

CITIBANK EUROPE PLC
(Cégjegyzékszám: 132781)

ÉVES BESZÁMOLÓ ÉS PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK
a 2022. december 31-én zárult üzleti évről

Tartalomjegyzék

AZ IGAZGATÓSÁG TAGJAI, ÉS EGYÉB ADATOK	3
IGAZGATÓSÁGI JELENTÉS	4
FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉS A CITIBANK EUROPE PLC TULAJDONOSAI SZÁMÁRA	25
EREDMÉNYKIMUTATÁS	35
EGYÉB ÁTFOGÓ JÖVEDELEM KIMUTATÁSA	36
PÉNZÜGYI KIMUTATÁS	37
A SAJÁT TŐKE VÁLTOZÁSAINAK KIMUTATÁSA	38
CASH-FLOW KIMUTATÁS	39
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ	41
1. Fő számviteli alapelvek	41
2. Feltevések és becslések alkalmazása	62
3. Nettó kamateredmény	65
4. Nettó díj- és jutalékbevételek	66
5. Nettó kereskedési bevétel	66
6. Nettó bevétel befektetésekből	66
7. Az eredménnyel szemben valós értéken kimutatott egyéb pénzügyi instrumentumokon realizált nettó jövedelem	67
8. Egyéb működési bevétel	67
9. A könyvvizsgálók díjazása	67
10. Személyi jellegű ráfordítások	67
11. Az igazgatók tiszteletdíja	68
12. Egyéb ráfordítások	68
13. Eredmény után fizetendő adó	69
14. Nyugdíjfizetési kötelezettségek	70
15. Megjegyzések a cash flow-kimutatáshoz	74
16. Kereskedési célú eszközök	75
17. Származékos pénzügyi instrumentumok	75
18. Befektetési célú értékpapírok	76
19. Bankoknak és ügyfeleknek nyújtott kölcsönök és előlegek	77
20. Egyéb eszközök	79
21. Kockázatkezelés	80
22. Tartalékok	110
23. Pénzügyi eszközök és kötelezettségek	111
24. Ingatlanok és berendezések	125
25. Immateriális javak	126
26. Halasztott adó	127
27. Részesedések leányvállalatokban	128
28. Alárendelt kötelezettségek	128
29. Céltartalékok	129
30. Egyéb kötelezettségek	130
31. Lehívott alaptőke	130
32. Részvény alapú ösztönzőprogramok	131
33. Független kötelezettségek és kötelezettségvállalások	132
34. Közös irányítás alatt álló tevékenységek átadása	134
35. Részvétel nem konszolidált strukturált vállalkozásokban	134
36. Lízingek	135
37. Kapcsolt felekkel folytatott tranzakciók	136
38. Az előző év helyesbítése	139
39. Anyavállalatok	140
40. Beszámolási időszak utáni események	140
41. A pénzügyi kimutatások jóváhagyása	140
Független könyvvizsgálói jelentés a Citibank Europe Plc tulajdonosai számára	142
Országokénti jelentés	146

AZ IGAZGATÓSÁG TAGJAI, ÉS EGYÉB ADATOK

IGAZGATÓSÁG	Susan Dean – elnök – független, külső tag Silvia Carpitella - Ideiglenes vezérigazgató/pénzügyi igazgató (ideiglenes CEO/CFO) Desmond Crowley – független, külső tag Gillian Lungley – független, külső tag Jeanne Short – független, külső tag John Gollan – független, külső tag Patrick Dewilde – külső tag Patrick McCarthy – külső tag Peter Jameson - ügyvezető igazgató (kinevezve 2023. január 4-én) Cecilia Ronan – vezérigazgató (CEO) (lemondott 2022. november 7-én)
VÁLLALATI TITKÁR	Fiona Mahon
SZÉKHELY	1 North Wall Quay, Dublin 1
JOGTANÁCSOS	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
KÖNYVVIZSGÁLÓ	KPMG Okleveles könyvvizsgáló, hites könyvvizsgálók 1 Harbourmaster Place, IFSC, Dublin 1
BANKI SZOLGÁLTATÁSOK	Citibank NA, London Branch Citigroup Centre, Canada Square, Canary Wharf, London, E14 5LB

IGAZGATÓSÁGI JELENTÉS

A 2022. december 31-én zárult üzleti évről

Az Igazgatóság a 2022. december 31-én zárult üzleti év vonatkozásában ezúton ismerteti Jelentését, valamint a Citibank Europe Plc (a „Társaság” vagy „CEP”) éves pénzügyi kimutatásait, amelyek az Európai Unió által átvett Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardoknak („IFRS”) megfelelően készültek.

Fő tevékenységek

A Társaság székhelye az írországi Dublinban található, és a tárgyévben 21 európai országban működtetett fióktelepet (2021: 21 európai országban), valamint egy leányvállalatot (2021: egy leányvállalatot). Végössze anyavállalata a Citigroup Inc. (a továbbiakban „Citigroup” vagy „Citi”).

A Társaság az Ír Központi Banktól (CBI) az 1971. évi jegybanki törvény 9. §-nak megfelelően kapott működési engedéllyel végzi banki tevékenységét, amely pénzügyi szolgáltatások nyújtását foglalja magában az ügyfelei és más Citigroup tagvállalatok számára az egész világon. 2017. január 1-jétől a Társaság az Európai Központi Bank („EKB”) közvetlen felügyelete alá tartozik az egységes bankfelügyeleti mechanizmus (Single Supervisory Mechanism, „SSM” vagy a „Felügyelet”) keretében.

A Társaság az EU Bankkonszolidációs Irányelvének megfelelő határokon átnyúló tevékenységi engedéllyel („passport”) rendelkezik, így banki és pénzügyi szolgáltatási tevékenységek széles körét jogosult végezni az Európai Gazdasági Térségben (EGT) fióktelepeken keresztül, valamint határokon átívelő formában.

A Társaság alaptevékenységeinek köre magában foglalja az Intézményi Ügyfeleket kezelő csoportot (Institutional Clients Group, ICG), a Piaci és Értékpapír-szolgáltatási üzletágat, a Treasury és kereskedelmi megoldásokat (Treasury and Trade Solutions, TTS) és a Banki üzletágat. A Banki üzletágon belüli tevékenység a vállalati és kereskedelmi hitelezés, valamint a privát banki szolgáltatások területet foglalják magukba. Ezek a tevékenységek a célpiacokon sokféle ügyfelet szolgálnak ki, többek között pénzügyi intézményeket, alapkezelőket, kormányokat, az állami szektorban működő ügyfeleket, nagy helyi és multinacionális vállalatokat, valamint vagyonos magánügyfeleket is.

Üzleti áttekintés

A 2022. december 31-én végződő évben a Társaság 1030 millió USD összegű adózás utáni nyereségről számolt be (2021. december 31.: 1013 millió USD), és megőrizte megbízható tőke- és likviditási helyzetét.

A 2022. december 31-én zárult pénzügyi év értékvesztést nem tartalmazó nettó eredménye 3003 millió USD volt (2021. december 31.: 2472 millió USD), ami 21%-os növekedést jelent; az elsősorban a TTS és a Piaci és Értékpapír-szolgáltatási üzletág tevékenységének köszönhető növekedést részben ellensúlyozta a befektetési banki tevékenység visszaesése, mivel a fokozott makrogazdasági bizonytalanságok és volatilitás továbbra is negatívan befolyásolták az ügyfelek tevékenységét. A kamatlábak általános emelkedése mellett üzleti tevékenységének – többek között a betétek átárazásának, a magasabb feláraknak, valamint a pénzforgalom, a kereskedelmi kártyaforgalom és a kereskedelmi finanszírozás bővülésének és az ezekhez tartozó díjak növelésének – köszönhetően a TTS jól teljesített. A Piaci és Értékpapír-szolgáltatási üzletág is növekedést ért el az előző évhez képest. Az ügyféltevékenység bővülésének és a magasabb feláraknak köszönhetően nőtt az árbevétel a deviza-, nyersanyag- és kamaderivatíva-kereskedelemben.

A Társaság által elszámolt nettó értékvesztés 70 millió USD volt (2021. december 31.: 249 millió USD nettó értékvesztés miatti nyereség). Az értékvesztést a geopolitikai feszültségek miatti tartalékképzés és a feszültségeknek a makrogazdasági kilátásokra gyakorolt hatása miatt kellett elszámolni. További részletekért lásd a kiegészítő melléklet 21. pontját a hitelkockázatról szóló szakaszban.

A teljes működési költség elsősorban a személyi jellegű ráfordítások emelkedése miatt nőtt meg, ami összhangban van a Társaság által a fejlesztési terveknek megfelelően a munkaerővel kapcsolatban végrehajtott folyamatos beruházásokkal.

A Társaság mérlegfőösszege 129,3 milliárd USD-re növekedett (szemben a 2021. december 31-i 92,3 milliárd USD-vel). A növekedés fő oka a Piaci és Értékpapír-szolgáltatási üzletág árbevételének bővülése az európai államkötvények piacán, ahol elsődleges forgalmazóként van jelen, valamint az ügyfélbetét-állomány növekedése következtében a kihelyezések állományának bővülése, ami miatt a Társaság a jegybankokhoz helyezte ki a keletkezett többlet likviditást.

IGAZGATÓSÁGI JELENTÉS

A 2022. december 31-én zárult üzleti évről

Jövőbeni fejlemények

A Társaság folyamatosan figyelemmel kíséri a változó, de továbbra is összetett és bizonytalan makrogazdasági és geopolitikai kilátásokat, beleértve az európai energiaellátás korlátait, a magas inflációs környezetet és az emelkedő kamatlábakat a Társaság működési területén, valamint a fentiek bruttó hazai termékre gyakorolt hatását.

A Társaság kiegyensúlyozott és fenntartható üzleti modellel rendelkezik, amely már bizonyította a teljesítőképességét és rugalmasságát az elmúlt három év nehezebb időszakai során, és amely erős és fenntartható helyzetbe hozza a Társaságot a jövőbeni növekedési lehetőségek kiaknázásához. A Társaság tovább kívánja bővíteni a Piaci és Értékpapír-szolgáltatási üzletágat és privát banki üzletágának kínálatát, beleértve a Németországban, Franciaországban és Luxemburgban megkezdett Wealth at Work elnevezésű kezdeményezéseket, valamint a kereskedelmi banki tevékenységét Nyugat-Európában, többek között Németországban, Franciaországban és a skandináv országokban. A mérlegfőösszeg növekedése várható továbbá az alábbiakban részletesen ismertetett, tervezett közbenső uniós anyavállalati tranzakciónak köszönhetően.

A Társaság fenntartja a folyamatos innovációs és digitalizációs beruházások melletti elkötelezettségét, amelynek révén bővítheti majd a TTS üzleti szegmens termékínálatát és támogathatja a Kereskedelmi és Private Banking divízió piaci részesedésének növekedését.

A Társaság arra törekszik, hogy fenntartható vállalattá váljon általa, hogy a bank minden kulcsfontosságú funkciójába beépíti a környezeti és szociális szempontú igazgatást (environmental and social governance, ESG). Számos intézkedésre került sor annak érdekében, hogy figyelmet fordítsanak az ESG-nek a releváns termékínálatba és növekedési tervekbe történő beépítésére, a ESG-hez kapcsolódó kockázatok kezelése mellett. Az ezzel kapcsolatos további tudnivalókat a Társaság nem pénzügyi kimutatásának 11. oldalán lehet megtalálni.

A mérlegfőösszeg tervezett emelése és a megnövekedett szabályozó követelmények miatt a szavatolótőkére és a leírható, illetve átalakítható kötelezettségekre vonatkozó minimumkövetelmények (MREL) növekedése várható.

Közbenső uniós anyavállalati tranzakció

A módosított IV. tőkekövetelmény-irányelv (a továbbiakban: „tőkekövetelmény-irányelv”) értelmében a Citi az egynél több hitelintézettel és/vagy befektetési társasággal rendelkező, 40 milliárd eurót meghaladó eszközállományú és az EU-n belül működő harmadik országbeli pénzügyi szolgáltató csoportokra vonatkozó, közbenső uniós anyavállalattal („IPU”) kapcsolatos jogszabályi előírás hatálya alá tartozik. A csoportokhoz tartozó valamennyi EU-n belüli székhellyel rendelkező hitelintézet és/vagy befektetési vállalkozás tulajdonosa egyetlen, uniós székhellyel rendelkező, legkésőbb 2023. december 30-án alapított közbenső anyavállalat kell, hogy legyen, kivéve, ha eltérést engedélyeznek számukra ez alól az előírás alól. A csoport által kérelmezett, és a szanalási hatóságokkal és más szabályozó hatóságokkal folytatott konzultációt követően az Európai Központi Bank által engedélyezett eltérés értelmében az érintett csoport két külön IPU irányítása alatt folytathatja működését.

Az a határozat született, hogy a továbbiakban a Citibank Europe Plc („CEP”) működik a Citi uniós bankláncának közbenső anyavállalatként, és hogy a Citibank Holdings Ireland Ltd (a továbbiakban: „CHIL”) az IPU-előírásoknak való megfelelés érdekében a továbbiakban nem képezi a holding részét. Ezen túlmenően a Citibank Overseas Investment Corporation (a továbbiakban: „COIC”) a Bank Handlowy Warszawie („BHW”) társaságban meglévő ellenőrző részesedése a CEP-hez kerül át.

A CEP tulajdonosi szerkezetének javasolt változtatásaira a Csoporton belül kerül sor, és ezek során a CEP tulajdonosi láncába nem lép be új szervezet. Az ügylet kizárólag a Citi Overseas Holdings Bahamas Limited (a továbbiakban: „COHBL” – a CHIL anyavállalata) által birtokolt befolyásoló részesedés jellegét módosítja, amelyet közvetett befolyásoló részesedés helyett közvetlen befolyásoló részesedéssé alakít át. Az IFRS 10 előírásainak megfelelően a javasolt tranzakció lezárultát követően a BHW bekerül a CEP konszolidált pénzügyi kimutatásaiba.

A javasolt tranzakció számos kockázati és bizonytalansági tényezővel jár, amelyek hatással lehetnek a tranzakció szerkezetére. Ilyen tényezők többek között a szükséges előfeltételeknek való megfelelés, a hatósági és egyéb jóváhagyások megszerzése, valamint a tranzakció végrehajtásával kapcsolatos egyéb kockázatok és bizonytalanságok. Ennek megfelelően a javasolt tranzakció még változhat; a CEP mindazonáltal teljes mértékben elkötelezett amellett, hogy legkésőbb 2023. december 30-ig biztosítsa a közbenső uniós anyavállalatra vonatkozó szabályoknak való megfelelést.

CITIBANK EUROPE PLC

IGAZGATÓSÁGI JELENTÉS

A 2022. december 31-én zárult üzleti évről

Főbb teljesítménymutatók

A Társaság fő pénzügyi mutatói a következők voltak a tárgyév során:

	2022. december 31.	2021. december 31.	Változás
Adózás előtti nyereség (millió USD)	1274	1206	6%
Tárgyévi nyereség (millió USD)	1030	1013	2%
Működési hatékonyság [1]	47%	53%	(6)%
Saját tőke (millió USD) [2]	14 095	11 599	22%
Befektetett tőke megtérülése (ROCE) [3]	9%	10%	(1)%
Eszközhozam [4]	1,0%	1,3%	— %

A fenti fő teljesítménymutatók egyaránt figyelembe veszik az IFRS-t és az alternatív teljesítménymutatókat (APM) a Társaság teljesítményének elemzéséhez, így biztosítva az egyes évek közötti összehasonlíthatóságot. Ezek a teljesítménymutatók összhangban vannak az igazgatóságnak bemutatott mutatókkal. Előfordulhat, hogy a teljesítménymutatókat a vállalatoknál nem egységesen határozzák meg, és ennek következtében azok nem hasonlíthatók össze közvetlenül a más vállalatok által használt, hasonló elnevezésű mutatókkal és adatokkal. Ezeket a mutatókat a pénzügyi kimutatások 31. oldalától kezdve szereplő IFRS-mutatókkal együtt kell figyelembe venni.

Az alábbiakban az alternatív teljesítménymutatókat soroljuk fel és ismertetjük:

[1] A működési hatékonyság a (kamatköltségek nélküli) működési költségek és a nettó működési bevétel arányát jelenti.

Számítás	Forrás	2022 millió USD	2021 millió USD
Működési költségek összesen	Eredménykimutatás	(1659)	(1515)
A nettó működési bevételbe nem tartozik bele:	Eredménykimutatás	2933	2721
Kamatráfordítások	Eredménykimutatás	(581)	(163)
		<hr/>	<hr/>
		3514	2884
Működési hatékonyság		47%	53%

[2] A saját tőke a részvényeseknek tulajdonítható teljes saját tőkével egyenlő, és nem egyezik a szavatoló tőkével. A saját tőke növekedése elsősorban az 1,7 milliárd USD összegű tőkeinjekciónak és az 1030 millió USD összegű éves nyereségnek köszönhető, amelyet részben ellensúlyozott az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok után az eredménytartalék terhére valós értéken elszámolt 373 millió USD összegű adózás utáni veszteség. Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok után valós értéken elszámolt veszteség elsősorban a fix kamatozású hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok emelkedő kamatlábainak értékelésével kapcsolatos hatásnak tulajdonítható.

[3] A befektetett tőke megtérülése az adózás előtti nyereség és a részvényeseknek tulajdonítható teljes saját tőke arányát jelenti.

Számítás	Forrás	2022 millió USD	2021 millió USD
Adózás előtti nyereség	Eredménykimutatás	1274	1206
Részvénytulajdonosokhoz tartozó teljes tőke	Pénzügyi kimutatás	14 095	11 599
Befektetett tőke megtérülése (ROCE)		9%	10%

CITIBANK EUROPE PLC

IGAZGATÓSÁGI JELENTÉS

A 2022. december 31-én zárult üzleti évről

Főbb teljesítménymutatók (folytatás)

[4] Az eszközarányos megtérülés az adózás előtti nyereség és a teljes eszközállomány arányát jelenti.

Számítás	Forrás	2022 millió USD	2021 millió USD
Adózás előtti nyereség	Eredménykimutatás	1274	1206
Eszközök összesen	Pénzügyi kimutatás	129 287	92 259
Eszközhozam		1,0%	1,3%

Hitelminősítés

A Társaság hosszú távú hitelminősítése A+ (Standard & Poor's) (2021: A+ (Standard & Poor's)), Aa3 (Moody's) (2021: Aa3 (Moody's)) és A+ (Fitch) (2021: A+ (Fitch)).

Tőkegazdálkodás

A Társaság szavatolótőke-forrásainak összege 2022. december 31-én 12,8 milliárd USD (2021. december 31-én: 11 milliárd USD), amelyet teljes egészében az alapvető tőke (Tier 1) tesz ki. A 2022. december 31-i helyzet szerint a tőkemegfelelési mutató 19,0%-os volt (2021 december 31-én 20%), ami meghaladja a 15,02%-os minimális szabályozói elvárásokat. A Társaságra vonatkozó tőkekövetelményekről és kockázatkezeléséről a 3. pillérhez tartozó közzétételi dokumentum tartalmaz részletesebb felvilágosítást (<http://citigroup.com/citi/investor/reg.htm>). A Kiegészítő melléklet „Kockázatkezelés” című, 21. pontja részletesebben is ismerteti ezt.

Osztalék

Az igazgatók nem javasolnak osztalékkifizetést a 2022-es eredmény terhére. (nem volt osztalékkifizetés a 2021-as eredmény után).

Vállalatvezetés

Pénzügyi beszámolás és pénzügyi kontrollok

Az Igazgatóság felel az Igazgatósági Jelentés, valamint a Társaság pénzügyi kimutatásainak a hatályos jogszabályoknak megfelelő elkészítéséért. Az igazgatótanács (a továbbiakban: „Igazgatóság”) Audit Bizottságot hozott létre, amely az Igazgatóság által jóváhagyott, meghatározott hatáskörön belül tevékenykedik. A Társaság pénzügyi funkciójának feladata a pénzügyi kimutatások elkészítése az IFRS standardok, valamint a hatályos helyi jogszabályok szerint.

Audit Bizottság

Az Audit Bizottság az Igazgatóság egyik albizottsága. Feladata felügyelni a vezetőség által a Társaság tevékenységei vonatkozásában létrehozott belsőellenőrzési rendszer megfelelőségét. Az Audit Bizottság segíti az Igazgatóságot a Társaság pénzügyi kimutatásai, pénzügyi beszámolási folyamata, pénzügyi beszámolási rendszerei és pénzügyi kontrolljainak integritása fölötti felügyeleti feladatának ellátásában. Az Audit Bizottság tevékenysége a belső ellenőrzés és a Társaság felső vezetésének munkájára épül.

Kockázatkezelési Bizottság

A Kockázatkezelési Bizottság az Igazgatóság egyik albizottsága. Feladata áttekinteni a Társaság általános Kockázatirányítási Keretrendszerét és tájékoztatni az Igazgatóságot a Társaság kockázatvállalási hajlandóságára vonatkozóan, figyelembe véve a Társaság aktuális és jövőbeli pénzügyi helyzetét, valamint az üzleti stratégiát, a célkitűzéseket, a vállalati kultúrát és az értékeket. A Kockázatkezelési Bizottság ezenkívül megvizsgálja a Társaság kockázatkezelési szabályainak módosításait, ideértve a jogszabályváltozási kérdéseket, és figyeli a gazdasági tőkét illető és jelentősebb kockázatokat. A Kockázatkezelési Bizottság tevékenysége a független kockázatkezelési terület és a Társaság felső vezetésének munkájára épül.

IGAZGATÓSÁGI JELENTÉS

A 2022. december 31-én zárult üzleti évről

Javadalmazási Bizottság

A Javadalmazási Bizottság az Igazgatóság egyik albizottsága. Feladata segítséget nyújtani az Igazgatóságnak a javadalmazással kapcsolatos döntéshozatalhoz, ideértve a Társaság kockázatkezelését érintő döntéseket is. A Javadalmazási Bizottság felel a Társaság Javadalmazási Politikájának megtervezéséért és végrehajtásáért – amelynek célja biztosítani, hogy a javadalmazási gyakorlatok ne segítsék elő a túlzott kockázatvállalást –, továbbá az ennek a politikának való megfelelésért, annak értékeléséért, hogy ezek a javadalmazási gyakorlatok a kívánt ösztönzőkkel szolgálnak-e a kockázatok, a tőke és a likviditás kezelése tekintetében, valamint annak biztosításáért, hogy a javadalmazási politika gendersemleges legyen.

Jelölőbizottság

A Jelölőbizottság az Igazgatóság egyik albizottsága. Feladata, hogy segítséget nyújtson az Igazgatóságnak az igazgatók és felső vezetők kinevezésével kapcsolatos döntések meghozatalában, valamint egyéb ügyekben, úgymint az utódlástervezés, a feddhetetlenség ellenőrzése, valamint a diverzitás, a befogadás, az alkalmasság.

Kapcsolt Feleknek Történő Hitelezésért Felelős Bizottság

Az Igazgatóság albizottságaként működő Kapcsolt Feleknek Történő Hitelezésért Felelős Bizottság feladata segítséget nyújtani a Társaságnak az Ír Központi Bank által 2013-ban kiadott „A kapcsolt feleknek történő hitelezés eljárási szabályzatá”-ban (Code of Practice in Lending to Related Parties 2013) foglalt kötelezettségei teljesítéséhez.

Végrehajtó Bizottság

Az Igazgatóság alá rendelt Végrehajtó Bizottság feladata a stratégiai tervet követve és a Társaság Igazgatóságának irányításával a Társaság vezetését illető, kulcsfontosságú döntések meghozatala.

Hitelintézetekre vonatkozó vállalatirányítási szabályok, 2015

A Társaság a Hitelintézetekre vonatkozó 2015-ös vállalatirányítási előírások („Kódex”) alapján „jelentős hatású” („High Impact”) hitelintézetnek minősül. A Társaság ilyen minőségében eleget tett a „jelentős hatású” besorolást kapott hitelintézetekre vonatkozó szigorúbb követelményeknek.

A Társaság „egyéb rendszerszinten jelentős intézmény”-nek (Other Systemically Important Institution, O-SII) minősül. A 2014-es európai uniós (tőkekövetelmény-) irányelv (158/2014 sz. írországi jogszabályi eszköz [S.I.] („CRD irányelv”) 121(1) rendelkezése.

Politikai támogatások

A tárgyév során a Társaság nem adott támogatásokat politikai célokra (2021: 0 USD).

Az igazgatók, a társasági titkár és ezek érdekeltségei

A 2022. december 31-én végződő pénzügyi év során bármikor igazgatói tisztséget betöltő személyek neve megtalálható a [3. oldalon](#). Sem az igazgatók, sem a Társaság titkára nem rendelkezik semmilyen haszonhúzó érdekeltséggel a Társaság tőkéjében. A 2022. december 31-én véget ért év során, valamint 2021-ban sem az igazgatók, sem a Társaság titkára nem rendelkezett a Társaság kibocsátott részvénytőkéje névértékének 1%-át meghaladó mértékű érdekeltséggel a Társaságban.

Számviteli nyilvántartások

Az Igazgatóság tagjai meggyőződésük szerint eleget tettek a 2014. évi társasági törvény 281–285. cikkelyében foglalt rendelkezéseknek, miszerint kötelesek gondoskodni a megfelelő számviteli nyilvántartások elkészítéséről azáltal, hogy megfelelő szakértelemmel rendelkező könyvelőket alkalmaznak, és biztosítják a Pénzügy terület számára szükséges erőforrásokat. A Társaság számviteli nyilvántartásai a 1 North Wall Quay, Dublin 1 címen érhetők el.

IGAZGATÓSÁGI JELENTÉS

A 2022. december 31-én zárult üzleti évről

Főbb kockázatok és bizonytalansági tényezők

A Társasággal és annak vezetésével kapcsolatos főbb kockázatokra és bizonytalanságokra vonatkozó információkat a kiegészítő melléklet 21. „Kockázatkezelés” című pontja tartalmazza (80. oldal).

A vállalkozás folytatása

A Társaságot érő minden potenciális hatás felmérése érdekében az Igazgatóság értékelte a Társaság tőke-, likviditási és pénzügyi helyzetét, és észszerű várakozásai szerint megfelelő erőforrásokkal rendelkezik a működésének a pénzügyi beszámoló jóváhagyásától számított 12 hónapos időszakon keresztül történő folytatására. Az igazgatók ezért a jelen pénzügyi kimutatásokat a vállalkozás folytatásának elve alapján készítették el.

NEM PÉNZÜGYI KIMUTATÁS

Az igazgatók felelősek a 2014/95/EU irányelvben („Nem pénzügyi beszámolókról szóló irányelv” – NFRD) foglaltak betartásának biztosításáért. Lásd a 11–23. oldalon található nem pénzügyi kimutatásokat.

Könyvvizsgáló

A 2014. évi társasági törvény 383. (2) cikkelyének megfelelően a 2001 májusában először kinevezett könyvvizsgálók, KPMG és az okleveles könyvvizsgáló és hites könyvvizsgálók megbízatása továbbra is fennmarad.

Az Igazgatóság minden szükséges intézkedést megtett annak érdekében, hogy az összes lényeges könyvvizsgálati információról tudomást szerezzen, és hogy megállapítsa, hogy a könyvvizsgálóknak tudomásuk van ezekről az információkról; továbbá az Igazgatóság tudomása szerint nincs olyan lényeges könyvvizsgálati információ, amelyről a könyvvizsgálóknak ne lenne tudomásuk, a 2014. évi társasági törvény 330. §-ának (1)-(3) bekezdésében foglaltaknak megfelelően.

Az Igazgatóság megfeleléségi nyilatkozata

A 2014. évi társasági törvény 225. §-ának megfelelően az Igazgatóság tagjai tudomásul veszik, hogy felelősek azért, hogy a Társaság eleget tegyen a „rá vonatkozó [a jogszabály meghatározása szerinti] kötelezettségeknek”. Az Igazgatóság tagjai kijelentik továbbá, hogy a jogszabályok és előírások betartására vonatkozó elvi nyilatkozatot adtak ki, továbbá bevezették mindazokat a szervezeti és egyéb intézkedéseket, amelyek révén az Igazgatóság véleménye szerint biztosítható a vonatkozó kötelezettségek teljesítése. A jelentés tárgyében elvégezték a szóban forgó szervezeti és egyéb intézkedések ellenőrzését.

IGAZGATÓSÁGI JELENTÉS

A 2022. december 31-én zárult üzleti évről

Az Igazgatóságnak az igazgatósági jelentéssel és az auditált pénzügyi kimutatásokkal kapcsolatos felelősségi köre

Az Igazgatóság felel az Igazgatósági Jelentés, valamint a pénzügyi kimutatások elkészítéséért a hatályos jogszabályoknak és előírásoknak megfelelően.

A társasági jog értelmében az Igazgatóság köteles minden egyes üzleti évre vonatkozóan pénzügyi kimutatásokat készíteni. Ezeknek a jogszabályoknak megfelelően az Igazgatóság úgy döntött, hogy a pénzügyi kimutatásokat az EU által átvett Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok (IFRS) szerint készíti el.

A társasági jog szerint az Igazgatóság csak akkor hagyhatja jóvá a pénzügyi kimutatásokat, ha meggyőződött arról, hogy azok megbízható és valós képet adnak a Társaság eszközeiről, forrásairól és pénzügyi helyzetéről, valamint a tárgyévben elért eredményéről. A pénzügyi kimutatások elkészítése során az Igazgatóság köteles:

- megfelelő számviteli politikákat választani, és azokat konzisztens módon alkalmazni;
- ésszerű és prudens megállapításokat tenni és ilyen becsléseket készíteni;
- a pénzügyi kimutatásokban közzétett és megmagyarázott lényeges eltérések függvényében jelezni, hogy betartották-e a vonatkozó számviteli standardokat;
- felmérni azt, hogy képes-e a Társaság a további működésre, és adott esetben közzétenni a vállalkozás folytatásával kapcsolatos információkat; és
- a számvitelt a vállalkozás folytatásának elvére alapozni, hacsak nem szándékozik felszámolni a Társaságot vagy beszüntetni annak tevékenységét, illetve hacsak a megszüntetésnek nincs reális alternatívája.

Az Igazgatóság felel a Társasággal kapcsolatos vállalati és pénzügyi információk nyilvántartásáért és integritásáért. Írország pénzügyi kimutatások készítésére és terjesztésére vonatkozó jogszabályai eltérhetnek más országok hasonló jogszabályaitól.

Az Igazgatóság felel a megfelelő számviteli nyilvántartások vezetéséért, amelyeknek bármikor elfogadható pontosságú képet kell adniuk az anyavállalat eszközeiről, forrásairól, pénzügyi helyzetéről és eredményéről, továbbá lehetővé kell tenniük az Igazgatóság számára annak biztosítását, hogy a Társaság pénzügyi kimutatásai megfeleljenek a 2014. évi társasági törvény követelményeinek és az Európai Unió hitelintézetek pénzügyi kimutatásairól szóló 2015-ös előírásainak. Az Igazgatóság felel azon belső ellenőrzési intézkedésekért, amelyek megítélésük szerint szükségesek az akár csalásból, akár tévedésből eredő lényeges hibás állításoktól mentes pénzügyi kimutatások elkészítéséhez, továbbá általános felelőssége van mindazon ésszerű lépés megtételéért, amelyek biztosítják, hogy a leányvállalatok is ilyen nyilvántartásokat vezessenek. Ez lehetővé teszi, hogy a Társaság pénzügyi kimutatásai megfeleljenek a 2014. évi társasági törvény követelményeinek és az Európai Unió hitelintézetek pénzügyi kimutatásairól szóló 2015-ös előírásainak.

Az Igazgatóság felel továbbá a Társaság vagyonának megőrzéséért, amelynek érdekében köteles ésszerű lépéseket tenni a csalások és egyéb szabálytalanságok megelőzése és felderítése érdekében. Az Igazgatóság feladata a 2014. évi társasági törvény előírásainak megfelelő Igazgatósági Jelentés elkészítése is.

Az Igazgatóság képviselőiben:

2023. március 16.

(Aláírás)	(Aláírás)	(Aláírás)	(Aláírás)
Susan Dean	Silvia Carpitella	John Gollan	Fiona Mahon
Elnök	Ideiglenes CEO/CFO	Az Audit Bizottság elnöke	Vállalati titkár

NEM PÉNZÜGYI KIMUTATÁS

1. Bevezetés

A CEP-re – mint a végső anyavállalat, a Citigroup Inc. (a továbbiakban: „Citi”) fontos leányvállalatára – a Citi környezetvédelmi, társadalmi és vállalatirányítási (a továbbiakban: „ESG”) kérdésekkel kapcsolatos stratégiája, szabályzata és céljai vonatkoznak. A Citi a környezetvédelemmel, a társadalmi és munkavállalói kérdésekkel, a sokszínűséggel, a vesztegetés és a korrupció elleni intézkedésekkel, valamint az emberi jogok tiszteletben tartásával kapcsolatos elvei részletesen megtalálhatók a Citi környezetvédelmi, szociális és vállalatirányítási (ESG) jelentésében, az éghajlatváltozással kapcsolatos pénzügyi beszámolóikért felelős munkacsoport jelentésében, illetve a környezetvédelmi és szociális szabályzati keretrendszerben, amely dokumentumok megtalálhatók a Csoport honlapján (www.citigroup.com/citi/about/esg/).

A CEP a Citi-vel együttműködésben dolgozza ki helyi környezetvédelmi és társadalmi szabályzatait és beszámolóit a fenntartható finanszírozásra vonatkozó hatályos szabályozás és útmutatás alapján, beleértve az Európai Központi Bank (EKB) éghajlattal kapcsolatos és környezeti kockázatokról szóló útmutatóját, az Európai Bankhatóság (EBH) fenntartható finanszírozásra vonatkozó ütemtervét, a nem pénzügyi beszámolókról szóló irányelvet és az uniós taxonómiát, a tőkekövetelményekről szóló rendeletet, a MiFID II fenntarthatósággal kapcsolatos módosításait és a pénzügyi szolgáltatási ágazatban a fenntarthatósággal kapcsolatos közzétételekről szóló rendeletet (SFDR).

A nyilatkozat célja megfelelni a CEP-nek és a bankszektor érdekelt feleinek a nem pénzügyi kérdésekkel kapcsolatos közzétételi és tájékoztatási követelményeinek. Az ESG-vel kapcsolatos kérdések és az ESG-t érintő szabályozási és felügyeleti előírások végrehajtása képezi a CEP egyik legfontosabb területét. Annak ellenére, hogy az idei évre vonatkozó nem pénzügyi információk közzététele a korábbi nyilatkozatokhoz képest jelentős előrelépést jelent, a CEP a továbbiakban is fejleszteni kívánja az ESG-vel kapcsolatos beszámolóit, hogy megfeleljen a változó szabályozási elvárásoknak és az érdekelt felek igényeinek. A CEP a Citi részeként hozzá kíván járulni a módszertani fejlesztésekhez, valamint az éghajlati kockázatok és éghajlati adatok értékelésére szolgáló eszközök fejlesztéséhez, beleértve az üvegházhatású gázok (ÜHG) kibocsátásának számszerűsítését; ezek a képességek a mögöttes adatok minőségének fejlődésével párhuzamosan folyamatosan javulni fognak.

A nem pénzügyi kimutatásokra vonatkozó szabályozás a 2013/34/EU irányelv módosításáról szóló 2014/95/EU irányelvben (nem pénzügyi beszámolókról szóló irányelv – „NFRD”) található. Az NFRD a vállalkozások számára előírja, hogy közzétegyék saját nézeteiket azzal kapcsolatban, hogy az éghajlatváltozás hogyan befolyásolja üzleti modelljüket és stratégiájukat, és milyen hatással lehet saját tevékenységük az éghajlatra; közöljenek információkat az igazgatóság és a vezetés szerepvállalásáról és az éghajlatváltozással kapcsolatos felelősségükről; továbbá arra vonatkozó információkat, hogy milyen módon határozzák meg és hogyan kezelik az éghajlattal kapcsolatos kockázatokat. A CEP nem pénzügyi beszámolója környezeti, társadalmi és munkavállalói, sokszínűségi, valamint vesztegetés- és korrupcióellenes kérdésekkel kapcsolatos információkat tartalmaz. Az éghajlattal kapcsolatos információk a környezetvédelmi kérdések kategóriájába tartoznak. A beszámoló minőségi és mennyiségi információkat tartalmaz, amelyek ismertetik a CEP fejlődését, teljesítményét, helyzetét és hatását az érintett tevékenységeket illetően.

2. Fenntarthatósági stratégia

ESG stratégia és üzleti modell

A CEP a Citi részeként folyamatosan bővíti az ESG-kérdésekkel kapcsolatos ismereteit. A Citi bizonyítottan sokat tett az ESG-vel kapcsolatos fejlesztésekért, többek között részt vett az ESG-vel kapcsolatos elvek és szabványok kidolgozásában és elfogadásában.

A Citi a fenntartható üzleti és banki tevékenységre vonatkozó elveknek megfelelően végzi tevékenységét, beleértve a Nemzetközi Pénzügyi Társaság (IFC) Equator-elveit, az ENSZ Környezetvédelmi Programja Pénzügyi Kezdeményezésének a felelős banki tevékenységre vonatkozó alapelveit és az ENSZ üzleti vállalkozások emberi jogi felelősségére vonatkozó irányelveit.

A CEP számára a fenntarthatósághoz hozzátartozik, hogy a vonatkozó ESG kötelezettségvállalásokat és prioritásokat beépítse saját üzleti stratégiájába, és összehangolja azokat a Citi saját szabályzataival. A CEP tevékenyen részt vesz a Citi kezdeményezésében, amely szerint nettó nulla üvegházhatásúgáz-kibocsátást kíván megvalósítani 2050-re, illetve saját tevékenységein belül 2030-ra, továbbá szintén 2030-ig 1 billió dollár értékű fenntartható finanszírozást kíván megvalósítani. Célja, hogy hozzájáruljon a fenntartható, alacsony szén-dioxid-kibocsátású gazdaságra való átállás gyorsításához, amely biztosítja a társadalom környezeti, társadalmi és gazdasági szükségletei közötti egyensúlyt. Ezek a prioritások megfelelnek a Citi legutóbbi, 2020-ban elindított Fenntartható fejlődési stratégiájában foglaltaknak.

A gazdaság valamennyi ágazatának fenntartható átalakítása várhatóan új kihívásokat és lehetőségeket eredményez mind a CEP, mind annak ügyfelei számára. A környezeti és társadalmi kérdések szorosan összefüggnek a gazdasági stabilitással, és hatással vannak a CEP-re, annak ügyfeleire és a tágabb értelemben vett érdekelt felekre egyaránt. A CEP ennek megfelelően arra törekszik, hogy az ESG-stratégia végrehajtása révén az ESG-kérdéseket beépítse saját vállalati kultúrájába.

NEM PÉNZÜGYI KIMUTATÁS

2. Fenntarthatósági stratégia (folytatás)

A CEP a Citi Fenntartható fejlesztési stratégiájával összhangban, a fenntarthatóságot célzó átalakítás előmozdítása érdekében az alábbi három pillérré összpontosító stratégiai megközelítést dolgozott ki:

- Az alacsony szén-dioxid-kibocsátású gazdaságra való áttérés felgyorsítása: alacsony szén-dioxid-kibocsátású megoldások finanszírozása és elősegítése, továbbá ügyfeleink támogatása szén-dioxid-mentesítési és átállási stratégiáik megvalósításában
- Az ESG-vel kapcsolatos kockázatok és az ügyfélportfóliónk hatásainak mérése, kezelése és mérséklése: az ESG-vel kapcsolatos kockázatok kockázatkezelési módszereinkbe történő beépítésének folytatása, beleértve a szabályzatok kidolgozását, a portfólióelemzést és az érdekelt felek bevonását, valamint az ESG-beszámolók minőségének javítását a fenntarthatósági beszámolókra vonatkozó előírásoknak megfelelően
- Létesítményeink ökológiai lábnyomának csökkentése és fenntarthatósági kultúránk erősítése: saját működésünk hatásának minimalizálása a működési lábnyomra vonatkozó, a Citi-vel összhangban meghatározott célkitűzések révén, továbbá a fenntartható gyakorlatok további integrálása a CEP valamennyi szervezeti egységénél

A Társaság a CEP ESG-vel kapcsolatos céljainak elősegítése érdekében, a Citi jövőképét is szem előtt tartva figyelembe veszi a globális, külső alapelveket és szabványokat, többek között az éghajlattal kapcsolatos pénzügyi közzétételekkel foglalkozó munkacsoport dokumentumait és a felelős banki tevékenységek alapelveit. A CEP a felsorolt elvek alkalmazásával, valamint a fenntartható fejlődési stratégia és a nettó nulla kibocsátást célzó kötelezettségvállalások végrehajtása révén kívánja biztosítani a vonatkozó regionális és helyi szabályozói követelményeknek való megfelelést az Európai Unió nem pénzügyi és a sokszínűséggel kapcsolatos információknak bizonyos nagyvállalkozások és vállalatcsoportok általi közzétételéről szóló irányelvét az ír nemzeti jogba átültető 2017. évi jogszabályban foglaltaknak megfelelően. A CEP üzleti modelljére vonatkozó további információk megtalálhatók az Igazgatói jelentés Főbb tevékenységek című szakaszában.

ESG irányítás

A CEP az ESG-t kockázati tényezőként határozza meg. A CEP szervezeti struktúráján belül kijelölésre kerültek az ESG-kockázatok kezelésével kapcsolatos szerepkörök és felelősségi körök – beleértve az igazgatóságot és annak bizottságait, az irányítóbizottságokat és a három védelmi vonalat. A jogi személy szintjén meghatározott szerepeken és felelőségeken kívül a CEP az ESG-irányítás átfogó végrehajtása érdekében együttműködik a Citi illetékes szakértőivel és csapataival. A CEP a szabályozói előírásoknak és az ügyfelek és egyéb érdekelt felek által támasztott követelményeknek való megfelelés, illetve az ESG-vel kapcsolatos kockázatok mérséklése és kezelése érdekében az ESG-vel kapcsolatos szempontokat integrálni kívánja saját portfólióiba, termékeibe és üzleti tevékenységeibe. A fentiekén túl saját ESG-célkitűzéseinek és kötelezettségvállalásainak teljesítése érdekében szükség szerint mérsékli és kezeli az azonosított ESG-kockázatokat és azok hatásait; a CEP célja, hogy folyamatosan nyomon kövesse az egyes ESG kockázati kategóriákhoz (környezetvédelem, társadalom és vállalatirányítás) tartozó fő mérőszámok alakulását. Mindez megkönnyíti a CEP számára a hatékony ellenőrzést és közelebb visz az ESG-célok eléréséhez, továbbá elősegíti a vállalt kötelezettségekhez való hozzájárulást.

Felismertük a sokszínűség fontosságát – az igazgatóság szintjén egyaránt. 2022 végén a 8 igazgatósági tagból 5 tag volt független, nem ügyvezető igazgató, a női tagok aránya pedig 50%-os volt.

Igazgatóság

Az igazgatóság együttesen felelős a CEP sikeres, hosszú távon fenntartható működéséért, továbbá az igazgatóság viseli a végső felelősséget az ESG-program végrehajtásáért a CEP-en belül, beleértve a CEP végrehajtó bizottsága által javasolt, az ESG-hez kapcsolódó mérőszámok felülvizsgálatát és jóváhagyását.

Az Igazgatóság Kockázatkezelési Bizottsága

Az igazgatóságon belül működő Kockázatkezelési Bizottság felügyeli az ESG-nek a CEP átfogó kockázatkezelési keretrendszerébe történő integrációját. Ebbe beletartozik a CEP-et jelenleg vagy a jövőben érintő, ESG-vel kapcsolatos kockázatok megfelelő nyomon követése, az ESG-kockázatokkal kapcsolatos mérőszámok meghatározása és ellenőrzése, továbbá az ESG-vel kapcsolatos kockázatok és a pénzügyi kockázatok közötti kölcsönhatások elemzése.

Az éghajlattal kapcsolatos kockázatokért felelős ESG irányítóbizottság

A CEP éghajlattal kapcsolatos kockázatokért felelős ESG irányítóbizottságának célja, hogy a CEP számára egy funkciókon átívelő fórumot biztosítson az ESG-vel kapcsolatos kockázatok integrációjának elősegítésére, és hogy támogatást és ösztönzést nyújtson a számukra.

NEM PÉNZÜGYI KIMUTATÁS

2. Fenntarthatósági stratégia (folytatás)

A lényegesség értékelése

Az ebben a jelentésben „az ESG-vel kapcsolatos lényeges kérdésekként” említett, a Citi-vel összhangban azonosított ESG-területek határozzák meg, hogy mely kérdésekről számolunk be, és mely kérdéseket terjesztjük az igazgatóság elé.

A Citi felismerte, hogy a lényegesség értékelése során nem csak a vonatkozó lényegességi szabványokat kell figyelembe venni, de azt is meg kell határozni, hogy mi a célja a lényegesség értékelésének és az érdekelt felekkel való kommunikációnak. A Citi az ESG-t érintő, nyilvánosan közzétett információi számos olyan területre kiterjednek, amelyek relevánsak a CEP üzleti tevékenységei szempontjából, továbbá a befektetők és az érdekelt felek szélesebb körének érdeklődésére is számot tarthatnak.

A CEP a lényegesség értékelése során egy négy lépésből álló módszert¹ alkalmaz, amely lehetővé teszi a lényeges területek meghatározását és az azokkal kapcsolatos beszámolást:

- 1. lépés: A szervezet külső környezetének megismerése
- 2. lépés: A tényleges és potenciális hatások meghatározása
- 3. lépés: A hatások jelentőségének értékelése
- 4. lépés: A legjelentősebb hatások fontossági sorrendjének kialakítása a beszámolóban

Az első három lépés a hatások szervezet általi folyamatos azonosításával és értékelésével kapcsolatos. A negyedik lépésben a lényeges területeket a jelentéstétel szempontjából legjelentősebb hatások szervezet általi rangsorolásával határozzák meg.

Az alábbi táblázat a CEP számára legfontosabb, a beszámolóban is szereplő, az ESG-vel kapcsolatos lényeges kérdéseket ismerteti:

ESG-tényezők	ESG-vel kapcsolatos lényeges kérdések	Referencia-fejezet
Környezeti	ÜHG-kibocsátás	3. Környezetvédelmi kérdések – éghajlatváltozás
	Működési lábnyom	3. Környezetvédelmi kérdések – éghajlatváltozás
	Klímaváltozás	3. Környezetvédelmi kérdések – éghajlatváltozás
Társadalmi	Vonzó munkaadó	4. Ügyfelek, munkavállalók és a társadalom
	Társadalmi szerepvállalás	4. Ügyfelek, munkavállalók és a társadalom
	Emberi jogok	4. Ügyfelek, munkavállalók és a társadalom
	Innováció és digitalizáció	4. Ügyfelek, munkavállalók és a társadalom
Irányítás	Üzleti etika	5. Vezetés és irányítás
	Korrupció, vesztegetés, valamint pénzügyi	5. Vezetés és irányítás
	Adatbiztonság/pénzügyi termékek biztonsága	5. Vezetés és irányítás

¹ A Global Reporting Initiative („GRI”) által meghatározott, négy lépésből álló megközelítés

NEM PÉNZÜGYI KIMUTATÁS

2. Fenntarthatósági stratégia (folytatás)

Párbeszéd az érdekelt felekkel

A CEP meg kíván felelni a fenntarthatósággal, valamint az emberi és munkavállalói jogok előmozdításával kapcsolatos jogszabályi kötelezettségeinek és önkéntes kötelezettségvállalásainak. A CEP aktívan együttműködik a szabályozó hatóságokkal, az ügyfelekkel és a saját munkavállalóival a legfontosabb problémás területek és a fejlesztési lehetőségek megismerése érdekében.

A CEP igazgatósága az információk széles körét mérlegeli és vitatja meg, hogy megismerje a CEP működését érintő hatásokat, továbbá a legfontosabb érdekelt felek érdekeit és véleményét.

<i>Érdekelt felek csoportja</i>	<i>Szerepvállalás</i>
<p>Ügyfelek és megrendelők</p> <p>A Társaság ügyfelei között vállalatok, pénzügyintézetek és az állami szektorba tartozó szervezetek is megtalálhatók.</p>	<p>A CEP keretén belül működő vállalatok összehangolt, ügyfélközpontú értékesítési és kapcsolattartási szervezetet működtetnek.</p> <p>A CEP ún. „Voice of the Client” (Az Ügyfél hangja) felmérést végez a vállalati ügyfelek igényeinek és elvárásainak részletes megismerése érdekében, továbbá rendszeresen ellenőrzi az ügyfélteljesítményt és elvégzi a szolgáltatások összehasonlító értékelését, és adott esetben külső jelentéseket és elemzéseket is felhasznál.</p>
<p>Munkatársak</p>	<p>A munkavállalókat ösztönzik, hogy különféle csatornákon, többek között a „Voice of the Employee” (A munkavállalók hangja) felmérésen keresztül tájékoztassák a CEP-et javaslataikról és véleményükről; a felmérés eredményeiről a HR évente tájékoztatja az igazgatóságot.</p> <p>Az igazgatóság rendszeres tájékoztatást kér a kiemelt területként meghatározott fontos intézkedésekről.</p>
<p>Szállítók</p>	<p>A CEP-nek bevált rendszere van a legfontosabb beszállítókkal folytatott együttműködésre, a folyamatos kapcsolattartásra és a kockázatokkal kapcsolatos ellenőrzésekre, amely biztosítja az üzleti tevékenységgel kapcsolatos közös értékrendet.</p>
<p>Közösségek</p>	<p>A Citi közösségeket szolgáló befektetésekkel kapcsolatos kötelezettségvállalása és a helyi közösségek támogatását célzó küldetése jegyében rendszeres párbeszédet folytat különféle jótékonyági és más civil szervezetekkel (NGO-k).</p> <p>A Citi a közösségbeli partnerekkel szoros együttműködésben dolgozik, hogy megismerje a helyi közösségek problémáit, és így finanszírozással, önkéntesekkel vagy egyéb támogatással megfelelő segítséget tudjon nyújtani számukra.</p>
<p>Állami szervek és szabályozó hatóságok</p>	<p>A CEP nyílt és rendszeres kapcsolatban áll a szabályozó hatóságokkal, azaz egyértelmű és átlátható tájékoztatást biztosít a számukra stratégiáját és terveit, a legfontosabb kockázatokat és lehetőségeket, valamint a különféle kezdeményezések terén elért eredményeit illetően.</p> <p>A CEP szempontjából az elsődleges szabályozó az Ír Központi Bank és az Európai Központi Bank felügyeleti csoportja és felső vezetése.</p> <p>A szabályozói előírások és elvárások következetes megértése és teljesítése érdekében az igazgatóság és az ügyvezetés is folyamatosan aktív kapcsolatokat és párbeszédet tart fenn a szabályozó hatóságokkal.</p>
<p>Politikai döntéshozók</p>	<p>A CEP a Citi részeként közvetlenül és ágazati szinten – különféle pénzügyi szolgáltatói szakmai szövetségek tagjaként – is kapcsolatban áll politikai döntéshozókkal.</p>

NEM PÉNZÜGYI KIMUTATÁS

2. Fenntarthatósági stratégia (folytatás)

ESG-vel kapcsolatos kockázatok és kockázatkezelés

Az ESG-vel kapcsolatos kockázatok azokat a szervezetre gyakorolt negatív pénzügyi hatásokkal kapcsolatos kockázatokat jelentik, amelyek az ESG-tényezőknek a szervezet partnereire vagy befektetett eszközeire gyakorolt jelenlegi vagy jövőbeli hatásaiból erednek.

A környezeti kockázatokon belül az éghajlatváltozásból és a környezetkárosodásból eredő éghajlati és egyéb környezeti kockázatokat különböztetnek meg. A társadalmi kockázatok az emberi jogokkal, az emberek és közösségek jólétével és egészségével kapcsolatosak. Olyan tényezők tartoznak közéjük, mint a sokszínűség, az egyenlőség, a befogadás, a munkaügyi kapcsolatok, valamint a munkahelyi egészség és biztonság. A vállalatirányítással kapcsolatos kockázatok a vállalatirányítási módszerekkel függenek össze. Ebbe a körbe tartozik az üzleti etika, a korrupció és a megvesztegetés elleni küzdelem, az átláthatóság és a bizalom, az adatbiztonság, a becsületes adózás, a részvényesi jogok, az igazgatóság javadalmazása és az adatszolgáltatás.

A CEP az éghajlati kockázatoknak az üzleti tevékenységébe történő integrációja jegyében kidolgozta az éghajlattal kapcsolatos és környezeti kockázatok kezelését célzó keretrendszert (CRMF), amely a bankon belül biztosítja az éghajlattal kapcsolatos kockázatok egységes módon történő kezelését. A CEP határozott és következetes módszerekkel kívánja kezelni az éghajlattal kapcsolatos kockázatokat. A CRMF mellett a Citi a világ bármely részén működő valamennyi egységére vonatkozóan a Citi környezeti és társadalmi kockázatkezelési (ESRM) politikája is, amely általános kereteket határoz meg arra vonatkozóan, hogy hogyan kell azonosítani, értékelni és kezelni az ügyfelek tevékenységéből eredő környezeti és társadalmi kockázatok miatt a Citit fenyegető lehetséges kockázatokat, a cég hitelességével és jó hírével kapcsolatos kockázatokat is beleértve. Egyes ágazatok – például az energia- és azon belül a villamosenergia-ipar – különösen érzékenyek a környezeti és társadalmi kockázatokra. Ezekben az ágazatokban az adott ágazatra jellemző ESRM-vizsgálatra van szükség.

Az éghajlati és környezeti kockázatok kezelése

Az éghajlatváltozás rövid, közép- és hosszú távú kockázatokat jelent a CEP, illetve annak ügyfelei és partnerei számára, amely kockázatok a jövőben várhatóan fokozódni fognak. Az éghajlati és környezeti kockázatok (CR&E) kifejezés a fizikai kockázat vagy az átállással kapcsolatos kockázat miatt felmerülő veszteség kockázatát jelenti. A fizikai kockázatok a szélsőséges időjárási eseményekhez kapcsolódó akut fizikai kockázatok súlyosságának és gyakoriságának növekedéséből, illetve az éghajlatváltozás okozta hosszabb távú változásokból eredő krónikus fizikai eseményekből erednek (pl. az átlagos csapadékmennyiség változása, amely hosszú távú változásokat eredményezhet a mezőgazdaságban és a vízellátásban). Az átállással kapcsolatos kockázatok az alacsony szén-dioxid-kibocsátású és környezeti szempontból fenntarthatóbb gazdaságra való átállást szolgáló intézkedésekből (vagy azok hiányából), például a szabályozás változásából, a technológiai fejlődésből, az érdekelt felek elvárásaiból és a jogi következményekből eredő kockázatokat jelentik.

A CEP az éghajlati és környezeti kockázatokat olyan átfogó kockázatoknak tekinti, amely a CEP kockázati rendszerébe besorolt meglévő kockázatokon keresztül jelentkezhetnek, vagy akár fel is erősíthetik azokat. A transzmissziós csatornák azokat az ok-okozati láncokat jelentik, amelyek megmagyarázzák, hogy az éghajlati és környezeti kockázati tényezők hogyan járulhatnak hozzá közvetlenül vagy közvetve a CEP pénzügyi vagy nem pénzügyi jellegű kockázataihoz. Az éghajlati és környezeti kockázatokat a kockázatkezelési ciklus (a kockázat azonosítása, mérése, nyomon követése, kezelése és a kockázati jelentés) során a vállalati kockázati programokon keresztül építik bele a szokásos kockázatkezelési tevékenységekbe.

Annak felmérése érdekében, hogy a környezeti és különösen az éghajlati kockázati tényezők hogyan befolyásolhatják adósi hitelprofilját, a CEP értékeli az átállással kapcsolatos és fizikai kockázatokat. A Citi az adatokon és belső szakértői véleményeken alapuló ágazati osztályozások segítségével értékelt a különböző ágazatok éghajlati kockázatoknak való kitettségét, és a felmérés eredményeképpen hőtérképet készített. A hőtérkép segítségével a CEP képes hatékonyan átvilágítani saját hitelportfólióját, így a portfólión belül azonosítani tudja azokat a területeket, amelyek a leginkább ki vannak téve az átállással kapcsolatos, illetve fizikai kockázatoknak, és a továbbiakban megfelelően értékelni és kezelni tudja ezeket a kockázatokat.

A fizikai kockázatok esetében a hőtérkép azt mutatja meg, hogy az egyes ágazatok és alágazatok milyen mértékben vannak kitéve a szélsőséges időjárási eseményekből vagy az időjárási viszonyok változásából eredő hatásoknak.

Az átállással kapcsolatos kockázatok esetében a hőtérkép azt jelzi, hogy az egyes ágazatok és alágazatok rövid, illetve középtávon milyen mértékben vannak kitéve a szabályozási, technológiai és/vagy piaci változások hatásának.

NEM PÉNZÜGYI KIMUTATÁS

3. Környezetvédelmi kérdések – éghajlatváltozás

A Citi és a CEP tisztában vannak a fenntarthatóság kritikus kérdéseivel és a pénzügyi szektornak – a fenntartható és alacsony szén-dioxid-kibocsátású gazdaságra való áttérés támogatása révén – a válság kezelésében játszott fontos szerepével. A CEP tisztában van azzal, hogy az említett kihívások megoldásainak kidolgozása összetett feladatot jelent, amelyhez határozott kormányzati politikai és szabályozási keretekre, vállalatvezetésre, befektetői elkötelezettségre és egyéni intézkedésekre van szükség. A kihívások megoldása érdekében a Citi 2020-ban továbbfejlesztette a fenntartható fejlődéssel kapcsolatos stratégiáját. A CEP ESG-stratégiáját már a Citi továbbfejlesztett stratégiája alapján dolgozták ki.

Nulla nettó kibocsátási kötelezettségvállalás

A Citi 2021-ben jelentette be, hogy a Párizsi Megállapodás célkitűzéseivel és az éghajlattal foglalkozó tudományok megállapításaival összhangban 2050-ig kívánja elérni a nettó nulla üvegházhatásúgáz-kibocsátást (ÜHG-kibocsátást). A nulla nettó kibocsátási kötelezettségvállalásba a finanszírozott kibocsátások és a saját tevékenységek is beletartoznak. A saját tevékenységeket illetően a CEP 2030-ra tűzte ki a nulla nettó kibocsátás elérését, ami a globális működési lábnyommal kapcsolatos célokra és a Citi által 2020-ban elért, 100%-ban megújuló energiaforrásokból előállított villamos energiára vonatkozó célon alapul. A CEP ESG-stratégiája összhangban van a Citi irányelveivel és kezdeményezéseivel, beleértve a nulla nettó kibocsátásra vonatkozó kötelezettségvállalást és a működési lábnyommal kapcsolatos célkitűzéseket, amelyeket az éghajlatváltozással kapcsolatos pénzügyi adatszolgáltatással foglalkozó munkacsoport 2022. évi jelentése ismertet.

Klímavédelem

A környezetvédelmi és szociális szabályozati keretrendszerben foglaltaknak megfelelően a Citi és a CEP nem újít beruházásokkal kapcsolatos pénzügyi szolgáltatásokat hőerőművek fűtésére használt szén-előállító, új szénbányákhoz vagy meglévő bányák jelentős bővítéséhez, új széntüzelésű erőművekhez vagy meglévő erőművek bővítéséhez, az Északi-sarkkörön belül folytatott olaj- és gázfeltáráshoz, -fejlesztéshez és -kitermeléshez, az UNESCO világörökségi helyszínnek kiemelkedő, egyetemes értékét negatívan befolyásoló beruházásokhoz, illetve tenger alatti hulladéklerakással járó bányászati beruházásokhoz.

A Citi és a CEP által kitűzött célokkal összhangban az alábbi mérőszámokat határozták meg a CEP eszközei szén-dioxid-intenzitásának nyomon követésére.

A fő mérőszámokat a nem pénzügyi beszámolásra vonatkozó iránymutatásokban meghatározott ajánlások alapján, a CEP stratégiájával összhangban választották és számították ki.

NEM PÉNZÜGYI KIMUTATÁS

3. Környezetvédelmi kérdések – éghajlatváltozás (folytatás)

ÜHG-kibocsátó eszközök mennyisége és volumene a CEP nem kereskedési célú hiteleszközein belül

Leírás	Leírás	Mérték-egység	Hitel-portfólió (2022)	Banki könyv (2022)
ÜHG-kibocsátó eszközök mennyisége a nem kereskedési célú hitelportfólióban	Az éghajlatváltozáshoz jelentős mértékben hozzájáruló ágazatokkal (NACE A-I, L kategóriák) szembeni kitettségek, amelyeket azok banki könyvben szereplő értéke alapján számítanak ki (hitelek és előlegek bruttó könyv szerinti értéke, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok), a kereskedési célú instrumentumok kivételével	millió USD	12 785	12 785
A nem kereskedési célú portfólió részét képező ÜHG-kibocsátó eszközök a portfólió jelenlegi értékének százalékos arányában		%	29	24

A banki könyv a hitelportfólió mellett hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok és tőkeinstrumentumok portfólióit is tartalmazza. Az ÜHG-kibocsátó eszközök volumene a banki könyvben szereplő hitelportfólió szempontjából releváns, és a teljes hitelportfólió 29%-ának, illetve a teljes hitel-, tőkeinstrumentum- és adósságportfólió 24%-ának felel meg. A százalékos arány azt mutatja, hogy a CEP portfóliójából mekkora volument tesznek ki az (EU) 2020/1818 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendeletben meghatározott ÜHG-kibocsátó eszközök.

Kockázatok a másik fél ágazata szerinti bontásban

A CEP-nél a magas és alacsony szén-dioxid-kibocsátású ágazatokkal szembeni kitettségek koncentrációja 2022. december 31-én az alábbiak szerint alakult:

Sebezhetőségi kategória	Egyenleg (millió USD)	%
Jelentős	2814	5%
<i>ebből: energiaszektor</i>	<i>1695</i>	<i>3%</i>
Mérsékelt	8691	16%
<i>ebből: villamosenergia-szektor</i>	<i>570</i>	<i>1%</i>
Egyéb	42 035	79%
Összesen	53 539	100%

Az éghajlati kockázatokkal kapcsolatos sebezhetőségekre vonatkozó hőtétkép² alapján csoportosított kitettségek a nem kereskedési célú hitelek és előlegek, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok és tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok bruttó könyv szerinti értékét tartalmazó banki könyv alapján.

