TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			43,050,328	13,642,222
NAKİT GİRİŞLERİ					
17	Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
18	Teminatsız alacaklar	5,178,008	1,844,008	2,599,401	922,004
19	Diğer nakit girişleri	258,788	3,922,441	258,788	3,922,441
20	TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	5,436,796	5,766,449	2,858,189	4,844,445
21	TOPLAM YKLV STOKU			95,600,777	13,229,873
22	TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			40,192,139	8,797,777
23	LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			237.86	150.38

(*) 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 MART 2026 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN

ÜÇ AYLIK KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR VE DİPNOTLAR

(Para birimi: Bin Türk Lirası)

4. Mali Bünve ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler (Devam)**4.5 Likidite riski yönetimine, likidite karşılama ve net istikrarlı fonlanma 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- mayan	Toplam
Cari Dönem								
Varlıklar								
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	2,594	101,056,251	-	-	-	-	-	101,058,845
Bankalar	5,815,876	-	-	-	-	-	-	5,815,876
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net)	-	136,271	121,245	275,589	5,555,000	9,823	6,118	6,104,046
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	30,883	-	2,176,307	935,173	-	-	3,142,363
Krediler	-	7,028,937	6,174,507	10,886,726	-	-	37,863	24,128,033
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (*)	-	-	-	-	-	-	910,888	910,888
Toplam Varlıklar	5,818,470	108,252,342	6,295,752	13,338,622	6,490,173	9,823	954,869	141,160,051
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	4,731,666	4,809,462	-	-	-	-	-	9,541,128
Diğer Mevduat	52,755,219	41,200,410	36	-	-	-	-	93,955,665
Alınan Krediler	-	2,344	-	-	-	-	-	2,344
Fonlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	72,983	-	-	-	-	-	-	72,983
Diğer Yükümlülükler (**)	492,995	494,503	14,172	2,395,479	-	-	34,190,782	37,587,931
Toplam Yükümlülükler	58,052,863	46,506,719	14,208	2,395,479	-	-	34,190,782	141,160,051
Likidite (Açığı) / Fazlası	(52,234,393)	61,745,623	6,281,544	10,943,143	6,490,173	9,823	(33,235,913)	-
Net Nazım Hesap Pozisyonu	-	969,971	877,269	(208,062)	-	-	-	1,639,178
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	14,220,091	2,269,301	2,460,281	-	-	-	18,949,673
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	13,250,120	1,392,032	2,668,343	-	-	-	17,310,495
Gayri Nakdi Krediler	-	982,291	291,887	2,264,952	253,484	310,917	-	4,103,531
Önceki Dönem								
Toplam Aktifler	6,297,823	89,196,450	3,901,610	12,982,887	23,066,298	1,887	828,718	136,275,673
Toplam Yükümlülükler	51,753,902	52,897,393	12,722	1,873,288	-	-	29,738,368	136,275,673
Likidite (Açığı) / Fazlası	(45,456,079)	36,299,057	3,888,888	11,109,599	23,066,298	1,887	(28,909,650)	-
Net Nazım Hesap Pozisyonu	-	1,800,121	(125,956)	(1,058,995)	-	-	-	615,170
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	7,974,906	2,166,988	6,039,923	-	-	-	16,181,817
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	6,174,785	2,292,944	7,098,918	-	-	-	15,566,647
Gayri Nakdi Krediler	-	944,309	1,037,465	1,593,742	247,095	241,733	-	4,064,344

(*) "Diğer Varlıklar" 474,400 TL tutarında sabit kıymetler, 1,316 TL tutarında maddi olmayan duran varlıklar, 87,820 TL tutarında takas hesabı, 71,625 TL tutarında peşin ödenmiş giderler, 135,963 TL tutarında muhtelif alacaklar ve 139,704 TL ertelenmiş vergi varlığı tutarından oluşmaktadır.

(**) Diğer Yükümlülükler" içinde "Faizsiz" sütunu 34,063,121 TL tutarında özkaynaklar, 39,841 TL tutarında dağıtılmayan kalemler, 87,820 TL tutarında takas hesabı ve diğer faizsiz kalemlerden oluşmaktadır.

Citibank Anonim Şirketi

31 MART 2026 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN

ÜÇ AYLIK KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR VE DİPNOTLAR

(Para birimi: Bin Türk Lirası)

4. Mali Bütçe ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler (Devam)**4.5 Likidite riski yönetimine, likidite karşılama ve net istikrarlı fonlanma oranına ilişkin açıklamalar (Devamı)****Net istikrarlı fonlanma oranı:**

Bankaların kısa vadeli likidite şoklarına dayanıklılığını ölçen LKO'yu tamamlayıcı bir likidite ölçüm metodu olan ve vade uyumu dikkate alarak hesaplanan net istikrarlı fonlama oranı (NİFO) yasal olarak 1 Ocak 2024 tarihi itibarıyla paylaşılmaya başlanmıştır. BDDK bankaların uzun vadede konsolide ve konsolide olmayan bazda maruz kalabilecekleri fonlama riskinin likidite düzeylerinin bozulmasına yol açmasını önleyebilmek amacıyla istikrarlı fonlama yapmalarını sağlamaya yönelik usul ve esasları belirlemiştir. Mevcut istikrarlı fon miktarının bulunmasında Banka'nın özkaynaklarına ilaveten yasal raporlama formatı çerçevesinde farklı oranlarda dikkate alınan gerçek kişi/perakende, kurumsal mevduatlar ve diğer tüm borçlanmalar yer almaktadır. Gerekli istikrarlı fon hesaplamasında ise, Banka'nın alacakları; vade, karşı taraf ve teminata konu edilmiş olması kriterlerine göre sınıflandırılmaktadır. Bu bağlamda, gerekli istikrarlı fon miktarı Banka'nın bilanço içi varlıklarının ve bilanço dışı borçlarının yeniden fonlanması gereken kısmını ifade eder.

26 Mayıs 2023 tarih ve 32202 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Net İstikrarlı Fonlama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik" uyarınca, özkaynak hesaplama dönemleri itibarıyla aylık olarak hesaplanan konsolide ve konsolide olmayan net istikrarlı fonlama oranının Mart, Haziran, Eylül ve Aralık dönemleri itibarıyla üç aylık basit aritmetik ortalaması yüzde yüzden az olamaz.

Citibank Anonim Şirketi

31 MART 2026 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN

ÜÇ AYLIK KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR VE DİPNOTLAR

(Para birimi: Bin Türk Lirası)

4. Mali Bünve ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler (Devam)**4.5 Likidite riski yönetimine, likidite karşılama ve net istikrarlı fonlanma oranına ilişkin açıklamalar (Devamı)****Net istikrarlı fonlanma oranı (Devamı):**

Banka'nın 31 Mart 2026 itibarıyla son üç aya ilişkin net istikrarlı fonlama oranlarının ortalaması %242.23'tür (31 Aralık 2025: %311.53).

Banka'nın Net İstikrarlı Fonlama Oranı (NİFO), Mart 2026 – Aralık 2025 üç aylık ortalama periyotlarda %343.28 seviyesinden %327.00 seviyesine düşmekle birlikte yasal limitin (%100) üzerinde seyretmeye devam etmiştir. Canlı alacaklar ve finansal varlıklardaki artış oranda düşüşe yol açmıştır.

