

CITIBANK EUROPE PLC
(Cégjegyzékszám: 132781)

ÉVES BESZÁMOLÓ ÉS PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK
a 2023. december 31-én zárult üzleti évről

Tartalomjegyzék

AZ IGAZGATÓSÁG TAGJAI, ÉS EGYÉB ADATOK	4
IGAZGATÓSÁGI JELENTÉS	5
FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉS A CITIBANK EUROPE PLC TULAJDONOSAI SZÁMÁRA	52
KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYKIMUTATÁS	63
EGYÉB ÁTFOGÓ JÖVEDELEM KONSZOLIDÁLT KIMUTATÁSA	64
KONSZOLIDÁLT PÉNZÜGYI KIMUTATÁS	65
A SAJÁT TŐKE VÁLTOZÁSAINAK KONSZOLIDÁLT KIMUTATÁSA	66
KONSZOLIDÁLT CASH-FLOW KIMUTATÁS	67
A TÁRSASÁG EREDMÉNYKIMUTATÁSA	68
A TÁRSASÁG EGYÉB ÁTFOGÓ JÖVEDELMÉNEK KIMUTATÁSA	69
A TÁRSASÁG PÉNZÜGYI KIMUTATÁSA	70
A TÁRSASÁG SAJÁTTŐKE-VÁLTOZÁSAINAK KIMUTATÁSA	71
A TÁRSASÁG CASH-FLOW KIMUTATÁSA	72
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ	73
1. Fő számviteli alapelvek	73
2. Feltevések és becslések alkalmazása	96
3. Nettó kamateredmény	98
4. Nettó díj- és jutalékbevételek	99
5. Nettó kereskedési bevétel	99
6. Nettó befektetési bevétel	99
7. Az eredménnyel szemben valós értéken kimutatott egyéb pénzügyi instrumentumokon realizált nettó	100
8. Fedezeti elszámolás nettó nyeresége/(vesztesége)	100
9. Egyéb működési bevétel	100
10. A könyvvizsgálók díjazása	100
11. Személyi jellegű ráfordítások	101
12. Az igazgatók tiszteletdíja	101
13. Egyéb ráfordítások	102
14. Eredmény után fizetendő adó	102
15. Nyugdíjfizetési kötelezettségek	103
16. Megjegyzések a cash flow-kimutatáshoz	108
17. Kereskedési célú eszközök	110
18. Származékos pénzügyi instrumentumok	111
19. Befektetési célú értékpapírok	112
20. Fordított visszavásárlási megállapodások	114
21. Bankoknak és ügyfeleknek nyújtott kölcsönök és előlegek	115
22. Egyéb eszközök	122
23. Kockázatkezelés	124
24. Tartalékok	165
25. Pénzügyi eszközök és kötelezettségek	166
26. Fedezeti elszámolás	187
27. Ingatlanok és berendezések	188
28. Immateriális javak	190
29. Halasztott adó	193
30. Részesedések leányvállalatokban	194
31. Alárendelt kötelezettségek	195
32. Céltartalékok	196
33. Egyéb kötelezettségek	198
34. Lehívott alaptőke	199
35. Közös irányítás alatt álló tevékenységek átadása	200
36. Ellenőrzésre nem jogosító részesedés	201
37. Részvény alapú ösztönzőprogramok	201
38. Függő kötelezettségek és kötelezettségvállalások	203
39. Részvétel nem konszolidált strukturált vállalkozásokban	205
40. Lízingek	207

Tartalomjegyzék

41. Kapcsolt felekkel folytatott tranzakciók	207
42. Anyavállalatok	211
43. A pénzügyi kimutatások jóváhagyása	211
Független könyvvizsgálói jelentés a Citibank Europe Plc tulajdonosai számára	213
Országokénti jelentés	217

AZ IGAZGATÓSÁG TAGJAI, ÉS EGYÉB ADATOK

IGAZGATÓSÁG

Susan Dean – elnök – független, külső tag
Silvia Carpitella - pénzügyi igazgató és ideiglenes vezérigazgató, (lemondott 2023. április 30-án)
Desmond Crowley – független, külső tag
Gillian Lungley – független, külső tag
Jeanne Short – független, külső tag
John Gollan – független, külső tag
Patrick Dewilde – külső tag
Peter McCarthy - vezérigazgató (ideiglenesen kinevezett vezető) (kinevezve 2023. november 17-én), nem ügyvezető
Peter Jameson - ügyvezető (kinevezve 2023. január 4-én)
Kristine Braden - vezérigazgató (CEO) (kinevezve 2023. április 1-én, lemondott 2023. november 16-án)
Ryan Davis - nem ügyvezető (kinevezve 2023. május 4-én)
Fabio Lisanti - ügyvezető (kinevezve 2023. szeptember 6-án)

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 (londoni fióktelep)
Citigroup Centre, Canada Square,
Canary Wharf, London, E14 5LB

CITIBANK EUROPE PLC

IGAZGATÓSÁGI JELENTÉS

A 2023. december 31-én zárult üzleti évről

Az Igazgatóság a 2023. december 31-én zárult üzleti év vonatkozásában ezúton ismerteti Jelentését, valamint a Citibank Europe Plc (a „Társaság” vagy „CEP”) és „Csoport” (CEP és leányvállalatai) éves pénzügyi kimutatásait, amelyek az Európai Unió által átvett Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardoknak („IFRS”) megfelelően készültek.

Fő tevékenységek

A Csoport székhelye Dublinban (Írország) található, a tárgyévben két leányvállalata (2022: egy leányvállalat) volt, továbbá 21 európai országban (2022: 21 európai ország) rendelkezett fiókteleppel. Végző 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 Csoport 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 Csoport fő tevékenységei közé a Szolgáltatások, a Piacok, a Banki Tevékenység, a Vagyonkezelés és az Örökölt Franchise-ok tartoznak. A szolgáltatásokba az értékpapír szolgáltatások valamint Treasury és kereskedelmi megoldások (TTS) tartoznak. A piaci tevékenységek közé tartoznak a jegyzési garanciaállalási, értékesítési, kereskedési és forgalmazási szolgáltatások az eszközosztályok széles skáláján, beleértve a kamatlábakat, a spread termékeket, a devizákat, a részvényeket és a nyersanyagokat. A banki szegmens a befektetési banki, a vállalati és a kereskedelmi banki tevékenységet foglalja magában. A vagyonkezelési tevékenységbe a jelentős vagyonnal rendelkező magánszemélyeknek és családi irodáknak nyújtott privát banki szolgáltatások tartoznak. Az Örökölt Franchise-ok egy 2022-ben létrehozott szervezeti egység, amely elsősorban olyan fogyasztói üzletágakból áll, amelyekből a Citi az egyszerűsítési stratégia részeként ki kíván vonulni – ide tartoznak a lakossági banki tevékenységek is. 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 2023. december 31-én végződő évben a Csoport 1743 millió USD összegű adózás utáni nyereségről számolt be (2022. december 31.: 1031 millió USD), és megőrizte megbízható tőke- és likviditási helyzetét az időszak során.

Az értékvesztés előtti nettó eredmény 4347 millió USD volt a 2023. december 31-én zárult évben (2022. december 31-én: 3005 millió USD), ami 45%-os bővülést jelent, elsősorban a Szolgáltatások, a Piacok és a Banki szolgáltatások teljesítményének köszönhetően, részben ellensúlyozva a Vagyonkezelés eredményében bekövetkezett visszaesést. A Szolgáltatásokon belül a TTS kiválóan teljesített, elsősorban a magasabb kamatlábaknak és a betétek volumene növekedésének köszönhetően, ami az ügyfélkör szélesedését jelzi. Ezzel egyidejűleg nőtt az Értékpapír szolgáltatások árbevétele, ami a letétbe helyezett és kezelt eszközök bővülésének köszönhető. A Piacok árbevétele a magasabb kamatlábak által támogatott fix kamatozású jövedelmekből származó nyereségnek köszönhetően nőtt az előző évhez képest. A kereskedelmi banki tevékenység árbevétele nőtt az előző évhez képest, ami a nyugat-európai terjeszkedésből eredő nagyobb hitelportfólió magasabb kamatainak a következménye. A Vagyonkezelés árbevétele az alacsonyabb kamatrés miatt visszaesett.

A Csoport által elszámolt nettó értékvesztés miatti nyereség 38 millió USD volt (2022. december 31.: 70 millió USD nettó értékvesztés). Ez elsősorban a tartalékok a javuló makrogazdasági kilátások és a portfólió hitelminőségi összetételének javulása miatti visszairásának az eredménye, amelyet a Bank Handlowy („BHW”) fogyasztói portfóliójának felvásárlása következtében képzett tartalék ellensúlyozott. További részletekért lásd a kiegészítő melléklet 23. pontját a hitelkockázatról szóló szakaszban.

A teljes működési költség 2244 millió USD összegre nőtt (2022. december 31.: 1660 millió USD), ami elsősorban a személyi jellegű ráfordítások emelkedésének, a Citi átszervezésébe történő folyamatos beruházásoknak – a kockázati és ellenőrzési környezet megerősítését is beleértve –, valamint az átszervezési költségeknek és az inflációnak tudható be.

CITIBANK EUROPE PLC

IGAZGATÓSÁGI JELENTÉS

A 2023. december 31-én zárult üzleti évről

A Csoport mérlegfőösszege 154,6 milliárd USD-re növekedett (szemben a 2022. december 31-i 129,3 milliárd USD-vel). A növekedést a BHW akvizíciója, a kihelyezések az ügyfélbetétek növekedése miatti növekedése – ami a többletlikviditás a jegybanknál történő elhelyezését eredményezte –, valamint a Piacok üzletághoz kapcsolódó származtatott eszközök átárazásának pozitív hatása eredményezte.

Közbenső uniós anyavállalati tranzakció

2023 novemberében sikeresen lezárult az IPU létrehozása a Citibank Holdings Ireland Ltd („CHIL”, a CEP korábbi anyavállalata) a holdingstruktúrából történő eltávolításával, valamint a Citibank Overseas Investment Corporation („COIC”) a BHW-ben meglévő 75%-os ellenőrzésre jogosító részesedésének a CEP-re történő átruházásával, ami 19 milliárd dollárral növelte a teljes eszközállományt.

A CEP tulajdonosi szerkezetében bekövetkezett változások, a CHIL a CEP-ben meglévő részesedéseinek a Citi Overseas Holdings Bahamas Limited („COHBL”) részére történő felosztása Csoporton belüli tranzakciókat jelentenek, és nem eredményezik új szervezet belépését a CEP tulajdonosi láncába. A tulajdonosváltás mellett a CEP a meglévő alárendelt hitelkereteket a CHIL-től a Citibank N.A.-ra („CBNA”) ruházta át.

Az IPU-tranzakció befejezését követően a BHW bekerült a CEP konszolidált pénzügyi kimutatásaiba. Az ezzel kapcsolatos további információk a 35. megjegyzésben (Közös irányítás alatt álló üzletrészek átruházása) található.

Jövőbeni fejlemények

A Csoport folyamatosan figyelemmel kíséri a változó, de továbbra is összetett és makrogazdasági és geopolitikai kilátásokat. Egyes jelek arra utalnak, hogy a globális infláció és a magasabb kamatlábkörnyezet az Egyesült Államokban, az Egyesült Királyságban és Európában elérte a csúcspontját, ami várhatóan továbbra is kedvező hatással lesz a Szolgáltatások üzletág tevékenységére.

A kereskedelmi banki és a vagyonkezelési szolgáltatások nyugat-európai bővítése, valamint a Piacok üzletág bővítése mellett a Csoport tovább kívánja növelni részesedését a Szolgáltatások területén, és ESG-képességeket kíván megvalósítani a termékínálatában.

