

CITIBANK EUROPE PLC
(Registrační číslo: 132781)

VÝROČNÍ ZPRÁVA A ÚČETNÍ ZÁVĚRKA
za rok končící 31. prosince 2023

(překlad)

Obsah

PŘEDSTAVENSTVO A DALŠÍ INFORMACE.....	4
ZPRÁVA PŘEDSTAVENSTVA	5
ZPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDITORA PRO AKCIONÁŘE SPOLEČNOSTI CITIBANK EUROPE PLC.....	52
KONSOLIDOVANÁ VÝSLEDOVKA	63
KONSOLIDOVANÝ VÝKAZ O OSTATNÍM ÚPLNÉM VÝSLEDKU	64
KONSOLIDOVANÝ VÝKAZ O FINANČNÍ POZICI.....	65
KONSOLIDOVANÝ PŘEHLED O ZMĚNÁCH VE VLASTNÍM KAPITÁLU.....	66
KONSOLIDOVANÝ PŘEHLED O PENĚŽNÍCH TOCÍCH.....	67
VÝSLEDOVKA SPOLEČNOSTI	68
VÝKAZ SPOLEČNOSTI O OSTATNÍM ÚPLNÉM VÝSLEDKU	69
VÝKAZ SPOLEČNOSTI O FINANČNÍ POZICI.....	70
PŘEHLED O ZMĚNÁCH VE VLASTNÍM KAPITÁLU SPOLEČNOSTI	71
VÝKAZ PENĚŽNÍCH TOKŮ SPOLEČNOSTI	72
PŘÍLOHA K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE.....	73
1. Základní účetní postupy.....	73
2. Použití předpokladů a odhadů	96
3. Čisté výnosové úroky	98
4. Čisté výnosy z poplatků a provizí.....	99
5. Čistý zisk z obchodování.....	99
6. Čistý zisk z investic	99
7. Čistý příjem z ostatních finančních nástrojů oceňovaných reálnou hodnotou v hospodářském výsledku.....	100
8. Čistý zisk/(ztráta) ze zajišťovacího účetnictví.....	100
9. Ostatní provozní výnosy	100
10. Odměna auditora	100
11. Osobní náklady	101
12. Odměny členům představenstva	101
13. Ostatní náklady.....	102
14. Daň ze zisku	102
15. Závazky vyplývající z penzijních požitků	103
16. Příloha k výkazu peněžních toků.....	108
17. Aktiva k obchodování.....	110
18. Derivátové finanční nástroje.....	111
19. Investiční cenné papíry.....	112
20. Reverzní repo obchod.....	114
21. Úvěry a pohledávky za bankami a klienty.....	115
22. Ostatní aktiva.....	122
23. Řízení rizik	124
24. Rezervní fondy	165
25. Finanční aktiva a závazky.....	166
26. Zajišťovací účetnictví	187
27. Pozemky, budovy a zařízení	188
28. Nehmotná aktiva.....	190
29. Odložená daň	193
30. Podíly v dceřiných podnicích	194
31. Podřízené závazky	196
32. Rezervy.....	196
33. Ostatní závazky	198
34. Upsaný základní kapitál.....	199
35. Převod podniku pod společnou kontrolou	200
36. Nekontrolní podíl.....	200
37. Akciové pobídkové plány	201
38. Podmíněná pasiva a závazky	203
39. Účast v nekonsolidovaných strukturovaných subjektech	205
40. Leasingy	207

Obsah

41. Transakce se spřízněnými stranami	208
42. Mateřské společnosti	211
43. Schválení účetní závěrky	211
Zpráva nezávislého auditora pro představenstvo společnosti Citibank Europe plc	213
Podávání zpráv podle jednotlivých zemí	217

PŘEDSTAVENSTVO A DALŠÍ INFORMACE

PŘEDSTAVENSTVO	Susan Dean – předsedkyně – nezávislý nevýkonný člen představenstva Silvia Carpitella – finanční ředitelka (CFO) a dočasná výkonná ředitelka (CEO) (odstoupila dne 30. dubna 2023) Desmond Crowley – nezávislý nevýkonný člen představenstva Gillian Lungley – nezávislý nevýkonný člen představenstva Jeanne Short – nezávislý nevýkonný člen představenstva John Gollan – nezávislý nevýkonný člen představenstva Patrick Dewilde – nevýkonný člen představenstva Peter McCarthy – výkonný ředitel (dočasný ředitel) (jmenován dne 17. listopadu 2023), nevýkonný člen představenstva Peter Jameson – výkonný člen představenstva (jmenován dne 4. ledna 2023) Kristine Braden – výkonná ředitelka (CEO) (jmenována dne 1. dubna 2023, odstoupila dne 16. listopadu 2023) Ryan Davis – nevýkonný člen představenstva (jmenován dne 4. května 2023) Fabio Lisanti – výkonný člen představenstva (jmenován dne 6. září 2023)
TAJEMNÍK SPOLEČNOSTI	Fiona Mahon
SÍDLO	1 North Wall Quay, Dublin 1
PRÁVNÍ ZÁSTUPCI	A&L Goodbody LLP International Financial Services Centre, 3 Dublin Landings, North Wall Quay, Dublin 1 Arthur Cox LLP Ten Earlsfort Terrace, Dublin 2 Matheson LLP 70 Sir John Rogersons Quay, Dublin 2
AUDITOR	KPMG Statutární auditor a autorizovaní účetní znalci 1 Harbourmaster Place, IFSC, Dublin 1
BANKOVNÍ SPOJENÍ	Citibank NA, London Branch Citigroup Centre, Canada Square, Canary Wharf, London, E14 5LB

ZPRÁVA PŘEDSTAVENSTVA

Za rok končící 31. prosince 2023

Představenstvo předkládá svou zprávu a roční účetní závěrku společnosti Citibank Europe Plc (dále jen „Společnost“ nebo „CEP“) a „Skupiny“ (tj. CEP a jejích dceřiných společností) za rok končící 31. prosincem 2023, které byly vypracovány v souladu s Mezinárodními standardy účetního výkaznictví (IFRS) ve znění přijatém Evropskou unií.

Hlavní předměty činnosti

Skupina sídlí v irském Dublinu a ve sledovaném roce měla dvě dceřiné společnosti (2022: jednu dceřinou společnost) a pobočky napříč 21 evropskými zeměmi (2022: 21 evropskými zeměmi). Konečnou mateřskou společností Skupiny je Citigroup Inc. (dále jen „Citigroup“ nebo „Citi“).

Společnost, která je vlastníkem bankovní licence udělené Centrální bankou Irska (CBI) podle § 9 zákona o centrální bance z roku 1971, poskytuje služby klientům a dalším podnikům Citigroup na celém světě. Od 1. ledna 2017 je Skupina přímo regulována Evropskou centrální bankou (ECB) prostřednictvím jednotného mechanismu dohledu (dále jen „SSM“ nebo „Regulátor“).

Společnost provozuje svou činnost na základě směrnice EU o konsolidaci bankovního sektoru, podle níž smí prostřednictvím svých poboček provádět širokou škálu činností spojených s poskytováním bankovních a finančních služeb na přeshraniční bázi napříč Evropským hospodářským prostorem (EHP).

Mezi hlavní činnosti Skupiny patří služby, trhy, bankovníctví, správa jmění a zavedené franšízy. Mezi služby patří služby v oblasti cenných papírů a v segmentu správy finančních prostředků a obchodních řešení (Treasury and Trade Solutions; TTS). Činnost na trzích zahrnuje upisování, prodej a obchodování a distribuci v různých třídách aktiv, včetně úrokových sazeb, spreadových produktů, měn, akcií a komodit. Bankovní segment zahrnuje investiční bankovníctví, podnikové bankovníctví a komerční bankovníctví. Činnost v oblasti správy jmění zahrnuje služby privátního bankovníctví pro osoby s vysokým čistým jměním a rodinné podniky. Zavedené franšízy (Legacy Franchises) je provozní segment vytvořený v roce 2022, který se skládá především ze spotřebitelských podniků, které Citi plánuje opustit v rámci strategie zjednodušování, a patří sem i činnost v oblasti retailového bankovníctví. Tyto divize poskytují služby široké škále klientů cílového trhu, včetně finančních institucí, správců fondů, vlád, klientů z veřejného sektoru, velkých místních i nadnárodních právnických osob a osob s vysokým čistým jměním.

Přehled podnikatelské činnosti

Za rok končící 31. prosince 2023 Skupina vykázala zisk po zdanění ve výši 1 743 mil. USD (31. prosince 2022: 1 031 mil. USD) a udržela si v tomto období silné kapitálové a likvidní postavení.

Čistý zisk před snížením hodnoty za rok končící 31. prosince 2023 činil 4 347 mil. USD (31. prosince 2022: 3 005 mil. USD), což je nárůst o 45 % díky segmentům služeb, trhů a bankovníctví, částečně kompenzovaný poklesem v oblasti správy jmění. V rámci služeb dosáhl segment TTS dobrých výsledků především díky vyšším úrokovým sazbám a růstu objemu vkladů, který odráží rozšíření klientské základny. To bylo spojeno s nárůstem výnosů ze služeb v oblasti cenných papírů v důsledku nárůstu aktiv v úschově a správě. Výnosy z trhů se oproti předchozímu roku zvýšily díky ziskům z fixních výnosů, které byly podpořeny vyššími úrokovými sazbami. Výnosy z komerčního bankovníctví se oproti předchozímu roku zlepšily díky vyšším úrokovým sazbám z většího úvěrového portfolia, které vzniklo v důsledku expanze v západní Evropě. Výnosy ze správy jmění se snížily v důsledku nižších vkladových marží.

Skupina vykázala čistý zisk ze snížení hodnoty ve výši 38 mil. USD (31. prosince 2022: čistou ztrátu ze snížení hodnoty ve výši 70 mil. USD). K tomu přispělo především uvolnění rezervních fondů v důsledku zlepšení makroekonomického výhledu a lepšího složení úvěrové kvality portfolia, které bylo kompenzováno navýšením rezervních fondů v důsledku akvizice spotřebitelského portfolia Bank Handlowy („BHW“). Další podrobnosti týkající se oddílu o úvěrovém riziku jsou k dispozici v bodu č. 23 přílohy.

Celkové provozní náklady vzrostly na 2 244 mil. USD (31. prosince 2022: 1 660 mil. USD), což bylo způsobeno především nárůstem osobních nákladů, pokračujícími investicemi do transformace Citi včetně posílení rizik a kontrolního prostředí, jakož i náklady na restrukturalizaci a inflaci.

ZPRÁVA PŘEDSTAVENSTVA

Za rok končící 31. prosince 2023

Celková hodnota aktiv Skupiny vzrostla na 154,6 mld. USD (31. prosince 2022: 129,3 mld. USD). Ke zvýšení přispěla akvizice společnosti BHW, nárůst umístění v důsledku růstu vkladů klientů, který vedl k umístění přebytečné likvidity u centrální banky, a pozitivní dopad přecenění derivátových nástrojů souvisejících s činností na trzích.

Transakce zprostředkujícího mateřského podniku

V listopadu 2023 bylo vytvoření zprostředkujícího mateřského podniku úspěšně dokončeno vyřazením Citibank Holdings Ireland Ltd („CHIL“, bývalé mateřské společnosti CEP) z holdingové struktury a převodem 75% kontrolního podílu společnosti Citibank Overseas Investment Corporation („COIC“) v BHW na CEP, čímž se celková aktiva zvýšila o 19 mld. USD.

Změny ve vlastnictví CEP, distribuce podílů společnosti CHIL v CEP na společnost Citi Overseas Holdings Bahamas Limited („COHBL“), jsou vnitroskupinové a neznamenají vstup nového subjektu do řetězce vlastnictví CEP. Kromě změny vlastníka společnost CEP převedla stávající podřízené dluhové nástroje ze společnosti CHIL na Citibank N.A. („CBNA“).

Po dokončení transakce zprostředkujícího mateřského podniku je společnost BHW zahrnuta do konsolidované účetní závěrky společnosti CEP. Viz bod č. 35 přílohy Převod podniku pod společnou kontrolou, kde jsou uvedeny další podrobnosti.

Budoucí vývoj

Skupina nadále sleduje vývoj makroekonomických a geopolitických vyhlídek, které jsou stále složité. Existují náznaky, že globální inflace a prostředí vyšších úrokových sazeb v USA, Spojeném království a Evropě pravděpodobně dosáhly svého vrcholu, což by mělo nadále prospívat podnikání v oblasti služeb.

Skupina plánuje dále zvyšovat svůj podíl v rámci služeb a kromě toho rozšiřovat svou činnost v sektoru komerčního bankovníctví a správy jmění v západní Evropě, stejně jako obchodování na trzích, a ve své nabídce produktů se více soustředit na ESG.

ESG bude i nadále jednou z hlavních oblastí, na kterou se Skupina zaměří, a bude pokračovat v dalším vývoji své strategie v souladu s očekáváním klíčových zúčastněných stran. Strategie popisuje vizi a hodnoty Skupiny, jakož i rizika a příležitosti, které vznikají v souvislosti s vývojem situace v oblasti změny klimatu a související regulace.

Dopady zjednodušení struktury u konečné mateřské společnosti se v rámci Skupiny obnoví, aby se zajistilo sladění a standardizace. V rámci strategie prodeje Skupina přehodnotí své současné spotřebitelské portfolio v rámci dceřiné společnosti BHW.

Skupina je zapojena do několikaleté transformační iniciativy, jejímž cílem je modernizace rizikového a kontrolního prostředí a zlepšení technologické infrastruktury, které jsou zásadní pro poskytování služeb klientům Společnosti a udržení spolehlivého rámce správy a řízení.

ZPRÁVA PŘEDSTAVENSTVA

Za rok končící 31. prosince 2023

Klíčové ukazatele výkonnosti

Klíčové finanční ukazatele Skupiny během roku byly následující:

	Skupina		Odchylka
	31. prosince 2023	31. prosince 2022	
Zisk před zdaněním (v mil. USD)	2 141	1 275	68 %
Hospodářský výsledek za účetní období (v mil. USD)	1 743	1 031	69 %
Poměr nákladů a výnosů [1]	51 %	57 %	(6 %)
Kapitál akcionářů (v mil. USD)[2]	19 569	14 096	39 %
Návratnost investovaného kapitálu[3]	11 %	9 %	2 %
Návratnost aktiv[4]	1,4 %	1,0 %	0,4 %

Klíčové finanční ukazatele Společnosti během roku byly následující:

	Společnost		Odchylka
	31. prosince 2023	31. prosince 2022	
Zisk před zdaněním (v mil. USD)	2 061	1 274	62 %
Hospodářský výsledek za účetní období (v mil. USD)	1 685	1 030	64 %
Poměr nákladů a výnosů [1]	51 %	57 %	(6 %)
Kapitál akcionářů (v mil. USD)[2]	18 797	14 095	33 %
Návratnost investovaného kapitálu[3]	11 %	9 %	2 %
Návratnost aktiv[4]	1,5 %	1,0 %	1 %

Výše uvedené klíčové ukazatele výkonnosti zohledňují jak IFRS, tak alternativní ukazatele výkonnosti (APM), které umožňují meziroční srovnatelnost výkonnosti Skupiny. Tyto ukazatele výkonnosti jsou v souladu s ukazateli předloženými představenstvu. Tyto ukazatele výkonnosti nemusí být jednotně definovány všemi společnostmi, a proto nemusí být přímo srovnatelné s podobně nazvanými ukazateli a informacemi, které používají jiné společnosti. Tyto ukazatele je třeba posuzovat ve spojení s ukazateli podle IFRS, které jsou uvedeny v účetní závěrce od strany 31.

Níže naleznete seznam a popis APM:

[1] Poměr nákladů a výnosů se vypočítá jako podíl celkových provozních nákladů a čistých provozních výnosů.

		Skupina		Společnost	
		2023	2022	2023	2022
Výpočet	Zdroj	mil. USD	mil. USD	mil. USD	mil. USD
Celkové provozní náklady	Výsledovka	2 244	(1 660)	2 175	(1 659)
Čisté provozní výnosy	Výsledovka	4 385	2 935	4 236	2 933
Poměr nákladů a výnosů		51 %	57 %	51 %	57 %

[2] Finanční prostředky akcionářů se rovnají celkovému vlastnímu kapitálu připadajícímu na akcionáře, který se liší od regulatorního kapitálu. Nárůst prostředků akcionářů je způsoben především kapitálovou injekcí ve výši 1,2 mld. USD, kapitálovým vkladem při akvizici společnosti BHW ve výši 1 544 mil. USD, ziskem za rok ve výši 1 743 mil. USD a ziskem z rezerv na reálnou hodnotu dluhových cenných papírů oceňovaných metodou FVOCI po zdanění ve výši 291 mil. USD. Zisky z reálné hodnoty dluhových cenných papírů oceňovaných metodou FVOCI lze přičíst především dopadu stabilizace úrokových sazeb u dluhových cenných papírů s pevnou úrokovou sazbou na ocenění.

ZPRÁVA PŘEDSTAVENSTVA

Za rok končící 31. prosince 2023

Klíčové ukazatele výkonnosti (pokračování)

[3] Návrtnost investovaného kapitálu je poměr zisku před zdaněním k celkovému vlastnímu kapitálu připadajícímu na akcionáře.

Výpočet	Zdroj	Skupina		Společnost	
		2023	2022	2023	2022
		mil. USD	mil. USD	mil. USD	mil. USD
Zisk před zdaněním	Výsledovka	2 141	1 275	2 061	1 274
Celkový vlastní kapitál připadající na akcionáře	Výkaz o finanční pozici	19 569	14 096	18 797	14 095
Návrtnost investovaného kapitálu		11 %	9 %	11 %	9 %

[4] Návrtnost aktiv je poměr zisku před zdaněním k celkovým aktivům.

Výpočet	Zdroj	Skupina		Společnost	
		2023	2022	2023	2022
		mil. USD	mil. USD	mil. USD	mil. USD
Zisk před zdaněním	Výsledovka	2 141	1 275	2 061	1 274
Aktiva celkem	Výkaz o finanční pozici	154 635	129 339	137 899	129 287
Rentabilita aktiv		1 %	1 %	1 %	1 %

Úvěrové hodnocení

Dlouhodobé úvěrové hodnocení Společnosti je A+ (Standard & Poor's) (2022: A+ (Standard & Poor's)), Aa3 (Moody's) (2022: Aa3 (Moody's)) a A+ (Fitch) (2022: A+ (Fitch)). Závěr všech těchto tří ratingových agentur je, že Společnost je „stabilní“.

Řízení kapitálu

Společnost měla k 31. prosinci 2023 regulační kapitál ve výši 16,5 mld. USD (12,8 mld. USD k 31. prosinci 2022), který byl zcela složen z vlastního kapitálu Tier 1. Kapitálová přiměřenost k 31. prosinci 2023 činila 23,4 % (19 % k 31. prosinci 2022), což překračuje minimální regulační požadavek 15,48 %.

Skupina měla k 31. prosinci 2023 regulační kapitál ve výši 16,3 mld. USD, který byl zcela složen z vlastního kapitálu Tier 1. Kapitálová přiměřenost k 31. prosinci 2023 činila 22,4 %, což překračuje minimální regulační požadavek 15,46 %.

Další informace o kapitálových požadavcích a řízení rizik Společnosti naleznete v dokumentu Pillar 3 (<http://citigroup.com/citi/investor/reg.htm>). Další informace jsou uvedeny v bodu č. 23 přílohy – „Řízení rizik“.

Dividendy

V kalendářním roce 2024 má představenstvo v úmyslu přijmout usnesení, které by umožnilo vyplacení dividend akcionáři a mateřské společnosti Citibank Overseas Holdings Bahamas Limited.

K datu podpisu této účetní závěrky není navrhována výplata žádné dividendy (2022: 0 USD).

ZPRÁVA PŘEDSTAVENSTVA

Za rok končící 31. prosince 2023

Způsob řízení

Vnitropodnikové výkaznictví a finanční kontroly

Členové představenstva odpovídají za vypracování zprávy představenstva a za účetní závěrku Skupiny v souladu s platnými zákony. Představenstvo zřídilo kontrolní komisi působící v rámci specifického mandátu schváleného představenstvem. Finanční oddělení Společnosti odpovídá za sestavení účetní závěrky v souladu se standardy IFRS a s ohledem na místní právní požadavky.

Kontrolní komise

Kontrolní komise je podvýborem představenstva. Jejím úkolem je dohlížet na přiměřenost vnitřního kontrolního prostředí zřízeného vedením Skupiny ve vztahu k její podnikatelské činnosti. Kontrolní komise také pomáhá představenstvu při plnění jeho dozorčích povinností týkajících se integrity účetní závěrky Skupiny, procesů a systémů vnitropodnikového výkaznictví a účetnictví a finančních kontrol. Činnost kontrolní komise navazuje na činnost oddělení interního auditu a vrcholového vedení.

Komise pro rizika

Komise pro rizika je podvýborem představenstva. Jejím úkolem je přezkoumat celkový rámec řízení rizik Skupiny a informovat představenstvo o rizicích, která je Skupina ochotná podstoupit, s přihlédnutím k současné i budoucí finanční pozici Skupiny, jakož i k její obchodní strategii, cílům, firemní kultuře a hodnotám. Komise pro rizika rovněž přezkoumává pozměňovací návrhy k politice řízení rizik Skupiny včetně vývoje v oblasti právních předpisů a je odpovědná za sledování hospodářského kapitálu a významných rizik. Činnost komise pro rizika navazuje na činnost vrcholového vedení a nezávislé funkce řízení rizik.

Komise pro odměňování

Komise pro odměňování je podvýborem představenstva. Její odpovědností je pomáhat představenstvu činit rozhodnutí o odměňování, včetně těch, která mají dopad na řízení rizika. Komise pro odměňování dále odpovídá za vypracování a provádění zásad odměňování Skupiny, které mají zajistit, že postupy odměňování nepodporují podstupování nadměrného rizika. Také je povinna vyhodnocovat dodržování těchto zásad a posuzovat, zda tyto postupy odměňování vytvářejí žádoucí pobídky pro řízení rizik, kapitálu a likvidity a zda jsou zásady odměňování genderově neutrální.

Nominační komise

Nominační komise je podvýborem představenstva. Její odpovědností je pomáhat představenstvu činit rozhodnutí o jmenování členů představenstva a vrcholového vedení a souvisejících záležitostech, včetně plánování následnictví, způsobilosti, bezúhonnosti, rozmanitosti a začlenění.

Komise pro finanční vztahy se spřízněnými osobami

Komise pro finanční vztahy se spřízněnými osobami je podvýborem představenstva a nese odpovědnost za plnění povinností Společnosti vyplývajících z Kodexu pro poskytování úvěrů spřízněným osobám z roku 2013, který vydala Centrální banka Irska.

Výkonný výbor

Výkonný výbor je podřízený představenstvu a rozhoduje o klíčových záležitostech týkajících se řízení Společnosti v souladu se strategickým plánem Skupiny a podle pokynů představenstva.

Kodex správy a řízení úvěrových institucí pro rok 2015

Společnost je dle Požadavků na správu a řízení úvěrových institucí vydaných Centrální bankou Irska pro rok 2015 (dále jen „Kodex“) označována jako Vlivná úvěrová instituce. Jako taková Společnost plní povinnost dodržovat dodatečné požadavky platné pro Vlivné instituce.

ZPRÁVA PŘEDSTAVENSTVA

Za rok končící 31. prosince 2023

Kodex správy a řízení úvěrových institucí pro rok 2015 (pokračování)

Společnost je hodnocena jako jiná systémově významná instituce (J-SVI) podle nařízení 121(1) Evropské unie (kapitálové požadavky) z roku 2014 (zákonný nástroj č. 158 z roku 2014) (směrnice CRD).

Dary politickým stranám

V průběhu roku Skupina neposkytla žádné dary politickým stranám (2022: 0 USD).

Členové představenstva, tajemník Společnosti a jejich podíly

Jména osob, které byly v průběhu účetního období končícího 31. prosince 2023 členy představenstva, jsou uvedena na straně 34. Členové představenstva ani tajemnice Společnosti nemají žádný podíl na základním kapitálu Skupiny. Během roku končícího 31. prosince 2023 a 2022 představenstvo ani tajemník Společnosti nevlastnili podíl na základním kapitálu hlavní holdingové společnosti, který by přesahoval 1 % jeho nominální hodnoty.

Účetní záznamy

Představenstvo se domnívá, že vyhovělo požadavkům § 281-285 zákona o obchodních společnostech z roku 2014 týkajících se vedení řádného účetnictví zaměstnáním účetního personálu s dostatečnou kvalifikací a poskytnutím přiměřených zdrojů finančnímu oddělení. Účetní záznamy Skupiny jsou k dispozici na adrese 1 North Wall Quay, Dublin 1.

Hlavní rizika a nejistoty

Informace týkající se hlavních rizik a nejistot, se kterými se Skupina a její vedení potýká, jsou uvedeny v bodě č. 23 přílohy – „Řízení rizik“ na straně 124.

Trvání podniku

Členové představenstva při posuzování možného dopadu na Skupinu zhodnotili složky kapitálu, likviditu a finanční pozici Skupiny a důvodně očekávají, že má dostatečné zdroje, aby byla nadále provozuschopná po dobu 12 měsíců od schválení účetní závěrky. Představenstvo proto sestavilo účetní závěrku na principu nepřetržitého trvání podniku.

Nefinanční výkaz

Členové představenstva jsou povinni zajistit dodržování směrnice 214/95/EU, tj. „směrnice o vykazování nefinančních informací“ (NFRD), ze strany Skupiny. Viz nefinanční výkaz na stranách 13 až 58.

ZPRÁVA PŘEDSTAVENSTVA

Za rok končící 31. prosince 2023

Auditor

Společnost KPMG, statutární auditor a autorizovaný účetní znalec, byla poprvé jmenována v roce 1989 a po dokončení auditu za rok 2023 z funkce auditora odstoupí.

Na základě výběrového řízení, z důvodu povinné rotace auditorů a na základě doporučení kontrolní komise se představenstvo rozhodlo, že statutárním auditorem Společnosti na účetní období končící 31. prosince 2024 bude jmenována společnost BDO. Toto jmenování bude předloženo akcionáři na nejbližší valné hromadě v souladu s § 383 odst. 1 zákona o obchodních společnostech z roku 2014.

V souladu s § 330 odst. 1 až 3 zákona o obchodních společnostech z roku 2014 představenstvo podniklo veškeré nezbytné kroky ke zjištění všech pro audit důležitých informací a k ujištění, že auditoři jsou s těmito informacemi seznámeni, přičemž představenstvu není známa žádná pro audit důležitá informace, s níž by auditoři nebyli obeznámeni.

Prohlášení o shodě představenstva

V souladu s požadavky § 225 zákona o obchodních společnostech z roku 2014 představenstvo potvrzuje, že je odpovědné za dodržování „příslušných povinností“ Společnosti (jak jsou definovány legislativou). Představenstvo dále potvrzuje, že bylo vypracováno prohlášení o dodržování předpisů a byla zavedena příslušná opatření a struktury, které mají dle představenstva zajistit podstatné dodržování příslušných povinností. Tato ujednání a struktury byly přezkoumány v účetním období, ke kterému se vztahuje tato zpráva.

Prohlášení o odpovědnosti představenstva s ohledem na Zprávu představenstva a auditovanou účetní závěrku

Členové představenstva zodpovídají za vypracování Zprávy představenstva a za účetní závěrku v souladu s platnými zákony a předpisy.

Zákonná úprava týkající se společností vyžaduje, aby představenstvo sestavilo účetní závěrku za každé účetní období. Podle zákona se představenstvo rozhodlo sestavit účetní závěrku Společnosti v souladu se standardy IFRS ve znění přijatém Evropskou unií (EU).

Zákon o obchodních společnostech stanovuje, že představenstvo může schválit účetní závěrku, pouze pokud tato poskytuje věrný obraz o majetku, závazcích, finanční pozici Společnosti a jejím zisku anebo ztrátě za příslušné období. Při sestavování účetní závěrky je Představenstvo povinno:

- zvolit vhodné účetní postupy a důsledně je uplatňovat;
- činit úsudky a odhady, které jsou přiměřené a uvážlivé;
- uvést, zda byly dodrženy platné účetní standardy s výhradou případných podstatných odchylek sdělených a vysvětlených v účetní závěre;
- posoudit schopnost Společnosti pokračovat ve své činnosti a případně zveřejňovat informace týkající se zavedeného podniku; a
- využívat kontinuitu účetnictví, pokud nemají v úmyslu Společnost zlikvidovat nebo ukončit její provoz nebo nemají žádnou jinou reálnou alternativu.

Představenstvo je odpovědně za udržování a integritu podnikových a finančních informací týkající se společnosti. Právní předpisy Irské republiky upravující přípravu a šíření účetní závěrky se mohou od právních předpisů v jiných jurisdikcích lišit.

ZPRÁVA PŘEDSTAVENSTVA

Za rok končící 31. prosince 2023

Prohlášení o odpovědnosti představenstva s ohledem na zprávu představenstva a auditovanou účetní závěrku (pokračování)

Představenstvo odpovídá za vedení řádného účetnictví, které s přiměřenou přesností vypovídá o aktivech, závazcích, finanční pozici a hospodářském výsledku Společnosti a které umožňuje sestavení účetní závěrky Společnosti v souladu s ustanoveními zákona o obchodních společnostech z roku 2014 a s požadavky nařízení Evropské unie (Úvěrové instituce: Účetní závěrky) z roku 2015. Představenstvo je povinno uplatňovat takové vnitřní kontroly, které považuje za nezbytné pro umožnění přípravy účetní závěrky bez významných nesprávností, ať už v důsledku podvodu nebo pochybení, a nese obecnou odpovědnost za přijetí všech přiměřených opatření k zajištění toho, aby jeho dceřiné společnosti vedly takové záznamy. Díky tomu může Společnost zajistit, že je účetní závěrka Společnosti v souladu s ustanoveními zákona o obchodních společnostech z roku 2014 a s požadavky nařízení Evropské unie (Úvěrové instituce: Účetní závěrky) z roku 2015.

Do odpovědnosti představenstva patří i ochrana majetku Společnosti, a tedy i provádění přiměřených opatření k prevenci a zjišťování podvodného jednání a jiných nesrovnalostí. Představenstvo dále odpovídá za vypracování Zprávy představenstva, která je v souladu s požadavky zákona o obchodních společnostech z roku 2014.

Jménem představenstva:

27. března 2024

Susan Dean
Předseda

Peter McCarthy
Výkonný ředitel (dočasný
ředitel)

John Gollan
Předseda kontrolní komise

Fiona Mahon
Tajemník společnosti

NEFINANČNÍ VÝKAZ

1. Úvod

Jako důležité dceřiné společnosti nejvyšší mateřské skupiny Citigroup Inc („Citi“) podléhají Citibank Europe Plc. (dále jen „Společnost“ nebo „CEP“) a CEP a její dceřiné společnosti strategii, zásadám a cílům Citi v oblasti životního prostředí, sociálních věcí a správy a řízení („ESG“). Přístup Citi k environmentálním a sociálním otázkám, včetně přístupu k lidským právům a finanční kriminalitě, je popsán v její zprávě o životním prostředí, sociálních otázkách a správě, zprávě Citi o klimatu a rámci environmentální a sociální politiky, které jsou k dispozici na internetových stránkách Citi na www.citigroup.com/citi/about/esg/.

Skupina sestavuje své místní environmentální a sociální procesy a provádí zveřejňování souvisejících informací ve shodě se Citi na základě platných předpisů a směrnic týkajících se udržitelného financování, včetně Příručky ECB o rizicích souvisejících s klimatem a životním prostředím, plánu EBA pro udržitelné financování, směrnice o uvádění nefinančních informací a taxonomie EU, nařízení o kapitálových požadavcích, změn směrnice MiFID II o udržitelnosti a nařízení o zveřejňování informací o udržitelném financování.

Cílem tohoto výkazu je splnit požadavky vztahující se na Skupinu ohledně zveřejňování informací o nefinančních záležitostech. Záležitosti v oblasti ESG a implementace regulačních požadavků a požadavků dohledu souvisejících s ESG jsou pro Skupinu klíčovou oblastí, na kterou se zaměřuje. Skupina očekává, že v budoucnu bude nadále rozšiřovat zveřejňování informací v oblasti ESG, aby reagovala na vyvíjející se očekávání regulačních orgánů a potřeby zúčastněných stran. Dostupnost a kvalita klimatických údajů a metrik a obecnějších údajů a metrik z hlediska ESG stále představuje problém, pokud jde o uvádění nefinančních informací. Společnost Citi nadále přispívá ke zdokonalování metodiky a vývoji nástrojů pro hodnocení klimatických rizik a klimatických dat, včetně kvantifikace emisí skleníkových plynů (GHG); tyto možnosti se budou nadále vyvíjet s tím, jak se budou zlepšovat podkladová data.

Nefinanční výkazy upravuje směrnice 2014/95/EU (směrnice o uvádění nefinančních informací, „NFRD“), kterou se mění směrnice 2013/34/EU. NFRD požaduje, aby společnosti zveřejnily svůj pohled na to, jak změna klimatu ovlivňuje jejich obchodní model a strategii a jak jejich činnost může naopak ovlivnit klima, a dále aby sdělovaly informace o zapojení představenstva a vedení a jejich odpovědnost ve vztahu ke změně klimatu a informace o tom, jak tyto společnosti identifikují rizika související s klimatem a jak je řídí. Nefinanční výkaz Skupiny zveřejňuje informace o environmentálních, sociálních a zaměstnaneckých záležitostech, rozmanitosti a boji proti úplatkářství a korupci. Informace týkající se klimatu jsou zahrnuty do kategorie environmentálních otázek. Výkaz poskytuje kvalitativní a kvantitativní informace, které umožňují pochopit vývoj, výkonnost, postavení a dopad Skupiny v souvislosti s těmito činnostmi.

2. Strategie udržitelnosti

Strategie ESG a obchodní model

Společnosti Citi a CEP postupně rozvíjejí své poznatky o otázkách udržitelnosti, včetně změny klimatu, a uznávají důležitou roli finančního sektoru při řešení krize tím, že podporují přechod na udržitelné a nízkouhlíkové hospodářství.

Citi prokazatelně dosahuje pokroku v oblasti ESG a řídí se zásadami udržitelného podnikání a bankovníctví, včetně zásad Finanční iniciativy pro odpovědné bankovníctví v rámci Programu OSN pro životní prostředí a Obecných zásad OSN v oblasti podnikání a lidských práv. Jako součást Citi se společnost CEP řídí celopodnikovou strategií, cíli a rámcem řízení rizik Skupiny.

Pro společnost CEP zahrnuje udržitelnost začlenění příslušných závazků a priorit ESG do její obchodní strategie v souladu se zásadami Citi. CEP přispívá k závazku Citi dosáhnout do roku 2050 nulových čistých emisí spojených s finanční činností, a do roku 2030 pak nulových čistých emisí v rámci našich provozů, a také přispívá k cíli Citi dosáhnout do roku 2030 objemu 1 bilionu USD v oblasti udržitelného financování. Jejím cílem je dále urychlit přechod k udržitelnému nízkouhlíkovému hospodářství, které by vyvážilo environmentální, sociální a ekonomické potřeby společnosti.

NEFINANČNÍ VÝKAZ

2. Strategie udržitelnosti (pokračování)

Očekává se, že udržitelná transformace napříč odvětvími povede k novým výzvám a příležitostem pro CEP i její klienty. Environmentální a sociální otázky úzce souvisejí s ekonomickou stabilitou a mají dopad na CEP, její klienty i širší okruh zúčastněných stran. CEP proto začleňuje otázky ESG do své firemní kultury prostřednictvím implementace strategie ESG. V této souvislosti společnost CEP pravidelně zkoumá své podnikatelské prostředí z hlediska rizik ESG a sleduje dopad těchto rizik v krátkodobém, střednědobém i dlouhodobém horizontu, aby mohla přijímat informovaná strategická a obchodní rozhodnutí.

V Citi jsou priority ESG určovány v souladu s podnikovými prioritami. Jsme přesvědčeni, že efektivní řízení našich priorit ESG pomáhá zlepšit odolnost podnikání, zmírňovat rizika a vytvářet hodnoty. Totéž platí pro naše klienty, s nimiž spolupracujeme na podpoře a financování jejich klíčových cílů v oblasti ESG.

S ohledem na tento přístup CEP v průběhu roku 2023 vylepšila svou strategii v oblasti ESG a nově definovala tři strategické pilíře v souladu se závazky, aspekty a prioritami Citi v oblasti ESG:

- Očekávání klientů a produkty: Podporovat naše klienty při financování jejich cílů v oblasti ESG a využívat nové obchodní příležitosti vyplývající z transformace udržitelnosti.
- Zásady a předpisy: Zajistit soulad s regulačními požadavky a očekáváními orgánů dohledu, včetně začlenění rizik ESG do našich postupů řízení rizik, vývoje politik a zapojení zúčastněných stran, jakož i optimalizace zveřejňování našich informací o ESG v souladu s požadavky na podávání zpráv o udržitelnosti.
- Udržitelný provoz: Snížit dopad našich činností v souladu s cíli Citi v oblasti dopadu provozu na životní prostředí a posílit kulturu udržitelného rozvoje v celé naší organizaci.

Další informace o obchodním modelu společnosti CEP jsou uvedeny v oddíle Hlavní předměty činnosti ve zprávě představenstva.

Řízení a správa ESG

Role a odpovědnosti za řízení rizik ESG se zaměřením na klimatická a environmentální rizika jsou přiděleny v rámci organizační struktury společnosti CEP, včetně představenstva a jeho výborů, řídicích výborů a tří linií obrany. Kromě rolí a odpovědností na úrovni právnických osob spolupracuje společnost CEP také s různými odborníky a týmy napříč Citi, aby podpořila komplexní implementaci řízení a správy v oblasti ESG. S cílem splnit regulační požadavky, požadavky klientů a dalších zúčastněných stran, jakož i zmírnit a řídit rizika související s ESG, společnost CEP pokračuje v integraci aspektů environmentálních a sociálních rizik do svých příslušných produktů a operací dle potřeby. Aby společnost CEP dosáhla pokroku v oblasti ESG a přispěla k závazkům Citi a zároveň vhodně zmírnila a řídila identifikovaná rizika v oblasti ESG a jejich dopad, snaží se sledovat klíčové ukazatele výkonnosti (KPI) podle jednotlivých kategorií rizik ESG: životní prostředí, sociální oblast a řízení a správa. To usnadní efektivní sledování a pokrok společnosti CEP při dosahování cílů ESG a uskutečňování přijatých závazků.

Společnost CEP uznává důležitou úlohu zásad a postupů odměňování při stimulaci chování v souladu s přístupem k rizikům souvisejícím s klimatem a životním prostředím a pracuje na zohledňování rizik souvisejících s klimatem ve svých postupech odměňování. Známe význam rozmanitosti, a to i na úrovni představenstva. Na konci roku 2023 bylo v představenstvu 5 z 10 členů na pozici nezávislých nevýkonných členů (2022: 5 z 8 členů) a poměr členek představenstva činil 30 % (2022: 50 %).

Představenstvo

Představenstvo je kolektivně odpovědné za dlouhodobě udržitelný úspěch společnosti CEP a v konečném důsledku odpovídá za dohled nad prováděním programu ESG ve společnosti CEP, včetně přezkumu a schvalování souvisejících ukazatelů ESG podle doporučení výkonného výboru společnosti CEP. CEP každoročně sleduje kolektivní vhodnost představenstva v oblasti témat souvisejících s klimatem.

NEFINANČNÍ VÝKAZ

2. Strategie udržitelnosti (pokračování)

Výkonný výbor

Výkonný výbor společnosti CEP je odpovědný za zajištění toho, aby společnost CEP odpovídajícím způsobem začlenila aspekty, příležitosti a rizika ESG do celkové obchodní strategie a rámce řízení rizik, za sledování souvisejících ukazatelů, včetně těch, které jsou stanoveny ve strategickém plánu, a za podávání souvisejících zpráv představenstvu podle potřeby.

Komise pro řízení rizik

Mezi klíčové povinnosti výboru patří projednávání rizikových otázek včetně posuzování rizikových složek záležitostí v oblasti ochrany životního prostředí, sociální ochrany a správy a řízení (ESG).

Řídící skupina ESG

Účelem řídicí skupiny ESG je působit jako fórum napříč jednotlivými funkcemi CEP pro pokrok v integraci rizik v oblasti ESG, zajišťovat podporu a řešit výzvy.

Vedle řízení ESG na úrovni právnické osoby rozdělila společnost CEP role a odpovědnosti v oblasti ESG, aby zajistila účinné řízení rizik ESG zaměřené na klimatická a environmentální rizika v rámci tří linií obrany, včetně první linie obrany (odpovědnost za řízení rizik souvisejících s klimatem a životním prostředím, udržitelné produkty a služby, zdroje a školení), řízení rizik, nezávislého řízení rizik v oblasti dodržování předpisů a interního auditu.

Posouzení významnosti

V souladu s pravidly Citi se na základě identifikovaných témat ESG, která v této zprávě označujeme jako „významné otázky ESG“, určuje, o kterých otázkách podáváme zprávy a které otázky je třeba předložit představenstvu.

Citi si je vědoma, že posouzení významnosti obecně vyžaduje důkladné zvážení nejen platných standardů významnosti, ale také našeho účelu při posuzování významnosti a při komunikaci se zúčastněnými stranami. Veřejné informace Citi týkající se oblasti ESG zahrnují řadu témat, která jsou relevantní pro podnikání Skupiny a která zajímají investory a širší okruh zúčastněných stran.

Skupina uplatňuje při posuzování významnosti dvojí přístup v souladu s Pokyny k uvádění nefinančních informací, které zveřejnila Evropská komise. Skupina se řídí čtyřstupňovým přístupem k posuzování významnosti, který umožňuje organizaci určit významná témata a informovat o nich:

- Stupeň 1: Pochopení kontextu organizace
- Stupeň 2: Identifikace skutečných a potenciálních dopadů
- Stupeň 3: Posouzení významnosti dopadů
- Stupeň 4: Stanovení priorit pro vykazování nejvýznamnějších dopadů

První tři stupně se týkají průběžné identifikace a hodnocení dopadů ze strany organizace. Čtvrtý stupeň určuje významná témata prostřednictvím organizačního stanovení priorit pro vykazování nejvýznamnějších dopadů.

ITIBANK EUROPE PLC

NEFINANČNÍ VÝKAZ

2. Strategie udržitelnosti (pokračování)

V následující tabulce jsou uvedeny klíčové významné otázky Skupiny v oblasti ESG, které jsou součástí zprávy:

Faktory ESG	Podstatné aspekty ESG	Referenční kapitola
Životní prostředí	Emise skleníkových plynů a změna klimatu	3. Environmentální otázky – změna klimatu
	Dopad provozu na životní prostředí	3. Environmentální otázky – změna klimatu
Sociální oblast	Atraktivní zaměstnavatel	4. Klienti, zaměstnanci a společnost
	Sociální angažovanost	4. Klienti, zaměstnanci a společnost
	Lidská práva	4. Klienti, zaměstnanci a společnost
	Inovace a digitalizace	4. Klienti, zaměstnanci a společnost
Řízení a správa	Boj proti korupci, úplatkářství a finanční kriminalitě, podnikatelská etika	5. Vedení a správa
	Bezpečnost dat/bezpečnost finančních produktů	5. Vedení a správa

NEFINANČNÍ VÝKAZ

2. Strategie udržitelnosti (pokračování)

Dialog se zúčastněnými stranami

Skupina se zavázala plnit své zákonné povinnosti a dobrovolné závazky v oblasti udržitelnosti a prosazování lidských práv a práv zaměstnanců. Skupina aktivně spolupracuje s příslušnými regulačními orgány, klienty a pracovníky, aby poznala klíčové problémové oblasti a příležitosti ke zlepšení.

Představenstvo společnosti CEP zvažuje a projednává širokou škálu informací, které jí pomáhají pochopit dopad na činnost společnosti CEP a zájmy a názory klíčových zúčastněných stran.

<i>Skupina zúčastněných stran</i>	<i>Angažovanost</i>
<p>Klienti a zákazníci</p> <p>Mezi klienty Společnosti patří podniky, finanční instituce a subjekty veřejného sektoru.</p>	<p>Podniky v rámci společnosti CEP fungují jako koordinovaná organizace zaměřená na prodej a řízení vztahů s klienty.</p> <p>Společnost CEP provádí průzkum pod názvem Hlas klienta, který přináší podrobné poznatky týkající se potřeb a očekávání firemních klientů, spolu s pravidelným srovnáváním výkonnosti a služeb, přičemž v případě potřeby využívá externí zprávy a analýzy.</p>
<p>Zaměstnanci</p>	<p>Zaměstnanci jsou vybízeni k tomu, aby své návrhy a názory sdělovali společnosti CEP prostřednictvím různých kanálů, včetně průzkumu Hlas zaměstnance, jehož výsledky jsou každoročně předkládány představenstvu personálním oddělením.</p> <p>Představenstvo si vyžádalo aktualizace důležitých opatření, která byla označena jako oblasti, na něž je třeba se zaměřit.</p>
<p>Dodavatelé</p>	<p>Společnost CEP má dobře zavedený rámec pro spolupráci se svými klíčovými dodavateli, průběžné řízení vztahů s nimi a kontroly týkající se rizik a zaměřuje se na odpovědné obchodní postupy.</p>
<p>Komunity</p>	<p>Prostřednictvím svých týmů pro vztahy s veřejností a v rámci svých komunitních investic a poslání podporovat komunity, v nichž působí, CEP pravidelně komunikuje s charitativními a nevládními organizacemi. CEP úzce spolupracuje s partnery komunity ve většině zemí, kde má pobočky.</p>
<p>Vláda a regulační orgány</p>	<p>Společnost CEP udržuje otevřenou a pravidelnou spolupráci s regulačními orgány, aby zajistila jasnost a transparentnost své strategie a plánu, klíčových rizik a příležitostí a pokroku v probíhajících iniciativách.</p> <p>Primárně CEP v oblasti regulace jedná se společným týmem dohledu, tj. Centrální bankou Irska a Evropskou centrální bankou. Regulační požadavky se uplatňují jak na úrovni představenstva, tak na úrovni výkonného managementu, aby se zajistilo důsledné plnění a pochopení těchto požadavků a očekávání.</p>
<p>Tvůrci politik</p>	<p>CEP spolupracuje s tvůrci politik jak přímo, tak v rámci odvětví jakožto člen řady obchodních asociací v oblasti finančních služeb. Tuto činnost zajišťuje především tým Citi pro vládní záležitosti v zemích, kde působí pobočky CEP.</p>
<p>Investoři – Bank Handlowy</p>	<p>Skupina investorů Bank Handlowy se skládá ze strategického majoritního akcionáře (Citibank Europe Plc, která drží 75 % akcií), institucionálních investorů (včetně penzijních fondů) a individuálních investorů, ratingových agentur a analytiků kapitálového trhu. Společnost BHW komunikuje s investory prostřednictvím svého oddělení pro vztahy s investory, například v rámci</p>

NEFINANČNÍ VÝKAZ

2. Strategie udržitelnosti (pokračování)

Rizika ESG a řízení rizik

Rizika ESG zahrnují environmentální a sociální rizika a rizika v oblasti správy, která lze definovat jako negativní materializaci faktorů ESG prostřednictvím jejich protistran nebo investovaných aktiv.

Environmentální rizika se dělí na rizika související s klimatem a ostatní environmentální rizika vyplývající ze změny klimatu a zhoršování životního prostředí. Sociální rizika souvisejí s lidskými právy, blahobytem a zdravím lidí a komunit a zahrnují faktory, jako je rozmanitost, rovnost, inkluzivita, pracovní vztahy či zdravá a bezpečnost na pracovišti. Rizika v oblasti správy a řízení se týkají postupů správy a řízení, včetně podnikatelské etiky, boje proti korupci a úplatkářství, transparentnosti a důvěry, bezpečnosti údajů, daňové poctivosti, práv akcionářů, odměňování členů představenstva a zveřejňování informací.

Skupina usiluje o širší integraci klimatických rizik do podnikání a vyvinula rámec pro řízení rizik souvisejících s klimatem a životním prostředím (CRMF), který poskytuje konzistentní přístup k řízení klimatických rizik v rámci celé banky. Skupina se zavázala udržovat důsledné a konzistentní postupy řízení klimatických rizik. Kromě rámce CRMF se na všechny subjekty Citi po celém světě vztahuje politika řízení environmentálních a sociálních rizik (ESRM), která poskytuje rámec pro identifikaci, hodnocení a řízení potenciálních rizik pro Citi ze strany Skupiny, včetně úvěrového rizika a rizika ztráty dobré pověsti, spojených s environmentálními a sociálními riziky vyplývajícími z činnosti našich klientů.

Řízení rizik souvisejících s klimatem a životním prostředím

Změna klimatu představuje pro Skupinu a její klienty a zákazníky krátkodobá, střednědobá i dlouhodobá rizika, přičemž se očekává, že se tato rizika budou v průběhu času zvyšovat. Riziko související s klimatem a životním prostředím označuje riziko ztráty vyplývající buď z fyzického rizika a/nebo z rizika přechodu. Fyzická rizika vznikají v důsledku zvýšení závažnosti a četnosti buď akutních fyzických rizik, která souvisejí s extrémními povětrnostními jevy, nebo chronických fyzikálních jevů, které jsou důsledkem dlouhodobějších změn způsobených změnou klimatu (např. změn průměrných srážek, které mohou být příčinou dlouhodobých změn v oblasti zemědělství a dostupnosti vody). Rizika přechodu vyplývají z opatření (nebo jejich nedostatku) pro přechod na nízkouhlíkové a ekologicky udržitelnější hospodářství, jako jsou změny předpisů, technologický vývoj, očekávání zúčastněných stran a právní důsledky. Rámec řízení rizik Skupiny souvisejících s klimatem a životním prostředím (dále jen „Rámec“) byl schválen představenstvem společnosti CEP. Podrobně popisuje řízení, zásady a požadavky na začlenění rizik souvisejících s klimatem a životním prostředím do běžných činností řízení rizik v rámci celého životního cyklu řízení rizik (identifikace rizik, měření rizik, monitorování rizik, regulace rizik a podávání zpráv o rizicích) a prostřednictvím podnikových programů řízení rizik (Risk Enterprise). Tento Rámec byl formulován ve spojení s Rámcem řízení rizik Citi v oblasti klimatu, který se vztahuje na Citi a všechny její podniky, funkce, zeměpisné oblasti a právní subjekty, které jsou vystaveny riziku. Skupina považuje riziko související s klimatem a životním prostředím za průřezové riziko, které se může projevit prostřednictvím stávajících rizik v rámci taxonomie rizik CEP nebo je zesílit. Přenosové kanály jsou příčinné řetězce, které vysvětlují, jak se mohou rizikové faktory z hlediska klimatu a životního prostředí přímo nebo nepřímo projevit jako zdroje finančního či nefinančního rizika pro společnost CEP. Rizika související s klimatem a životním prostředím jsou integrována do běžných činností řízení rizik v rámci celého životního cyklu řízení rizik (identifikace rizik, měření rizik, monitorování rizik, regulace rizik a podávání zpráv o rizicích) a prostřednictvím podnikových programů řízení rizik (Risk Enterprise).

Aby bylo možné posoudit, jak mohou environmentální a zejména klimatické rizikové faktory ovlivnit úvěrový profil dlužníků Skupiny, hodnotí Skupina související rizika přechodu a fyzická rizika. Na základě klasifikace odvětví a klasifikace podle zemí založené na datech a interních odborných poznatcích Citi vyhodnotila vystavení různých odvětví klimatickým rizikům a vytvořila mapu rizik. Tato mapa umožňuje Skupině efektivně prověřovat své úvěrové portfolio a identifikovat oblasti portfolio, které jsou nejvíce vystaveny riziku přechodu a fyzickým rizikům, a podle toho se zaměřit na další posuzování a řízení těchto rizik.

V případě fyzických rizik je mapa založena na míře, v jaké jsou odvětví a pododvětví vystavena dopadům extrémních povětrnostních jevů nebo změnám počasí. V případě rizika přechodu vychází mapa z toho, do jaké míry jsou odvětví, pododvětví a země vystaveny politickým, technologickým a/nebo tržním změnám v krátkodobém až střednědobém horizontu.

NEFINANČNÍ VÝKAZ

2. Strategie udržitelnosti (pokračování)

Rizika ESG a řízení rizik (pokračování)

Skupina v souladu se Citi řídí a zmírňuje úvěrová rizika a rizika poškození pověsti spojená se změnami klimatu a životního prostředí, a to prostřednictvím řady interních iniciativ, včetně rámce a politiky Citi pro řízení environmentálních a sociálních rizik (ESRM).

Politika Citi ESRM určuje náš přístup ke spolupráci s klienty a pomáhá nám zodpovědně zmírňovat environmentální a sociální rizika při financování v rámci segmentu bankovníctví, trhů a služeb. Tato politika byla vytvořena v roce 2003, zahrnuje širokou škálu finančních produktů a sektorů, a slouží jako vodítko při posuzování dopadů na klienty a souvisejících rizik týkajících se kvality ovzduší, kvality vody, změny klimatu, biologické rozmanitosti, místních komunit, práce, lidských práv a dalších environmentálních a sociálních otázek. Vývoj a provádění této politiky má na starosti specializovaný kontrolní tým v rámci nezávislého řízení rizik. V rámci politiky ESRM Citi prověřuje environmentální a sociální rizika u transakcí souvisejících s projekty a u klientů, na které se vztahují specifické požadavky ESRM v daném segmentu. Kromě toho politika zahrnuje oblasti zvýšené opatrnosti, které identifikují příznaky zvýšených rizikových faktorů, jež je třeba předat k přezkoumání týmu ESRM bez ohledu na finanční produkt či sektor.

Politika zahrnuje určité požadavky specifické pro dané odvětví; například v odvětví těžby uhlí nebude Citi poskytovat financování projektů nových uhelných dolů nebo významného rozšíření stávajících dolů. Citi si stanovila cíl do roku 2030 postupně ukončit poradenské služby při fúzích a akvizicích, transakce na kapitálových trzích a úvěrovou angažovanost vůči společnostem, které mají více než 25 % příjmů z těžby energetického uhlí. Závazky Citi týkající se výroby elektřiny z uhlí byly v průběhu času rovněž aktualizovány v souvislosti s nárůstem úvěrového rizika a rizika poškození pověsti spojeného s uhlím; například se Citi zavázala neposkytovat žádné financování projektů nových uhelných elektráren nebo rozšíření stávajících elektráren po celém světě a zavedla soubor rostoucích očekávání týkajících se našich klientů, kteří vyrábějí elektřinu z uhlí. Politika je pravidelně revidována v reakci na nově vznikající rizika. Například v roce 2022 byl aktualizován přístup politiky k zemědělskému odvětví tak, aby zahrnoval nové požadavky na produkci sóji a hovězího masa v citlivých ekoregionech. Shrnutí aktuálního rámce politiky Citi v oblasti environmentálních a sociálních rizik lze nalézt na internetových stránkách Citi.

V návaznosti na zveřejnění pokynů EBA k poskytování a sledování úvěrů v květnu 2020 Skupina vypracovala postup posuzování úvěrů na základě klimatických a environmentálních faktorů, který do procesu rozhodování o úvěrech zahrnuje kvalitativní posouzení expozice dlužníka vůči rizikům v oblasti ESG. Citi vyvinula kvantitativní nástroj nazvaný Climate Risk Assessment & Scorecard (CRAS), který jí pomáhá lépe poznat profily rizik spojených s klimatem a životním prostředím jednotlivých firemních klientů, s cílem postupně začlenit tento nástroj do procesu upisování v letech 2023 a 2024. Nástroj CRAS byl navržen tak, aby pomohl identifikovat významná rizika související s klimatem a životním prostředím, kterým klienti Citi čelí, a plány řízení pro přizpůsobení se těmto rizikům a jejich zmírnění, a to s využitím kvantitativních i kvalitativních vstupů. Nástroj hodnotí zranitelnost klientů vůči rizikům souvisejícím s klimatem a životním prostředím, proveditelnost jejich plánů přechodu na nízkouhlíkové prostředí a kvalitu jejich řízení, správy a zveřejňování informací. Skupina provedla v roce 2023 vylepšení tohoto nástroje, jejichž zavedení je plánováno na 1. čtvrtletí roku 2024.

Identifikace rizik

Identifikace rizik souvisejících s klimatem a životním prostředím je založena na souboru standardních faktorů klimatických a environmentálních rizik, které jsou spojeny s taxonomií rizik Skupiny, jejich přenosovými kanály a významností dopadu rizika posuzovaného v různých časových horizontech. CEP zohledňuje vývoj Citi v oblasti identifikace a hodnocení klimatických rizik a dále rozšiřuje svůj záběr o další environmentální rizika v souladu s regulačními požadavky. V současné taxonomii rizik CEP jsou proto z průřezového hlediska (s dopadem na stávající finanční a nefinanční rizika) zohledněna následující rizika:

- Rizika spojená s klimatem
- Další environmentální rizika

NEFINANČNÍ VÝKAZ

2. Strategie udržitelnosti (pokračování)

Rizika ESG a řízení rizik (pokračování)

Společnost CEP zavedla ve druhém čtvrtletí roku 2023 proces horizontálního skenování s cílem sledovat regulační a vnější podnikatelské prostředí a posoudit dopady na obchodní strategii a řízení rizik. Výstupy se využívají k provádění navazujících procesů, jako jsou prohlášení o významných rizicích, návrh scénářů a zátěžové testování. Výsledek procesu je podkladem pro posouzení významnosti a naopak.

Měření rizik a posouzení významnosti

Skupina každoročně provádí posouzení významnosti rizik ve všech rizikových pásmech, které pak slouží jako podklad pro každoroční proces identifikace a hodnocení rizik. Hodnocení je založeno na kvalitativní a kvantitativní metodice.

Metodika posuzování významnosti rizik se řídí následujícími kroky:

1. Identifikace rizikových faktorů a přenosových kanálů relevantních pro současný obchodní model Skupiny a v souladu s kategoriemi rizik definovanými v taxonomii rizik společnosti CEP.
2. Mapování potenciálních faktorů a přenosových kanálů v oblasti klimatu a životního prostředí s ohledem na stávající finanční a nefinanční rizika Skupiny na základě odborného úsudku.
3. Analýza rizik v oblasti klimatu a životního prostředí a jejich potenciálního dopadu na kategorie rizik prostřednictvím definovaných přenosových kanálů, včetně kvantitativního hodnocení koncentrace klimatických rizik na základě interních expozic a nástrojů vyvinutých společností Citi (včetně sektorové mapy klimatických rizik a výsledků z nástroje CRAS), doplněná kvalitativní analýzou; hodnocení ostatních environmentálních rizik v současné době závisí na kvalitativní analýze a odborném posouzení.
4. Posouzení významnosti dopadu rizik napříč kategoriemi rizik kombinací kvantitativních prahových hodnot koncentrace a kvalitativního posouzení v různých časových horizontech, v souladu s definicí významnosti rizik společnosti CEP.

Posouzení významnosti je založeno na výsledcích kvalitativních a kvantitativních ukazatelů, které se použijí v případě konkrétního druhu rizika. Výsledky hodnocení slouží jako podklad pro vypracování strategického plánu CEP, prohlášení o ochotě společnosti CEP podstupovat rizika a interního procesu hodnocení kapitálové přiměřenosti (ICAAP) / interního procesu hodnocení přiměřenosti likvidity (ILAAP).

Vykazování rizik

Skupina zavedla čtvrtletní přehled pro vykazování klíčových rizikových ukazatelů.

Rámcem ochoty Skupiny podstupovat rizika uvádí výkazy a metriky odpovídající klíčovým významným rizikům, které bance pomáhají sledovat dodržování stanovené míry ochoty podstupovat rizika. Rizika související s klimatem a životním prostředím byla začleněna do prohlášení o ochotě Skupiny podstupovat rizika, které odráží posouzení významnosti rizik souvisejících s klimatem a životním prostředím. Skupina začlenila riziko související s klimatem a životním prostředím do kvalitativního prohlášení o ochotě riskovat a přidala ukazatel odrážející expozici Skupiny vůči klimatickému riziku. Tento ukazatel představuje poměr expozice vůči „významným“ a „středně významným“ odvětvím ohroženým klimatickými změnami jako % celkové expozice Skupiny vůči úvěrovému riziku. Tato zranitelná odvětví jsou v souladu s mapou rizik Citi. Rámec map rizik byl vyvinut společností Citi s cílem získat nové poznatky o sektorech nebo oblastech podnikání Citi, které jsou nejcitlivější na klimatická rizika. Mapování klimatických rizik rozděluje odvětví do čtyř stupňů zranitelnosti, od „nízkého“ po „vysoký“.

Kromě toho bylo několik stávajících ukazatelů provozního rizika, strategického rizika, rizika poškození pověsti a rizika týkajícího se dodržování předpisů v souladu s výsledky identifikace rizik (Risk ID) propojeno s kanály přenosu klimatických rizik.

NEFINANČNÍ VÝKAZ

2. Strategie udržitelnosti (pokračování)

Rizika ESG a řízení rizik (pokračování)

Analýza scénářů a zátěžové testování

CEP používá analýzu scénářů klimatických rizik, včetně zátěžového testování, k posouzení potenciálního dopadu rizikových faktorů souvisejících s klimatem na rizikový profil společnosti CEP. Očekává se, že změna klimatu bude mít dalekosáhlé a obrovské systémové dopady, které se dotknou státních správ, podniků i domácností ve všech zeměpisných oblastech a odvětvích. Dále se očekává, že související dopady se v ekonomice projeví dvěma hlavními kanály, tj. přechodem a fyzickými riziky, které se vyznačují velkou nejistotou a nelinearitou.

Byl vypracován jediný scénář klimatických rizik, který zdůrazňuje expozici společnosti CEP vůči rychlé změně politiky v oblasti klimatu a přechodu na ekonomiku s nulovou čistou hodnotou. Scénář vychází z globálních klimatických scénářů sítě pro ekologizaci finančního systému (NGFS). V souladu s ostatními typy rizik se provádějí analýzy scénářů, které zachycují specifická zranitelná místa instituce na základě posouzení významnosti rizik souvisejících s klimatem a životním prostředím. CEP má zaveden model zaměřený na klima, který zdůrazňuje dopad přechodu na nízkouhlíkové hospodářství na úvěrové expozice. Kromě toho byly provedeny sektorové úpravy expozic vůči tržnímu riziku, které se zaměřují na klimaticky citlivá odvětví. Výsledek této analýzy scénářů z hlediska klimatických rizik je uváděn v ICAAP CEP a pro účely regulatorního zátěžového testování. Regulatorní zátěžové testování se provádí v souladu s požadavky stanovenými orgány dohledu, aby bylo možné pochopit systémové dopady klimatického rizika na finanční instituce. Vývoj provedený během regulatorního zátěžového testování rozšiřuje interní možnosti zátěžového testování ve společnosti CEP, včetně vypracování ICAAP.

3. Environmentální otázky

Změna klimatu

Řešení klimatických změn je pro Citi a mnoho našich klientů prioritou. Cíl Citi financovat a zajišťovat činnosti, které urychlují přechod na nízkouhlíkové hospodářství, je základním prvkem globálního cíle udržitelného financování ve výši 1 bilionu USD do roku 2030 a závazku dosáhnout do roku 2050 nulových čistých emisí skleníkových plynů (GHG) v rámci financování od Citi.

Společnost CEP si uvědomuje složitost řešení těchto problémů, které vyžadují kombinaci silných vládních politických a regulačních rámců, podnikového vedení, zapojení investorů a individuálních opatření.

Čistá nulová hodnota

V roce 2021 Citi oznámila závazek dosáhnout do roku 2050 nulových čistých emisí skleníkových plynů v souladu s cíli Pařížské dohody a převládajícími vědeckými poznatky v oblasti klimatu. Závazek čisté nulové hodnoty zahrnuje jak financované emise, tak vlastní provoz. Pokud jde o provoz, společnost Citi si klade za cíl dosáhnout do roku 2030 nulových čistých emisí, což navazuje na globální cíle v oblasti dopadu provozu na životní prostředí a na cíl získávat 100 % elektřiny z obnovitelných zdrojů, kterého Citi dosáhla již v roce 2020. Strategie společnosti CEP v oblasti ESG je v souladu s politikami a iniciativami Citi, včetně závazku čisté nulové hodnoty a cílů v oblasti dopadu provozu na životní prostředí uvedených ve zprávě Citi o klimatu.

Udržitelné financování

Citi pokračuje v plnění svého cíle poskytovat financování a zprostředkovat do roku 2030 udržitelné financování v hodnotě 1 bilionu USD. Transakce, které se započítávají do tohoto cíle 1 bilionu USD, splňují environmentální kritéria, jako je obnovitelná energie, energetická účinnost, čisté technologie a udržitelná doprava, případně sociální kritéria, jako je dostupné bydlení, zdravotní péče, ekonomické začlenění a potravinová bezpečnost. Divize podnikového bankovníctví, správy finančních prostředků a obchodních řešení CEP mohou provádět transakce, které jsou zahrnuty do cíle udržitelného financování, včetně úvěrů souvisejících s udržitelností a úvěrů na projekty zaměřené na udržitelnost, a to v souladu s pokyny Citi k dosažení cíle udržitelného financování ve výši 1 bilionu USD.

NEFINANČNÍ VÝKAZ

3. Environmentální otázky (pokračování)

Ukazatele

V souvislosti se společností CEP byly pro sledování uhlíkové náročnosti aktiv subjektu stanoveny následující ukazatele. KPI byly vybrány a vypočteny na základě doporučení Pokynů pro uvádění nefinančních informací a v souladu se strategií CEP v oblasti ESG.

Výše a objem aktiv souvisejících s uhlíkem mezi neobchodními úvěrovými aktivy

Popis	Popis	Jednotka a měření	Úvěrové portfolio Skupina (2023)	Bankovní portfolio Skupina (2023)	Úvěrové portfolio Společnost (2023)	Bankovní portfolio Společnost (2023)	Úvěrové portfolio Společnost (2022)	Bankovní portfolio Společnost (2022)
Objem aktiv souvisejících s uhlíkem v portfoliu neobchodních úvěrů	Expozice vůči odvětvím, která vysoce přispívají ke změně klimatu (kategorie NACE A-I, L), vypočtené z bankovního portfolia (hrubá účetní hodnota úvěrů a pohledávek, dluhových cenných papírů, majetkových cenných papírů), kromě těch, které jsou určeny k obchodování	mil. USD	14 176	14 176	11 823	11 823	12 785	12 785
Aktiva související s uhlíkem v neobchodním portfoliu jako procento aktuální hodnoty portfolia		%	33	23	34	26	29	24

Bankovní portfolio zahrnuje kromě úvěrového portfolia také portfolia dluhových cenných papírů a kapitálových nástrojů. Objem aktiv souvisejících s uhlíkem je relevantní pro úvěrové portfolio v rámci bankovního portfolia a představuje 33 % celkového úvěrového portfolia, resp. 23 % celkového portfolia úvěrů, kapitálových nástrojů a dluhových nástrojů. Tento ukazatel poskytuje informace o objemu portfolia Skupiny pokrytého aktivy souvisejícími s uhlíkem, jak je definováno v nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2020/1818.

Koncentrace expozic vůči sektorům s velkou a střední zranitelností v souvislosti s klimatem k 31. prosinci 2023 byla následující:

Kategorie zranitelnosti	Stav Skupina		Stav Společnost		Stav Společnost	
v mil. USD	2023	%	2023	%	2022	%
Závažné	2 383	4 %	2 223	4 %	2 814	5 %
<i>z toho odvětví energetiky</i>	1 148	2 %	1 105	2 %	1 695	3 %
Střední	10 581	17 %	9 069	15 %	8 691	16 %
<i>z toho odvětví výroby elektrické energie</i>	632	1 %	227	1 %	570	1 %
Ostatní	48 389	79 %	33 804	55 %	42 035	79 %
Celkem	61 353	100	45 096	74 %	53 540	100

Expozice jsou seskupené na základě mapy zranitelnosti vůči klimatickému riziku¹ společnosti Citi, vypočtené pro bankovní portfolio zahrnující hrubou účetní hodnotu úvěrů a pohledávek, dluhových cenných papírů a majetkových cenných papírů jiných než určených k obchodování. Strategie společnosti CEP v oblasti ESG je v souladu s politikami a iniciativami Citi a zároveň splňuje evropské regulační požadavky. 21 % bankovního portfolia Skupiny je označeno jako zranitelné (včetně významných a středních dopadů), z čehož odvětví energetiky představuje 2 % a segment výroby elektrické energie představuje 1 %.

¹ Odvětví se závažným dopadem na základě mapy rizik Citi 2023: Ropa a plyn, Výrobci automobilů a motocyklů, Uhlí a spotřební paliva, Lodní a námořní logistika – offshore. Odvětví se středním dopadem na základě mapy rizik Citi 2023: Chemikálie, Komerční nemovitosti, Rezidenční nemovitosti, Kapitálové zboží, Komunální služby, Elektrické služby a energie ostatní, Plynové a vodní služby, Zemědělské produkty, Letecké společnosti a cestovní kanceláře, Pronajímatelé leteckého provozu, Přechnodné financování leteckého provozu, Financování související s automobily, Nápoje, Stavební výrobky a související zboží, Zajištění, Kovy a těžba s výjimkou uhlí, Potravinářské výrobky, Papír, lesní produkty a obaly, Lodní a námořní logistika s výjimkou offshore, Obchodování s komoditami

NEFINANČNÍ VÝKAZ

3. Environmentální otázky (pokračování)

Ukazatele (pokračování)

Expozice vůči úvěrovému riziku s uvedením zemí/zeměpisných oblastí, které jsou vysoce vystaveny fyzickému riziku:

	Jednotka měření	Skupina 2023	Společnost 2023	Společnost 2022
Expozice u zemí a odvětví, které jsou zranitelné vůči klimatickým rizikům – fyzické riziko	mil. USD	2 498	2 496	2 826
Expozice u zemí a odvětví, které jsou zranitelné vůči klimatickým rizikům – fyzické riziko jako procento celkové hodnoty portfolia	%	4 %	6 %	5 %

Hodnoty ukazují koncentraci expozic a zajištění v zemích a zeměpisných oblastech, které jsou vysoce vystaveny fyzickým rizikům. Skupina využívá specializovaný portál a databázi doporučenou pokyny Evropského orgánu pro bankovníctví, která definuje zeměpisné oblasti vystavené akutním a chronickým událostem souvisejícím se změnou klimatu. Pro zveřejnění informací použila Skupina referenční údaje z mapování fyzických rizik od Thinkhazard.

Podle těchto referenčních údajů je sedm zemí v rámci působnosti Skupiny označeno jako vysoce postižené: Řecko, Itálie, Portugalsko, Španělsko, Francie, Rumunsko a Bulharsko. Expozice vůči fyzickým rizikům byly dále zkoumány v portfoliích protistran podle jejich primárních provozoven v souladu s výše definovanými odvětvími, která ve velké míře přispívají ke změně klimatu (NACE A-I, L). Celkem 4 % bankovního portfolia Skupiny je ovlivněno vysokým faktorem zranitelnosti, pokud jde o fyzické riziko.

Nástroje zajištění jsou důležité při zmírňování klimatických rizik a jsou relevantní pro portfolio jak rezidenčních, tak komerčních nemovitostí Skupiny. Celkový stav úvěrových portfolií zajištěných nemovitostmi v zemích, u nichž byla zjištěna vysoká míra fyzického rizika, lze považovat za nevýznamný.

Dopad provozu na životní prostředí a emise skleníkových plynů

Dopad provozu na životní prostředí

Skupina jako součást Citi pracuje na dosažení cílů v oblasti dopadu provozu na životní prostředí do roku 2025, jejichž cílem je snížit emise skleníkových plynů a spotřebu energie v provozu. Tyto cíle se týkají emisí skleníkových plynů, spotřeby energie, spotřeby vody, snižování množství odpadu a jeho odklonu a navrhování udržitelných budov.

Emise v Citi jsou vypočítávány v souladu se Standardem pro podnikové účetnictví a vykazování skleníkových plynů (Greenhouse Gas Protocol Corporate Accounting and Reporting Standard) (revidované vydání). Hranice inventarizace skleníkových plynů jsou určeny pomocí přístupu provozního řízení a zahrnují emise, za které je Skupina odpovědná v rámci rozsahu 1 (emise z budov, jako je přímá spotřeba plynu, nafty nebo emise z vozového parku Citi), rozsahu 2 (emise z budov v závislosti na místě, jako je elektřina, dálkové parní vytápění) a rozsahu 3, tj. služebních cest (emise z automobilů, letadel a železnic). V důsledku změny společnosti provozující cestovní kancelář se změnil zdroj údajů pro rozsah 3, což ovlivnilo dostupnost údajů pro výpočet emisí. Je však třeba poznamenat, že tato změna není z hlediska celkových vykázaných emisí považována za významnou, neboť v roce 2022 představovala méně než 1 % celkových emisí rozsahu 3.

Tým Citi pro zajištění provozu s nulovými emisemi (Net Zero Operations) průběžně shromažďuje údaje ze svých provozů, přičemž primární podklady získává od dodavatelů a energetických společností. V případech, kdy Citi platí za užívání prostřednictvím poplatků za služby a podíl spotřeby není znám, se spotřeba vypočítá na základě porovnání spotřeby energie na metr čtvereční s naším globálním portfoliem. Skupina vypočítává emise skleníkových plynů v souladu s metodikou Citi. Níže je uveden přehled emisí skleníkových plynů Skupiny v roce 2022. V roce 2023 se Skupina zaměřila na výpočet emisí z vlastního provozu včetně emisí ze služebních cest.

NEFINANČNÍ VÝKAZ

3. Environmentální otázky (pokračování)

Emise skleníkových plynů	Jednotka	2023	2022
Rozsah 1 – přímý	tCO _{2e}	455	598
Rozsah 2 – nepřímý	tCO _{2e}	7 226	7 272
Rozsah 3 – služební cesty	tCO _{2e}	321	2 225
Celkem	tCO _{2e}	8 002	10 095

Z akvizice Bank Handlowy v roce 2023 a s ohledem na přístup provozní kontroly představuje tato akvizice pouze 77 tun CO_{2e} celkových emisí rozsahu 2.

Vzhledem k tomu, že se metodika v souvislosti s emisemi rozsahu 3 stále vyvíjí, zveřejňuje Skupina informace za účetní období 2023 u provozních emisí za všechny lokality (rozsah 1 a 2) i za služební cesty (rozsah 3). V roce 2023 došlo k výraznému snížení počtu nedůležitých letů v důsledku interní politiky omezení cestování, která v některých zemích snižuje až 80 % emisí z letecké dopravy v rozsahu 3.

Skupina se zavázala snížit dopad svého provozu na životní prostředí efektivním využíváním energie a dalších zdrojů, nákupem obnovitelné energie a pronájmem certifikovaných kancelářských budov.

Citi získává 100 % elektřiny z obnovitelných zdrojů prostřednictvím zelených tarifů za elektřinu nakupovanou přímo v pobočkách ve Francii, Německu, Spojeném království, Irsku, Itálii, Lucembursku a Nizozemsku (nákup od pronajímatele). Pokud je elektřina získávána v pronajatých nemovitostech od pronajímatelů, jsou na ekvivalentní spotřebované množství zakoupeny certifikáty EU o záruce původu. Více než 50 % provozoven Skupiny je certifikováno programem Leadership in Energy and Environmental Design (LEED).

Emise ze služebních cest (kategorie 6 v rámci rozsahu 3) zahrnují emise z přepravy zaměstnanců na služební cesty vozidly vlastněnými nebo provozovanými třetími stranami, jako jsou letadla, vlaky a osobní automobily.

Zásady udržitelného stavění

Ať už se jedná o novou výstavbu nebo rekonstrukci stávajících budov, Skupina sdílí zásady Citi, které upřednostňují efektivitu a udržitelnost, s cílem minimalizovat dopad našich zařízení na životní prostředí po celém světě. Vzhledem k tomu, že vlastní provoz Citi se skládá převážně z budov, Citi vypracovala a pilotně zavádí požadavky na nové a nově pronajaté budovy, aby do roku 2030 měly nulové emise uhlíku, čímž podporuje své závazky k nulové čisté hodnotě emisí uhlíku. Tyto požadavky se týkají jak provozních emisí, tak emisí ztělesněného uhlíku, včetně spotřeby energie, dodávek energie, integrace s veřejnými službami a použití materiálů.

Efektivní možnosti cestování

Citi již mnoho let nabádá zaměstnance, aby pokud možno místo fyzického cestování využívali videokonference a webové konference. S nástupem globální pandemie Citi rychle zavedla každodenní používání těchto platform v celé společnosti. Mnoho kanceláří Skupiny se nachází v centrech měst v blízkosti veřejné dopravy, což snižuje potřebu zaměstnanců jezdit do práce autem.

NEFINANČNÍ VÝKAZ

4. Klienti, zaměstnanci a společnost

Atraktivní zaměstnavatel

Charakteristika zaměstnanců podniku

Průměrný počet zaměstnanců Skupiny v průběhu roku byl 16 833 (2022: 12 644). Z toho 16 640 přímých zaměstnanců pracuje na plný úvazek a 193 přímých zaměstnanců na částečný úvazek.. Průměrný počet přímých zaměstnanců Bank Handlowy v roce 2023 činil 2 832 osob.

Rozmanitost a inkluze

Rozmanitost, rovnost a začlenění jsou pro budoucí úspěch a růst společnosti CEP zásadní. Společnost CEP je plně v souladu s celkovou politikou, strategií a programem Citi v oblasti diverzity neboli rozmanitosti. Společnost CEP považuje rozmanitost za jednu ze svých konkurenčních výhod. Na globálním trhu je nezbytné, aby organizace poskytovala svým klientům širokou škálu nápadů a řešení. Různorodí zaměstnanci klientům lépe rozumí a jsou v jejich prospěch kreativnější a inovativnější. Abychom tuto konkurenční výhodu využili, musíme mít pracovní sílu s různými zázemími, životními zkušenostmi, pohledy a nápady a nabídnout zaměstnancům širokou škálu nových zkušeností a dovedností, aby mohli plně rozvinout svůj potenciál.

Společnost CEP se plně zavazuje k zajišťování rovných pracovních příležitostí a k dodržování litery a ducha celé řady zákonů týkajících se spravedlivých pracovních postupů a nediskriminace. Podpora různorodých pracovníků je součástí výběru vedoucích pracovníků, všech procesů vedení a řízení lidí a diskuse o výkonnosti. Společnost CEP bude i nadále zvyšovat rozmanitost pracovních sil prostřednictvím programů a iniciativ určených k přilákání, podpoře a udržení nedostatečně zastoupených skupin. Využíváme rovněž řadu globálních iniciativ v oblasti diverzity, rovnosti a inkluze (DEI), které mají v rámci Citi vysokou prioritu.

Představenstvo společnosti CEP považuje rozmanitost za zásadní přínos pro podnik a zvláštní pozornost věnuje tomu, aby společnost CEP dosáhla vyvážené genderové diverzity na vyšších vedoucích pozicích a ve významných funkcích, a to prostřednictvím volby různorodých kandidátů ve výběrovém řízení a zohledňování diverzity v našich hodnoceních talentů při sestavování plánů kariérního postupu neboli nástupnictví.