Cari Dönem	Kalan Vadesine Göre, Dikkate Alma Oranı Uygulanmamış Tutar				Dikkate Alma Oranı Uygulanmış Toplam Tutar
	Vadesiz	6 Aydan Kısa Vadeli	6 Ay ile 6 Aydan Uzun 1 Yıllık Kısa Vadeli	1 Yıl ve 1 Yıllık Uzun Vadeli	
Mevcut İstikrarlı Fon					
1 Özkaynak Unsurları	34,245,054	-	-	-	34,245,054
2 Ana sermaye ve katkı sermaye	34,245,054	-	-	-	34,245,054
3 Diğer özkaynak unsurları	-	-	-	-	-
4 Gerçek kişi ve perakende müşteri mevduatı/katılım fonu	36	-	-	-	36
5 İstikrarlı mevduat/katılım fonu	36	-	-	-	36
6 Düşük istikrarlı mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-
7 Diğer kişilere borçlar	57,486,885	27,063,912	-	-	42,275,398
8 Operasyonel mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-
9 Diğer borçlar	57,486,885	27,063,912	-	-	42,275,398
10 Birbirlerine bağlı varlıklara eşdeğer yükümlülükler					
11 Diğer yükümlülükler					
12 Türev yükümlülükler				61,189	
13 Yukarıda yer almayan diğer özkaynak unsurları ve yükümlülükler	-	30,515,794	-	-	-
14 Mevcut İstikrarlı Fon					76,520,488
Gerekli İstikrarlı Fon					
15 Yüksek kaliteli likit varlıklar					-
16 Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlara depo edilen operasyonel mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-
17 Canlı alacaklar	-	42,197,099	-	-	20,242,046
18 Teminatı birinci kalite likit varlık olan, kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan alacaklar	-	-	-	-	-
19 Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan teminatsız veya teminatı birinci kalite likit varlık olmayan teminatl alacaklar	-	29,940,373	-	-	12,351,585
20 Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlar dışındaki kurumsal müşteriler, kuruluşlar, gerçek kişi ve perakende müşteriler, merkezi yönetimler, merkez bankaları ile kamu kuruluşlarından olan alacaklar	-	12,256,726	-	-	7,890,461
21 %35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	-	-	-	-	-
22 İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteki ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-
23 %35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	-	-	-	-	-
24 Yüksek kaliteli likit varlık niteliğini haiz olmayan, borsada işlem gören hisse senetleri ile borçlanma araçları	-	-	-	-	-
25 Birbirlerine bağlı yükümlülüklerle eşdeğer varlıklar					
26 Diğer varlıklar	10,218,269	-	-	178,943	10,397,212
27 Altın dahil fiziki teslimatlı emtia					-
28 Türev sözleşmelerin başlangıç teminatı veya merkezi karşı tarafa verilen garanti fonu				-	-
29 Türev varlıklar				178,943	178,943
30 Türev yükümlülüklerin değişim teminatı düşülmeden önceki tutarı				-	-
31 Yukarıda yer almayan diğer varlıklar	10,218,269	-	-	-	10,218,269
32 Bilanço dışı borçlar		-	19,014,026	-	950,701
33 Gerekli İstikrarlı Fon					31,589,959
34 Net İstikrarlı Fonlama Oranı (%)					242.23%

Citibank Anonim Şirketi

31 MART 2026 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN

ÜÇ AYLIK KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR VE DİPNOTLAR

(Para birimi: Bin Türk Lirası)

4. Mali Bünve ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler (Devam)**4.5 Likidite riski yönetimine, likidite karşılama ve net istikrarlı fonlanma oranına ilişkin açıklamalar (Devamı)****Net istikrarlı fonlanma oranı (Devamı):**

Önceki Dönem	Kalan Vadesine Göre, Dikkate Alma Oranı Uygulanmamış Tutar				Dikkate Alma Oranı Uygulanmış Toplam Tutar
	Vadesiz	6 Aydan Kısa Vadeli	6 Ay ile 6 Aydan Uzun 1 Yıllan Kısa Vadeli	1 Yıl ve 1 Yıllan Uzun Vadeli	
Mevcut İstikrarlı Fon					
1 Özkaynak Unsurları	29,689,473	-	-	-	29,689,473
2 Ana sermaye ve katkı sermaye	29,689,473	-	-	-	29,689,473
3 Diğer özkaynak unsurları	-	-	-	-	-
4 Gerçek kişi ve perakende müşteri mevduatı/katılım fonu	1,111	-	-	-	1,111
5 İstikrarlı mevduat/katılım fonu	1,111	-	-	-	1,111
6 Düşük istikrarlı mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-
7 Diğer kişilere borçlar	51,114,778	40,163,564	-	-	45,639,171
8 Operasyonel mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-
9 Diğer borçlar	51,114,778	40,163,564	-	-	45,639,171
10 Birbirlerine bağlı varlıklara eşdeğer yükümlülükler					
11 Diğer yükümlülükler					
12 Türev yükümlülükler				37,079	
13 Yukarıda yer almayan diğer özkaynak unsurları ve yükümlülükler	-	19,655,358	-	-	-
14 Mevcut İstikrarlı Fon					75,329,755
Gerekli İstikrarlı Fon					
15 Yüksek kaliteli likit varlıklar					-
16 Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlara depo edilen operasyonel mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-
17 Canlı alacaklar	-	51,160,743	-	-	17,055,236
18 Teminatı birinci kalite likit varlık olan, kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan alacaklar	-	-	-	-	-
19 Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan teminatsız veya teminatı birinci kalite likit varlık olmayan teminatlı alacaklar	-	39,798,805	-	-	9,936,831
20 Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlar dışındaki kurumsal müşteriler, kuruluşlar, gerçek kişi ve perakende müşteriler, merkezi yönetimler, merkez bankaları ile kamu kuruluşlarından olan alacaklar	-	11,361,938	-	-	7,118,405
21 %35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	-	-	-	-	-
22 İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-
23 %35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	-	-	-	-	-
24 Yüksek kaliteli likit varlık niteliğini haiz olmayan, borsada işlem gören hisse senetleri ile borçlanma araçları	-	-	-	-	-
25 Birbirlerine bağlı yükümlülüklerle eşdeğer varlıklar					
26 Diğer varlıklar	6,256,519	-	-	182,270	6,438,789
27 Altın dahil fiziki teslimatlı emtia					-
28 Türev sözleşmelerin başlangıç teminatı veya merkezi karşı tarafa verilen garanti fonu				-	-
29 Türev varlıklar				182,270	182,270
30 Türev yükümlülüklerin değişim teminatı düşülmeden önceki tutarı				-	-
31 Yukarıda yer almayan diğer varlıklar	6,256,519	-	-	-	6,256,519
32 Bilanço dışı borçlar		-	13,726,412	-	686,321
33 Gerekli İstikrarlı Fon					24,180,346
34 Net İstikrarlı Fonlanma Oranı (%)					%311.53

31 Mart 2026 ve 31 Aralık 2025 periyotlarına ait 3 aylık dönemde gerçekleşen Net İstikrarlı Fonlanma Oranları ortalaması aşağıda sunulmuştur,

Dönem	Oran
Ocak 2026	394.13
Şubat 2026	344.63
Mart 2026	242.23
3 Aylık Ortalama	327.00

Dönem	Oran
Ekim 2025	369.13
Kasım 2025	349.16
Aralık 2025	311.53
3 Aylık Ortalama	343.28

Citibank Anonim Şirketi

31 MART 2026 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN

ÜÇ AYLIK KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR VE DİPNOTLAR

(Para birimi: Bin Türk Lirası)

4. Mali Bünve ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler (Devam)**4.5 Likidite riski yönetimine, likidite karşılama ve net istikrarlı fonlanma oranına ilişkin açıklamalar (Devamı)****4.5.2 Menkul kıymetleştirme pozisyonlarına ilişkin bilgiler**

Yoktur.