Az ESG továbbra is jelentős prioritási terület marad, és a Csoport a legfontosabb érdekelt felek elvárásaival összhangban fejleszti tovább az ezzel kapcsolatos stratégiáját. A stratégia a Csoport jövőképét és értékeit, valamint az éghajlatváltozás és az ahhoz kapcsolódó szabályozás miatt felmerülő kockázatokat és lehetőségeket vizsgálja fel.

A struktúra egyszerűsítésének hatásai a Csoporton keresztül a végső anyavállalatnál is jelentkeznek az összehangolás és a szabványosítás biztosítása érdekében. Az üzletrész-értékesítési stratégia részeként a Csoport újraértékeli a BHW leányvállalaton belül meglévő fogyasztói portfólióját.

A Csoport több évig tartó átszervezést hajt végre a kockázati és ellenőrzési környezet korszerűsítése, valamint a technológiai infrastruktúra fejlesztése érdekében, amelyek alapvető fontosságúak a Társaság ügyfeleinek kiszolgálásához és a szilárd irányítási keretrendszer fenntartásához.

CITIBANK EUROPE PLC

IGAZGATÓSÁGI JELENTÉS

A 2023. december 31-én zárult üzleti évről

Főbb teljesítménymutatók

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

	Csoport		változás
	2023. december 31.	2022. december 31.	
Adózás előtti nyereség (millió USD)	2 141	1 275	68%
Tárgyévi nyereség (millió USD)	1 743	1 031	69%
Költség/bevétel arány [1]	51%	57%	(6%)
Saját tőke (millió USD) [2]	19 569	14 096	39%
Befektetett tőke megtérülése (ROCE) [3]	11%	9%	2%
Eszközhozam [4]	1,4%	1,0%	0,4%

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

	Társaság		változás
	2023. december 31.	2022. december 31.	
Adózás előtti nyereség (millió USD)	2 061	1 274	62%
Tárgyévi nyereség (millió USD)	1 685	1 030	64%
Költség/bevétel arány [1]	51%	57%	(6%)
Saját tőke (millió USD) [2]	18 797	14 095	33%
Befektetett tőke megtérülése (ROCE) [3]	11%	9%	2%
Eszközhozam [4]	1,5%	1,0%	1%

A fenti fő teljesítménymutatók egyaránt figyelembe veszik az IFRS-t és az alternatív teljesítménymutatókat (APM) a Csoport 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 költség/bevétel arányt úgy számítják ki, hogy a teljes működési költséget elosztják a nettó működési bevétellel.

Számítás	Forrás	Csoport		Társaság	
		2023 millió USD	2022 millió USD	2023 millió USD	2022 millió USD
Működési költségek összesen	Eredménykimutatás	(2 244)	(1 660)	(2 175)	(1 659)
Nettó működési bevétel	Eredménykimutatás	4 385	2 935	4 236	2 933
Költség/bevétel arány		51%	57%	51%	57%

[2] A saját tőke a részvényeseknek tulajdonítható teljes saját tőkével egyenlő, és nem egyezik a szavatoló tőkével. A részvényesi források növekedése elsősorban az 1,2 milliárd USD összegű tőkeinjekciónak, a BHW 1544 millió USD összegű akvizíciójával kapcsolatos tőke-hozzájárulásnak, az 1743 millió USD éves nyereségnek és az FVOCI-n elszámolt, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok 291 millió USD összegű adózás utáni valós értékű eredménytartalékának köszönhető. Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok után valós értéken elszámolt nyereség elsősorban a fix kamatozású hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok stabilizálódó kamatlábainak értékelésével kapcsolatos hatásnak tulajdonítható.

CITIBANK EUROPE PLC

IGAZGATÓSÁGI JELENTÉS

A 2023. december 31-én zárult üzleti évről

Főbb teljesítménymutatók (folytatás)

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

		Csoport		Társaság	
		2023	2022	2023	2022
Számítás	Forrás	millió USD	millió USD	millió USD	millió USD
Adózás előtti nyereség	Eredménykimutatás	2 141	1 275	2 061	1 274
Részvénytulajdonosokhoz tartozó teljes tőke	Pénzügyi kimutatás	19 569	14 096	18 797	14 095
Befektetett tőke megtérülése (ROCE)		11%	9%	11%	9%

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

		Csoport		Társaság	
		2023	2022	2023	2022
Számítás	Forrás	millió USD	millió USD	millió USD	millió USD
Adózás előtti nyereség	Eredménykimutatás	2 141	1 275	2 061	1 274
Összes eszköz	Pénzügyi kimutatás	154 635	129 339	137 899	129 287
Eszközhozam		1%	1%	1%	1%

Hitelminősítés

A Társaság hosszú távú hitelminősítése A+ (Standard & Poor's) (2022: A+ (Standard & Poor's)), Aa3 (Moody's) (2022: Aa3 (Moody's)) és A+ (Fitch) (2022: A+ (Fitch)). Mindhárom hitelminősítő intézet minősítésében „stabil” kilátás szerepel.

Tőkegazdálkodás

A Társaság szavatolótőke-forrásainak összege 2023. december 31-én 16,5 milliárd USD (2022. december 31-én: 12,8 milliárd USD), amelyet teljes egészében az alapvető tőke (Tier 1) tesz ki. A 2023. december 31-i helyzet szerint a tőkemegfelelési mutató 23,4%-os volt (2022 december 31-én 19%), ami meghaladja a 15,48%-os minimális szabályozói elvárásokat.

A Csoport szavatolótőke-forrásainak összege 2023. december 31-én 16,3 milliárd USD, amelyet teljes egészében az alapvető tőke (Tier 1) tesz ki. A 2023. december 31-i helyzet szerint a tőkemegfelelési mutató 22,4%-os volt, ami meghaladja a 15,46%-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, 23. pontja részletesebben is ismerteti ezt.

Osztalék

A 2024-es naptári évben az Igazgatóság határozatot kíván hozni a részvényes és anyavállalat Citibank Overseas Holdings Bahamas Limited részére történő osztalékátutalás megkönnyítése érdekében.

A jelen pénzügyi kimutatások aláírásának időpontjában osztalékfizetésre nem tettek javaslatot (2022: 0 USD).

CITIBANK EUROPE PLC

IGAZGATÓSÁGI JELENTÉS

A 2023. december 31-én zárult üzleti évről

Vállalatvezetés

Pénzügyi beszámolás és pénzügyi kontrollok

Az Igazgatóság felel az Igazgatósági Jelentés, valamint a pénzügyi kimutatások elkészítéséért a hatályos jogszabályoknak megfelelően. 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 Csoport tevékenységei vonatkozásában létrehozott belsőellenőrzési rendszer megfelelését. Az Audit Bizottság segíti az Igazgatóságot a Csoport pénzügyi kimutatásai, pénzügyi beszámolási folyamata, pénzügyi beszámolási rendszerei és pénzügyi kontrolljainak integritása fölötti felügyeleti feladatának ellátásában. Az Audit Bizottság a belső ellenőrzési funkció és a felső vezetés munkájára támaszkodik.

Kockázatkezelési Bizottság

A Kockázatkezelési Bizottság az Igazgatóság egyik albizottsága. Feladata, hogy felülvizsgálja a Csoport átfogó kockázatkezelési keretrendszerét, és tanácsot adjon az Igazgatóság részére a Csoport kockázatvállalási hajlandóságát illetően, figyelembe véve a Csoport jelenlegi és jövőbeni pénzügyi helyzetét, az üzleti stratégiát, a célkitűzéseket, továbbá a vállalati kultúrát és értékeket. A Kockázatkezelési Bizottság ezenkívül megvizsgálja a Csoport kockázatkezelési szabályainak módosításait, ideértve a jogszabályváltozási kérdéseket, és figyeli a gazdasági tőkét illető és jelentősebb kockázatokat. A Kockázatkezelési Bizottság tevékenysége során a felső vezetés és a független kockázatkezelési funkció munkájára támaszkodik.

Javadalmazási Bizottság

A Javadalmazási Bizottság az Igazgatóság egyik albizottsága. Feladata segítséget nyújtani az Igazgatóságnak a javadalmazással kapcsolatos döntéshozatalhoz, ideértve a kockázatkezelést érintő döntéseket is. A Javadalmazási Bizottság felel a Csoport 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 szolgáljanak-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 Csoport vezetését illető, kulcsfontosságú döntések meghozatala.

Hitelintézetekre vonatkozó vállalatirányítási szabályok, 2015

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

CITIBANK EUROPE PLC

IGAZGATÓSÁGI JELENTÉS

A 2023. december 31-én zárult üzleti évről

Hitelintézetekre vonatkozó vállalatirányítási szabályok, 2015 (folytatás)

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 alapján.

Politikai támogatások

A tárgyév során a Csoport nem adott támogatásokat politikai célokra (2022: nulla USD).

Az Igazgatók, a Vállalati Titkár és ezek érdekeltségei

A 2023. december 31-én végződő pénzügyi év során bármikor igazgatói tisztséget betöltő személyek neve megtalálható a 4. oldalon. Sem az Igazgatók, sem a Vállalati Titkár nem rendelkezik semmilyen haszonhúzó érdekeltséggel a Csoport tőkéjében. A 2023. december 31-én véget ért év során, valamint 2022-ben sem az igazgatók, sem a Vállalati Titkár 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 Csoport számviteli nyilvántartásai a 1 North Wall Quay, Dublin 1 címen érhetők el.

Főbb kockázatok és bizonytalansági tényezők

A Csoport és annak vezetésével kapcsolatos főbb kockázatokra és bizonytalanságokra vonatkozó információkat a kiegészítő melléklet 23. „Kockázatkezelés” című pontja tartalmazza (124. oldal).

A vállalkozás folytatása

A Csoportot érő minden potenciális hatás felmérése érdekében az Igazgatóság értékelte a Csoport 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 13–58. oldalon található nem pénzügyi kimutatásokat.

CITIBANK EUROPE PLC

IGAZGATÓSÁGI JELENTÉS

A 2023. december 31-én zárult üzleti évről

Könyvvizsgáló

A KPMG, jogszabály szerint engedélyezett okleveles könyvvizsgáló első ízben 1989-ben került kinevezésre, és a 2023-as év végi könyvvizsgálat befejezését követően a cég lemond könyvvizsgálói tisztségéről.

A kötelező rotációs követelmény miatt és az Audit Bizottság ajánlása alapján pályázati eljárást követően az Igazgatóság úgy határozott, hogy a 2024. december 31-én végződő pénzügyi évre a BDO-t nevezi ki a Társaság könyvvizsgálójának. A kinevezést a 2014. évi társasági törvény 383. szakaszának (1) bekezdésével összhangban a következő közgyűlésen terjesztik a tulajdonos elé.

Az Igazgatóság minden szükséges intézkedést megtett annak érdekében, hogy az összes lényeges könyvvizsgálati információról tudomást szerezzon, 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.

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;
- észszerű 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.

CITIBANK EUROPE PLC

IGAZGATÓSÁGI JELENTÉS

A 2023. december 31-én zárult üzleti évről

Az Igazgatóságnak az Igazgatósági Jelentéssel és az auditált pénzügyi kimutatásokkal kapcsolatos felelősségi köre (folytatás)

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 észszerű 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 észszerű 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 képviselőjében:

2024. március 27.

Susan Dean
Elnök

Peter McCarthy
Vezérigazgató (ideiglenesen
kinevezett vezető)

John Gollan
Az Audit Bizottság elnöke

Fiona Mahon
Vállalati Titkár

CITIBANK EUROPE PLC

NEM PÉNZÜGYI KIMUTATÁS

1. Bevezetés

Mint a végső anyavállalati csoport, a Citigroup Inc. („Citi”) egyik fontos leányvállalata, a Citibank Europe Plc. („Társaság” vagy „CEP”), illetve a CEP és leányvállalatai (a továbbiakban: „Csoport”) a Citi környezeti, társadalmi és vállalatiirányítási („ESG”) kérdésekkel kapcsolatos stratégiájának, politikájának és céljainak hatálya alá tartoznak. A Citi környezetvédelmi és társadalmi kérdésekkel kapcsolatos felfogását – beleértve az emberi jogok és a pénzügyi bűncselekmények kezelését – a Citi környezeti, társadalmi és vállalatiirányítási jelentése, a Citi klímajelentése, valamint a környezetvédelmi és szociális politikai keretrendszer ismerteti, amelyek a Citi honlapján (www.citigroup.com/citi/about/esg/) érhetők el.