Rozmanitost řídicího orgánu

	Strategické klíčové	Popis	Jednotka	2023	2022
Sociální oblast	Rozmanitost	Zastoupení žen v představenstvu společnosti CEP	%	30	50

Rozmanitost řídicích orgánů a zaměstnanců

		Popis	Jednotka	2023	2022
Sociální oblast	Rozmanitost	Zastoupení žen v představenstvu a vedení společnosti CEP	%	33	31
		Zastoupení žen na pozici zástupce viceprezidenta CEP a vyšší	%	40	38

Společnost CEP se zavázala zlepšit své postupy v oblasti rozmanitosti a začleňování prostřednictvím přijímání, povyšování a udržení většího počtu žen a zástupců menšin. Společnost bude i nadále usilovat o dosažení ambiciózního cíle Citi, kterým je mít alespoň 30% zastoupení žen na pozicích úrovně C15+ do roku 2025.

NEFINANČNÍ VÝKAZ

4. Klienti, zaměstnanci a společnost (pokračování)

Odměňování

Odměňování zaměstnanců je pro Citi klíčovým nástrojem pro získávání a udržení těch nejlepších talentů a úspěšné plnění našich firemních cílů. Filozofie odměňování ve společnosti CEP je v souladu s filozofií odměňování Citi. Citi se snaží ve vztahu ke svým zásadám a postupům odměňování uplatňovat v zásadě konzistentní globální filozofii a rámec. Politika odměňování je nediskriminační a genderově neutrální a Citi usiluje o to, aby všechny zásady a postupy odměňování byly nediskriminační za všech okolností. Filozofie odměňování Citi (a tedy i CEP) je úzce spojena s probíhající snahou o zavádění vhodné kultury, mimo jiné prostřednictvím poslání a hodnot Citi a zásad vedení Citi. Poslání, hodnoty a zásady vedení Citi odrážejí obchodní strategii a cíle Citi a jsou součástí programů odměňování a přístupu k hodnocení výkonnosti zaměstnanců Citi.

Environmentální a sociální aspekty a aspekty správy a řízení (ESG) jsou důležitou součástí celopodnikové strategie Citi a jsou integrovány do jejich obchodních a dlouhodobých priorit. Posílení genderové neutrality a inkluze je i nadále klíčovou oblastí, zejména proto, že Citi ji považuje za jeden z hlavních prvků svého přístupu k ESG a je jedním z cílů udržitelného rozvoje, na které upozorňuje zpráva Citi o ESG z roku 2022. Citi se zavázala snižovat rozdíly v odměňování tím, že bude zvyšovat rozmanitost pracovní síly, včetně zvyšování zastoupení žen na všech úrovních, zejména na vyšších a vysoce placených pozicích, jakož i dalších nedostatečně zastoupených demografických skupin.

Byla zavedena odpovědnost vyššího vedení za úsilí o spravedlivé zastoupení, přičemž cíle v oblasti rovnosti žen a mužů a faktory rozmanitosti, rovnosti a inkluze jsou zdokumentovány ve vyvážených hodnotících tabulkách a opatřeních týkajících se výkonnosti. Rozhodnutí o odměňování jsou podložena analýzou z každoročního globálního hodnocení spravedlivého odměňování. Každoroční přehled tržních dat vychází z pracovních pozic v Citi, které jsou rozděleny do kategorií pracovních funkcí a skupin funkcí podle kódů pracovních pozic a kariérních úrovní. Tržní data jsou genderově neutrální a jsou vyhodnocována prostřednictvím vyrovnávání rolí. Závazek Citi k transparentnosti v oblasti spravedlivého odměňování a snižování rozdílů v odměňování posiluje také její přístup k začlenění faktorů ESG do politiky řízení lidských zdrojů. Roční rozpočty na platy a pobídky jsou genderově neutrální a navyšování platů je založeno na stejném procentuálním navyšení podle místa a bez ohledu na pohlaví.

Talent a školení

Strategie řízení talentů Citi pokrývá celý životní cyklus našich zaměstnanců. Je plně v souladu se strategií CEP v oblasti vedení, mobility, řízení výkonnosti, rozmanitosti a angažovanosti a je integrována do procesů řízení lidí, aby se tato strategie stala skutečností. Společnost CEP zaměstnává přibližně 14 000 zaměstnanců ve 22 zemích a snaží se vyhledávat, získávat, rozvíjet a udržet si talenty, aby měla k dispozici ty nejlepší lidi a vedoucí pracovníky, kteří budou hnací silou jejího budoucího obchodního růstu. Společnost CEP si uvědomuje, že úspěch jejího podnikání závisí na zavedení a efektivním řízení rámce talentů.

Citi se zavazuje rozvíjet potenciál všech svých zaměstnanců. Citi každoročně provádí proces, který se zaměřuje na aktualizaci talentových profilů a plánů rozvoje všech zaměstnanců v systému Workday; zaměstnanci rovněž mají pohovory se svým nadřízeným zaměřující se na rozvoj. Právě tyto pohovory pomáhají manažerům pracovat se zaměstnanci a identifikovat požadavky na další rozvoj a školení, které mohou souviset se současnou funkcí zaměstnance nebo s jeho budoucími kariérními ambicemi. Citi je klasifikuje jako příležitosti pro získávání praktických zkušeností, podpory a vzdělávání, nikoli pouze jako formální školení.

Společnost CEP má zaveden povinný program vzdělávání, podložený standardním operačním postupem a procesem, který vlastní a monitoruje oddělení Compliance. Patří sem mimo jiné školení o kodexu chování společnosti, whistleblowingu, boji proti praní špinavých peněz a zneužívání trhu. Získání znalostí etických norem podporuje šíření základních hodnot a zásad uplatňovaných společnostmi Citi a CEP.

Všichni zaměstnanci jsou do společnosti CEP přijímáni prostřednictvím programu Hello Citi, což je celopodnikový doporučený program, který má novým zaměstnancům pomoci zorientovat se v organizaci, navázat kontakty a seznámit se s našimi hodnotami a kulturou. Zaměstnanec tak lépe pochopí Citi, její strukturu, přístupy k řízení a dynamiku životního cyklu zaměstnance. Kromě toho jsou lidem k dispozici další zdroje, kurzy a příležitosti k rozvoji, které podporují jejich rozvoj v příslušných funkcích. Vedoucím pracovníkům je poskytován další soubor školení, aby byli náležitě vyškoleni v oblasti komunikace a vedení zásadních rozhovorů, efektivního delegování povinností, poskytování zpětné vazby a koučování, podpory týmové práce, inkluze a odpovědného řízení rizik.

NEFINANČNÍ VÝKAZ

4. Klienti, zaměstnanci a společnost (pokračování)

Dobré pracovní podmínky

Cílem společnosti Citi je vytvářet pracovní prostředí, které podporuje zdraví a pohodu zaměstnanců, a zapojovat zaměstnance do udržování kultury bezpečnosti, udržitelnosti a spokojenosti.

Společnost CEP je plně v souladu s programem Live Well, jehož cílem je podpořit fyzickou a duševní pohodu zaměstnanců Citi propagací kultury zdraví a dozvědět se více o zdravé výživě a cvičení, prevenci, životě bez tabáku a duševním zdravím a rovnováze.

Sociální angažovanost

V rámci plnění poslání Citi se společnost CEP zavazuje umožnit růst a pokrok v komunitách, kde působí. Ve většině zemí, kde CEP působí, pravidelně komunikuje s charitativními a nevládními organizacemi v rámci svých komunitních investic a poslání podporovat místní komunity.

V roce 2023 Citi oznámila příjemce své Globální inovační výzvy, což je fond, který poskytuje celkem 25 mil. USD 50 komunitním organizacím, které se snaží zlepšit potravinovou bezpečnost i finanční zdraví nízkopříjmových komunit na celém světě. V Evropě byly poskytnuty finanční prostředky ve výši 500 000 USD čtyřem nevládním organizacím na projekty v pěti evropských zemích, přičemž každá z nich obdržela grant ve výši 500 000 USD.

Komunitní záležitosti jsou hluboce zakořeněnou součástí kultury v ústředí společnosti CEP v Irsku. Již více než 24 let spolupracuje Citi Ireland s organizací Junior Achievement, jejímž prostřednictvím pomáhá mladým lidem naplno rozvinout jejich potenciál tím, že jim zajišťuje přístup k podnikání a školení v oblasti zaměstnatelnosti. K dnešnímu dni v Irsku v programech Junior Achievement vyučovalo více než 1 000 dobrovolníků ze společnosti Citi, kteří své zkušenosti předali více než 18 tisícům studentů.

Irská pobočka CEP spolupracuje s organizací Enactus od roku 2017. Enactus je celosvětová organizace, která spolupracuje se studenty vysokých škol na rozvoji sociálního podnikání tím, že se studenty pracují vedoucí pracovníci podniků na projektech zaměřených na řešení komunitních problémů. Programu Citi Pathways to Progress se každoročně účastní týmy z univerzit z celého Irska. Je jim poskytováno školení, mentoring a počáteční financování, aby mohli rozvíjet podnikatelské nápady na řešení sociálních problémů, kterým čelí mladí lidé ve znevýhodněných komunitách.

Kromě toho pobočka CEP Ireland spolupracuje s organizací Business in the Community a podporuje její programy na pomoc školákům ve znevýhodněných oblastech při výuce čtení a matematiky. Dobrovolníci z Citi docházejí do těchto místních škol každý týden po dobu trvání programu a asistují při výuce čtení a matematiky.

V letech 2022 a 2023 CEP udržovala dvouleté partnerství s jediným irským dětským hospicem LauraLynn. Zaměstnanci irské pobočky CEP získali na podporu organizace 250 000 EUR prostřednictvím různých fundraisingových aktivit vedených samotnými zaměstnanci. Toto partnerství skončilo na konci roku 2023. Pro období 2024-2025 byla vybrána nová partnerská charitativní organizace.

Zaměstnanci poboček CEP se každoročně účastní tzv. Global Community Day, což je celosvětová iniciativa Citi, v rámci které zaměstnanci jeden den vykonávají nějakou dobrovolnickou práci pro místní komunitu. V roce 2023 se v irské pobočce CEP k dobrovolným aktivitám přihlásilo více než 600 zaměstnanců. Mezi nejvýznamnější akce patří: posbírání 188 kg odpadu z pláže Burrow Beach a ostrova Bull Island; vybudování smyslové zahrady pro mladé lidi se speciálními potřebami; dárcovství krve; provozování kavárny Tech Café, která pomáhá starším občanům z okolí používat chytré telefony.

Inovace a digitalizace

V rámci transformace Citi se Citi a Skupina snaží modernizovat a zjednodušit organizaci tak, aby bylo možné lépe řídit rizika a zlepšit služby zákazníkům a klientům. Modernizací datové infrastruktury a operací a rozvojem kultury se posiluje bezpečnost a spolehlivost a zlepšují se schopnosti Skupiny v digitálním věku.

NEFINANČNÍ VÝKAZ

4. Klienti, zaměstnanci a společnost (pokračování)

Citi a Skupina sledují přechod na digitální dodávky a architekturu ze strany svých klientů, zprostředkovatelů finančního trhu, centrálních bank a technologického odvětví finančních služeb. Citi investuje napříč celou Společností, například najímá kolegy front office a rozšiřuje produktové možnosti a platformy, aby zlepšila digitální prostředí pro klienty a zvýšila škálovatelnost, a zavádí nové možnosti a partnerství. Citi rovněž usiluje o zvýšení produktivity prostřednictvím různých technologických a digitálních iniciativ, organizačního zjednodušení a strategií v oblasti umístění.

Lidská práva

Společnosti Citi a Skupina podporují ochranu a naplňování lidských práv na celém světě a řídí se základními principy lidských práv, jako jsou například principy Všeobecné deklarace lidských práv OSN, Deklarace Mezinárodní organizace práce (MOP) o základních zásadách a právech při práci a Obecné zásady OSN v oblasti podnikání a lidských práv. Náš závazek dodržovat spravedlivé, etické a odpovědné obchodní postupy ve vztahu k zaměstnancům, klientům, dodavatelům a komunitám po celém světě je obsažen v našich hodnotách a kodexu chování.

Naše obchodní rozhodnutí týkající se lidských práv se řídí zásadami, standardy a postupy náležité péče, které uplatňuje společnost Citi. Další informace o závazku Citi v oblasti lidských práv viz [Prohlášení o lidských právech](#).

[Požadavky Citi na dodavatele](#) podrobně popisují některé povinnosti, které musí dodavatelé při spolupráci se společností Citi splňovat.

[Rámec environmentální a sociální politiky](#) Citi dále stanoví postup Citi při posuzování sociálních rizik spojených s transakcemi a zahrnuje určité základy a oblasti, v nichž je třeba dbát zvýšené opatrnosti.

5. Vedení a správa

Boj proti korupci, úplatkářství a finanční kriminalitě a podnikatelská etika

Jako globální finanční instituce, která nabízí bankovní produkty, cenné papíry a pojištění milionům klientů po celém světě, si Citi uvědomuje svou povinnost připojit se k vládám, mezinárodním organizacím a dalším aktérům finančního sektoru a pomoci zablokovat finanční kanály, které teroristé a osoby zabývající se praním špinavých peněz využívají ke svým nezákonným činnostem. Skupina se hlásí k poslání Citi umožňovat růst a hospodářský pokrok a zároveň dodržovat nejvyšší etické standardy. Skupina žádá své zaměstnance, aby každé rozhodnutí podrobili těmto třem otázkám: zda jsou v zájmu našich klientů, zda vytvářejí ekonomickou hodnotu a zda jsou vždy systémově odpovědná.

Citi zavedla zásady, postupy a interní kontrolní mechanismy pro dodržování zákonů proti úplatkářství a každoročně provádí hodnocení rizika vzniku úplatkářství ve všech globálních obchodních odděleních. Zaměstnanci Citi jsou každoročně školeni v oblasti boje proti úplatkářství a korupci a podle potřeby se také účastní jiných cílených školení a dostávají související informace. Další informace naleznete v Programovém prohlášení Citi o boji proti úplatkářství a korupci, které je aktualizováno nejméně jednou ročně.

Citi zavedla řadu programů a školení na podnikové úrovni pro boj proti finanční kriminalitě v souladu s oddělením Compliance Skupiny i s dalšími obchodními odděleními a funkcemi:

- Globální program sankcí monitoruje a podporuje povědomí o platných sankčních zákonech a předpisech, posuzuje míru rizika, že budou uvaleny sankce, dohlíží na kvalitu procesů regulace sankcí a stanovuje globální zásady/standardy/procesy pro identifikaci, měření, monitorování a řízení rizika vzniku sankcí.
- Globální program AML je navržen tak, aby chránil naše klienty i naši franšizu před rizikem praní špinavých peněz, financování terorismu a jinou finanční kriminalitou.
- Tým Global Financial Crimes Investigations and Intelligence (GFCII) má v rámci oddělení Compliance společnosti Citi jedinečnou pozici; zabývá se finanční kriminalitou a poskytuje globálně konzistentní přístup k prevenci a odhalování rizik.

NEFINANČNÍ VÝKAZ

5. Vedení a správa (pokračování)

Tyto důkladné postupy podporují úsilí Citi a Skupiny o rozvoj úspěšného a respektovaného podniku, který přináší nejlepší možné výsledky pro klienty, zákazníky a komunity a zároveň řídí rizika spojená s finanční kriminalitou.

Cílem Skupiny je zajistit soulad s právními předpisy prostřednictvím důkladných interních kontrolních mechanismů, které přispívají k budování důvěry u klientů, což zase vede ke zvýšení ekonomické hodnoty a k ochraně hodnoty pro akcionáře díky minimalizaci ztrát vzniklých v důsledku případných soudních řízení.

Jako součást Citi splňuje Skupina stanovené požadavky na transparentnost, a to jak na úrovni Evropské unie (EU), tak na úrovni jednotlivých zemí. Citi je signatářem rejstříku transparentnosti EU, který vyžaduje dodržování kodexu chování sestaveného pro tento rejstřík.

Bezpečnost dat/bezpečnost finančních produktů

Zajištění ochrany soukromí a bezpečnosti finančních údajů je zásadní povinností finančního odvětví. S pokračujícím růstem mobilního bankovníctví a cloudových úložišť a s tím, jak se více a více operací Skupiny stává závislými na technologiích a internetu, bude zabezpečení dat stále důležitější.

Ve světě rostoucích kybernetických bezpečnostních hrozeb je nezbytná sofistikovaná technologie a průběžné školení personálu. Skupina vynakládá značné úsilí na ochranu dat před novými a neustále se vyvíjejícími hrozbami a technologiemi v oblasti kybernetické bezpečnosti a narušeními bezpečnosti, která ohrožují osobní údaje klientů.

Program kybernetické a informační bezpečnosti Citi stanoví požadavky, podle kterých Citi, její dceřiné a přidružené společnosti a třetí strany chrání důvěrnost, integritu a dostupnost informací a informačních aktiv. Ochrana informací je zásadní pro plnění závazků Citi vůči klientům, partnerům a zaměstnancům, stejně jako pro dodržování platných zákonů, předpisů a povinností v oblasti kybernetické a informační bezpečnosti a pro plnění požadavků regulačních orgánů a úřadů.

NEFINANČNÍ VÝKAZ

Nařízení EU o taxonomii

Taxonomie EU je klasifikační systém, který převádí klimatické a environmentální cíle Evropské unie na kritéria pro ekologicky udržitelné hospodářské činnosti. V rámci povinnosti zveřejňovat informace podle článku 8 nařízení o taxonomii (nařízení (EU) 2020/852) a aktů v přenesené pravomoci (nařízení (EU) 2021/2178) jsou stanoveny klíčové požadavky na zveřejňování informací; to se má provádět ve dvou fázích.

Taxonomie EU se zavádí postupně. Za rok 2022 byly finanční podniky povinny podávat zprávy pouze o hospodářských činnostech způsobilých pro taxonomii. Hospodářská činnost je považována za způsobilou pro taxonomii, jestliže se jedná o hospodářskou činnost, která je popsána v rámci technických screeningových kritérií taxonomie EU.

Činnost způsobilá pro taxonomii se stává taxonomicky sladěnou, pokud významně přispívá k jednomu nebo více ze šesti cílů taxonomie EU v oblasti životního prostředí (včetně souladu s technickými screeningovými kritérii) a zároveň žádný z těchto cílů významně nepoškozuje a splňuje minimální záruky v oblasti lidských práv a pracovních norem.

Podle článku 9 nařízení EU o taxonomii je šest environmentálních cílů následujících:

- zmírňování změny klimatu;
- přizpůsobování se změně klimatu;
- udržitelné využívání a ochrana vodních a mořských zdrojů;
- přechod na oběhové hospodářství;
- prevence a omezování znečištění;
- ochrana a obnova biologické rozmanitosti a ekosystémů.

Technická screeningová kritéria taxonomie EU, která doplňují nařízení o taxonomii, byla definována v rámci nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2021/2139 („akt v přenesené pravomoci v oblasti klimatu“), nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2022/1214 („doplňující akt v přenesené pravomoci v oblasti klimatu“, kterým se doplňují kritéria pro hospodářské činnosti v odvětvích fosilního plynu a jaderné energie), nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2023/2485, kterým se mění akt v přenesené pravomoci v oblasti klimatu, a nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2023/2486 („akt v přenesené pravomoci v oblasti životního prostředí“). Specifikace obsahu a prezentace informací, které mají podniky zveřejňovat v rámci požadavků na zveřejňování informací v oblasti taxonomie EU podle článku 8 nařízení o taxonomii EU, jsou stanoveny v nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2021/2178, v platném znění („akt v přenesené pravomoci týkající se zveřejňování informací v oblasti taxonomie“). Dne 21. prosince 2023 zveřejnila Evropská komise návrh sdělení Komise o výkladu a provádění některých právních ustanovení aktu v přenesené pravomoci týkajícího se zveřejňování informací v oblasti taxonomie podle článku 8 nařízení EU o taxonomii, pokud jde o vykazování hospodářských činností a aktiv způsobilých pro taxonomii a taxonomicky sladěných. Účelem tohoto sdělení je poskytnout finančním podnikům další výkladové a prováděcí pokyny. Skupina tyto požadavky v maximální možné míře splnila, ačkoli se jedná pouze o návrh sdělení a jeho obsah podléhá konečnému schválení.

Je to poprvé, co Skupina zveřejňuje informace o sladění s taxonomií týkající se prvních dvou environmentálních cílů (zmírňování změny klimatu a přizpůsobování se změně klimatu) a informace o způsobilosti pro taxonomii týkající se zbývajících čtyř environmentálních cílů (udržitelné využívání a ochrana vodních a mořských zdrojů, přechod na oběhové hospodářství, prevence a omezování znečištění a ochrana a obnova biologické rozmanitosti a ekosystémů).

Klíčovým ukazatelem výkonnosti úvěrových institucí pro rozvahové expozice je poměr zelených aktiv (GAR), který ukazuje podíl aktiv úvěrové instituce financovaných a investovaných do taxonomicky sladěných hospodářských činností na celkových zahrnutých aktivech.

NEFINANČNÍ VÝKAZ

Nařízení EU o taxonomii (pokračování)

Definice GAR je založena na následujících složkách:

- a) čítatel, který zahrnuje úvěry a pohledávky, dluhové cenné papíry, majetkové účasti a zpětně získaná zajištění, financování taxonomicky sladěných hospodářských činností na základě KPI obratu a KPI kapitálových výdajů podkladových aktiv;
- b) jmenovatel, který zahrnuje celkové úvěry a pohledávky, celkové dluhové cenné papíry, celkové majetkové účasti a celková zpětně získaná zajištění a všechna ostatní zahrnutá rozvahová aktiva.

Pro stanovení podílu financovaných aktiv způsobilých pro taxonomii a taxonomicky sladěných existují určitá pravidla stanovená v čl. 7 odst. 1-3 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2021/2178, kterými se Skupina řídí:

- Expozice vůči ústředním vládám, centrálním bankám a nadnárodním emitentům jsou z výpočtu čitatele a jmenovatele klíčových ukazatelů výkonnosti finančních podniků vyloučeny.
- Deriváty jsou z čitatele klíčových ukazatelů výkonnosti finančních podniků vyloučeny.
- Expozice vůči podnikům, které nejsou povinny zveřejňovat nefinanční informace podle článku 19a nebo 29a směrnice 2013/34/EU, jsou z čitatele klíčových ukazatelů výkonnosti finančních podniků vyloučeny.

Vedle aktiv spadajících pod definici čl. 7 odst. 1 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2021/2178 bylo z výpočtu GAR vyloučeno i obchodní portfolio. Kromě výše uvedených kategorií mezibankovních úvěrů na požádání jsou z čitatele pro výpočet GAR vyloučeny také hotovost a aktiva související s hotovostí a další kategorie aktiv. Tyto požadavky vedou k vyloučení podstatné části portfolio Skupiny, zejména z důvodu vyloučení expozic vůči podnikům, které nepodléhají NFRD. S postupným zaváděním směrnice CSRD a rozšiřováním její působnosti se očekává, že v budoucnu bude možné o částech tohoto portfolio uvažovat, neboť více společností bude povinno vykazovat nefinanční informace. Z hlediska zveřejňování informací podle taxonomie EU je základem kategorií aktiv bankovní portfolio Skupiny.

Podle nařízení EU o taxonomii musí finanční podniky, na které se vztahuje článek 8 nařízení o taxonomii, při výpočtu vlastních klíčových ukazatelů výkonnosti a v rámci zveřejňovaných informací o taxonomicky způsobilých a sladěných činnostech používat nejnovější dostupné údaje a klíčové ukazatele výkonnosti svých protistran. KPI Skupiny se vypočítávají na základě nejnovějších dostupných informací o jejich protistranách s využitím údajů získaných od externího poskytovatele údajů. Vzhledem ke struktuře portfolio Skupiny i k omezením údajů pochází podnět ke sladění z obecného účelového financování nefinančních podniků. V těchto případech byly pro výpočet GAR použity KPI zveřejněné příslušnými protistranami.

Vzhledem k tomu, že se taxonomie EU zavádí postupně, jsou údaje o sladění hospodářských činností našich protistran s taxonomií stále omezené. Podle článku 5 nařízení Komise v přenesené pravomoci 2023/2486 budou informace o způsobilosti pro taxonomii týkající se čtyř zbývajících environmentálních cílů našich nefinančních protistran vykazovány za rok 2023 a informace o sladění s taxonomií za rok 2024. U finančních protistran bude způsobilost pro taxonomii s ohledem na čtyři zbývajících environmentální cíle vykázána pro roky 2023 a 2024 a sladění s taxonomií až pro rok 2025. Dostupnost údajů je proto pro letošní vykazování podle taxonomie i nadále problematická.

S dalším vývojem taxonomie EU a dostupností údajů o sladění s taxonomií bude Skupina moci vykazovat úplnější informace a hodlá taxonomii ve větší míře využívat v rámci své obchodní strategie, procesů navrhování produktů a spolupráce s klienty.

CITIBANK EUROPE PLC

NEFINANČNÍ VÝKAZ

Zveřejnění informací v souladu s článkem 8 nařízení o taxonomii

0. Souhrn KPI, které mají úvěrové instituce zveřejňovat podle článku 8 nařízení o taxonomii

		Celková ekologicky udržitelná aktiva (obrat) v mil. USD	KPI (obrat) v %	Celková ekologicky udržitelná aktiva (CAPEX) v mil. USD	KPI (CAPEX) v %	% krytí (z celkových aktiv)***	% aktiv vyloučených z čitatele GAR (čl. 7 odst. 2 a 3 a oddíl 1.1.2 přílohy V)	% aktiv vyloučených ze jmenovatele GAR (čl. 7 odst. 1 a oddíl 1.2.4 přílohy V)
Hlavní KPI	Stav poměru zelených aktiv (GAR)	155	0,24	282	0,43	42,02	32,51	57,98

		Celková ekologicky udržitelná aktiva (obrat) v mil. USD	KPI (obrat) v %	Celková ekologicky udržitelná aktiva (CAPEX) v mil. USD	KPI (CAPEX) v %	% krytí (z celkových aktiv)	% aktiv vyloučených z čitatele GAR (čl. 7 odst. 2 a 3 a oddíl 1.1.2 přílohy V)	% aktiv vyloučených ze jmenovatele GAR (čl. 7 odst. 1 a oddíl 1.2.4 přílohy V)
Další KPI	GAR (tok)	21	0,03	94	0,15	37,00	—	—
	Obchodní portfolio*	není uvedeno	není uvedeno	není uvedeno	není uvedeno			
	Finanční záruky	28	0,19	32	0,22			
	Spravovaná aktiva	—	—	—	—			
	Příjmy z poplatků a provizí*	není uvedeno	není uvedeno	není uvedeno	není uvedeno			

*KPI v oblasti obchodního portfolia a poplatků a provizí se použijí až od roku 2026

NEFINANČNÍ VÝKAZ

1a. Aktiva pro výpočet GAR – obrát

mil. USD		2023																	
		Celková [hrubá] účetní hodnota	Zmírňování změny klimatu (CCM)					Přizpůsobování se změně klimatu (CCA)				Vodní a mořské zdroje (WTR), oběhové hospodářství (CE), znečištění (PPC), biologická rozmanitost a ekosystémy (BIO)				CELKEM (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)			
			Z toho pro taxonomicky relevantní odvětví (způsobilé pro taxonomii)					Z toho pro taxonomicky relevantní odvětví (způsobilé pro taxonomii)				Z toho pro taxonomicky relevantní odvětví (způsobilé pro taxonomii)				Z toho pro taxonomicky relevantní odvětví (způsobilé pro taxonomii)			
			Z toho ekologicky udržitelné (taxonomicky sladěné)					Z toho ekologicky udržitelné (taxonomicky sladěné)				Z toho ekologicky udržitelné (taxonomicky sladěné)				Z toho ekologicky udržitelné (taxonomicky sladěné)			
	Z toho použití výnosů	Z toho přechodné	Z toho otevírající i nové možnosti		Z toho použití výnosů	Z toho otevírající i nové možnosti		Z toho použití výnosů	Z toho otevírající i nové možnosti		Z toho použití výnosů	Z toho otevírající i nové možnosti		Z toho použití výnosů	Z toho přechodné	Z toho otevírající i nové možnosti			
GAR – Krvtá aktiva v čitateli i jmenovateli																			
Úvěry a pohledávky, dluhové cenné papíry a kapitálové nástroje, které nejsou z hlediska HfT způsobilé pro výpočet GAR	14 707	844	144	—	41	86	15	11	—	7	—	—	—	—	859	155	—	41	93
Finanční podniky	9 233	652	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	652	—	—	—	—
Úvěrové instituce	7 124	652	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	652	—	—	—	—
Úvěry a pohledávky	3 498	652	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	652	—	—	—	—
Dluhové cenné papíry, včetně použití výnosů (UoP)	3 571	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Kapitálové nástroje	55	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Ostatní finanční společnosti	2 108	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
z toho investiční firmy	1 846	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Úvěry a pohledávky	1 846	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Dluhové cenné papíry, včetně použití výnosů (UoP)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Kapitálové nástroje	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
z toho obhospodařovatelé	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Úvěry a pohledávky	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Dluhové cenné papíry, včetně použití výnosů (UoP)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Kapitálové nástroje	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
z toho pojišťovny	91	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Úvěry a pohledávky	91	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Dluhové cenné papíry, včetně použití výnosů (UoP)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Kapitálové nástroje	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Nefinanční podniky	2 234	192	144	—	41	86	15	11	—	7	—	—	—	207	155	—	41	93	
Úvěry a pohledávky	2 234	192	144	—	41	86	15	11	—	7	—	—	—	207	155	—	41	93	
Dluhové cenné papíry, včetně použití výnosů (UoP)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
Kapitálové nástroje	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
Domácnosti	3 240	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
z toho úvěry zajištěné rezidenčními nemovitostmi	1 517	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
z toho úvěry na rekonstrukci budov	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
z toho úvěry na motorová vozidla	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
Financování ze strany místních samospráv	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
Financování bydlení	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	

CITIBANK EUROPE PLC

NEFINANČNÍ VÝKAZ

Ostatní financování ze strany místních samospráv	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Zajištění získané převzetím držby rezidenčních a komerčních nemovitostí	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Aktiva vyloučená z čítele pro výpočet GAR (zahrnutá ve jmenovateli)	50 275	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Finanční a nefinanční podniky	30 550																		
Malé a střední podniky a národní finanční instituce (jiné než malé a střední podniky), na které se nevztahuje povinnost podávat zprávy podle směrnice	14 957																		
Úvěry a pohledávky	14 012																		
z toho úvěry zajištěné komerčními nemovitostmi	701																		
z toho úvěry na rekonstrukci budov	—																		
Dluhové cenné papíry	918																		
Kapitálové nástroje	27																		
Protistrany ze zemí mimo EU, na které se nevztahuje povinnost podávat zprávy podle směrnice NFRD	15 593																		
Úvěry a pohledávky	15 444																		
Dluhové cenné papíry	—																		
Kapitálové nástroje	149																		
Deriváty	2																		
Mezibankovní půjčky na požádání	9 094																		
Peněžní prostředky a aktiva související s peněžními prostředky	116																		
Ostatní kategorie aktiv (např. goodwill, komodity atd.)	10 513																		
Aktiva GAR celkem	64 982	844	144	—	41	86	15	11	—	7	—	—	—	—	859	155	—	41	93
Aktiva, která nejsou zahrnuta do výpočtu GAR	89 653																		
Centrální vlády a nadnárodní emitenti	24 523																		
Expozice centrálních bank	40 528																		
Obchodní portfolio	24 602																		
Aktiva celkem	154 635	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Finanční záruky	14 542	94	28	—	2	25	—	—	—	—	—	—	—	—	94	28	—	2	25
Spravovaná aktiva	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Z toho dluhové cenné papíry	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Z toho kapitálové nástroje	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—

1b. Aktiva pro výpočet GAR – CAPEX

		2023																		
		Zmírňování změny klimatu (CCM)					Příspěvkování se změně klimatu (CCA)				Vodní a mořské zdroje (WTR), oběhové hospodářství (CE), znečištění (PPC), biologická rozmanitost a ekosystémy (BIO)				CELKEM (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)					
mil. USD	Celková [hrubá] účetní hodnota	Z toho pro taxonomicky relevantní odvětví (způsobilé pro taxonomii)					Z toho pro taxonomicky relevantní odvětví (způsobilé pro taxonomii)				Z toho pro taxonomicky relevantní odvětví (způsobilé pro taxonomii)				Z toho pro taxonomicky relevantní odvětví (způsobilé pro taxonomii)					
		Z toho ekologicky udržitelné (taxonomicky sladěné)					Z toho ekologicky udržitelné (taxonomicky sladěné)				Z toho ekologicky udržitelné (taxonomicky sladěné)				Z toho ekologicky udržitelné (taxonomicky sladěné)					
		Z toho použití výnosů	Z toho přechodné	Z toho otevírající nové	Z toho použití výnosů	Z toho otevírající nové	Z toho použití výnosů	Z toho otevírající nové	Z toho použití výnosů	Z toho otevírající nové	Z toho použití výnosů	Z toho přechodné	Z toho otevírající nové	Z toho použití výnosů	Z toho přechodné	Z toho otevírající nové				
GAR – Krvtá aktiva v čitateli i jmenovateli																				
	Úvěry a pohledávky, dluhové cenné papíry a kapitálové nástroje, které nejsou z hlediska HfT způsobilé pro výpočet GAR	14 707	439	234	—	47	97	62	48	—	20	—	—	—	—	501	282	—	47	117
	Finanční podniky	9 233	136	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	136	—	—	—	—
	Úvěrové instituce	7 124	136	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	136	—	—	—	—
	Úvěry a pohledávky	3 498	117	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	117	—	—	—	—
	Dluhové cenné papíry, včetně použití výnosů (UoP)	3 571	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
	Kapitálové nástroje	55	19	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	19	—	—	—	—
	Ostatní finanční společnosti	2 108	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
	z toho investiční firmy	1 846	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
	Úvěry a pohledávky	1 846	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
	Dluhové cenné papíry, včetně použití výnosů (UoP)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
	Kapitálové nástroje	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
	z toho obhospodařovatelé	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
	Úvěry a pohledávky	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
	Dluhové cenné papíry, včetně použití výnosů (UoP)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
	Kapitálové nástroje	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
	z toho pojišťovny	91	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
	Úvěry a pohledávky	91	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
	Dluhové cenné papíry, včetně použití výnosů (UoP)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
	Kapitálové nástroje	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
	Nefinanční podniky	2 234	303	234	—	47	97	62	48	—	20	—	—	—	—	365	282	—	47	117
	Úvěry a pohledávky	2 234	303	234	—	47	97	62	48	—	20	—	—	—	—	365	282	—	47	117
	Dluhové cenné papíry, včetně použití výnosů (UoP)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
	Kapitálové nástroje	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
	Domácnosti	3 240	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
	z toho úvěry zajištěné rezidenčními nemovitostmi	1 517	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
	z toho úvěry na rekonstrukci budov	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
	z toho úvěry na motorová vozidla	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
	Financování ze strany místních samospráv	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
	Financování bydlení	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
	Ostatní financování ze strany místních samospráv	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
	Zajištění získané převzetím držby rezidenčních a komerčních nemovitostí	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—

CITIBANK EUROPE PLC

NEFINANČNÍ VÝKAZ

Aktiva vyloučená z čítele pro výpočet GAR (zahrnutá ve jmenovateli)	50 275	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Finanční a nefinanční podniky	30 550																		
Malé a střední podniky a národní finanční instituce (jiné než malé a střední podniky), na které se vztahuje povinnost podávat zprávy podle směrnice NFRD	14 957																		
Úvěry a pohledávky	14 012																		
z toho úvěry zajištěné komerčními nemovitostmi	701																		
z toho úvěry na rekonstrukci budov	—																		
Dluhové cenné papíry	918																		
Kapitálové nástroje	27																		
Protistrany ze zemí mimo EU, na které se nevztahuje povinnost podávat zprávy podle směrnice NFRD	15 593																		
Úvěry a pohledávky	15 444																		
Dluhové cenné papíry	—																		
Kapitálové nástroje	149																		
Deriváty	2																		
Mezibankovní půjčky na požádání	9 094																		
Peněžní prostředky a aktiva související s peněžními prostředky	116																		
Ostatní kategorie aktiv (např. goodwill, komodity atd.)	10 513																		
Aktiva GAR celkem	64 982	439	234	—	47	97	62	48	—	20	—	—	—	—	501	282	—	47	117
Aktiva, která nejsou zahrnuta do výpočtu GAR	89 653																		
Centrální vlády a nadnárodní emitenti	24 523																		
Expozice centrálních bank	40 528																		
Obchodní portfolio	24 602																		
Aktiva celkem	154 635	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Finanční záruky	14 542	60	29	—	3	23	7	3	—	2	—	—	—	—	67	32	—	3	25
Spravovaná aktiva	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Z toho dluhové cenné papíry	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Z toho kapitálové nástroje	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—

NEFINANČNÍ VÝKAZ

2a. Informace o GAR v odvětví – obrat

Rozdělení podle odvětví – čtyřmístná úroveň NACE (kód a označení)

	Zmírňování změny klimatu (CCM)		Přizpůsobování se změně klimatu (CCA)				Vodní a mořské zdroje (WTR), oběhové hospodářství (CE), znečištění (PPC), biologická rozmanitost a ekosystémy (BIO)		CELKEM (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)			
	Nefinanční podniky (podléhající směrnici NFRD)		Malé a střední podniky a ostatní národní finanční		Nefinanční podniky (podléhající směrnici NFRD)		Malé a střední podniky a ostatní národní finanční		Nefinanční podniky (podléhající směrnici NFRD)		Malé a střední podniky a ostatní národní finanční	
	[Hrubá] účetní hodnota	Z toho ekologicky udržitelé (CCM)	[Hrubá] účetní hodnota	Z toho ekologicky udržitelé (CCM)	[Hrubá] účetní hodnota	Z toho ekologicky udržitelé (CCA)	[Hrubá] účetní hodnota	Z toho ekologicky udržitelé (WTR + CE + PPC + BIO)	[Hrubá] účetní hodnota	Z toho ekologicky udržitelé (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)	[Hrubá] účetní hodnota	Z toho ekologicky udržitelé (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)
mil. USD	mil. USD	mil. USD	mil. USD	mil. USD	mil. USD	mil. USD	mil. USD	mil. USD	mil. USD	mil. USD	mil. USD	
1712 Výroba výrobků z papíru a lepenky	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
1920 Výroba rafinovaných ropných produktů	66	1	66	—	—	—	—	66	1	—	—	
2011 Výroba technických plynů	3	—	3	—	—	—	—	3	—	—	—	
2014 Výroba jiných základních organických chemických látek	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
2015 Výroba hnojiv a dusíkatých sloučenin	58	—	58	—	—	—	—	58	—	—	—	
2059 Výroba ostatních chemických výrobků j. n.	3	—	3	—	—	—	—	3	—	—	—	
2120 Výroba farmaceutických přípravků	4	—	4	—	—	—	—	4	—	—	—	
2211 Výroba pryžových pláště a duší; protektorování pneumatik	6	—	6	—	—	—	—	6	—	—	—	
2311 Výroba plochého skla	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
2351 Výroba cementu	16	—	16	—	—	—	—	16	—	—	—	
2410 Výroba surového železa, oceli a ferrosilitin	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
2442 Výroba hliníku	100	33	100	—	—	—	—	100	33	—	—	
2452 Výroba odlitků z oceli	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
2611 Výroba elektronických součástek	2	—	2	—	—	—	—	2	—	—	—	
2630 Výroba komunikačních zařízení	108	—	108	—	—	—	—	108	—	—	—	
2711 Výroba elektrických motorů, generátorů a transformátorů	207	69	207	—	—	—	—	207	69	—	—	
2733 Výroba elektroinstalačních zařízení	4	—	4	—	—	—	—	4	—	—	—	
2751 Výroba elektrických spotřebičů převážně pro domácnost	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
2790 Výroba ostatních elektrických zařízení	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
2811 Výroba motorů a turbín, kromě motorů pro letadla, automobily a motocykly	2	—	2	—	—	—	—	2	—	—	—	
2822 Výroba zdvihacích a manipulačních zařízení	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
2824 Výroba ručních mechanizovaných nástrojů	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
2829 Výroba ostatních strojů a zařízení pro všeobecné účely j. n.	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
2849 Výroba ostatních obráběcích strojů	30	1	30	—	—	—	—	30	1	—	—	
2892 Výroba strojů pro těžbu, dobývání a stavebnictví	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
2910 Výroba motorových vozidel a jejich motorů	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
2920 Výroba karoserií motorových vozidel; výroba přívěsů a návěsů	—	1	—	—	—	—	—	—	1	—	—	
2932 Výroba ostatních dílů a příslušenství pro motorová vozidla	66	3	66	—	—	—	—	66	3	—	—	
3020 Výroba železničních lokomotiv a vozového parku	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
3315 Opravy a údržba lodí a člunů	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	

CITIBANK EUROPE PLC

NEFINANČNÍ VÝKAZ

3511 Výroba elektřiny	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
3513 Rozvod elektřiny	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
3521 Výroba plynu	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
3522 Rozvod plyných paliv prostřednictvím sítí	53	11	—	—	53	11	—	—	—	—	—	—	53	22	—
3600 Shromažďování, úprava a rozvod vody	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
4120 Výstavba bytových a nebytových budov	10	1	—	—	10	—	—	—	—	—	—	—	10	1	—
4211 Výstavba silnic a dálnic	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
4299 Výstavba ostatních staveb j. n.	52	13	—	—	52	—	—	—	—	—	—	—	52	13	—
4399 Ostatní specializované stavební činnosti j. n.	9	1	—	—	9	—	—	—	—	—	—	—	9	1	—
4677 Velkoobchod s odpadem a šrotem	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
4789 Maloobchod s ostatním zbožím ve stáncích a na trzích	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
5020 Námořní a pobřežní nákladní doprava	17	1	—	—	17	—	—	—	—	—	—	—	17	1	—
5224 Manipulace s nákladem	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
5229 Ostatní vedlejší činnosti v dopravě	12	—	—	—	12	—	—	—	—	—	—	—	12	—	—
5320 Ostatní poštovní a kurýrní činnosti	1	—	—	—	1	—	—	—	—	—	—	—	1	—	—
5510 Ubytování v hotelích a podobných ubytovacích zařízeních	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
5629 Poskytování ostatních stravovacích služeb	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
5819 Ostatní vydavatelské činnosti	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
5829 Ostatní vydávání softwaru	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
610 Těžba ropy	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
6110 Činnosti související s pevnou telekomunikační sítí	156	1	—	—	156	—	—	—	—	—	—	—	156	1	—
6120 Činnosti související s bezdrátovou telekomunikační sítí	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
6130 Činnosti související se satelitní telekomunikační sítí	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
620 Těžba zemního plynu	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
6201 Programování	38	1	—	—	38	—	—	—	—	—	—	—	38	1	—
6209 Ostatní činnosti v oblasti informačních technologií	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
6311 Činnosti související se zpracováním dat a hostingem	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
6420 Činnosti holdingových společností	48	7	—	—	48	—	—	—	—	—	—	—	48	7	—
7010 Činnosti vedení podniků	2	—	—	—	2	—	—	—	—	—	—	—	2	—	—
7022 Ostatní poradenství v oblasti podnikání a řízení	16	—	—	—	16	—	—	—	—	—	—	—	16	—	—
7112 Inženýrské činnosti a související technické poradenství	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
729 Těžba a úprava ostatních neželezných rud	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
7311 Činnosti reklamních agentur	52	—	—	—	52	—	—	—	—	—	—	—	52	—	—
7312 Zastupování médií při prodeji reklamního času a prostoru	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
7912 Činnosti cestovních kancelářů	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
8010 Činnosti soukromých bezpečnostních agentur	15	—	—	—	15	—	—	—	—	—	—	—	15	—	—
8020 Činnosti související s provozem bezpečnostních systémů	7	—	—	—	7	—	—	—	—	—	—	—	7	—	—
8299 Ostatní podpůrné činnosti pro podnikání j. n.	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—

NEFINANČNÍ VÝKAZ

2b. Informace o GAR v odvětví – CAPEX

Rozdělení podle odvětví – čtyřmístná úroveň NACE (kód a označení)

	Zmírňování změny klimatu (CCM)		Přizpůsobování se změně klimatu (CCA)				Vodní a mořské zdroje (WTR), oběhové hospodářství (CE), znečištění (PPC), biologická rozmanitost a ekosystémy (BIO)		CELKEM (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)			
	Nefinanční podniky (podléhající směrnici NFRD)		Malé a střední podniky a ostatní národní finanční		Nefinanční podniky (podléhající směrnici NFRD)		Malé a střední podniky a ostatní národní finanční		Nefinanční podniky (podléhající směrnici NFRD)		Malé a střední podniky a ostatní národní finanční	
	[Hrubá] účetní hodnota mil. USD	Z toho ekologicky udržitelné (CCM)	[Hrubá] účetní hodnota mil. USD	Z toho ekologicky udržitelné (CCM)	[Hrubá] účetní hodnota mil. USD	Z toho ekologicky udržitelné (CCA)	[Hrubá] účetní hodnota mil. USD	Z toho ekologicky udržitelné (WTR + CE + PPC + BIO)	[Hrubá] účetní hodnota mil. USD	Z toho ekologicky udržitelné (WTR + CE + PPC + BIO)	[Hrubá] účetní hodnota mil. USD	Z toho ekologicky udržitelné (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)
1041 Výroba olejů a tuků	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
1051 Zpracování mléka, výroba mléčných výrobků a sýrů	8	—	8	—	—	—	—	8	—	—	—	
1089 Výroba ostatních potravinářských výrobků j. n.	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
1102 Výroba vína z vinných hroznů	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
1105 Výroba piva	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
1520 Výroba obuvi	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
1712 Výroba výrobků z papíru a lepenky	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
1920 Výroba rafinovaných ropných produktů	66	52	66	—	—	—	—	66	52	—	—	
2011 Výroba technických plynů	3	—	3	—	—	—	—	3	—	—	—	
2014 Výroba jiných základních organických chemických látek	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
2015 Výroba hnojiv a dusíkatých sloučenin	58	—	58	—	—	—	—	58	—	—	—	
2030 Výroba nátěrových barev, laků a jiných nátěrových materiálů, tiskařských barev a tmelů	2	—	2	—	—	—	—	2	—	—	—	
2042 Výroba parfémů a toaletních přípravků	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
2052 Výroba kličů	1	—	1	—	—	—	—	1	—	—	—	
2059 Výroba ostatních chemických výrobků j. n.	3	—	3	—	—	—	—	3	—	—	—	
2120 Výroba farmaceutických přípravků	4	—	4	—	—	—	—	4	—	—	—	
2211 Výroba pryžových pláště a duší; protektorování pneumatik	6	—	6	—	—	—	—	6	—	—	—	
2311 Výroba plochého skla	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
2351 Výroba cementu	16	4	16	—	—	—	—	16	4	—	—	
2410 Výroba surového železa, oceli a ferrosilitu	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
2442 Výroba hliníku	100	37	100	—	—	—	—	100	37	—	—	
2452 Výroba odlitků z oceli	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
2611 Výroba elektronických součástek	2	—	2	—	—	—	—	2	—	—	—	
2630 Výroba komunikačních zařízení	108	—	108	—	—	—	—	108	—	—	—	
2651 Výroba měřicích, zkušebních a navigačních přístrojů	1	—	1	—	—	—	—	1	—	—	—	
2711 Výroba elektrických motorů, generátorů a transformátorů	207	72	207	—	—	—	—	207	72	—	—	
2733 Výroba elektroinstalčních zařízení	4	2	4	—	—	—	—	4	2	—	—	
2751 Výroba elektrických spotřebičů převážně pro domácnost	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
2790 Výroba ostatních elektrických zařízení	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	

CITIBANK EUROPE PLC

NEFINANČNÍ VÝKAZ

2811 Výroba motorů a turbin, kromě motorů pro letadla, automobily a motocykly	2	—	—	—	2	—	—	—	—	—	—	—	2	—
2822 Výroba zdvihacích a manipulačních zařízení	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
2823 Výroba kancelářských strojů a zařízení, kromě počítačů a periferních zařízení	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
2824 Výroba ručních mechanizovaných nástrojů	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
2829 Výroba ostatních strojů a zařízení pro všeobecné účely j. n.	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
2849 Výroba ostatních obráběcích strojů	30	1	—	—	30	—	—	—	—	—	—	—	30	1
2892 Výroba strojů pro těžbu, dobývání a stavebnictví	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
2910 Výroba motorových vozidel a jejich motorů	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
2920 Výroba karoserií motorových vozidel; výroba přívěsů a návěsů	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
2932 Výroba ostatních dílů a příslušenství pro motorová vozidla	66	6	—	—	66	—	—	—	—	—	—	—	66	6
3020 Výroba železničních lokomotiv a vozového parku	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
3030 Výroba letadel a jejich motorů, kosmických lodí a souvisejících zařízení	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
3250 Výroba lékařských a dentálních nástrojů a potřeb	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
3299 Ostatní zpracovatelský průmysl j. n.	1	—	—	—	1	—	—	—	—	—	—	—	1	—
3315 Opravy a údržba lodí a člunů	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
3511 Výroba elektřiny	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
3513 Rozvod elektřiny	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
3521 Výroba plynu	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
3522 Rozvod plyných paliv prostřednictvím sítí	53	47	—	—	53	48	—	—	—	—	—	—	53	95
3600 Shromáždění, úprava a rozvod vody	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
4120 Výstavba bytových a nebytových budov	10	1	—	—	10	—	—	—	—	—	—	—	10	1
4211 Výstavba silnic a dálnic	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
4299 Výstavba ostatních staveb j. n.	52	4	—	—	52	—	—	—	—	—	—	—	52	4
4399 Ostatní specializované stavební činnosti j. n.	9	1	—	—	9	—	—	—	—	—	—	—	9	1
4639 Nespecializovaný velkoobchod s potravinami, nápoji a tabákovými výrobky	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
4669 Velkoobchod s ostatními stroji a zařízeními	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
4677 Velkoobchod s odpadem a šrotem	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
4759 Maloobchod s nábytkem, svítidly a ostatními výrobky převážně pro domácnost ve specializovaných prodejnách	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
4771 Maloobchod s oděvy ve specializovaných prodejnách	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
4789 Maloobchod s ostatním zbožím ve stáncích a na trzích	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
4799 Ostatní maloobchod mimo prodejny, stánky a trhy	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
5020 Námořní a pobřežní nákladní doprava	17	1	—	—	17	—	—	—	—	—	—	—	17	1
5110 Letecká osobní doprava	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
5224 Manipulace s nákladem	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
5229 Ostatní vedlejší činnosti v dopravě	12	—	—	—	12	—	—	—	—	—	—	—	12	—
5320 Ostatní poštovní a kurýrní činnosti	1	—	—	—	1	—	—	—	—	—	—	—	1	—
5510 Ubytování v hotelích a podobných ubytovacích zařízeních	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
5629 Poskytování ostatních stravovacích služeb	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
5819 Ostatní vydavatelské činnosti	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
5821 Vydávání počítačových her	42	—	—	—	42	—	—	—	—	—	—	—	42	—
5829 Ostatní vydávání softwaru	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
5912 Postprodukce filmů, videozáznamů a televizních programů	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
5920 Pořizování zvukových nahrávek a hudební vydavatelské činnosti	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
610 Těžba ropy	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
6110 Činnosti související s pevnou telekomunikační sítí	156	—	—	—	156	—	—	—	—	—	—	—	156	—
6120 Činnosti související s bezdrátovou telekomunikační sítí	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—

CITIBANK EUROPE PLC

NEFINANČNÍ VÝKAZ

6130 Činnosti související se satelitní telekomunikační sítí	—	—			—	—			—	—			—	—		
6190 Ostatní telekomunikační činnosti	30	—			30	—			—	—			30	—		
620 Těžba zemního plynu	—	—			—	—			—	—			—	—		
6201 Programování	38	1			38	—			—	—			38	1		
6209 Ostatní činnosti v oblasti informačních technologií	—	—			—	—			—	—			—	—		
6311 Činnosti související se zpracováním dat a hostingem	—	—			—	—			—	—			—	—		
6312 Činnosti související s webovými portály	—	—			—	—			—	—			—	—		
6420 Činnosti holdingových společností	48	4			48	—			—	—			48	4		
7010 Činnosti vedení podniků	2	—			2	—			—	—			2	—		
7022 Ostatní poradenství v oblasti podnikání a řízení	16	—			16	—			—	—			16	—		
729 Těžba a úprava ostatních neželezných rud	—	—			—	—			—	—			—	—		
7311 Činnosti reklamních agentur	52	—			52	—			—	—			52	—		
7312 Zastupování médií při prodeji reklamního času a prostoru	—	—			—	—			—	—			—	—		
7912 Činnosti cestovních kancelářů	—	—			—	—			—	—			—	—		
8010 Činnosti soukromých bezpečnostních agentur	15	—			15	—			—	—			15	—		
8020 Činnosti související s provozem bezpečnostních systémů	7	—			7	—			—	—			7	—		
8299 Ostatní podpůrné činnosti pro podnikání j. n.	—	—			—	—			—	—			—	—		
9200 Hazardní hry a sázková činnost	—	—			—	—			—	—			—	—		

NEFINANČNÍ VÝKAZ

3a. Stav KPI GAR (k 31. prosinci 2023) – obrat v %

	2023																			
	Zmírňování změny klimatu (CCM)					Přizpůsobování se změně klimatu (CCA)					Vodní a mořské zdroje (WTR), oběhové hospodářství (CE), znečištění (PPC), biologická rozmanitost a ekosystémy (BIO)					CELKEM (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)				Podíl celkových zahrnutých aktiv
	Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících sektory relevantní pro taxonomii (způsobilé pro taxonomii)					Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících sektory relevantní pro taxonomii (způsobilé pro taxonomii)					Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících sektory relevantní pro taxonomii (způsobilé pro taxonomii)					Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících sektory relevantní pro taxonomii (způsobilé pro taxonomii)				
	Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících sektory relevantní pro taxonomii (taxonomicky sladěné)					Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících sektory relevantní pro taxonomii (taxonomicky sladěné)					Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících sektory relevantní pro taxonomii (taxonomicky sladěné)					Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících sektory relevantní pro taxonomii (taxonomicky sladěné)				
Z toho použití výnosů	Z toho přechodné	Z toho otevírající nové možnosti	Z toho použití výnosů	Z toho otevírající nové možnosti	Z toho použití výnosů	Z toho otevírající nové možnosti	Z toho použití výnosů	Z toho otevírající nové možnosti	Z toho použití výnosů	Z toho otevírající nové možnosti	Z toho použití výnosů	Z toho otevírající nové možnosti	Z toho použití výnosů	Z toho přechodné	Z toho otevírající nové možnosti					
GAR – Krvatá aktiva v čitateli i jmenovateli																				
Úvěry a pohledávky, dluhové cenné papíry a kapitálové nástroje, které nejsou z hlediska HTT způsobilé pro výpočet GAR	1,30	0,22	—	0,06	0,13	0,02	0,02	—	0,01	—	—	—	—	1,32	0,24	—	0,06	0,14	9,51	
Finanční podniky	1,00	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	1,00	—	—	—	—	5,97	
Úvěrové instituce	1,00	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	1,00	—	—	—	—	4,61	
Úvěry a pohledávky	1,00	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	1,00	—	—	—	—	2,26	
Dluhové cenné papíry, včetně použití výnosů (UoP)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	2,31	
Kapitálové nástroje	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	0,04	
Ostatní finanční společnosti	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	1,36	
z toho investiční firmy	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	1,19	
Úvěry a pohledávky	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	1,19	
Dluhové cenné papíry, včetně použití výnosů (UoP)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
Kapitálové nástroje	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
z toho obhospodařovatelé	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
Úvěry a pohledávky	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
Dluhové cenné papíry, včetně použití výnosů (UoP)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
Kapitálové nástroje	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
z toho pojišťovny	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	0,06	
Úvěry a pohledávky	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	0,06	
Dluhové cenné papíry, včetně použití výnosů (UoP)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
Kapitálové nástroje	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
Nefinanční podniky	0,30	0,22	—	0,06	0,13	0,02	0,02	—	0,01	—	—	—	—	0,32	0,24	—	0,06	0,14	1,44	
Úvěry a pohledávky	0,30	0,22	—	0,06	0,13	0,02	0,02	—	0,01	—	—	—	—	0,32	0,24	—	0,06	0,14	1,44	
Dluhové cenné papíry, včetně použití výnosů (UoP)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
Kapitálové nástroje	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
Domácnosti	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	2,10	
z toho úvěry zajištěné rezidenčními nemovitostmi	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	0,98	
z toho úvěry na rekonstrukci budov	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
z toho úvěry na motorová vozidla	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
Financování ze strany místních samospráv	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
Financování bydlení	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
Ostatní financování ze strany místních samospráv	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
Zajištění získané převzetím držby rezidenčních a komerčních nemovitostí	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
Aktiva GAR celkem	1,30	0,22	—	0,06	0,13	0,02	0,02	—	0,01	—	—	—	—	1,32	0,24	—	0,06	0,14	9,51	

NEFINANČNÍ VÝKAZ

3b. Stav KPI GAR (k 31. prosinci 2023) – CAPEX v %

	2023																					
	Zmírňování změny klimatu (CCM)					Přizpůsobování se změně klimatu (CCA)					Vodní a mořské zdroje (WTR), oběhové hospodářství (CE), znečištění (PPC), biologická rozmanitost a ekosystémy (BIO)					CELKEM (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)				Podíl celkových zahrnutých aktiv		
	Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících sektory relevantní pro taxonomii (způsobilé pro taxonomii)					Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících sektory relevantní pro taxonomii (způsobilé pro taxonomii)					Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících sektory relevantní pro taxonomii (způsobilé pro taxonomii)					Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících sektory relevantní pro taxonomii (způsobilé pro taxonomii)						
	Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících sektory relevantní pro taxonomii (taxonomicky sladěné)					Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících sektory relevantní pro taxonomii (taxonomicky sladěné)					Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících sektory relevantní pro taxonomii (taxonomicky sladěné)					Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících sektory relevantní pro taxonomii (taxonomicky sladěné)						
Z toho použití výnosů	Z toho přechodné	Z toho otevírající nové možnosti	Z toho použití výnosů	Z toho otevírající nové možnosti	Z toho použití výnosů	Z toho otevírající nové možnosti	Z toho použití výnosů	Z toho otevírající nové možnosti	Z toho použití výnosů	Z toho otevírající nové možnosti	Z toho použití výnosů	Z toho otevírající nové možnosti	Z toho použití výnosů	Z toho přechodné	Z toho otevírající nové možnosti							
GAR – Krvatá aktiva v čitateli i jmenovateli																						
Úvěry a pohledávky, dluhové cenné papíry a kapitálové nástroje, které nejsou z hlediska HTT způsobilé pro výpočet GAR	0,68	0,36	—	0,07	0,15	0,10	0,07	—	0,03	—	—	—	—	—	—	—	0,78	0,43	—	0,07	0,18	9,51
Finanční podniky	0,21	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	0,21	—	—	—	—	5,97
Úvěrové instituce	0,21	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	0,21	—	—	—	—	4,61
Úvěry a pohledávky	0,18	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	0,18	—	—	—	—	2,26
Dluhové cenné papíry, včetně použití výnosů (UoP)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	2,31
Kapitálové nástroje	0,03	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	0,03	—	—	—	—	0,04
Ostatní finanční společnosti	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	1,36
z toho investiční firmy	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	1,19
Úvěry a pohledávky	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	1,19
Dluhové cenné papíry, včetně použití výnosů (UoP)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Kapitálové nástroje	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
z toho obhospodařovatelé	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Úvěry a pohledávky	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Dluhové cenné papíry, včetně použití výnosů (UoP)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Kapitálové nástroje	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
z toho pojišťovny	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	0,06
Úvěry a pohledávky	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	0,06
Dluhové cenné papíry, včetně použití výnosů (UoP)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Kapitálové nástroje	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Nefinanční podniky	0,47	0,36	—	0,07	0,15	0,10	0,07	—	0,03	—	—	—	—	—	—	—	0,57	0,43	—	0,07	0,18	1,44
Úvěry a pohledávky	0,47	0,36	—	0,07	0,15	0,10	0,07	—	0,03	—	—	—	—	—	—	—	0,57	0,43	—	0,07	0,18	1,44
Dluhové cenné papíry, včetně použití výnosů (UoP)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Kapitálové nástroje	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Domácnosti	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	2,10
z toho úvěry zajištěné rezidenčními nemovitostmi	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	0,98
z toho úvěry na rekonstrukci budov	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
z toho úvěry na motorová vozidla	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Financování ze strany místních samospráv	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Financování bydlení	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Ostatní financování ze strany místních samospráv	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Zajištění získané převzetím držby rezidenčních a komerčních nemovitostí	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Aktiva GAR celkem	0,68	0,36	—	0,07	0,15	0,10	0,07	—	0,03	—	—	—	—	—	—	—	0,78	0,43	—	0,07	0,18	9,51

4a. Tok KPI GAR (nová aktiva v průběhu roku 2023) – obrat v %

	2023																						
	Zmírňování změny klimatu (CCM)					Přizpůsobování se změně klimatu (CCA)					Vodní a mořské zdroje (WTR), oběhové hospodářství (CE), znečištění (PPC), biologická rozmanitost a ekosystémy (BIO)					CELKEM (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)			Podíl celkových nových zahrnutých aktiv				
	Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících sektory relevantní pro taxonomii (způsobilé pro taxonomii)					Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících sektory relevantní pro taxonomii (způsobilé pro taxonomii)					Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících sektory relevantní pro taxonomii (způsobilé pro taxonomii)					Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících sektory relevantní pro taxonomii (způsobilé pro taxonomii)							
	Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících sektory relevantní pro taxonomii (taxonomicky sladěné)					Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících sektory relevantní pro taxonomii (taxonomicky sladěné)					Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících sektory relevantní pro taxonomii (taxonomicky sladěné)					Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících sektory relevantní pro taxonomii (taxonomicky sladěné)							
Z toho použití výnosů	Z toho přechodné	Z toho otevírající nové možnosti	Z toho použití výnosů	Z toho otevírající nové možnosti	Z toho použití výnosů	Z toho otevírající nové možnosti	Z toho použití výnosů	Z toho otevírající nové možnosti	Z toho použití výnosů	Z toho otevírající nové možnosti	Z toho použití výnosů	Z toho přechodné	Z toho otevírající nové možnosti	Z toho použití výnosů	Z toho přechodné	Z toho otevírající nové možnosti							
GAR – Krvtá aktiva v čitateli i jmenovateli																							
Úvěry a pohledávky, dluhové cenné papíry a kapitálové nástroje, které nejsou z hlediska HFT způsobilé pro výpočet GAR	0	0	—	—	0	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	0,05	0,03	—	—	0,02	0,01
Finanční podniky	0	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	0,01	—	—	—	—	—
Úvěrové instituce	0	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	0,01	—	—	—	—	—
Úvěry a pohledávky	0	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	0,01	—	—	—	—	—
Dluhové cenné papíry, včetně použití výnosů (LGD)	0	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Kapitálové nástroje	0	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Ostatní finanční společnosti	0	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
z toho investiční firmy	0	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Úvěry a pohledávky	0	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Dluhové cenné papíry, včetně použití výnosů (LGD)	0	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Kapitálové nástroje	0	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
z toho obhospodařovatelé	0	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Úvěry a pohledávky	0	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Dluhové cenné papíry, včetně použití výnosů (LGD)	0	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Kapitálové nástroje	0	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
z toho pojišťovny	0	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Úvěry a pohledávky	0	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Dluhové cenné papíry, včetně použití výnosů (LGD)	0	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Kapitálové nástroje	0	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Nefinanční podniky	0	0	—	—	0	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	0,04	0,03	—	—	0,02	0,01
Úvěry a pohledávky	0	0	—	—	0	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	0,04	0,03	—	—	0,02	0,01
Dluhové cenné papíry, včetně použití výnosů (LGD)	0	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Kapitálové nástroje	0	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Domácnosti	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
z toho úvěry zajištěné rezidenčními nemovitostmi	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
z toho úvěry na rekonstrukci budov	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
z toho úvěry na motorová vozidla	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Financování ze strany místních samospráv	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Financování bydlení	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Ostatní financování ze strany místních samospráv	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Zajištění ziskane převzetím držby rezidenčních a komerčních nemovitostí	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Aktiva GAR celkem	0	0	—	—	0	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	0,05	0,03	—	—	0,02	0,01

4b. Tok KPI GAR (nová aktiva v průběhu roku 2023) – CAPEX v %

	2023																	
	Zmírňování změny klimatu (CCM)					Přizpůsobování se změně klimatu (CCA)				Vodní a mořské zdroje (WTR), oběhové hospodářství (CE), znečištění (PPC), biologická rozmanitost a ekosystémy (BIO)				CELKEM (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)				Podíl celkových zahrnutých nových aktiv
	Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících sektory relevantní pro taxonomii (způsobilé pro taxonomii)					Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících sektory relevantní pro taxonomii (způsobilé pro taxonomii)				Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících sektory relevantní pro taxonomii (způsobilé pro taxonomii)				Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících sektory relevantní pro taxonomii (způsobilé pro taxonomii)				
	Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících sektory relevantní pro taxonomii (taxonomicky sladěné)					Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících sektory relevantní pro taxonomii (taxonomicky sladěné)				Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících sektory relevantní pro taxonomii (taxonomicky sladěné)				Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících sektory relevantní pro taxonomii (taxonomicky sladěné)				
Z toho použití výnosů	Z toho přechodné	Z toho otevírající nové možnosti	Z toho použití výnosů	Z toho otevírající nové možnosti	Z toho použití výnosů	Z toho otevírající nové možnosti	Z toho použití výnosů	Z toho otevírající nové možnosti	Z toho použití výnosů	Z toho otevírající nové možnosti	Z toho použití výnosů	Z toho otevírající nové možnosti	Z toho použití výnosů	Z toho přechodné	Z toho otevírající nové možnosti			
GAR – Krvatá aktiva v čitateli i jmenovateli																		
Úvěry a pohledávky, dluhové cenné papíry a kapitálové nástroje, které nejsou z hlediska HFT způsobilé pro výpočet GAR	0,17	0,12	—	0,05	0,03	0,03	—	0,01	—	—	—	—	—	0,20	0,15	—	0,05	0,06
Finanční podniky	0,01	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	0,01	—	—	—	—
Úvěrové instituce	0,01	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	0,01	—	—	—	—
Úvěry a pohledávky	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Dluhové cenné papíry, včetně použití výnosů (LTLD)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Kapitálové nástroje	0,01	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	0,01	—	—	—	—
Ostatní finanční společnosti	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
z toho investiční firmy	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Úvěry a pohledávky	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Dluhové cenné papíry, včetně použití výnosů (LTLD)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Kapitálové nástroje	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
z toho obhospodařovatelé	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Úvěry a pohledávky	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Dluhové cenné papíry, včetně použití výnosů (LTLD)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Kapitálové nástroje	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
z toho pojišťovny	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Úvěry a pohledávky	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Dluhové cenné papíry, včetně použití výnosů (LTLD)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Kapitálové nástroje	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Nefinanční podniky	0,16	0,12	—	0,05	0,03	0,03	—	0,01	—	—	—	—	—	0,19	0,15	—	0,05	0,06
Úvěry a pohledávky	0,16	0,12	—	0,05	0,03	0,03	—	0,01	—	—	—	—	—	0,19	0,15	—	0,05	0,06
Dluhové cenné papíry, včetně použití výnosů (LTLD)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Kapitálové nástroje	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Domácnosti	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
z toho úvěry zajištěné rezidenčními nemovitostmi	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
z toho úvěry na rekonstrukci budov	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
z toho úvěry na motorová vozidla	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Financování ze strany místních samospráv	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Financování bydlení	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Ostatní financování ze strany místních samospráv	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Zajištění získané převzetím držby rezidenčních a komerčních nemovitostí	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Aktiva GAR celkem	0,17	0,12	—	0,05	0,03	0,03	—	0,01	—	—	—	—	—	0,20	0,15	—	0,05	0,06

NEFINANČNÍ VÝKAZ

5a. KPI podrozvahové expozice – stav obratu

		2023																
		Zmírňování změny klimatu (CCM)			Přizpůsobování se změně klimatu (CCA)			Vodní a mořské zdroje (WTR), oběhové hospodářství (CE), znečištění (PPC), biologická rozmanitost a ekosystémy (BIO)			CELKEM (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)							
% (v porovnání s celkovými způsobilými podrozvahovými aktivy)		Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících sektory relevantní pro taxonomii (způsobilé pro taxonomii)			Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících sektory relevantní pro taxonomii (způsobilé pro taxonomii)			Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících sektory relevantní pro taxonomii (způsobilé pro taxonomii)			Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících sektory relevantní pro taxonomii (způsobilé pro taxonomii)							
		Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících sektory relevantní pro taxonomii (taxonomicky sladěné)			Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících sektory relevantní pro taxonomii (taxonomicky sladěné)			Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících sektory relevantní pro taxonomii (taxonomicky sladěné)			Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících sektory relevantní pro taxonomii (taxonomicky sladěné)							
		Z toho použití výnosů	Z toho přechodné	Z toho otevírající nové možnosti	Z toho použití výnosů	Z toho přechodné	Z toho otevírající nové možnosti	Z toho použití výnosů	Z toho přechodné	Z toho otevírající nové možnosti	Z toho použití výnosů	Z toho přechodné	Z toho otevírající nové možnosti					
Finanční záruky (FinGuar KPI)		0,65	0,19	—	0,01	0,17	—	—	—	—	—	—	—	0,65	0,19	—	0,01	0,17
Spravovaná aktiva (AuM KPI)		—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—

5b. KPI podrozvahové expozice – stav CAPEX

		2023																
		Zmírňování změny klimatu (CCM)			Přizpůsobování se změně klimatu (CCA)			Vodní a mořské zdroje (WTR), oběhové hospodářství (CE), znečištění (PPC), biologická rozmanitost a ekosystémy (BIO)			CELKEM (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)							
% (v porovnání s celkovými způsobilými podrozvahovými aktivy)		Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících sektory relevantní pro taxonomii (způsobilé pro taxonomii)			Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících sektory relevantní pro taxonomii (způsobilé pro taxonomii)			Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících sektory relevantní pro taxonomii (způsobilé pro taxonomii)			Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících sektory relevantní pro taxonomii (způsobilé pro taxonomii)							
		Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících sektory relevantní pro taxonomii (taxonomicky sladěné)			Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících sektory relevantní pro taxonomii (taxonomicky sladěné)			Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících sektory relevantní pro taxonomii (taxonomicky sladěné)			Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících sektory relevantní pro taxonomii (taxonomicky sladěné)							
		Z toho použití výnosů	Z toho přechodné	Z toho otevírající nové možnosti	Z toho použití výnosů	Z toho přechodné	Z toho otevírající nové možnosti	Z toho použití výnosů	Z toho přechodné	Z toho otevírající nové možnosti	Z toho použití výnosů	Z toho přechodné	Z toho otevírající nové možnosti					
Finanční záruky (FinGuar KPI)		0,41	0,20	—	0,02	0,16	0,05	0,02	—	0,02	—	—	—	0,46	0,22	—	0,02	0,18
Spravovaná aktiva (AuM KPI)		—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—

5c. KPI podrozvahové expozice – tok obratu

		2023																
		Zmírňování změny klimatu (CCM)			Přizpůsobování se změně klimatu (CCA)			Vodní a mořské zdroje (WTR), oběhové hospodářství (CE), znečištění (PPC), biologická rozmanitost a ekosystémy (BIO)			CELKEM (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)							
% (v porovnání s celkovými způsobilými podrozvahovými aktivy)		Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících sektory relevantní pro taxonomii (způsobilé pro taxonomii)			Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících sektory relevantní pro taxonomii (způsobilé pro taxonomii)			Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících sektory relevantní pro taxonomii (způsobilé pro taxonomii)			Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících sektory relevantní pro taxonomii (způsobilé pro taxonomii)							
		Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících sektory relevantní pro taxonomii (taxonomicky sladěné)			Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících sektory relevantní pro taxonomii (taxonomicky sladěné)			Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících sektory relevantní pro taxonomii (taxonomicky sladěné)			Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících sektory relevantní pro taxonomii (taxonomicky sladěné)							
		Z toho použití výnosů	Z toho přechodné	Z toho otevírající nové možnosti	Z toho použití výnosů	Z toho přechodné	Z toho otevírající nové možnosti	Z toho použití výnosů	Z toho přechodné	Z toho otevírající nové možnosti	Z toho použití výnosů	Z toho přechodné	Z toho otevírající nové možnosti					
Finanční záruky (FinGuar KPI)		0,04	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	0,04	—	—	—	—
Spravovaná aktiva (AuM KPI)		—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—

NEFINANČNÍ VÝKAZ

5d. KPI podrozvahové expozice – tok CAPEX

	2023														
	Zmírňování změny klimatu (CCM)				Přizpůsobování se změně klimatu (CCA)				Vodní a mořské zdroje (WTR), oběhové hospodářství (CE), znečištění (PPC), biologická rozmanitost a ekosystémy (BIO)				CELKEM (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)		
	Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících sektory relevantní pro taxonomii (způsobilé pro taxonomii)				Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících sektory relevantní pro taxonomii (způsobilé pro taxonomii)				Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících sektory relevantní pro taxonomii (způsobilé pro taxonomii)				Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících sektory relevantní pro taxonomii (způsobilé pro taxonomii)		
	Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících sektory relevantní pro taxonomii (taxonomicky sladěné)				Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících sektory relevantní pro taxonomii (taxonomicky sladěné)				Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících sektory relevantní pro taxonomii (taxonomicky sladěné)				Podíl celkových zahrnutých aktiv financujících sektory relevantní pro taxonomii (taxonomicky sladěné)		
	Z toho použití výnosů	Z toho přechodné	Z toho otevírající nové možnosti		Z toho použití výnosů	Z toho otevírající nové možnosti			Z toho použití výnosů	Z toho otevírající nové možnosti			Z toho použití výnosů	Z toho přechodné	Z toho otevírající nové možnosti
Finanční záruky (FinGuar KPI)	0,03	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Spravovaná aktiva (AuM KPI)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—

Činnosti související s jadernou energií a fosilními plyny

V souladu s doplňkovým aktem v přenesené pravomoci v oblasti klimatu (EU 2022/1214 ze dne 9. března 2022, kterým se mění nařízení EU 2021/2139 a EU 2021/2178) Skupina identifikovala část svého portfolia související s určitými hospodářskými činnostmi týkajícími se jaderné energie a fosilního plynu, které lze podle taxonomie EU klasifikovat jako environmentálně udržitelné. Tato expozice je pro Skupinu na základě dostupných údajů k prosinci 2023 nevýznamná.