A CEP ESG-stratégiája összhangban van a Citi politikáival és kezdeményezéseivel, és az európai szabályozói előírásoknak is megfelel. A CEP tisztában van a fokozottan sebezhető ágazatokkal szembeni kitettség kockázataival, és különféle intézkedéseket határoz meg a hatások mérséklése érdekében; a banki könyvben szereplő állományának 21%-a minősül sebezhetőnek (a jelentős és mérsékelt hatásokat is beleértve), ebből az energiaágazat 3%-ot, a villamosenergia-ágazat 1%-ot tesz ki. A Citi nyilvánosságra hozta a „Nulla nettó kibocsátás 2050-ig” célkitűzését, amely 2030-ra vonatkozó időközi kibocsátási célokat tartalmaz az energia- és villamosenergia-portfólióját illetően, amelynek a saját portfólióját illetően a CEP is meg kíván felelni.

²A legnagyobb kitettséggel rendelkező ágazatok a Citi 2022-es hőtétképe szerint: Kőolaj és földgáz, Gépkocsi- és motorkerékpár-gyártók, Szén és fogyó üzemanyagok, Tengeri szállítás és logisztika – nyílt tengeri. Mérsékelt kitettséggel rendelkező ágazatok a Citi 2022-es hőtétképe szerint: Vegyi anyagok, Kereskedelmi ingatlanok, Lakóingatlanok, Tőkejavak, Többcélú közművek, Villamosenergia- és egyéb közművek, Gáz- és vízművek, Mezőgazdasági termékek, Légítársaságok és utazásszervezők, Légijármű-bérbeadók, Légiközlekedés átmeneti finanszírozása, Autókkal kapcsolatos pénzügyi vállalkozások, Italok, Építési termékek és kapcsolódó termékek, Viszontbiztosítók, Fémipar és bányászat (a szén kivételével), Élelmiszerek, Papír- és erdészeti termékek és csomagolás, Tengeri szállítás és logisztika (a nyílt tengeri kivételével), árukereskedelem

NEM PÉNZÜGYI KIMUTATÁS

3. Környezetvédelmi kérdések – éghajlatváltozás (folytatás)

Hitelkockázati kitettségek a fizikai kockázatoknak erősen kitett országok/földrajzi területek megjelölésével

	Mértékegység	2022
Az éghajlati kockázatoknak kitett országokkal és ágazatokkal kapcsolatos kitettség – fizikai kockázatok	millió USD	2826
Az éghajlati kockázatoknak kitett országokkal és ágazatokkal kapcsolatos kitettség – fizikai kockázatok a portfólió teljes értékének százalékos arányában	%	5%

Az értékek a kitettségek és a biztosítékok koncentrációját jelzik a fizikai kockázatoknak erősen kitett országokban és földrajzi területeken. A CEP az Európai Bankhatóság iránymutatásai által ajánlott, az éghajlatváltozással összefüggő akut és krónikus eseményeknek kitett földrajzi területek meghatározására szolgáló portált és adatbázist alkalmaz. A 2022. évi adatszolgáltatás során a CEP a Thinkhazard fizikai kockázati térképének referenciaadatait használta.

A referenciaadatok szerint a CEP tevékenységével érintett országokon belül az alábbi hat országot minősítették erősen érintett területeknek: Spanyolország, Németország, Franciaország, Olaszország, Görögország és Portugália. A fizikai kockázatokkal szembeni kitettségeket részletesebben is megvizsgálták a partnerek portfólióin belül azok elsődleges működési területei alapján, a fentiekben meghatározott, az éghajlatváltozáshoz jelentős mértékben hozzájáruló ágazatok (NACE A-I, L) szerinti bontásban. A fizikai kockázat szempontjából magas sebezhetőség a CEP banki könyvben szereplő állományának összesen 5%-át érinti.

A biztosítéki eszközök fontosak az éghajlati kockázatok mérséklésének kezelésében, és egyaránt relevánsak a CEP lakóingatlan és kereskedelmi ingatlan portfóliója tekintetében. A magas fizikai kockázatúnak ítélt országokban található ingatlanlannal fedezett hitelfortfóliók teljes állománya nem tekinthető jelentősnek.

Működési lábnyom és ÜHG-kibocsátás

Működési lábnyom

A CEP – a Citi részeként – dolgozik a 2025. évi működési lábnyommal kapcsolatos célok megvalósításán az üvegházhatásúgáz-kibocsátásának és a működése energiafogyasztásának csökkentése érdekében. Az említett célok az üvegházhatású gázok kibocsátásával, az energiafelhasználással, a vízfogyasztással, a hulladékok mennyiségének csökkentésével és hulladéklerakóktól való eltérítésével, valamint a fenntartható épülettervezéssel kapcsolatosak.

A Citi kibocsátását az „Üvegházhatású gáz protokoll vállalati számviteli és jelentéstételi szabvány (átdolgozott verzió)” elnevezésű szabványnak megfelelően számítják. Az ÜHG-jegyzék határának (azaz a kibocsátás értékelése hatókörének) meghatározására a működésirányítási módszert alkalmazták, és azok a kibocsátások tartoznak bele, amelyekért a vállalat felelős az 1. körbe tartozó kibocsátások (épületekből származó kibocsátások, például közvetlen gáz- és gázolajfogyasztás vagy a Citi gépjárműparkjának kibocsátásai), a 2. körbe tartozó kibocsátások (helyhez kötött épületekből származó kibocsátások, például villamos energia, távhő) és a 3. körbe tartozó, üzleti utakkal kapcsolatos kibocsátások (autó, repülőgép, vasút) tekintetében.

A Citi Net Zero Operations elnevezésű csapata folyamatosan gyűjti a működéssel kapcsolatos kibocsátási adatokat, amelyhez az elsődleges bizonyítékokat a beszállítók és az áramszolgáltatók biztosítják. Olyan esetekben, amikor a Citi a szolgáltatási díjakat a bérleti díjjal együtt fizeti, és a fogyasztás aránya nem ismert, a fogyasztást a globális portfólióhoz viszonyított energia/négyzetméter alapon számítják ki. A CEP az ÜHG-kibocsátási értékeket a Citi módszertanával összehangban számítja. Az alábbiakban a CEP 2022. évi ÜHG-kibocsátásának főbb adatait foglaljuk össze. A 2022-es év esetében a CEP elsősorban a saját működésből származó kibocsátások számítására összpontosított, az üzleti utakkal kapcsolatos kibocsátásokat is beleértve.

NEM PÉNZÜGYI KIMUTATÁS

3. Környezetvédelmi kérdések – éghajlatváltozás (folytatás)

Üvegházhatású gázok (ÜHG) kibocsátása	Mértékegység	2022
1. kör - közvetlen kibocsátások	tCO ₂ e	598
2. kör - közvetett kibocsátások	tCO ₂ e	7272
3. kör - üzleti utakkal kapcsolatos kibocsátások	tCO ₂ e	2225
Összesen	tCO ₂ e	10 096

A CEP tisztában van vele, hogy az üvegházhatású gázok kibocsátására vonatkozó mutatók közzététele során a bankoknak elsősorban a 3. körbe tartozó ÜHG-kibocsátásokkal kell foglalkozniuk. Mivel a módszertan fejlesztése a 3. körbe tartozó kibocsátásokkal kapcsolatban még nem zárult le, a CEP a 2022-ben lezárult pénzügyi évre vonatkozóan valamennyi helyszínre (1. és 2. kör) és az üzleti utazásokra (3. kör) vonatkozó működési kibocsátásokra vonatkozó információkat is közzéteszi.

A CEP az energia és más erőforrások hatékony felhasználásával, megújuló energia vásárlásával és minősített energiatakarékos irodaházak bérlésével kívánja csökkenteni működési lábnyomát.

A Citi villamosenergia szükségletének 100%-át megújuló energiaforrásokból szerzi be Franciaországban, Németországban, az Egyesült Királyságban, Írországban, Olaszországban, Luxemburgban és Hollandiában található telephelyein közvetlenül vásárolt villamos energiára vonatkozó zöld tarifák révén (bérbeadó általi beszerzés). Amennyiben a bérelt ingatlanokban a villamos energiát a bérbeadóktól szerzik be, a felhasznált mennyiségnek megfelelő uniós eredetgarancia-bizonyítványokat vásárolnak. A CEP telephelyeinek több mint 50%-a rendelkezik az Amerikai Zöld Épületek Tanácsának LEED-programja (Leadership in Energy and Environmental Design) tanúsítványával.

Az üzleti utakból származó kibocsátások (3. kör, 6. kategória) tartalmazzák a munkavállalók üzleti tevékenységhez kapcsolódóan, harmadik fél tulajdonában lévő vagy harmadik fél által üzemeltetett járművekkel, például repülőgéppel, vonattal és személygépkocsival történő utazásból származó kibocsátásokat.

Fenntartható építési elvek

Az új épületek építését és meglévő épületei felújítását illetően a CEP a Citi a hatékonysággal és fenntarthatósággal kapcsolatos alapelveit követi, hogy minimalizálja létesítményei globális környezeti hatását. Mivel a Citi saját tevékenységeivel kapcsolatos kibocsátások nagyrészt épületekből származnak, a Citi olyan követelményeket dolgozott ki és alkalmaz kísérleti jelleggel, amelyek szerint az új építésű, illetve újonnan bérelt épületeknek 2030-ra nulla szén-dioxid-kibocsátást kell elérniük, hogy elősegítsék a nulla nettó szén-dioxid-kibocsátásra vonatkozó kötelezettségvállalás teljesítését. Az említett követelmények egyaránt vonatkoznak a működési és a fizikai formában megtestesült szén-dioxid-kibocsátásra, beleértve az energiafelhasználást, az energiaellátást, a közművekkel való integrációt és az anyagfelhasználást.

Hatékony utazási lehetőségek

A Citi hosszú évek óta ösztönzi munkavállalóit, hogy az utazások helyett lehetőség szerint videó- és webkonferencia-technológiákat használjanak. A világjárvány kitörésével a Citi gyorsan átállította az egész vállalatot ezeknek a platformoknak a használatára a mindennapi interakciók során. A CEP számos irodája központi helyen, tömegközlekedési eszközök útvonalának közelében található, ami sok esetben feleslegessé teszi, hogy a munkavállalók autóval ingázzanak a munkába. Most, hogy sok munkatársunk újra utazni kezdett, arra törekszünk, hogy felhívjuk a figyelmet az üzleti utaknak a szén-dioxid-kibocsátásunkra gyakorolt negatív hatásaira.

A taxonómia-rendelet 8. cikke szerinti adatszolgáltatás

A fenntartható befektetések előmozdítását célzó keret létrehozásáról szóló rendelet (a továbbiakban: „taxonómia-rendelet”) létrehozta a környezeti szempontból fenntartható gazdasági tevékenységek egységes uniós osztályozási rendszerét, és átláthatósági kötelezettségeket írt elő egyes nem pénzügyi és pénzügyi vállalkozások számára az említett tevékenységeket illetően. A taxonómia-rendelet 8. cikkének kiegészítéséről szóló felhatalmazáson alapuló jogi aktus különleges követelményeket állapít meg az (EU) 2014/95 irányelv (a nem pénzügyi jelentésekről szóló irányelv) hatálya alá tartozó vállalkozások taxonómiával kapcsolatos adatszolgáltatását illetően.

NEM PÉNZÜGYI KIMUTATÁS

3. Környezetvédelmi kérdések – éghajlatváltozás (folytatás)

Valamely gazdasági tevékenység taxonómiához igazíthatónak minősül attól függetlenül, hogy megfelel-e az uniós taxonómiához kapcsolódó, éghajlattal kapcsolatos célkitűzések megvalósítására irányuló, felhatalmazáson alapuló jogi aktusban (Climate Delegated Act) (és a későbbi felhatalmazáson alapuló jogi aktusokban) meghatározott technikai vizsgálati kritériumok bármelyikének vagy mindegyikének. Ezért az a tény, hogy egy gazdasági tevékenység a taxonómiához igazítható, nem utal e tevékenység környezeti teljesítményére és fenntarthatóságára. A taxonómiai rendelet dinamikus keretként fogalmazta meg, amelyben a tevékenységek körét idővel bővíteni kell, különös tekintettel más környezetvédelmi célkitűzések bevonására, amelynek következtében a taxonómiához igazítható tevékenységek körének bővülnie kell.

Valamely taxonómiához igazítható tevékenység akkor válik taxonómiához igazodó tevékenységgé, ha lényegesen hozzájárul az uniós taxonómia hat környezetvédelmi célkitűzésének valamelyikéhez, ugyanakkor nem sérti lényegesen a célkitűzések egyikét sem, továbbá megfelel az emberi jogokra és a munkaügyi normákra vonatkozó minimális biztosítékok előírásoknak.

A taxonómia-rendelet szerint a pénzügyi vállalkozások a taxonómia-rendelet 8. cikkének hatálya alá tartozó pénzügyi vagy nem pénzügyi vállalkozásokkal kapcsolatos, a taxonómiához igazíthatósággal kapcsolatos adatszolgáltatásainak a partnerek által szolgáltatott tényleges információkon kell alapulniuk. A CEP a külső harmadik féltől származó adatok alapján a pénzügyi vagy nem pénzügyi partnerek által szolgáltatott legfrissebb rendelkezésre álló információkat használja a taxonómiához igazíthatóságról szóló jelentéshez.

Mivel az uniós taxonómiával kapcsolatos információkat először 2022-ben kellett közzétenni, partnereinktől egyelőre korlátozottan állnak rendelkezésre az adatok saját gazdasági tevékenységeik taxonómiához igazíthatóságát illetően. Az uniós taxonómia további fejlődésével és a taxonómiával való összhangra vonatkozó adatok elérhetővé válásával párhuzamosan a CEP célja, hogy nagyobb mértékben felhasználja a taxonómiát az üzletmenetében.

Mérlegpozíciók

	Bruttó könyvszerinti érték %
Taxonómiához igazítható összes eszköz aránya a mérlegfőösszeghez viszonyítva	42%
A taxonómiai értékelés hatálya alá tartozó eszközök (a számlálóban) és a taxonómiai mutató hatálya alá tartozó eszközök aránya - az árbevétel alapján	44%
taxonómiához igazítható	1%
nem taxonómiához igazítható	43%
A taxonómiai értékelés hatálya alá nem tartozó eszközök (a nevezőben) és a taxonómiai mutató hatálya alá tartozó eszközök aránya	56%
Származékos ügyletek	—
A 2013/34/EU irányelv 19a. vagy 29a. cikke alapján nem pénzügyi adatszolgáltatásra nem kötelezett vállalkozásokkal szembeni kitettségek	31%
Rövid lejáratú bankközi hitelek	5%
A taxonómiába nem tartozó egyéb eszközök	20%
A taxonómia hatálya alá nem tartozó eszközök a mérlegfőösszeghez viszonyítva	58%
Államokkal, állami és kerületi kormányzati szervekkel, központi bankokkal és nemzetek feletti szervezetekkel szembeni kitettségek	33%
Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök (a kereskedési nyilvántartásban szereplő származékos ügyleteket is beleértve)	25%
Mérlegfőösszeg	100%

Külső adatszolgáltatót használtak a partnerek által közölt, a taxonómiához igazítható bevételek százalékos arányának összegyűjtéséhez.

NEM PÉNZÜGYI KIMUTATÁS

3. Környezetvédelmi kérdések – éghajlatváltozás (folytatás)

A CEP az önkéntes adatszolgáltatás részeként felbecsüli a gazdasági tevékenységek taxonómiához igazíthatóságának arányát is, amennyiben az érintett partner az ezzel kapcsolatos adatokat még nem hozta nyilvánosságra.

A külső adatszolgáltató által jelentett és a becsült adatok kombinációján alapuló önkéntes adatszolgáltatás:

Mérlegpozíciók	Bruttó könyvszerinti érték %
A taxonómiai értékelés hatálya alá tartozó eszközök (a számlálóban) és a taxonómiai mutató hatálya alá tartozó eszközök aránya - az árbevétel alapján	44%
taxonómiához igazítható	4%
nem taxonómiához igazítható	40%

4. Ügyfelek, munkavállalók és a társadalom

Vonzó munkaadó

Sokszínűség és befogadás

A Citi értékeivel összhangban a CEP meggyőződése, hogy a sokszínűség és a befogadás alapvető fontosságú értékek a siker és a növekedés szempontjából. A CEP a Citi általános sokszínűségi politikájának, stratégiájának és ütemtervének megfelelően folytatja tevékenységét. A CEP a társaság egyik versenylőnyeként tekint a sokszínűségekre. A munkaerő sokszínűsége elősegíti, hogy a CEP elfogadja a különböző nézőpontokat és hatékonyan kommunikáljon ügyfeleivel, azok háttérétől és földrajzi elhelyezkedésétől függetlenül. A CEP teljes mértékben elkötelezett az egyenlő foglalkoztatási lehetőségek és a tisztességes és megkülönböztetéstől mentes foglalkoztatásra vonatkozó törvények betűjének és szellemének való megfelelés mellett. A munkaerő sokszínűségének elősegítése a vezetést és a munkatársakat érintő folyamatok és a teljesítményről szóló megbeszélések alapvető részét képezi.

A CEP a vezetési és szervezeti kultúra javítása érdekében elkötelezett a sokszínűség képviselője és a befogadás előmozdítása mellett az igazgatóság és a felső vezetés szintjén. A fentiekén túl a CEP elsősorban olyan kezdeményezéseket tart fontosnak, amelyek segítenek a társasághoz vonzani, támogatni és megtartani a sokszínű tehetségeket. A Citi minden évben elvégzi a bérek egyenlőségére vonatkozó globális felülvizsgálatot, és folytatja a bérek egyenlőségét célzó kezdeményezések végrehajtását.

Mind a 22 országban, ahol a CEP jelen van, a munkavállalók aktívan részt vesznek a különféle munkavállalói hálózati programokban. Ezek a programok a helyi alprogramok által támogatott befogadási hálózati csoportokra épülnek. A helyi csoportok a munkavállalók kezdeményezésével és vezetésével működnek. A munkavállalói hálózatok, pl. a Citi Roots, Citi Disability Network: Enabling Diverse Abilities, a Citi Women's Network, a Citi Pride Network és a Citi Families Matter Network különféle programokkal segítik tagjaikat a személyes és szakmai fejlődésben, valamint az etnikai, kulturális és közösségi sokszínűség megünneplésében.

Sokszínűség az irányító testületekben és a munkavállalók körében

		Leírás	Mértékegység	2022
Társadalmi	Diverzitás	A CEP igazgatója és ügyvezető igazgatója: női képviselő	%	31
		CEP helyettes alelnök és felsőbb szintek: női képviselő	%	38

Tehetséggondozás

A CEP tehetséggondozási stratégiája felöleli a teljes munkavállalói életciklust. A stratégia teljes összhangban van a CEP vezetői, mobilitási és teljesítménymenedzsment stratégiájával, a sokszínűségi és motivációs stratégiával, és szerves részét képezi a CEP személyzeti irányítási folyamatainak, hiszen ez biztosítja a stratégiában foglaltak megvalósítását. A CEP, amely 22 országban mintegy 13 000 munkavállalót foglalkoztat, elkötelezett a tehetségek felkutatása, bevonása, fejlesztése és megtartása mellett, hiszen az üzlet fejlődéséhez folyamatosan a legtehetségesebb munkatársakra és vezetőkre van szükség. A CEP tisztában van vele, hogy üzleti tevékenységének sikere az átfogó tehetséggondozási rendszer megvalósításától és hatékony kezelésétől függ.

NEM PÉNZÜGYI KIMUTATÁS

4. Ügyfelek, munkavállalók és a társadalom (folytatás)

Tanulás és fejlődés

A CEP-nél szabványos működési eljárásokon és folyamatokon alapuló és a Compliance részleg által felügyelt és ellenőrzött kötelező képzési program működik. A képzési programba beletartoznak többek között a Társaság magatartási kódexével, a közérdekű bejelentésekkel, a pénzmosás elleni küzdelemmel és a piaci visszaélésekkel kapcsolatos képzések. Az etikai normákkal kapcsolatos ismeretek elsajátítása hozzájárul a Citi és a CEP által alkalmazott alapvető értékek és elvek terjesztéséhez.

A CEP-hez való felvételt követően minden munkavállaló elvégzi a Hello Citi programot. Ez egy vállalati szintű program, amelynek célja, hogy segítsen az új alkalmazottnak a szervezetben való eligazodásban, a kapcsolatteremtésben és értékeinkkel és kultúránkkal való megismerkedésben. A munkavállalók ezáltal jobban megismerhetik a Citi működését, struktúráját, a vezetési módszereket és a munkavállalói életciklus dinamikáját.

A fentiekben túl is különféle források, tanfolyamok és fejlesztési tapasztalatok állnak a munkavállalók rendelkezésére, amelyek segítik a fejlődésüket saját munkakörükben. A vezetők további képzésekben vesznek részt a kommunikáció és az alapvető beszélgetések, a hatékony delegálás, a visszajelzés és a coaching, a csapatmunka előmozdítása, a befogadás és a felelősségteljes kockázatkezelés területén.

Munkahelyi jólét

A Citi célja, hogy a munkahely elősegítse a munkavállalók jólétét és a munkavállalók bevonását a biztonság, a fenntarthatóság és a munkahelyi jólét kultúrájának továbbfejlesztésébe. Amikor azt vizsgáljuk, hogy az épületek, ahol a munkatársaink dolgoznak, hogyan befolyásolhatják dolgozóink jólétét, alapvető szempontok a levegőminőség és az akusztika kezelése, az ergonomikus bútorok, a különféle mozgási lehetőségek, az egészséges étkezés és általában a rugalmas és hatékony munkakörnyezet biztosítása.

A CEP tevékenysége összhangban van a Live Well programmal, amelynek célja a Citi munkatársai fizikai és mentális jólétének elősegítése az egészség kultúrájának támogatása révén, az egészséges táplálkozás és a testmozgás, a kockázatok megelőzése, a dohányzásmentes életmód, valamint a mentális egészség és kiegyensúlyozottság elősegítése.

Innováció és digitalizáció

A Citi átalakítása során a Citi és a CEP a szervezet korszerűsítésén és egyszerűsítésén dolgozik a hatékonyabb kockázatkezelés és az ügyfeleknek nyújtott szolgáltatások fejlesztése érdekében. Az adatinfrastruktúra és a különféle műveletek korszerűsítése, valamint a kultúra fejlesztése erősítik a biztonságot és a megbízhatóságot és fejlesztik a CEP képességeit a digitális világban.

A Citi és a CEP figyelemmel kíséri ügyfeleik, a pénzügyi piaci közvetítők, a jegybankok és a fintech-iparág átállását a digitális szolgáltatásokra és architektúrára. A Citi által végrehajtott fejlesztések az egész vállalatra kiterjedtek, beleértve többek között a front office munkatársak felvételét, a termékek képességei és a platformok fejlesztését az ügyfelek digitális élményének javítása és a skálázhatóság növelése, valamint új képességek és különféle partneri együttműködések bevezetése érdekében. A Citi különféle technológiai és digitális kezdeményezői, szervezeti egyszerűsítői és a telephelyekkel kapcsolatos stratégiai is a termelékenység fejlesztését szolgálják.

Társadalmi szerepvállalás

2022-ben a Citi és a Citi Foundation világszerte felgyorsította és kibővítette társadalmi befektetéseit, ezzel is elősegítve a befogadást a gazdaságban és a méltányos jövőt. A Citi küldetésének megvalósítása érdekében a CEP elkötelezett a növekedés és a fejlődés elősegítése mellett mindazokban a közösségekben, ahol jelen van. A legtöbb országban, ahol a CEP jelen van, a társadalmi befektetésekkel kapcsolatos kötelezettségvállalása és a helyi közösségek támogatásával kapcsolatos küldetése jegyében rendszeres párbeszédet folytat különféle jótékony célú és más civil szervezetekkel (NGO-k). A CEP a társadalmi partnerekkel szoros együttműködésben dolgozik, hogy megismerje a helyi közösségek problémáit, és így finanszírozással, önkéntesekkel vagy egyéb támogatással megfelelő segítséget tudjon nyújtani a számukra.

NEM PÉNZÜGYI KIMUTATÁS

4. Ügyfelek, munkavállalók és a társadalom (folytatás)

A CEP írországi székhelyén a társadalmi kérdések a vállalati kultúra szerves részét képezik. Az elmúlt 20 év során a Citi Ireland szorosán együttműködött a Junior Achievement programmal, amely vállalkozói és foglalkoztatási képzéseket szervez fiatalok számára, hogy minél teljesebb mértékben kiaknázhassák a bennük rejlő lehetőségeket. Mostanáig közel 1000 Citi-önkéntes vett részt a Junior Achievement programokban, amelyek során 18 000 írországi diáknak tartottak foglalkozásokat. A Citi Ireland 2017 óta működik együtt az Enactus szervezettel. Az Enactus olyan nemzetközi szervezet, amely egyetemi hallgatókkal együttműködésben dolgozik a társadalmi vállalkozások fejlesztésén, és a vállalatvezetőket és a hallgatókat összehozva olyan projekteken dolgozik, amelyek társadalmi problémák megoldására irányulnak. Írország egyetemi csapatai minden évben részt vesznek a Citi Pathways to Progress programban. A résztvevők a képzésen és mentoráláson túl mikrofinanszírozásban is részesülnek, hogy vállalkozásokkal kapcsolatos ötleteket dolgozzanak ki a hátrányos helyzetű közösségekben élő fiatalok szociális problémáinak megoldására. A Citi Ireland együttműködik továbbá a Business in the Community kezdeményezéssel, és támogatja a hátrányos helyzetű területeken élő iskolás gyermekek segítségét az olvasás és a matematika terén, illetve aktívan részt vesz az álláskeresőket támogató mentori programokban is.

2022-ben a Citi Ireland kétéves partneri együttműködésre lépett a LauraLynn-nel, Írország egyetlen gyermekhospice szervezetével. A Citi Ireland alkalmazottai eddig 100 000 eurót gyűjtöttek össze a szervezet támogatására. A CEP fiókok munkatársai részt vettek a „Citi in Europe Runs for Refugees” elnevezésű európai kezdeményezésben, amely a menekülteket és migránsokat támogató, és így rendkívül fontos feladatot ellátó ASHOKA nevű szervezet munkáját támogatja.

A CEP fiókok munkatársai minden évben részt vesznek az egész világon megrendezésre kerülő Global Community Day elnevezésű kezdeményezésben, amelynek keretében a Citi munkavállalói egy napig önkéntesként dolgoznak valamilyen helyi civil szervezetnél.

Emberi Jogok

A Citi és a CEP világszerte támogatja az emberi jogok védelmét és érvényesülését az emberi jogokról szóló alapelveknek – többek között az ENSZ Emberi Jogok Egyetemes Nyilatkozatában, a Nemzetközi Munkaügyi Szervezet (ILO) alapvető munkahelyi elvekről és jogokról szóló nyilatkozatában, valamint az ENSZ üzleti vállalkozások emberi jogi felelősségére vonatkozó irányelveiben foglaltaknak megfelelően. Cégünk tisztességes, etikus és felelős üzleti gyakorlatok iránti elkötelezettsége, valamint a munkavállalóinkkal, ügyfeleinkkel, beszállítóinkkal és közösségeinkkel fenntartott kapcsolataink módja cégünk értékrendjében és a magatartási kódexünkben öltönek testet.

A Citi szabályzatai, szabványai és átvilágítási gyakorlata képezik az emberi jogokkal kapcsolatos üzleti döntéseink alapját. A Citi emberi jogok iránti elkötelezettségével kapcsolatos további tudnivalók cégünk [Az emberi jogokról szóló nyilatkozatában](#) található.

[A Citi a beszállítókkal szembeni előírásai](#) c. dokumentum azokat a kötelezettségeket sorolja fel, amelyeket a beszállítóknak a Citi-vel folytatott üzleti tevékenységük során teljesíteniük kell.

A Citi [környezetvédelmi és szociális szabályzati keretrendszere](#) az egyes tranzakciókhoz kapcsolódó társadalmi kockázatok felülvizsgálatát célzó folyamatot határozza meg, megjelölve bizonyos tilalmakat és azokat a területeket, ahol fokozott óvatossággal kell eljárni.

5. Vezetés és irányítás

Üzleti etika

A CEP támogatja a Citi növekedés és gazdasági fejlődés elősegítésével kapcsolatos küldetését, és a legszigorúbb etikai normák betartására törekszik. A Vállalat arra ösztönzi munkatársait, hogy döntéseik három szempontnak feleljenek meg: ügyfeleink érdekét szolgálják, gazdasági értéket teremtsenek, és rendszerszinten felelős döntések legyenek. A CEP arra törekszik, hogy biztosítsa a vonatkozó szabályozásnak való megfelelést olyan szigorú belső ellenőrzések révén, amelyek erősítik az ügyfelekkel szembeni bizalmat, és ezáltal növelik a társaság gazdasági értékét, továbbá a jogi eljárásokból eredő veszteségek minimalizálása révén védik a társaság tulajdonosi tőkeértékét („shareholder value”).

A CEP a Citi részeként az Európai Unió (EU) és az egyes országok szintjén egyaránt megfelel a vonatkozó átláthatósági előírásoknak. A Citi aláírta az EU Átláthatósági nyilvántartását, ami az aláírók számára előírja a nyilvántartás részét képező magatartási kódexben foglaltaknak való megfelelést.

NEM PÉNZÜGYI KIMUTATÁS

5. Vezetés és irányítás (folytatás)

Korrupció és vesztegetés elleni intézkedések, pénzügyi bűncselekmények elleni intézkedések

A Citi – mint globális pénzügyintézet, amely világszerte több millió ügyfél számára kínál banki, értékpapír- és biztosítási termékeket – tisztában van vele, hogy kötelessége együttműködni a nemzeti kormányokkal, nemzetközi szervezetekkel és a pénzügyi ágazatban működő más szervezetekkel a terrorizmusban és pénzmosásban résztvevők által illegális célokra használt pénzügyi csatornák lezárása érdekében. A CEP támogatja a Citi növekedés és gazdasági fejlődés elősegítésével kapcsolatos küldetését, és a legszigorúbb etikai normák betartására törekszik. A Vállalat arra ösztönzi munkatársait, hogy döntéseik három szempontnak feleljenek meg: ügyfeleink érdekét szolgálják, gazdasági értéket teremtsenek, és rendszerszinten felelős döntések legyenek.

A Citi a megvesztegetés elleni törvényeknek való megfelelésre vonatkozó szabályzatokat, eljárásokat és belső ellenőrzéseket vezetett be, és évente elvégzi a korrupciós kockázatok értékelését valamennyi globális üzletágban. A Citi munkatársai a vesztegetés és korrupció elleni képzésben vesznek részt minden évben, amelyet szükség szerint célzott további képzéssel és kommunikációval egészítenek ki. Az ezzel kapcsolatos további információk a [Citi Vesztegetés és korrupció elleni programnyilatkozatában](#) található, amelyet legalább évente frissítenek.

A Citi a CEP Compliance részlegével, valamint az üzletágakkal és funkciókkal egyeztetve számos vállalati szintű programot és képzést indított a pénzügyi bűncselekmények elleni küzdelem jegyében:

- A Globális szankciós program keretében figyelemmel kísérik és elősegítik a vonatkozó szankciós törvények és rendeletek megismerését, értékelik a szankciós kockázatoknak való kitettséget, felügyelik a szankciók ellenőrzését szolgáló folyamatok minőségét, és globális irányelveket/szabványokat/folyamatokat határoznak meg a szankciós kockázatok azonosítása, mérése, nyomon követése és kezelése érdekében.
- A Pénzmosás elleni globális program célja, hogy ügyfeleinket és franchise hálózatunkat megvédje a pénzmosás, a terrorizmus finanszírozása és más pénzügyi bűncselekmények kockázatától.
- A Pénzügyi bűncselekményekkel kapcsolatos globális nyomozó és felderítő részleg (GFCII) a Citi Compliance funkcióján belül kifejezetten a pénzügyi bűncselekményekre szakosodott, és nemzetközi szinten egységes módszert alkalmaz a kockázatok megelőzése és felderítése érdekében.

Ezek a szigorú gyakorlatok a Citi és a CEP arra irányuló erőfeszítéseit segítik, hogy sikeres, elismert üzletágot hozzanak létre, amely a lehető legjobb eredménnyel működik az ügyfelek, az ügyfelek és a társadalom érdekében, és a pénzügyi bűncselekményekkel járó kockázatokat is megfelelően kezelni tudja.

Adatbiztonság/Pénzügyi termékek biztonsága

A pénzügyi ágazat alapvető feladatai közé tartozik a pénzügyi adatok védelmének és az adatok biztonságának a biztosítása. A mobil bankolás és a felhőalapú tárolás térnyerésével párhuzamosan, amint a CEP egyre több tevékenysége válik technológia- és internetfüggővé, egyre nő az adatbiztonság jelentősége is.

A folyamatosan növekvő kiberbiztonsági fenyegetések közepette elengedhetetlen a korszerű technológia bevezetése és ezzel együtt a személyzet folyamatos képzése. A CEP jelentős erőfeszítéseket tesz, hogy megvédje az adatokat az új és folyamatosan fejlődő kiberbiztonsági fenyegetések és technológiák, valamint az ügyfelek személyazonosításra alkalmas adatait veszélyeztető biztonsági incidensek következményeivel szemben.

A Citi kiber- és információbiztonsági programja meghatározza azokat a követelményeket, amelyek alapján a Citinek, a leányvállalatoknak, a kapcsolt vállalkozásoknak és az érintett külső feleknek az információk és információk eszközeik titkosságát, integritását és rendelkezésre állását biztosítaniuk kell. Az információk védelme rendkívül fontos ahhoz, hogy a Citi az ügyfeleivel, partnereivel és munkavállalóival szemben fennálló kötelezettségeinek, a vonatkozó kiber- és információbiztonsági törvényeknek, előírásoknak és gondossági kötelezettségeknek, valamint a szabályozó hatóságok és hatóságok elvárásainak eleget tudjon tenni.

6. Összefoglalás

A CEP tisztában van azzal, hogy milyen fontos a pénzügyi szektor szerepe a fenntartható, alacsony szén-dioxid-kibocsátású gazdaságra való áttérés elősegítésében, amely társadalmi felelősségvállalást követel meg az ágazat szereplőitől. A CEP a Citi kezdeményezéseivel és üzletpolitikájával összhangban társadalmi felelőssége tudatában kíván eljárni, és be kívánja építeni az ESG-értékeket a termékeibe és üzleti tevékenységeibe. A CEP a szabályozói előírásoknak megfelelően fejleszti környezetvédelmi és szociális politikáját és adatszolgáltatásait, és teljes mértékben elkötelezett amellett, hogy a nem pénzügyi kimutatás és az EU taxonómiai adatszolgáltatás részeként nyilvánosságra hozza az ezzel kapcsolatos lényeges információkat.

FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉS A CITIBANK EUROPE PLC TULAJDONOSAI SZÁMÁRA

A pénzügyi kimutatások könyvvizsgálatával kapcsolatos jelentés

Vélemény

Elvégeztük a Citibank Europe Plc (a „Társaság”) 2022. december 31-én zárult évre vonatkozó, a 35–140. oldalakon részletezett pénzügyi kimutatásainak könyvvizsgálatát, amely kimutatásokat az eredménykimutatás, az egyéb átfogó jövedelem kimutatása, a mérleg, a saját tőke változásainak kimutatása, a cash flow-kimutatás és a kiegészítő melléklet, valamint a kiegészítő melléklet 1. pontjában részletezett jelentős számviteli irányelvek alkotják. Az elkészítésükkor alkalmazott pénzügyi beszámoló-készítési keretrendszer elemei az ír jogszabályok, valamint az Európai Unió által átvett Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok (IFRS).

Véleményünk szerint:

- a pénzügyi kimutatások a Társaság 2022. december 31-i helyzet szerinti eszközeiről, forrásairól és pénzügyi helyzetéről, valamint az említett napon zárult évben elért eredményéről megbízható és valós képet adnak;
- a pénzügyi kimutatások megfelelően, az EU által átvett IFRS standardok szerint készültek el; továbbá
- a pénzügyi kimutatások a 2014. évi társasági törvény előírásaival összhangban készültek el.

A vélemény alapja

Könyvvizsgálatunkat az Írországra vonatkozó Nemzetközi Könyvvizsgálati Standardok (International Standards on Auditing, ISA [Ireland]) szerint végeztük el. Az e standardok értelmében ránk háruló felelősségünket a jelentésünk A könyvvizsgáló felelőssége című részében ismertetjük. Úgy véljük, hogy a megkapott könyvvizsgálati bizonyítékok elégséges és megfelelő alapot biztosítanak véleményünk számára. Könyvvizsgálói véleményünk összhangban van az Audit Bizottságnak készített jelentésünkkel.

Könyvvizsgálói kinevezésünket az Igazgatóság 2001. májusában foganatosította. Kötelezettségvállalásunk megszakítás nélkül 21 évet tett ki, és 2022. december 31-én lezárult. Az Írországból érvényes etikai követelmények, köztük a Könyvvizsgálói és Számviteli Felügyeleti Hatóság (Auditing and Accounting Supervisory Authority, IAASA) által kiadott, közérdekű szervezetekre vonatkozó etikai norma értelmében fennálló etikai kötelezettségeinket teljesítettük, és a Társaságtól való függetlenségünket megőriztük. A norma által tiltott, nem könyvvizsgálói jellegű szolgáltatást nem nyújtottunk.

A vállalkozás folytatásának elvével kapcsolatos megállapítások

A pénzügyi kimutatások könyvvizsgálatakor megállapítottuk, hogy az Igazgatóság helytállóan alkalmazta a vállalkozás folytatásának számviteli elvét a pénzügyi kimutatások elkészítése során. Az igazgatóság arra irányuló felmérésének értékelésekor, hogy képes-e a vállalkozás továbbra is alkalmazni a vállalkozás folytatásának számviteli elvét, a következőket vettük figyelembe:

- A Társasággal, a pénzügyi szolgáltatási ágazattal és az általános gazdasági környezettel kapcsolatos ismereteinket felhasználva azonosítottuk az üzleti modell belső kockázatait, és elemeztük ezen kockázatok esetleges hatását a Társaság pénzügyi erőforrásaira és arra, hogy képes-e folytatni tevékenységét a vizsgált időszakban. Megítélésünk szerint a Társaság rendelkezésre álló pénzügyi erőforrásait ezen időszakban a legnagyobb valószínűséggel hátrányosan befolyásoló kockázatok a következők:
 - finanszírozás és likviditás rendelkezésre állása az általános piaci zavar forgatókönyve esetén; és
 - szabályozói tőkekövetelmények hatása gazdasági lassulás vagy recesszió esetén.
- A vizsgált időszakban ezen kockázatoknak a pénzügyi erőforrások rendelkezésre állására való valószínű hatását külön-külön vagy együttesen ezen kockázatokból esetlegesen eredő súlyos, de valószínű negatív forgatókönyveinek és a Társaság pénzügyi előrejelzései szerint rendelkezésre álló pénzügyi erőforrások összemérésével is mérlegettük.

FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉS A CITIBANK EUROPE PLC TULAJDONOSAI SZÁMÁRA

Az elvégzett munkánk alapján nem azonosítottunk a vizsgált időszakra nézve olyan eseményekkel vagy körülményekkel kapcsolatos jelentős bizonytalanságot, amelyek egyénileg vagy együttesen jelentősen kétségbe vonnák azt, hogy a Társaság képes lesz-e a működését – a vállalkozás folytatásának elvével összhangban – a pénzügyi beszámolók kiadásra való jóváhagyásától számított legalább tizenkét hónapos időszakban folytatni.

A vállalkozás folytatásával kapcsolatos felelősségi köreinket, valamint az igazgatók ugyanezzel kapcsolatos felelősségi köreit a jelen beszámoló vonatkozó részei tartalmazzák.

Szabálytalanságok (pl. csalás) felderítése

A gazdálkodó egység ágazatával, szabályozói környezetével és egyéb külső tényezőkkel kapcsolatos tudásunk és az igazgatókkal folytatott megbeszélések alapján meghatároztuk azokat a törvényi és jogszabályi területeket, amelyekről joggal feltételezhető, hogy képesek lényeges hatást gyakorolni a pénzügyi kimutatásokra és a csalásból eredő lényeges hibás állítások kockázatára. Kockázatértékelési eljárásaink a fentiekben túl az alábbi szempontokra terjedtek ki:

- Az igazgatók és más vezetők megkérdezése a Társaságnak a törvényeknek és szabályzatoknak való megfelelésre, a peres ügyek és követelések azonosítására, értékelésére és elszámolására vonatkozó politikáival és eljárásaival kapcsolatban, illetve, hogy tudomással bírnak-e bármilyen szabálytalanságról, peres ügyről vagy követelésről.
- Az igazgatók és az audit bizottság megkérdezése, belső ellenőrzés és a szabályozó dokumentumok vizsgálata a Társaság a csalások megelőzésével és felderítésével kapcsolatos legfelsőbb szintű szabályzatait és eljárásait illetően, beleértve a belső ellenőrzési funkciót és a Társaság a közérdekű bejelentésekre szolgáló csatornáját, valamint, hogy tudomással bírnak-e bármely tényleges, gyanús vagy állítólagos csalásról.
- Az igazgatók, az audit bizottság és a belső ellenőrzés megkérdezése annak a kockázatnak az értékelésével kapcsolatban, hogy a pénzügyi kimutatások valamely szabálytalanság - pl. csalás - miatt lényeges hibákat tartalmazhatnak.
- A Társaság szabályozással kapcsolatos üzenetváltásainak vizsgálata.
- Az Igazgatóság és az Audit Bizottság üléseiről készült jegyzőkönyvek elolvasása.
- A vezetőség és az igazgatók javadalmazási és ösztönző rendszereinek és teljesítménycéljainak vizsgálata.
- Tervezési analitikus eljárások elvégzése a szokásos vagy szokatlan összefüggések meghatározása érdekében.

A könyvvizsgálói csoporton belül megvitattuk a vonatkozó törvényeket és jogszabályokat, a csalással kapcsolatos kockázati tényezőiket és az éberség megőrzésének szükségességét.

A Társaság egyrészt a pénzügyi kimutatásokat közvetlenül érintő törvények és jogszabályok hatálya alá tartozik, beleértve a gazdasági társaságokra és a pénzügyi beszámolásra vonatkozó jogszabályokat. A pénzügyi kimutatás egyes tételeire vonatkozó eljárásaink részeként értékeltük a törvényi és jogszabályi megfelelést, beleértve a pénzügyi kimutatásokban szereplő közzétételek értékelését és szükség esetén azoknak az igazoló dokumentumokkal való egyeztetését.

Másrészt a Társaság számos egyéb törvény és jogszabály hatálya alá tartozik, amelyek be nem tartásából eredő következmények lényeges hatással lehetnek a pénzügyi kimutatásokban szereplő összegekre vagy adatokra; ilyenek lehetnek például a bírságok kiszabása, peres eljárások vagy a Társaság működési engedélyének visszavonása. Az ilyen valószínűsíthető hatásokat illetően az alábbi területeket azonosítottuk: a szabályozó tőke és a likviditás, valamint a társasági jog a Társaság tevékenységeinek pénzügyi és szabályozott jellegével és jogi formájával kapcsolatos egyes szabályai.

A könyvvizsgálói standardok az említett nem közvetlen törvényeknek és jogszabályoknak való meg nem felelés megállapításához szükséges könyvvizsgálói eljárásokat az igazgatók és más vezetők megkérdezésére, valamint adott esetben a szabályozási és jogi témában folytatott levelezés ellenőrzésére korlátozzák. A korlátozott eljárások során semmiféle tényleges vagy feltételezhető szabálytalanságot nem azonosítottunk.

Értékeljük az esetleges csalással kapcsolatos ösztönzésre vagy nyomásra utaló vagy csalás elkövetésére lehetőséget biztosító eseményeket és körülményeket. A könyvvizsgálói standardokban foglaltaknak megfelelően elvégeztük a kontrollok vezetőségi felülbírálatával kapcsolatos kockázat ellenőrzését szolgáló eljárásokat. A könyvvizsgálat során megállapítottuk, hogy a bevételek elszámolásával kapcsolatos csalás kockázata nem valószínűsíthető. Csalási kockázatokat azonosítottunk a vezetés által az ügyfelek részére nyújtott hitelekben és előlegeken várható hitelezési veszteséggel kapcsolatban javasolt módosításokkal, a 3. szintű pénzügyi instrumentumok értékelésével, valamint a tőzsdén kívüli, visszaigazolatlan származtatott ügyletek létezésével és pontosságával kapcsolatban.

FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉS A CITIBANK EUROPE PLC TULAJDONOSAI SZÁMÁRA

A vezetőség által javasolt utólagos módosításokat és a 3. szintű pénzügyi instrumentumok értékelését illetően a jelen beszámoló Alapvető könyvvizsgálati kérdések c. szakasza tartalmaz további információkat.

Elvégeztük a csalási kockázatokkal kapcsolatos eljárásokat is, vagyis többek között:

- Meghatároztuk a kockázati kritériumok alapján megvizsgálandó naplóbejegyzéseket és egyéb kiigazításokat és az azonosított bejegyzéseket összevetettük az igazoló dokumentumokkal;
- Értékeljük, nem tartalmaznak-e torzítást a jelentős számviteli becslések; és
- Értékeljük a pénzügyi kimutatásokban szereplő adatokat.

Mivel szabályozott társaságról van szó, a kockázatok értékelése magában foglalta a Társaság által működtetett jogi és szabályozási keretrendszer, illetve az ellenőrzési környezet megismerését, beleértve a szervezet által bevezetett, a szabályozói előírásoknak való megfelelést szolgáló eljárásokat.

A könyvvizsgálattal járó korlátok következtében elkerülhetetlen a kockázat, hogy a pénzügyi kimutatásokban szereplő egyes lényeges hibás állítások annak ellenére rejtve maradtak, hogy könyvvizsgálatunkat a vonatkozó könyvvizsgálati standardoknak megfelelően terveztük meg és hajtottuk végre. Például minél távolabbi a kapcsolat a törvényeknek és jogszabályoknak való meg nem felelés (szabálytalanságok) és a pénzügyi kimutatásokban szereplő események és tranzakciók között, a könyvvizsgálati standardok által megkövetelt, természetüknél fogva korlátozott eljárások segítségével annál nehezebb azokat azonosítani.

A fentiekén túlmenően, mint minden ellenőrzés esetében, az esetleges összejátszás, hamisítás, szándékos mulasztás, félrevezetés vagy a belső ellenőrzések felülbírálatja következtében a jelen esetben is az átlagosnál nagyobb a kockázata annak, hogy nem sikerül felfedni valamely szabálytalanságot. Könyvvizsgálóként nem feladatunk a szabályok be nem tartásának megelőzése, és nem várható el, hogy minden felderítsük minden vonatkozó törvény és jogszabály be nem tartásából eredő szabálytalanságot.

Legfontosabb könyvvizsgálati kérdések: a lényeges hibás állítások kockázatának felmérése

A legfontosabb könyvvizsgálati kérdések azok, amelyek szakmai megítélésünk szerint a legjelentősebbek a pénzügyi kimutatások ellenőrzése során. Ezek közé tartoznak az (akár csalásból, akár nem csalásból eredő) lényeges hibás állítások általunk azonosított jelentősebb értékelt kockázatait, köztük azok, amelyek a legnagyobb hatást gyakorolták az átfogó könyvvizsgálati stratégiára; a könyvvizsgálat erőforrásainak elosztására; és a feladatot végző csoport erőfeszítéseinek irányítására. Ezeket a kérdéseket a pénzügyi kimutatások egészének ellenőrzése és a véleményünk kialakítása során kezeltük, így ezekről a kérdésekről nem adunk külön véleményt.

A fenti könyvvizsgálói véleményünk kialakítása során a legfontosabb könyvvizsgálati kérdések a könyvvizsgálat szempontjából élvezett jelentőségük csökkenő sorrendjében a következők voltak (változatlan 2021 óta):

IFRS 9 várható hitelezési veszteség – ECL 300 millió USD (2021 - 238 millió USD)

Lásd: kiegészítő melléklet (1j) pontja (számviteli politikák) és 19. és 21.2. pontja (pénzügyi közzétételek)

FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉS A CITIBANK EUROPE PLC TULAJDONOSAI SZÁMÁRA

A legfontosabb könyvvizsgálati kérdés

A hitelekre képzendő céltartalékok számításához nagyfokú mérlegelés szükséges, hogy a közelmúltbeli fejlemények megjelenhessenek a hitelminőségben, a lejárt tartozások adataiban és/vagy a felmerülő makrogazdasági kockázatokban.

Azok a kulcsfontosságú területek, ahol úgy találtuk, hogy a vezetőség mérlegelésének nagyobb szerepe van, és így a Társaság IFRS 9 szerinti megfelelésének a könyvvizsgálat során kiemelt figyelmet kell élveznie, többek között az alábbiak:

A vállalati ügyfelekre vonatkozó nemteljesítési valószínűségi (PD) modell pontossága

A PD-modell összetettsége és bizonytalansága miatt (az alapfeltevéseket is beleértve) a vállalati ügyfelekre vonatkozó PD-modell által generált PD-k pontatlansága következtében jelentős hibaarányt azonosítottunk a várható hitelezési veszteségek („ECL”) tekintetében.

Hogyan kezeltük a kérdést az ellenőrzés során

A vállalati ügyfelekre vonatkozó PD-modell pontossága

- A folyamaton teljesszűrésen végigmenve azonosítottuk az ECL-folyamatban használt kulcsrendszereket, alkalmazásokat és ellenőrzési intézkedéseket.
- A hitelszakértőnkkel együttműködésben megvizsgáltuk a PD-modellre vonatkozó, releváns validálási jelentéseket, és értékeltük, hogy a megállapításokat a vezetőség és a modellfejlesztők megfelelően figyelembe vették-e, illetve kezelték-e.
- Megvizsgáltuk a modellfejlesztési dokumentációt, és értékeltük, hogy a modellen az időszak során végrehajtott módosítások észszerűek voltak-e.
- Értékeljük a hitelkockázat jelentős növekedésével (SICR) kapcsolatos kritériumok megfelelőségét az IFRS 9-nek való megfelelés szempontjából.
- Egyedileg értékeltük a lemodellezett kimenetek észszerűségét, figyelembe véve a külső információkat.
- Hitelezési modellekkel foglalkozó szakértőink bevonásával független teljesítményvizsgálatot végeztünk a várható hitelezési veszteségek számításának alapjául szolgáló vállalati PD-modell alapvető szempontjait illetően.

FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉS A CITIBANK EUROPE PLC TULAJDONOSAI SZÁMÁRA

Vezetőségi overlayek

Az ún. „vezetőségi overlayek” a vezetőség által az értékvesztési modell ismert korlátozásai, a korlátozottan rendelkezésre áll adatok és/vagy az újonnan felmerülő trendek kezelése érdekében javasolt utólagos módosításokat jelentik. A vezetőségi módosítások értékelése során a hibákkal és csalással kapcsolatos jelentős kockázatot azonosítottunk.

Gazdasági forgatókönyvek

A különféle gazdasági forgatókönyvek közvetlen hatással vannak a stage 2-be sorolt hitelek arányára és az ennek eredményeként előálló ECL-re. A gazdasági forgatókönyvek és a rájuk vonatkozó súlyozások meghatározása komoly megfontolást igényel a vezetőség részéről.

Jelentős kockázatot azonosítottunk a forgatókönyvek megválasztása során alkalmazott vezetőségi döntésekből, a forgatókönyvek valószínűségéből, illetve a forgatókönyveket meghatározó lényeges gazdasági változókból és az ezekből következő súlyozásból eredő hibákat illetően, különös tekintettel a fokozott gazdasági és geopolitikai bizonytalansági tényezőkre.

Stage 3 kölcsönök azonosítása és számszerűsítése

Fennáll annak a kockázata, hogy a 3. szakaszban lévő kölcsönök nem kerülnek teljeskörűen azonosításra, és hogy az ilyen 3. szakaszba tartozó partnerek vonatkozásában egyedileg meghatározott ECL-eket a vezetőség helytelenül vagy nem megfelelő módon számítja ki. A vezetőség megítélését alkalmazzuk a fedezet értékeléséhez, a szükséges céltartalékképzés szintjének kiszámításához használt forgatókönyvek valószínűségi súlyozásának meghatározásakor, valamint a hitelfelvevőkkel kapcsolatos valószínű eljárások várható hitelezési veszteségekre gyakorolt hatásának meghatározásakor.

Vezetőségi overlayek

- Az egyes folyamatokat elejüktől a végükig átvizsgáltuk, és leteszteltük az engedélyezés és a vezetőségi overlayek ellenőrzése feletti kulcsfontosságú kontrollok kialakítását, megvalósítását és működési hatékonyságát.
- Értékeljük a vezetőségi overlayek koncepcionális megfelelőségét azáltal, hogy kritikus szemlélettel megvizsgáltuk a vezetőség által alkalmazott módszertant – ideértve azt a korlátot és/vagy kockázatot is, amelyet a módosítással kezelni kívánunk – az IFRS 9 követelményeinek való megfeleléséhez.
- Értékeljük a vezetőségi overlayek hiánytalanságát és átfogó megfelelőségét azáltal, hogy összehasonlítottuk a vezetőség által azon különféle kockázatok, modellekkel kapcsolatos korlátok és/vagy adatokkal kapcsolatos korlátok tekintetében elfogadott overlayeket, amelyek megítélésünk szerint jelen vannak a portfólióban.
- Hitelezési modellekkel foglalkozó szakértőink bevonásával értékeltük, hogy az utólagos vezetőségi módosításokkal kapcsolatban felmerültek-e torzítások a hitelportfólió kockázati profilja, a modellekkel vagy a rendelkezésre álló adatokkal kapcsolatos korlátok, az érintett portfólió teljesítménye, az infláció, az emelkedő kamatlábak és a piaci bizonytalanságok tekintetében.

Gazdasági forgatókönyvek

- Elejüktől a végükig megvizsgáltuk a folyamatokat, és teszteltük az ECL mérésére szolgáló makrogazdasági előrejelzések megbecslésével kapcsolatos fő kontrollok kialakítását, megvalósítását és működési hatékonyságát, ideértve az ezekre alkalmazott gazdasági forgatókönyveket és valószínűségi súlyozásokat.
- Helyi gazdasági szakértőnk bevonásával szondázó jellegű vizsgálatokat végeztünk a vezetőség körében, továbbá megvizsgáltuk a kapcsolódó dokumentációt annak meghatározására, hogy a vezetőség feltételezései reálisak-e, illetve megfelelnek-e az általában elfogadott előrejelzéseknek.
- Kifogásokat vetettünk fel a vezetőség által a jövőbeli eshetőségekre vonatkozó információkkal („Forward Looking Information”, FLI) kapcsolatos optimista/pesszimista forgatókönyvek súlyozását illetően, figyelembe véve az év végén rendelkezésre álló összes információt, például a külső előrejelzéseket és a versenytársakkal kapcsolatos információkat.
- Helyi gazdasági szakértőnket bíztuk meg azzal, hogy segítsen a vezetőség által meghatározott gazdasági forgatókönyvek alapjául szolgáló, általunk GDP-ként azonosított jelentős feltételezés valószínűségének értékelésében. Ezen belül a független és észlelhető gazdasági előrejelzések ismeretében kifogásoltuk a GDP-re vonatkozó előrejelzések általános realitását.

FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉS A CITIBANK EUROPE PLC TULAJDONOSAI SZÁMÁRA

Stage 3 kölcsönök azonosítása és számszerűsítése

- Az egyes folyamatokat az elejüktől a végükig átvizsgáltuk, és teszteltük a hitelkockázati minősítések kiosztására vonatkozó kulcsfontosságú kontrollok kialakítását, megvalósítását és működési hatékonyságát.
- A teljesítő hitelekkel kapcsolatosan a teszteléshez véletlenszerűen kiválasztottunk egy egyedi hitelekből álló mintát, és egyéni hiteltörténet-ellenőrzéseket folytattunk le, kritikus szemlélettel, a mögöttes hiteldokumentációt figyelembe véve, a vezetőséghez címzett kérdések segítségével értékelve, hogy a hitelminősítés és a kapcsolódó szakaszokba sorolás észszerű volt-e. A véletlenszerűen kiválasztott minta mellett mérlegelés alapján kiválasztottunk bizonyos számú további kockázatalapú esetet, többek között az éghajlatváltozással kapcsolatos kockázatok, az infláció és a geopolitikai események által is érintett magaskockázatú szektorokra fókuszálva; valamint
- Független hiteellenőrzéseket végeztünk egyedileg értékelt, stage 3-ba sorolt hitelek mintáján, és ennek alapján vizsgáltuk a becsült hitelezési veszteség realitását, valamint jeleztük a vezetőség felé az egyedileg számított értékvesztést igazoló jelentős feltételezésekkel kapcsolatos kifogásainkat.

A vezetőség által az ECL elszámolására és a vonatkozó céltartalék képzésére alkalmazott szignifikáns döntéseket – beleértve a vállalati PD-modellek pontosságát, a vezetőségi overlayek alkalmazását, a gazdasági forgatókönyveket, valamint a 3. szakaszba tartozó kölcsönök azonosítását és számszerűsítését – indokoltnak találtuk.

FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉS A CITIBANK EUROPE PLC TULAJDONOSAI SZÁMÁRA

3. szintű és komplex 2. szintű pénzügyi instrumentumok értékelése

Lásd: kiegészítő melléklet (1i) pontja (számviteli alapelv), valamint a 23. pontja (pénzügyi közzétételek)

A legfontosabb könyvvizsgálati kérdés

Hibakockázat: A nem megfigyelhető bemeneti adatú pénzügyi eszközök értékbecslése, vagyis amikor a vezetőség a pénzügyi kimutatások időpontjára becsüli az eszközök valós értékét, mérlegelést igényel és összetett. A szignifikáns árazási inputok nem megfigyelhetők, összetett értékbecslési modelljeik vagy korlátozott piaci adataik vannak, és magas lehet a becslési bizonytalanság. Ezért megállapítottuk, hogy ezen pénzügyi eszközök értékbecslése szignifikáns hibakockázattal jár. A következő jelentős hibakockázatú pénzügyi eszközöket azonosítottuk: 2. komplexitási szintűként besorolt eszközök (vagyis azon pénzügyi eszközök, amelyek értékelési modelljének nagyfokú a komplexitása) és a szignifikáns nem megfigyelhető bemeneti adatúként besorolt, 3. szintű pénzügyi eszközök (vagyis legalább egy szignifikáns nem megfigyelhető bemeneti adat miatt alternatív árazási eljárásokkal értékelt pénzügyi eszközök).

Csalási kockázat: A vezetőség bizonyos feltételezéseket alkalmaz a pénzügyi eszközök értékelésével kapcsolatban. A 3. szintű pénzügyi eszközök értékbecslése figyelemmel van többek között a kereskedő legalább egy szignifikáns nem meghatározható bemeneti adattal kapcsolatos mérlegelésére. A szignifikáns nem megfigyelhető bemeneti adatok esetében alkalmazott szignifikáns feltételezések és/vagy döntések szubjektívek és a kereskedő által manipulálhatók. A 3. szintűnek minősített – azaz legalább egy szignifikáns nem megfigyelhető bemeneti adat miatt alternatív árazási eljárásokkal értékelt – pénzügyi eszközöknek ezért rejtett csalási kockázata van.

A 3. szintű és az összetett 2. szintű pénzügyi instrumentumok értékelését alapvető könyvvizsgálati kérdésnek tekintjük, mivel ezek számítása összetett feladat, amely jelentős mértékben függ a vezetőség megítélésétől.

Hogyan kezeltük a kérdést az ellenőrzés során

- Az értékelési folyamaton teljeskörűen végigmenve megvizsgáltuk a kulcsfontosságú kontrollok kialakítását, végrehajtását és működési hatékonyságát a következő területeken:
 - Független árelőellenőrzés („IPV”) kulcsfontosságú inputjai, ideértve az IPV-n alapuló tartozó pozíciók és kockázati tényezők teljességét;
 - Valósérték-kiigazítások („FVA-k”);
 - Az értékbecslés szempontjából lényeges informatikai rendszerek, beleértve a kockázati rendszerekkel és külső áradókkal közös kapcsolódási pontokat; és
 - Az értékelési modellek validálása, teljessége, megvalósítása és használata, ideértve a modellhez tartozó korlátozások és előfeltevések korrekciójának kontrolljait.
- Értékelési szakértőinkkel együtt
 - Elvégeztük egy 2. illetve 3. szintű pénzügyi eszközökből vett minta független értékelését (a csalás kockázatának kezelése érdekében);
 - Részletes tesztet folytattunk le egy eszközökből összeállított mintán, beleértve a vezetőségnek az IPV folyamatokban és magában a 2022. december 31-i IPV folyamattal kapcsolatos IPV számításban használt bemeneti adatok megbízhatósága és pontossága tekintetében alkalmazott folyamatának ismételt lebonyolítását is;
 - Külső forrásokat vizsgáltunk meg a vezetőség által az IPV céljára szolgáló árinputok tekintetében, és újraszámoltuk az IPV varianciáját, valamint az FVA-kat; és
 - A megismételt számításaink és megkérdőjelezéseink részeként egyedileg beszereztünk bizonyos kulcsfontosságú árazással kapcsolatos bemeneti adatokat.

Összeségében megállapítottuk, hogy a 3. szintű és az összetettebb 2. szintű pénzügyi eszközök (beleértve a szignifikáns árazási bemeneti adatokat) értékbecslései indokoltak.

FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉS A CITIBANK EUROPE PLC TULAJDONOSAI SZÁMÁRA

A lényegesség fogalmának alkalmazása és a könyvvizsgálat hatókörének áttekintése

A pénzügyi kimutatások egésze tekintetében a lényegességi küszöbértéket 60 millió USD összegben határozták meg (2021: 52,2 millió USD); ez az érték a nettó eszközállomány 0,5% -ának (2021: a korábbi viszonyítási alapként szolgáló adózás előtti eredmény 4%-a) megfelelő referenciaértékhez viszonyítva került meghatározásra.

