CITIBANK DEL PERÚ S.A.

ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE SETIEMBRE DE 2026 (TERCER TRIMESTRE)

(Expresado en miles de soles - Formatos Normativos SBS)

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA (BALANCE)

Cód.	Concepto	Set. 2026
10EF	**DISPONIBLE**	**3,947,982**
20EF	Caja	0
30EF	Banco Central de Reserva del Perú	3,658,564
40EF	Bancos y otras emp. sist. fin. país	24,154
50EF	Bancos e inst. fin. del exterior	168,598
60EF	Canje	0
70EF	Otras disponibilidades	96,666
90EF	**INVERSIONES VALOR RAZONABLE / RESULTADOS**	**1,063,532**
110EF	Instrumentos de deuda	1,063,532
130EF	**INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA**	**697,326**
140EF	Inst. Representativos de Capital	525
150EF	Inst. Representativos de Deuda	696,801
170EF	**CARTERA DE CRÉDITOS (NETA)**	**1,458,953**
180EF	Cartera de Créditos Vigentes	1,478,022
230EF	(-) Provisiones para créditos	(19,069)
240EF	**DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN**	**145,599**
260EF	**CUENTAS POR COBRAR**	**1,449,411**
280EF	Otras Cuentas por Cobrar	1,449,411
360EF	INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO	26,245
370EF	ACTIVO INTANGIBLE	4,460
400EF	IMPUESTOS CORRIENTES	5,404
410EF	IMPUESTO DIFERIDO	9,132
430EF	**OTROS ACTIVOS**	**772,209**
440EF	**TOTAL DEL ACTIVO**	**9,580,253**
450EF	**PASIVO**	
460EF	**OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO**	**5,857,164**
470EF	Obligaciones a la Vista	5,725,875
480EF	Obligaciones Cuentas Ahorro	64,675
490EF	Obligaciones Cuentas a Plazo	62,615
500EF	Otras Obligaciones	3,999
520EF	**DEPÓSITOS DE EMP. SIST. FINANC. Y ORG. INT.**	**1,250,313**
530EF	Depósitos a la Vista	1,250,313
570EF	**ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS**	**61,784**
630EF	**DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN**	**129,079**
640EF	**CUENTAS POR PAGAR**	**159,688**
650EF	**PROVISIONES**	**12,190**
660EF	Provisión créditos contingentes	11,939
700EF	Provisión litigios y demandas	251
710EF	**OTROS PASIVOS**	**780,874**
-	**TOTAL DEL PASIVO**	**8,251,092**
740EF	**PATRIMONIO**	
750EF	Capital Social	443,175
760EF	Capital Adicional	17,130
770EF	Reservas	269,214
780EF	Ajustes al Patrimonio	(10,327)
790EF	Resultados Acumulados	412,127
820EF	Resultado Neto del Ejercicio	197,842
-	**TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO**	**9,580,253**
-	**RIESGOS Y COMPR. CONTINGENTES**	**1,632,393**

ESTADO DE RESULTADOS (GANANCIAS Y PÉRDIDAS)

