

LOAN CURRENCY SWITCH FACT SHEET

بيان الحقائق لتحويل عملة القرض



Citibank N.A., UAE offers major currencies for the Credit Facilities (such as USD, EUR, GBP, CHF, JPY, AUD, CAD).

يقدم سيتي بنك إن إيه، فرع الإمارات، التسهيلات الائتمانية بعملة رئيسية (مثل الدولار الأمريكي واليورو والجنيه الاسترليني والفرنك السويسري والين الياباني الدولار الأسترالي الدولار الكندي).

Depending on your investment objectives or hedging strategy, you may convert the current loan currency to another currency after a discussion with your Relationship Manager or Treasury Specialist.

ويمكنك تحويل عملة القرض الحالية إلى عملة أخرى، حسب أهدافك الاستثمارية أو استراتيجية التحوط الخاصة بك، وبعد التحدث إلى مدير حسابك أو أخصائي الخزينة.

Hypothetical example:

Assuming you have a loan of USD 100,000 at an interest of 2% per annum, with the expectation of JPY depreciating against USD, you may convert your USD loan to JPY for the lower interest rate of 1% per annum, at the prevailing foreign exchange (FX) rate.

مثال افتراضي توضيحي:

لنفرض أنك حصلت على قرض بقيمة 100,000 دولار أمريكي بفائدة 2% سنوياً، وكانت التوقعات تشير إلى احتمالية انخفاض الين الياباني مقابل الدولار الأمريكي، فيمكنك تحويل قرضك بالدولار الأمريكي إلى الين الياباني بسعر فائدة أقل بنسبة 1% سنوياً، وفقاً لسعر الصرف السائد.

The table below illustrates the performance of the loan after the currency conversion.

يوضح الجدول أدناه مسار القرض بعد تحويل العملة.

Loan Switch Trade	To convert loan of USD 100,000 to JPY 10,500,000 at USD/JPY = 105 (client rate) (USD 100,000 X 105 = JPY 10,500,000)		
Loan principal + interest after 1 month	<ul style="list-style-type: none">If you remained in USD loan, based on interest rate of 2.00% p.a., your loan principal + interest after 1 month will be USD 100,166.67.Now that you have converted your USD loan to JPY loan at USD/JPY 105, based on interest rate of 1.00% p.a., your loan principal + interest after 1 month will be JPY 10,508,750.		
Client FX Rate (Inclusive of bank spread) after 1 month	Scenario 1: JPY appreciates against USD by 2% to USD/JPY 102.90	Scenario 2: JPY is unchanged against USD at USD/JPY 105	Scenario 3: JPY depreciates against USD by 2% to USD/JPY 107.1
USD Loan Amount if JPY Loan is converted back to USD Loan after 1 month	USD 102,125.85 (JPY 10,508,750/102.90)	USD 100,083.33 (JPY 10,508,750/105)	USD 98,120.92 (JPY 10,508,750/107.10)
Total Gain/Loss	Total Loss = USD 1,959.18 (USD 100,166.67 minus USD 102,125.85)	Total Gain = USD 83.34 (USD 100,166.67 minus USD 100,083.33)	Total Gain = USD 2,045.75 (USD 100,166.67 minus 98,120.92)

The rates quoted in the illustration above are (a) assumed to included bank spread; and (b) not indicative of past or future interest rates or spot FX rates.

Citibank NA UAE is registered with Central Bank of UAE under license numbers BSD/504/83 for Al Wasl Branch Dubai, 13/184/2019 for Mall of the Emirates Branch Dubai, BSD/2819/9 for Sharjah Branch, and BSD/692/83 for Abu Dhabi Branch. Tel.: 043114000. Citibank, N.A. - UAE Branch is licensed by the Central Bank of the UAE as a branch of a foreign bank. Citibank N.A. UAE is licensed with UAE Securities and Commodities Authority ("SCA") to undertake the financial activity of A) promotion under license number 20200000097 B) Trading broker in international markets under license number 20200000198. C) Portfolios management license number 20200000240. For additional disclaimers and disclosures related to the product and/or service mentioned in this communication that you need to be aware of, please visit https://www.citibank.ae/uae/consumer/info/terms_and_conditions.htm

سيتي بنك إن إيه الإمارات العربية المتحدة مسجل لدى البنك المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة بموجب ترخيص رقم BSD/504/83 لفرع الوصل بحبي، و13/184/2019 لفرع Mall of the Emirates Branch دبي، BSD/2819/9 لفرع الشارقة، وBSD/692/83 لفرع أبوظبي. هاتف: 043114000. سيتي بنك إن إيه - فرع الإمارات العربية المتحدة مرخص من قبل البنك المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة كفرع لبنك أجنبي. تم ترخيص سيتي بنك إن إيه - الإمارات العربية المتحدة من قبل هيئة الأوراق المالية والسلع في الإمارات العربية المتحدة ("SCA") للقيام بالنشاط المالي (أ) الترويج بموجب الترخيص رقم 20200000097 (ب) وسيط تداول في الأسواق الدولية بموجب الترخيص رقم 20200000198. (ج) ترخيص إدارة المحافظ رقم 20200000240. للحصول على إخلاءات المسؤولية والإفصاحات الإضافية المتعلقة بالمنتج و/أو الخدمة المذكورة في هذا البيان والتي تحتاج إلى معرفتها، يرجى زيارة https://www.citibank.ae/uae/consumer/info/terms_and_conditions.htm