A tárgyévre vonatkozó lényegességi szintet az említett módon határozták meg a Piaci és Értékpapír-szolgáltatási üzletág 2022. évi bővülése miatt, amely lényeges hatással volt a Társaság pénzügyi helyzetére és saját tőkéjére. A pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatás megfelelőbb képet ad a Társaság fejlődését illetően, továbbá véleményünk szerint a nettó eszközállomány a legmegfelelőbb viszonyítási alap, mivel ez év/év összehasonlításban a PBT-nél stabilabb mérőszám, amely véleményünk szerint a leginkább befolyásolja a pénzügyi kimutatások felhasználóinak döntéseit.

A teljesítménnyel kapcsolatos lényegességi küszöbérték a pénzügyi kimutatások egészére vonatkozó lényegesség 75%-ában (2021: 75%) határoztuk meg, ami 45 millió USD-nak (2021: 39,1 millió USD) felel meg. A teljesítménnyel kapcsolatos lényegességét arra használjuk, hogy megfelelően alacsony szintre csökkentsük annak a valószínűségét, hogy a korrigálatlan és rejtve maradt hibás állítások összességében meghaladják az általános lényegesség szintet. A teljesítménnyel kapcsolatos lényegesség meghatározásakor számos tényezőt – többek között a feltárt hibás állítások alacsony számát és értékét, valamint az előző évi pénzügyi kimutatások ellenőrzése során azonosított ellenőrzési tevékenységek hiányosságainak alacsony számát és súlyosságát – vettünk figyelembe.

Jelentettünk az audit bizottság felé minden azonosított (akár javított, akár javítatlan) hibásan jelentett adatot, amelyek értéke meghaladta a 3 millió USD-t (2021: 2,6 millió USD), valamint minden egyéb olyan azonosított, hibásan jelentett adatot, amely kvalitatív alapú jelentéstételt tett szükségessé.

Könyvvizsgálatunkat a fentiekben meghatározott lényegességi és a teljesítménnyel kapcsolatos lényegességi szintek mellett végeztük. A teljes ellenőrzést ugyanaz a Dublinban működő csapat végezte más KPMG irodák közreműködésével. A könyvvizsgálat tervezése során a lényegesség alkalmazásával határoztuk meg, mely kockázatok számítanak szignifikáns kockázatnak (beleértve az előbbieken meghatározottakat), valamint a könyvvizsgálói válaszuk jellegét, időzítését és terjedelmét.

Egyéb információk

Az éves jelentésben szereplő, a pénzügyi kimutatásokat kísérő egyéb információk az Igazgatóság felelősségi körébe tartoznak. Az egyéb információk közé tartoznak az üzleti jelentésben szereplő információk, a 11–24. oldalon található nem pénzügyi kimutatás, az EU taxonómiai rendelete szerinti, a 19–21. oldalon található kimutatás, valamint a pénzügyi kimutatásokkal kapcsolatos, nem auditált kiegészítő melléklet, amelyek az országonkénti jelentést is tartalmazza.

A pénzügyi kimutatások és a rájuk vonatkozó könyvvizsgálói jelentésünk nem képezik az egyéb információk részét. A pénzügyi kimutatásokkal kapcsolatos véleményünk nem terjed ki az egyéb információkra, ezért ennek megfelelően – az alábbiakban kifejtett konkrét kivételektől eltekintve – ezeket illetően semmilyen könyvvizsgálói véleményt nem alkotunk, és következtetéseinkben semmilyen megerősítést nem biztosítunk.

Felelőségünk az egyéb információk elolvasására és annak mérlegelésére terjed ki, hogy a pénzügyi kimutatások általunk elvégzett könyvvizsgálata alapján az egyéb információk jelentősen hibásak-e, vagy ellentmondanak-e a pénzügyi kimutatásoknak vagy a mi könyvvizsgálati ismereteinknek. Kizárólag ezen munka alapján nem azonosítottunk lényeges hibás állításokat az egyéb információk között.

Kizárólag a könyvvizsgálat során vállalt egyéb információkon végzett munkánk alapján azt jelentjük, hogy az Igazgatósági jelentés vizsgálatunkra kijelölt ezen részeit illetően:

- az Igazgatósági jelentésben nem találtunk lényeges hibás állításokat;
- véleményünk szerint az Igazgatósági jelentésben közölt információk megfelelnek a pénzügyi kimutatásoknak; és
- véleményünk szerint az Igazgatósági jelentés a 2014. évi társasági törvény előírásaival összhangban készült.

FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉS A CITIBANK EUROPE PLC TULAJDONOSAI SZÁMÁRA

A 2014. évi társasági törvény által előírt egyéb kérdéseket illetően véleményünk változatlan

Minden olyan információt és indoklást megkaptunk, amit a könyvvizsgálat elvégzéséhez szükségesnek tartottunk.

Megítélésünk szerint a Társaság számviteli nyilvántartásai kielégítőek voltak a pénzügyi kimutatások problémamentes és megfelelő könyvvizsgálathoz, a Társaságnak azoktól a fióktelepeitől pedig, amelyekhez nem látogattunk el, megkaptuk a könyvvizsgálathoz szükséges adatokat és közleményeket, emellett a Társaság pénzügyi kimutatásai is összhangban vannak a számviteli nyilvántartásokkal.

A kivételes jelentési kötelezettség alá eső egyéb kérdésekkel kapcsolatban nincs jelentenivalónk

A 2014. évi társasági törvény rendelkezései előírják, hogy jelentsük Önöknek, ha véleményünk szerint:

- nem került sor a törvény 305-312. cikkelyei szerinti adatközlésre az igazgatósági tagok javadalmazására és tranzakcióira vonatkozóan; és
- a Társaság nem biztosította az Európai Unió (a nem pénzügyi és a sokszínűséggel kapcsolatos információknak bizonyos nagyvállalkozások és vállalatcsoportok általi közzétételét illető) 2017-es előírásai 5. cikk (2) – (7) bekezdésében előírt információkat a 2021. december 31-ével végződő évre vonatkozóan az Európai Unió (a nem pénzügyi és a sokszínűséggel kapcsolatos információknak bizonyos nagyvállalkozások és vállalatcsoportok általi közzétételét illető) 2018-as előírásai (módosítása) szerint.

E kérdést illetően nincs megállapításunk.

Felelősségi kör és a felhasználásra vonatkozó korlátozások

Az igazgatóság a pénzügyi kimutatásokkal kapcsolatos feladatai

Amint azt a 10. oldalon található, az igazgatóság felelősségi körével kapcsolatos nyilatkozatukban részletesebben olvasható, az igazgatóság köteles: elkészíteni a pénzügyi kimutatásokat, és többek között meggyőződni arról, hogy azok valós és tisztességes képet adnak; gondoskodni az akár csalásból, akár tévedésből eredő lényeges hibás állításoktól mentes pénzügyi kimutatások elkészítéséhez általuk szükségesnek látott belső ellenőrzésről; értékelni a Társaság képességét a további működésre és közzétenni, adott esetben, a vállalkozás folytatásával kapcsolatos információkat; és a számvitelt a vállalkozás folytatásának elvére alapozni, kivéve, ha az Igazgatóságnak szándékában áll a Társaságot felszámolni vagy a tevékenységét megszüntetni, vagy ha erre nézve az Igazgatóságnak nincsen reális alternatívája.

A könyvvizsgálónak a pénzügyi kimutatások könyvvizsgálatáért való felelősségei

Célunk, hogy észszerű bizonyosságot szerezzünk arról, hogy a pénzügyi kimutatások összességükben mentesek-e az akár csalásból, akár tévedésből eredő lényeges hibás állításoktól, valamint a véleményünket tartalmazó könyvvizsgálói jelentést bocsássunk ki. Az észszerű bizonyosság magas szintű bizonyosságot jelent, de nem garantálja, hogy az ISA-k (Írország) szerint végzett ellenőrzés mindig felderíti az esetlegesen létező lényeges hibás állításokat. A hibás állítások eredhetnek csalásból vagy tévedésből, és akkor számítanak lényegesnek, ha egyenként vagy együttesen észszerű várakozás szerint hatással lehetnek a pénzügyi kimutatások alapján meghozott jelen gazdasági döntésekre.

Feladataink teljesebb leírása megtalálható az IAASA weboldalán, a következő címen: <https://iaasa.ie/publications/description-of-the-auditors-responsibilities-for-the-audit-of-the-financial-statements/>.

FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉS A CITIBANK EUROPE PLC TULAJDONOSAI SZÁMÁRA

Ellenőrzési munkánk célja; kinek tartozunk felelősséggel?

Jelentésünket a 2014. évi társasági törvény 391. cikkelyének megfelelően kizárólag a Társaság tulajdonosai (tagjai) mint testület számára készítjük el. A könyvvizsgálati megbízást kizárólag úgy vállaltuk, hogy a társaság tulajdonosait tájékoztatjuk azokról a témákról, amelyekről őket egy könyvvizsgálói jelentésben kötelesek vagyunk tájékoztatni. A könyvvizsgálati munkánkkal, a jelen jelentéssel vagy az általunk kialakított véleményekkel kapcsolatban a törvény által engedélyezett legteljesebb mértékben elutasítunk mindenfajta felelősséget a Társaságon és annak tulajdonosain mint testületen kívül bárki mással szemben.

(Aláírás)

James Black

a

KPMG

Okleveles könyvvizsgáló, jog szerinti könyvvizsgáló cég nevében és képviselőjeként

1 Harbourmaster Place

IFSC

Dublin 1

Írország

D01, F6F5

2023. március 16.

CITIBANK EUROPE PLC

EREDMÉNYKIMUTATÁS

a 2022. december 31-én zárult üzleti évről

	Megjegyzés	2022 millió USD	2021 millió USD
Kamatbevétel effektív kamatláb módszerrel számolva	3	1168	546
Kamatbevételek		<u>1168</u>	<u>546</u>
Kamatráfordítások	3	(581)	(163)
Nettó kamateredmény		<u>587</u>	<u>383</u>
Díj- és jutalékbevétel	4	1368	1354
Díj- és jutalékkiadás	4	(228)	(217)
Nettó díj- és jutalékbevétel		<u>1140</u>	<u>1137</u>
Nettó kereskedési bevétel	5	468	165
Nettó bevétel befektetésekből	6	42	52
Az eredménnyel szemben valós értéken kimutatott egyéb pénzügyi instrumentumokon realizált nettó jövedelem	7	22	59
Egyéb működési bevétel	8	744	676
Értékvesztést nem tartalmazó nettó eredmény		<u>3003</u>	<u>2472</u>
Pénzügyi instrumentumok nettó értékvesztéséből származó (veszteség)/nyereség	21	(70)	249
Nettó működési bevétel		<u>2933</u>	<u>2721</u>
Személyi jellegű ráfordítások	10	(1055)	(951)
Egyéb ráfordítások	12	(604)	(564)
Működési költségek összesen		<u>(1659)</u>	<u>(1515)</u>
Adózás előtti nyereség		1274	1206
Társasági adó	13	(244)	(193)
Tárgyévi nyereség		<u>1030</u>	<u>1013</u>

A kiegészítő mellékletek 41-148. oldalakon hivatkozott pontjai a pénzügyi kimutatások szerves részét képezik.

Az Igazgatóság 2023. március 16-én jóváhagyta a pénzügyi kimutatásokat, és nevében a következők látták el aláírásukkal:

(Aláírás)	(Aláírás)	(Aláírás)	(Aláírás)
Susan Dean	Silvia Carpitella	John Gollan	Fiona Mahon
Elnök	Ideiglenes CEO/CFO	Az Audit Bizottság elnöke	Vállalati titkár

CITIBANK EUROPE PLC

EGYÉB ÁTFOGÓ JÖVEDELEM KIMUTATÁSA

a 2022. december 31-én zárult üzleti évről

	Megjegyzés	2022 millió USD	2021 millió USD
Tárgyidőszaki nyereség		1030	1013
Nyereségek vagy veszteségek közé át nem sorolt tételek			
Meghatározott juttatási kötelezettség ártértékelésének nyeresége	14	84	40
Kapcsolódó adók	26	(16)	(4)
Eredménybe átsorolt/átsorolható tételek			
Devizaátváltási veszteség/(nyereség)		63	(19)
Külföldi működés nettó befektetéseinek fedezeti ügyletein elért nettó eredmény		—	(10)
Valós értékre képzett tartalék alakulása (FVOCI hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok)			
FVOCI-n nyilvántartott hitelviszonyt megtestesítő		(449)	(173)
FVOCI-n nyilvántartott hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok – eredménybe átsorolt tételek	6	6	(2)
Kapcsolódó adók	26	70	24
Egyéb átfogó tárgyévi kiadás, adó nélkül		(242)	(144)
Tárgyévi összes átfogó jövedelem		788	869

A kiegészítő mellékletek 41-148. oldalakon hivatkozott pontjai a pénzügyi kimutatások szerves részét képezik.

Az Igazgatóság 2023. március 16-én jóváhagyta a pénzügyi kimutatásokat, és nevében a következők látták el aláírásukkal:

(Aláírás)	(Aláírás)	(Aláírás)	(Aláírás)
Susan Dean	Silvia Carpitella	John Gollan	Fiona Mahon
Elnök	Ideiglenes CEO/CFO	Az Audit Bizottság elnöke	Vállalati titkár

CITIBANK EUROPE PLC

PÉNZÜGYI KIMUTATÁS

2022. december 31-i adatok

		2022. december 31.	2021. december 31. (Újra megállapított)
	Megjegyzés	millió USD	millió USD
Eszközök			
Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek	15	32 911	27 482
Kereskedési célú eszközök	16, 23	9895	4443
Származékos pénzügyi instrumentumok	17, 23	22 347	13 126
Befektetési célú értékpapírok	18	9072	7525
Bankoknak nyújtott kölcsönök és előlegek	19	13 472	11 035
Ügyfeleknek nyújtott kölcsönök és előlegek	19	30 821	21 253
Részesedések leányvállalatokban	27	14	14
Egyéb eszközök*	20	10 183	6841
Aktuális adó-visszatérítési igények		14	44
Cégerték és immateriális javak	25	120	109
Ingatlanok és berendezések	24	183	140
Halasztott adó-visszatérítési igények	26	255	247
Eszközök összesen		129 287	92 259
Kötelezettségek			
Bankok által elhelyezett betétek	23	8858	11 148
Ügyfélszámlák	23	49 072	38 977
Származékos pénzügyi instrumentumok	17, 23	22 844	14 429
Alárendelt kötelezettségek	28	4455	4773
Aktuális adófizetési kötelezettség		54	56
Céltartalékok	29	131	89
Halasztott adókötelezettségek	26	17	20
Egyéb kötelezettségek*	30	29 761	11 168
Kötelezettségek összesen		115 192	80 660
Részvénytulajdonosok pénzeszközei			
Részvénytőke	31	11	11
Részvényfelárszámla	31	1963	1963
Egyéb tartalékok (nettó)	39	2002	604
Fel nem osztott tiszta nyereség		10 119	9021
Részvénytulajdonosokhoz tartozó teljes tőke		14 095	11 599
Kötelezettségek és saját tőke összesen		129 287	92 259

*Az előző évi kiigazítás szerint ismét megállapított összeg, a 38 pontban leírtaknak megfelelően

A kiegészítő mellékletek 41-148. oldalakon hivatkozott pontjai a pénzügyi kimutatások szerves részét képezik.

Az Igazgatóság 2023. március 16-én jóváhagyta a pénzügyi kimutatásokat, és nevében a következők látták el aláírásukkal:

(Aláírás)	(Aláírás)	(Aláírás)	(Aláírás)
Susan Dean	Silvia Carpitella	John Gollan	Fiona Mahon
Elnök	Ideiglenes CEO/CFO	Az Audit Bizottság elnöke	Vállalati titkár

A SAJÁT TŐKE VÁLTOZÁSAINAK KIMUTATÁSA

a 2022. december 31-én zárult üzleti évről

A Társaság részvénytulajdonosait illeti meg									
Megjegyzés	Részvénytőke	Részvényfelár	Tőketartalék	Egyesületi tartalék	Átváltási tartalék	Valós értékre képzett tartalék	Sajáttőke-tartalék	Fel nem osztott tiszta nyereség	Összesen
	millió USD	millió USD	millió USD	millió USD	millió USD	millió USD	millió USD	millió USD	millió USD
Egyenleg 2021. január 1-jén	11	1963	827	2	(88)	28	(1)	7972	10 714
Teljes átfogó jövedelem/(veszteség):									
Tárgyévi nyereség	—	—	—	—	—	—	—	1013	1013
Adózás előtti egyéb átfogó eredmény/(veszteség):									
Meghatározott juttatási kötelezettség átértékelése	14, 26	—	—	—	—	—	—	36	36
Pénznemek közötti átváltásból adódó eltérések külföldi műveletek során		—	—	—	—	(19)	—	—	(19)
Külföldi működés nettó befektetéseinek fedezeti ügyletein elért nettó veszteség		—	—	—	—	(10)	—	—	(10)
Valósérték-tartalék (FVOCI pénzügyi eszközök)		—	—	—	—	(151)	—	—	(151)
Összes egyéb átfogó jövedelem/(veszteség)		—	—	—	—	(29)	—	36	(144)
Teljes átfogó jövedelem/(veszteség)		—	—	—	—	(29)	—	1049	869
Közvetlenül a saját tőkében elszámolt, tulajdonosokkal folytatott tranzakciók									
A vállalategyesítésből származó tőkenövekedés és tőkeügyletek	34	—	—	—	16	—	—	—	16
A tulajdonosok részéről teljesített hozzájárulások és a tulajdonosok részére teljesített felosztások teljes összege		—	—	—	16	—	—	—	16
Egyenleg 2021. december 31-én	11	1963	827	18	(117)	(123)	(1)	9021	11 599
Egyenleg 2022. január 1-jén	11	1963	827	18	(117)	(123)	(1)	9021	11 599
Teljes átfogó jövedelem/(veszteség):									
Tárgyévi nyereség	—	—	—	—	—	—	—	1030	1030
Adózás előtti egyéb átfogó eredmény/(veszteség):									
Meghatározott juttatási kötelezettség átértékelése	14, 26	—	—	—	—	—	—	68	68
Pénznemek közötti átváltásból adódó eltérések külföldi műveletek során		—	—	—	—	63	—	—	63
Külföldi működés nettó befektetéseinek fedezeti ügyletein elért nettó veszteség		—	—	—	—	—	—	—	—
Valósérték-tartalék (FVOCI pénzügyi eszközök)		—	—	—	—	(373)	—	—	(373)
Összes egyéb átfogó jövedelem/(veszteség)		—	—	—	—	63	—	68	(242)
Teljes átfogó jövedelem/(veszteség)		—	—	—	—	63	—	1098	788
Közvetlenül a saját tőkében elszámolt, tulajdonosokkal folytatott tranzakciók									
A vállalategyesítésből származó tőkenövekedés és tőkeügyletek	22	—	—	1700	—	—	—	—	1700
Saját tőkéből kiegyenlített, részvény alapú kifizetések	32	—	—	—	—	—	8	—	8
A tulajdonosok részéről teljesített hozzájárulások és a tulajdonosok részére teljesített felosztások teljes összege		—	—	1700	—	—	8	—	1708
Egyenleg 2022. december 31-én	11	1963	2527	18	(54)	(496)	7	10 119	14 095

A kiegészítő mellékletek 41-148. oldalakon hivatkozott pontjai a pénzügyi kimutatások szerves részét képezik.

CITIBANK EUROPE PLC

CASH-FLOW KIMUTATÁS

a 2022. december 31-én zárult üzleti évről

		2022. december 31.	2021. december 31. (Újra megállapított)
	Megjegyzés	millió USD	millió USD
Szokásos tevékenységből származó pénzeszközváltozás			
Adózott eredmény		1030	1013
<i>Kiigazítások:</i>			
Kirótt nyereségadó	13	244	193
Értécsökkenés és amortizáció	12	56	56
Nettó kölcsön- és előlegveszteségek/(behajtások)	21	59	(267)
Felszabadított céltartalékok és egyéb tárgyévi változások	29	1	(3)
Tárgyévi felhasznált céltartalékok	29	(2)	(5)
Nettó kamateredmény	3	(587)	(383)
Befektetési célú értékpapírokból származó nettó nyereség***	18	(48)	(50)
Kereskedési célú eszközök változása	16, 23	(5452)	(2630)
Származékos pénzügyi instrumentumok változása	17, 23	(9221)	(1889)
Bankoknak nyújtott 3 hónapon túli kölcsönök és előlegek változása	15, 19	(373)	(605)
Ügyfeleknek nyújtott kölcsönök és hitelek változása	19, 21	(9585)	(3273)
Egyéb eszközök változása**	20	(3312)	(4730)
Bankok elhelyezett betéeteinek változása	23	(2290)	(2665)
Ügyfélszámla-egyenlegek változása	23	10 095	5779
Származékos pénzügyi instrumentumokkal kapcsolatos kötelezettségek változása	17, 23	8415	3182
Egyéb források változása (visszavásárlási megállapodások nélkül)**	14, 30	14 314	5594
Visszavásárlási megállapodások változása*	30	4332	1065
		<hr/>	<hr/>
Kapott kamat	3	7676	382
Fizetett kamat	3	1177	546
Fizetett nyereségadó		(581)	(163)
		(181)	(121)
Szokásos tevékenységből származó nettó pénzeszközváltozás		<hr/>	<hr/>
		8091	644
Befektetési tevékenységekből eredő cash flow			
Befektetési célú értékpapírok megszerzése***		(2130)	(3999)
Befektetési célú értékpapírok elidegenítése		172	184
Ingatlanok és berendezések beszerzése	24	(92)	(39)
Ingatlanok és berendezések elidegenítéséből származó bevételek	24	1	5
Immateriális javak beszerzése	25	(25)	(27)
Felvásárlási költségek	34	—	(15)
Vállalkozás elidegenítéséből származó bevételek	34	—	31
Finanszírozási tevékenységből származó nettó cash flow		<hr/>	<hr/>
		(2074)	(3860)
Finanszírozási tevékenységből származó cash flow			
Lízingkötelezettségek kiegyenlítése	36	54	(5)
Lízingkötelezettségek kamata	36	—	—
Alárendelt kötelezettségek kibocsátásából származó bevételek	15	—	4773
Tőke-hozzájárulásból származó bevételek	22	1700	—
Finanszírozási tevékenység során felhasznált nettó pénzeszközváltozás		<hr/>	<hr/>
		1754	4768
Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek nettó növekménye			
		<hr/>	<hr/>
Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek az év elején	15	37 008	35 473
Devizaátváltások és egyéb kiigazítások hatása		(269)	(17)
Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek a tárgyév végén	15	<hr/>	<hr/>
		44 510	37 008

CITIBANK EUROPE PLC

CASH-FLOW KIMUTATÁS

a 2022. december 31-én zárult üzleti évről

CASH-FLOW KIMUTATÁS (folytatás)

*A pénzeszközök jellegének és felhasználásának mérlegelése alapján úgy ítélték meg, hogy a visszavásárlási megállapodásokból származó bevételek a finanszírozási tevékenységeknél megfelelőbben jelzik a működési tevékenységek eredményét, és ennek megfelelően kerültek bemutatásra.

**Az előző évi kiigazítás szerint ismét megállapított összeg, a 38 pontban leírtaknak megfelelően

*** A befektetési célú értékpapírokból származó nettó nyereség, az egyéb eszközök változása, az egyéb kötelezettségek változása (visszavásárlási megállapodások nélkül) és a befektetési célú értékpapírok vásárlása újraszámításra került, hogy az megfelelőbben tükrözze a Társaság cash-flow tevékenységét. A pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek nettó növekménye az újraszámítás során nem változott.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

1. Fő számviteli alapelvek

A Társaság az alábbi 1 (c) pontban említett, újonnan elfogadott számviteli alapelvek kivételével a jelen pénzügyi kimutatásokban bemutatott összes időszakra következetesen alkalmazta az alábbi számviteli alapelveket.

a) A beszámoló készítésének alapja

A pénzügyi kimutatások az Európai Unió (EU) által elfogadott és a 2022. december 31-én lezárult pénzügyi évre alkalmazandó Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardoknak (együttesen: IFRS-ek) megfelelően készültek. A pénzügyi kimutatások megfelelnek a 2014. évi cégtörvény és a pénzügyi kimutatásaik elkészítéséhez a nemzetközi pénzügyi beszámolási standardokat alkalmazó hitelintézetekre vonatkozó, 2015. évi európai uniós szabályozás előírásainak. A számviteli politikák következetesen kerültek alkalmazásra, és konzisztensek az előző évvel, hacsak másként nincs feltüntetve.

A pénzügyi kimutatások a vállalkozás folytatásának elvével összhangban, a bekerülési költség elve alapján készültek, amely úgy módosult, hogy tartalmazza bizonyos pénzügyi eszközök valós értékét a számviteli standardokban megkövetelt vagy megengedett, és a vonatkozó számviteli elvekben megállapított mértékig.

A Társaság kihasználja a 2014. évi ír társasági törvény s299. cikkének (1) bekezdése szerinti, a csoportszintű pénzügyi kimutatások elkészítésére vonatkozó mentességet. A Társaság az ír jog szerint alapított Citibank Holdings Ireland Limited kizárólagos tulajdonában álló leányvállalat.

b) Funkcionális és prezentációs deviza

A jelen pénzügyi kimutatásokban szereplő összegek amerikai dollárban (USD) kerülnek bemutatásra, amely a Társaság funkcionális devizája és prezentálási pénzneme.

c) Változások a számviteli politikában és közzétételek

Kibocsátott és hatályos standardok

Több olyan, a Nemzetközi Számviteli Standard Testület („IASB”) módosított számviteli standard létezik, amely 2022-ben lépett hatályba a Társaság részére. Ezek a következők:

- Visszterhes szerződések – Szerződésteljesítés költsége (IAS 37 módosítása);
- Az IFRS-standardok éves javításai 2018 és 2020 között;
- Ingatlanok, gépek és berendezések: Tervezett felhasználás előtti bevételek (IAS 16 módosításai);
- Hivatkozás a fogalmi keretre (az IFRS 3 módosításai).
- Koronavírus járványra tekintettel nyújtott bérleti könnyítések 2021. június 30. után (IFRS 16 módosítása) 2021. ápr. 1.

Kiadott, de 2022. december 31-éig hatályba nem lépő standardok és módosítások

Az alábbiakban ismertetett számviteli standardokat és módosításokat az IASB adta ki, de azok a Társaságra egyelőre még nem vonatkoznak. A Társaság nem tervezi ezeknek a standardoknak az idő előtti átvételét. Ezeknek a standardoknak nincs hatása, illetve a bevezetésükkor előreláthatólag nem lesz lényeges hatása a Társaságra.

- IFRS 17 Biztosítási szerződések, hatályba lépés napja: 2023. január 1;
- Az IFRS 17 módosításai, hatályba lépés napja: 2023. január 1;
- A kötelezettségek besorolása rövid vagy hosszú lejáratú kötelezettségekként (az IAS 1 módosításai) (az EU még nem fogadta el), hatályba lépés napja: 2023. január 1;
- Eszközök értékesítése vagy apportálása egy befektető és annak társult vállalkozása vagy közös vállalkozása között (az IFRS 10 és az IAS 28 módosítása) (még nem került elfogadásra), hatályba lépés napja: 2023. január 1;
- A számviteli szabályzatok közzététele (az IAS 1 és az IFRS 2 gyakorlati nyilatkozat módosításai) (az EU még nem fogadta el), hatályba lépés napja: 2023. január 1;
- A számviteli becslések meghatározása (az IAS 8 módosításai) (az EU még nem fogadta el), hatályba lépés napja: 2023. január 1;
- Halasztott egy konkrét ügyletből származó eszközökhöz és kötelezettségekhez kapcsolódóan (az IAS 12 módosításai) (az EU még nem fogadta el), hatályba lépés napja: 2023. január 1.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

1. Fő számviteli alapelvek (folytatás)

c) Változások a számviteli politikában és közzétételek (folytatás)

Kiadott, de 2022. december 31-éig hatályba nem lépő standardok és módosítások (folytatás)

- Lízingkötelezettség egy értékesítés és visszalízing tranzakcióból (az IFRS 16 módosításai), még nem került elfogadásra;
- Kötelezettségvállalásból eredő hosszú lejáratú kötelezettségek (az IAS 1 módosításai), még nem került elfogadásra;
- Eszközök értékesítése vagy apportálása egy befektető és annak társult vállalkozása vagy közös vállalkozása között (az IFRS 10 és az IAS 28 módosítása), még nem került elfogadásra;

d) Kamatbevétel és kamatkiadás

A kamatbevételeket és kamatráfordítás a pénzügyi eszközök és kötelezettségek között a tényleges kamatláb („EIR”) módszer alkalmazásával mutatjuk ki az eredmény-kimutatásban. Ennek a módszernek megfelelően a közvetlenül hitelnyújtásra, refinanszírozásra vagy szerkezetátalakításra, továbbá bizonyos hitelkötelezettségre vonatkozó díjakat és közvetlen költségeket elhatároljuk, és a hitelek és előlegek után kapott kamatokra amortizáljuk a pénzügyi instrumentum futamideje során.

Az EIR valamely pénzügyi eszköz amortizált bekerülési értékének kiszámítására szolgáló módszer: az a kamatláb, amely a pénzügyi eszköz vagy kötelezettség várható élettartamára becsült jövőbeni pénzkifizetéseket vagy pénzbevételeket a következő értékre diszkontálja:

- A pénzügyi eszköz bruttó könyv szerinti értéke; vagy
- A pénzügyi kötelezettség amortizált bekerülési értéke.

Az EIR kiszámításakor a Társaság megbecsüli a további cash flow-k értékét, úgy, hogy figyelembe veszi a pénzügyi instrumentum valamennyi, szerződésben kikötött feltételét, ám a jövőbeli hitelezési veszteségeket nem. Olyan eszközök esetében, amelyek eredetileg megvásároltként vagy hitelezési értékvesztéssel érinttként kerülnek kimutatásra, a kamatbevétel egy hitelkorrigált effektív kamatláb alkalmazásával kerül kiszámításra, amely figyelembe veszi a várható hitelezési veszteséget. A hitelkorrigált EIR az a kamatláb, amely a pénzügyi eszköz várható élettartamára becsült jövőbeni pénzkifizetéseket vagy pénzbevételeket pontosan a megvásárolt vagy eredetileg hitelezési értékvesztéssel érintett pénzügyi eszköz amortizált bekerülési értékére diszkontálja.

Az eredménykimutatásban kimutatott kamatbevétel és kiadás:

- A pénzügyi eszközök és források tényleges kamatlábszámítás módszerével, amortizált bekerülési értéken elszámolt kamata;
- Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt befektetési célú értékpapírok kamata; és
- Pénzeszközök kamata.

A Társaság a kamatozó eszközök után fizetett negatív kamatot kamatráfordításként, míg a kamatozó kötelezettségek után kapott kamatbevételt kamatbevételként mutatja ki.

Abban az esetben, ha az előzetesen megkapott díjak aktiválásra kerültek, de később az érintett eszközt részben értékesítik, a díjakat az eladott eszköz összegével arányos mértékben kell feltüntetni az eredménykimutatásban.

e) Nettó díj- és jutalékbevétel

Azok a díj- és jutalékbevételek, illetve -kiadások, amelyek szervesen kapcsolódnak valamely pénzügyi eszköz vagy forrás EIR-kamatlábához, az EIR mérésében szerepelnek (lásd a kiegészítő melléklet fenti, 1. (d) pontját).

A befektetési banki díjakat javarészt jegyzési és tanácsadási bevételek alkotják. Ezeket a díjakat abban az időpontban mutatjuk ki, amikor a Társaság a szerződéses feltételek szerint teljesíti kötelezettségeit, ami általában az adott tranzakció lezárását jelenti. Az ezekkel a tranzakciókkal kapcsolatban megtérített költségeket bevételként számoljuk el és a befektetési banki díjak között mutatjuk ki.

A brókeri jutalékok elsősorban a következőkből származó jutalékokat és díjakat tartalmazzák: ügyfelek tranzakcióinak végrehajtása tőzsdén és tőzsdén kívüli piacokon; az ügyfelek támogatása tranzakciók elszámolásában; brókeri szolgáltatások nyújtása és más hasonló tevékenységek. A brókeri jutalékokat a nettó díj- és jutalékbevételek között mutatjuk ki az adott szolgáltatás teljesítésének időpontjában, általában a kereskedés végrehajtásának napján.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

1. Fő számviteli alapelvek (folytatás)

e) Nettó díj- és jutalékbevételek (folytatás)

A letétkezelési és vagyonkezelési ügyleteket elsősorban letétkezelési és vagyonkezelési díjak alkotják. A letétkezelési termék számos szolgáltatásból áll össze, amelyek mind az USA-ban, mind a nem az USA-ban denominált értékpapírok esetén ezek adminisztrációjával, őrzésével és a kapcsolódó jelentések elkészítésével kapcsolatosak. Az ügyfeleknek nyújtott szolgáltatások az ügyletek elszámolását, őrzést, jövedelmek behajtását, vállalati intézkedésekkel kapcsolatos értesítéseket, nyilvántartási és jelentéstételi feladatokat, adóbevallások benyújtását és készpénzkezelést foglalnak magukban. A letétkezelési díjakat akkor számoljuk el, amikor a kapcsolódó ígért szolgáltatás teljesül, ami általában azt az időpontot jelenti, amikor a szolgáltatást az ügyfél igényli, és a Társaság biztosítja azt. A vagyonkezelési díjak vagyonkezelési szolgáltatásokból és befektetemenedszment szolgáltatásokból tevődnek össze. Letéti megbízottként a Társaság átveszi, megőrzi és kezeli az ügyfelek letétbe helyezett eszközeit, például készpénzt, értékpapírokat, eszközöket (beleértve a szellemi tulajdont), kontraktusokat vagy egyéb biztosítékokat, és ezekre szolgáltatásokat végez. Letéti megbízotti feladatait a Társaság a pénzeszközök a Felek által közösen elfogadott időtartamra történő megőrzése révén látja el, aminek megfelelően bevételét a szerződés időtartama alatt egyenletes eloszlásban realizálja.

A tranzakciós szolgáltatási díjak elsősorban az olyan feldolgozási szolgáltatások díjaiból állnak, mint például a készpénzkezelés, a globális kifizetések lebonyolítása, az elszámolás, a nemzetközi pénzáttalások és az egyéb kereskedési szolgáltatások. Ezen díjakat akkor számoljuk el, amikor a kapcsolódó szolgáltatás teljesül, ami általában azt az időpontot jelenti, amikor a szolgáltatást az ügyfél igényli, és a Társaság biztosítja azt.

A rendelkezésre tartási díjak az akkreditívek vagy más, az ügyfelek felé finanszírozás nyújtását vagy teljesítést lehetővé tevő garanciavállalási megállapodások jutalékait és kapcsolódó szolgáltatási díjait foglalják magukban. Ide tartoznak a határidős váltók és váltók (látra szóló váltók) jutalékai és a hozzájuk kapcsolódó díjak, amennyiben ezeket a banknál beváltják és azokat a bank befogadta, és ezzel ezen instrumentumok a lejáratkor történő teljesítésére feltétel nélküli ígéretet tett. A rendelkezésre tartási díjat lineárisan számoljuk el a kötelezettségvállalási időszak alatt.

A hitel- és bankkártyabevételek elsősorban bankközi díjkból állnak, amelyek a kártyakibocsátókhoz adásvételi tranzakciók és bizonyos kártyadíjak alapján folynak be, az éves díjakat is beleértve. Az ügyfeleknek szóló jutalmazási programokkal és a partnerek számára történő bizonyos kifizetésekkel kapcsolatos költségeket a hitel- és bankkártyabevételek terhére számoljuk el. A bankközi bevételek napi bevételként kerülnek elszámolásra, amikor a Társaság fizetési hálózatokba történő pénzeszköz-átutalási kötelezettsége teljesült. Az előállítási költségek nélküli éves kártyadíjakat halasztva és amortizálva, lineáris alapon, 12 hónapos időszak alatt számoljuk el. A kártyás jutalomprogramokkal összefüggő költségeket akkor mutatjuk ki, amikor a jutalmakat a kártyatulajdonosok megszerzik. A partnereknek történő kifizetéseket azok bekövetkezésekor számoljuk el.

A betétekhez kapcsolódó díjak a betéti számlák szolgáltatási díjaiból, valamint készpénzkezelési feladatok elvégzéséhez és más betéti számlaszolgáltatásokhoz kapcsolódó díjkból állnak. Ezen díjakat arra az időszakra számoljuk el, amelyikben a kapcsolódó szolgáltatás nyújtására sor került.

Az egyéb díj- és jutalékbevételek – ideértve az értékesítési jutalékokat, forgalomba hozatali díjakat és szindikálási díjakat – elszámolása az ezek alapját képező szolgáltatások nyújtásakor történik. Ezeket a díjakat a megszolgáltatásukkor a díjbevételek között számolják el.

f) Nettó kereskedési bevétel és -kiadás

A nettó kereskedési eredménybe tartozik minden kereskedési eszközzel és kötelezettséggel kapcsolatos nyereség vagy veszteség (a saját hitelkockázatokhoz kapcsolódó valószínű érték-változásokat kivéve), és magában foglalja a valós érték valamennyi realizált és nem realizált változását, a kapcsolódó kamat-, osztalék- és árfolyam-különbözetekkel együtt.

g) Az eredménnyel szemben valós értéken kimutatott pénzügyi instrumentumokon realizált nettó jövedelem

Az eredménnyel szemben valós értéken kimutatott pénzügyi instrumentumokon realizált nettó jövedelemben tartozik az eredménnyel szemben valós értéken kimutatott pénzügyi eszközzel és kötelezettséggel kapcsolatos nyereség vagy veszteség, és magában foglalja a valós érték valamennyi realizált változását, a kapcsolódó kamat-, osztalék- és árfolyam-különbözetekkel együtt.

h) Osztalékjövedelem

Az osztalékbevételek kimutatására akkor kerül sor, amikor ennek a bevételnek a megszerzésére vonatkozó jogok megállapítását nyernek. Az osztalékok a „Nettó kereskedési bevétel” soron jelennek meg, amennyiben az osztalékbevételek kereskedési eszközökből származtak.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

1. Fő számviteli alapelvek (folytatás)

i) Pénzügyi eszközök és kötelezettségek

Besorolás és értékelés

A Társaság a pénzügyi eszközöket az IFRS 9 minősítési és értékelési előírásokkal összhangban minősíti, amely rendszerben a pénzügyi eszközök mind a pénzügyi eszköz kezelésére használt üzleti modell, mind a pénzügyi eszköz szerződéses cash flow jellemzői (általánosan ismert nevén „kizárólag tőke- és kamatfizetések” vagy „SPPI”) alapján kerülnek besorolásra.

Üzleti modell értékelése

A Társaság üzleti modelljét olyan szinten határozzuk meg, hogy tükrözze, adott üzleti cél elérése érdekében milyen módon történik a pénzügyi eszközök csoportjainak együttes kezelése.

Három üzleti modell áll rendelkezésre:

- Beszedés érdekében való tartás (Hold to collect) – Szerződéses cash flow-k beszedésének céljából tartott pénzügyi eszközök. Ezek később amortizált bekerülési értéken kerülnek értékelésre, majd több soron kerülnek lekönyvelésre a Társaság pénzügyi kimutatásában.
- Beszedési és értékesítés érdekében való tartás (Hold to collect and sell) – Mind szerződéses cash flow-k beszedése, mind pénzügyi eszközök értékesítése céljából tartott pénzügyi eszközök. Ezek az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken kimutatott pénzügyi eszközökként kerülnek lekönyvelésre a Társaság pénzügyi kimutatásában.
- Egyéb – Olyan pénzügyi eszközök, amelyek sem a beszedési célból, sem a beszedési és értékesítési célból tartott kategória kritériumainak nem felelnek meg. Ezek az eredménnyel szemben valós értéken kimutatott pénzügyi eszközökként kerülnek lekönyvelésre a Társaság pénzügyi kimutatásában.

A Társaság üzleti modellje nem függ a vezetés egyedi eszközökkel kapcsolatos szándékaitól (azaz nem eszközönkénti értékelésből áll). Az értékelést magasabb összesítési szinten végezzük. Az összesítés olyan szinten történik, amelyet a vállalkozást érintő stratégiai döntések meghozatalához kulcsfontosságú vezetők vizsgálnak felül. A Társaság egynél több üzleti modellel rendelkezik pénzügyi eszközeinek kezelésére.

Az üzleti modell értékelése tényeken és körülményeken alapuló ítéletet igényel, amelyhez mind a mennyiségi, mind a minőségi tényezőket egyaránt figyelembe kell venni.

A Társaság az értékelés időpontjában rendelkezésre álló minden vonatkozó bizonyítékot figyelembe vesz. Ezen vonatkozó bizonyítékok közé tartozik többek között, de nem kizárólag:

- a) Hogy az üzleti modell és az üzleti modell alapján tartott pénzügyi eszközök teljesítményének értékelése hogyan történik, és hogyan készül erről jelentés a Társaság kulcsfontosságú vezetői számára; és
- b) Az üzleti modell (és az üzleti modell alapján tartott pénzügyi eszközök) teljesítményét érintő kockázatok, különös tekintettel ezen kockázatok kezelésének módjára; és
- c) Hogy a vállalkozás vezetői milyen javadalmazást kapnak (pl. hogy a javadalmazás a kezelt eszközök valós értékén vagy a szerződések alapján befolyt cash flow-n alapul-e); továbbá
- d) A korábbi időszakokban bonyolított értékesítések gyakorisága, mennyisége és időzítése, ezen értékesítések oka és a jövőbeli értékesítési tevékenységre vonatkozó elvárások.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

1. Fő számviteli alapelvek (folytatás)

i) Pénzügyi eszközök és kötelezettségek (folytatás)

Annak értékelése, hogy a szerződéses cash flow-k kizárólag a tőkéből és a kamatfizetésből (SPPI) állnak-e

Ha egy pénzügyi eszközt a társaság gyűjtési célú vagy gyűjtési és értékesítési célú üzleti modell keretében tart, akkor a besorolás megállapításához SPPI-értékelésre van szükség. Az SPPI esetében a kamat a pénz időértékének és az adott időszakban fennálló tőkeösszeghez kapcsolódó hitelkockázatnak az ellenértéke. A kamat egyéb alapvető hitelezési kockázatokat (pl. likviditási kockázatot) és a pénzügyi eszköz bizonyos ideig való tartásával kapcsolatos költségeket (pl. adminisztratív költségeket), valamint a hitelezési alapmegállapodásnak megfelelő haszonkulcsot is magában foglalhat. Ha egyéb olyan szerződéses jellemzők állnak fenn, amelyek a tőke- és kamatfizetéstől eltérő cash flow-khoz vezetnek, akkor az eszközt FVTPL-en kell mérni.

Az olyan szerződéses feltételek, amelyek következtében a szerződéses cash flow-kra nézve hitelezési alapmegállapodáshoz nem kapcsolódó kockázati vagy volatilitási kitétség merül fel, például a részvényárfolyamok vagy a nyersanyagárak változása érinti őket, az SPPI kritériumainak meg nem felelő szerződéses cash flow-khoz vezetnek.

A szerződéses cash flow-tesztet a pénzügyi eszköz kezdeti elszámolásakor kell elvégezni, és adott esetben az eszközre vonatkozó szerződéses feltételek minden későbbi változásakor meg kell ismételni.

1. Pénzügyi eszközök – származékos termékek és tőkeinstrumentumok

A származékos termékek és a standard hatálya alá tartozó tőkeinstrumentumok valós értéken kerülnek kimutatásra, a változások az eredménykimutatásban tükröződnek (FVTPL). Kivétel csak akkor tehető, ha a származékos termék egy fedezeti elszámolási program része.

A Társaság az IFRS 9 hatálya alá tartozó összes tőkeinstrumentumot FVTPL-en számolja el.

A Társaság számviteli alapelveit illetően úgy döntött, hogy a nem kereskedési célú tőkeinstrumentumokat nem sorolja be és értékeli kezdeti szerepeltetéskor a FVOCI kategóriában, mivel az egyéb átfogó jövedelemben szerepeltetett tételek többé nem sorolhatók át az eredménybe.

2. Pénzügyi eszközök – hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok

A hitelviszonyt megtestesítő instrumentum pénzügyi eszközök besorolására és mérésére a következő elsődleges kategóriák léteznek:

- Amortizált bekerülési érték;
- Valós érték egyéb átfogó jövedelemmel szemben (FVOCI); valamint
- Valós érték eredménnyel szemben (FVTPL).

Ezen túlmenően az IFRS 9 külön besorolási lehetőségeket biztosít az „amortizált bekerülési értéken” vagy „FVOCI”-n elszámolt hitelviszonyt megtestesítő instrumentum pénzügyi eszközök számára. A vállalkozások csak akkor sorolhatják ezeket az instrumentumokat az FVTPL-en elszámolt eszközök közé, ha ez a besorolás kiküszöböl vagy jelentősen csökkent valamilyen számviteli eltérést.

A következő bekezdések részletesebben ismertetik a három kategória besorolási kritériumait.

Amortizált bekerülési értékek

A hitelviszonyt megtestesítő instrumentum pénzügyi eszközöket akkor kell az amortizált bekerülési értékek közé sorolni, és ezt követően ekként értékelni (hacsak nem az FVO-k közé tartoznak), ha mindkét alábbi feltétel teljesül:

- a) Üzleti modell vizsgálata: a hitelviszonyt megtestesítő instrumentum pénzügyi eszközt a vállalkozásnak olyan üzleti modell alapján kell tartania, amelynek célja eszközök tartása szerződéses cash flow termelése érdekében; valamint
- b) SPPI-teszt.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

1. Fő számviteli alapelvek (folytatás)

i) Pénzügyi eszközök és kötelezettségek (folytatás)

2. Pénzügyi eszközök – hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok (folytatás)

Kimutatás és első értékelés

A Társaság a kölcsönöket és az előlegeket és a betéteket az elszámolásuk napján mutatja ki elsőként a könyvelésében. Minden egyéb pénzügyi eszközt (beleértve a pénzügyi eszközök szokásos adásvételét is) azon a kötési napon szerepeltet, amikor a Társaság szerződő félle válik az érintett instrumentum szerződéses feltételei vonatkozásában.

A pénzügyi eszközöket és pénzügyi kötelezettségeket kezdetben valós értéken mutatjuk ki, ami tipikus esetben a tranzakciós árak felel meg, a nem FVTPL-en értékelt tételeknél pedig a megszerzéshez vagy kibocsátáshoz közvetlenül kapcsolódó tranzakciós költségeket is hozzáadjuk ehhez.

A bankoknak és ügyfeleknek nyújtott kölcsönöket és előlegeket az IFRS 9 alapján amortizált bekerülési értéken soroljuk be és értékeljük, kivéve, ha az üzletimodell- vagy az SPPI-teszten megbuktak.

Fordított visszavásárlási és újraértékesítési megállapodások elszámolása

A visszavásárlási megállapodások (repóügyletek) keretében értékesített értékpapírok és az újraértékesítési megállapodások keretében vásárolt értékpapírok (fordított repóügyletek) számviteli szempontból nem minősülnek mögöttes értékpapírok értékesítésének (vagy vételének), és azokat biztosítékkal fedezett finanszírozási ügyletként kezelik, mivel ezek során nem ruhazzák át a tulajdonjoggal kapcsolatos hasznokat és kockázatokat. A fordított repóügyletek során a kifizetett ellenértéket kölcsönként vagy előlegként, amortizált bekerülési értéken számolják el, kivéve, ha azt a nyereséggel és veszteséggel szemben valós értéken értékelik. A repó megállapodások értelmében a kapott ellenértéket amortizált bekerülési értéken pénzügyi kötelezettségként számolják el, kivéve, ha azt az eredményben valós értéken határozták meg.

Egyes repó és fordított repóügyleteket az eredménnyel szemben valós értéken értékeltként jelölnek meg, mivel ezek az ügyletek a kereskedési portfólióhoz (FVTPL értéken értékelt pénzügyi instrumentumok) kapcsolódnak, illetve azok finanszírozására szolgálnak, és ennek megfelelően ez a besorolás megszünteti vagy jelentősen csökkenti a számviteli meg nem felelést (mismatch).

FVOCI

A pénzügyi eszközöket akkor kell az FVOCI kategóriába sorolni és ekként értékelni (hacsak nem az FVO-k közé tartoznak), ha mindkét alábbi feltétel teljesül:

- Üzleti modell vizsgálata: a pénzügyi eszközt a vállalkozásnak olyan üzleti modell alapján kell tartania, amely céljának eléréséhez szerződéses cash flow termelése, valamint pénzügyi eszközök értékesítése is szükséges; továbbá
- SPPI-teszt.

Az alábbi pénzügyi eszközök az FVOCI kategóriába tartoztak 2021. december 31-i, illetve 2022. december 31-i állapot szerint:

Befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok

A befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok állam- és vállalati kötvényeket foglalnak magukban. Ezeket a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat az IFRS 9 értelmében FVOCI módszerrel kell besorolni és értékelni, mivel tartásuk olyan üzleti modell alapján történik, amelynek kettős célja a cash-flow termelés és a pénzügyi eszközök értékesítése, kivéve, ha az eszközök nem felelnek meg az SPPI szempontjainak.

FVTPL

Minden olyan pénzügyi eszközt, amely nem tartozik a fenti kategóriák egyikébe sem, az eredménnyel szemben, valós értéken kell besorolni és értékelni. Például ha az eszközt a Társaság nem olyan üzleti modell alapján tartja, amelynek célja a szerződéses cash flow-k generálása, sem olyan üzleti modell alapján, amelynek kettős célja a cash flow-k generálása és az eszközök eladása, akkor az eszközt FVTPL-ként kell besorolni. Erre példa a kereskedési célú pénzügyi eszközök, illetve azon eszközök, amelyek teljesítményének kezelése az üzleti modell keretein belül, valós érték alapján történik.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

1. Fő számviteli alapelvek (folytatás)

i) Pénzügyi eszközök és kötelezettségek (folytatás)

2. Pénzügyi eszközök – hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok (folytatás)

Továbbá minden olyan eszközt, amelynél a szerződéses cash flow-k jellemzően nem kizárólag tőkeösszegek és kamatok fizetéséből állnak össze (azaz nem felelnek meg az SPPI-teszten), az FVTPL kategóriába kell besorolni.

Az alábbi pénzügyi eszközök az FVTPL kategóriába tartoztak, és mérésük is ekként történt, 2021. december 31-i, illetve 2022. december 31-i állapot szerint:

Kereskedési célú eszközök

A Társaság kereskedési könyvébe tartoznak az olyan pénzügyi instrumentumokban és árutőzsdei termékekben felvett pozíciók, amelyeket a bank kereskedési céllal tart, vagy abból a célból, hogy a kereskedési könyv egyéb elemeire biztosítson gazdaságos fedezetet; ezek forgalomképességére nem vonatkozik semmilyen korlátozás, és fedezhetőek. A kereskedési céllal felvett pozíciókat a Társaság szándékolatlan rövid távú értékesítésre és/vagy azzal a céllal tartja, hogy kihasználja a vételi és az eladási árfolyamok közötti tényleges vagy várható, rövid távú árkülönbségeket, vagy az árat, ill. kamatok egyéb mozgásait. A „pozíció” fogalmába tartoznak az ügyfélmegbízások teljesítéséből és az árjegyzésből származó pozíciók. A kereskedési szándék azoknak a stratégiáknak, szabályoknak és eljárásoknak az alapján igazolható, amelyeket a Társaság az érintett pozíció vagy portfólió kezelése érdekében hozott létre.

Származékos szerződések

A származékos ügyleteket kezdetben valós értéken mutatjuk ki abban az időpontban, amikor a származékos szerződést megkötjük, később pedig valós értékükön átértékeljük. A valós értékek kiszámítása helyzettől függően az aktív piacon jegyzett piaci árak alapján vagy értékelési technikával, pl. diszkontált cash flow-moddal és opciós árképzési modellekkel történik. Minden származékos termékeket eszközként tartunk nyilván, ha a valós érték pozitív, illetve kötelezettségként, ha a valós érték negatív. A valós érték változásait az eredménykimutatásban szerepeltetjük. A piaci elszámolásának minősülő, központi elszámolt származtatott ügyletek esetében a változó letét megfizetése és beérkezése minősül az érintett ügyletek teljesítésének.

3. Pénzügyi kötelezettségek – hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok

A pénzügyi kötelezettségek esetében két értékelési kategória létezik: az amortizált bekerülési érték és az eredménnyel szembeni valós érték (a valós érték opcionális kategóriát is ideértve).

A Társaság az eredménnyel szemben, valós értéken számolja el a pénzügyi kötelezettségeket, ha az alábbi feltételek közül egy vagy több fennáll:

- A kötelezettség kezelése és értékelése a valós érték alapján történik;
- A valós érték választása megszüntet vagy csökkent egy számviteli eltérést; vagy
- A szerződés egy vagy több beágyazott származékos terméket tartalmaz.

Az eredménnyel szemben valós értéken jegyzett pénzügyi kötelezettségek esetén a valós érték változásai a következőképpen kerülnek bemutatásra:

- A valós értéknek a Társaság saját hitelkockázatára visszavezethető változásai az OCI-ban kerülnek elszámolásra; és
- A kötelezettség valós értékében bekövetkezett változás fennmaradó összegét az eredménykimutatásban kell megjeleníteni.

Korai megszűnés esetén (például a kötelezettség lejárat előtti visszavásárlása esetén) a saját hitel korábban az egyéb átfogó jövedelemben rögzített változásait nem kell átvezetni az eredménykimutatásba. A egyéb átfogó jövedelem egyenlege közvetlenül átsorolásra kerül a fel nem osztott tiszta nyereségbe.

4. Átsorolások

A pénzügyi eszközök besorolását a kezdeti kimutatáskor határozzuk meg, átsorolások várhatóan rendkívül ritkán fordulnak elő. Pénzügyi eszköz csak akkor sorolható át, ha a pénzügyi eszköz kezelését meghatározó üzleti modell megváltozik. A pénzügyi kötelezettségek átsorolása nem megengedett.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

1. Fő számviteli alapelvek (folytatás)

i) Pénzügyi eszközök és kötelezettségek (folytatás)

3. Pénzügyi kötelezettségek – hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok (folytatás)

5. Módosítások

Pénzügyi eszközök

Ha egy pénzügyi eszköz feltételei megváltoznak, a Társaság kiértékeli, hogy a megváltozott eszköz cash flow-ja lényegesen eltérő-e. Ha a cash flow-k lényegesen eltérnek, akkor az eredeti pénzügyi eszközből származó cash flow-kra vonatkozó szerződéses jogokat lejárnak tekintjük. Ebben az esetben az eredeti pénzügyi eszközt kivezetjük, és új pénzügyi eszközt mutatunk ki valós értéken.

Amennyiben valamely pénzügyi eszközhöz tartozó szerződéses cash-flow-kat újratárgyalják vagy másféleképpen módosítják, és az újratárgyalás, illetve módosítás nem eredményezi az adott pénzügyi eszköz IFRS 9 szerinti kivezetését, a Társaság a módosításból eredő nyereséget vagy veszteséget a nettó működési bevételben számolja el, az eredeti szerződéses cash flow-k és az eredeti effektív kamatlábon diszkontált, módosított cash flow-k közötti különbség alapján.

Mivel a Társaság a pénzügyi eszközt a kezdeti kimutatáskor az instrumentum élettartamára osztályozza a szerződéses feltételek alapján, a pénzügyi eszköz átsorolása a szerződéses cash flow-jának változása alapján nem megengedett, kivéve, ha az eszköz olyan mértékben módosult, hogy kivezetik.

Az átstrukturálás valamely eszközzel – hitel, hitelviszonyt megtestesítő értékpapír, valamint rendelkezésre tartott, de le nem hívott hitelek – kapcsolatos engedményeket jelent, ha valamely adós pénzügyi kötelezettségeinek teljesítését illetően nehézségekkel szembesül vagy az esetében ilyen nehézségek várhatók (a továbbiakban: „pénzügyi nehézségek”).

A CEP keretében bármely átstrukturálásra vonatkozó intézkedés engedélyezéséhez részletesen értékelni kell a kötelezett egyéni körülményeit, beleértve a rendelkezésre állás/visszafizetési képesség naprakész értékelését. Az átstrukturálás értékelése során két szempontot kell figyelembe venni:

1. Engedélyeztek-e engedményt; és
2. Vannak-e a jelenben vagy a jövőben várható-e a köteleztnél pénzügyi nehézségek felmerülése?

Ha a CEP úgy ítéli meg, hogy valamely kötelezett nem kapott engedményt, illetve nincsenek pénzügyi nehézségei és nem is fenyegetik pénzügyi nehézségek, az érintett kötelezett nem minősül átstrukturáltnak.

Pénzügyi kötelezettségek

Ha egy pénzügyi kötelezettség feltételei megváltoznak, és a megváltozott eszköz cash flow-ja lényegesen eltérő lesz, a Társaság kivezeti a kötelezettséget. Ebben az esetben az új feltételek alapján új pénzügyi kötelezettséget mutatunk ki valós értéken. A kivezetett pénzügyi kötelezettség könyv szerinti értéke és a módosított feltételekkel rendelkező új pénzügyi kötelezettség közötti különbözetet elszámoljuk az eredményben.

Ha a módosított feltételek nem különböznek lényegesen, a kötelezettséget nem vezetik ki.

6. Beszámítás

A pénzügyi eszközök és kötelezettségek beszámítására és a pénzügyi kimutatásban a nettó összeg kimutatására akkor – és csak akkor – kerül sor, ha fennáll a kimutatott összegek beszámítására vonatkozó, az adott pillanatban is törvényesen érvényesíthető jog, és a Társaság nettó értéken kívánja végrehajtani a rendezést, vagy egyidejűleg kívánja realizálni követelését és rendezni kötelezettségét. A bevételek és kiadások kimutatása kizárólag az IFRS standard által megengedett esetekben történik nettó értéken, vagy hasonló ügyletek köréből – például a Társaság kereskedési tevékenységéből – származó nyereségek és veszteségek esetén.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

1. Fő számviteli alapelvek (folytatás)

i) Pénzügyi eszközök és kötelezettségek (folytatás)

7. Valós értéken végzett értékelés

A „valós érték” az az ár, amely egy eszköz értékesítése vagy kötelezettség átruházása fejében, piaci szereplők között szokásos ügylet esetén az értékelés időpontjában megszerezhető lenne az elsődleges piacon, vagy annak hiányában a legelőnyösebb árat kínáló olyan piacon, amely a Társaság számára az adott időpontban elérhető.

A valós érték ennek megfelelően a kilépési ár fogalmán alapul. A Citi jellemzően a vételi/ajánlati értékelési módszert alkalmazza, azaz a vételi árat alkalmazza hosszú pozíció esetén, az ajánlati árat pedig rövid pozíció esetén. Ezen túlmenően a portfólió szintű értékelési kivétel (IFRS 13) lehetővé teszi a szervezeti egység számára, hogy a pénzügyi eszközök és pénzügyi kötelezettségek valamely csoportjának valós értékét a kockázatnak a nettó nyitott kockázati pozíció eladásáért vagy átruházásáért kapott ár alapján (azaz portfólió alapon) történő ellensúlyozásával értékelje a pozíciókkal kapcsolatos kockázatok kezelési módjával összhangban.

Egy kötelezettség valós értéke a nemfizetési kockázatot is magában foglalja. Ha egy eszközre jegyeznek árat az eszköz aktív piacon, a Társaság ennek az árnak az alapján állapítja meg az eszköz valós értékét. Egy piac aktívnak minősül abban az esetben, ha az érintett eszközzel vagy kötelezettséggel folytatott ügyletek kellő gyakoriságúak és volumenűek ahhoz, hogy folyamatosan rendelkezésre álljanak árazási adatok. Ha az aktív piacon nem jegyeznek árat, a Társaság olyan értékelési módszert alkalmaz, amely a lehető legtöbb megfigyelhető bemeneti tényezőt és a lehető legkevesebb meg nem figyelhető bemeneti tényezőt veszi tekintetbe. A választott értékelési módszer az összes olyan tényezőt figyelembe veszi, amelyet a piaci szereplők egy ügylet árazásakor figyelembe vennének.

j) Pénzügyi eszközök értékvesztése

Egy pénzügyi instrumentum valós értékének kezdeti szerepeltetések az értéket legjobban alátámasztó tényező szokványos esetben az ügyleti ár, azaz a kifizetett vagy kapott ellenérték valós értéke. Ha a Társaság megállapítja, hogy a kezdeti szerepeltetés kor meghatározott valós érték eltér az ügyleti ártól, a valós értéket pedig nem támasztja alá az aktív piacon egy ugyanolyan eszközre vagy kötelezettségre jegyzett ár vagy kizárólag megfigyelhető piacokról származó adatokkal dolgozó értékelési módszer, akkor a pénzügyi instrumentumot kezdetben valós értéken kell kimutatni, úgy kiigazítva, hogy a kezdeti szerepeltetés kor meghatározott valós érték és az ügyleti ár különbsége elhatárolható legyen. A Társaság a későbbiekben ezt a különbséget az eredményben számolja el megfelelő módszerrel, a pénzügyi instrumentum futamideje során.

Látra szóló betétek nem mutathatók ki a látra fizetendő összegnél kisebb értéken, attól az első időponttól leszámítva, amikortól az összeg kifizetése kérhető.

A Társaság a valós értékek különböző szintjei közötti átsorolásokat a változás által érintett beszámolási időszak végén mutatja ki.

Az IFRS 9 értékvesztési standardja az amortizált bekerülési értéken vagy az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken mért, minden hitelviszonyt megtestesítő instrumentumra, továbbá a mérlegen kívüli hitelkötelezettségekre és pénzügyi garanciákra is vonatkozik, ideértve az alábbiakat:

- Amortizált bekerülési értékeken értékelt, hitelviszonyt megtestesítő instrumentumokba történő befektetések. Ilyen befektetések a következők:
 - Vállalati, üzleti és lakossági hitelek (beleértve a jelzáloghiteleket és hitelkártya-követeléseket);
 - Bankbetétek; és
 - Fordított visszavásárlási és értékpapír-kölcsönzési megállapodások.
- Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt (FVOCI), hitelviszonyt megtestesítő instrumentumokba történő befektetések;
- Minden, nem FVTPL-en kimutatott visszavonhatatlan hitelkötelezettség;
- Írásos pénzügyi garanciaszerződések, amelyekre az IFRS 9 vonatkozik, és amelyeket nem FVTPL-en mutatunk ki;
- Az IFRS 15 hatálya alá tartozó vevőkövetelések (Vevőkkel kötött szerződésekből származó bevételek); és
- Minden egyéb követelés (pl. ügynöki követelések).