A Csoport a Cítivel együttműködésben dolgozza ki helyi környezetvédelmi és társadalmi eljárásait és vonatkozó 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).

Ez a nyilatkozat a Csoportra vonatkozó, nem pénzügyi kérdésekkel kapcsolatos közzétételi és tájékoztatási követelményeknek kíván eleget tenni. Az ESG-vel kapcsolatos kérdések és az ESG-t érintő szabályozási és felügyeleti előírások végrehajtása képezi a Csoport egyik legfontosabb területét. A Csoport a továbbiakban is tervezi fejleszteni az ESG-vel kapcsolatos beszámolóit, hogy megfeleljen a változó szabályozási elvárásoknak és az érdekelt felek igényeinek. Az éghajlati, illetve tágabb értelemben vett ESG-adatok és mérőszámok elérhetősége és minősége továbbra is kihívást jelent a nem pénzügyi beszámolókat illetően. A Citi továbbra is hozzájárul 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 vezetőség szerepvállalásáról és az éghajlatváltozással kapcsolatos felelősségükről; továbbá arra vonatkozó információkat, hogy milyen módon határozzák meg és hogyan kezelik az éghajlattal kapcsolatos kockázatokat. A Csoport 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 Csoport fejlődését, teljesítményét, helyzetét és hatását az érintett tevékenységeket illetően.

2. Fenntarthatósági stratégia

ESG stratégia és üzleti modell

A Citi és a CEP fokozatosan mélyíti a fenntarthatósággal – többek között az éghajlatváltozással – kapcsolatos ismereteit, és felismerte a pénzügyi szektor fontos szerepét a válság kezelésében többek között a fenntartható és alacsony szén-dioxid-kibocsátású gazdaságra való áttérés elősegítése révén.

A Citi bizonyítottan sok eredményt ért el az ESG terén, és a fenntartható üzleti és banki tevékenységekre vonatkozó alapelveknek, többek között az ENSZ Környezetvédelmi Programja Pénzügyi Kezdeményezésének a felelős banki tevékenységekre vonatkozó elveinek és az ENSZ üzleti és emberi jogi irányelveiben foglaltaknak megfelelően jár el. A Citi tagjaként a CEP is a Csoport stratégiájának, céljainak és az egész vállalatra kiterjedő kockázatkezelési keretrendszerének megfelelően végzi tevékenységét.

A CEP számára a fenntarthatósághoz hozzátartozik, hogy a vonatkozó ESG kötelezettségvállalásokat és prioritásokat beépítse saját üzleti stratégiájába, összhangban a Citi saját szabályzataival. A CEP hozzájárul a Citi kötelezettségvállalásához, hogy 2050-re a finanszírozási tevékenységekhez kapcsolódó nettó nulla kibocsátást érjen el, 2030-ra elérje a működéssel kapcsolatos nettó nulla kibocsátást, továbbá hozzájárul a Citi azon céljához is, hogy 2030-ra elérje az 1 billió dolláros fenntartható finanszírozási összeget. Célja, hogy hozzájáruljon a fenntartható, alacsony szén-dioxid-kibocsátású gazdaságra való áttérés gyorsításához, amely biztosítja a társadalom környezeti, társadalmi és gazdasági szükségletei közötti egyensúlyt.

2. Fenntarthatósági stratégia (folytatás)

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 érdekeltek felekre egyaránt. A CEP ennek megfelelően az ESG-stratégia végrehajtása révén az ESG-kérdéseket beépíti saját vállalati kultúrájába. Ebben az összefüggésben a CEP rendszeresen vizsgálja üzleti környezetét az ESG kockázatok szempontjából, és figyelemmel kíséri ezen kockázatok rövid, közép- és hosszú távú hatását, hogy elősegítse a megalapozott stratégiai és üzleti döntések meghozatalát.

A Citinél az ESG-prioritások az üzleti prioritásokkal összhangban kerülnek meghatározásra. Meggyőződésünk, hogy az ESG-prioritásaink hatékony kezelése nagyobb üzleti rezilienciát, a kockázatok fokozott csökkentését és nagyobb értékteremtést tesz lehetővé. Ugyanez igaz ügyfeleinkre is, akikkel együttműködve támogatjuk és finanszírozzuk alapvető ESG-célkitűzéseiket.

A CEP 2023 folyamán ebben a szellemben fejlesztette tovább ESG-stratégiáját, és az alábbi három stratégiai pillért határozta újra, összhangban a Citi ESG-kérdésekkel kapcsolatos kötelezettségvállalásaival, megfontolásaival és prioritásaival:

- **Ügyfélelvárások és termékek:** Ügyfeleink támogatása saját ESG-célkitűzéseik finanszírozásában és a fenntarthatóság irányába történő átalakulásból eredő új üzleti lehetőségek kihasználásában.
- **Szabályok és előírások:** A szabályozási követelményeknek és felügyeleti elvárásoknak való megfelelés biztosítása, beleértve az ESG-kockázatok beépítését kockázatkezelési gyakorlatainkba, a szakpolitikai fejlesztésekbe és az érdekelt felek bevonásába, valamint az ESG-nyilatkozatok a fenntarthatósági jelentésekre vonatkozó követelményekkel összhangban történő továbbfejlesztését.
- **Fenntartható működés:** Működésünk környezeti hatásainak csökkentése a Citi működési lábnyomára vonatkozó célkitűzésekkel összhangban, valamint a fenntarthatóság kultúrájának erősítése a saját szervezetünkön belül.

A CEP üzleti modelljére vonatkozó további információk megtalálhatók az Igazgatói jelentés Főbb tevékenységek című szakaszában.

ESG irányítás

A CEP szervezeti struktúrájában – beleértve az Igazgatóságot és az azon belül működő bizottságokat, az irányítóbizottságokat és a három védelmi vonalat – kijelölésre kerültek az éghajlati és környezeti kockázatokkal kapcsolatos ESG-kockázatok kezelésére vonatkozó szerepek és felelősségi körök. A jogi személy szintjén meghatározott szerepeken és felelőségeken kívül a CEP az ESG-irányítás átfogó végrehajtása érdekében együttműködik a Citi illetékes szakértőivel és csapataival. Hogy megfeleljen a szabályozói, ügyfél- és egyéb érdekelt felek követelményeinek, valamint mérsékelje és kezelje az ESG-vel kapcsolatos kockázatokat, a CEP szükség szerint továbbra is beépíti a környezeti és társadalmi kockázati szempontokat az érintett termékeibe és tevékenységeibe. Az ESG-prioritások előmozdítása és a Citi kötelezettségvállalásaihoz való hozzájárulás érdekében – az azonosított ESG-kockázatok és azok hatásai megfelelő mérséklése és kezelése mellett – a CEP célja, hogy nyomon kövesse az alapvető teljesítménymutatókat (KPI-k) az egyes ESG-kockázati kategóriákban: Környezeti, társadalmi fenntarthatósági és felelős vállalatirányítás. Mindez megkönnyíti a CEP számára a hatékony ellenőrzést és közelebb visz az ESG-célok eléréséhez, továbbá elősegíti a vállalt kötelezettségekhez való hozzájárulást.

A CEP elismeri a javadalmazási szabályok és gyakorlat szerepét az éghajlatváltozással és a környezeti kockázatokkal kapcsolatos felfogás szerinti magatartás ösztönzésében, és azon dolgozik, hogy javadalmazási gyakorlatában figyelembe vegye az éghajlattal kapcsolatos kockázatokat. Felismertük a sokszínűség fontosságát – az igazgatóság szintjén egyaránt. 2023 végén a 10 igazgatósági tagból 5 tag volt független (2022: 8 tagból 5), nem ügyvezető igazgató, a női tagok aránya pedig 30%-os volt (2022: 50%).

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. A CEP évente ellenőrzi az Igazgatóság együttes alkalmasságát az éghajlattal kapcsolatos témaköröket illetően.

CITIBANK EUROPE PLC

NEM PÉNZÜGYI KIMUTATÁS

2. Fenntarthatósági stratégia (folytatás)

Végrehajtó Bizottság

A CEP Végrehajtó Bizottsága felelős azért, hogy a CEP az ESG-vel kapcsolatos szempontokat, lehetőségeket és kockázatokat megfelelően beépítse az általános üzleti stratégiába és kockázatkezelési keretrendszerbe, valamint figyelemmel kíséri a kapcsolódó mérőszámokat – többek között a Stratégiai Tervben meghatározott mutatókat –, továbbá szükség szerint jelentést tesz az Igazgatóság felé.

Kockázatkezelési Bizottság

A bizottság fő feladatai közé tartozik a kockázatokkal kapcsolatos különféle kérdések megvitatása, beleértve a környezetvédelmi, társadalmi és vállalatiirányítási (ESG) kérdések kockázati összetevőinek figyelembevételét.

ESG Irányítási Csoport

A CEP ESG Csoport 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.

A CEP a jogi személyek szintjén működő ESG-irányítás mellett kiosztotta az ESG-vel kapcsolatos szerepeket és felelőségeket annak érdekében, hogy biztosítsa az ESG-kockázatok hatékony, az éghajlati és környezeti kockázatokra összpontosító kezelését a 3 védelmi vonalon (3LoD) – köztük (az éghajlattal kapcsolatos és környezeti kockázatok, a fenntartható termékek és szolgáltatások, a források és a képzés kezeléséért felelős) első védelmi vonalon, a kockázatkezelésen, a Compliance-kockázatok kezelését végző független szervezeten és a belső ellenőrzésen keresztül.

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 érdekelttel való kommunikációnak. A Citi az ESG-t érintő, nyilvánosan közzétett információi számos olyan területre kiterjednek, amelyek relevánsak a Csoport üzleti tevékenységei szempontjából, továbbá a befektetők és az érdekelt felek szélesebb körének érdeklődésére is számot tarthatnak.

A Csoport az Európai Bizottság által közzétett, a nem pénzügyi beszámolókról szóló iránymutatásokkal összhangban kettős lényegességi megközelítést alkalmaz a lényegesség értékelésére. A Csoport a lényegesség értékelése során egy négy lépésből álló módszert 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.