LOAN CURRENCY SWITCH FACT SHEET

بيان الحقائق لتحويل عملة القرض



لتحويل قرض بقيمة 100,000 دولار أمريكي إلى 10,500,000 ين ياباني بسعر 105 دولار أمريكي / ين ياباني (سعر العميل) (100,000 دولار أمريكي * 105 = 10,500,000 ين ياباني)			تحويل عملة القروض التجارية
<ul style="list-style-type: none"> إذا استمررت في قرض بالدولار الأمريكي، على أساس سعر فائدة قدره 2.00% سنوياً، فسيكون أصل القرض + الفائدة بعد شهر واحد 100,166.67 دولار أمريكي. الآن بعد أن قمت بتحويل قرضك بالدولار الأمريكي إلى قرض بالين الياباني بسعر 105 دولار أمريكي / ين ياباني، بناءً على سعر الفائدة 1.00% سنوياً، سيكون أصل القرض + الفائدة بعد شهر واحد 10,508,750 ين ياباني. 			أصل مبلغ القرض + الفائدة بعد شهر
السيناريو 1: ارتفاع الين الياباني مقابل الدولار الأمريكي بنسبة 2% ليصل إلى 102.90 ين ياباني = دولار أمريكي	السيناريو 2: استقرار سعر الين الياباني مقابل الدولار الأمريكي عند 105 ين ياباني = دولار أمريكي	السيناريو 3: انخفاض الين الياباني مقابل الدولار الأمريكي بنسبة 2% ليصل إلى 107.1 ين ياباني = دولار أمريكي	سعر الصرف الأجنبي للعميل (بما في ذلك فارق السعر للبنك) بعد شهر
102,125.85 دولار أمريكي (102.90/10,508,750 ين ياباني)	100,083.33 دولار أمريكي (10,508,750/105 ين ياباني)	98,120.92 دولار أمريكي (10,508,750/107.10 ين ياباني)	مبلغ القرض بالدولار الأمريكي إذا تم تحويل قرض الين الياباني مرة أخرى إلى قرض بالدولار الأمريكي بعد شهر واحد
إجمالي الخسارة = 1,959.18 دولار أمريكي (100,166.67 دولار أمريكي ناقص 102,125.85 دولار أمريكي)	إجمالي الربح = 83.34 دولار أمريكي (100,166.67 دولار أمريكي ناقص 100,083.33 دولار أمريكي)	إجمالي الربح = 2,045.75 دولار أمريكي (100,166.67 دولار أمريكي ناقص 98,120.92 دولار أمريكي)	إجمالي الربح / الخسارة

الأسعار المذكورة في الجدول التوضيحي أعلاه (أ) تشمل الفارق السعري المستحق البنك؛ و (ب) لا تدل على أسعار الفائدة السابقة أو المستقبلية أو أسعار الصرف الفورية.

Please note the following points when doing loan currency conversions:

يرجى ملاحظة النقاط التالية عند إجراء معاملات تحويل عملة القرض:

- Ability to do loan currency conversions is subject to your portfolio having sufficient margin. Margin shortfall due to appreciation in current loan currency will impact ability to do loan currency conversions. Margin call can result from loan currency conversions due to FX fluctuations resulting in the appreciation of the new loan currency against your previous loan currency.
- تتوقف قدرتك على القيام بمعاملات تحويل عملة القرض على توافر هامش كاف في محفظتك، ذلك أن نقص الهامش الناتج عن ارتفاع قيمة عملة القرض الحالية من شأنه أن يؤثر على قدرتك على إجراء معاملات تحويل عملة القرض. قد تتطلب معاملات تحويل عملة القرض إيداع أموال إضافية (طلب الهامش) بسبب تقلبات العملات الأجنبية، مما يؤدي إلى ارتفاع قيمة عملة القرض الجديدة مقابل عملة قرضك السابقة.
- Different loan currencies offer different interest rates, some higher and some lower on relative terms.
- تأتي عملات القروض المختلفة بأسعار فائدة مختلفة، بعضها أعلى وبعضها أقل من حيث القيمة النسبية.
- Every loan currency conversion will involve a spot FX transaction where the FX quoted to you includes the bank spread.
- سيتضمن كل تحويل لعملة القرض معاملة فورية للعملات الأجنبية، وتشمل أسعار الصرف المقدمة لك فروق الأسعار المستحقة للبنك.