A Társaság a hitelezési veszteségre képzett tartalékok a fordulónapon történő kiigazításához szükséges elszámolandó összegnek megfelelő várható hitelveszteségek (vagy visszafirások) összegét nettó értékvesztésként vagy nyereségként az eredményben számolja el.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

1. Fő számviteli alapelvek (folytatás)

j) Pénzügyi eszközök értékvesztése (folytatás)

Az értékvesztésre alkalmazott várható hitelezési veszteség (ECL) modell

A hitelezési veszteségre képzett tartalékokat minden mérleg-fordulónapon értékeljük a várható hitelezési veszteség értékvesztésre alkalmazott, háromlépcsős modelljének megfelelően, amelynek alapján minden pénzügyi eszköz az alábbi három szakasz valamelyikébe kerül besorolásra:

- 1. szakasz: Az eszköz kezdeti szerepeltetésétől addig az időpontig, amikor az eszköz hitelkockázata a bekerüléskori szinthez képest jelentősen megnő, tartalékot kell képezni veszteségre, amely tartalék mértéke az elkövetkező 12 hónap során várható nemfizetésekéből származó hitelezési veszteség értékével egyezik meg. A kamatot a pénzügyi eszköz bruttó könyv szerinti értéke alapján számoljuk.
- 2. szakasz: Az eszköz hitelkockázatának a bekerüléskori szinthez képest jelentős növekedését követően tartalékot kell képezni veszteségre, amely tartalék mértéke az eszköz hátralevő élettartama során várható teljes hitelezési veszteség értékével egyezik meg. A kamatot a pénzügyi eszköz bruttó könyv szerinti értéke alapján számoljuk.

Az 1. és 2. szakaszba sorolt pénzügyi eszközökhöz kapcsolódó hitelezési veszteségeket az összes hiányzó pénz jelenértékével mérjük (ami a szerződés alapján a gazdálkodó egységnek járó cash flow-k és azon cash flow-k különbségét jelenti, amelyeket a Társaság várhatóan kapni fog).

- 3. szakasz: Ha egy pénzügyi eszköznél hitelezési veszteség merült fel, a teljes élettartamra várható hitelezési veszteség értékével megegyező tartalékot kell képezni veszteségre. A hitelezési veszteséget az eszköz könyv szerinti értéke és a becsült jövőbeli cash flow-k jelenértéke közötti különbség formájában mérjük. A kamatbevételt az eszköz veszteségre képzett tartalék nélkül figyelembe vett, könyv szerinti értéke alapján kell kiszámítani, nem pedig a bruttó könyv szerinti érték alapján.

Az ECL mérése

Az ECL a hitelveszteségekre vonatkozó, valószínűséggel súlyozott becslés. Mérése a következőképpen történik:

- *Lehívatlan hitelkötelezettségek:* a kötelezettség lehívása esetén a Társaságnak járó szerződéses cash flow-k és azon cash flow-k különbségének jelenértéke, amelyeket a Társaság várhatóan kapni fog; és
- *Pénzügyi garanciaszerződések:* a kedvezményezett számára folyósított megtérítési célú kifizetések és a Társaság által várhatóan behajtható összegek különbsége.

A pénzügyi eszközök értékvesztésének (azaz 3. szakaszba sorolásának) bizonyítékai, például a nemteljesítés bizonyítéka, többek között a Társaság tudomására jutott, alább felsorolt, megfigyelhető adatok lehetnek.

Egy pénzügyi eszköznél akkor merül fel hitelezési veszteség, ha az adott pénzügyi eszközhöz kapcsolódó, becsült jövőbeli cash flow-t hátrányosan érintő egy vagy több esemény bekövetkezett. Annak bizonyítékai között, hogy egy pénzügyi eszköznél (vásárláskor vagy létrehozáskor) hitelezési veszteség lépett fel, találunk a fenti eseményekre vonatkozó megfigyelhető adatokat, ideértve a következőket:

- A kibocsátó vagy hitelfelvevő jelentős pénzügyi nehézségekkel küzd;
- Szerződészegés, például nemfizetés vagy határidőn túli fizetési késedelem következett be;
- A hitelfelvevő hitelezője/hitelezői a hitelfelvevő pénzügyi nehézségeivel kapcsolatos gazdasági vagy szerződéses okokból olyan engedményeket adott/adtak a hitelfelvevőnek, amelyeket más esetben nem tettek volna megfontolás tárgyává;
- Egyre valószínűbbé válik, hogy a hitelfelvevő csődbe jut, vagy egyéb pénzügyi átszervezés alá kerül;
- Az adott pénzügyi eszköz aktív piaca pénzügyi nehézségek miatt megszűnik; továbbá
- Pénzügyi eszköz vásárlására vagy létrehozására olyan jelentős diszkonttal kerül sor, amely tükrözi a felmerült hitelveszteségeket.

Előfordulhat, hogy nem lehetséges egyetlen különálló eseményt azonosítani. Ehelyett több esemény együttes hatása is előidézhette a pénzügyi eszközzel kapcsolatos hitelveszteségek fellépését.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

1. Fő számviteli alapelvek (folytatás)

j) Pénzügyi eszközök értékvesztése (folytatás)

Továbbá annak megállapítására, hogy államkötvény-befektetésekben fennáll-e hitelvesztés, a Társaság a következő tényezőket veszi figyelembe:

- A piac a hitelképességre vonatkozó értékítélete, amely a kötvényhozamokban jelenik meg;
- A hitelminősítő intézetek a hitelképességre vonatkozó értékelése;
- Képes-e az adott ország új adósságok kibocsátására hozzáférni a tőkepiacokhoz;
- Az adósság olyan átstrukturálásának valószínűsége, aminek következtében a tulajdonosok önkéntes vagy kötelező adósságelengedés révén veszteséget szenvednének el; és
- A működő nemzetközi támogatási mechanizmusok, amelyek „végső hitelezőként” biztosítják az országnak a szükséges támogatást, valamint a kormányok és a szervezetek nyilvános nyilatkozatokból lesűrhető szándéka, hogy kívánják-e alkalmazni ezeket a mechanizmusokat. Ez magában foglalja ezen mechanizmusok mélységi értékelését, és – a politikai szándékoktól függetlenül – hogy van-e kapacitásuk a szükséges kritériumok teljesítésére.

A várható hitelezési veszteség (ECL) megbecslésének elfogulatlanak és valószínűséggel súlyozottnak kell lennie, tartalmaznia kell a korábbi események ismertetését, a jelenlegi helyzetet, valamint a fordulónaphoz képest a jövőben várható események és gazdasági feltételek reális és alátámasztható előrejelzését. A becslésben a pénz időértékét is figyelembe kell venni.

Az ECL értékelését elsősorban a pénzügyi eszköz nemteljesítési valószínűsége (PD), a nemteljesítéskori veszteség (LGD) és a kockázati kitétség várható értéke (EAD) határozza meg, a pénzhiányt a fordulónaphoz diszkontálva. Az 1. szakaszban lévő pénzügyi eszköz esetében a Társaság 12 hónapos PD értéket, míg a 2. és 3. szakaszban lévő pénzügyi eszköz esetén a teljes élettartamra vonatkozó PD-t vesz alapul az értékvesztési tartalék becsléséhez. Az említett modellek legfontosabb bemeneti tényezői többek között a korábbi nemteljesítésre / veszteségekre vonatkozó adatok, a kockázati minősítések, az érintett ágazat, a földrajzi elhelyezkedés és a létesítmény jellemzői.

Intézményi, egyenként kezelt kitétségek

A „besorolhatóan kezelt” portfóliókat egyedileg kezelik, azaz az egyes adósok egyedi kockázati besorolással rendelkeznek. A hitelállományok relatív méretét, minőségét és összetettségét figyelembe vevő modellek segítségével megbecsljük a vállalati hitelekhez szükséges értékvesztési tartalék mértékét. A kisebb lakossági hitelportfóliókhoz szükséges értékvesztési tartalék becslése kevésbé kifinomult, de észszerű és az egység és a portfólió szintjén jelentkező tényezők figyelembevételével arányos megközelítéssel történik.

Az eszközökkel kapcsolatos egyéb megközelítések

A rövid lejáratú, nem összetett egyéb pénzügyi eszközök esetében, amelyeknél a Társaság a korábbi veszteségekre vonatkozóan korlátozott információkkal rendelkezik, az egyszerűsített értékelés módszerét alkalmazzák, amely eltérhet a fent leírtaktól. Ez a megközelítés stressztesztekhez és szabályozói tőkekövetelményekre vonatkozó adatszolgáltatás céljára használt, globálisan elterjedt modellekre épül, de egyedileg kidolgozott elemeket is tartalmaz, hogy a becslések eleget tegyenek az IFRS 9 követelményeinek. Az egyszerűsített megközelítés keretében értékelt pénzügyi eszközök típusai: portfóliósinten kezelt kitétségek, pénz és pénzeszköz-egyenértékesek, bankbetétek, egyszerű fordított repóügyletek, brókerkövetelések, elszámolóházakkal szembeni követelések és vevőkövetelések. A követelésekhez az IFRS 9-ben megengedett módon az 1. napon a teljes ciklusra vonatkozó ECL-t rendelnek.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

1. Fő számviteli alapelvek (folytatás)

j) Pénzügyi eszközök értékvesztése (folytatás)

A hitelkockázat jelentős növekedése (SICR)

A CEP minden fordulónapon értékeli, hogy a pénzügyi instrumentum hitelkockázata a bekerülés óta jelentősen megnőtt-e. Ezen értékelés elkészítése során a CEP figyelembe veszi a pénzügyi eszköz várható élettartama alatt fennálló nemteljesítési kockázat növekedését (mind relatív, mind abszolút értelemben). A hitelkockázatban a bekerülés óta bekövetkező szignifikáns változás a bekerüléskor fennálló nemteljesítési kockázattól függ. Azaz a nemteljesítési kockázatban bekövetkező, adott abszolút értékű változás jelentősebb lesz az alacsonyabb kezdeti nemteljesítési kockázattal rendelkező pénzügyi instrumentumoknál, mint azoknál, amelyeknél kezdeti nemteljesítési kockázat magasabb volt. Annak megállapítása, hogy adott pénzügyi eszköz hitelkockázata emelkedett-e szignifikánsan a bekerülés óta, többtényezős és holisztikus megközelítésen, többek között kvalitatív és kvantitatív adatokon és elemzésen alapul.

A hitelkockázat szignifikáns növekedésének meghatározása

A CEP az SICR értékelése során mennyiségi, minőségi, felülről lefelé irányuló és óvintézkedés jellegű (backstop) kritériumok kombinációját alkalmazza.

Mennyiségi kritériumok:

Általános mutatóként valamely egyedi kitettség hitelkockázata akkor minősül a bekerülés óta szignifikánsan megnövekedettnek, ha a Társaság kvantitatív modellezése alapján:

- a lejáratig fennmaradó időre vonatkozó PD a beszámolási időpontban 20 bázispontnál magasabb; és
- a lejáratú időre vonatkozó PD a bekerülés és a fordulónap között nagyobb mértékben nőtt, mint a lejáratú időre vonatkozó PD bekerüléskor érvényes szórása.

Minőségi kritériumok:

A hitelkockázat a bekerüléshez képest a Társaságnak a kvantitatív elemzésben egyébként nem teljes mértékben tükröződő hitelkockázat-kezelési folyamataival összefüggő kvalitatív tényezők alapján is tekinthető szignifikánsan megnövekedettnek. Ez a fokozott kockázatra vonatkozó szempontoknak megfelelő kitettségekre vonatkozik, amelyeket megfigyelőlistára helyeznek vagy a szabályozói adatszolgáltatási céllal teljesítő, átstrukturált kitettségként sorolnak be.

Felülről lefelé irányuló kritériumok:

A kvantitatív elemzésben egyébként nem teljes mértékben tükröződő hitelkockázat a Társaságnak a hitelkockázat-kezelési folyamataival összefüggő felülről lefelé irányuló elemzés alapján is tekinthető a bekerüléshez képest szignifikánsan megnövekedettnek. Ez magában foglalhatja a portfólión belül található potenciálisan sérülékeny csoportok (pl. meghatározott ágazatok) más hitelkockázati jellemzőkkel együttes elemzését.

Backstop kritériumok:

- 30 napon túli késedelem (DPD): Létezik egy megdönthető vélelem, miszerint a hitelkockázat szignifikánsan megnövekedett, ha a szerződés szerinti fizetések esedékessége több mint 30 nappal elmúlt. Ez a vélelem csak akkor dönthető meg, ha észszerű és megalapozott információk igazolják, hogy a hitelkockázat nem növekedett a bekerülés óta.
- 200%-os PD növekedés: A kitettségeket stage 2-be sorolják, ha a beszámolási időpontban a hátralévő élettartamhoz tartozó PD és az eredeti PD között 200%-os növekedés következett be.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

1. Fő számviteli alapelvek (folytatás)

j) Pénzügyi eszközök értékvesztése (folytatás)

A Társaság azonosítja a portfóliók hitelkockázata változásának főbb mozgatórugóit. A hitelkockázat szignifikáns növekedése rendszerint az előbbieken bemutatott módon, instrumentumokra külön-külön a PD-k becslésén és jövőbe mutató adatokat tükröző kvalitatív tényezőkön alapul. Ha a Társaság azonban olyan fő mozgatórugót azonosít, amelyet az egyedi értékelés nem vesz időben figyelembe, akkor a Társaság értékeli, rendelkezésre áll-e észszerű és alátámasztó információ, amely alapján valamely portfólió egésze vagy része tekintetében kiegészítő értékelés készíthető. A Társaság ez alapján megállapíthatja, hogy valamely portfólió adott része vagy hányada esetében szignifikánsan megnőtt a hitelkockázat.

A kitétségeket abban az esetben sorolják vissza stage 2-ből stage 1-be, ha már nem felelnek meg a hitelkockázat jelentős növekedésére vonatkozó kritériumoknak. Ha bizonyítható, hogy a bekerüléshez képest már nem áll fenn a hitelkockázat szignifikáns növekedése, akkor az instrumentumra képezett értékvesztési céltartalék 12 hónapos ECL szerint értékelendő a továbbiakban.

A Társaság rendszeres felülvizsgálattal követi nyomon a hitelkockázat szignifikáns növekedését azonosító szempontok eredményességét, hogy igazolja:

- a szempontok alkalmasak a hitelkockázat szignifikáns növekedésének azonosítására még a kitétség nemteljesítése előtt;
- a szempontok nem esnek egybe azzal az időponttal, amikor az eszköz az esedékességhez képest 30 napos késedelembe esik; - a hitelkockázat szignifikáns növekedésének azonosítása és a nemteljesítés közötti átlagos időtartam észszerű;
- a kitétségek rendszerint nem sorolódnak át közvetlenül a 12 hónapos ECL értékelésből hitelezési veszteségbe; és
- a 12 hónapos PD (1. fokozat) és a lejáratú időre vonatkozó PD (2. fokozat) közötti átsorolások nem eredményeznek indokolatlan volatilitást a veszteségre képezett céltartalékban.

Szakaszok közti átsorolás

A pénzügyi eszközök mindkét irányban haladhatnak az IFRS 9 értékvesztési modelljében meghatározott szakaszok között, attól függően, hogy a kezdeti szerepeltetés óta nőtt-e jelentősen a hitelkockázat, vagy a hitelvesztéséget realizáló eszköz esetében később változik-e a helyzet.

Adott kötelezettség ECL-jelentési szakaszának megállapításához a Társaság meghatározza, hogy az eszköz már szenvedett-e veszteséget (3. szakasz) vagy nem (1. és 2. szakasz). A 2. szakaszt a bekerüléskori hitelminősítéshez képest a hitelképesség jelentős mértékű romlása (vagy javulása) jellemzi a fentiekben leírtaknak megfelelően. Az 1. szakaszban szereplő eszközöknél nem jelentkezik a hitelképesség jelentős romlása a bekerüléskorhoz képest. Minden újonnan beszerzett vagy nyújtott pénzügyi eszköz, amely vásárláskor vagy nyújtáskor még nem mutat hitelvesztéséget (POCI), kezdetben az az 1. szakaszban kerül kimutatásra.

A hitelvesztésre képzendő tartalék mértékének változásai – ideértve az 1. szakasz és 2. szakasz közötti mozgások hatását, a hitelvesztésre képzett tartalékként megjelennek az eredménykimutatásban.

Várható élettartam

Az ECL mérésekor a Társaságnak a maximális szerződéses időszakot kell figyelembe vennie, amelynek során a Társaság hitelkockázatnak van kitéve, beleértve a lehetséges lehívásokat és a pénzügyi eszköz várható lejáratát is. Egyes nem fix lejáratú, megújuló hitelkeretek esetében a várható élettartamot azon időszak alapján becsüljük meg, amelynek során a Társaság hitelkockázatnak van kitéve, és amelynek során a hitelezési veszteségeket nem enyhítik a vezetőség intézkedései.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

1. Fő számviteli alapelvek (folytatás)

j) Pénzügyi eszközök értékvesztése (folytatás)

Pénzügyi garanciák

A Társaság felméri, hogy a birtokában lévő pénzügyi garanciaszerződés egy pénzügyi eszköz szerves részét képezi-e, amelynek elszámolása az adott eszköz alkotóelemként történik, vagy pedig olyan szerződés-e, amelyet külön kell elszámolni. Ha a Társaság úgy ítéli meg, hogy a garancia egy pénzügyi eszköz szerves része, akkor a pénzügyi eszköz első elszámolásával kapcsolatban fizetendő díjakat a pénzügyi eszköz megszerzésének tranzakciós költségei között kezeli. A Társaság a hitelviszonyt megtestesítő értékpapír valós értékének mérésakor és az ECL értékelésekor figyelembe veszi a védelem hatását. A hitelkockázatokat enyhítő tétel előnyeit az értékvesztés miatti veszteségekkel szemben számoljuk el.

Ha a Társaság úgy ítéli meg, hogy a garancia nem egy hitelviszonyt megtestesítő értékpapír szerves része, akkor a garanciadíjakra fizetett előlegeket és a hitelezési veszteségek kompenzációjára vonatkozó jogot képviselő eszközt számol el. Ezeket az eszközöket az „egyéb eszközök” között mutatjuk ki. A hitelkockázatokat enyhítő tétel költségét az egyéb költségek között mutatjuk ki, és a biztosított védelem időszaka alatt értékcsökkenési leírást számolunk el rá. A behajtásokat egyéb jövedelemként számoljuk el.

Nemteljesítés 3. szakaszbeli meghatározása

A nemteljesítés definíciója alkalmazkodik a nemteljesítés a CRR 178. cikkében olvasható meghatározásához, és összhangban van az adott pénzügyi instrumentumnál belső hitelkockázat-kezelési célra alkalmazott meghatározással. A nemteljesítés e célra használt meghatározását következetesen alkalmazzuk minden pénzügyi instrumentumra, kivéve, ha olyan információk merülnek fel, amelyek szerint egy adott pénzügyi instrumentumra jobban illik a nemteljesítés egy másik meghatározása. A 2022-ben véget ért üzleti évben a CEP nemteljesítésre vonatkozó meghatározása nem változott.

Az Európai Központi Bank (EKB) útmutatásainak megfelelően a Társaság a kitétséget nemteljesítő kitétségnek („NPE”) tekinti, ha az alábbi kritériumok egyikének vagy mindkettőnek megfelel:

- Lényeges, 90 napnál régebben lejárt kitétségek állnak fenn; és/vagy
- Értékelés szerint az adós biztosíték igénybevétele nélkül valószínűleg nem fogja teljes mértékben teljesíteni hitelezéssel kapcsolatos kötelezettségeit – függetlenül a késedelmes napok számától, illetve attól, hogy áll-e fenn lejárt összeg.

Az NPE magában foglalja a nemteljesítő kitétségeket, az értékcsökkenett kitétségeket és azon hiteleket, amelyekre halasztást biztosítottak, amennyiben ezek még nem teljesítették az EBA a teljesítők közé történő visszasorolásra vonatkozó kilépési kritériumait. A CEP-nél ennek megfelelően minden korábbi NPE (nemteljesítő kitétség) nemteljesítőnek minősül, és viszont.

A nemteljesítés a Társaság által használt meghatározása szerint egy kitétség akkor tekintendő nemteljesítőnek és sorolandó a 3. szakaszba, ha a kötelezett valamely lényeges hitelkötelezettségével több, mint 90 napos késedelemben van, vagy értékelés alapján egyébként valószínűsíthető, hogy hitelkötelezettségét nem fogja teljesíteni anélkül, hogy a Társaság külön intézkedéseket hozna, például biztosítékot venne igénybe.

A késedelmes napok számlálása akkor kezdődik, amikor bármely esedékes tőkét, kamatot vagy díjat nem fizettek meg a határidőn belül.

A Társaság megállapított bizonyos indikációkat, amelyek nemfizetési eseményt valószínűsítene, és amelyeknél kötelező az adott eszközt nemteljesítőként besorolni; ilyenek a 90 napnál régebben lejárt, jelentős összegű kitétségek; adott hitelkorrekciók végzése; a hitelkötelezettség értékesítése; a kényszerű átstrukturálás, valamint az ügyfél csődje.

A Társaság továbbá olyan egyéb pénzügyi és nem pénzügyi, fizetéseképtelenséget valószínűsítő eseményeket is meghatározott, amelyeknél a Kölcsönvevő köteles eseti alapon értékelést végezni a nemteljesítés megállapítása érdekében.

Minden nemteljesített kitétség a 8-as, 9-es vagy 10-es kötelezeti kockázati kategóriába kerül (egyedileg és csak portfólióban kezelt ügyfeleknél).

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

1. Fő számviteli alapelvek (folytatás)

j) Pénzügyi eszközök értékvesztése (folytatás)

Előrettekintő információk és több gazdasági forgatókönyv

A becsléseknél figyelembe kell venni a múltbeli eseményekre vonatkozóan rendelkezésre álló adatokat, a jelenlegi helyzetet, valamint a jövőben várható események és gazdasági feltételek reális és alátámasztható előrejelzését. Az előrettekintő információk (FLI) felhasználása nagyon körültekintő mérlegelést igényel. A Társaság olyan modelleket dolgozott ki, amelyek többféle esetre tartalmaznak gazdasági forgatókönyveket, és ezek figyelembe veszik a várható veszteségek változékonyságát és bizonytalanságát, így olyan – a Citi Globális Országkockázat-kezelési funkciójának (GCRM) közgazdasági által biztosított – tényezőket, mint a GDP-növekedési ráták és a munkanélküliségi ráta. Ezek a becslések olyan portfólióadatokon alapulnak, amelyek tükrözik az adósok és hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok jelenlegi kockázati jellemzőit, és ezeket kombinálják a besorolások változásaiból, nemteljesítési valószínűségből és az intézményi portfóliók stresszhelyzetben jelentkező hitelezési veszteségeinek megbecslésére szolgáló veszteségmodellekből származó veszteségprojekciókkal. A fent említetteknek megfelelően ezek a modellek egyedileg kidolgozott elemeket is tartalmaznak, hogy a becslések eleget tegyenek az IFRS 9 követelményeinek. A PD-, LGD- és EAD-modelleket a nemteljesítések és veszteségek évek során megfigyelt mintázataihoz kalibráltuk és gazdasági mozgatórugókhoz kapcsoltuk. A modell különböző gazdasági előrejelzések függvényében tükrözi a veszteség valószínűségét és a veszteség súlyosságát. A Társaság nem a legjobb vagy legrosszabb eset forgatókönyvét használja, hanem reprezentatív számú forgatókönyvet értékel (hármát, amikor kifinomult megközelítést alkalmaz, és ahol több forgatókönyvnél is lényeges nem lineáris hatás tételezhető fel), és valószínűséggel súlyozza ezeket az ECL meghatározásához.

ECL-tartalékok bemutatása a pénzügyi kimutatásban

Az ECL-re képzett veszteségtartalékokat a következőképpen mutatjuk be a pénzügyi kimutatásban:

- Amortizált bekerülési értéken kimutatott pénzügyi eszközök: az eszköz bruttó könyv szerinti értékéből történő levonással
- Hitelkötelezettségek és pénzügyi garanciaszerződések: céltartalék formájában
- Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt, hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok: mivel ezeknek a pénzügyi eszközöknek a könyv szerinti értéke megegyezik a valós értékkel, a pénzügyi kimutatásban nem számolnak el veszteséget; az elszámolt veszteséget viszont feltüntetik az eredménykimutatásban és a valós értékelés értékelési tartalékában.

Hitelek és előlegek leírása

Hitelek (és az ezekhez kapcsolódó értékvesztési céltartalékok) részleges vagy teljes leírására akkor kerül sor, ha a behajtásra már nincs reális esély. Ha a hitelekre rendelkezésre áll biztosíték, a leírás szokványos esetben a biztosíték realizálásából származó esetleges bevételek megszerzését követően történik. Olyan esetben, ha meg van határozva az esetleges hitelbiztosíték nettó realizálható értéke, és ésszerű megfontolás alapján már nem várható további összegek behajtása, a leírásra korábban is sor kerülhet. A korábban leírt hitelekből később behajtott összegeket az eredménykimutatásban az „Értékvesztésből származó nettó eredmény/(vesztés)” alatt számolják el.

k) A pénzügyi eszközök és kötelezettségek kivezetése

Pénzügyi eszközök kivezetésére akkor kerül sor, amikor lejár az eszközökből származó cash-flow megszerzésére vonatkozó jog, vagy amikor a Társaság a tulajdonviszonyból eredő kockázatot és hasznot gyakorlatilag teljes egészében másra ruhazza át, vagy ha a Társaság gyakorlatilag nem is ruhazza át másra és nem is tartja meg teljes egészében a tulajdonviszonyból eredő kockázatot és hasznot, de a pénzügyi eszköz fölötti rendelkezés jogát nem tartja meg. A pénzügyi kötelezettségeket a megszűnésükkor vezetjük ki, tehát amikor az adott kötelezettség teljesül, törlésre kerül vagy lejár.

Pénzügyi eszköz kivezetésekor az eszköz könyv szerinti értékét (vagy az eszköz kivezetett részéhez tartozó könyv szerinti értéket) és (i) a kapott ellenérték, valamint (ii) az összes, egyéb átfogó jövedelemben kimutatott halmozott nyereség vagy veszteség összegét az eredményben számoljuk el.

l) A referencia-kamatláb reformja

Ha valamely amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszköz vagy pénzügyi kötelezettség szerződéses cash flow-ja meghatározásának alapja a referencia-kamatláb reformja miatt megváltozott, akkor a Társaság a pénzügyi eszköz vagy pénzügyi kötelezettség effektív kamatlábját úgy módosítja, hogy az tükrözze az átalakítás által szükségessé tett változást.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

1. Fő számviteli alapelvek (folytatás)

l) A referencia-kamatláb reformja (folytatás)

A szerződéses cash flow meghatározása alapjának megváltoztatására az alábbi feltételek fennállása esetén van szükség a referencia-kamatláb reformja miatt:

- A változtatásra az átalakítás közvetlen következményeként van szükség; és a szerződéses cash flow-k meghatározásának új alapja gazdaságilag egyenértékű a korábbi alappal;
- A szerződéses cash flow-k meghatározásának alapjában a referencia-kamatláb reformja miatt eszközölt változtatáson felül más változás is történt valamely pénzügyi eszköz vagy pénzügyi kötelezettség esetében;
- A Társaság először a pénzügyi eszköz vagy pénzügyi kötelezettség effektív kamatlábját úgy módosította, hogy az tükrözze a referencia-kamatláb reformja által szükségessé tett változást. Ezt követően a Társaság alkalmazta a módosítások elszámolására vonatkozó szabályzatokat a további változtatásokra.

m) Lízingek

A lízingeket használati joghoz (ROU) kapcsolódó eszközként számoljuk el, és kimutatunk egy ennek megfelelő kötelezettséget azon a napon, amikor a lízingelt eszköz használatra rendelkezésre áll a Társaság számára. A szerződések megkötésekor a Társaság felméri, hogy a szerződés tartalmaz-e lízinget vagy sem. Egy szerződés akkor minősül lízingnek vagy tartalmaz lízinget, ha a szerződés ellenszolgáltatás fejében egy bizonyos időtartamra jogot biztosít egy adott eszköz használatának felügyeletére.

Annak meghatározására, hogy egy szerződés lízingnek minősül-e vagy lízinget tartalmaz-e, a következő folyamatot követjük:

- Azonosított eszköz: az eszközt azonosítás céljára általában kifejezetten meghatározzák a szerződésben. Eszköz azonban azonosítható olyan módon is, hogy implicit módon határozzák meg abban az időpontban, amikor az eszközt felhasználásra rendelkezésre bocsátják;
- A Társaságnak lényegileg joga van az eszköz használatából származó összes gazdasági haszon élvezetéhez a használat teljes időtartama alatt;
- A Társaságnak a használat teljes időtartama alatt jogában áll meghatározni, hogy az azonosított eszköz felhasználása hogyan és milyen célra történjen;
- A Társaságnak a használat teljes időtartama alatt joga van az eszközt anélkül működtetni, hogy a szállítónak joga lenne megváltoztatni az üzemeltetési utasításokat; és
- A Társaság olyan módon alakította ki az eszközt, hogy az előre meghatározza, hogyan és milyen célra történjen az eszköz felhasználása a használat teljes időtartama alatt.

A Társaság a lízing kezdetének időpontjában kimutat egy használati joghoz kapcsolódó eszközt és egy lízingkötelezettséget. A használati joghoz kapcsolódó eszköz értékelése kezdetben bekerülési értéken történik, amely a lízingkötelezettség kezdeti összegét foglalja magában a lízing kezdetekor vagy azt megelőzően kiegyenlített lízingdíjakkal korrigálva, hozzáadva ehhez a felmerült közvetlen kezdeti költségeket és a mögöttes eszköz leszerelésének és eltávolításának becsült költségeit, vagy a kapott ösztönzők levonásával a mögöttes eszköz helyreállításának költségeit.

A használati joghoz kapcsolódó eszközök amortizációja általában lineárisan történik az eszköz hasznos élettartama és a lízing futamideje közül a rövidebbik során. A Társaság az általa bérelt irodaépületekkel kapcsolatban a pénzügyi kimutatásban egy használati joghoz kapcsolódó eszközt és kapcsolódó lízingkötelezettséget mutat ki.

Ezenkívül a használati joghoz kapcsolódó eszközöket a Társaság minden jelentési időszakban megvizsgálja értékvesztési veszteségek szempontjából, és a lízingkötelezettség újraértékelésével korrekciót végez.

A Társaság úgy döntött, hogy alacsony értékű eszközök és rövid távú lízing esetén nem mutat ki használati joghoz kapcsolódó eszközöket és lízingkötelezettségeket.

A berendezések és járművek rövid távú lízingjével, valamint az alacsony értékű eszközök összes lízingjével kapcsolatos kifizetéseket lineárisan, az „Egyéb költségek” között számolják el az eredménykimutatásban. Rövid távú lízingnek azon lízingek számítanak, amelyek futamideje legfeljebb 12 hónap. Az alacsony értékű eszközök közé informatikai berendezések és kis méretű irodai bútorok tartoznak.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

1. Fő számviteli alapelvek (folytatás)

m) Lízingek (folytatás)

A lízingkötelezettség értékelése kezdeti kimutatáskor a futamidő kezdetén ki nem fizetett lízingdíjak a lízingbe beépített kamatlábbal diszkontált jelenértékén történik. Ha ennek a kamatlábnak a meghatározása nem magától értetődő, ami a Társaság lízingjei esetén tipikusan így van, akkor a lízingbevevő járulékos hitelfelvételi kamatlába (IBR) kerül felhasználásra, ami azt a kamatot jelenti, amelyet a használati joghoz kapcsolódó eszközhöz hasonló értékű eszköz megszerzéséhez szükséges pénzeszközök kölcsönvétele fejében egy egyedi lízingbevevőnek hasonló gazdasági környezetben, hasonló futamidővel, biztosítékkal és feltételekkel fizetnie kellene. Az IBR az a kamatláb, amelyet a Társaságnak a lízingkifizetésekkel egyenlő összegű, biztosítékkal fedezett hitel felvétele esetén hasonló futamidő mellett, hasonló gazdasági környezetben fizetnie kellene.

A lízingkötelezettség értékelésében szereplő lízingdíjak a következőkből állnak:

- Rögzített kifizetések, ideértve a lényegében rögzített kifizetéseket is;
- Indextől vagy kamatlábtól függő, változó lízingdíjak, amelyek kezdeti értékelése az index vagy kamatláb a kezdőnapon érvényes értékétől függ; és
- A maradványgarancia keretében várhatóan fizetendő összegek.

A lízingkötelezettség mérése amortizált bekerülési értéken történik az tényleges kamatláb módszerrel. A lízingkötelezettség újraértékelése mindig tükrözi a lízingdíjakban bekövetkezett változásokat, amelyeket az index vagy kamatláb változásai okoznak (a váltakozó kamatlábakat nem ideértve), ha a Társaság észszerűen biztos abban, hogy vételi, hosszabbítási vagy felmondási opciót fog gyakorolni, illetve ha a Társaság által a maradványérték-garancia keretében várhatóan fizetendő összeg megváltozott. A lízingdíjak tőketörlesztésre és finanszírozási költségekre oszlanak. A finanszírozási költségeket az eredménnyel szemben úgy számoljuk el a lízing futamideje alatt, hogy a kötelezettség fennmaradó egyenlegére minden egyes időszakra állandó időszaki kamat adódjon.

n) Ingatlanok és berendezések

Az ingatlanok, gépek és berendezések tételeket – ideértve a saját tulajdonú ingatlanokat és a bérleményeket – bekerülési értéken mutatjuk ki, levonva a felhalmozott amortizációt és értékvesztést (lásd az alábbiakban). Lineáris amortizációt alkalmazva írjuk le minden egyes eszköz költségét, amiből levonjuk a becsült maradványértéket a becsült hasznos élettartamok során.

Saját tulajdonú épületek	50 év
Bérlemények	bérleti jogviszony időtartama
Bérbe adott/vett ingatlanok fejlesztése	a bérleti jogviszony időtartama vagy ha az kevesebb, akkor 10 év
Járművek, bútorok és berendezések	1–10 év között

A későbbi költségeket csak akkor számoljuk el az eszköz könyv szerinti értékében, vagy – értelemszerűen – akkor szerepeltetjük különálló eszközként, ha valószínű, hogy a tétellel járó jövőbeli gazdasági haszon befolyik a Társasághoz, a tétel költsége pedig megbízhatóan felmérhető. Minden egyéb javítást és karbantartást abban a pénzügyi időszakban szerepeltetünk az eredménykimutatásban, amikor felmerültek.

o) Immateriális javak

Üzleti vagy cégérték

A megszerzett üzleti vagy cégérték (goodwill) az üzleti vállalkozás nettó azonosítható eszközeinek a tranzakció időpontjában értékelt valós értéke és a kifizetett ellenérték valós értéke közötti különbözetet jelenti. A cégértéket az esetlegesen felhalmozott amortizációval és értékvesztéssel csökkentett bekerülési értéken állapítjuk meg.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

1. Fő számviteli alapelvek (folytatás)

o) Immateriális javak (folytatás)

Számítógép szoftver

A saját fejlesztésű szoftverek ráfordításait a Társaság eszközként számolja el abban az esetben, ha igazolni tudja, hogy szándékozik és képes befejezni a fejlesztést, és úgy felhasználni a szoftvert, hogy az a későbbiekben gazdasági hasznot hozzon, ezenkívül képes megbízhatóan felmérni a fejlesztés teljes költségét. A saját fejlesztésű szoftverek aktivált költsége a szoftver fejlesztéséhez közvetlenül kapcsolódó összes belső és külső költséget tartalmazza, és a szoftver hasznos élettartama alatt amortizálásra kerül.

Az amortizációt az eredménnyel szemben számoljuk el, és az eredménykimutatás egyéb ráfordítások során mutatjuk ki azzal a módszerrel, amely a legjobban tükrözi a becsült hasznos gazdasági élettartam során jelentkező gazdasági hasznot, és minden pénzügyi év végén felülvizsgáljuk és szükség szerint kiigazítjuk a maradványértékeket. A becsült hasznos élettartamok a következők:

Megszerzett számítógépes szoftverlicenck	3–5 év
Számítógép szoftverek fejlesztése	1–10 év

Egyéb immateriális javak – Ügyfelekkel kapcsolatos immateriális javak

Azokat az immateriális javakat, amelyekre a Társaság szert tesz, amortizáció és értékvesztés miatti halmozott veszteségekkel csökkentett költségen számoljuk el.

Az egyéb immateriális javak olyan azonosítható eszközök, amelyeket a nyilvántartásba való felvételkor jelenértéken, az ügyfélkapcsolatokra vonatkozóan megszerzett szerződéses jogokra vonatkozó cash flow-előrejelzések alapján mutatunk ki.

Az amortizációt az eredménnyel szemben számoljuk el, és az eredménykimutatás egyéb ráfordítások során mutatjuk ki azzal a módszerrel, amely a legjobban tükrözi a becsült élettartam során jelentkező gazdasági hasznot, és minden pénzügyi év végén felülvizsgáljuk és szükség szerint kiigazítjuk a maradványértékeket. A becsült hasznos élettartamok a következők:

Ügyfelekkel kapcsolatos immateriális javak	3–5 év
--	--------

p) Nem pénzügyi eszközök értékvesztése

A Társaság minden mérleg-fordulónapon értékeli, hogy van-e arra mutató jel, hogy cégértéke, immateriális javai, ingatlanai vagy berendezései – köztük a használati joghoz kapcsolódó eszközök és a leányvállalatokban meglévő befektetések – értékvesztést szenvedtek. A nem pénzügyi eszközök értékvesztését évente vagy ennél gyakrabban vizsgáljuk, ha az események vagy a körülmények változása arra engednek következtetni, hogy értékvesztés következhetett be. A cégértéket a pénztermelő egységekhez kell rendelni az értékvesztés vizsgálata céljából. A cégérték értékvesztését nem írjuk vissza. Az értékvesztés elszámolása az eredménykimutatásban történik az „Egyéb kiadások” soron.

q) Nyereségadók

A nyereség után fizetendő jövedelemadót az egyes országok joga szerint vonatkozó adótörvények alapján mutatjuk ki kiadásként abban az időszakban, amelyben a nyereség képződik. A későbbi időszakra elhatárolható negatív nyereségadó adóhatását halasztott adóvisszatérítési követelésként mutatjuk ki, amennyiben valószínűsíthető, hogy a későbbiekben adóköteles nyereséget érünk el, amellyel szemben elszámolható az elhatárolt veszteség. A folyó fizetendő adó és adókövetelések összege a várhatóan fizetendő vagy kapott adóösszegre vonatkozó legpontosabb olyan becslés, amely tükrözi a jövedelemadóval kapcsolatos esetleges bizonytalanságot.

A Társaság akkor minősít bizonytalannak egy adópozíciót, ha a vezetőség úgy ítéli meg, hogy a jövőben várható adóköteles nyereség összege meghaladhatja a Társaság eredeti adóbevallásában feltüntetett összeget.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

1. Fő számviteli alapelvek (folytatás)

q) Nyereségadók (folytatás)

A folyó évre abban az esetben különítenek el adózási céltartalékot, ha valószínűsíthető, hogy valamely bizonytalan adójogi helyzet adóhatóság általi felülvizsgálata következtében várhatóan módosul az adóhatóság részére fizetendő vagy az adóhatóságtól származó adó összege. A céltartalék elkülönítésének dátumától kezdve azt azon az összegben kell értékelni, amelyet a Társaság az adóhatóság felé a tartozás rendezése érdekében várhatóan fizetni fog.

A halasztott adóvisszatérítési követeléseket és adókötelezettségeket az eszközök és kötelezettségek adóalapja, és azok pénzügyi kimutatásokban szereplő könyv szerinti összege közötti adóköteles és levonható időleges különbözetei tekintetében mutatjuk ki. Halasztott adóvisszatérítési követeléseket akkor számolunk el, ha valószínűsíthető, hogy elegendő nyereség keletkezik majd, amellyel szemben ezeket a különbözeteiket fel lehet használni. A halasztott adóvisszatérítési követeléseket és kötelezettségeket azokkal az adókulcsokkal értékeljük, amelyeket várhatóan abban az időszakban kell alkalmazunk, amikor az eszközt realizáljuk vagy a kötelezettséget rendezzük, azoknak az adókulcsoknak (és adójogszabályoknak) az alapján, amelyek a mérleg fordulónapján teljes egészükben vagy lényegében életbe léptek.

A halasztott adóvisszatérítési követeléseket minden beszámolási időpontban felülvizsgáljuk, és a megfelelő mértékben csökkentjük, ha már nem tűnik valószínűnek, hogy az általuk elérhető adókedvezményt még igénybe tudjuk venni. A tényleges és halasztott adókat az eredménykimutatásban nyereségadó-kedvezményként vagy -ráfordításként mutatjuk ki.

r) Illetékek

Az illetékeket az állam veti ki a Társaságra a hatályos jogszabályoknak megfelelően: ezek nem tartalmazzák a nyereségadókat, valamint a jogszabály megsértéséért kivetett bírságokat vagy egyéb büntetéseket. A Társaság a kötelezettséget előíró jogszabályban meghatározott időpontban mutatja ki az illetékfizetési kötelezettséget. A Társaság az eredménykimutatásban az egyéb igazgatási költségek között mutatja ki az illetékeket.

s) Külföldi devizák

A Társaság pénzügyi kimutatásai USD-ben kerülnek elkészítésre, amely egyben a Társaság prezentálási pénzneme. Az egyes különböző fióktelepek különböző funkcionális pénznemeket használnak, amely minden esetben az adott szervezet működési helye szerinti elsődleges gazdasági környezet pénzneme.

A külföldi devizás bevételeket, ráfordításokat, nyereségeket és veszteségeket az ügylet időpontjában érvényes átváltási árfolyamon számoljuk el. A nem a funkcionális pénznemben denominált monetáris eszközök és kötelezettségek átváltása funkcionális pénznembe az év végi azonnali devizaárfolyamon történik. Az „FVTPL” kategóriába sorolt, nem a funkcionális pénznemben denominált nem-monetáris eszközök és kötelezettségek átváltása funkcionális pénznembe az év végi azonnali árfolyamon történik. A nem valós értéken kimutatott, nem a funkcionális pénznemben denominált nem-monetáris eszközök és kötelezettségek átváltása a megfelelő korábbi árfolyamon már megtörtént. Az árfolyamnyereségeket, ill. -veszteségeket felmerülésükkor az eredménykimutatásban szerepeltetjük. A külföldi műveletekbe történő nettó befektetés fedezetének számító pénzügyi kötelezettségek átváltásából eredő devizaárfolyam-különbözeteiket a fedezet hatályosságának fennállásáig az egyéb átfogó jövedelemben számoljuk el.

A külföldi fióktelepek eszközeinek és kötelezettségeinek átváltása a Társaság prezentációs pénznemére (USA dollár) a beszámoló napján érvényes árfolyamon, eredménykimutatásaik átváltása pedig az egyes tranzakciók időpontjában érvényes árfolyamon történik. A devizaárfolyam-különbözeteiket az OCI-ban számoljuk el, és a saját tőke részét képző átváltási tartalékban gyűjtjük.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

1. Fő számviteli alapelvek (folytatás)

t) Munkavállalók bevonása

Meghatározott juttatási programok

A Társaság Görögországban, Hollandiában, Belgiumban, Spanyolországban, Ausztriában, Írországon, Franciaországban, Olaszországban, Németországban és Norvégiában vesz részt szolgáltatással meghatározott nyugdíjrendszerekben, illetve továbbra is működtet ilyeneket munkavállalói részére. A munkavállalók nem fizetnek hozzájárulást az alapnyugdíjhoz. A pénzügyi kimutatásban elszámolt nettó kötelezettség a szolgáltatással meghatározott juttatási kötelezettség biztosításstatisztikai módszerrel számított és a nyugdíjprogram eszközeinek értékével csökkentett jelenértéke a mérleg fordulónapján.

A szolgáltatással meghatározott juttatási kötelezettséget független biztosításstatisztikusok számítják ki évente az előre jelzett egységnyi hitel értékelő módszerével. A szolgáltatással meghatározott juttatási kötelezettség jelenértékét úgy határozzuk meg, hogy leszámítoljuk a jövőbeli pénzkirámlás becsült összegét abban a devizában denominált, kiváló minőségű vállalati kötvények kamatlábainak segítségével, amelyekben a juttatások kifizetésére majd sor kerül, és amelyek lejáratig hátralevő futamidejei közel állnak a kapcsolódó nyugdíjfizetési kötelezettség futamidejeihez.

Amennyiben a program eszközeinek valós értéke meghaladja a programhoz tartozó szolgáltatással meghatározott juttatási kötelezettséget, a pénzügyi kimutatásban elszámolt többletet a Társaság számára elérhető gazdasági előnyökre korlátozzák. A programnak az időszak során bekövetkező bármely lényeges módosítása vagy csökkentése esetén az eredménykimutatásban múltbeli szolgáltatási költséget számolnak el. A lényeges elszámolásokat szintén az eredménykimutatásban jelenítik meg. Ha a múltbeli szolgáltatási költségre vagy elszámolásra az év folyamán kerül sor, az év hátralévő részében a nyugdíjköltséget újra kell értékelni, hogy az az esemény időpontjában fennálló piaci feltételeket tükrözze.

Az újraértékelési nyereségeket és veszteségeket haladéktalanul ki kell mutatni az átfogó jövedelemben. A szolgáltatással meghatározott juttatási kötelezettségek esetében a jelenlegi szolgáltatási költségek és az esetleges korábbi szolgáltatási költségek kimutatása az eredménykimutatásban történik, a működési ráfordítások között, a nyugdíjprogram eszközeinek – a nyugdíjprogrammal kapcsolatos kötelezettségek kamatköltsége nélkül számított – kamatbevétele pedig a személyi jellegű ráfordítások között szerepel.

A többletet a pénzügyi kimutatásban könyveljük le, ha a gazdasági haszon jövőbeli hozzájárulásokat csökkent, vagy ha a Társaság részére visszafizetett pénzekként jelenik meg.

Hozzájárulással meghatározott programok

A Társaság több, járulékkal (befizetéssel) meghatározott nyugdíjprogramot működtet. A Társaság az éves járulékait arra az időszakra számolja el az eredménykimutatásban, amelyekre vonatkoznak. A nyugdíjprogram vagyontát a Társaság vagyongazdálkodó által kezelt, külön alapokban tartja.

Rövid távú juttatások

A dolgozói juttatásokkal kapcsolatos rövid távú kötelezettségek értékelése diszkontálatlanul történik, és a vonatkozó szolgáltatás nyújtásakor mutatjuk ki ezeket kiadásként. A Társaság a rövid távú bónuszprogram keretében várhatóan kifizetendő összegre céltartalékot képez, ha a dolgozó múltbeli szolgálata miatt a Társaságnak jogi vagy vélelmezett kötelezettsége áll fenn az érintett összeg kifizetésére vonatkozóan, és a kötelezettség megbízhatóan megbecsülhető.

Végkielégítés

A Társaság kiadásként számolja el a végkielégítéseket, ha igazolhatóan elkötelezte magát – a visszavonás reális lehetősége nélkül – egy olyan hivatalos formában is lefektetett, részletes terv mellett, amely alapján a rendes nyugdíjazási idő elérése előtt megszünteti a munkaviszonyt, vagy az önkéntes felmondás ösztönzése érdekében tett ajánlat alapján végkielégítést nyújt. A Társaság akkor számol el önkéntes kilépés esetén adott végkielégítést átalakítási program keretében, ha ajánlatot tett a munkavállalóknak az önkéntes kilépésre, az ajánlatát valószínűleg elfogadják, és az elfogadott ajánlatok számát megbízhatóan meg lehet becsülni.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

1. Fő számveteli alapelvek (folytatás)

u) Részvényjuttatási programok

A Társaság a Citigroup több részvényjuttatáson alapuló ösztönzőprogramjában is részt vesz, amelyek keretében a Citigroup részvényeket juttat a Társaság munkavállalói részére. A részvényjuttatási programban tagvállalati részvételre vonatkozó különmegállapodás (Stock Plans Affiliate Participation Agreement, SPAPA) értelmében a Társaság készpénzben egyenlíti ki a Citigroup részére a program keretében a Társaság munkavállalóinak juttatott részvények valós értékét.

A Társaság tőkeelszámolási szemléletű könyvelést alkalmaz részvényjuttatáson alapuló ösztönző programjainak számveteli kimutatására, amelynek keretében a Citigroup részére teljesített kapcsolódó fizetési kötelezettségeket tükröző pénzügyi kötelezettségeket külön könyveli le. A Társaság a juttatott összeget a juttatás odaítélésének időpontjában érvényes valós értéken, bérjellegű kiadásként tartja nyilván a megszolgálati időszak alatt, a Citigroup felé fennálló vállalkozási fizetési kötelezettség (újrátöltési kötelezettség) jóváírása mellett. A Citigroup részére az SPAPA alapján fizetett teljes összeget, és az velük járó kötelezettséget a tőketartalékban mutatjuk ki a megszolgálati időszak alatt. Az összes fel nem vett juttatást és az SPAPA valós értékében utólag bekövetkező változásokat évente felülvizsgáljuk, és minden esetleges értékváltozást a tőketartalékban mutatunk ki, ugyancsak a megszolgálati időszak alatt.

A Citigroup fokozatos megszolgálati idejű részvényjuttatási ösztönző programjai esetében a juttatás egyes „részleteit” külön-külön juttatásokként kell kezelni, a jogosultság megszerzésének ideje rögzített (cliff vesting), a juttatás pedig egyetlen „részletből” áll. A ráfordítást a megszolgálati időszak számoljuk el.

A juttatás megszolgálati időszaka	Elszámolt kiadás %-a			
	1. év	2. év	3. év	4. év
2 év (2 részlet)	75%	25%	—%	%%
2 év (1 részlet)	50%	50%	—%	%%
3 év (3 részlet)	61%	28%	11%	%%
3 év (1 részlet)	33%	33%	33%	%%
4 év (4 részlet)	52%	27%	15%	6%
4 év (1 részlet)	25%	25%	25%	25%

A program lehetővé teszi, hogy azok a munkavállalók, akik bizonyos kort és szolgálati időt elérnek (nyugdíjazásra jogosult munkavállalók), megszüntethessék az aktív munkaviszonyt, de továbbra is részesüljenek a juttatásokban, feltéve, hogy megfelelnek a meghatározott versenytilalmi rendelkezéseknek. A részvényjuttatási ösztönző programok költségét az előírt szolgálati időszak folyamán kell kimutatni. A nyugdíjjogosult munkavállalókat megillető juttatások tekintetében a juttatás odaítélésének időpontját megelőző szolgáltatások, azt követően pedig a költségek merülnek fel az odaítélés időpontját megelőző évre.

v) Állami támogatások elszámolása

A Társaság az állami támogatásokból származó bevételt akkor mutatja ki, amikor észszerűen bizni lehet abban, hogy a Társaság meg fogja kapni a támogatást, és meg fog felelni az ahhoz kapcsolódó feltételeknek. Jellegüktől függően a támogatások az eredmény részeként kerülnek kimutatásra az „Egyéb bevételek” között vagy a kapcsolódó ráfordítás kimutatásakor kerülnek levonásra.

w) Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek

A cash-flow kimutatás szempontjából a pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek fogalmába a három hónapnál rövidebb eredeti lejáratú összegek tartoznak, ezen belül: a jegybankoknál tartott lekötetlen és lekötött pénzbetétek, a kincstárjegyek, valamint egyéb, viszontleszámolható értékpapírok, és a bankoknak adott hitelek és előlegek.

x) Céltartalékok

Céltartalékokat akkor képzünk, ha valószínű, hogy gazdasági erőforrások kiáramlására lesz szükség valamely folyó jogi vagy vélelmezett kötelezettség rendezésére múltbeli események eredményeként, és a kötelezettség összegéről megbízható becslés készíthető.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

1. Fő számviteli alapelvek (folytatás)

y) Részesedések leányvállalatokban

A leányvállalatokban fennálló olyan részesedéseket, amelyekben nem jegyzett értékpapírok is vannak, értékvesztésre képzett tartalékkal csökkentett bekerülési értéken mutatjuk ki.

z) Közös irányítás alatt álló gazdálkodó egységekkel kapcsolatos ügyletek

A Társaság a közös irányítás alatt álló gazdálkodó egységek üzleti kombinációit könyv szerinti értéken számolja el.

aa) Megszűnt tevékenység

Megszűnt tevékenységnek minősül a Társaság olyan tevékenysége, amely a tevékenység olyan jól elhatárolt, elkülönült üzleti vagy földrajzi területét képezi, amely megfelel az „értékesítésre tartott” kategória kritériumainak.

A megszűnt tevékenységek eredményei elkülönítve, egy összegben szerepelnek a bemutatott tárgyi időszakokra vonatkozó eredménykimutatásban, és a megszűnt tevékenységek adózás utáni nyereségét vagy veszteségét, valamint az értékesítési költségekkel csökkentett valós értékre történő átértékelés kapcsán elszámolt adózás utáni nyereség vagy veszteség összegét tartalmazzák.

ab) Vagyonkezelői tevékenységek

A Társaság gyakran jár el letétkezelőként és más ügygondnoki minőségben, amelynek során eszközöket őriznek vagy helyeznek ki magánszemélyek, alapok, nyugdíjpénztárak és más intézmények megbízásából. A Társaság felfogása szerint amikor ilyen minőségben jár el, megbízottnak tekinthető, ezért az ilyen eszközök és a belőlük származó bevételek nem tartoznak a jelen pénzügyi kimutatások körébe, hiszen nem a Társaság eszközei.

2. Feltevések és becslések alkalmazása

A Társaság eredményeit befolyásolják a pénzügyi kimutatásainak elkészítése alapjául szolgáló számviteli alapelvek, feltételezések és becslések. A pénzügyi kimutatások elkészítése során alkalmazott számviteli alapelveket a kiegészítő melléklet 1. pontjában részletesen ismertettük.

A pénzügyi kimutatások elkészítéséhez szükséges az ítéletalkotás és a becsléskészítés, ezenkívül olyan feltételezések közzététele, amelyek érintik a számviteli elvek alkalmazását, valamint a beszámolóban az aktívák és passzívák, a bevételek és kiadások összegeit. A tényleges eredmények eltérhetnek a becslésektől.

A becsléseket és az alapjukul szolgáló feltevéseket folyamatosan felülvizsgáljuk. A számviteli becslések felülvizsgálatát abban az időszakban mutatjuk ki, amikor a becslés felülvizsgálata történik, valamint bármely érintett jövőbeli időszakban.

A pénzügyi kimutatások készítése során az Igazgatóság feladata kiválasztani a megfelelő számviteli alapelveket, továbbá észszerű megállapításokat tenni, és ilyen becsléseket készíteni. A Társaság IFRS-standardok szerinti eredményei és pénzügyi helyzete megállapításához kritikus fontosságúnak minősülnek az alábbi számviteli alapelvek abból a szempontból, hogy mennyire lényeges tételre alkalmazzuk, ill. mennyire igényli a véleményalkotást vagy a becslést:

Jelentős döntések

Az alábbiakban a Társaság által a számviteli politika alkalmazása során alkalmazott jelentős döntéseket mutatjuk be. Ezek közül egyes döntések szükségszerűen becsléseket is tartalmaznak, amelyeket külön tárgyalunk.

- Hitelek értékvesztése;
- Másodlagos kereskedés hitelekkel – Szokásos mód vagy nem szokásos mód

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

2. Feltevések és becslések alkalmazása (folytatás)

Jelentős döntések (folytatás)

Hitelek értékvesztése

A Társaság a hitelek értékvesztésére vonatkozó számviteli politikáját a kiegészítő melléklet 1. pontjának j) bekezdése („Fő számviteli alapelvek”) mutatja be.

Az eredménykimutatásban rögzítendő értékvesztési veszteség megbecslése mérlegelésen alapul.

Azok a számviteli döntések, amelyek módosulhatnak, és így a következő pénzügyi évben lényeges hatással lehetnek az értékvesztés miatt elszámolt veszteség és a nettó értékvesztési ráfordítás összegére, magukban foglalják annak meghatározását, hogy a Társaság vezetésének módosítania kell-e az értékvesztési modell eredményeit az értékvesztési modell korlátainak vagy a pénzügyi év végén bekövetkező eseményeknek a kezelése érdekében.

A következő pénzügyi évben az értékvesztés miatt elszámolt veszteség és a nettó értékvesztési ráfordítás összegét lényegesen befolyásoló egyéb alapvető számviteli döntések közé tartoznak az alábbiak:

- a Társaság kritériumai annak értékelésére, hogy a kezdeti elszámolás óta nem nőtt-e jelentősen a hitelkockázat olyan mértékben, hogy a 12 hónapos várható hitelezési veszteség helyett a teljes élettartamra vonatkozó veszteséget kelljen elszámolni;
- a belső kockázatbesorolási és értékvesztési modellekkel kapcsolatos megfelelő módszerek és modelltényezők kiválasztása;
- az egyes portfóliók szempontjából legrelevánsabb makrogazdasági változók kiválasztása, valamint e változók és a modell egyes összetevői – pl. a PD és az LGD – közötti összefüggések meghatározása;
- az értékvesztési modell paramétereinek kiválasztása;
- a modellt követően az értékvesztés miatt elszámolt veszteség és a szakaszos besorolás kiigazítása.

A hitelek értékvesztésénél felhasznált adatokról, feltevésekről és becslési technikákról a kiegészítő melléklet 1. (j) pontjában található részletek. Az értékvesztéseket a kiegészítő melléklet 21. „Kockázatkezelés” pontja ismerteti és mutatja be részletesebben.

Másodlagos kereskedés hitelekkel – Szokásos mód vagy nem szokásos mód

A szokásos módon végbemenő ügylet egy pénzügyi eszköz megvásárlását vagy értékesítését jelenti egy olyan szerződés keretében, amelynek feltételei azt írják elő, hogy az eszköz a jogszabályok által előírt, illetve az adott piacon szokásos időtartamon belül kerüljön átadásra. A szokásos minősítés megfelelőségének ellenőrzését követően a Társaság arra a megállapításra jutott, hogy a kereskedés napja és a teljesítés napja közötti időszakot a hitelekkel való másodlagos kereskedés esetében nem a szokásos módon kell megítélni, mivel a piacon megfigyelhető tényleges kereskedési és teljesítési adatok alapján nehéz meghatározni egy konzisztens szokványt vagy időkeretet. Az, hogy egy hitelekkel való másodlagos kereskedési ügyletet a szokásos módon vagy nem szokásos módon végbemenőnek tekintünk, az adott esetben ítélandó meg, és a Társaság nézőpontja szerint az ilyen ügyletek nem szokásos módon történő elszámolása relevánsabb és megbízhatóbb pénzügyi információkat fog biztosítani.

Kritikus számviteli becslések

Azon számviteli becslések, amelyek az eszközök és a források könyv szerinti értéke következő pénzügyi évben történő lényeges módosításának jelentős kockázatával járnak, az alábbiakhoz kapcsolódtak:

- Hitelek értékvesztése;
- A pénzügyi instrumentumok értékelése.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

2. Feltevések és becslések alkalmazása (folytatás)

Kritikus számviteli becslések (folytatás)

Hitelek értékvesztése

A Társaság a pénzügyi eszközök értékvesztésére vonatkozó számviteli politikáját a kiegészítő melléklet 1. pontjának j) bekezdése („Fő számviteli alapelvek”) mutatja be.

Mivel a várható hitelezési veszteségekre képzett értékvesztés számítása összetett művelet, a gazdálkodó egységnek nagy mennyiségű információt kell figyelembe vennie ennek meghatározásához. Ez a folyamat jelentős mértékben becsléseken és feltételezéseken alapul; egyes ilyen becslések és feltételezések természetüknél fogva erősen szubjektívek és rendkívül érzékenyek a különféle kockázati tényezőkre, például a gazdasági feltételek változására. A várható hitelezési veszteségekre képzett értékvesztés változása jelentősen befolyásolhatja a nettó eredményt. Az említett egyes becslések esetén jelentős kockázatot jelenthet az eszközök könyv szerinti értékének a következő pénzügyi évben történő lényeges módosítása.

Az igazgatóság által a várható hitelezési veszteségek meghatározásához használt legfontosabb becsléseket és feltételezéseket a Kiegészítő melléklet 21. pontja („Kockázatkezelés”) ismerteti. A legfontosabb feltételezések érzékenységet a pénzügyi kimutatásokhoz tartozó kiegészítő melléklet 21. pontja határozza meg.

A pénzügyi instrumentumok értékelése

Az aktív piacokon nem jegyzett pénzügyi instrumentumok valós értékét értékelési technikákkal kell megállapítani. Amennyire ez megvalósítható, a modellek kizárólag megfigyelhető adatokat alkalmaznak, ha pedig ez nem lehetséges, becslések készítésére lehet szükség. A kiegészítő melléklet 23. pontja „Pénzügyi eszközök és források – 3. szintű valósérték-változások értékelési folyamata” című pontja részletesebben is ismerteti a pénzügyi instrumentumok értékelésének és a piaci érték kiigazításának módszerét.

A valós érték hierarchiának megfelelően a 3. szintre sorolt pénzügyi instrumentumok valós értékének fő változóiban bekövetkező lehetséges változásokra vonatkozó érzékenységi elemzést a kiegészítő melléklet 23. pontja tartalmazza.

CITIBANK EUROPE PLC

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

3. Nettó kamateredmény

	2022	2021*
	millió USD	millió USD
Pénzügyi eszközök amortizált bekerülési értéken		
Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek	350	21
Bankoknak nyújtott kölcsönök és előlegek	119	26
Ügyfeleknek nyújtott kölcsönök és előlegek	529	306
Pénzügyi kötelezettségek negatív kamata	43	132
	1041	485
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök		
Befektetési célú értékpapírok	127	61
	127	61
Kamatbevétel effektív kamatláb módszerrel számolva	1168	546
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek		
Bankok által elhelyezett betétek	(94)	(14)
Ügyfélszámlák	(198)	(17)
Pénzügyi eszközök negatív kamata	(30)	(113)
Kamatráfordítás effektív kamatláb módszerrel számolva	(322)	(144)
Egyéb kamatráfordítás		
Egyéb kötelezettségek	(259)	(19)
Egyéb kamatráfordítás	(259)	(19)
Kamatráfordítások	(581)	(163)
Nettó kamateredmény	587	383

*Egyes összehasonlítható elemeket csak prezentációs célból frissítettünk.