Činnosti související s jadernou energií

1. Podnik provádí, financuje nebo je zapojen do výzkumu, vývoje, předvádění a zavádění inovativních zařízení na výrobu elektřiny, která vyrábějí energii z jaderných procesů s minimálním odpadem z palivového cyklu.	ANO
2. Podnik provádí, financuje nebo je zapojen do výstavby a bezpečného provozu nových jaderných zařízení na výrobu elektřiny nebo technologického tepla, včetně zařízení pro účely dálkového vytápění nebo průmyslových procesů, jako je výroba vodíku, a věnuje se též modernizaci jejich bezpečnostních prvků, a to za použití těch nejlepších dostupných	ANO
3. Podnik provádí, financuje nebo je zapojen do bezpečného provozu stávajících jaderných zařízení na výrobu elektřiny nebo technologického tepla, včetně zařízení pro účely dálkového vytápění nebo průmyslových procesů, jako je výroba vodíku z jaderné energie, a věnuje se též modernizaci jejich bezpečnostních prvků.	ANO

Činnosti související s fosilními plyny

4. Podnik provádí, financuje nebo je zapojen do výstavby nebo provozu zařízení na výrobu elektřiny, která vyrábějí elektřinu pomocí fosilních plyných paliv.	ANO
5. Podnik provádí, financuje nebo je zapojen do výstavby, rekonstrukce a provozu zařízení na kombinovanou výrobu tepla a chladu a elektrické energie využívajících fosilní plyná paliva.	ANO
6. Podnik provádí, financuje nebo je zapojen do výstavby, rekonstrukce a provozu zařízení na výrobu tepla, která vyrábějí teplo/chlad pomocí fosilních plyných paliv.	ANO

CITIBANK EUROPE PLC

NEFINANČNÍ VÝKAZ

Šablona 2 Taxonomicky sladěné hospodářské činnosti (jmenovatel)

Hospodářské činnosti na základě KPI Obrat a CAPEX	Částka a podíl (informace se uvádějí v peněžních částkách a v procentech)											
	CCM + CCA				Zmírňování změny klimatu				Přizpůsobování se změně klimatu			
	Částka Obrat	% Obrat	Částka CAPEX	% CAPEX	Částka Obrat	% Obrat	Částka CAPEX	% CAPEX	Částka Obrat	% Obrat	Částka CAPEX	% CAPEX
Množství a podíl taxonomicky sladěné hospodářské činnosti uvedené v oddíle 4.26 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139, a to ve jmenovateli příslušného KPI	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Množství a podíl taxonomicky sladěné hospodářské činnosti uvedené v oddíle 4.27 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139, a to ve jmenovateli příslušného KPI	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Množství a podíl taxonomicky sladěné hospodářské činnosti uvedené v oddíle 4.28 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139, a to ve jmenovateli příslušného KPI	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Množství a podíl taxonomicky sladěné hospodářské činnosti uvedené v oddíle 4.29 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139, a to ve jmenovateli příslušného KPI	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Množství a podíl taxonomicky sladěné hospodářské činnosti uvedené v oddíle 4.30 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139, a to ve jmenovateli příslušného KPI	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Množství a podíl taxonomicky sladěné hospodářské činnosti uvedené v oddíle 4.31 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139, a to ve jmenovateli příslušného KPI	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Množství a podíl ostatních taxonomicky sladěných hospodářských činností, které nejsou uvedeny v řádcích 1 až 6 výše, ve jmenovateli příslušného KPI	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Použitelné KPI celkem	155	—	282	—	144	—	234	—	11	—	48	—

CITIBANK EUROPE PLC

NEFINANČNÍ VÝKAZ

Šablona 3 Taxonomicky sladěné hospodářské činnosti (čítatel)

Hospodářské činnosti na základě KPI Obrat a CAPEX	Částka a podíl (informace se uvádějí v peněžních částkách a v procentech)											
	CCM + CCA				Zmírňování změny klimatu				Přizpůsobování se změně klimatu			
	Částka Obrat	% Obrat	Částka CAPEX	% CAPEX	Částka Obrat	% Obrat	Částka CAPEX	% CAPEX	Částka Obrat	% Obrat	Částka CAPEX	% CAPEX
Množství a podíl taxonomicky sladěné hospodářské činnosti uvedené v oddíle 4.26 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139, a to v čítateli příslušného KPI	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Množství a podíl taxonomicky sladěné hospodářské činnosti uvedené v oddíle 4.27 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139, a to v čítateli příslušného KPI	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Množství a podíl taxonomicky sladěné hospodářské činnosti uvedené v oddíle 4.28 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139, a to v čítateli příslušného KPI	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Množství a podíl taxonomicky sladěné hospodářské činnosti uvedené v oddíle 4.30 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139, a to v čítateli příslušného KPI	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Množství a podíl taxonomicky sladěné hospodářské činnosti uvedené v oddíle 4.30 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139, a to v čítateli příslušného KPI	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Množství a podíl taxonomicky sladěné hospodářské činnosti uvedené v oddíle 4.31 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139, a to v čítateli příslušného KPI	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Množství a podíl ostatních taxonomicky sladěných hospodářských činností, které nejsou uvedeny v řádcích 1 až 6 výše, v čítateli příslušného KPI	155	—	282	—	144	—	234	—	11	—	48	—
Celkové množství a podíl taxonomicky sladěných hospodářských činností v čítateli příslušného KPI	155	—	282	—	144	—	234	—	11	—	48	—

CITIBANK EUROPE PLC

NEFINANČNÍ VÝKAZ

Šablona 4 Hospodářské činnosti způsobilé pro taxonomii, avšak nikoli taxonomicky sladěné

Hospodářské činnosti na základě KPI Obrat a CAPEX	Částka a podíl (informace se uvádějí v peněžních částkách a v procentech)											
	CCM + CCA				Zmírňování změny klimatu				Přizpůsobování se změně klimatu			
	Částka Obrat	% Obrat	Částka CAPEX	% CAPEX	Částka Obrat	% Obrat	Částka CAPEX	% CAPEX	Částka Obrat	% Obrat	Částka CAPEX	% CAPEX
Množství a podíl hospodářské činnosti způsobilé pro taxonomii, která však není taxonomicky sladěná, uvedené v oddíle 4.26 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139, a to ve jmenovateli příslušného KPI	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Množství a podíl hospodářské činnosti způsobilé pro taxonomii, která však není taxonomicky sladěná, uvedené v oddíle 4.27 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139, a to ve jmenovateli příslušného KPI	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Množství a podíl hospodářské činnosti způsobilé pro taxonomii, která však není taxonomicky sladěná, uvedené v oddíle 4.28 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139, a to ve jmenovateli příslušného KPI	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Množství a podíl hospodářské činnosti způsobilé pro taxonomii, která však není taxonomicky sladěná, uvedené v oddíle 4.29 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139, a to ve jmenovateli příslušného KPI	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Množství a podíl hospodářské činnosti způsobilé pro taxonomii, která však není taxonomicky sladěná, uvedené v oddíle 4.30 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139, a to ve jmenovateli příslušného KPI	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Množství a podíl hospodářské činnosti způsobilé pro taxonomii, která však není taxonomicky sladěná, uvedené v oddíle 4.31 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139, a to ve jmenovateli příslušného KPI	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Množství a podíl ostatních hospodářských činností, které jsou způsobilé pro taxonomii, avšak nikoli taxonomicky sladěné, a které nejsou uvedeny v řádcích 1 až 6 výše, ve jmenovateli příslušného KPI	704	—	219	—	700	—	205	—	4	—	14	—
Celkové množství a podíl hospodářských činností, které jsou způsobilé pro taxonomii, avšak nikoli taxonomicky sladěné, ve jmenovateli příslušného KPI	704	—	219	—	700	—	205	—	4	—	14	—

CITIBANK EUROPE PLC

NEFINANČNÍ VÝKAZ

Šablona 5 Hospodářské činnosti nezpůsobilé pro taxonomii

Hospodářské činnosti na základě KPI Obrat a CAPEX	Částka Obrat	% Obrat	Částka CAPEX	% CAPEX
Množství a podíl hospodářské činnosti uvedené v řádku 1 šablony 1, která je nezpůsobilá pro taxonomii v souladu s oddílem 4.26 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139, ve jmenovateli příslušného KPI	—	—	—	—
Množství a podíl hospodářské činnosti uvedené v řádku 2 šablony 1, která je nezpůsobilá pro taxonomii v souladu s oddílem 4.27 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139, ve jmenovateli příslušného KPI	—	—	—	—
Množství a podíl hospodářské činnosti uvedené v řádku 3 šablony 1, která je nezpůsobilá pro taxonomii v souladu s oddílem 4.28 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139, ve jmenovateli příslušného KPI	—	—	—	—
Množství a podíl hospodářské činnosti uvedené v řádku 4 šablony 1, která je nezpůsobilá pro taxonomii v souladu s oddílem 4.29 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139, ve jmenovateli příslušného KPI	—	—	—	—
Množství a podíl hospodářské činnosti uvedené v řádku 5 šablony 1, která je nezpůsobilá pro taxonomii v souladu s oddílem 4.30 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139, ve jmenovateli příslušného KPI	—	—	—	—
Množství a podíl hospodářské činnosti uvedené v řádku 6 šablony 1, která je nezpůsobilá pro taxonomii v souladu s oddílem 4.31 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139, ve jmenovateli příslušného KPI	—	—	—	—
Množství a podíl ostatních hospodářských činností nezpůsobilých pro taxonomii, které nejsou uvedeny v řádcích 1 až 6 výše, ve jmenovateli příslušného KPI	—	—	—	—
Celkové množství a podíl hospodářských činností, které nejsou způsobilé pro taxonomii, ve jmenovateli příslušného KPI	49 416	—	49 774	—

ZPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDITORA PRO AKCIONÁŘE SPOLEČNOSTI CITIBANK EUROPE PLC

Zpráva o auditu účetní závěrky

Výrok

Provedli jsme audit účetní závěrky Citibank Europe Plc („Společnost“) a jejích konsolidovaných podniků („Skupina“) za rok končící 31. prosince 2023 uvedené na stranách 63 až 211, která obsahuje primární výkazy Skupiny a Společnosti s použitím názvů používaných klientem a související přílohu, včetně významných účetních postupů uvedených v bodě č. 1 přílohy.

Rámcem účetního výkaznictví použitým při přípravě výše uvedeného je irské právo a Mezinárodní standardy účetního výkaznictví (IFRS) ve znění přijatém Evropskou unií, přičemž účetní závěrka Společnosti byla vypracována v souladu s ustanoveními zákona o obchodních společnostech z roku 2014.

Podle našeho názoru:

- účetní závěrka podává věrný a poctivý obraz o stavu aktiv a pasiv Skupiny a Společnosti a její finanční pozici k 31. prosinci 2023 a o hospodářských výsledcích Skupiny za účetní období končící k tomuto datu;
- účetní závěrka Skupiny byla řádně sestavena v souladu s IFRS ve znění přijatém Evropskou unií;
- účetní závěrka Společnosti byla řádně sestavena v souladu s IFRS ve znění přijatém Evropskou unií, v souladu se zákonem o obchodních společnostech z roku 2014; a
- účetní závěrka Skupiny a Společnosti byla řádně sestavena v souladu s požadavky zákona o obchodních společnostech z roku 2014.

Základ pro stanovisko

Audit jsme provedli v souladu s Mezinárodními auditorskými standardy (Irsko) (ISA (Irsko)) a příslušnými právními předpisy. Naše odpovědnosti vycházející z těchto standardů jsou blíže popsány v sekci Povinnosti auditora této zprávy. Domníváme se, že důkazy získané pro potřebu tohoto auditu jsou dostatečné a že představují dostatečnou podporu pro vydání stanoviska. Naše stanovisko auditora je v souladu s naší zprávou pro kontrolní komisi.

V květnu 2001 nás představenstvo jmenovalo auditorem. Celková délka nepřerušené činnosti činí k 31. prosinci 2023 22 let. Splnili jsme své etické závazky a zachovali si nezávislost ve vztahu ke Skupině, to vše v souladu s etickými požadavky platnými v Irsku, včetně Etického standardu vydaného irským orgánem pro audit a dohled nad účetnictvím (Irish Auditing and Accounting Supervisory Authority, IAASA), který se vztahuje na subjekty veřejného zájmu. Nebyly poskytnuty žádné neauditorské služby, které tento standard zakazuje.

Závěry týkající se trvání podniku

V rámci auditu této účetní závěrky jsme došli k závěru, že využití principu nepřetržitého trvání podniku při přípravě účetní závěrky ze strany členů představenstva bylo namístě. Při přezkoumávání hodnocení schopnosti Skupiny a Společnosti nadále využívat princip nepřetržitého trvání jako základ pro účetnictví ze strany členů představenstva jsme provedli následující:

Na základě našich znalostí Společnosti, odvětví finančních služeb a obecného ekonomického prostředí jsme identifikovali inherentní rizika obchodního modelu a analyzovali, jak tato rizika mohou ovlivnit finanční zdroje Společnosti a její schopnost pokračovat v činnosti po dobu trvání podniku. Mezi rizika, která podle nás nejpravděpodobněji nepříznivě ovlivní dostupné finanční zdroje Společnosti v tomto období, patří:

- dostupnost financování a likvidity v případě krizového tržního scénáře; a
- dopad na regulatorní kapitálové požadavky v případě hospodářského zpomalení nebo recese.

Možnost, zda tato rizika mohou reálně ovlivnit dostupnost finančních zdrojů po dobu trvání podniku, jsme také zvážili na základě srovnání nepříznivých, avšak věrohodných scénářů, které by mohly jednotlivě nebo kumulativně nastat v důsledku těchto rizik, s úrovní dostupných finančních zdrojů uvedenou ve finančních prognózách Společnosti.

ZPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDITORA PRO AKCIONÁŘE SPOLEČNOSTI CITIBANK EUROPE PLC

Na základě námi provedené práce jsme v souvislosti s událostmi nebo podmínkami, které mohou jednotlivě nebo souhrnně významně zpochybnit schopnost Skupiny nebo Společnosti pokračovat ve své činnosti po dobu nejméně 12 měsíců od data schválení účetní závěrky ke zveřejnění, nezjistili žádné významné nejistoty.

Naše odpovědnosti a odpovědnosti členů představenstva ve vztahu k nepřetržitému trvání podniku jsou popsány v příslušném oddílu této zprávy.

Odhalování nesrovnalostí včetně podvodů

Na základě znalosti odvětví účetní jednotky, regulačního prostředí a dalších vnějších faktorů a dotazů na představenstvo jsme identifikovali oblasti zákonů a předpisů, u nichž lze důvodně předpokládat, že by mohly mít významný dopad na účetní závěrku, a riziko významné nesprávnosti v důsledku podvodu. Kromě toho naše postupy hodnocení rizik zahrnovaly:

- Dotazování se členů představenstva a ostatních členů vedení na zásady a postupy Skupiny týkající se dodržování zákonů a předpisů, identifikace, vyhodnocování a účtování soudních sporů a nároků, jakož i na to, zda jsou jim známy případy nedodržování zákonů či existence soudních sporů nebo nároků.
- Dotazování se členů představenstva, kontrolní komise a oddělení interního auditu a kontrola dokumentace týkající se zásad a postupů Skupiny na vysoké úrovni pro prevenci a odhalování podvodů, včetně funkce interního auditu, a kanálu Skupiny pro oznamování podezření a jiných nekalých záležitostí, jakož i toho, zda jsou jim známy skutečné, podezřelé nebo údajné podvody.
- Dotazování se členů představenstva, kontrolní komise a oddělení interního auditu na jejich hodnocení rizika, že účetní závěrka může být významně zkreslena v důsledku nesrovnalostí, včetně podvodu.
- Kontrola právní korespondence Skupiny a korespondence s regulačními orgány.
- Čtení zápisů ze zasedání představenstva a kontrolní komise.
- Projednávání motivačních systémů odměňování a výkonnostních cílů pro vedení a představenstvo.
- Provádění plánovacích analytických postupů za účelem identifikace obvyklých nebo neočekávaných vztahů.

V auditorském týmu jsme diskutovali o příslušných zákonech a předpisech, faktorech rizika podvodu a potřebě zůstat ve střehu. To zahrnovalo, že Skupina auditorské týmy jednotlivých složek s plným rozsahem působnosti informovala o příslušných zákonech a předpisech a o všech rizicích podvodu zjištěných na úrovni Skupiny a požádala tyto auditorské týmy, aby auditorskému týmu Skupiny hlásily všechny případy podvodu, které by mohly vést k významné nesprávnosti ve Skupině.

Za prvé, Skupina podléhá zákonům a předpisům, které přímo ovlivňují účetní závěrku, včetně právních předpisů týkajících se společností a finančního výkaznictví. V rámci postupů týkajících se souvisejících položek účetní závěrky jsme posoudili rozsah dodržování těchto zákonů a předpisů, včetně posouzení zveřejněných informací v účetní závěrce a jejich případného sladění s podpůrnou dokumentací.

Za druhé, Skupina podléhá mnoha dalším zákonům a předpisům, jejichž nedodržení by mohlo mít významný dopad na částky nebo jiné informace zveřejněné v účetní závěrce, například v důsledku uložení pokut, zahájení soudních sporů nebo odebrání povolení k činnosti Skupiny. Jako oblasti, které by mohly takový vliv mít, jsme určili následující: regulatorní kapitál a likvidita a některé aspekty právních předpisů týkajících se obchodních společností, které zohledňují finanční a regulovanou povahu činnosti Skupiny a její právní formu.

Auditorské standardy omezují požadované auditorské postupy pro zjištění nesouladu s těmito nepřímými zákony a předpisy na dotazování členů představenstva a dalších členů vedení a případnou kontrolu korespondence s regulačními orgány a korespondence v právních záležitostech. Tyto omezené postupy žádné skutečné nedodržení předpisů ani podezření na ně nezjistily.

Posuzovali jsme události nebo podmínky, které by mohly naznačovat pobídku nebo nátlak ke spáchání podvodu či poskytovat příležitost ke spáchání podvodu. V souladu s požadavky auditorských standardů jsme provedli postupy zaměřené na riziko obcházení kontrol ze strany vedení a riziko podvodného vykazování výnosů. V rámci tohoto auditu se nedomníváme, že by v souvislosti s vykazováním výnosů existovalo riziko podvodu.

ZPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDITORA PRO AKCIONÁŘE SPOLEČNOSTI CITIBANK EUROPE PLC

Identifikovali jsme rizika podvodu ve vztahu ke Skupině a složce. Rizika podvodu jsme zjistili v souvislosti s úpravami vedení v rámci očekávaných úvěrových ztrát z úvěrů a pohledávek vůči klientům, s oceňováním finančních nástrojů 3. úrovně a s existencí a přesností nepotvrzených mimoburzovních derivátů.

Další podrobnosti týkající se úprav vedení a oceňování finančních nástrojů 3. úrovně jsou uvedeny v části této zprávy věnované klíčovému záležitostem auditu.

V reakci na riziko podvodu jsme také provedli následující postupy:

- Identifikace zápisů do deníků a dalších úprav k testování na základě kritérií rizik a porovnání identifikovaných zápisů s podklady.
- Posouzení významných účetních odhadů z hlediska zkreslení.
- Posouzení informací zveřejňovaných v účetní závěrce.

Vzhledem k tomu, že Skupina podléhá regulaci, zahrnovalo naše hodnocení rizik získání informací o právním a regulačním rámci, v němž Skupina působí, a pochopení kontrolního prostředí včetně postupů účetní jednotky při dodržování regulačních požadavků.

Vzhledem k přirozeným omezením při auditu existuje nevyhnutelné riziko, že jsme některé významné nesprávnosti v účetní závěrce neodhalili, přestože jsme audit řádně naplánovali a provedli v souladu s auditorskými standardy. Například platí, že čím více je nesoulad se zákony a předpisy (nesrovnalost) vzdálen od událostí a transakcí zachycených v účetní závěrce, tím menší je pravděpodobnost, že jej odhalí z podstaty věci omezené postupy vyžadované auditorskými standardy.

Kromě toho, jako u každého auditu, i zde zůstává vyšší riziko neodhalení nesrovnalostí vyplývajících například z tajných dohod, padělání, úmyslného opomenutí, uvedení nesprávných informací nebo obcházení vnitřních kontrol. Nejsme odpovědní za zamezování nedodržování předpisů a nelze od nás očekávat, že odhalíme každé porušení zákonů a předpisů.

Klíčové záležitosti auditu: naše posouzení rizik významné nesprávnosti

Klíčové záležitosti auditu jsou dle našeho odborného úsudku takové záležitosti, které byly při auditu účetní závěrky nejdůležitější a zahrnují nejvýznamnější posuzovaná rizika významné nesprávnosti (ať už vznikly v důsledku podvodu, nebo ne), které jsme zjistili, včetně těch, které nejvíce ovlivňují: celkovou strategii auditu; přidělování zdrojů v auditu, a nasměrování úsilí týmu, který na auditu pracuje. Tyto záležitosti byly v kontextu našeho auditu účetní závěrky řešeny jako celek a v rámci naše stanoviska neposkytujeme zvláštní stanovisko k těmto jednotlivým záležitostem.

Při stanovování výše uvedeného auditorského stanoviska jsme uvažovali následující klíčové záležitosti auditu uvedené v sestupném pořadí dle jejich významu pro audit (beze změny oproti roku 2022):

IFRS 9 Očekávané úvěrové ztráty

2023: 250 mil. USD (Skupina) 113 mil. USD (Společnost)

2022: 157 mil. USD (Skupina) 157 mil. USD (Společnost)

Viz body č. 1(j) (účetní postupy) a body č. 21 a 23.2 (zveřejňování finančních informací)

ZPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDITORA PRO AKCIONÁŘE SPOLEČNOSTI CITIBANK EUROPE PLC

Klíčová záležitost auditu

Jak byla tato záležitost řešena v rámci auditu

Oceňování očekávaných úvěrových ztrát (ECL) zahrnuje významné úsudky a odhady. V běžném roce nadále existuje zvýšené riziko významné nesprávnosti očekávaných úvěrových ztrát v důsledku zvýšené nejistoty v úsudku a odhadu z důvodu převládajících makroekonomických podmínek.

Mezi klíčové oblasti, ve kterých bylo při dodržování standardu IFRS 9 v CEP třeba uplatnit vyšší míru úsudku vedoucích zaměstnanců a na které se také bylo třeba více zaměřit při auditech, patří:

Přesnost modelů pravděpodobnosti selhání

Vzhledem ke složitosti a nejistotě modelu pravděpodobnosti selhání (PD), včetně základních předpokladů, jsme identifikovali významné riziko chyby v očekávaných úvěrových ztrátách v důsledku nepřesných PD generovaných některými modely pravděpodobnosti selhání.

Přesnost modelů pravděpodobnosti selhání;

- Podrobně jsme prošli celý proces, abychom identifikovali klíčové systémy, aplikace a klíčové kontroly používané v procesech modelování opravných položek na ztráty ze snížení hodnoty:

–Proces a metodiky modelování, včetně monitorování modelů, validace a schvalování modelů pravděpodobnosti selhání;

ZPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDITORA PRO AKCIONÁŘE SPOLEČNOSTI CITIBANK EUROPE PLC

–Staging a výrazné zvýšení úvěrového rizika (SICR);

–Testování obecných IT kontrolních mechanismů u klíčových systémů používaných v procesu přenosu dat používaných modely pravděpodobnosti selhání a výpočtu očekávaných úvěrových ztrát, a testování IT kontrolních mechanismů přístupu a změn aplikací pro ukládání modelů.

•Testovali jsme úplnost a přesnost identifikovaných relevantních datových prvků používaných v modelech očekávaných úvěrových ztrát a pravděpodobnosti selhání společnosti CEP prostřednictvím testování kontrolních mechanismů a porovnání vzorku datových prvků s podkladovou dokumentací.

•Ve spolupráci s naším úvěrovým specialistou jsme zkontrolovali příslušné zprávy o validaci modelu pravděpodobnosti selhání a posoudili jsme, zda vedení/tvůrci modelu nálezy náležitě zvážili a vyřešili.

• Zkontrolovali jsme dokumentaci k vývoji modelu a posoudili, zda byly aktualizace modelu v daném období přiměřené.

•Posoudili jsme přiměřenost kritérií výrazného zvýšení úvěrového rizika z hlediska dodržování požadavků standardu IFRS 9.

•Ve spolupráci s našimi specialisty na úvěrové modelování jsme provedli nezávislé testování výkonnosti klíčových aspektů modelů pravděpodobnosti selhání, které jsou základem pro výpočet očekávaných úvěrových ztrát.

•V průběhu roku jsme zkontrolovali příslušnou korespondenci s regulačními orgány a projednali zjištění s členy vedení společnosti CEP, kteří mají na starosti segment úvěrů. Posoudili jsme, zda reakce vedení na tato zjištění byla přiměřená, a zvážili jsme dopad zjištění náš přístup k auditu a hodnocení rizik.

Úpravy vedení

Zaváděním úprav vedení reaguje na omezení modelů znehodnocení a/nebo nově se objevující trendy.

Úpravy vedení zahrnují faktor škálování rezerv („RSF“ nebo „Scalar“), který řeší idiosynkratické charakteristiky portfolia CEP

Identifikovali jsme významné riziko chyby spojené s úplností, jakož i významné riziko chyby a podvodu spojené s oceněním těchto úprav, které se pojí s největší mírou úsudku vedení. Existuje možnost, že vedení by mohlo zvýšit nebo snížit úpravy vedení, aby splnilo očekávání ohledně výsledků společnosti CEP.

Úpravy vedení

• Proces jsme si pečlivě prošli a otestovali jsme návrh, implementaci a provozní účinnost zjištěných klíčových kontrolních mechanismů týkajících se identifikace, výpočtu, přezkoumávání a schvalování úprav vedení;

•Ve spolupráci s naším specialistou na úvěrové modelování jsme zpochybnili úplnost a přiměřenost očekávaných úvěrových ztrát prostřednictvím přezkumu metodiky použité pro výpočet faktoru škálování rezerv („RSF“) a dalších úprav vedení a prostřednictvím posouzení odůvodnění vedení pro vstupy a váhy pro výpočet RSF.

ZPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDITORA PRO AKCIONÁŘE SPOLEČNOSTI CITIBANK EUROPE PLC

ava snaží řešit, a také dodržování standardu IFRS 9.

- Zkontrolovali jsme metodiku výpočtu úprav vedení a otestovali jsme úplnost a přesnost příslušných údajů, které byly do výpočtu úprav vloženy.

- Testovali jsme úplnost a přesnost úprav vedení s ohledem na regulatorní očekávání, rizikový profil úvěrových portfolií, jakož i známá omezení modelu/údajů, a také prostřednictvím zpochybnění předpokladů vedení týkajících se dopadu převládající makroekonomické nejistoty, jako jsou úrokové sazby, inflace a výkonnost příslušných portfolií, na úvěrové riziko.

- Srovnávali jsme celkovou úroveň krytí očekávaných úvěrových ztrát společnosti CEP včetně příslušných úprav uplatňovaných vedením s celkovou úrovní očekávaných úvěrových ztrát uznanou srovnatelnými společnostmi s využitím nedávného srovnávacího testu poměru krytí podle IFRS 9, který provedl EBA.

- Ve spolupráci s naším specialistou na úvěrové modelování jsme posoudili, zda úpravy vedení nepodléhají zkreslení s ohledem na rizikový profil úvěrového portfolia, omezení modelu a/nebo údajů, výkonnost příslušného portfolia, inflaci, rostoucí úrokové sazby a nejistoty na trhu.

Ekonomické scénáře

Ekonomické scénáře mají přímý dopad na úvěry ve fázi 2 a výsledné očekávané úvěrové ztráty. Při určování ekonomických scénářů a vážení jejich pravděpodobnosti se do značné míry uplatňuje úsudek vedení.

Identifikovali jsme významné riziko v důsledku chybného úsudku vedení při výběru scénářů, souvisejících pravděpodobností scénářů a významných ekonomických proměnných, které jsou základem scénářů, a souvisejících vah, zejména s ohledem na váženou ekonomickou a geopolitickou nejistotu.

Ekonomické scénáře

- Proces jsme si pečlivě prošli a otestovali jsme návrh, implementaci a provozní účinnost zjištěných klíčových kontrolních mechanismů týkajících se odhadu makroekonomických prognóz používaných při měření očekávaných úvěrových ztrát, včetně ekonomických scénářů a vah pravděpodobnosti, které se na ně vztahují.

- Ve spolupráci s naším místním ekonomickým specialistou jsme provedli dotazování vedení a zkontrolovali související dokumentaci, abychom posoudili, zda jsou předpoklady vedení přiměřené a v souladu s konsensuálními prognózami.

- Zpochybnili jsme, zda váhy optimistických/pesimistických scénářů, které vedení stanovilo pro výhledové informace, byly přiměřené s ohledem na všechny dostupné informace ke konci roku, jako jsou externí prognózy a informace o srovnatelných subjektech.

- Kriticky jsme zhodnotili analýzu citlivosti dopadu očekávaných úvěrových ztrát z alternativních vah použitých na scénáře ve výhledových informacích.

ZPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDITORA PRO AKCIONÁŘE SPOLEČNOSTI CITIBANK EUROPE PLC

Identifikace a kvantifikace úvěrů 3. fáze

Existuje riziko, že úvěry 3. fáze nebudou identifikovány v plném rozsahu a že vedení nesprávně nebo nevhodně vypočítá individuálně posouzené očekávané úvěrové ztráty držené vůči těmto protistranám ve 3. fázi. Při oceňování zajištění, určování pravděpodobnosti scénářů používaných pro výpočet úrovně požadovaných opravných položek a dopadu pravděpodobných způsobů jednání s dlužníky na očekávané úvěrové ztráty se uplatňuje úsudek vedení.

- Využili jsme služeb našeho místního odborníka na ekonomiku, který nám pomohl posoudit věrohodnost významného předpokladu (prognózy makroekonomických proměnných), z něhož vychází ekonomické scénáře vedení a který jsme definovali jako prognózy HDP a nezaměstnanosti. Konkrétně jsme zpochybnili celkovou přiměřenost prognóz týkajících se HDP a nezaměstnanosti s odkazem na nezávislé a zjiřitelné ekonomické prognózy.

Identifikace a kvantifikace úvěrů 3. fáze

- Proces jsme si pečlivě prošli a otestovali jsme návrh, implementaci a provozní účinnost zjiřtěných klíčových kontrolních mechanismů týkajících se přiřazování stupňů úvěrového rizika;
- V souvislosti s realizovanými úvěry jsme náhodně vybrali vzorek jednotlivých úvěrů k testování a provedli nezávislé prověrky úvěrové dokumentace, přičemž jsme na základě podkladové úvěrové dokumentace a dotazů na vedení kriticky posoudili, zda je úvěrové hodnocení a související fázování přiměřené. Kromě náhodně vybraného vzorku jsme na základě svého úsudku vybrali řadu dalších případů založených na riziku, přičemž jsme se zaměřili na vysoce riziková odvětví včetně těch, která jsou ovlivněna klimatickým rizikem, inflací a geopolitickými událostmi; a
- Provedli jsme nezávislé úvěrové prověrky vzorku individuálně posuzovaných úvěrů ve 3. fázi, abychom otestovali přiměřenost očekávaných úvěrových ztrát, a zpochybnili jsme významné

ZPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDITORA PRO AKCIONÁŘE SPOLEČNOSTI CITIBANK EUROPE PLC

Oceňování finančních nástrojů 3. úrovně

Viz bod č. 1(i) (účetní postupy) a bod č. 25 (zveřejňování finančních informací)

Klíčová záležitost auditu

Riziko chyby: Stanovení ocenění finančních nástrojů, jejichž vstupy jsou považovány za nepozorovatelné, kde toto ocenění představuje odhad reálné hodnoty nástroje ze strany vedení k datu účetní závěrky, vyžaduje úsudek a poji se se složitými okolnostmi. Významné cenové vstupy jsou nepozorovatelné a zahrnují složité oceňovací modely nebo omezené údaje o trhu a nejistota odhadu tak může být vysoká. V tomto ohledu jsme zjistili, že se oceňování těchto finančních nástrojů poji s významným rizikem chyby. Určili jsme, že mezi finanční nástroje s významným rizikem chyby patří ty nástroje, které jsou klasifikovány jako nástroj s významnými nepozorovatelnými vstupy do pozic 3. úrovně (tj. finanční nástroje, které jsou kvůli alespoň jednomu nepozorovatelnému vstupu oceňované pomocí alternativních postupů stanovení cen). Z výše uvedených důvodů považuje tým auditorů tuto záležitost za klíčovou záležitost auditu.

Riziko podvodu: Vedení při oceňování finančních nástrojů vychází z určitých předpokladů. Při oceňování finančních nástrojů 3. úrovně je vzat v potaz například úsudek obchodníka týkající se alespoň jednoho významného nepozorovatelného vstupu. Významné předpoklady a/nebo úsudky použité pro významné nepozorovatelné vstupy jsou subjektivní a obchodník s nimi může manipulovat. Výsledkem je, že se tyto finanční nástroje 3. úrovně (tj. finanční nástroje, které jsou kvůli alespoň jednomu významnému nepozorovatelnému vstupu oceňované pomocí alternativních postupů stanovení cen) poji s inherentním rizikem podvodu.

Oceňování na 3. úrovni považujeme za klíčovou záležitost auditu, protože tento výpočet je složitý a vyžaduje vysokou míru úsudku vedení.

Jak byla tato záležitost řešena v rámci auditu

Proces oceňování jsme si pečlivě prošli a otestovali jsme návrh, implementaci a provozní účinnost zjištěných klíčových kontrol v těchto oblastech:

- Klíčové vstupy pro nezávislé ověřování cen, včetně úplnosti pozic a rizikových faktorů, na které se nezávislé ověřování cen vztahuje;
- Úpravy reálné hodnoty;
- IT systémy relevantní pro oceňování, včetně rozhraní se systémy pro sledování rizik a systémů externích poskytovatelů oceňování; a
- Validace, úplnost, implementace a používání oceňovacích modelů, včetně kontrol úprav omezení a předpokladů modelů
- Vyrovnávání pozic v hierarchii reálné hodnoty.

Ve spolupráci s našimi odborníky na oceňování jsme edli následující:

- Nezávisle jsme ocenili vzorek finančních nástrojů na 3. úrovni (s ohledem na riziko podvodu);
- Posoudili jsme přístup vedení k oceňování;
- U vzorku nástrojů jsme otestovali podrobnosti, včetně opětovného provedení procesu vedení týkajícího se spolehlivosti a přesnosti vstupů použitých v procesu IPV a samotného výpočtu IPV pro proces IPV k 31. prosinci 2023;
- Prověřili jsme externí zdroj cenových vstupů, které vedení používá při IPV, přepočítání odchylek v IPV a také při FVA; a
- V rámci našich přepočtů a námitek jsme nezávisle získali klíčové cenové vstupy.

Celkově považujeme ocenění finančních nástrojů 3. úrovně za přiměřené s ohledem na požadavky IFRS.

ZPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDITORA PRO AKCIONÁŘE SPOLEČNOSTI CITIBANK EUROPE PLC

Uplatnění významnosti a přehled rozsahu našeho auditu.

Při plánování a provádění auditu, při vyhodnocování dopadu zjištěných nesprávností na audit a při formulování výroku auditora uplatňujeme koncept významnosti.

Významnost pro účetní závěrku Skupiny jako celek byla stanovena na 90 mil. USD, přičemž byla stanovena s ohledem na referenční hodnotu čistých aktiv, z nichž představuje 0,5 %.

Významnost pro účetní závěrku Společnosti byla stanovena na 80 mil. USD (2022: 60 mil. USD), což představuje 0,5 % (2022: 0,5 %) čistých aktiv.

Významnost pro běžný rok byla stanovena s ohledem na reorganizaci v rámci struktury Citigroup, která zahrnovala transakci zprostředkujícího mateřského podniku v roce 2023, což vedlo k významnému nárůstu rozvahy. Výkaz o finanční pozici poskytuje spravedlivé vyjádření pokroku v expanzi Společnosti a čistá aktiva považujeme za nejvhodnější měřítko, protože jsou meziročně stabilnějším ukazatelem než PBT a jsou také ukazatelem, který podle našeho názoru nejvíce ovlivňuje rozhodování uživatelů účetní závěrky.

Významnost pro výkonnost v účetní závěrce Skupiny jako celek byla stanovena na 75 %, což odpovídá 67,5 mil. USD.

Významnost pro výkonnost v účetní závěrce Společnosti jako celek byla stanovena na 75 %, což odpovídá 60 mil. USD.

Výkonnostní významnost používáme ke snížení pravděpodobnosti, že souhrn neopravených a nezjištěných nesprávností překročí celkovou významnost, na přiměřeně nízkou úroveň. Při stanovení výkonnostní významnosti jsme podle našeho úsudku zvažili řadu faktorů, včetně nízkého počtu a hodnoty zjištěných nesprávností a nízkého počtu a závažnosti nedostatků v kontrolních činnostech zjištěných při auditu účetní závěrky za předchozí rok.

Kontrolní komisi jsme oznámili všechny opravené nebo neopravené zjištěné nesprávnosti přesahující 4 mil. USD (2022: 3 mil. USD) u účetní závěrky Společnosti a přesahující 4,5 mil. USD u účetní závěrky Skupiny, a také další zjištěné nesprávnosti, které si zasloužily oznámení z kvalitativních důvodů.

Náš audit proběhl na výše uvedené úrovni významnosti a výkonnostní významnosti a provedl jej jediný tým v Dublinu za pomoci dalších poboček KPMG. Při plánování auditu jsme použili koncept významnosti, který nám pomohl určit, která rizika jsou významná, včetně těch uvedených výše, a stanovit povahu, načasování a rozsah naší reakce auditora.

Ze dvou vykazujících složek Skupiny jsme obě podrobili auditu v plném rozsahu pro účely Skupiny. Naše auditní práce se týkala obou složek Skupiny: CEP a Bank Handlowy. Při plánování auditu jsme použili významnost jako pomůcku při rozhodování o provedení auditu finančních informací obou složek v plném rozsahu.

Významnost nám pomohla určit, která rizika jsou významná, a auditorský tým Skupiny instruoval auditory jednotlivých složek ohledně toho, na které významné oblasti se mají zaměřit. Tým Skupiny provedl posouzení rizik a strategie auditu. S auditory jednotlivých složek se rovněž konaly videokonference a telefonické konference, během nichž byla podrobněji projednána zjištěná oznámená týmu Skupiny, a případnou další práci požadovanou týmem Skupiny pak provedl auditorský tým Skupiny.

Práci ohledně dceřině společnosti provedli auditóři jednotlivých složek a zbytek, včetně auditu mateřské společnosti, provedl tým Skupiny.

Další informace

Za přípravu ostatních informací uvedených ve výroční zprávě a účetní závěrce odpovídá představenstvo. Další informace zahrnují informace uvedené ve Zprávě představenstva, nefinančním výkazu uvedeném na stranách 13-29, nařízení Evropské unie o taxonomii na stranách 30-51 a neauditované příloze k účetní závěrce, která obsahuje výkazy podle jednotlivých zemí.

ZPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDITORA PRO AKCIONÁŘE SPOLEČNOSTI CITIBANK EUROPE PLC

Mezi tyto informace nepatří účetní závěrka a zpráva našich auditorů týkající se účetní závěrky. Naše stanovisko k účetní závěrce se nevztahuje na ostatní informace a stejně tak k ostatním informacím neposkytujeme žádné stanovisko nebo jakoukoli formu zajištění, s výjimkou případů výslovně uvedených níže.

Naší odpovědností je si ostatní informace přečíst a přitom zvážit, zda jsou tyto informace s ohledem na náš audit finanční uzávěrky významně nesprávné nebo v rozporu s účetní závěrkou nebo informacemi, které jsme na základě auditu získali. Na základě této činnosti jsme nezjistili žádnou významnou nesprávnost ostatních informací.

Výhradně na základě naší práce a ostatních informací získaných v průběhu auditu prohlašujeme, že po zvážení daných částí Zprávy představenstva:

- ve Zprávě představenstva jsme nezjistili žádnou významnou nesprávnost;
- informace uvedené ve Zprávě představenstva podle našeho názoru odpovídají účetní závěrce; a
- dle našeho stanoviska byla Zpráva představenstva sestavena v souladu se zákonem o obchodních společnostech z roku 2014.

Naše stanoviska k ostatním záležitostem předepsaným zákonem o obchodních společnostech z roku 2014 zůstávají beze změny

Obdrželi jsme veškeré informace a vysvětlení, která jsme pro účely našeho auditu považovali za nezbytná.

Dle našeho názoru byly účetní záznamy Společnosti dostačující k tomu, aby byla účetní závěrka snadno a řádně posouzena, přičemž účetní závěrka odpovídá účetním záznamům.

Neexistují žádné další skutečnosti, které bychom Vám měli oznámit ohledně záležitostí, o nichž je povinnost informovat z titulu výjimky

Zákon o obchodních společnostech z roku 2014 nám ukládá povinnost informovat vás, pokud budeme přesvědčeni, že:

- informace o odměnách anebo transakcích členů představenstva nebyly zveřejněny tak, jak to vyžadují §§ 305 až 312 tohoto zákona;
- Společnost neposkytla informace požadované čl. 5 odst. 2 až 7 nařízení Evropské unie z roku 2017 (o uvádění nefinančních informací a informací týkajících se rozmanitosti některými velkými podniky a skupinami) pro rok končící 31. prosince 2023, jak to vyžaduje nařízení Evropské unie z roku 2018 (o uvádění nefinančních informací a informací týkajících se rozmanitosti některými velkými podniky a skupinami) v pozdějším znění.

V tomto ohledu neexistuje nic, co bychom měli ohlásit.

Příslušné povinnosti a omezení týkající se využití

Odpovědnost představenstva za účetní závěrku

Jak je podrobněji vysvětleno v prohlášení o odpovědnosti představenstva na straně 11, představenstvo nese odpovědnost za: vypracování účetní závěrky, včetně přesvědčení, že poskytuje věrný a poctivý obraz; takovou interní kontrolu, kterou považuje za nezbytnou k vypracování účetní závěrky bez významných nesprávností, ať už způsobených podvodem nebo chybou; posouzení schopnosti Skupiny a Společnosti pokračovat ve své činnosti jakožto zavedený podnik a podle potřeby zveřejňování záležitostí týkajících se zavedeného podniku; a využívání kontinuity činnosti jako základ pro účetnictví, pokud se nechystají Skupinu nebo Společnost zlikvidovat nebo zastavit její provoz, nebo nemají jinou reálnou možnost, než tak učinit.

ZPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDITORA PRO AKCIONÁŘE SPOLEČNOSTI CITIBANK EUROPE PLC

Odpovědnost auditora za audit účetní závěrky

Naším cílem je získat přiměřenou jistotu, že účetní závěrka jako celek neobsahuje žádnou významnou nesprávnost, ať už způsobenou podvodem nebo chybou, a vydat zprávu auditora, která obsahuje naše stanovisko. Přiměřenou jistotou se rozumí vysoká míra jistoty, která však nezaručuje, že audit provedený v souladu se standardy ISA (Irsko) vždy odhalí významnou nesprávnost, pokud existuje. Nesprávné informace mohou být důsledkem podvodu nebo chyby a považují se za závažné, pokud lze přiměřeně očekávat, že mohou jednotlivě nebo společně ovlivnit ekonomická rozhodnutí uživatelů přijatá na základě této účetní závěrky.

Podrobnější popis našich odpovědností najdete na stránkách IAASA na adrese <https://iaasa.ie/publications/description-of-the-auditors-responsibilities-for-the-audit-of-the-financial-statements/>.

Účel našeho auditu a vůči komu neseme odpovědnost

Naše zpráva je určena výhradně akcionářům Společnosti jakožto orgánu v souladu s § 391 zákona o obchodních společnostech z roku 2014. Audit jsme provedli tak, abychom mohli akcionářům společnosti sdělit ty záležitosti, které jsme povinni jim sdělit ve zprávě auditora, a pro žádné jiné účely. V plném rozsahu přípustném podle zákona nepřijímáme ani nepřebíráme žádnou odpovědnost za audit, za tuto zprávu nebo za stanoviska, která jsme zformulovali, vyjma odpovědnosti vůči společnosti a akcionářům společnosti jako celku.

James Black

jménem

KPMG

Chartered Accountants, statutární auditorská firma

1 Harbourmaster Place

IFSC

Dublin 1

Irsko

D01 F6F5

27. března 2024

CITIBANK EUROPE PLC

KONSOLIDOVANÁ VÝSLEDOVKA

za rok končící 31. prosince 2023

	Bod	2023 mil. USD	2022 mil. USD
Výnosové úroky vypočtené metodou efektivní úrokové míry	3	4 181	1 170
Výnosové úroky		4 181	1 170
Nákladové úroky	3	2 499	(582)
Čisté výnosové úroky		1 682	588
Výnosy z poplatků a provizí	4	1 584	1 368
Náklady na poplatky a provize	4	(261)	(228)
Čisté výnosy z poplatků a provizí		1 323	1 140
Čistý zisk z obchodování	5	387	469
Čistý zisk z investic	6	75	42
Čistý příjem z ostatních finančních nástrojů oceňovaných reálnou hodnotou v hospodářském výsledku	7	8	22
Čistá (ztráta)/zisk ze zajišťovacího účetnictví	8	(1)	—
Ostatní provozní výnosy	9	873	744
Čistý zisk před snížením hodnoty		4 347	3 005
Čisté zisky/(ztráty) ze snížení hodnoty finančních nástrojů	23	38	(70)
Čisté provozní výnosy		4 385	2 935
Osobní náklady	11	(1 377)	(1 055)
Ostatní náklady	13	(867)	(605)
Celkové provozní náklady		2 244	(1 660)
Zisk před zdaněním		2 141	1 275
Daň z příjmu právnických osob	14	(398)	(244)
Hospodářský výsledek za účetní období		<u>1 743</u>	<u>1 031</u>
Zisk připadající na:			
Připadající na akcionáře		1 728	1 031
Připadající na nekontrolní podíl		15	—
Hospodářský výsledek za účetní období		<u>1 743</u>	<u>1 031</u>

Nedílnou součástí této účetní závěrky je příloha na stranách 73 až 219. Účetní závěrka byla schválena představenstvem dne 27. března 2024 a jejím jménem ji podepsali:

Susan Dean
Předseda

Peter McCarthy
Výkonný ředitel (dočasný
ředitel)

John Gollan
Předseda kontrolní komise

Fiona Mahon
Tajemník společnosti

CITIBANK EUROPE PLC

KONSOLIDOVANÝ VÝKAZ O OSTATNÍM ÚPLNÉM VÝSLEDKU

za rok končící 31. prosince 2023

	2023	2022
Bod	mil. USD	mil. USD
Zisk za dané období	1 743	1 031
Položky, které se nebudou reklasifikovat do výsledku hospodaření		
(Ztráta)/zisk z přecenění závazků z definovaných požitků	15	84
Související daň	29	(16)
Položky, které lze reklasifikovat jako zisk nebo ztrátu		
Zisk/(ztráta) z přepočtu cizích měn	147	63
Pohyb v rezervním fondu z přecenění na reálnou hodnotu (dluhové nástroje oceňované pomocí FVOCI – čistá změna reálné hodnoty)		
Dluhové nástroje oceňované pomocí FVOCI – čistá změna reálné hodnoty	338	(449)
Dluhové nástroje oceňované pomocí FVOCI – reklasifikace do zisku	6	6
Související daň	29	70
Ostatní úplný výsledek hospodaření/(náklady) za rok, bez daně	426	(242)
Celkový úplný hospodářský výsledek za rok	2 169	789
Případající na akcionáře	2 129	789
Případající na nekontrolní podíl	40	—
Celkový úplný hospodářský výsledek za rok	2 169	789

Doprovodné přílohy na stranách 73-219 jsou nedílnou součástí této účetní závěrky.

Účetní závěrka byla schválena představenstvem dne 27. března 2024 a jménem představenstva ji podepsali:

Susan Dean
Předseda

Peter McCarthy
Výkonný ředitel (dočasný
ředitel)

John Gollan
Předseda kontrolní komise

Fiona Mahon
Tajemník společnosti

CITIBANK EUROPE PLC

KONSOLIDOVANÝ VÝKAZ O FINANČNÍ POZICI

K 31. prosinci 2023

	Bod	31. prosince 2023 mil. USD	31. prosince 2022 mil. USD
Aktiva			
Peníze a peněžní ekvivalenty	16	45 476	32 915
Aktiva k obchodování	17, 25	7 858	9 895
Derivátové finanční nástroje	18, 25	29 075	22 347
Zajišťovací deriváty	26	2	—
Investiční cenné papíry	19	17 490	9 072
Reverzní repo obchody	20	15 884	22 176
Úvěry a pohledávky za bankami	21	2 529	2 426
Úvěry a pohledávky za klienty	21	25 065	19 753
Ostatní aktiva	22	10 125	10 183
Splatné daňové pohledávky		73	14
Goodwill a nehmotný majetek	28	462	120
Pozemky, budovy a zařízení	27	354	183
Odložené daňové pohledávky	29	242	255
Aktiva celkem		154 635	129 339
Závazky			
Bankovní vklady	25	11 218	8 908
Klientské účty	25	64 891	49 072
Derivátové finanční nástroje	18, 25	28 980	22 844
Zajišťovací deriváty	26	24	—
Repo obchody	23, 25	968	5 397
Podřízené závazky	31	8 482	4 455
Stávající daňová povinnost		250	55
Rezervy	32	149	131
Odložené daňové závazky	29	13	17
Ostatní závazky	33	20 091	24 364
Závazky celkem		135 066	115 243
Vlastní kapitál			
Základní kapitál	34	11	11
Emisní ážio	34	1 963	1 963
Ostatní rezervní fondy (netto)	24	5 142	2 002
Nerozdělený zisk		11 836	10 120
Vlastní kapitál celkem bez nekontrolních podílů		18 952	14 096
Nekontrolní podíl	36	617	—
Vlastní kapitál celkem		19 569	14 096
Pasiva celkem a vlastní kapitál		154 635	129 339

Doprovodné přílohy na stranách 73-219 jsou nedílnou součástí této účetní závěrky. Účetní závěrka byla schválena představenstvem dne 27. března 2024 a jménem představenstva ji podepsali:

Susan Dean
Předseda

Peter McCarthy
Výkonný ředitel (dočasný
ředitel)

John Gollan
Předseda kontrolní komise

Fiona Mahon
Tajemník společnosti

CITIBANK EUROPE PLC

KONSOLIDOVANÝ PŘEHLED O ZMĚNÁCH VE VLASTNÍM KAPITÁLU

za rok končící 31. prosince 2023

Poznámka	Případající na akcionáře Skupiny										
	Základní kapitál mil. USD	Emisní ážio mil. USD	Kapitálové rezervní fond mil. USD	Fúzní rezervní fond mil. USD	Oceňovací rezervy z přecenění zahraničních měn mil. USD	Rezervní fond z přecenění na reálnou hodnotu mil. USD	Rezervní fond vlastního kapitálu mil. USD	Nerozdělený zisk mil. USD	Vlastní kapitál nekontrolních podílů mil. USD	Nekontrolní podíl mil. USD	Vlastní kapitál celkem mil. USD
Stav k 1. lednu 2022	11	1 963	827	18	(117)	(123)	(1)	9 021	11 599	—	11 599
Celkový úplný výnos/(ztráta):											
Hospodářský výsledek za účetní období	—	—	—	—	—	—	—	1 031	1 031	—	1 031
Ostatní úplný výsledek/(ztráta) bez daně:											
Přecenění závazků z definovaných požitků	15, 29	—	—	—	—	—	—	68	68	—	68
Rozdíly v přepočtech cizí měny u zahraničních operací		—	—	—	63	—	—	—	63	—	63
Rezervní fond z přecenění na reálnou hodnotu (finanční aktiva oceňována jako FVOCI)		—	—	—	—	(373)	—	—	(373)	—	(373)
Celkový ostatní úplný výsledek/(ztráta)		—	—	—	63	(373)	—	68	(242)	—	(242)
Celkový úplný výnos/(ztráta)					63	(373)	—	1 099	789	—	789
Transakce s vlastníky vykázané přímo ve vlastním kapitálu											
Navýšení vlastního kapitálu vyplývající z fúzí a kapitálových transakcí	37	—	1 700	—	—	—	—	—	1 700	—	1 700
Akcie vypořádané kapitálovými nástroji		—	—	—	—	—	8	—	8	—	8
Celkové vklady a výplaty vlastníkům		—	1 700	—	—	—	8	—	1 708	—	1 708
Stav k 31. prosinci 2022	11	1 963	2 527	18	(54)	(496)	7	10 120	14 096	—	14 096
Stav k 1. lednu 2023	11	1 963	2 527	18	(54)	(496)	7	10 120	14 096	—	14 096
Celkový úplný výnos/(ztráta):											
Hospodářský výsledek za účetní období	15, 29	—	—	—	—	—	—	1 728	1 728	15	1 743
Ostatní úplný výsledek/(ztráta) bez daně:											
Přecenění závazků z definovaných požitků		—	—	—	—	—	—	(12)	(12)	—	(12)
Rozdíly v přepočtech cizí měny u zahraničních operací		—	—	—	133	—	—	—	133	14	147
Rezervní fond z přecenění na reálnou hodnotu (finanční aktiva oceňována jako FVOCI)		—	—	—	—	280	—	—	280	11	291
Celkový ostatní úplný výsledek/(ztráta)		—	—	—	133	280	—	(12)	401	25	426
Celkový úplný výnos/(ztráta)					133	280	—	1 716	2 129	40	2 169
Transakce s vlastníky vykázané přímo ve vlastním kapitálu											
Navýšení vlastního kapitálu vyplývající z fúzí a kapitálových transakcí	35	—	2 775	(45)	—	—	—	—	2 730	11	2 741
Akcie vypořádané kapitálovými nástroji	37	—	—	—	—	—	(3)	—	(3)	—	(3)
Celkové vklady a výplaty vlastníkům		—	2 775	(45)	—	—	(3)	—	2 727	11	2 738
Akvizice acerine společnosti s nekontrolním podílem	30	—	—	—	—	—	—	—	—	300	300
Stav k 31. prosinci 2023	11	1 963	5 302	(27)	79	(216)	4	11 836	18 952	617	19 569

Doprovodné přílohy na stranách 73-219 jsou nedílnou součástí této účetní závěrky.

CITIBANK EUROPE PLC

KONSOLIDOVANÝ PŘEHLED O PENĚŽNÍCH TOCÍCH

za rok končící 31. prosince 2023

		31. prosince 2023	31. prosince 2022
	Bod	mil. USD	mil. USD
Peněžní toky z provozní činnosti			
Zisk po zdanění		1 743	1 031
<i>Opravné položky k:</i>			
Úctovaná daň z příjmů	14	398	244
Odpisy a amortizace	13	75	56
Čistá ztráta ze snížení hodnoty/(zisk) z úvěrů a pohledávek	23	82	59
Uvolněná rezerva a jiné pohyby v průběhu roku	32	(3)	1
Rezerva využitá v průběhu roku	32	(5)	(2)
Čisté výnosové úroky	3	(1 682)	(588)
Čistý zisk z investičních cenných papírů	19	(55)	(48)
Změna stavu aktiv k obchodování	17, 25	2 245	(5 452)
Změna stavu derivátových finančních nástrojů – aktiva	18, 25	(4 871)	(9 221)
Změna v reverzních repo obchodech (více než 3 měsíce)	24	13 341	—
Změna aktiv v důsledku zajišťovacích derivátů	26	2	—
Změna stavu úvěrů a pohledávek za bankami (delších než 3 měsíce)	16, 21	813	(373)
Změna stavu úvěrů a pohledávek za klienty	21, 23	(1 381)	(9 576)
Změna stavu ostatních aktiv	22	188	(3 310)
Změna stavu vkladů bank	25	1 420	(2 312)
Změna zůstatků na klientských účtech	25	3 328	10 095
Změna stavu derivátových finančních nástrojů – závazky	18, 25	4 643	8 415
Změna stavu investičních cenných papírů		29	—
Změna závazků v důsledku zajišťovacích derivátů	26	3	—
Změna ostatních závazků (bez repo obchodů)	14, 30	(5 541)	14 313
Změna v repo obchodech	33	(4 429)	4 332
		<u>10 343</u>	<u>7 664</u>
Přijaté úroky	3	4 181	1 178
Vyplacené úroky	3	2 499	(581)
Zaplacená daň z příjmů		(311)	(181)
Čistý peněžní tok z provozní činnosti		<u>11 714</u>	<u>8 080</u>
Peněžní toky z investiční činnosti			
Nákup investičních cenných papírů		(4 344)	(2 130)
Prodej investičních cenných papírů		1 370	172
Nabytí hmotného majetku	27	(99)	(92)
Výnosy z prodeje pozemků, zařízení a nehmotného majetku	27	4	1
Pořízení nehmotného majetku	28	(48)	(25)
Čistý peněžní tok vztahující se k investiční činnosti		<u>(3 117)</u>	<u>(2 074)</u>
Peněžní toky z finanční činnosti			
Úhrada závazků z leasingu	40	18	53
Výnosy z vydání podřízených závazků	16	3 852	—
Výnosy z kapitálového vkladu	23,9	2 741	1 700
Čistý peněžní tok (z) finanční činnosti		<u>6 611</u>	<u>1 753</u>
Čisté zvýšení stavu peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů		<u>15 208</u>	<u>7 759</u>
Stav peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů na začátku účetního	16	44 515	37 024
Dopad převodů měn a další opravné položky		(881)	(268)
Stav peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů na konci účetního	16	<u>58 842</u>	<u>44 515</u>

CITIBANK EUROPE PLC

VÝSLEDOVKA SPOLEČNOSTI

za rok končící 31. prosince 2023

	Bod	2023 mil. USD	2022 mil. USD
Výnosové úroky vypočtené metodou efektivní úrokové míry	3	4 014	1 168
Výnosové úroky		<u>4 014</u>	<u>1 168</u>
Nákladové úroky	3	2 456	(581)
Čisté výnosové úroky		<u>1 558</u>	<u>587</u>
Výnosy z poplatků a provizí	4	1 494	1 368
Náklady na poplatky a provize	4	(261)	(228)
Čisté výnosy z poplatků a provizí		<u>1 233</u>	<u>1 140</u>
Čistý zisk z obchodování	5	418	468
Čistý zisk z investic	6	78	42
Čistý příjem z ostatních finančních nástrojů oceňovaných reálnou hodnotou v hospodářském výsledku	7	8	22
Ostatní provozní výnosy	9	876	744
Čistý zisk před snížením hodnoty		<u>4 171</u>	<u>3 003</u>
Čisté zisky/(ztráty) ze snížení hodnoty finančních nástrojů	23	65	(70)
Čisté provozní výnosy		<u>4 236</u>	<u>2 933</u>
Osobní náklady	11	(1 345)	(1 055)
Ostatní náklady	13	(830)	(604)
Celkové provozní náklady		<u>2 175</u>	<u>(1 659)</u>
Zisk před zdaněním		2 061	1 274
Daň z příjmu právnických osob	14	(376)	(244)
Hospodářský výsledek za účetní období		<u><u>1 685</u></u>	<u><u>1 030</u></u>

Doprovodné přílohy na stranách 73-219 jsou nedílnou součástí této účetní závěrky.

Účetní závěrka byla schválena představenstvem dne 27. března 2024 a jménem představenstva ji podepsali:

Susan Dean
Předseda

Peter McCarthy
Výkonný ředitel (dočasný
ředitel)

John Gollan
Předseda kontrolní komise

Fiona Mahon
Tajemník společnosti

CITIBANK EUROPE PLC

VÝKAZ SPOLEČNOSTI O OSTATNÍM ÚPLNÉM VÝSLEDKU

za rok končící 31. prosince 2023

		2023	2022
	Bod	mil. USD	mil. USD
Zisk za dané období		1 685	1 030
Položky, které se nebudou reklasifikovat do výsledku hospodaření			
Zisk/(ztráta) z přecenění závazků z definovaných požitků	15	(11)	84
Související daň	29	1	(16)
Položky, které lze reklasifikovat jako zisk nebo ztrátu			
Zisk/(ztráty) z přepočtu cizích měn		82	63
Pohyb v rezervním fondu z přecenění na reálnou hodnotu (dluhové nástroje oceňované pomocí FVOCI – čistá změna reálné)			
Dluhové nástroje oceňované pomocí FVOCI – čistá změna reálné		304	(449)
Dluhové nástroje oceňované pomocí FVOCI – reklasifikace do zisku	6	(28)	6
Související daň	29	(27)	70
Ostatní úplný výsledek hospodaření/(náklady) za rok, bez daně		321	(242)
Celkový úplný hospodářský výsledek za rok		2 006	788

Doprovodné přílohy na stranách 73-219 jsou nedílnou součástí této účetní závěrky.

Účetní závěrka byla schválena představenstvem dne 27. března 2024 a jménem představenstva ji podepsali:

Susan Dean
Předseda

Peter McCarthy
Výkonný ředitel (dočasný
ředitel)

John Gollan
Předseda kontrolní komise

Fiona Mahon
Tajemník společnosti

CITIBANK EUROPE PLC

VÝKAZ SPOLEČNOSTI O FINANČNÍ POZICI

za rok končící 31. prosince 2023

		31. prosince 2023	31. prosince 2022 (upraveno)
	Bod	mil. USD	mil. USD
Aktiva			
Peníze a peněžní ekvivalenty	16	45 338	32 911
Aktiva k obchodování	17, 25	7 653	9 895
Derivátové finanční nástroje	18, 25	28 061	22 347
Investiční cenné papíry	19	9 772	9 072
Reverzní repo obchody*	23, 25	11 995	22 176
Úvěry a pohledávky za bankami*	21	2 573	2 426
Úvěry a pohledávky za klienty*	21	20 667	19 691
Podíly v dceřiných podnicích	30	1 713	14
Ostatní aktiva	22	9 483	10 183
Splatné daňové pohledávky		73	14
Goodwill a nehmotný majetek	28	135	120
Pozemky, budovy a zařízení	27	223	183
Odložené daňové pohledávky	29	213	255
Aktiva celkem		137 899	129 287
Závazky			
Bankovní vklady	25	10 870	8 858
Klientské účty	25	51 225	49 072
Derivátové finanční nástroje	18, 25	28 132	22 844
Repo obchody*	23, 25	964	5 397
Podřízené závazky	31	8 482	4 455
Stávající daňová povinnost		134	54
Rezervy	32	125	131
Odložené daňové závazky	29	13	17
Ostatní závazky*	33	19 157	24 364
Závazky celkem		119 102	115 192
Vlastní kapitál			
Základní kapitál	34	11	11
Emisní ážio	34	1 963	1 963
Ostatní rezervní fondy (netto)	24	5 029	2 002
Nerozdělený zisk		11 794	10 119
Celkový vlastní kapitál připadající na akcionáře		18 797	14 095
Závazky a vlastní kapitál celkem		137 899	129 287

*Za účelem poskytnutí relevantnějších informací čtenářům účetní závěrky byly zůstatky reverzních repo obchodů a repo obchodů vykázány odděleně od úvěrů a pohledávek za bankami a klienty a od ostatních závazků. Srovnatelné zůstatky byly rovněž odpovídajícím způsobem aktualizovány.

Doprovodné přílohy na stranách 73-219 jsou nedílnou součástí této účetní závěrky.

Účetní závěrka byla schválena představenstvem dne 27. března 2024 a jménem představenstva ji podepsali:

Susan Dean	Peter McCarthy	John Gollan	Fiona Mahon
Předseda	Výkonný ředitel (dočasný ředitel)	Předseda kontrolní komise	Tajemník společnosti

VÝKAZ PENĚŽNÍCH TOKŮ SPOLEČNOSTI

za rok končící 31. prosince 2023

Případající na akcionáře Společnosti									
Poznámka	Základní kapitál	Emisní ážio	Kapitálový rezervní fond	Fúzní rezervní fond	Oceňovací rozdíly z přepočtu zahraničních měn	Rezervní fond z přecenění na reálnou hodnotu	Rezervní fond vlastního kapitálu	Nerozdělený zisk	Celkem
	mil. USD	mil. USD	mil. USD	mil. USD	mil. USD	mil. USD	mil. USD	mil. USD	mil. USD
Stav k 1. lednu 2022	11	1 963	827	18	(117)	(123)	(1)	9 021	11 599
Celkový úplný výnos/(ztráta):									
Hospodářský výsledek za účetní období	—	—	—	—	—	—	—	1 030	1 030
Ostatní úplný výsledek/(ztráta) bez daně:									
Přecenění závazků z definovaných požitků	15, 29	—	—	—	—	—	—	68	68
Rozdíly v přepočtech cizí měny u zahraničních operací		—	—	—	—	63	—	—	63
Rezervní fond z přecenění na reálnou hodnotu (finanční aktiva oceňována jako FVOCI)		—	—	—	—	—	(373)	—	(373)
Celkový ostatní úplný výsledek/(ztráta)		—	—	—	—	63	(373)	68	(242)
Celkový úplný výnos/(ztráta)		—	—	—	—	63	(373)	1 098	788
Transakce s vlastníky vykázané přímo ve vlastním kapitálu									
Navýšení vlastního kapitálu vyplývající z fúzí a kapitálových transakcí	24	—	—	1 700	—	—	—	—	1 700
Akcie vypořádané kapitálovými nástroji	37	—	—	—	—	—	—	8	8
Celkové vklady a výplaty vlastníkům		—	—	1 700	—	—	—	8	1 708
Stav k 31. prosinci 2022	11	1 963	2 527	18	(54)	(496)	7	10 119	14 095
Stav k 1. lednu 2023	11	1 963	2 527	18	(54)	(496)	7	10 119	14 095
Celkový úplný výnos/(ztráta):									
Hospodářský výsledek za účetní období	—	—	—	—	—	—	—	1 685	1 685
Ostatní úplný výsledek/(ztráta) bez daně:									
Přecenění závazků z definovaných požitků	15, 29	—	—	—	—	—	—	(10)	(10)
Rozdíly v přepočtech cizí měny u zahraničních operací		—	—	—	—	82	—	—	82
Rezervní fond z přecenění na reálnou hodnotu (finanční aktiva oceňována jako FVOCI)		—	—	—	—	—	249	—	249
Celkový ostatní úplný výsledek/(ztráta)		—	—	—	—	82	249	(10)	321
Celkový úplný výnos/(ztráta)		—	—	—	—	82	249	1 675	2 006
Transakce s vlastníky vykázané přímo ve vlastním kapitálu									
Navýšení vlastního kapitálu vyplývající z fúzí a kapitálových transakcí	35	—	—	2 744	(45)	—	—	—	2 699
Akcie vypořádané kapitálovými nástroji	37	—	—	—	—	—	—	(3)	(3)
Celkové vklady a výplaty vlastníkům		—	—	2 744	(45)	—	—	(3)	2 696
Stav k 31. prosinci 2023	11	1 963	5 271	(27)	28	(247)	4	11 794	18 797

Doprovodné přílohy na stranách 73-219 jsou nedílnou součástí této účetní závěrky.

CITIBANK EUROPE PLC

VÝKAZ PENĚŽNÍCH TOKŮ SPOLEČNOSTI

za rok končící 31. prosince 2023

		31. prosince 2023	31. prosince 2022
	Bod	mil. USD	mil. USD
Peněžní toky z provozní činnosti			
Zisk po zdanění		1 685	1 030
<i>Opravné položky k:</i>			
Účtovaná daň z příjmů	14	376	244
Odpisy a amortizace	13	66	56
Čistá ztráta ze snížení hodnoty/(zisk) z úvěrů a pohledávek	23	(96)	59
Uvolněná rezerva a jiné pohyby v průběhu roku	32	42	1
Rezerva využitá v průběhu roku	32	(5)	(2)
Čisté výnosové úroky	3	(1 558)	(587)
Čistý zisk z investičních cenných papírů	19	(50)	(48)
Změna stavu aktiv k obchodování	17, 25	2 242	(5 452)
Změna stavu derivátových finančních nástrojů – aktiva	18, 25	(5 714)	(9 221)
Změna v reverzních repo obchodech (více než 3 měsíce)		8 443	—
Změna stavu úvěrů a pohledávek za bankami (delších než 3 měsíce)	16, 21	(506)	(373)
Změna stavu úvěrů a pohledávek za klienty	21, 23	(932)	(9 585)
Změna stavu ostatních aktiv	22	641	(3 312)
Změna stavu vkladů bank	25	2 012	(2 290)
Změna zůstatků na klientských účtech	25	2 153	10 095
Změna stavu derivátových finančních nástrojů – závazky	18, 25	5 288	8 415
Změna ostatních závazků (bez repo obchodů)	14, 30	(5 244)	14 314
Změna v repo obchodech	33	(4 433)	4 332
		<hr/> 4 410	<hr/> 7 676
Přijaté úroky	3	4 014	1 177
Vyplacené úroky	3	2 456	(581)
Zaplacená daň z příjmů		<hr/> (305)	<hr/> (181)
Čistý peněžní tok z provozní činnosti		5 663	8 091
Peněžní toky z investiční činnosti			
Akvizice dceřiné společnosti	30	—	—
Nákup investičních cenných papírů		(1 454)	(2 130)
Prodej investičních cenných papírů		813	172
Nabytí hmotného majetku	27	(84)	(92)
Příjmy z prodeje hmotného majetku	27	1	1
Pořízení nehmotného majetku	28	(32)	(25)
Čistý peněžní tok vztahující se k investiční činnosti		<hr/> (756)	<hr/> (2 074)
Peněžní toky z finanční činnosti			
Úhrada závazků z leasingu	40	16	54
Výnosy z vydání podřízených závazků	16	3 852	—
Výnosy z kapitálového vkladu	24	1 000	1 700
Čistý peněžní tok (z) finanční činnosti		<hr/> 4 868	<hr/> 1 754
Čisté zvýšení stavu peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů		<hr/> 9 775	<hr/> 7 771
Stav peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů na začátku účetního období	16	44 510	37 008
Dopad převodů měn a další opravné položky		546	(269)
Stav peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů na konci účetního období	16	<hr/> <hr/> 54 831	<hr/> <hr/> 44 510

PŘÍLOHA K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE

1. Základní účetní postupy

Skupina důsledně aplikovala účetní postupy definované níže ve všech účetních obdobích uvedených v této účetní závěrce, kromě nově přijatých účetních postupů uvedených v bodě 1(c) níže.

Účetní postupy dceřiných společností byly v případě potřeby při sestavování konsolidované účetní závěrky standardizovány, aby byla zajištěna konzistence všech významných aspektů s účetními postupy přijatými Skupinou.

a) Základ prezentace

Účetní závěrka byla sestavena v souladu s Mezinárodními standardy účetního výkaznictví (IFRS) ve znění přijatém Evropskou unií (EU) a platném pro účetní období končící 31. prosince 2023. Účetní závěrka je rovněž v souladu s těmi částmi zákona o obchodních společnostech z roku 2014 a nařízení Evropské unie o účetních závěrkách úvěrových institucí z roku 2015, které se vztahují na společnosti vykazující podle IFRS. Účetní postupy byly použity konzistentně a jsou v souladu s předchozím rokem, pokud není uvedeno jinak.

Tato účetní závěrka je sestavena na základě předpokladu o schopnosti účetní jednotky pokračovat ve svých aktivitách a podle principu historických cen upravených tak, aby zahrnovaly reálnou hodnotu určitých finančních nástrojů v rozsahu nezbytném a přípustném podle účetních standardů, v souladu s příslušnými účetními postupy.

Tato konsolidovaná účetní závěrka zahrnuje Citibank Europe Plc („Společnost“ nebo „CEP“) a „Skupinu“ (CEP a její dceřiné společnosti).

b) Funkční měna a měna vykazování

Tato účetní závěrka je sestavena v USD, což je funkční měna a měna vykazování Skupiny.

c) Změny v účetních postupech a zveřejňování informací

Vydané a účinné standardy

Existuje celá řada účetních standardů, které byly novelizovány Radou pro mezinárodní účetní standardy (IASB) a které se staly účinnými v průběhu roku 2023. Ty zahrnují:

- IFRS 17 Pojistné smlouvy
- Definice účetních odhadů (změny IAS 8)
- Odložená daň vztahující se k aktivům a závazkům z jedné transakce (změny IAS 12)
- Zveřejňování účetních postupů (změny IAS 1 a IFRS 2)

Vydané, ale k 31. prosinci 2023 dosud neúčinné standardy a změny

Níže uvedené účetní standardy a jejich změny byly vydány Radou pro mezinárodní účetní standardy (IASB), ale pro Skupinu ještě nejsou účinné. Skupina nemá v plánu brzké přijetí těchto standardů. Tyto standardy buď nemají žádný dopad, nebo se neočekává, že budou mít na Skupinu po přijetí významný dopad.

- Klasifikace závazků jako krátkodobých nebo dlouhodobých (změny IAS 1) (dosud neschváleno EU), datum účinnosti 1. ledna 2024;
- Dlouhodobé závazky s kovenanty (změny IAS 1), datum účinnosti 1. ledna 2024
- Prodej nebo vklad aktiv mezi investorem a jeho přidruženým nebo společným podnikem (změny IFRS 10 a IAS 28) (dosud neschváleno), datum účinnosti odloženo na neurčito;
- Závazek z leasingu při prodeji a zpětném leasingu (změny IFRS 16), datum účinnosti 1. ledna 2024
- Finanční ujednání s dodavateli – změny IAS 7 a IFRS 7, datum účinnosti 1. ledna 2024
- Nedostatečná směřitelnost – změny IAS 21, datum účinnosti 1. ledna 2025

PŘÍLOHA K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE

1. Základní účetní postupy (pokračování)

c) Změny v účetních postupech a zveřejňování informací (pokračování)

Globální minimální dorovnávací daň (tzv. top-up tax)

Společnost přijala mezinárodní daňovou reformu – modelová pravidla druhého pilíře (změny IAS 12) po jejich vydání dne 23. května 2023. Změny stanoví dočasnou povinnou výjimku z účtování o odložené dani v případě dorovnávací daně, která je účinná okamžitě, a vyžadují nové informace o expozici v rámci druhého pilíře.

Povinná výjimka platí zpětně. Protože však k 31. prosinci 2022 nebyla v žádné jurisdikci, v níž Společnost, její pobočky a dceřiné společnosti, její bezprostřední holdingová společnost a její nejvyšší holdingová společnost působí, přijata ani v podstatě uzákoněna žádná nová legislativa, která by dorovnávací daň zavedla, a k tomuto datu nebyla vykázána žádná odložená daň, nemá tato zpětná platnost žádný dopad na účetní závěrku Společnosti.

d) Výnosové úroky a nákladové úroky

O výnosových a nákladových úrocích z finančních aktiv a pasiv se ve výsledovce účtuje pomocí metody efektivní úrokové míry (EIR). Podle této metody jsou poplatky a přímé náklady přímo související se vznikem půjčky, refinancováním nebo restrukturalizací a s určitými úvěrovými závazky časově rozlišeny a odepisovány oproti úrokům z úvěrů a pohledávek po celou dobu existence nástroje.

EIR je metoda výpočtu zůstatkové hodnoty finančního aktiva a představuje sazbu, kterou se diskontují odhadované budoucí hotovostní platby nebo tržby na celou dobu odhadované životnosti finančního nástroje na:

- hrubou účetní hodnotu finančního aktiva; nebo
- zůstatkovou hodnotu finančního závazku.

Při výpočtu EIR Skupina odhaduje budoucí peněžní toky, přičemž bere v úvahu všechny sjednané podmínky finančních nástrojů, ale nikoli budoucí úvěrové ztráty. U aktiv, která jsou prvotně vykázána jako nakoupená nebo úvěrově znehodnocená, se úrokový výnos vypočítá pomocí efektivní úrokové míry upravené o úvěry, která zohledňuje očekávané úvěrové ztráty. EIR upravená o úvěrové riziko je úroková sazba, která přesně diskontuje odhadované budoucí peněžní platby nebo příjmy po očekávanou dobu trvání finančního aktiva na zůstatkovou hodnotu finančního aktiva, kterým je nakoupené nebo vzniklé úvěrově znehodnocené finanční aktivum.

Výnosové a nákladové úroky uvedené ve výsledovce zahrnují:

- úroky z finančních aktiv a závazků v zůstatkové hodnotě na základě efektivní úrokové míry;
- úroky z investičních cenných papírů oceňovaných reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku a
- úroky z peněžních zůstatků.

Skupina vykazuje záporné úroky placené z úročených aktiv jako nákladové úroky a úrokové výnosy z úročených závazků jako výnosové úroky.

Pokud jsou předem zaplacené poplatky kapitalizovány, ale následně dojde k částečnému prodeji příslušného aktiva, jsou poplatky účtovány do výsledovky v poměru k výši prodaného aktiva.

PŘÍLOHA K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE

1. Základní účetní postupy (pokračování)

e) Čisté výnosy z poplatků a provizí

Výnosy a náklady z poplatků a provizí, které jsou nedílnou součástí EIR týkající se finančních aktiv a závazků, jsou zahrnuty ve vyměření EIR (viz bod č. 1(d) přílohy výše).

Poplatky za investiční bankovníctví se v zásadě skládají z výnosů z upisování a poradenství. Takové poplatky se vykazují ve chvíli, kdy je plnění Skupiny v souladu s podmínkami smluvního ujednání dokončeno, k čemuž obvykle dochází při uzavření transakce. Výdaje proplacené v souvislosti s těmito transakcemi se účtují jako výnosy a jsou zahrnuty do poplatků za investiční bankovníctví.

Makléřské provize zahrnují zejména provize a poplatky za následující: realizace transakcí jménem klientů na devizových a mimoburzovních trzích, pomoc klientům se zúčtováním transakcí, poskytování makléřských služeb a další podobné činnosti. Makléřské provize se vykazují do čistých výnosů z poplatků a provizí ve chvíli, kdy je související služba splněna, obecně tedy v den realizace obchodu.

Úschova a svěřenecké transakce se skládají především z poplatků za úschovu a svěřeneckou správu. Produkt úschovy zahrnuje řadu služeb souvisejících se správou, úschovou a vykazováním cenných papírů denominovaných v USD a jiných měnách. Mezi služby nabízené klientům patří vypořádávání obchodů, úschova, inkasování příjmů, oznámení o korporátní akci, vedení záznamů a výkaznictví, daňové hlášení a správa peněžních prostředků. Poplatky za úschovu se vykazují, až nebo když je související slíbená služba splněna, což obvykle nastává ve chvíli, kdy klient o službu požádá a Skupina ji poskytne. Poplatky za svěřeneckou správu zahrnují trustové služby a služby správy investic. Skupina jako správce vázaného účtu přijímá, uschovává, udržuje a spravuje svěřená aktiva klientů, jako jsou peněžní prostředky, cenné papíry, majetek (včetně duševního vlastnictví), smlouvy nebo jiné zajištění. Skupina plní své povinnosti správce vázaného účtu uchováváním peněžních prostředků po určitou dobu sjednanou všemi stranami, a proto získává výnosy rovnoměrně po celou dobu trvání smlouvy.

Poplatky za transakční služby se skládají především z poplatků účtovaných za služby zpracování, jako je správa hotovosti, globální platby, zúčtování, mezinárodní převod peněžních prostředků a jiné obchodní služby. Tato poplatky se vykazují, až/když je související služba splněna, což obvykle nastává ve chvíli, kdy klient o službu požádá a Skupina ji poskytne.

Závazkové provize zahrnují provizi a související poplatky za správu akreditivů nebo jiných záručních ujednání, které usnadňují financování nebo výkon klienta. Zahrnují také provize a související poplatky za lhůtní směnky nebo cizí směnky (bankovní akcepty), které jsou vystavené na banku nebo přijaté bankou a které vyjadřují bezpodmínečný příslib tyto nástroje ctít v okamžiku jejich splatnosti. Závazková provize se vykazuje rovnoměrně po dobu trvání závazku.

Příjem z kreditních a bankovních karet se skládá především z mezibankovních poplatků, které vydavatelé karet získávají na základě objemu nákupů a určitých poplatků za karty, včetně ročních poplatků. Náklady související s programy odměn pro klienty a určité platby partnerům se zaznamenávají jako snížení příjmů z kreditních a bankovních karet. Výnosy z mezibankovních poplatků se vykazují jako výdělky každý den, kdy Skupina splní svou povinnost převést peněžní prostředky do platebních sítí. Roční poplatky za karty bez pořizovacích nákladů se časově rozlišují a odepisují rovnoměrně po dobu 12 měsíců. Náklady související s programy odměn za karty se vykazují, když držitelé platebních karet odměny získají. Platby partnerům jsou zaúčtovány v okamžiku jejich realizace.

Poplatky spojené s vkladem zahrnují poplatky za služby na vkladových účtech a poplatky získané z provádění služeb správy hotovosti a dalších služeb vkladového účtu. Tyto poplatky se zaúčtovávají v období, ve kterém byla poskytnuta související služba.

Ostatní výnosy z poplatků a provizí, včetně provizí z prodeje, poplatků za zprostředkování a syndikátních poplatků, jsou zaúčtovány podle toho, kdy jsou související služby poskytnuty. Tyto poplatky jsou účtovány do výnosů z poplatků tak, jak jsou přijaty.

CITIBANK EUROPE PLC

PŘÍLOHA K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE

1. Základní účetní postupy (pokračování)

f) Čisté obchodní výnosy a výdaje

Čisté obchodní výnosy zahrnují všechny zisky a ztráty související s aktivy a závazky k obchodování (s výjimkou změn reálné hodnoty souvisejících s vlastním úvěrovým rizikem) a patří do nich veškeré realizované i nerealizované změny reálné hodnoty společně se souvisejícími úroky, dividendami a kurzovými rozdíly.

g) Čistý příjem z finančních nástrojů vykazovaný v reálné hodnotě v hospodářském výsledku

Čistý příjem z finančních nástrojů vykazovaný v reálné hodnotě v hospodářském výsledku zahrnuje veškeré zisky a ztráty související s finančními aktivy a závazky vykázanými v reálné hodnotě v hospodářském výsledku a zahrnuje realizované změny reálné hodnoty spolu se souvisejícími úroky, dividendami a kurzovými rozdíly.

h) Výnosy z dividend

O výnosech z dividend se účtuje tehdy, vznikne-li právo na výnos. Dividenda jsou vykázaný v položce „Čistý zisk z obchodování“, pokud výnosy z dividend pocházejí z obchodování s aktivy.

i) Finanční aktiva a závazky

Klasifikace a oceňování

Skupina klasifikuje finanční aktiva v souladu s požadavky na klasifikaci a oceňování podle standardu IFRS 9, kde jsou finanční aktiva klasifikována na základě obchodního modelu používaného pro správu finančních aktiv a na základě charakteristiky smluvních peněžních toků finančního aktiva (tzv. pouhé splátky jistiny a úroku nebo „SPPI“).

Posouzení obchodního modelu

Obchodní model Skupiny je stanoven na úrovni, která odráží způsob společného řízení skupin finančních aktiv za účelem dosažení určitého obchodního cíle.

K dispozici jsou tři obchodní modely:

- Držení za účelem inkasa – Finanční aktiva jsou držena za účelem inkasa smluvních peněžních toků. Následně se oceňují zůstatkovou hodnotou a vykazují ve více řádcích výkazu o finanční pozici Skupiny.
- Držení za účelem inkasa a prodeje – Finanční aktiva jsou držena za účelem inkasa smluvních peněžních toků i prodeje finančních aktiv. Ve výkazu o finanční pozici Skupiny se vykazují jako finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou v ostatním úplném výsledku.
- Ostatní – Finanční aktiva, která nesplňují kritéria držení za účelem inkasa nebo držení za účelem inkasa a prodeje. Ve výkazu o finanční pozici Skupiny se vykazují jako finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty.