CITIBANK EUROPE PLC

NEM PÉNZÜGYI KIMUTATÁS

2. Fenntarthatósági stratégia (folytatás)

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

ESG-tényezők	ESG-vel kapcsolatos lényeges kérdések	Referencia-fejezet
Környezeti	Üvegházhatású gázok kibocsátása és az éghajlatváltozás	3. Környezetvédelmi kérdések – éghajlatváltozás
	Működési lábnyom	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	Korrupció, vesztegetés, valamint pénzügyi bűncselekmények elleni intézkedések, üzleti etika	5. Vezetés és irányítás
	Adatbiztonság/pénzügyi termékek biztonsága	5. Vezetés és irányítás

CITIBANK EUROPE PLC

NEM PÉNZÜGYI KIMUTATÁS

2. Fenntarthatósági stratégia (folytatás)

Párbeszéd az érdekelt felekkel

A Csoport meg kíván felelni a fenntarthatósággal, valamint az emberi és munkavállalói jogok előmozdításával kapcsolatos jogszabályi kötelezettségeinek és önkéntes kötelezettségvállalásainak. A Csoport 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><i>Ügyfelek és megrendelők</i></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><i>Munkatársak</i></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><i>Szállítók</i></p>	<p>A CEP a felelős üzleti gyakorlatot célzó szilárd keretekkel rendelkezik a kulcsfontosságú beszállítókkal történő együttműködést, a folyamatos kapcsolatkezelést és a kockázatokkal kapcsolatos ellenőrzéseket illetően.</p>
<p><i>Közösségek</i></p>	<p>PR-csoportjain keresztül, a CEP közösségeket szolgáló befektetésekkel kapcsolatos kötelezettségvállalása és a helyi közösségek támogatását célzó küldetése jegyében rendszeres párbeszédet folytat különféle jótékonyági és más civil szervezetekkel (NGO-k). A legtöbb országban, ahol fióktelepet üzemeltet, a CEP szorosan együttműködik közösségi partnereivel.</p>
<p><i>Állami szervek és szabályozó hatóságok</i></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 elsősorban a Central Bank of Ireland és az Európai Központi Bank Közös Felügyeleti Csoportjának keretén belül vállal szerepet a szabályozásban. 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><i>Politikai döntéshozók</i></p>	<p>A CEP közvetlenül és ágazati szinten – különféle pénzügyi szolgáltatói szakmai szövetségek tagjaként – is kapcsolatban áll politikai döntéshozókkal. Ezt elsősorban a Citi kormányzati ügyekkel foglalkozó csapata végzi azokban az országokban, ahol CEP-fióktelepek működnek.</p>
<p><i>Befektetők – Bank Handlowy</i></p>	<p>A Bank Handlowy befektetői csoportját a stratégiai többségi részvényes (a Citibank Europe Plc. a részvények 75%-át birtokolja), intézményi (beleértve a nyugdíjalapokat) és egyéni befektetők, hitelminősítő intézetek és tőkepiaci elemzők alkotják. A BHW a Befektetői Kapcsolatok szervezeti egységén keresztül lép kapcsolatba a befektetőkkel, többek között az eredményekkel kapcsolatos, brókerházak által szervezett konferenciákon és befektetői találkozókön.</p>

CITIBANK EUROPE PLC

NEM PÉNZÜGYI KIMUTATÁS

2. Fenntarthatósági stratégia (folytatás)

ESG-vel kapcsolatos kockázatok és kockázatkezelés

Az ESG-kockázatok közé a környezeti, társadalmi és vállalatiirányítási kockázatok tartoznak. Ezek a kockázatok úgy határozhatók meg, mint az ESG-tényezők a partnereken vagy a befektetett eszközökön keresztül történő negatív megvalósulásai.

A környezeti kockázatokon belül az éghajlatváltozásból és a környezetkárosodásból eredő éghajlati és egyéb környezeti kockázatokot 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 vállalatiirányítással kapcsolatos kockázatok a vállalatiirányítási módszerekkel függnek 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 Csoport 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 Csoport határozott és következetes módszerekkel kívánja kezelni az éghajlattal kapcsolatos kockázatokot. A CRMF mellett a Citi valamennyi egységére világszerte vonatkozik a Citi környezetvédelmi és társadalmi kockázatkezelési (ESRM) politikája is, amely annak a kereteit biztosítja, hogy a Csoport hogyan azonosítja, értékeli és kezeli a Citi számára az ügyfelek tevékenységéből eredő környezeti és társadalmi kockázatokkal kapcsolatos potenciális kockázatokot, a hitelkockázatot és a hírnév kockázatát is beleértve.

Az éghajlati és környezeti kockázatok kezelése

Az éghajlatváltozás rövid, közép- és hosszú távú kockázatokot jelent a Csoport, illetve annak ügyfelei és partnerei számára, amely kockázatok a jövőben várhatóan fokozódni fognak. Az éghajlati és környezeti kockázatok kifejezés a fizikai kockázat és/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 széndioxid-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 kockázatokot jelentik.

A CEP Igazgatósága jóváhagyta a Csoport éghajlat- és környezetvédelmi kockázatkezelési keretrendszerét (a továbbiakban: „Keretrendszer”). A Keretrendszer részletesen meghatározza az éghajlati és környezeti kockázatok a kockázatkezelési ciklus (a kockázat azonosítása, mérése, nyomon követése, kezelése és a kockázati jelentés) során a vállalati kockázati programokon keresztül a szokásos kockázatkezelési tevékenységekbe történő integrációjához szükséges vállalatiirányítási alapelveket és követelményeket. A keretrendszer együttesen került kidolgozásra a Citi éghajlatkockázat-kezelési keretrendszerével, amely a Citi valamennyi olyan üzletágára, funkciójára, földrajzi területére és jogi személyére vonatkozik, amelyeknek a tevékenysége kockázati kitettséget eredményez. A Csoport az éghajlattal kapcsolatos és környezeti kockázatokot átfogó kockázatnak tekinti, amely a CEP kockázati taxonómiáján belül a meglévő kockázatokon keresztül jelentkezhet, vagy felerősítheti 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 kockázatok 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 Csoport értékeli az átállással kapcsolatos és fizikai kockázatokot. A Citi az adatokon és belső szakértői véleményeken alapuló ágazati és országbesorolások segítségével értékelt a különböző ágazatok éghajlati kockázatoknak való kitettségét, és a felmérés eredményeképpen hőtérvépet készített. A hőtérvépe segítségével a Csoport 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 kockázatokot.

A fizikai kockázatok esetében a hőtérvépe 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 hőtérvépe azt jelzi, hogy az egyes ágazatok, alágazatok és országok rövid, illetve középtávon milyen mértékben vannak kitéve a szabályozási, technológiai és/vagy piaci változások hatásának.

CITIBANK EUROPE PLC

NEM PÉNZÜGYI KIMUTATÁS

2. Fenntarthatósági stratégia (folytatás)

ESG-vel kapcsolatos kockázatok és kockázatkezelés (folytatás)

A Csoport a Citivel összhangban számos belső kezdeményezéssel, többek között a Citi környezetvédelmi és társadalmi kockázatkezelési keretrendszerével és politikájával összhangban kezeli és mérsékli az éghajlatváltozásból és a környezeti változásokból eredő, a hitelezéssel és a jó hírnévvel kapcsolatos kockázatokat.

A Banki, Piaci és Szolgáltatási üzletágainkon belüli finanszírozás során felmerülő környezeti és társadalmi kockázatok felelősségteljes mérséklése érdekében az ügyfelekkel való együttműködésünk a Citi ESRM szabályzatán alapul. A 2003-ban kialakított szabályzat a pénzügyi termékek és ágazatok széles körére terjed ki, iránymutatást adva az ügyfélre gyakorolt hatások és a levegőtisztasággal, vízminőséggel, éghajlatváltozással, biológiai sokféleséggel, helyi közösségekkel, munkaügyi, emberi jogi és egyéb környezeti és társadalmi kérdésekkel kapcsolatos kockázatok értékeléséhez. A szabályzat kidolgozását és végrehajtását a független kockázatkezelésre szakosodott felülvizsgáló csoport segíti. ESRM-irányelvünk értelmében a Citi ellenőrzi a projektekkel kapcsolatos tranzakciók és az ESRM ágazatspecifikus követelményei alá tartozó ügyfelek környezeti és társadalmi kockázatait. A Szabályzat a fentiekben túl tartalmazza a fokozott óvatosságot igénylő területeket is, ahol a pénzügyi terméktől vagy ágazattól függetlenül azonosítják a fokozott kockázati tényezőket, és további vizsgálatra az ESRM-csaphoz továbbítják azokat.

A Szabályzat ágazatspecifikus követelményeket is tartalmaz, például a szénbányászati ágazatban a Citi nem nyújt projektalapú finanszírozást új termikus szénbányákhoz vagy meglévő bányák jelentős bővítéséhez. A Citi célul tűzte ki, hogy 2030-ra fokozatosan megszünteti a fűzőkkel és felvásárlásokkal kapcsolatos tanácsadást, tőkepiaci tranzakciókat és a hitelkötettséget az olyan vállalatok esetében, amelyek bevételének több mint 25%-a erőművekben történő felhasználásra szánt szén bányászatából származik. Az idők során, a szénrel kapcsolatos hitelezési kockázat és a jó hírnévvel kapcsolatos kockázatok növekedésével párhuzamosan a Citi széntüzelésű energiatermeléssel kapcsolatos kötelezettségvállalásait is felülvizsgáltuk. A Citi vállalta többek között, hogy nem nyújt projektalapú finanszírozást új széntüzelésű erőművekhez vagy a meglévő erőművek bővítéséhez sehol a világon, továbbá idővel egyre szigorodó elvárásokat fogalmazott meg a széntüzelésű villamosenergia-termeléssel foglalkozó ügyfelek vonatkozásában. A szabályzatot az időközben felmerülő kockázatok alapján rendszeresen felülvizsgálják. 2022-ben például a szabályzat az agráripari ágazatra vonatkozó elveit aktualizálták, amelynek keretében új követelmények kerültek be a szója- és marhahúságazatra vonatkozóan az érzékeny ökorégiókban. A Citi jelenlegi környezetvédelmi és társadalmi kockázati szabályzatának összefoglalója a Citi honlapján található.

A hitelnyújtásról és ellenőrzésről szóló EBA-iránymutatás 2020. májusi közzétételét követően a Csoport kidolgozta az éghajlati és környezeti tényezőkkel kapcsolatos hitelbírálati eljárást, amely a hitelezési döntéshozatali folyamatba beépíti a hitelfelvevő ESG-kockázatoknak való kitettségének minőségi értékelését. A Citi kvantitatív eszközt – Climate Risk Assessment & Scorecard (CRAS) – fejlesztett ki az egyes vállalati ügyfelek éghajlati és környezeti kockázati profiljának jobb megismerése érdekében azzal a céllal, hogy az eszközt 2023 és 2024 folyamán fokozatosan építse be a jegyzési garanciavállalási folyamatba. A CRAS segít azonosítani a Citi ügyfeleinek jelentősebb éghajlati és környezeti kockázatait, valamint az ezekhez a kockázatokhoz való alkalmazkodásra és azok mérséklésére irányuló meglévő kockázatkezelési terveket a mennyiségi és minőségi inputok felhasználásával. Az eszköz értékeli az ügyfelek éghajlati és környezeti kockázatokkal szembeni sebezhetőségét, az alacsony szén-dioxid-kibocsátású környezetre való áttérésre vonatkozó terveik megvalósíthatóságát, valamint a vállalatirányítás és az adatszolgáltatás minőségét. A Csoport 2023-ban fejlesztéseket hajtott végre az eszközön, amelyek a tervek szerint 2024 első negyedétől kerülnek alkalmazásra.

Kockázatazonosítás

Az éghajlati és környezeti kockázatok azonosítása a Csoport kockázati taxonómiájához kapcsolódó, szabványos éghajlati és környezeti kockázati tényezőkön, az átviteli csatornákon és a különböző időtávokon értékelt kockázati hatások lényegességének mértékén alapul. A CEP-nél is megjelentek a Citi az éghajlati kockázatok azonosításával és értékelésével kapcsolatos fejlesztései, továbbá a szabályozási követelményekkel összhangban a CEP az egyéb környezeti kockázatokra is kiterjesztette a megközelítést. A CEP jelenlegi kockázati taxonómiája ennek megfelelően az alábbi (a meglévő pénzügyi és nem pénzügyi kockázatokat befolyásoló) horizontális kockázatokat tartalmazza:

- Éghajlati kockázat
- Egyéb környezeti kockázatok

CITIBANK EUROPE PLC

NEM PÉNZÜGYI KIMUTATÁS

2. Fenntarthatósági stratégia (folytatás)

ESG-vel kapcsolatos kockázatok és kockázatkezelés (folytatás)

A CEP 2023 második negyedévében horizontvizsgálati folyamatot hozott létre a szabályozási és külső üzleti környezet figyelemmel kísérésére, hogy felmérje az üzleti stratégiára és a kockázatkezelésre gyakorolt hatásokat. Az eredményeket a későbbi folyamatok, például a lényeges kockázatokra vonatkozó kimutatások, a forgatókönyvtervezés és a stressztesztelés során tájékoztatásra használják fel. A gyakorlat eredménye információt biztosít a lényegesség értékeléséhez, és viszont.