4.5.3 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 yeterliliğinin ve değerlendirilmesinin yanı sıra riskten korunma amaçlı işlemler ile de risk azaltıma gidilerek riskler yönetilmektedir.

Citibank Anonim Şirketi

31 MART 2026 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN

ÜÇ AYLIK KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR VE DİPNOTLAR

(Para birimi: Bin Türk Lirası)

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

5 Kasım 2013 tarihli ve 28812 sayılı Resmî Gazete’de yayımlanan “Bankaların Kaldıraç Düzeyinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” uyarınca hesaplanan kaldıraç oranına ilişkin tablo aşağıda yer almaktadır.

Banka’nın bilanço tarihi itibarıyla geçmiş üç aylık dönemde ay sonları itibarıyla bulunan değerlerin aritmetik ortalaması baz alınarak hesaplanan kaldıraç oranı %19.13 (31 Aralık 2025: %18.75) olarak gerçekleşmiştir. Ana sermaye’nin dönem karı kaynaklı artışına bağlı olarak, cari dönem kaldıraç oranında önceki döneme göre artış görülmektedir.

	Bilanço içi varlıklar	Cari Dönem 31 Mart 2026 (*)	Geçmiş Dönem 31 Aralık 2025 (*)
1	Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	149,827,788	134,419,266
2	(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	15,364	14,415
3	Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı (1 ve 2’nci satırların toplamı)	149,812,424	134,404,851
	Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
4	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	111,244	99,487
5	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi riski tutarı	231,133	182,964
6	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı (4 ve 5 inci satırların toplamı)	342,377	282,451
	Menkul kıymet ve emtia teminatlı finansman işlemleri		
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’nci satırların toplamı)	-	-
	Bilanço dışı işlemler		
10	Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	20,671,516	17,335,806
11	(Krediye dönüştürme oranları ile çarpımından kaynaklanan düzeltme tutarı)	-	-
12	Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı (10 ve 11 inci satırların toplamı)	20,671,516	17,335,806
	Sermaye ve toplam risk		
13	Ana sermaye	32,682,107	28,508,099
14	Toplam risk tutarı (3, 6, 9 ve 12’nci satırların toplamı)	170,826,317	152,023,108
	Kaldıraç oranı		
15	Kaldıraç oranı	19.13	18.75

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

Citibank Anonim Şirketi

31 MART 2026 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN

ÜÇ AYLIK KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR VE DİPNOTLAR

(Para birimi: Bin Türk Lirası)

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

23 Ekim 2015 tarihinde 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 31 Mart 2019 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ" uyarınca hazırlanan dipnotlar ve ilgili açıklamalar bu bölümde verilmektedir. İlgili tebliğ uyarınca üç aylık dönemlerde verilmesi gereken aşağıdaki tablolar, Banka'nın sermaye yeterliliği hesaplamasında standart yaklaşım kullanıldığından, 31 Mart 2026 tarihi itibarıyla sunulmamıştır:

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

4.7.1 Risk Ağırlıklı Tutarlara Genel Bakış

	Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari sermaye yükümlülüğü
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem
1 Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)	31,652,918	23,339,922	2,532,233
2 Standart yaklaşım	31,652,918	23,339,922	2,532,233
3 İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
4 Karşı taraf kredi riski	390,675	415,618	31,254
5 Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	390,675	415,618	31,254
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	3,427,865	2,158,938	274,229
17 Standart yaklaşım	3,427,865	2,158,938	274,229
18 İçsel model yaklaşımları	-	-	-
19 Operasyonel risk	44,454,988	26,166,061	3,556,399
20 Temel gösterge yaklaşımı	44,454,988	26,166,061	3,556,399
21 Standart yaklaşım	-	-	-
22 İleri ölçüm yaklaşımı	-	-	-
23 Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)	-	-	-
24 En düşük değer ayarlamaları	-	-	-
25 Toplam (1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)	79,926,446	52,080,539	6,394,116

Citibank Anonim Şirketi

31 MART 2026 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN

ÜÇ AYLIK KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR VE DİPNOTLAR

(Para birimi: Bin Türk Lirası)

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

Cari Dönem	Hazine İşlemleri	Kurumsal Bankacılık	Diğer	Banka'nın Toplam Faaliyeti
Faaliyet Gelirleri	789,013	7,571,047	501,446	8,861,506
Faaliyet Geliri	789,013	7,571,047	501,446	8,861,506
Beklenen Zarar Karşılıkları	264,042	96,412	-	360,454
Diğer Faaliyet Giderleri (*)	-	2,062,544	-	2,062,544
Vergi Öncesi Kar	524,971	5,412,091	501,446	6,438,508
Vergi	157,996	1,628,828	150,916	1,937,740
Dönem Net Karı	366,975	3,783,263	350,530	4,500,768
Bölüm Varlıkları	9,246,409	131,002,754	910,888	141,160,051
Toplam Varlıklar	9,246,409	131,002,754	910,888	141,160,051
Bölüm Yükümlülükleri	158,823	103,499,137	3,438,970	107,096,930
Dağıtılmamış Yükümlülükler	-	-	34,063,121	34,063,121
Toplam Yükümlülükler	158,823	103,499,137	37,502,091	141,160,051

(*) "Diğer Faaliyet Giderleri" içinde 609,693 TL tutarında personel giderleri yer almaktadır.

Geçmiş Dönem	Hazine İşlemleri	Kurumsal Bankacılık	Diğer	Banka'nın Toplam Faaliyeti
Faaliyet Gelirleri	537,811	8,399,654	368,675	9,306,140
Faaliyet Geliri	537,811	8,399,654	368,675	9,306,140
Beklenen Zarar Karşılıkları	629,824	65,761	-	695,585
Diğer Faaliyet Giderleri (*)	-	1,309,798	-	1,309,798
Vergi Öncesi Kar	(92,013)	7,024,095	368,675	7,300,757
Vergi	(26,722)	2,039,874	107,067	2,120,219
Dönem Net Karı	(65,291)	4,984,221	261,608	5,180,538
Bölüm Varlıkları	11,849,250	104,798,990	1,148,173	117,796,413
Toplam Varlıklar	11,849,250	104,798,990	1,148,173	117,796,413
Bölüm Yükümlülükleri	154,476	80,717,725	5,251,904	86,124,105
Dağıtılmamış Yükümlülükler	-	-	31,672,308	31,672,308
Toplam Yükümlülükler	154,476	80,717,725	36,924,212	117,796,413

(*) "Diğer Faaliyet Giderleri" içinde 428,049 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 MART 2026 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN

ÜÇ AYLIK KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR VE DİPNOTLAR

(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	665	1,929	186	1,883
TCMB	88,544,588	12,511,663	75,924,242	9,455,704
Diğer	-	-	-	-
Toplam	88,545,253	12,513,592	75,924,428	9,457,587

T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Tutar	94,809	26,407	5,911,147	4,548
Vadeli Serbest Tutar	84,000,000	-	69,000,000	-
Vadeli Serbest Olmayan Tutar	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar (*)	4,449,779	12,485,256	1,013,095	9,451,156
Toplam	88,544,588	12,511,663	75,924,242	9,455,704

(*) 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.