Obchodní model Skupiny nezávisí na záměrech vedení s jednotlivými nástroji (tzn. nejedná se o posuzování jednotlivých nástrojů). Toto posouzení se provádí na vyšší úrovni agregace. Úroveň agregace je na úrovni, kterou přezkoumává klíčové vedení, což jim umožňuje přijímat strategická rozhodnutí týkající se obchodní činnosti. Skupina může při řízení svých finančních nástrojů používat více než jeden obchodní model.

Posouzení obchodního modelu vyžaduje úsudek na základě skutečností a okolností s ohledem na kvantitativní i kvalitativní faktory.

PŘÍLOHA K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE

1. Základní účetní postupy (pokračování)

i) Finanční aktiva a pasiva (pokračování)

Skupina bere v úvahu všechny relevantní důkazy, které jsou k dispozici k datu posuzování. Tyto relevantní důkazy zahrnují mimo jiné následující údaje:

- a) Jak je hodnocena výkonnost obchodního modelu a finančních aktiv držených v rámci tohoto obchodního modelu a jak je předkládána klíčovému vedení Skupiny; a
- b) rizika, která ovlivňují výkonnost obchodního modelu (a finančních aktiv držených v rámci tohoto obchodního modelu), a zejména způsob, jakým jsou tato rizika řízena; a
- c) jak jsou odměňováni manažeři podniku (např. zda jsou odměny založeny na reálné hodnotě řízených aktiv nebo na inkasovaných smluvních peněžních tocích); a
- d) četnost, objem a načasování prodeje v předchozích obdobích, důvody tohoto prodeje a očekávání týkající se budoucích prodejních činností.

Posouzení, zda jsou smluvní peněžní toky výhradně splátkami jistiny a úroku (SPPI)

Je-li nástroj držen v rámci obchodního modelu pro inkaso nebo pro inkaso i prodej, poté je pro klasifikaci nutné provést posouzení SPPI. V případě SPPI je úrok definován jako protihodnota za časovou hodnotu peněz a úvěrové riziko spojené s nesplacenou částkou jistiny za konkrétní časové období. Může zahrnovat i protiplnění za jiná základní úvěrová rizika (např. riziko likvidity) a náklady (např. administrativní náklady) spojené s držením finančního aktiva po určitou dobu a ziskovou marží, která je v souladu se základním ujednáním o úvěrech. Pokud existují další smluvní prvky vytvářející peněžní toky, které nejsou splátkami jistiny a úroku, pak je daný nástroj oceňován pomocí FVTPL.

Smluvní podmínky, které zavádějí do smluvních peněžních toků rizika nebo volatilitu nesouvisející se základním ujednáním o úvěrech, jako je například riziko změny cen vlastního kapitálu nebo komodit, nevedou ke vzniku smluvních peněžních toků, které splňují kritéria SPPI.

Smluvní peněžní tok musí být realizován při prvotním zaúčtování finančního aktiva a případně ke dni jakékoli následné změny smluvních ustanovení nástroje.

1. Finanční aktiva – deriváty a nástroje vlastního kapitálu

Deriváty a předmětné nástroje vlastního kapitálu jsou oceňovány reálnou hodnotou a změny se promítají do výkazu zisku a ztrát (FVTPL). Výjimkou jsou deriváty, které jsou součástí programu zajišťovacího účetnictví.

V rámci standardu IFRS 9 Skupina oceňuje všechny nástroje vlastního kapitálu jako FVTPL.

Skupina vytvořila účetní postup, v rámci kterého si vybrala neodvolatelně rozhodnout, klasifikovat a oceňovat neobchodní kapitálové nástroje pomocí FVOCI, protože žádnou z částek zaúčtovaných v ostatním úplném výsledku nelze reklasifikovat jako zisk nebo ztrátu.

2. Finanční aktiva – dluhové nástroje

Pro klasifikaci a oceňování finančních aktiv – dluhových nástrojů se rozlišují následující hlavní kategorie:

- zůstatková hodnota;
- reálná hodnota do ostatního úplného výsledku (FVOCI); a
- reálná hodnota do zisku nebo ztráty (FVTPL).

Standard IFRS 9 dále nabízí možnosti zvláštního určení finančních aktiv – dluhových nástrojů, které jsou oceňovány „zůstatkovou hodnotou“ nebo pomocí „FVOCI“. Účetní jednotka má možnost zařadit tyto nástroje do kategorie oceňované jako FVTPL, pouze pokud tohoto zařazení odstraní nebo výrazně omezí účetní nesoulad.

Klasifikační kritéria pro tyto tři kategorie jsou podrobněji popsány v následujících odstavcích.

CITIBANK EUROPE PLC

PŘÍLOHA K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE

1. Základní účetní postupy (pokračování)

i) Finanční aktiva a pasiva (pokračování)

2. Finanční aktiva – dluhové nástroje (pokračování)

Zůstatková hodnota

Finanční aktivum – dluhový nástroj musí být klasifikováno a následně oceňováno pomocí zůstatkové hodnoty (pokud nebylo klasifikováno jako FVO), pouze pokud jsou splněny obě následující podmínky:

- a) test obchodního modelu: dluhový nástroj finančního aktiva je držěn v rámci obchodního modelu, jehož cílem je držet aktiva za účelem získání smluvních peněžních toků, a
- b) test SPPI.

Uznání a prvotní ocenění

Skupina úvěry a pohledávky a vklady prvotně vykazuje k datu vypořádání. Všechny ostatní finanční nástroje (včetně nákupu nebo prodeje finančních aktiv s obvyklým termínem dodání) se vykazují k datu obchodu, což je datum, kdy se Skupina stane stranou smluvních ustanovení k danému nástroji.

Finanční aktiva a finanční závazky se prvotně vykazují v reálné hodnotě, což je obvykle cena transakce, která se v případě položek neoceněných jako FVTPL navyšuje o transakční náklady přímo související s pořízením nebo vydáním.

Úvěry a pohledávky za bankami a klienty se podle IFRS 9 klasifikují a oceňují v zůstatkové hodnotě, pokud neuspěly v obchodním modelu nebo testu SPPI.

Účtování reverzních repo obchodů a dohod o dalším prodeji

Cenné papíry prodané na základě repo obchodů a cenné papíry nakoupené na základě dohod o dalším prodeji (reverzní repo obchody) nepředstavují pro účely účetnictví prodej (nebo nákup) podkladových cenných papírů a jsou považovány za zajištěné finanční transakce, protože nedochází k převodu rizik a výhod z vlastnictví. V rámci reverzních repo obchodů se zaplacená protihodnota účtuje jako reverzní repo obchod v zůstatkové hodnotě, pokud není určena nebo povinně oceňována reálnou hodnotou do zisku a ztráty. V rámci repo obchodů se přijatá protihodnota účtuje jako repo obchod oceněný zůstatkovou hodnotou, pokud není oceněn reálnou hodnotou do zisku a ztráty.

Některé reverzní repo obchody a repo obchody budou oceněny metodou FVTPL, protože tyto obchody jsou spojeny s obchodním portfoliem (finanční nástroje, které se oceňují FVTPL), a tato volba tedy odstraní nebo významně sníží účetní nesoulad.

FVOCI

Finanční aktivum musí být klasifikováno a oceňováno pomocí FVOCI (pokud nebylo uvedeno v FVO), pokud jsou splněny obě následující podmínky:

- a) test obchodního modelu: finanční aktivum je drženo v rámci obchodního modelu, jehož cíle je dosaženo jak inkasem smluvních peněžních toků, tak prodejem finančních aktiv; a
- b) test SPPI.

Následující finanční aktiva byla k 31. prosinci 2022 a 31. prosinci 2023 klasifikována jako FVOCI:

Investiční dluhové cenné papíry

Do investičních dluhových cenných papírů patří vládní a firemní dluhopisy. Podle standardu IFRS 9 jsou tyto dluhové cenné papíry klasifikovány i oceňovány jako FVOCI, protože jsou drženy v rámci obchodního modelu, jehož cíl je dosažen prostřednictvím inkasa smluvních peněžních toků i prodeje finančních aktiv, pokud nesplňující kritérium SPPI.

CITIBANK EUROPE PLC

PŘÍLOHA K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE

1. Základní účetní postupy (pokračování)

i) Finanční aktiva a pasiva (pokračování)

2. Finanční aktiva – dluhové nástroje (pokračování)

FVTPL

Všechny finanční nástroje, které nespádají ani do jedné z výše uvedených kategorií, se klasifikují a oceňují reálnou hodnotou v hospodářském výsledku. Pokud například aktivum není drženo v rámci obchodního modelu, jehož cílem je držet aktiva za účelem získání smluvních peněžních toků, nebo v rámci obchodního modelu, jehož cílem je inkasovat peněžní toky i prodávat aktiva, poté je toto aktivum klasifikováno jako FVTPL. Příkladem jsou finanční aktiva k obchodování nebo situace, kdy je výkon řízen v rámci obchodního modelu na základě reálné hodnoty.

Do kategorie FVTPL navíc spadají i všechny nástroje, u kterých smluvní peněžní toky nejsou výhradně splátky jistiny a úroku (tj. neprojdou testem SPPI).

Následující finanční aktiva byla k 31. prosinci 2022 a 31. prosinci 2023 klasifikována a oceňována jako FVTPL:

Aktiva k obchodování

Obchodní portfolio Skupiny se skládá z veškerých pozic ve finančních nástrojích a komoditách držných buď se záměrem obchodovat s nimi, nebo s cílem ekonomicky zajišťovat jiné části obchodního portfolia, které jsou buď prosty jakýchkoli ujednání omezujících jejich obchodovatelnost, nebo které je možné zajistit. Pozice držené se záměrem obchodovat s nimi jsou pozice záměrně držené pro krátkodobý opětovný prodej a/nebo držené se záměrem využít skutečných nebo očekávaných krátkodobých cenových rozdílů mezi kupní a prodejní cenou nebo jiných výkyvů v ceně či úrokové sazbě. Pojem „pozice“ zahrnuje pozice vyplývající z poskytování služeb klientům a z tvorby trhu. Záměr obchodovat je třeba prokázat na základě strategií, zásad a postupů vytvořených Skupinou pro řízení pozice nebo portfolia.

Derivátové smlouvy

O derivátech se prvotně účtuje v reálné hodnotě k datu, kdy je derivátový kontrakt uzavřen, a následně jsou přeceňovány v jejich reálné hodnotě. Reálné hodnoty jsou odvozeny z tržních cen nabízených na aktivních trzích nebo pomocí oceňovacích metod, případně včetně modelů diskontovaných peněžních toků a opčních oceňovacích modelů. Všechny deriváty jsou vykazovány jako aktiva v případě kladné reálné hodnoty a jako závazky v případě záporné reálné hodnoty. Změny reálné hodnoty jsou vykazovány ve výsledovce. Platba a přijetí variační marže u centrálně zúčtovaných derivátů, které jsou charakterizovány jako vypořádání podle tržních podmínek, se považují za vypořádání těchto smluv.

Zajišťovací účetnictví

Skupina se zajišťuje proti riziku změny reálné hodnoty dluhových cenných papírů s pevnou úrokovou sazbou oceňovaných reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku. Zajištěné riziko vyplývá ze změn úrokových sazeb. V souvislosti se zajišťovacím účetnictvím Skupina uplatňuje standard IAS 39. Úrokové swapy denominované ve stejné měně jako zajišťované položky jsou zajišťovacím nástrojem, který mění pevnou úrokovou sazbu za proměnlivou úrokovou sazbu. Zisk nebo ztráta ze zajištěné položky, která souvisí se zajištěným rizikem, se vykazuje v čistém zisku/(ztrátě) ze zajišťovacího účetnictví ve výsledovce. Výnosové úroky z dluhových cenných papírů se vykazují v čistých výnosových úrocích. Změny reálné hodnoty derivátových nástrojů určených a kvalifikovaných jako zajištění reálné hodnoty se vykazují ve výsledku zajišťovacího účetnictví ve výsledovce. Výnosové úroky a nákladové úroky související s úrokovou složkou derivátů uzavřených jako zajišťovací nástroje v rámci zajištění reálné hodnoty jsou vykazovány v čistém zisku z obchodování.

CITIBANK EUROPE PLC

PŘÍLOHA K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE

1. Základní účetní postupy (pokračování)

i) Finanční aktiva a pasiva (pokračování)

3. Finanční pasiva – dluhové nástroje

U finančních závazků existují dvě kategorie oceňování: zůstatková hodnota a reálná hodnota v hospodářském výsledku (včetně možnosti oceňování reálnou hodnotou).

Skupina určuje finanční závazky v reálné hodnotě v hospodářském výsledku, pokud platí některá z následujících situací:

- závazek je řízený a výkonnost je hodnocena na základě reálné hodnoty;
- zvolením reálné hodnoty se odstraní nebo zredukuje účetní nesoulad; nebo
- smlouva obsahuje jeden nebo více vložených derivátů.

U finančních závazků určených v reálné hodnotě do hospodářského výsledku jsou změny reálné hodnoty uváděny následovně:

- Změny reálné hodnoty, které lze přičíst vlastnímu úvěrovému riziku Skupiny, se vykazují do ostatního úplného výsledku; a
- zbývající částka změny reálné hodnoty závazku se vykáže do zisku nebo ztráty.

V případě předčasného vypořádání (např. když je závazek odkoupen před splatností) se změny vlastního úvěru dříve zaznamenané v ostatním úplném výsledku nepřenesou do zisku a ztrát. Zůstatek ostatních úplného výsledku je reklasifikován přímo do nerozděleného zisku.

4. Reklasifikace

Klasifikace finančního aktiva je určena při prvotním zaúčtování a očekává se, že k reklasifikaci bude docházet jen velmi zřídka. Finanční aktivum lze reklasifikovat pouze tehdy, pokud se změní obchodní model, podle kterého se finanční aktivum spravuje. Reklasifikace finančních závazků není přípustná.

5. Úpravy

Finanční aktiva

Pokud se změní podmínky finančního aktiva, Skupina posoudí, zda u tohoto modifikovaného aktiva došlo k výrazně změně peněžních toků. Pokud se peněžní toky výrazně liší, potom se má za to, že smluvní práva na peněžní toky z původního finančního aktiva zanikla. V takovém případě se původní finanční aktivum odúčtuje a nové finanční aktivum se zaúčtuje v reálné hodnotě.

Jsou-li nově sjednány či jinak modifikovány smluvní peněžní toky finančního aktiva a nové sjednání nebo modifikace nevede k odúčtování finančního aktiva v souladu se standardem IFRS 9, vykáže Skupina zisk nebo ztrátu z úpravy v rámci zisku nebo ztráty na základě rozdílu mezi původními smluvními peněžními toky a upravenými peněžními toky diskontovanými původní efektivní úrokovou mírou plus veškeré způsobilé transakční náklady.

Vzhledem k tomu, že Skupina klasifikuje finanční aktivum při jeho prvotním zaúčtování na základě smluvních podmínek po dobu životnosti nástroje, reklasifikace na základě změny smluvních peněžních toků finančního aktiva není přípustná, pokud není aktivum modifikováno tak, že je odúčtováno.

Forbearance spočívá v úlevách poskytnutých na jakýkoli nástroj, tj. ve formě úvěru, zajištění dluhu i příslibených, ale nečerpaných úvěrů, a to vůči dlužníkovi, který čelí nebo bude čelit finančním obtížím při plnění svých finančních závazků („finanční obtíže“).

Zavedení jakéhokoli opatření forbearance neboli odkladu splátek v rámci Skupiny vyžaduje podrobné posouzení konkrétní situace dlužníka, včetně aktuálního posouzení dostupnosti / schopnosti splácet. Při posuzování forbearance je třeba vzít v úvahu dva aspekty:

1. Byla udělena úleva; a
2. Má nebo bude mít dlužník finanční obtíže?

CITIBANK EUROPE PLC

PŘÍLOHA K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE

1. Základní účetní postupy (pokračování)

i) Finanční aktiva a pasiva (pokračování)

5. Úpravy (pokračování)

Pokud Skupina vyhodnotí, že dlužníkovi nebyla udělena úleva nebo že nečelí a nebude čelit finančním obtížím, pak tento dlužník nebude klasifikován jako předlužený.

Finanční závazky

Skupina odúčtuje finanční závazek, pokud dojde ke změně jeho podmínek a peněžní toky modifikovaného závazku se výrazně liší. V takovém případě je nový finanční závazek na základě upravených podmínek vykázán v reálné hodnotě. Rozdíl mezi účetní hodnotou zaniklého finančního závazku a novým finančním závazkem s upravenými podmínkami je vykázán do hospodářského výsledku.

Pokud se upravené podmínky podstatně neliší, závazek se neodúčtuje.

6. Započtení

Finanční aktiva a pasiva jsou vzájemně započítána a v čisté částce uvedena ve výkazu o finanční pozici tehdy a jen tehdy, pokud má Skupina aktuálně vymahatelný právní nárok na započtení uznaných částek a má v úmyslu provést započtení na čistém základě nebo současně realizovat aktiva a uhradit závazky. Výnosy a náklady jsou vykázány v čisté výši pouze tehdy, pokud to IFRS umožňují, nebo do zisků a ztrát vyplývajících ze skupiny podobných transakcí jako v případě obchodní činnosti Skupiny.

7. Oceňování reálnou hodnotou

„Reálná hodnota“ je cena prodaného aktiva nebo částka uhrazená za převod závazku v rámci řádné transakce mezi účastníky trhu k datu ocenění na hlavním trhu, či případně na nejvýhodnějším trhu, na který má Skupina k tomuto datu přístup.

Reálná hodnota je proto založena na konceptu výstupní ceny. Citi obvykle používá metodu oceňování nákupní a nabídkové ceny, tj. nákupní cenu pro dlouhou pozici nebo nabídkovou cenu pro krátkou pozici. Kromě toho výjimka pro portfolio (IFRS 13) umožňuje účetní jednotce ocenit reálnou hodnotu skupiny finančních aktiv a finančních závazků při započtení rizika na základě ceny, která by byla získána za prodej nebo převod čisté otevřené rizikové pozice (tj. na portfoliovém základě) v souladu s tím, jak jsou pozice řízeny z hlediska rizika.

Reálná hodnota závazku odráží riziko jeho neplnění. Je-li to možné, měří Skupina reálnou hodnotu nástroje s použitím ceny kótované na aktivním trhu pro daný nástroj. Trh se považuje za aktivní, pokud se transakce s daným aktivem nebo závazkem uskutečňují s dostatečnou frekvencí a v dostatečném objemu, a poskytují tak průběžně informace o cenách. Pokud žádná kótovaná cena na aktivním trhu neexistuje, pak Skupina používá oceňovací metody, které maximalizují využití relevantních pozorovatelných vstupů a minimalizují využití nepozorovatelných vstupů. Zvolená oceňovací metoda zahrnuje všechny faktory, které by účastníci trhu zvažili při stanovení ceny transakce.

Nejlepším dokladem o reálné hodnotě finančního nástroje při prvotním zaúčtování je obvykle transakční cena – tj. reálná hodnota poskytnutého nebo přijatého protiplnění. Pokud Skupina stanoví, že reálná hodnota při prvotním účtování se od transakční ceny liší a reálnou hodnotou nelze doložit ani kótovanou cenou na aktivním trhu pro totožné aktivum či závazek ani na základě oceňovací metody, která využívá pouze data z pozorovatelných trhů, pak se finanční nástroj prvotně ocení v reálné hodnotě upravené o rozdíl mezi reálnou hodnotou při prvotním účtování a transakční cenou. Následně se tento rozdíl zaúčtuje do výkazu zisku a ztráty na základě příslušného průběhu životnosti nástroje.

Hodnota vkladu bez výpovědní lhůty není nižší než částka splatná na požádání, diskontovaná od data, kdy bylo poprvé možné požadovat úhradu dané částky. Skupina účtuje o převodech mezi jednotlivými úrovněmi hierarchie reálné hodnoty ke konci vykazovaného období, v němž došlo ke změně.

PŘÍLOHA K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE

1. Základní účetní postupy (pokračování)

j) Snížení hodnoty finančních aktiv

Standard IFRS 9 pro snížení hodnoty se vztahuje na všechny dluhové nástroje oceňované zůstatkovou hodnotou nebo reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku a také na podrozvahové úvěrové závazky a finanční záruky, včetně následujícího:

- investice do dluhových nástrojů oceňovaných zůstatkovou hodnotou. Mezi tyto investice patří:
 - podnikové, obchodní a maloobchodní úvěry (včetně hypoték a pohledávek z kreditních karet);
 - vkladu u bank; a
 - reverzní repo obchody a výpůjčky cenných papírů.
- investice do dluhových nástrojů oceňovaných reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku (FVOCI);
- všechny neodvolatelné úvěrové závazky, které nejsou oceněny FVTPL;
- písemné smlouvy o finančních zárukách, na které se vztahuje standard IFRS 9 a které nejsou zaúčtovány jako FVTPL;
- obchodní pohledávky, na které se vztahuje standard IFRS 15 (Výnosy ze smluv s klienty); a
- všechny ostatní pohledávky (např. makléřské pohledávky).

Skupina musí vykázat v hospodářském výsledku jako čistou ztrátu nebo zisk ze snížení hodnoty částku očekávaných úvěrových ztrát (nebo zrušení znehodnocení), o kterou musí upravit opravnou položku k datu vykázání na částku, kterou je Skupina povinna účtovat.

Model očekávané úvěrové ztráty (ECL) ze snížení hodnoty

Opravné položky ke krytí úvěrových ztrát jsou měřeny ke každému rozvahovému dni podle třífázového modelu očekávané úvěrové ztráty ze snížení hodnoty, na základě kterého jsou všechna finanční aktiva zařazena do jedné z následujících fází:

- 1. fáze – Zahrnuje aktiva, u kterých od prvotního zaúčtování nedošlo k žádnému výraznému nárůstu úvěrového rizika. U těchto aktiv je vykázána položka ve výši dvanáctiměsíčních očekávaných úvěrových ztrát (ECL), tj. pravděpodobnostně vážený odhad úvěrové ztráty. Úrok je vypočítán na základě hrubé účetní hodnoty aktiva.
- 2. fáze – Po výrazném nárůstu úvěrového rizika v porovnání s rizikem při prvotním zaúčtování finančního aktiva je zaúčtována opravná položka ve výši rovnající se úplným úvěrovým ztrátám očekávaným ve zbývajících době životnosti daného aktiva. Úrok je vypočítán na základě hrubé účetní hodnoty aktiva.

Úvěrové ztráty se u finančních aktiv v 1. a 2. fázi stanovují jako současná hodnota všech hotovostních schodků (tj. rozdíl mezi peněžními toky splatnými Skupině podle smlouvy a peněžními toky, jejichž inkaso Skupina očekává).

- 3. fáze – Je-li finanční aktivum považováno za úvěrově znehodnocené, bude zaúčtována opravná položka ve výši úvěrové ztráty očekávané v rámci celé doby životnosti aktiva. Úvěrové ztráty se stanovují jako rozdíl mezi hrubou účetní hodnotou a současnou hodnotou odhadovaných budoucích peněžních toků. Úrokové výnosy se vypočítají na základě účetní hodnoty aktiva po odečtení opravné položky spíše než na základě hrubé účetní hodnoty aktiva.

Měření ECL

Očekávané úvěrové ztráty představují pravděpodobnostně vážený odhad úvěrových ztrát. Měří se následovně:

- *Nevyčerpané úvěrové přísliby*: jako současná hodnota rozdílu mezi smluvními peněžními toky splatnými Skupině, pokud je příslib čerpán, a peněžními toky, jejichž inkaso Skupina očekává; a
- *Smlouvy o finančních zárukách*: očekávané platby za účelem odškodnění držitele po odečtení všech částek, jejichž inkaso Skupina očekává.

Důkazy o tom, že došlo ke snížení hodnoty finančního aktiva (ve 3. fázi), zahrnují zjiřitelné informace, o nichž se Skupina dozví, jako jsou níže uvedené důkazy neplnění.

PŘÍLOHA K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE

1. Základní účetní postupy (pokračování)

j) Snížení hodnoty finančních aktiv (pokračování)

Finanční aktivum je úvěrově znehodnoceno, pokud nastala jedna či více událostí, které mají nepříznivý dopad na odhadované budoucí peněžní toky spojené s daným finančním aktivem. Mezi důkazy skutečnosti, že je finanční aktivum úvěrově znehodnocené, patří zjistitelné údaje o takových událostech, včetně následujících:

- významné finanční problémy emitenta nebo dlužníka;
- porušení smlouvy, např. neplnění závazku nebo nedodržení splatnosti;
- věřitel či věřitelé udělili dlužníkovi z ekonomických či smluvních důvodů souvisejících s finančními obtížemi dlužníka úlevu (úlevy), které by jinak neudělili;
- stává se pravděpodobným zahájení konkurzu či jiná finanční reorganizace dlužníka;
- zánik aktivního trhu pro toto finanční aktivum z důvodu finančních potíží; a
- nákup nebo vznik finančního aktiva s výraznou slevou, která odráží vzniklé úvěrové ztráty.

V rámci retailového portfolia BHW zahrnují objektivní důkazy o snížení hodnoty 90 a více dnů po splatnosti, ukončení smlouvy z jiných důvodů než z důvodu prodloužení se splácením hypotečního produktu, poskytnutí úprav podmínek smlouvy (restrukturalizace), v jejichž důsledku klesne současná hodnota peněžních toků pod účetní hodnotu před úpravou, a související selhání v souladu s Obecnými pokyny EBA/GL/2016/07, včetně řady kvalitativních faktorů (jako je např. úmrtí, úpadek či podvod).

Někdy nemusí být možné, aby Skupina určila jednu nespojitou událost. Úvěrově znehodnocení finančního aktiva mohlo být spíše způsobeno kombinovaným účinkem více událostí.

Při posuzování, zda je investice do státních dluhopisů úvěrově znehodnocena, Skupina dále zvažuje následující faktory:

- tržní posouzení úvěruschopnosti, které se odráží ve výnosech dluhopisů;
- posouzení úvěruschopnosti ze strany ratingové agentury;
- schopnost dané země získat přístup na kapitálové trhy za účelem nové emise dluhopisů;
- pravděpodobnost restrukturalizace dluhu, která povede k tomu, že držitel utrpí ztráty z dobrovolného nebo povinného prominutí dluhu; a
- zavedené mechanismy mezinárodní podpory, který dané zemi poskytují podporu jako věřitel poslední instance, stejně jako záměr vlád a agentur vyjádřený ve veřejných prohlášeních tyto mechanismy využívat. To zahrnuje posouzení, jak jsou tyto mechanismy rozsáhlé a zda existuje možnost splnění požadovaných kritérií bez ohledu na politický záměr.

Odhad očekávaných úvěrových ztrát (ECL) musí být nestranný a pravděpodobnostně vážený, včetně informací o minulých událostech, současných podmínkách a přiměřených a doložitelných předpovědích budoucích událostí a ekonomických podmínek k rozvahovému dni. Tento odhad bere v úvahu také časovou hodnotu peněz.

Očekávané úvěrové ztráty se určují primárně na základě posouzení pravděpodobnosti selhání (PD), ztrát ze selhání (LGD) a expozice v selhání (EAD) finančního aktiva v případech, kdy jsou hotovostní schodky diskontované k rozvahovému dni. Pro odhad opravné položky ke snížení hodnoty u finančního aktiva 1. fáze Skupina využije dvanáctiměsíční pravděpodobnost selhání, zatímco pro finanční aktivum v rámci 2. a 3. fáze využije pravděpodobnost selhání po celou dobu životnosti. Klíčové vstupy do těchto modelů zahrnují historické informace o neplnění/ztrátách, rizikové ratingy, odvětví, zeměpisné údaje a charakteristiky nástroje.

Velkoobchodní klasifikovatelně řízené expozice

Klasifikovatelně řízená portfolia jsou řízena na individuálním základě, kdy jsou jednotliví dlužníci hodnoceni podle rizikovosti.

Opravná položka ke snížení hodnoty firemních úvěrů bude odhadnuta prostřednictvím modelů v závislosti na relativní velikosti, kvalitě a složitosti portfolií.

PŘÍLOHA K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE

1. Základní účetní postupy (pokračování)

j) Snížení hodnoty finančních aktiv (pokračování)

Další přístupy k aktivům

U ostatních finančních aktiv, která jsou krátkodobá a jednoduchá a u nichž Skupina nemá přístup k podrobným historickým informacím z důvodu omezených zkušeností se ztrátami, používá Skupina zjednodušený přístup k oceňování, který se může od výše popsaného lišit. Tento postup využívá stávající modely, které jsou v současnosti celosvětově využívány k zátěžovým testům a vykazování regulatorního kapitálu, avšak obsahuje také speciálně vyvinuté komponenty, které zajišťují, že odhady jsou v souladu se standardem IFRS 9. Typy finančních aktiv posuzovaných podle zjednodušeného přístupu zahrnují: expozice řízené pro případ delikvence, peněžní prostředky a peněžní ekvivalenty, vklady u bank, standardní reverzní repo obchody, pohledávky za makléři a pohledávky za clearingovými institucemi a pohledávky z obchodního styku. Pohledávky vykazují očekávané úvěrové ztráty po celou dobu životnosti k 1. dni, jak umožňuje IFRS 9.

Retailové portfolio BHW

Očekávané úvěrové ztráty u expozic v rámci retailového portfolio BHW se vypočítávají na základě statistických modelů pro skupiny aktiv sdružených do portfolií se společnými rysy úvěrového rizika (příčemž mezi klíčové produkty patří kreditní karty, hotovostní úvěry a hypotéky).

Nakoupená nebo vzniklá úvěrově znehodnocená finanční aktiva (POCI)

Finanční aktiva POCI jsou aktiva, která jsou při prvotním zaúčtování úvěrově znehodnocena. U aktiv POCI se do výpočtu efektivní úrokové míry při prvotním zaúčtování zahrnují očekávané úvěrové ztráty za celou dobu životnosti. Proto se u aktiv POCI při prvotním zaúčtování netvoří opravná položka na snížení hodnoty. Částka vykázaná jako opravná položka na ztráty po prvotním zaúčtování se rovná změnám v očekávaných úvěrových ztrátách za dobu životnosti od prvotního zaúčtování aktiva.

Výrazné zvýšení úvěrového rizika (SICR)

Skupina ke každému rozvahovému dni posuzuje, zda se úvěrové riziko finančního nástroje od prvotního zaúčtování významně zvýšilo. V rámci tohoto hodnocení Skupina zvažuje zvýšení rizika neplnění závazku (jak v relativním, tak absolutním vyjádření) v průběhu očekávané doby životnosti finančního aktiva. Význam změny úvěrového rizika od prvotního zaúčtování závisí na riziku selhání při prvotním zaúčtování. To znamená, že při změně absolutního vyjádření bude riziko neplnění závazku výraznější u finančního nástroje s nižším počátečním rizikem neplnění závazku než u finančního nástroje s vyšším počátečním rizikem neplnění závazku. Při určování, zda se u finančního nástroje výrazně zvýšilo úvěrové riziko od prvotního zaúčtování, se uplatňuje víceprvkový holistický přístup, který zahrnuje kvantitativní a kvalitativní informace i analýzu.

Určení, zda se úvěrové riziko významně zvýšilo

Přístup Skupiny k hodnocení výrazného zvýšení úvěrového rizika využívá kombinaci kvantitativních a kvalitativních kritérií a tzv. top-down a backstop kritérií.

Kvantitativní kritéria:

Obecně se má za to, že se úvěrové riziko konkrétní expozice od prvotního zaúčtování významně zvýšilo, pokud z kvantitativního modelování Skupiny vyplývá, že:

- zbývající PD po dobu životnosti je k datu vykazování vyšší než 20 bazických bodů; a
- mezi datem vzniku a datem vykazování došlo u PD po dobu životnosti k nárůstu o více než jednu standardní odchylku PD po dobu životnosti při vzniku.

Kvalitativní kritéria:

Významné zvýšení úvěrového rizika od prvotního zaúčtování lze také předpokládat na základě kvalitativních faktorů pojících se s procesy řízení úvěrového rizika Skupiny, které se jinak nemusí plně promítnout do její kvantitativní analýzy. To bude případ expozic, které splňují určitá kritéria zvýšeného rizika, jako je zařazení na seznam sledovaných položek nebo klasifikování expozice jako expozice s úlevou pro účely regulatorního výkaznictví.

CITIBANK EUROPE PLC

PŘÍLOHA K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE

1. Základní účetní postupy (pokračování)

j) Snížení hodnoty finančních aktiv (pokračování)

Top-down kritéria:

Významné zvýšení úvěrového rizika od prvotního zaúčtování lze také předpokládat na základě tzv. top-down analýzy pojící se s procesy řízení úvěrového rizika Skupiny, které se jinak nemusí plně promítnout do její kvantitativní analýzy. To může zahrnovat analýzu potenciálně zranitelných skupin v rámci portfolia (např. specifických odvětví) v kombinaci s dalšími atributy úvěrového rizika.

Backstop kritéria:

- 30 dnů po splatnosti (DPD): Kritérium pracuje s vyvratitelným předpokladem, že se úvěrové riziko výrazně zvýšilo, pokud jsou smluvní platby více než 30 dnů po splatnosti. Tento předpoklad lze vyvrátit, pouze pokud existují přiměřené a doložitelné informace, které prokazují, že se úvěrové riziko od prvotního zaúčtování nevyšlo.
- 200% zvýšení pravděpodobnosti selhání: Expozice se přesunou do 2. fáze, pokud k datu vykazování dojde k 200% nárůstu mezi zbývající pravděpodobností selhání po dobu životnosti a pravděpodobností selhání při vzniku.

Pro retailové portfolio BHW platí samostatná kritéria výrazného zvýšení úvěrového rizika, která zahrnují 30 DPD, forbearance a kvantitativní měřítko založené na analýze změny úrovně pravděpodobnosti selhání od prvotního zaúčtování.

Skupina identifikuje klíčové příčiny změn úvěrového rizika v portfoliích. Významné zvýšení úvěrového rizika se obecně posuzuje na základě odhadu PD a zvážení kvalitativních faktorů, z nichž každý je navržen tak, aby odrážel výhledové informace. Toto posouzení probíhá u každého nástroje zvlášť, jak je popsáno výše. Pokud však Skupina včas identifikuje klíčovou příčinu, která není zohledněna v individuálním posouzení, pak Skupina vyhodnotí, zda existují přiměřené a doložitelné informace, které umožňují provést další kolektivní posouzení ve vztahu k několika nebo všem portfoliím. Na základě toho může Skupina dojít k závěru, že u segmentu nebo části portfolia došlo k významnému zvýšení úvěrového rizika.

Expozice se přesunou zpět z 2. fáze do 1. fáze, jakmile už nesplňují kritéria pro významné zvýšení úvěrového rizika. Pokud existují důkazy, že ve srovnání s prvotním zaúčtováním už není úvěrové riziko významně zvýšené, pak bude opravná položka nástroje znovu vyčíslena jako 12měsíční očekávané úvěrové ztráty.

Skupina sleduje účinnost kritérií používaných k identifikaci významného zvýšení úvěrového rizika prostřednictvím pravidelných kontrol, aby si ověřila, že:

- kritéria dokáží identifikovat výrazná zvýšení úvěrového rizika ještě předtím, než expozice selže,
- kritéria se neshodují s okamžikem, kdy se aktivum stane 30 dnů po splatnosti; průměrná doba mezi identifikací významného zvýšení úvěrového rizika a selháním se zdá být přiměřená,
- expozice se zpravidla nepřevádí přímo z kategorie oceňování 12měsíční očekávané úvěrové ztráty do kategorie úvěrově znehodnocených expozic a
- u opravných položek vyplývajících z převodů mezi 12 měsíční pravděpodobností selhání (1. fáze) a pravděpodobností selhání po dobu životnosti (2. fáze) neexistuje žádná neodůvodněná volatilita.

Fázování

Finanční aktiva se mohou pohybovat napříč fázemi modelu znehodnocení standardu IFRS 9 v obou směrech, a to v závislosti na tom, zda od prvotního zaúčtování došlo k výraznému nárůstu úvěrového rizika nebo zda došlo ke snížení úvěrové hodnoty aktiva.

Za účelem určení fáze vykazování očekávaných úvěrových ztrát pro některý ze závazků Skupina určuje, zda je dané aktivum již znehodnoceno (3. fáze), nebo ne (1. a 2. fáze). 2. fáze je stanovena na základě existence výrazného zhoršení (nebo zlepšení) úvěrové kvality v porovnání s úvěrovým hodnocením při prvotním zaúčtování, jak je popsáno v oddíle výše. U aktiv v 1. fázi nedošlo k výraznému zhoršení úvěrové kvality v porovnání s kvalitou při prvotním zaúčtování. Všechna nově získaná nebo vzniklá finanční aktiva, která nejsou nakoupená nebo vzniklá úvěrově znehodnocená finanční aktiva (POCI), jsou prvotně zaúčtována v 1. fázi.

PŘÍLOHA K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE

1. Základní účetní postupy (pokračování)

j) Snížení hodnoty finančních aktiv (pokračování)

Změny požadované opravné položky ke krytí úvěrových ztrát, včetně dopadu pohybů mezi 1. fází a 2. fází, jsou zaznamenány do výsledovky jako úprava opravné položky ke krytí úvěrových ztrát.

Předpokládaná *dobu* *životnosti*
Při měření očekávaných úvěrových ztrát musí Skupina zvážit maximální smluvní období, během kterého je Skupina vystavena úvěrovému riziku, včetně případných čerpání a očekávané splatnosti daného finančního aktiva. U některých revolvingových úvěrových nástrojů, jejichž splatnost není přesně dána, se očekávaná životnost odhaduje na základě období, po které je Skupina vystavena úvěrovému riziku, a kde úvěrové ztráty nebudou zmírněny opatřeními vedení.

Finanční *záruky*
Skupina posuzuje, zda uchovávaná smlouva o finanční záruce představuje nedílnou součást finančního aktiva, která je účtována jako součást daného nástroje, nebo se jedná o smlouvu, které je účtována samostatně. Pokud Skupina určí, že je záruka nedílnou součástí finančního aktiva, potom jsou veškeré prémie splatné v souvislosti s prvotním zaúčtováním finančního aktiva považovány za transakční náklady na jeho získání. Skupina bere v úvahu účinek ochrany při měření reálné hodnoty dluhového nástroje a při měření očekávaných úvěrových ztrát. Výhody nástroje na snížení úvěrového rizika se účtují proti ztrátám ze snížení hodnoty.

Pokud Skupina určí, že záruka není nedílnou součástí dluhového nástroje, vykáže aktivum představující veškeré zálohy na záruční prémii a právo na náhradu úvěrové ztráty. Tato aktiva se vykazují jako „ostatní aktiva“. Náklady na nástroj na snížení úvěrového rizika se vykazují do ostatních nákladů a odepisují po dobu trvání ochrany. Zpětně získané prostředky se vykazují do ostatních výnosů.

Definice neplnění závazku 3. fáze

Definice selhání odpovídá definici selhání v článku 178 nařízení o kapitálových požadavcích a je v souladu s definicí používanou pro účely interního řízení úvěrového rizika u daného finančního nástroje. Definice neplnění používaná pro tento účel se uplatní konzistentně pro všechny finanční nástroje, pokud nejsou k dispozici informace, které ukazují, že jiná definice neplnění je pro konkrétní finanční nástroj vhodnější. V průběhu roku 2023 nedošlo ke změně definice selhání Skupiny.

Na základě pokynů Evropské centrální banky (ECB) klasifikuje Skupina expozici jako expozici v selhání (NPE), pokud splňuje jedno nebo obě následující kritéria:

- existují zásadní expozice, které jsou více než 90 dnů po splatnosti; a/nebo
- považuje se za nepravděpodobné, že dlužník uhradí své úvěrové závazky v plné výši bez realizace zajištění bez ohledu na existenci jiné částky po splatnosti nebo na počet dnů po splatnosti.

NPE zahrnuje expozice v selhání, expozice se sníženou hodnotou a půjčky ve zkušební době, které dosud nespĺnily výstupní kritéria EBA pro návrat k plnění. Proto jsou všechny expozice v selhání ve Skupině v selhání a naopak.

Podle definice selhání Skupiny je expozice v selhání a klasifikována v rámci 3. fáze, pokud je dlužník více než 90 dnů v prodlení s plněním významného úvěrového závazku nebo se má za to, že dlužník pravděpodobně zcela nesplatí své úvěrové závazky, aniž by se Skupina uchýlila k opatřením, jako je realizace zajištění.

Dny po splatnosti se začínají počítat ve chvíli, kdy k datu splatnosti nebyla zaplácena jakákoli část jistiny, úroku nebo poplatku.

PŘÍLOHA K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE

1. Základní účetní postupy (pokračování)

j) Snížení hodnoty finančních aktiv (pokračování)

Skupina stanovila určité známky nepravděpodobnosti úhrady, která povede k povinné klasifikaci selhání, včetně zásadních expozic více než 90 dnů po splatnosti, specifických úprav úvěrů, prodeje úvěrových závazků, nucené restrukturalizace a úpadku dlužníka.

Skupina také stanovila určité další finanční a nefinanční případy, kdy je úhrada nepravděpodobná, které povedou k individuálnímu posouzení dlužníka za účelem stanovení selhání.

Všechny expozice v prodlení budou s ohledem na rizika týkající se dlužníka interně hodnoceny jako 8, 9 nebo 10 (jednotlivě a pouze u dlužníků spravovaných v rámci portfolia).

Výhledové informace a několik ekonomických scénářů

Při odhadování musí být zváženy informace o minulých událostech, současné podmínky a přiměřené a doložitelné předpovědi budoucích událostí a ekonomických podmínek. Uplatnění výhledových informací (FLI) vyžaduje významné rozhodnutí. Skupina vyvinula modely, které zahrnují několik ekonomických scénářů zohledňujících variabilitu a nejistotu v oblasti očekávaných ztrát, včetně faktorů, jako je míra růstu HDP a míra nezaměstnanosti, které poskytli ekonomové ze sekce globálního řízení rizik Citi pro jednotlivé země (Global Country Risk Management, GCRM). Tyto odhady vycházejí z údajů v portfoliu, které odrážejí současné rizikové atributy dlužníka a dluhové nástroje spolu s prognózou ztrát odvozenou z pohybu ratingu, pravděpodobnosti selhání a modelu ztrát vytvořeného pro odhadování zátěžových úvěrových ztrát pro velkoobchodní portfolia. Jak je uvedeno výše, tyto modely zahrnují specificky vytvořené komponenty pro odhadování v souladu se standardem IFRS 9. Modely pravděpodobnosti selhání, LGD a EAD jsou nastaveny s ohledem na historické vzorce neplnění a ztrát v průběhu několika let, které jsou spojeny s hnacími silami ekonomiky. Tento model odráží různou pravděpodobnost ztrát a závažnost ztrát jako jednu z funkcí různých ekonomických prognóz. Skupina nepoužívá nejlepší a nejhorší scénář, ale posuzuje reprezentativní počet scénářů (3 při uplatnění sofistikovaného přístupu a v případě, kde se má za to, že významný nelineární dopad má hned několik scénářů) a pravděpodobní váhu těchto scénářů pro určení očekávaných úvěrových ztrát.

Výkazování opravných položek k pokrytí očekávaných úvěrových ztrát ve výkazu o finanční pozici

Opravné položky k pokrytí očekávaných úvěrových ztrát jsou ve výkazu o finanční pozici vykazovány následovně:

- Finanční aktiva oceňovaná zůstatkovou hodnotou: jako snížení hrubé účetní hodnoty aktiva
- Úvěrové přísliby a smlouvy o finanční záruce: jako rezerva
- Dluhové nástroje oceňované jako FVOCI: vzhledem k tomu, že účetní hodnota těchto finančních aktiv je oceňována reálnou hodnotou, ve výkazu o finanční pozici není vykázána žádná opravná položka, opravná položka je však vykázána ve výsledovce a v rezervním fondu z přecenění na reálnou hodnotu.

Odpisy úvěrů a pohledávek

Půjčky (a související účty oprávek) jsou normálně odepisovány, a to buď částečně, nebo v plné výši, pokud neexistují reálné vyhlídky na splacení. Jsou-li úvěry zajištěné, je to zpravidla po obdržení výnosů z prodeje zajištění. V případech, kdy byla prokázána čistá realizovatelná hodnota zajištění a neexistují reálné vyhlídky na splacení, může k odpisu dojít i dříve. Následné výnosy z dříve odepsaných částek jsou účtovány proti čistému zisku/(ztrátě) ze snížení hodnoty ve výsledovce.

k) Odúčtování finančních aktiv a závazků

Finanční aktiva se odúčtují, jakmile zanikne právo na příjem peněžních toků z aktiv nebo Skupina převedla v podstatě všechna rizika a všechny výhody vyplývající z vlastnictví, nebo pokud Skupina nepřevede ani si neponechá v podstatě všechna rizika a výhody spojené s vlastnictvím, ale neudrží si kontrolu nad finančním aktivem. Finanční závazky se odúčtovávají v případě jejich zániku, tj. jestliže byl závazek splněn, zrušen nebo vypršela jeho platnost.

Při odúčtování finančního aktiva jako celku se rozdíl mezi účetní hodnotou tohoto aktiva (nebo účetní hodnotou přiřazenou odúčtované části aktiva) a součtem (i) přijaté úhrady a (ii) kumulovaného zisku nebo ztráty dříve zaúčtované do ostatního úplného výsledku zaúčtuje do zisku nebo ztráty.

PŘÍLOHA K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE

1. Základní účetní postupy (pokračování)

l) Reforma referenčních úrokových sazeb

Pokud se základ pro stanovení smluvních peněžních toků finančního aktiva nebo finančního závazku oceňovaného zůstatkovou hodnotou v důsledku reformy referenčních úrokových sazeb změnil, pak Skupina aktualizuje efektivní úrokovou míru finančního aktiva nebo finančního závazku tak, aby odrážela změnu, kterou reforma vyžaduje.

Reforma referenčních úrokových sazeb vyžaduje změnu základu pro stanovení smluvních peněžních toků, pokud jsou splněny následující podmínky:

- Změna je nutná jako přímý důsledek reformy; a nový základ pro stanovení smluvních peněžních toků je ekonomicky ekvivalentní předchozímu základu.

Pokud byly provedeny změny finančního aktiva nebo finančního závazku kromě změn základu pro stanovení smluvních peněžních toků, které vyžaduje reforma referenčních úrokových sazeb.

Skupina nejprve aktualizovala efektivní úrokovou míru finančního aktiva nebo finančního závazku tak, aby odrážela změnu, kterou vyžaduje reforma referenčních úrokových sazeb. Poté Skupina uplatnila zásady pro účtování úprav dodatečných změn.

m) Leasingy

Leasingy se vykazují jako aktivum z práva k užívání (right-of-use, ROU) a odpovídající závazek k datu, kdy je pronajímané aktivum Skupině k dispozici k užívání. Při vzniku smlouvy Skupina posoudí, zda smlouva má charakter leasingu nebo leasing obsahuje. Smlouva má charakter leasingu nebo jej obsahuje tehdy, pokud převádí právo kontrolovat užití identifikovaného aktiva po určitou dobu trvání výměnou za protihodnotu.

Při určování, zda má smlouva charakter leasingu nebo leasing obsahuje, se postupuje následovně:

- Identifikované aktivum – Aktivum je zpravidla identifikováno tak, že je explicitně specifikováno ve smlouvě. Aktivum však může být identifikováno i tak, že je implicitně specifikováno v době, kdy je zpřístupněno k užívání;
- Skupina má v průběhu doby užívání právo získat v podstatě veškerý ekonomický prospěch z využívání daného aktiva;
- Skupina má v průběhu doby užívání právo řídit využívání identifikovaného aktiva;
- Skupina má právo provozovat toto aktivum po celou dobu užívání, aniž by dodavatel měl právo tyto instrukce pro provozování měnit; a
- Skupina aktivum navrhla způsobem, který předem určuje, jak a pro jaký účel bude toto aktivum užíváno po celou dobu užívání.

Skupina vykazuje ROU aktivum a závazek z leasingu ke dni zahájení leasingu. ROU aktivum je prvotně oceněno v pořizovacích nákladech, které zahrnují prvotní ocenění závazku z leasingu upravené o veškeré leasingové platby provedené v den zahájení leasingu nebo před tímto dnem, plus veškeré vynaložené počáteční přímé náklady a odhadované náklady, které se mají vynaložit na demontáž a odstranění podkladového aktiva a uvedení podkladového aktiva do původního stavu, po odečtení veškerých obdržených pobídek.

ROU aktiva se obecně odepisují rovnoměrně po dobu použitelnosti aktiva nebo doby leasingu, podle toho, co je kratší. Skupina ve výkazu o finanční pozici vykazuje ROU aktivum a odpovídající závazek z leasingu ve vztahu ke kancelářským budovám, kde je Skupina nájemcem.

ROU aktivum je dále v každém vykazovaném období posuzováno z hlediska ztrát ze snížení hodnoty a upraveno o určité přecenění závazku z leasingu.

CITIBANK EUROPE PLC

PŘÍLOHA K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE

1. Základní účetní postupy (pokračování)

m) Leasingy (pokračování)

Skupina se rozhodla nevykazovat ROU aktiva a závazky z leasingu u leasingů aktiv s nízkou hodnotou a krátkodobých leasingů.

Platby související s krátkodobými leasingy zařízení a vozidel a veškeré leasingy aktiv s nízkou hodnotou se vykazují rovnoměrně jako ostatní náklady ve výsledovce. Krátkodobý leasing je leasing, jehož doba trvání činí 12 měsíců nebo méně. Mezi aktiva s nízkou hodnotou patří vybavení IT a malé kusy kancelářského nábytku.

Závazek z leasingu je prvotně oceňován současnou hodnotou leasingových plateb, které nejsou k datu zahájení uhrazeny a které jsou diskontovány s použitím implicitní úrokové sazby leasingu. Pokud tuto míru nelze snadno určit, což je u leasingů ve Skupině obvyklé, použije se přírůstková výpůjční úroková míra (IBR) nájemce, což je úroková míra, kterou by nájemce zaplatil v případě, že by si na obdobně dlouhé období a s obdobným zajištěním vypůjčil finanční prostředky nezbytné pro získání aktiva obdobné hodnoty jako aktivum z práva k užívání v obdobném ekonomickém prostředí. Přírůstková výpůjční úroková míra je úroková míra, kterou by Skupina musela zaplatit, aby si oproti zajištění na obdobně dlouhé období půjčila částku rovnající se leasingovým platbám v obdobném ekonomickém prostředí.

Leasingové platby zahrnuté do oceňování závazku z leasingu zahrnují následující:

- pevné platby, včetně v podstatě pevných plateb;
- variabilní leasingové platby závislé na indexu nebo sazbě, které byly prvotně oceněny na základě indexu nebo sazby ke dni zahájení; a
- částky, u nichž se očekává, že budou splatné v rámci záruk zbytkové hodnoty.

Závazek z leasingu je oceňován zůstatkovou hodnotou s použitím metody efektivní úrokové míry. Závazek z leasingu se přečnuje tak, aby odrážel změny leasingových plateb způsobené změnou indexu nebo sazby (jiné než pohyblivé úrokové sazby), a pokud si je Skupina přiměřeně jistá realizací opce na nákup, prodloužení nebo ukončení nebo pokud se změní částka, kterou má Skupina zaplatit v rámci záruky zbytkové hodnoty. Leasingové platby jsou rozděleny mezi náklady na jistinu a finanční náklady. Finanční náklady jsou během trvání leasingu účtovány do zisku nebo ztráty, aby tak byla zajištěna konstantní úroková míra u zbývajících zůstatku závazku z leasingu za každé období.

n) Pozemky, budovy a zařízení

Položky hmotného majetku, včetně zhodnocení absolutně vlastněného a pronajatého majetku, jsou oceněny v pořizovací ceně snížené o oprávků a ztráty ze snížení hodnoty majetku (viz níže). Oprávky slouží k odepisování pořizovacích nákladů snížených o odhadovanou zůstatkovou hodnotu každého aktiva, a to rovnoměrně po celou dobu jeho životnosti.

Budovy v absolutním vlastnictví	50 let
Pronajatá nemovitost	Doba pronájmu
Zhodnocení nájemného majetku	kratší než doba leasingu a 10 let
Samostatné movité věci a soubory movitých věcí	mezi 1 a 10 roky

Následné náklady jsou zahrnuty v účetní hodnotě příslušného aktiva nebo jsou případně vykázány jako samostatné aktivum pouze tehdy, je-li pravděpodobné, že budoucí ekonomický prospěch spojený s daným aktivem poplyne Skupině a že pořizovací cena aktiva je spolehlivě měřitelná. Všechny náklady na opravy a údržbu jsou vykázány ve výsledovce v průběhu účetního období, ve kterém vznikly.

o) Nehmotná aktiva

Goodwill

Nabytý goodwill představuje přebytek reálné hodnoty zaplacené úhrady nad reálnou hodnotu nabytých čistých identifikovatelných aktiv podniku k datu akvizice. Goodwill se vykazuje v pořizovací ceně bez kumulované amortizace a ztrát ze snížení hodnoty.

CITIBANK EUROPE PLC

PŘÍLOHA K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE

1. Základní účetní postupy (pokračování)

o) Nehmotná aktiva (pokračování)

Software

Náklady na interně vyvinutý software se účtují jako aktivum, jestliže je Skupina schopna prokázat svůj záměr a schopnost dokončit vývoj softwaru a využívat jej způsobem, který vytvoří budoucí ekonomický prospěch, a je-li schopna stanovit výši nákladů na dokončení vývoje. Kapitalizované náklady na interně vyvíjený software zahrnují veškeré interní a externí náklady, které přímo plynou z vývoje softwaru a odepisují se po dobu jeho životnosti.

Odpisy se účtují do výsledovky a vykazují do řádku ostatních nákladů za použití metod, které nejlépe vyjadřují ekonomické přínosy během předpokládané doby ekonomické životnosti, a zůstatková hodnota je na konci každého účetního období posuzována a případně upravena. Předpokládaná životnost je následující.

Získané softwarové licence	3-5 let
Vývoj softwaru	1-10 let

Ostatní nehmotná aktiva – klientská aktiva
Nehmotný majetek pořízený Skupinou se oceňuje v pořizovacích cenách snížených o amortizaci, popřípadě i ztráty ze snížení hodnoty majetku.

Ostatní nehmotná aktiva se vztahují ke klientským nehmotným aktivům, která jsou identifikovatelná aktiva a jsou prvotně zaúčtována v jejich současné hodnotě na základě prognóz peněžních toků ve vztahu k získaným smluvním právům v rámci vztahů s klienty.

Odpisy se účtují do výsledovky a vykazují do řádku ostatních nákladů za použití metod, které nejlépe vyjadřují ekonomické přínosy během předpokládané doby ekonomické životnosti, a zůstatková hodnota je na konci každého účetního období posuzována a případně upravena. Předpokládaná životnost je následující.

Klientská nehmotná aktiva	3-5 let
---------------------------	---------

p) Snížení hodnoty nefinančních aktiv

Skupina ke každému rozvahovému dni posoudí, zda existuje známka toho, že došlo ke snížení hodnoty jejího goodwillu a nehmotného majetku, budov a zařízení, včetně aktiv z práva k užívání a investic do dceřiných společností. Tato nefinanční aktiva se posuzují s ohledem na snížení hodnoty každoročně nebo častěji, jestliže události nebo změny v okolnostech nasvědčují, že by mohlo dojít ke snížení jejich hodnoty. Goodwill se za účelem posouzení snížení hodnoty přiděluje penězotvorným jednotkám. Storno ztrát ze snížení hodnoty goodwillu se neprovádí. Ztráty ze snížení hodnoty jsou vykázány ve výsledovce jako Ostatní náklady.

q) Daň z příjmů

Daň z příjmů splatná ze zisku se vykazuje jako náklad na základě platných daňových zákonů v každé jurisdikci za období, v němž zisk vznikne. Daňové účinky daňové ztráty, kterou lze převést do následujících období, se vykazují jako odložená daňová pohledávka, pokud je pravděpodobné, že bude k dispozici budoucí zdanitelný zisk, proti kterému lze tuto ztrátu uplatnit. Výše splatné daně nebo pohledávky je nejlepším odhadem částky daně, která má být zaplacená nebo přijata a která odráží případnou nejistotu související s daněmi z příjmu.

Skupina má za to, že existuje nejistá daňová pozice, pokud se domnívá, že v budoucnu může být částka zisku podléhajícího zdanění vyšší než částka původně uvedená v daňových příznacích Skupiny.

PŘÍLOHA K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE

1. Základní účetní postupy (pokračování)

q) Daně z příjmů (pokračování)

Současná daňová rezerva se vykazuje, pokud se považuje za pravděpodobné, že výsledek přezkoumání nejisté daňové pozice daňovým orgánem změní výši peněžní daně splatné daňovému orgánu nebo z jeho strany v budoucnu. Od okamžiku vykázání je pak běžná daňová rezerva oceněna částkou, kterou Skupina očekává, že nakonec zaplatí daňovému úřadu za vyřešení dané pozice.

Odložené daňové pohledávky a závazky se vykazují u zdanitelných a odpočitatelných přechodných rozdílů mezi daňovým základem pohledávek a závazků a jejich účetní hodnotou v účetní závěrce. Odložené daňové pohledávky se vykazují v rozsahu, v jakém je pravděpodobné, že v budoucnu bude k dispozici vhodný zisk, proti kterému bude možné tyto rozdíly uplatnit. Odložené daňové pohledávky a závazky se oceňují daňovými sazbami, které budou pravděpodobně platit v období, v němž bude pohledávka realizována nebo závazek vyrovnán na základě daňových sazeb, které jsou ke dni výkazu o finanční pozici uzákoněny nebo z významné části schváleny.

Odložené daňové pohledávky jsou posuzovány ke každému rozvahovému dni a snižují se, pokud již není pravděpodobná realizace příslušných daňových úlev. Splatné a odložené daně se ve výsledovce vykazují jako úlevy nebo náklady z daně z příjmů.

Globální minimální dorovnávací daň (tzv. top-up tax)

K 31. prosinci 2023 vlády Irska a jurisdikcí, kde se nachází pobočky CEP², přijaly nebo v podstatě uzákonily nové právní předpisy k zavedení globální minimální dorovnávací daně („pravidla 2. pilíře“). Společnost očekává, že se na ni budou vztahovat pravidla 2. pilíře v Irsku a v jurisdikcích jejich poboček. Očekává se, že pravidlům 2. pilíře budou rovněž podléhat dceřiné společnosti Společnosti, včetně Handlowy-Leasing Sp. z o.o., Bank Handlowy w Warszawie S.A., Handlowy - Inwestycje Sp. z o.o. a Handlowy Financial Services Sp. z o.o. v Polsku. Společnost očekává, že od roku 2024 bude dorovnávací daň vznikat v souvislosti s jejími činnostmi v Irsku i Bulharsku. Jelikož však nově přijaté daňové předpisy v těchto jurisdikcích vstoupí v platnost až v roce 2024, nemá to na rok končící 31. prosincem 2023 žádný dopad.

Na základě původního posouzení Společnosti by v případě uplatnění pravidel 2. pilíře v roce 2023 nevznikla žádná dorovnávací daň v souvislosti s žádnou z poboček nebo dceřiných společností, s výjimkou činnosti CEP v Irsku a Bulharsku. Nicméně vzhledem k probíhajícímu legislativnímu a výkladovému vývoji na úrovni OECD a na úrovni jednotlivých jurisdikcí a vzhledem ke změnám obchodních aktivit a kapitálové struktury v rámci skupiny Citigroup Inc. MNE se Společnost domnívá, že očekávaná expozice s ohledem na dorovnávací daň v rámci 2. pilíře pro ni není k datu účetní závěrky přiměřeně odhadnutelná. Dosavadní posouzení bylo provedeno pouze s ohledem na příslušné pravidlo o kvalifikované tuzemské minimální dorovnávací dani a pravidlo o zahrnutí příjmů v Irsku a v jurisdikcích, kde se nachází pobočky nebo dceřiné společnosti. Pravidlo pro nedostatečně zdaněný zisk platí v Irsku pro účetní období počínaje 31. prosincem 2024. Případný dopad pravidla pro nedostatečně zdaněný zisk bude včas posouzen s přihlédnutím k vývoji irské a mezinárodní legislativy a výkladu v mezidobí.

Dočasná povinná úleva z účtování odložené daně

Společnost uplatnila dočasnou povinnou úlevu z účtování odložené daně s ohledem na dopady dorovnávací daně a účtuje o ní jako o běžné dani v okamžiku vzniku.

Odvody

Povinnost platit odvody je Skupině uložena na základě platné legislativy. Jedná se o platby jiné, než jsou daně z příjmu, pokuty nebo jiné sankce, které jsou ukládány z titulu porušení předpisů. Skupina vykazuje povinnost platit odvody v rámci pasiv, k datu k němuž Společnosti vzniká povinnost příslušnou platbu uhradit. Odvody jsou ve výsledovce Skupiny vykazovány jako ostatní správní náklady.

² Včetně Rakouska, Belgie, Bulharska, České republiky, Dánska, Finska, Francie, Německa, Řecka, Maďarska, Itálie, Lucemburska, Nizozemska, Norska, Portugalska, Rumunska, Slovenska, Španělska, Švédska a Spojeného království, s výjimkou Polska.

PŘÍLOHA K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE

1. Základní účetní postupy (pokračování)

s) Cizí měny

Účetní závěrka Skupiny je sestavena v amerických dolarech, které jsou měnou vykazování Skupiny. Různé pobočky a dceřiné společnosti používají různou funkční měnu, která je měnou primárního ekonomického prostředí, v němž Společnost působí.

Výnosy, náklady, zisky a ztráty v cizích měnách se účtují s použitím směnného kurzu platného k datu transakce. Peněžní aktiva a pasiva denominovaná v jiných měnách než ve funkční měně se přepočítávají na funkční měnu s použitím spotového směnného kurzu platného ke konci roku. Nepeněžní aktiva a pasiva denominovaná v jiných měnách než ve funkční měně, která jsou klasifikována jako FVTPL, se přepočítávají na funkční měnu s použitím promptního kurzu platného ke konci roku. Nepeněžní aktiva a pasiva denominovaná v jiných měnách než ve funkční měně, která nejsou oceněna reálnou hodnotou, byla přepočítána s použitím příslušných historických směnných kurzů. Veškeré kurzové zisky nebo ztráty se ve výsledovce účtují jako vzniklé. Kurzové rozdíly, které vyplývají z převodu finančního závazku určeného jako zajištění čisté investice do zahraničních jednotek, jsou vykázány v rozsahu, v jakém je zajištění efektivní v ostatním úplném výsledku.

Aktiva a závazky zahraničních poboček se přepočítávají na měnu vykazování Skupiny (americké dolary) kurzem platným k datu účetní závěrky a jejich výsledovky se přepočítávají kurzem platným k datu transakce. Kurzové rozdíly se vykazují v ostatním úplném výsledku a kumulují se v oceňovacích rozdílech z přepočtu zahraničních měn ve vlastním kapitálu, s výjimkou případů, kdy je rozdíl přiřazen nekontrolnímu podílu.

t) Zaměstnanecké požitky

Plány definovaných požitků

Skupina se také podílí na správě dávkově definovaných důchodových systémů pro zaměstnance v Řecku, Nizozemsku, Belgii, Španělsku, Rakousku, Irsku, Francii, Itálii, Německu, Norsku a Polsku. Zaměstnanci nepřispívají na základní důchod. Čistý závazek zaúčtovaný ve výkazu o finanční pozici představuje statisticky vypočtenou současnou hodnotu závazku z definovaných požitků k datu výkazu o finanční pozici po odečtení reálné hodnoty aktiv plánu.

Závazek z definovaných požitků vypočítávají každý rok nezávislí pojistní matematici prostřednictvím přírůstkové metody. Současná hodnota závazku z definovaných požitků se určí diskontováním odhadovaných odlivů peněžních prostředků s použitím úrokové míry kvalitních firemních dluhopisů vydaných v té měně, v níž budou vyplaceny požitky, a jejichž splatnost se blíží splatnosti příslušných penzijních závazků.

Pokud reálná hodnota aktiv plánu převyšuje vypočtený závazek z definovaných požitků, je přebytek vykázán ve výkazu o finanční pozici omezen na ekonomické požitky, které má Skupina k dispozici. Veškeré významné změny plánu nebo jeho krácení, ke kterým dojde během daného období, vedou k vykázání nákladů na minulé služby ve výsledovce. Významné vypořádání se rovněž vykazuje ve výsledovce. Pokud dojde ke vzniku nákladu na minulé služby nebo k vypořádání v průběhu roku, jsou penzijní náklady za zbývající část roku přeceněny tak, aby odrážely tržní podmínky v době události.

Zisky a ztráty z přecenění se vykazují přímo do výkazu o úplném výsledku hospodaření. U závazků z definovaných požitků se náklady na běžné služby a náklady na minulé služby zahrnují do výsledovky v rámci provozních nákladů a výnosové úroky z aktiv penzijního plánu očištěné o dopad úrokových nákladů na penzijní závazky se zahrnuje do osobních nákladů.

Ve výkazu o finanční pozici se vykazuje přebytek, pokud je k dispozici ekonomický přínos ke snížení budoucích příspěvků nebo k vrácení finančních prostředků Skupině.

Plány definovaných příspěvků

Skupina vede řadu penzijních plánů definovaných příspěvků. Roční příspěvky Skupiny se účtují do výsledovky za období, k němuž se vztahují. Aktiva systémů důchodového zabezpečení se vedou v samostatných fondech řízených správcem.

PŘÍLOHA K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE

1. Základní účetní postupy (pokračování)

t) Zaměstnanecké požitky (pokračování)

Krátkodobé požitky

Krátkodobé závazky plynoucí ze zaměstnaneckých požitků se oceňují v nediskontované výši a účtují se do nákladů k poskytnutí služby. Opravná položka se vykazuje k předpokládané částce splatné na základě krátkodobého peněžního bonusu, pokud má Skupina stávající právní nebo mimosmluvní závazek zaplatit tuto částku v důsledku minulých služeb poskytovaných zaměstnancem a tento závazek lze spolehlivě odhadnout.

Požitky při předčasném ukončení pracovního poměru

Požitky při předčasném ukončení pracovního poměru se vykazují jako náklad, jestliže se Skupina prokazatelně zavázala, aniž by měla reálnou možnost od závazku odstoupit, na základě podrobného formálního plánu ukončit pracovní poměr před běžným datem odchodu do důchodu, nebo poskytnout požitky při předčasném ukončení pracovního poměru v důsledku nabídky na dobrovolné rozvázání pracovního poměru předložené zaměstnancům. Požitky při předčasném ukončení pracovního poměru na základě jeho dobrovolného rozvázání se vykazují jako součást restrukturalizačního programu, jestliže Skupina nabídla zaměstnancům možnost dobrovolného rozvázání pracovního poměru a je pravděpodobné, že nabídka bude přijata, a pokud je možno spolehlivě odhadnout počet zaměstnanců, kteří nabídku přijmou.

u) Akciové pobídkové plány

Skupina se v rámci Citigroup účastní řady pobídkových plánů vázaných na akcie, v rámci nichž společnost Citigroup přiznává zaměstnancům Skupiny akcie. Na základě samostatné Smlouvy o účasti na akciových plánech spřízněných osob (dál jen „SPAPA“) Skupina provádí peněžní úhrady Citigroup ve výši reálné hodnoty akciových pobídek udělených v rámci těchto plánů zaměstnancům Skupiny.

U svých pobídkových plánů vázaných na akcie využívá Skupina účtování s vypořádáním vlastním kapitálem, s odděleným účtováním finančních závazků odrážejícím související závazky k provedení plateb ve prospěch Citigroup. Skupina vykazuje reálnou hodnotu přidělených akcií k datu udělení jako náklady na odměňování po celé rozhodné období ve výši odpovídající vnitropodnikovému závazku vůči Citigroup. Veškeré částky uhrazené Citigroup a související závazky podle SPAPA se vykazují v rozhodném období v rezervním fondu vlastního kapitálu. Následné změny v reálné hodnotě všech neuplatněných ocenění a SPAPA jsou každoročně revidovány a případné změny hodnoty jsou vykazovány v rezervním fondu vlastního kapitálu za rozhodné období.

U akciových pobídkových plánů Citigroup, které mají odstupňované rozhodné období, se každá „tranše“ odměny považuje za samostatnou odměnu. Pokud u daného plánu vzniká plný nárok jednorázově, má odměna pouze jednu „tranši“. Výdaje jsou zaúčtovány v průběhu rozhodného období.

Rozhodné období pro	% účtovaného nákladu			
	1. rok	2. rok	3. rok	4. rok
2 roky (2 tranše)	75 %	25 %	— %	— %
2 roky (1 tranše)	50 %	50 %	— %	— %
3 roky (3 tranše)	61 %	28 %	11 %	— %
3 roky (1 tranše)	33 %	33 %	33 %	— %
4 roky (4 tranše)	52 %	27 %	15 %	6 %
4 roky (1 tranše)	25 %	25 %	25 %	25 %

Nicméně zaměstnanci, kteří dosáhli určitého věku a splňují požadavky na odpracované roky (zaměstnanci důchodového věku), mohou ukončit aktivní pracovní poměr a pokračovat v užívání udělených akcií za předpokladu, že budou dodržovat ustanovení o zákazu konkurence. Náklady na akciové pobídkové plány jsou účtovány po dobu zaměstnání. V případě akcií udělených zaměstnancům majícím nárok na odchod do důchodu jsou služby poskytnuty před datem udělení, proto náklady narůstají za rok, který předchází datu udělení.

CITIBANK EUROPE PLC

PŘÍLOHA K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE

1. Základní účetní postupy (pokračování)

v) Vykazování státních dotací

Skupina vykazuje výnosy ze státních dotací, pokud existuje přiměřená jistota, že dotaci obdrží a splní podmínky s ní spojené. Dotace se v závislosti na jejich povaze vykazují jako zisk nebo ztráta pod položkou „Ostatní výnosy“, případně jsou odečteny při vykazování souvisejících výdajů.

w) Peněžní prostředky a peněžní ekvivalenty

Pro účely přehledu o peněžních tocích představují peněžní prostředky a peněžní ekvivalenty zůstatky s původní splatností kratší než tři měsíce včetně peněžních prostředků a neomezených i omezených peněžních zůstatků u centrálních bank, státních pokladničních poukázek a jiných poukázek a úvěrů a pohledávek za bankami.

x) Rezervy

Rezervy se vykazují, pokud je pravděpodobné, že vyrovnání stávajícího právního nebo mimosmluvního závazku vzniklého z minulých událostí si vyžádá odliv ekonomických prostředků, a výši tohoto závazku lze spolehlivě odhadnout.

y) Dceřiné podniky

Podíly v dceřiných podnicích zahrnující nekótované cenné papíry se vykazují v pořizovací ceně po odečtení opravných položek ke snížení hodnoty.

z) Transakce pod společnou kontrolou

Skupina účtuje o podnikových kombinacích mezi subjekty pod společnou kontrolou v účetní hodnotě.

aa) Ukončené provozy

Ukončený provoz je součástí organizace Skupiny a představuje významnou část její podnikatelské činnosti nebo geografickou oblast činnosti splňující kritérium provozu určeného k prodeji.

Hospodářské výsledky ukončených provozů byly vykázané ve výsledovce za příslušná rozhodná období samostatně, přičemž tyto hospodářské výsledky zahrnují zisk nebo ztrátu po zdanění, kterou vygenerovaly ukončené provozy, a současně zisk nebo ztrátu po zdanění, která vzniká na základě ocenění reálnou hodnotou bez nákladů na prodej.

bb) Svěrenecké činnosti

Skupina běžně vystupuje jako správce nebo zmocněnec, což vede k držení nebo umístování aktiv jménem jednotlivců, fondů, penzijních plánů a dalších institucí. Skupina došla k závěru, že při vykonávání této funkce vystupuje jako zástupce, proto se takto vzniklá aktiva a výnosy nezahrnují do této účetní závěrky, protože se nejedná o aktiva Skupiny.

ac) Základ konsolidace

i. Transakce pod společnou kontrolou

Podnik převedený z mateřské společnosti na dceřinou společnost nebo mezi společnostmi pod společnou kontrolou vede k převodu čistých aktiv v jejich účetní hodnotě. To znamená, že čistá aktiva nabývaného podniku bude CEP (jakožto nabyvatel) účtovat v účetní hodnotě, která je u nabývaného podniku evidována ke dni převodu.

Případný rozdíl mezi transakční cenou a účetní hodnotou převedených čistých aktiv podniku se vykazuje ve vlastním kapitálu v rámci rezervy na fúze. Nevzniká žádný nový goodwill ani nehmotný majetek a z transakce v rámci společné kontroly nevzniká žádný zisk ani ztráta.

CITIBANK EUROPE PLC

PŘÍLOHA K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE

1. Základní účetní postupy (pokračování)

ac) Základ konsolidace (pokračování)

ii. Dceřiné společnosti

Dceřiné společnosti jsou subjekty ovládané Skupinou. Skupina má „kontrolu“ nad určitým subjektem, jestliže je vystavena variabilním výnosům subjektu nebo má na ně právo, a zároveň má schopnost ovlivnit tyto výnosy prostřednictvím své moci nad tímto subjektem. V případě, že dojde ke změně jednoho nebo více prvků kontroly, Skupin přezkoumává, zda dceřinou společností ovládá. To zahrnuje okolnosti, kdy se ochranná práva (např. práva vyplývající z úvěrového vztahu) stanou podstatnými a vedou k tomu, že Skupina má nad podnikem, do něhož investovala, pravomoc.

Účetní závěrky dceřiných společností jsou zahrnuty do konsolidované účetní závěrky od data vzniku kontroly nad nimi do data jejího zániku.

iii. Nekontrolní podíly

Nekontrolní podíly se prvotně oceňují poměrným podílem na identifikovatelných čistých aktivech nabývaného podniku k datu akvizice.

Změny podílu Skupiny v dceřiné společnosti, které nevedou ke ztrátě kontroly, se účtují jako transakce s vlastním kapitálem.

iv. Ztráta kontroly

Jakmile Skupina ztratí kontrolu nad dceřinou společností, odúčtuje aktiva a závazky dceřiné společnosti a všechny související nekontrolní podíly a další složky vlastního kapitálu. Výsledný zisk nebo ztráta se vykazuje ve výkazu zisku a ztráty. Veškeré podíly ponechané v bývalé dceřiné společnosti se při ztrátě kontroly oceňují reálnou hodnotou.

v. Transakce vyloučené při konsolidaci

Zůstatky a transakce uvnitř Skupiny a veškeré nerealizované výnosy a náklady (s výjimkou neeliminovaných zisků nebo ztrát z měnových transakcí) vyplývající z transakcí uvnitř Skupiny jsou vyloučeny.

PŘÍLOHA K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE

2. Použití předpokladů a odhadů

Výsledky Skupiny do určité míry závisí také na účetních postupech, předpokladech a odhadech, z nichž se při zpracování účetní závěrky vychází. Účetní postupy použité při sestavení účetní závěrky jsou podrobně popsány v bodě č. 1 přílohy.

Sestavení účetní závěrky vyžaduje použití úsudků, odhadů a předpokladů, které mají vliv na aplikaci účetních postupů a na vykazovanou výši aktiv, závazků, výnosů a nákladů. Skutečné výsledky se mohou od těchto odhadů lišit.

Odhady a předpoklady jsou průběžně kontrolovány. Opravy účetních odhadů jsou zohledněny v období, ve kterém byla provedena oprava odhadu, a dále ve veškerých dotčených budoucích obdobích.

Při sestavování účetní závěrky je povinností představenstva zvolit vhodné účetní postupy a při posuzování a odhadech postupovat přiměřeně. Účetní postupy, které jsou považovány za důležité pro výsledky a finanční pozici Skupiny podle IFRS, pokud jde o významnost položek, na které se postupy uplatňují nebo které zahrnují vysokou míru úsudku nebo odhadu, jsou uvedeny níže:

Významné úsudky

Významné úsudky, které Skupina učinila při uplatňování svých účetních postupů, jsou uvedeny níže. Použití některých z těchto úsudků nutně zahrnuje také odhady, které jsou projednávány samostatně.

- ztráty ze snížení hodnoty úvěrů;
- Sekundární úvěrové obchodování – spotové nebo nespotové transakce.

Ztráty ze snížení hodnoty úvěrů

Účetní postup Skupiny pro snížení hodnoty úvěrů je uveden v bodě č. 1(j) přílohy – „Základní účetní postupy“.

Při odhadování ztráty ze snížení hodnoty, kterou je třeba zaznamenat do výsledovky, se uplatňují úsudky.

Účetní úsudky, které by mohly změnit a mít významný vliv na výši opravných položek na ztráty ze snížení hodnoty a čistých nákladů na snížení hodnoty v příštím účetním období, zahrnují určení, zda může být nutné provést úpravy výstupů modelu znehodnocení ze strany vedení Skupiny, aby se řešila omezení modelu znehodnocení nebo pozdní události.

Mezi další klíčové účetní úsudky, které významně ovlivňují výši opravných položek na ztráty ze snížení hodnoty a čistých nákladů na snížení hodnoty v příštím účetním období, patří:

- kritéria Skupiny pro posouzení, zda od prvotního zaúčtování došlo k významnému nárůstu úvěrového rizika, takže je nutné vytvořit opravnou položku na očekávané úvěrové ztráty za celou dobu trvání úvěru, nikoli jen za 12 měsíců;
- výběr vhodných metodik a modelových faktorů pro interní modely hodnocení rizik a znehodnocení;
- výběr nejvýznamnějších makroekonomických proměnných pro konkrétní portfolia a určení souvislostí mezi těmito proměnnými a složkami modelu, jako jsou pravděpodobnost selhání a LGD;
- výběr parametrů modelu znehodnocení; a
- post-modelové úpravy opravných položek na ztráty ze snížení hodnoty a klasifikace fázování.

Více informací o vstupech, předpokladech a technikách odhadování snížení hodnoty úvěrů jsou uvedeny v bodu 1(j). Snížení hodnoty je dále blíže popsáno v bodě č. 23 přílohy – „Řízení rizik“.

Sekundární úvěrové obchodování – spotové nebo nespotové transakce

Spotovou transakcí se rozumí nákup nebo prodej finančního aktiva podle smlouvy, jejíž podmínky vyžadují dodání aktiva ve lhůtě stanovené obecně právní úpravou nebo konvencemi daného trhu. Na základě přezkoumání vhodnosti klasifikace spotových obchodů dospěla Skupina k závěru, že

PŘÍLOHA K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE

2. Použití předpokladů a odhadů (pokračování)

Významné úsudky (pokračování)

období mezi datem obchodu a datem vypořádání sekundárních obchodů s úvěry by mělo být považováno za nespotové, protože je obtížné stanovit konzistentní konvenci nebo časový rámec na základě skutečných údajů o obchodech a vypořádání pozorovaných na trhu. To, zda je sekundární úvěrové obchodování považováno za spotové nebo nespotové, je věcí úsudku a Skupina se domnívá, že účtování takových transakcí jako nespotových poskytne relevantnější a spolehlivější finanční informace.