A kockázatok mérése és a lényegesség értékelése

A Csoport évente elvégzi a kockázatok lényegességének értékelését valamennyi kockázati sávban, amely alapul szolgál az éves kockázatt meghatározási és -értékelési folyamat során. Az értékelés minőségi és mennyiségi módszertanon alapul.

A kockázati lényegesség értékelésének módszertana az alábbi lépéseken alapul:

1. A Csoport jelenlegi üzleti modellje szempontjából releváns kockázati tényezők és átviteli csatornák azonosítása a CEP kockázati taxonómiájában meghatározott kockázati kategóriáknak megfelelően.
2. A lehetséges éghajlati és környezeti kockázati tényezők és átviteli csatornák hozzárendelése a Csoport meglévő pénzügyi és nem pénzügyi kockázataihoz szakértői véleményen alapuló megközelítés alapján.
3. Az éghajlati és környezeti kockázatok és a kockázati kategóriákra gyakorolt potenciális hatásuk elemzése a meghatározott átviteli csatornákon keresztül, beleértve az éghajlati kockázatok koncentrációjának mennyiségi értékelését a belső kitétségek, valamint a Citi által kifejlesztett eszközök – az éghajlati kockázatok ágazati hőterképét és a CRAS-eredményeket is beleértve – alapján, minőségi elemzéssel kiegészítve; az egyéb környezeti kockázatok értékelése jelenleg minőségi elemzésen és szakértői véleményen alapul.
4. A kockázati hatás lényegességének értékelése az egyes kockázati kategóriákban a mennyiségi koncentrációs küszöbértékek és a minőségi értékelés kombinációjával, különböző időtávokon, a kockázat lényegességének a CEP által adott meghatározásával összhangban.

A lényegesség értékelése az adott kockázati sáv esetében alkalmazandó minőségi és mennyiségi mérőszámok eredményein alapul. Az értékelés eredményeit a CEP stratégiai terve, a CEP kockázatvállalási hajlandóságra vonatkozó nyilatkozata és belső tökemegfelelés-értékelési folyamata (ICAAP) / belső likviditásmegfelelés-értékelési folyamata (ILAAP) kidolgozása során használják fel.

Kockázatok jelentése

A Csoport negyedéves vezérlőpultot hozott létre a legfontosabb kockázati mutatók jelentésére.

A Csoport kockázatvállalási hajlandósággal kapcsolatos keretrendszere a főbb lényeges kockázatokhoz igazított kimutatásokat és mérőszámokat tartalmazza, amelyek a kockázatvállalási hajlandóság betartásának nyomon követésében segítenek. Az éghajlattal kapcsolatos és környezeti kockázatok részei a Csoport kockázatvállalási hajlandóságról szóló nyilatkozatának, amely az éghajlattal kapcsolatos és környezeti kockázatok lényegességi értékelését tükrözi. A Csoport az éghajlati és környezeti kockázatot beépítette a minőségi kockázatvállalási hajlandóságról szóló nyilatkozatba, amely a Csoport éghajlati kockázatnak való kitétségét tükröző mérőszámot is tartalmazza. Ez a mutató az éghajlatváltozással „Jelentősen” és „Mérsékelten” érintett ágazatoknak való kitétség arányát jelzi a Csoport teljes hitelkockázati kitétségéhez viszonyítva, százalékos formában. Az éghajlatváltozással érintett ágazatok a Citi hőterképének megfelelően jelennek meg. A Citi azért dolgozta ki a hőterképek keretrendszerét, hogy jobban megismerje üzleti tevékenységének az éghajlati kockázatokra legérzékenyebb ágazatait, illetve területeit. Az éghajlati kockázati hőterkép az ágazatokat a négyféle sebezhetőségi érték valamelyikébe sorolja az „alacsonytól” a „magas” értékekig terjedő skálán.

A fentiekén túl a működési kockázatra, a stratégiai kockázatra, a jó hírnévvel kapcsolatos kockázatra és a compliance kockázatra vonatkozó számos meglévő mutatót kapcsolatos össze az éghajlati kockázatok átviteli csatornáival a kockázatok azonosításának eredményeivel összhangban.

CITIBANK EUROPE PLC

NEM PÉNZÜGYI KIMUTATÁS

2. Fenntarthatósági stratégia (folytatás)

ESG-vel kapcsolatos kockázatok és kockázatkezelés (folytatás)

Forgatókönyv-elemzés és stressztesztelés

A CEP éghajlati kockázati forgatókönyveket elemez – a stresszteszteket is beleértve –, hogy felmérje az éghajlattal kapcsolatos kockázati tényezők a CEP kockázati profiljára gyakorolt lehetséges hatását. Az éghajlatváltozás várhatóan messzemenő rendszerszintű, kiterjedt és jelentős nagyságrendű hatásokkal jár, amelyek valamennyi földrajzi területen és ágazatban érinteni fogják a kormányokat, a vállalkozásokat és a háztartásokat egyaránt. A klímaváltozással kapcsolatos hatások várhatóan két fő csatornán – az átmeneti és a fizikai kockázatokon – keresztül érintik a gazdaságot. Mindkét csatorna rendkívül bizonytalan és nem lineáris természetű.

Egységes éghajlati kockázati forgatókönyvet dolgoztunk ki, hogy hangsúlyozzuk a CEP az éghajlattal kapcsolatos politika gyors változásának és a nettó nulla kibocsátású gazdaságra való áttérésnek való kitettségét. A forgatókönyv a Network for Greening the Financial System (NGFS) globális éghajlati forgatókönyvein alapul. A többi kockázattípussal összhangban különféle forgatókönyveket elemzünk az intézmény sajátos sebezhetőségének megismerése érdekében, az éghajlati és környezeti kockázatok lényegességi értékelése alapján. A CEP éghajlat-specifikus modellt dolgozott ki, amelyben hangsúlyos szerepet kap az alacsony szén-dioxid-kibocsátású gazdaságra való áttérés hitelkitettségre gyakorolt hatása. A fentiekén túl az éghajlatváltozásra érzékeny ágazatokat célzó kiigazításokat hajtottak végre a piaci kockázati kitettségek tekintetében. Az éghajlati kockázatra vonatkozó forgatókönyvek elemzésének eredménye szerepel az ICAAP-ban, és a szabályozói stressztesztelés céljából beküldött adatközlésekben. A szabályozói stresszteszteket a felügyelet által meghatározott követelményekkel összhangban hajtják végre, hogy képet kapjanak az éghajlati kockázatnak a pénzügyi intézményekre gyakorolt rendszerszintű hatásairól. A szabályozói stresszteszt során végzett fejlesztések a CEP belső stressztesztelési képességeit – többek között az ICAAP-ot – egészítik ki.

3. Környezeti kérdések

Klímaváltozás

Az éghajlatváltozás kezelése fontos prioritást jelent a Citi és számos ügyfelünk számára. A Citi célja, hogy olyan tevékenységeket finanszírozzon és segítsen elő, amelyek felgyorsítják az alacsony szén-dioxid-kibocsátású gazdaságra való átállást. Ez a célkitűzés a központi eleme a 2030-ig 1 billió USD összegű globális fenntartható finanszírozás célkitűzésnek és a Citi azon vállalásának, hogy az általa finanszírozott beruházások 2050-ig elérjék a nettó nulla üvegházhatásúgáz-kibocsátást.

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.

Nettó nulla

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 Citi 2030-ra tűzte ki a nulla nettó kibocsátás elérését, ami a globális működési lábnyommal kapcsolatos célokon 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 a Citi éghajlatváltozással kapcsolatos jelentése ismertet.

Fenntartható finanszírozás

A Citi tovább dolgozik 2030-ig kitűzött célja, azaz 1 billió USD értékű fenntartható finanszírozás nyújtása és elősegítése érdekében. Az 1 billió USD célkitűzésbe beleszámított tranzakciók megfelelnek különféle környezetvédelmi kritériumoknak – ide tartozik többek között a megújuló energia, az energiahatékonyság, a tiszta technológia és a fenntartható közlekedés –, illetve különféle szociális kritériumoknak, például a megfizethető lakhatás, az egészségügyi ellátás, a befogadó gazdaság és az élelmezésbiztonság. A CEP Vállalati Banki Szolgáltatások, Treasury és kereskedelmi megoldások üzletága a Citi 1 billió dolláros fenntartható finanszírozási céljához tartozó tranzakciókat hajthat végre – beleértve a fenntarthatósághoz kapcsolódó, illetve a fenntarthatóságot célzó projektekkel kapcsolatos hiteleket – a Citi 1 billió USD összegű fenntartható finanszírozási céljához kapcsolódó iránymutatásában foglaltaknak megfelelően.

CITIBANK EUROPE PLC

NEM PÉNZÜGYI KIMUTATÁS

3. Környezeti kérdések (folytatás)

Mérőszámok

A CEP-pel kapcsolatban az alábbi mérőszámokat határozták meg a szervezeti egység eszközei szén-dioxid-intenzitásának nyomon követésére. A fő kockázati mutatókat a nem pénzügyi beszámolóra vonatkozó iránymutatásokban meghatározott ajánlások alapján, a CEP ESG stratégiájával összhangban választották és számították ki.

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

Leírás	Leírás	Mérték-egység	Hitel-portfólió Csoport (2023)	Banki könyv Csoport (2023)	Hitel-portfólió Társaság (2023)	Banki könyv Társaság (2023)	Hitel-portfólió Társaság (2022)	Banki könyv Társaság (2022)
ÜHG-kibocsátó eszközök mennyisége a nem kereskedési célú hitelportfólióban	Az éghajlatváltozáshoz jelentős mértékben hozzájáruló ágazatokkal (NACE A-I, L kategóriák) szembeni kitétségek, 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	14 176	14 176	11 823	11 823	12 785	12 785
A nem kereskedési célú portfólió részét képező ÜHG-kibocsátó eszközök a portfólió jelenlegi értékének százalékos arányában		%	33	23	34	26	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 33%-ának, illetve a teljes hitel-, tőkeinstrumentum- és adósságotfólió 23%-ának felel meg. A százalékos arány azt mutatja, hogy a Csoport portfóliójából mekkora volument tesznek ki az (EU) 2020/1818 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendeletben meghatározott ÜHG-kibocsátó eszközök.

Az éghajlatváltozásra jelentős mértékben, illetve mérsékelten érzékeny ágazatokkal szembeni kitétségek koncentrációja 2023. december 31-én az alábbiaknak megfelelően alakult:

Sebezhetőségi kategória millió USD-ban	Egyenleg Csoport 2023	%	Egyenleg Társaság 2023	%	Egyenleg Társaság 2022	%
Jelentős	2 383	4%	2 223	4%	2 814	5%
<i>ebből: energiaszektor</i>	<i>1 148</i>	<i>2%</i>	<i>1 105</i>	<i>2%</i>	<i>1 695</i>	<i>3%</i>
Mérsékelt	10 581	17%	9 069	15%	8 691	16%
<i>ebből: villamosenergia-szektor</i>	<i>632</i>	<i>1%</i>	<i>227</i>	<i>1%</i>	<i>570</i>	<i>1%</i>
Egyéb	48 389	79%	33 804	55%	42 035	79%
Összesen	61 353	100%	45 096	74%	53 540	100%

A Citi éghajlati kockázatokkal kapcsolatos sebezhetőségekre vonatkozó hőtérkép alapján ¹csoportosított kitétségek 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 Csoport a banki könyvben szereplő állományának 21%-a minősül érzékenynek (a jelentős és mérsékelt hatásokat is beleértve), ebből az energetikai ágazat 2%-nak, a villamosenergia-ágazat pedig 1%-nak felel meg.