5.1.2 Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar

Serbest depo olarak sınıflandırılan, repo işlemine konu olan ve teminata verilen / bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler net tutarları ile aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Repo İşlemine Konu Olan	-	-	-	-
Teminata Verilen / Bloke Edilen	855,012	-	1,428,111	-
Diğer	4,965,734	6,117	20,710,951	6,970
Toplam	5,820,746	6,117	22,139,062	6,970

Citibank Anonim Şirketi

31 MART 2026 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN

ÜÇ AYLIK KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR VE DİPNOTLAR

(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 (*)	13,971	176,929	43	145,379
Swap İşlemleri	-	46,887	-	-
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	39,396	-	66,763
Toplam	13,971	263,212	43	212,142

(*) 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
Bankalar	157	5,817,610	1,559	6,296,088
Yurtiçi	157	9,393	1,559	69,662
Yurtdışı	-	5,808,217	-	6,226,426
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar	-	-	-	-
Toplam	157	5,817,610	1,559	6,296,088

Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler

Bankalarca kamuya açıklanacak finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar hakkında tebliğ'in 25 inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

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.	-	3,142,363	-	3,159,090
Diğer	-	-	-	-
Toplam	-	3,142,363	-	3,159,090

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 MART 2026 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN

ÜÇ AYLIK KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR VE DİPNOTLAR

(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
Serbest Depo Olarak Sınıflandırılan	-	-	-	-
Repo İşlemine Konu Olan	-	-	-	-
Teminata Verilen / Bloke Edilen	-	-	-	-
Diğer	-	3,142,363	-	3,159,090
Toplam	-	3,142,363	-	3,159,090

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	3,142,363	3,159,090
Borsada İşlem Gören	3,142,363	3,159,090
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	3,142,363	3,159,090

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

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

5.1.5 Krediler**5.1.5.1 Banka’nın ortaklarına ve mensuplarına verilen her çeşit kredi veya avansın bakiyesine ilişkin bilgiler**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

Citibank Anonim Şirketi

31 MART 2026 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN

ÜÇ AYLIK KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR VE DİPNOTLAR

(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 Yapılandırılanlar		
	Standart Nitelikli Krediler	Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar	Yeniden Finansman
Nakdi Krediler				
İhtisas Dışı Krediler	24,287,442	-	-	-
İşletme Kredileri	11,374,196	-	-	-
İhracat Kredileri	12,690,768	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	-	-	-	-
Tüketici Kredileri	-	-	-	-
Kredi Kartları	216,898	-	-	-
Diğer	5,580	-	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	24,287,442	-	-	-

	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	90,011	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	-

5.1.5.3 Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı

	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar
Kısa Vadeli Krediler	22,948,124	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	1,339,318	-	-

5.1.5.4 Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredisi ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

Citibank Anonim Şirketi

31 MART 2026 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN

ÜÇ AYLIK KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR VE DİPNOTLAR

(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)****5.1.5.5 Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler**

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	-	-	-
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli	-	-	-
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	-	-	-
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları –TP	216,898	-	216,898
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	216,898	-	216,898
Kurumsal Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	21	-	21
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	216,919	-	216,919

5.1.5.6 Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	-	-
Özel	24,434,557	18,521,153
Toplam	24,434,557	18,521,153

Citibank Anonim Şirketi

31 MART 2026 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN

ÜÇ AYLIK KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR VE DİPNOTLAR

(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	24,434,557	18,521,153
Yurtdışı Krediler	-	-
Toplam	24,434,557	18,521,153

5.1.5.8 Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

Yoktur.

5.1.5.9 Ayrılan özel karşılıklar veya temerrüt (üçüncü aşama) karşılıkları

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar	-	-
Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar	-	-
Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar	141,468	141,468
Toplam	141,468	141,468

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:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

Citibank Anonim Şirketi

31 MART 2026 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN

ÜÇ AYLIK KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR VE DİPNOTLAR

(Para birimi: Bin Türk Lirası)

5. Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)**5.1 Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)****5.1.5 Krediler (Devamı)****5.1.5.10 Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net) (Devamı)***Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:*

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	<i>Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar</i>	<i>Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar</i>	<i>Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar</i>
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	147,048
Dönem İçinde İntikal (+)	-	-	67
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	-	-
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	-	-	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	-	-	-
Aktiften Silinen (-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	147,115
Beklenen Zarar Karşılığı (-)	-	-	141,468
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	5,647

Yabancı para olarak kullanılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

Citibank Anonim Şirketi

31 MART 2026 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN

ÜÇ AYLIK KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR VE DİPNOTLAR

(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>
Cari Dönem (Net)	-	-	5,647
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler	-	-	147,115
Beklenen Zarar Karşılığı Tutarı (-)	-	-	141,468
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler	-	-	5,647
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Beklenen Zarar Karşılığı Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Beklenen Zarar Karşılığı Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
Önceki Dönem (Net)	-	-	5,580
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler	-	-	147,048
Beklenen Zarar Karşılığı Tutarı (-)	-	-	141,468
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler	-	-	5,580
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Beklenen Zarar Karşılığı Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Beklenen Zarar Karşılığı Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-

5.1.5.12 Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için tasfiye politikasının ana hatları

Bankalarca kamuya açıklanacak finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar hakkında tebliğ'in 25 inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

5.1.5.13 Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar

Bankalarca kamuya açıklanacak finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar hakkında tebliğ'in 25 inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

5.1.6 Faktoring alacakları

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

5.1.7 Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar (Net)

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

5.1.8 İştirakler (Net)

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

Citibank Anonim Şirketi

31 MART 2026 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN

ÜÇ AYLIK KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR VE DİPNOTLAR

(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)****5.1.9 Bağlı ortaklıklar (Net)**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

5.1.10 Birlikte kontrol edilen ortaklıklar (Net)

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

5.1.11 Kiralama işlemlerinden alacaklar (Net)

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

5.1.12 Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

5.1.13 Maddi duran varlıklar (Net)

Bankalarca kamuya açıklanacak finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar hakkında tebliğ'in 25 inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

5.1.14 Maddi olmayan duran varlıklar (Net)

Bankalarca kamuya açıklanacak finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar hakkında tebliğ'in 25 inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

5.1.15 Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

Yoktur (31 Aralık 2025: yoktur).