Důležité účetní odhady

Účetní odhady s významným rizikem podstatné úpravy účetní hodnoty aktiv a závazků v příštím účetním období se týkaly následujícího:

- ztráty ze snížení hodnoty úvěrů;
- oceňování finančních nástrojů.

Ztráty ze snížení hodnoty úvěrů

Účetní postup Skupiny pro snížení hodnoty finančních aktiv je uveden v bodě č. 1(j) přílohy – „Základní účetní postupy“

Výpočet opravné položky k očekávaným úvěrovým ztrátám je složitý, a proto musí Skupina při jeho stanovení vzít v úvahu velké množství informací. Tento proces vyžaduje významné použití odhadů a předpokladů, z nichž některé jsou ze své podstaty vysoce subjektivní a velmi citlivé na rizikové faktory, jako jsou změny ekonomických podmínek. Změny v opravné položce na očekávané úvěrové ztráty mohou významně ovlivnit čistý zisk. U některých z těchto odhadů může existovat významné riziko významné úpravy účetní hodnoty aktiv v příštím účetním období.

Klíčové odhady a předpoklady, které představenstvo použilo při stanovení opravné položky na očekávané úvěrové ztráty, jsou uvedeny v bodě č. 23 přílohy – „Řízení rizik“. Citlivost klíčových předpokladů je uvedena v bodě č. 23 přílohy k účetní závěrce.

Oceňování finančních nástrojů

Reálné hodnoty finančních nástrojů, které nejsou kótovány na aktivních trzích, se stanoví pomocí oceňovacích metod. Pokud je to možné, modely využívají pouze doložitelné údaje; pokud to možné není, může být nezbytné, aby byly učiněny odhady. Přístup k oceňování finančních nástrojů a úpravám tržní hodnoty je dále popsán v bodě č. 25 – „Finanční aktiva a závazky – Proces oceňování pro 3. úroveň oceňování reálnou hodnotou“.

Analýza citlivosti na možné změny klíčových proměnných reálné hodnoty finančních nástrojů klasifikovaných v hierarchii reálné hodnoty do 3. úrovně je uvedena v bodě č. 25 přílohy.

CITIBANK EUROPE PLC

PŘÍLOHA K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE

3. Čisté výnosové úroky

	Skupina		Společnost	
	2023	2022	2023	2022
	mil. USD	mil. USD	mil. USD	mil. USD
Finanční majetek v zůstatkové hodnotě				
Peněžní prostředky a peněžní ekvivalenty	1 669	350	1 657	350
Úvěry a pohledávky za bankami	489	119	455	119
Úvěry a pohledávky za klienty	1 702	531	1 638	529
Záporný úrok z finančních závazků	9	43	9	43
	3 869	1 043	3 759	1 041
Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku				
Investiční cenné papíry	312	127	255	127
	312	127	255	127
Výnosové úroky vypočtené metodou efektivní úrokové míry	4 181	1 170	4 014	1 168
Finanční závazky oceňované naběhlou hodnotou				
Bankovní vklady	(276)	(94)	(274)	(93)
Klientské účty	(1 304)	(198)	(1 270)	(198)
Záporný úrok z finančních aktiv	(19)	(30)	(19)	(30)
Nákladové úroky vypočtené metodou efektivní úrokové míry	(1 599)	(322)	(1 563)	(322)
Ostatní nákladové úroky				
Ostatní závazky	(900)	(260)	(894)	(259)
Ostatní nákladové úroky	(900)	(260)	(894)	(259)
Nákladové úroky	2 499	(582)	2 456	(581)
Čisté výnosové úroky	1 682	588	1 558	587

CITIBANK EUROPE PLC

PŘÍLOHA K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE

4. Čisté výnosy z poplatků a provizí

	Skupina		Společnost	
	2023	2022	2023	2022
	mil. USD	mil. USD	mil. USD	mil. USD
Výnosy z poplatků a provizí				
Investiční bankovníctví	23	30	23	30
Makléřské provize	259	176	186	176
Úschova a svěřenecké transakce	396	370	390	370
Poplatky za transakční služby	481	432	481	432
Závazkové provize	197	162	192	162
Kreditní a bankovní karta	93	71	90	71
Poplatky spojené s vkladem	96	84	95	84
Ostatní	39	43	37	43
	1 584	1 368	1 494	1 368
Náklady na poplatky a provize				
Clearing a vypořádání	(104)	(101)	(104)	(101)
Úschova	(90)	(84)	(90)	(84)
Ostatní	(67)	(43)	(67)	(43)
	(261)	(228)	(261)	(228)
Čisté výnosy z poplatků a provizí	1 323	1 140	1 233	1 140

Výnosy z poplatků a provizí zahrnují poplatky získané Skupinou v rámci svěřenské činnosti, kdy Skupina drží aktiva jménem svých zákazníků. Tento výnos z poplatků dosáhl v roce 2023 výše 18 mil. USD (2022: 18 mil. USD).

5. Čistý zisk z obchodování

	Skupina		Společnost	
	2023	2022	2023	2022
	mil. USD	mil. USD	mil. USD	mil. USD
Deriváty	429	(17)	433	(17)
Dluhové cenné papíry	(59)	509	(32)	508
Úvěry a pohledávky	17	(23)	17	(23)
	387	469	418	468

6. Čistý zisk z investic

	Skupina		Společnost	
	2023	2022	2023	2022
	mil. USD	mil. USD	mil. USD	mil. USD
Čistý zisk/(ztráta) z investičních cenných papírů	20	(6)	28	(6)
Majetkové cenné papíry	55	48	50	48
	75	42	78	42

CITIBANK EUROPE PLC

PŘÍLOHA K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE

7. Čistý příjem z ostatních finančních nástrojů oceňovaných reálnou hodnotou v hospodářském výsledku

	Skupina		Společnost	
	2023	2022	2023	2022
	mil. USD	mil. USD	mil. USD	mil. USD
Finanční nástroje	8	22	8	22
	8	22	8	22

Finanční nástroje zahrnují převážně úvěry oceňované reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty. Skupina zvolila možnost ocenění reálnou hodnotou u některých úvěrů, u nichž jsou ekonomická rizika zajištěna derivátovými nástroji, jako jsou swapy úvěrového selhání nebo swapy celkového výnosu. Skupina zvolila možnost oceňování reálnou hodnotou, aby zmírnila účetní nesoulad v případech, kdy je zajišťovací účetnictví složité, a aby dosáhla provozního zjednodušení.

8. Čistý zisk/(ztráta) ze zajišťovacího účetnictví

	Skupina		Společnost	
	2023	2022	2023	2022
	mil. USD	mil. USD	mil. USD	mil. USD
Účtování o zajištění reálné hodnoty				
Čistý zisk/(ztráta) z ocenění zajištěných transakcí	9	—	—	—
Čistý zisk/(ztráta) z ocenění zajišťovacích transakcí	(10)	—	—	—
Výnosy/(náklady) ze zajišťovacího účetnictví	(1)	—	—	—

9. Ostatní provozní výnosy

	Skupina		Společnost	
	2023	2022	2023	2022
	mil. USD	mil. USD	mil. USD	mil. USD
Vnitropodnikové výnosy	873	744	876	744
	873	744	876	744

Významná část výdajů v rámci Skupiny vznikla v souvislosti se službami, které středisko Citi Solution Centre (CSC) poskytlo ostatním subjektům Citi na celosvětové i regionální úrovni. Tyto náklady jsou přiřazeny podnikům a právnickým osobám na základě počtu určujících faktorů. Všechny tyto dohody o převodních cenách jsou pravidelně přezkoumávány z hlediska vhodnosti. Tyto výtěžky jsou zaúčtovány do ostatních provozních výnosů.

10. Odměna auditora

	Skupina		Společnost	
	2023	2022	2023	2022
	mil. USD	mil. USD	mil. USD	mil. USD
Poplatky za audit	1,4	1,0	1,4	1,0
Jiné zajištění	0,4	0,3	0,4	0,3
Daňové poradenství	—	—	—	—
Jiné neauditorské služby	—	—	—	—
	1,8	1,3	1,8	1,3

Dodatečné poplatky uhrazené ostatním členským podnikům KPMG mimo Irsko za služby zahrnují místní odměny za audit ve výši 1,7 mil. USD (2022: 1,4 mil. USD) (z toho 1 mil. USD náleželo pobočkám zapojeným do auditu Skupiny a 0,8 mil. USD (2022: 0,8 mil. USD) náleželo pobočkám zapojeným do statutárního auditu Společnosti), ostatní poplatky za zajištění ve výši 0,9 mil. USD (2022: 0,3 mil. USD), poplatky za daňové poradenství ve výši 0 mil. USD (2022: 0 mil. USD) a poplatky za jakékoli další neauditorské služby ve výši 0 mil. USD (2022: 0,06 mil. USD).

CITIBANK EUROPE PLC

PŘÍLOHA K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE

11. Osobní náklady

Průměrný počet zaměstnanců Skupiny v průběhu roku byl 16 833 (2022: 12 644). Z toho 16 640 přímých zaměstnanců pracuje na plný úvazek a 193 přímých zaměstnanců na částečný úvazek.

Následující tabulka ukazuje průměrný počet zaměstnanců podle funkcí pro roky 2023 a 2022:

	Skupina		Společnost	
	2023	2022	2023	2022
Ostatní činnosti*	10 454	7 452	8 320	7 452
Bankovníctví*	688	467	525	467
Trhy*	310	212	227	212
Služby*	4 847	4 102	4 395	4 102
Správa jmění*	534	411	534	411
Celkový počet zaměstnanců	16 833	12 644	14 001	12 644

*V důsledku restrukturalizace a zavedení nových řízených segmentů došlo ke změně rozdělení počtu zaměstnanců Společnosti a k jejich reklasifikaci.

„Ostatní činnosti“ se týkají především zaměstnanců provozní a technologické a řídicí sekce, kteří pracují v servisních střediscích Skupiny (CSC).

	Skupina		Společnost	
	2023 mil. USD	2022 mil. USD	2023 mil. USD	2022 mil. USD
Mzdové náklady	1 140	880	1 114	880
Náklady na sociální zabezpečení	113	90	109	90
Výdaje z úhrad akciemi	31	36	31	36
Důchody a požitky po skončení pracovního	43	38	41	38
Náklady spojené s restrukturalizací	50	11	50	11
Celkové osobní náklady	1 377	1 055	1 345	1 055

Skupina provozuje napříč svými pobočkami 23 (2022: 20) příspěvkově definovaných plánů. Skupina dále provozuje 11 (2022: 13) plánů definovaných požitků. V roce 2023 byly do těchto plánů vloženy příspěvky ve výši 33 mil. USD (2022: 38 mil. USD). Podrobnější informace jsou uvedeny v bodu 15.

12. Odměny členům představenstva

	Skupina a Společnost	
	2023 mil. USD	2022 mil. USD
Požitky členů představenstva jsou následující:		
Za způsobilé služby	3	3
Dlouhodobý bonusový program	—	—
Penzijní plány		
– Plány definovaných příspěvků	—	—
	3	3

K 31. prosinci 2023 byly důchodové dávky vypláceny dvěma členům představenstva (2022: dvěma).

CITIBANK EUROPE PLC

PŘÍLOHA K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE

13. Ostatní náklady

	Skupina		Společnost	
	2023	2022	2023	2022
	mil. USD	mil. USD	mil. USD	mil. USD
Výzkum a vývoj	—	3	—	3
Odpisy	54	39	48	39
Amortizace	21	17	18	17
Komunikace a technologie	270	200	266	200
Dodavatelé	49	47	47	47
Odvody a regulační poplatky	83	56	83	56
Prostory	44	26	41	26
DPH	69	38	68	38
Cestování a reprezentace	12	10	12	10
Ostatní správní náklady	265	169	247	168
	867	605	830	604

14. Daň ze zisku

(a) Analýza daňového zatížení za rok:

	Skupina		Společnost	
	2023	2022	2023	2022
	mil. USD	mil. USD	mil. USD	mil. USD
Splatné daně:				
Daň z příjmů právnických osob za účetní	(376)	(191)	(359)	(191)
Úpravy daně z příjmů právnických osob za předchozí období	(6)	—	(5)	—
Odložená daň:				
Odložená daň za účetní období	(16)	(53)	(12)	(53)
Celková daň z příjmu právnických osob	(398)	(244)	(376)	(244)

Sladění platné daňové sazby:

	Skupina		Společnost	
	2023	2022	2023	2022
	mil. USD	mil. USD	mil. USD	mil. USD
Zisk před zdaněním	2 141	1 275	2 061	1 274
Celkový zisk před zdaněním	2 141	1 275	2 061	1 274
Daň z příjmů právnických osob podle sazby irské daně z příjmu právnických osob ve výši	(268)	(159)	(258)	(159)
Vlivy:				
Daně zaplacené v zahraničí	(100)	(30)	(100)	(30)
Zahraněční zisky zdaněné různými sazbami	(6)	—	—	—
Úpravy odložené daně	—	(26)	—	(26)
Trvalé rozdíly	(18)	—	(13)	—
Úprava minulého účetního období	(6)	(29)	(5)	(29)
Celkové náklady na daň z příjmu právnických osob	(398)	(244)	(376)	(244)

CITIBANK EUROPE PLC

PŘÍLOHA K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE

15. Závazky vyplývající z penzijních požitků

Skupina se v rámci svých evropských poboček podílí na místně spravovaných plánech definovaných požitků a plánech definovaných příspěvků. V některých evropských zemích zaměstnavatelé platí příspěvky do státního důchodového systému. V tomto ohledu Skupina plní své povinnosti, jak to vyžaduje místní zákon. V rámci Skupiny se na systému definovaných příspěvků podílí několik zemí.

V roce 2023 činily příspěvky zaměstnavatele do systémů definovaných požitků 11 mil. USD (2022: 34 mil. USD). Skupina očekává, že v roce 2024 budou příspěvky činit přibližně 11,5 mil. USD. Závazek z definovaného požitku zahrnuje požitky pro současné zaměstnance, bývalé zaměstnance a osoby, které jsou v současné době v důchodu. Vážená průměrná doba trvání závazku je 14,6 roku (2022: 14,6 roku); v případě Bank Handlowy je vážená průměrná doba trvání závazku 13,7 roku (2022: 13,3 roku). Výše požitků v rámci hlavních plánů souvisí s vyšší platou před odchodem do důchodu nebo před dřívějším odchodem do důchodu.

V letech 2023 a 2022 neprovedla Skupina ani Společnost žádné významné úpravy, krácení ani vypořádání.

Částky vykázané ve výkazu o finanční pozici jsou stanoveny následujícím způsobem:

	Skupina		Společnost	
	31. prosince 2023 mil. USD	31. prosince 2022 mil. USD	31. prosince 2023 mil. USD	31. prosince 2022 mil. USD
Současná hodnota financovaného závazku z definovaných požitků	(437)	(377)	(413)	(377)
Současná hodnota nefinancovaného závazku z definovaných požitků	(12)	(11)	(12)	(11)
Celkový závazek spojený s definovanými	(449)	(388)	(425)	(388)
Reálná hodnota aktiv plánu	314	286	314	286
Nevykázaná aktiva v důsledku dopadu stropu aktiv	(7)	(3)	(7)	(3)
Čistý závazek vykázáný ve výkazu o finanční pozici (bod 33)	(142)	(105)	(118)	(105)

Programy definovaných požitků v deficitu 156 mil. USD jsou vykázány v položce Ostatní závazky Skupiny. To je kompenzováno přebytkem ve výši 14 mil. USD v rámci programů definovaných požitků.

Členové představenstva tento nefinancovaný deficit průběžně přezkoumávají.

CITIBANK EUROPE PLC

PŘÍLOHA K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE

15. Závazky vyplývající z penzijních požitků (pokračování)

Analýza zaúčtování do výsledovky je následující:

	Skupina		Společnost	
	2023 mil. USD	2022 mil. USD	2023 mil. USD	2022 mil. USD
Provozní náklady:				
Náklady na běžné služby	3	5	3	5
Administrativní náklady	2	2	2	2
Finanční náklady:				
Úrokové náklady na závazky z definovaných	14	6	14	6
Výnosové úroky z aktiv systému	(10)	(4)	(10)	(4)
Výdaje vykázané v ostatních nákladech	9	9	9	9
Výdaje vykázané v ostatních nákladech za probíhající činnosti	9	9	9	9

Současná hodnota závazku z definovaných požitků se během daného roku změnila následovně:

	Skupina		Společnost	
	2023 mil. USD	2022 mil. USD	2023 mil. USD	2022 mil. USD
Počáteční závazek z definovaných požitků	(387)	(589)	(387)	(589)
Akvizice společnosti Bank Handlowy	(21)	—	—	—
Úpravy kurzu	(14)	35	(14)	35
Náklady na běžné služby	(3)	(5)	(3)	(5)
Úrokové náklady na závazky z definovaných	(14)	(6)	(14)	(6)
Zisk z přecenění v důsledku změn finančních předpokladů	(19)	175	(17)	175
Ztráty z přecenění v důsledku změn demografických předpokladů	—	(3)	—	(3)
Ztráta z přecenění v důsledku změn minulých závazků	(6)	(10)	(6)	(10)
Vyplacené čisté výhody	15	15	15	15
Čisté přírůstky závazků z akvizic	1	—	1	—
Konečný závazek z definovaných požitků	(448)	(388)	(425)	(388)

CITIBANK EUROPE PLC

PŘÍLOHA K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE

15. Závazky vyplývající z penzijních požitků (pokračování)

Reálná hodnota aktiv plánu se během daného roku změnila následovně:

	Skupina		Společnost	
	2023 mil. USD	2022 mil. USD	2023 mil. USD	2022 mil. USD
Počáteční reálná hodnota aktiv plánu	285	361	285	361
Akvizice společnosti Bank Handlowy	—	—	—	—
Úpravy kurzu	10	(22)	10	(22)
Výnosové úroky z aktiv plánu	11	4	11	4
Návratnost aktiv plánu mimo výnosové úroky	16	(75)	16	(75)
Příspěvky zaměstnavatele	11	34	11	34
Vyplacené čisté výhody	(15)	(15)	(15)	(15)
Vzniklé administrativní náklady	(2)	(2)	(2)	(2)
Čisté přírůstky aktiv z prodeje/akvizic	(2)	1	(2)	1
Zúčtování	—	(1)	—	(1)
Konečná reálná hodnota aktiv plánu	314	285	314	285

Skutečný výnos z aktiv plánu je následující:

	Skupina		Společnost	
	2023 mil. USD	2022 mil. USD	2023 mil. USD	2022 mil. USD
Výnosové úroky z aktiv plánu	11	4	11	4
Přecenění aktiv plánu mimo výnosové úroky	15	(75)	15	(75)
Celkový výnos z aktiv plánu	26	(71)	26	(71)

Výnosové úroky z aktiv systému jsou stanoveny na základě předpokladu diskontní sazby. V roce 2023 došlo ke zvýšení hodnot aktiv, které vedlo k zisku z přecenění ve výši 15 mil. USD (2022: ztráta 75 mil. USD).

CITIBANK EUROPE PLC

PŘÍLOHA K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE

15. Závazky vyplývající z penzijních požitků (pokračování)

Analýza částek zaúčtovaných mimo výsledek a zveřejněných ve výkazu o úplném výsledku je uvedena níže:

	Skupina		Společnost	
	2023 mil. USD	2022 mil. USD	2023 mil. USD	2022 mil. USD
(Ztráta)/zisk z přecenění závazků systému				
(Ztráty)/zisk z přecenění v důsledku změn finančních předpokladů	(19)	175	(17)	175
Ztráty z přecenění v důsledku změn demografických předpokladů	—	(3)	—	(3)
Ztráta z přecenění v důsledku změn minulých závazků	(6)	(10)	(6)	(10)
Ztráta z přecenění v důsledku dopadu stropu aktiv	(3)	(3)	(3)	(3)
Celková (ztráta)/zisk z přecenění závazků systému	(28)	159	(26)	159
Zisk/(ztráta) z přecenění aktiv plánu	15	(75)	15	(75)
(Ztráty)/zisk z přecenění závazků/aktiv z definovaných požitků	(13)	84	(11)	84

Největší vliv na výsledky ocenění mají předpoklady, které se vztahují k diskontní sazbě závazků systému, a předpoklady týkající se úmrtnosti. Klíčovým předpokladem je budoucí očekávaná délka života členů systému. U předpokladů týkajících se mortality se však předpokládá, že se budou v jednotlivých zemích lišit na základě změn základní úmrtnosti populace i změn profilu typického členství v systému důchodového zabezpečení Skupiny a Společnosti. Pokud jde o Společnost, průměrná očekávaná délka života osoby, která odchází do důchodu ve věku 65 let, je 22,7 let (2022: 22,3 let) u mužů a 24,9 let (2022: 23,2 let) u žen, a pokud jde o Bank Handlowy, průměrná očekávaná délka života osoby, která odchází do důchodu ve věku 65 let, je 15,3 let (2022: 14 let) u mužů a 19,4 let (2022: 18,4 let) u žen.

Prostřednictvím dávkově definovaných penzijních plánů je Skupina vystavena řadě rizik, z nichž nejvýznamnější jsou podrobněji popsány níže:

- Možnost, že se změny výnosy dluhopisů, což ovlivní velikost závazků a úroveň penzijních nákladů.
- Možnost, že výnosnost aktiv bude nižší, než se očekávalo.
- Riziko, že se změni míra úmrtnosti, protože většina závazků Skupiny z definovaných požitků zahrnuje poskytování požitků po zbytek života daného člena, prodloužení délky života bude mít za následek zvýšení závazků.
- Protože je řecký penzijní plán integrován s řeckým systémem sociálního zabezpečení, jakékoli změny řeckého systému důchodového pojištění mohou vést k vyšším dávkám v rámci tohoto plánu a tedy k dalším závazkům a nákladům pro Skupinu.

Při výpočtu závazků byly použity následující předpoklady týkající se finančního váženého průměru:

	Společnost	
	2023	2022
Diskontní sazba pro hodnocení závazků systému	3,30 %	3,70 %
Budoucí navyšování mezd	3,50 %	3,50 %
Míra růstu důchodových výplat	2,10 %	2,40 %
Předpokládaná míra inflace	2,10 %	2,50 %

CITIBANK EUROPE PLC

PŘÍLOHA K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE

15. Závazky vyplývající z penzijních požitků (pokračování)

	Bank Handlowy	
	2023	2022
Diskontní sazba pro hodnocení závazků systému	5,40 %	6,50 %
Budoucí zvýšení platů – v prvním roce	7,50 %	10,00 %
Budoucí zvýšení platů – po prvním roce	4,50 %	6,00 %
Předpokládaná míra inflace	2,10 %	2,50 %

Reálné hodnoty aktiv plánu jsou následující:

	Skupina a Společnost			
	2023		2022	
	mil. USD	mil. USD	mil. USD	mil. USD
	Celková reálná hodnota	z toho nekótováno na aktivním trhu	Celková reálná hodnota	z toho nekótováno na aktivním trhu
Kmenové akcie	76	—	73	—
Majetek	—	—	—	—
Vládní dluhopisy	95	—	82	—
Podnikové dluhopisy	79	—	67	—
Ostatní	64	4	64	5
Celková reálná hodnota aktiv	314	4	286	5

Klíčovým předpokladem standardu IAS 19 je diskontní sazba, přestože výsledky jsou rovněž citlivé, avšak v menší míře než ostatní předpoklady. Využití jiných předpokladů by mohlo významně ovlivnit zveřejněné výsledky. Analýzy citlivosti vycházejí ze změny jednoho předpokladu, zatímco ostatní předpoklady zůstávají konstantní.

Citlivost klíčových předpokladů použitých při ocenění závazku je následující:

	Společnost	
	2023	2022
	mil. USD	mil. USD
Vliv snížení předpokladu diskontní sazby o 1 % na závazky	(67)	(59)
Vliv zvýšení předpokladu diskontní sazby o 1 % na závazky	54	50
Vliv zvýšení míry růstu důchodů o 1 % na závazky	(24)	(22)
Vliv snížení míry růstu důchodů o 1 % na závazky	20	18
Vliv zvýšení míry růstu mezd o 1 % na závazky	(5)	(4)
Vliv snížení míry růstu mezd o 1 % na závazky	4	3
Vliv účastníků, kteří žijí o rok déle, než je očekáváno, na závazky	(11)	(11)

CITIBANK EUROPE PLC

PŘÍLOHA K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE

15. Závazky vyplývající z penzijních požitků (pokračování)

	Bank Handlowy	
	2023 mil. USD	2022 mil. USD
Vliv snížení předpokladu diskontní sazby o 1 % na závazky	3	2
Vliv zvýšení předpokladu diskontní sazby o 1 % na závazky	(2)	(1)
Vliv zvýšení míry růstu mezd o 1 % na závazky	3	2
Vliv snížení míry růstu mezd o 1 % na závazky	(2)	(1)

Budoucí požitky, u kterých se očekává, že budou vyplaceny z důchodových plánů:

	Skupina a Společnost					
	2024 mil. USD	2025 mil. USD	2026 mil. USD	2027 mil. USD	2028 mil. USD	2029- 2033 mil. USD
Očekávané výplaty požitků	20	18	19	19	20	423

16. Příloha k výkazu peněžních toků

a) Peněžní prostředky a peněžní ekvivalenty

Peněžní prostředky a peněžní ekvivalenty zahrnují níže uvedené zůstatky se splatností do tří měsíců.

	Skupina		Společnost	
	31. prosince 2023 mil. USD	31. prosince 2022 mil. USD	31. prosince 2023 mil. USD	31. prosince 2022 mil. USD
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	36 360	30 138	36 086	30 138
Další netermínované vklady	9 118	2 780	9 254	2 776
Očekávaná úvěrová ztráta	(2)	(3)	(2)	(3)
Peněžní prostředky a peněžní ekvivalenty	45 476	32 915	45 338	32 911
Úvěry a pohledávky za bankami se splatností méně než 3 měsíce	220	553	187	553
Reverzní repo obchody s bankami se splatností méně než 3 měsíce	13 146	11 046	9 306	11 046
	58 842	44 514	54 831	44 510

CITIBANK EUROPE PLC

PŘÍLOHA K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE

16. Příloha k výkazu peněžních toků (pokračování)

b) Očekávané úvěrové ztráty – peněžní prostředky a peněžní ekvivalenty

Následující tabulka ukazuje analýzu změn hrubé účetní hodnoty a odpovídajících opravných položek ke krytí očekávaných úvěrových ztrát:

Expozice	Skupina							
	Fáze 1		Fáze 2		Fáze 3		Celkem	
	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022
	mil. USD	mil. USD	mil. USD	mil. USD	mil. USD	mil. USD	mil. USD	mil. USD
Nesplacená expozice k 1. lednu	32 918	27 483	—	—	—	—	32 918	27 483
Nová vzniklá nebo koupená aktiva	14 724	9 870	8	—	—	—	14 732	9 870
Akvizice společnosti BHW	187	—	3	—	—	—	190	—
Odúctovaná nebo splatná aktiva	(2 332)	(4 435)	(30)	—	—	—	(2 362)	(4 435)
Převody do 2. fáze	(44)	—	44	—	—	—	—	—
K 31. prosinci	45 453	32 918	25	—	—	—	45 478	32 918

Expozice	Společnost							
	Fáze 1		Fáze 2		Fáze 3		Celkem	
	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022
	mil. USD	mil. USD	mil. USD	mil. USD	mil. USD	mil. USD	mil. USD	mil. USD
Nesplacená expozice k 1. lednu	32 914	27 483	—	—	—	—	32 914	27 483
Nová vzniklá nebo koupená aktiva	14 737	9 867	8	—	—	—	14 745	9 867
Odúctovaná nebo splatná aktiva	(2 290)	(4 436)	(29)	—	—	—	(2 319)	(4 436)
Převody do 2. fáze	(44)	—	44	—	—	—	—	—
K 31. prosinci	45 317	32 914	23	—	—	—	45 340	32 914

V rámci 3. fáze IFRS 9 nebyly vykázány žádné expozice a pohyby týkající se peněz a peněžních ekvivalentů.

Očekávané úvěrové ztráty	Skupina							
	Fáze 1		Fáze 2		Fáze 3		Celkem	
	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022
	mil. USD	mil. USD	mil. USD	mil. USD	mil. USD	mil. USD	mil. USD	mil. USD
Očekávané úvěrové ztráty podle IFRS 9 k 1. lednu	3	1	—	—	—	—	3	1
Očekávané úvěrové ztráty z nově vzniklých nebo koupených aktiv	1	2	—	—	—	—	1	2
Akvizice společnosti BHW	—	—	—	—	—	—	—	—
Odúctovaná nebo splatná expozice	(2)	—	—	—	—	—	(2)	—
Převody do 2. fáze	(1)	—	1	—	—	—	—	—
K 31. prosinci	1	3	1	—	—	—	2	3

CITIBANK EUROPE PLC

PŘÍLOHA K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE

16. Příloha k výkazu peněžních toků (pokračování)

Očekávané úvěrové ztráty	Společnost							
	Fáze 1		Fáze 2		Fáze 3		Celkem	
	2023 mil. USD	2022 mil. USD	2023 mil. USD	2022 mil. USD	2023 mil. USD	2022 mil. USD	2023 mil. USD	2022 mil. USD
Očekávané úvěrové ztráty podle IFRS 9 k 1. lednu	3	1	—	—	—	—	3	1
Očekávané úvěrové ztráty z nově vzniklých nebo koupených aktiv	1	2	—	—	—	—	1	2
Odúčtovaná nebo splatná expozice	(2)	—	—	—	—	—	(2)	—
Převody do 2. fáze	(1)	—	1	—	—	—	—	—
K 31. prosinci	1	3	1	—	—	—	2	3

V rámci 3. fáze IFRS 9 nebyly vykázány žádné pohyby očekávaných úvěrových ztrát týkající se peněz a peněžních ekvivalentů. Ve vztahu k úvěrům a pohledávkám za bankami se splatností méně než 3 měsíce jsou očekávané úvěrové ztráty uvedeny v bodě č. 21.

c) Změna závazků vyplývajících z finanční činnosti

	Skupina a Společnost	
	Podřízené závazky	
	2023 mil. USD	2022 mil. USD
Počáteční zůstatek k 1. lednu	4 455	4 773
Nepeněžní pohyby	175	(318)
Výnosy z vydání podřízených závazků	3 852	—
Konečný zůstatek k 31. prosinci	8 482	4 455

17. Aktiva k obchodování

	Skupina		Společnost	
	31. prosince 2023	31. prosince 2022	31. prosince 2023	31. prosince 2022
	mil. USD	mil. USD	mil. USD	mil. USD
Vládní dluhopisy	7 101	8 556	7 013	8 556
Podnikové dluhopisy	114	1	2	1
Úvěry	643	1 338	638	1 338
	7 858	9 895	7 653	9 895

CITIBANK EUROPE PLC

PŘÍLOHA K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE

18. Derivátové finanční nástroje

	Skupina					
	31. prosince 2023			31. prosince 2022		
	Nominální hodnota	Reálná hodnota		Nominální hodnota	Reálná hodnota	
	mil. USD	Aktiva mil. USD	Závazky mil. USD	mil. USD	Aktiva mil. USD	Závazky mil. USD
Deriváty určené k obchodování	3 384 698	29 075	28 980	2 018 355	22 347	22 844
Deriváty určené k řízení rizik	816	2	24	—	—	—
Celkem	3 385 514	29 077	29 004	2 018 355	22 347	22 844
Deriváty určené k obchodování						
Cizí měna	927 577	11 822	12 443	755 341	11 544	11 331
– <i>mimoburzovní</i>	927 577	11 822	12 443	755 341	11 544	11 331
Úroková sazba	2 441 550	16 912	15 670	1 235 871	10 458	10 837
– <i>mimoburzovní</i>	2 425 932	16 912	15 670	1 235 871	10 458	10 837
– <i>organizovaný trh</i>	15 618	—	—	—	—	—
Vlastní kapitál	3 212	10	554	4 091	87	421
– <i>mimoburzovní</i>	3 212	10	554	4 091	87	421
Úvěr	12 225	300	282	22 715	257	254
Komodita	134	31	31	337	1	1
Celkem	3 384 698	29 075	28 980	2 018 355	22 347	22 844

	Skupina					
	31. prosince 2023			31. prosince 2022		
	Nominální hodnota	Reálná hodnota		Nominální hodnota	Reálná hodnota	
	mil. USD	Aktiva mil. USD	Závazky mil. USD	mil. USD	Aktiva mil. USD	Závazky mil. USD
Deriváty určené k řízení rizik						
<i>Typ nástroje:</i>						
Úrokový swap	816	2	24	—	—	—
Celkem	816	2	24	—	—	—

CITIBANK EUROPE PLC

PŘÍLOHA K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE

18. Derivátové finanční nástroje (pokračování)

	Společnost					
	31. prosince 2023			31. prosince 2022		
	Nominální hodnota	Reálná hodnota		Nominální hodnota	Reálná hodnota	
	mil. USD	Aktiva mil. USD	Závazky mil. USD	mil. USD	Aktiva mil. USD	Závazky mil. USD
Deriváty určené k obchodování	3 309 816	28 061	28 132	2 018 355	22 347	22 844
Celkem	3 309 816	28 061	28 132	2 018 355	22 347	22 844
Deriváty určené k obchodování						
Cizí měna	898 596	11 215	11 992	755 341	(7 046)	(7 159)
– mimoburzovní	—	—	—	755 341	(7 046)	(7 159)
Úroková sazba	2 395 773	16 552	15 302	1 235 871	29 047	29 327
– mimoburzovní	2 389 408	16 552	15 302	1 235 871	29 047	29 327
– organizovaný trh	6 365	—	—	—	—	—
Vlastní kapitál	3 212	10	554	4 091	87	421
– mimoburzovní	3 212	10	554	4 091	87	421
Úvěr	12 225	282	282	22 715	258	254
Komodita	10	2	2	337	1	1
Celkem	3 309 816	28 061	28 132	2 018 355	22 347	22 844

19. Investiční cenné papíry

	Skupina		Společnost	
	31. prosince 2023	31. prosince 2022	31. prosince 2023	31. prosince 2022
	mil. USD	mil. USD	mil. USD	mil. USD
Investiční cenné papíry oceněné pomocí				
Vládní dluhopisy	11 500	7 661	8 488	7 661
Podnikové dluhopisy	5 504	1 241	1 088	1 241
Celkem	17 004	8 902	9 576	8 902
Investiční cenné papíry v zůstatkové hodnotě				
Dluhové cenné papíry	254	—	—	—
Celkem	254	—	—	—
Investiční cenné papíry oceněné pomocí				
Majetkové cenné papíry	232	170	196	170
Investiční cenné papíry celkem	17 490	9 072	9 772	9 072

CITIBANK EUROPE PLC

PŘÍLOHA K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE

Očekávaná úvěrová ztráta – investiční cenné papíry

Následující tabulka ukazuje analýzu změn hrubé účetní hodnoty a odpovídajících opravných položek ke krytí očekávaných úvěrových ztrát:

Expozice	Skupina		Společnost	
	Fáze 1		Fáze 1	
	2023 mil. USD	2022 mil. USD	2023 mil. USD	2022 mil. USD
Nesplacená expozice k 1. lednu	8 902	7 387	8 902	7 387
Nová vzniklá nebo koupená aktiva	4 313	1 687	1 454	1 687
Akvizice společnosti Bank Handlowy	5 413	—	—	—
Odúčtovaná nebo splatná aktiva	(1 370)	(172)	(780)	(172)
K 31. prosinci	17 258	8 902	9 576	8 902

V rámci 2. a 3. fáze IFRS 9 nebyly vykázány žádné expozice a pohyby týkající se investičních cenných papírů.

Očekávané úvěrové ztráty	Skupina		Společnost	
	Fáze 1		Fáze 1	
	2023 mil. USD	2022 mil. USD	2023 mil. USD	2022 mil. USD
Očekávané úvěrové ztráty podle IFRS 9 k 1.	3	3	3	3
Očekávané úvěrové ztráty z nově vzniklých	1	—	—	—
Akvizice společnosti Bank Handlowy	1	—	—	—
Odúčtovaná nebo splatná expozice	—	—	—	—
K 31. prosinci	5	3	3	3

V rámci 2. a 3. fáze IFRS 9 nebyly vykázány žádné pohyby očekávaných úvěrových ztrát týkající se investičních cenných papírů.

CITIBANK EUROPE PLC

PŘÍLOHA K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE

20. Reverzní repo obchody

	Skupina		Společnost	
	31. prosince 2023	31. prosince 2022	31. prosince 2023	31. prosince 2022
	mil. USD	mil. USD	mil. USD	mil. USD
Reverzní repo obchody v zůstatkové hodnotě	14 346	11 902	10 457	11 902
Očekávaná úvěrová ztráta	(2)	—	(2)	—
Celkem	14 344	11 902	10 455	11 902
Repo obchody oceňované FVTPL	1 540	10 274	1 540	10 274
Reverzní repo obchody celkem	15 884	22 176	11 995	22 176

Expozice	Skupina		Společnost	
	Fáze 1		Fáze 1	
	2023	2022	2023	2022
	mil. USD	mil. USD	mil. USD	mil. USD
Nesplacená expozice k 1. lednu	11 902	13 057	11 902	13 057
Nová vzniklá nebo koupená aktiva	2 825	1 780	1 054	1 780
Akvizice společnosti Bank Handlowy	3 922	—	—	—
Odúčtovaná nebo splatná aktiva	(4 303)	(2 935)	2 499	(2 935)
K 31. prosinci	14 346	11 902	10 457	11 902

CITIBANK EUROPE PLC

PŘÍLOHA K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE

20. Reverzní repo obchody (pokračování)

Očekávané úvěrové ztráty	Skupina		Společnost	
	Fáze 1		Fáze 1	
	2023	2022	2023	2022
	mil. USD	mil. USD	mil. USD	mil. USD
Očekávané úvěrové ztráty podle IFRS 9	—	—	—	—
Očekávané úvěrové ztráty z nově vzniklých nebo koupených aktiv	2	—	2	—
Akvizice společnosti Bank Handlowy	—	—	—	—
Odučtovaná nebo splatná expozice	—	—	—	—
Převody do 1. fáze	—	—	—	—
Převody do 2. fáze	—	—	—	—
Převody do 3. fáze	—	—	—	—
Čisté přecenění opravných položek	—	—	—	—
Odepsané částky	—	—	—	—
Ostatní pohyby	—	—	—	—
K 31. prosinci	2	—	2	—

21. Úvěry a pohledávky za bankami a klienty

Celková účetní hodnota v této tabulce zahrnuje úvěry a pohledávky za bankami a úvěry a pohledávky za klienty. Viz tabulka níže rozdělení podle kategorií.

	Skupina		Společnost	
	31. prosince 2023	31. prosince 2022	31. prosince 2023	31. prosince 2022
	mil. USD	mil. USD	mil. USD	mil. USD
Úvěry a pohledávky za bankami oceňované zůstatkovou hodnotou				
Hrubá expozice	2 532	2 438	2 576	2 438
Očekávaná úvěrová ztráta	(3)	(12)	(3)	(12)
	2 529	2 426	2 573	2 426
Úvěry a pohledávky za klienty oceňované zůstatkovou hodnotou				
Vládní instituce	352	260	351	260
Společnosti	21 487	17 980	18 567	17 918
Retailoví klienti	2 909	1 068	1 295	1 068
Očekávaná úvěrová ztráta	(250)	(157)	(113)	(157)
	24 498	19 151	20 100	19 089
Úvěry klientům v reálné hodnotě v	567	602	567	602
	25 065	19 753	20 667	19 691

Retailoví klienti se vztahují k sektoru privátního bankovníctví a spotřebitelského sektoru Bank Handlowy.

CITIBANK EUROPE PLC

PŘÍLOHA K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE

21. Úvěry a pohledávky za bankami a zákazníky (pokračování)

Očekávaná úvěrová ztráta – úvěry a pohledávky za bankami

Následující tabulka ukazuje analýzu změn hrubé účetní hodnoty a odpovídajících opravných položek ke krytí očekávaných úvěrových ztrát:

Expozice	Skupina									
	Fáze 1		Fáze 2		Fáze 3		Fáze POCI		Celkem	
	2023 mil. USD	2022 mil. USD	2023 mil. USD	2022 mil. USD	2023 mil. USD	2022 mil. USD	2023 mil. USD	2022 mil. USD	2023 mil. USD	2022 mil. USD
Nesplacená expozice k 1. lednu	2 221	1 017	216	49	1	3	—	—	2 438	1 069
Nová vzniklá nebo koupená aktiva	473	1 514	195	112	—	—	—	—	668	1 626
Akvizice společnosti Bank Handlowy	19	—	14	—	—	—	—	—	33	—
Odúčtovaná nebo splatná aktiva	(404)	(223)	(202)	(31)	(1)	(3)	—	—	(607)	(257)
Převody do 1. fáze	—	16	—	(16)	—	—	—	—	—	—
Převody do 2. fáze	(58)	(102)	58	102	—	—	—	—	—	—
Převody do 3. fáze	—	(1)	—	—	—	1	—	—	—	—
Odepsané částky	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Ostatní pohyby	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
K 31. prosinci	2 251	2 221	281	216	—	1	—	—	2 532	2 438

Očekávané úvěrové ztráty	Skupina									
	Fáze 1		Fáze 2		Fáze 3		Fáze POCI		Celkem	
	2023 mil. USD	2022 mil. USD	2023 mil. USD	2022 mil. USD	2023 mil. USD	2022 mil. USD	2023 mil. USD	2022 mil. USD	2023 mil. USD	2022 mil. USD
Očekávané úvěrové ztráty podle IFRS 9 k 1. lednu	2	1	4	2	6	1	—	—	12	4
Očekávané úvěrové ztráty z nově vzniklých nebo koupených aktív	—	5	1	1	—	—	—	—	1	6
Akvizice společnosti Bank Handlowy	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Odúčtovaná nebo splatná expozice	(1)	—	(3)	—	(5)	—	—	—	(9)	—
Převody do 1. fáze	—	1	—	—	—	(1)	—	—	—	—
Převody do 2. fáze	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Převody do 3. fáze	—	(3)	—	—	—	3	—	—	—	—
Čisté přecenění opravných položek	—	(1)	1	2	—	4	—	—	1	5
Odepsané částky	—	—	—	—	—	(2)	—	—	—	(2)
Ostatní pohyby	—	(1)	(1)	(1)	(1)	1	—	—	(2)	(1)
K 31. prosinci	1	2	2	4	—	6	—	—	3	12

CITIBANK EUROPE PLC

PŘÍLOHA K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE

21. Úvěry a pohledávky za bankami a zákazníky (pokračování)

Očekávaná úvěrová ztráta – úvěry a pohledávky za bankami (pokračování)

Expozice	Společnost							
	Fáze 1		Fáze 2		Fáze 3		Celkem	
	2023 mil. USD	2022 mil. USD	2023 mil. USD	2022 mil. USD	2023 mil. USD	2022 mil. USD	2023 mil. USD	2022 mil. USD
Nesplacená expozice k 1. lednu	2 221	1 017	216	49	1	3	2 438	1 069
Nová vzniklá nebo koupená aktiva	501	1 514	195	112	—	—	696	1 626
Odúčtovaná nebo splatná aktiva	(369)	(223)	(188)	(31)	(1)	(3)	(558)	(257)
Převody do 1. fáze	—	16	—	(16)	—	—	—	—
Převody do 2. fáze	(58)	(102)	58	102	—	—	—	—
Převody do 3. fáze	—	(1)	—	—	—	1	—	—
Odepsané částky	—	—	—	—	—	—	—	—
Ostatní pohyby	—	—	—	—	—	—	—	—
K 31. prosinci	2 295	2 221	281	216	—	1	2 576	2 438

Očekávané úvěrové ztráty	Společnost							
	Fáze 1		Fáze 2		Fáze 3		Celkem	
	2023 mil. USD	2022 mil. USD	2023 mil. USD	2022 mil. USD	2023 mil. USD	2022 mil. USD	2023 mil. USD	2022 mil. USD
Očekávané úvěrové ztráty podle IFRS 9 k 1. lednu	2	1	4	2	6	1	12	4
Očekávané úvěrové ztráty z nově vzniklých nebo koupených aktív	—	5	1	1	—	—	1	6
Odúčtovaná nebo splatná expozice	(1)	—	(3)	—	(6)	—	(10)	—
Převody do 1. fáze	—	1	—	—	—	(1)	—	—
Převody do 2. fáze	—	—	—	—	—	—	—	—
Převody do 3. fáze	—	(3)	—	—	—	3	—	—
Čisté přecenění opravných položek	—	(1)	—	2	—	4	—	5
Odepsané částky	—	—	—	—	—	(2)	—	(2)
Ostatní pohyby	—	(1)	—	(1)	—	1	—	(1)
K 31. prosinci	1	2	2	4	—	6	3	12

CITIBANK EUROPE PLC

PŘÍLOHA K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE

21. Úvěry a pohledávky za bankami a zákazníky (pokračování)

Očekávaná úvěrová ztráta – úvěry a pohledávky za velkoobchodními klienty

Expozice	Skupina									
	Fáze 1		Fáze 2		Fáze 3		Fáze POCI		Celkem	
	2023 mil. USD	2022 mil. USD	2023 mil. USD	2022 mil. USD	2023 mil. USD	2022 mil. USD	2023 mil. USD	2022 mil. USD	2023 mil. USD	2022 mil. USD
Nesplacená expozice k 1. lednu	14 650	14 207	3 172	1 442	417	304	—	—	18 239	15 953
Nová vzniklá nebo koupená aktiva	8 008	4 373	657	1 306	—	8	—	—	8 665	5 687
Akvizice společnosti Bank Handlowy	4 608	—	285	—	32	—	3	—	4 928	—
Odúčtovaná nebo splatná aktiva	(8 841)	(2 935)	(716)	(368)	(426)	(89)	—	—	(9 983)	(3 392)
Převody do 1. fáze	1 902	584	(1 804)	(555)	(98)	(29)	—	—	—	—
Převody do 2. fáze	(561)	(1 356)	561	1 382	—	(26)	—	—	—	—
Převody do 3. fáze	—	(219)	(243)	(33)	243	252	—	—	—	—
Odepsané částky	(3)	(4)	(4)	(2)	(3)	(3)	—	—	(10)	(9)
Ostatní pohyby	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
K 31. prosinci	19 763	14 650	1 908	3 172	165	417	3	—	21 839	18 239

Očekávané úvěrové ztráty	Skupina									
	Fáze 1		Fáze 2		Fáze 3		Fáze POCI		Celkem	
	2023 mil. USD	2022 mil. USD	2023 mil. USD	2022 mil. USD	2023 mil. USD	2022 mil. USD	2023 mil. USD	2022 mil. USD	2023 mil. USD	2022 mil. USD
Očekávané úvěrové ztráty podle IFRS 9 k 1. lednu	21	11	74	75	54	61	—	—	149	147
Očekávané úvěrové ztráty z nově vzniklých nebo koupených aktív	10	14	30	30	—	22	—	—	40	66
Akvizice společnosti Bank Handlowy	5	—	7	—	8	—	—	—	20	—
Odúčtovaná nebo splatná expozice	(13)	(1)	(23)	(10)	(12)	(4)	—	—	(48)	(15)
Převody do 1. fáze	24	62	(18)	(40)	(6)	(22)	—	—	—	—
Převody do 2. fáze	(1)	(2)	1	2	—	—	—	—	—	—
Převody do 3. fáze	—	(1)	(21)	(3)	21	4	—	—	—	—
Čisté přecenění opravných položek	(16)	(22)	2	18	5	16	—	—	(9)	12
Odepsané částky	—	—	(1)	—	(3)	(3)	—	—	(4)	(3)
Ostatní pohyby	(5)	(40)	(3)	2	(10)	(20)	—	—	(18)	(58)
K 31. prosinci	25	21	48	74	57	54	—	—	130	149

CITIBANK EUROPE PLC

PŘÍLOHA K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE

21. Úvěry a pohledávky za bankami a zákazníky (pokračování)

Očekávaná úvěrová ztráta – úvěry a pohledávky za velkoobchodními klienty (pokračování)

Expozice	Společnost							
	Fáze 1		Fáze 2		Fáze 3		Celkem	
	2023 mil. USD	2022 mil. USD	2023 mil. USD	2022 mil. USD	2023 mil. USD	2022 mil. USD	2023 mil. USD	2022 mil. USD
Nesplacená expozice k 1. lednu	14 588	14 072	3 172	1 442	417	304	18 177	15 818
Nová vzniklá nebo koupená aktiva	7 425	4 373	598	1 306	—	8	8 023	5 687
Odúčtovaná nebo splatná aktiva	(6 219)	(2 862)	(626)	(368)	(428)	(88)	(7 273)	(3 318)
Převody do 1. fáze	1 885	584	(1 787)	(555)	(98)	(29)	—	—
Převody do 2. fáze	(330)	(1 356)	330	1 382	—	(26)	—	—
Převody do 3. fáze	—	(219)	(238)	(33)	238	251	—	(1)
Odepsané částky	(3)	(4)	(4)	(2)	(3)	(3)	(10)	(9)
Ostatní pohyby	—	—	—	—	—	—	—	—
K 31. prosinci	17 346	14 588	1 445	3 172	126	417	18 917	18 177

Očekávané úvěrové	Společnost							
	Fáze 1		Fáze 2		Fáze 3		Celkem	
	2023 mil. USD	2022 mil. USD	2023 mil. USD	2022 mil. USD	2023 mil. USD	2022 mil. USD	2023 mil. USD	2022 mil. USD
Očekávané úvěrové ztráty podle IFRS 9 k	20	11	73	75	54	61	147	147
Očekávané úvěrové ztráty z nově vzniklých nebo koupených aktív	9	14	27	29	—	22	36	65
Odúčtovaná nebo splatná expozice	(13)	(1)	(21)	(10)	(25)	(4)	(59)	(15)
Převody do 1. fáze	24	61	(18)	(40)	(6)	(22)	—	(1)
Převody do 2. fáze	(1)	(2)	1	2	—	—	—	—
Převody do 3. fáze	—	(1)	(21)	(3)	21	4	—	—
Čisté přecenění opravných položek	(14)	(22)	2	18	14	16	2	12
Odepsané částky	—	—	(1)	—	(3)	(3)	(4)	(3)
Ostatní pohyby	(6)	(40)	(4)	2	(11)	(20)	(21)	(58)
K 31. prosinci	19	20	38	73	44	54	101	147

CITIBANK EUROPE PLC

PŘÍLOHA K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE

21. Úvěry a pohledávky za bankami a zákazníky (pokračování)

Očekávaná úvěrová ztráta – úvěry a pohledávky za retailovými klienty

Expozice	Skupina									
	Fáze 1		Fáze 2		Fáze 3		Fáze POCI		Celkem	
	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022
	mil. USD	mil. USD	mil. USD	mil. USD	mil. USD	mil. USD	mil. USD	mil. USD	mil. USD	mil. USD
Nesplacená expozice k 1. lednu	966	1 481	101	6	—	—	—	—	1 067	1 487
Nová vzniklá nebo koupená aktiva	715	181	52	6	—	—	1	—	768	187
Akvizice společnosti Bank Handlowy	1 087	—	259	—	91	—	4	—	1 441	—
Odúctovaná nebo splatná aktiva	(338)	(599)	(25)	(7)	—	—	—	—	(363)	(606)
Převody do 1. fáze	52	—	(52)	—	—	—	—	—	—	—
Převody do 2. fáze	(73)	(97)	73	96	—	—	—	—	—	(1)
Převody do 3. fáze	(5)	—	(10)	—	15	—	—	—	—	—
Odepsané částky	—	—	(4)	—	—	—	—	—	(4)	—
Ostatní pohyby	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
K 31. prosinci	2 405	966	394	101	106	—	5	—	2 910	1 067

Očekávané úvěrové ztráty	Skupina									
	Fáze 1		Fáze 2		Fáze 3		Fáze POCI		Celkem	
	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022
	mil. USD	mil. USD	mil. USD	mil. USD	mil. USD	mil. USD	mil. USD	mil. USD	mil. USD	mil. USD
Očekávané úvěrové ztráty podle IFRS 9 k 1. lednu	4	2	6	—	—	—	—	—	10	2
Očekávané úvěrové ztráty z nově vzniklých nebo koupených aktív	1	4	5	—	—	—	—	—	6	4
Akvizice společnosti Bank Handlowy	8	—	15	—	70	—	—	—	93	—
Odúctovaná nebo splatná expozice	(2)	(1)	(2)	—	(4)	—	—	—	(8)	(1)
Převody do 1. fáze	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Převody do 2. fáze	(1)	(1)	1	1	—	—	—	—	—	—
Převody do 3. fáze	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Čisté přecenění opravných položek	(1)	—	—	5	9	—	—	—	8	5
Odepsané částky	—	—	—	—	(1)	—	—	—	(1)	—
Ostatní pohyby	1	—	2	—	9	—	—	—	12	—
K 31. prosinci	10	4	27	6	83	—	—	—	120	10

CITIBANK EUROPE PLC

PŘÍLOHA K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE

21. Úvěry a pohledávky za bankami a zákazníky (pokračování)

Očekávaná úvěrová ztráta – úvěry a pohledávky za retailovými klienty (pokračování)

Expozice	Společnost							
	Fáze 1		Fáze 2		Fáze 3		Celkem	
	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022
	mil. USD	mil. USD	mil. USD	mil. USD	mil. USD	mil. USD	mil. USD	mil. USD
	—	—	—	—	—	—	—	—
Nesplacená expozice k 1. lednu	967	1 481	101	6	—	—	1 068	1 487
Nová vzniklá nebo koupená aktiva	244	181	19	6	—	—	263	187
Odúctovaná nebo splatná aktiva	(11)	(598)	(25)	(7)	—	—	(36)	(605)
Převody do 1. fáze	48	—	(48)	—	—	—	—	—
Převody do 2. fáze	(40)	(97)	40	96	—	—	—	(1)
Převody do 3. fáze	—	—	—	—	—	—	—	—
Odepsané částky	—	—	—	—	—	—	—	—
Ostatní pohyby	—	—	—	—	—	—	—	—
K 31. prosinci	1 208	967	87	101	—	—	1 295	1 068

Očekávané úvěrové ztráty	Společnost							
	Fáze 1		Fáze 2		Fáze 3		Celkem	
	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022
	mil. USD	mil. USD	mil. USD	mil. USD	mil. USD	mil. USD	mil. USD	mil. USD
Očekávané úvěrové ztráty podle IFRS 9 k 1. lednu	4	2	6	—	—	—	10	2
Očekávané úvěrové ztráty z nově vzniklých nebo koupených aktiv	1	4	5	1	—	—	6	5
Odúctovaná nebo splatná expozice	(1)	(1)	—	—	—	—	(1)	(1)
Převody do 1. fáze	—	—	—	—	—	—	—	—
Převody do 2. fáze	—	(1)	—	1	—	—	—	—
Převody do 3. fáze	—	—	—	—	—	—	—	—
Čisté přecenění opravných položek	—	—	(1)	4	—	—	(1)	4
Odepsané částky	—	—	—	—	—	—	—	—
Ostatní pohyby	(1)	—	(1)	—	—	—	(2)	—
K 31. prosinci	3	4	9	6	—	—	12	10

CITIBANK EUROPE PLC

PŘÍLOHA K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE

22. Ostatní aktiva

	Skupina		Společnost	
	31. prosince 2023	31. prosince 2022	31. prosince 2023	31. prosince 2022*
	mil. USD	mil. USD	mil. USD	mil. USD
Pohledávky a zálohy	3 737	3 777	3 616	3 777
Pohledávky z maržových účtů	6 294	6 335	5 826	6 335
Pohledávka z titulu odchodu do důchodu	14	16	14	16
Ostatní zůstatky	80	55	27	55
	10 125	10 183	9 483	10 183

Ostatní zůstatky představují splatné pohledávky a jiná vykázaná finanční aktiva.

*Některé popisky srovnatelných údajů byly aktualizovány pouze pro účely podání.

Očekávaná úvěrová ztráta – ostatní aktiva

Následující tabulka ukazuje analýzu změn hrubé účetní hodnoty a odpovídajících opravných položek ke krytí očekávaných úvěrových ztrát:

Expozice	Skupina					
	Fáze 1		Fáze 2		Celkem	
	2023	2022	2023	2022	2023	2022
	mil. USD	mil. USD	mil. USD	mil. USD	mil. USD	mil. USD
Nesplacená expozice k 1. lednu	4 749	6 841	—	—	4 749	6 841
Nová vzniklá nebo koupená aktiva	1 435	2 444	118	—	1 553	2 444
Akvizice společnosti Bank Handlowy	98	—	5	—	103	—
Odúčtovaná nebo splatná aktiva	(2 194)	(4 532)	—	—	(2 194)	(4 532)
Převody do 1. fáze	(92)	—	92	—	—	—
Převody do 2. fáze	—	—	—	—	—	—
Převody do 3. fáze	—	—	—	—	—	—
Odepsané částky	—	(4)	—	—	—	(4)
Ostatní pohyby	—	—	—	—	—	—
K 31. prosinci	3 996	4 749	215	—	4 211	4 749

CITIBANK EUROPE PLC

PŘÍLOHA K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE

22. Ostatní aktiva (pokračování)

Očekávaná úvěrová ztráta – ostatní aktiva (pokračování)

Očekávané úvěrové ztráty	Skupina					
	Fáze 1		Fáze 2		Celkem	
	2023	2022	2023	2022	2023	2022
	mil. USD	mil. USD	mil. USD	mil. USD	mil. USD	mil. USD
Nesplacená expozice k 1. lednu	2	—	—	—	2	—
Očekávané úvěrové ztráty z nově vzniklých nebo koupených aktiv	—	2	1	—	1	2
Akvizice společnosti Bank Handlowy	—	—	—	—	—	—
Odúčtovaná nebo splatná expozice	(1)	—	—	—	(1)	—
K 31. prosinci	1	2	1	—	2	2

Expozice	Společnost					
	Fáze 1		Fáze 2		Celkem	
	2023	2022	2023	2022	2023	2022
	mil. USD	mil. USD	mil. USD	mil. USD	mil. USD	mil. USD
Nesplacená expozice k 1. lednu	4 749	6 841	—	—	4 749	6 841
Nová vzniklá nebo koupená aktiva	1 420	2 444	114	—	1 534	2 444
Odúčtovaná nebo splatná aktiva	(2 331)	(4 532)	—	—	(2 331)	(4 532)
Převody do 1. fáze	(92)	—	92	—	—	—
Převody do 2. fáze	—	—	—	—	—	—
Převody do 3. fáze	—	—	—	—	—	—
Odepsané částky	—	(4)	—	—	—	(4)
Ostatní pohyby	—	—	—	—	—	—
K 31. prosinci	3 746	4 749	206	—	3 952	4 749

Očekávané úvěrové ztráty	Společnost					
	Fáze 1		Fáze 2		Celkem	
	2023	2022	2023	2022	2023	2022
	mil. USD	mil. USD	mil. USD	mil. USD	mil. USD	mil. USD
Nesplacená expozice k 1. lednu	2	—	—	—	2	—
Očekávané úvěrové ztráty z nově vzniklých nebo koupených aktiv	—	2	1	—	1	2
Odúčtovaná nebo splatná expozice	(1)	—	—	—	(1)	—
K 31. prosinci	1	2	1	—	2	2

V rámci 3. fáze IFRS 9 nebyly vykázány žádné expozice a pohyby týkající se ostatních aktiv.

PŘÍLOHA K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE

23. Řízení rizik

23.1. Mise řízení rizik, správa a řízení

Rámce pro správu a řízení rizik

Skupina zavedla komplexní rámec pro správu rizik, který zajišťuje dohled nad monitorováním a řízením rizik ze strany Skupiny a také zajišťuje, že je rizikový profil dostatečně dokumentován a aktivně spravován na všech úrovních organizace tak, aby byla zabezpečena finanční síla Skupiny. Rámec se vztahuje na celou Skupinu, včetně všech dceřiných společností, podniků, funkcí a zeměpisných oblastí, které jsou ve Skupině vystaveny riziku.

Řízení rizik ve Skupině probíhá v souladu s rizikovými rámci prostřednictvím zásad a standardů rizik, které popisují, jak Skupina identifikuje, měří, zmírňuje, monitoruje a hlásí významná rizika. To zajišťuje transparentnost odpovědnosti za základní procesy správy rizik prováděné Skupinou.

Dohled nad řízením rizik probíhá tak, jak je popsáno v oddílu o podnikové správě Zprávy představenstva od strany 9.

Představenstvo každoročně schvaluje strategii, plán řízení rizik a výsledky procesu identifikace a hodnocení rizik a stanovuje celkovou úroveň ochoty podstupovat rizika v rámci plnění strategie Skupiny. Komise pro rizika představenstva (BRC) je podvýborem představenstva a řídí se mandátem schváleným představenstvem. Komise pro rizika představenstva odpovídá za dohled nad otázkami souvisejícími s riziky, včetně aktuálních rizikových expozic Skupiny a budoucí strategie v oblasti rizik, a v tomto ohledu také radí představenstvu. Komise pro rizika představenstva sleduje trendy v oblasti rizik a přezkoumává úroveň zdrojů a možností potřebných k zajištění dodržení správních standardů. Komise pro rizika představenstva dohlíží na nezávislé řízení rizik a poskytuje představenstvu doporučení týkající se záležitostí souvisejících s riziky, včetně významných rizik identifikovaných v rámci procesu identifikace a hodnocení rizik.

Linie obrany

Skupina používá model linií obrany jako klíčový prvek řízení svých rizik. Model linií obrany spojuje přijímání rizik, dohled nad riziky a jejich zajištění. Poskytuje také možnost převzetí odpovědnosti za rizika na straně těch útvarů, které je vytvářejí („první linie obrany“), nabízí příležitost řízení rizik účinně zpochybnit na straně nezávislého řízení rizik / nezávislého řízení rizik v oblasti dodržování předpisů („druhá linie obrany“) a umožňuje nezávislé zajištění rizik ze strany interního auditu („třetí linie obrany“). Kromě toho má společnost podpůrné funkce podniku.

Každá linie obrany a podpůrné funkce podniku jsou oprávněny provádět své příslušné procesy a vykonávat povinnosti v oblasti řízení rizik s cílem řídit rizika Skupiny konzistentním a efektivním způsobem.

Obchodní linie Skupiny, CSC, divize operací a technologií a financí (první linie obrany) vlastní rizika a související kontrolní mechanismy, které jsou součástí jejich obchodních činností nebo z nich vyplývají, a jsou odpovědné za identifikaci, měření, monitorování, kontrolu a vykazování těchto rizik v souladu se strategií a posláním společnosti Citi a s jejími hodnotami, zásadami vedení a ochotou podstupovat rizika. První linie obrany rovněž podléhá dohledu a požadavkům ze strany nezávislého řízení rizik / nezávislého řízení rizik v oblasti dodržování předpisů.

Nezávislé kontrolní funkce Skupiny (druhá linie obrany), zahrnující nezávislé řízení rizik a nezávislé řízení rizik v oblasti dodržování předpisů, stanovují zásady řízení rizik a kontrolní mechanismy a aktivně řídí souhrnné kategorie rizik v rámci Citi, včetně rizik, která se vyskytují v různých kategoriích, jako je riziko koncentrace.

Třetí linií obrany Skupiny je interní audit. Účel, pravomoc a odpovědnost funkce interního auditu jsou definovány ve statutu interního auditu, který každoročně přezkoumává a schvaluje kontrolní komise. Interní audit je nezávislá funkce, která podporuje obchodní cíle organizace a hodnotí účinnost procesů řízení rizik, kontroly a správy a řízení.

PŘÍLOHA K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE

23. Řízení rizik (pokračování)

23.1. Mise řízení rizik, správa a řízení (pokračování)

Linie obrany (pokračování)

Podpůrné funkce podniku, které zahrnují lidské zdroje a právní oddělení a nesplňují definici první linie obrany, nezávislého řízení rizik / nezávislého řízení rizik v oblasti dodržování předpisů nebo interního auditu. Veškeré činnosti podpůrných funkcí podniku prováděné v první linii obrany nadále podléhají kontrole ze strany nezávislého řízení rizik / nezávislého řízení rizik v oblasti dodržování předpisů.

BHW rovněž používá model linií obrany jako klíčový prvek řízení svých rizik. Ve společnosti BHW zahrnuje druhá linie obrany také funkce, jako jsou finance, lidské zdroje a právní oddělení.

Nezávislé řízení rizik

Funkce nezávislého řízení rizik působí jako silný nezávislý partner podniku, který podporuje účinné řízení rizik napříč všemi riziky, kterým je Skupina vystavena, a to v souladu s ochotou Skupiny podstupovat rizika.

Vrchní vedoucí pro rizika Skupiny je podřízen generálnímu řediteli Skupiny. Vrchní vedoucí pro rizika je často v přímém a nezávislém kontaktu s představenstvem a komisí pro rizika představenstva. Funkce nezávislého řízení rizik Skupiny udržuje odpovídající zastoupení ve všech řídicích výborech Skupiny a případně i dalších správních fórech. Vrchní vedoucí pro rizika předává komisi pro řízení rizik, komisi pro rizika představenstva a představenstvu průběžné zprávy o rizikovém profilu Skupiny.

Skupina usiluje o to, aby měli zaměstnanci funkce nezávislého řízení rizik odpovídající odborné znalosti, postavení, autoritu a nezávislost a aby byli oprávněni rozhodovat a postupovat problémy na vyšší úroveň.

Rámec řízení rizik

Skupina zavedla ucelené a zdokumentované rámce, zásady a standardy pro řízení rizik, které napomáhají při řízení významných rizik identifikovaných v činnosti Skupiny a zajišťují odpovědnost ve všech liniích obrany.

Rámec řízení rizik Skupiny je zastřešujícím rámcem, který vychází z pevných zásad správného řízení a správy rizik a pokynů regulačních orgánů. Tento rámec řízení rizik nastiňuje strukturu řízení rizik, klíčové procesy řízení a role a odpovědnosti.

Formalizované rámce pro řízení rizik podle významného typu rizika kodifikují procesy a postupy využívané při řízení rizik ve Skupině. Účelem těchto rámců pro řízení rizik je jasné stanovit:

- zásady správného řízení rizik pro každý významný typ rizik,
- linie pravomocí a odpovědností za rizika, včetně rolí a členství ve vedení a komisích pro rizika, s odpovědností sledovat dodržování rámců, zásad a standardů;
- jak je riziko řízeno v rámci linií obrany,
- podpůrné procesy.

Představenstvo každoročně schvaluje strategii, plán řízení rizik a výsledky procesu identifikace a hodnocení rizik a stanovuje celkovou úroveň ochoty podstupovat rizika v rámci plnění strategie Skupiny. Komise pro rizika představenstva (BRC) je podvýborem představenstva a řídí se mandátem schváleným představenstvem. Komise pro rizika představenstva odpovídá za dohled nad otázkami souvisejícími s riziky, včetně aktuálních rizikových expozic Skupiny a budoucí strategie v oblasti rizik, a v tomto ohledu také radí představenstvu. Komise pro rizika představenstva sleduje trendy v oblasti rizik a přezkoumává úroveň zdrojů a možností potřebných k zajištění dodržení správních standardů. Komise pro rizika představenstva dohlíží na nezávislé řízení rizik a poskytuje představenstvu doporučení týkající se záležitostí souvisejících s riziky, včetně významných rizik identifikovaných v rámci procesu identifikace a hodnocení rizik.

PŘÍLOHA K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE

23. Řízení rizik (pokračování)

23.1. Mise řízení rizik, správa a řízení (pokračování)

Linie obrany

Skupina používá model linií obrany jako klíčový prvek řízení svých rizik. Model linií obrany spojuje přijímání rizik, dohled nad riziky a jejich zajištění. Poskytuje také možnost převzetí odpovědnosti za rizika na straně těch útvarů, které je vytvářejí („první linie obrany“), nabízí příležitost řízení rizik účinně zpochybnit na straně nezávislého řízení rizik / nezávislého řízení rizik v oblasti dodržování předpisů („druhá linie obrany“) a umožňuje nezávislé zajištění rizik ze strany interního auditu („třetí linie obrany“). Kromě toho má Skupina podpůrné funkce podniku.

Každá linie obrany a podpůrné funkce podniku jsou oprávněny provádět své příslušné procesy a vykonávat povinnosti v oblasti řízení rizik s cílem řídit rizika Skupiny konzistentním a efektivním způsobem.

Obchodní linie Skupiny, CSC, divize operací a technologií a financí (první linie obrany) vlastní rizika a související kontrolní mechanismy, které jsou součástí jejich obchodních činností nebo z nich vyplývají, a jsou odpovědné za identifikaci, měření, monitorování, kontrolu a vykazování těchto rizik v souladu se strategií a posláním společnosti Citi a s jejími hodnotami, zásadami vedení a ochotou podstupovat rizika. První linie obrany rovněž podléhá dohledu a požadavkům ze strany nezávislého řízení rizik / nezávislého řízení rizik v oblasti dodržování předpisů.

Nezávislé kontrolní funkce Skupiny (druhá linie obrany), zahrnující nezávislé řízení rizik a nezávislé řízení rizik v oblasti dodržování předpisů, stanovují zásady řízení rizik a kontrolní mechanismy a aktivně řídí souhrnné kategorie rizik v rámci Citi, včetně rizik, která se vyskytují v různých kategoriích, jako je riziko koncentrace.

Ochota podstoupit riziko

Prohlášení Skupiny o ochotě podstoupit riziko je formálním vyjádřením souhrnné úrovně a typů rizik, která je Skupina ochotna přijmout, nebo se jim vyhnout, za účelem dosažení svých strategických cílů. Patří sem kvalitativní výroky a podpůrné metriky.

Prohlášení o ochotě podstoupit riziko hraje klíčovou roli při harmonizaci celkové firemní strategie, alokaci kapitálu a rizik. Jeho cílem je podpořit růst podnikání a zároveň zabránit nadměrnému hromadění rizik v rizikovém profilu Skupiny.

Nezávislé řízení rizik pravidelně kontroluje míru ochoty podstupovat riziko schválenou představenstvem a o jejím dodržování průběžně informuje komisi pro řízení rizik, výkonný výbor, komisi pro rizika představenstva a představenstvo. Komise pro rizika představenstva doporučuje představenstvu každoročně nebo ad hoc podle potřeby schválit prohlášení o ochotě Skupiny riskovat.

V návaznosti na akvizici Bank Handlowy w Warszawie (BHW) bude prohlášení o ochotě riskovat zahrnovat i konsolidovaný subjekt (CEP a BHW), i když některé ukazatele zůstanou na úrovni společnosti, aby byly v souladu s příslušnými předpisy.

Hlavní proces řízení rizik

Skupina zavedla vhodné nástroje a procesy k řízení, měření a aktivnímu zmírňování rizik, kterým čelí. Funkce nezávislého řízení rizik zajišťuje efektivní identifikaci, správu, hlášení a sledování klíčových rizik prostřednictvím těchto postupů:

- Proces identifikace a hodnocení rizik, v rámci kterého se na kvantitativní i kvalitativní úrovni identifikují a posuzují rizika, koncentrace a pozice, které jsou pro Skupinu nejvýznamnější, a způsob, jak se tato rizika sledují a zmírňují;
- Posuzování a kritické přezkoumání tříletého strategického plánu Skupiny a každoroční vypracování zprávy o výsledcích tohoto přezkoumání pro představenstvo;

PŘÍLOHA K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE

23. Řízení rizik (pokračování)

23.1. Mise řízení rizik, správa a řízení (pokračování)

Hlavní proces řízení rizik (pokračování)

- Zajištění každoročního přezkoumání a schválení prohlášení Skupiny o ochotě podstupovat rizika ze strany představenstva. Tím se určí míra rizika, kterou je představenstvo připraveno tolerovat při plnění své strategie;
- Přijímání zásad, které stanovují standardy, limity rizik a postupy zajišťující soulad se zásadami;
- Zátěžové testování a zajištění vhodných šoků a modelů pro posuzování významných rizik Skupiny;
- Dokumentace ročního nezávislého plánu řízení rizik schváleného představenstvem, nastiňujícího klíčové výstupy, které mají podpořit a vylepšit řízení rizik. Pokrok s ohledem na tento plán se průběžně sleduje a hlásí komisi pro rizika představenstva; a
- Sledování pobočkové sítě Skupiny s cílem zajistit, aby všechny pobočky fungovaly v souladu s rámcem řízení rizik.

Zátěžové testy

Zátěžové testy jsou součástí procesů Skupiny v oblasti řízení rizik a jsou nápomocné při obchodních strategických rozhodnutích Program zátěžového testování:

- podporuje zátěžové testování ve směru zdola nahoru i shora dolů, včetně reverzního zátěžového testování;
- představuje flexibilní platformu, která umožňuje modelování širokého spektra zátěžových testů napříč liniemi podnikání a typy rizik;
- podle potřeby čerpá data z celé organizace; a
- umožňuje úpravu předpokladů.

Analýza citlivosti pomáhá týmům podle potřeby při průběžném sledování rizik. Provádí se v pravidelných intervalech v závislosti na interních a regulačních požadavcích. Skupina využívá analýzy scénářů, které jsou dynamické a zaměřené na budoucnost. Tyto scénáře vhodně ovlivňují všechny podstatné typy rizik, rizikové faktory a specifické zranitelnosti relevantní pro Skupinu. Reverzní zátěžové testování se používá k posouzení zranitelných míst obchodního modelu a odpovídá povaze, velikosti a složitosti obchodní činnosti Skupiny i rizikům, která nese.

Sledování a hlášení rizik

Funkce nezávislého řízení rizik provádí průběžné sledování rizikového prostředí, na základě čehož lze vypracovat komplexní sadu výkazů. Po akvizici 75 % společnosti BHW společností CEP jsou nezávislé zprávy o řízení rizik podle potřeby zpracovávány samostatně a/nebo na konsolidovaném základě a jejich cílem je zajistit, aby vedení, příslušné výbory a představenstvo náležitě posuzovaly a znaly klíčová rizika, kterým Skupina čelí, a usnadnit tak proaktivní řízení a dohled:

- na každé zasedání komise pro rizika představenstva a představenstva se posílají podrobné zprávy o rizikových expozicích týkající se všech významných rizik;
- komise pro rizika dostávají transparentní a důkladné zprávy o expozicích a koncentracích v jednotlivých oblastech rizik a
- vedení dostává měsíční zprávy o dodržování zpráv RAS Skupiny, aby se zajistilo, že Skupina přijímá rizika v souladu s limity stanovenými představenstvem.

Ke sledování úvěrových a tržních rizik využívá Skupina globální systém Citi pro hlášení rizik. Při sledování provozních rizik využívá Skupina systémy a procesy, jejichž konsolidovaným výstupem je profil provozních rizik.

23. Řízení rizik (pokračování)

23.2. Úvěrové riziko

Definice

Úvěrové riziko je definováno jako riziko ztráty vyplývající z poklesu úvěrové kvality (neboli riziko snížení ratingu) nebo z neschopnosti dlužníka, protistrany, třetí strany nebo emitenta dostát svým finančním či smluvním závazkům.

Skupina řídí dvě odlišné kategorie úvěrového rizika – retailové úvěrové riziko a velkoobchodní úvěrové riziko. Retailové a velkoobchodní úvěrové riziko jsou složky úvěrového rizika, jak jsou definovány v rámci řízení podnikových rizik Citi a v souladu s taxonomií rizik Citi, a zahrnují retailové úvěrové riziko („RCR“), velkoobchodní úvěrové riziko („WLCR“) a úvěrové riziko protistrany („CCR“).

- Definice retailového úvěrového rizika: Retailové úvěrové riziko je riziko ztráty vyplývající z poklesu úvěrové kvality (neboli riziko snížení ratingu) nebo z neschopnosti dlužníka, protistrany, třetí strany nebo emitenta dostát svým finančním či smluvním závazkům. Retailové úvěrové riziko je spojeno s dlužníky nebo protistranami Citi z řad fyzických osob či malých podniků.
- Definice WLCR: Velkoobchodní úvěrové riziko je riziko ztráty vyplývající z poklesu úvěrové kvality (neboli riziko snížení ratingu) nebo z neschopnosti institucionálního či komerčního dlužníka, protistrany, třetí strany, emitenta nebo osoby s vysokým čistým jměním dostát svým finančním či smluvním závazkům.
- Definice CCR: Úvěrové riziko protistrany je riziko ztráty vyplývající z poklesu úvěrové kvality (neboli riziko snížení ratingu) nebo z neschopnosti protistrany dostát svým finančním či smluvním závazkům.

Řízení a organizace

Rámec řízení úvěrového rizika schválený představenstvem poskytuje holistický nástin způsobů řízení úvěrového rizika, zavádí standardy pro měření, řízení, sledování a kontrolování úvěrového rizika ve Skupině a stanovuje odpovědnosti ve všech liniích obrany. V tomto rámci řízení úvěrového rizika na položky související s úvěrovým rizikem dohlíží následující komise:

- Komise pro rizika
- Výkonný výbor
- Komise pro řízení rizik
- Skupina pro přezkum úvěrového portfolia
- Skupina pro záležitosti znehodnocení
- Výbor pro nové aktivity

Skupina zavedla standardy a postupy, které blíže určují, jakým způsobem je úvěrové riziko řízeno, sledováno a měřeno v rámci různých činností a podniků ve Skupině. Kromě těchto standardů se Skupina řídí také příslušnými zásadami, standardy a postupy platnými pro celou skupinu Citigroup.

V souladu s výše uvedeným rámcem má Skupina zaveden proces monitorování a vykazování úvěrového portfolia. Profil úvěrového rizika Skupiny sleduje komise pro řízení rizik a rovněž se jím zabývá tým pro přezkum úvěrového portfolia. Kromě toho jsou komisi pro rizika představenstva a představenstvu Skupiny často poskytovány aktuální informace o profilu úvěrového rizika ve Skupině.

Vedoucí sekce úvěrových rizik je přímo odpovědný vrchnímu vedoucímu pro rizika (CRO) Skupiny a nese odpovědnost za druhou linii obranného dohledu a řízení portfolia úvěrových rizik Skupiny.

PŘÍLOHA K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE

23. Řízení rizik (pokračování)

23.2. Úvěrové riziko (pokračování)

Měření rizika

Skupina stanovuje svou ochotu podstupovat úvěrové riziko v souladu se svým obchodním modelem a strategií, přičemž jsou stanoveny konkrétní limity pro sledování dodržování míry této ochoty. Dodržování těchto limitů průběžně sleduje obchodní tým a příslušný tým pro úvěrová rizika a vykazuje se týmu pro přezkum úvěrového portfolia, komisi pro řízení rizik a komisi pro rizika představenstva.

Za účelem řízení profilu úvěrového rizika a omezení koncentrace rizika jsou pro každou protistranu také stanoveny limity úvěrového rizika, které určují maximální přípustnou úroveň. Řízení úvěrového rizika může kdykoli upravit limity s ohledem na nejnovější události a podpořit strategie snižování rizika.