¹A legnagyobb kitétséggel rendelkező ágazatok a Citi 2023-as hőtérképe szerint: Kőolaj és földgáz, Gépkocsi- és motorkerékpár-gyártók, Szén és fogyó üzemanyagok, Tengeri szállítás és logisztika – nyílt tengeri. Mérsékelt kitétséggel rendelkező ágazatok a Citi 2023-es hőtérképe 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

CITIBANK EUROPE PLC

NEM PÉNZÜGYI KIMUTATÁS

3. Környezetvédelmi kérdések (folytatás)

Mérőszámok (folytatás)

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

	Mértékegység	Csoport 2023	Társaság 2023	Társaság 2022
Az éghajlati kockázatoknak kitett országokkal és ágazatokkal kapcsolatos kitettség – fizikai kockázatok	millió USD	2 498	2 496	2 826
Az éghajlati kockázatoknak kitett országokkal és ágazatokkal kapcsolatos kitettség – fizikai kockázatok a portfólió teljes értékének százalékos arányában	%	4%	6%	5%

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

A referenciaadatok szerint a Csoport tevékenységével érintett országokon belül az alábbi hét országot minősítették erősen érintett területeknek: Görögország, Olaszország, Portugália, Spanyolország, Franciaország, Románia és Bulgária. 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 Csoport banki könyvben szereplő állományának összesen 4%-át érinti.

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

Működési lábnyom és ÜHG-kibocsátás

Működési lábnyom

A Csoport – 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 Csoport 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. Az utazási iroda lecserelése miatt a 3. körbe tartozó, személygépkocsival megtett kilométerekre vonatkozó adatok forrása megváltozott, ami befolyásolta a kibocsátás számításához szükséges adatok elérhetőségét. Megjegyzendő ugyanakkor, hogy ez a változás a teljes bejelentett kibocsátás szempontjából nem minősül lényegesnek, mivel 2022-ben a 3. körbe tartozó összes kibocsátás kevesebb mint 1%-ának felel meg.

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 Csoport az ÜHG-kibocsátási értékeket a Citi módszertanával összhangban számítja. Az alábbiakban a Csoport 2022. évi ÜHG-kibocsátásának főbb adatait foglaljuk össze. A 2023-es év esetében a Csoport elsősorban a saját működésből származó kibocsátások számítására összpontosított, az üzleti utakkal kapcsolatos kibocsátásokat is beleértve.

CITIBANK EUROPE PLC

NEM PÉNZÜGYI KIMUTATÁS

3. Környezetvédelmi kérdések (folytatás)

Üvegházhatású gázok (ÜHG) kibocsátása	Mértékegys	2023	2022
1. kör - közvetlen kibocsátások	tCO ₂ e	455	598
2. kör - közvetett kibocsátások	tCO ₂ e	7 226	7 272
3. kör - Üzleti utakkal kapcsolatos kibocsátások	tCO ₂ e	321	2 225
Összesen	tCO ₂ e	8 002	10 095

A Bank Handlowy 2023-ban történt felvásárlása az operatív ellenőrzés módszere alapján mindössze 77 tonna CO₂-egyenértéknek felelt meg a 2. körbe tartozó teljes kibocsátásból.

Mivel a módszertan fejlesztése a 3. körbe tartozó kibocsátásokkal kapcsolatban még nem zárult le, a Csoport a 2023-ban lezárult pénzügyi évre vonatkozóan valamennyi helyszínre (1. és 2. kör) és az üzleti utazásokra (3. kör) vonatkozó működési kibocsátásokra vonatkozó információkat is közzéteszi. 2023-ban az utazások korlátozását célzó belső szabályozás nyomán jelentősen csökkent a nem alapvető fontosságú légi utazások száma. Az új szabályozás egyes országokban akár 80%-kal csökkenti a légi közlekedésből származó, 3. körbe tartozó kibocsátásokat.

A Csoport 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 bérbeadótól szerzik be, a felhasznált mennyiségnek megfelelő uniós eredetgarancia-bizonyítványokat vásárolnak. A Csoport telephelyeinek több mint 50%-a rendelkezik a LEED-program (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 Csoport 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 Csoport számos irodája központi helyen, tömegközlekedési eszközök útvonalának közelében található, ami sok esetben feleslegessé teszi, hogy a munkavállalók autóval ingázzanak a munkába.

CITIBANK EUROPE PLC

NEM PÉNZÜGYI KIMUTATÁS

4. Ügyfelek, munkavállalók és a társadalom

Vonzó munkaadó

A vállalkozás munkavállalóira vonatkozó adatok

A Csoportnál az év során foglalkoztatottak átlagos létszáma 16 833 fő volt (2022: 12 644 fő). Ez 16 640 közvetlen teljes munkaidős munkavállalót, és 193 közvetlen részmunkaidős munkavállalót foglal magában. A Bank Handlowy átlagos közvetlen alkalmazotti létszáma 2023-ban 2832 fő volt.

Sokszínűség és befogadás

A sokszínűség, a méltányosság és a befogadás alapvető fontosságú tényezők a CEP további sikerei és növekedése szempontjából. A CEP a Citi általános sokszínűségi politikájának, stratégiájának és ütemtervének megfelelően folytatja tevékenységét. A CEP-nél egyik versenyelőnyünként tekintünk a sokszínűségekre. A globális piacon elengedhetetlenül fontos, hogy egy szervezet sokféle ötletet és megoldást kínáljon ügyfeleinek. A sokszínű munkaerő jobban megérti az ügyfelek igényeit, és kreatívabb és innovatívabb módszereket alkalmaz az ügyfelek érdekeinek megvalósítására. Az ebből eredő versenyelőny kihasználása érdekében eltérő háttérű, eltérő szemlélettel és elképzelésekkel rendelkező munkavállalókat kell alkalmaznunk, és a tapasztalatok és készségek széles skáláját kell biztosítanunk számukra, hogy a képességeik teljes mértékben kibontakozhassanak.

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 vezetők kiválasztásának, a munkatársakkal kapcsolatos valamennyi folyamatnak és a teljesítményértékelésnek egyaránt része. A CEP az alulreprezentált csoportok bevonását, támogatását és megtartását célzó különféle programok és kezdeményezések révén a továbbiakban is elősegíti a munkaerő sokszínűségét. Ebben segíti vállalatunkat a cégen belül a sokszínűséget, egyenlőséget és befogadást (DEI) célzó számos kezdeményezés, amelyek kiemelt prioritást élveznek a Citi egész szervezetében.

A CEP Igazgatósága úgy ítéli meg, hogy a sokszínűség alapvető fontosságú érték vállalatunk számára, ezért különös figyelmet fordít arra, hogy a vezetői pozíciókban és a kritikus szerepkörökben kiegyensúlyozottak legyen a nemek megoszlása. A kiválasztási folyamat során különböző háttérű jelöltek állítanak, a tehetségértékelés során pedig a sokszínűséget célzó szempontokat vesznek figyelembe az utódlási tervek meghatározásakor.

Az irányító testület sokszínűsége

	Az ESG-vel kapcsolatos stratégiai alapvető teljesítmény-mutatók	Leírás	Mérték egység	2023	2022
Társadalmi	Diverzitás	Női képviselet a CEP igazgatóságában	%	30	50

Sokszínűség az irányító testületekben és a munkavállalók körében

		Leírás	Mérték egység	2023	2022
Társadalmi	Diverzitás	A CEP igazgatója és ügyvezető igazgatója: női képviselet	%	33	31
		CEP helyettes alelnök és felsőbb szintek: női képviselet	%	40	38

A CEP mindent megtesz a sokszínűség és befogadás fokozása érdekében a nők és a kisebbségekhez tartozó személyek nagyobb számban történő felvétele, támogatása és megtartása révén. A szervezet folytatja a munkát a Citi a női képviseletre vonatkozó ambiciózus céljának elérése érdekében, azaz hogy 2025-re a nők legalább 30%-os arányt képviseljenek a C15+ szinteken.

4. Ügyfelek, munkavállalók és a társadalom (folytatás)

Díjazás

A munkavállalók javadalmazása a legkiválóbb tehetségek vonzásának és megtartásának és a vállalati célok sikeres megvalósításának alapvető fontosságú eszköze a Citi számára. A CEP javadalmazással kapcsolatos filozófiája összhangban van a Citi javadalmazási filozófiájával. A Citi célja, hogy javadalmazási politikáival és gyakorlatával kapcsolatban többé-kevésbé egységes globális filozófiát és keretrendszert alkalmazzon. A javadalmazási politika a diszkriminációmentességen és nemi semlegességen alapul, és a Citi arra törekszik, hogy valamennyi javadalmazási politika és gyakorlat mindenfajta megkülönböztetéstől mentesen működjön. A Citi (és így a CEP) javadalmazási filozófiája szorosan kapcsolódik a megfelelő vállalati kultúra meghonosítására irányuló folyamatos munkához, többek között a Citi küldetése, értékrendje és vezetési alapelvei révén. A Citi küldetése, értékrendje és vezetési alapelvei a Citi üzleti stratégiáját és célkitűzéseit fejezik ki, és a Citi jutalmazási programjainak és teljesítményértékelési módszereinek is a részét képezik.

A környezetvédelmi, társadalmi és vállalatirányítási (ESG) szempontok a Citi a vállalat egészére kiterjedő stratégiájának alapvető részét képezik, és az üzleti és hosszú távú prioritásokba is beépülnek. A nemek közötti semlegesség és befogadás erősítése továbbra is alapvető fontosságú szempont marad, különös tekintettel arra, hogy ez a szempont az ESG-vel kapcsolatos megközelítésének egyik alapvető eleme, és egyike a Citi 2022. évi ESG-jelentésében kiemelt fenntartható fejlődési célkitűzéseknek. A Citi csökkenteni kívánja a bérek közötti különbségeket a munkaerő sokszínűségének növelése révén, beleértve a nők, illetve más alulreprezentált demográfiai csoportok számarányának növelését minden szinten, különösen a vezető beosztásokban és a magas fizetett pozíciókban.

A képviselőket növelését célzó intézkedések tekintetében felsővezetői szinten elszámoltathatóságot vezettek be. A nemek közötti egyenlőségi célokkal, valamint a sokszínűséggel, a méltányossággal és a befogadással kapcsolatos tényezők a kiegyensúlyozott mutatószámrendszerben és teljesítménymutatókban is szerepelnek. A javadalmazásra vonatkozó döntések az éves globális béregyenlőségi felülvizsgálatokból származó elemzések alapján. A piaci adatok éves felülvizsgálata a Citi-szerepkörökön alapul, amelyek munkakörök és munkakörcsaládok szerint vannak kategorizálva. Minden munkakörhöz megfelelő munkaköri kód és karrierszint tartozik. A piaci adatok nemek szerint semlegesek, és a szerepek kiegyenlítésével kerülnek értékelésre. A Citi a béregyenlőséggel kapcsolatos átláthatóság és a bérek közötti (kiigazítás nélküli) eltérés csökkentése iránti elkötelezettsége szintén az ESG-tényezők HR-politikába történő beépítését segíti elő. A bérekre és ösztönzőkre elkülönített éves kereteket nemek szerint semleges módon határozzák meg, a fizetéseket pedig az egyes helyeken nemtől függetlenül azonos százalékkal emelik.

Képzés és tehetséggondozás

A Citi 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 14 000 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.

A Citi mindent megtesz összes munkavállalója fejlesztése érdekében, hogy a munkatársak kibontakoztathassák a bennük rejlő lehetőségeket. A Citi-nél ezzel kapcsolatban folytatott éves folyamat lényege, hogy minden munkavállaló frissíti tehetségprofilját és fejlesztési terveit a Workday programban, amit a vezetőjével folytatott fejlesztési beszélgetés egészít ki. Ezek a beszélgetések abban segítik a vezetőket, hogy a munkavállalókkal együttműködve meghatározzák a fejlődési és képzési igényeket, amelyek a munkavállaló jelenlegi szerepéhez vagy jövőbeni karrierterveikhez kapcsolódhatnak. A Citi a hivatalos képzések mellett ezeket a beszélgetéseket is a tapasztalatszerzéssel és oktatással kapcsolatos lehetőségekként kezeli.