CITIBANK EUROPE PLC

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

4. Nettó díj- és jutalékbevételek

	2022	2021
	millió USD	millió USD
Díj- és jutalékbevételek		
Befektetési banki tevékenység	30	32
Brókeri jutalékok	176	155
Letétkezelési és vagyonkezelési ügyletek	370	414
Tranzakciós szolgáltatási díjak	432	432
Kötelezettségvállalási díjak	162	173
Hitel- és bankkártyák	71	38
Betétekhez kapcsolódó díjak	84	72
Egyéb	43	38
	1368	1354
Díj- és jutalékkiadás		
Elszámolás és kiegyenlítés	(101)	(101)
Letétkezelés	(84)	(77)
Egyéb	(43)	(39)
	(228)	(217)
Nettó díj- és jutalékbevételek	1140	1137

A díj- és jutalékbevételek tartalmazzák a Társaság olyan vagyonkezelési tevékenységéből befolyt díjakat, amelyek során az ügyfelei vagyonát kezeli. Ez a díjbevételek 2022-ban 18 millió USD-t tett ki (2021: 36,3 millió USD).

5. Nettó kereskedési bevételek

	2022	2021
	millió USD	millió USD
Származékos ügyletek	(17)	115
Hitelpapírok	509	12
Hitelek és előlegek	(24)	38
	468	165

6. Nettó bevétel befektetésekből

	2022	2021
	millió USD	millió USD
FVOCI befektetési célú értékpapírok nettó (vesztesége)/nyeresége	(6)	2
Tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok	48	50
	42	52

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

7. Az eredménnyel szemben valós értéken kimutatott egyéb pénzügyi instrumentumokon realizált nettó jövedelem

	2022	2021
	millió USD	millió USD
Pénzügyi instrumentumok	22	59
	22	59

A pénzügyi instrumentumok elsősorban az eredménykimutatásban valós értéken értékelt hitelek tartalmazzak. A Társaság a valós érték opciót választotta egyes olyan hitelek esetén, ahol a gazdasági kockázatokat származékos instrumentumokkal, például hitel-nemteljesítési csereügyletekkel vagy teljeshozam-csereügyletekkel biztosítják. A Társaság a valós érték opciót választotta a számviteli meg nem felelések mérséklése érdekében összetett fedezeti elszámolású ügyletek esetén, valamint a folyamatok egyszerűsítése érdekében.

8. Egyéb működési bevétel

	2022	2021
	millió USD	millió USD
Vállalatcsoporton belül behajtott összegek	744	676
	744	676

A Társaságon belüli kiadások jelentős hányada származik olyan szolgáltatásokból, amelyeket a Citi megoldási központja („CSC”) a Citi más gazdálkodó egységei részére nyújtott világszerte vagy egy-egy térségben. Ezeket a költségeket több ösztönző tényező alapján allokáljuk vállalkozásokhoz és jogi személyekhez. Az összes ilyen transzferárazási megállapodás megfelelését rendszeresen felül kell vizsgálni. Ezeket a visszaszerzett összegeket az „Egyéb működési bevételek” között tartjuk nyilván.

9. A könyvvizsgálók díjazása

	2022	2021
	millió USD	millió USD
Könyvvizsgálói díj	1,0	0,8
Egyéb biztosítás	0,3	0,5
Adótanácsadási szolgáltatások	—	—
Egyéb nem könyvvizsgálói szolgáltatások	—	—
	1,3	1,3

Írországon kívüli más KPMG-tagvállalatoknak szolgáltatásokért fizetett díjak többek között: 1,4 millió USD helyi könyvvizsgálói díj (2021: 1,3 millió USD) (ebből 0,8 millió USD [2021: 0,7 millió USD] a Társaság törvényi könyvvizsgálót végző irodáknak), 0,3 millió USD egyéb biztosítási díj (2021: 0,4 millió USD), 0 USD adótanácsadási díj (2021: 0 USD), valamint 0,06 millió USD egyéb, nem könyvvizsgálói szolgáltatási díj (2021: 0,05 millió USD).

10. Személyi jellegű ráfordítások

A Társaságnál a tárgyév során foglalkoztatottak átlagos létszáma 12 644 fő volt (2021-ben: 11 249 fő). Ez 12 461 közvetlen teljes munkaidős munkavállalót, és 183 közvetlen részmunkaidős munkavállalót foglal magában.

Az alábbi táblázat funkcióként mutatja az alkalmazottak átlagos létszámát a 2022-as és 2021-es évben:

	2022	2021
Vállalati és befektetési bank	1228	912
Lakossági és privátbanki tevékenység	453	303
Vállalati funkciók	4628	4230
Egyéb tevékenységek	6335	5804
Teljes létszám	12 644	11 249

CITIBANK EUROPE PLC

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

10. Személyi jellegű ráfordítások (folytatás)

Az „Egyéb tevékenységek” elsősorban a Társaság megoldási központjaiban működő Üzemeltetési és Technológiai terület létszámát jelenti.

	2022	2021
	millió USD	millió USD
Bérek és keresetek	880	804
Társadalombiztosítási költségek	90	89
Részvényalapú kifizetések kiadásai	36	21
Nyugdíjak és nyugalomba vonulás utáni juttatások	38	37
Átszervezési költségek	11	—
Személyi jellegű ráfordítások összesen	1055	951

A Társaság 20 (2021: 20) járulékkal meghatározott programot működtet a különböző fióktelepein. Emellett a Társaság 13 szolgáltatáson alapuló juttatási programot is működtet (2021-ban 13 ilyen volt). 2022-ban a program keretében 38 millió USD járulékbefizetésre került sor (2021: 37 millió USD). Bővebb tájékoztatás a kiegészítő melléklet 14. pontjában található.

11. Az igazgatók tiszteletdíja

	2022	2021
	millió USD	millió USD
Igazgatói járandóságok az alábbiak szerint		
Ebbéli minőségben nyújtott szolgáltatások fejében	3	3
Nyugdíjprogramok		
– Hozzájárulással meghatározott programok	—	—
	3	3

A 2022. december 31-i helyzet szerint két igazgató részesült nyugdíjhoz kapcsolódó juttatásban (2021-ben két fő).

12. Egyéb ráfordítások

	2022	2021
	millió USD	millió USD
Kutatás és fejlesztés	3	4
Értékcsökkenés	39	40
Amortizáció	17	16
Kommunikáció és technológia	200	215
Vállalkozók	47	43
Adók és szabályozói terhek	56	67
Telephely	26	29
Áfa	38	34
Utazás és vendéglátás	10	1
Egyéb igazgatási ráfordítások	168	115
	604	564

CITIBANK EUROPE PLC

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

13. Eredmény után fizetendő adó

(a) Az éves adóteher elemzése:

	2022	2021
	millió USD	millió USD
Aktuális adó:		
Tárgyidőszaki eredmény után fizetendő társasági adó	(191)	(164)
A korábbi évek társasági adójának helyesbítése	-	(17)
Halasztott adó:		
Tárgyévi halasztott adó	(53)	(13)
Összes társasági nyereségadó	(244)	(193)

(b) A tényleges adókulcs egyeztetése:

	2022	2021
	millió USD	millió USD
Adózás előtti nyereség	1274	1206
Adózás előtti nyereség összesen	1274	1206
Társasági nyereségadó az ír társasági adó 12,5%-os mértéke szerint	(159)	(151)
Az alábbiak kihatásai:		
Külföldön fizetett adók	(30)	(5)
Halasztott adók helyesbítése	(26)	(20)
Az előző év helyesbítése	(29)	(17)
Társaságnyereségadó-kiadás összesen	(244)	(193)

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

14. Nyugdíjfizetési kötelezettségek

A Társaság európai fiókjai vonatkozásában részt vesz helyi működtetésű, járulékkal meghatározott juttatási rendszerekben. Egyes európai országokban a munkáltatók az állami nyugdíjbiztosítási rendszerekbe is fizetnek hozzájárulást. A Társaság a helyi jogszabályok szerint teljesíti ezzel kapcsolatos kötelezettségeit. A Társaságon belül különböző országok vesznek részt járulékkal meghatározott programokban.

A munkáltató 2022-ben 34 millió USD-t fizetett be szolgáltatáson alapuló juttatási rendszerekbe (2021-ben: 12 millió USD). A Társaság arra számít, hogy 2023-ban hozzávetőleg 10 millió angol font hozzájárulást fizet. A szolgáltatással meghatározott juttatási kötelezettség körébe tartoznak a jelenlegi és a korábbi munkavállalók, valamint a jelenlegi nyugdíjasok juttatásai. A kötelezettség súlyozott átlagos időtartama 14,6 év (2021-ben: 17,7 év). A fő juttatási programok a nyugdíjazáshoz vagy a szolgálati idő lejártá előtti nyugdíjba vonuláshoz közeli időben kapott fizetéshez kapcsolódó juttatásokat nyújtanak.

A Társaságon belül 2022 és 2021 folyamán lényeges módosításra, forráselvonásra és kifizetésre nem került sor.

A pénzügyi kimutatásban megjelenített egyéb összegek a következőképpen határozhatók meg:

	2022. december 31. millió USD	2021. december 31. millió USD
A finanszírozott, szolgáltatással meghatározott kötelezettség jelenértéke	(377)	(574)
A nem finanszírozott, szolgáltatással meghatározott kötelezettség jelenértéke	(11)	(15)
Szolgáltatással meghatározott kötelezettség összesen	<u>(388)</u>	<u>(589)</u>
A program eszközeinek valós értéke	286	361
Az eszközértékhatár hatása miatt elszámolatlan eszközök	(3)	—
A pénzügyi kimutatásban kimutatott nettó kötelezettség (kiegészítő melléklet 30. pontja)	<u>(105)</u>	<u>(228)</u>

A szolgáltatáson alapuló juttatási programok 121 millió USD összegű negatív egyenlegét az Egyéb kötelezettségek között számolták el. Ezzel a negatív egyenleggel a szolgáltatáson alapuló juttatási programokból származó 16 millió USD összegű többlet áll szemben.

Az Igazgatóság folyamatosan figyelemmel kíséri a fedezetlen hiányt.

Az eredménykimutatás változásainak elemzése:

	2022 millió USD	2021 millió USD
Üzemeltetési költségek:		
Tárgyidőszaki szolgáltatások költsége	5	5
Adminisztrációs kiadások	2	2
Finanszírozási költségek:		
A szolgáltatással meghatározott juttatási kötelezettség kamatköltsége	6	4
Programeszközök kamatbevételei	(4)	(2)
Egyéb ráfordítások között elszámolt költségek	<u>9</u>	<u>9</u>
Az egyéb ráfordításokban a folytatódó tevékenységekre elszámolt kiadás	<u>9</u>	<u>9</u>

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

14. Nyugdíjfizetési kötelezettségek (folytatás)

A szolgáltatással meghatározott juttatási kötelezettség jelenértékében bekövetkező változások

	2022	2021
	millió USD	millió USD
Szolgáltatással meghatározott kötelezettség nyitó egyenlege	(589)	(667)
Árfolyamkorrekciók	35	50
Tárgyidőszaki szolgáltatások költsége	(5)	(5)
A szolgáltatással meghatározott juttatási kötelezettség kamatköltsége	(6)	(4)
Feltételezett pénzügyi folyamatokban bekövetkező változások miatt felmerült újraértékelési nyereség	175	34
Feltételezett demográfiai folyamatokban bekövetkező változások miatt felmerült újraértékelési veszteség	(3)	(1)
Kötelezettséggel kapcsolatos tapasztalatok változásai miatt felmerült újraértékelési veszteség	(10)	—
Kifizetett nettó járadékok	15	16
Források felvásárlások miatti nettó növekedése	—	(12)
Szolgáltatással meghatározott kötelezettség záró egyenlege	<u>(388)</u>	<u>(589)</u>

A juttatási program eszközeinek valós értékében a következő változások történtek:

	2022	2021
	millió USD	millió USD
A program eszközeinek nyitó valós értéke	361	388
Árfolyamkorrekciók	(22)	(30)
A program eszközeinek kamatbevételei	4	2
A program eszközeinek hozama kamatbevételek nélkül	(75)	7
A munkáltató hozzájárulásai	34	12
Kifizetett nettó járadékok	(15)	(16)
Felmerült adminisztrációs költségek	(2)	(2)
Az eszközök elidegenítésből/felvásárlásból eredő nettó növekedése	1	—
Kiegyenlítések	(1)	—
A program eszközeinek záró valós értéke	<u>285</u>	<u>361</u>

A program eszközeinek tényleges hozama a következőképpen alakult:

	2022	2021
	millió USD	millió USD
A program eszközeinek kamatbevételei	4	2
A program eszközeinek átértékelése kamatbevételek nélkül	(75)	7
A program eszközeinek összes hozama	<u>(71)</u>	<u>9</u>

A programeszközök kamatbevételeinek kimutatása a leszámítolási kamatlábra vonatkozó feltevés alkalmazásával történik. 2022-ban az eszközök értéke csökkent, ami 75 millió USD átértékelési veszteséghez vezetett (2021-ben: 7 millió USD nyereség).

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

14. Nyugdíjfizetési kötelezettségek (folytatás)

Az eredménykimutatáson kívül elszámolt és az átfogó jövedelem kimutatásában közzétett összegek az alábbiak szerint elemezhetők:

	2022 millió USD	2021 millió USD
A program forrásainak átértékelési nyeresége/(vesztesége)		
Feltételezett pénzügyi folyamatokban bekövetkező változások miatt felmerült újraértékelési nyereség	175	34
Feltételezett demográfiai folyamatokban bekövetkező változások miatt felmerült újraértékelési veszteség	(3)	(1)
Kötelezettséggel kapcsolatos tapasztalatok változásai miatt felmerült újraértékelési veszteség	(10)	—
Az eszközökre vonatkozó értékhatár hatása miatti újraértékelési veszteség	(3)	—
A programmal kapcsolatos kötelezettségek összes újraértékelési nyereség	159	33
A program eszközeinek átértékelési (vesztesége)/nyeresége	(75)	7
Meghatározott juttatási kötelezettség/eszköz átértékelésének nyeresége	84	40

Az értékelés eredményeit azok a feltevések befolyásolják leginkább, amelyek a juttatási programokkal kapcsolatos kötelezettségekre és a halálozási feltevésekre vonatkozó leszámítolási kamatlábakkal kapcsolatosak. A programban résztvevők várható élettartama döntő jelentőségű feltételezés. A halálozási statisztikára vonatkozó feltevések azonban várhatóan országonként mások és mások, hiszen eltérőek az alapul szolgáló népességek halálozási statisztikái, valamint a Társaság nyugdíjprogramjában való részvétel jellemző feltételei. Egy 65 éves korában nyugdíjba vonuló személy várható hátralevő élettartama 22,3 év (2021-ben: 22,2 év) férfiak, 23,2 év (2021-ben: 23 év) nők esetén.

Szolgáltatással meghatározott nyugdíjprogramján keresztül a Társaság több kockázatnak is kitétt, amelyek közül a legjelentősebbeket az alábbiakban részletezzük:

- A kötvényhozamok változásának lehetősége, amely befolyásolja a kötelezettségek mértékét és a nyugdíjkiadások szintjét.
- Az az eshetőség, hogy az eszközhozamok a vártnál alacsonyabbak lesznek.
- A halálozási arányok megváltozásának kockázata, mivel a Társaság szolgáltatással meghatározott kötelezettségeinek többsége a tag egész életére biztosít járadékot, a várható élettartam növekedése a kötelezettségek növekedésével jár.
- Mivel a görög nyugdíjrendszer összefonódott a görög társadalombiztosítással, a görög társadalombiztosítási nyugdíj minden további módosítása magasabb juttatásokhoz vezethet a program keretében, amely további kötelezettségeket és költségeket ró a Társaságra.

A december 31-én érvényes kötelezettségek kiszámításához használt, súlyozott, átlagos pénzügyi feltevések a következők:

	2022	2021
A programmal kapcsolatos kötelezettségek értékeléséhez használt diszkontkamatláb	3,70%	1,10%
Jövőbeli béremelések	3,50%	3,00%
Nyugdíjak kifizetésének növekedési üteme	2,40%	2,10%
Inflációs rátával kapcsolatos feltételezés	2,50%	2,10%

CITIBANK EUROPE PLC

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

14. Nyugdíjfizetési kötelezettségek (folytatás)

A program eszközeinek valós értékei a következők:

	millió USD					
	2022			2021		
	Összes	valós érték	Ebből az aktív piacon nem jegyzett	Összes	valós érték	Ebből az aktív piacon nem jegyzett
Részvények		73	—	105		—
Ingatlan		—	—	—		—
Államkötvények		82	—	105		—
Vállalati kötvények		67	—	109		—
Egyéb		64	5	42		5
Eszközök összes valós értéke		286	5	361		5

Az IAS 19 standard céljára használt alapfeltevés a leszámítolási kamatláb, bár az eredmények kisebb mértékben más feltevésekre is érzékenyek. Ha eltérő feltevéseket használnánk, ezek jelentős mértékben befolyásolnák a közzé tett eredményeket. Az érzékenységelemzések alapja egyetlen feltevésben változása az összes többi feltevés változatlansága mellett.

A kötelezettség értékelésére használt alapfeltevések érzékenysége a következő:

	2022 millió USD	2021 millió USD
A leszámítolási kamatlábra vonatkozó feltevés 1%-os csökkentésének a kötelezettségekre kifejtett hatása	(59)	(116)
A leszámítolási kamatlábra vonatkozó feltevés 1%-os növekedésének a kötelezettségekre kifejtett hatása	50	95
A nyugdíj növekedési arányának 1%-os emelkedésének a kötelezettségekre kifejtett hatása	(22)	(41)
A nyugdíj növekedési arányának 1%-os csökkentésének a kötelezettségekre kifejtett hatása	18	33
A fizetések növekedési arányának 1%-os emelkedésének a kötelezettségekre kifejtett hatása	(4)	(8)
A fizetések növekedési arányának 1%-os csökkentésének a kötelezettségekre kifejtett hatása	3	8
A várakozáshoz képest egy évvel tovább élő résztvevők hatása a kötelezettségekre	(11)	(21)

A nyugdíjprogramokból várhatóan fizetendő jövőbeli juttatások a következők:

	2023	2024	2025	2026	2027	2028 2032
	millió USD	millió USD	millió USD	millió USD	millió USD	millió USD
Várható járadékfizetések	16	17	17	18	18	98

CITIBANK EUROPE PLC

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

15. Megjegyzések a cash flow-kimutatáshoz

a) Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek

A pénzeszközöket és pénzeszköz-egyenértékeseket a következő, három hónapon belül lejáró tételek alkotják.

	2022. december 31. millió USD	2021. december 31. millió USD
Pénzeszközök és jegybanki egyenlegek	30 138	21 903
Egyéb látra szóló betétek	2776	5580
Várható hitelezési veszteség	(3)	(1)
Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek	32 911	27 482
Bankoknak nyújtott 3 hónapon belüli kölcsönök és előlegek	11 599	9526
	44 510	37 008

b) Várható hitelezési veszteség – Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek

Az alábbi táblázat a bruttó könyv szerinti érték és a megfelelő ECL-tartalékok változásának elemzését mutatja be:

Kitettség	1. szakasz	
	2022	2021
	millió USD	millió USD
Január 1-jén fennálló kitettség	27 483	19 968
Nyújtott vagy vásárolt új eszközök	9867	7907
Kivezetett vagy lejárt eszköz	(4436)	(392)
December 31-i állapot szerint	32 914	27 483

Az IFRS 9 értelmében a 2. és 3. szakaszban nem jelentettünk kitettséget és változásokat a pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek vonatkozásában.

ECL	1. szakasz	
	2022	2021
	millió USD	millió USD
IFRS 9 ECL január 1-i állapot szerint	1	—
Nyújtott vagy vásárolt új eszközök ECL-e	2	1
Kivezetett vagy lejárt kitettség	—	—
December 31-i állapot szerint	3	1

Az IFRS 9 értelmében a 2. és 3. szakaszban nem jelentettünk ECL-változást a pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek vonatkozásában. A bankoknak nyújtott 3 hónapon belüli kölcsönök és előlegek ECL-ének részletei a kiegészítő melléklet 19. pontjában található.

CITIBANK EUROPE PLC

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A PÉNZÜGYI

15. Megjegyzések a cash flow-kimutatáshoz (folytatás)

c) Finanszírozási tevékenységből eredő kötelezettségek változása

	Alárendelt kötelezettségek	
	2022 millió USD	2021 millió USD
Január 1-i nyitóegyenleg	4773	—
Nem készpénz jellegű mozgások	(318)	—
Alárendelt kötelezettségek kibocsátásából származó bevételek	—	4773
December 31-i záróegyenleg	4455	4773

16. Kereskedési célú eszközök

	2022. december 31. millió USD	2021. december 31. millió USD
Államkötvények	8556	2552
Vállalati kötvények	1	3
Hitelek	1338	1888
	9895	4443

17. Származékos pénzügyi instrumentumok

	2022. december 31.			2021. december 31.		
	Elvi összeg	Valós érték		Elvi összeg	Valós érték	
		Eszközök	Kötelezett- ségek		Eszközök	Kötelezett- ségek
	millió USD	millió USD	millió USD	millió USD	millió USD	millió USD
Kereskedési célú származékos ügyletek	2 018 355	22 347	22 844	1 605 211	13 126	14 429
Összesen	2 018 355	22 347	22 844	1 605 211	13 126	14 429

Kereskedési célú származékos ügyletek

Deviza	755 341	11 544	11 331	705 556	5898	5842
- Tőzsdén kívüli	755 341	11 544	11 331	705 556	5898	5842
Kamatláb	1 235 871	10 458	10 837	884 596	6734	8134
- Tőzsdén kívüli	1 235 871	10 458	10 837	884 596	6734	8134
Saját tőke	4091	87	421	858	45	—
- Tőzsdén kívüli	4091	87	421	858	45	—
Hitel	22 715	257	254	14 195	447	451
Nyersanyag	337	1	1	6	2	2
Összesen	2 018 355	22 347	22 844	1 605 211	13 126	14 429

CITIBANK EUROPE PLC

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

18. Befektetési célú értékpapírok

	2022. december 31. millió USD	2022. december 31. millió USD
FVOCI befektetési célú értékpapírok		
Államkötvények	7661	6951
Vállalati kötvények	1241	436
Összesen	8902	7387
FVTPL befektetési célú értékpapírok		
Tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok	170	138
Befektetési célú értékpapírok összesen	9072	7525

Várható hitelezési veszteség – befektetési célú értékpapírok

Az alábbi táblázat a bruttó könyv szerinti érték és a megfelelő ECL-tartalékok változásának elemzését mutatja be:

Kitettség	1. szakasz	
	2022	2021
	millió USD	millió USD
Január 1-jén fennálló kitettség	7387	3690
Nyújtott vagy vásárolt új eszközök	1687	3824
Kivezetett vagy lejárt eszköz	(172)	(127)
December 31-i állapot szerint	8902	7387

Az IFL 9 értelmében a 2. és 3. szakaszban nem jelentettünk kitettséget és változásokat a befektetési célú értékpapírok vonatkozásában.

ECL	1. szakasz	
	2022	2021
	millió USD	millió USD
IFRS 9 ECL január 1-i állapot szerint	3	6
Nyújtott vagy vásárolt új eszközök ECL-e	—	—
Kivezetett vagy lejárt kitettség	—	(3)
December 31-i állapot szerint	3	3

Az IFL 9 értelmében a 2. és 3. szakaszban nem jelentettünk ECL-változásokat a befektetési célú értékpapírok vonatkozásában.

CITIBANK EUROPE PLC

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

19. Bankoknak és ügyfeleknek nyújtott kölcsönök és előlegek

A táblázatban található könyv szerinti teljes összeg a bankoknak nyújtott kölcsönöket és előlegeket, valamint az ügyfeleknek nyújtott hiteleket és előlegeket tartalmazza. A kategóriánkénti felosztáshoz lásd az alábbi táblázatot.

	2022. december 31. millió USD	2021. december 31. millió USD
Bankoknak nyújtott, amortizált bekerülési értéken értékelt kölcsönök és előlegek		
Várható hitelezési veszteség	13 486 (14)	11 040 (5)
	13 472	11 035
Ügyfeleknek nyújtott, amortizált bekerülési értéken kimutatott kölcsönök és előlegek		
Kormányzatok (általános)	258	301
Vállalatok	18 775	18 647
Lakossági ügyfelek	1068	1443
Várható hitelezési veszteség	(157)	(149)
	19 944	20 242
Eredménnyel szemben valós értéken jegyzett, ügyfeleknek nyújtott kölcsönök	10 877	1011
	30 821	21 253

A lakossági ügyfelek a privátbanki üzletág szolgáltatásait veszik igénybe.

Várható hitelezési veszteség – Bankoknak nyújtott hitelek és előlegek

Az alábbi táblázat a bruttó könyv szerinti érték és a megfelelő ECL-tartalékok változásának elemzését mutatja be:

Kitettség	1. szakasz		2. szakasz		3. szakasz		Összesen	
	2022 millió USD	2021 millió USD	2022 millió USD	2021 millió USD	2022 millió USD	2021 millió USD	2022 millió USD	2021 millió USD
Január 1-jén fennálló kitettség	10 988	16 291	49	124	3	—	11 040	16 415
Nyújtott vagy vásárolt új eszközök	2591	9831	112	27	—	3	2703	9861
Kivezetett vagy lejárt eszköz	(222)	(15 158)	(32)	(78)	(3)	—	(257)	(15 236)
Átkerül az 1. szakaszba	16	(50)	(16)	50	—	—	—	—
Átkerül a 2. szakaszba	(102)	74	102	(74)	—	—	—	—
Átkerül a 3. szakaszba	(1)	—	—	—	1	—	—	—
Leírt összegek	—	—	—	—	—	—	—	—
Egyéb pénzmozgások	—	—	—	—	—	—	—	—
December 31-i állapot szerint	13 270	10 988	215	49	1	3	13 486	11 040

CITIBANK EUROPE PLC

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

19. Bankoknak és ügyfeleknek nyújtott kölcsönök és előlegek (folytatás)

ECL	1. szakasz		2. szakasz		3. szakasz		Összesen	
	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021
	millió USD	millió USD	millió USD	millió USD	millió USD	millió USD	millió USD	millió USD
IFRS 9 ECL január 1-i állapot szerint	2	6	2	5	1	—	5	11
Nyújtott vagy vásárolt új eszközök ECL-e	6	—	1	(1)	—	1	7	—
Kivezetett vagy lejárt kitétség	—	(2)	—	(1)	—	—	—	(3)
Átkerül az 1. szakaszba	1	1	—	(1)	(1)	—	—	—
Átkerül a 2. szakaszba	—	—	—	—	—	—	—	—
Átkerül a 3. szakaszba	(3)	—	—	—	3	—	—	—
Veszteségtartalék nettó átértékelése	(1)	(1)	2	—	4	—	5	(1)
Leírt összegek	—	—	—	—	(2)	—	(2)	—
Egyéb pénzmozgások	(1)	(2)	(1)	—	1	—	(1)	(2)
December 31-i állapot szerint	4	2	4	2	6	1	14	5

Várható hitelezési veszteség – Ügyfeleknek nyújtott hitelek és előlegek

Kitétség	1. szakasz		2. szakasz		3. szakasz		Összesen	
	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021
	millió USD	millió USD	millió USD	millió USD	millió USD	millió USD	millió USD	millió USD
Január 1-jén fennálló kitétség	18 638	15 985	1448	1400	305	559	20 391	17 944
Nyújtott vagy vásárolt új eszközök	4556	6256	1312	149	7	34	5875	6439
Kivezetett vagy lejárt eszköz	(5692)	(3046)	(375)	(699)	(89)	(221)	(6156)	(3966)
Átkerül az 1. szakaszba	584	474	(555)	(387)	(29)	(87)	—	—
Átkerül a 2. szakaszba	(1452)	(1000)	1478	1000	(26)	—	—	—
Átkerül a 3. szakaszba	(219)	(29)	(33)	(15)	252	44	—	—
Leírt összegek	(4)	(2)	(2)	—	(3)	(24)	(9)	(26)
Egyéb pénzmozgások	—	—	—	—	—	—	—	—
December 31-i állapot szerint	16 411	18 638	3273	1448	417	305	20 101	20 391

ECL	1. szakasz		2. szakasz		3. szakasz		Összesen	
	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021
	millió USD	millió USD	millió USD	millió USD	millió USD	millió USD	millió USD	millió USD
IFRS 9 ECL január 1-i állapot szerint	13	31	75	208	61	154	149	393
Nyújtott vagy vásárolt új eszközök ECL-e	18	5	30	—	22	14	70	19
Kivezetett vagy lejárt kitétség	(2)	(2)	(11)	(52)	(4)	(61)	(17)	(115)
Átkerül az 1. szakaszba	62	32	(40)	(32)	(22)	—	—	—
Átkerül a 2. szakaszba	(3)	(13)	3	13	—	—	—	—
Átkerül a 3. szakaszba	(1)	—	(3)	(2)	4	2	—	—
Veszteségtartalék nettó átértékelése	(22)	(13)	22	(1)	16	14	16	—
Leírt összegek	—	—	—	—	(3)	(17)	(3)	(17)
Egyéb pénzmozgások	(40)	(27)	2	(59)	(20)	(45)	(58)	(131)
December 31-i állapot szerint	25	13	78	75	54	61	157	149

CITIBANK EUROPE PLC

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

20. Egyéb eszközök

	2022. december 31. millió USD	2021. december 31. (Újra megállapított) millió USD
Követelések és előtörlesztések	3595	1119
Elszámolási tételek	—	299
Követelések értékpapír-hitelszámlákból*	6335	4849
Másodlagos kereskedés hitelekkel	182	395
Nyugdíjakkal kapcsolatos követelések	16	—
Egyéb egyenlegek	55	179
	10 183	6841

*Az előző évi kiigazítás szerint ismét megállapított összeg, a 38 pontban leírtaknak megfelelően

A kiegyenlítések és elszámolások a Társaság tranzakciós szolgáltatási üzletágán belüli, a finanszírozás időpontja és az elszámolási időszak közötti rövid távú ügyletek időzítéséből erednek. Az egyéb egyenlegek pedig az esedékes követeléseket és egyéb nyilvántartott pénzügyi eszközöket tükrözik.

Várható hitelezési veszteség – Egyéb eszközök

Az alábbi táblázat a bruttó könyv szerinti érték és a megfelelő ECL-tartalékok változásának elemzését mutatja be:

Kitettség	1. szakasz	
	2022 millió USD	2021 (Újra megállapított) millió USD
Január 1-jén fennálló kitettségek	6841	2099
Nyújtott vagy vásárolt új eszközök*	7878	5692
Kivezetett vagy lejárt eszköz*	(4532)	(950)
Leírt összegek	(4)	—
December 31-i állapot szerint	10 183	6841

*Az előző évi kiigazítás szerint ismét megállapított összeg, a 38 pontban leírtaknak megfelelően

Az IFL 9 értelmében a 2. és 3. szakaszban nem jelentettünk kitettséget és változásokat az egyéb eszközök vonatkozásában.

2022. december 31-ére vagy 2021. december 31-ére egyéb eszközök tekintetében nem került sor ECL elszámolására vagy egyéb IFRS 9 szerinti mozgás jelentésére.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

21. Kockázatkezelés

21.1. Kockázatkezelési célkitűzések, szervezet és irányítás

Kockázatirányítási és kockázatkezelési keretrendszerek

A CEP átfogó kockázatirányítási keretrendszerrel rendelkezik, amely ellátja a CEP-et fenyegető kockázatok figyelésére és kezelésére szolgáló intézkedések felügyeletét, és a Társaság jó pénzügyi helyzetének fenntartása érdekében a szervezet minden szintjén biztosítja a Társaság kockázati profiljának megfelelő dokumentációját és proaktív kezelését. A keretrendszer a Társaság egészére – így minden üzletágra, szervezeti funkcióra és fiókra – érvényes.

A CEP-nél a kockázatirányítás a kockázatkezelési keretrendszerekkel összhangban, szabályzatok és szabványok szerint valósul meg a különböző szinteken. E szabályzatok írják le, hogyan azonosítja, méri, mérsékli, követi nyomon és jelenti a Társaság a jelentős kockázatokat. Ez biztosítja a Társaság által követett alapvető kockázatirányítási folyamatokban lefektetett felelősségi és elszámoltathatósági körök átláthatóságát.

A kockázatkezelés ellenőrzése az Igazgatósági jelentés vállalatkezeléséről szóló részében ismertetettek (7. oldaltól) szerint történik.

Az Igazgatóság általános felelősséggel tartozik a Társaság kockázati stratégiájáért, beleértve a kockázatvállalási hajlandóság korlátait is. Az Igazgatóság Kockázatkezelési Bizottsága (BRC) az Igazgatóság albizottsága, és az Igazgatóság által jóváhagyott feladatmeghatározás szabályozza. A BRC felel a Társaság tényleges kockázati kitétségeinek és a jövőbeli kockázatvállalási stratégiának a felügyeletéért és az Igazgatóság ezzel kapcsolatos tájékoztatásáért. A BRC nyomon követi a kockázati trendeket, valamint vizsgálja a forráselkülönítés mértékét és a vállalatkezelési követelmények teljesüléséhez szükséges képességeket. A BRC felügyeli a független kockázatkezelést és ajánlásokat fogalmaz meg az Igazgatóság számára a kockázattal összefüggő ügyekben.

Védelmi vonalak

A kockázatkezelési keretrendszer a „védelmi vonalakat” alkalmazó irányítási modellen alapszik, amelyben mindegyik védelmi vonalhoz megfelelő feladatkör és meghatározott felelősségek tartoznak, oly módon, hogy a feladatok végrehajtása egyértelműen elkülönül az ellenőrzésüktől. A védelmi vonalak folyamatok révén együttműködnek egymással, hogy többféle nézőpontból is megvizsgálhassák az egyes kérdéseket, továbbá az ügyfelek és érintett felek érdekeit szolgáló eredményeket biztosítsanak a Társaság számára, gazdasági értéket teremtsenek, és rendszerszintű feladatokat lássanak el.

A Társaság üzletágai, szolgáltató központja (CSC), a Művelet és Technológia, valamint a Pénzügy (az első védelmi vonal) felelős az üzleti területtel kapcsolatos, abból adódó kockázatokért és ezek kezeléséért, a főbb kockázataik azonosításáért, értékeléséért és kezeléséért, a főbb kockázatok csökkentését szolgáló kontrollok létrehozásáért és működtetéséért, a belső kontrollok kialakításának és hatékonyságának vezetői vizsgálatáért, valamint a szabályok, előírások betartását és az ellenőrzést előtérbe helyező kultúra kialakításáért.

A Társaság független kontrollterületei (a második védelmi vonal) – a Független Kockázatkezelés, a Pénzügy, a Compliance-kockázatok Független Kezelése – létrehozzák azokat a standardokat, amelyek alapján az üzletágaknak és funkcióknak kezelniük és ellenőrizniük kell a kockázatokat, ideértve a hatályos jogszabályok és hatósági előírások, etikus magatartási szabályok és egyéb vonatkozó normák betartását. Ezek a területek részt vesznek az átfogó kockázat felismerésében, felmérésében, monitoringjában és kontrolljában, és függetlenek az első vonalbeli szervezeti egységektől.

A Társaság belső ellenőrzési területe (a harmadik védelmi vonal) látja el az első két védelmi vonal tevékenységének független ellenőrzését az Audit Bizottság által jóváhagyott kockázatalapú vizsgálati terv és módszertan alapján.

A Társaság rendelkezik olyan vállalati támogató részlegekkel (ideértve a HR-t és a jogi részleget), amelyek nem felelnek meg a „front line” (első védelmi vonalba tartozó) egység, a független kockázatkezelés vagy a belső ellenőrzés definíciójának. Annak ellenére, hogy ezek nem a Chief Risk Officer (CRO), illetve a Chief Country Compliance Officer (CCCO) felé jelentenek, elvárás feljűk, hogy hatékony, a biztonságot és megfelelőséget támogató kontrollkörnyezetet dolgozzanak ki, valósítsanak meg és tartsanak fenn. A vállalati támogató funkciókon belül az első vonalba tartozó egységek bármely tevékenységét továbbra is felülvizsgálhatja a független kockázatkezelési és a független megfelelőségek kockázat-kezelési részleg.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

21. Kockázatkezelés (folytatás)

21.1. Kockázatkezelési célkitűzések, szervezet és irányítás (folytatás)

Független Kockázatkezelés

A CEP Független Kockázatkezelése az üzleti tevékenység erős független partnereként támogatja az eredményes kockázatkezelést minden olyan kockázat tekintetében, amelynek a Társaság a kockázatvállalási hajlandóságával összhangban ki van téve.

A Társaság Független Kockázatkezelése független funkció a CEP mint jogalanyon belül. A Társaság kockázatkezelési vezérigazgató-helyettesének (CRO) a Citi EMEA CRO és a CEP CEO a közvetlen felettesei. A CRO rendszeresen, közvetlenül és függetlenül kapcsolatban van az Igazgatósággal és a BRC-vel. A Társaság Független Kockázatkezelése megfelelően képviselteti magát a Társaság összes irányítóbizottságában és adott esetben az egyéb kormányzási fórumokon is. A CRO folyamatosan beszámol a Társaság kockázati profiljáról a BRC és az Igazgatóság számára.

A Társaság célja, hogy a Független Kockázatkezelés munkavállalóinak megfelelő szakértelme, státusza, tekintélye és függetlensége legyen, és hogy rendelkezzenek a döntéshozatalhoz és a problémák eszkalálásához szükséges jogkörökkel.

Kockázatkezelési keretrendszer

A Társaságnak átfogó és dokumentált kockázatkezelési keretrendszerei, szabályzatai és standardjai vannak a tevékenységeivel kapcsolatban azonosított lényeges kockázatok kezelésének támogatására és a védelmi vonalak modelljében a számonkérhetőség biztosítására.

A Társaság kockázatkezelési keretrendszere egy átfogó keretrendszer, amely a helyes kockázatirányítás és kockázatkezelés megalapozott elvein, valamint a szabályozóhatóságok által kiadott iránymutatásokon alapul. A kockázatkezelési keretrendszer lefekteti a Társaság kockázatirányítási struktúrájának alapjait, a Társaság központi irányítási folyamatait, valamint a szerepeket és feladatokat.

A lényeges kockázatok típusai szerint formalizált kockázatkezelési keretrendszerek szabályrendszerré fogják össze a Társaság kockázatkezelési folyamatait és gyakorlatait. Ezen kockázatkezelési keretrendszerek célja, hogy egyértelműen meghatározza

- az egyes lényeges kockázattípusokra vonatkozó hatékony és eredményes kockázatkezelés elveit;
- egyértelművé tegye a hatásköröket és a kockázatfelelősséget – beleértve a vezetőség és a kockázati bizottság feladatkörét és tagjait – a keretrendszerek, szabályzatok és standardok betartása nyomon követésének felelősségével együtt;
- hogyan történik a kockázatirányítás a védelmi vonalak megközelítése szerint;
- a támogató szabályzatokat, folyamatokat és standardokat.

Kockázatvállalási hajlandóság

A Társaság kockázatvállalási hajlandóságáról kiadott elvi állásfoglalás annak a hivatalos megfogalmazása, hogy a Társaság a szilárd pénzügyi helyzetének megőrzése mellett összességében mekkora és milyen típusú kockázatot kíván vállalni, illetve elkerülni stratégiai céljai elérése érdekében. Az állásfoglalás minőségi természetű megállapításokat és kapcsolódó kockázati felülvizsgálati küszöbértékeket, továbbá mennyiségi megállapításokat és kapcsolódó kockázati limiteket tartalmaz.

A kockázatvállalási hajlandóságról kiadott elvi állásfoglalás összhangban van az átfogó társasági stratégiával, a tőke és a kockázatok allokációjával. Célja az üzleti növekedés a kockázatok a Társaság kockázati profiljában való túlzott felhalmozódásának elkerülése melletti támogatása.

A Független Kockázatkezelés a meghatározott limitek és küszöbértékek alapján ellenőrzi, hogy a Társaságnál megfelelően alkalmazzák-e a kockázatvállalási hajlandóság elveit, és az eredményeket rendszeresen az Igazgatóság BRC és az Igazgatóság elé terjeszti. Az BRC a kockázatvállalási hajlandóságról kiadott elvi állásfoglalás formájában évente javasolja az Igazgatóságnak a kockázatvállalási hajlandósági limitek jóváhagyását.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

21. Kockázatkezelés (folytatás)

21.1. Kockázatkezelési célkitűzések, szervezet és irányítás (folytatás)

Az alapvető kockázatirányítási folyamat

Megfelelő folyamatok és eszközök állnak rendelkezésre a Társaság által vállalt kockázatok kezelésére, mérésére és aktív csökkentésére. A Független Kockázatkezelés a következő folyamatok végrehajtásával gondoskodik a jelentősebb kockázatok hatékony azonosításáról, kezeléséről, jelentéséről és nyomon követéséről:

- A kockázatportfólió azonosítási és értékelési folyamata, amely azonosítja és értékeli a Társaság legjelentősebb kockázataként azonosított kvantitatív és kvalitatív kockázati kitétségeket, koncentrációkat és pozíciókat, valamint ezen kockázatok nyomon követését és csökkentését;
- A Társaság 3 éves stratégiai tervének értékelése és tesztelése, valamint éves beszámolás a tesztelés eredményeiről az Igazgatóság számára;
- A Társaság kockázatvállalási hajlandóságáról kiadott elvi állásfoglalás Igazgatóság általi éves felülvizsgálata és jóváhagyása. Ez kifejezi a kockázatszintet, amelyet az Igazgatóság kész vállalni a stratégiája megvalósítása során;
- Szabványokat, kockázatvállalási limiteket és a szabályzatok betartását biztosító folyamatokat megállapító szabályzatok elfogadása;
- Stresszteszt és megfelelő sokkok és modellek bevezetése a Társaság lényeges kockázatainak értékelésébe;
- Az Igazgatóság által jóváhagyott éves kockázati stratégia és terv dokumentálása, amely megállapítja a kockázatkezelés támogatását és kiterjesztését célzó főbb feladatokat. A terv megvalósításának haladásának folyamatos nyomon követése és folyamatos beszámolás róla a BRC számára; és
- Annak biztosítása, hogy a CEP fiókhálózatába tartozó valamennyi fiók a vállalat kockázatkezelési keretrendszerével összhangban működjön.

Stresszteszt

A CEP esetében a stresszteszt a CEP kockázatkezelési folyamatainak részét képezi, és támogatja az üzleti stratégiai döntéshozatalt.

A stresszteszt program:

- Támogatja az alulról felfelé és a felülről lefelé haladó stressztesztelést, beleértve a fordított stressztesztelést is;
- Platformként lehetővé teszi a legkülönbözőbb stresszteszt modellezését az üzletágakon és a kockázattípusokon átívelően;
- Szükség szerint a szervezetből bárhonnán beszerzi az adatokat; és,
- Lehetővé teszi a beavatkozást a feltételezések módosítása érdekében.

Az érzékenységelemzés adott esetben támogatja a kockázatoknak a kockázati teamek által végzett nyomon követését. A belső és szabályozói követelményektől függő rendszeres időközönként kerül rá sor.

A Társaság forgatókönyvelemzést alkalmaz, amely egyszerre dinamikus és előremutató. A forgatókönyvek az indokolt mértékben hatnak ki az összes lényeges kockázati típusra, kockázati tényezőre és a CEP szempontjából releváns egyedi gyenge pontokról. A Társaság arra használja a fordított stressztesztet, hogy felmérje üzleti modelljének gyenge pontjait, továbbá meg is felel az üzleti tevékenysége és a viselt kockázatok jellegének, mértékének és összetettségének.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

21. Kockázatkezelés (folytatás)

21.1. Kockázatkezelési célkitűzések, szervezet és irányítás (folytatás)

A kockázatok nyomon követése és beszámolás

A CEP Független Kockázatkezelése folyamatosan nyomon követi a kockázati környezetet, aminek köszönhetően átfogó beszámolók készíthetők. Ezek a beszámolók gondoskodnak arról, hogy a vezetőség, az érintett bizottságok és az Igazgatóság megfelelően értékelje és értse a CEP-et érő jelentősebb kockázatokat:

- A BRC és az Igazgatóság minden ülésére készül az összes lényeges kockázatot tárgyaló részletes jelentés a kockázati kitettségről;
- A kockázatkezelési bizottságok kockázati területre bontva átlátható, precíz jelentést kapnak a kitettségről és koncentrációról; és
- A vezetőség havi jelentést kap a CEP RAS érvényesüléséről, hogy a CEP kockázatvállalása továbbra is a CEP Igazgatósága által megállapított keretek között maradjon.

A Társaság a globális Citi kockázatjelentési rendszert használja a hitelezési és piaci kockázati kitettség nyomon követésére. A Társaság egyaránt használ rendszereket és folyamatokat a működési kockázat nyomon követésére, aminek eredményét összevonva határozható meg a működési kockázati profil.

21.2. Hitelkockázat

Meghatározás

A hitelkockázat olyan pénzügyi veszteség lehetősége, amelynek oka, hogy egy kötelezett nem teljesíti pénzügyi vagy szerződéses kötelezettségeit. Hitelkockázat a Társaság számos üzleti tevékenysége során felmerülhet, ideértve többek között az alábbiakat:

- hitelezés;
- forgalmazás és kereskedés;
- derivatívák;
- fizetési szolgáltatások;
- kiegyenlítés;
- értékpapír-tranzakciók; és
- amikor a Társaság ügyfelei vagy más harmadik felek nevében, közvetítőként jár el.

A hitelkockázat magában foglalja a nemfizetés, a hitelkoncentráció, a devizahitelezés, az értékpapírosítás kockázatát, az országkockázatot, az elszámolás és a szállítás kockázatát, a maradványkockázatokat, továbbá a kockázatváltás kockázatát és a partneri hitelkockázatokat.

Irányítás és szervezet

Az Igazgatóság által jóváhagyott hitelkockázat-kezelési keretrendszer holisztikus áttekintést ad a hitelkockázat kezelésének módjáról, meghatározza a Társaságnál jelentkező hitelkockázat mérésére, kezelésére, nyomon követésére és kontrolljára vonatkozó előírásokat, és mindegyik védelmi vonalon lefekteti a felelősségi köröket. A hitelkockázat-kezelési keretrendszer részeként a következő bizottságok töltenek be felügyeleti szerepet a hitelkockázattal kapcsolatos területeken:

- Az Igazgatóság Kockázatkezelési Bizottsága
- Végrehajtó Bizottság
- Kockázatkezelési Bizottság
- Hitelportfólió-felülvizsgáló Csoport
- Értékvesztési Munkacsoport
- Banki Termékek ellenőrzési Bizottsága

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

21. Kockázatkezelés (folytatás)

21.2. Hitelkockázat (folytatás)

A Társaság kifejezetten a CEP-re szabott hitelkockázati és -korrekciós kezelési standardokat alkalmaz. A Társaság hiteljövahagyásának szemszögéből az új és meglévő hitelek jövahagyásának meg kell felelniük a Citi globális előírásainak és a CEP előírásainak.

A Társaság a fenti keretszabályzatnak megfelelően a hitelállományra vonatkozó adatszolgáltatási folyamatot is meghatározta. A Társaság hitelkockázati profilját a Kockázatkezelési Bizottság követi nyomon a Hitelportfólió-felülvizsgáló Csoport támogatásával; az eredmény jelentés formájában pedig a Társaság Igazgatóságának Kockázatkezelési Bizottsága elé kerül felülvizsgálatra.

A hitelkockázati vezető szervezetileg közvetlenül a Társaság kockázatkezelési vezérigazgató-helyettese (CRO) alá tartozik, felelősségi körébe tartozik a Társaság hitelkockázati portfóliójának második védelmi vonalbeli ellenőrzése és kezelése.

Kockázatfelmérés

A CEP az üzleti modelljével és stratégiájával összhangban meghatározza kockázatvállalási hajlandóságát, és hitelkockázati limiteket fektet le a kockázatvállalási hajlandóságról kiadott elvi állásfoglalásában, valamint a kapcsolódó hitelkockázati szabályzatokban. Ezen limitek betartását a Hitelkockázati Csoport folyamatosan figyelemmel kíséri, és jelentést tesz a Kockázatkezelési Bizottságnak és az Igazgatóság Kockázatkezelési Bizottságának.

A hitelkockázati profil kezelése és a kockázat koncentrációjának korlátozása érdekében minden partnerre kockázati limitek vonatkoznak, ezek jelzik, hogy mi a legnagyobb vállalható kockázati szint az adott partner vonatkozásában. A legújabb fejlemények figyelembevételéhez a Hitelkockázat-kezelési terület jogosult bármikor felfüggeszteni egyes limiteket.

Hitelminőség

A Társaság olyan belső kockázatminősítési rendszert használ, amely pontosan és megbízhatóan különbséget tesz az osztályozhatóan kezelt kitétségek hitelkockázati fokozatai között. A hitelkockázati fokozatok differenciálásához a Társaságnak érdemben és következetesen meg kell tudnia különböztetni a hitelkitétségeket a következő két dimenzió mentén: i. nemteljesítési kockázat: a kötelezettek a nemteljesítés valószínűségét megközelítőleg tükröző hitelbesorolást kapnak, és ii. veszteségsúlyozási besorolás (vagy becsült nemteljesítéskori veszteségráta), amely gazdasági lassulás melletti nemteljesítés esetén megközelítőleg tükrözi a várható veszteség nagyságát.

A kötelezetti kockázati besorolás (obligor risk rating, ORR) adott kötelezett egy éves időtávon való nemteljesítésének valószínűségét tükrözi. A kötelezetti kockázati besorolásnak 1-től 10-ig terjedő skálája van, ahol 1 a legjobb kockázati minőség, 7 pedig a legrosszabb a még teljesítő kötelezettek esetében. 8, 9 és 10 ORR-t olyan kötelezettek kapnak, amelyek esetében teljesül a nemteljesítés meghatározása: a kötelezett vagy 90 napos késedelembe esett a Társaság lényeges kitétsége esetében, és/vagy a Társaság megítélése szerint a kötelezett nem valószínű, hogy teljes mértékben megfizeti a Társaság részére a hitelkötelezettségeit anélkül, hogy a Társaság olyan intézkedéseket alkalmazna, mint a biztosíték igénybevétele (ha van), garanciával szembeni behajtás, per indítása a biztosító ellen, vagy a támogatás más formáit.

A 4 vagy annál jobb ORR-t kapó kötelezettek befektetésre alkalmas kötelezettek minősülnek, vagyis a pénzügyi kötelezettségvállalásaik teljesítésére vonatkozó képességeik erőssége alapján alacsony a nemteljesítési kockázatuk.

Az ORR meghatározása besorolási módszertani modellel történik. A módszertan kvalitatív és kvantitatív bemeneti adatokat egyaránt figyelembe vesz, miközben figyelemmel van a szakértői kockázati megítélésre is. Minden ORR-t legalább évente elül kell vizsgálni, és ha újabb információk várhatóan érdemben módosítják a kötelezett hitelminőségét vagy a számára nyújtott szolgáltatásokat.

Az ORR-ek kulcsfontosságú bemeneti tényezők a PD lejárati szerkezetének meghatározásához. A Társaság földrajzi és ágazati bontásban gyűjti a hitelkockázati kitétségeire vonatkozó, teljesítéssel és nemteljesítéssel kapcsolatos információkat. A vállalat statisztikai modelleket használ a szóban forgó adatok elemzésére és a nemteljesítés valószínűségére, illetve az arra vonatkozó becslések készítésére, hogy ezek az adatok idővel várhatóan hogyan változnak.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

21. Kockázatkezelés (folytatás)

21.2. Hitelkockázat (folytatás)

Értékvesztés és tartalékképzés az IFRS szerint

Az amortizált bekerülési értéken vagy az egyéb átfogó jövedelemben valós értéken kimutatott valamennyi pénzügyi instrumentumhoz (például készpénzhez, hitelekhez, befektetési célú értékpapírokhoz és vevőkövetelésekhez) szükséges tartalékok értékét a háromszakaszos IFRS 9 ECL modell alkalmazásával számítjuk ki.

- **Az 1. szakaszban** lévő eszközöknél a kezdeti elszámolás óta nem lépett fel jelentős növekedés a hitelkockázatban. Ezen eszközök esetében 12 hónapos várható hitelveszteséget (ECL-t), azaz valószínűséggel súlyozott, becsült hitelveszteséget számolunk el.
- **A 2. szakaszban** lévő eszközöknél a kezdeti elszámolás óta jelentős növekedés lépett fel a hitelkockázatban, de a kitétségnél még nem merült fel hitelezési veszteség. Itt élettartam-ECL-t számolunk el.
- **A 3. szakaszban** lévő instrumentumokat hitelezési veszteségnek tekintjük. A modellkalkulációknál élettartam-ECL-t számolunk el. Egyes egyéb lényeges, 3. szakaszban lévő kitétségekre egyedi értékvesztési értékelést végzünk a céltartalék kiszámításához.

Értékvesztés/várható hitelezési veszteség felügyelete

A CEP negyedévente készíti el a várható hitelezési veszteségekre vonatkozó becslését. A várható hitelezési veszteségeket a CEP pénzügyi kontrollere és a CEP hitelpolitikáért felelős vezetője által közösen vezetett Értékvesztés Munkacsoport (IWG) elé terjesztik felülvizsgálatra, ezt követően pedig a Kockázatkezelési Bizottság (RMC) elé jóváhagyásra.

A jövőre vonatkozó adatok beépítése

A jövőre vonatkozó adatokat a Társaság az instrumentumok hitelkockázata bekerüléshez képest mért jelentős emelkedésének értékelésébe és az ECL mérésébe egyaránt beépíti. Három gazdasági forgatókönyv kerül meghatározásra: az alapeset, amely egyben a központi forgatókönyv is, és belső, konszenzusos előrejelzések alapján készül, valamint két kevésbé valószínű forgatókönyv, egy kedvező és egy kedvezőtlen.

Az alapforgatókönyvet hozzáillesztik a Társaság által például stratégiai és költségkerettervezésre használt információkhoz. A forgatókönyveket a gazdasági forgatókönyvekért felelős csoport készíti, amely olyan külső információkat vesz figyelembe, mint a Társaság tevékenysége szerinti országok kormányzati szervei és pénzügyi hatóságai által, valamint az OECD, a Nemzetközi Valutaalap és egyéb nemzetek feletti szervezetek által közzétett gazdasági adatok és előrejelzések, valamint válogatott magánszektorbeli és tudományos előrejelzések. A forgatókönyveket a körülményeknek megfelelően negyedévente felülvizsgálják.

Az IFRS 9 előrejelzési modellek kidolgozása során azonosítanak különféle alapvető tényezőket, pl. a hitelkockázatot és a hitelezési veszteségeket az egyes pénzügyi instrumentumokhoz kapcsolódó ágazati, termékkel kapcsolatos és földrajzi jellemzők alapján, valamint elvégzik a korábbi adatok elemzését az azonosított makrogazdasági tényezők, valamint a hitelkockázat és a hitelezési veszteségek közötti kapcsolatok becslése érdekében, több mint 20 évre visszamenő korábbi veszteségadatok alapján. A meghatározó tényezők közé tartozik a GDP növekedése, a munkanélküliségi ráta és más makromutatók, többek között a részvényindexek. Az előrejelzési horizonton a Citi becslést készít a hitelkockázat egyes gazdasági tényezőire, majd összeméri a hosszú távú átlaggal.

Az alábbi táblázat a Társaság hitelkockázat szempontjából legnagyobb négy földrajzi régiójára vonatkozóan mutatja be az alap-, optimista és pesszimista forgatókönyvekben 3 éves előrejelzési horizonton alkalmazott főbb, GDP-vel és munkanélküliséggel kapcsolatos makrogazdasági feltételezéseket.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

21. Kockázatkezelés (folytatás)

21.2. Hitelkockázat (folytatás)

Ország	Makrogazdasági változó	Optimista			Alap			Pesszimista		
		2023	2024	2025	2023	2024	2025	2023	2024	2025
#1	GDP	2,0	1,5	1,7	1,3	2,3	1,9	(3,6)	2,2	3,5
Franciaország	Munkanélküliség	5,9	6,0	6,5	7,5	7,4	7,6	8,2	8,0	8,1
#2	GDP	0,6	1,7	1,6	—	3,3	2,4	(3,3)	2,1	2,8
Németország	Munkanélküliség	4,2	4,3	4,1	5,6	5,5	5,0	6,6	6,6	5,9
#3 Egyesült Államok	GDP	2,6	4,1	0,8	(0,1)	2,2	2,2	(2,7)	3,9	2,3
	Munkanélküliség	4,1	3,5	3,6	4,7	4,4	4,3	7,2	6,5	6,0
#4 Euró-övezet	GDP	1,9	3,0	0,4	0,9	1,8	1,1	(3,4)	2,5	2,3
	Munkanélküliség	6,3	6,3	6,4	7,1	7,0	7,0	9,5	9,2	8,7

A feltételezések a munkanélküliségi ráták abszolút százalékos arányát és a GDP éves százalékos változását tükrözik. A forgatókönyvek negyedévente frissülnek az aktuális tényadatokkal és a kilátások változásaival. A Citi üzleti tevékenysége miatt az ECL számításához készített negyedéves forgatókönyvek globálisak. Az ECL mérése során alkalmazott valószínűségi súlyokat szintén felülvizsgálják minden negyedévben. A tárgyév és előző év végére vonatkozó súlyok a következők: A 2021-es és 2022-es években alkalmazott eltérő súlyozás elsősorban az egyes forgatókönyvekhez tartozó súlyok kialakítására szolgáló mögöttes folyamatban bekövetkezett változásokat és a makrogazdasági kilátások változásait tükrözi.

Forgatókönyv	2022. december 31.			2021. december 31.		
	Optimista	Alap	Pesszimista	Optimista	Alap	Pesszimista
Valószínűségi súly	9%	59%	32%	15%	55%	30%

A fenti súlyozás alapján a modell 241 millió USD kombinált ECL-t jelzett (2021. december 31: 105 millió). A modellezett ECL mellett, fontolóra vettek egy utólagos vezetőségi korrekciót (ún. overlay-t).

Az ECL érzékenysége a jövőbeli gazdasági feltételekkel és vezetőségi overlayjel kapcsolatban

Az ECL becslése érzékeny az előretekinő forgatókönyvek készítése során alkalmazott döntésekre és feltételezésekre, valamint a forgatókönyveknek a számításokban való figyelembevételére.

A makrogazdasági változók mellett az IFRS 9 szerinti ECL-becslés a számításában szereplő számos olyan egyéb tényezőre is érzékeny, mint például a hitelminőség, termék, ágazat, földrajzi megoszlás, biztosíték és futamidő. Az IFRS 9 ECL-modellje különféle minőségi tényezőket – többek között a koncentrációt, a biztosítékkal való fedezettséget és egyéb külső szempontokat – is figyelembe vesz. Végezetül: a CEP tartalmazhat a modell utólagos kiigazítását szolgáló vezetőségi módosításokat, többek között a különleges kockázati eseményeknek és a modell korlátainak megfelelően.

A CEP-portfólió hitelminőséggel és futamidővel kapcsolatos jellemzői különösen fontosok az ECL érzékenységi szintjének korlátozása szempontjából. 2022. december 31-én a portfólió közel 94%-a volt Stage 1 fokozatban (2021. december 31: 96%).

Az IFRS 9 szerinti számítás három darab valószínűség szerint súlyozott forgatókönyvvel határozza meg a kombinált veszteségi tartalékot. Az alábbi táblázat az egyes forgatókönyveknek (alap, optimista és pesszimista) az év végi fokozati profillal számított egyedi veszteségtartalékát mutatja. A veszteségtartalék értékek a vezetőségi overlayeket nem tartalmazzák.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

21. Kockázatkezelés (folytatás)

21.2. Hitelkockázat (folytatás)

	2022. december 31.		
	Optimista	Alap	Pesszimista
	millió USD	millió USD	millió USD
Veszteségtartalék	164	184	367

2022. december 31-én a teljes ECL 300 millió USD volt (2021. december 31.: 238 millió USD), amely magában foglal 59 millió USD összegű vezetőségi overlay-t (2021. december 31.: 134 millió USD). A 2022. év végi utólagos vezetőségi korrekciók (ún. overlay-ek) számos olyan megfontolást tükröznek, amelyek nem szerepelnek közvetlenül az IFRS9 modellekben – ezek közé tartozik többek között az energiaellátással kapcsolatos potenciális 44 millió USD (2021. december 31.: nulla USD) értékű hatás, amelyet egy kockázati minősítési szimuláció alapján határoztak meg. A Covid-19 járvány által okozott 7 millió USD látens (de csökkenő) hatás (2021. december 31.: 109 millió USD), valamint a folyamatban lévő orosz-ukrán konfliktus miatti geopolitikai kockázatok. A 2022-es év során az utólagos vezetőségi korrekciók csökkenése elsősorban a koronavírus-járvánnyal kapcsolatos javuló kilátásokat tükrözi a 2021-es évhez képest.