February 2025

فبراير 2025

Citibank NA UAE is registered with Central Bank of UAE under license numbers BSD/504/83 for Al Wasl Branch Dubai, 13/184/2019 for Mall of the Emirates Branch Dubai, BSD/2819/9 for Sharjah Branch, and BSD/692/83 for Abu Dhabi Branch. Tel.: 043114000. Citibank, N.A. - UAE Branch is licensed by the Central Bank of the UAE as a branch of a foreign bank. Citibank N.A. UAE is licensed with UAE Securities and Commodities Authority ("SCA") to undertake the financial activity of A) promotion under license number 2020000097 B) Trading broker in international markets under license number 20200000198. C) Portfolios management license number 20200000240. For additional disclaimers and disclosures related to the product and/or service mentioned in this communication that you need to be aware of, please visit https://www.citibank.ae/uae/consumer/info/terms_and_conditions.htm

سينتي بنك إن إيه الإمارات العربية المتحدة مسجل لدى البنك المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة بموجب ترخيص رقم BSD/504/83 لفرع الوصل بحبي، و13/184/2019 لفرع مول الإمارات بحبي، وBSD/2819/9 لفرع الشارقة، وBSD/692/83 لفرع أبوظبي. هاتف: 043114000. سينتي بنك إن إيه - فرع الإمارات العربية المتحدة مرخص من قبل البنك المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة كفرع لبنك أجنبي. تم ترخيص سينتي بنك إن إيه - الإمارات العربية المتحدة من قبل هيئة الأوراق المالية والسلع في الإمارات العربية المتحدة ("SCA") للقيام بالنشاط المالي (أ) الترويج بموجب الترخيص رقم 2020000097 (ب) وسيط تداول في الأسواق الدولية بموجب الترخيص رقم 20200000198 (ج) ترخيص إدارة المحافظ رقم 20200000240. للحصول على إخلاءات المسؤولية والإفصاحات الإضافية المتعلقة بالمنتج وأو الخدمة المذكورة في هذا البيان والتي تحتاج إلى معرفتها، يرجى زيارة https://www.citibank.ae/uae/consumer/info/terms_and_conditions.htm

LOAN CURRENCY SWITCH FACT SHEET

بيان الحقائق لتحويل عملة القرض



- Funds will be debited from your checking/savings account to service your loan interest. If the currency of your checking/savings account is different from the currency of the loan, FX conversions (inclusive of bank spread) will be carried out to convert your funds to service your loan interest.
سيتم خصم الأموال من حسابك الجاري/ التوفير لسداد الفائدة المستحقة على قرضك، وإذا كانت عملة الحساب الجاري/ التوفير الخاص بك مختلفة عن عملة القرض، فسيتم إجراء تحويلات العملات الأجنبية (بما في ذلك فارق السعر المستحق للبنك) لتحويل أموالك وسداد فائدة القرض.
- Your monthly statement will show your outstanding loan amounts. For details of your loan switch transactions, please refer to your FX transaction advices.
سيضمن كشف حسابك الشهري بياناً بمبالغ القرض المستحقة منك. للحصول على تفاصيل حول معاملات تحويل عملة القرض، يرجى الرجوع إلى نصائح معاملات الصرف الأجنبي المرسلة لك.
- If you choose to opt for an FX order watch instruction, the loan currency conversion will occur if the chosen target Fx rate is reached during the validity period. The maximum order validity is 1 month. The client FX rate is the target interbank rate plus Citi's FX spread. Post the validity period the order will automatically expire and not auto renew. You are required to provide new instructions to proceed with renewal of the order if you so desire.
إذا قررت تقديم طلب لمراقبة أسعار صرف العملات الأجنبية، فسيتم تنفيذ معاملة تحويل عملة القرض إذا تم الوصول إلى سعر الصرف الأجنبي المستهدف خلال فترة الصلاحية، مع ملاحظة أن الحد الأقصى لصلاحية الطلب هو شهر واحد. سعر صرف العملات الأجنبية للعميل هو السعر المعمول به بين البنوك بالإضافة إلى فروق أسعار العملات الأجنبية المطبقة لدى سيتي. تنتهي صلاحية الطلب تلقائياً ولن يتم تجديده بعد انتهاء فترة الصلاحية، وبالتالي سيتعين عليك تقديم تعليمات جديدة للمضي قدماً في تجديد الطلب إذا كنت ترغب في ذلك.

The below table illustrates a Simple FX Order watch actions for a loan switch instruction placed on 1st April 2024 at a target client rate of USD/JPY = 105 for a period of calendar 30 days on a USD loan:

USD/JPY rate movement	Rate doesn't reach USD/JPY = 105 in the next 30 days	Rate reaches USD/JPY = 105 on 20th April	Rate reaches USD/JPY = 105 on 2nd May (post order expiry time)
Impact on Loan	No Impact, Loan is not converted	Loan is converted from USD to JPY	No impact, Loan is not converted as order has expired

يوضح الجدول أدناه إجراءات طلبات مراقبة أسعار صرف العملات الأجنبية المطبقة على معاملات تحويل عملة القرض اعتباراً من 1 أبريل 2024 بسعر يبلغ 105 بين الياباني مقابل الدولار الأمريكي لمدة 30 يوماً تقويمية على قرض بالدولار الأمريكي:

حركة سعر الدولار / الين الياباني	السعر لا يصل إلى 105 بين الياباني مقابل الدولار الأمريكي في الثلاثين يوماً القادمة حركة سعر الدولار / الين الياباني	السعر يصل إلى 105 بين الياباني مقابل الدولار الأمريكي في 20 أبريل	السعر يصل إلى 105 بين الياباني مقابل الدولار الأمريكي في 20 مايو (بعد انتهاء مدة صلاحية الطلب)
التأثير على القرض	لا يوجد تأثير، لأنه لن يتم تحويل القرض	سيتم تحويل القرض من الدولار الأمريكي إلى الين الياباني	لا يوجد تأثير، لأنه لا يتم تحويل القرض بعد انتهاء صلاحية الطلب

February 2025

فبراير 2025

Citibank NA UAE is registered with Central Bank of UAE under license numbers BSD/504/83 for Al Wasl Branch Dubai, 13/184/2019 for Mall of the Emirates Branch Dubai, BSD/2819/9 for Sharjah Branch, and BSD/692/83 for Abu Dhabi Branch. Tel.: 043114000. Citibank, N.A. - UAE Branch is licensed by the Central Bank of the UAE as a branch of a foreign bank. Citibank N.A. UAE is licensed with UAE Securities and Commodities Authority ("SCA") to undertake the financial activity of A) promotion under license number 2020000097 B) Trading broker in international markets under license number 20200000198. C) Portfolios management license number 20200000240. For additional disclaimers and disclosures related to the product and/or service mentioned in this communication that you need to be aware of, please visit https://www.citibank.ae/uae/consumer/info/terms_and_conditions.htm

سيأتي بنك إن إيه الإمارات العربية المتحدة مسجل لدى البنك المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة بموجب ترخيص رقم BSD/504/83 لفرع الوصل بحبي، و13/184/2019 لفرع الوصل بحبي، وBSD/2819/9 لفرع الشارقة، وBSD/692/83 لفرع أبوظبي. هاتف: 043114000. سيأتي بنك إن إيه - فرع الإمارات العربية المتحدة مرخص من قبل البنك المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة كفرع لبنك أجنبي. تم ترخيص سيتي بنك إن إيه - الإمارات العربية المتحدة من قبل هيئة الأوراق المالية والسلع في الإمارات العربية المتحدة ("SCA") للقيام بالنشاط المالي (أ) الترويج بموجب الترخيص رقم 2020000097 (ب) وسيط تداول في الأسواق الدولية بموجب الترخيص رقم 20200000198. (ج) ترخيص إدارة المحافظ رقم 20200000240. للحصول على إخلاءات المسؤولية والإفصاحات الإضافية المتعلقة بالمنتج وأو الخدمة المذكورة في هذا البيان والتي تحتاج إلى معرفتها، يرجى زيارة https://www.citibank.ae/uae/consumer/info/terms_and_conditions.htm

LOAN CURRENCY SWITCH FACT SHEET

بيان الحقائق لتحويل عملة القرض



Client can also opt to place a combination of FX Order Watch like below:

- One Cancels the Other (OCO) order: you place two orders at the same time. Whichever target is hit first, that trade is executed, and the other order is automatically cancelled. If neither target is hit by the end of the term the order expires.

يمكن للعميل أيضاً اختيار وضع مجموعة من أوامر مراقبة العملات الأجنبية كما يلي:

- عند تقديم أحد الأوامر فإنه يلغي الأمر الآخر (OCO): هذا الأمر يتضمن وضع طلبين في نفس الوقت. عندما يتم الوصول إلى أحد الأهداف، يتم تنفيذ هذا الأمر، ويتم إلغاء الطلب الآخر تلقائياً. إذا لم يتم الوصول إلى أي من الأهداف بحلول نهاية الفترة، تنتهي صلاحية الأمر.

The below table illustrates the OCO Order watch actions for a loan switch instruction placed on 1st April 2024 at a "client profit taking target rate" of USD/JPY = 105 or a "client stop loss target rate" of USD/JPY = 100 for a period of 30 calendar days on a JPY loan

USD/JPY rate movement	If rate is 105 > USD/JPY > 100 in the next 30 days	Rate reaches USD/JPY = 105 on 20th April	Rate reaches USD/JPY = 100 on 20th April	Rate reaches USD/JPY = 105 on 2nd May (post order expiry time)
Impact on Loan	No Impact, Loan is not converted	Loan is converted from JPY to USD at 105 to take profit and the other order (stop loss order at USD/JPY = 100) is cancelled.	Loan is converted from JPY to USD at 100 to stop loss, and the other order (take profit order at USD/JPY=105) is cancelled.	No impact, Loan is not converted as order has expired

يوضح الجدول أدناه إجراءات مراقبة أمر OCO لتعليمات تحويل القرض الموضوعة في 1 أبريل 2024 عندما يكون سعر هدف العميل لجني الأرباح يساوي 105 بين ياباني مقابل الدولار أو سعر هدف العميل لإيقاف الخسارة يساوي 100 بين ياباني مقابل الدولار لفترة مدتها 30 يوماً تقويمياً على قرض بعملة الين الياباني:

السعر يساوي 105 بين ياباني مقابل الدولار في 2 مايو (بعد انتهاء صلاحية الطلب)	السعر يساوي 100 بين ياباني مقابل الدولار في 20 أبريل	السعر يصل إلى 105 بين ياباني مقابل الدولار في 20 أبريل	إذا كان السعر يصل إلى 105 بين ياباني مقابل الدولار وأكثر من 100 خلال 30 يوم قادم	حركة سعر الدولار/الين الياباني
لا تأثير، القرض لا يتم تحويله حيث انتهت صلاحية الطلب.	يتم تحويل القرض من الين الياباني إلى الدولار عند سعر 100 لإيقاف الخسارة، ويتم إلغاء الطلب الآخر (طلب جني الأرباح عند سعر USD/JPY = 105)	يتم تحويل القرض من الين الياباني إلى الدولار عند سعر 105 لجني الأرباح ويتم إلغاء الطلب الآخر (طلب إيقاف الخسارة عند سعر USD/JPY = 100)	لا يوجد تأثير، لأنه لن يتم تحويل القرض	التأثير على القرض

Below orders are a combination of above order watch types:

- If Done (ID) order

It consists of 2 simple orders whereby the 2nd order (then-leg) will only be watched and executed if the 1st order (if-leg) is done. It is usually a 2nd take-profit or stop-loss order left after a 1st order to open new position.

- الأوامر التالية هي مزيج من أنواع مراقبة الأوامر المذكورة أعلاه:

- أمر إذا تم التنفيذ (ID):

يتكون من أمرين بسيطين حيث يتم مراقبة وتنفيذ الأمر الثاني (then-leg) فقط إذا تم تنفيذ الأمر الأول (if-leg). يُستخدم عادةً لتحقيق ربح إضافي أو لإيقاف الخسارة بعد تنفيذ الأمر الأول لفتح مركز جديد.

Citibank NA UAE is registered with Central Bank of UAE under license numbers BSD/504/83 for Al Wasl Branch Dubai, 13/184/2019 for Mall of the Emirates Branch Dubai, BSD/2819/9 for Sharjah Branch, and BSD/692/83 for Abu Dhabi Branch. Tel.: 043114000. Citibank, N.A. - UAE Branch is licensed by the Central Bank of the UAE as a branch of a foreign bank. Citibank N.A. UAE is licensed with UAE Securities and Commodities Authority ("SCA") to undertake the financial activity of A) promotion under license number 20200000097 B) Trading broker in international markets under license number 20200000198. C) Portfolios management license number 20200000240. For additional disclaimers and disclosures related to the product and/or service mentioned in this communication that you need to be aware of, please visit https://www.citibank.ae/uae/consumer/info/terms_and_conditions.htm

سيأتي بنك إن إيه الإمارات العربية المتحدة مسجل لدى البنك المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة بموجب ترخيص رقم BSD/504/83 لفرع الوصل بحبي، و13/184/2019 لفرع Mall of the Emirates Branch دبي، وBSD/2819/9 لفرع الشارقة، وBSD/692/83 لفرع أبوظبي. هاتف: 043114000. سيأتي بنك إن إيه - فرع الإمارات العربية المتحدة مرخص من قبل البنك المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة كفرع لبنك أجنبي. تم ترخيص سيأتي بنك إن إيه - الإمارات العربية المتحدة من قبل هيئة الأوراق المالية والسلع في الإمارات العربية المتحدة ("SCA") للقيام بالنشاط المالي (أ) الترويج بموجب الترخيص رقم 20200000097 (ب) وسيط تداول في الأسواق الدولية بموجب الترخيص رقم 20200000198. (ج) ترخيص إدارة المحافظ رقم 20200000240. للحصول على إخلاءات المسؤولية والإفصاحات الإضافية المتعلقة بالمنتج و/أو الخدمة المذكورة في هذا البيان والتي تحتاج إلى معرفتها، يرجى زيارة https://www.citibank.ae/uae/consumer/info/terms_and_conditions.htm

LOAN CURRENCY SWITCH FACT SHEET

بيان الحقائق لتحويل عملة القرض



- If Done, One Cancels the Other (IOO) order

It consists of 3 orders whereby if the 1st order (If- leg) is done, the 2nd and 3rd orders (then - legs) will be watched. When either one of the 2nd and 3rd orders is executed, the remaining one will be automatically cancelled. It is usually used by customer to open a position with 2 subsequent orders to either take profit or stop loss.

• أمر إذا تم التنفيذ، فإنه يلغي الأمر الآخر (IOO).

يتكون من ثلاثة أوامر، حيث إذا تم تنفيذ الأمر الأول (if-leg)، يتم مراقبة الأمرين الثاني والثالث (then-legs). عند تنفيذ أحد الأمرين الثاني أو الثالث، يتم إلغاء الأمر المتبقي تلقائياً. يُستخدم عادة من قبل العميل لفتح مركز مع أمرين لاحقين لتحقيق ربح أو إيقاف الخسارة.

Foreign Exchange and Interest rate risks

مخاطر الصرف الأجنبي وأسعار الفائدة

- The Foreign Exchange market is volatile, and investing in foreign currencies can be risky. Commensurate with these risks, is the potential for higher returns but also higher losses. When you switch your loan currency, you will suffer losses if your new loan currency appreciates against your original loan currency, even if the interest rate charged on the new loan currency may be lower. You are subject to margin call and you may be required to top up your account if there is insufficient margin.