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 szinten javasolt 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 munkakörülményekben. 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.

CITIBANK EUROPE PLC

NEM PÉNZÜGYI KIMUTATÁS

4. Ügyfelek, munkavállalók és a társadalom (folytatás)

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.

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.

Társadalmi szerepvállalás

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 Citi 2023-ban jelentette be a Global Innovation Challenge kedvezményezettjeit. Az alap összesen 25 millió dollárt biztosít 50 közösségi szervezet részére, amelyek az élelmezésbiztonság javításán és az alacsony jövedelmű közösségek pénzügyi helyzetének erősítésén dolgoznak világszerte. Európában négy civil szervezet kapott egyenként 500 000 USD összegű támogatást öt európai országban megvalósuló projektjeikhez.

A CEP írországi székhelyén a társadalmi kérdések a vállalati kultúra szerves részét képezik. A több mint 24 év során a Citi Ireland szorosan együttműködött a Junior Achievement programmal, amely vállalkozói és foglalkoztatási képzéseket szervez fiatalok számára, hogy minél teljesebb mértékben kiaknázhassák a bennük rejlő lehetőségeket. Mostanáig több mint 1000 Citi-önkéntes vett részt a Junior Achievement programokban, amelyek során több mint 18 000 írországi diáknak tartottak foglalkozásokat.

A CEP írországi fiókja 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 CEP Ireland fiók együttműködik továbbá a Business in the Community kezdeményezéssel, és támogatja a hátrányos helyzetű területeken élő iskolás gyermekek segítségét az olvasás és a matematika terén. A Citi önkéntesei a program időtartama alatt heti rendszerességgel járnak be ezekbe a helyi iskolákba, ahol az olvasásban és matematikában segítik a tanulókat.

2022-ben és 2023-ban a CEP kétéves partneri együttműködést folytatott a LauraLynnnel, Írország egyetlen gyermekhospice szervezetével. A CEP írországi fiókjának alkalmazottjai 250 000 eurót gyűjtöttek össze a szervezet támogatására a munkavállalók által irányított adománygyűjtő tevékenységek révén. A partneri kapcsolat 2023 végén ért véget. A 2024–2025-ös időszakra új jótékonyági partnert választottak.

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. A CEP Ireland több mint 600 alkalmazottja végzett valamilyen önkéntes tevékenységet 2023-ban. Néhány kiemelkedő eredmény ezek közül: 188 kg hulladék összegyűjtése a Burrow Beachről és a Bull Islandról; érzékelést segítő kert építése speciális igényű fiatalok számára; vérbanki adományok; Tech Café működtetése, amely a helyi idős embereket segíti az okostelefonok használatában.

Innováció és digitalizáció

A Citi átalakítása során a Citi és a Csoport 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 Csoport képességeit a digitális világban.

CITIBANK EUROPE PLC

NEM PÉNZÜGYI KIMUTATÁS

4. Ügyfelek, munkavállalók és a társadalom (folytatás)

A Citi és a Csoport 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 kezdeményezései, szervezeti egyszerűsítései és a telephelyekkel kapcsolatos stratégiái is a termelékenység fejlesztését szolgálják.

Emberi jogok

A Citi és a Csoport 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 öltenek 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 keretrendszeré](#) 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

Korrupció, vesztegetés, valamint pénzügyi bűncselekmények elleni intézkedések és üzleti etika

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 Csoport támogatja a Citi növekedés és gazdasági fejlődés elősegítésével kapcsolatos küldetését, és a legszigorúbb etikai normák betartására törekszik. A Csoport 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 Csoport 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.

CITIBANK EUROPE PLC

NEM PÉNZÜGYI KIMUTATÁS

5. Vezetés és irányítás (folytatás)

Ezek a szigorú gyakorlatok a Citi és a Csoport 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.

A Csoport 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 Csoport 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.

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 Csoport 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 Csoport 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 információs eszközök 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 kötelezettségeknél, valamint a szabályozó hatóságok és hatóságok elvárásainak eleget tudjon tenni.

CITIBANK EUROPE PLC

NEM PÉNZÜGYI KIMUTATÁS

Az Európai Unió taxonómia rendelete

Az EU taxonómiája olyan osztályozási rendszert jelent, amely az Európai Unió éghajlati és környezetvédelmi céljai alapján meghatározza a környezeti szempontból fenntartható gazdasági tevékenységek kritériumait. A taxonómiai rendelet (2020/852/EU rendelet) 8. cikke és a felhatalmazáson alapuló jogi aktusok (2021/2178/EU rendelet) szerinti adatszolgáltatási kötelezettségek a legfontosabb jelentéstételi követelményeket tartalmazzák, amelyeket két szakaszban kell teljesíteni.

Az uniós taxonómia bevezetésére fokozatosan kerül sor. 2022-re a pénzügyi vállalkozásoknak csak a taxonómiához igazítható gazdasági tevékenységekről kellett adatokat szolgáltatniuk. Valamely gazdasági tevékenység akkor minősül taxonómiához igazíthatónak, ha az adott gazdasági tevékenység szerepel az uniós taxonómia technikai vizsgálati kritériumai között.

Valamely taxonómiához igazítható tevékenység akkor válik a taxonómiához igazodó tevékenységgé, ha érdemben hozzájárul az uniós taxonómia hat környezetvédelmi célkitűzése közül egy vagy több célkitűzés eléréséhez (beleértve a támogató technikai vizsgálati kritériumoknak való megfelelést), ugyanakkor nem sérti lényegesen a célkitűzések egyikét sem, továbbá megfelel az emberi jogokra és a munkaügyi normákra vonatkozó minimális biztosítéki előírásoknak.

Az EU taxonómiai rendeletének 9. cikke szerint a hat környezetvédelmi célkitűzés a következő:

- éghajlatváltozás mérséklése;
- az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás;
- a vízi és tengeri erőforrások fenntartható használata és védelme;
- a körforgásos gazdaságra való átállás;
- a szennyezés megelőzése és csökkentése;
- a biológiai sokféleség és az ökoszisztémák védelme és helyreállítása.

A taxonómiai rendeletet kiegészítő uniós taxonómiai technikai vizsgálati kritériumokat az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet („éghajlat-politikai FJA”), az (EU) 2022/1214 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet („az éghajlat-politikai FJA kiegészítése”, amely magában foglalja a fossziliság- és nukleáris ágazatot is), az éghajlat-politikai FJA módosításáról szóló (EU) 2023/2485 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet és az (EU) 2023/2486 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet (a „környezetvédelmi FJA”) határozta meg. Az uniós taxonómiai rendelet 8. cikke szerinti uniós taxonómiai közzétételi követelmények hatálya alá tartozó vállalkozások által közzéteendő információk tartalmára és megjelenítésére vonatkozó előírásokat a módosított (EU) 2021/2178 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet („taxonómiai közzétételekről szóló FJA”) határozta meg. Az Európai Bizottság 2023. december 21-én tette közzé egy bizottsági közlemény tervezetét a közzétételi FJA egyes jogi rendelkezéseinek értelmezéséről és végrehajtásáról az EU taxonómiai rendelet a taxonómiához igazítható és a taxonómiához igazodó gazdasági tevékenységek és eszközök bejelentésére vonatkozó 8. cikke értelmében. A közlemény célja, hogy további iránymutatást nyújtson a pénzügyi vállalkozások számára az értelmezést és végrehajtást illetően. A Csoport a lehető legnagyobb mértékben eleget tett ezeknek a követelményeknek annak ellenére, hogy közleménytervezetről van szó, amelynek a tartalmát jogerősen még nem hagyták jóvá.

A Csoport első ízben teszi közzé a taxonómiához való igazodásra vonatkozó információkat az első két környezetvédelmi célkitűzést (az éghajlatváltozás mérséklése és az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás) illetően, illetve a taxonómiához igazíthatóságra vonatkozó információkat a többi négy környezetvédelmi célkitűzést (vízi és tengeri erőforrások fenntartható használata és védelme, a körforgásos gazdaságra való átállás, a szennyezés megelőzése és csökkentése, valamint a biológiai sokféleség és az ökoszisztémák védelme és helyreállítása) illetően.

A hitelintézetek számára a mérlegben szereplő kitétségek tekintetében a legfontosabb teljesítménymutató a zöld eszközök aránya (GAR), amely a hitelintézet eszközeinek a taxonómiához igazodó gazdasági tevékenységekbe történő finanszírozását és befektetését mutatja a teljes fedezett eszközállomány arányában.

CITIBANK EUROPE PLC

NEM PÉNZÜGYI KIMUTATÁS

Az Európai Unió taxonómia rendelete (folytatás)

A GAR meghatározása az alábbi összetevőkön alapul:

- a) a számláló – amely magában foglalja a hiteleket és előlegeket, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat, részvényeket és visszavett biztosítékokat – amelyet az alapul szolgáló eszközök forgalmára és tőkebefektetéseire vonatkozó KPI-k alapján a taxonómiához igazodó gazdasági tevékenységek finanszírozására fordítanak;
- b) a nevező, amely tartalmazza a teljes hitelállományt, a teljes hitelviszonyt megtestesítő értékpapír-állományt, a teljes részvényállományt és a teljes visszavett biztosítékállományt, valamint a mérlegben szereplő minden egyéb fedezett eszközt.

A taxonómiához igazítható és taxonómiához igazodó finanszírozott eszközök arányának meghatározására a 2021/2178/EU felhatalmazáson alapuló rendelet 7. cikkének (1)–(3) bekezdésében meghatározott szabályok vonatkoznak, amelyek alapján a Csoport is eljár:

- A központi kormányzatokkal, központi bankokkal és szupranacionális kibocsátókkal szembeni kitétségeket ki kell zárni a pénzügyi vállalkozások alapvető teljesítménymutatói számlálójának és nevezőjének számításából.
- A származtatott termékeket ki kell zárni a pénzügyi vállalkozások alapvető teljesítménymutatóinak számlálójából.
- Az olyan vállalkozásokkal szembeni kitétségeket, amelyek a 2013/34/EU irányelv 19a. vagy 29a. cikke alapján nem kötelesek nem pénzügyi információkat közzétenni, ki kell zárni a pénzügyi vállalkozások alapvető teljesítménymutatóinak számlálójából.

A 2021/2178/EU felhatalmazáson alapuló rendelet 7. cikke (1) bekezdésének meghatározása alá tartozó eszközök mellett a kereskedési könyvet a GAR-számításból szintén kizárták. Az említett kategóriákon kívül a látra szóló bankközi hitelek, a készpénz és készpénzjellegű eszközök, valamint az eszközök egyéb kategóriái szintén nem tartoznak a GAR-számítás számlálójába. A fenti követelmények – elsősorban a nem pénzügyi információk közzétételéről szóló irányelv hatálya alá nem tartozó vállalkozásokkal szembeni kitétségek kizárása miatt – a Csoport portfóliója jelentős részének kizárásához vezetnek. A fenntarthatósággal kapcsolatos vállalati beszámolásról szóló irányelv folyamatos végrehajtásával és hatályának kiterjesztésével párhuzamosan várhatóan a jövőben a szóban forgó portfólió egyes részei is figyelembe vehetők lesznek, mivel több vállalat lesz köteles jelenteni a nem pénzügyi információkat. Az uniós taxonómiai közzétételek esetében az eszközkategóriák a Csoport banki könyvén alapulnak.