Kockázati kitettség

A Társaság teljes hitelkockázatának, ideértve a kötelezettségvállalásokat, megoszlása következő:

	2022. december 31.					2021. december 31. (Újra megállapított)				
	Pénzügyi kimutatásba be nem számított, kapcsolódó összegek					Pénzügyi kimutatásba be nem számított, kapcsolódó összegek				
	Maximális kitettség millió USD	Nettósítás és beszámítás millió USD	Kézpénz biztosítékok millió USD	Nem-kézpénz fedezet* millió USD	Nettó kitettség millió USD	Maximális kitettség millió USD	Nettósítás és beszámítás millió USD	Kézpénz- fedezet millió USD	Nem-kézpénz fedezet* millió USD	Nettó kitettség millió USD
Mérlegben:										
Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek	32 911	—	—	—	32 911	27 482	—	—	1	27 482
Kereskedési célú eszközök	9895	—	—	—	9895	4443	—	—	1	4443
Származékos pénzügyi instrumentumok	40 931	(18 584)	(3962)	(101)	22 347	15 329	(2203)	(1791)	(1195)	13 126
Befektetési célú értékpapírok	9072	—	—	—	9072	7525	—	—	1	7525
Bankoknak nyújtott hitelek és előlegek	13 472	—	—	(12 717)	755	11 035	—	—	(6949)	4086
Ügyfeleknek nyújtott hitelek és előlegek	33 844	(3023)	—	(23 053)	7768	22 438	(1185)	—	(7058)	14 195
Egyéb eszközök*	10 183	—	—	—	10 183	6841	—	—	—	6841
	150 308	(21 607)	(3962)	(35 871)	92 931	95 093	(3388)	(1791)	(15 202)	77 698
Mérlegben kívül:										
Akkreditívek	15 424	—	—	—	15 424	13 802	—	—	—	13 802
Le nem hívott hitelezési kötelezettségvállalások	28 780	—	—	—	28 780	26 577	—	—	—	26 577
Egyéb kötelezettségvállalások és garanciák	2360	—	—	—	2360	4337	—	—	—	4337
	46 564	—	—	—	46 564	44 716	—	—	—	44 716

*Az előző évi kiigazítás szerint ismét megállapított összeg, a 38 pontban leírtaknak megfelelően

A pénzügyi eszközök a fenti táblázatban feltüntetett maximális kitettségének összege a pénzügyi kimutatásban szereplő könyv szerinti értéknek felel meg, a származékos pénzügyi instrumentumok, valamint az ügyfeleknek nyújtott kölcsönök és előlegek kivételével. Az ügyfeleknek nyújtott kölcsönök és előlegek között elszámolt származékos ügyletek és fordított repóügyletek, amelyek a pénzügyi kimutatásban könyv szerinti értéken szerepelnek, úgy kerültek kiszámításra, hogy az erre jogosult nettósítási kitettséget, amely az IAS32 értelmében nettósíthatónak minősül, levontuk a maximális kitettségéből. A pénzbenei és nem pénzbenei biztosítékok a pénzügyi kimutatásban feltüntetett könyv szerinti értéket nem befolyásolják.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

21. Kockázatkezelés (folytatás)

21.2. Hitelkockázat (folytatás)

*A hitelügyletek fedezetül a Társaság rendelkezésére bocsátott biztosítékok:

- Pénzügyi biztosítékok, pl. piacképes értékpapírok;
- Tárgyi biztosítékok, pl. ingatlanok, gépek és berendezések, bútorok és felszerelések, teherhajók;
- Egyéb hitelbiztosítékok, pl. követelések.

A biztosítékokat a Moody's hitelminősítő AAA és AA3 közötti kategóriákba sorolja; a tárgyidőszakban a biztosítékok minőségében nem történt jelentős változás.

Az eszközök hitelminőségét rendszeresen figyelik, és negyedévente jelentik a felső vezetést, az Igazgatóságot, a Kockázatkezelési Bizottságot és az Igazgatóság felé. Emellett a kiemelten kockázatos kitétségeket havonta jelentik a felső vezetést felé. A hirtelen bekövetkező hitelezési eseményeket haladéktalanul eskalálják a kockázati és üzleti felső vezetést felé.

Várható hitelezési veszteség – mérlegben szereplő és mérlegben kívüli tételek (minden pénzügyi instrumentum)

Az alábbi táblázat a bruttó könyv szerinti érték és a megfelelő ECL-tartalékok változásának elemzését mutatja be:

Kitejttség	1. szakasz		2. szakasz		3. szakasz		Összesen	
	2021 (Újra megállapított)		2021		2021		2021 (Újra megállapított)	
	2022 millió USD	2021 millió USD	2022 millió USD	2021 millió USD	2022 millió USD	2021 millió USD	2022 millió USD	2021 millió USD
Január 1-jén fennálló kitejttség	113 812	103 204	3573	3263	474	666	117 859	107 133
Nyújtott vagy vásárolt új eszközök*	33 040	37 013	2239	717	13	66	35 292	37 796
Kivezetett vagy lejárt eszköz*	(19 723)	(25 802)	(1088)	(987)	(177)	(255)	(20 988)	(27 044)
Átkerül az 1. szakaszba	1332	877	(1237)	(790)	(95)	(87)	—	—
Átkerül a 2. szakaszba	(3618)	(1404)	3662	1404	(44)	—	—	—
Átkerül a 3. szakaszba	(292)	(74)	(57)	(34)	349	108	—	—
Leírt összegek	(8)	(2)	(2)	—	(3)	(24)	(13)	(26)
Egyéb pénzmozgások	—	—	—	—	—	—	—	—
December 31-i állapot szerint	124 543	113 812	7090	3573	517	474	132 150	117 859
ECL	1. szakasz		2. szakasz		3. szakasz		Összesen	
	2022		2021		2022		2021 (Újra megállapított)	
	2022 millió USD	2021 millió USD	2022 millió USD	2021 millió USD	2022 millió USD	2021 millió USD	2022 millió USD	2021 millió USD
IFRS 9 ECL január 1-i állapot szerint	53	63	103	269	79	176	238	508
Nyújtott vagy vásárolt új eszközök ECL-e	38	7	59	(1)	23	15	120	21
Kivezetett vagy lejárt kitejttség	(2)	(10)	(12)	(58)	(4)	(68)	(18)	(136)
Átkerül az 1. szakaszba	81	39	(49)	(39)	(32)	—	—	—
Átkerül a 2. szakaszba	(4)	(13)	5	13	(1)	—	—	—
Átkerül a 3. szakaszba	(4)	—	(4)	(3)	8	3	—	—
Veszteségtartalék nettó átértékelése	(33)	(17)	43	3	29	20	39	6
Leírt összegek	—	—	—	—	(5)	(17)	(5)	(17)
Egyéb pénzmozgások	(67)	(16)	11	(78)	(18)	(50)	(74)	(144)
December 31-i állapot szerint	62	53	159	106	79	79	300	238

A „Nyújtott vagy vásárolt új eszközök ECL-e” a fennálló kitejttségek ECL-jének növekedését mutatja az egyes fokozatokban az év végén. Az ECL-táblázat „átkerül” szakaszai a kapcsolódó kötelezetre vonatkozó ECL-t tükrözik az előző év végén. A „veszteségtartalék nettó átértékelése” az ECL növekedését vagy csökkenését jelenti a szakaszok közötti átmenetet követően. Az ECL-ben történő „egyéb mozgások” a vezetőségi overlay-ek mozgására és az év során megvalósuló egyéb korrekciókra vonatkoznak.

CITIBANK EUROPE PLC

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

21. Kockázatkezelés (folytatás)

21.2. Hitelkockázat (folytatás)

Várható hitelezési veszteség

Az alábbi táblázat az eredménykimutatásában az összes pénzügyi eszközre elszámolt ECL-t mutatja be.

2022. december 31. és 2021. december 31.:

Eredménykimutatás	IFRS 9 ECL							
	1. szakasz		2. szakasz		3. szakasz		Összesen	
	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021
	millió USD	millió USD	millió USD	millió USD	millió USD	millió USD	millió USD	millió USD
Pénzügyi eszközök								
Pénzeszközök és pénzeszköz- egyenértékesek	(2)	(1)	—	—	—	—	(2)	(1)
Bankoknak nyújtott kölcsönök és előlegek	(2)	4	(2)	2	(4)	(1)	(8)	5
Ügyfeleknek nyújtott kölcsönök és előlegek	(12)	18	(3)	132	7	93	(8)	243
Befektetési célú értékpapírok	—	4	—	—	—	—	4	4
Mérlegben összesen	(16)	25	(5)	134	3	92	(18)	251
Mérlegen kívüli tételek								
Akkreditívek	19	(19)	(11)	6	(7)	(9)	1	(22)
Le nem hívott hitelezési kötelezettségvállalások	(12)	4	(38)	22	7	14	(43)	40
Egyéb kötelezettségvállalások és garanciák	—	—	—	—	—	—	—	—
Mérlegen kívüli tételek	7	(15)	(49)	28	—	5	(42)	18
Korábban leírt összegek behajtása							2	6
Leírások							(12)	(26)
Értékvesztés (veszteségek)/visszaírások							(70)	249

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

21. Kockázatkezelés (folytatás)

21.2. Hitelkockázat (folytatás)

Az alábbi táblázat a pénzügyi kimutatásban pénzügyi eszközökre és mérlegen kívüli eszközökre képzett ECL-tartalékot mutatja be.

A 2022. december 31-i és a 2021. december 31-i helyzet szerint:

Pénzügyi kimutatás	IFRS 9 ECL							
	1. szakasz		2. szakasz		3. szakasz		Összesen	
	2022 millió USD	2021 millió USD	2022 millió USD	2021 millió USD	2022 millió USD	2021 millió USD	2022 millió USD	2021 millió USD
Pénzeszközök és pénzeszköz- egyenértékesek	3	1	—	—	—	—	3	1
Bankoknak nyújtott kölcsönök és előlegek	4	2	4	2	6	1	14	5
Ügyfeleknek nyújtott kölcsönök és előlegek	25	13	78	75	54	61	157	149
Befektetési célú értékpapírok	3	3	—	—	—	—	3	3
Egyéb eszközök	—	—	—	—	—	—	—	—
Mérlegben összesen	35	19	82	77	60	62	177	158
Mérlegen kívüli tételek								
Akkreditívek	13	32	15	5	19	10	47	47
Le nem hívott hitelezési kötelezettségvállalások	18	5	58	21	—	7	76	33
Egyéb kötelezettségvállalások és garanciák	—	—	—	—	—	—	—	—
Mérlegen kívüli tételek	31	37	73	26	19	17	123	80
Összesen	66	56	155	103	79	79	300	238

CITIBANK EUROPE PLC

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

21. Kockázatkezelés (folytatás)

21.2. Hitelkockázat (folytatás)

Az alábbi táblázat szemlélteti a Társaság belső hitelkockázati fokozatai, a PD és a Standard & Poor's külső hitelbesorolásai közötti viszonyt.

Kockázati besorolás	A nemteljesítés átlagos valószínűsége (%)	Külső minősítés	
Besorolás: 1– 4:	Befektetésre javasolt	0,00 - 0,34	AAA–BBB-
Besorolás: 5+ – 6-:	Befektetésre nem javasolt	0,89 - 12,16	BB+ – B-
Besorolás: 7+ – 7-:	Magasabb kockázat	16,64 – 22,13	CCC+ – CCC-
Besorolás: 8–10:	Hitelértékvesztés	Beclése egyedi alapon	– SD/D

A Társaság az előbbieken ismertetett ORR alapján csoportosítja kitétségeit:

	1. szakasz		2. szakasz		3. szakasz		Összesen	
	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021
	millió USD	millió USD	millió USD	millió USD	millió USD	millió USD	millió USD	millió USD
Bankoknak nyújtott kölcsönök és előlegek amortizált bekerülési értéken								
Besorolás: 1 – 4-	12 869	10 674	—	—	—	—	12 869	10 674
Besorolás: 5+ – 6-	311	314	207	43	—	3	518	360
Besorolás: 7+ – 7-	—	—	8	6	—	—	8	6
Besorolás: 8–10:	90	—	—	—	1	—	91	—
Összesen	13 270	10 988	215	49	1	3	13 486	11 040
Várható hitelezési veszteség	(4)	(2)	(4)	(2)	(6)	(1)	(14)	(5)
Könyv szerinti érték	13 266	10 986	211	47	(5)	2	13 472	11 035
Ügyfeleknek nyújtott kölcsönök és előlegek, amortizált bekerülési értéken								
Besorolás: 1 – 4-	14 326	11 884	137	165	—	31	14 463	12 078
Besorolás: 5+ – 6-	2067	6753	2627	492	—	11	4694	7255
Besorolás: 7+ – 7-	1	3	509	791	—	198	510	992
Besorolás: 8–10:	17	—	—	—	417	66	434	66
Összesen	16 411	18 638	3273	1448	417	305	20 101	20 391
Várható hitelezési veszteség	(25)	(13)	(78)	(75)	(54)	(61)	(157)	(149)
Könyv szerinti érték	16 386	18 625	3195	1373	363	244	19 944	20 242
Eredménnyel szemben valós értéken jegyzett kölcsönök							10 877	1011
Ügyfeleknek nyújtott kölcsönök és előlegek összesen							30 821	21 253

CITIBANK EUROPE PLC

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

21. Kockázatkezelés (folytatás)

21.2. Hitelkockázat (folytatás)

Hitelminőség – Kereskedési célú eszközök

A Társaság pénzügyi eszközeinek hitelminőségét a partnerek részére történő hitelnyújtásra vonatkozó Társasági szabályzatok betartása révén tartja fenn. A Társaság figyeli partnerei hitelminősítését – az alábbi táblázat a Társaság eladható hitelek, vállalati kötvényekből és államkötvényekből álló kereskedési célú portfóliójának elemzését mutatja a hitelminősítők besorolása alapján, a Standard & Poor's vagy a Moody's minősítése alapján, december 31-i állapot szerint:

Kereskedési célú eszközök (FVTPL):

	Vállalati kötvények				Államkötvények				Összesen	
	Eladható hitelek									
	millió USD 2022	millió USD 2021	millió USD 2022	millió USD 2021	millió USD 2022	millió USD 2021	millió USD 2022	millió USD 2021	millió USD 2022	millió USD 2021
AAA — A-	—	—	—	—	606	466	466	466	466	466
BBB+ – B-	419	1052	—	—	7950	2086	8369	8369	3138	3138
CCC+ vagy alacsonyabb	119	357	—	3	—	—	119	119	360	360
Nem minősített	800	479	1	—	—	—	801	801	479	479
Összesen	1338	1888	1	3	8556	2552	9895	9895	4443	4443

Hitelminőség: Befektetési célú értékpapírok

	Államkötvények (FVOCI)		Vállalati kötvények (FVOCI)		Tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok (FVTPL)		Összesen	
	millió USD 2022	millió USD 2021	millió USD 2022	millió USD 2021	millió USD 2022	millió USD 2021	millió USD 2022	millió USD 2021
	AAA — A-	5807	5186	1241	436	83	57	7131
BBB+ – B-	1854	1765	—	—	—	—	1854	1765
CCC+ vagy alacsonyabb	—	—	—	—	—	—	—	—
Nem minősített	—	—	—	—	81	87	81	81
Összesen	7661	6951	1241	436	170	138	9072	7525

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

21. Kockázatkezelés (folytatás)

21.2. Hitelkockázat (folytatás)

Koncentrációs kockázat

A Társaság a pénzügyi kimutatást (mérleget – csak harmadik feleknél) érintő hitelkockázati koncentrációi iparáganként a következők:

	2022. december 31.	2021. december 31. (Újra megállapított)
	millió USD	millió USD
Bányászat, kőfejtés	324	310
Gyártás*	8868	8314
Villamosenergia-, gáz-, gőz-, légkondicionálás-ellátás*	1119	747
Építőipar	156	161
Nagy- és kiskereskedelem	2405	2435
Szállítás és raktározás	512	737
Szálláshely-szolgáltatás, vendéglátás	314	118
Információ, kommunikáció*	1804	1944
Pénzügyi és biztosítói tevékenységek*	61 248	38 077
Ingtatlanügyletek*	1204	703
Szakmai, tudományos és műszaki tevékenység*	686	422
Adminisztratív és szolgáltatást támogató tevékenység*	836	922
Közigazgatás, védelem, kötelező társadalombiztosítás*	21 321	10 579
Háztartás munkaadói tevékenysége, termék előállítása, szolgáltatás végzése saját fogyasztásra	948	1564
Egyéb szolgáltatás*	157	1516
	101 902	68 549

A hitelkockázati kitétségek könyv szerinti értéke a következőket foglalja magában: pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesekek, kereskedési célú eszközök, származékos pénzügyi instrumentumok, bankoknak és ügyfeleknek nyújtott kölcsönök és előlegek, befektetési célú értékpapírok és egyéb eszközök.

Az alábbi táblázat mutatja a pénzügyi kimutatást érintő, régiónkénti hitelkoncentrációkat:

	2022. december 31.	2021. december 31. (Újra megállapított)
	millió USD	millió USD
Közép-Európa*	3393	3172
Nyugat-Európa*	88 169	55 750
Közél-Kelet / Afrika	1003	1153
Közép- / Dél-Amerika	293	253
Észak-Amerika	6580	5942
Ázsia	2464	2279
	101 902	68 549

A fenti régiók az országokat és az ezen országbeli illetőségű ügyfeleket képviselik.

*Az előző évi kiigazítás szerint ismét megállapított összeg, a 38 pontban leírtaknak megfelelően

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

21. Kockázatkezelés (folytatás)

21.3. Piaci kockázat – Kereskedési könyv

Meghatározás

A kereskedési célú portfólióban fennálló piaci kockázat a kereskedési portfólióban bekövetkező azon veszteségek lehetőségét jelenti, amelyeket a Társaság a piaci változók, például kamatlábak, devizaárfolyamok és egyéb piaci árak változása miatt szenved el.

A piaci kockázat forrásai

A kereskedési célú portfólió rövid távú kereskedési céllal felvett pozíciókat tartalmaz, amelyek révén a vállalkozás a vételi és az eladási árfolyamok közötti eltéréseket igyekszik kihasználni, elsősorban az ügyfelektől jövő pénzáramlásokat felhasználva. Az így kereskedett termékek deviza-spot, devizacsere (swap), határidős ügyletek, kamatcsere-ügyletek, valamint államkötvények lehetnek.

A kereskedési célú portfólión belül a piaci kockázat elsődleges forrásai többek között az alábbiak:

- Kamatkockázat: A kamatlábak változásaiból származó értékelési kockázat.
- Devizakockázat: A devizaárfolyamok változásaiból származó értékelési kockázat.
- Hitelszpred-kockázat: A hitelszpred változásaiból származó értékelési kockázat.

Irányítás és szervezet

Az igazgatóság által jóváhagyott, a piaci árazásból fakadó kockázat kezelésére szolgáló keretrendszer (Mark to Market Risk Management Framework) holisztikus áttekintést ad a kereskedési célú portfóliókat érintő piaci kockázatok kezelésének módjáról, meghatározza a Társaságnál jelentkező piaci kockázat mérésére, kezelésére, nyomon követésére és kontrolljára vonatkozó előírásokat, és az összes védelmi vonalra vonatkozóan lefekteti a felelősségi köröket. A piaci árazásból fakadó kockázat kezelésére szolgáló keretrendszerben dokumentáltak szerint a következő bizottságok töltenek be felügyeleti szerepet a piaci kockázattal kapcsolatos területeken:

- Az Igazgatóság Kockázatkezelési Bizottsága
- Végrehajtó Bizottság
- Kockázatkezelési Bizottság

A Kockázatkezelési Csoport az elsődleges bizottság, amelynek feladata a piaci kockázat kezelése a Társaság kereskedési könyvében és tevékenységét a Piacikockázat-felülvizsgáló Csoport támogatja, amely nyomon követi és felügyeli a kereskedési könyv szerinti piaci kockázatot a CEP-nél. A Végrehajtó Bizottság gondoskodik arról, hogy a megfelelő kockázati megfontolások beépüljenek a stratégiai tervezési folyamatba. Az Igazgatóság Kockázatkezelési Bizottsága felügyeli a Társaság piaci kockázati stratégiájának végrehajtását és a piacikockázat-kezelési funkció működését.

A piaci kockázatokért felelős vezető szervezetileg közvetlenül a Társaság kockázatkezelési vezérigazgató-helyettese („CRO”) alá tartozik, és felelősségi körébe tartozik a Társaság piaci kockázati portfóliójának második védelmi vonalbeli ellenőrzése. A piaci kockázatokkal foglalkozó team folyamatosan nyomon követi a piaci kockázati profilt és beszámol a kereskedési célú portfólió jóváhagyott limitekhez viszonyított kitétségeiről a Kockázatkezelési Bizottságnak és a BRC-nek/Igazgatóságnak.

Kockázatfelmérés

A Társaságnál jelentkező piaci kockázatokat az iparágban bevett módszerekkel mérjük, amelyeket a következő célokat szem előtt tartva alakítottak ki:

- Elősegíteni az átláthatóságot és összehasonlíthatóságot a piaci kockázatok vállalással járó tevékenységekben;
- Egységes keretrendszert biztosítani a piaci kockázati kitétségek méréséhez, és ezáltal elősegíteni az üzleti teljesítmény elemzését.

A kockázattal érték (VaR) egy adott pozíció vagy portfólió értékének potenciális csökkenését becsüli meg szokványos piaci körülmények között, meghatározott konfidenciaszinten belül és meghatározott tartási periódusra vonatkoztatva.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

21. Kockázatkezelés (folytatás)

21.3. Piaci kockázat – Kereskedési könyv (folytatás)

A VaR-t a Monte Carlo-megközelítés alkalmazásával számítjuk ki, amelynek során piaci árfolyamok vagy árak szimulációit hozzuk létre. A volatilitásokat és a korrelációkat legalább negyedévente, hároméves piaci adat alapul vételével frissítjük.

A VaR kiszámításához használt legfontosabb paraméterek:

- A korábbi volatilitásokra és korrelációkra vonatkozó historikus adatok kiszámításának alapjául szolgáló „visszatekintési” időszak;
- A tartási periódus, azaz azoknak a napoknak a száma, amikor a portfólió ki van téve a piaci kockázati tényezők változásainak;
- A konfidenciaintervallum a potenciális veszteség becsléséhez kerül meghatározásra a Társaság kockázatkezelésének céljából; és
- Kockázati tényezőkkel szembeni érzékenység („Greek”-ek) – a piaci kockázati tényező változókkal szembeni érzékenység.

A kockázati tényezőkkel szembeni érzékenység jelzi valamely piaci kockázati tényező meghatározott változása esetén a pozíció értékének változását, például egy kötvény értékének változását a kamatlábak egy bázispontos változásának hatására. A Független Kockázatkezelés biztosítja, hogy a kockázati tényezőkkel szembeni érzékenységet a kereskedési portfólióhoz tartozó összes releváns kockázatra kiszámítják, nyomon követik és a legtöbb esetben korlátozzák.

A kereskedési portfóliókat legalább hetente egyszer stressz teszteknek vetik alá a szélsőséges piaci mozgások hatásának becslése érdekében. A Független Kockázatkezelés különféle stresszforogatókönyveket dolgoz ki, felülvizsgálja a heti és egyéb időszakos stressztesztek eredményeit, és ezeket az információkat a kitétségi szintek és limitek folyamatos megfelelésének megállapítására használja.

Kockázati kitétség

Az alábbi táblázat bemutatja a piaci kockázatnak kitett eszközök és források eloszlását a kereskedési és a nem kereskedési célú portfóliók között.

	2022. december 31.			2021. december 31. (Újra megállapított)		
	Könyv szerinti érték millió USD	Kereskedési célú portfóliók millió USD	Nem kereskedési célú portfóliók millió USD	Könyv szerinti érték millió USD	Kereskedési célú portfóliók millió USD	Nem kereskedési célú portfóliók millió USD
Eszközök						
Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek	32 911	—	32 911	27 482	—	27 482
Kereskedési célú eszközök	9895	9895	—	4443	4443	—
Származékos pénzügyi instrumentumok	22 347	22 347	—	13 126	13 126	—
Befektetési célú értékpapírok	9072	—	9072	7525	—	7525
Bankoknak nyújtott kölcsönök és előlegek	13 472	—	13 472	11 035	—	11 035
Ügyfeleknek nyújtott kölcsönök és előlegek	30 821	10 877	19 944	21 253	1011	20 242
Egyéb eszközök*	10 183	—	10 183	6841	—	6841
Pénzügyi eszközök összesen	128 701	43 119	85 582	91 705	18 580	73 125
Kötelezettségek						
Bankok által elhelyezett betétek	8858	—	8858	11 148	—	11 148
Ügyfélszámlák	49 072	—	49 072	38 977	—	38 977
Származékos pénzügyi instrumentumok	22 844	22 844	—	14 429	14 429	—
Alárendelt kötelezettségek	4455	—	4455	4773	—	4773
Egyéb kötelezettségek*	29 761	—	29 761	11 168	—	11 168
Pénzügyi kötelezettségek összesen	114 990	22 844	92 146	80 495	14 429	66 066

*Az előző évi kiigazítás szerint ismét megállapított összeg, a 38 pontban leírtaknak megfelelően

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

21. Kockázatkezelés (folytatás)

21.3. Piaci kockázat – Kereskedési könyv (folytatás)

Kereskedési célú portfólió kockázata

Az alábbi táblázat összefoglalja a Társaság kereskedési célú portfólió kockázatát, bemutatja a jelentési időszak alatt a Társaság kereskedési könyvével kapcsolatosan fennállt legmagasabb, legalacsonyabb és átlagos kockázatot a VaR alapján, valamint a december 31-i kitettségi szintet:

	2022. december 31.			2022		2021. december 31.			2021
Millió USD	Fennálló	MAX.	ÁTL.	MIN.	Fennálló	MAX.	ÁTL.	MIN.	
CEP VAR	11,7	69,9	11,2	3,8	10,1	13,1	3,1	1,8	

21.3. Piaci kockázat – Nem kereskedési célú portfólió

Meghatározás

A nem kereskedési célú portfólióban fennálló piaci kockázat azon, a nem kereskedési célú portfólióban bekövetkező veszteségek lehetőségét jelenti, amelyeket a Társaság az eszközeinek és forrásainak piaci változók, például kamatlábak, devizaárfolyamok és egyéb piaci árak függvényében bekövetkező értékváltozásaiából eredően szenvedhet el.

A piaci kockázat forrásai

A nem kereskedési célú portfólió olyan pozíciókat tartalmaz, amelyek a Társaság nem kereskedési céllal tart; ezek főként az ügyfelektől származó pénzbeáramlásokból erednek. A nem kereskedési célú portfólió elsősorban amortizált bekerülési értéken kimutatott hiteleket, betéteket és befektetési célú értékpapírokat tartalmaz. A nem kereskedési célú portfólión belül a piaci kockázat fő forrásai többek között az alábbiak:

- A kamatlábak változásainak a nettó kamatmarzsra („NIM”) gyakorolt esetleges adózás előtti hatásai.
- A valós érték változásai a mögöttes piaci kockázati tényezők változásai miatt.

Irányítás és szervezet

Az Igazgatóság által jóváhagyott vagyongazdálkodási kockázatkezelési keretrendszer (Treasury Risk Management Framework) holisztikus áttekintést ad a nem kereskedési célú portfóliókat érintő piaci kockázatok kezelésének módjáról, meghatározza a Társaságnál jelentkező piaci kockázat mérésére, kezelésére, nyomon követésére és kontrolljára vonatkozó előírásokat, és mind a három védelmi vonalra vonatkozóan lefekteti a felelősségi köröket. A vagyongazdálkodási kockázatkezelési keretrendszer részeként a következő bizottságok és albizottságok töltenek be felügyeleti szerepet a piaci kockázattal kapcsolatos területeken:

- Az Igazgatóság Kockázatkezelési Bizottsága
- Végrehajtó Bizottság
- Eszköz-forrás Bizottság (ALCO)

Az ALCO az elsődleges bizottság, amelynek feladata, hogy kezelje a piaci kockázatokat a Társaság nem kereskedési célú portfóliójában. A Végrehajtó Bizottság gondoskodik arról, hogy a megfelelő kockázati megfontolások beépüljenek a stratégiai tervezési folyamatba. Az Igazgatóság Kockázatkezelési Bizottsága felügyeli a Társaság piaci kockázati stratégiájának végrehajtását és a piacikockázat-kezelési funkció működését.

A CEP Treasury felel a Társaságnál a nem kereskedési könyvi piaci kockázatok kezeléséért és első vonalbeli felügyeletéért.

A vagyongazdálkodási kockázatokért felelős vezető szervezeti szinten közvetlenül a Társaság kockázatkezelési vezérigazgató-helyettese („CRO”) alá tartozik, és felelősségi körébe tartozik a Társaság nem kereskedési könyvi piaci kockázatainak második védelmi vonalbeli ellenőrzése. A vagyongazdálkodási kockázatokkal foglalkozó team folyamatosan nyomon követi a piaci kockázati profilt és beszámol a nem kereskedési célú portfólió megállapított limitekhez viszonyított kitettségeiről az ALCO-nak és a BRC-nek/Igazgatóságnak.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

21. Kockázatkezelés (folytatás)

21.3. Piaci kockázat – Nem kereskedési célú portfólió (folytatás)

Kockázatelemzés

A Társaságnál jelentkező piaci kockázatokat az iparágban bevett módszerekkel mérjük, amelyeket a következő célokat szem előtt tartva alakítottak ki:

- Elősegíteni az átláthatóságot és összehasonlíthatóságot a piaci kockázatok vállalással járó tevékenységekben;
- Egységes keretrendszert biztosítani a piaci kockázati kitétségek méréséhez, és ezáltal elősegíteni az üzleti teljesítmény elemzését.

A nem-kereskedési könyv piaci kockázataival kapcsolatos elsődleges fogalmakat alább ismertetjük:

- Jövedelem-mutatók: Az eredményszámla pozíciókra vonatkozó nettó kamatbevételekre gyakorolt esetleges adózás előtti hatásokat méri, amelyeket a kamatlábaknak egy meghatározott jelentési időszakban bekövetkezett elmozdulásai okoznak.
 - Kamatláb-kockázati kitétség („IRE”): a potenciális jövedelmek 12 hónapos jelentési időszak alatt kifejtett hatását méri a görbe normában meghatározott párhuzamos elmozdulásainak alapján.
 - A CEP ezeket a kitétségeket -100 bázispontos sokk és -200 bázispontos alsó korlát (floor) alkalmazásával kezeli.
- Értékelési mutatók: A kamatlábak változásának a Társaság tőkéjére kifejtett hatását méri.
 - Kockázati tényezőkkel szembeni érzékenység: A kockázati tényezőkkel szembeni érzékenységgel azt mérjük, hogy egy instrumentum mennyire érzékeny a befektetési kötvények hozamának 1 bázispontos elmozdulására.
 - A gazdasági tőkeérték változása (EVE): Az eszközök nettó jelenértékének a források jelenértékével csökkentve.
 - A gazdasági tőkeérték változásaival szembeni érzékenység (EVS): A gazdasági tőkeérték változása a hozamgörbe egy előre meghatározott változására vonatkoztatva.
 - A CEP ezeket a kitétségeket -100 bázispontos sokk és -200 bázispontos alsó korlát (floor) alkalmazásával kezeli.
- Kockázati tőke: A banki könyv kamatkockázati (IRRBB) tőkéje egy eszköz- és forrásgazdálkodási kockázati tőke-modell segítségével mérhető, amely a mögöttes eredményszámla pénzügyi kimutatást érintő kitétségek kamatláb-tényezőkkel szembeni érzékenységét alkalmazza.

CITIBANK EUROPE PLC

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

21. Kockázatkezelés (folytatás)

21.3. Piaci kockázat – Nem kereskedési célú portfólió (folytatás)

Kamatkockázatok

Az alábbi táblázat az összes futamidőben bekövetkező 100 bázispontos kamatemelés várható nyereségét/veszteségét mutatja.

	Kamatláb-kockázati kitettség	
	2022. december 31.	2021. december 31.
	12 hónap millió USD	12 hónap millió USD
Eredménykimutatás hatása	198	184
Összesen	198	184
Saját tőkére gyakorolt hatás	135	451
Összesen	135	451

Az alábbi táblázat az összes futamidőben bekövetkező 100 bázispontos kamatsökkenés várható nyereségét/veszteségét mutatja.

	Kamatláb-kockázati kitettség	
	2022. december 31.	2021. december 31.
	12 hónap millió USD	12 hónap millió USD
Eredménykimutatás hatása	(195)	(100)
Összesen	(195)	(100)
Saját tőkére gyakorolt hatás	(133)	(166)
Összesen	(133)	(166)

Ezek az eredmények nem szimmetrikusak a forgatókönyvek alsó határa (a CEP minden forgatókönyv esetében -200 bázispontos alsó határt alkalmaz), valamint a lejárat nélküli betétek béta-mátrixainak a hatása miatt (ezek határozzák meg, hogy a kamatlábváltozás mekkora részét alkalmazzák az egyes portfóliókra).

Devizakockázat

A Társaság alapelve, hogy csökkenti a szokásos üzletmenet során esetlegesen felmerülő devizakockázatokat. A kereskedési célú portfólió devizakockázatát napi szinten aktívan kezelik, és megjelenik az elsődleges piaci kockázati mutatókban, többek között a VaR-ban. A Treasury figyelemmel kíséri a nem kereskedési célú üzleti tevékenysége során esetlegesen felmerülő devizakockázatot.

A két főbb devizában vezetett nem kereskedelmi célú portfólió nettó devizakitettsége az USA dollárhoz képest:

	2022. december 31.		2021. december 31.	
	EUR millió USD	GBP millió USD	EUR millió USD	GBP millió USD
Nettó kitettség	286	228	(2094)	288

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

21. Kockázatkezelés (folytatás)

21.3. Piaci kockázat - A referencia-kamatláb reformja és a kapcsolódó kockázatok kezelése

A LIBOR, illetve a referenciaértéknek tekintett egyéb kamatlábak vagy indexek folyamatos szabályozói felülvizsgálat és reformok tárgyát képezik. A LIBOR kezelője 2021. december 31-től felhagyott a nem USD-s LIBOR és az egyhetes és kéthetes USD LIBOR reprezentatív alapon történő közzétételével, és 2023. június 30-tól minden egyéb futamidőre vonatkozó USD LIBOR érték közzétételét is tervezi beszüntetni. Ennek eredményeképpen a Citi 2022. január 1-jétől nem kötött több új USD LIBOR-alapú szerződést, kivéve bizonyos korlátozott körülmények esetén, amikor a szabályozó hatóságok elismerték, hogy a bankok számára engedélyezhető új USD LIBOR-szerződések megkötése, beleértve a 2022. január 1-je előtt végrehajtott USD ügyletekkel kapcsolatos piacszerzési, fedezeti vagy újrakötési ügyleteket.

A LIBOR-t, illetve más referenciaértékeket a Társaság különféle forgalomban lévő értékpapírai és termékei, többek között származtatott termékek, vállalati hitelek, kereskedelmi és lakossági jelzáloghitelek, hitelkártyák, értékpapírrá konvertált termékek és egyéb strukturált értékpapírok esetében alkalmazták. A Citi felismeri, hogy a LIBOR-ról való átállás és annak beszüntetése, valamint egyes irányadó bankközi kamatlábak (IBOR-ok) lecserélése különféle kockázatokat és kihívásokat eredményez, amelyek jelentős hatással lehetnek a pénzügyi piacokra és a piaci szereplőkre, ideértve a Citit is. Ennek megfelelően a Citi felhagyott az arra irányuló erőfeszítéseivel, hogy azonosítsa és kezelje a referencia-kamatláb reformjából eredő kockázatokat. A Citi kialakított egy LIBOR irányítási és végrehajtási programot, amely a LIBOR-ról való átállás által a Citi ügyfeleire, működési képességeire és pénzügyi szerződéseire gyakorolt hatásainak azonosítására és kezelésére összpontosít. A program globálisan, a Citi üzletágain és funkcióin átívelően működik és abban a felső vezetés aktívan közreműködik. A program részeként a Citi folytatta a LIBOR-ról való átállással kapcsolatos cselekvési terveinek és kapcsolódó ütemterveinek megvalósítását, a következő fő munkafolyamatokat követve: programmenedzsment; átállási stratégia és kockázatkezelés; ügyfélkezelés, ideértve a belső kommunikációt és képzést, a jogi kérdések/szerződések kezelését, valamint a termékmenedzsmentet; pénzügyi kitettségek és kockázatok kezelése; a szabályozókkal és iparági szereplőkkel való együttműködés; működés és technológia; valamint pénzügy, adózás és treasury.

A Társaság 2022-ben további lépéseket tett a referencia-kamatláb reformjával kapcsolatos reform kockázatainak kezelésére. A Társaság a LIBOR-kockázat további csökkentésére és a fennmaradó LIBOR-alapú szerződéseivel kapcsolatos kármentesítésre összpontosított. A fentiekén túl a Társaság továbbra is figyelemmel kíséri a referencia-kamatláb reformjával kapcsolatos jogalkotási, szabályozási és egyéb kezdeményezéseket és fejleményeket, és aktívan részt vesz azokban.

A Társaság egyes újonnan kibocsátott pénzügyi instrumentumok esetében továbbra is alternatív referencia-kamatlábakat használ. A Társaság SOFR (fedezett egynapos finanszírozási ráta) alapú változó kamatozású referencia-kamatlábhoz és ügyfélhez kötött adósságpapírokat bocsátott ki, valamint SOFR-alapú hiteleket nyújtott és közvetített. A Társaság származtatott ügyletei általában az SOFR-en és más globális alternatív referencia-kamatlábakon alapulnak. A Társaság az ágazatban alkalmazott legjobb gyakorlatokkal és ajánlásokkal összhangban SOFR-hez kötött lejáratú termékeket is kínál ügyfelei részére.

A Társaság nyomon követi a LIBOR-okról és más IBOR-okról az új referencia-kamatlábakra való átállás folyamatát, úgy, hogy felülvizsgálja az alternatív referencia-kamatlábakra még át nem állított szerződések teljes összegeit. A Társaság úgy tekinti, hogy egy szerződés még nem lett átállítva alternatív referencia-kamatlábára, ha a szerződés szerinti kamat az IBOR átalakítás hatálya alá eső referencia-kamatláb szerint kerül indexálásra, még akkor is, ha annak részét képezi olyan biztonsági rendelkezés (fallback clause), amely a meglévő IBOR megszűnésére vonatkozik, és amely révén a szerződéskezelés szempontjából korrigálnak lenne tekintendő:

CITIBANK EUROPE PLC

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

21. Kockázatkezelés (folytatás)

21.3. Piaci kockázat - A referencia-kamatláb reformja és a kapcsolódó kockázatok kezelése (folytatás)

	2022 A referencia-kamatláb reformja által érintett kitétségek						
	USD LIBOR	CDOR	ICE_SWAP	KLIBOR	SOR	THBFIX	Összesen
	USD	CAD	GBP	MYR	SGD	THB	
millió USD	millió USD	millió USD	millió USD	millió USD	millió USD	millió USD	
IBOR kitétségek referencia szerint*							
Pénzügyi eszközök**	305	—	—	—	—	—	305
Pénzügyi kötelezettségek***	(15)	—	—	—	—	—	(15)
Származékos ügyletek – nominális****	83 177	497	55	279	596	180	84 784

*2022. december 31-én a Társaság olyan referencia szerint indexálja a kitétséget, amely továbbra is az IBOR átalakítás hatálya alá esik.

**A pénzügyi eszközök közé tartoznak hitelek lehívott szerződéses összegei, kártyák, jelzálogok, betétek, repóügyletek, stb.

***A pénzügyi kötelezettségek közé tartoznak a betétek, repóügyletek, kötelezvények, stb.

****A bemutatott származékos ügyletek nominális értékeket jelentenek.

	2021 A referencia-kamatláb reformja által érintett kitétségek						
	USD LIBOR	- ICE_SWAP			-	SOR	Összesen
	USD	EUR	GBP	JPY	CHF	SGD	
millió USD	millió USD	millió USD	millió USD	millió USD	millió USD	millió USD	
IBOR kitétségek referencia szerint*							
Pénzügyi eszközök**	4094	919	519	4	25	4	5565
Pénzügyi kötelezettségek***	172	6	—	19	—	—	197
Származékos ügyletek – nominális****	187 066	—	4118	1054	181	—	192 419

*2021. december 31-én a Társaság olyan referencia szerint indexálja a kitétséget, amely továbbra is az IBOR átalakítás hatálya alá esik.

**A pénzügyi eszközök közé tartoznak hitelek lehívott szerződéses összegei, kártyák, jelzálogok, betétek, repóügyletek, stb.

***A pénzügyi kötelezettségek közé tartoznak a betétek, repóügyletek, kötelezvények, stb.

****A bemutatott származékos ügyletek nominális értékeket jelentenek.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

21. Kockázatkezelés (folytatás)

21.4. Likviditási kockázat

Meghatározás

A likviditási kockázat definíció szerint annak kockázata, hogy a Társaság nem lesz képes a várt és váratlan jelenlegi és jövőbeni cash-flow és biztosíték igényeknek megfelelni anélkül, hogy a Társaság napi szintű működését vagy pénzügyi helyzetét negatívan befolyásolná.

Likviditási kockázat azért merül fel, mert fennáll az eshetőség, hogy a Társaság rendes körülmények között, illetve stresszhelyzetben, azok esedékessé válásakor nem tud eleget tenni fizetési kötelezettségeinek vagy a szabályozó által előírt likviditási követelményeknek.

A Társaság finanszírozási és likviditási célkitűzéseinek célja megfelelő likviditást biztosítani a meglévő eszközalap finanszírozásához és az alaptervekenységek bővítéséhez, mindenkor megőrizni a megfelelően strukturált, elegendő likviditást, hogy kedvezőtlen piaci körülmények között, akár súlyos, de reálisan lehetséges egyedi vagy az egész piacot érintő stresszhelyzetekben is folytatni tudja működését, és folyamatosan megfeleljen a szabályozó által előírt likviditási követelményeknek.

Irányítás és szervezet

Az Igazgatóság által jóváhagyott vagyongazdálkodási kockázatkezelési keretrendszer holisztikus áttekintést ad a likviditási kockázat kezelésének módjáról, meghatározza a Társaságnál jelentkező kockázat mérésére, kezelésére, nyomon követésére és kontrolljára vonatkozó előírásokat, és mindhárom védelmi vonalon lefekteti a felelősségi köröket.

A vagyongazdálkodási kockázatkezelési keretrendszer részeként a következő bizottságok és albizottságok töltenek be felügyeleti szerepet a likviditási kockázattal kapcsolatos területeken:

- Az Igazgatóság Kockázatkezelési Bizottsága (BRC)
- Végrehajtó Bizottság (ExCO)
- Eszköz-forrás Bizottság (ALCO)
- Napon Belüli Ügyletek és Biztosítékok Kezeléséért Felelős Albizottság

A likviditás kezelése a Treasury vezetőjének (Corporate Treasurer) felelőssége, akinek célja annak biztosítása, hogy a Társaság minden finanszírozási kötelezettségnek eleget tudjon tenni akkor, amikor ezek esedékessé válnak továbbá mindenkor megfeleljen a szabályozó által előírt likviditási követelményeknek.

A likviditási kockázatok felügyeletének grémiuma a Társaság felső vezetőiből álló Eszköz-forrás Bizottság („ALCO”). Az ALCO áttekinti a Társaság jelenlegi és a leendő finanszírozási kötelezettségeit és helyzetét és jóváhagyásra az igazgatóság elé terjeszti a kockázatvállalási hajlandósággal kapcsolatos korlátokat és kiváltó tényezőket tartalmazó keretrendszert. A likviditási kockázat kezelését illetően a végső felelősség az Igazgatóságé.

Évente készül finanszírozási és likviditási terv (FLP) és belső likviditásmegfelelés-értékelési eljárás (ILAAP), a likviditási profilt pedig napi szinten figyelik és számolnak be róla. Az ILAAP-ot az igazgatóság évente hagyja jóvá, megerősítve az arra vonatkozó véleményét, hogy a Társaság képes lesz-e ellenállni egy sor súlyos, de elképzelhető likviditási stresszhelyzetnek a Társaság túlélési időszaka alatt.

A Treasury kockázatokért felelős vezető szervezetileg közvetlenül a Társaság kockázatkezelési igazgatója („CRO”) alá tartozik, és a feladatai közé tartozik a likviditási kockázatok második védelmi vonalhoz tartozó, független felügyelete.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

21. Kockázatkezelés (folytatás)

21.4. Likviditási kockázat (folytatás)

Kockázatfelmérés

A Társaság vagyongazdálkodási kockázatokat kezelő belső keretrendszere olyan mutatókat használ, amelyek segítségével megállapítható, hogy a Társaság mennyire ellenálló a likviditási kockázattal szemben.

A Társaságnak eleget kell tennie a Szabályozója által megszabott likviditási követelményeknek. Figyelemmel kísérjük és jelentjük a IV. és V. sz. tőkekövetelmény-irányelvekkel (Capital Requirements Directive IV és V; röviden: CRD IV és CRD V) kapcsolatos likviditási mérőszámokat, nevezetesen a likviditásfedezeti mutatót (Liquidity Coverage Ratio, LCR), a nettó stabil forrásellátottsági követelményt (Net Stable Funding Requirement, NSFR) és a megterhelési arányt. Az LCR a likvid eszközök állományát méri és veti össze a 30 napos stresszforgatókönyv alapján felmerülő nettó pénzkiramlás mértékével. Az NSFR célja annak biztosítása, hogy a cégnek elfogadható mennyiségű stabil finanszírozás álljon rendelkezésére eszközei és tevékenysége középtávú (egy évig tartó) támogatása érdekében. A megterhelési arány egyenlő az összes megterhelt eszköz kapott biztosítékkal növelt értéke és a megterhelhető összes eszköz és kapott biztosíték hányadosával.

A Társaság belső likviditási kockázati mérőszámokat is figyel, amelyek a likviditási hiányt a likviditási mutatókkal hasonlítják össze. Ezeket a mutatókat adott esetben mindazokra a fő devizákra vonatkozóan is kiértékeljük, amelyekben a Társaságnak jelentős műveletei folynak.

Kockázati kitettség

A pénzügyi eszközök és kötelezettségek elemzése a szerződés szerinti lejáratig hátralévő futamidő szerint

Az alábbi táblázat a pénzügyi eszközök és források elemzését mutatja be a szerződés alapján várható megtérülési, illetve fizetési idők figyelembevételével.

A december 31-i helyzet szerint	3 hónapnál kevesebb		3 hónap – 1 év		1 – 5 év		5 évnél több		Összesen	
	2022	2021 (Újra megállapított)	2022	2021 (Újra megállapított)	2022	2021 (Újra megállapított)	2022	2021 (Újra megállapított)	2022	2021 (Újra megállapított)
	millió USD	millió USD	millió USD	millió USD	millió USD	millió USD	millió USD	millió USD	millió USD	millió USD
Eszközök										
Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek	32 911	27 482	—	—	—	—	—	—	32 911	27 482
Bankoknak nyújtott kölcsönök és előlegek	11 599	10 082	577	576	1296	377	—	—	13 472	11 035
Ügyfeleknek nyújtott kölcsönök és előlegek	20 141	11 257	5267	5149	4546	3664	867	1183	30 821	21 253
Származékos pénzügyi instrumentumok	2757	3712	1784	2580	7163	3864	10 643	2970	22 347	13 126
Kereskedési célú eszközök	133	17	1090	30	3224	2750	5448	1646	9895	4443
Befektetési célú értékpapírok	350	211	1485	1084	7036	6018	201	212	9072	7525
Egyéb eszközök*	10 183	6841	—	—	—	—	—	—	10 183	6841
Pénzügyi eszközök összesen	78 074	59 602	10 203	9419	23 265	16 673	17 159	6011	128 701	91 705
Kötelezettségek										
Bankok által elhelyezett betétek	8684	10 542	37	454	137	150	—	2	8858	11 148
Ügyfélszámlák	47 832	38 869	1226	106	3	—	11	2	49 072	38 977
Származékos pénzügyi instrumentumok	2705	4202	1918	3040	7431	4173	10 790	3014	22 844	14 429
Alárendelt kötelezettségek	—	—	—	—	722	810	3733	3963	4455	4773
Egyéb kötelezettségek*	29 761	11 168	—	—	—	—	—	—	29 761	11 168
Pénzügyi kötelezettségek összesen	88 982	64 781	3181	3600	8293	5133	14 534	6981	114 990	80 495

*Az előző évi kiigazítás szerint ismét megállapított összeg, a 38 pontban leírtaknak megfelelően

CITIBANK EUROPE PLC

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

21. Kockázatkezelés (folytatás)

21.4. Likviditási kockázat (folytatás)

Kockázati kitettség (folytatás)

Pénzügyi kötelezettségek nem diszkontált cash-flow-inak szerződésben meghatározott lejáratai

Az alábbi táblázat a Társaság pénzügyi kötelezettségekből eredő, nem diszkontált szerződéses cash flow-it mutatja be lejárati csoportokba rendezve.

A december 31-i helyzet szerint	3 hónapnál kevesebb		3 hónap–1 év		1–5 év		5 évnél több		Összesen	
	2022	2021 (Újra megállapított)	2022	2021 (Újra megállapított)	2022	2021 (Újra megállapított)	2022	2021 (Újra megállapított)	2022	2021 (Újra megállapított)
	millió USD	millió USD	millió USD	millió USD	millió USD	millió USD	millió USD	millió USD	millió USD	millió USD
Kötelezettségek										
Bankok által elhelyezett betétek	9042	10 589	39	11 045	141	151	—	2	9222	11 198
Ügyfélszámlák	49 802	39 043	1277	39 149	3	—	11	2	51 093	39 152
Származékos pénzügyi instrumentumok	2816	4221	1997	6416	7683	3702	11 156	4387	23 652	14 503
Alárendelt kötelezettségek	—	—	—	—	878	857	4483	4074	5361	4931
Egyéb kötelezettségek*	35 652	11 218	—	—	—	—	—	—	35 652	11 218
Nem diszkontált pénzügyi kötelezettségek összesen	97 312	65 071	3313	3616	8705	5205	15 650	7110	124 980	81 002

*Az előző évi kiigazítás szerint ismét megállapított összeg, a 38 pontban leírtaknak megfelelően

A következő táblázat a Társaság kötelezettségeit és garanciáit mutatja be lejárati csoportokba rendezve, a pénzügyi kimutatás napjától a szerződéses lejárati napjáig fennmaradó időszak alapján. Ezek az instrumentumok a szerződésben meghatározott lejárati elött bármikor lehívhatók.

A december 31-i helyzet	3 hónapnál kevesebb		3 hónap–1 év		1–5 év		5 évnél több		Összesen	
	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021
	millió USD	millió USD	millió USD	millió USD	millió USD	millió USD	millió USD	millió USD	millió USD	millió USD
Akkreditívek	6232	1270	3369	8443	4986	3443	837	646	15 424	13 802
Le nem hívott hitelezési kötelezettségvállalások	1239	1297	3891	4932	21 987	19 699	1663	649	28 780	26 577
Egyéb kötelezettségvállalások és	729	961	1216	1853	391	1494	24	29	2360	4337
Kötelezettségvállalások és garanciák összesen	8200	3528	8476	15 228	27 364	24 636	2524	1324	46 564	44 716

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

21. Kockázatkezelés (folytatás)

21.4. Likviditási kockázat (folytatás)

Kockázati kitettség (folytatás)

Terhelt és terheletlen eszközök elemzése

A táblázat eszközkategóriákra lebontva elemzi a terhelt és terheletlen eszközöket.

Eszközök december 31-én	Megterhelt		Terhelés nélküli		Összesen	
	2022 millió USD	2021 (Újra megállapított) millió USD	2022 millió USD	2021 (Újra megállapított) millió USD	2022 millió USD	2021 (Újra megállapított) millió USD
Pénzeszközök és pénzeszköz- egyenértékesek	1352	1118	31 559	26 364	32 911	27 482
Tőkeinstrumentumok	—	—	170	138	170	138
Befektetési célú értékpapírok és adósságkereskedési instrumentumok	10 412	2419	7047	7523	17 459	9942
- ebből: fedezett kötvények	—	—	—	—	—	—
- ebből: eszközfedezetű értékpapírok	—	—	—	—	—	—
- ebből: kormányzatok (általános)	10 412	2301	6639	7189	17 051	9490
- ebből: pénzügyi vállalatok	—	118	400	309	400	427
- ebből: nem pénzügyi vállalatok	—	—	3	1	3	1
ebből: értékpapírosítás	—	—	5	24	5	—
Hitelek és előlegek	131	17	45 501	34 159	45 632	34 176
Egyéb eszközök*	5791	4805	27 324	15 716	33 115	20 521
Eszközök részösszeg	17 686	8359	111 601	83 900	129 287	92 259

*Az előző évi kiigazítás szerint ismét megállapított összeg, a 38 pontban leírtaknak megfelelően

21.5. Üzemeltetési kockázat

Meghatározás

A működési kockázat a nem megfelelő vagy működésképtelen belső folyamatokból, emberi tényezőkből, rendszerekből vagy külső eseményekből fakadó veszteség kockázata. Ide tartozik az olyan üzleti gyakorlathoz vagy piaci magatartáshoz kapcsolódó reputációs vagy vállalkozási kockázat, amelyben a Társaság is érintett. Magában foglalja a jogi kockázatot is – ez az abból eredő veszteség kockázata (beleértve a perköltségeket, a jogviták rendezésével kapcsolatos költségeket és a hatósági bírságokat), hogy a bank nem tartja be a vonatkozó törvényeket, jogszabályokat, prudens etikai normákat és szerződéses kötelezettségeket a bank üzleti tevékenységének bármely területén –, a stratégiával és a jó hírnévvel kapcsolatos (reputációs) kockázatot viszont nem tartalmazza. A Társaság tisztában van továbbá a működési kockázatnak az üzleti tevékenységéhez kapcsolódó reputációs kockázatra gyakorolt hatásával is.

A második védelmi vonalban működő operatív kockázatkezelés (Operational Risk Management, ORM) proaktívan segíti az egyes üzletágakat, működési területeket, technológiákat és egyéb funkciókat az ellenőrzési eredményesség javításában és a termékek, üzletágak és régiók működési kockázatainak kezelésében. Emellett a működési kockázatokat az új termékek és üzleti tevékenységek kifejlesztése és a folyamatok tervezése, módosítása vagy alternatív forrásból történő beszerzése során is figyelembe veszik. A cél a működési kockázat megfelelő szinteken tartása, amelyek összhangban állnak a Társaság üzleti tevékenységének jellemzőivel, a piacokkal, ahol működik, tőkéjével és likviditásával, valamint a verseny-, gazdasági és szabályozási környezettel.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

21. Kockázatkezelés (folytatás)

21.5. Működési kockázat (folytatás)

Irányítás és szervezet

Az igazgatóság által jóváhagyott, működési kockázatot kezelő keretrendszer (Operational Risk Management Framework) holisztikus áttekintést ad a működési kockázatok kezelésének módjáról, meghatározza a Társaságnál jelentkező működési kockázat mérésére, kezelésére, nyomon követésére és kontrolljára vonatkozó előírásokat, és az összes védelmi vonalra vonatkozóan lefekteti a felelősségi köröket. A működési kockázatot kezelő keretrendszerben dokumentáltak szerint a következő bizottságok töltnek be felügyeleti szerepet a működési kockázattal kapcsolatos területeken:

- Igazgatóság
- Az Igazgatóság Kockázatkezelési Bizottsága
- Audit Bizottság
- Kockázatkezelési Bizottság
- Üzleti Kockázati Kontrollokért Felelős Bizottság

A CEP Üzleti Kockázati Kontrollokért Felelős Bizottsága felel a CEP működési kockázati profilja, a lényeges működési kockázatok, a jelentős események és a felmerülő kockázatok ellenőrzéséért és nyomon követéséért, emellett pedig erősíti a kockázattudatosság kultúráját és a kultúrával és magatartással kapcsolatos magas színvonalat a CEP-en belül.

A CEP Kockázatkezelési Bizottsága folyamatosan nyomon követi a működési kockázati profilt, és gondoskodik arról, hogy részletes, a megállapított limiteknek való megfelelést is bemutató jelentések kerüljenek megküldésre az Üzleti Kockázati Kontrollokért Felelős Bizottság, az Audit Bizottság, valamint az Igazgatóság Kockázatkezelési Bizottsága/Igazgatóság részére a működési kockázati profillal kapcsolatosan.

Kockázatfelmérés

A működési kockázat előrejelzése, enyhítése és ellenőrzése érdekében a Társaság kockázati politikák egész rendszerét tartja fenn, és kialakított egy egységes keretrendszert a működési kockázatok, valamint a belső kontrollkörnyezet átfogó hatékonyságának megfigyelésére, értékelésére és kommunikációjára.

A Működésikockázat-kezelési keretrendszert a működési kockázat felismerését, felmérését és kezelését szolgáló alábbi elemek alkotják:

- Éves kockázatfelmérés
- A vezetői kontroll értékelés (Management Control Assessment, MCA) független felülvizsgálata
- Működési kockázati forgatókönyv elemzése
- A működési kockázattal kapcsolatos események adatainak rögzítése
- Hivatalos biztosítási program
- Kibocsátások/korrekción intézkedések tervezése

A vezetői kontroll értékelés (Management Control Assessment, MCA) a működési kockázatok kezelése során használt diagnosztikai eszköz, a Bázeli tőkeelőírások által megkövetelt Üzleti Környezeti és Belső Ellenőrzési Tényezők (BEICF-ek) kiemelt fontosságú eleme. A működésikockázat-kezelési keretrendszer elemei által generált adatok alapján átfogó képet ad egy gazdálkodó egység – üzletág, ország, vállalat – működési kockázati profiljáról.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

21. Kockázatkezelés (folytatás)

21.5. Működési kockázat (folytatás)

A Társaság működésikockázat-kezelési keretrendszere erős irányításon alapszik, amelyben egyértelműen meg vannak határozva a feladat- és felelősségi körök.

A Társaság szintjén az alábbi bizottságok felelősségi körébe tartozik a működési kockázat:

- Kockázatkezelési Bizottság: A működési kockázat várható (előretekintő) elemeinek ellenőrzését végzi, ideértve többek között a következőket: a működésikockázat-kezelési keretrendszer paraméterei, a Működési Kockázati Tőkemodell és a belső tőkemegfelelés értékelési folyamatának (ICAAP) a működési kockázatot érintő összetevőjét.
- Audit Bizottság: A működési kockázattal kapcsolatos területeket felügyeli, ideértve az egyes működési veszteségeket, az okokat és korrekciókat.
- Üzleti kockázat és kontroll bizottság (BRCC): az a fő fórum, amely a működési kockázatot kezelő keretrendszer és a hozzá tartozó standardok megfeleléségének és hatékonyságának ellenőrzését biztosítja a működési kockázatok előrejelzése és csökkentése érdekében.

A működési kockázatokért felelős vezető szervezetileg közvetlenül a Társaság kockázatkezelési vezérigazgató-helyettese („CRO”) alá tartozik, és felelősségi körébe tartozik a Társaság működési kockázatának második védelmi vonalbeli ellenőrzése és kezelése.

A működési kockázatok közé több alkockázat tartozik, úgymint a harmadik felek kezelésével kapcsolatos kockázatok, az ellátási láncsal kapcsolatos kockázatok, valamint a kiberbiztonsági kockázatok.

Harmadik felek kezelésével kapcsolatos kockázatok

A harmadik felek kezelésével kapcsolatos kockázatok (Third Party Management risk; TPM) – ideértve az ellátási láncsal kapcsolatos kockázatok is – a Társaság részére termékeket és szolgáltatásokat biztosító harmadik felekkel kapcsolatos kockázatok kezelésére és enyhítésére vonatkoznak.

A Társaság számos módon vesz igénybe harmadik feleket stratégiai célkitűzéseinek megvalósítására. E felek igénybe vétele azonban nem csökkenti a Társaság felelősségét annak biztosítása tekintetében, hogy minden harmadik fél által végzett tevékenység biztonságos és megfelelő módon menjen végbe, az alkalmazandó jogszabályokkal, szabályzatokkal, rendeletekkel, politikákkal és magatartási szabványokkal összhangban.

A működési kockázatot kezelő keretrendszerben dokumentáltak szerint a következő bizottságok töltenek be felügyeleti szerepet a harmadik fél kockázattal kapcsolatos területeken a Társaság szintjén:

- CEP Kiszervezési Bizottság
- CEP Üzleti kockázat és kontroll bizottság (BRCC)
- Végrehajtó Bizottság

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

21. Kockázatkezelés (folytatás)

21.5. Működési kockázat (folytatás)

Kiberbiztonsági kockázat (Beleértve az információbiztonságot)

A kiberbiztonsági kockázat definíciója a következő: „a szervezeti működésre (ideértve a feladatkört, funkciókat, imázst és jóhírnevet), a szervezet vagyonára, magánszemélyekre, más szervezetekre és a nemzetre az információkhoz és/vagy informatikai rendszerekhez való esetleges jogosulatlan hozzáférés, illetve azok jogosulatlan használata, közzétevése, megzavarása, módosítása vagy megsemmisítése jelentette kockázat”.

A működési kockázatot kezelő keretrendszerben dokumentáltak szerint a következő bizottságok töltnek be felügyeleti szerepet a kiberbiztonsági kockázattal kapcsolatos területeken a Társaság szintjén:

- Technológiai Felügyeleti Bizottság (TOC)
- CEP Üzleti kockázat és kontroll bizottság (BRCC)
- Végrehajtó Bizottság

A CEP Technológiai Felügyeleti Bizottsága felel a CEP kiberbiztonsági kockázati profilja, a lényeges működési kockázatok, a jelentős események és a felmerülő kockázatok ellenőrzéséért és nyomon követéséért, emellett pedig erősíti a kockázattudatosság kultúráját és a kultúrával és magatartással kapcsolatos magas színvonalat a CEP-en belül.

21.6. Stratégiai kockázat

Meghatározás

A stratégiai kockázat a vállalat alapvető stratégiai céljaira gyakorolt tartós (azaz nem szórványos, epizódyszerű) hatással járó kockázatot jelenti, amelyet a Társaság működési környezetét befolyásoló külső tényezőkből eredő, a várható nyereségre, a piaci kapitalizációra vagy a tőkére gyakorolt hatások alapján mérnek; ide tartoznak továbbá a stratégia meghatározásával és végrehajtásával kapcsolatos kockázatok.

Irányítás és szervezet

A kockázatkezelési keretrendszer a CEP átfogó kockázatirányítási keretrendszere, amely a helyes kockázatirányítás és -kezelés alaposan kidolgozott elvein alapul, és figyelembe veszi a szabályozó hatóságok által kiadott szakmai útmutatásokat és a legjobb gyakorlatokat ismertető szabványokat. A keretrendszer lefekteti a CEP kockázatirányítási struktúrájának alapjait, amelyek a védelmi vonalak modelljére épülnek: a bank központi irányítási folyamataira, valamint a végrehajtásukban és felügyeletükben részt vevők szerepére és feladataira. A kockázatkezelési keretrendszer részeként a következő bizottságok és albizottságok töltnek be felügyeleti szerepet a stratégiai kockázattal kapcsolatos területeken:

- Az Igazgatóság Kockázatkezelési Bizottsága
- Végrehajtó Bizottság

A Végrehajtó Bizottság felügyeli az igazgatóság által meghatározott stratégiai célkitűzések, üzletstratégiai pénzügyi terv és operatív terv megvalósulását, valamint a fióktelepek folyamatos üzleti tevékenységét. Ezen kívül a Végrehajtó Bizottság gondoskodik arról, hogy a megfelelő kockázati megfontolások beépüljenek a stratégiai tervezési folyamatba, és javaslatot tesz a stratégiai tervre az Igazgatóságnak. Az igazgatóság kockázatkezelési bizottságának feladata a stratégiai terv Vállalatirányítási és kockázatirányítási funkció általi értékelésének felügyelete. A stratégiai tervet végezettül az Igazgatóság vizsgálja felül és hagyja jóvá.