• يتسم سوق الصرف الأجنبي بالتقلب، وقد يكون الاستثمار في العملات الأجنبية محفوفاً بالمخاطر، وبالتالي فإن احتمال تحقيق عوائد أعلى يقابله أيضاً خسائر أعلى، تبعاً لهذه المخاطر. هذا يعني أنه عندما تقوم بتبديل عملة القرض الخاص بك، فسوف تتكبد خسائر إذا ارتفعت عملة القرض الجديدة مقابل عملة القرض الأصلية، حتى لو كان سعر الفائدة المطبق على عملة القرض الجديدة أقل. كما سيتعين عليك إيداع هامش إضافي وإعادة تعبئة حسابك في حال عدم كفاية الهامش المتوفر في حسابك.

- Please be reminded that when you switch your loan currency, you may suffer losses if your new loan currency appreciates against your previous loan currency, even if the interest rate on the new loan currency may be lower. This is illustrated in Scenario 1 above.

• يرجى ملاحظة أنه عند تبديل عملة القرض الخاص بك، فقد تتعرض لخسائر إذا ارتفعت عملة القرض الجديدة مقابل عملة القرض السابقة، حتى لو كان سعر الفائدة المطبق على عملة القرض الجديدة أقل، كما هو موضح في السيناريو 1 أعلاه.

- The FX rate quoted to you when confirming the transaction details will include the bank spread.

• سعر الصرف الأجنبي المقدم لك عند تأكيد تفاصيل المعاملة يشمل فارق السعر المستحق للبنك.

- When the currency of your loan is different from the currency of your underlying collateral, the lending value of your portfolio will be subject to cross-currency hair-cuts. In addition, if the currency of your loan appreciates against the currency of your underlying collateral, you may experience a loss when you convert your underlying collateral to the currency of your loan to repay the outstanding loan amount.

• عندما تختلف عملة القرض عن عملة الضمان الأساسي، فإن قيمة الإقراض في محفظتك ستخضع لعمليات تخفيض بحسب أسعار العملات. بالإضافة إلى ذلك، إذا ارتفعت عملة القرض مقابل عملة الضمان الأساسي، فقد تتعرض لخسارة عندما تقوم بتحويل الضمان الأساسي إلى عملة القرض لسداد مبلغ القرض المستحق.

Citibank NA UAE is registered with Central Bank of UAE under license numbers BSD/504/83 for Al Wasl Branch Dubai, 13/184/2019 for Mall of the Emirates Branch Dubai, BSD/2819/9 for Sharjah Branch, and BSD/692/83 for Abu Dhabi Branch. Tel.: 043114000. Citibank, N.A. - UAE Branch is licensed by the Central Bank of the UAE as a branch of a foreign bank. Citibank N.A. UAE is licensed with UAE Securities and Commodities Authority ("SCA") to undertake the financial activity of A) promotion under license number 20200000097 B) Trading broker in international markets under license number 20200000198. C) Portfolios management license number 20200000240. For additional disclaimers and disclosures related to the product and/or service mentioned in this communication that you need to be aware of, please visit https://www.citibank.ae/uae/consumer/info/terms_and_conditions.htm

سيأتي بنك إن إيه الإمارات العربية المتحدة مسجل لدى البنك المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة بموجب ترخيص رقم BSD/504/83 لفرع الوصل بحبي، و13/184/2019 لفرع مول الإمارات بحبي، وBSD/2819/9 لفرع الشارقة، وBSD/692/83 لفرع أبوظبي. هاتف: 043114000. سيأتي بنك إن إيه - فرع الإمارات العربية المتحدة مرخص من قبل البنك المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة كفرع لبنك أجنبي. تم ترخيص سيأتي بنك إن إيه - الإمارات العربية المتحدة من قبل هيئة الأوراق المالية والسلع في الإمارات العربية المتحدة ("SCA") للقيام بالنشاط المالي (أ) الترويج بموجب الترخيص رقم 20200000097 (ب) وسيط تداول في الأسواق الدولية بموجب الترخيص رقم 20200000198. (ج) ترخيص إدارة المحافظ رقم 20200000240. للحصول على إخلاءات المسؤولية والإفصاحات الإضافية المتعلقة بالمنتج و/أو الخدمة المذكورة في هذا البيان والتي تحتاج إلى معرفتها، يرجى زيارة https://www.citibank.ae/uae/consumer/info/terms_and_conditions.htm