5.1.16 Ertelenmiş vergi varlığı**5.1.16.1 İndirilebilir geçici farklar, mali zarar ve vergi indirim ve istisnaları:**

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 Mart 2026 ve 31 Aralık 2025 tarihleri itibarıyla birikmiş geçici farklar ve ertelenmiş vergi varlığı/(yükümlülüklerinin) detayı aşağıdaki gibidir:

Ertelenmiş Vergi Varlığı / (Yükümlülüğü)	31 Mart 2026	31 Aralık 2025
Kıdem tazminatı ve izin karşılıkları	97,454	55,748
Türev Finansal Araçlar Değerleme Farkı	(35,508)	(25,341)
Finansal varlıkların değerlemesi	(12,960)	(18,118)
I. ve II. aşama kredi karşılıkları	59,082	33,067
Ertelenmiş komisyon gelirleri	4,108	1,278
Diğer	27,528	6,236
Ertelenmiş Vergi Varlığı / (Yükümlülüğü) (Net)	139,704	52,870

Citibank Anonim Şirketi

31 MART 2026 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN

ÜÇ AYLIK KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR VE DİPNOTLAR

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

5.1.18 Diğer aktifler

Bilançonun diğer aktifler kalemi 295,468 TL (31 Aralık 2025: 251,744 TL) tutarında olup, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

Citibank Anonim Şirketi

31 MART 2026 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN

ÜÇ AYLIK KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR VE DİPNOTLAR

(Para birimi: Bin Türk Lirası)

5. Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)**5.2 Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar****5.2.1 Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler***Cari Dönem:*

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Toplam
Tasarruf Mevduatı	-	-	-	-	-	36	-	36
Döviz Tevdiat Hesabı	26,601,813	-	8,362,235	-	-	-	-	34,964,048
Yurtiçinde Yer. K.	26,560,042	-	8,362,235	-	-	-	-	34,922,277
Yurtdışında Yer.K.	41,771	-	-	-	-	-	-	41,771
Resmi Kur. Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Tic. Kur. Mevduatı	19,382,757	-	31,012,084	1,183	-	-	-	50,396,024
Diğ. Kur. Mevduatı	6,770,654	-	1,824,903	-	-	-	-	8,595,557
Kıymetli Maden Depo Hs.	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalararası Mevduat	4,731,666	-	4,809,462	-	-	-	-	9,541,128
TC Merkez Bnk.	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	5,752	-	2,352,704	-	-	-	-	2,358,456
Yurtdışı Bankalar	4,725,914	-	2,456,758	-	-	-	-	7,182,672
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	57,486,890	-	46,008,684	1,183	-	36	-	103,496,793

Önceki Dönem:

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Toplam
Tasarruf Mevduatı	-	-	-	-	-	1,110	-	1,110
Döviz Tevdiat Hesabı	27,876,632	-	5,609,680	-	-	-	-	33,486,312
Yurtiçinde Yer. K.	27,632,160	-	5,609,680	-	-	-	-	33,241,840
Yurtdışında Yer. K.	244,472	-	-	-	-	-	-	244,472
Resmi Kur. Mevduatı	192,090	-	-	-	-	-	-	192,090
Tic.Kur Mevduatı	17,408,091	-	40,496,872	469,655	-	-	-	58,374,618
Diğ. Kur.Mevduatı	2,927,874	-	2,344,287	-	-	-	-	5,272,161
Kıymetli Maden Depo Hs.	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalararası Mevduat	2,710,092	-	1,309,656	-	-	-	-	4,019,748
TC Merkez Bnk.	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	5,108	-	501,056	-	-	-	-	506,164
Yurtdışı Bankalar	2,704,984	-	808,600	-	-	-	-	3,513,584
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	51,114,779	-	49,760,495	469,655	-	1,110	-	101,346,039

Citibank Anonim Şirketi

31 MART 2026 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN

ÜÇ AYLIK KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR VE DİPNOTLAR

(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	36	984	-	126
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	-	-	-	-

Citibank Anonim Şirketi

31 MART 2026 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN

ÜÇ AYLIK KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR VE DİPNOTLAR

(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)****5.2.1.2 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**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

5.2.1.3 Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı

Sigorta kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

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 (*)	16,463	1,383	4,977	1,507
Swap İşlemleri	101,581	-	54,470	-
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	39,396	-	66,763
Toplam	118,044	40,779	59,447	68,270

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

5.2.3 Alınan Krediler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	-	2,344	-	-
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	-	-	2,284,950	-
Toplam	-	2,344	2,284,950	-

5.2.3.1 Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	-	2,344	2,284,950	-
Orta ve Uzun Vadeli	-	-	-	-
Toplam	-	2,344	2,284,950	-

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.

Citibank Anonim Şirketi

31 MART 2026 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN

ÜÇ AYLIK KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR VE DİPNOTLAR

(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)****5.2.4 Para Piyasalarına Borçlar****5.2.4.1 Repo işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin bilgiler**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

5.2.5 Diğer Yükümlülükler

Diğer yükümlülükler kalemi, 87,820 TL takas hesabı ve 112,824 TL tutarında diğer yükümlülüklerden oluşmaktadır (31 Aralık 2025: 127,597 TL takas hesabı ve 64,304 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)	377,201	-	418,053	-
Toplam	377,201	-	418,053	-

Banka kiralama borçlarını ölçerken, 1 Ocak 2023 tarihindeki alternatif borçlanma oranını kullanarak kiralama ödemelerini iskonto etmiştir. Türk Lirası için uygulanan ağırlıklı ortalama oran %19.27'dir.

5.2.7 Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

Citibank Anonim Şirketi

31 MART 2026 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN

ÜÇ AYLIK KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR VE DİPNOTLAR

(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)****5.2.8 Karşılıklar****5.2.8.1 Çalışan hakları karşılığı**

Kıdem tazminatı, ilgili mevzuat uyarınca her hizmet yılı için kıdem tazminatına esas olan 64,948.77 TL'yi (31 Mart 2026 tarihi itibarıyla tam TL tutarıdır) (31 Aralık 2025: Tam 53,919.68 TL) aşmayacak şekilde bir aylık ücret tutarıdır. 31 Mart 2026 tarihi itibarıyla kullanılan kıdem tazminatı iskonto oranı %2,81'dir (31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla kullanılan kıdem tazminatı iskonto oranı %2.81'dir).

31 Mart 2026 ve 31 Aralık 2025 tarihleri itibarıyla, çalışan hakları karşılığının detayı aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İzin karşılığı	158,446	97,071
Personel prim karşılığı	60,523	229,779
Kıdem tazminatı karşılığı	105,877	88,754
Toplam	324,846	415,604

5.2.8.2 Diğer karşılıklar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler beklenen zarar karşılıkları (3. aşama) ^(**)	-	-
Beklenen zarar karşılıkları (1. ve 2. aşama) ^(**)	29,991	18,319
Dava karşılıkları	6,222	4,539
Diğer ^(*)	132,088	155,321
Toplam	168,301	178,179

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

(**) Gayrinakdi kredi karşılıklarını içermektedir.

Citibank Anonim Şirketi

31 MART 2026 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN

ÜÇ AYLIK KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR VE DİPNOTLAR

(Para birimi: Bin Türk Lirası)

5. Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)**5.2 Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)****5.2.9 Vergi Borcu****5.2.9.1 Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar**

Banka'nın 31 Mart 2026 tarihi itibarıyla 2,009,412 TL cari vergi borcu bulunmaktadır (31 Aralık 2025: 1,409,103 TL).