A Vállalatirányítási és Kockázatirányítási terület vezetője közvetlenül a kockázatkezelési vezérigazgató-helyettesnek tartozik beszámolóval, és a Végrehajtó Bizottságnak és az Igazgatóságnak való benyújtás előtt felel a stratégiai terv második szintű független kockázati felülvizsgálatának és kritikájának biztosításáért.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

21. Kockázatkezelés (folytatás)

21.6. Stratégiai kockázat (folytatás)

Kockátfelmérés

A CEP a stratégiai kockázatot egy hároméves stratégiai terv kidolgozásán keresztül kezeli, amelyeket az Igazgatóság évente felülvizsgál és jóváhagy. A tervben kifejtésre kerül a CEP-nek a célpiacokkal és -ügyfelekkel kapcsolatos stratégiája, és kitér a globális gazdaság, a változó szabályozási környezet, valamint a versenykörnyezet áttekintésére is. A stratégiai terv ezenfelül áttekintést ad a CEP pénzügyi kimutatásáról, kockázatkezelési stratégiájáról és kontrollstratégiájáról, továbbá az egyes egyedi üzleti stratégiákról és pénzügyi előrejelzésekről. A tervben szereplő információk alapul szolgálnak a CEP aktualizált kockázatvállalási nyilatkozatához, a pénzügyi előrejelzések pedig a CEP ICAAP és ILAAP alapforgatókönyvét alkotják.

A stratégiai kockázatot mind az ICAAP, mind az ILAAP olyan stresszforgatókönyvek használatával vizsgálja, amelyek például a kereskedelmi háborúk és az éghajlatváltozás hatásait vizsgálják. A CEP makrogazdasági és pénzügyi stresszre kiterjedő stresszforgatókönyveket, valamint stresszhelyzetben érvényes működési és stratégiai kockázati megfontolásokat dolgozott ki a CEP makrogazdasági stressz körülmények között várható potenciális veszteségeinek kiszámításához.

21.7. Társult vállalkozások között jelentkező kockázat

Meghatározás

A társult vállalkozások között jelentkező kockázat a társult vállalkozások közötti kitettségekből és finanszírozásból ered, és működési kockázat (ide nem értve a végrehajtási kockázatot), hitelkockázat vagy likviditási kockázat formájában nyilvánulhat meg. Ilyen kockázat a Társaság számos üzleti tevékenysége során felmerülhet, ideértve többek között az alábbiakat:

- Devizaegyenlegek kezelése a CEP és a CBNA London / New York között;
- Fordított repók, amelyek keretében a CEP nagy mértékben likvid eszközöket kölcsönöz a CBNA-tól; és
- A CEP többletlikviditásának kihelyezése a CBNA Londonhoz / New York-hoz vagy más kapcsolt

vállalkozásokhoz.

Irányítás és szervezet

A társult vállalkozások között jelentkező működési, hitel- és likviditási kockázat hatásait az ezekre a kockázati típusokra vonatkozó keretekkel és standardokkal összhangban kezeljük, és a társult vállalkozások közötti tranzakciókra külön korlátokat fektetünk le és kísérik figyelemmel.

Kockátfelmérés

A társult vállalkozások közötti kockázat részeként jelentkező hitel- és likviditási kockázatot a felvázolt módszerekkel mérjük.

A társult vállalkozások közötti kockázat kezelésére és mérséklésére használt CEP stratégiák és kontrollok:

- Biztosítéki megállapodások megfelelő fedezeti hányadokkal és marginkezeléssel
- Vállalkozási korlátok a CEP kockázatvállalási nyilatkozatában

Hitelkockázati szempontból a Citibank N.A. és az érintett társult vállalkozások szempontjából éves hitelvizsgálatot végzünk, és azt jóváhagyás céljából a megfelelő bizottságok elé terjesztjük. A Citibank N.A.-ra és az összes többi társult vállalkozásra külön korlátok vonatkoznak. Ezenkívül korlátozást vezetünk be a napon belüli folyószámlahitel-kihasználtságra a Citibank N.A. részére.

Likviditási szempontból a kockázatvállalási hajlandósági nyilatkozat nyomán követésének keretében alkalmazunk egy kockázatvállalási hajlandósági mérőszámot a CEP-nek a vállalkozási finanszírozástól való függése mértékének nyomán követésére. Ez a mutató a rendelkezésre álló stabil vállalkozási finanszírozást a teljes rendelkezésre álló stabil finanszírozás arányában méri, a stabil finanszírozásra vonatkozó előírások meghatározásaival összhangban.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

21. Kockázatkezelés (folytatás)

21.8. Reputációs kockázat

Meghatározás

A reputációs kockázat a szervezetnek az ügyfelek, részvényesek és más érdekelt felek szemében való jó hírnevét és pozícióját fenyegető veszélyek kockázatára vonatkozik. A reputációs kockázat más kockázatokból következik, mindazonáltal a CEP-re jelentett potenciális jelentős hatást felismerve ezt a kockázatot külön követjük nyomon. Ez a kockázat sértheti a CEP versenyképességét azáltal, hogy hatást gyakorol az új kapcsolatok vagy szolgáltatások létesítésére, illetve a meglévő kapcsolatok ellátására való képességére. Ez közvetlenül ered az üzletmenetünk módjából, és hatással lehet arra, hogy a kulcsfontosságú érdekelt felek – mint pl. az ügyfelek és megbízók, a munkavállalók, a szabályozó hatóságok, a részvényesek és más érdekelt felek – hogyan tekintenek a Bank integritására. A külső gazdasági, iparági, piaci, versennyel kapcsolatos, szabályozási és jogalkotási nyomások szintén hozzájárulhatnak a reputációs kockázathoz. Reputációs kockázat akkor is felmerülhet, amikor minden tevékenységünk jogszerű és összhangban áll a szabályzatokkal, eljárásokkal és a mindenkori gyakorlatokkal.

Irányítás és szervezet

A CEP végrehajtó bizottsága a CEP jó hírét érintő kockázatokat közvetlenül felügyeli. Minden termékcsalád és funkció maga felel a lényeges reputációs kockázatok azonosításáért és kezeléséért, és az aggályok haladéktalan eskalációjáért a CEP Végrehajtó Bizottsága felé.

Kockázatfelmérés

A fő kockázatazonosítási, -eszkálációs és -jelentési folyamatok közé tartoznak – többek között – az alábbiak:

- Szabályozási leltár és Szabályozási változáskezelés
- Szabályzatok, eljárások és kontrollok
- Oktatás
- Kontrollok vezetői értékelései

A fentiek mellett a CEP második védelmi vonala a reputációs kockázatok felügyeletét különféle további tevékenységekkel egészíti ki, úgymint:

- Az alábbiak rendszeres mérése:
 - a CEP kvantitatív kockázatvállalási hajlandósági nyilatkozatának való megfelelés
 - kulcsfontosságú kvalitatív reputációs kockázati mutatók
- Az új, kibővített vagy módosított üzletágak, termékek vagy szolgáltatások és stratégiai kezdeményezések potenciális reputációs kockázati vonatkozásainak felülvizsgálata az új tevékenységekért felelős bizottságon keresztül.
- A cég reputációs kockázati profiljával kapcsolatos független véleménynek a felsővezetés és az igazgatóság elé terjesztése az időszakos jelentéstételi ciklus részeként.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

21. Kockázatkezelés (folytatás)

21.9. Tőkegazdálkodás

A Társaság Felügyelete határozza meg és ellenőrzi a Társaságra vonatkozó tőkekövetelményeket.

A jelenlegi tőkekövetelmények alkalmazásához a Felügyelet megköveteli, hogy a Társaság fenntartsa az előírt arányt a teljes tőke és a kockázattal súlyozott eszközök értéke között.

A Társaság alapelve a befektetői, hitelezői és ügyfélbizalom fenntartása és a cég jövőbeli fejlődésének megalapozása érdekében a stabil tőkealapok megőrzése. A tőkeszint a részvényesi hozamra gyakorolt hatását szintén elismerjük, és igyekszünk megőrizni az egyensúlyt a nagyobb tőkeáttét mellett potenciálisan elérhető nagyobb megtérülés és az egészséges tőkepozíció által nyújtott biztonság között.

A Társaság a Szabályozó előírásai miatt köteles a tőkeellátottságot megfelelő szinten tartani, amit ha nem tesz meg, a minimális szabályozói tőkekövetelményeknek való meg nem felelés veszélye fenyegeti. A Társaság minimális tőkekövetelményének kiszámítása a CRDIV szabályozás által előírt tőkekövetelmények alapján történik. A Társaság a minimális tőkemegfelelési követelményeket az egész időszak során teljesítette.

További információk az Üzleti jelentés „Tőkekezelés” c. fejezetében található.

22. Tartalékok

A saját tőke változásainak kimutatásában szereplő tartalékegyenlegek jellege:

Átváltási tartalék

Az átváltási tartalék a Társaság külföldi vállalataiban fennálló nettó befektetésének deviza-átváltásából származó kumulatív nyereséget és veszteséget jelenti, a befektetésfedezési célú származékos ügyletek esetleges hatékonyságai kivételével. Az ebben a tartalékban felhalmozott nyereségeket és veszteségeket átsoroljuk az eredménykimutatásba, amikor a Társaság elveszíti a külföldi vállalat feletti irányítást, közös irányítást vagy jelentős befolyást, ill. amikor a külföldi vállalat – vagy annak egy része – eladásra kerül.

Valós értékre képzett tartalék

A valós értékre képzett tartalék a pénzügyi kimutatásban kimutatott, FVOCI-n mért pénzügyi instrumentumok valós értékének halmozott nettó változásait jeleníti meg az eszközök kivezetésének vagy átsorolásának időpontjáig.

Sajáttőke-tartalék

A száttőke-tartalék az eredménykimutatásban részvényalapú kifizetésekkel összefüggésben elszámolt tételeket jelenti, részvényjuttatások végrehajtása, megszűnése vagy elévülése esetén az eredménytartalékba történő átsorolások nélkül.

Tőketartalék

A tőketartalék az anyavállalatoktól kapott tőkehozzájárulásokat jelenti. 2022-ben a Társaság 1700 millió USD tőkehozzájárulást kapott az anyavállalattól (2021: 0 USD).

Egyesülési tartalék

Az egyesülési tartalék a valós érték és a könyv szerinti érték közötti különbözetet, valamint az egyesülési és tőkeügyletek során esetlegesen átadott tartalékokat jelenti.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

23. Pénzügyi eszközök és kötelezettségek

Az alábbi táblázatok a 2022. december 31-én és 2021. december 31-én meglévő pénzügyi eszközök és források teljes körét ismertetik.

	2022. december 31. millió USD	2021. december 31. (Újra megállapított) millió USD
Származékos pénzügyi instrumentumok	22 347	13 126
Kereskedési célú eszközök	9895	4443
FVTPL-n elszámolt befektetési célú értékpapírok	170	138
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt fordított visszavásárlási megállapodások	10 274	—
FVTPL-n kimutatott egyéb hitelek	602	1011
FVTPL-en elszámolt pénzügyi eszközök összesen	43 289	18 718
FVOCI-n elszámolt befektetési célú értékpapírok	8902	7387
FVOCI-n elszámolt pénzügyi eszközök összesen	8902	7387
Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek	32 911	27 482
Bankoknak nyújtott kölcsönök és előlegek amortizált bekerülési értéken	13 472	11 035
Ügyfeleknek nyújtott kölcsönök és előlegek, amortizált bekerülési értéken	19 944	20 242
Egyéb eszközök*	10 183	6841
Pénzügyi eszközök összesen amortizált bekerülési értéken	76 510	65 600
Pénzügyi eszközök összesen	128 701	91 705

	2022. december 31. millió USD	2021. december 31. (Újra megállapított) millió USD
Származékos pénzügyi instrumentumok	22 844	14 429
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt visszavásárlási megállapodások	4481	—
Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt (FVTPL) short ügyletek	13 514	2118
Egyéb FVTPL-en elszámolt pénzügyi források*	—	4
Valós értéken jegyzett pénzügyi kötelezettségek összesen	40 839	16 551
Bankok által elhelyezett betétek	8858	11 148
Ügyfélszámlák	49 072	38 977
Egyéb kötelezettségek, FVTPL-n kimutatott pénzügyi kötelezettségek nélkül	16 247	9046
Alárendelt kötelezettségek	4455	4773
Pénzügyi kötelezettségek összesen amortizált bekerülési értéken	78 632	63 944
Pénzügyi kötelezettségek összesen	119 471	80 495

*Az előző évi kiigazítás szerint ismét megállapított összeg, a 38 pontban leírtaknak megfelelően

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

23. Pénzügyi eszközök és kötelezettségek (folytatás)

Valós értéken végzett értékelés

IFRS 13 – *Valós értéken történő értékelés* standard meghatározza a valós érték fogalmát, egységes keretet állapít meg a valós érték mérésére és előírja, hogy a valós értékelés módszerét közzé kell tenni. A valós érték meghatározása szerint az az ár, amely egy eszköz értékesítése vagy kötelezettség átruházása fejében piaci szereplők között szokásos ügylet esetén az értékelés időpontjában kapható volna, és így a kilépési árat jelenti. A standard egyebek között előírja a Társaság számára, hogy a lehető legtöbb megfigyelhető bemeneti tényezőt és a lehető legkevesebb megfigyelhetetlen bemeneti vegyen figyelembe a valós érték megállapítása során. Az IFRS 13 szerint a származékos és egyéb pozíciók értékelése során figyelembe veszik a partner nemteljesítésének valószínűségét, illetve a valós értéken értékelt származékos és egyéb kötelezettségek értékelésénél figyelembe veszik a Társaság saját hitelkockázatának hatását.

A valós értékek hierarchiája

Az IFRS 13 standard aszerint állapítja meg a bemeneti tényezők alárendeltségi sorát, hogy megfigyelhetők vagy nem figyelhetők meg. A megfigyelhető bemeneti adatok a piaci adatok felhasználásával kerülnek kialakításra, és a piaci szereplők feltételezéseit tükrözik; míg a megfigyelhetetlen bemeneti adatok a Társaság piaci feltételezéseit tükrözik.

Ez a kétféle bemeneti tényező az alábbi hierarchiát alakította ki a valós értékek között:

- 1. szint: *Azonos* instrumentumok aktív piacokon jegyzett árai.
- 2. szint: Egymáshoz *hasonló* instrumentumok jegyzett aktív piaci árai, azonos vagy hasonló instrumentumok jegyzett árai nem aktív piacokon, modellekből származó értékelések, amelyekben az összes lényeges bemeneti tényező és fontos értékmozgató *megfigyelhető* a piacokon.
- 3. szint: Az olyan értékelési technikákból származó értékelések, amelyekben egy vagy több lényeges bemeneti tényező vagy fontos értékmozgató *megfigyelhetetlen*.

A valósérték-hierarchia szerint elvárt módon, ahol csak lehet, a Társaság a releváns és megfigyelhető piaci bemeneti adatokat veszi figyelembe értékelései során. A valósérték-hierarchia szerinti besorolásnál jellemzően szabályalapú és adatvezérelt kiválasztási kritériumokat alkalmaznak annak meghatározására, hogy valamely instrumentumot az 1., 2. vagy a 3. szintre soroljanak:

- Az, hogy egy instrumentum jegyzett-e egy aktív piacon, és így 1. szintű instrumentumnak tekintendő-e, a megfigyelt ügyletek gyakorisága és a mérés időpontjában rendelkezésre álló független piaci adatok minősége alapján kerül meghatározásra.
- 2. szintű minősítésre akkor kerül sor, ha az árak / piaci bemeneti adatok megfigyelhetők a modellekhez, vagy ha a megfigyelhetetlen bemeneti adatok nem jelentősek a értékelés szempontjából. Az, hogy egy bemeneti adat megfigyelhetőnek tekintendő-e, a független piaci adatok rendelkezésre állásától és azok hitelesítésétől függően kerül eldöntésre, pl. a piacon megfigyelt ügyleteinek keresztül.
- Egyébként egy instrumentum 3. szintűnek minősül.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

23. Pénzügyi eszközök és kötelezettségek (folytatás)

A valós érték megállapítása

A valós értéken nyilvántartott eszközök és kötelezettségek esetében a Társaság a valós értéket az alábbiakban ismertetett eljárásokkal értékeli, függetlenül attól, hogy az eszközöket és kötelezettségeket saját választás alapján értékelik-e valós értéken.

Amennyiben aktív piacokon jegyzett piaci árak állnak rendelkezésre, a Társaság ezeket az árakat használja a valós érték meghatározásához, és ezeket tételeket az 1. szintre sorolja be. Egyes konkrét esetekben, amikor rendelkezésre áll a piaci ár, a Társaság gyakorlati megoldásokat (például mátrix árazást) alkalmaz a valós érték kiszámításához; ezeket a tételeket a 2. szintre sorolják be.

A Társaság alkalmazhat áralapú módszertant is, amely az értékelés alatt álló pozícióval megegyező vagy ahhoz hasonló jellemzőkkel bíró pozíciókban a közelmúltban végbement kereskedési tevékenységből nyert jegyzett árakat vagy egyéb piaci adatokat használ fel (amennyiben rendelkezésre állnak ilyenek). Ha rendelkezésre állnak vonatkozó és megfigyelhető árak, akkor az ilyen értékelések 2. szintű besorolást kaphatnak. Mindazonáltal, amennyiben jelen van egy vagy több jelentős megfigyelhetetlen, „árra” vonatkozó bemeneti adat, ott az értékelést 3. szintűnek kell minősíteni. Ezenfelül ahol a jegyzett ár változatlanul tekintendő, egy hasonló értékpapír árának jelentős korrekciója lehet indokolt annak érdekében, hogy tükrözze az értékelés alatt álló tényleges értékpapír vagy kölcsön tekintetében fennálló különbséget, vagy amikor a független forrásból rendelkezésre álló árak elégtelenek az értékelés hitelesítéséhez, az „árra” vonatkozó bemeneti adatokat megfigyelhetetlennek kell tekinteni, és a valós érték mérését 3. szintűnek kell minősíteni.

Ha nem állnak rendelkezésre jegyzett piaci árak, a valós értéket házon belül kidolgozott technikákkal számítjuk ki, amelyek – hacsak lehet – piacon alapuló aktuális paramétereket, pl. kamatlábakat, árfolyamokat és opciós volatilitási értékeket használunk. Az ilyen házon belül kidolgozott értékelési technikákkal értékelt tételek a legalacsonyabb szintű bemeneti tényező vagy az értékelés szempontjából lényeges értékmozgató szerinti besorolást kapnak. Ennek megfelelően egy adott tétel minősíthető 3. szintűnek annak ellenére is, hogy rendelkezésre állnak bizonyos könnyen megfigyelhető, jelentős bemeneti adatok.

A valós érték házilag kidolgozott technikákkal végzett becsléseit hacsak lehet, független kereskedőktől vagy alkusztoktól kapott árakhoz viszonyítva ellenőrizzük. A kereskedők és alkuszok értékelései a megfigyelt ártól a tulajdonosi értékelő modellekig számos bemeneti tényezőt alapulhatnak, továbbá a Társaság a valós érték becslése során ezeknek az információknak a minőségét és relevanciáját is meghatározza. Az alábbiakban a Társaság által a különböző pénzügyi instrumentumok valós értéken történő értékeléséhez használt értékelési módszereket ismertetjük. Ha lehetséges, a leírás részleteket közöl az értékelési modellről, az adott modell fő bemeneti tényezőiről és minden jelentős megállapításáról is.

A piaci értékelés kiigazítása

Általában a pénzügyi instrumentumok elszámolási egysége az egyes pénzügyi instrumentum. A Társaság az elszámolási egységnek megfelelően igazítja ki a piaci értékeléseket, ebbe azonban nem tartoznak bele a Társaság pozíciójának mérete miatt végzett kiigazítások, az alábbi kivételekkel. A portfólió szintű értékelési kivétel (IFRS 13) lehetővé teszi a szervezeti egység számára, hogy a pénzügyi eszközök és pénzügyi kötelezettségek valamely csoportjának valós értékét a kockázatnak a nettó nyitott kockázati pozíció eladásáért vagy átruházásáért kapott ár alapján (azaz portfólió alapon) történő ellensúlyozásával értékelje a pozíciókkal kapcsolatos kockázatok kezelési módjával összhangban. A Citi azt a lehetőséget választotta, hogy a pénzügyi instrumentumok e feltételeknek megfelelő egyes állományait, így a származékos termékeket, a nettó nyitott kockázati pozíciók alapján értékeli. A Társaság igazításokat végez a piaci értékeléseken, többek között a nettó nyitott kockázati pozíció méretét magyarázó kiigazításokat, amelyek megfelelnek a piaci szereplők feltevéseinek.

Az értékelést kiigazítjuk a valósérték-hierarchia 2., illetve 3. szintjére sorolt tételek esetében annak érdekében, hogy a valós érték tükrözze azt az árat, amelyen a nettó nyitott kockázati pozíció zárható lenne. Ezek az értékelési kiigazítások az instrumentumra vonatkozó piaci eladási/vételi ajánlat spreadjén alapulnak. Amennyiben a Citi azt a lehetőséget választotta, hogy a pénzügyi befektetések e feltételeknek megfelelő egyes állományait, így a származékos termékeket, a nettó nyitott kockázati pozíciók alapján értékeli, az értékelési kiigazítás figyelembe veheti a pozíció méretét.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

23. Pénzügyi eszközök és kötelezettségek (folytatás)

A piaci értékelés kiigazítása (folytatás)

A hitelérték kiigazítása (CVA) és a finanszírozásértékelés kiigazítása (FVA) azokra a releváns tőzsdén kívüli származékos instrumentumokra vonatkozik, amelyek esetében a valós érték becsléséhez a szerződő fél hitelkockázatát, a saját hitelkockázatot és az adott időtartamra vonatkozó finanszírozási kockázatot tükröző helyesbítés szükséges. Ez elsősorban ezen hatások (pl. fedezetlen kamatswapok) miatt helyesbítésre szoruló alap értékbecsléssel rendelkező (pl. napi indexálású kamatswap (overnight indexed swap, OIS) használatával diszkontált) származékos termékeket foglal magában. Portfóliósintű helyesbítésként a CVA tükrözi a szerződő fél (eszközök) és a Társaság (kötelezettségek) nemteljesítési kockázatával összefüggő kockázati prémiumot.

Az FVA tükrözi a piaci finanszírozási kockázat prémiumát, amely a származékos portfólió fedezetlen részében és az olyan fedezett származékos portfóliókban rejlik, amelyek nem tartalmaznak szabványos hiteltámogatási mellékleteket (credit support annex, CSA), mint például amikor a CSA nem teszi lehetővé a kapott biztosíték ismételt felhasználását. A Társaság valóérték-kiigazítási (Funding Valuation Adjustment, FVA) módszere a jelenlegi hitelérték-kiigazítási (credit value adjustment, CVA) módszert a finanszírozási kitettség becslésére emeli át. Ennek a kitettségi profilnak a kiszámítása során figyelembe veszi azokat a biztosítéki megállapodásokat, amelyekben a megállapított feltételek nem engedik meg, hogy a Társaság többször használja fel a kapott biztosítékot, például ha a partnerek a biztosítékot kívülálló letéti kezelőkhöz könyvelik. A Társaság hitelértékelési és finanszírozás-értékelési kiigazítás módszertana két lépésből áll:

- Először meghatározzuk minden partner kitettségi profilját az összes egyedi származékos pozíció feltételeiből a Monte Carlo szimulációval vagy valamilyen más mennyiségi elemzéssel határozzuk meg azzal a céllal, hogy egy jövőbeli időpontban várható pénzmozgások sorát állítsuk elő. Ennek a kitettségi profilnak a kiszámítása során figyelembe vesszük a hitelkockázatot mérséklő tényezők és a megfelelő finanszírozási források, ezek között a lekötött készpénz vagy egyéb olyan biztosítékok és az összes létező beszámítási jogosultság hatását, amelyeket különféle konstrukciók, pl. nettósítási megállapodás biztosítanak a partner számára. Az egy partnerrel kötött, azonos érvényesíthető nettósítási keretmegállapodás hatálya alá tartozó egyes származékos szerződéseket e célból nettósítási halmazokként összesítjük, hiszen ezeket az aggregált nettó pénzmozgásokat nemteljesítési kockázat fenyegeti. A jelenleg elszámolt nettó eszköz vagy kötelezettség helyett a hitelértékelési és finanszírozás-értékelési kiigazítás mérésének alapjául ezzel az eljárással a jövőben adott időpontban érvényes konkrét pénzmozgásokat határozunk meg, amelyek esetében fennáll a nemteljesítéssel, illetve az adott időszakhoz tartozó finanszírozással kapcsolatos kockázat.
- Másrészt hitelértékelési kiigazítás esetén a hitelcsőd swapok (credit default swaps, CDS) piacán megfigyelt, hitelszpredekből eredő nemfizetésre vonatkozó piaci elképzeléseket az első lépésben meghatározott várható jövőbeli pénzmozgásokra alkalmazzuk. A Citi saját hiteleinek a vonatkozó futamidőre érvényes hitelértékelési korrekcióját a Citi sajátos CDS-szpredjeivel határozzuk meg. A partner hitelértékelési korrekcióját általában az egyes hitelminősítésekre és futamidőkre vonatkozó CDS-szpredekkel határozzuk meg. Az olyan azonosított nettósítási halmazokban, amelyek esetén az elemzés kivitelezhető (pl. a likvid CDS-ekkel rendelkező partnerek esetén), a partner saját CDS-szpredjét használjuk. A finanszírozás-értékelési kiigazítás (FVA) esetében a várható finanszírozási kitettségekre adott időszakra vonatkozó értékkülönbözeti struktúrát alkalmazzuk (pl. a piaci likviditási szpredet, amelyet az egyes tőzsdén kívüli származtatott ügyletekhez kapcsolódó, adott időszakra vonatkozó finanszírozási felár elszámolására alkalmazzuk).

A hitelértékelési és a finanszírozás értékelési kiigazítás arra szolgál, hogy beépítsék a piac hitelezési és finanszírozási kockázatokról alkotott elképzelését, amely beletartozik a származékos termékek portfóliójába. A legtöbb fedezetlen származékos termék azonban letárgyalt kétoldalú szerződés, rendszerint nem ruházzák őket át kívülálló felekre. A származékos instrumentumok szokásos körülmények között a szerződésnek megfelelően teljesülnek, vagy ha határidő előtt megszűnnek, akkor a felek között lebonyolított kétoldalú tárgyalások eredményeképpen kapott értéken szűnnek meg. Ezért a szokásos üzletmenet keretében sem a hitelértékelési, sem a finanszírozás értékelési kiigazítás nem valósítható meg kiegyenlítéskor, illetve megszűnéskor. Ráadásul az ilyen kiigazítások egy része vagy teljes egésze visszafordítható vagy bármely jövőbeli időszakban másként korrigálható abban az esetben, ha a származékos termékekkel kapcsolatos hitel- vagy finanszírozási kockázat megváltozik.

2022-ben a Társaság 11,5 millió USD-s CVA veszteséget (2021: 5,1 millió USD veszteség), 3,2 millió USD-s FVA veszteséget (2021: 3,9 millió USD-s nyereség) mutatott ki.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

23. Pénzügyi eszközök és kötelezettségek (folytatás)

Újraértékesítési megállapodások alapján vásárolt értékpapírok és visszavásárlási megállapodások alapján értékesített értékpapírok

Az említett instrumentumoknak nincsenek jegyzett árai, mivel a valós értéket diszkontált cash flow módszerrel határozzák meg. A cash flow becslése a szerződéses feltételeknek megfelelően történik, figyelembe véve a beágyazott származékos vagy egyéb jellemzőket. Ezeknek a cash flow-knak a diszkontálásához az instrumentum lejáratának, illetve a mögöttes fedezet jellegének megfelelő kamatlábat alkalmaznak. Olyan esetekben, amikor ezeket az instrumentumokat valós értéken tartják nyilván, általában a valósérték-hierarchia 2. szintjébe kerülnek besorolásra, mivel az értékeléshez használt bemeneti tényezők könnyen megfigyelhetők. Egyes hosszú lejáratú pozíciók mindazonáltal a valósérték-hierarchia 3. szintjére kerülnek besorolásra.

Eszközök és források a kereskedési számlán - kereskedési célú értékpapírok és kereskedési célú hitelek

Ha rendelkezésre állnak, a Társaság jegyzett piaci árak segítségével állapítja meg aktív piacokon a kereskedési célú értékpapírok valós értékét, az ilyen tételeket az 1. szintre sorolja be a valósérték-hierarchiában. Ezek közé tartoznak többek között az állampapírok és a tőzsdén forgalmazott tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok.

A tőzsdén kívül forgalmazott kötvények és másodlagos piaci hitelek esetében a Társaság a valós értéket általában különböző értékelési technikák - pl. diszkontált cash flow-k, áralapú és belső modellek - segítségével határozza meg. Hacsak lehet, a valós érték ezen házilig kidolgozott technikákkal végzett becsléseit független forrásokból – pl. harmadik fél kereskedőktől – kapott árakhoz viszonyítva ellenőrizzük.

Amennyiben rendelkezésre állnak, a Társaság az értékelendő hitelhez vagy kötvényhez hasonló paraméterekkel rendelkező eszközök korábbi kereskedése során alkalmazott árfolyamokat, illetve azokból nyert egyéb piaci információkat is felhasználhatja. A diszkontált cash flow modellekben használt hozamok is ilyen jellegű árinformációkból származnak. Az ezekkel a módszerekkel árazott kereskedési célú értékpapírok és hitelek általában a 2. szintre kerülnek besorolásra. Olyan esetekben azonban, ahol az értékelés elsődleges bemeneti tényezői nem megfigyelhetők, vagy a független forrásokból származó árak az értékelés alátámasztására nem elegendőek, a hitel vagy értékpapír többnyire a 3. szintre kerül besorolásra. Hacsak lehet, a valós érték ezen házilig kidolgozott technikákkal végzett becsléseit független forrásokból – pl. harmadik fél kereskedőktől – kapott árakhoz viszonyítva ellenőrizzük.

Ha valamely hitelportfólió fő kilépő piacát az értékpapírosítás jelenti, a Társaság az értékpapírosítás során alkalmazott árat használja fő bemeneti tényezőként a hitelportfólió valós értékének meghatározásához. Az értékpapírosításhoz alkalmazott árat a jelenlegi piaci környezetben hipotetikus értékpapírosításból származó feltételezett bevétel alapján határozzák meg. Amennyiben ilyen árelőírásra van lehetőség, a hitelportfóliók jellemzően a valósérték-hierarchia 2. szintjére kerülnek besorolásra.

A másodlagos jelzáloggal fedezett értékpapírokkal (MBS) kapcsolatos kitétségek esetében a valós érték meghatározása az esetek többségében megfigyelhető tranzakciók alapján történik – amennyiben rendelkezésre állnak ilyen tranzakciók –, vagy más értékelési technikák segítségével, például diszkontált cash flow elemzéssel, amely hasonló, jobban megfigyelhető értékpapírokból levezetett értékelési feltételezéseket használ piaci közelítő változókként. Egyes eszközökkel fedezett értékpapír (ABS) CDO pozíciók értékeléséhez az ABS CDO mögöttes eszközeinek nettó értékét használják.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

23. Pénzügyi eszközök és kötelezettségek (folytatás)

Eszközök és források a kereskedési számlán – származtatott eszközök

A tőzsdei kereskedésű származtatott ügyletek, amelyeket valós értéken, aktív piacokon jegyzett (azaz tőzsdei) árak alapján értékelnek – amennyiben ezek rendelkezésre állnak – a valósérték-hierarchia 1. szintjébe tartoznak.

Az aktív piacon jegyzett árral nem rendelkező származtatott ügyleteket és a tőzsdén kívüli származtatott ügyleteket belső értékelési technikák segítségével értékelik. Ezeket a származtatott instrumentumokat a 2. vagy a 3. szintre sorolják be, attól függően, hogy megfigyelhető-e a modellben alkalmazható jelentős bemeneti tényezők.

Az értékelési technikák a származékos termék fajtájától és a mögöttes instrumentum jellegétől függenek. Ezeknek az instrumentumoknak az értékelésére elsősorban diszkontált cash flow-kat és belső modelleket, például derivatív árazási modelleket (pl. Black–Scholes-szimulációt és Monte Carlo-szimulációt) használnak.

A legfontosabb bemeneti tényezők a származtatott termék típusától és a mögöttes instrumentum jellegétől függenek. Ebbe a körbe tartoznak a kamatláb-hozamgörbék, a devizaárfolyamok, a volatilitás és a korreláció.

Befektetések

A befektetések kategóriába tartoznak az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt (FVOCI) hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok és az eredménnyel szemben valós értéken értékelt (FVTPL), tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok, amelyeknek a valós értékét általában a kereskedési célú értékpapírok esetén a fentiekben ismertetett hasonló eljárások alkalmazásával, illetve egyes esetekben elsődleges forrásként a szállítói árak alapján határozzák meg.

A befektetések közé tartoznak a nem nyilvános magántőke- és ingatlanbefektetések. A nem nyilvános értékpapírok valós értékének meghatározása jelentős mértékben függ a vezetőség megítélésétől, mivel nincsenek jegyzett árak, és az ilyen értékpapírokkal általában nem folytatnak kereskedést. A magánkézben lévő tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírokra átruházási korlátozások is vonatkozhatnak. A Társaság az ilyen értékpapírok valós értékének meghatározására általánosan elfogadott értékelési technikákat alkalmaz, beleértve az irányadó tőzsdei részvénytársaságokra vonatkozó elemzéseket és összehasonlítható tranzakciókat. A nem nyilvános értékpapírok valós értékének meghatározásakor a Társaság olyan eseményeket is figyelembe vesz, mint a befektetést befogadó vállalat tervezett eladása, tőzsdei bevezetés, részvénykibocsátás vagy egyéb megfigyelhető tranzakciók. A magánkézben lévő tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírokat általában a valósérték-hierarchia 3. szintjére sorolják be.

A Társaság befektetéseket tart továbbá egyes alternatív befektetési alapokban – ahol az egy részvényre jutó nettó eszközértéket számítják –, többek között fedezeti alapokban, magántőkealapokban és ingatlanalapokban. Az alapokban lévő befektetéseket általában a valós értéken nyilvántartott, nem forgalomképes tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok között tartják nyilván. Az ilyen befektetések valós értékét a Társaság alapokban való tulajdoni részesedésének egy részvényre jutó nettó eszközértéke alapján becsülik meg, amennyiben nem valószínűsíthető, hogy a befektetés ténylegesen realizált értéke eltér a nettó eszközértéktől.

CITIBANK EUROPE PLC

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

23. Pénzügyi eszközök és kötelezettségek (folytatás)

Valós értéken kimutatott pénzügyi instrumentumok

Az alábbi táblázat a valós értékek hierarchiájának szintjei szerinti valós értéken nyilvántartott pénzügyi eszközök elemzését mutatja be:

	Valós érték 2022. december 31-én				Valós érték 2021. december 31-én			
	1. szint millió USD	2. szint millió USD	3. szint millió USD	Összesen millió USD	1. szint millió USD	2. szint millió USD	3. szint millió USD	Összesen millió USD
Pénzügyi eszközök								
Származékos pénzügyi instrumentumok	1	22 274	72	22 347	1	12 931	194	13 126
Kereskedési célú eszközök	8457	1279	159	9895	2418	1947	78	4443
Befektetési célú értékpapírok	8277	650	145	9072	6895	492	138	7525
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt fordított visszavásárlási megállapodások	—	10 274	—	10 274	—	—	—	—
FVTPL-n kimutatott egyéb hitelek	—	208	394	602	—	917	94	1011
Valós értéken jegyzett pénzügyi eszközök	16 735	34 685	770	52 190	9314	16 287	504	26 105
Pénzügyi kötelezettségek								
Származékos pénzügyi instrumentumok	1	22 436	407	22 844	—	14 239	190	14 429
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt visszavásárlási megállapodások	—	4481	—	4481	—	—	—	—
Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt (FVTPL) short ügyletek és egyéb pénzügyi kötelezettségek	13 522	(8)	—	13 514	1214	909	—	2122
Valós értéken jegyzett pénzügyi források	13 523	26 909	407	40 839	1214	15 148	190	16 552

A nyereség vagy veszteség figyelembevételével, valós értéken nyilvántartott kölcsönök, összesen 602 millió USD (2021: 1010 millió USD) értékben a pénzügyi kimutatás ügyfeleknek nyújtott hitelek és előlegek részében vannak feltüntetve.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

23. Pénzügyi eszközök és kötelezettségek (folytatás)

A valósérték-hierarchia 3. szintjének változásai

Az alábbi táblázatok a valós érték 3. szintjére sorolt kategóriában a 2022, illetve 2021. december 31-ével zárult évek folyamán bekövetkezett változásokat mutatják be. Az alább bemutatott nyereségek és veszteségek között szerepelnek mind megfigyelhető, mind megfigyelhetetlen bemeneti adatok valós értékének változásai.

A Társaság gyakran fedez pozíciókat más szintekre sorolt pozíciók beszámításával. Így például az alábbi táblázatokban 3. szintre sorolt eszközök és források nyereségei és veszteségei nem tükrözik az olyan fedezeti instrumentumokon elszenvedett veszteségek, illetve szerzett nyereségek beszámításának hatását, amelyek az 1. és a 2. szintre sorolhatóak. Ezen túlmenően a Társaság 3. szintű tételeket is fedez szintén a valósérték-hierarchia 3. szintjére tartozó instrumentumokkal. A fedezett tételek és a kapcsolódó fedezeti ügyletek az alábbi táblázatokban bruttó értéken láthatók:

	2022. december 31.						2021. december 31.					
	Származékos pénzügyi eszközök	Kereskedési célú eszközök	Befektetési célú értékpapírok	Eredményel szembeni valós értéken jegyzett hitelek	Származékos pénzügyi források	Összesen	Származékos pénzügyi eszközök	Kereskedési célú eszközök	Befektetési célú értékpapírok	Eredményel szembeni valós értéken jegyzett hitelek	Származékos pénzügyi források	Összesen
	millió USD	millió USD	millió USD	millió USD	millió USD	millió USD	millió USD	millió USD	millió USD	millió USD	millió USD	SM
Egyenleg január 1-jén	194	78	138	94	(191)	313	485	84	98	—	(487)	180
Átsorolva a kereskedési célú eszközökből az eredménnyel szemben valós értéken (FVTPL) értékelt hitelek közé	—	—	—	—	—	—	—	(45)	—	45	—	—
Beszerezések	—	275	—	—	(1)	274	2	25	—	37	—	64
Kibocsátások	—	—	—	54	—	54	—	—	—	—	—	—
Értékesítések	—	(199)	—	(94)	—	(293)	—	(19)	—	—	—	(19)
Kiegyenlítések	(121)	—	—	—	82	(39)	7	—	—	—	(5)	2
Áthelyezés a 3. szintre	90	205	—	334	(423)	206	94	—	—	12	(95)	11
Áthelyezés a 3. szintről	(215)	(119)	—	—	217	(117)	(129)	—	—	—	132	3
Nyereségek/ (veszteségek) összesen												
- az eredményben	124	(81)	7	6	(91)	(35)	(265)	33	40	—	264	72
- az egyéb átfogó jövedelemben	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Egyenleg december 31-én	72	159	145	394	(407)	363	194	78	138	94	(191)	313

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

23. Pénzügyi eszközök és kötelezettségek (folytatás)

A valósérték-hierarchia 3. szintjének változásai (folytatás)

A tárgyévi összes nyereség, illetve veszteség kimutatása az eredménykimutatásban az alábbiak szerint történik;

	2022						2021					
	Származékos pénzügyi eszközök	Kereskedési célú eszközök	Befektetési célú értékpapírok	Eredménnyel szemben valós értéken jegyzett hitelek	Származékos pénzügyi források	Összesen	Származékos pénzügyi eszközök	Kereskedési célú eszközök	Eredmény-nyel szemben valós értéken jegyzett hitelek	Befektetési célú értékpapírok	Származékos pénzügyi források	Összesen
	millió USD	millió USD	millió USD	millió USD	millió USD	millió USD	millió USD	millió USD	millió USD	millió USD	millió USD	millió USD
Nyereségek/ (veszteségek) összesen	124 (81)	7		6	(91)	(35)	(265)	33	—	40	264	72
Realizált nyereség és veszteség												
- Nettó kereskedési bevétel	26	(90)	—	—	8	(56)	(279)	34	—	—	278	33
- Nettó befektetési bevétel	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Nem realizált nyereség és veszteség												
- Nettó kereskedési bevétel	98	9	—	—	(99)	8	14	(1)	—	—	(14)	(1)
- Nettó befektetési bevétel	—	—	7	—	—	7	—	—	—	40	—	40
- FVTPL-en kimutatott egyéb pénzügyi instrumentumok on realizált nettó jövedelem	—	—	—	6	—	6	—	—	—	—	—	—
Összesen	124 (81)	7		6	(91)	(35)	(265)	33	—	40	264	72

A 2022. december 31-ével végződő 12 hónap során a 0,3 milliárd USD értékű értékpapírügylethez kapcsolódó hitel eszköz és a 0,3 milliárd USD értékű származékos részvényügyletek kötelezettség a 2. szintről a 3. szintre történő átsorolásának oka a volatilitás és a határidős ügyletek megfigyelhetőségének csökkenése volt. A vállalati hitelek a 3. szintre/szintről történő átsorolásának oka a megfigyelhetőség megváltozása volt, vagyis az árazással kapcsolatos bizonytalanság az általános értékeléshez képest jelentősebbé/kevésbé jelentőssé vált.

A valós érték megállapításának értékelési technikái és bemeneti adatai a 3. szinten

A Társaság 3. szintre sorolt készletei készpénzeszközökből és különböző összetettségű származékos ügyletekből állnak.

Az alábbi táblázatokban a 3. szintre sorolt készletek nagyobbik részére vonatkozó értékelési technikák és a 3. szint esetén a valós értéken történő értékelés során használt legjelentősebb, nem megfigyelhető bemeneti tényezők láthatók. Az alábbi táblázatban és a 3. szintű valós értékek továbbgörgetését bemutató táblázatban szereplő összegek közötti eltérések külön-külön jelentéktelen tételek, amelyek értékelésére a felsoroltaktól eltérő értékelési technikákat alkalmaztak.

CITIBANK EUROPE PLC

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

23. Pénzügyi eszközök és kötelezettségek (folytatás)

2022	Valós érték		Bemenet	Alac	Maga
	millió USD	Módszertan			
Eszközök					
		Modellen alapuló	Kamatmarzs (bázispont)	24,8	320,4
		Modellen alapuló	Infláció volatilitása (%)	0,48	2,77
		Modellen alapuló	Hozam %	-0,5	1,53
		Modellen alapuló	Devizaárfolyam-volatilitás (%)	2	40
Származékos szerződések	72	Modellen alapuló	Kamatláb alapja %	-4,23	9,68
		Modellen alapuló	Kamatláb normál volatilitása (%)	0,33	112,51
		Áron alapuló	Ár (USD)	100,12	102,49
		Modellen alapuló	Megtérülési ráta %	40	40
Kereskedési célú	159	Áron alapuló	Ár (USD)	0,01	100,0
		Modellen alapuló	Sajátőke-volatilitás (%)	0,05	300,72
Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	394	Modellen alapuló	Saját tőke forward %	68,34	271,61
		Áron alapuló	Ár (USD)	0,00	110,00
Befektetési célú értékpapírok	145	Áron alapuló	Az árhoz viszonyított diszkont (%)	27,00	28,00
		Összehasonlító elemzés	PE-ráta	15,7	15,70
		Összehasonlító elemzés	EBITDA szorzók	17,1	17,10
		Összehasonlító elemzés	PE-ráta	15,2	15,20
Kötelezettségek					
		Modellen alapuló	Kamatmarzs (bázispont)	24,83	246,9
		Modellen alapuló	Megtérülési ráta %	40	40
		Modellen alapuló	Előzetes pontok %	8,53	8,53
		Áron alapuló	Ár (USD)	100	100,21
Származékos szerződések	407	Modellen alapuló	Devizaárfolyam-volatilitás (%)	2	40
		Modellen alapuló	Kamatláb alapja %	-4,23	9,68
		Modellen alapuló	Hozam %	-0,5	1,53
		Modellen alapuló	Kamatláb normál volatilitása (%)	0,33	112,51
		Modellen alapuló	Infláció volatilitása (%)	0,48	2,77
		Modellen alapuló	Sajátőke-volatilitás (%)	0,05	300,72
		Modellen alapuló	Saját tőke forward %	68,34	271,61

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

23. Pénzügyi eszközök és kötelezettségek (folytatás)

2021 Eszközök	Valós érték		Módszertan	Bemenet	Alacso	Magas
	millió USD					
			Modellen alapuló	Kamatmarzs (bázispont)	81,0	318,8
			Modellen alapuló	Forward ár (%)	8,0	599,4
			Modellen alapuló	Hozam %	—	1,5
			Modellen alapuló	Devizaárfolyam-volatilitás (%)	2,1	107,4
Származékos szerződések	194		Modellen alapuló	Kamatláb alapja %	(4,6)	10,4
			Modellen alapuló	Kamatláb normál volatilitása (%)	0,2	0,9
			Áron alapuló	Ár (USD)	101,5	101,5
			Modellen alapuló	Megtérülési ráta %	25,0	40,0
			Modellen alapuló	Nyersanyag volatilitás %	10,9	188,3
			Modellen alapuló	Nyersanyag korreláció %	(50,5)	89,8
			Modellen alapuló	Saját tőke forward %	58,0	165,8
Kereskedési célú eszközök	78		Áron alapuló	Ár (USD)		109,8
Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	94		Áron alapuló	Ár (USD)	91,0	99,3
Befektetési célú értékpapírok	138		Áron alapuló	Tőzsrészesvény piaci ára; Átváltási tényező a befektetői közzététel és a likviditási diszkont alapján	Nincs az átváltási arány miatti diszkontálás	100%-os likviditási diszkontálás
			Összehasonlítható Elemzés	Árfolyam/nyereség ráta Értékesíthetőség hiánya miatti	11 34	20,6 36
Kötelezettségek						
			Modellen alapuló	Kamatmarzs (bázispont)	41,6	100,0
			Modellen alapuló	Ár (USD)	96,6	99,7
			Modellen alapuló	Devizaárfolyam-volatilitás (%)	2,1	107,4
			Modellen alapuló	Hozam %	—	1,5
Származékos szerződések	191		Modellen alapuló	Kamatláb alapja %	(4,6)	10,4
			Modellen alapuló	Kamatláb normál volatilitása (%)	0,2	0,9
			Modellen alapuló	Megtérülési ráta %	25,0	40,0

A valós értéken történő értékelés nem megfigyelhető bemenő tényezőkkel kapcsolatos bizonytalansága

Értékelési bizonytalanság akkor áll fenn, ha nem áll rendelkezésre elegendő piaci adat vagy a piaci adatok túlságosan esetlegesek ahhoz, hogy a jelenlegi piacon pontosan meg lehessen határozni valamely valós értéken értékelt pozíció vagy portfólió kilépő értékét. Ez különösen a valós értéken értékelt, 3. szintre sorolt instrumentumok esetében jellemző, ahol bizonytalanság áll fenn az olyan értékelés során használt bemeneti tényezőket illetően, amelyek nem megfigyelhetők, de az adott instrumentum (vagy portfólió) teljes valós értékének meghatározása szempontjából jelentősek lehetnek.

Előfordulhat, hogy a legfontosabb nem megfigyelhető bemeneti tényezőkkel kapcsolatos bizonytalanságok a 3. szintű, valós értéken végzett értékelések esetén nem függetlenek egymástól. Egy nem megfigyelhető bemeneti tényező változása által a valós értéken végzett értékelésre gyakorolt bizonytalanság mennyisége és iránya függ az instrumentum jellegétől, valamint attól, hogy az instrumentum eszköznek vagy forrásnak minősül-e a Társaságnál. Egyes instrumentumok esetén az árképzés, a fedezetek és a kockázat kezelése nem az egyedi inputok elemzésére és összesítésére, hanem a különböző inputok korrelációjára érzékenyek.

Az alábbiakban a Társaság által a 3. szintű, valós értéken végzett értékelések során használt legjelentősebb nem megfigyelhető bemeneti tényezőket ismertetjük.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

23. Pénzügyi eszközök és kötelezettségek (folytatás)

A valós értéken történő értékelés nem megfigyelhető bemenő tényezőkkel kapcsolatos bizonytalansága (folytatás)

Korreláció

A korreláció két vagy több változó egymáshoz viszonyított változásának a mértékét jelzi. Az instrumentumok széles körére – többek között részvény- és hitelkosarakra, devizaopciókra, hitelindex-részekre és különféle más instrumentumokra – vonatkozóan számos korrelációval kapcsolatos feltételezésre van szükség.

Szinte valamennyi ilyen instrumentumról elmondható, hogy a korrelációk a piacon nem figyelhetők meg közvetlenül, tehát azokat alternatív források, többek között korábbi tranzakciókra vonatkozó információk felhasználásával kell kiszámítani. A korreláció becslése különösen nehéz lehet olyan esetekben, amikor a korreláció időben változhat, és a piaci adatokon alapuló korrelációs információk számítása jelentős mértékben a piac információk hatékonyságára vonatkozó feltételezéseken alapul (pl. csereügyletekre szóló opciók (*swaption*) piacok).

Ennek megfelelően bizonytalanság merül fel, ha a valós értéken történő értékeléshez a korreláció megfelelő szintjének – mint bemeneti tényezőnek – becslésére van szükség. A korrelációs szintek változásai jelentős - kedvező vagy kedvezőtlen - hatással lehetnek valamely instrumentum értékére, az instrumentum jellegétől függően. A CDO (fedezett adóssághitelezvény, Collateralized Debt Obligation) struktúrát alkotó mögöttes kötvények valós értékének nemteljesítési korrelációjában bekövetkező változás hatással lenne a legjobb hitelminősítésű ügyletrészsorozat (senior tranche) valós értékére. A mögöttes kötvények nemteljesítési korrelációjának növekedése például csökkentené a legjobb hitelminősítésű ügyletrészsorozat (senior tranche) valós értékét, mivel a magas korrelációjú instrumentumok nemteljesítés esetén nagyobb veszteségeket okoznak, és ezeknek a veszteségeknek egy része ilyenkor a legjobb hitelminősítésű ügyletrészsorozatnak tulajdonítható. A nemteljesítési korreláció ugyanakkora változása eltérő hatással lenne a rosszabb hitelminősítésű ügyletrészsorozatokra (junior tranche) ugyanabban a struktúrában.

Volatilitás

A volatilitás a piaci árváltozások sebességét és mértékét jelenti, és fontos tényező az árazási lehetőségek tekintetében. A volatilitás rendszerint a mögöttes instrumentum futamidejének és a szerződésben meghatározott kötési ár vagy szint függvénye. Bizonyos futamidő-kötés kombinációk volatilitása nem figyelhető meg ezért a becsléshez más módszereket, például összehasonlítható eszközöket, a korábbi időszakra vonatkozó elemzéseket vagy más piaci információforrásokat kell használni. Ez bizonytalanságot eredményez a nem megfigyelhető volatilitású instrumentumok végleges valós értékének meghatározását illetően.

Adott instrumentum (vagy portfólió) értékének változása és a volatilitás változása közötti általános viszony emellett a kamatlábak és a mögöttes index változásától is függ. Rendszerint a hosszú távú opciók pozíciók (eszközök) esetében kedvez a volatilitás növekedése, míg a rövid távú opciók pozíciók (kötelezettségek) esetében árt. Egyes instrumentumok érzékenyebbek a volatilitás változására, mint mások. Adott értéken vett opció (at-the-money option) valós értéke például nagyobb arányban változik, mint a mélyen az érteken belüli opcióé (deep-in-the-money option). Egynél több mögöttes értékpapírral rendelkező adott opció (pl. részvénykosárra vonatkozó opció) valós értéke az egyes mögöttes értékpapírok volatilitásától és egymás közötti korrelációjától egyaránt függ.

Hozam

Bizonyos körülmények között egyes instrumentumok hozama nem figyelhető meg a piacon, ezért azt történeti adatok vagy hasonló értékpapírok hozamai alapján kell megbecsülni. Ezt becsült hozamot esetenként úgy kell korrigálni, hogy tükrözze az értékelés alatt álló értékpapír jellemzőit. Valahányszor a korrekció összege jelentősen befolyásolja az értékpapír értékét, a valós érteken végzett értékelés 3. szintűnek számít. A korrigált hozam általában az instrumentumok, például eszközfedezett értékpapírok jelzett jövőbeni töke és kamat cash flow-inak diszkontálására szolgál. A korrigált hozamra a kamatkörnyezet és a vonatkozó kamatmarzsok változásai vannak hatással.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

23. Pénzügyi eszközök és kötelezettségek (folytatás)

A valós értéken történő értékelés nem megfigyelhető bemenő tényezőkkel kapcsolatos bizonytalansága (folytatás)

Előtörlesztés

Az előre nem ütemezett önkéntes kifizetések (előtörlesztések) következtében a befektető jövőbeli cash flow-i, és így az értékpapír valós értéke módosul. Az előtörlesztések hatása leginkább a lakáscélú jelzáloggal fedezett értékpapírok esetében figyelhető meg. Az előtörlesztés a mulasztással és a kamatlábbal általában negatívan korrelál. Az előtörlesztések alacsony szintje a késedelmes fizetések magas szintjével párosulva felerősíti az egyes bemeneti tényezőknek a jelzáloglevelek értékelésére gyakorolt negatív hatását. Az előtörlesztés sebességének változásával változik az értékpapír súlyozott átlagos élettartama is, ami az értékpapír jellegétől és a súlyozott átlagos élettartam változásának irányától függően pozitív vagy negatív hatással lehet az értékelésre.

Megtérülés

A megtérülés adott kötvény vagy kölcsön teljes fennálló egyenlegének azon része, amely várhatóan behajtásra kerül adott felszámolási forgatókönyv esetén. Számos hitelpapír (pl. kereskedelmi jelzáloggal fedezett értékpapírok) esetében a nemteljesítő ingatlan várható megtérülési összege az ingatlan felszámolásáig jellemzően nem ismert.

Adott értékpapír feltételezett megtérülése eltérhet a jövőben megfigyelhető tényleges megtérüléstől. A várt megtérülési arány növekedése rendszerint növeli az értékpapír valós értékét. A veszteség súlyosságának (a megtérülési arány ellentétének) növekedése csökkenti a felosztható tőkét és így csökkenti az értékpapír valós értékét.

Kamatmarzs

A kamatmarzs az értékpapír olyan alkotóeleme, amely megjeleníti az értékpapír hitelminőségét. A kamatmarzs tükrözi az előtörlesztések, visszaélések és behajtási arányok változásaival kapcsolatos piaci vélekedéseket, tehát egyéb változók a valós értékre gyakorolt hatását rögzíti.

A kamatmarzs változásai az értékpapírok jellemzőitől és lejáratí profíljától függően más és más módon befolyásolják az értékpapírok valós értékét. A kamatmarzs például egy befektetési fokozatú kötvényhez képest nagyobb szerepet játszik a magas hozamú kötvények valós értékének megállapításában. Általánosságban a befektetési fokozatú kötvények kamatmarzsa jobban megfigyelhető és kevésbé volatilis, mint magas hozamú párjaiké.

A 3. szinten végzett mérések érzékenysége

Az értékelési technikák alkalmazása jelentős mértékben függ az egyéni megítéléstől. Bár a Társaság véleménye szerint a valós értékre vonatkozó becslései megfelelőek, eltérő mérések vagy feltételezések alkalmazása eltérő valós értékeket eredményezhet. Az alábbi táblázat esetleges eltérő feltételezések alkalmazásának hatását mutatja be az értékelési módszertanban 2022. és 2021. december 31-én:

	2022 3. szint		2021 3. szint	
	Az eredménykimutatásra gyakorolt hatás		Az eredménykimutatásra gyakorolt hatás	
	Kedvező millió USD	Kedvezőtlen millió USD	Kedvező millió USD	Kedvezőtlen millió USD
Pénzügyi eszközök osztályai				
Származékos pénzügyi eszközök	19	(19)	8	(8)
Befektetési célú értékpapírok – saját tőke	17	(17)	24	(24)
Ügyfeleknek nyújtott, eredménnyel szemben valós értéken (FVTPL) kimutatott kölcsönök és előlegek	36	(36)	10	(10)
Összesen	72	(72)	42	(42)
Pénzügyi kötelezettségek osztályai				
Származékos pénzügyi források	19	(19)	9	(9)
Erdeménnyel szemben valós értéken (FVTPL) értékelt egyéb pénzügyi kötelezettségek	17	(17)	2	(2)
Összesen	36	(36)	11	(11)

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

23. Pénzügyi eszközök és kötelezettségek (folytatás)

A nem valós értéken kimutatott pénzügyi instrumentumok becsült valós értéke

Az alábbiakban szerepel a Társaság olyan pénzügyi instrumentumainak a könyv szerinti és valós értékei osztályonként történő összehasonlítása, amelyeket nem rögzítettünk valós értéken a pénzügyi kimutatásokban. Ez a táblázat nem tartalmazza a nem pénzügyi eszközök és nem pénzügyi kötelezettségek valós értékét.

Az egyéb pénzügyi eszközök elsősorban a Társaság treasury és kereskedelmi megoldásaihoz, valamint piaci és értékpapír-szolgáltatási üzletágakhoz kapcsolódó követelésegyenlegekből állnak.

Az alábbiakban összegezzük azokat a főbb módszereket és feltételezéseket, amelyeket a következő oldali táblázatban szereplő pénzügyi eszközök és pénzügyi források valós értékének becslése során alkalmaztunk.

- A kölcsönök és előlegek, valamint egyéb hitelek valós értékét belső értékelési technikák, például diszkontált cashflow-elemzés segítségével becsüljük meg. Ha rendelkezésre állnak, a Társaság felhasználhatja az értékelés alatt álló hitelhez hasonló tulajdonságú eszközök legfrissebb kereskedése során jegyzett árfolyamokat is. Bizonyos esetekben a valós érték megközelíti a könyv szerinti értéket, mert az instrumentumok jellegük szerint rövid távúak, vagy gyakran kerülnek átárzásra.
- Az ügyfelek betétszámlájával kapcsolatos kötelezettségek, egyéb eszközök és egyéb kötelezettségek valós értékét diszkontált cash flow-k segítségével becsüljük, lehetőleg a piaci árfolyamokat vagy pedig a Társaság által hasonló hátralévő futamidővel rendelkező betétekre jelenleg kínált kamatlábat alkalmazva. Piaci árfolyamok alkalmazása esetén a másik fél hitelkamat-mutatói vonatkozásában nem történik korrekció.
- A jegybankoknál lévő rövid lejáratú betétek és egyenlegek könyv szerinti értéke az egyenlegek rövid távú lejáratú jellege miatt észszerűen megközelíti a valós értéket.

Az alábbi táblázat a pénzügyi kimutatásban nem valós értéken feltüntetett eszközök és kötelezettségek becsült valós értékét mutatja az 1., 2. és 3. szinten.

	2022. december 31.		Becsült valós érték		
	Könyv szerinti érték	Becsült valós érték	1. szint	2. szint	3. szint
	millió USD	millió USD	millió USD	millió USD	millió USD
Eszközök					
Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek	32 911	32 911	32 911	—	—
Bankoknak nyújtott kölcsönök és előlegek	13 472	13 472	—	13 472	—
Ügyfeleknek nyújtott kölcsönök és előlegek	19 944	19 869	—	—	19 869
Egyéb eszközök	10 183	10 183	—	—	10 183
Pénzügyi eszközök összesen	76 510	76 435	32 911	13 472	30 052
Kötelezettségek					
Bankok által elhelyezett betétek	8858	8814	—	8814	—
Ügyfélszámlák	49 072	48 827	—	48 827	—
Alárendelt kötelezettségek	4455	4432	—	4432	—
Egyéb kötelezettségek	16 247	16 166	—	7646	8520
Pénzügyi kötelezettségek összesen	78 632	78 239	—	69 719	8520

CITIBANK EUROPE PLC

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

23. Pénzügyi eszközök és kötelezettségek (folytatás)

A nem valós értéken kimutatott pénzügyi instrumentumok becült valós értéke (Folytatás)

	2021. december 31. (Újra megállapított)		Becült valós érték		
	Könyv szerinti érték	Becült valós érték	1. szint	2. szint	3. szint
	millió USD	millió USD	millió USD	millió USD	millió USD
Eszközök					
Pénzeszközök és pénzeszköz- evenértékesek	27 482	27 482	27 482	—	—
Bankoknak nyújtott kölcsönök és előlegek	11 035	11 035	—	11 035	—
Ügyfeleknek nyújtott kölcsönök és előlegek	20 242	20 234	—	—	20 234
Egyéb eszközök*	6841	6841	—	—	6841
Pénzügyi eszközök összesen	65 600	65 592	27 482	11 035	27 075
Kötelezettségek					
Bankoktól kapott betétek	11 148	11 116	—	11 116	—
Ügyfélszámlák	38 977	38 866	—	38 866	—
Alárendelt kötelezettségek	4773	4759	—	4759	—
Egyéb kötelezettségek*	9046	9020	—	7164	1856
Pénzügyi kötelezettségek összesen	63 944	63 761	—	61 905	1856

*Az előző évi kiigazítás szerint ismét megállapított összeg, a 38 pontban leírtaknak megfelelően

24. Ingatlanok és berendezések

Költség	Használati joghoz kapcsolódó eszközök		Bérbe adott/vett ingatlanok fejlesztése		Járművek, bútorok és berendezések		Összesen	
	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021
	millió USD	millió USD	millió USD	millió USD	millió USD	millió USD	millió USD	millió USD
Január 1-i állapot szerint	112	97	75	74	91	90	278	261
Pótlások	66	17	7	8	16	14	89	39
Felvásárlások	—	—	2	—	1	—	3	—
Elidegenítések	—	(9)	(2)	(2)	(1)	(6)	(3)	(17)
Leírások	—	—	—	—	(2)	(2)	(2)	(2)
Deviza	(4)	7	(5)	(5)	(10)	(5)	(19)	(3)
December 31-i állapot szerint	174	112	77	75	95	91	346	278

Értécsökkenés	Használati joghoz kapcsolódó eszközök		Bérbe adott/vett ingatlanok fejlesztése		Járművek, bútorok és berendezések		Összesen	
	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021
	millió USD	millió USD	millió USD	millió USD	millió USD	millió USD	millió USD	millió USD
Január 1-i állapot szerint	50	34	37	34	51	52	138	120
Terhelés az év során	20	20	7	7	12	13	39	40
Felvásárlások	—	—	—	—	—	—	—	—
Elidegenítések	—	(2)	(1)	(3)	(1)	(8)	(2)	(13)
Leírások	—	—	—	—	(1)	(2)	(1)	(2)
Deviza	2	(2)	(8)	(1)	(5)	(4)	(11)	(7)
December 31-i állapot szerint	72	50	35	37	56	51	163	138
Nettó könyv szerinti érték	102	62	42	38	39	40	183	140

Nem voltak ingatlanok és berendezések megszerzésével kapcsolatos aktivált hitelfelvételi költségek a tárgyév során (2021: 0 USD).