LOAN CURRENCY SWITCH FACT SHEET

بيان الحقائق لتحويل عملة القرض



- You should therefore determine whether any foreign currency loan is suitable for you in the light of your financial circumstances, needs and objectives.
 - يجب عليك بالتالي تحديد ما إذا كان أي قرض بالعملة الأجنبية مناسباً لك في ضوء ظروفك واحتياجاتك وأهدافك المالية.
- You understand that the Foreign Exchange Order Watch Service allows you to place a Limit Order to buy and/or sell specific foreign currencies. Each Limit Order placed by you is valid for a specific period as confirmed to you. The Limit Order will be executed only if the market price (as determined by you) reaches the customer price (which is inclusive of bank commission). Under certain adverse market conditions, it may be difficult or impossible to execute the Limit Order. Orders are live during market hours, and are not executable when the underlying interbank market is closed. You are fully responsible for all orders that are placed, and any cost resulting from any unwinding of any order will be borne by you.
 - يرجى ملاحظة أن خدمة مراقبة طلبات الصرف الأجنبي تسمح لك بوضع حد (الطلب الحدي) معين للشراء و / أو بيع العملات الأجنبية المختارة، ويكون كل طلب حدي تقدمه صالح لفترة محددة، بحسب ما يتم إبلاغك به، لن يتم تنفيذ الطلب الحدي إلا إذا وصل سعر السوق (الذي تحدده أنت) إلى سعر العميل (الذي يشمل عمولة البنك). قد يكون من الصعب أو المستحيل تنفيذ الطلب الحدي في بعض الظروف المعاكسة في السوق. تكون الطلبات صالحة للتنفيذ خلال ساعات العمل بالسوق، ولا تكون قابلة للتنفيذ عند إغلاق سوق الإفراض بين البنوك. أنت مسؤول مسؤولة كاملة عن جميع الطلبات التي يتم تقديمها، وستتحمل أي تكلفة ناتجة عن إلغاء أي طلب.
- “Limit Order” means an order that you place to buy or sell a financial instrument at its specified price limit and for a specified size. The Limit Order will be triggered for execution when the price of that financial instrument reaches the specified level and the specified size of the order is available. Subject to the paragraph above, once the Limit Order has been triggered at the specified level and size, the order will be executed at the same price specified in the Limit Order.
 - "الطلب الحدي" يعني الطلب الذي تقدمه لشراء أو بيع أداة مالية في إطار الحد السعري المحدد لها وبحجم معين. يتم تنفيذ الطلب الحدي عندما يصل سعر تلك الأداة المالية إلى المستوى المحدد ويكون الحجم المحدد للطلب متاحاً. وفقاً للفقرة أعلاه، سيتم تنفيذ الطلب بنفس السعر المحدد في الطلب الحدي بمجرد الوصول إلى المستوى والحجم المحددين.

Understanding Your Foreign Exchange Decision

الدعم المعلوماتي لقرارات صرف العملات الأجنبية

- As part of our services to you, subject to the laws in your home country, we may from time to time avail to your information, including recommendations, on various foreign exchange products. Please note the following in such situations:
- كجزء من خدماتنا المقدمة لك، وفقاً للقوانين المعمول بها في بلدك، قد نوفر لك من وقت لآخر معلومات وتوصيات حول منتجات الصرف الأجنبي المختلفة. يرجى ملاحظة ما يلي في مثل هذه الحالات:
- The information and recommendations do not constitute investment advice and you are not obligated to accept them.
 - لا تشكل المعلومات والتوصيات نصيحة استثمارية وليست ملزمة بقبولها.
 - You should only make foreign exchange decisions that you understand, and that are consistent with your financial circumstances, needs and objectives.
 - ننصحك باتخاذ قرارات الصرف الأجنبي التي تحرك تبعاتها، والتي تتوافق مع ظروفك واحتياجاتك وأهدافك المالية.

Citibank NA UAE is registered with Central Bank of UAE under license numbers BSD/504/83 for Al Wasl Branch Dubai, 13/184/2019 for Mall of the Emirates Branch Dubai, BSD/2819/9 for Sharjah Branch, and BSD/692/83 for Abu Dhabi Branch. Tel.: 043114000. Citibank, N.A. - UAE Branch is licensed by the Central Bank of the UAE as a branch of a foreign bank. Citibank N.A. UAE is licensed with UAE Securities and Commodities Authority ("SCA") to undertake the financial activity of A) promotion under license number 20200000097 B) Trading broker in international markets under license number 20200000198. C) Portfolios management license number 20200000240. For additional disclaimers and disclosures related to the product and/or service mentioned in this communication that you need to be aware of, please visit https://www.citibank.ae/uae/consumer/info/terms_and_conditions.htm

سيتي بنك إن إيه الإمارات العربية المتحدة مسجل لدى البنك المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة بموجب ترخيص رقم BSD/504/83 لفرع الوصل بحبي، و13/184/2019 لفرع الوصل بحبي، و BSD/2819/9 لفرع الشارقة، و BSD/692/83 لفرع أبوظبي. هاتف: 043114000. سيتي بنك إن إيه - فرع الإمارات العربية المتحدة مرخص من قبل البنك المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة كفرع لبنك أجنبي. تم ترخيص سيتي بنك إن إيه - الإمارات العربية المتحدة من قبل هيئة الأوراق المالية والسلع في الإمارات العربية المتحدة ("SCA") للقيام بالنشاط المالي (أ) الترويج بموجب الترخيص رقم 20200000097 (ب) وسيط تداول في الأسواق الدولية بموجب الترخيص رقم 20200000198. (ج) ترخيص إدارة المحافظ رقم 20200000240. للحصول على إخلاءات المسؤولية والإفصاحات الإضافية المتعلقة بالمنتج و/أو الخدمة المذكورة في هذا البيان والتي تحتاج إلى معرفتها، يرجى زيارة https://www.citibank.ae/uae/consumer/info/terms_and_conditions.htm