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek kurumlar vergisi	2,009,412	1,409,103
Menkul sermaye iradı vergisi	141,450	50,643
Gayrimenkul sermaye iradı vergisi	-	47,068
BSMV	62,373	150,875
Ödenecek katma değer vergisi	69,861	410
Ödenecek damga vergisi	731	-
Diğer	53,003	42,574
Toplam	2,336,830	1,700,673

5.2.9.2 Primlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	21,502	18,416
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	7,845	1,060
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	600	424
İşsizlik Sigortası-İşveren	1,201	849
Diğer	-	-
Toplam	31,148	20,749

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 (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

5.2.11 Sermaye benzeri krediler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

Citibank Anonim Şirketi

31 MART 2026 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN

ÜÇ AYLIK KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR VE DİPNOTLAR

(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****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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

5.2.12.4 Cari dönem içinde yeniden değerlendirme fonlarından sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

Citibank Anonim Şirketi

31 MART 2026 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN

ÜÇ AYLIK KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR VE DİPNOTLAR

(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**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

5.2.12.7 Hisse senedi ihraç primleri, hisseler ve sermaye araçları

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Sayısı ⁽¹⁾	33,753	33,753
İmtiyazlı Hisse Senedi	-	-
Hisse Senedi İhraç Primi	-	-
Hisse Senedi İptal Karı	-	-
Diğer Sermaye Araçları	-	-
Toplam Hisse Senedi İhracı	33,753	33,753

⁽¹⁾ Banka'nın sermayesi 33,753 TL olup nominal değeri 0.1 TL olan 337.528.220 adet hisseden oluşmaktadır. 31 Mart 2026 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	2,500	2,729	3,049	31,635
Yapısal Pozisyona Konu Edilen Menkul Değerlerden	-	-	-	-

5.2.12.9 Yeniden değerlendirme değer artış fonuna ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

5.2.12.10 Yasal yedeklere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kanuni Yedek Akçeler	18,059	18,059
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçeler	-	-

5.2.12.11 Olağanüstü yedeklere ilişkin bilgiler

31 Mart 2026 tarihi itibarıyla Banka'nın 11,204,104 TL tutarında olağanüstü yedeği bulunmaktadır (31 Aralık 2025: 11,204,104 TL).

Citibank Anonim Şirketi

31 MART 2026 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN

ÜÇ AYLIK KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR VE DİPNOTLAR

(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	3,098,938	3,119,309
TP Teminat Mektupları	1,001,457	942,009
Akreditifler	-	-
Aval ve Kabul Kredileri	-	-
Diğer	3,136	3,026
Toplam	4,103,531	4,064,344

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 876,140 TL tutarında (31 Aralık 2025: 840,107 TL) kredi kartı harcama limit taahhütleri ve 57 TL tutarında (31 Aralık 2025: 46 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	110,306	235,955
<i>Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli</i>	-	-
<i>Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli</i>	110,306	235,955
Diğer Gayrinakdi Krediler	3,993,225	3,828,389
Toplam	4,103,531	4,064,344

5.3.1.4 Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi

Bankalarca kamuya açıklanacak finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar hakkında tebliğ'in 25 inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

5.3.1.5 I ve II'nci grupta yer alan gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler

Bankalarca kamuya açıklanacak finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar hakkında tebliğ'in 25 inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

5.3.2 Türev işlemlere ilişkin açıklamalar

Bankalarca kamuya açıklanacak finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar hakkında tebliğ'in 25 inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

5.3.3 Koşullu yükümlülükler ve varlıklara ilişkin açıklamalar

Bankalarca kamuya açıklanacak finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar hakkında tebliğ'in 25 inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

5.3.4 Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar

Bankalarca kamuya açıklanacak finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar hakkında tebliğ'in 25 inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

Citibank Anonim Şirketi

31 MART 2026 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN

ÜÇ AYLIK KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR VE DİPNOTLAR

(Para birimi: Bin Türk Lirası)

5. Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)**5.3 Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)****5.3.5 Banka'nın uluslararası derecelendirme kuruluşlarına yaptırmış oldukları derecelendirmeye ilişkin özet bilgiler**

Bankalarca kamuya açıklanacak finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar hakkında tebliğ'in 25 inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

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
Kredilerden Alınan Faizler^(*)	551,897	226,512	509,333	233,679
Kısa Vadeli Kredilerden	551,897	207,166	509,333	232,034
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	-	19,346	-	1,645
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	-	-	-	-
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	7,155,729	-	5,946,700	-
Yurtiçi Bankalardan	386,747	-	904,532	-
Yurtdışı Bankalardan	28,581	-	26,078	8
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	7,571,057	-	6,877,310	8

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	868,528	-	885,823	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	48,647	155,927	21,639
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Toplam	868,528	48,647	1,041,750	21,639

5.4.1.4 İştirak ve bağli ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

5.4.1.5 Diğer faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

Citibank Anonim Şirketi

31 MART 2026 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN

ÜÇ AYLIK KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR VE DİPNOTLAR

(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****5.4.2.1 Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	335,915	4,102	274,173	-
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalara	335,915	4,102	274,173	-
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	-	-	-
Toplam	335,915	4,102	274,173	-

5.4.2.2 İştirak ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

5.4.2.3 İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

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	
Türk Parası							
Bankalar Mevduatı	2,199	25,175	-	-	-	-	27,374
Tasarruf Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Resmi Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Ticari Mevduat	2,089	2,342,875	2,638	-	-	-	2,347,602
Diğer Mevduat		1,327	-	-	-	-	1,327
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	4,288	2,369,377	2,638	-	-	-	2,376,303
Yabancı Para							
DTH	-	21,175	-	-	-	-	21,175
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D.Hs.	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	21,175	-	-	-	-	21,175
Genel Toplam	4,288	2,390,552	2,638	-	-	-	2,397,478

Citibank Anonim Şirketi

31 MART 2026 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN

ÜÇ AYLIK KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR VE DİPNOTLAR

(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)****5.4.2.4 Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi (Devamı)****Önceki Dönem:**

Hesap Adı	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat					Toplam
		1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun	
Türk Parası							
Bankalar Mevduatı	863	14,568	-	-	-	-	15,431
Tasarruf Mevduatı	-	-	1	-	-	-	1
Resmi Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Ticari Mevduat	1,156	1,276,080	6,309	-	-	-	1,283,545
Diğer Mevduat		421	-	-	-	-	421
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	2,019	1,291,069	6,310	-	-	-	1,299,398
Yabancı Para							
DTH	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D.Hs.	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	-	-	-	-	-	-
Genel Toplam	2,019	1,291,069	6,310	-	-	-	1,299,398

Citibank Anonim Şirketi

31 MART 2026 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN

ÜÇ AYLIK KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR VE DİPNOTLAR

(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)****5.4.2.5 Para piyasası işlemlerine verilen faizler**

Bankalarca kamuya açıklanacak finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar hakkında tebliğ'in 25 inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

5.4.2.6 Finansal kiralama giderlerine ilişkin bilgiler

Bankalarca kamuya açıklanacak finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar hakkında tebliğ'in 25 inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

5.4.2.7 Faktoring işlemlerinden borçlara verilen faizlere ilişkin bilgi

Bankalarca kamuya açıklanacak finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar hakkında tebliğ'in 25 inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

5.4.3 Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar

Bankalarca kamuya açıklanacak finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar hakkında tebliğ'in 25 inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

5.4.4 Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar	6,967,682	7,872,547
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	831,825	179,693
Türev Finansal İşlemlerden Kar	593,083	1,424,074
Kambiyo İşlemlerinden Kar (Net)	5,542,774	6,268,780
Zarar (-)	6,178,669	7,334,736
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	92,067	11,633
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	673,311	919,976
Kambiyo İşlemlerinden Zarar (Net)	5,413,291	6,403,127

5.4.5 Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar

Diğer faaliyet gelirleri, önceki yıllara ait karşılık ve gider reeskontu iptalleri ile yurtdışı merkez ve şubelere verilen hizmet gelirlerinden oluşmaktadır.