Úvěrová kvalita

Skupina má k dispozici interní systém pro hodnocení rizik, který přesně a spolehlivě rozlišuje jednotlivé stupně úvěrového rizika u klasifikovatelných řízených expozic. Aby mohla Skupina rozlišit jednotlivé stupně úvěrového rizika, musí být schopna smysluplně a důsledně rozlišovat úvěrové expozice ve dvou rovinách: (i) riziko selhání – dlužníkům je přiřazeno hodnocení, které přibližně odráží pravděpodobnost selhání, a (ii) stupně závažnosti ztrát (či odhady ztrát ze selhání), které přibližně odráží závažnost ztrát očekávanou v případě neplnění během hospodářského poklesu.

Interní hodnocení rizika týkajícího se dlužníka (ORR) představuje pravděpodobnost neplnění ze strany dlužníka v časovém horizontu jednoho roku. Hodnocení rizika se u dlužníků pohybuje v rozmezí 1 až 10 s dalšími podskupinami, kdy „1“ znamená nejlepší hodnocení rizika a „7“ nejhorší hodnocení rizika u dlužníků, kteří nejsou v selhání. Hodnocení ORR stupni „8“ až „10“ náleží dlužníkům, kteří naplňují definici selhání: tj. významná expozice dlužníka vůči Skupině je buď více než 90 dnů po splatnosti, nebo se Skupina domnívá, že je nepravděpodobné, že dlužník uhradí své úvěrové závazky vůči Skupině v plné výši, aniž by se Skupina uchýlila k opatřením, jako je zpeněžení zajištění (je-li drženo), inkaso na základě záruky, podání nároku vůči pojistiteli, či jiné formy podpory.

Dlužníci, kteří získají ORR „4-“ a vyšší, jsou považováni za dlužníky investičního stupně, u kterých je riziko selhání na základě jejich schopnosti plnit finanční závazky nízké.

ORR vychází z modelu ratingové metodiky. Tato metodika bere v úvahu kvalitativní i kvantitativní vstupy a přihlíží také k odbornému posouzení rizik. Všechna hodnocení ORR musí být přezkoumána alespoň jednou ročně a v případech, kdy se očekává, že nové informace významně ovlivní úvěrovou kvalitu či úvěrové prostředky dlužníka.

ORR jsou klíčovým vstupem pro stanovení časové struktury pravděpodobnosti selhání u velkoobchodních klientů. Skupina shromažďuje informace o výkonnosti a selhání svých expozic vůči úvěrovému riziku, analyzované podle zeměpisných oblastí a odvětví. Skupina k analýze těchto údajů a vytváření odhadů pravděpodobnosti selhání a očekávaných změn v důsledku plynutí času využívá statistické modely.

S ohledem na retailové úvěrové expozice používá Skupina scoringové modely vyvinuté na základě historie chování zákazníků Skupiny. Tyto modely analyzují chování zákazníků v databázi Credit Information Bureau, vlastní údaje i demografické údaje o zákaznících. Kvalita výkonnosti scoringových modelů je průběžně přezkoumávána a každoročně sledována. Výsledkem jsou úpravy modelu nebo úvěrové politiky. Úvěrové riziko retailového úvěrového portfolia se měří na základě specializovaných scoringových modelů a technik vykazování, včetně analýzy poměrů pro nové zákazníky a stávající portfolia se znehodnocením a bez něj.

23. Řízení rizik (pokračování)

23.2. Úvěrové riziko (pokračování)

Snížení hodnoty a tvorba opravných položek podle standardu IFRS

Rezervy, které jsou povinné pro všechny finanční nástroje (jako jsou peněžní prostředky, úvěry, investiční cenné papíry a obchodní pohledávky) a které jsou vykázány v zůstatkové hodnotě nebo v reálné hodnotě do ostatního úplného výsledku, jsou odvozeny pomocí třístupňového modelu očekávaných úvěrových ztrát podle standardu IFRS 9.

- **1. fáze** zahrnuje aktiva, u kterých od prvotního zaúčtování nedošlo k žádnému výraznému nárůstu úvěrového rizika. U těchto aktiv je vykázána položka ve výši dvanáctiměsíčních očekávaných úvěrových ztrát (ECL), tj. pravděpodobnostně vážený odhad úvěrové ztráty.
- **2. fáze** zahrnuje aktiva, u kterých od prvotního zaúčtování došlo k výraznému nárůstu úvěrového rizika, ale expozice ještě není úvěrově znehodnocena. Vykázána je položka ve výši očekávaných úvěrových ztrát za dobu trvání.
- **3. fáze** zahrnuje nástroje, které jsou považovány za úvěrově znehodnocené. Pro modelové výpočty se vykazuje položka ve výši očekávaných úvěrových ztrát za dobu trvání. U určitých dalších významných expozic 3. fáze se provádí individuální posouzení snížení hodnoty, z nichž se odvozují rezervy.

Dohled nad snížením hodnoty / očekávanými úvěrovými ztrátami

Skupina odhaduje očekávané úvěrové ztráty čtvrtletně. Očekávané úvěrové ztráty jsou předkládány pracovní skupině pro snížení hodnoty (IWG), které společně předsedají finanční kontrolor Skupiny a vedoucí oddělení úvěrové politiky a řízení nápravných opatření Skupiny, k posouzení a doporučení ke schválení komisi pro řízení rizik (RMC).

Začlenění výhledových informací

Skupina využívá výhledové informace jak pro posouzení toho, zda se úvěrové riziko určitého nástroje od jeho prvotního zaúčtování významně zvýšilo, tak pro měření očekávaných úvěrových ztrát. Formulují se tři ekonomické scénáře, které připravuje tým Citi pro podnikové scénáře: základní scénář, který je ústřední a vytváří se interně na základě konsenzuálních prognóz, a dva méně pravděpodobné scénáře, kdy je jeden příznivý (tj. optimistický) a druhý nepříznivý (tj. pesimistický). Scénáře jsou aktualizovány čtvrtletně.

Při vytváření modelů podle IFRS 9 jsou na základě charakteristik daného sektoru, produktu a zeměpisného území pojících se s každým finančním nástrojem identifikovány klíčové faktory, jako je úvěrové riziko a úvěrové ztráty, a pomocí analýzy historických dat se odhadují vztahy mezi identifikovanými makroekonomickými faktory a úvěrovým rizikem a úvěrovými ztrátami, s využitím více než 20 let historických údajů o ztrátách.

Mezi klíčové faktory patří růst HDP, míra nezaměstnanosti a další makroekonomické ukazatele včetně akciových indexů. Citi odhaduje jednotlivé ekonomické faktory úvěrového rizika v rámci období prognózy a poté se vrátí k dlouhodobému průměru.

CITIBANK EUROPE PLC

PŘÍLOHA K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE

23. Řízení rizik (pokračování)

23.2. Úvěrové riziko (pokračování)

Tabulka níže uvádí hlavní makroekonomické předpoklady pro HDP a nezaměstnanost použité v základních, optimistických a pesimistických scénářích (sestavených skupinou pro podnikové scénáře (Enterprise Scenarios) Citi) v rámci tříletého období prognózy u čtyř největších zeměpisných oblastí společnosti CEP podle úvěrové expozice.

		Skupina								
Země	Makroekonomická proměnná	Optimistický			Základní			Pesimistický		
		2024	2025	2026	2024	2025	2026	2024	2025	2026
Francie	Růst HDP	2,1	2,8	0,9	1,2	1,6	1,5	(3,4)	2,5	2,9
	Míra nezaměstnanosti	6,6	6,6	7,0	7,2	6,9	7,3	9,6	9,2	9,0
Spojené státy	Růst HDP	2,7	4,4	1,1	0,8	2,2	2,1	(2,7)	3,9	2,6
	Míra nezaměstnanosti	3,8	3,2	3,4	4,3	4,2	4,1	7,3	6,4	5,9
Německo	Růst HDP	2,1	2,8	0,8	1,4	1,5	1,4	(3,4)	2,5	2,7
	Míra nezaměstnanosti	4,6	4,6	4,3	5,5	5,2	4,8	7,1	6,8	6,1
Eurozóna	Růst HDP	2,1	2,8	0,9	1,0	1,6	1,4	(3,4)	2,5	2,8
	Míra nezaměstnanosti	6,2	6,2	6,3	6,7	6,7	6,7	9,1	8,8	8,4

Tyto předpoklady představují absolutní procentní míru nezaměstnanosti a meziroční procentuální změnu HDP.

Scénáře se aktualizují čtvrtletně, aby obsahovaly aktuální a skutečné údaje a odrážely změny vyhlídek. Vzhledem k rozsahu obchodní činnosti Citi jsou čtvrtletní scénáře pro výpočet očekávaných úvěrových ztrát globální povahy. Vázení pravděpodobnosti při měření očekávaných úvěrových ztrát rovněž podléhají čtvrtletnímu přezkumu a jsou uvedeny níže pro konec aktuálního a předchozího roku. Rozdíl ve vahách pozorovaný mezi roky 2022 a 2023 odráží především změny makroekonomického výhledu.

Scénář	Skupina					
	31. prosince 2023			31. prosince 2022		
	Optimistick	Základní	Pesimistick	Optimistick	Základní	Pesimistick
Váha pravděpodobnosti	8 %	61 %	31 %	9 %	59 %	32 %

Retailové portfolio BHW podléhá odlišnému modelu IFRS9 a makroekonomickým scénářům vzhledem k povaze tohoto portfolia z hlediska produktového mixu a geografického základu. Očekávané úvěrové ztráty u expozic v rámci retailového portfolia BHW se vypočítávají na základě statistických modelů pro skupiny aktiv sdružených do portfolií se společnými rysy úvěrového rizika (přičemž mezi klíčové produkty patří kreditní karty, hotovostní úvěry a hypotéky). Klíčovými makroekonomickými proměnnými používanými při modelování očekávaných úvěrových ztrát jsou míra nezaměstnanosti v Polsku (BAEL) a meziroční změna indexu WIG.

23. Řízení rizik (pokračování)

23.2. Úvěrové riziko (pokračování)

Po uplatnění výše uvedené váhy vygenerovaly modely kombinované očekávané úvěrové ztráty ve výši 329 mil. USD (31. prosince 2022: 241 mil. USD). Kromě modelovaných očekávaných úvěrových ztrát byly zahrnuty i úpravy vedení ve výši 24 mil. USD, jejichž podrobnosti jsou uvedeny v následující části.

Citlivost očekávaných úvěrových ztrát vůči budoucím ekonomickým podmínkám a úpravám vedení

Odhad očekávaných úvěrových ztrát je citlivý na úsudky a předpoklady týkající se formulace výhledových scénářů a toho, jak jsou tyto scénáře začleněny do výpočtů. Skupina provedla analýzu vybraných makroekonomických proměnných na základě velkoobchodního portfolia, aby ilustrovala citlivost modelovaných očekávaných úvěrových ztrát na změny makroekonomických předpokladů. Byly sestaveny 4 scénáře: šoky +1 % a -1 % u míry růstu HDP a šoky +1 % a -1 % u míry nezaměstnanosti. Analýza citlivosti míry růstu HDP ukazuje na změny očekávaných úvěrových ztrát v rozmezí od -11 do +12 mil. USD. Analýza citlivosti míry nezaměstnanosti ukazuje na změny očekávaných úvěrových ztrát v rozmezí od -6 do +6 mil. USD³.

Kromě makroekonomických proměnných je odhad očekávaných úvěrových ztrát podle IFRS 9 citlivý na mnoho dalších faktorů začleněných do jeho výpočtu, jako je úvěrová kvalita, produkt, sektor, zeměpisné rozložení, zajištění a doba splatnosti. Model očekávaných úvěrových ztrát podle IFRS 9 zohledňuje také řadu kvalitativních faktorů, včetně koncentrace, zajištění a dalších externích aspektů. A konečně může Skupina využívat úpravy vedení jako dodatečnou úpravu modelu, která má mimo jiné zachytit idiosynkratické rizikové události a omezení modelu.

Pro omezení úrovně citlivosti očekávaných úvěrových ztrát jsou obzvláště důležité charakteristiky úvěrové kvality a doby splatnosti portfolia Skupiny. K 31. prosinci 2023 bylo do 1. fáze zařazeno téměř 96 % portfolia (31. prosince 2022: 94 %).

Výpočet podle IFRS 9 pracuje se třemi scénáři založenými na pravděpodobnosti, ze kterých vzejde kombinovaná opravná položka. Tabulka níže uvádí opravné položky pro jednotlivé scénáře (základní, optimistický a pesimistický) vypočítané pomocí profilu fáze na konci roku. Údaje o opravných položkách na ztráty nezahrnují úpravy vedení.

	Skupina		
	31. prosince 2023		
	Optimistický mil. USD	Základní mil. USD	Pesimistický mil. USD
Opravná položka	250	267	471

Celkové očekávané úvěrové ztráty k 31. prosinci 2023 činily 353 mil. USD (31. prosince 2022: 300 mil. USD), včetně všech úprav vedení ve výši 24 mil. USD (31. prosince 2022: 59 mil. USD).

Úpravy vedení zahrnuté ke konci roku 2023 odrážejí řadu aspektů, které nejsou přímo zahrnuty v modelech podle IFRS9, včetně úpravy odrážející nejlepší odhad očekávaných úvěrových ztrát v důsledku očekávaných změn v procesu stanovení rizikových ratingů pro hodnocení rizika země (13 mil. USD) a úpravy ve výši 8 mil. USD pro retailové portfolio BHW v souvislosti s výsledky zpětného testování modelu.

Snížení úprav v průběhu roku 2023 je způsobeno především uvolněním úprav v souvislosti s možnými problémy s dodávkami energie.

³ Analýza nezahrnuje individuálně posuzované dlužníky ve 3. fázi.

CITIBANK EUROPE PLC

PŘÍLOHA K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE

23. Řízení rizik (pokračování)

23.2. Úvěrové riziko (pokračování)

Míra rizika

Rozpis celkových úvěrových rizik včetně závazků je následující:

	Skupina									
	31. prosince 2023					31. prosince 2022				
	Maximální expozice	Výpočet čistých hodnot a	Související částky nezapočtené ve výkazu o finanční pozici		Čistá míra rizika	Maximální expozice	Výpočet čistých hodnot a	Související částky nezapočtené ve výkazu o finanční pozici		Čistá míra rizika
Hotovostní zajištění			Nehotovostní zajištění	Hotovostní zajištění				Nehotovostní zajištění		
	mil.	mil. USD	mil. USD	mil. USD	mil.	mil. USD	mil. USD	mil. USD	mil. USD	mil. USD
Rozvahové										
Peněžní prostředky a peněžní ekvivalenty	45 476	—	—	—	45 476	32 915	—	—	—	32 915
Aktiva k	7 858	—	—	—	7 858	9 895	—	—	—	9 895
Derivátové finanční nástroje	43 815	(14 740)	(135)	(407)	29 075	40 931	(18 584)	(57)	—	22 347
Investiční cenné	17 490	—	—	—	17 490	9 072	—	—	—	9 072
Úvěry a pohledávky za bankami	2 529	—	—	—	2 529	2 426	—	—	—	2 426
Úvěry a pohledávky za klienty	25 065	—	—	(2 213)	22 852	19 753	—	—	(1 016)	18 737
Reverzní repo obchody	22 073	(6 189)	(688)	(14 239)	957	25 199	(3 023)	—	(11 904)	10 272
Ostatní aktiva	10 125	—	—	—	10 125	10 183	—	—	—	10 183
	174 431	(20 929)	(823)	(16 859)	136 362	150 374	(21 607)	(57)	(12 920)	115 847
Podrozvahové										
Akreditivy	16 878	—	—	—	16 878	15 424	—	—	—	15 424
Nečerpané závazky k poskytování	39 555	—	—	—	39 555	28 780	—	—	—	28 780
Ostatní závazky a záruky	751	—	—	—	751	2 360	—	—	—	2 360
	57 184	—	—	—	57 184	46 564	—	—	—	46 564

CITIBANK EUROPE PLC

PŘÍLOHA K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE

23. Řízení rizik (pokračování)

23.2. Úvěrové riziko (pokračování)

	Společnost									
	31. prosince 2023					31. prosince 2022				
	Maximální expozice	Výpočet čistých hodnot a započtení	Související částky nezapočtené ve výkazu o finanční pozici		Čistá míra rizika	Maximální expozice	Výpočet čistých hodnot a započtení	Související částky nezapočtené ve výkazu o finanční pozici		Čistá míra rizika
Hotovostní zajištění			Nehotovostní zajištění	Hotovostní zajištění				Nehotovostní zajištění		
	mil. USD	mil. USD	mil. USD	mil. USD	mil. USD	mil. USD	mil. USD	mil. USD	mil. USD	mil. USD
Rozvahové										
Peněžní prostředky a peněžní	45 338	—	—	—	45 338	32 911	—	—	—	32 911
Aktiva k obchodování	7 653	—	—	—	7 653	9 895	—	—	—	9 895
Derivátové finanční nástroje	42 236	(14 175)	(76)	(407)	28 061	40 931	(18 584)	(57)	—	22 347
Investiční cenné papíry	9 772	—	—	—	9 772	9 072	—	—	—	9 072
Úvěry a pohledávky za bankami	2 573	—	—	—	2 573	2 426	—	—	—	2 426
Úvěry a pohledávky za klienty	20 667	—	—	(565)	20 102	19 691	—	—	(1 016)	18 675
Reverzní repo obchody	18 184	(6 189)	(685)	(10 371)	939	25 199	(3 023)	—	(11 904)	10 272
Ostatní aktiva	9 483	—	—	—	9 483	10 183	—	—	—	10 183
	155 906	(20 364)	(761)	(11 343)	123 921	150 308	(21 607)	(57)	(12 920)	115 781
Podrozvahové										
Akreditivy	16 148	—	—	—	16 148	15 424	—	—	—	15 424
Nečerpané závazky k poskytování	35 762	—	—	—	35 762	28 780	—	—	—	28 780
Ostatní závazky a záruky	729	—	—	—	729	2 360	—	—	—	2 360
	52 639	—	—	—	52 639	46 564	—	—	—	46 564

Maximální míry expozice finančních aktiv uvedené v tabulce výše se rovnají účetním hodnotám zaznamenaným ve výkazu o finanční pozici, s výjimkou derivátových finančních nástrojů a reverzních repo obchodů. Účetní hodnota derivátů a reverzního repa ve výkazu o finanční pozici se vypočítá odečtením expozice způsobilé k započtení, která splňuje podmínky pro započtení podle IAS32, od maximální expozice. Peněžní a nepeněžní zajištění nemá vliv na účetní hodnotu ve výkazu o finanční pozici.

Zajištění, které má Skupina k dispozici pro zajištění úvěrových transakcí, zahrnuje:

- finanční zajištění, jako jsou obchodovatelné cenné papíry;
- fyzické zajištění, jako je hmotný majetek, zařízení, nábytek a inventář, přepravní plavidla; a
- ostatní druhy úvěrového zajištění, jako jsou obchodní pohledávky.

Ratingová agentury Moody's hodnotí zajištění mezi AAA a AA3 a během vykazovaného období nedošlo k žádné významné změně kvality zajištění.

Úvěrová kvalita aktiv se pravidelně sleduje a čtvrtletně vykazuje vrcholovému vedení, komisi pro rizika představenstva a představenstvu. Vrcholovému vedení se navíc jednou ročně vykazují také vysoké rizikové expozice. Jakékoli náhlé úvěrové události se neprodleně předá vrcholovým rizikovým a obchodním manažerům.

CITIBANK EUROPE PLC

PŘÍLOHA K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE

23. Řízení rizik (pokračování)

23.2. Úvěrové riziko (pokračování)

V následující tabulce jsou uvedeny pohledávky zajištěné hypotékou v Bank Handlowy za jednotlivými klienty v daném intervalu poměru mezi výší hypotečního úvěru a zástavní hodnotou (Loan-to-value; LtV). Výše expozice se měří podle nesplacené jistiny.

mil. USD	31. prosince 2023
Méně než 60 %	364
61-80 %	189
81-100 %	14
	567

CITIBANK EUROPE PLC

PŘÍLOHA K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE

23. Řízení rizik (pokračování)

23.2. Úvěrové riziko (pokračování)

Očekávané úvěrové ztráty – rozvahové i podrozvahové položky (všechny finanční nástroje)

Následující tabulka ukazuje analýzu změn hrubé účetní hodnoty a odpovídajících opravných položek ke krytí očekávaných úvěrových ztrát:

Expozice	Skupina									
	Fáze 1		Fáze 2		Fáze 3		Fáze POCI		Celkem	
	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022
	mil. USD	mil. USD	mil. USD	mil. USD	mil. USD	mil. USD	mil. USD	mil. USD	mil. USD	mil. USD
Nesplacená expozice k 1. lednu	119 174	113 963	7 092	3 574	518	472	—	—	126 784	118 009
Nově vzniklá nebo koupená aktiva*	47 040	28 313	2 083	2 238	—	14	2	—	49 125	30 565
Akvizice společnosti Bank Handlowy	18 810	—	1 106	(1 088)	125	—	11	—	20 052	—
Odúčtovaná nebo splatná aktiva*	(27 736)	(20 517)	(1 938)	(1 236)	(485)	(176)	—	—	(30 159)	(21 929)
Převody do 1. fáze	3 507	1 332	(3 397)	3 663	(110)	(95)	—	—	—	4 900
Převody do 2. fáze	(1 808)	(3 619)	1 808	(57)	—	(44)	—	—	—	(3 720)
Převody do 3. fáze	(5)	(291)	(304)	—	309	350	—	—	—	59
Odepsané částky	(3)	(7)	(33)	(2)	(3)	(3)	—	—	(39)	(12)
Ostatní pohyby	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
K 31. prosinci	158 979	119 174	6 417	7 092	354	518	13	—	165 763	126 784

Očekávané úvěrové ztráty	Skupina									
	Fáze 1		Fáze 2		Fáze 3		Fáze POCI		Celkem	
	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022
	mil. USD	mil. USD	mil. USD	mil. USD	mil. USD	mil. USD	mil. USD	mil. USD	mil. USD	mil. USD
Očekávané úvěrové ztráty podle IFRS 9 k 1. lednu	62	53	161	106	77	79	—	—	300	238
Očekávané úvěrové ztráty z nově vzniklých nebo koupených aktiv	25	38	56	59	—	23	—	—	81	120
Akvizice společnosti Bank Handlowy	17	—	26	—	79	—	—	—	122	—
Odúčtovaná nebo splatná expozice	(31)	(2)	(38)	(11)	(32)	(2)	—	—	(101)	(15)
Převody do 1. fáze	40	81	(33)	(47)	(6)	(34)	—	—	1	—
Převody do 2. fáze	(6)	(4)	7	5	—	(1)	—	—	1	—
Převody do 3. fáze	—	(4)	(24)	(4)	24	8	—	—	—	—
Čisté přecenění opravných položek	(22)	(33)	(8)	42	17	27	—	—	(13)	36
Odepsané částky	—	—	(4)	—	(4)	(5)	—	—	(8)	(5)
Ostatní pohyby	(10)	(67)	(11)	11	(8)	(18)	—	—	(29)	(74)
K 31. prosinci	75	62	132	161	147	77	—	—	354	300

Očekávané úvěrové ztráty z „nově vzniklých nebo koupených aktiv“ představují zvýšení očekávaných úvěrových ztrát ve vztahu k expozicím v konkrétní fázi ke konci roku. „Převody do“ fází v tabulce očekávaných úvěrových ztrát představují rezervní fondy k očekávaným úvěrovým ztrátám u přidružených dlužníků ke konci předchozího roku nebo k datu vzniku. „Čisté přecenění opravných položek“ představuje změnu očekávaných úvěrových ztrát po převodu mezi jednotlivými fázemi, kterou nelze přičíst změně expozice. „Ostatní pohyby“ v očekávaných úvěrových ztrátách se vztahují k pohybům v úpravách vedení a dalším úpravám v průběhu roku.

CITIBANK EUROPE PLC

PŘÍLOHA K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE

23. Řízení rizik (pokračování)

23.2. Úvěrové riziko (pokračování)

Expozice	Společnost							
	Fáze 1		Fáze 2		Fáze 3		Celkem	
	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022
	mil. USD	mil. USD	mil. USD	mil. USD	mil. USD	mil. USD	mil. USD	mil. USD
Nesplacená expozice k 1. lednu	119 108	113 815	7 090	3 573	517	474	126 715	117 862
Nově vzniklá nebo koupená aktiva*	40 643	28 310	1 852	2 239	—	13	42 495	30 562
Odúčtovaná nebo splatná aktiva*	(22 125)	(20 432)	(1 808)	(1 088)	(487)	(177)	(24 420)	21 697
Převody do 1. fáze	3 453	1 332	(3 343)	(1 237)	(110)	(95)	—	—
Převody do 2. fáze	(1 499)	(3 619)	1 499	3 662	—	(44)	—	(1)
Převody do 3. fáze	(1)	(291)	(289)	(57)	290	349	—	1
Odepsané částky	(3)	(7)	(29)	(2)	(3)	(3)	(35)	(12)
Ostatní pohyby	—	—	—	—	—	—	—	—
K 31. prosinci	139 576	119 108	4 972	7 090	207	517	144 755	126 715

Očekávané úvěrové ztráty	Společnost							
	Fáze 1		Fáze 2		Fáze 3		Celkem	
	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022
	mil. USD	mil. USD	mil. USD	mil. USD	mil. USD	mil. USD	mil. USD	mil. USD
Očekávané úvěrové ztráty podle IFRS 9 k 1. lednu	62	53	159	106	79	79	300	238
Očekávané úvěrové ztráty z nově vzniklých nebo koupených aktiv	23	38	52	59	—	23	75	120
Odúčtovaná nebo splatná expozice	(29)	(2)	(35)	(12)	(42)	(4)	(106)	(18)
Převody do 1. fáze	39	81	(33)	(49)	(6)	(32)	—	—
Převody do 2. fáze	(6)	(4)	6	5	—	(1)	—	—
Převody do 3. fáze	—	(4)	(24)	(4)	24	8	—	—
Čisté přecenění opravných položek	(18)	(33)	(10)	43	17	29	(11)	39
Odepsané částky	—	—	(3)	—	(3)	(5)	(6)	(5)
Ostatní pohyby	(14)	(67)	(15)	11	(17)	(18)	(46)	(74)
K 31. prosinci	57	62	97	159	52	79	206	300

Očekávané úvěrové ztráty z „nově vzniklých nebo koupených aktiv“ představují zvýšení očekávaných úvěrových ztrát ve vztahu k expozicím v konkrétní fázi ke konci roku. „Převody do“ fází v tabulce očekávaných úvěrových ztrát představují rezervní fondy k očekávaným úvěrovým ztrátám u přidružených dlužníků ke konci předchozího roku nebo k datu vzniku. „Čisté přecenění opravných položek“ představuje změnu očekávaných úvěrových ztrát po převodu mezi jednotlivými fázemi, kterou nelze přičíst změně expozice. „Ostatní pohyby“ v očekávaných úvěrových ztrátách se vztahují k pohybům v úpravách vedení a dalším úpravám v průběhu roku.

CITIBANK EUROPE PLC

PŘÍLOHA K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE

23. Řízení rizik (pokračování)

23.2. Úvěrové riziko (pokračování)

Očekávaná úvěrová ztráta

Následující tabulka ukazuje poplatky za očekávané úvěrové ztráty z finančních aktiv ve výsledovce.

31. prosince 2023 a 31. prosince 2022:

Výsledovka	Skupina							
	Očekávané úvěrové ztráty podle IFRS 9							
	Fáze 1		Fáze 2		Fáze 3		Celkem	
2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022	
mil. USD	mil. USD	mil. USD	mil. USD	mil. USD	mil. USD	mil. USD	mil. USD	
Finanční aktiva								
Peněžní prostředky a peněžní ekvivalenty	2	(2)	—	—	—	—	2	(2)
Úvěry a pohledávky za bankami	4	(3)	1	(1)	6	(4)	11	(8)
Úvěry a pohledávky za klienty	2	(12)	27	(3)	(8)	7	21	(8)
Reverzní repo obchody	1	—	—	—	—	—	—	—
Investiční cenné papíry	(3)	—	—	—	—	—	(3)	—
Rozvahová aktiva celkem	5	(17)	26	(4)	(2)	3	29	(18)
Podrozvahová aktiva								
Akreditivy	6	19	13	(11)	12	(7)	31	1
Nečerpané závazky k poskytování půjček	(5)	(12)	17	(38)	(1)	7	11	(43)
Ostatní závazky a záruky	(1)	—	—	—	—	—	(1)	—
Podrozvahová aktiva celkem	—	7	30	(49)	11	—	41	(42)
Výnosy z dříve odepsaných částek							6	2
Odpisy							(38)	(12)
(Ztráty)/zpětně získané prostředky ze snížení hodnoty celkem							38	(70)

CITIBANK EUROPE PLC

PŘÍLOHA K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE

23. Řízení rizik (pokračování)

23.2. Úvěrové riziko (pokračování)

Očekávaná úvěrová ztráta

Výsledovka	Společnost							
	Očekávané úvěrové ztráty podle IFRS 9							
	Fáze 1		Fáze 2		Fáze 3		Celkem	
2023 0	2022	2023 0	2022 0	2023 0	2022	2023 0	2022	
mil. USD 0	mil. USD 0	mil. USD 0	mil. USD 0	mil. USD 0	mil. USD 0	mil. USD 0	mil. USD	
Finanční aktiva								
Peněžní prostředky a peněžní ekvivalenty	2 –	(2)–	— –	— –	— –	—	2	(2)
Úvěry a pohledávky za bankami	4 –	(2)–	1 –	(2)–	6 –	(4)	7	(8)
Úvěry a pohledávky za klienty	3 –	(12)–	32 –	(3)–	10 –	7	44	(8)
Reverzní repo obchod	(2)	—	—	—	—	—	(2)	—
Investiční cenné papíry	— –	— –	— –	— –	— –	—	—	—
Rozvahová aktiva celkem	6 –	(16)–	31 –	(5)–	16 –	3 –	51 –	(18)
Podrozvahová aktiva								
Akreditivy	4 –	19 –	9 –	(11)–	12 –	(7)	25	1
Nečerpané závazky k poskytování půjček	(3)–	(12)–	21 –	(38)–	— –	7	19	(43)
Ostatní závazky a záruky	(1)–	— –	— –	— –	— –	—	(1)	—
Podrozvahová aktiva celkem	— –	7 –	30 –	(49)–	12 –	— –	43 –	(42)
Výnosy z dříve odepsaných částek							5 –	2
Odpisy							(34)–	(12)
(Ztráty)/zpětně získané prostředky ze snížení hodnoty celkem							65 –	(70)

CITIBANK EUROPE PLC

PŘÍLOHA K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE

23. Řízení rizik (pokračování)

23.2. Úvěrové riziko (pokračování)

Následující tabulka ukazuje rezervní fondy na očekávané úvěrové ztráty z finančních aktiv ve výkazu o finanční pozici a u podrozvahových aktiv.

K 31. prosinci 2023 a 31. prosinci 2022:

Výkaz o finanční pozici	Skupina							
	Očekávané úvěrové ztráty podle IFRS 9							
	Fáze 1		Fáze 2		Fáze 3		Celkem	
2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022	
mil. USD	mil. USD	mil. USD	mil. USD	mil. USD	mil. USD	mil. USD	mil. USD	
Peněžní prostředky a peněžní ekvivalenty	1	3	—	—	—	—	1	3
Úvěry a pohledávky za bankami	1	4	3	5	—	6	4	15
Úvěry a pohledávky za klienty	35	25	74	79	140	54	249	158
Reverzní repo obchod	2	—	—	—	—	—	2	—
Investiční cenné papíry	4	3	—	—	—	—	4	3
Ostatní aktiva	2	—	2	—	—	—	4	—
Rozvahová aktiva celkem	45	35	79	84	140	60	264	179
Podrozvahová aktiva								
Akreditivy	6	9	11	19	6	17	23	45
Nečerpané závazky k poskytování půjček	23	18	42	58	1	—	66	76
Ostatní závazky a záruky	1	—	—	—	—	—	1	—
Podrozvahová aktiva celkem	30	27	53	77	7	17	90	121
Celkem	75	62	132	161	147	77	354	300

CITIBANK EUROPE PLC

PŘÍLOHA K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE

23. Řízení rizik (pokračování)

23.2. Úvěrové riziko (pokračování)

Výkaz o finanční pozici	Společnost							
	Očekávané úvěrové ztráty podle IFRS 9							
	Fáze 1		Fáze 2		Fáze 3		Celkem	
	2023 0	2022	2023 0	2022 0	2023 0	2022	2023 0	2022
mil. USD 0	mil. USD 0	mil. USD 0	mil. USD 0	mil. USD 0	mil. USD 0	mil. USD 0	mil. USD	
Peněžní prostředky a peněžní ekvivalenty	1 –	3 –	— –	— –	— –	—	1	3
Úvěry a pohledávky za bankami	1 –	4 –	3 –	4 –	— –	6	4	14
Úvěry a pohledávky za klienty	22 –	25 –	46 –	78 –	45 –	54	113	157
Reverzní repo obchod	2	—	—	—	—	—	2	—
Investiční cenné papíry	3 –	3 –	— –	— –	— –	—	3	3
Ostatní aktiva	1 –	— –	2 –	— –	— –	—	3	—
Rozvahová aktiva celkem	30	35	51	82	45	60	126	177
Podrozvahová aktiva								
Akreditivy	6 –	9 –	10 –	19 –	6 –	19	22	47
Nečerpané závazky k poskytování půjček	20 –	18 –	37 –	58 –	— –	—	57	76
Ostatní závazky a záruky	1 –	— –	— –	— –	— –	—	1	—
Podrozvahová aktiva celkem	27	27	47	77	6	19	80	123
Celkem	57	62	98	159	51	79	206	300

CITIBANK EUROPE PLC

PŘÍLOHA K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE

23. Řízení rizik (pokračování)

23.2. Úvěrové riziko (pokračování)

Tabulka níže uvádí orientační přehled vztahu mezi interním hodnocením úvěrového rizika Skupiny a pravděpodobností selhání a externími úvěrovými hodnoceními společnosti Standard & Poor's.

Hodnocení rizika		Průměrná pravděpodobnost selhání (%)	Externí hodnocení
Hodnocení 1 až 4-:	Investiční stupeň	0,00-0,34	AAA až BBB-
Hodnocení 5+ až 6-:	Neinvestiční stupeň	0,89-12,16	BB+ až B-
Hodnocení 7+ až 7-:	Vyšší riziko	16,64-22,13	CCC+ až CCC-
Hodnocení 8 až 10:	Úvěrově znehodnocené	Individuální odhad ztráty	až SD/D

Skupina seskupuje své expozice na základě jejich hodnocení ORR, jak je vysvětleno výše:

	Skupina									
	Fáze 1		Fáze 2		Fáze 3		POCI	Celkem		
	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2023	2022	
	mil. USD	mil. USD	mil. USD	mil. USD	mil. USD	mil. USD	mil. USD	mil. USD	mil. USD	
Úvěry a pohledávky za bankami oceňované zůstatkovou hodnotou										
Hodnocení 1 až 4-	1 989	1 937	—	—	—	—	—	1 989	1 937	
Hodnocení 5+ až 6-	10	287	215	207	—	—	—	225	494	
Hodnocení 7+ až 7-	—	—	67	8	—	—	—	67	8	
Hodnocení 8 až 10	252	—	—	—	—	1	—	252	1	
Celkem	2 251	2 224	282	215	—	1	—	2 533	2 440	
Očekávaná úvěrová ztráta	(1)	(4)	(3)	(4)	—	(6)	—	(4)	(14)	
Účetní hodnota	2 250	2 220	279	211	—	(5)	—	2 529	2 426	
Úvěry a pohledávky za klienty oceňované zůstatkovou hodnotou										
Hodnocení 1 až 4-	14 288	13 548	105	137	7	—	—	14 400	13 685	
Hodnocení 5+ až 6-	3 618	2 067	1 464	2 627	—	—	—	5 082	4 694	
Hodnocení 7+ až 7-	139	1	424	509	—	—	—	563	510	
Hodnocení 8 až 10	2 922	1	—	—	159	417	3	3 084	418	
Podle delikvence										
Bez delikvence	1 179	—	277	—	15	—	1	1 472	—	
1-30 dnů	18	—	28	—	6	—	—	52	—	
31-90 dnů	2	—	4	—	8	—	1	15	—	
Více než 90 dnů	—	—	—	—	76	— ³	3	79	—	
Celkem	22 166	15 617	2 302	3 273	271	417	5	24 747	19 307	
Očekávaná úvěrová ztráta	(35)	(25)	(74)	(78)	(140)	(54)	—	(249)	(157)	
Účetní hodnota	22 131	15 592	2 228	3 195	131	363	5	24 498	19 150	
Úvěry v reálné hodnotě v hospodářském výsledku								567	603	
Celkové úvěry a pohledávky poskytnuté klientům								25 065	19 753	

CITIBANK EUROPE PLC

PŘÍLOHA K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE

23. Řízení rizik (pokračování)

23.2. Úvěrové riziko (pokračování)

	Společnost									
	Fáze 1		Fáze 2		Fáze 3		Celkem			
	2023 mil. USD	2022 mil. USD	2023 mil. USD	2022 mil. USD	2023 mil. USD	2022 mil. USD	2023 mil. USD	2022 mil. USD	2023 mil. USD	2022 mil. USD
Úvěry a pohledávky za bankami oceňované zůstatkovou hodnotou			0	0	0	0	0	0	0	0
Hodnocení 1 až 4-	2 285	1 937	—	—	—	—	—	—	2 285	1 937
Hodnocení 5+ až 6-	10	287	215	207	—	—	—	—	224	494
Hodnocení 7+ až 7-	—	—	66	8	—	—	—	—	67	8
Hodnocení 8 až 10	—	—	—	—	—	—	1	—	—	1
Celkem	2 295	2 224	281	215	—	—	1	—	2 576	2 440
Očekávaná úvěrová ztráta	(1)	(4)	(3)	(4)	—	—	(6)	—	(3)	(14)
Účetní hodnota	2 294	2 220	278	211	—	—	(5)	—	2 573	2 426
Úvěry a pohledávky za klienty oceňované zůstatkovou hodnotou			0	0	0	0	0	0	0	0
Hodnocení 1 až 4-	15 171	13 486	22	137	—	—	—	—	15 193	13 623
Hodnocení 5+ až 6-	3 243	2 067	1 175	2 627	—	—	—	—	4 419	4 694
Hodnocení 7+ až 7-	139	1	335	509	—	—	—	—	474	510
Hodnocení 8 až 10	—	1	—	—	127	417	—	—	127	418
Celkem	18 554	15 555	1 532	3 273	127	417	—	—	20 213	19 245
Očekávaná úvěrová ztráta	(22)	(25)	(46)	(78)	(44)	(54)	—	—	(113)	(157)
Účetní hodnota	18 532	15 530	1 486	3 195	83	363	—	—	20 100	19 088
Úvěry v reálné hodnotě v hospodářském výsledku									567	603
Celkové úvěry a pohledávky poskytnuté klientům									20 667	19 691

Úvěrová kvalita – aktiva k obchodování

Dodržováním zásad Skupiny týkajících se poskytování úvěrů protistranám je udržována úvěrová kvalita finančních aktiv Skupiny. Skupina sleduje úvěrové hodnocení svých protistran a v tabulce níže analyzuje obchodní portfolio Skupiny s obchodovanými úvěry, firemními dluhopisy a vládními dluhopisy, přičemž k hodnocení využívá označení agentur Standard & Poor's a Moody's k 31. prosinci:

Aktiva k obchodování (FVTPL):

	Skupina							
	Obchodované úvěry		Podnikové dluhopisy		Vládní dluhopisy		Celkem	
	mil. USD 2023	mil. USD 2022	mil. USD 2023	mil. USD 2022	mil. USD 2023	mil. USD 2022	mil. USD 2023	mil. USD 2022
AAA až A-	5	—	112	—	255	606	373	606
BBB+ až B-	512	419	2	—	6 845	7 950	7 359	8 369
CCC+ a nižší	31	119	—	—	—	—	31	119
Nehodnoceno	95	800	—	1	—	—	95	801
Celkem	643	1 338	114	1	7 101	8 556	7 858	9 895

CITIBANK EUROPE PLC

PŘÍLOHA K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE

23. Řízení rizik (pokračování)

23.2. Úvěrové riziko (pokračování)

Úvěrová kvalita – aktiva k obchodování (pokračování)

	Společnost							
	Obchodované úvěry		Podnikové dluhopisy		Vládní dluhopisy		Celkem	
	mil. USD	mil. USD	mil. USD	mil. USD	mil. USD	mil. USD	mil. USD	mil. USD
	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022
AAA až A-	—	—	—	—	168	606	168	606
BBB+ až B-	512	419	2	—	6 845	7 950	7 359	8 369
CCC+ a nižší	31	119	—	—	—	—	31	119
Nehodnoceno	95	800	—	1	—	—	95	801
Celkem	638	1 338	2	1	7 013	8 556	7 653	9 895

Úvěrová kvalita – investiční cenné papíry

	Skupina									
	Vládní dluhopisy (FVOCI)		Firemní dluhopisy (FVOCI)		Podnikové dluhopisy (v zůstatkové hodnotě)		Majetkové cenné papíry (FVTPL)		Celkem	
	mil. USD	mil. USD	mil. USD	mil. USD	mil. USD	mil. USD	mil. USD	mil. USD	mil. USD	mil. USD
	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022
AAA až A-	9 414	5 807	5 504	1 241	254	—	220	83	15 392	7 131
BBB+ až B-	2 087	1 854	—	—	—	—	10	—	2 097	1 854
CCC+ a nižší	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Nehodnoceno	—	—	—	—	—	—	2	87	2	87
Celkem	11 501	7 661	5 504	1 241	254	—	232	170	17 490	9 072

CITIBANK EUROPE PLC

PŘÍLOHA K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE

23. Řízení rizik (pokračování)

23.2. Úvěrové riziko (pokračování)

Úvěrová kvalita – investiční cenné papíry (pokračování)

	Společnost							
	Vládní		Firemní		Majetkové		Celkem	
	dluhopisy (FVOCI)		dluhopisy (FVOCI)		cenné papíry			
	mil. USD	mil. USD	mil. USD	mil. USD	mil. USD	mil. USD	mil. USD	mil. USD
2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022	
AAA až A-	6 402	5 807	1 088	1 241	184	83	7 673	7 131
BBB+ až B-	2 087	1 854	—	—	10	—	2 097	1 854
CCC+ a nižší	—	—	—	—	—	—	—	—
Nehodnoceno	—	—	—	—	2	87	2	87
Celkem	8 489	7 661	1 088	1 241	196	170	9 772	9 072

Riziko koncentrace

Koncentrace úvěrových rizik Skupiny vykázaných ve výkazu o finanční pozici (v rozvaze – pouze třetí strany) dle jednotlivých odvětví:

	Skupina		Společnost	
	31. prosince 2023	31. prosince 2022	31. prosince 2023 ⁰	31. prosince 2022
	mil. USD	mil. USD	mil. USD ⁰	mil. USD
Důlní a těžební práce	228	324	224	324
Výroba	8 375	8 931	7 340	8 868
Dodávka elektřiny, plynu, vody, páry a klimatizace	1 182	1 119	592	1 119
Výstavba	210	156	164	156
Velkoobchod a maloobchod	2 935	2 405	2 104	2 405
Doprava a skladování	530	512	492	512
Ubytování, stravování a pohostinství	304	314	304	314
Informace a komunikace	2 665	1 804	2 578	1 804
Úvěrové a pojišťovací instituce	63 021	61 248	54 966	61 248
Činnosti v oblasti nemovitostí	1 412	1 204	1 352	1 204
Odborné, vědecké a technické činnosti	1 654	686	1 583	686
Administrativní a podpůrné činnosti	1 182	836	1 127	836
Veřejná správa a obrana, povinné sociální zabezpečení	26 664	21 321	22 950	21 321
Domácnosti/maloobchod	2 405	948	873	948
Ostatní služby	278	157	261	157
	113 045	101 965	96 910	101 902

CITIBANK EUROPE PLC

PŘÍLOHA K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE

Účetní hodnota expozic vůči úvěrovým rizikům zahrnuje peněžní prostředky a peněžní ekvivalenty, obchodní aktiva, derivátové finanční nástroje, úvěry a pohledávky za bankami a klienty, reverzní repo obchody, investiční cenné papíry a další aktiva.

23. Řízení rizik (pokračování)

23.2. Úvěrové riziko (pokračování)

Níže uvedená tabulka uvádí výkaz o finanční pozici s koncentrací úvěrových rizik podle regionu:

	Skupina		Společnost	
	31. prosince 2023	31. prosince 2022	31. prosince 2023 ⁰	31. prosince 2022
	mil. USD	mil. USD	mil. USD ⁰	mil. USD
Střední Evropa	3 946	3 393	3 945	3 393
Západní Evropa	100 426	88 169	84 681	88 169
Střední východ/Afrika	1 562	1 066	1 512	1 003
Střední/Jižní Amerika	163	293	163	293
Severní Amerika	6 455	6 580	6 147	6 580
Asie	493	2 464	462	2 464
	113 045	101 965	96 910	101 902

Výše uvedené regiony představují země a klienty sídlící v těchto zemích.

PŘÍLOHA K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE

23. Řízení rizik (pokračování)

23.3. Tržní riziko – obchodní portfolio

Definice

Tržní riziko v obchodním portfoliu je riziko ekonomické nebo obchodní ztráty vyplývající ze změn hodnoty aktiv a závazků Skupiny v důsledku změn tržních proměnných, jako jsou úrokové sazby, měnové kurzy nebo kreditní rozpětí.

Zdroje tržního rizika

Obchodní portfolio se skládá z pozic držných s krátkodobým obchodním záměrem, kdy se daný podnik snaží zachytit cenové rozdíly v době mezi nákupem a prodejem a vycházet především z toků klientů. Mezi produkty, které jsou předmětem obchodu, patří měnové spotové transakce, swapy a forwardové transakce, úrokové swapy a státní dluhopisy. Mezi hlavní zdroje tržního rizika v rámci obchodního portfolia patří mimo jiné:

- Úrokové riziko: riziko týkající se ocenění vyplývající ze změn úrokových sazeb.
- Měnové riziko: riziko týkající se ocenění vyplývající ze změn cen měny.
- Riziko kreditního rozpětí: riziko týkající se ocenění vyplývající ze změn v kreditním rozpětí.

Řízení a organizace

Rámec řízení rizik spojených s oceňováním podle tržní hodnoty schválený představenstvem poskytuje holistický nástin způsobů řízení tržního rizika v obchodním portfoliu, zavádí standardy pro měření, řízení, sledování a kontrolování tržního rizika ve Skupině a stanovuje odpovědnosti ve všech liniích obrany. V tomto rámci řízení rizik spojených s oceňováním podle tržní hodnoty na položky související s tržním rizikem dohlíží následující komise a výbory:

- Komise pro rizika
- Výkonný výbor
- Komise pro řízení rizik

Komise pro řízení rizik je hlavní komisí pověřenou řízením tržního rizika v obchodním portfoliu Skupiny, kterou podporuje skupina pro přezkum tržních rizik, která monitoruje a dohlíží na tržní riziko v obchodním portfoliu Skupiny. Výkonný výbor zajišťuje, že se v procesu strategického plánování zohlední příslušná rizika. Komise pro rizika představenstva dohlíží na implementaci strategie tržního rizika a funkce řízení tržního rizika Skupiny.

Vedoucí sekce tržních rizik je přímo odpovědný vrchnímu vedoucímu pro rizika (CRO) Skupiny a nese odpovědnost za druhou linii obranného dohledu portfolia tržních rizik Skupiny. Tým pro tržní rizika průběžně sleduje profil tržních rizik a informuje komisi pro řízení rizik a komisi pro rizika představenstva/představenstvo o expozici obchodního portfolia vůči schváleným limitům.

Měření rizika

Tržní riziko se ve Skupině měří v souladu se standardními metodikami daného odvětví, které jsou navrženy tak, aby:

- podporovaly transparentnost a srovnatelnost rizikových činností na trhu.
- poskytly jednotný rámec pro měření tržních rizik s cílem usnadnit analýzu obchodních výsledků. Hodnota v riziku (VaR) odhaduje případný pokles hodnoty pozice nebo portfolia za normálních tržních podmínek v definované hladině spolehlivosti během určitého časového období.

VaR se vypočítá pomocí metody Monte Carlo, kde se vytváří simulace tržních sazeb nebo cen. Volatility a korelace se aktualizují nejméně jednou za čtvrt roku, na základě tříletých tržních dat.

CITIBANK EUROPE PLC

PŘÍLOHA K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE

23. Řízení rizik (pokračování)

23.3. Tržní riziko – obchodní portfolio (pokračování)

Měření rizika (pokračování)

Mezi klíčové parametry pro výpočet VaR patří:

- historické „zpětně pozorovací“ období pro výpočet historické volatility a korelací;
- doba držení, tj. počet dní, kdy je portfolio vystaveno změnám faktorů tržního rizika;
- interval spolehlivosti, který je určen k odhadu potenciální ztráty, a
- citlivost faktorů („Greeks“) – citlivost na proměnné tržních faktorů.

Citlivost faktorů představuje změnu hodnoty pozice při definované změně faktoru tržního rizika, například změnu hodnoty dluhopisu při změně úrokových sazeb o jeden bazický bod. Nezávislé řízení rizik zajišťuje, že citlivost faktorů je vypočítávána, monitorována a ve většině případů omezena s ohledem na všechna relevantní rizika přijatá v obchodním portfoliu.

Zátěžové testování obchodních portfolií se provádí denně, aby se odhadl dopad extrémních pohybů na trhu. Nezávislé řízení rizik vypracovává zátěžové scénáře, přezkoumává výstupy denních a dalších pravidelných zátěžových testů a využívá informace k posouzení průběžné přiměřenosti úrovní expozičních limitů.

Míra rizika

Následující tabulka ukazuje rozdělení aktiv a závazků vystavených tržním rizikům mezi obchodní a neobchodní portfolia.

	Skupina					
	31. prosince 2023			31. prosince 2022		
	Účetní hodnota mil. USD	Obchodní portfolia mil. USD	Neobchodní portfolia mil. USD	Účetní hodnota mil. USD	Obchodní portfolia mil. USD	Neobchodní portfolia mil. USD
Aktiva						
Peněžní prostředky a peněžní ekvivalenty	45 476	—	45 476	32 915	—	32 915
Aktiva k obchodování	7 858	7 858	—	9 895	9 895	—
Derivátové finanční nástroje	29 075	29 075	—	22 347	22 347	—
Zajišťovací derivát	2	2	—	—	—	—
Investiční cenné papíry	17 490	—	17 490	9 072	—	9 072
Reverzní repo obchod	15 884	1 540	14 344	22 176	10 274	11 902
Úvěry a pohledávky za bankami	2 529	—	2 529	2 426	—	2 426
Úvěry a pohledávky za klienty	25 065	567	24 498	19 753	603	19 150
Ostatní aktiva	10 125	—	10 125	10 183	—	10 183
Finanční aktiva celkem	153 504	39 042	114 462	128 767	43 119	85 648
Závazky						
Bankovní vklady	11 218	—	11 218	8 908	—	8 908
Klientské účty	64 891	—	64 891	49 072	—	49 072
Derivátové finanční nástroje	28 980	28 980	—	22 844	22 844	—
Zajišťovací derivát	24	24	—	—	—	—
Repo obchod	968	—	968	5 396	4 481	915
Podřízené závazky	8 482	—	8 482	4 455	—	4 455
Ostatní závazky	20 091	—	20 091	24 365	—	24 365
Finanční závazky celkem	134 654	29 004	105 650	115 040	27 325	87 715

CITIBANK EUROPE PLC

PŘÍLOHA K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE

23. Řízení rizik (pokračování)

23.3. Tržní riziko – obchodní portfolio (pokračování)

Míra rizika (pokračování)

	Společnost					
	31. prosince 2023			31. prosince 2022		
	Účetní hodnota mil. USD	Obchodní portfolia mil. USD 0	Neobchodní portfolia mil. USD 0	Účetní hodnota mil. USD	Obchodní portfolia mil. USD	Neobchodní portfolia mil. USD
Aktiva						
Peněžní prostředky a peněžní ekvivalenty	45 338	—	45 338	32 911	—	32 911
Aktiva k obchodování	7 653	7 653	—	9 895	9 895	—
Derivátové finanční nástroje	28 061	28 061	—	22 347	22 347	—
Investiční cenné papíry	9 772	—	9 772	9 072	—	9 072
Reverzní repo obchod	11 995	1 540	10 455	22 176	10 274	11 902
Úvěry a pohledávky za bankami	2 573	—	2 573	2 426	—	2 426
Úvěry a pohledávky za klienty	20 667	567	20 100	19 691	602	19 089
Ostatní aktiva	9 483	—	9 483	10 183	—	10 183
Finanční aktiva celkem	135 542	37 821	97 721	128 701	43 118	85 583
Závazky						
Bankovní vklady	10 870	—	10 870	8 858	—	8 858
Klientské účty	51 225	—	51 225	49 072	—	49 072
Derivátové finanční nástroje	28 132	28 132	—	22 844	22 844	—
Repo obchod	964	—	964	5 396	4 481	915
Podřízené závazky	8 482	—	8 482	4 455	—	4 455
Ostatní závazky	19 157	—	19 157	24 365	—	24 364
Finanční závazky celkem	118 830	28 132	90 698	114 989	27 325	87 664

Rizika obchodního portfolia

Následující tabulka podává souhrnné informace o rizicích obchodního portfolia, přičemž uvádí nejvyšší, nejnižší a průměrnou expozici obchodního portfolia vůči VaR za vykazované období, společně s expozicí k 31. prosinci:

Skupina

	31. prosince 2023				31. prosince 2022			
	Neuhrazeno	MAX	PRŮMĚR	MIN	Neuhrazeno	MAX	PRŮMĚR	MIN
mil. USD								
VAR	10,0	25,6	14,2	6,9	11,7	69,9	11,2	3,8

Společnost

	31. prosince 2023				31. prosince 2022			
	Neuhrazeno	MAX	PRŮMĚR	MIN	Neuhrazeno	MAX	PRŮMĚR	MIN
mil. USD								
VAR	7,8	25,6	13,9	6,4	11,7	69,9	11,2	3,8

PŘÍLOHA K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE

23. Řízení rizik (pokračování)

23.3. Tržní riziko – neobchodní portfolio

Definice

Tržní riziko (neobchodní) znamená dopad nepříznivých změn tržních proměnných, jako jsou úrokové sazby, směnné kurzy, kreditní rozpětí a ceny akcií, na čistý úrokový výnos (NIR), ekonomickou hodnotu vlastního kapitálu (EVE) nebo kumulovaný ostatní úplný výsledek (AOCI) Citi.

Zdroje tržního rizika

Neobchodní portfolio obsahuje pozice, které jsou drženy s jiným než obchodním záměrem a které vznikají především z toků klientů. Mezi hlavní produkty neobchodního portfolia patří úvěry držené v zůstatkové hodnotě, vklady a investiční cenné papíry. Mezi hlavní zdroje tržního rizika v rámci neobchodního portfolia patří mimo jiné:

- Změny úrokových sazeb mohou mít dopad na čistou úrokovou marži (NIM) před zdaněním; a
- Změny reálné hodnoty v důsledku změn základních faktorů tržního rizika.

Řízení a organizace

Rámec řízení rizik souvisejících se správou finančních prostředků schválený představenstvem poskytuje holistický nástin způsobů řízení tržního rizika v neobchodních portfoliích, zavádí standardy pro měření, řízení, sledování a kontrolování tržního rizika a stanovuje odpovědnosti ve všech třech liniích obrany. V tomto rámci řízení rizik souvisejících se správou finančních prostředků na položky související s tržním rizikem dohlíží následující komise a podvýbory:

- Komise pro rizika;
- Výkonný výbor;
- Komise pro aktiva a závazky (ALCO); a
- Podvýbor pro technickou kontrolu

Komise pro aktiva a závazky je hlavní komisí, jejímž úkolem je řídit tržní riziko v neobchodním portfoliu Skupiny. Výkonný výbor zajišťuje, že se v procesu strategického plánování zohlední příslušná rizika. Komise pro rizika představenstva dohlíží na implementaci strategie tržního rizika a funkce řízení tržního rizika Skupiny.

Správa finančních prostředků Skupiny má na starosti řízení a první linii dohledu nad tržním rizikem neobchodního portfolia Skupiny.

Vedoucí sekce financí (dříve vedoucí pro rizika spojená se správou finančních prostředků) je přímo odpovědný vrchnímu vedoucímu pro rizika (CRO) Skupiny a nese odpovědnost za druhou linii obranného dohledu nad tržním rizikem neobchodního portfolia Skupiny. Tým CRO pro finance průběžně sleduje profil tržních rizik a informuje komisi pro aktiva a závazky a komisi pro rizika představenstva/představenstvo o expozici neobchodního portfolia vůči sjednaným limitům.

Měření rizika

Tržní riziko se ve Skupině měří v souladu se standardními metodikami daného odvětví, které jsou navrženy tak, aby:

- podporovaly transparentnost a srovnatelnost rizikových činností na trhu; a
- poskytly jednotný rámec pro měření tržních rizik s cílem usnadnit analýzu obchodních výsledků.

CITIBANK EUROPE PLC

PŘÍLOHA K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE

23. Řízení rizik (pokračování)

23.3. Tržní riziko – neobchodní portfolio (pokračování)

Měření rizika (pokračování)

Mezi hlavní koncepce oceňování spojené s tržním rizikem v neobchodním portfoliu patří následující:

- **Metriky výnosů:** Měří potenciální dopad na čisté úrokové výnosy před zdaněním u úrokových pozic na základě stanovených pohybů u úrokových sazeb za dané vykazované období.
 - **Úroková angažovanost (IRE):** Měří potenciální dopad na zisky za 12měsíční vykazované období na základě definovaného standardního souboru paralelních pohybů v křivce.
 - Skupina řídí a monitoruje tuto expozici na úrovni -100 bb s dolní hranicí -200 bb.
- **Oceňovací metriky:** Měří dopad změn úrokových sazeb na kapitál Skupiny.
 - **Citlivost faktorů:** Prostřednictvím citlivosti faktorů se měří citlivost nástroje vůči změně pohybu úrokových sazeb o 1 bazický bod u investičních dluhopisů.
 - **Ekonomická hodnota vlastního kapitálu (EVE):** Čistá současná hodnota aktiv snižená o současnou hodnotu závazků.
 - **Citlivost ekonomické hodnoty (EVS):** Změna ekonomické hodnoty vlastního kapitálu pro předem definovanou změnu výnosové křivky.
 - Skupina řídí a monitoruje tuto expozici na úrovni -100 bb s dolní hranicí -200 bb.
- **Rizikový kapitál:** Úrokové riziko kapitálu investičního portfolia (IRRBB) se měří prostřednictvím modelu rizikového kapitálu správy aktiv a závazků, který využívá citlivost faktoru úrokové sazby u podkladových úrokových rizik z hlediska výkazu o finanční pozici.

Úrokové riziko

Následující tabulka představuje očekávaný zisk/(ztrátu) ze zvýšení úrokových sazeb ve všech směnečných dobách o 100 bazických bodů.

	Skupina		Společnost	
	Úroková rizika		Úroková rizika	
	31. prosince 2023	31. prosince 2022	31. prosince 2023	31. prosince 2022
	12 měsíců	12 měsíců	12 měsíců	12 měsíců
	mil. USD	mil. USD	mil. USD	mil. USD
Dopad na výsledek	274	198	215	198
Celkem	274	198	215	198
Dopad na vlastní kapitál	225	135	138	135
Celkem	225	135	138	135

CITIBANK EUROPE PLC

PŘÍLOHA K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE

23. Řízení rizik (pokračování)

23.3. Tržní riziko – neobchodní portfolio (pokračování)

Měření rizika (pokračování)

Úrokové riziko (pokračování)

Následující tabulka představuje očekávaný zisk/(ztrátu) při poklesu úrokových sazeb o -200 bb u všech dob splatnosti.

	Skupina		Společnost	
	Úroková rizika		Úroková rizika	
	31. prosince 2023	31. prosince 2022	31. prosince 2023	31. prosince 2022
	12 měsíců mil. USD	12 měsíců mil. USD	12 měsíců mil. USD	12 měsíců mil. USD
Dopad na výsledek	(280)	(195)	(220)	(195)
Celkem	(280)	(195)	(220)	(195)
Dopad na vlastní kapitál	(254)	(133)	(157)	(133)
Celkem	(254)	(133)	(157)	(133)

Tyto výsledky nejsou symetrické kvůli vlivu dolních hranic scénářů; Skupina používá dolní hranice -200 bb u všech scénářů a vliv beta matic vkladů bez splatnosti, které určují, jak velká změna sazeb se uplatní na konkrétní portfolia.

Měnové riziko

Strukturální měnové riziko je definováno jako expozice kapitálové přiměřenosti vůči změnám měnových kurzů. Změny směnných kurzů mohou zvýšit/snížit úroveň ekvivalentu rizikově vážených aktiv v USD (tj. funkční měně). Skupina je vystavena znehodnocení amerického dolaru. Správa finančních prostředků sleduje strukturální měnové riziko a zmírňuje ho prostřednictvím schváleného postupu „FX Playbook“.

Níže je uvedena citlivost poměru CET1 společnosti k 31. prosinci 2023 na 10% znehodnocení USD pro klíčové měny

Skupina		
Strukturální devizová pozice (neauditovaná)	2023	2022
10% odpisy USD – EUR	-0,79 %	-0,68 %
10% odpisy USD – PLN	-0,13 %	—

Společnost		
Strukturální devizová pozice (neauditovaná)	2023	2022
10% odpisy USD – EUR	-0,81 %	-0,68 %

CITIBANK EUROPE PLC

PŘÍLOHA K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE

23. Řízení rizik (pokračování)

23.3. Tržní riziko – neobchodní portfolio (pokračování)

23.3. Tržní riziko – Řízení reformy referenčních úrokových sazeb a souvisejících rizik

Riziko přechodu ze sazby LIBOR

Bankovní panel LIBOR v USD byl ukončen k 30. červnu 2023. Nastavení jednodenní a dvanáctiměsíční sazby LIBOR v USD bylo trvale ukončeno a úřad Financial Conduct Authority požaduje, aby společnost ICE Benchmark Administration nadále zveřejňovala nastavení jedno-, tří- a šestiměsíční sazby LIBOR v USD pomocí syntetické metodiky, která je založena na příslušné referenční sazbě CME Term SOFR plus příslušná úprava fixního rozpětí Mezinárodní asociace pro swapy a deriváty (ISDA). Očekává se, že tato syntetická nastavení přestanou platit k 30. září 2024. K 30. červnu 2023 přešla Citi téměř u všech svých kontraktů s referenčním kurzem LIBOR v USD na sazbu SOFR s úpravou kreditního rozpětí. Stále existuje minimální počet neupravených kontraktů založených na sazbě LIBOR v USD, které dočasně využívají syntetickou sazbu LIBOR, a Citi se nadále zaměřuje na jejich změnu.

CITIBANK EUROPE PLC

PŘÍLOHA K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE

23. Řízení rizik (pokračování)

23.4. Riziko likvidity

Definice

Riziko likvidity je riziko, že společnost nebude schopna efektivně uspokojit očekávané i neočekávané současné i budoucí potřeby peněžních toků a zajištění, aniž by to mělo nepříznivý vliv na každodenní provoz nebo finanční situaci Citi. Riziko může být zvýšeno neschopností podniku získat přístup ke zdrojům financování nebo zpeněžit aktiva a složením financování závazků a likvidních aktiv.

Řízení a organizace

Rámec řízení rizik souvisejících se správou finančních prostředků schválený představenstvem poskytuje holistický nástin způsobů řízení rizika likvidity, zavádí standardy pro měření, řízení, sledování a kontrolování rizika ve Společnosti a stanovuje odpovědnosti ve všech třech liniích obrany.

V tomto rámci řízení rizik souvisejících se správou finančních prostředků na položky související s rizikem likvidity dohlíží následující komise a výbory:

- Komise pro rizika představenstva (BRC);
- Výkonný výbor (ExCO);
- Komise pro aktiva a závazky (ALCO);
- Podvýbor pro řízení vnitrodenních obchodů a zajištění; a
- Podvýbor pro technickou kontrolu.

Za řízení likvidity odpovídá podnikový hospodář, jehož povinností je také zajistit, že veškeré finanční závazky jsou hrazeny včas, a že budou vždy plněny všechny regulační požadavky na likviditu.

Fórem pro dohled nad rizikem likvidity je komise pro aktiva a závazky, která se skládá z vedoucích pracovníků v rámci Společnosti. Komise pro aktiva a závazky přezkoumává současné a výhledové požadavky na financování Společnosti, jakož i její pozici, a doporučuje představenstvu ke schválení rámec limitů a spouštěcích mechanismů ve vztahu k ochotě podstupovat rizika. Konečnou odpovědnost za řízení rizika likvidity nese představenstvo.

Plán financování a likvidity (FLP) a interní postup pro hodnocení přiměřenosti likvidity (ILAAP) se připravuje každý rok a profil likvidity je monitorován a vykazován denně. ILAAP je každoročně schvalován představenstvem, které potvrzuje svůj názor na schopnost Společnosti odolat souboru závažných, ale pravděpodobných zátěžových podmínek likvidity po dobu přežití Společnosti.

Vedoucí sekce financí je přímo odpovědný vrchnímu vedoucímu pro rizika (CRO) Společnosti a nese odpovědnost za druhou linii obranného nezávislého dohledu nad rizikem likvidity. **23. Řízení rizik (pokračování)**

23.4. Riziko likvidity (pokračování)

Měření rizika

Interní rámec Společnosti pro řízení rizik souvisejících se správou finančních prostředků zahrnuje soubor ukazatelů umožňující posouzení odolnosti Společnosti vůči riziku likvidity.

Společnost je povinna dodržovat požadavky na likviditu stanovené regulátorem. Sledovány a vykazovány jsou metriky likvidity související se směrnicí o kapitálových požadavcích IV (CRD IV a CRD V), konkrétně ukazatel krytí likvidity (LCR), požadavek čistého stabilního financování (NSFR) a ukazatel zatížení aktiv. LCR měří odolnost zásoby likvidních aktiv vůči odlivu čistých hotovostních toků na základě 30denního zátěžového scénáře. NSFR má za cíl zajistit, že společnost bude mít přijatelné množství stabilních financí na podporu svých

CITIBANK EUROPE PLC

PŘÍLOHA K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE

aktiv a činností ve střednědobém horizontu (období jednoho roku). Zatížení aktiv měří celková zatížená aktiva plus přijaté zajištění, děleno celkovými aktivy a přijatým zajištěním, které jsou k dispozici pro zatížení.

Společnost také monitoruje metriky interního rizika likvidity, které srovnávají rezervní fondy z hlediska likvidity s deficitem likvidity. Tyto ukazatele se v případě potřeby posuzují také pro hlavní měny, v nichž Společnost provádí významné operace.

Míra rizika

Analýza finančních aktiv a závazků podle zbývajících smluvně stanovených splatností

Následující tabulky ukazují analýzu finančních aktiv a závazků analyzovaných podle toho, kdy mají být smluvně inkasovány nebo uhrazeny.

	Skupina									
	Méně než 3 měsíce		3 měsíce – 1 rok		1-5 let		Více než 5 let		Celkem	
	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022
K 31. prosinci										
	mil. USD	mil. USD	mil. USD	mil. USD	mil. USD	mil. USD	mil. USD	mil. USD	mil. USD	mil. USD
Aktiva										
Peněžní prostředky a peněžní ekvivalenty	45 476	32 915	—	—	—	—	—	—	45 476	32 915
Úvěry a pohledávky za bankami	220	553	697	577	1 612	1 296	—	—	2 529	2 426
Úvěry a pohledávky za klienty	9 394	9 011	5 432	5 279	8 148	4 596	2 091	867	25 065	19 753
Derivátové finanční nástroje	4 146	2 757	2 459	1 784	8 680	7 163	13 790	10 643	29 075	22 347
Zajišťovací deriváty	—	—	—	—	—	—	2	—	2	—
Aktiva k obchodování	277	133	584	1 090	2 694	3 224	4 303	5 448	7 858	9 895
Investiční cenné papíry	3 031	350	1 477	1 485	11 363	7 036	1 619	201	17 490	9 072
Reverzní repo obchody	15 017	22 176	144	—	723	—	—	—	15 884	22 176
Ostatní aktiva	10 125	10 183	—	—	—	—	—	—	10 125	10 183
Finanční aktiva celkem	87 686	78 078	10 794	10 215	33 219	23 315	21 805	17 160	153 504	128 767
Závazky										
Bankovní vklady	10 759	8 684	295	37	155	137	9	50	11 218	8 908
Klientské účty	63 672	47 832	1 204	1 226	15	3	—	11	64 891	49 071
Derivátové finanční nástroje	4 373	2 705	2 626	1 918	8 685	7 431	13 296	10 790	28 980	22 844
Zajišťovací deriváty	—	—	—	—	6	—	18	—	24	—
Repo obchody	968	5 397	—	—	—	—	—	—	968	5 397
Podřízené závazky	—	—	—	—	4 830	722	3 652	3 733	8 482	4 455
Ostatní závazky	20 091	24 365	—	—	—	—	—	—	20 091	24 365
Finanční závazky celkem	99 863	88 983	4 125	3 181	13 691	8 293	16 975	14 584	134 654	115 040

CITIBANK EUROPE PLC

PŘÍLOHA K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE

23. Řízení rizik (pokračování)

23.4. Riziko likvidity (pokračování)

Míra rizika (pokračování)

K 31. prosinci	Společnost									
	Méně než 3 měsíce		3 měsíce – 1 rok		1-5 let		Více než 5 let		Celkem	
	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022
	mil. USD	mil. USD	mil. USD	mil. USD	mil. USD	mil. USD	mil. USD	mil. USD	mil. USD	mil. USD
Aktiva										
Peněžní prostředky a peněžní ekvivalenty	45 338	32 911	—	—	—	—	—	—	45 338	32 911
Úvěry a pohledávky za bankami	187	553	1 003	577	1 383	1 296	—	—	2 573	2 426
Úvěry a pohledávky za klienty	8 431	9 011	5 091	5 267	6 090	4 546	1 054	867	20 667	19 690
Derivátové finanční nástroje	4 029	2 757	2 308	1 784	8 232	7 163	13 492	10 643	28 061	22 347
Aktiva k obchodování	130	133	564	1 090	2 695	3 224	4 264	5 448	7 653	9 895
Investiční cenné papíry	1 030	350	1 423	1 485	6 807	7 036	512	201	9 772	9 072
Reverzní repo obchody	11 128	22 176	144	—	723	—	—	—	11 995	22 176
Ostatní aktiva	9 483	10 183	—	—	—	—	—	—	9 483	10 183
Finanční aktiva celkem	79 756	78 074	10 532	10 202	25 929	23 265	19 323	17 160	135 541	128 700
Závazky										
Bankovní vklady	10 412	8 684	294	37	155	137	9	—	10 870	8 858
Klientské účty	50 580	47 832	631	1 226	14	3	—	11	51 225	49 071
Derivátové finanční nástroje	4 271	2 705	2 487	1 918	8 364	7 431	13 010	10 790	28 132	22 844
Repo obchody	964	5 397	—	—	—	—	—	—	964	5 397
Podřízené závazky	—	—	—	—	4 830	722	3 652	3 733	8 482	4 455
Ostatní závazky	19 157	24 364	—	—	—	—	—	—	19 157	24 364
Finanční závazky celkem	85 384	88 982	3 412	3 181	13 363	8 293	16 671	14 534	118 830	114 989

CITIBANK EUROPE PLC

PŘÍLOHA K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE

23. Řízení rizik (pokračování)

23.4. Riziko likvidity (pokračování)

Míra rizika (pokračování)

Smluvně stanovené splatnosti nediskontovaných peněžních toků finančních závazků

Následující tabulky analyzují nediskontované smluvní peněžní toky Skupiny a Společnosti z finančních závazků podle příslušné splatnosti.

	Skupina									
	Méně než 3 měsíce		3 měsíce – 1 rok		1-5 let		Více než 5 let		Celkem	
	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022
K 31. prosinci	mil. USD	mil. USD	mil. USD	mil. USD	mil. USD	mil. USD	mil. USD	mil. USD	mil. USD	mil. USD
Závazky										
Bankovní vklady	11 369	9 042	312	39	164	141	10	52	11 855	9 274
Klientské účty	67 285	49 802	1 272	1 277	16	3	—	11	68 573	51 093
Derivátové finanční nástroje	4 622	2 816	2 775	1 997	9 177	7 683	14 049	11 156	30 623	23 652
Zajišťovací deriváty	—	—	—	—	7	—	18	—	25	—
Repo obchod	1 023	5 619	—	—	—	—	—	—	1 023	5 619
Podřízené závazky	105	—	320	—	6 401	878	3 995	4 483	10 821	5 361
Ostatní závazky	21 231	25 578	—	—	—	—	—	—	21 231	25 578
Nediskontované finanční závazky celkem	105 635	92 857	4 679	3 313	15 765	8 705	18 072	15 702	144 151	120 577

	Společnost									
	Méně než 3 měsíce		3 měsíce – 1 rok		1-5 let		Více než 5 let		Celkem	
	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022
K 31. prosinci	mil. USD	mil. USD	mil. USD	mil. USD	mil. USD	mil. USD	mil. USD	mil. USD	mil. USD	mil. USD
Závazky										
Bankovní vklady	11 002	9 042	311	39	164	141	10	—	11 487	9 222
Klientské účty	53 450	49 802	666	1 277	15	3	—	11	54 131	51 093
Derivátové finanční nástroje	4 514	2 816	2 628	1 997	8 838	7 683	13 747	11 156	29 727	23 652
Repo obchod	1 019	5 619	—	—	—	—	—	—	1 019	5 619
Podřízené závazky	105	—	320	—	6 401	878	3 995	4 483	10 821	5 361
Ostatní závazky	20 244	25 578	—	—	—	—	—	—	20 244	25 578
Nediskontované finanční závazky celkem	90 334	92 857	3 925	3 313	15 418	8 705	17 752	15 650	127 429	120 525

CITIBANK EUROPE PLC

PŘÍLOHA K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE

23. Řízení rizik (pokračování)

23.4. Riziko likvidity (pokračování)

Míra rizika (pokračování)

Následující tabulky analyzují závazky a záruky Skupiny a Společnosti podle příslušné splatnosti; položky jsou rozříděny podle doby, která zbývá ode dne výkazu o finanční pozici ke smluvně stanovenému datu splatnosti. Tyto nástroje lze kdykoli před jejich dobou splatnosti prodat.

	Skupina									
	Méně než 3 měsíce		3 měsíce – 1 rok		1-5 let		Více než 5 let		Celkem	
	2023 mil. USD	2022 mil. USD	2023 mil. USD	2022 mil. USD	2023 mil. USD	2022 mil. USD	2023 mil. USD	2022 mil. USD	2023 mil. USD	2022 mil. USD
K 31. prosinci										
Akreditivy	6 483	6 232	5 262	3 369	4 509	4 986	625	837	16 879	15 424
Nečerpané závazky k poskytování půjček	250	1 239	66	3 892	434	21 987	—	1 663	750	28 781
Ostatní závazky a záruky	1 571	729	7 030	1 216	28 501	391	2 453	24	39 555	2 360
Závazky a záruky celkem	8 304	8 200	12 358	8 477	33 444	27 364	3 078	2 524	57 184	46 565

	Společnost									
	Méně než 3 měsíce		3 měsíce – 1 rok		1-5 let		Více než 5 let		Celkem	
	2023 mil. USD	2022 mil. USD	2023 mil. USD	2022 mil. USD	2023 mil. USD	2022 mil. USD	2023 mil. USD	2022 mil. USD	2023 mil. USD	2022 mil. USD
K 31. prosinci										
Akreditivy	6 385	6 232	4 953	3 369	4 203	4 986	607	837	16 148	15 424
Nečerpané závazky k poskytování půjček	228	1 239	67	3 891	434	21 987	—	1 663	729	28 780
Ostatní závazky a záruky	1 128	729	4 515	1 216	27 762	391	2 357	24	35 762	2 360
Závazky a záruky celkem	7 741	8 200	9 535	8 476	32 399	27 364	2 964	2 524	52 639	46 564

CITIBANK EUROPE PLC

PŘÍLOHA K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE

23. Řízení rizik (pokračování)

23.4. Riziko likvidity (pokračování)

Míra rizika (pokračování)

Analýza zatížených a nezatížených aktiv

Tato tabulka poskytuje přehled zatížených a nezatížených aktiv podle kategorií aktiv.

Aktiva k 31. prosinci	Skupina 2023		
	Zatíženo	Nezatíženo	Celkem
	Zastaveno jako zajištění	K dispozici jako zajištění	
mil. USD	mil. USD	mil. USD	
Peněžní prostředky a peněžní ekvivalenty	2 082	43 394	45 476
Kapitálové nástroje	—	232	232
Investiční cenné papíry a nástroje pro obchodování s dluhy	8 804	15 670	24 474
– z toho: kryté dluhopisy	—	—	—
– z toho: cenné papíry kryté aktivy	—	—	—
– z toho: vládními institucemi	8 782	10 460	19 242
– z toho: finančními institucemi	22	3 671	3 693
– z toho: nefinančními institucemi	—	269	269
– z toho: sekuritizace	—	10	10
Reverzní repo obchod	—	15 884	15 884
Úvěry a pohledávky	49	28 187	28 236
Ostatní aktiva	5 495	34 838	40 333
Aktiva mezisoučet	16 430	138 205	154 635

Aktiva k 31. prosinci	Skupina 2022		
	Zatíženo	Nezatíženo	Celkem
	Zastaveno jako zajištění	K dispozici jako zajištění	
mil. USD	mil. USD	mil. USD	
Peněžní prostředky a peněžní ekvivalenty	1 352	31 563	32 915
Kapitálové nástroje	—	170	170
Investiční cenné papíry a nástroje pro obchodování s dluhy	10 412	7 047	17 459
– z toho: kryté dluhopisy	—	—	—
– z toho: cenné papíry kryté aktivy	—	—	—
– z toho: vládními institucemi	10 412	6 639	17 051
– z toho: finančními institucemi	—	400	400
– z toho: nefinančními institucemi	—	3	3
– z toho: sekuritizace	—	5	5
Reverzní repo obchod	—	22 176	22 176
Úvěry a pohledávky	131	23 387	23 518
Ostatní aktiva	5 791	27 310	33 101
Aktiva mezisoučet	17 686	111 653	129 339

CITIBANK EUROPE PLC

PŘÍLOHA K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE

23. Řízení rizik (pokračování)

23.4. Riziko likvidity (pokračování)

Míra rizika (pokračování)

Analýza zatížených a nezatížených aktiv (pokračování)

Aktiva k 31. prosinci	Společnost 2023		
	Zatíženo Zastaveno jako zajištění	Nezatíženo K dispozici jako zajištění	Celkem
	mil. USD	mil. USD	mil. USD
Peněžní prostředky a peněžní ekvivalenty	1 578	43 760	45 338
Kapitálové nástroje	—	196	196
Investiční cenné papíry a nástroje pro obchodování s dluhy	8 561	8 030	16 591
– z toho: kryté dluhopisy	—	—	—
– z toho: cenné papíry kryté aktivy	—	—	—
– z toho: vládními institucemi	8 561	7 588	16 149
– z toho: finančními institucemi	—	427	427
– z toho: nefinančními institucemi	—	15	15
– z toho: sekuritizace	—	10	10
Reverzní repo obchod	—	11 995	11 995
Úvěry a pohledávky	14	23 864	23 878
Ostatní aktiva	5 410	34 491	39 901
Aktiva mezisoučet	15 563	122 336	137 899

Aktiva k 31. prosinci	Společnost 2022		
	Zatíženo Zastaveno jako zajištění	Nezatíženo K dispozici jako zajištění	Celkem
	mil. USD	mil. USD	mil. USD
Peněžní prostředky a peněžní ekvivalenty	1 352	31 559	32 911
Kapitálové nástroje	—	170	170
Investiční cenné papíry a nástroje pro obchodování s dluhy	10 412	7 047	17 459
– z toho: kryté dluhopisy	—	—	—
– z toho: cenné papíry kryté aktivy	—	—	—
– z toho: vládními institucemi	10 412	6 639	17 051
– z toho: finančními institucemi	—	400	400
– z toho: nefinančními institucemi	—	3	3
– z toho: sekuritizace	—	5	5
Reverzní repo obchod	—	22 177	22 177
Úvěry a pohledávky	131	23 323	23 454
Ostatní aktiva	5 791	27 325	33 116
Aktiva mezisoučet	17 686	111 601	129 287

23. Řízení rizik (pokračování)

23.5. Provozní rizika

Definice

Provozní riziko je riziko ztráty vyplývající z nedostatků či selhání vnitřních procesů, lidí a systémů nebo z vnějších událostí. Zahrnuje právní riziko, což je riziko ztráty (včetně nákladů na soudní spory, vyrovnání a pokut od regulačních orgánů) v důsledku nedodržení zákonů, předpisů, obezřetných etických norem a smluvních závazků v jakémkoli aspektu činnosti banky, avšak nezahrnuje strategické riziko a riziko poškození pověsti. Skupina si rovněž uvědomuje dopad provozního rizika na riziko poškození pověsti spojené s jejími obchodními aktivitami.