LOAN CURRENCY SWITCH FACT SHEET

بيان الحقائق لتحويل عملة القرض



- All foreign exchange decisions relation to your account are yours solely.
أنت وحدك المسؤول عن جميع قرارات الصرف الأجنبي المتعلقة بحسابك.
- Prior to making a foreign exchange decision, you should conduct your own study of the foreign exchange product in question to ensure that it matches your financial circumstances, needs and objectives.
قبل اتخاذ قرار بشأن الصرف الأجنبي، يجب عليك إجراء دراستك الخاصة لمنتج الصرف الأجنبي المعني للتأكد من أنه يتوافق مع ظروفك واحتياجاتك وأهدافك المالية.
- Citi Economic Forecasts on foreign exchange rate is published on a periodic basis and is available on request. The forecasts are for specific time horizons and cover only specific currencies, and is not a guarantee of performance.
تنشر مدونة "توقعات سييتي الاقتصادية" موضوعات حول أسعار الصرف على أساس دوري وهي متاحة عند الطلب، علماً بأن هذه التوقعات تتعلق بأفاق زمنية محددة وتغطي فقط عملات محددة، وليست ضماناً للأداء.

Your Responsibility to Monitor Your Portfolio Value

مسؤوليتك في مراقبة قيمة محفظتك

We do not undertake responsibility to monitor profits and losses on your portfolio for you.

لا يتحمل سييتي مسؤولية مراقبة الأرباح والخسائر في محفظتك نيابة عنك.

- You are responsible for monitoring your portfolio.
أنت وحدك المسؤول عن مراقبة محفظتك.
- You can refer to your monthly statements to see the value of your holdings (including the currencies and the amounts), and where applicable, the summary value of your holdings is also shown in USD amount. Historical records of your monthly statements can be retrieved at your convenience on Citibank online for your ease of tracking. Details pertaining to each trade is also available in the loan switch deal advice sent to you post each deal.
يمكنك الرجوع إلى كشوفات الحساب الشهرية لمعرفة قيمة أصولك (بما فيها العملات والمبالغ)، وحينما أمكن، يتم عرض ملخص قيمة أصولك بالدولار الأمريكي. بإمكانك أيضاً الحصول على كشوفاتك الشهرية السابقة والاطلاع عليها في الوقت الذي يناسبك من خلال منصة سييتي بنك لخدمات الإنترنت. التفاصيل المتعلقة بكل صفقة متاحة أيضاً في إشعار معاملة تحويل عملة القرض الذي يتم إرساله إليك بعد كل معاملة.
- For every foreign exchange transaction that is executed by you, we will also send you a Transaction Advice.
سوف نرسل إليك أيضاً إشعاراً بخصوص كل معاملة صرف أجنبي يتم تنفيذها بواسطتك.

Citibank NA UAE is registered with Central Bank of UAE under license numbers BSD/504/83 for Al Wasl Branch Dubai, 13/184/2019 for Mall of the Emirates Branch Dubai, BSD/2819/9 for Sharjah Branch, and BSD/692/83 for Abu Dhabi Branch. Tel.: 043114000. Citibank, N.A. - UAE Branch is licensed by the Central Bank of the UAE as a branch of a foreign bank. Citibank N.A. UAE is licensed with UAE Securities and Commodities Authority ("SCA") to undertake the financial activity of A) promotion under license number 20200000097 B) Trading broker in international markets under license number 20200000198. C) Portfolios management license number 20200000240. For additional disclaimers and disclosures related to the product and/or service mentioned in this communication that you need to be aware of, please visit https://www.citibank.ae/uae/consumer/info/terms_and_conditions.htm

سييتي بنك إن إيه الإمارات العربية المتحدة مسجل لدى البنك المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة بموجب ترخيص رقم BSD/504/83 لفرع الوصل بحبي، و13/184/2019 لفرع مول الإمارات بحبي، وBSD/2819/9 لفرع الشارقة، وBSD/692/83 لفرع أبوظبي. هاتف: 043114000. سييتي بنك إن إيه - فرع الإمارات العربية المتحدة مرخص من قبل البنك المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة كفرع لبنك أجنبي. تم ترخيص سييتي بنك إن إيه - الإمارات العربية المتحدة من قبل هيئة الأوراق المالية والسلع في الإمارات العربية المتحدة ("SCA") للقيام بالنشاط المالي (أ) الترويج بموجب الترخيص رقم 20200000097 (ب) وسيط تداول في الأسواق الدولية بموجب الترخيص رقم 20200000198. (ج) ترخيص إدارة المحافظ رقم 20200000240. للحصول على إخلاءات المسؤولية والإفصاحات الإضافية المتعلقة بالمنتج وأو الخدمة المذكورة في هذا البيان والتي تحتاج إلى معرفتها، يرجى زيارة https://www.citibank.ae/uae/consumer/info/terms_and_conditions.htm