5.4.6 Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin değer düşüş karşılığı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Beklenen Kredi Zarar Karşılıkları	91,092	65,762
12 aylık beklenen zarar karşılığı (Birinci aşama)	91,092	65,761
Kredi riskinde önemli artış (İkinci aşama)	-	-
Temerrüt (Üçüncü aşama)	-	1
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	269,362	629,823
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	269,362	629,823
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-
Değer Düşüş Karşılığı Giderleri	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-
Toplam	360,454	695,585

Citibank Anonim Şirketi

31 MART 2026 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN

ÜÇ AYLIK KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR VE DİPNOTLAR

(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)****5.4.7 Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel Giderleri (*)	609,693	428,049
Kıdem Tazminatı Karşılığı	17,120	10,173
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	124,404	26,623
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	571	216
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	977,702	576,810
Faaliyet Kiralama Giderleri	40,996	41,941
Bakım ve Onarım Giderleri	15,641	9,606
Reklam ve İlan Giderleri	379	121
Diğer Giderler	920,686	525,142
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	-	-
Diğer	333,054	267,927
Toplam	2,062,544	1,309,798

(*) 31 Mart 2026 tarihi itibarıyla personel giderleri 373,925 TL maaş ve ücretler, 60,818 TL sosyal güvenlik primi işveren payı ve 56,863 TL diğer personel giderlerinden oluşmaktadır (31 Mart 2025 tarihi itibarıyla personel giderleri 270,133 TL maaş ve ücretler, 36,518 TL sosyal güvenlik primi işveren payı ve 44,133 TL diğer personel giderlerinden oluşmaktadır).

5.4.8 Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi öncesi kar/zararına ilişkin açıklamalar

Banka'nın sürdürülen faaliyetlere ilişkin vergi öncesi karı 6,438,508 TL'dir (1 Ocak – 31 Mart 2025: 7,300,757 TL).

Citibank Anonim Şirketi

31 MART 2026 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN

ÜÇ AYLIK KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR VE DİPNOTLAR

(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)****5.4.9 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 1,937,740 TL, ertelenmiş vergi geliri ise 74,210 TL'dir (1 Ocak – 31 Mart 2025: cari vergi gideri 2,120,219 TL, ertelenmiş vergi gideri ise 150,719 TL'dir).

5.4.10 Vergi sonrası faaliyet kar/zararına ilişkin açıklamalar

Banka'nın sürdürülen faaliyetlere ilişkin vergi sonrası faaliyet karı 4,500,768 TL'dir (1 Ocak – 31 Mart 2025: 5,180,538 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.

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

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, kar veya zarar toplamının %10'unu aşması halinde bu kalemlerin en az %20'sini oluşturan alt hesaplara ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Diğer alınan ücret ve komisyonlar		
Hizmet komisyonları	202,613	132,845
Kredi kartı ücret ve komisyonları	28,320	25,518
Diğer	19,794	13,846
Toplam	250,727	172,209

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Diğer verilen ücret ve komisyonlar		
Bankalara verilen diğer komisyonlar	19,255	28,861
Bankalara EFT için verilen ücret ve komisyonlar	3,428	2,299
Diğer komisyon ve ücretler	65,493	29,915
Toplam	88,176	61,075

Citibank Anonim Şirketi

31 MART 2026 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN

ÜÇ AYLIK KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR VE DİPNOTLAR

(Para birimi: Bin Türk Lirası)

5. Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)**5.5 Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar****5.5.1 Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin işlemlerin hacmi, dönem sonunda sonuçlanmamış kredi ve mevduat işlemleri ile döneme ilişkin gelir ve giderler****5.5.1.1 Cari dönem:**

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu ⁽¹⁾	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
<i>Krediler ve Dğ Alacaklar</i>						
<i>Dönem Başı Bakiyesi</i>	-	-	-	-	-	-
<i>Dönem Sonu Bakiyesi</i>	-	-	-	-	-	-
<i>Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri</i>	-	-	-	115,058	-	-

⁽¹⁾ Bankaların Kuruluş ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmeliğin 20 nci maddesinin (2) numaralı fıkrasında tanımlanmıştır.**Önceki dönem:**

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu ⁽¹⁾	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
<i>Krediler ve Dğ Alacaklar</i>						
<i>Dönem Başı Bakiyesi</i>	-	-	-	975,895	-	-
<i>Dönem Sonu Bakiyesi</i>	-	-	-	2,829,890	-	-
<i>Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri</i>	-	-	-	213,129	-	-

⁽¹⁾ Bankaların Kuruluş ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmeliğin 20 nci maddesinin (2) numaralı fıkrasında tanımlanmıştır.**5.5.1.2 Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler**

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu ⁽¹⁾	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
<i>Mevduat</i>						
<i>Dönem Başı Bakiyesi</i>	-	-	-	4,078,337	-	-
<i>Dönem Sonu Bakiyesi</i>	-	-	-	-	-	-
<i>Mevduat Faiz Gideri</i>	-	-	1,877	1,771	-	-

⁽¹⁾ Bankaların Kuruluş ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmeliğin 20 nci maddesinin (2) numaralı fıkrasında tanımlanmıştır.**5.5.1.3 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 ⁽¹⁾	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan İşlemler						
<i>Dönem Başı</i>	-	-	8,123,205	15,965,421	-	-
<i>Dönem Sonu</i>	-	-	14,166,501	8,123,205	-	-
<i>Toplam Kar / (Zarar)</i>	-	-	(10,669)	(14,518)	-	-
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler						
<i>Dönem Başı</i>	-	-	-	-	-	-
<i>Dönem Sonu</i>	-	-	-	-	-	-
<i>Toplam Kar / (Zarar)</i>	-	-	-	-	-	-

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

Citibank Anonim Şirketi

31 MART 2026 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN

ÜÇ AYLIK KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR VE DİPNOTLAR

(Para birimi: Bin Türk Lirası)

5. Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)**5.5 Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar (Devamı)****5.5.1 Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin işlemlerin hacmi, dönem sonunda sonuçlanmamış kredi ve mevduat işlemleri ile döneme ilişkin gelir ve giderler (Devamı)****5.5.1.4 Üst yönetime sağlanan faydalara ilişkin bilgiler**

31 Mart 2026 tarihinde sona eren üç aylık ara hesap döneminde Banka üst yönetimine ödenen ücret ve benzeri menfaatlerin toplamı 139,750 TL'dir (1 Ocak – 31 Mart 2025: 104,275 TL).

5.5.2 Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin bilgiler**5.5.2.1 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.

5.5.2.2 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	-	-
Gayrinakdi kredi	-	-
Mevduat	-	-
Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri	14,166,501	46.99

5.5.2.3 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.

5.5.2.4 Özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

5.5.2.5 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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

Citibank Anonim Şirketi

31 MART 2026 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN

ÜÇ AYLIK KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR VE DİPNOTLAR

(Para birimi: Bin Türk Lirası)

5. Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)**5.6 Banka'nın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şubeleri ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar****5.6.1 Banka'nın yurtiçi ve yurtdışı temsilciliklerine ilişkin bilgiler**

	Sayı	Çalışan Sayısı			
Yurtiçi şube	2	356			
			Bulunduğu Ülke		
Yurtdışı temsilcilikler	-	-	-		
				Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
Yurtdışı şube	-	-	-	-	-
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler	-	-	-	-	-

2026 yılında yurtiçinde ve yurtdışında şube açılışı yapılmamış olup 31 Mart 2026 tarihi itibarıyla Banka'nın faaliyet gösteren 2 adet şubesi bulunmaktadır.