Řízení provozních rizik, které působí v rámci druhé linie obrany, je odpovědné za stanovení požadavků na řízení provozních rizik, kontrolu implementace celkového rámce řízení provozních rizik a kontrolu kvality a výsledků činností řízení provozních rizik v první linii obrany. Funkce řízení provozních rizik aktivně pomáhá vylepšovat účinnost kontrol a řízení provozních rizik u podniků, provozů, technologií a dalších funkcí napříč produkty, obchodními činnostmi a regiony.

Cílem řízení provozních rizik je udržet provozní riziko na odpovídající úrovni ve vztahu k charakteristikám obchodní činnosti Skupiny, trhům, na kterých působí, kapitálu a likviditě Skupiny a konkurenčnímu, ekonomickému a regulačnímu prostředí.

Řízení a organizace

Rámcem řízení provozních rizik CEP schválený představenstvem poskytuje holistický nástin způsobů řízení provozních rizik, zavádí standardy pro identifikaci, měření, řízení, sledování a kontrolování provozních rizik ve Skupině a stanovuje odpovědnosti ve všech liniích obrany. V tomto rámci řízení provozních rizik na položky související s provozním rizikem dohlíží následující komise a výbory:

- Představenstvo
- Komise pro rizika
- Kontrolní komise
- Kontrolní komise pro obchodní rizika (BRCC)

Představenstvo schvaluje ochotu podstupovat provozní riziko a rámec řízení provozních rizik.

Komise pro rizika představenstva dohlíží na budoucí aspekty provozního rizika, včetně mj. parametrů rámce řízení provozního rizika, kapitálového modelu provozního rizika a interního procesu schvalování kapitálové přiměřenosti modelu kapitálu k provoznímu riziku.

Kontrolní komise dohlíží na provozní rizika, včetně jednotlivých provozních ztrát, základní příčiny a opravné prostředky.

Kontrolní komise pro obchodní rizika je hlavním fórem odpovědným za přezkum a monitorování profilu provozního rizika Skupiny, včetně výsledků hodnocení rizik, výsledků ochoty riskovat, včetně porušení klíčových ukazatelů, významných událostí provozního rizika a nových a vznikajících rizik, a zároveň podporuje kulturu povědomí o rizicích a prosazuje vysoké standardy kultury a chování v rámci celé Skupiny.

Komise pro řízení rizik dohlíží na provádění rámce řízení rizik, potvrzuje rizikový profil v rámci schválené míry ochoty podstupovat riziko a projednává rizikové otázky (včetně projednání současného a výhledového rizikového profilu Skupiny).

Vedoucí sekce provozních rizik je přímo odpovědný vrchnímu vedoucímu pro rizika Skupiny a nese odpovědnost za druhou linii obranného dohledu a řízení provozních rizik.

PŘÍLOHA K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE

23. Řízení rizik (pokračování)

23.5. Provozní rizika (pokračování)

Měření rizika

Skupina udržuje systém zásad a zavedla jednotný rámec pro sledování, posuzování a komunikování provozních rizik a celkové účinnosti vnitřního kontrolního prostředí, aby mohla předvídat, mírnit a kontrolovat provozní rizika.

Rámec řízení provozního rizika se skládá z komponentů, které identifikují, měří, sledují a řídí provozní riziko:

- Každoroční posouzení rizika
- Nezávislá výzva v rámci nástroje Management Control Assessment (MCA)
- Analýza scénáře provozního rizika
- Zachycení údajů k události provozního rizika
- Formální zajišťovací program
- Plány řešení problémů/nápravných opatření

Management Control Assessment (MCA) je diagnostický nástroj používaný při řízení provozních rizik jako klíčový prvek faktorů podnikového prostředí a interní kontroly požadovaných podle kapitálových standardů Basel. Za pomoci vstupů komponentů rámce řízení provozního rizika poskytuje celkový přehled profilu provozního rizika účetní jednotky, ať už z pohledu obchodní činnosti, země nebo právnické osoby.

Během procesu identifikace a hodnocení rizik se posuzuje taxonomie celopodnikových rizik, aby se určila klíčová provozní rizika pro Skupinu. Taxonomie provozních rizik zahrnuje například riziko zpracování, riziko související s daty, riziko třetích stran, riziko spojené s finančními výkazy, kybernetické riziko a technologické riziko.

23.6. Strategické riziko

Definice

Strategické riziko je definováno jako:

a) riziko trvalého dopadu (nikoli epizodického dopadu) na hlavní strategické cíle podniku, měřeno jako dopady na očekávané zisky, tržní kapitalizaci nebo kapitál, které vyplývají z vnějších faktorů ovlivňujících provozní prostředí podniku; a

b) rizika spojená s definováním strategie (např. nesprávné nebo chybné předpoklady, (ne)vhodné řízení) a prováděním této strategie (např. nedostatečný talent, špatná implementace, nedostatečná reakce na změny), která jsou identifikována, měřena a řízena jako součást rámce strategických rizik na podnikové úrovni.

V tomto kontextu jsou vnějšími faktory ovlivňujícími provozní prostředí podniku ekonomické prostředí, geopolitické/politické prostředí, odvětvové/konkurenční prostředí, společenské trendy, chování zákazníků/klientů, regulační/legislativní prostředí a trendy týkající se investorů/akcionářů.

Řízení a organizace

V tomto rámci řízení rizik na položky související se strategickým rizikem dohlíží následující komise a podvýbory:

- Komise pro rizika
- Výkonný výbor

PŘÍLOHA K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE

23. Řízení rizik (pokračování)

23.6. Strategické riziko (pokračování)

Řízení a organizace (pokračování)

Výkonný výbor dohlíží na plnění strategických cílů, finančního plánu obchodní strategie a provozního plánu stanovených představenstvem a na průběžné obchodní činnosti poboček. Výkonný výbor kromě toho zajišťuje, že jsou při strategickém plánování zohledněna příslušná rizika, a předkládá strategický plán představenstvu ke schválení. Úkolem komise pro rizika představenstva je dohlížet na posouzení strategického plánu ze strany oddělení pro řízení rizik v oblasti podnikání a správy. Představenstvo nakonec strategický plán přezkoumá a schválí.

Vedoucí oddělení pro řízení rizik v oblasti podnikání a správy je přímo podřízen vrchnímu vedoucímu pro rizika (CRO) a jeho úkolem je v druhé linii nezávisle přezkoumávat a zpochybňovat rizika strategického plánu před jeho předložením výkonnému výboru a představenstvu.

Měření rizika

Skupina identifikuje a řídí strategická rizika prostřednictvím tříletého strategického plánu, který je každoročně přezkoumáván a schvalován představenstvem. Tento plán formuluje strategii Skupiny ve vztahu k cílovým trhům a klientům a obsahuje vyhlídky světové ekonomiky, přehled vyvíjejícího se regulačního prostředí a pohled na konkurenční prostředí. Strategický plán dále poskytuje přehled o výkazu o finanční pozici a strategiích řízení a kontroly rizik Skupiny, jakož i o jednotlivých obchodních strategiích a finančních prognózách. Informace obsažené v tomto plánu slouží jako zdroj pro aktualizované prohlášení Skupiny o ochotě podstoupit riziko a finanční prognózy zase tvoří základní scénář ICAAP a ILAAP Skupiny.

Strategická rizika jsou posuzována v rámci ICAAP i ILAAP s využitím scénářů pro situace, jako jsou obchodní války a klimatická změna. Skupina definovala zátěžové scénáře obsahující makroekonomická napětí a napětí na finančních trzích a také úvahy o zdůrazňovaných provozních a strategických rizicích, aby mohla vypočítat potenciální ztráty Skupiny za nepříznivých makroekonomických podmínek.

23.7. Rizika mezi přidruženými společnostmi

Definice

Riziko mezi přidruženými společnostmi je definováno jako riziko, že finanční a nefinanční pozice Skupiny může být ovlivněna jejími vztahy s jinými subjekty v rámci Citigroup.

Riziko mezi přidruženými společnostmi zachycuje úvěrové riziko a riziko likvidity spojené s expozicí vůči CBNA a dalším přidruženým společnostem Citigroup. Riziko mezi přidruženými společnostmi také zachycuje potenciální provozní riziko (včetně rizika realizace) v důsledku závislosti na hlavních programech Citi zahrnujících obnovu, transformaci a strategický rozvoj. Vyskytuje se v mnoha podnikových aktivitách Skupiny, včetně:

- Správa měnových zůstatků mezi Skupinou a CBNA London/New York;
- Reverzní repa, na základě kterých si Skupina od CBNA půjčuje vysoce likvidní aktiva; a
- Umístění přebytečné likvidity Skupiny do CBNA London/New York a dalších přidružených společností.

Řízení a organizace

Vliv rizik mezi přidruženými společnostmi v podobě provozního nebo úvěrového rizika nebo rizika likvidity je řízen v souladu s příslušnými rámci, zásadami a standardy pro tyto druhy rizik, přičemž transakce mezi přidruženými společnostmi podléhají specifickým limitům a jsou monitorovány.

PŘÍLOHA K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE

23. Řízení rizik (pokračování)

23.7. Rizika mezi přidruženými společnostmi (pokračování)

Měření rizika

Rizika mezi přidruženými společnostmi v podobě úvěrového rizika nebo rizika likvidity jsou oceňována pomocí níže popsaných metodologií.

Mezi strategie a kontroly Skupiny pro řízení a zmírnění rizik mezi přidruženými společnostmi patří:

- Dohody o zajištění s odpovídajícími srážkami ze zajištění a denním dozajištěním
- Mezipodnikové limity v prohlášení Skupiny o ochotě podstoupit riziko

Co se týče úvěrového rizika, každý rok se provádí úvěrová analýza Citibank N.A. a příslušných přidružených společností, která je předložena příslušnému orgánu ke schválení. Na Citibank N.A. a všechny ostatní přidružené společnosti se vztahují samostatné limity. U Citibank N.A. je navíc stanoven limit pro vnitrodenní přečerpání.

Co se týče rizika likvidity, v rámci sledování ochoty podstoupit rizika byla zavedena metrika ochoty podstoupit riziko, která sleduje závislost Skupiny na mezipodnikovém financování. Tato metrika měří dostupné stabilní mezipodnikové financování jako podíl celkového dostupného stabilního financování v souladu s regulačními definicemi stabilního financování.

23.8. Riziko poškození dobré pověsti

Definice

Riziko poškození pověsti je riziko ohrožení současné nebo předpokládané finanční situace a odolnosti vyplývající z negativního názoru na podnik. Toto riziko může ovlivnit schopnost banky navazovat nové vztahy nebo zavádět nové služby nebo pokračovat v poskytování služeb ve stávajících vztazích, a oslabit tak její konkurenceschopnost. Vyplývá přímo z toho, jak provádíme svou obchodní činnost, a může mít dopad na to, jak klíčové zúčastněné strany, jako jsou zákazníci nebo klienti, zaměstnanci, regulační orgány, akcionáři nebo komunita, vnímají integritu Citi. K riziku poškození dobré pověsti mohou přispět i vnější ekonomické, odvětvové, tržní, konkurenční, regulační nebo legislativní tlaky.

Riziko poškození pověsti může vzniknout v důsledku dalších klíčových rizik, především provozního a strategického rizika a rizika spojeného s dodržováním předpisů, nebo může existovat v kombinaci s nimi (např. v důsledku nedostatků v procesech nebo chování, které není v souladu s našimi základními hodnotami, např. zapojování do nekalých nebo klamavých praktik), případně v důsledku nezohlednění dlouhodobých dopadů obchodních rozhodnutí na zúčastněné strany. K riziku poškození dobré pověsti může dojít i v případě, že všechny kroky jsou legální a v souladu se všemi zásadami, procesy a platnými postupy.

Řízení a organizace

Výkonný výbor má přímý dohled nad rizikem poškození pověsti Skupiny. Všechny produktové linie a funkce odpovídají za identifikaci a řízení významných rizik poškození dobré pověsti a za včasné předání případných obav výkonnému výboru.

Měření rizika

Mezi klíčové procesy identifikace, eskalace a hlášení rizik patří mimo jiné následující:

- Soupis právních předpisů a řízení změn právních předpisů
- Zásady, postupy a kontrolní mechanismy
- Školení
- Kontrolní hodnocení vedení

PŘÍLOHA K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE

23. Řízení rizik (pokračování)

23.8. Riziko poškození dobré pověsti (pokračování)

Kromě výše uvedeného doplňuje dohled nad riziky poškození dobré pověsti druhá linie obrany, a to konkrétně těmito činnostmi:

- Kritické přezkoumání možných důsledků nových, rozšířených nebo upravených podniků, produktů či služeb a strategických iniciativ z hlediska rizika poškození dobré pověsti prostřednictvím komise pro nové činnosti.
- Zajištění nezávislého dohledu nad profilem rizika poškození dobré pověsti Skupiny pro vrcholové vedení a představenstvo v rámci pravidelného cyklu podávání zpráv.

23.9. Řízení kapitálu

Regulátor Skupiny stanoví a sleduje kapitálové požadavky ve vztahu ke Skupině. Kapitál je sledován na individuálním i konsolidovaném základě.

V rámci implementace aktuálních kapitálových požadavků požaduje Regulátor po Skupině, aby udržovala předepsaný poměr celkového kapitálu k rizikově váženým aktivům.

Strategií Skupiny je udržet silnou kapitálovou základnu s cílem zachovat si důvěru investorů, věřitelů a zákazníků a umožnit budoucí rozvoj obchodní činnosti. Uznává se také dopad úrovně kapitálu na výnos akcionářů, jakož i potřeba udržet rovnováhu mezi vyššími výnosy, které jsou možné díky vyššímu poměru půjček k vlastnímu kapitálu, a výhodami a zajištěním, které poskytuje silná kapitálová pozice.

Podle regulačního orgánu je Skupina povinna udržovat přiměřený kapitál; Skupina je vystavena riziku, že nebude mít dostatečné kapitálové zdroje na splnění minimálních regulatorních kapitálových požadavků. Minimální kapitálový požadavek Skupiny se vypočítá v souladu s regulatorními kapitálovými požadavky CRDIV. Skupina po celé účetní období plnila své kapitálové požadavky.

Další podrobnosti naleznete ve Zprávě představenstva – „Řízení kapitálu“.

24. Rezervní fondy

Povaha stavu rezervních fondů vykázaná v přehledu o změnách vlastního kapitálu je popsána níže:

Oceňovací rozdíly z přepočtu zahraničních měn

Oceňovací rozdíly z přepočtu zahraničních měn představují kumulované zisky nebo ztráty z přepočtu čisté investice Skupiny v rámci svých zahraničních operací, a to s vyloučením neúčinnosti derivátů zajištění investic. Zisky a ztráty nahromaděné v tomto rezervním fondu jsou reklasifikovány do výsledovky, jakmile Skupina ztratí kontrolu, společnou kontrolu nebo podstatný vliv u dané zahraniční operace nebo u prodeje nebo částečného prodeje této operace.

Rezervní fond z přecenění na reálnou hodnotu

Rezervní fond z přecenění na reálnou hodnotu představuje kumulativní čistou změnu reálné hodnoty finančních nástrojů oceňovaných ve výkazu o finanční pozici jako FVOCI, dokud nejsou daná aktiva odúčtována nebo reklasifikována.

Rezervní fond vlastního kapitálu

Rezervní fond vlastního kapitálu představuje částky ve výsledovce vyúčtované jako náklady v souvislosti s úhradami akciemi po odečtení převodů do nerozděleného zisku z výkonu, uplynutí nebo propadnutí zisku z akcií.

Kapitálový rezervní fond Kapitálový rezervní fond představuje kapitálové vklady přijaté od mateřských společností. V roce 2023 Skupina obdržela kapitálový vklad ve výši 1 200 mil. USD od mateřské společnosti (2022: 1 700 mil. USD) a další kapitálový vklad ve výši 1 544 mil. USD v důsledku převodu společnosti BHW z COIC na CEP.

CITIBANK EUROPE PLC

PŘÍLOHA K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE

24. Rezervní fondy (pokračování)

Fúzní rezervní fond

Fúzní rezervní fond představuje rozdíl mezi reálnou hodnotou a účetní hodnotou a jakýmkoli převedenými rezervními zůstatky z fúze a kapitálovými transakcemi. Snížení rezerv na fúze v důsledku převodu společnosti BHW z COIC na CEP činilo 45 mil. USD.

25. Finanční aktiva a závazky

Níže uvedené tabulky uvádí celková finanční aktiva a závazky k 31. prosinci 2023 a 31. prosinci 2022.

	Skupina	
	31. prosince 2023 mil. USD	31. prosince 2022 mil. USD
Derivátové finanční nástroje	29 075	22 347
Zajišťovací deriváty	2	—
Aktiva k obchodování	7 858	9 895
Investiční cenné papíry oceněné pomocí FVTPL	232	170
Reverzní repo obchody oceňované FVTPL	1 540	10 274
Ostatní úvěry vykázané ve FVTPL	567	602
Celková finanční aktiva oceněná pomocí FVTPL	39 274	43 288
Investiční cenné papíry oceněné pomocí FVOCI	17 004	8 902
Celková finanční aktiva oceněná pomocí FVOCI	17 004	8 902
Peněžní prostředky a peněžní ekvivalenty	45 476	32 915
Úvěry a pohledávky za bankami oceňované zůstatkovou hodnotou	2 529	2 426
Úvěry a pohledávky za klienty oceňované zůstatkovou hodnotou	24 498	19 151
Reverzní repo obchody v zůstatkové hodnotě	14 344	11 902
Investiční cenné papíry v zůstatkové hodnotě	254	—
Ostatní aktiva	10 125	10 183
Celková finanční aktiva v zůstatkové hodnotě	97 226	76 577
Finanční aktiva celkem	153 504	128 767
	Skupina	
	31. prosince 2023 mil. USD	31. prosince 2022 mil. USD
Derivátové finanční nástroje	28 980	22 844
Zajišťovací deriváty	24	—
Repo obchody oceňované FVTPL	—	4 481
Krátké prodeje oceňované FVTPL	7 929	13 514
Celkové finanční závazky v reálné hodnotě	36 933	40 839
Bankovní vklady	11 218	8 908
Klientské účty	64 891	49 072
Ostatní závazky kromě závazků ve FVTPL	12 162	15 333
Podřízené závazky	8 482	4 455
Repo obchody v zůstatkové hodnotě	968	916
Celkové finanční závazky v zůstatkové hodnotě	97 721	78 684
Finanční závazky celkem	134 654	119 523

CITIBANK EUROPE PLC

PŘÍLOHA K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE

25. Finanční aktiva a pasiva (pokračování)

	Společnost	
	31. prosince 0 2023	31. prosince 2022 (Upraveno)
	mil. USD 0	mil. USD
Derivátové finanční nástroje	28 061	22 347
Aktiva k obchodování	7 653	9 895
Investiční cenné papíry oceněné pomocí FVTPL	196	170
Reverzní repo obchody oceňované FVTPL	1 540	10 274
Ostatní úvěry vykázané ve FVTPL	567	602
Celková finanční aktiva oceněná pomocí FVTPL	38 017	43 288
Investiční cenné papíry oceněné pomocí FVOCI	9 576	8 902
Celková finanční aktiva oceněná pomocí FVOCI	9 576	8 902
Peněžní prostředky a peněžní ekvivalenty	45 338	32 911
Úvěry a pohledávky za bankami oceňované zůstatkovou hodnotou*	2 573	2 426
Úvěry a pohledávky za klienty oceňované zůstatkovou hodnotou*	20 100	19 089
Reverzní repo obchody v zůstatkové hodnotě*	10 455	11 902
Ostatní aktiva	9 483	10 183
Celková finanční aktiva v zůstatkové hodnotě	87 949	76 511
Finanční aktiva celkem	135 542	128 701

	Společnost	
	31. prosince 0 2023	31. prosince 2022 (Upraveno)
	mil. USD 0	mil. USD
Derivátové finanční nástroje	28 132	22 844
Repo obchody oceňované FVTPL	—	4 481
Krátké prodeje oceňované FVTPL	7 894	13 514
Celkové finanční závazky v reálné hodnotě	36 026	40 839
Bankovní vklady	10 870	8 858
Klientské účty	51 225	49 072
Ostatní závazky kromě závazků ve FVTPL*	11 263	15 331
Podřízené závazky	8 482	4 455
Repo obchody v zůstatkové hodnotě*	964	916
Celkové finanční závazky v zůstatkové hodnotě	82 804	78 632
Finanční závazky celkem	118 830	119 471

PŘÍLOHA K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE

*Za účelem poskytnutí relevantnějších informací čtenářům účetní závěrky byly zůstatky reverzních repo obchodů a repo obchodů vykázány odděleně od úvěrů a pohledávek za bankami a klienty a od ostatních závazků. Srovnatelné zůstatky byly rovněž odpovídajícím způsobem aktualizovány.

25. Finanční aktiva a pasiva (pokračování)

Oceňování reálnou hodnotou

Standard IFRS 13 – Oceňování reálnou hodnotou definuje reálnou hodnotu, poskytuje konzistentní pokyny, jak určit reálnou hodnotu, a předepisuje požadované zveřejnění o oceňování reálnou hodnotou. Reálná hodnota je definována jako cena, která by byla dosažena při prodeji aktiva či zaplacená za převod závazku v řádné transakci mezi účastníky trhu v den ocenění, a představuje tedy výstupní cenu. Tento standard mimo jiné vyžaduje, aby Společnost maximalizovala využití pozorovatelných vstupů a minimalizovala využití nepozorovatelných vstupů při oceňování reálnou hodnotou. Podle standardu IFRS 13 je pravděpodobnost neplnění protistrany zohledněna v ocenění derivátových a ostatních pozic a dopad vlastního úvěrového rizika Skupiny je rovněž zohledněn v ocenění derivátů a ostatních závazků, které jsou oceňovány reálnou hodnotou.

Hierarchie reálné hodnoty

Standard IFRS 13 vymezuje hierarchii vstupů podle toho, zda jsou tyto vstupy pozorovatelné nebo nepozorovatelné. Pozorovatelné vstupy jsou vytvořeny na základě tržních dat a odrážejí předpoklady účastníků trhu, zatímco nepozorovatelné vstupy odrážejí tržní předpoklady Skupiny.

Na základě těchto dvou druhů vstupů vznikla následující hierarchie reálné hodnoty:

- 1. úroveň: Kótované ceny na aktivních trzích pro *identické* nástroje.
- 2. úroveň: Kótované ceny na aktivních trzích pro *podobné* nástroje; kótované ceny pro identické nebo podobné nástroje na neaktivních trzích; oceňování na základě modelu, kde jsou všechny významné vstupy a faktory ovlivňující hodnotu *pozorovatelné* na trzích.
- 3. úroveň: Oceňování na základě oceňovacích metod, kde jsou jeden nebo více významných vstupů nebo faktorů ovlivňujících hodnotu *nepozorovatelné*.

V souladu s požadavky hierarchie reálné hodnoty zohledňuje Skupina při oceňování relevantní a pozorovatelné vstupy, je-li to možné. Přístup klasifikace podle hierarchie reálné hodnoty obvykle využívá výběrová kritéria založená na pravidlech a údajích pro určení, zda je nástroj zařazen do 1., 2. nebo 3. úrovně:

- To, zda je nástroj kótován na aktivním trhu a považuje se tedy za nástroj 1. úrovně, se určuje na základě četnosti pozorovaných transakcí a kvality nezávislých tržních údajů k datu ocenění.
- Nástroj je zařazen do 2. úrovně, pokud je možné pozorovat ceny / tržní vstupy do modelů, případně pokud nejsou nepozorovatelné vstupy podstatné pro ocenění. To, zda je vstup považován za pozorovatelný, se určuje na základě dostupnosti nezávislých tržních údajů a jejich potvrzení, například prostřednictvím pozorovaných transakcí na trhu.
- Jinak nástroj spadá do 3. úrovně.

PŘÍLOHA K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE

25. Finanční aktiva a pasiva (pokračování)

Stanovení reálné hodnoty

U aktiv a závazků vykazovaných v reálné hodnotě Skupina oceňuje reálnou hodnotu pomocí níže uvedených postupů bez ohledu na to, zda jsou aktiva a závazky oceňovány reálnou hodnotou na základě volby.

Pokud jsou k dispozici, používá Skupina ke stanovení reálné hodnoty kótované tržní ceny z aktivních trhů a klasifikuje tyto položky jako 1. úroveň. V některých specifických případech, kdy je k dispozici tržní cena, Skupina k výpočtu reálné hodnoty využije přijatelná praktická zjednodušení (jako např. maticové ocenění), v takovém případě tyto položky spadají do 2. úrovně.

Skupina může také použít metodiku založenou na ceně, která využívá případné dostupné kótované ceny nebo jiné tržní informace získané z nedávné obchodní činnosti s pozicemi se stejnými nebo podobnými vlastnostmi, jako má oceňovaná pozice. Pokud jsou k dispozici relevantní a zjistitelné ceny, lze tato ocenění zařadit do 2. úrovně. Pokud však existuje jeden nebo více významných nepozorovatelných „cenových“ vstupů, budou tato ocenění spadat do 3. úrovně. Kromě toho, pokud je kótovaná cena považována za zastaralou, může být nutné výrazně upravit cenu podobného cenného papíru, aby se zohlednily rozdíly v podmínkách skutečného cenného papíru nebo úvěru, který je oceňován, případně pokud mohou být ceny z nezávislých zdrojů nedostatečné pro potvrzení ocenění, „cenové“ vstupy se považují za nepozorovatelné a oceňování reálnou hodnotou je klasifikováno na 3. úroveň.

Pokud nejsou kótované tržní ceny k dispozici, reálná hodnota je stanovena na základě interně vyvinutých oceňovacích metod, které tam, kde je to možné, využívají tržní parametry, jako jsou úrokové sazby, měnové kurzy a opční volatilita. Položky, které jsou oceněny těmito interními oceňovacími metodami, jsou klasifikovány podle nejnižší úrovně vstupu nebo faktoru ovlivňující hodnotu, který je pro ocenění důležitý. Položka tak může být zařazena do 3. úrovně, i když existují významné vstupy, které jsou snadno pozorovatelné.

Pokud je to možné, odhadované reálné hodnoty vypočtené na základě vnitřních oceňovacích metod jsou ověřeny vůči cenám získaným od nezávislých prodejců a makléřů. Ocenění prodejců a makléřů může být založeno na různých vstupních informacích, tj. od zjištěných cen až po vlastní oceňovací modely, a Skupina při stanovení odhadu reálné hodnoty posuzuje kvalitu a relevanci těchto informací. Následující část popisuje metodiky oceňování, které Skupina používá k oceňování různých finančních nástrojů reálnou hodnotou. Je-li to relevantní, popis zahrnuje také podrobnosti o oceňovacích modelech, klíčových vstupech do těchto modelů a jakýchkoli dalších významných předpokladech.

Úpravy tržního ocenění

Zúčtovací jednotkou finančního nástroje je obecně daný finanční nástroj. Skupina uplatňuje úpravy tržního ocenění, které odpovídají zúčtovací jednotce, kromě úpravy vzhledem k velikosti pozice Skupiny, s následujícími výjimkami. Výjimka pro portfolio (IFRS 13) umožňuje účetní jednotce ocenit reálnou hodnotu skupiny finančních aktiv a finančních závazků při započtení rizika na základě ceny, která by byla získána za prodej nebo převod čisté otevřené rizikové pozice (tj. na portfoliovém základě) v souladu s tím, jak jsou pozice řízeny z hlediska rizika. Společnost Citi se rozhodla měřit určitá portfolia finančních nástrojů, která splňují tato kritéria, jako jsou deriváty, na základě jejich čistého rizika. Skupina aplikuje úpravy tržního ocenění, včetně úprav pro zohlednění velikosti otevřené pozice čistého rizika, a to v souladu s předpoklady účastníků trhu.

U položek 2. a 3. úrovně hierarchie reálné hodnoty se používají úpravy ocenění, aby se zajistilo, že reálná hodnota odráží cenu, za jakou lze čistou otevřenou rizikovou pozici opustit. Tyto úpravy ocenění vycházejí z rozpětí nákup/prodej pro nástroj na trhu. Pokud se společnost Citi rozhodla ocenit určitá portfolia finančních investic, jako jsou deriváty, na základě čisté otevřené rizikové pozice, úprava ocenění může zohlednit velikost této pozice.

PŘÍLOHA K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE

25. Finanční aktiva a pasiva (pokračování)

Úpravy tržního ocenění (pokračování)

Úpravy úvěrového ocenění (CVA) a úpravy ocenění financování (FVA) se použijí na příslušnou skupinu mimoburzovních (OTC) derivátových nástrojů, kde jsou k odhadu reálné hodnoty nutné úpravy odrážející úvěrové riziko protistrany, vlastní úvěrové riziko a riziko termínovaného financování. Zde patří zejména deriváty se základním oceněním (např. diskontované za pomoci jednodenního indexového swapu (OIS)) vyžadující úpravy těchto účinků, jako jsou nezajištěné úrokové swapy. CVA představuje úpravu na úrovni portfolia, která má odrážet rizikovou přírážku spojenou s rizikem neplnění protistrany (aktiva) nebo Skupiny (závazky).

FVA představuje prémii za riziko tržního financování, která je vlastní nezajištěné části portfolia derivátů a určitým zajištěným portfoliím derivátů, která neobsahují standardní přílohy o úvěrové podpoře (CSA), například tam, kde CSA neumožňuje opětovně využít přijaté zajištění. K odhadu profilu expozice financování využívá metodika FVA Skupiny stávající metodiku CVA. Ve výpočtu tohoto profilu expozice jsou zohledněny smlouvy o zajištění, jejichž podmínky neumožňují Skupině opětovně použít přijaté zajištění, včetně případů, kdy protistrany poskytují zajištění uschovatelům, kteří představují třetí stranu. Metodiky CVA a FVA Skupiny se skládají ze dvou kroků:

- Nejdříve se stanoví profil expozice jednotlivých protistran za použití jednotlivých pozic derivátů a simulace Monte Carlo nebo jiné kvantitativní analýzy k vytvoření řady očekávaných peněžních toků v budoucích časových obdobích. Tento výpočet profilu expozice přihlíží k účinku faktorů zmírňujících úvěrová rizika a zdrojům financování, včetně zastavené hotovosti nebo jiného zajištění a zákonného práva na započítání, které protistrana získala na základě ujednání, jako jsou dohody o rozvahovém započtení. Jednotlivé derivátové smlouvy s protistranou, které jsou předmětem vymahatelné rámcové smlouvy o rozvahovém započtení, jsou za tímto účelem sloučeny, protože právě tyto souhrnné čisté peněžní toky podléhají rizikům neplnění. Tento proces identifikuje konkrétní časově vymezené budoucí peněžní toky, které podléhají riziku neplnění a riziku termínovaného financování, spíše než aby jako základ pro měření CVA a FVA využil aktuálně vykázaná aktiva nebo závazky.
- V druhém kroku CVA se stanoviska trhu týkající se pravděpodobnosti selhání odvozená ze sledovaného kreditního rozpětí na trhu swapů úvěrového selhání (CDS) aplikují na očekávané budoucí peněžní toky stanovené v prvním kroku. CVA vlastních úvěrů společnosti Citi se určuje prostřednictvím rozpětí CDS společnosti Citi pro příslušnou dobu splatnosti. CVA protistrany se obecně stanovuje na základě indexů rozpětí CDS pro každé úvěrové hodnocení a dobu splatnosti. Je-li u některých transakcí započtení možná individuální analýza (např. expozice vůči protistranám s likvidní CDS), použijí se konkrétní rozpětí CDS pro danou protistranu. U FVA se na očekávané expozice financování aplikuje časová struktura spreadů (např. tržní likviditní spread používaný k vyjádření časové premie za financování spojené s některými OTC deriváty).

CVA a FVA jsou navrženy tak, aby začlenily tržní hodnocení úvěrového rizika a rizika financování obsažené v portfoliu derivátů. Většina nezajištěných derivátových nástrojů jsou však sjednané bilaterální kontrakty a nejsou běžně postoupeny třetím stranám. Derivátové nástroje se obvykle vypořádávají smluvně, nebo pokud jsou ukončeny předčasně, jsou ukončeny v hodnotě dojednané mezi oběma smluvními stranami. Z toho vyplývá, že CVA a FVA nelze realizovat při vypořádání nebo ukončení v rámci běžné obchodní činnosti. Tyto úpravy lze navíc v budoucích obdobích zcela nebo částečně vrátit nebo jinak upravit v případě, že dojde ke změnám úvěrového rizika nebo rizika financování u derivátových nástrojů.

Během roku 2023 zaznamenala Skupina ztrátu z CVA ve výši 8,8 mil. USD (2022: ztráta ve výši 11,5 mil. USD) a zisk z FVA ve výši 6,1 mil. USD (2022: ztráta ve výši 3,2 mil. USD).

PŘÍLOHA K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE

25. Finanční aktiva a pasiva (pokračování)

Cenné papíry nakoupené na základě smluv o zpětném prodeji a cenné papíry prodané na základě smluv o zpětném odkupu (repo obchodů)

Pro tyto nástroje neexistují žádné kótované ceny, protože reálná hodnota se určuje pomocí metody diskontovaných peněžních toků. Peněžní toky se odhadují na základě podmínek smlouvy s přihlédnutím k případným vloženým derivátům nebo jiným prvkům. Tyto peněžní toky se diskontují za použití úrokových sazeb odpovídajících splatnosti nástroje i povaze podkladového zajištění. Obecně platí, že pokud jsou tyto nástroje vykazovány v reálné hodnotě, jsou zařazeny do 2. úrovně hierarchie reálné hodnoty, protože vstupy použité při ocenění jsou snadno zjistitelné. Některé dlouhodobé pozice jsou však zařazeny do 3. úrovně hierarchie reálné hodnoty.

Aktiva a závazky na obchodních účtech – cenné papíry k obchodování a úvěry k obchodování

Je-li to možné, ke stanovení reálné hodnoty cenných papírů k obchodování Skupina využívá kótované tržní ceny na aktivních trzích; tyto položky spadají do 1. úrovně hierarchie reálné hodnoty. Příkladem jsou státní dluhopisy a akciové cenné papíry obchodované na burze.

U dluhopisů a úvěrů na sekundárním trhu obchodovaných mimo burzu Skupina obvykle stanovuje reálnou hodnotu pomocí různých oceňovacích technik, včetně diskontovaných peněžních toků či cenových a interních modelů. Pokud je to možné, odhadované reálné hodnoty vypočtené na základě těchto vnitřních oceňovacích metod jsou ověřeny vůči cenám získaným z nezávislých zdrojů, jako jsou prodejci třetích stran.

Metodika založená na ceně využívá, jsou-li k dispozici, kótované ceny nebo jiné tržní informace získané z nedávného obchodování s aktivy, které mají podobné charakteristiky jako oceňovaný dluhopis nebo úvěr. Výnosy používané v modelech diskontovaných peněžních toků jsou odvozeny ze stejných cenových informací. Cenné papíry k obchodování a úvěry oceněné tímto způsobem obecně spadají do 2. úrovně. Pokud jsou však primární vstupy pro ocenění nepozorovatelné nebo ceny z nezávislých zdrojů nejsou dostatečné pro potvrzení ocenění, je úvěr nebo cenný papír obecně klasifikován do 3. úrovně. Pokud je to možné, odhadované reálné hodnoty vypočtené na základě těchto vnitřních oceňovacích metod jsou ověřeny vůči cenám získaným z nezávislých zdrojů, jako jsou prodejci třetích stran.

Pokud je hlavní výstupní trh pro portfolio úvěrů založen na sekuritizaci, používá Skupina cenu sekuritizace jako klíčový vstupní údaj pro stanovení reálné hodnoty úvěrového portfolia. Cena sekuritizace je stanovena na základě předpokládaných výnosů z hypotetické sekuritizace v rámci současného tržního prostředí. Pokud je takové ověření ceny možné, jsou úvěrová portfolia v hierarchii reálných hodnot obvykle klasifikována do 2. úrovně.

U většiny expozic vůči cenným papírům zajištěným subprime hypotékami (MBS) se reálná hodnota určuje pomocí zjistitelných transakcí, pokud jsou k dispozici, nebo jinými oceňovacími technikami, jako je analýza diskontovaných peněžních toků s využitím oceňovacích předpokladů odvozených z podobných, lépe zjistitelných cenných papírů jako zástupců daného trhu. Ocenění některých pozic cenných papírů CDO zajištěných aktivy (ABS) je odvozeno od čisté hodnoty podkladových aktiv ABS CDO.

PŘÍLOHA K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE

25. Finanční aktiva a pasiva (pokračování)

Aktiva a závazky na obchodních účtech – deriváty

Deriváty obchodované na burze a oceňované reálnou hodnotou pomocí kótovaných (tj. burzovních) cen na aktivních trzích, pokud jsou k dispozici, jsou klasifikovány na 1. úrovni hierarchie reálné hodnoty.

Deriváty bez kótované ceny na aktivním trhu a deriváty realizované mimo burzu se oceňují pomocí interních oceňovacích technik. Tyto derivátové nástroje na základě pozorovatelnosti významných vstupů do daného modelu spadají do 2. nebo 3. úrovně.

Oceňovací metody závisí na druhu derivátu a povaze podkladového nástroje. Hlavními technikami používanými k ocenění těchto nástrojů jsou diskontované peněžní toky a interní modely, jako jsou modely oceňování derivátů (např. Black-Scholesův model a simulace Monte Carlo).

Klíčové vstupy závisí na typu derivátu a povaze podkladového nástroje a zahrnují výnosové křivky úrokových sazeb, směnné kurzy, volatilitu a korelaci.

Investice

Kategorie investic zahrnuje dluhové cenné papíry FVOCI a majetkové cenné papíry FVTPL, jejichž reálná hodnota se obvykle určuje podobnými postupy, které jsou popsány výše u cenných papírů k obchodování, nebo v některých případech s využitím cen od prodejců jako primárního zdroje.

Do investic jsou zahrnuty také neveřejné investice do soukromých kapitálových a realitních podniků. Stanovení reálné hodnoty neveřejných cenných papírů vyžaduje značnou míru dobrého úsudku vedení, protože neexistují žádné kótované ceny a s těmito cennými papíry se běžně neobchoduje. Kromě toho může u soukromých majetkových cenných papírů existovat omezení převoditelnosti. Skupina při určování reálné hodnoty těchto cenných papírů využívá běžně uznávané oceňovací metody, včetně orientační analýzy veřejných společností a srovnatelných transakcí. Při určování reálné hodnoty neveřejných cenných papírů Skupina rovněž zvažuje události, jako je navrhovaný prodej společnosti, do níž bylo investováno, prvotní veřejná nabídka akcií, emise akcií nebo jiné pozorovatelné transakce. Soukromé majetkové cenné papíry jsou obecně zařazeny do 3. úrovně hierarchie reálné hodnoty.

Kromě toho Skupina investovala do některých alternativních investičních fondů, které počítají NAV na akcii, včetně zajišťovacích fondů, fondů soukromého kapitálu a nemovitostních fondů. Investice do fondů jsou obecně klasifikovány jako neobchodovatelné majetkové cenné papíry vykazované v reálné hodnotě. Reálné hodnoty těchto investic se odhadují na základě čisté hodnoty aktiv (NAV) na akcii obchodního podílu Skupiny ve fondech, pokud není pravděpodobné, že investice bude realizována za jinou cenu, než je NAV.

CITIBANK EUROPE PLC

PŘÍLOHA K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE

25. Finanční aktiva a pasiva (pokračování)

Reálná hodnota finančních nástrojů

Následující tabulka obsahuje analýzu finančních nástrojů účtovaných v reálné hodnotě podle úrovně hierarchie reálné hodnoty:

	Skupina							
	Reálná hodnota k 31. prosinci 2023				Reálná hodnota k 31. prosinci 2022			
	1. úroveň mil. USD	2. úroveň mil. USD	3. úroveň mil. USD	Celkem mil. USD	1. úroveň mil. USD	2. úroveň mil. USD	3. úroveň mil. USD	Celkem mil. USD
Finanční aktiva								
Derivátové finanční nástroje	1	28 895	179	29 075	1	22 274	72	22 347
Zajišťovací deriváty	—	2	—	2	—	—	—	—
Aktiva k obchodování	6 821	920	117	7 858	8 457	1 279	159	9 895
Investiční cenné papíry	8 246	8 800	190	17 236	8 277	650	145	9 072
Reverzní repo obchody oceňované FVTPL	—	1 540	—	1 540	—	10 274	—	10 274
Ostatní úvěry vykázané ve FVTPL	—	543	23	566	—	208	394	602
Finanční aktiva v reálné hodnotě	15 068	40 700	509	56 277	16 735	34 685	770	52 190
Finanční závazky								
Derivátové finanční nástroje	1	28 806	173	28 980	1	22 436	407	22 844
Zajišťovací deriváty	—	24	—	24	—	—	—	—
Repo obchody oceňované FVTPL	—	—	—	—	—	4 481	—	4 481
Krátké prodeje oceňované FVTPL a ostatní finanční závazky oceňované FVTPL	7 887	42	—	7 929	13 514	—	—	13 514
Finanční závazky v reálné hodnotě	7 888	28 872	173	36 933	13 515	26 917	407	40 839

CITIBANK EUROPE PLC

PŘÍLOHA K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE

25. Finanční aktiva a pasiva (pokračování)

Reálná hodnota finančních nástrojů (pokračování)

	Společnost							
	Reálná hodnota k 31. prosinci 2023				Reálná hodnota k 31. prosinci 2022			
	1. úroveň mil. USD	2. úroveň mil. USD	3. úroveň mil. USD	Celkem mil. USD	1. úroveň mil. USD	2. úroveň mil. USD	3. úroveň mil. USD	Celkem mil. USD
Finanční aktiva								
Derivátové finanční nástroje	1	27 881	179	28 061	1	22 274	72	22 347
Aktiva k obchodování	6 821	715	117	7 653	8 457	1 279	159	9 895
Investiční cenné papíry	8 246	1 362	164	9 772	8 277	650	145	9 072
Reverzní repo obchody oceňované FVTPL	—	1 540	—	1 540	—	10 274	—	10 274
Ostatní úvěry vykázané ve FVTPL	—	543	23	566	—	208	394	602
Finanční aktiva v reálné hodnotě	15 068	32 041	483	47 592	16 735	34 685	770	52 190
Finanční závazky								
Derivátové finanční nástroje	1	27 958	173	28 132	1	22 436	407	22 844
Repo obchody oceňované FVTPL	—	—	—	—	—	4 481	—	4 481
Krátké prodeje oceňované FVTPL a ostatní finanční závazky oceňované FVTPL	7 887	7	—	7 894	13 514	—	—	13 514
Finanční závazky v reálné hodnotě	7 888	27 965	173	36 026	13 515	26 917	407	40 839

CITIBANK EUROPE PLC

PŘÍLOHA K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE

25. Finanční aktiva a pasiva (pokračování)

Úvěry v reálné hodnotě v hospodářském výsledku v celkové výši 566 mil. USD (2022: 602 mil. USD) jsou uvedeny ve výkazu o finanční pozici jako úvěry a pohledávky za klienty. Repo obchody a reverzní repo obchody jsou vykazovány odděleně.

Změny v kategorii reálné hodnoty 3. úrovně

V následujících tabulkách jsou uvedeny změny v kategorii reálné hodnoty 3. úrovně za roky končící 31. prosince 2023 a 2022. Níže uvedený zisk a ztráta zahrnují změny reálné hodnoty ve vztahu k doložitelným i nedoložitelným vstupům.

Skupina často zajišťuje pozice prostřednictvím kompenzujících pozic, které jsou zařazeny v jiné úrovni. Například zisky a ztráty u aktiv a závazků 3. úrovně uvedené v tabulkách níže neodráží vliv kompenzace ztrát a zisků na zajišťovací nástroje, které mohou být zařazeny do 1. a 2. úrovně. Skupina dále zajišťuje položky ze 3. úrovně nástroji, které rovněž spadají do 3. úrovně hierarchie reálné hodnoty. V následujících tabulkách jsou v hrubé výši uvedeny zajištěné položky a související zajištění:

	Skupina											
	31. prosince 2023					31. prosince 2022						
	Derivátová finanční aktiva	Aktiva k obchodován í	Investiční cenné papíry	Úvěry v reálné hodnotě v hospodářsk ém výsledku	Derivátové finanční závazky	Celkem	Derivátová finanční aktiva	Aktiva k obchodován í	Investiční cenné papíry	Úvěry v reálné hodnotě v hospodářsk ém výsledku	Derivátové finanční závazky	Celkem
mil. USD	mil. USD	mil. USD	mil. USD	mil. USD	mil. USD	mil. USD	mil. USD	mil. USD	mil. USD	mil. USD	mil. USD	
Zůstatek k 1. lednu	72	159	145	394	(407)	363	194	78	138	94	(191)	313
Akvizice společnosti Bank Handlowy	—	—	26	—	—	27	—	—	—	—	—	—
Nákupy	11	207	—	—	(2)	216	—	275	—	—	(1)	274
Emise	—	—	—	—	—	—	—	—	—	54	—	54
Prodej	—	(242)	—	—	—	(242)	—	(199)	—	(94)	—	(293)
Zúčtování	(124)	—	—	(59)	118	(65)	(121)	—	—	—	82	(39)
Převod na 3. úroveň	55	142	—	23	(59)	161	90	205	—	334	(423)	206
Převod ze 3. úrovně	(55)	(182)	—	(131)	194	(173)	(215)	(119)	—	—	217	(117)
Celkový zisk/(ztráta)												
– v zisku nebo	220	33	19	(204)	(17)	51	124	(81)	7	6	(91)	(35)
– v ostatním úplném výsledku	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Zůstatek k 31. prosinci	179	117	190	23	(173)	337	72	159	145	394	(407)	363

CITIBANK EUROPE PLC

PŘÍLOHA K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE

25. Finanční aktiva a pasiva (pokračování)

Změny v kategorii reálné hodnoty 3. úrovně (pokračování)

Celkový roční zisk nebo ztráta jsou ve výsledovce uvedeny následovně:

	31. prosince 2023						31. prosince 2022					
	Derivátová finanční aktiva	Aktiva k obchodován í	Investiční cenné papíry	Úvěry v reálné hodnotě v hospodářsk ém výsledku	Derivátové finanční závazky	Celkem	Derivátová finanční aktiva	Aktiva k obchodován í	Investiční cenné papíry	Úvěry v reálné hodnotě v hospodářsk ém výsledku	Derivátové finanční závazky	Celkem
	mil. USD	mil. USD	mil. USD	mil. USD	mil. USD	mil. USD	mil. USD	mil. USD	mil. USD	mil. USD	mil. USD	mil. USD
Celkový zisk/(ztráta)	220	33	19	(204)	(17)	51	124	(81)	7	6	(91)	(35)
Realizované zisky a ztráty												
- Čistý zisk z obchodování	39	61	—	—	(43)	57	26	(90)	—	—	8	(56)
- Čistý příjem z investic	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
- Čisté výnosy z ostatních finančních nástrojů oceňovaných pomocí	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Nerealizované zisky a ztráty												
- Čistý zisk z obchodování	181	(28)	—	—	26	179	98	9	—	—	(99)	8
- Čistý příjem z investic	—	—	19	—	—	19	—	—	7	—	—	7
- Čisté výnosy z ostatních finančních nástrojů oceňovaných pomocí FVTPL	—	—	—	(204)	—	(204)	—	—	—	6	—	6
Celkem	220	33	19	(204)	(17)	51	124	(81)	7	6	(91)	(35)

CITIBANK EUROPE PLC

PŘÍLOHA K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE

25. Finanční aktiva a pasiva (pokračování)

Změny v kategorii reálné hodnoty 3. úrovně (pokračování)

	Společnost											
	31. prosince 2023						31. prosince 2022					
	Derivátová finanční aktiva	Aktiva k obchodov ání	Investiční cenné papíry	Úvěry v reálné hodnotě v hospodářs kém výsledku	Derivátové finanční závazky	Celkem	Derivátová finanční aktiva	Aktiva k obchodov ání	Investiční cenné papíry	Úvěry v reálné hodnotě v hospodářs kém výsledku	Derivátové finanční závazky	Celkem
mil. USD	mil. USD	mil. USD	mil. USD	mil. USD	mil. USD	mil. USD	mil. USD	mil. USD	mil. USD	mil. USD	mil. USD	
Zůstatek k 1. lednu	72	159	145	394	(407)	363	194	78	138	94	(191)	313
Nákupy	11	207	—	—	(2)	216	—	275	—	—	(1)	274
Emise	—	—	—	—	—	—	—	—	—	54	—	54
Prodej	—	(242)	—	—	—	(242)	—	(199)	—	(94)	—	(293)
Zúčtování	(124)	—	—	(59)	118	(65)	(121)	—	—	—	82	(39)
Převod na 3. úroveň	55	142	—	23	(59)	161	90	205	—	334	(423)	206
Převod ze 3. úrovně	(55)	(181)	—	(131)	194	(173)	(215)	(119)	—	—	217	(117)
Celkový zisk/(ztráta) v zisku nebo ztrátě v ostatním	220	33	19	(204)	(17)	51	124	(81)	7	6	(91)	(35)
Zůstatek k 31. prosinci	179	117	164	23	(173)	310	72	159	145	394	(407)	363

CITIBANK EUROPE PLC

PŘÍLOHA K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE

25. Finanční aktiva a pasiva (pokračování)

Změny v kategorii reálné hodnoty 3. úrovně (pokračování)

Celkový roční zisk nebo ztráta jsou ve výsledovce uvedeny následovně:

	Společnost											
	2023						2022					
	Derivátová finanční aktiva	Aktiva k obchodová vání	Investiční cenné papíry	Úvěry v reálné hodnotě v hospodářs kém výsledku	Derivátové finanční závazky	Celkem	Derivátová finanční aktiva	Aktiva k obchodová ní	Investiční cenné papíry	Úvěry v reálné hodnotě v hospodářs kém výsledku	Derivátové finanční závazky	Celkem
mil. USD	mil. USD	mil. USD	mil. USD	mil. USD	mil. USD	mil. USD	mil. USD	mil. USD	mil. USD	mil. USD	mil. USD	
Celkový zisk/(ztráta)	220	33	19	(204)	(17)	51	124	(81)	7	6	(91)	(35)
Realizované zisky a ztráty												
- Čistý zisk z obchodování	39	61	—	—	(43)	57	26	(90)	—	—	8	(56)
- Čistý příjem z investic	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
- Čisté výnosy z ostatních finančních nástrojů oceňovaných pomocí FVTPL	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Nerealizované zisky a ztráty												
- Čistý zisk z obchodování	181	(28)	—	—	26	179	98	9	—	—	(99)	8
- Čistý příjem z investic	—	—	19	—	—	19	—	—	7	—	—	7
- Čisté výnosy z ostatních finančních nástrojů oceňovaných pomocí FVTPL	—	—	—	(204)	—	(204)	—	—	—	6	—	6
Celkem	220	33	19	(204)	(17)	51	124	(81)	7	6	(91)	(35)

Během 12 měsíců končících 31. prosince 2023 byly převody financovaných kolaterálů z 3. do 2. úrovně způsobeny tím, že nejistota v oblasti cen se stala méně významnou ve vztahu k celkovému ocenění. Převody korporátních úvěrů do/ze 3. úrovně byly způsobeny změnou pozorovatelnosti a nejistota při oceňování se stala více/méně významnou ve vztahu k celkovému ocenění.

Oceňovací techniky a vstupy pro oceňování reálnou hodnotou 3. úrovně

Zásoby Skupiny na 3. úrovni se skládají z peněžních nástrojů a derivátů různé složitosti.

V následujících tabulkách jsou uvedeny techniky oceňování, které se vztahují na většinu zásob 3. úrovně, a nejvýznamnější nepozorovatelné vstupy použité při oceňování reálnou hodnotou 3. úrovně. Rozdíly mezi touto tabulkou a částkami uvedenými v tabulce Přečod na reálnou hodnotu na 3. úrovni představují individuálně nevýznamné položky, které byly oceněny pomocí různých oceňovacích technik jiných než zde uvedených.

CITIBANK EUROPE PLC

PŘÍLOHA K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE

25. Finanční aktiva a pasiva (pokračování)

Oceňovací techniky a vstupy pro oceňování reálnou hodnotou 3. úrovně (pokračování)

2023

	Reálná hodnota		Metodika	Významný nepozorovatelný vstup	Skupina		Společnost	
	mil. USD	mil. USD			Nízká	Vysoká	Nízká	Vysoká
Aktiva								
Derivátové smlouvy	179	179	založená na modelu	Běžná volatilita úrokových sazeb (%)	0,32	1,57	0,32	1,57
			založená na modelu	Úroková sazba (%)	2,70	5,40	2,70	5,40
			založená na modelu	Volatilita inflace (%)	0,42	6,83	0,42	6,83
			založená na modelu	Výnos (%)	-0,07	12,05	-0,07	12,05
			založená na modelu	Základ úrokových sazeb (%)	-1,45	147,79	-1,45	147,79
			založená na modelu	Měnová volatilita (%)	3,56	28,13	3,56	28,13
			založená na modelu	Volatilita akcií (%)	0,10	334,35	0,10	334,35
			založená na modelu	Akciový forward (%)	54,14	273,54	54,14	273,54
			založená na ceně	Cena (USD)	100,11	100,76	100,11	100,76
			založená na modelu	Kreditní rozpětí v bazických bodech	17,90	252,20	17,90	252,20
			založená na modelu	Míra návratnosti (%)	25,00	40,00	25,00	40,00
Aktiva k obchodování	117	117	založená na modelu	Kreditní rozpětí v bazických bodech	4,0	500,0	4,0	500,0
			založená na ceně	Cena (USD)	0,01	100,5	0,01	100,5
Úvěry v reálné hodnotě v hospodářské m výsledku	23	23	založená na modelu	Kreditní rozpětí v bazických bodech	4,00	500,00	4,00	500,00
Investiční majetkové cenné papíry	190	164	Analýza srovnatelných údajů	Poměr PE	9,3	16,5 ¹ / ₅	9,3 ¹ / ₆ / ₅	16,5
			Analýza srovnatelných údajů	Diskont za omezenou obchodovatelnost (%)	10,0	10,0 ¹ / ₀	10,0 ¹ / ₀	10,0
			Analýza srovnatelných údajů	Násobky EBITDA	15,8	15,8 ¹ / ₈	15,8 ¹ / ₈	15,8
			Založené na modelu	Náklady na vlastní kapitál (%)	11,0	11,5 ² / ₇	— ² / ₈ / ₃	—
Závazky								
Derivátové smlouvy	173	173	založená na modelu	Běžná volatilita úrokových sazeb (%)	0,32	1,57	0,32	1,57
			založená na modelu	Úroková sazba (%)	2,70	5,40	2,70	5,40
			založená na modelu	Volatilita inflace (%)	0,42	6,83	0,42	6,83
			založená na modelu	Výnos (%)	-0,07	12,05	-0,07	12,05
			založená na modelu	Základ úrokových sazeb (%)	-1,45	147,79	-1,45	147,79
			založená na modelu	Měnová volatilita (%)	3,56	28,13	3,56	28,13
			založená na modelu	Volatilita akcií (%)	0,10	334,35	0,10	334,35
			založená na modelu	Akciový forward (%)	54,14	273,54	54,14	273,54
			založená na ceně	Cena (USD)	1,00	250,00	1,00	250,00
			založená na modelu	Kreditní rozpětí v bazických bodech	17,90	252,20	17,90	252,20
			založená na modelu	Míra návratnosti (%)	25,00	40,00	25,00	40,00

CITIBANK EUROPE PLC

PŘÍLOHA K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE

25. Finanční aktiva a pasiva (pokračování)

Oceňovací techniky a vstupy pro oceňování reálnou hodnotou 3. úrovně (pokračování)

2022

Aktiva	Skupina a Společnost Reálná hodnota mil. USD	Metodika	Vstup	Skupina a Společnost	
				Nízká	Vysoká
Derivátové smlouvy	72	založená modelu	na Kreditní rozpětí (bazické body)	24,8	320,4
		založená modelu	na Volatilita inflace (%)	0,48	2,77
		založená modelu	na Výnos (%)	-0,5	1,53
		založená modelu	na Měnová volatilita (%)	2	40
		založená modelu	na Základ úrokových sazeb (%)	-4,23	9,68
		založená modelu	na Běžná volatilita úrokových sazeb (%)	0,33	112,51
		založená ceně	na Cena (USD)	100,12	102,49
Aktiva k obchodování	159	založená modelu	na Míra návratnosti (%)	40	40
		založená na ceně	na Cena (USD)	—	100,0
Úvěry v reálné hodnotě v hospodářském výsledku	394	založená modelu	na Volatilita akcií (%)	0,05	300,72
		založená modelu	na Akciový forward (%)	68,34	271,61
Investiční majetkové cenné papíry	145	založená ceně	na Cena (USD)	0,00	110,00
		založená ceně	na Sleva z ceny (%)	27,00	28,00
		Analýza srovnatelných údajů	na Násobky EBITDA	17,1	17,10
		Analýza srovnatelných údajů	na Poměr PE	15,2	15,20
Závazky					
Derivátové smlouvy	407	založená modelu	na Kreditní rozpětí (bazické body)	24,8	246,9
		založená modelu	na Míra návratnosti (%)	40,0	40,0
		založená modelu	na Body předem (%)	8,5	8,5
		založená ceně	na Cena (USD)	100,0	100,2
		založená modelu	na Měnová volatilita (%)	2,0	40,0
		založená modelu	na Základ úrokových sazeb (%)	(4,2)	9,7
		založená modelu	na Výnos (%)	(0,5)	1,5
		založená modelu	na Běžná volatilita úrokových sazeb (%)	0,3	112,5
		založená modelu	na Volatilita inflace (%)	0,5	2,8
		založená modelu	na Volatilita akcií (%)	0,1	300,7
		založená modelu	na Akciový forward (%)	68,3	271,6

Nejistota oceňování reálnou hodnotou související s nepozorovatelnými vstupy

Nejistota při oceňování vzniká, pokud nejsou k dispozici dostatečné nebo rozptýlené tržní údaje, které by umožnily přesně určit výstupní hodnotu reálně oceněné pozice či portfolia na současném trhu. To nastává zejména u nástrojů reálné hodnoty 3. úrovně, kde existuje nejistota ohledně vstupů pro ocenění, které mohou být jak nepozorovatelné, tak významné pro celkové ocenění nástroje (nebo portfolia) reálnou hodnotou.

Nejistoty spojené s klíčovými nepozorovatelnými vstupy v souvislosti s oceňováním reálnou hodnotou na 3. úrovni nemusí být na sobě nezávislé. Kromě toho míra a směr nejistoty na ocenění reálnou hodnotou při určité změně nepozorovatelného vstupu závisí na druhu nástroje a na tom, zda Skupina daný nástroj vykazuje jako aktivum nebo závazek. U určitých nástrojů je zajištění ceny a řízení rizika citlivé na korelaci mezi různými vstupy spíše než na analýzu a agregaci jednotlivých vstupů.

PŘÍLOHA K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE

25. Finanční aktiva a pasiva (pokračování)

Nejistota oceňování reálnou hodnotou související s nepozorovatelnými vstupy (pokračování)

Následující část popisuje některé z nejdůležitějších nepozorovatelných vstupů, které Skupina použila pro 3. úroveň oceňování reálnou hodnotou.

Korelace

Korelace je míra, do jaké se dvě nebo více proměnných ve vzájemném vztahu mění. Pro širokou škálu nástrojů, včetně akciových a úvěrových košů, měnových opcí, tranší úvěrových indexů a mnoha dalších nástrojů, je zapotřebí různých předpokladů souvisejících s korelací.

Téměř u všech těchto nástrojů nejsou korelace přímo pozorovatelné na trhu a musí se vypočítat pomocí alternativních zdrojů, včetně historických informací. Odhad korelace může být obtížný zejména tam, kde se může v čase měnit, a výpočet korelačních informací z tržních dat vyžaduje významné předpoklady týkající se informační efektivnosti trhu (např. swapové trhy).

Nejistota proto existuje, když je vyžadován odhad vhodné úrovně korelace jako vstupní informace pro některá oceňování reálnou hodnotou. Změny úrovně korelace mohou mít v závislosti na povaze nástroje podstatný příznivý nebo nepříznivý dopad na jeho hodnotu. Změna korelace reálné hodnoty podkladových dluhopisů tvořících strukturu CDO v případě neplnění by ovlivnila reálnou hodnotu nadřazené tranše. Zvýšení korelace podkladových dluhopisů v případě neplnění by například snížilo reálnou hodnotu nadřazené tranše, protože vysoce korelované nástroje způsobují v případě neplnění větší ztráty a část těchto ztrát by připadala na nadřazenou tranši. Stejná změna v korelaci neplnění by měla jiný dopad na podřazené tranše stejné struktury.

Volatilita

Volatilita představuje rychlost a závažnost změny tržních cen a je klíčovým faktorem při oceňování opcí. Volatilita obecně závisí na době splatnosti podkladového nástroje a realizační ceně nebo hodnotě definované ve smlouvě. Volatilita pro určité kombinace doby splatnosti a striku nejsou zjištěitelné a musí být odhadnuty pomocí alternativních metod, jako jsou srovnatelné nástroje, historická analýza nebo jiné zdroje tržních informací. To vede k nejistotě ohledně konečného ocenění reálnou hodnotou nástrojů s nepozorovatelnou volatilitou.

Obecný vztah mezi změnami hodnoty nástroje (nebo portfolia) a změnami volatilita závisí také na změnách úrokových sazeb a úrovni podkladového indexu. Obecně platí, že dlouhodobé opční pozice (aktiva) ze zvýšení volatilita těžší, zatímco krátkodobé opční pozice (závazky) tím trpí. Některé nástroje jsou na změny volatilita citlivější než jiné. Například procentuální změna reálné hodnoty u „at-the-money“ opce bude vyšší než v případě „deep-in-the-money“ opce. Reálná hodnota opce s více než jedním podkladovým cenným papírem (např. opce na akciový koš) navíc závisí na volatilitě jednotlivých podkladových cenných papírů a také na jejich korelacích.

Výnos

Za určitých okolností není výnos z nástroje pozorovatelný na trhu a je nutné jej odhadnout na základě historických dat nebo z výnosů obdobných cenných papírů. Tento odhadovaný výnos je nutné upravit tak, aby zachycoval charakteristické rysy oceňovaného cenného papíru. Ve všech případech kdy je rozsah úpravy významný z hlediska hodnoty cenného papíru se jedná o 3. úroveň oceňování reálnou hodnotou. Upravený výnos se obecně používá na diskontování předpokládaných budoucích toků jistiny a úroků plynoucích z nástroje, jakým jsou například cenné papíry kryté aktivy. Na upravený výnos má vliv změna tržních úrokových sazeb a příslušné kreditní marže.

25. Finanční aktiva a pasiva (pokračování)

Nejistota oceňování reálnou hodnotou související s nepozorovatelnými vstupy (pokračování)

Záloha

Dobrovolné neplánované platby (předčasné splátky) mění budoucí peněžní toky pro investora, a tím mění i reálnou hodnotu cenného papíru. Vliv předčasných splátek je výraznější u cenných papírů krytých hypotékami na rezidenční nemovitosti. Předčasné splácení obecně negativně koreluje s porušením povinnosti (delikvencí) a úrokovou sazbou. Kombinace nízkých předčasných splátek a vysokých delikvencí zesiluje negativní dopad každého vstupu na oceňování hypotečních cenných papírů. Se změnou rychlosti předčasného splácení se mění vážená průměrná životnost cenného papíru, což má v závislosti na povaze cenného papíru a směru změny vážené průměrné životnosti pozitivní nebo negativní dopad na ocenění.

Návratnost

Jedná se o podíl na celkovém neuhrazeném zůstatku dluhopisu nebo úvěru, u kterého se očekává, že bude inkasován v případě likvidace. U mnoha úvěrových cenných papírů (např. cenných papírů krytých hypotékami na komerční nemovitosti) není očekávána výše zpětného získání dané nemovitosti v případě neplnění obvykle známa, dokud nedojde k její likvidaci.

Předpokládaná návratnost cenného papíru se může lišit od skutečné návratnosti, kterou bude možné sledovat v budoucnu. Obecně platí, že zvýšením předpokladu návratnosti se zvýší i reálná hodnota cenného papíru. Zvýšením závažnosti ztráty, která leží v protikladu k míře návratnosti, se sníží výše jistiny použitelné pro rozdělení a v důsledku toho se sníží také reálná hodnota cenného papíru.

Kreditní rozpětí

Kreditní rozpětí je součástí cenného papíru, která vyjadřuje bonitu pohledávky. Kreditní rozpětí je odrazem toho, jak trh vnímá změny v míře předčasného splácení, nesplácení a inkasa. Jedná se tedy o vliv ostatních proměnných na tržní hodnotu.

Změny kreditního rozpětí různým způsobem ovlivňují reálnou hodnotu cenného papíru, v závislosti na jeho vlastnostech a profilu. Kreditní rozpětí je například významnějším faktorem ovlivňujícím ocenění reálnou hodnotou u dluhopisů s vysokým výnosem v porovnání s dluhopisy v investičním stupni. Všeobecně platí, že kreditní rozpětí u dluhopisu v investičním stupni je ve větší míře doložitelná a méně volatilní než je tomu u dluhopisů s vysokým výnosem.

CITIBANK EUROPE PLC

PŘÍLOHA K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE

25. Finanční aktiva a pasiva (pokračování)

Nejistota oceňování reálnou hodnotou související s nepozorovatelnými vstupy (pokračování)

Citlivost oceňování 3. úrovně

Provádění oceňovacích technik zahrnuje značnou míru úsudku. Přestože se Skupina domnívá, že její odhady reálné hodnoty jsou přiměřené, použití odlišného oceňování nebo předpokladů by mohlo vést k jiným reálným hodnotám. Následující tabulka uvádí dopad použití přiměřeně možných alternativních předpokladů v metodice oceňování k 31. prosinci 2023 a 2022:

	Skupina			
	2023		2022	
	3. úroveň		3. úroveň	
	Dopad na výsledek		Dopad na výsledek	
	Příznivé mil. USD	Nepříznivé mil. USD	Příznivé mil. USD	Nepříznivé mil. USD
Třídy finančních aktiv				
Derivátová finanční aktiva	—	—	19	(19)
Investiční cenné papíry – vlastní kapitál	31	(31)	17	(17)
Úvěry a pohledávky za klienty oceňované FVTPL	—	—	36	(36)
Celkem	31	(31)	72	(72)
Třídy finančních závazků				
Derivátové finanční závazky	—	—	19	(19)
Ostatní finanční závazky oceňované FVTPL	—	—	17	(17)
Celkem	—	—	36	(36)
	Společnost			
	2023		2022	
	3. úroveň		3. úroveň	
	Dopad na výsledek		Dopad na výsledek	
	Příznivé mil. USD	Nepříznivé mil. USD	Příznivé mil. USD	Nepříznivé mil. USD
Třídy finančních aktiv				
Derivátová finanční aktiva	—	—	19	(19)
Investiční cenné papíry – vlastní kapitál	27	(27)	17	(17)
Úvěry a pohledávky za klienty oceňované FVTPL	—	—	36	(36)
Celkem	27	(27)	72	(72)
Třídy finančních závazků				
Derivátové finanční závazky	—	—	19	(19)
Ostatní finanční závazky oceňované FVTPL	—	—	17	(17)
Celkem	—	—	36	(36)

CITIBANK EUROPE PLC

PŘÍLOHA K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE

25. Finanční aktiva a pasiva (pokračování)

Odhadovaná reálná hodnota finančních nástrojů, které se neuvádějí v reálné hodnotě

Níže je uvedeno srovnání podle třídy účetní hodnoty a reálné hodnoty finančních nástrojů Skupiny, které se v účetní závěrce neuvádějí v reálné hodnotě. Tato tabulka nezahrnuje reálné hodnoty nefinančních aktiv a nefinančních závazků.

Ostatní finanční majetek je tvořen především z pohledávek pocházejících z pokladních služeb, obchodních řešení a tržních a investičních služeb poskytovaných Skupinou.

Níže jsou shrnuty hlavní metody a předpoklady použité při odhadu reálné hodnoty finančních aktiv a finančních závazků v tabulkách na následující straně:

- Reálná hodnota úvěrů a pohledávek a dalších půjčených prostředků se odhaduje pomocí interních oceňovacích metod, jako je např. analýza diskontovaných peněžních toků. Jsou-li k dispozici, může Skupina použít také kótované ceny použité v nedávném obchodování s aktivy, které mají podobné charakteristiky jako oceňovaný úvěr. V některých případech se účetní hodnota blíží reálné hodnotě, protože tyto nástroje jsou krátkodobé povahy nebo často dochází k jejich přeceňování.
- Reálné hodnoty vkladových závazků vůči klientům, ostatních aktiv a ostatních závazků se odhadují pomocí diskontovaných peněžních toků při využití tržních cen nebo sazeb, které Skupina aktuálně nabízí pro vklady s podobnou zbývající splatností. Pokud se používají tržní sazby, neprovádí se úprava s ohledem na kreditní rozpětí protistrany.
- Účetní hodnota pokladní hotovosti a vkladů u centrálních bank se vzhledem ke krátkodobosti zůstatků přiměřeně blíží reálné hodnotě.

Níže uvedená tabulka obsahuje odhadovanou reálnou hodnotu na 1., 2. a 3. úrovni aktiv a závazků, které ve výkazu o finanční pozici nejsou oceněny reálnou hodnotou.

	Skupina				
	31. prosince 2023		Odhadovaná reálná hodnota		
	Účetní hodnota mil. USD	Odhadovaná reálná mil. USD	1. úroveň mil. USD	2. úroveň mil. USD	3. úroveň mil. USD
Aktiva					
Peněžní prostředky a peněžní	45 476	45 476	45 476	—	—
Úvěry a pohledávky za bankami	2 529	2 521	—	2 521	—
Úvěry a pohledávky za klienty	24 498	24 393	—	—	24 393
Reverzní repo obchody v zůstatkové hodnotě	14 344	14 344	—	14 013	331
Ostatní aktiva	10 125	10 125	—	—	10 125
Investiční cenné papíry v zůstatkové hodnotě	254	254	—	—	254
Finanční aktiva celkem	97 226	97 113	45 476	16 534	35 103
Závazky					
Bankovní vklady	11 218	11 182	—	11 182	—
Klientské účty	64 891	64 684	—	64 684	—
Podřízené závazky	8 482	8 455	—	8 455	—
Repo obchody v zůstatkové hodnotě	968	965	—	965	—
Ostatní závazky	12 162	12 124	—	7 854	4 270
Finanční závazky celkem	97 721	97 410	—	93 140	4 270

CITIBANK EUROPE PLC

PŘÍLOHA K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE

25. Finanční aktiva a pasiva (pokračování)

Odhadovaná reálná hodnota finančních nástrojů, které se neuvádějí v reálné hodnotě (pokračování)

	Společnost				
	31. prosince 2023		Odhadovaná reálná hodnota		
	Účetní hodnota mil. USD	Odhadovaná reálná mil. USD	1. úroveň mil. USD	2. úroveň mil. USD	3. úroveň mil. USD
Aktiva					
Peněžní prostředky a peněžní	45 338	45 338	45 338	—	—
Úvěry a pohledávky za bankami	2 573	2 573	—	2 573	—
Úvěry a pohledávky za klienty	20 100	20 044	—	—	20 044
Reverzní repo obchody v zůstatkové hodnotě	10 455	10 455	—	10 173	282
Ostatní aktiva	9 483	9 483	—	—	9 483
Finanční aktiva celkem	87 949	87 893	45 338	12 746	29 809
Závazky					
Bankovní vklady	10 870	10 835	—	10 835	—
Klientské účty	51 225	51 061	—	51 061	—
Podřízené závazky	8 482	8 455	—	8 455	—
Repo obchody v zůstatkové hodnotě	964	961	—	961	—
Ostatní závazky	11 263	11 227	—	7 215	4 012
Finanční závazky celkem	82 804	82 539	—	78 527	4 012

	Skupina				
	31. prosince 2022		Odhadovaná reálná hodnota		
	Účetní hodnota mil. USD	Odhadovaná reálná mil. USD	1. úroveň mil. USD	2. úroveň mil. USD	3. úroveň mil. USD
Aktiva					
Peněžní prostředky a peněžní	32 915	32 915	32 915	—	—
Úvěry a pohledávky za bankami	2 426	2 426	—	2 426	—
Úvěry a pohledávky za klienty	19 151	19 076	—	—	19 076
Reverzní repo obchody v zůstatkové hodnotě	11 902	11 902	—	11 046	856
Ostatní aktiva	10 183	10 183	—	—	10 183
Finanční aktiva celkem	76 577	76 502	32 915	13 472	30 115
Závazky					
Vklady od bank	8 908	8 863	—	8 863	—
Klientské účty	49 072	48 827	—	48 827	—
Podřízené závazky	4 455	4 432	—	4 432	—
Repo obchody v zůstatkové hodnotě	916	911	—	911	—
Ostatní závazky	15 333	15 255	—	7 646	7 609
Finanční závazky celkem	78 684	78 288	—	70 679	7 609

CITIBANK EUROPE PLC

PŘÍLOHA K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE

25. Finanční aktiva a pasiva (pokračování)

Odhadovaná reálná hodnota finančních nástrojů, které se neuvádějí v reálné hodnotě (pokračování)

	Společnost				
	31. prosince 2022 (Upraveno)		Odhadovaná reálná hodnota		
	Účetní hodnota mil. USD	Odhadovaná reálná hodnota mil. USD	1. úroveň mil. USD	2. úroveň mil. USD	3. úroveň mil. USD
Aktiva					
Peněžní prostředky a peněžní ekvivalenty	32 911	32 911	32 911	—	—
Úvěry a pohledávky za bankami*	2 426	2 426	—	2 426	—
Úvěry a pohledávky za klienty*	19 089	19 011	—	—	19 011
Reverzní repo obchody v zůstatkové hodnotě*	11 902	11 904	—	11 046	858
Ostatní aktiva	10 183	10 183	—	—	10 183
Finanční aktiva celkem	76 511	76 435	32 911	13 472	30 052
Závazky					
Vklady od bank	8 858	8 814	—	8 814	—
Klientské účty	49 072	48 827	—	48 827	—
Repo obchody v zůstatkové hodnotě*	916	911	—	911	—
Podřízené závazky	4 455	4 432	—	4 432	—
Ostatní závazky*	15 331	15 255	—	6 735	8 520
Finanční závazky celkem	78 632	78 239	—	69 719	8 520

*Za účelem poskytnutí relevantnějších informací čtenářům účetní závěrky byly zůstatky reverzních repo obchodů a repo obchodů vykázány odděleně od úvěrů a pohledávek za bankami a klienty a od ostatních závazků. Srovnatelné zůstatky byly rovněž odpovídajícím způsobem aktualizovány.

CITIBANK EUROPE PLC

PŘÍLOHA K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE

26. Zajišťovací účetnictví

Skupina se zajišťuje proti riziku změny reálné hodnoty dluhových cenných papírů s pevnou úrokovou sazbou oceňovaných reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku. Zajištěné riziko vyplývá ze změn úrokových sazeb. V souvislosti se zajišťovacím účetnictvím Skupina uplatňuje standard IAS 39.

K 31. prosinci 2023 měla Skupina jeden aktivní zajišťovací vztah (2022: žádný); podrobnosti jsou uvedeny níže.

Účtování o zajištění reálné hodnoty a účinnost zajištění

Zajišťovací vztah	Skupina				
	Nominální hodnota	Bilanční hodnota		Uvedení ve výkazu o finanční pozici	Změna reálné hodnoty použita k zohlednění neúčinnosti zajištění
		Aktiva	Závazky		
		mil. USD	mil. USD		
Úrokové riziko IRS transakce	816	2	24	Zajišťovací deriváty	(10)

Zajištěná položka	Skupina							
	Bilanční hodnota	Aktiva	Závazky	Kumulativní částka reálné hodnoty zajištění v zůstatkové hodnotě úprav zajištěné položky	Uvedení ve výkazu o finanční pozici	Změna reálné hodnoty použita k zohlednění neúčinnosti zajištění		
							mil. USD	mil. USD
							mil. USD	mil. USD
Úrokové riziko Bankovní	720	—	—	22 Investiční cenné papíry	9			

Účinnost zajištění	Skupina	
	Neefektivnost zajištění vykázaná ve výsledovce	Uvedeno ve výsledovce
	mil. USD	
Úroková sazba		(1) Čistý zisk/(ztráta) ze zajišťovacího účetnictví

Kumulované částky úprav souvisejících se zajištěním reálné hodnoty zahrnuté do výkazu o finanční pozici pro všechny zajištěné položky, u nichž bylo ukončeno provádění úprav o zisky a ztráty ze zajištění reálné hodnoty, činily k 31. prosinci 2023 27 mil. USD (2022: 0 USD).