Cód.	Rubro de Ingresos / Gastos	Set. 2026
10ER	**INGRESOS POR INTERESES**	**239,309**
20ER	Disponible	98,541
30ER	Fondos Interbancarios	6,332
40ER	Inversiones Valor Razonable	30,962
50ER	Inversiones Disponibles Venta	39,085
70ER	Cartera de Créditos Directos	64,389
110ER	**GASTOS POR INTERESES**	**(31,760)**
120ER	Obligaciones con el Público	(20,747)
130ER	Fondos Interbancarios	(610)
140ER	Depósitos Sist. Financiero	(57)
150ER	Adeudos y Obligaciones Finan.	(10,341)
200ER	Comisiones y Otros Adeudos	(10,341)
220ER	Cuentas por Pagar	(5)
260ER	**MARGEN FINANCIERO BRUTO**	**207,549**
270ER	Provisiones Créditos Directos	(3,412)
280ER	**MARGEN FINANCIERO NETO**	**204,137**
290ER	**INGRESOS SERVICIOS FINANCIEROS**	**151,339**
300ER	Ingresos Créditos Indirectos	12,002
310ER	Fideicomisos y Comis. Confianza	3,716
330ER	Ingresos Diversos	135,621
340ER	**GASTOS SERVICIOS FINANCIEROS**	**(27,849)**
370ER	Primas Fondo Seg. Depósito	(267)
380ER	Gastos Diversos	(27,582)
390ER	**MARGEN FINANCIERO NETO SERVICIOS**	**327,627**
400ER	**RESULTADO OP. FINANCIERAS (ROF)**	**159,794**
410ER	Invers. Valor Razonable / Result.	(15,285)
440ER	Inversiones Disponibles Venta	3,951
450ER	Derivados de Negociación	94,191
480ER	Utilidad/Pérdida Dif. Cambio	63,567
490ER	Otros	13,370
500ER	**MARGEN OPERACIONAL**	**487,421**
510ER	**GASTOS DE ADMINISTRACIÓN**	**(213,202)**
520ER	Gastos de Personal y Directorio	(87,406)
530ER	Servicios Recibidos de Terceros	(104,033)
540ER	Impuestos y Contribuciones	(21,763)
550ER	**DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES**	**(3,919)**
560ER	**MARGEN OPERACIONAL NETO**	**270,300**
570ER	**VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROV.**	**1,047**
580ER	Provisión Créditos Indirectos	995
590ER	Prov. Incobrabilidad Cts x Cobrar	1,521
650ER	Prov. Litigios y Demandas	(91)
660ER	Otras Provisiones	(1,378)
670ER	**RESULTADO DE OPERACIÓN**	**271,347**
680ER	OTROS INGRESOS Y GASTOS	13,365
690ER	**RESULTADO ANTES IMPUESTO RENTA**	**284,711**
700ER	IMPUESTO A LA RENTA	(86,870)
710ER	**RESULTADO NETO DEL EJERCICIO**	**197,842**
-	Utilidad por Acción Básica (S/.)	0.597
-	Utilidad por Acción Diluida (S/.)	0.597

PATRIMONIO EFECTIVO Y RATIOS DE CAPITAL

Requerimiento por Riesgo	APR	Req. Total
1. Riesgo de Crédito:		
Método Estándar	3,636,218	363,622
Calificaciones Internas	0	0
Total Riesgo de Crédito	**3,636,218**	**363,622**
2. Riesgo de Mercado:		
Riesgo Tasa de Interés	235,253	23,525
Riesgo Cambiario	71,460	7,146
Riesgo Precio / Commodities	0	0
Total Riesgo de Mercado	**306,713**	**30,671**
3. Riesgo Operacional:		
Indicador Básico	985,733	98,573
Total Riesgo Operacional	**985,733**	**98,573**
TOTAL APR Y REQ. TOTAL (1+2+3)	**4,928,664**	**492,866**

Colchones y Riesgos Adicionales	Monto
(X) Requerimiento Colchón Conservación	92,412
(XI) Requerimiento Colchón Ciclo Económico	0
(XIII) Total Requerimiento Colchones	**92,412**
(XV) Req. Concentración Indiv., Sect. y Reg.	96,796
(XVI) Req. Tasa de Interés Libro Bancario	0
(XVIII) Total Req. Riesgos Adicionales	**96,796**

Composición del Patrimonio Efectivo	Monto
(XX) Capital Ordinario de Nivel I	1,324,701
(XXI) Patrimonio Efectivo de Nivel I	**1,324,701**
(XXII) Patrimonio Efectivo de Nivel II	**16,277**
(XXIII) PATRIMONIO EFECTIVO TOTAL	**1,340,978**
(XXIV) Total Requerimiento Patrimonio Efectivo	**682,075**
(XXV) SUPERÁVIT GLOBAL DE PATRIMONIO EFECTIVO	**658,903**
(XXVI) RATIO DE CAPITAL GLOBAL (%)	**27.21 %**

FORMA "B-2" - RESULTADO INTEGRAL

Concepto	Set. 2026
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	**197,842**
Inversiones disponibles para la venta	(10,001)
Otro Resultado Integral del ejercicio (neto)	**(10,001)**
RESULTADO INTEGRAL TOTAL DEL EJERCICIO	**187,841**

Fuente: Reporte WEB Trimestral - Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (SBS) **Responsable: Área de Finanzas / Citibank Perú S.A.** **Fecha de Corte: 30 de Setiembre de 2026**

DO NOT REMOVE|3a1ecd6827625d6e29f0e26fd97c2514ec437351e5fbae1c2a5ea29ee15eb8fb