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

25. Immateriális javak

Költség	Üzle		Számítógép szoftver		Egyéb immateriális javak		Összesen	
	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021
	millió USD	millió USD	millió USD	millió USD	millió USD	millió USD	millió USD	millió USD
Január 1-i állapot szerint	47	48	225	185	32	35	304	268
Pótlások	—	—	25	42	—	—	25	42
Átsorolás	—	—	—	—	—	—	—	—
Felvásárlások	—	—	—	—	—	—	—	—
Átsorolás	—	—	—	—	—	—	—	—
Elidegenítések	—	—	—	(1)	—	—	—	(1)
Értékvesztés	—	—	—	—	—	—	—	—
Deviza	(2)	(1)	1	(1)	(2)	(3)	(3)	(5)
December 31-i állapot szerint	45	47	251	225	30	32	326	304

Amortizáció és értékvesztések	Üzleti vagy cégérték		Számítógép szoftver		Egyéb immateriális javak		Összesen	
	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021
	millió USD	millió USD	millió USD	millió USD	millió USD	millió USD	millió USD	millió USD
Január 1-i állapot szerint	27	27	138	110	30	31	195	168
Pótlások	—	—	—	15	—	—	—	15
Amortizáció	—	—	16	15	1	1	17	16
Felvásárlások	—	—	—	—	—	—	—	—
Átsorolás	—	—	—	—	—	—	—	—
Elidegenítések	—	—	—	(1)	—	—	—	(1)
Értékvesztés	—	—	(1)	—	—	—	(1)	—
Deviza	—	—	—	(1)	(5)	(2)	(5)	(3)
December 31-i állapot szerint	27	27	153	138	26	30	206	195
Nettó könyv szerinti érték	18	20	98	87	4	2	120	109

Immateriális jószág esetében akkor kerül sor értékvesztés elszámolására, ha könyv szerinti értéke meghaladja a megtérülő értékét. Az immateriális javak értékvesztésének vizsgálatakor a Társaság meghatározza, hogy adott eszköz vagy pénztermelő egység megtérülő értéke magasabb-e az elidegenítési költségekkel és használati értékkel csökkentett valós értékénél. A használati érték megállapítása a pénzeszközváltozások leszámítolási módszerén alapuló modellel történik. A pénzeszközváltozások előrejelzései a vezetőség részéről jóváhagyott ötéves, vagy ha a vezetőség úgy látja jónak, ennél hosszabb időre szóló üzleti terveken alapulnak.

Cégértéket a közvetlen letétkezelési és elszámolási üzletághoz, valamint az alapkezelési üzletághoz rendeltük. A közvetlen letétkezelési és elszámolási üzletág és az alapekezelési üzletág tekintetében a pénzeszközváltozások előrejelzései tízéves időszakra vonatkoznak.

A működésből származó nyereség előrejelzésének becsléséhez használt pénzeszközváltozások a pénztermelő egységek kockázatának jelenlegi piaci alapú értékelését tükrözik. Az üzleti terv szerinti üzemi nyereség a jövőben várható nyereségek legpontosabb becslését adja mind a múltbeli tapasztalatok, mind a várható növekedési mutatók alapján.

A pénzeszközök változásának becsléséhez diszkontráktként a fedezett egynapos finanszírozási rátát (Secured Overnight Financing Rate, SOFR) használtuk. Az alábbi táblázatban bemutatott legfontosabb feltételezések a korábbi tapasztalatokon alapulnak, és külső információforrásokat is figyelembe vesznek.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

25. Immateriális javak (folytatás)

Semmi jel nem mutatott arra, hogy az üzleti és cégérték felülvizsgálata során értékvesztés megállapítása indokolt volna. Az egységekhez rendelt cégértékeket az alábbi táblázat foglalja össze:

Pénztermelő egység	Üzleti vagy cégérték		Növekedési ütem		Diszkontkamatláb	
	2022	2021	2022	2021	2022	2021
	millió USD	millió USD				
Intézményi Ügyfeleket kezelő csoport közvetlen letétkezelési és elszámolási tevékenység	12	13	8%	8%	-3438	-1420
alapkezelési tevékenység	6	7	1%	—	-3438	—
Összesen	18	20				

A modell érzékeny a növekedési mutató változásaira. A növekedési ráta a pénztermelő egységek stratégiai tervéhez igazodik.

A vezetőség véleménye szerint a beszédhető összegek megállapításához használt legfontosabb feltevések indokolt változásai nem eredményeznek jelentős mértékű értékvesztést.

26. Halasztott adó

Halasztott adókövetelések változásai:

	Egyenleg	Eredménykim	Egyéb átfogó	Egyenleg
	2022. január 1-jén	utatásban elszámolt	jövedelemre vonatkozó kimutatásban elszámolt	2022. december 31-én
	millió USD	millió USD	millió USD	millió USD
Ingatlanok, berendezések és immateriális javak	170	(44)	—	126
FVOCI-n elszámolt befektetési célú értékpapírok	4	(1)	70	73
Nyugdíj és nyugdíjazáshoz kapcsolódó egyéb juttatások	29	(5)	(16)	8
Várható hitelezési veszteségekre képzett tartalékok	—	—	—	—
Áthozott adózási veszteség	45	(7)	—	38
Egyéb ideiglenes különbözetek	12	4	—	16
Devizaátváltás	(33)	—	10	(23)
Összes halasztott adó	227	(53)	64	238
– amelyből halasztott adókövetelés	247			255
– ebből halasztott adókötelezettség	20			17
	Egyenleg	Eredménykim	Egyéb átfogó	Egyenleg
	2021. január 1-jén	utatásban elszámolt	jövedelemre vonatkozó kimutatásban elszámolt	2021. december 31-én
	millió USD	millió USD	millió USD	millió USD
Ingatlanok, berendezések és immateriális javak	169	1	—	170
FVOCI-n elszámolt befektetési célú értékpapírok	(20)	—	24	4
Nyugdíj és nyugdíjazáshoz kapcsolódó egyéb juttatások	33	—	(4)	29
Várható hitelezési veszteségekre képzett tartalékok	6	(6)	—	—
Áthozott adózási veszteség	48	(3)	—	45
Egyéb ideiglenes különbözetek	15	(3)	—	12
Devizaátváltás	(22)	—	(11)	(33)
Összes halasztott adó	229	(11)	9	227
– amelyből halasztott adókövetelés	248			247
– ebből halasztott adókötelezettség	18			20

CITIBANK EUROPE PLC

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

26. Halasztott adó (folytatás)

A 14 millió USD összegű folyó adókövetelésből 9,7 millió USD az olaszországi fiókteleppel, 2,9 millió USD a luxemburgi fiókteleppel, 1,1 millió USD pedig a svéd fiókteleppel kapcsolatos a 2022-es évre vonatkozóan.

27. Részesedések leányvállalatokban

	2022. december 31. millió USD	2021. december 31. millió USD
Időszak kezdete	14	14
Elidegenítés	—	—
Időszak vége	14	14

A Társaságnak az alábbi leányvállalatban van érdekeltsége:

Név	Megalakulás helye szerinti ország	Üzleti tevékenység jellege	Év vége	Székhely	Tulajdoni hányad
CitiCapital Leasing (March) Limited	Anglia	Lízing	Március 31.	Egyesült Királyság	100%

28. Alárendelt kötelezettségek

Első vételi időpont	Devizanem	2022 millió USD	2021 millió USD	Kamatláb	Esedékességi nap
2021	GBP	722	809	0,98% + 5 év SONIA	2026. december 6.
2021	EUR	3733	3964	0,99% + 7 év ESTR	2028. október 31.

A 2022. december 31-i állapot szerint az alárendelt kötelezettségek 4455 millió USD (2021: 4773 millió USD) összegű, a Citibank Holdings Ireland Limited-től származó alárendelt hitelkölcsönből állnak. Az év során az alárendelt kötelezettségekkel kapcsolatosan felmerült és az eredménykimutatásban feltüntetett kamatráfordítások összege 54 millió USD (2021: 2 millió USD).

A hitel alá van rendelve más hitelezők követeléseinek, minden tekintetben a más, olyan kötelezettségekhez tartozó hitelezőkkel egyenrangúan, amelyek a 2014. évi Cégtörvény 1428A §-a (1) bekezdése (c) pontjának (iii) alpontja szerint alacsonyabb ranghelyen állnak a követelések között, de magasabb ranghelyen állnak a részvényesek jogaihoz és a kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumok (T1) és a járulékos instrumentumok (T2) jogosultjaihoz (és ezek hitelezőihez) képest.

A Társaságnál nem került sor tőkekövetelés vagy kamatkövetelés nemteljesítésére vagy más szerződösszegésre az alárendelt kötelezettségek tekintetében a 2022. december 31-én záruló évben (2021: szintén nem).

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

29. Céltartalékok

A szerkezetátalakítási céllal megképzett céltartalékok alapvetően végkielégítésekhez kapcsolódnak. Végkielégítések akkor fizetendők, ha a munkaviszony a szokásos nyugdíjazási időpont előtt megszűnik, vagy ha a munkavállaló ezen juttatások fejében beleegyezik az önkéntes felmondásba.

A kötelezettségvállalásokkal és nyújtott garanciákkal kapcsolatos várható hitelveszteségre (ECL) megképzett céltartalék nyilvántartása vállalt hitelként történik, feltéve, hogy a Társaságnak szerződéses ügyfél-finanszírozási kötelezettségei állnak fenn, illetve a pénzügyi kimutatásban nem rögzített, egyéb szerződéses kötelezettségei vannak.

Céltartalékokat akkor mutatunk ki, ha múltbeli esemény miatt jelenlegi kötelezettség áll elő, valószínű, hogy gazdasági hasznot képviselő erőforrások kiáramlására lesz szükség valamely folyó jogi vagy vélelmezett kötelezettség rendezésére, és a kötelezettség összegéről megbízható becslést lehet végezni. A céltartalékok mérése jelenértéken, a vezetőség a jelenlegi kötelezettség a pénzügyi kimutatás napján történő rendezéséhez szükséges kiadásokra vonatkozó legjobb becslése alapján történik. A céltartalékok felhasználására várhatóan a 2023. december 31-én záruló év során sor kerül.

	Átszervezési céltartalék	Egyéb céltartalékok	Összesen
	millió USD	millió USD	millió USD
2022. december 31.			
Nyitó egyenleg	6	3	9
Év során képzett céltartalékok	5	—	5
Tárgyévi felhasznált céltartalékok	(2)	—	(2)
Év során felszabadított céltartalékok	(1)	(1)	(2)
Egyéb pénzmozgások	(2)	—	(2)
Záró egyenleg	6	2	8
Kötelezettségvállalások és garanciák			123
Teljes céltartalék-egyenleg			131
	Átszervezési céltartalék	Egyéb céltartalékok	Összesen
	millió USD	millió USD	millió USD
2021. december 31.			
Nyitó egyenleg	14	3	17
Év során képzett céltartalékok	1	—	1
Tárgyévi felhasznált céltartalékok	(5)	—	(5)
Év során felszabadított céltartalékok	(4)	—	(4)
Egyéb pénzmozgások	—	—	—
Záró egyenleg	6	3	9
Kötelezettségvállalások és garanciák			80
Teljes céltartalék-egyenleg			89

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

30. Egyéb kötelezettségek

	2022. december 31.	2021. december 31. (Újra megállapított)
	millió USD	millió USD
Egyéb kötelezettségek		
Kötelezettségek	4778	4290
Értékpapír-hitelszámlákkal kapcsolatos követelések*	5419	2905
Visszavásárlási megállapodások keretében értékesített értékpapírok	5397	1065
Rövidre eladások	13 514	2118
Nyugdíjjal kapcsolatos kötelezettségek (14. pont)	121	228
Használati joghoz kapcsolódó lízingskötelezettség	110	71
Passzív időbeli elhatárolások	278	182
Egyéb	144	309
	29 761	11 168

A tartozásokat túlnyomórészt a Társaság tranzakciós szolgáltatási ügletágával kapcsolatban felmerült kötelezettségek fejében fizetendő összegek alkotják. Az egyéb egyenlegek más pénzügyi intézetek, vállalatok és csoportbeli szervezetek részére – elsősorban az előre fizetett kockázati részesedésekre, elszámolás alatt álló tételekre, valamint értékpapír-hitelszámlákból származó kötelezettségekre vonatkozóan – fizetendő összegeket tartalmaznak.

Ezeknek a számláknak az elszámolása rövid lejáratú, az egyenlegek a mögöttes üzleti tevékenységtől függően ingadozhatnak.

Az értékpapír-hitelszámlákból származó kötelezettségek a Társaságnak azt a kötelezettségét testesítik meg, hogy visszafizesse az ügyfeleknek a hitelbiztosítékot, amikor rendezik a pótlólagosan bekért fedezetet annak felmerülésekor.

Rövidre eladás – olyan rövid távú eladási üglet, amelynek az eladás tárgyát képező értékpapírok és pénzügyi eszközök az ügletkötéskor nincsenek az eladó tulajdonában.

*Az előző évi kiigazítás szerint ismét megállapított összeg, a 38 pontban leírtaknak megfelelően

31. Lehívott alaptőke

	2022. december 31.	2021. december 31.	2022. december 31.	2021. december 31.
	Törzsrészcímek száma	Törzsrészcímek száma	millió USD	millió USD
Engedélyezett				
Év végén	5 000 000 000	5 000 000 000	4692	4692
Részcímnyitőke				
Kiosztott, jegyzett és teljesen befizetett				
Egyenként 1 € névértékű törzsrészcímek	9 741 290	9 741 290	11	11
Részcímnyitőke				
Év végén			1963	1963

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

32. Részvény alapú ösztönzőprogramok

A Társaság, díjazási programjának részeként, a Citigroup számos részvény alapú ösztönzőprogramjában részt vesz. Ezek a programok biztosítanak részvényopciókat, korlátozott vagy halasztott részvényjuttatásokat, valamint részvénykifizetéseket is. Ezeknek a juttatásoknak az a céljuk, hogy tisztségviselőket, munkavállalókat vonzzunk, vegyünk fel és ösztönözzünk arra, hogy a Társaság hosszú távú teljesítményéhez, növekedéséhez hozzájáruljanak, és összehangoljuk érdekeiket a részvényesek érdekeivel. A juttatási programokat a Citigroup Inc. Igazgatóságának Személyzeti és Bérszámfejtési Bizottsága kezeli, amelynek tagjai kizárólag munkaviszonyban nem álló Igazgatósági tagok.

A részvényjuttatási program keretében a Citigroup törzsrészvényeket bocsát ki korlátozott részvényjuttatások, halasztott részvényjuttatások és részvénykifizetések formájában. Az összes részvényjuttatási programra vonatkozik, hogy a megszolgálati időszak alatt a juttatott részvényeket (halasztott részvényjuttatás esetén) nem osztjuk ki a résztvevők számára, vagy pedig (korlátozott juttatás esetén) a résztvevők mindaddig nem értékesíthetik és nem ruházhatják át őket, amíg a juttatási feltételek nem teljesültek. A halasztott részvényjuttatások kedvezményezettjei addig nem részesülnek részvényesi jogokban, amíg a részvényeket át nem adjuk nekik, azonban rendszerint a megszolgálati időszak alatt is jogosultak osztalék-egyenértékű kifizetésekre. A korlátozott részvényjuttatások kedvezményezettjei korlátozott szavazati joggal rendelkeznek, és osztalékhoz vagy osztalék-egyenértékű kifizetésekhöz juthatnak a megszolgálati időszak alatt. Amint a részvényjuttatás teljes mértékben megtörténik, a részvények szabadon átruházhatóvá válnak, azonban bizonyos munkavállalók esetén átruházási korlátozásoknak vethetők alá a rájuk vonatkozó feltételektől vagy részvénytulajdonosi kötelezettségvállalásuktól függően.

Részvényjuttatási program

A Társaság részt vesz a Citigroup tőkefelhalmozási programjában („CAP”), amelyben a Citigroup törzsrészvényeit a résztvevő munkavállalók korlátozott vagy halasztott részvények formájában kapják meg.

A CAP keretében juttatott korlátozott vagy halasztott részvények rendszerint az éves ösztönző jutalmazás bizonyos százalékát teszik ki, adóköteles tulajdonjogukat a kedvezményezett a juttatási időpont első évfordulóján kezdődő három vagy négy év leforgása alatt szerzi meg. A Citigroupnál betöltött folyamatos munkaviszony általában előfeltétele a tulajdonszerzésnek a CAP vagy más részvényjuttatási program keretében.

A program előírja, hogy azok a munkavállalók, akik bizonyos kort elérnek és bizonyos szolgálati időt letöltöttek (nyugdíjazásra jogosult munkavállalók), megszüntethessék aktív munkaviszonyukat, de továbbra is részesüljenek a juttatásokban, ha megfelelnek a meghatározott versenykizárási előírásoknak. A nyugdíjazásra jogosult munkavállalók számára biztosított juttatások ugyanúgy járnak a juttatás időpontját megelőző évben, mint a készpénzes ösztönző kompenzáció, mivel gyakorlatilag nincsenek juttatási feltételek.

Valamennyi részvényjuttatási programban érvényes, hogy a megszolgálati időszak alatt a résztvevők nem adhatják el, illetve nem ruházhatják át a kapott részvényeket, és ha a résztvevő munkaviszonya megszűnik, a juttatást törlik. Tulajdonszerzést követően a részvények szabadon átruházhatókká válnak (a vezető beosztású munkavállalók részvénytulajdonosi kötelezettségvállalásra kötelesek). A juttatás időpontjától kezdve a korlátozott részvényjuttatásban részesített munkavállalók a részvények alapján szavazati jogot szereznek, továbbá rendszeres osztalékra jogosultak, amennyiben osztalékfizetés történik a Citigroup törzsrészvényei után. Aki halasztott részvényjuttatásban részesül, olyan arányban kapja meg az osztalék egyenértékét, amilyenben osztalékfizetés történik a Citigroup törzsrészvényei után, de nem szavazhat.

A tárgyévi részvényjuttatásokkal kapcsolatos információk a következők:

	2022	2021
Juttatott részvények	662 008	341 241
Részvényenkénti súlyozott átlagos valós érték	\$59,59	62,85 USD
	2022	2021
	millió USD	millió USD
A nyereségre terhelt javadalmazási költség	36	24
A részvényekkel kapcsolatban rögzített valósérték-kiigazítások	(8)	—
A tőkeinstrumentumban teljesített tranzakciós kötelezettség könyv	42	33

CITIBANK EUROPE PLC

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

32. Részvény alapú ösztönző programok (folytatás)

	2022 millió USD	2021 millió USD
<u>Juttatott részvények</u>		
2022. évben nyújtva	28	—
2021. évben nyújtva	6	18
2020. évben nyújtva	2	2
2019. évben nyújtva	—	1
2018. évben nyújtva	—	—
2017. évben nyújtva	—	—
<u>Felhalmozott pénzeszközök</u>	—	3
<u>Összes ráfordítás</u>	<u>36</u>	<u>24</u>

A Társaság nem működtetett részvényopciós programot, illetve nem rendelkezett ilyennel (2021: 0 USD).

33. Független kötelezettségek és kötelezettségvállalások

Az alábbi táblázat megadja a feltételes kötelezettségek és kötelezettségvállalások nominális tőkeösszegeit és kockázattal súlyozott összegét. A névleges tőkeösszegek nem kockázati összegeket, hanem a mérlegfordulónapon fennálló kintlévőségek mértékét jelzik.

	Szerződéses összeg 2022. december 31. millió USD	Szerződéses összeg 2021. december 31. millió USD
Le nem hívott hitelkeretek	28 780	26 577
Egyéb kötelezettségvállalások		
– éven belüli	11 320	6470
– 1 éves és éven túli	6464	11 669
Összesen	<u>46 564</u>	<u>44 716</u>

Az egyéb kötelezettségvállalások javarészt az írországi kereskedési üzletággal kapcsolatosak. A Társaság a kötelezettségeit illetően 2022. december 31-én összesen 122 millió USD várható hitelvesztéssel rendelkezett (2021: 80 millió USD ECL).

CITIBANK EUROPE PLC

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

33. Fügő kötelezettségek és kötelezettségvállalások (folytatás)

Várható hitelezési veszteség: Fügő kötelezettségek és kötelezettségvállalások

Az alábbi táblázat a bruttó könyv szerinti érték és a megfelelő ECL-tartalékok változásának elemzését mutatja be:

Kitettség	1. szakasz		2. szakasz		3. szakasz		Összesen	
	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021
	millió USD	millió USD	millió USD	millió USD	millió USD	millió USD	millió USD	millió USD
Január 1-jén fennálló kitettség	42 475	45 171	2076	1739	166	107	44 717	47 017
Nyújtott vagy vásárolt új eszközök	6461	3503	815	541	6	29	7282	4073
Kivezetett vagy lejárt eszköz	(4669)	(6129)	(681)	(210)	(85)	(34)	(5435)	(6373)
Átkerül az 1. szakaszba	732	453	(666)	(453)	(66)	—	—	—
Átkerül a 2. szakaszba	(2064)	(478)	2082	478	(18)	—	—	—
Átkerül a 3. szakaszba	(72)	(45)	(24)	(19)	96	64	—	—
Kivezetéshez nem vezető módosítások miatti változások	—	—	—	—	—	—	—	—
Leírt összegek	—	—	—	—	—	—	—	—
Egyéb pénzmozgások	—	—	—	—	—	—	—	—
December 31-i állapot szerint	42 863	42 475	3602	2076	99	166	46 564	44 717
ECL	1. szakasz		2. szakasz		3. szakasz		Összesen	
	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021
	millió USD	millió USD	millió USD	millió USD	millió USD	millió USD	millió USD	millió USD
IFRS 9 ECL január 1-i állapot szerint	36	19	27	57	17	22	80	98
Nyújtott vagy vásárolt új eszközök ECL-e	22	1	28	—	1	—	51	1
Kivezetett vagy lejárt kitettség	—	(2)	(3)	(6)	(4)	(7)	(7)	(15)
Átkerül az 1. szakaszba	18	6	(9)	(6)	(9)	—	—	—
Átkerül a 2. szakaszba	(1)	—	2	—	(1)	—	—	—
Átkerül a 3. szakaszba	—	—	(1)	(1)	1	1	—	—
Veszteségtartalék nettó átértékelése	(13)	(3)	18	3	9	6	14	6
Egyéb pénzmozgások	(32)	15	12	(20)	5	(5)	(15)	(10)
December 31-i állapot szerint	30	36	74	27	19	17	123	80

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

34. Közös irányítás alatt álló tevékenységek átadása

Devizapiaci üzletág az olasz fióktelepen belül

2021. május 1-én egy devizapiaci üzletág került átadásra a Citibank N.A. („CBNA”) részéről a CEP olasz fióktelepe részére. A Társaság az olasz fióktelep által megszerzett devizapiaci üzletágért 15 millió USD-t fizetett. Cégértéket nem számoltunk el, mivel a fölösnek tartott ellenértéket elszámoltuk az egyesülési tartalék terhére.

A 2021-ben átadott eszközök és kötelezettségek összege 75 ezer USD, illetve 75 ezer USD volt.

2021. szeptember 17-én a CEP egyesült királysági fiókja átadott egy bizalmi vagyongazdálkodási szolgáltatási üzletágot a Citibank UK Limited („CUKL”) részére. A Társaság az elidegenített bizalmi vagyongazdálkodási szolgáltatási üzletágért 31 millió USD ellenszolgáltatást kapott a CUKL-től. Cégértéket nem számoltunk el, mivel a fölösnek tartott ellenértéket elszámoltuk az egyesülési tartalék terhére. A 2022. december 31-ével végződő üzleti évben közös irányítás alatt álló üzletrész átruházására nem került sor.

A bizalmi vagyongazdálkodási szolgáltatási üzletág nem rendelkezett külön azonosítható tárgyi vagy immateriális eszközökkel a CEP pénzügyi kimutatásában.

35. Részvétel nem konszolidált strukturált vállalkozásokban

A Társaság nem konszolidált strukturált vállalkozásokhoz fűződő érdekeinek jellege, célja és mértéke

A Társaság különböző üzleti tevékenységeket bonyolít adott üzleti cél elérése érdekében létrehozott strukturált vállalkozásokkal. A strukturált vállalkozások jellemzője, hogy a szavazati vagy hasonló jogok nem játszanak döntő szerepet abban, hogy ki irányítja a vállalkozást. Ilyen például, ha a szavazati jogok kizárólag adminisztratív feladatokhoz kapcsolódnak, a kapcsolódó tevékenységek szabályozására pedig szerződéses megállapodásokat használnak.

A strukturált vállalkozások konszolidálására akkor kerül sor, ha a Társaság és a strukturált vállalkozások közti kapcsolat lényegileg azt mutatja, hogy a strukturált vállalkozást a Társaság irányítja. A jelen közzétételi nyilatkozat által érintett vállalkozások nem konszolidáltak, mivel a Társaság nem irányítja őket szavazati jogok, szerződés, finanszírozási megállapodások vagy egyéb eszközök segítségével. A Társaság nem konszolidált, strukturálatlan vállalkozásokkal kapcsolatos érdekeinek mértéke az adott strukturálatlan vállalkozás függvénye.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

35. Részvétel nem konszolidált strukturált vállalkozásokban (folytatás)

Eszközalapú finanszírozás

A Társaság kölcsönöket és egyéb finanszírozási formákat biztosít eszközökkel rendelkező strukturált szervezetek számára. Ezekre a kölcsönökre ugyanazok a hiteljövahagyások vonatkoznak, mint a Társaság által nyújtott vagy megvásárolt összes többi hitelre.

A Társaság nem rendelkezik hatáskörrel, amellyel az ezen strukturált szervezetek gazdasági teljesítményét a legnagyobb mértékben befolyásoló tevékenységeket irányíthatná. E társaságok finanszírozása általában szindikált hitelek révén történik.

Az alábbi táblázatban a Társaság által a nem konszolidált, strukturált vállalkozásokban tartott üzletrészek könyv szerinti értékének elemzése látható a mögöttes eszközök típusa szerinti bontásban; ez a Társaság veszteséggel szembeni maximális kitétségét, illetve az érintett nem konszolidált, strukturált vállalkozások teljes eszközállományát jelenti. Az összes kockázat ügyfeleknek nyújtott hitelekkel és előlegekkel kapcsolatos.

	Könyv szerinti érték		Összes eszköz a nem konszolidált, strukturált szervezeti egységeknél	
	2022 millió USD	2021 millió USD	2022 millió USD	2021 millió USD
Repülőgépek, hajók és egyéb eszközök	169	149	532	6351
Kereskedelmi és egyéb ingatlan	579	1008	6261	7034
Összesen	748	1157	6793	13 385

A fenti kitétséget 20 szervezetnek biztosított eszközalapú finanszírozás alkotja (2021: 30). A Társaságnak további 77 millió USD (2021: 208 millió USD) kötelezettsége áll fenn ezekkel a szervezetekkel szemben.

Az eszközalapú finanszírozás a Társaság a strukturált szervezetekben meglévő finanszírozása a pénzügyi kimutatásban szereplő könyv szerinti értékét jelenti. Az összeg a strukturált szervezetekbe befektetett kezdeti finanszírozást tükrözi, az esetleges felhalmozódott kamatokkal és kapott készpénzkifizetésekkel korrigálva. A könyv szerinti érték emellett korrigálható a valós érték, illetve az eredménykimutatásban szerepeltetett értékvesztés növekedésének vagy csökkenésének megfelelően.

36. Lízingek

A. Lízingek lízingbevevőként

Az alábbiakban bemutatjuk azokat a lízingeket, amelyekben a Társaság lízingbevevőként vesz részt.

Használati joghoz kapcsolódó eszközök

Fióktelepeken lízingelt irodaépületekkel összefüggő használati joghoz kapcsolódó eszközök.

	2022 millió USD	2021 millió USD
Egyenleg január 1-jén	62	63
Használati joghoz kapcsolódó eszközökön felül	66	17
Elidegenítések	—	(9)
Tárgyévben elszámolt értékcsökkenés	(20)	(19)
Deviza	(6)	9
Egyenleg december 31-én	102	62

CITIBANK EUROPE PLC

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

36. Lízingek (folytatás)

Lízingkötelezettségek

Lejárat elemzés	2022. december 31. millió USD	2021. december 31. millió USD
Lejár:		
– 1 éven belül	2	4
- 1 és 5 év között	31	27
öt éven belül vagy később	76	39
Összes diszkontált lízingkötelezettség december 31-én	109	71
A pénzügyi kimutatásban feltüntetett lízingkötelezettségek december 31-én	109	71
Teljesítő	2	5
Nem rövid távú	107	66

Eredményben elszámolt összegek

Lízingek az IFRS 16 szerint	2022 millió USD	2021 millió USD
Lízingkötelezettségek kamata	—	—

A cash flow kimutatásban elszámolt összegek

Összes lízingcélú pénzkirámlás	2022 millió USD	2021 millió USD
	(39)	5

37. Kapcsolt felekkel folytatott tranzakciók

A Társaság az Írorszában bejegyzett Citibank Holdings Ireland Limited 100%-os tulajdonában lévő leányvállalat. A legnagyobb Csoport, amelybe konszolidálva szerepelnek a Társaság eredményei, az Amerikai Egyesült Államokban bejegyzett Citigroup Inc. vezetése alatt áll. A Társaság által kapcsolt félként meghatározott szereplők: Igazgatóság, felső vezetőség, azok közeli hozzátartozói, anyavállalatok és társ-leányvállalatok, valamint társult cégek. Társaság kulcsfontosságú vezetőségnek a Végrehajtó Bizottság tagjait tekinti.

Kulcsfontosságú vezetőkkel bonyolított ügyletek

A kulcsfontosságú vezetők javadalmazása a következőkből állt:

Díjazás	2022 millió USD	2021 millió USD
Bérfizetés és egyéb rövid távú juttatások	16	9
A munkaviszony megszűnése utáni juttatások	1	1
Végkielégítés	—	1
	<u>17</u>	<u>11</u>
A KMP-k száma (tárgyév eddig)	25	20
KMP-k száma december 31-én	20	18

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

37. Kapcsolt felekkel folytatott ügyletek (folytatás)

Kulcsfontosságú vezetőkkel bonyolított ügyletek (folytatás)

A kulcspozícióban lévő vezetők (Key Management Personnel, KMP) olyan személyek, akik közvetlen vagy közvetett felhatalmazással és felelősséggel rendelkeznek a gazdálkodó egység tevékenységeinek tervezéséért, irányításáért és ellenőrzéséért; ebbe a körbe tartozik a gazdálkodó egység minden (ügyvezető vagy más) igazgatója. A meghatározás szerint ilyen személy a CEP Végrehajtó Bizottsága (ExCo), valamint a szervezet bármely ügyvezető igazgatója, nem ügyvezető igazgatója vagy nem ügyvezető, független igazgatója.

A javadalmazásra vonatkozó adatok a kulcspozícióban lévő vezetők teljes populációját tartalmazzák a tárgyévbeli az adott időpontig eltelt idő alapján, a nem egész éveket is beleértve. A nem a szervezeti egység alkalmazásában álló belső nem ügyvezető igazgatók javadalmazási adatai a megadott adatokban nem szerepelnek, ilyen esetekben csak a létszámra vonatkozó adat szerepel.

A bérfizetés és egyéb rövid távú juttatások közé a munkabérek, beosztáson alapuló juttatások, változó juttatások, nyugdíjhelyettesítő készpénzjuttatások és egyéb juttatások értéke tartozik.

Munkaviszony megszűnése utáni juttatások a nyugdíjalapokba fizetett munkáltatói járulékok. A végkielégítésekre vonatkozó adatok a kifizetett végkielégítéseket tartalmazzák.

A kulcspozícióban lévő vezetők száma az ideiglenesen kulcspozícióban lévő vezetőket is tartalmazza, kivéve az ExCo állandó résztvevőit.

A bérfizetés és egyéb rövid távú juttatások közé a munkabérek, beosztáson alapuló juttatások, változó juttatások, nyugdíjhelyettesítő készpénzjuttatások és egyéb juttatások értéke tartozik. Munkaviszony megszűnése utáni juttatások a nyugdíjalapokba fizetett munkáltatói járulékok.

2022. december 31-én nem voltak hatályos kitétségek az igazgatósági tagokkal szemben, ideértve a hiteleket is (2021: 0 USD).

CITIBANK EUROPE PLC

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

37. Kapcsolt felekkel folytatott ügyletek (folytatás)

Számos tranzakcióra kerül sor a Citigroup más vállalataival. Ide tartoznak a kölcsönök és betétek, amelyek finanszírozást biztosítanak a Citigroup egyéb tagjai részére, valamint a más eszközökben és egyéb kötelezettségek egyenlegeiben szereplő maradványkockázatok fedezetére használt származékos szerződések. A kapcsolt felek különböző szolgáltatásokat nyújtanak egymás között. Az alábbi táblázat összegzi a kapcsolt felekkel szemben fennálló egyenlegeket.

	2022. december 31.			2021. december 31.		
	Anyavállalat kötelezettség- vállalásai millió USD	Egyéb Citigroup vállalatok millió USD	Összesen millió USD	Anyavállalat kötelezettség- vállalásai millió USD	Egyéb Citigroup vállalatok millió USD	Összesen millió USD
Eszközök						
Pénzeszközök és pénzeszköz- egyenértékeselek	—	2624	2624	—	4960	4960
Bankoknak nyújtott kölcsönök és előlegek	—	9238	9238	—	7768	7768
Ügyfeleknek nyújtott kölcsönök és előlegek	—	57	57	—	10	10
Egyéb eszközök	—	1865	1865	—	3418	3418
Származékos ügyletek	—	13 015	13 015	—	7000	7000
Kötelezettségek						
Bankok által elhelyezett betétek	—	5849	5849	—	8171	8171
Ügyfélszámlák	2	1010	1012	—	888	888
Egyéb kötelezettségek	—	1533	1533	—	1284	1284
Származékos ügyletek	—	14 186	14 186	—	10 206	10 206
Alárendelt kötelezettségek	4455	—	4455	4773	—	4773
Kötelezettségvállalások és garanciák	—	911	911	—	769	769
Eredménykimutatás						
Kamat- és kamatjellegű bevételek	—	129	129	—	28	28
Fizetendő kamat	(54)	(104)	(158)	(2)	(32)	(34)
Nettó díj- és jutalékráfördítés	—	302	302	—	260	260
FVTPL-en kimutatott egyéb pénzügyi instrumentumokon realizált nettó jövedelem	—	4	4	—	—	—
Egyéb működési bevétel	—	744	744	—	634	634
Nettó kereskedési bevétel	—	(2800)	(2800)	—	(1930)	(1930)
Nettó bevétel befektetésekből	—	—	—	—	—	—
Személyi jellegű ráfordítások	—	(1)	(1)	—	—	—
Egyéb ráfordítások	—	(254)	(254)	—	(247)	(247)

A vizsgált év és az előző év során a Társaság CitiCapital Leasing (March) Ltd. nevű leányvállalatával nem került sor tranzakcióra.

A Citigroup Inc. felé fennálló, tőkeinstrumentumban teljesített tranzakciós kötelezettség teljes könyv szerinti értéke 42 millió USD (2021: 33 millió USD). A Citigroup Inc. részére 19 millió USD (2021: 15 millió USD) készpénzfizetésre került sor a tőkeinstrumentumban teljesített tranzakciós kötelezettséggel kapcsolatban. A részleteket a kiegészítő melléklet 32. „Részvényalapú ösztönző programok” című pontja taglalja.

A 2022-es év során elért nyereségéből a Társaság nem fizetett osztalékot közvetlen anyavállalatának, a Citibank Holding Ireland Limitednek („CHIL”) (2021: 0 USD).

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

38. Az előző év helyesbítése

A Társaság a pénzügyi eszközök és kötelezettségek beszámításának felülvizsgálatát követően, a növekvő származékos portfólió figyelembevételével arra a következtetésre jutott, hogy a pénzbeli változó letétből származó követelések és a pénzbeli változó letétből származó kötelezettségek előző évben alkalmazott beszámítása nem felel meg az IAS 32 szerinti beszámítási kritériumoknak. Ennek megfelelően a Társaság a 2021. évi beszámolóját az alábbiak szerint módosította:

	Eredetileg jelentett adatok 2021. december 31. millió USD	Kiigazítás millió USD	Átszámított adatok 2021. december 31. millió USD
Eszközök			
Pénzeszközök és pénzeszköz- egyenértékesek	27 482	—	27 482
Kereskedési célú eszközök	4443	—	4443
Származékos pénzügyi instrumentumok	13 126	—	13 126
Befektetési célú értékpapírok	7525	—	7525
Bankoknak nyújtott kölcsönök és előlegek	11 035	—	11 035
Ügyfeleknek nyújtott kölcsönök és előlegek	21 253	—	21 253
Részesedések leányvállalatokban	14	—	14
Egyéb eszközök	4832	2009	6841
Aktuális adó-visszatérítési igények	44	—	44
Cégmentés és immateriális javak	109	—	109
Ingatlanok és berendezések	140	—	140
Halasztott adó-visszatérítési igények	247	—	247
Eszközök összesen	90 250	2009	92 259
Kötelezettségek			
Bankok által elhelyezett betétek	11 148	—	11 148
Ügyfélszámlák	38 977	—	38 977
Származékos pénzügyi instrumentumok	14 429	—	14 429
Alárendelt kötelezettségek	4773	—	4773
Aktuális adófizetési kötelezettség	56	—	56
Céltartalékok	89	—	89
Halasztott adókötelezettségek	20	—	20
Egyéb kötelezettségek	9159	2009	11 168
Kötelezettségek összesen	78 651	2009	80 660
Részvénytulajdonosok pénzeszközei			
Részvénytőke	11	—	11
Részvényfelárszámla	1963	—	1963
Egyéb tartalékok (nettó)	604	—	604
Fel nem osztott tiszta nyereség	9021	—	9021
Részvénytulajdonosokhoz tartozó teljes tőke	11 599	—	11 599
Kötelezettségek és saját tőke összesen	90 250	2009	92 259

CITIBANK EUROPE PLC

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

39. Anyavállalatok

A Társaság az Írországbán bejegyzett Citibank Holding Ireland Limited leányvállalata.

A legnagyobb Csoport, amelybe konszolidálva szerepelnek a Társaság eredményei, a Citigroup Inc. (székhelye: 1209 Orange Street, Wilmington, New Castle, DE, 19810, Amerikai Egyesült Államok). A Citigroup Inc auditált, konszolidált pénzügyi kimutatásait az amerikai értékpapírfelügyelet (SEC) előírásainak megfelelően évente nyilvánosságra hozza, és azok a következő címen elérhetőek: <http://www.citigroup.com/citi/investor/corporategovernance.html>

A Társaság eredményeit konszolidáló legkisebb cégcsoport a CHIL. E Csoport beszámolójának másolata a nagyközönség számára rendelkezésre áll, és beszerezhető a Társaság 1 North Wall Quay, IFSC Dublin 1 cím alatt található irodájában.

40. Beszámolási időszak utáni események

A Citi Investments Bahamas Ltd (CIBL - a COHBL anyavállalata) 803 millió USD és a Citi Overseas Holdings Bahamas Limited (COHBL - a CHIL anyavállalata) 397 millió USD összegű tőkeinjekcióját a Társaság 2023 márciusában kapta meg.

41. A pénzügyi kimutatások jóváhagyása

A Társaság pénzügyi kimutatásait az Igazgatóság 2023. március 16-én jóváhagyta.

CITIBANK EUROPE PLC
(Cégjegyzékszám: 132781)

ORSZÁGONKÉNTI JELENTÉS

a 2022. december 31-én zárult üzleti évről

FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉS A CITIBANK EUROPE PLC TULAJDONOSAI SZÁMÁRA

Független könyvvizsgálói jelentés a Citibank Europe Plc tulajdonosai számára

Vélemény

A Citibank Europe Plc (a továbbiakban: „Társaság”) a 2022. december 31-én végződő évre vonatkozó mellékelt országokénti („CBC”) pénzügyi információinak könyvvizsgálatát az European Union (Capital Requirements) Regulations, 2014 (az Európai Unió tőkekövetelményekről szóló irányelvét az ír jogba átültető 2014. évi jogszabály) előírásainak megfelelően végeztük el; a könyvvizsgálatra a 77. szabályban foglaltak az irányadók. A Citibank Europe Plc országokénti jelentésében a [146 – 148.](#) oldalon található országokénti pénzügyi információk (a továbbiakban együttesen: „CBC pénzügyi információk”) a vezetőség által a [146.](#) oldalon ismertetett információknak megfelelően, egységes szervezet alapon készültek.

Megítélésünk szerint a 2022. december 31-i országokénti pénzügyi információk:

- minden lényeges szempontból megfelelően kerültek bemutatásra, az országokénti pénzügyi információk [146.](#) oldalán meghatározott speciális utasításoknak megfelelően; és
- az Európai Unió által elfogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok (IFRS) vonatkozó elveinek és a 2014. évi European Union (Capital Requirements) Regulations ír jogszabály 77. szabályának alkalmazásával mutatják be a kötelező adatszolgáltatás körébe tartozó országokénti pénzügyi információkat.

A vélemény alapja

Könyvvizsgálatunkat az (Írországra vonatkozó) nemzetközi könyvvizsgálati standardokkal, többek között az ISA (Írország) 805-ös standarddal, valamint a 2023. január 31-én kelt megbízólevelünk feltételeivel összhangban végeztük. Felelőségünket jelentésünk „A könyvvizsgáló felelősége az országokénti pénzügyi információk könyvvizsgálatával kapcsolatban” című szakasza ismerteti. Az országokénti pénzügyi információk Írországban végzett könyvvizsgálatára vonatkozó etikai követelményekkel összhangban a Társaságtól független szervezetként működünk, beleértve az Ír Könyvvizsgálati és Számviteli Felügyeleti Hatóság (IAASA) által kiadott etikai standardot, továbbá az említett követelményeknek megfelelően egyéb etikai kötelezettségeknek is megfelelünk.

Úgy véljük, hogy a megkapott könyvvizsgálati bizonyítékok elégséges és megfelelő alapot biztosítanak véleményünk számára.

Figyelemfelhívó megjegyzés – a beszámoló készítés különleges alapja

Az országokénti pénzügyi információkra vonatkozó véleményünk kialakításakor – amelyet nem módosítottunk – figyelembe vettük a Társaság által kötelezően közzéteendő országokénti pénzügyi információk elemei esetében alkalmazott fogalom meghatározásokkal kapcsolatban a [146.](#) oldalon közzétett adatok megfelelőségét. A 2014. évi European Union (Capital Requirements) Regulations jogszabály 77. szabálya nem határozza meg a kötelezően közzéteendő országokénti pénzügyi információk elemeit. A Társaság által az országokénti pénzügyi információk elemeire alkalmazott meghatározások összhangban vannak az Európai Unió által elfogadott nemzetközi pénzügyi beszámoló készítési standardok (IFRS) szerinti és a Társaság törvény által előírt éves pénzügyi kimutatásaiban szereplő meghatározásokkal.

FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉS

A CITIBANK EUROPE PLC TULAJDONOSAI SZÁMÁRA

A vállalkozás folytatásának elvével kapcsolatos megállapítások

Az országokénti pénzügyi információk könyvvizsgálata során megállapítottuk, hogy az igazgatóság megfelelően alkalmazta a vállalkozás folytatásának számviteli elvét az országokénti pénzügyi információk elkészítése során. Az igazgatóság arra irányuló felmérésének értékelésekor, hogy képes-e a Társaság továbbra is alkalmazni a vállalkozás folytatásának számviteli elvét, a következőket vettük figyelembe:

- A Társasággal, a pénzügyi szolgáltatási ágazattal és az általános gazdasági környezettel kapcsolatos ismereteinket felhasználva azonosítottuk az üzleti modell belső kockázatait, és elemeztük ezen kockázatok esetleges hatását a Társaság pénzügyi erőforrásaira és arra, hogy képes-e folytatni tevékenységét a vizsgált időszakban. Megítélésünk szerint a Társaság rendelkezésre álló pénzügyi erőforrásait ezen időszakban a legnagyobb valószínűséggel hátrányosan befolyásoló kockázatok a következők:
 - o finanszírozás és likviditás rendelkezésre állása az általános piaci zavar forgatókönyve esetén; és
 - o szabályozói tőkekövetelmények hatása gazdasági lassulás vagy recesszió esetén.
- A vizsgált időszakban ezen kockázatoknak a pénzügyi erőforrások rendelkezésre állására való valószínű hatását az Igazgatóságnak külön-külön vagy együttesen ezen kockázatokból esetlegesen eredő súlyos, de valószínű negatív forgatókönyveinek és a Társaság pénzügyi előrejelzései szerint rendelkezésre álló pénzügyi erőforrások összemérésével is mérlegettük.

Elvégzett feladataink alapján nem azonosítottunk a vizsgált időszakra nézve olyan eseményekkel vagy körülményekkel kapcsolatos jelentős bizonytalanságot, amelyek egyénileg vagy együttesen jelentősen kétségbe vonnák azt, hogy a Társaság képes lesz-e a működését – a vállalkozás folytatásának elvével összhangban – az országokénti pénzügyi információk kiadásra való jóváhagyásától számított legalább tizenkét hónapos időszakban folytatni.

A vállalkozás folytatásával kapcsolatos felelősségi köreinket, valamint az igazgatók ugyanezzel kapcsolatos felelősségi köreit a jelen beszámoló vonatkozó részei tartalmazzák.

Szabálytalanságok (pl. csalás) felderítése

A gazdálkodó egység ágazatával, szabályozói környezetével és egyéb külső tényezőkkel kapcsolatos tudásunk és az igazgatókkal folytatott megbeszélések alapján meghatároztuk azokat a törvényi és jogszabályi területeket, amelyekről joggal feltételezhető, hogy képesek lényeges hatást gyakorolni az országokénti pénzügyi információkra és a csalásból eredő lényeges hibás állítások kockázatára. Kockázátértékelési eljárásaink a fentiekben túl az alábbi szempontokra terjedtek ki:

- Az igazgatók és más vezetők megkérdezése a Társaságnak a törvényeknek és szabályzatoknak való megfelelésre, a peres ügyek és követelések azonosítására, értékelésére és elszámolására vonatkozó politikáival és eljárásaival kapcsolatban, illetve, hogy tudomással bírnak-e bármilyen szabálytalanságról, peres ügyről vagy követelésről.
- Az igazgatók és az audit bizottság megkérdezése, belső ellenőrzés és a szabályozó dokumentumok vizsgálata a Társaság csalások megelőzésével és felderítésével kapcsolatos legfelsőbb szintű szabályzatait és eljárásait illetően, beleértve a belső ellenőrzési funkciót és a Társaság a közérdekű bejelentésekre szolgáló csatornáját, valamint, hogy tudomással bírnak-e bármely tényleges, gyanús vagy állítólagos csalásról.
- Az igazgatók, az audit bizottság és a belső ellenőrzés megkérdezése annak a kockázatnak az értékelésével kapcsolatban, hogy az országokénti pénzügyi információk valamely szabálytalanság - pl. csalás - miatt lényeges hibákat tartalmazhatnak.
- A Társaság szabályozással kapcsolatos üzenetváltásainak vizsgálata.
- Az Igazgatóság és az Audit Bizottság üléseiről készült jegyzőkönyvek elolvasása.
- A vezetőség és az igazgatók javadalmazási és ösztönző rendszereinek és teljesítménycéljainak vizsgálata.
- Tervezési analitikus eljárások elvégzése a szokásos vagy szokatlan összefüggések meghatározása érdekében.

A könyvvizsgálói csoporton belül megvitattuk a vonatkozó törvényeket és jogszabályokat, a csalással kapcsolatos kockázati tényezőiket és az éberség megőrzésének szükségességét.

FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉS

A CITIBANK EUROPE PLC TULAJDONOSAI SZÁMÁRA

A Társaság egyrészt az országokénti pénzügyi információkat közvetlenül érintő törvények és jogszabályok hatálya alá tartozik, beleértve a 2014. évi European Union (Capital Requirements) Regulations jogszabályt, valamint a gazdasági társaságokra és a pénzügyi beszámolásra vonatkozó jogszabályokat. Az országokénti pénzügyi információk egyes tételeire vonatkozó eljárásaink részeként értékeltük a törvényi és jogszabályi megfelelést, beleértve az országokénti pénzügyi információkban szereplő adatok értékelését és szükség esetén azoknak az igazoló dokumentumokkal való egyeztetését.

Másrészt a Társaság számos egyéb törvény és jogszabály hatálya alá tartozik, amelyek be nem tartásából eredő következmények lényeges hatással lehetnek az országokénti pénzügyi információkban szereplő összegekre vagy adatokra; ilyenek lehetnek például a bírságok kiszabása, peres eljárások vagy a Társaság működési engedélyének visszavonása. Az ilyen valószínűsíthető hatásokat illetően az alábbi területeket azonosítottuk: a szabályozó tőke és a likviditás, valamint a társasági jog a Társaság tevékenységeinek pénzügyi és szabályozott jellegével és jogi formájával kapcsolatos egyes szabályai.

A könyvvizsgálati standardok az említett nem közvetlen törvényeknek és jogszabályoknak való meg nem felelés megállapításához szükséges könyvvizsgálati eljárásokat az igazgatók és más vezetők megkérdezésére, valamint adott esetben a szabályozási és jogi kérdésekkel kapcsolatos levelezés ellenőrzésére korlátozzák. A korlátozott eljárások során semmiféle tényleges vagy feltételezhető szabálytalanságot nem azonosítottunk.

Értékeljük az esetleges csalással kapcsolatos ösztönzésre vagy nyomásra utaló vagy csalás elkövetésére lehetőséget biztosító eseményeket és körülményeket. A könyvvizsgálati standardokban foglaltaknak megfelelően elvégeztük a kontrollok vezetőségi felülbírálatával kapcsolatos kockázat ellenőrzését szolgáló eljárásokat.

Mivel szabályozott társaságról van szó, a kockázatok értékelése magában foglalta a Társaság által működtetett jogi és szabályozási keretrendszer, illetve az ellenőrzési környezet megismerését, beleértve a szervezet által bevezetett, a szabályozói előírásoknak való megfelelést szolgáló eljárásokat.

A könyvvizsgálattal járó korlátok következtében elkerülhetetlen a kockázat, hogy az országokénti pénzügyi információkban szereplő egyes lényeges hibás állítások annak ellenére rejtve maradtak, hogy könyvvizsgálatunkat a vonatkozó könyvvizsgálati standardoknak megfelelően terveztük meg és hajtottuk végre. Például minél távolabbi a kapcsolat a törvényeknek és jogszabályoknak való meg nem felelés (szabálytalanságok) és az országokénti pénzügyi információkban szereplő események és tranzakciók között, a könyvvizsgálati standardok által megkövetelt, természetüknél fogva korlátozott eljárások segítségével annál nehezebb azokat azonosítani.

A fentiekén túlmenően, mint minden ellenőrzés esetében, az esetleges összejátszás, hamisítás, szándékos mulasztás, félrevezetés vagy a belső ellenőrzések felülbírálata következtében a jelen esetben is az átlagosnál nagyobb a kockázata annak, hogy nem sikerül felfedni valamely szabálytalanságot. Könyvvizsgálóként nem feladatunk a szabályok be nem tartásának megelőzése, és nem várható el, hogy minden felderítsük minden vonatkozó törvény és jogszabály be nem tartásából eredő szabálytalanságot.

Felelősségi kör és a felhasználásra vonatkozó korlátozások

Az igazgatóság feladatai az országokénti pénzügyi információkkal kapcsolatban

Az igazgatóság feladat körébe a következő feladatok tartoznak: az országokénti pénzügyi információk elkészítése a 2014. évi European Union (Capital Requirements) Regulations jogszabálynak az országokénti pénzügyi információk elkészítésére vonatkozó követelményeivel összhangban; a szükségesnek ítélt belső ellenőrzés lefolytatása, amely lehetővé teszi, hogy az országokénti pénzügyi információkat csalásból vagy hibából eredő lényeges hibás állításoktól mentesen készítsék el; annak értékelése, hogy a Társaság képes-e a vállalkozás folytatására, adott esetben a vállalkozás folytatásával kapcsolatos információk közzététele; továbbá a vállalkozás folytatásának elvén alapuló számvitel alkalmazása, kivéve, ha szándékukban áll a Társaság felszámolása vagy működésének beszüntetése, illetve ha a felszámolásnak vagy a működés beszüntetésének nincsen reális alternatívája.

FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉS

A CITIBANK EUROPE PLC TULAJDONOSAI SZÁMÁRA

A könyvvizsgáló felelőssége az országokénti pénzügyi információk könyvvizsgálatával kapcsolatban

Célunk, hogy észszerű bizonyosságot szerezzünk arról, hogy a CBC pénzügyi információk összességükben mentesek-e az akár csalásból, akár tévedésből eredő lényeges hibás állításoktól, valamint a véleményünket tartalmazó könyvvizsgálói jelentést bocsássunk ki. Az észszerű bizonyosság magas szintű bizonyosságot jelent, de nem garantálja, hogy az ISA-k (Írország) szerint végzett ellenőrzés mindig felderíti az esetlegesen létező lényeges hibás állításokat. A hibás állítások eredhetnek csalásból vagy tévedésből, és akkor számítanak lényegesnek, ha egyenként vagy együttesen észszerű várakozás szerint hatással lehetnek a CBC pénzügyi információk alapján meghozott jelen gazdasági döntésekre.

Feladataink teljesebb leírása megtalálható az IAASA weboldalán, a következő címen: <https://iaasa.ie/publications/description-of-the-auditors-responsibilities-for-the-audit-of-the-financial-statements/>.

Ellenőrzési munkánk célja; kinek tartozunk felelősséggel?

Jelentésünket kizárólag a Társaság igazgatósága mint testület részére készítjük, a 2014. évi European Union (Capital Requirements) Regulations jogszabály 77. szabálya szerinti jelentés készítésére vonatkozó megbízásunknak megfelelően. A könyvvizsgálati megbízásnak kizárólag azon az alapon teszünk eleget, hogy a Társaság tulajdonosait tájékoztatjuk azokról a témákról, amelyekről a könyvvizsgálói jelentésben kötelesek vagyunk tájékoztatást adni. A könyvvizsgálati munkánkkal, a jelen jelentéssel vagy az általunk kialakított véleményekkel kapcsolatban a törvény által engedélyezett legteljesebb mértékben elutasítunk mindenfajta felelősséget a Társaságon és annak tulajdonosain mint testületen kívül bárki mással szemben.

(Aláírás)

James Black

a KPMG nevében

Okleveles könyvvizsgáló, jog szerinti könyvvizsgáló cég nevében és képviselőként

1 Harbourmaster Place,

IFSC Dublin 1

2023. március 16.

ORSZÁGONKÉNTI JELENTÉS

Országokénti jelentés

Az országokénti jelentéstételre vonatkozó kötelezettséget az Európai Bizottság 2013/36/EU irányelvének (negyedik tőkekövetelmény-irányelv) 89. cikke írja elő.

A Bizottság célja, hogy a jelentés révén az érdekelt felek jobban megismerjék a pénzügyi csoportok struktúráját, tevékenységeit és földrajzi jelenlétét, valamint hogy tisztában legyenek a tényleges üzleti tevékenység helye szerinti adófizetéssel kapcsolatos információkkal.

A követelmény előírja, hogy minden „bank” és „befektetési vállalkozás” köteles évente jelentést készíteni az alábbi adatokról minden olyan országra vonatkozóan, ahol telephellyel rendelkezik:

- Név (nevek), tevékenységek, földrajzi elhelyezkedés
- Árbevétel
- Alkalmazottak létszáma
- Adózás előtti eredmény
- Az eredményt terhelő adó
- Kapott állami támogatás

A jelentést az igazgatóság jóváhagyását követően a Citigroup Inc. weboldalán a Befektetői kapcsolatok menüpont alatt mentik el.

A tőkekövetelmény-irányelv 89. cikke előírja a hitelintézetek számára, hogy bizonyos információkat fióktelepenként tegyenek közzé.

A beszámoló készítésének alapja:

Az alábbi táblázat a CEP árbevételét, átlagos alkalmazotti létszámát, adózás előtti eredményét, nyereségadókat és a kapott állami támogatásokat mutatja be földrajzi elhelyezkedés szerint. A Társaság az Európai Unió (EU) által elfogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardoknak megfelelően készíti el a jogszabályban előírt pénzügyi kimutatásokat. Az országokénti pénzügyi információk az EU által elfogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardoknak megfelelően, a konszolidáció körét illetően prudenciális alapon, az EU tőkekövetelmény-rendeletében előírtak szerint kerültek bemutatásra. A Társaság jogszabályban előírt pénzügyi kimutatásai és a konszolidáció prudenciális alapja között nincs eltérés.

A táblázat áttekintése:

Az alábbi táblázat a CEP árbevételét, alkalmazottainak létszámát, adózás előtti eredményét, az eredményt terhelő adót és a kapott állami támogatások összegét tartalmazza. Az alábbiakban az 1. táblázatban szereplő információk összeállítása során alkalmazott fogalmak meghatározását ismertetjük.

Árbevétel:

Az árbevétel a teljes működési bevételt jelenti, amely tartalmazza a nettó kamatbevételt, a nettó díj- és jutalékbevételt, a nettó kereskedési bevételt, az osztalékbevételt és az egyéb működési bevételt.

Munkatársak:

A foglalkoztatottak teljes munkaidős egyenértékben kifejezett, átlagos száma, amelybe beletartoznak a teljes és részmunkaidős munkavállalók, de nem tartoznak bele a kölcsönzött és szerződéses dolgozók.

Adózás előtti eredmény:

Az adózás előtti eredményt a jelen éves pénzügyi kimutatásokban foglaltaknak megfelelően mutatják ki.

ORSZÁGONKÉNTI JELENTÉS

Országokénti jelentés (folytatás)

Nyereségadó:

Az eredményt terhelő adó az eredménykimutatásban elszámolt adóráfordítást jelenti, és nem tükrözi a megfizetett társasági adó tényleges összegét. Az eredményt terhelő adó összege a folyó évi és a halasztott adófizetési kötelezettséget is tartalmazza.

Kapott állami támogatás:

A kapott támogatások közvetlen pénzeszközátadásnak minősülnek. Ilyen például valamely állami szervtől kapott támogatás.

Tevékenységek jellege:

A Citibank Europe Plc. (CEP) az Ír Központi Bank (CBI) engedélyével működő hitelintézet, amelynek székhelye Írországból található. A CBI engedélyének megfelelően a CEP az Európai Unió (EU) banki konszolidációról szóló irányelve alapján kapott működési engedélyt, és ennek megfelelően széles körű banki és pénzügyi szolgáltatási tevékenységek végzésére jogosult az EGT-n belül, fióktelepek révén, országhatárokon átnyúló tevékenység keretében.

A Társaság engedéllyel rendelkező külföldi fióktelepei Ausztriában, Belgiumban, Bulgáriában, Csehországban, Dániában, Finnországban, Franciaországban, Németországban, Görögországban, Magyarországon, Olaszországban, Luxemburgban, Hollandiában, Norvégiában, Portugáliában, Romániában, Szlovákiában, Spanyolországban, Svédországban és az Egyesült Királyságban találhatók. Az engedéllyel rendelkező külföldi fiókokon kívül a CEP Lengyelországban és Magyarországon is rendelkezik két fiókteleppel, amelyek alapvető fontosságú működési és technológiai támogató szolgáltatásokat nyújtanak a Citigroup többi leányvállalata számára.

Az országokénti jelentéstételi kötelezettséget a 2013/36/EU EUR-irányelv, más néven a tőkekövetelményekről szóló IV. irányelv (CRD IV) 89. cikke vezette be. A CEP köteles önállóan jelenteni az alábbi információkat az egyes elszámolási időszakokra vonatkozóan.

ORSZÁGONKÉNTI JELENTÉS

Országokénti jelentés (folytatás)

Országokénti jelentés, 2022. december 31.

	Árbevétel millió USD	Munkavállalók száma	Adózás előtti eredmény millió USD	Az eredményt terhelő adó (kötelezettség) / adóvisszaírás millió USD	Kapott állami támogatás millió USD
Ausztria	2	8	1	—	—
Belgium	2	13	1	—	—
Bulgária	23	49	15	(2)	—
Csehország	142	247	88	(19)	—
Németország	58	125	22	(8)	—
Dánia	5	14	(1)	—	—
Spanyolország	39	168	11	(4)	—
Finnország	4	16	—	—	—
Franciaország	95	155	23	(6)	—
Egyesült Királyság	182	90	55	(19)	—
Görögország	24	102	(1)	(1)	—
Magyarország	242	2752	50	(8)	—
Írország	1604	2394	739	(118)	—
Olaszország	(2)	50	10	(5)	—
Luxemburg	87	234	65	(16)	0,041
Hollandia	21	90	53	(13)	—
Norvégia	6	15	8	(2)	—
Lengyelország	294	5801	26	(5)	—
Portugália	1	18	1	(1)	—
Románia	113	176	93	(15)	—
Svédország	40	85	4	—	—
Szlovákia	21	42	11	(2)	—
Összesen	3003	12 644	1274	(244)	0,041