CITIBANK EUROPE PLC

PŘÍLOHA K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE

27. Pozemky, budovy a zařízení

Náklady	Skupina							
	Aktiva z práva k užívání		Zhodnocení nájemného majetku		Samostatné movité věci a soubory movitých věcí		Celkem	
	2023 mil. USD	2022 mil. USD	2023 mil. USD	2022 mil. USD	2023 mil. USD	2022 mil. USD	2023 mil. USD	2022 mil. USD
K 1. lednu	174	112	77	75	95	91	346	278
Prírůstky	51	66	18	7	18	16	87	89
Akvizice společnosti Bank Handlowy	25	—	77	—	20	—	122	—
Akvizice	—	—	7	2	7	1	14	3
Odprodeje	—	—	(7)	(2)	(4)	(1)	(11)	(3)
Odpisy	—	—	(2)	—	(1)	(2)	(3)	(2)
Cizí měna	—	(4)	6	(5)	7	(10)	13	(19)
K 31. prosinci	250	174	176	77	142	95	568	346
Odpisy	72	50	35	37	56	51	163	138
Účtováno v průběhu	27	20	11	7	16	12	54	39
Akvizice	—	—	—	—	1	—	1	—
Odprodeje	—	—	(5)	(1)	(4)	(1)	(9)	(2)
Odpisy	—	—	(2)	—	(1)	(1)	(3)	(1)
Cizí měna	(1)	2	5	(8)	4	(5)	8	(11)
K 31. prosinci	98	72	44	35	72	56	214	163
Čistá účetní hodnota	152	102	132	42	70	39	354	183

CITIBANK EUROPE PLC

PŘÍLOHA K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE

27. Pozemky, budovy a zařízení (pokračování)

Náklady	Společnost							
	Aktiva z práva k užívání		Zhodnocení nájemného majetku		Samostatné movité věci a soubory movitých věcí		Celkem	
	2023 mil. USD	2022 mil. USD	2023 mil. USD	2022 mil. USD	2023 mil. USD	2022 mil. USD	2023 mil. USD	2022 mil. USD
K 1. lednu	174	112	77	75	95	91	346	278
Přírůstky	48	66	7	7	18	16	73	89
Akvizice	—	—	7	2	4	1	11	3
Odprodeje	—	—	(2)	(2)	(4)	(1)	(6)	(3)
Odpisy	—	—	(2)	—	(1)	(2)	(3)	(2)
Cizí měna	1	(4)	6	(5)	8	(10)	15	(19)
K 31. prosinci	223	174	93	77	120	95	436	346

Odpisy	Společnost							
	Aktiva z práva k užívání		Zhodnocení nájemného majetku		Samostatné movité věci a soubory movitých věcí		Celkem	
	2023 mil. USD	2022 mil. USD	2023 mil. USD	2022 mil. USD	2023 mil. USD	2022 mil. USD	2023 mil. USD	2022 mil. USD
K 1. lednu	72	50	35	37	56	51	163	138
Účtováno v průběhu	26	20	7	7	15	12	48	39
Akvizice	—	—	—	—	—	—	—	—
Odprodeje	—	—	(1)	(1)	(4)	(1)	(5)	(2)
Odpisy	—	—	(2)	—	(1)	(1)	(3)	(1)
Cizí měna	—	2	5	(8)	5	(5)	10	(11)
K 31. prosinci	98	72	44	35	71	56	213	163

Čistá účetní	125	102	49	42	49	39	223	183
---------------------	------------	------------	-----------	-----------	-----------	-----------	------------	------------

V souvislosti s pořízením budov a zařízení nevznikly v průběhu roku žádné kapitalizované výpůjční náklady (2022: 0 USD).

CITIBANK EUROPE PLC

PŘÍLOHA K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE

28. Nehmotná aktiva

Náklady	Skupina							
	Goodwill		Software		Jiná nehmotná aktiva		Celkem	
	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022
	mil. USD	mil. USD	mil. USD	mil. USD	mil. USD	mil. USD	mil. USD	mil. USD
K 1. lednu	45	47	251	225	30	32	326	304
Přírůstky	21	—	51	25	—	—	72	25
Akvizice společnosti Bank Handlowy	247	—	57	—	—	—	304	—
Převod do	—	—	—	—	—	—	—	—
Akvizice	—	—	—	—	—	—	—	—
Převod mimo	—	—	—	—	—	—	—	—
Odprodeje	—	—	(2)	—	(23)	—	(25)	—
Ztráty ze snížení hodnoty	—	—	—	—	—	—	—	—
Cizí měna	—	(2)	(1)	1	3	(2)	2	(3)
K 31. prosinci	313	45	356	251	10	30	679	326

Odpisy a ztráty ze snížení hodnoty	Skupina							
	Goodwill		Software		Jiná nehmotná aktiva		Celkem	
	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022
	mil. USD	mil. USD	mil. USD	mil. USD	mil. USD	mil. USD	mil. USD	mil. USD
K 1. lednu	27	27	153	138	26	30	206	195
Přírůstky	6	—	9	—	—	—	15	—
Amortizace	—	—	20	16	1	1	21	17
Akvizice	—	—	—	—	—	—	—	—
Převod mimo	—	—	—	—	—	—	—	—
Odprodeje	—	—	—	—	(23)	—	(23)	—
Ztráty ze snížení hodnoty	—	—	(1)	(1)	—	—	(1)	(1)
Cizí měna	(2)	—	(3)	—	4	(5)	(1)	(5)
K 31. prosinci	31	27	178	153	8	26	217	206

Čistá účetní hodnota	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022
	mil. USD	mil. USD	mil. USD	mil. USD	mil. USD	mil. USD	mil. USD	mil. USD
	282	18	178	98	2	4	462	120

CITIBANK EUROPE PLC

PŘÍLOHA K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE

28. Nehmotná aktiva (pokračování)

Náklady	Společnost							
	Goodwill		Software		Jiná nehmotná aktiva		Celkem	
	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022
	mil. USD	mil. USD	mil. USD	mil. USD	mil. USD	mil. USD	mil. USD	mil. USD
K 1. lednu	45	47	251	225	30	32	326	304
Přírůstky	—	—	32	25	—	—	32	25
Převod do	—	—	—	—	—	—	—	—
Akvizice	—	—	—	—	—	—	—	—
Převod mimo	—	—	—	—	—	—	—	—
Odprodeje	—	—	—	—	(23)	—	(23)	—
Ztráty ze snížení hodnoty	—	—	(2)	—	—	—	(2)	—
Cizí měna	1	(2)	(1)	1	3	(2)	3	(3)
K 31. prosinci	46	45	280	251	10	30	336	326

Odpisy a ztráty ze snížení hodnoty

	Goodwill		Software		Jiná nehmotná aktiva		Celkem	
	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022
	mil. USD	mil. USD	mil. USD	mil. USD	mil. USD	mil. USD	mil. USD	mil. USD
K 1. lednu	27	27	153	138	26	30	206	195
Přírůstky	—	—	—	—	—	—	—	—
Amortizace	—	—	17	16	1	1	18	17
Akvizice	—	—	—	—	—	—	—	—
Převod mimo	—	—	—	—	—	—	—	—
Odprodeje	—	—	—	—	(23)	—	(23)	—
Ztráty ze snížení hodnoty	—	—	(1)	(1)	—	—	(1)	(1)
Cizí měna	(1)	—	(2)	—	4	(5)	1	(5)
K 31. prosinci	26	27	167	153	8	26	201	206
Čistá účetní hodnota	20	18	113	98	2	4	135	120

Hodnota nehmotného aktiva je snížena, pokud jeho účetní hodnota převyšuje jeho realizovatelnou hodnotu. Skupina a Společnost při testování snížení hodnoty nehmotných aktiv určí realizovatelnou hodnotu aktiva nebo peněžotvorné jednotky jako reálnou hodnotu bez nákladů na likvidaci nebo hodnotu z užívání podle toho, co je vyšší. Tato hodnota z užívání se stanovuje pomocí modelu, který staví na metodě diskontovaného peněžního toku. Plány peněžních toků se zakládají na obchodních plánech schválených vedením, které se vztahují na pětileté období, příp. delší, pokud to vedení považuje za vhodné.

Goodwill získaný od společnosti BHW vznikl v důsledku fúze BHW a Citibank (Poland) S.A. a byl přiřazen peněžotvorným jednotkám institucionálních a spotřebitelských bank. Zbývající část goodwillu byla přiřazena divizi přímé úschovy a clearingů, divizi správy fondů a peněžotvorným jednotkám institucionálních a spotřebitelských bank. Plány peněžních toků ve vztahu k přímé úschově, zúčtovacím operacím a správě fondů pokrývají desetileté období. V případě peněžotvorných jednotek institucionálních a spotřebitelských bank je základem pro ocenění zpětně získatelné částky jednotky hodnota z užívání, která se stanoví na základě finančního plánu. Tento plán vychází z racionálních předpokladů o budoucích skutečnostech, které odrážejí hodnocení budoucích ekonomických podmínek a očekávaných výsledků banky ze strany vedení. Plán je pravidelně aktualizován a schvalován dozorčí radou banky. Rada schválila finanční plánování v tříletých intervalech.

Peněžní toky, které se použily k odhadnutí prognózy pro provozní zisk, odrážejí současné tržní hodnocení rizika peněžotvorných jednotek. Provozní zisk v obchodních plánech, který byl schválen vedením, odráží nejlepší odhad budoucích zisků na základě předchozí zkušenosti i očekávané míry růstu.

CITIBANK EUROPE PLC

PŘÍLOHA K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE

28. Nehmotná aktiva (pokračování)

Pokud jde o divize přímé úschovy a clearingů a správy fondů, je diskontní sazba použita pro odhad peněžních toků SOFR (Secured Overnight Financing Rate). Pokud jde o peněžotvorné jednotky institucionálních a spotřebitelských bank, byly při ocenění použity různé diskontní sazby pro každý rok prognózy (11,1-12,3) odhadnuté pomocí koeficientu beta pro bankovní sektor, rizikové prémie a bezrizikové sazby. Klíčové předpoklady odrážejí minulé zkušenosti a zvažují externí zdroje informací a jsou podrobně uvedeny v následující tabulce.

Z posouzení goodwillu nevyplynul žádný důkaz snížení hodnoty. Přehled rozdělení goodwillu mezi jednotky je uveden níže:

Peněžotvorná jednotka	Skupina					
	Goodwill		Tempo růstu		Diskontní sazba	
	2023	2022	2023	2022	2023	2022
Institutional Clients Group (Skupina firemních klientů, „ICG“)	mil. USD	mil. USD				
– Přímá úschova a zúčtovací operace	13	12	4 %	8 %	-3,425	-3,438
– Správa fondů	7	6	1 %	1 %	-3,120	-3,438
– Institucionální banka	216	—	2,5 %	n/a	-11,1-12,3	n/a
– Retailová banka	46	—	2,5 %	n/a	-11,1-12,3	n/a
Celkem	282	18				

Peněžotvorná jednotka	Společnost					
	Goodwill		Tempo růstu		Diskontní sazba	
	2023	2022	2023	2022	2023	2022
Institutional Clients Group (Skupina firemních klientů, „ICG“)	mil. USD	mil. USD				
– Přímá úschova a zúčtovací operace	13	12	4 %	8 %	-3,425	-3,438
– Správa fondů	7	6	1 %	1 %	-3,120	-3,438
Celkem	20	18				

Tento model je citlivý na změny míry růstu. Míra růstu je v souladu se strategickým plánem peněžotvorných jednotek.

Vedení se domnívá, že přiměřené změny klíčových předpokladů, na jejichž základě se stanovují realizovatelné hodnoty, nebudou vést k významnému snížení hodnoty.

CITIBANK EUROPE PLC

PŘÍLOHA K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE

29. Odložená daň

Pohyb odložené daně je uveden níže:

	Skupina			Zůstatky k 31. prosinci 2023
	Stav k 1. lednu 2023 / akvizice společnosti Bank Handlowy	Vykázáno ve výsledovce	Vykázáno ve výkazu ostatního úplného výsledku	
	mil. USD	mil. USD	mil. USD	mil. USD
Majetek, zařízení a nehmotná aktiva	76	5	—	81
Investiční cenné papíry oceněné pomocí	72	—	(33)	39
Důchod a další důchodové dávky	10	1	1	12
Opravné položky k očekávaným úvěrovým	—	—	—	—
Daňová ztráta z minulých let	46	1	—	47
Ostatní přechodné rozdíly	67	(23)	—	44
Přepočet devizového kurzu	—	—	6	6
Odložená daň celkem	271	(16)	(26)	229
– z toho odložené daňové pohledávky	288			242
– z toho odložené daňové závazky	17			13

	Zůstatky k 1. lednu 2022	Vykázáno ve výsledovce	Vykázáno ve výkazu ostatního úplného výsledku	Zůstatky k 31. prosinci 2022
	mil. USD	mil. USD	mil. USD	mil. USD
Majetek, zařízení a nehmotná aktiva	170	(44)	—	126
Investiční cenné papíry oceněné pomocí	4	(1)	70	73
Důchod a další důchodové dávky	29	(5)	(16)	8
Opravné položky k očekávaným úvěrovým	—	—	—	—
Daňová ztráta z minulých let	45	(7)	—	38
Ostatní přechodné rozdíly	12	4	—	16
Přepočet devizového kurzu	(33)	—	10	(23)
Odložená daň celkem	227	(53)	64	238
– z toho odložené daňové pohledávky	247			255
– z toho odložené daňové závazky	20			17

CITIBANK EUROPE PLC

PŘÍLOHA K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE

29. Odložená daň (pokračování)

	Společnost			
	Stav k 1. lednu 2023	Vykázáno ve výsledovce	Vykázáno ve výkazu ostatního úplného výsledku	Zůstatky k 31. prosinci 2023
	mil. USD	mil. USD	mil. USD	mil. USD
Majetek, zařízení a nehmotná aktiva	76	5	—	81
Investiční cenné papíry oceněné pomocí FVOCI	72	—	(33)	39
Důchod a další důchodové dávky	10	1	1	12
Opravné položky k očekávaným úvěrovým ztrátám	—	—	—	—
Daňová ztráta z minulých let	46	1	—	47
Ostatní přechodné rozdíly	34	(19)	—	15
Přepočet devizového kurzu	—	—	6	6
Odložená daň celkem	238	(12)	(26)	200
– z toho odložené daňové pohledávky	255			213
– z toho odložené daňové závazky	17			13
	Zůstatky k 1. lednu 2022	Vykázáno ve výsledovce	Vykázáno ve výkazu ostatního úplného výsledku	Zůstatky k 31. prosinci 2022
	mil. USD	mil. USD	mil. USD	mil. USD
Majetek, zařízení a nehmotná aktiva	170	(44)	—	126
Investiční cenné papíry oceněné pomocí FVOCI	4	(1)	70	73
Důchod a další důchodové dávky	29	(5)	(16)	8
Opravné položky k očekávaným úvěrovým ztrátám	—	—	—	—
Daňová ztráta z minulých let	45	(7)	—	38
Ostatní přechodné rozdíly	12	4	—	16
Přepočet devizového kurzu	(33)	—	10	(23)
Odložená daň celkem	227	(53)	64	238
– z toho odložené daňové pohledávky	247			255
– z toho odložené daňové závazky	20			17

Současná daňová pohledávka ve výši 73 mil. USD zahrnuje 40 mil. USD v souvislosti s irskou pobočkou, 21 mil. USD v souvislosti s britskou pobočkou a 10 mil. USD v souvislosti s italskou pobočkou za rok 2023.

30. Podíly v dceřiných podnicích

	Společnost	
	31. prosince 2023	31. prosince 2022
	mil. USD	mil. USD
1. ledna 2023	14	14
Akvizice společnosti BHW	1 699	—
31. prosince 2023	1 713	14

CITIBANK EUROPE PLC

PŘÍLOHA K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE

30. Podíly v dceřiných společnostech (pokračování)

Společnost investuje do kmenových akcií následujících dceřiných společností:

Název	Země založení podniku	Předmět činnosti	Konec účetního roku	Sídlo	Vlastnický podíl
CitiCapital Leasing (March) Limited	Spojené království	Finanční leasing	31. března	Citigroup Centre, Canada Square, Canary Wharf, Londýn, E14 5LB, Spojené království	100 %
Bank Handlowy w Warszawa S.A.	Polsko	Banka	31. prosince	16 ul. Senatorska, 00-923 Varšava, Polsko	75 %

Viz bod č. 35 přílohy. Převod podniku pod společnou kontrolou, kde jsou uvedeny další podrobnosti týkající se akvizice společnosti BHW.

Společnost prověřuje své investice do dceřiných společností z hlediska snížení hodnoty na konci každého vykazovaného období, pokud existují náznaky, že ke snížení hodnoty mohlo dojít. Testování možného snížení hodnoty zahrnuje porovnání odhadované zpětně ziskatelné hodnoty investice s její účetní hodnotou. Pokud je zpětně ziskatelná hodnota nižší než účetní hodnota, je rozdíl vykázán v účetní závěrce Společnosti jako rezerva na snížení hodnoty.

Společnost zjistila, že zpětně ziskatelná hodnota její investice do společnosti BHW činí 2 204 mil. USD, což je více než účetní hodnota ve výši 1 699 mil. USD. Z toho důvodu nebylo žádné snížení hodnoty považováno za nutné.

Zpětně ziskatelná částka byla stanovena na základě střední reálné hodnoty ze čtyř níže uvedených metod ocenění:

Metodika oceňování	Klíčové vstupy	Použité klíčové vstupy
Příjmová metoda	Tempo růstu	Dlouhodobá míra růstu 2,5 % na základě dlouhodobého inflačního cíle ECB.
	Diskontní sazba peněžních toků	Peněžní toky jsou diskontovány při nákladech na vlastní kapitál ve výši 12,5 % V zájmu konzistence s přístupem založeným na násobcích u
Gordonův růstový model	Tempo růstu	Dlouhodobá míra růstu 2,5 % na základě dlouhodobého inflačního cíle ECB.
	Diskontní sazba peněžních toků	Peněžní toky jsou diskontovány při nákladech na vlastní kapitál ve výši 12,5 %
Přístup založený na násobcích u podniku (Trading Multiples)	Diskontní sazba tržní hodnoty k účetní hodnotě	20% kontrolní přírážka, která odráží skutečnost, že 100 % společnosti CEP bylo oceněno, přičemž násobky u kótovaných srovnatelných společností značí menšinové
Přístup založený na násobcích u transakce (Transaction Multiples)	Úprava podle zjištěných násobků u podniku	Nebyla provedena žádná úprava zjištěných násobků.

CITIBANK EUROPE PLC

PŘÍLOHA K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE

31. Podřízené závazky

Datum první výzvy	Měna	2023 mil. USD	2022 mil. USD	Úroková sazba	Datum splatnosti
2021	GBP	763	722	SONIA +98 bb	6. prosince 2026
2021	EUR	3 868	3 733	ESTR +99 bb	7. prosince 2028
2023	USD	1 000	—	SOFR +211 bb	6. prosince 2030
2023	EUR	2 651	—	ESTR +176,7 bb	6. prosince 2030
2023	USD	200	—	SOFR +136 bb	7. prosince 2026
		8 482	4 455		

K 31. prosinci 2023 se podřízené závazky skládaly z podřízených úvěrů od Citibank, N.A. ve výši 8 482 mil. USD (2022: 4 455 mil. USD). Nákladové úroky vzniklé v průběhu roku v souvislosti s podřízenými úvěry a účtované do výsledovky činily 217 mil. USD (2022: 54 mil. USD).

Úvěr je podřízen pohledávkám ostatních věřitelů, pari passu s věřiteli ve vztahu k ostatním závazkům, jejichž pohledávky jsou nižšího pořadí, jak je uvedeno v § 1428A odst. 1 písm. c) bodě iii) zákona o obchodních společnostech z roku 2014, ale zároveň jsou postavené výše než práva akcionářů a držitelů nástrojů vedlejší kapitálu tier 1 a nástrojů kapitálu tier 2 (nebo jiných věřitelů ve vztahu k nim).

V průběhu roku končícího 31. prosince 2023 se Společnost ve vztahu ke svým podřízeným závazkům nedopustila žádného prodlení se splácením jistiny nebo úroků ani jiného porušení (2022: žádné).

32. Rezervy

Rezervy na restrukturalizaci se z větší části týkají požitků v souvislosti s předčasným ukončením pracovního poměru. Požitky tohoto typu jsou splatné, pokud dojde k ukončení pracovního poměru před řádným odchodem do důchodu, nebo pokud zaměstnanec akceptuje dobrovolné ukončení pracovního poměru výměnou za příslušný požitek.

Rezervy na očekávané úvěrové ztráty (ECL) u závazků a záruk se vykazují u smluvených úvěrů, kdy se Skupina a Společnost smluvně zavázaly poskytnout klientovi úvěr, případně u všech ostatních smluvních závazků, které nejsou vykázané ve výkazu o finanční pozici.

Rezervy se vykazují v případě, že je pravděpodobné, že bude nutné vynaložit ekonomické zdroje k tomu, aby došlo k vyrovnání aktuálních právních nebo smluvních závazků v důsledku minulých událostí pod podmínkou, že výši tohoto závazku lze spolehlivě odhadnout.

CITIBANK EUROPE PLC

PŘÍLOHA K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE

32. Rezervy (pokračování)

Rezervy se oceňují současnou hodnotou (kterou odhadne vedení) výdaje požadovaného k vyrovnání aktuálního závazku ke dni sestavení výkazu o finanční pozici. Očekává se, že se rezervy během roku končícího 31. prosince 2024 využijí.

	Skupina		
	Restrukturalizační rezerva	Ostatní rezervy	Celkem
	mil. USD	mil. USD	mil. USD
31. prosince 2023			
Počáteční zůstatek	6	2	8
Akvizice společnosti Bank Handlowy	1	13	14
Rezervy vytvořené v průběhu roku	47	4	51
Rezervy využité v průběhu roku	(5)	—	(5)
Rezervy uvolněné v průběhu roku	(9)	—	(9)
Ostatní pohyby	1	—	1
Konečný zůstatek	41	19	60
Závazky a záruky			89
Celkový zůstatek opravných položek			149

	Skupina		
	Restrukturalizační rezerva	Ostatní rezervy	Celkem
	mil. USD	mil. USD	mil. USD
31. prosince 2022			
Počáteční zůstatek	6	3	9
Rezervy vytvořené v průběhu roku	4	—	4
Rezervy využité v průběhu roku	(2)	—	(2)
Rezervy uvolněné v průběhu roku	(1)	(1)	(2)
Ostatní pohyby	(1)	—	(1)
Konečný zůstatek	6	2	8
Závazky a záruky			123
Celkový zůstatek opravných položek			131

CITIBANK EUROPE PLC

PŘÍLOHA K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE

32. Rezervy (pokračování)

	Společnost		
	Restrukturalizační rezerva mil. USD	Ostatní rezervy mil. USD	Celkem mil. USD
31. prosince 2023			
Počáteční zůstatek	6	2	8
Rezervy vytvořené v průběhu roku	47	2	49
Rezervy využité v průběhu roku	(5)	—	(5)
Rezervy uvolněné v průběhu roku	(9)	—	(9)
Ostatní pohyby	1	1	2
Konečný zůstatek	40	5	45
Závazky a záruky			80
Celkový zůstatek opravných položek			125
31. prosince 2022			
Počáteční zůstatek	6	3	9
Rezervy vytvořené v průběhu roku	5	—	5
Rezervy využité v průběhu roku	(2)	—	(2)
Rezervy uvolněné v průběhu roku	(1)	(1)	(2)
Ostatní pohyby	(2)	—	(2)
Konečný zůstatek	6	2	8
Závazky a záruky			123
Celkový zůstatek opravných položek			131

33. Ostatní závazky

	Skupina		Společnost	
	31. prosince 2023 mil. USD	31. prosince 2022 mil. USD	31. prosince 2023 mil. USD	31. prosince 2022 mil. USD
Ostatní závazky				
Závazky	5 223	4 778	5 182	4 778
Závazky z maržových účtů	6 028	5 420	5 387	5 419
Prodej na krátko	7 929	13 514	7 894	13 514
Důchodové závazky (bod č. 15)	156	121	132	121
Leasingový závazek z práva k užívání	162	110	133	110
Příjmy a výdaje příštích období	377	278	319	278
Ostatní	216	143	110	144
	20 091	24 364	19 157	24 364

Závazky tvoří převážně částky splatné v souvislosti se závazky vyplývajícími z transakčních služeb Skupiny a Společnosti. Ostatní zůstatky zahrnují částky splatné dalším finančním institucím, právníkům osobám a dalším subjektům ve Skupině, které se týkají především předplacených rizikových účastí, položek vyrovnání a závazků z maržových účtů.

CITIBANK EUROPE PLC

PŘÍLOHA K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE

33. Ostatní závazky (pokračování)

Vypořádání těchto účtů je povahou krátkodobé a zůstatky mohou kolísat v závislosti na podkladové obchodní činnosti.

Závazky z maržových účtů odrážejí závazek Skupiny a Společnosti vrátit zajištění klientům po jejich vlastním vypořádání výzev k dodatkové úhradě, jakmile vzniknou.

Prodej na krátko představuje závazky vyplývající z transakcí prodeje na krátko, u kterých se prodávají cenné papíry a nástroje peněžního trhu, které v době prodeje nejsou drženy.

34. Upsaný základní kapitál

	Skupina a Společnost			
	31. prosince 2023	31. prosince 2022	31. prosince 2023	31. prosince 2022
	Počet kmenových akcií		mil. USD	mil. USD
Ověřeno				
Na konci roku	5 000 000 000	5 000 000 000	4 692	4 692
Základní kapitál				
Přidělený, upsaný a plně splacený				
Kmenové akcie o jmenovité hodnotě 1	9 741 291	9 741 290	11	11
Emisní ážio				
Na konci roku			1 963	1 963

CITIBANK EUROPE PLC

PŘÍLOHA K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE

35. Převod podniku pod společnou kontrolou

Jak je uvedeno ve zprávě představenstva, dne 15. listopadu 2023 bylo v rámci transakce se zprostředkujícím mateřským podnikem převedeno 75 % podílu ve společnosti BHW ze společnosti Citibank Overseas Investment Corporation („COIC“) na společnost CEP.

Před dokončením transakce se zprostředkujícím mateřským podnikem byly CEP i BHW přímými dceřinými společnostmi COIC, a proto se převod podílu považoval za převod mezi subjekty pod společnou kontrolou. V souladu s IFRS s ohledem na transakce mezi subjekty pod společnou kontrolou byla účetní hodnota investice CEP do společnosti BHW vykázána v účetní hodnotě základního kapitálu společnosti BHW. K datu akvizice činilo 75 % účetní hodnoty společnosti BHW 1 699 mil. USD.

Předpokladem transakce bylo, že CEP zaplatí 200 mil. USD ve formě podřízeného dluhu zaúčtovaného v reálné hodnotě. Zbývající část 75% podílu společnosti COIC v BHW byla bezúplatně vložena do společnosti CEP. Nárůst rezerv v důsledku převodu BHW ze společnosti COIC do CEP činil 1 499 mil. USD (-45 mil. USD jako rezerva na fúzi a +1 544 mil. USD jako kapitálové rezervní fondy).

Účetní hodnoty identifikovatelných aktiv a závazků společnosti Bank Handlowy Warszawie k datu akvizice byly následující:

Aktiva	mil. USD
Peněžní prostředky a peněžní ekvivalenty	190
Aktiva k obchodování	208
Derivátové finanční nástroje – k	1 857
Derivátové finanční nástroje – k zajištění	4
Investiční cenné papíry	5 412
Úvěry a pohledávky	10 211
Podíly v dceřiných podnicích	23
Ostatní aktiva	133
Splatné daňové pohledávky	—
Goodwill a nehmotný majetek	313
Pozemky, budovy a zařízení	123
Odložené daňové pohledávky	33
Aktiva celkem	18 507
Závazky	mil. USD
Vklady	13 381
Derivátové finanční nástroje – k	1 493
Derivátové finanční nástroje – k zajištění	21
Stávající daňová povinnost	94
Rezervy	26
Odložené daňové závazky	—
Ostatní závazky*	1 227
Závazky celkem	16 242
Účetní hodnota -100 %	2 265
Účetní hodnota -75 %	1 699

Za dva měsíce do 31. prosince 2023 přispěla společnost BHW k výsledkům Skupiny příjmy ve výši 176 mil. USD a ziskem 59 mil. USD. Pokud by k akvizici došlo k 1. lednu 2023, konsolidované příjmy by činily 5 257 mil. USD a konsolidovaný zisk za rok by byl 2 227 mil. USD.

CITIBANK EUROPE PLC

PŘÍLOHA K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE

36. Nekontrolní podíl

Akvizice nekontrolního podílu

Jak je uvedeno ve zprávě představenstva, dne 15. listopadu 2023 bylo v rámci transakce se zprostředkujícím mateřským podnikem převedeno 75 % podílu ve společnosti BHW ze společnosti Citibank Overseas Investment Corporation („COIC“), což vedlo ke vzniku 25% nekontrolního podílu. Podíl na čisté hodnotě aktiv společnosti BHW při akvizici činí 566 mil. USD (2 265 mil. USD x 25 %) a celoroční podíl na rezervách společnosti BHW po akvizici 51 mil. USD.

	Skupina	
	31. prosince 2023	31. prosince 2022
	mil. USD	mil. USD
1. ledna 2023	—	—
Přírůstky	566	—
Podíl nekontrolních podílů na rezervách po akvizici	51	—
31. prosince 2023	617	—

37. Akciové pobídkové plány

Skupina se v rámci svého programu odměňování účastní řady akciových pobídkových plánů skupiny Citigroup. Tyto plány zahrnují poskytování akciových opcí, omezených nebo odložených akcií nebo akciových plateb. Cílem těchto odměn je přilákat, udržet a motivovat zaměstnance a vedoucí pracovníky, aby přispívali k dlouhodobému plnění a růstu Skupiny a aby měli společné zájmy s akcionáři. Programy odměňování spravuje výbor pro personál a odměňování skupiny Citigroup Inc. Představenstvo, jehož členové nejsou zaměstnanci Skupiny.

V rámci programu odměňování vydává Citigroup kmenové akcie ve formě omezených akcií, odložených akcií a akciových plateb. U všech akciových pobídkových plánů během příslušného rozhodného období platí, že akcie nejsou účastníkům vydány (v případě odložené akcie) a účastníci je nemohou prodat ani převést (v případě omezených akcií), dokud se nesplní rozhodné podmínky. Příjemci odložených akcií nemají žádná akcionářská práva, dokud jim akcie nejsou doručeny, ale obecně mají během rozhodného období nárok na příjem plateb rovných dividendám. Příjemci omezených akcií mají během rozhodného období nárok na omezené hlasovací právo a na příjem dividend nebo plateb rovných dividendám. Jakmile je akcie poskytnuta, stane se volně převoditelnou, ale v případě určitých zaměstnanců může podléhat omezení převodu v závislosti na podmínkách nebo závazku ohledně vlastnictví akcií.

Program přiznávání akcií

Skupina je zapojena do Programu akumulace kapitálu (CAP) skupiny Citigroup, v rámci něhož se kmenové akcie Citigroup poskytují zúčastněným zaměstnancům v podobě akcií s omezenými nebo odloženými právy. Vybraným zaměstnancům jsou kromě toho nabízeny virtuální neboli fantomové akcie BHW.

Omezené nebo odložené akcie v rámci programu CAP obecně představují procento roční pobídkové odměny a udělují se rovnoměrně po dobu tří nebo čtyř let počínaje prvním výročím data udělení. Účast v programu CAP a jiných programech odměňování obvykle vyžaduje nepřetržité zaměstnání u společnosti Citigroup.

Program stanoví, že zaměstnanci, kteří dosáhli určitého věku a splňují požadavky na odpracované roky (zaměstnanci důchodového věku), mohou ukončit aktivní pracovní poměr a pokračovat v užívání udělených akcií za předpokladu, že budou dodržovat ustanovení o zákazu konkurence. Nárok na akcie poskytnuté zaměstnancům s nárokem na odchod do důchodu se zvyšuje v účetním období do data poskytnutí akcií stejným způsobem, jakým dochází ke zvyšování nároku na odměny v podobě hotovostních pobídek, protože v zásadě neexistují žádné rozhodné podmínky.

CITIBANK EUROPE PLC

PŘÍLOHA K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE

37. Akciové pobídkové plány (pokračování)

BHW změnila zásady odměňování zavedením možnosti vyplácet finanční nástroje v podobě existujících podílů na kapitálu banky zaměstnancům, jejichž profesní činnost má významný dopad na rizikový profil banky („identifikovaní zaměstnanci“), a zaměstnancům bez takového statusu, uvedeným ve výše uvedených zásadách. Dne 7. listopadu 2022 správní rada svým usnesením změnila zásady odměňování a 14. listopadu 2022 je přijala dozorčí rada. Dne 16. prosince 2022 rozhodla mimořádná valná hromada akcionářů o realizaci motivačních programů, které vycházejí ze stávajících kapitálových podílů banky. V případě, že banka nebude schopna poskytnout zaměstnancům požadovaný počet reálných akcií, přijaté změny zásad jí umožňují vyplatit část odměny ve formě virtuálních (fantomových) akcií nebo v případě rozhodnutí banky ve formě virtuálních (fantomových) či reálných akcií banky. Zásady odměňování umožňují konverzi virtuálních (fantomových) akcií poskytnutých před přijetím změn v poměru 1:1 za předpokladu, že je s dotyčnými zaměstnanci podepsána příslušná dohoda. Dne 29. prosince 2023 udělil polský úřad pro finanční dohled bance povolení ke zpětnému odkupu akcií banky podle článku 77 a čl. 78 odst. 1 nařízení Evropského parlamentu a rady (EU) č. 575/2013 ze dne 26. června 2013 o obezřetnostních požadavcích na úvěrové instituce a investiční podniky a o změně nařízení (EU) č. 648/2012. Odkup akcií banky byl zahájen v lednu 2024.

V rámci všech programů přidělování akcií během rozhodného období není účastník oprávněn přidělené prodat nebo převést a platnost přidělení zaniká k ukončení pracovního poměru účastníka. Po poskytnutí se akcie stávají volně převoditelnými (s přihlédnutím k závazku členů vrcholového vedení akcie vlastnit). Počínaje datem poskytnutí může příjemce akcií s omezenými právy hlasovat na základě držení akcií a pobírat pravidelné dividendy, pokud jsou dividendy z kmenových akcií Citigroup vypláceny.

Příjemci akcií s odloženými právy pobírají ekvivalenty dividend, pokud jsou dividendy z kmenových akcií Citigroup vypláceny, avšak nejsou oprávněni hlasovat.

Informace o akciích poskytnutých v běžném období:

	Skupina		Společnost	
	2023	2022	2023	2022
Poskytnuté akcie	1 341 146	662 008	934 248	662 008
Vážený průměr reálné tržní hodnoty jedné akcie	42,77 USD	59,59 USD	50,21 USD	59,59 USD

	Skupina		Společnost	
	2023	2022	2023	2022
	mil. USD	mil. USD	mil. USD	mil. USD
Náklady odměn účtované na vrub zisku	35	36	31	36
Úpravy reálné hodnoty zaúčtované do	3	(8)	3	(8)
Celková účetní hodnota závazku z transakcí vypořádaných vlastním kapitálem	50	42	50	42
Celková účetní hodnota závazku z transakcí vypořádaných v hotovosti	15	—	—	—

CITIBANK EUROPE PLC

PŘÍLOHA K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE

37. Akciové pobídkové plány (pokračování)

	Skupina		Společnost	
	2023 mil. USD	2022 mil. USD	2023 mil. USD	2022 mil. USD
<u>Poskytnuté akcie</u>				
Budou poskytnuty v roce 2024	2	—	—	—
Poskytnuté v roce 2023	36	—	35	—
Poskytnuté v roce 2022	5	28	4	28
Poskytnuté v roce 2021	1	6	1	6
Poskytnuté v roce 2020	—	2	—	2
Poskytnuté v roce 2019	—	—	—	—
Poskytnuté v roce 2018	—	—	—	—
<u>Připsaná hotovost</u>	(9)	—	(9)	—
<u>Celkové výdaje</u>	<u>35</u>	<u>36</u>	<u>31</u>	<u>36</u>

Skupina a Společnost neprovozovaly ani neměly žádný plán akciových opcí (2022: žádný).

38. Podmíněná pasiva a závazky

Následující tabulky uvádějí nominální výše jistin a rizikově vážených částek podmíněných pasiv a závazků. Nominální výše jistin udává objem neuhrazených transakcí ke dni výkazu o finanční pozici a nepředstavuje rizikové částky.

	Skupina		Společnost	
	Hodnota smlouvy 31. prosince 2023 mil. USD	Hodnota smlouvy 31. prosince 2022 mil. USD	Hodnota smlouvy 31. prosince 2023 mil. USD	Hodnota smlouvy 31. prosince 2022 mil. USD
Nečerpané úvěrové linky	39 555	28 782	35 762	28 780
Jiné závazky				
– kratší než 1 rok	12 062	11 545	11 633	11 320
– delší než 1 rok	5 567	6 238	5 243	6 464
Celkem	57 184	46 565	52 638	46 564

Další závazky se týkají především podnikatelské činnosti v Irsku. S ohledem na její závazky činily očekávané úvěrové ztráty Skupiny k 31. prosinci 2023 89 mil. USD (2022: očekávané úvěrové ztráty ve výši 122 mil. USD).

CITIBANK EUROPE PLC

PŘÍLOHA K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE

38. Podmíněná pasiva a závazky (pokračování)

Očekávané úvěrové ztráty – podmíněná pasiva a závazky

Následující tabulka ukazuje analýzu změn hrubé účetní hodnoty a odpovídajících opravných položek ke krytí očekávaných úvěrových ztrát:

Expozice	Skupina									
	Fáze 1		Fáze 2		Fáze 3		Fáze POCI		Celkem	
	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022
	mil. USD	mil. USD	mil. USD	mil. USD	mil. USD	mil. USD	mil. USD	mil. USD	mil. USD	mil. USD
Nesplacená expozice k 1. lednu	42 863	42 488	3 602	2 076	100	166	—	—	46 565	44 730
Nová vzniklá nebo koupená aktiva	14 547	6 461	1 053	815	—	6	1	—	15 601	7 282
Akvizice společnosti Bank Handlowy	3 475	—	539	—	2	—	4	—	4 020	—
Odúčtovaná nebo splatná aktiva	(7 954)	(4 682)	(965)	(681)	(58)	(84)	—	—	(8 977)	(5 447)
Převody do 1. fáze	1 645	732	(1 633)	(666)	(12)	(66)	—	—	—	—
Převody do 2. fáze	(1 072)	(2 064)	1 072	2 082	—	(18)	—	—	—	—
Převody do 3. fáze	—	(72)	(51)	(24)	51	96	—	—	—	—
Odepsané částky	—	—	(25)	—	—	—	—	—	(25)	—
Ostatní pohyby	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
K 31. prosinci	53 504	42 863	3 592	3 602	83	100	5	—	57 184	46 565

Očekávané úvěrové ztráty	Skupina									
	Fáze 1		Fáze 2		Fáze 3		Fáze POCI		Celkem	
	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022
	mil.	mil.	mil.	mil.	mil.	mil.	mil.	mil.	mil.	mil.
Očekávané úvěrové ztráty podle	28	34	76	29	19	17	—	—	123	80
Očekávané úvěrové ztráty z nově vzniklých nebo koupených aktiv	10	13	19	28	—	1	—	—	29	42
Akvizice společnosti Bank	3	—	3	—	1	—	—	—	7	—
Odúčtovaná nebo splatná expozice	(12)	—	(10)	(1)	(11)	—	—	—	(33)	(1)
Převody do 1. fáze	16	18	(15)	(9)	—	(9)	—	—	1	—
Převody do 2. fáze	(3)	(1)	3	2	—	(1)	—	—	—	—
Převody do 3. fáze	—	—	(3)	(1)	3	1	—	—	—	—
Čisté přecenění opravných položek	(5)	(10)	(11)	18	3	9	—	—	(13)	17
Odepsané částky	—	—	(3)	—	—	—	—	—	(3)	—
Ostatní pohyby	(6)	(26)	(10)	10	(6)	1	—	—	(22)	(15)
K 31. prosinci	31	28	49	76	9	19	—	—	89	123

Expozice	Společnost							
	Fáze 1		Fáze 2		Fáze 3		Celkem	
	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022
	mil. USD	mil. USD	mil. USD	mil. USD	mil. USD	mil. USD	mil. USD	mil. USD
Nesplacená expozice k 1. lednu	42 863	42 475	3 602	2 076	99	166	46 564	44 717
Nová vzniklá nebo koupená aktiva	13 810	6 461	925	815	—	6	14 735	7 282
Odúčtovaná nebo splatná aktiva	(7 630)	(4 669)	(947)	(681)	(58)	(85)	(8 635)	(5 435)
Převody do 1. fáze	1 612	732	(1 600)	(666)	(12)	(66)	—	—
Převody do 2. fáze	(1 027)	(2 064)	1 027	2 082	—	(18)	—	—
Převody do 3. fáze	—	(72)	(51)	(24)	51	96	—	—
Odepsané částky	—	—	(25)	—	—	—	(25)	—
Ostatní pohyby	—	—	—	—	—	—	—	—
K 31. prosinci	49 628	42 863	2 931	3 602	80	99	52 639	46 564

CITIBANK EUROPE PLC

PŘÍLOHA K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE

38. Podmíněná pasiva a závazky (pokračování)

Očekávané úvěrové ztráty – podmíněná pasiva a závazky (pokračování)

Očekávané úvěrové ztráty	Společnost							
	Fáze 1		Fáze 2		Fáze 3		Celkem	
	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022
	mil. USD	mil. USD	mil. USD	mil. USD	mil. USD	mil. USD	mil. USD	mil. USD
Očekávané úvěrové ztráty podle IFRS 9 k 1. lednu	27	34	76	29	19	17	122	80
Očekávané úvěrové ztráty z nově vzniklých nebo	10	12	18	28	—	1	28	41
Odúčtovaná nebo splatná expozice	(12)	—	(10)	(1)	(11)	—	(33)	(1)
Převody do 1. fáze	16	18	(15)	(9)	—	(9)	1	—
Převody do 2. fáze	(3)	(1)	3	2	—	(1)	—	—
Převody do 3. fáze	—	—	(3)	(1)	3	1	—	—
Čisté přecenění opravných položek	(4)	(10)	(12)	18	3	9	(13)	17
Odepsané částky	—	—	(3)	—	—	—	(3)	—
Ostatní pohyby	(6)	(26)	(10)	10	(6)	1	(22)	(15)
K 31. prosinci	28	27	44	76	8	19	80	122

39. Účast v nekonsolidovaných strukturovaných subjektech

Druh, účel a rozsah účasti Skupiny v nekonsolidovaných strukturovaných subjektech

Skupina se zabývá různými podnikatelskými aktivitami se strukturovanými subjekty, jejímž účelem je dosažení určitých specifických obchodních cílů. Strukturovaný subjekt je subjekt, který byl založen s tím, že hlasovací nebo obdobná práva nejsou dominantní při určení toho, kdo Skupinu ovládá. Příkladem je, když se hlasovací práva týkají pouze administrativních úkonů, přičemž podnikatelská činnost se řídí smluvními dohodami.

Strukturované subjekty jsou předmětem konsolidace v případě, že podstata vztahu mezi Skupinou a strukturovanými subjekty naznačuje, že kontrolu nad strukturovanými subjekty vykonává Skupina. Subjekty, na něž se vztahuje tento dokument nejsou předmětem konsolidace, protože Skupina nad nimi nevykonává kontrolu prostřednictvím hlasovacích práv, smluv, dohod o financování, nebo jiným způsobem. Rozsah účasti Skupiny na nekonsolidovaných strukturovaných subjektech se bude lišit v závislosti na typu strukturovaných subjektů.

Financování založené na aktivech

Skupina poskytuje úvěry a jiné formy financování strukturovaným subjektům, které vlastní aktiva. Tyto úvěry podléhají stejným schvalovacím postupům jako všechny ostatní úvěry poskytované nebo získávané Skupinou.

Skupina nemá pravomoc řídit činnosti, které mají nejvýraznější vliv na hospodářské výsledky těchto strukturovaných subjektů. Těmto subjektům se poskytuje financování obvykle prostřednictvím syndikátu věřitelů.

CITIBANK EUROPE PLC

PŘÍLOHA K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE

39. Účast v nekonsolidovaných strukturovaných subjektech (pokračování)

Následující tabulka uvádí analýzu účetních hodnot podílů držených Skupinou v nekonsolidovaných strukturovaných jednotkách podle druhu podkladových aktiv, která představují maximální riziko ztráty pro Skupinu, a také celková aktiva těchto nekonsolidovaných strukturovaných jednotek.

	Skupina			
	Účetní hodnota		Celková aktiva nekonsolidovaných strukturovaných jednotek	
	2023 0	2022	2023 0	2022
	mil. USD 0	mil. USD	mil. USD 0	mil. USD
Úvěry a pohledávky za klienty	0		0	
Letadla, lodě a ostatní aktiva	194	169	2 157	532
Komerční a jiné nemovitosti	599	579	6 222	6 261
Celkem	793	748	8 379	6 793
Investiční cenné papíry v zůstatkové hodnotě	0		0	
Letadla, lodě a ostatní aktiva	254	—	298	—
Celkem	254	—	298	—

Výše uvedená expozice představuje financování založené na aktivech poskytnuté 15 subjektům (2022: 20). Skupina má vůči těmto subjektům další závazky v hodnotě 20 mil. USD (2022: 77 mil. USD).

	Společnost			
	Účetní hodnota		Celková aktiva nekonsolidovaných strukturovaných jednotek	
	2023	2022	2023	2022
	mil. USD	mil. USD	mil. USD	mil. USD
Úvěry a pohledávky za klienty				
Letadla, lodě a ostatní aktiva	194	169	2 157	532
Komerční a jiné nemovitosti	599	579	6 222	6 261
Celkem	793	748	8 379	6 793

Výše uvedená expozice představuje financování založené na aktivech poskytnuté 14 subjektům (2022: 20). Společnost má vůči těmto subjektům další závazky v hodnotě 20 mil. USD (2022: 77 mil. USD).

Financování založené na aktivech představuje účetní hodnotu investic Skupiny do strukturovaných subjektů uvedenou ve výkazu o finanční pozici. Odráží počáteční investice do strukturovaných subjektů upravené o případné úroky a splátky jistiny, které Skupina obdržela. Účetní hodnota může být kromě toho upravená o zvýšení nebo snížení reálné hodnoty nebo opravnou položku vykázanou ve výsledovce.

CITIBANK EUROPE PLC

PŘÍLOHA K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE

40. Leasingy

A. Leasing jako nájemce

Informace o leasinzech, ve kterých Skupina a Společnost vystupuje jako nájemce, jsou uvedeny níže.

Aktiva z práva k užívání

Aktiva z práva k užívání související s pronajatými kancelářskými budovami v rámci poboček a dceřiných společností.

	Skupina		Společnost	
	2023	2022	2023	2022
	mil. USD	mil. USD	mil. USD	mil. USD
Zůstatky k 1. lednu	102	62	102	62
Přírůstky aktiv z práva k užívání	51	66	48	66
Akvizice společnosti Bank Handlowy	25	—	—	—
Odprodeje	—	—	—	—
Odpisy za rok	(27)	(20)	(26)	(20)
Cizí měna	1	(6)	1	(6)
Stav k 31. prosinci	152	102	125	102

Závazky z leasingu

	Skupina		Společnost	
	31. prosince 2023	31. prosince 2022	31. prosince 2023	31. prosince 2022
	mil. USD	mil. USD	mil. USD	mil. USD
Analýza splatnosti				
Konec platnosti:				
– do jednoho roku	3	2	1	2
– od jednoho roku do pěti let	37	31	34	31
– za pět a více let	122	76	98	76
Diskontované závazky z leasingu celkem k 31. prosinci	162	109	133	109
Závazky z leasingu zahrnuté do výkazu o finanční pozici k 31. prosinci	162	109	133	109
Splatné	3	2	1	2
Dlouhodobé	159	107	132	107

Částky vykázané v zisku nebo ztrátě

	Skupina		Společnost	
	2023	2022	2023	2022
	mil. USD	mil. USD	mil. USD	mil. USD
Leasingy podle IFRS 16				
Úrok ze závazků z leasingu	—	—	—	—

Částky vykázané ve výkazu peněžních toků

	Skupina		Společnost	
	2023	2022	2023	2022
	mil. USD	mil. USD	mil. USD	mil. USD
Celkový peněžní odtok na leasingy	(25)	(39)	(23)	(39)

CITIBANK EUROPE PLC

PŘÍLOHA K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE

41. Transakce se spřízněnými stranami

Skupina je dceřinou společností ve stoprocentním vlastnictví společnosti Citibank Overseas Holdings Bahamas Limited (COHBL) zapsané v obchodním rejstříku na Bahamách. Největší Skupina, ve které se konsolidují výsledky Společnosti, je Citigroup Inc., sídlící na adrese 1209 Orange Street, Wilmington, New Castle, DE, 19810, Spojené státy americké. Do 17. října 2023 byla Společnost dceřinou společností společnosti Citibank Holding Ireland Limited (CHIL) zapsané v irském obchodním rejstříku.

Skupina definuje spřízněné strany jako Představenstvo, vrcholové vedení, jejich blízké rodinné příslušníky, mateřské a dceřiné společnosti a přidružené společnosti. Za klíčové vedení Skupiny se považují členové výkonného výboru (ExCo).

Transakce s pracovníky klíčového vedení

Odměny pracovníkům klíčového vedení zahrnovaly následující:

Odměňování	Skupina a Společnost	
	2023 mil. USD	2022 mil. USD
Mzdy a další krátkodobé požitky	14	16
Zaměstnanecké požitky po skončení	1	1
Požitky při předčasném ukončení pracovního	—	—
	<u>15</u>	<u>17</u>

Počet členů klíčového vedení od počátku roku	25	25
Počet členů klíčového vedení k 31. prosinci	20	20

Členové klíčového vedení (KMP) jsou osoby, které mají pravomoc a odpovědnost přímo či nepřímo za plánování, řízení a kontrolu činností Skupiny, včetně všech členů vedení (výkonných i jiných) této Skupiny. Patří sem výkonný výbor CEP a všichni výkonní, nevýkonní i nezávislí nevýkonní členové představenstva Skupiny.

Údaje o odměnách zahrnují všechny členy klíčového vedení od počátku roku, tj. včetně těch, kteří byli ve Skupině pouze část roku. V případě těchto členů, kteří byli ve Skupině pouze část roku, jsou údaje o ročních odměnách poměrně přepočteny na dobu, po kterou byl zaměstnanec uznán za člena klíčového vedení. U všech interních nevýkonných členů představenstva, kteří nejsou zaměstnanci Skupiny, jsou údaje o jejich odměnách z uvedených údajů vyloučeny a uvádí se pouze jejich počet.

Do mzdy a dalších krátkodobých požitků patří příspěvek na základě pozice, variabilní odměna, peněžitý důchod a hodnota ostatních výhod.

Mezi zaměstnanecké požitky po skončení pracovního poměru patří příspěvky zaměstnavatele do penzijních fondů.

Údaje o výhodách při skončení pracovního poměru zahrnují vyplacené odstupné.⁴

Počty zaměstnanců zahrnují i dočasné členy klíčového vedení. Osoby, které jsou pouze stálými účastníky výkonného výboru, jsou z počtu vyloučeny.

K 31. prosinci 2023 neexistují žádné nesplacené expozice vůči členům představenstva včetně úvěrů (2022: 0 USD).

⁴ Nezahrnuje odstupné vyplacené komukoli jinou právnickou osobou v rámci Citi v souvislosti s ukončením pracovního poměru u této právnické osoby.

CITIBANK EUROPE PLC

PŘÍLOHA K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE

41. Transakce se spřízněnými stranami (pokračování)

S ostatními společnostmi v Citigroup se uzavírá značné množství transakcí. Mezi tyto transakce patří úvěry a vklady, které umožňují financování ostatních společností ve skupině Citigroup, jakož i derivátové smlouvy, kterými se zajišťují zbytková rizika zahrnutá v zůstatcích ostatních aktiv a závazků. Spřízněné strany si navzájem poskytují různé služby. Následující tabulka shrnuje veškeré zůstatky z transakcí se spřízněnými stranami.

	Skupina					
	31. prosince 2023			31. prosince 2022		
	Mateřské podniky	Ostatní podniky Citigroup	Celkem	Mateřské podniky	Ostatní podniky Citigroup	Celkem
	mil. USD	mil. USD	mil. USD	mil. USD	mil. USD	mil. USD
Aktiva						
Peněžní prostředky a peněžní ekvivalenty	—	8 983	8 983	—	2 624	2 624
Úvěry a pohledávky za bankami	—	1 470	1 470	—	1 385	1 385
Úvěry a pohledávky za klienty	—	20	20	—	57	57
Reverzní repo obchod	—	8 190	8 190	—	7 853	7 853
Ostatní aktiva	—	2 276	2 276	—	1 865	1 865
Deriváty	—	19 508	19 508	—	13 015	13 015
Závazky						
Bankovní vklady	—	5 400	5 400	—	5 849	5 849
Klientské účty	—	1 801	1 801	2	1 010	1 012
Ostatní závazky	—	1 980	1 980	—	602	602
Repo obchod	—	670	670	—	931	931
Deriváty	—	20 394	20 394	—	14 186	14 186
Podřízené závazky	—	8 482	8 482	4 455	—	4 455
Závazky a záruky	—	—	—	—	911	911
Výsledovka						
Výnosy z úroků a podobné výnosy	—	701	701	—	129	129
Závazky z úroků	(154)	(323)	(477)	(54)	(104)	(158)
Čisté náklady na poplatky a provize	—	295	295	—	302	302
Čistý příjem z ostatních finančních nástrojů oceněných pomocí FVTPL	—	—	—	—	4	4
Ostatní provozní výnosy	—	863	863	—	744	744
Čistý zisk z obchodování	—	471	471	—	(2 800)	(2 800)
Čistý zisk z investic	—	—	—	—	—	—
Osobní náklady	—	(2)	(2)	—	(1)	(1)
Ostatní náklady	—	(403)	(403)	—	(254)	(254)

CITIBANK EUROPE PLC

PŘÍLOHA K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE

41. Transakce se spřízněnými stranami (pokračování)

	Společnost						
	31. prosince 2023				31. prosince 2022 (Upraveno)		
	Mateřské podniky	Dceřiná společnost	Ostatní podniky Citigroup	Celkem	Mateřské podniky	Ostatní podniky Citigroup	Celkem
	mil. USD	mil. USD	mil. USD	mil. USD	mil. USD	mil. USD	mil. USD
Aktiva							
Peněžní prostředky a peněžní ekvivalenty	—	185	8 944	9 129	—	2 624	2 624
Úvěry a pohledávky za bankami*	—	81	1 469	1 550	—	1 385	1 385
Úvěry a pohledávky za klienty*	—	—	20	20	—	57	57
Reverzní repo obchod*	—	—	6 561	6 561	—	7 853	7 853
Ostatní aktiva	—	2	2 219	2 221	—	1 865	1 865
Deriváty	—	—	19 152	19 152	—	13 015	13 015
Závazky							
Bankovní vklady	—	6	5 163	5 169	—	5 849	5 849
Klientské účty	—	—	1 735	1 735	2	1 010	1 012
Ostatní závazky*	—	1	1 904	1 905	—	602	602
Repo obchod*	—	—	670	670	—	931	931
Deriváty	—	—	20 066	20 066	—	14 186	14 186
Podřízené závazky	—	—	8 482	8 482	4 455	—	4 455
Závazky a záruky	—	—	—	—	—	911	911
Výsledovka							
Výnosy z úroků a podobné výnosy	—	—	689	689	—	129	129
Závazky z úroků	(154)	(2)	(321)	(477)	(54)	(104)	(158)
Čisté náklady na poplatky a provize	—	—	264	264	—	302	302
Čistý příjem z ostatních finančních nástrojů oceněných pomocí FVTPL	—	—	—	—	—	4	4
Ostatní provozní výnosy	—	—	865	865	—	744	744
Čistý zisk z obchodování	—	1	461	462	—	(2 800)	(2 800)
Čistý zisk z investic	—	—	—	—	—	—	—
Osobní náklady	—	—	(2)	(2)	—	(1)	(1)
Ostatní náklady	—	(1)	(401)	(402)	—	(254)	(254)

*Za účelem poskytnutí relevantnějších informací čtenářům účetní závěrky byly zůstatky reverzních repo obchodů a repo obchodů vykázané odděleně od úvěrů a pohledávek za bankami a klienty a od ostatních závazků. Srovnatelné zůstatky byly rovněž odpovídajícím způsobem aktualizovány.

V předchozím roce ani v běžném roce nebyly se společností CitiCapital Leasing (March) Ltd. jako dceřinou společností provedeny žádné transakce. Transakce s novou dceřinou společností BHW, která byla získána 15. listopadu 2023, jsou uvedeny v tabulce výše.

Celková účetní hodnota závazku z transakce vypořádané vlastním kapitálem vůči Citigroup Inc činila 50 mil. USD (2022: 42 mil. USD). Ve prospěch Citigroup Inc. byla provedena platba ve výši 26 mil. USD (2022: 19 mil. USD) v souvislosti se závazkem z transakce vypořádané vlastním kapitálem. Další informace jsou v bodě č. 37 přílohy „Akciové pobídkové plány“.

Skupina nevyplatila své přímé mateřské společnosti Citibank Overseas Holdings Bahamas Limited (COHBL), založené na Bahamách, žádné dividendy v souvislosti se ziskem za rok 2023 (2022: 0 USD).

CITIBANK EUROPE PLC

PŘÍLOHA K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE

42. Mateřské společnosti

Společnost je dceřinou společností společnosti Citibank Overseas Holdings Bahamas Limited (COHBL) zapsané v obchodním rejstříku na Bahamách. Největší Skupina, ve které se konsolidují výsledky Společnosti, je Citigroup Inc., sídlící na adrese 1209 Orange Street, Wilmington, New Castle, DE, 19810, Spojené státy americké. Do 17. října 2023 byla Společnost dceřinou společností společnosti Citibank Holding Ireland Limited (CHIL) zapsané v irském obchodním rejstříku.

Auditovaná konsolidovaná účetní závěrka Citigroup Inc. se zveřejňuje každoročně v souladu s předpisy Komise pro cenné papíry a burzy (Securities and Exchange Commission) a je rovněž k dispozici na internetové stránce http://www.citigroup.com/citi/investor/corporate_governance.html.

43. Schválení účetní závěrky

Účetní závěrka Skupiny a Společnosti byla schválena představenstvem dne 27. března 2024.

CITIBANK EUROPE PLC
(Registrační číslo: 132781)

PODÁVÁNÍ ZPRÁV PODLE JEDNOTLIVÝCH ZEMÍ
za rok končící 31. prosince 2023

ZPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDITORA PRO PŘEDSTAVENSTVO SPOLEČNOSTI CITIBANK EUROPE PLC

Zpráva nezávislého auditora pro představenstvo společnosti Citibank Europe plc

Výrok

Provedli jsme audit přiložených finančních informací Citibank Europe Plc („Skupina“) podle jednotlivých zemí za rok končící 31. prosince 2023 podle nařízení Evropské unie (o kapitálových požadavcích) z roku 2014 („Nařízení“), které musí být ověřeny podle nařízení 77 uvedených nařízeních. Finanční informace podle jednotlivých zemí uvedené na stranách [217](#) až [219](#) ve výkazu společnosti Citibank Europe plc podle jednotlivých zemí (dále společně jen „finanční informace podle jednotlivých zemí“) byly sestaveny na konsolidovaném obezřetnostním základě, který je podrobněji vysvětlen v rámci základu pro sestavení na straně [217](#).

Podle našeho názoru finanční informace podle jednotlivých zemí k 31. prosinci 2023:

- jsou ve všech významných ohledech správně sestaveny v souladu s účelovým základem pro sestavení uvedeným na straně [217](#) finančních informací podle jednotlivých zemí; a
- obsahují položky finančních informací podle jednotlivých zemí, které musí být zveřejněny podle nařízení 77 Evropské unie (kapitálové požadavky) z roku 2014.

Základ pro stanovisko

Audit jsme provedli v souladu s Mezinárodními auditorskými standardy (Irsko) („ISA (Irsko)“), včetně ISA (Irsko) 800 a ISA (Irsko) 805, a v souladu s podmínkami naší smlouvy ze dne 11. října 2023. Naše povinnosti jsou popsány v části naší zprávy nazvané Povinnosti auditora při auditu finančních informací podle jednotlivých zemí. Jsme nezávislí na Skupině v souladu s etickými požadavky, které jsou relevantní pro náš audit finančních informací podle jednotlivých zemí v Irsku, včetně etického standardu vydaného Irským úřadem pro dohled nad auditem a účetnictvím (IAASA), který se vztahuje na subjekty veřejného zájmu, a v souladu s těmito požadavky plníme i naše další etické povinnosti.

Domníváme se, že důkazy získané pro potřebu tohoto auditu jsou dostatečné a že představují dostatečnou podporu pro vydání stanoviska.

Zdůraznění skutečnosti – účelový základ přípravy

Při formulování našeho výroku k finančním informacím podle jednotlivých zemí, který je neupravený, upozorňujeme na informace o základu pro sestavení uvedené na straně [217](#). Finanční informace podle jednotlivých zemí připravuje Skupina za účelem splnění požadavků nařízení 77 nařízení Evropské unie (kapitálové požadavky) z roku 2014. Finanční informace podle jednotlivých zemí byly proto připraveny v souladu s rámcem pro zvláštní účely a v důsledku toho nemusí být tyto informace vhodné pro jiný účel.

ZPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDITORA PRO PŘEDSTAVENSTVO SPOLEČNOSTI CITIBANK EUROPE PLC

Závěry týkající se trvání podniku

V rámci auditu finančních informací podle jednotlivých zemí jsme došli k závěru, že využití principu nepřetržitého trvání podniku při sestavování těchto finančních informací ze strany členů představenstva bylo na místě. Při přezkoumávání hodnocení schopnosti Skupiny nadále využívat princip nepřetržitého trvání jako základ pro účetnictví ze strany členů představenstva jsme provedli následující:

- Na základě našich znalostí Skupiny, odvětví finančních služeb a obecného ekonomického prostředí jsme identifikovali inherentní rizika obchodního modelu a analyzovali, jak tato rizika mohou ovlivnit finanční zdroje Skupiny a její schopnost pokračovat v činnosti po dobu trvání podniku. Mezi rizika, která podle nás nejpravděpodobněji nepříznivě ovlivní dostupné finanční zdroje Skupiny v tomto období, patří:
 - dostupnost financování a likvidity v případě krizového tržního scénáře; a
 - dopad na regulatorní kapitálové požadavky v případě hospodářského zpomalení nebo recese.
- Možnost, zda tato rizika mohou reálně ovlivnit dostupnost finančních zdrojů po dobu trvání podniku, jsme také zvažili na základě srovnání nepříznivých, avšak věrohodných scénářů, které by mohly jednotlivě nebo kumulativně nastat v důsledku těchto rizik, s úrovní dostupných finančních zdrojů uvedenou ve finančních prognózách Skupiny.

Na základě námi provedené práce jsme v souvislosti s událostmi nebo podmínkami, které mohou jednotlivě nebo souhrnně významně zpochybnit schopnost Skupiny pokračovat ve své činnosti po dobu nejméně 12 měsíců od data schválení finančních informací podle jednotlivých zemí ke zveřejnění, nezjistili žádné významné nejistoty.

Naše odpovědnosti a odpovědnosti členů představenstva ve vztahu k nepřetržitému trvání podniku jsou popsány v příslušném oddílu této zprávy.

Odhalování nesrovnalostí včetně podvodů

Na základě znalosti odvětví účetní jednotky, regulačního prostředí a dalších vnějších faktorů a dotazů na představenstvo jsme identifikovali oblasti zákonů a předpisů, u nichž lze důvodně předpokládat, že by mohly mít významný dopad na finanční informace podle jednotlivých zemí, a riziko významné nesprávnosti v důsledku podvodu. Kromě toho naše postupy hodnocení rizik zahrnovaly:

- Dotazování se členů představenstva a ostatních členů vedení na zásady a postupy Skupiny týkající se dodržování zákonů a předpisů, identifikace, vyhodnocování a účtování soudních sporů a nároků, jakož i na to, zda jsou jim známy případy nedodržování zákonů či existence soudních sporů nebo nároků.
- Dotazování se členů představenstva, kontrolní komise a oddělení interního auditu a kontrola dokumentace týkající se zásad a postupů Skupiny na vysoké úrovni pro prevenci a odhalování podvodů, včetně funkce interního auditu, jakož i toho, zda jsou jim známy skutečné, podezřelé nebo údajné podvody.
- Dotazování se členů představenstva, kontrolní komise a oddělení interního auditu na jejich hodnocení rizika, že finanční informace podle jednotlivých zemí mohou být významně zkreslené v důsledku nesrovnalostí, včetně podvodu.
- Kontrola právní korespondence Skupiny a korespondence s regulačními orgány.
- Čtení zápisů ze zasedání představenstva a kontrolní komise.
- Projednávání motivačních systémů odměňování a výkonnostních cílů pro vedení a představenstvo.
- Provádění plánovacích analytických postupů za účelem identifikace neobvyklých nebo neočekávaných vztahů.

V auditorském týmu jsme diskutovali o příslušných zákonech a předpisech, faktorech rizika podvodu a potřebě zůstat ve střehu. To zahrnovalo, že Skupina auditorské týmy jednotlivých složek s plným rozsahem působnosti informovala o příslušných zákonech a předpisech a o všech rizicích podvodu zjištěných na úrovni Skupiny a požádala tyto auditorské týmy, aby auditorskému týmu Skupiny hlásily všechny případy podvodu, které by mohly vést k významné nesprávnosti ve Skupině.

ZPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDITORA PRO PŘEDSTAVENSTVO SPOLEČNOSTI CITIBANK EUROPE PLC

Za prvé, Skupina podléhá zákonům a předpisům, které přímo ovlivňují finanční informace podle jednotlivých zemí, včetně nařízení Evropské unie (o kapitálových požadavcích) z roku 2014 a právních předpisů týkajících se společností a finančního výkaznictví. V rámci postupů týkajících se souvisejících finančních informací podle jednotlivých zemí jsme posoudili rozsah dodržování těchto zákonů a předpisů, včetně posouzení těchto zveřejněných informací a jejich případného sladění s podpůrnou dokumentací.

Za druhé, Skupina podléhá mnoha dalším zákonům a předpisům, jejichž nedodržení by mohlo mít významný dopad na částky nebo jiné informace zveřejněné v rámci finančních informací podle jednotlivých zemí, například v důsledku uložení pokut, zahájení soudních sporů nebo odebrání povolení k činnosti Skupiny. Jako oblasti, které by mohly takový vliv mít, jsme určili následující: regulační kapitál a likvidita a některé aspekty právních předpisů týkajících se obchodních společností, které zohledňují finanční a regulovanou povahu činnosti Skupiny a její právní formu.

Auditorské standardy omezují požadované auditorské postupy pro zjištění nesouladu s těmito nepřímými zákony a předpisy na dotazování členů představenstva a dalších členů vedení a případnou kontrolu korespondence s regulačními orgány a korespondence v právních záležitostech. Tyto omezené postupy žádné skutečné nedodržení předpisů ani podezření na ně nezjistily.

Posuzovali jsme události nebo podmínky, které by mohly naznačovat pobídku nebo nátlak ke spáchání podvodu či poskytovat příležitost ke spáchání podvodu. V souladu s požadavky auditorských standardů jsme provedli postupy zaměřené na riziko obcházení kontrol ze strany vedení. V rámci tohoto auditu se nedomníváme, že by v souvislosti s vykazováním výnosů existovalo riziko podvodu.

V reakci na riziko podvodu jsme také provedli následující postupy:

- Identifikace zápisů do deníků a dalších úprav k testování na základě kritérií rizik a porovnání identifikovaných zápisů s podklady; a
- Posouzení finančních informací podle jednotlivých zemí.

Vzhledem k tomu, že Skupina podléhá regulaci, zahrnovalo naše hodnocení rizik získání informací o právním a regulačním rámci, v němž Skupina působí, a pochopení kontrolního prostředí včetně postupů účetní jednotky při dodržování regulačních požadavků.

Vzhledem k přirozeným omezením při auditu existuje nevyhnutelné riziko, že jsme některé významné nesprávnosti ve finančních informacích podle jednotlivých zemí neodhalili, přestože jsme audit řádně naplánovali a provedli v souladu s auditorskými standardy. Například platí, že čím více je nesoulad se zákony a předpisy (nesrovnalost) vzdálen od události a transakcí zachycených ve finančních informacích podle jednotlivých zemí, tím menší je pravděpodobnost, že jej odhalí z podstaty věci omezené postupy vyžadované auditorskými standardy.

Kromě toho, jako u každého auditu, i zde zůstává vyšší riziko neodhalení nesrovnalostí vyplývajících například z tajných dohod, padělání, úmyslného opomenutí, uvedení nesprávných informací nebo obcházení vnitřních kontrol. Nejsme odpovědní za zamezování nedodržování předpisů a nelze od nás očekávat, že odhalíme každé porušení zákonů a předpisů.

Příslušné povinnosti a omezení týkající se využití

Odpovědnost představenstva za finanční informace podle jednotlivých zemí

Představenstvo nese odpovědnost za: sestavení finančních informací podle jednotlivých zemí v souladu s požadavky nařízení Evropské unie (o kapitálových požadavcích) z roku 2014 vztahujícími se na sestavování těchto finančních informací; takovou interní kontrolu, kterou považuje za nezbytnou k sestavení finančních informací podle jednotlivých zemí bez významných nesprávností, ať už způsobených podvodem nebo chybou; posouzení schopnosti Skupiny pokračovat ve své činnosti jakožto zavedený podnik a podle potřeby zveřejňování záležitostí týkajících se zavedeného podniku; a využívání kontinuity činnosti jako základ pro účetnictví, pokud se nechystají Skupinu zlikvidovat nebo zastavit její provoz, nebo nemají jinou reálnou možnost než tak učinit.

ZPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDITORA PRO PŘEDSTAVENSTVO SPOLEČNOSTI CITIBANK EUROPE PLC

Odpovědnost auditora za audit finančních informací podle jednotlivých zemí

Naším cílem je získat přiměřenou jistotu, že finanční informace podle jednotlivých zemí jako celek neobsahují významnou (materiální) nesprávnost, ať už způsobenou podvodem nebo chybou, a vydat naše stanovisko ke zprávě auditora. Přiměřenou jistotou se rozumí vysoká míra jistoty, která však nezaručuje, že audit provedený v souladu se standardy ISA (Irsko) vždy odhalí významnou nesprávnost, pokud existuje. Nesprávné informace mohou být důsledkem podvodu nebo chyby a považují se za závažné, pokud lze přiměřeně očekávat, že mohou jednotlivě nebo společně ovlivnit ekonomická rozhodnutí uživatelů přijatá na základě těchto finančních informací podle jednotlivých zemí.

Podrobnější popis našich odpovědností najdete na stránkách IAASA na adrese <https://iaasa.ie/publications/description-of-the-auditors-responsibilities-for-the-audit-of-the-financial-statements/>.

Účel našeho auditu a vůči komu neseme odpovědnost

Naši zprávu předkládáme výhradně představenstvu Skupiny jako orgánu v souladu s naším závazkem předložit zprávu podle nařízení 77 Evropské unie (o kapitálových požadavcích) z roku 2014. Naše auditorská práce byla provedena tak, abychom mohli představenstvu Skupiny sdělit ty záležitosti, které jsme povinni jim sdělit ve zprávě auditora o finančních informacích podle jednotlivých zemí, a pro žádný jiný účel. V plném rozsahu přípustném podle zákona nepřijímáme ani nepřebíráme odpovědnost za naši auditorskou práci, za tuto zprávu nebo za stanoviska, která jsme zformulovali, vůči žádné osobě kromě Skupiny a představenstva Skupiny jakožto orgánu.

James Black
za společnost KPMG a jejím jménem
Chartered Accountants
1 Harbourmaster Place
IFSC Dublin 1
D01 F6F5
27. března 2024

PODÁVÁNÍ ZPRÁV PODLE JEDNOTLIVÝCH ZEMÍ

Podávání zpráv podle jednotlivých zemí

Podávání zpráv podle jednotlivých zemí je požadavkem Evropské komise, jak je podrobně uvedeno v článku 89 směrnice CRD IV 2013/36/EU.

Komise si prostřednictvím této zprávy klade za cíl umožnit zúčastněným stranám lépe porozumět struktuře finančních skupin, jejich činností a geografickému zastoupení a znát pravidla placení daní v závislosti na místě, kde skutečná obchodní činnost probíhá.

Požadavek stanoví, že všechny „banky“ a „investiční firmy“ musí každoročně za každou zemi, ve které mají provozovnu, vykazovat tyto údaje:

- Název (názvy), činnosti, zeměpisná oblast
- Obrat
- Počty zaměstnanců
- Zisk a ztráta před zdaněním
- Daň ze zisku nebo ztráty
- Získaná veřejná podpora

Po schválení představenstvem bude zpráva řádně uložena na internetových stránkách Citigroup Inc. v sekci Vztahy s investory.

Článek 89 směrnice o kapitálových požadavcích (CRD) vyžaduje, aby úvěrové instituce zveřejňovaly určité informace podle jednotlivých poboček.

Podklady:

Následující tabulka uvádí obrat Skupiny, průměrný počet zaměstnanců, zisk nebo ztrátu před zdaněním, daň ze zisku a přijaté veřejné dotace v závislosti na zeměpisných oblastech, ve kterých Skupina působí. Skupina sestavuje povinnou účetní závěrku podle Mezinárodních standardů účetního výkaznictví ve znění přijatém Evropskou unií (EU). Zveřejněné informace podle jednotlivých zemí jsou sestaveny podle Mezinárodních standardů účetního výkaznictví ve znění přijatém EU a v rozsahu konsolidace na obezřetnostním základě, jak vyžadují nařízení EU o kapitálových požadavcích. Mezi povinnou účetní závěrkou Skupiny a obezřetnostním základem konsolidace není žádný rozdíl.

Přehled tabulky:

Následující tabulka uvádí obrat Skupiny, počet zaměstnanců, zisk a ztrátu před zdaněním, daň ze zisku či ztráty a přijaté veřejné dotace. Níže jsou uvedeny definice, které byly použity při sestavování informací v následující tabulce.

Obrat:

Obrat představuje celkové provozní výnosy, které zahrnují čisté výnosové úroky, čisté výnosy z poplatků a provizí, čisté výnosy z obchodování, výnosy z dividend a ostatní provozní výnosy.

Počet zaměstnanců:

Jedná se o průměrný počet ekvivalentů plného pracovního úvazku, který zahrnuje zaměstnance na plný i částečný úvazek, ale nezahrnuje agenturní zaměstnance a jiné osoby spolupracující mimo pracovní poměr.

Zisk a ztráta před zdaněním:

Zisk a ztráta před zdaněním se vykazují způsobem, který je v souladu se způsobem uvedeným v této roční účetní závěrce.

PODÁVÁNÍ ZPRÁV PODLE JEDNOTLIVÝCH ZEMÍ

Podávání zpráv podle jednotlivých zemí (pokračování)

Daň ze zisku:

Daň ze zisku nebo ztráty představuje daňový náklad vykázaný ve výsledovce a neodráží skutečnou výši zaplacené daně z příjmů právnických osob. Součástí daně ze zisku nebo ztráty je jak splatná, tak odložená daň.

Přijaté veřejné dotace:

Přijaté dotace se považují za přímý převod finančních prostředků, například grant od státního orgánu.

Povaha činnosti:

Citibank Europe Plc. (CEP) je licencovaná úvěrová instituce s povolením od Centrální banky Irsko (CBI) a sídlí v Irsku. Na základě povolení od CBI společnost CEP provozuje svou činnost na základě směrnice Evropské unie (EU) o konsolidaci bankovního sektoru, podle níž smí prostřednictvím svých poboček provádět širokou škálu činností spojených s poskytováním bankovních a finančních služeb na přeshraniční bázi napříč Evropským hospodářským prostorem (EHP).

Společnost má pobočky v Rakousku, Belgii, Bulharsku, České republice, Dánsku, Finsku, Francii, Německu, Řecku, Maďarsku, Itálii, Lucembursku, Nizozemsku, Norsku, Portugalsku, Rumunsku, Slovensku, Španělsku, Švédsku a Spojeném království. Kromě těchto poboček má CEP dvě pobočky v Polsku a Maďarsku, které poskytují klíčové služby provozní a technologické podpory ostatním přidruženým společnostem Citigroup.

Dceřiné společnosti Společnosti se nacházejí v Polsku a ve Spojeném království.

Povinnost podávat zprávy podle jednotlivých zemí (CBCR) byla zavedena článkem 89 směrnice 2013/36/EU, jinak známé jako směrnice o kapitálových požadavcích IV (CRD IV). Společnost CEP je povinna na konsolidovaném základě vykazovat následující informace za každé účetní období.

CITIBANK EUROPE PLC

PODÁVÁNÍ ZPRÁV PODLE JEDNOTLIVÝCH ZEMÍ

Podávání zpráv podle jednotlivých zemí (pokračování)

Konsolidované	Obrat	Obrat	Počet zaměstnan ců	Počet zaměstnan ců	Zisk (nebo ztráta) před zdaněním	Zisk (nebo ztráta) před zdaněním	Daňové (náklady)/uvol nění ze zisku nebo ztráty	Daňové (náklady)/uvol nění ze zisku nebo ztráty	Přijaté veřejné dotace:	Přijaté veřejné dotace:
	2023 mil. USD	2022 mil. USD	2023	2022	2023 mil. USD	2022 mil. USD	2023 mil. USD	2022 mil. USD	2023 mil. USD	2022 mil. USD
Rakousko	6	2	9	8	2	1	—	—	—	—
Belgie	9	2	15	13	1	1	—	—	—	—
Bulharsko	43	23	51	49	39	15	(4)	(2)	—	—
Česká republika	201	142	266	247	125	88	(30)	(19)	—	—
Německo	114	58	143	125	49	22	(14)	(8)	—	—
Dánsko	3	5	17	14	(5)	(1)	1	—	—	—
Španělsko	60	39	175	168	28	11	(4)	(4)	—	—
Finsko	6	4	18	16	1	—	—	—	—	—
Francie	135	95	187	155	15	23	(3)	(6)	—	—
Spojené království	123	182	103	90	72	55	4	(19)	—	—
Řecko	46	24	105	102	10	(1)	(2)	(1)	—	—
Maďarsko	359	242	2 973	2 752	124	50	(46)	(8)	—	—
Irsko	1 990	1 604	2 693	2 394	1 209	739	(196)	(118)	—	—
Itálie	29	(2)	62	50	(2)	10	(4)	(5)	—	—
Lucembursko	222	87	251	234	109	65	(22)	(16)	0,099	0,041
Nizozemsko	117	21	104	90	77	53	(19)	(13)	—	—
Norsko	18	6	16	15	9	8	(2)	(2)	—	—
Polsko	633	294	9 309	5 801	111	26	(28)	(5)	—	—
Portugalsko	6	1	16	18	—	1	—	(1)	—	—
Rumunsko	158	113	181	176	150	93	(23)	(15)	—	—
Švédsko	38	40	98	85	(8)	4	—	—	—	—
Slovensko	31	21	41	42	25	11	(6)	(2)	—	—
Celkem	4 347	3 003	16 833	12 644	2 141	1 274	(398)	(244)	0,099	0,041