5.7 Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

Citibank Anonim Şirketi

31 MART 2026 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN

ÜÇ AYLIK KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR VE DİPNOTLAR

(Para birimi: Bin Türk Lirası)

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

Banka'nın 31 Mart 2026 tarihli konsolide olmayan finansal tabloları ve dipnotları Güreli Yeminli Mali Müşavirlik ve Bağımsız Denetim Hizmetleri A.Ş. tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş ve 14 Mayıs 2026 tarihli sınırlı 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.

Citibank Anonim Şirketi

31 MART 2026 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN

ÜÇ AYLIK KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR VE DİPNOTLAR

(Para birimi: Bin Türk Lirası)

7 Ara Dönem Faaliyet Raporuna İlişkin Açıklamalar**31 Mart 2026 Dönemine İlişkin Özet Finansal Bilgiler**

Başlıca Finansal Büyüklükler (Bin TL)	31 Mart 2026	31 Aralık 2025
Toplam aktifler	141,160,051	136,275,673
Toplam krediler	24,128,033	18,289,675
Toplam mevduatlar	103,496,793	101,346,039
Toplam gayrinakdi yükümlülükler	58,481,019	43,089,166
Özkaynaklar	34,063,121	29,591,808

	1 Ocak – 31 Mart 2026	1 Ocak – 31 Mart 2025
Faiz Gelirleri	10,117,792	9,892,794
Faiz Giderleri	2,770,146	1,660,086
Net faiz geliri	7,347,646	8,232,708
Net ücret ve komisyon gelirleri	223,401	166,946
Net Ticari Kâr / Zarar (Kambiyo, Sermaye Piyasası, Türev İşlemler)	789,013	537,811
Diğer Faaliyet Gelirleri	501,446	368,675
Kredi ve diğer alacaklar karşılığı	360,454	695,585
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	1,452,851	881,749
Vergi öncesi kar	6,438,508	7,300,757
Vergi karşılığı	1,937,740	2,120,219
Net dönem karı	4,500,768	5,180,538

Banka'nın 31 Aralık 2025 tarihinde 136,275,673 TL olan aktif toplamı 2026 1. çeyrek sonu itibarıyla yaklaşık %4 oranında artarak 141,160,051 TL olmuştur. 2026 1. çeyrekte Citibank A.Ş. bilançosu aktif tarafında 2025 yıl sonuna göre krediler kaleminde %32 oranında artış görülürken, pasif tarafta ise mevduat kaleminde 2025 yıl sonuna göre %2 oranında artış olmuştur. Gayrinakdi yükümlülükler 2025 yıl sonundan 2026 1. çeyreğe %36 oranında artış göstermiştir.

Özkaynaklar toplamı 2025 yılsonuna göre 4,471,313 TL tutarında artarak 34,063,121 TL'ye ulaşırken; sermaye yeterlilik rasyosu %42.85 olarak gerçekleşmiştir.

Banka'nın Finansal Durumu, Karlılık ve Borç Ödeme Gücüne İlişkin Bilgiler**Aktif kalemler**

2026 birinci çeyrek sonunda Citibank A.Ş. bilançosunda önemli bir değişiklik olmamıştır. Bu dönemde kredilerin aktif içindeki oranı %17'dir, toplam bono portföyünün aktif içindeki payı %6 olmakla beraber 31 Aralık 2025 dönemine göre %65 oranında azalarak 8,969,226 TL olarak gerçekleşmiştir.

Pasif Kalemler

2026 birinci çeyreğine gelinirken, mevduat, pasifler içerisindeki en önemli kalem olmaya devam etmiştir. 31 Mart 2026 tarihi itibarıyla mevduat kaleminin pasifler içindeki payında 2025 yıl sonuna göre 2,150,754 TL artmıştır.

Karlılık

2026 birinci çeyreğinde Banka'nın net dönem karı 4,500,768 TL olarak gerçekleşmiştir. Net faiz gelirleri, piyasada faiz oranlarındaki değişikliğe bağlı olarak önceki yılın aynı dönemine göre %11 azalmıştır. Bilanço evaluasyon karının artmasından dolayı, net ticari kar/zarar kalemi kara dönmüştür.

Citibank Anonim Şirketi

31 MART 2026 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN

ÜÇ AYLIK KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR VE DİPNOTLAR

(Para birimi: Bin Türk Lirası)

7 Ara Dönem Faaliyet Raporuna İlişkin Açıklamalar (Devamı)**Banka'nın Finansal Durumu, Karlılık ve Borç Ödeme Gücüne İlişkin Bilgiler (Devamı)****Borç Ödeme Gücü**

Citibank A.Ş. bilançosunun pasifindeki en önemli kalem, 2026 yılı birinci çeyrek sonu itibarıyla, önceki dönemlerde olduğu gibi, mevduat kalemidir. Bu dönemde mevduatın krediye dönüşüm oranı %23 seviyesindedir.

Citibank A.Ş. güçlü bir mali bünyeye sahiptir. Birinci çeyrek sonu itibarıyla Sermaye Yeterlilik Rasyosu %42.85 olarak gerçekleşmiştir. Citibank A.Ş., etkin likidite yönetimi sayesinde yükümlülüklerini eksiksiz yerine getirecek mali güce sahiptir.

Dönem İçinde Ana Sözleşmede Yapılan Değişiklikler

Yoktur.

Yönetim Kurulu Başkanı Constantinos Zannetos ve Genel Müdür Emre Karter'in Değerlendirmeleri

Petrol piyasalarındaki devam eden aksaklıklarla birlikte, küresel ekonomi geniş bir kesinti yelpazesıyla karşı karşıya. Ancak bu tür endişeler, artan ekonomik dayanıklılık gerçeğiyle dengelenmelidir. İran ile ilgili karşı rüzgarlar devam ederken, küresel büyüme beklentilerimizi daha da azalttık. Çatışmanın başlamasından önce Şubat ayındaki %2.9'luk büyüme ile karşılaştırdığımızda, Küresel ekonominin bu yıl %2,7 hızla büyüdüğünü görüyoruz. Türkiye'nin ana ticaret ortağı olan Euro Bölgesi'nde, GSYİH büyümesinin bu yıl, 2025'teki %1.5'ten, %0,9'a düşmesi bekleniyor. Türkiye'ye döndüğümüzde, bu yılki büyümeyi 2025'teki %3.6 ile karşılaştırdığımızda, %2,5 olarak görüyoruz. Türkiye'nin gelişmekte olan ve gelişmekte olan piyasalar arasında performans artışı, sağlam bankacılık sektörü ve jeopolitik önemi açısından öne çıkacağını düşünüyoruz.

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

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

31 Mart 2026 tarihi itibarıyla, Citibank A.Ş.'nin toplam aktifleri 141,160,051 TL seviyesinde gerçekleşerek 2025 yıl sonuna göre %4 artış göstermiştir. Kredilerde TL kredilerden kaynaklanan %32'lik artış gerçekleşmiştir. Sermaye yeterlilik oranımız güçlü seviyesini koruyarak, Mart 2026 döneminde %42.85 olarak gerçekleşmiştir. Citibank A.Ş. olarak, Citi'nin 200 yıllık deneyimini müşterilerimize sunarak müşterilerimizi dünyaya taşımak ana hedefimiz olmayı sürdürmektedir.

Saygılarımızla,

Constantinos Zannetos
Yönetim Kurulu Başkanı

Emre Karter
Genel Müdür