Az uniós taxonómiai rendelet értelmében a taxonómiához való igazíthatóságra, illetve igazodásra vonatkozó adatszolgáltatása tekintetében a taxonómiai rendelet 8. cikkének hatálya alá tartozó pénzügyi vállalkozásoknak a saját teljesítménymutatóik kiszámításához a partnerek legfrissebb rendelkezésre álló adatait és alapvető teljesítménymutatóit kell használniuk. A Csoport alapvető teljesítménymutatóit a partnerek legfrissebb rendelkezésre álló, bejelentett adatai alapján számítják ki, harmadik féltől származó adatok felhasználásával. A Csoport portfóliójának szerkezete, valamint az adatok korlátozott volta miatt az igazodás elsősorban a nem pénzügyi vállalkozások általános finanszírozásán alapul. Ezekben az esetekben a GAR számításához a partnerek által közzétett alapvető teljesítménymutatókat használták.

Mivel az uniós taxonómia bevezetésére fokozatosan kerül sor, partnereinktől egyelőre korlátozottan állnak csak rendelkezésre a gazdasági tevékenységeik taxonómiai igazodására vonatkozó adatok. A 2023/2486 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 5. cikke értelmében nem pénzügyi partnereink a négy fennmaradó környezetvédelmi célkitűzéssel kapcsolatos taxonómiai igazíthatóságra vonatkozó információit 2023-ra vonatkozóan, a taxonómiai igazodásra vonatkozó információikat pedig 2024-re vonatkozóan fogják jelenteni. A pénzügyi partnerek esetében a fennmaradó négy környezetvédelmi célkitűzéssel kapcsolatos taxonómiai igazíthatóságot 2023-ra és 2024-re, a taxonómiai igazodással kapcsolatos információkat pedig 2025-re vonatkozóan jelentik. Az adatok rendelkezésre állása ennek megfelelően továbbra is nagy feladatot jelent az idei évre vonatkozó taxonómiai adatközlés során.

Az uniós EU taxonómia továbbfejlődésével és a taxonómiai igazodásra vonatkozó adatok elérhetővé válásával a Csoport átfogóbb beszámolásra lesz képes, és arra törekszik, hogy a taxonómiát nagyobb mértékben használja fel az üzleti stratégiában, a terméktervezési folyamatokban és az ügyfelekkel való együttműködésben.

CITIBANK EUROPE PLC
NEM PÉNZÜGYI KIMUTATÁS

A taxonómia-rendelet 8. cikke szerinti adatszolgáltatás

0. A hitelintézetek által a taxonómiai rendelet 8. cikke alapján közzéteendő fő teljesítménymutatók összefoglalása

		Környezeti szempontból fenntartható eszközök összesen (Árbevétel), millió USD	KPI (forgalom) %	Környezeti szempontból fenntartható eszközök összesen (CAPEX), millió USD	KPI (CAPEX) %	Fedezeti arány (a teljes eszközállományhoz viszonyítva)***	A GAR számlálójából kizárt eszközök %-os aránya (7. cikk (2) és (3) bekezdés és az V. melléklet 1.1.2. szakasza)	A GAR nevezőjéből kizárt eszközök %-os aránya (7. cikk (1) bekezdés és az V. melléklet 1.2.4. szakasza)
Fő KPI	Zöldeszköz-arány (GAR) állomány	155	0,24	282	0,43	42,02	32,51	57,98

		Környezeti szempontból fenntartható eszközök összesen (Árbevétel),	KPI (forgalom) %	Környezeti szempontból fenntartható eszközök összesen (CAPEX), millió	KPI (CAPEX) %	Fedezeti arány (a teljes eszközállományhoz viszonyítva)	A GAR számlálójából kizárt eszközök %-os aránya (7. cikk (2) és (3) bekezdés és az V. melléklet 1.1.2. szakasza)	A GAR nevezőjéből kizárt eszközök %-os aránya (7. cikk (1) bekezdés és az V. melléklet 1.2.4. szakasza)
További KPI-k	GAR (flow)	21	0,03	94	0,15	37,00	—	—
	Kereskedési könyv*	N.E.	N.E.	N.E.	N.E.			
	Pénzügyi garanciák	28	0,19	32	0,22			
	Kezelt vagyon	—	—	—	—			
	Díj- és jutalékbevételek*	N.E.	N.E.	N.E.	N.E.			

* A kereskedési könyvre, valamint a díjakra és jutalékokra vonatkozó fő teljesítménymutatókat csak 2026-tól kell alkalmazni

CITIBANK EUROPE PLC

NEM PÉNZÜGYI KIMUTATÁS

1a. A GAR számításához figyelembe vett eszközök – Árbevétel

		2023																		
		Éghajlatváltozás mérséklése (CCM)					Az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás (CCA)					Vízi és tengeri erőforrások (WTR), körforgásos gazdaság (CE), szennyezés (PPC), biológiai sokféleség és ökoszisztémák (BIO)				ÖSSZESEN (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)				
millió USD		Ebből a taxonómia szempontjából releváns ágazatok felé (taxonómiához igazítható)					Ebből a taxonómia szempontjából releváns ágazatok felé (taxonómiához igazítható)					Ebből a taxonómia szempontjából releváns ágazatok felé (taxonómiához igazítható)				Ebből a taxonómia szempontjából releváns ágazatok felé (taxonómiához igazítható)				
Teljes [bruttó] könyvszerinti érték		Ebből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó)					Ebből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó)					Ebből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó)				Ebből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó)				
		Ebből: hozam felhasználása		Ebből: átmeneti		Ebből: képessé tétel		Ebből: hozam felhasználása		Ebből: átmeneti		Ebből: képessé tétel		Ebből: hozam felhasználása		Ebből: átmeneti		Ebből: képessé tétel		
GAR – Fedezett eszközök a számlálóban és a nevezőben																				
Hitelek és előlegek, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok és tőkeinstrumentumok, amelyek a HfT szempontjából a GAR számításához nem vehetők figyelembe		14 707	844	144	—	41	86	15	11	—	7	—	—	—	—	859	155	—	41	93
Pénzügyi vállalkozások		9 233	652	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	652	—	—	—	—
Hitelintézetek		7 124	652	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	652	—	—	—	—
Hitelek és előlegek		3 498	652	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	652	—	—	—	—
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a hozamok		3 571	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Tőkeinstrumentumok		55	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Egyéb pénzügyi vállalatok		2 108	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
ebből: befektetési vállalkozás		1 846	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Hitelek és előlegek		1 846	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a		—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Tőkeinstrumentumok		—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
ebből: alapkezelő társaságok		—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Hitelek és előlegek		—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a hozamok felhasználását is beleértve		—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Tőkeinstrumentumok		—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
ebből: biztosítási vállalkozások		91	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Hitelek és előlegek		91	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a hozamok felhasználását is beleértve		—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Tőkeinstrumentumok		—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Nem pénzügyi vállalkozások		2 234	192	144	—	41	86	15	11	—	7	—	—	—	207	155	—	41	93	
Hitelek és előlegek		2 234	192	144	—	41	86	15	11	—	7	—	—	—	207	155	—	41	93	
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a hozamok felhasználását is beleértve		—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Tőkeinstrumentumok		—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Háztartások		3 240	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
ebből: lakóingatlan fedezett hitelek		1 517	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
ebből: épületfelújítási hitelek		—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
ebből: gépjárműhitelek		—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Helyi önkormányzatok finanszírozása		—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Lakásfinanszírozás		—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Egyéb önkormányzati finanszírozás		—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Birtokbavétellel szerzett biztosíték: lakó- és kereskedelmi ingatlanok		—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
A GAR számításánál a számlalóba kizárt eszközök (a nevezőben szereplő eszközök)		50 275	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—

CITIBANK EUROPE PLC

NEM PÉNZÜGYI KIMUTATÁS

Pénzügyi és nem pénzügyi vállalkozások	30 550																			
A nem pénzügyi beszámolókról szóló irányelv szerinti közzétételi kötelezettség hatálya alá nem tartozó KKV-k és NPV-k (a KKV-k kivételével)	14 957																			
Hitelek és előlegek	14 012																			
ebből: kereskedelmi ingatlanl fedezett hitelek	701																			
ebből: épületfelújítási hitelek	—																			
Hitelpapírok	918																			
Tőkeinstrumentumok	27																			
A nem pénzügyi beszámolókról szóló irányelv szerinti közzétételi kötelezettség hatálya alá nem tartozó Unión kívüli partnerek	15 593																			
Hitelek és előlegek	15 444																			
Hitelpapírok	—																			
Tőkeinstrumentumok	149																			
Származékos ügyletek	2																			
Látra szóló bankközi hitelek	9 094																			
Készpénz és készpénzzel kapcsolatos eszközök	116																			
Egyéb eszközkategóriák (pl. goodwill, nyersanyagok stb.)	10 513																			
GAR eszközök összesen	64 982	844	144	—	41	86	15	11	—	7	—	—	—	—	859	155	—	41	93	
A GAR-számításba nem tartozó eszközök	89 653																			
Központi kormányok és szupranacionális kibocsátók	24 523																			
Jegybankokkal szembeni kitétség	40 528																			
Kereskedési könyv	24 602																			
Összes eszköz	154 635	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Pénzügyi garanciák	14 542	94	28	—	2	25	—	—	—	—	—	—	—	—	94	28	—	2	25	
Kezelt vagyon	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Ebből: hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Ebből: tőkeinstrumentumok	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—

CITIBANK EUROPE PLC

NEM PÉNZÜGYI KIMUTATÁS

Ib. A GAR számításához figyelembe vett eszközök – Tőkeberuházás

		2023																	
		Éghajlatváltozás mérséklése (CCM)					Az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás (CCA)				Vízi és tengeri erőforrások (WTR), körforgásos gazdaság (CE), szennyezés (PPC), biológiai sokféleség és ökoszisztémák (BIO)				ÖSSZESEN (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)				
millió USD	Teljes [bruttó] könyvszerinti érték	Ebből a taxonómia szempontjából releváns ágazatok felé (taxonómiához igazítható)					Ebből a taxonómia szempontjából releváns ágazatok felé (taxonómiához igazítható)				Ebből a taxonómia szempontjából releváns ágazatok felé (taxonómiához igazítható)				Ebből a taxonómia szempontjából releváns ágazatok felé (taxonómiához igazítható)				
		Ebből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó)					Ebből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó)				Ebből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó)				Ebből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó)				
		Ebből: hozam felhasználása	Ebből: átmeneti	Ebből: képessé tétel	Ebből: hozam felhasználása	Ebből: képessé tétel	Ebből: hozam felhasználása	Ebből: átmeneti	Ebből: képessé tétel	Ebből: hozam felhasználása	Ebből: átmeneti	Ebből: képessé tétel	Ebből: hozam felhasználása	Ebből: átmeneti	Ebből: képessé tétel	Ebből: hozam felhasználása	Ebből: átmeneti	Ebből: képessé tétel	
GAR – Fedezett eszközök a számlálóban és a nevezőben																			
Hitelek és előlegek, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok és tőkeinstrumentumok, amelyek a HFT szempontjából a GAR számításához nem vehetők figyelembe	14 707	439	234	—	47	97	62	48	—	20	—	—	—	—	501	282	—	47	117
Pénzügyi vállalkozások	9 233	136	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	136	—	—	—	—
Hitelintézetek	7 124	136	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	136	—	—	—	—
Hitelek és előlegek	3 498	117	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	117	—	—	—	—
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a hozamok felhasználását is beleértve	3 571	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Tőkeinstrumentumok	55	19	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	19	—	—	—	—
Egyéb pénzügyi vállalatok	2 108	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
ebből: befektetési vállalkozás	1 846	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Hitelek és előlegek	1 846	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a hozamok felhasználását is beleértve	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Tőkeinstrumentumok	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
ebből: alapkezelő társaságok	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Hitelek és előlegek	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a hozamok felhasználását is beleértve	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Tőkeinstrumentumok	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
ebből: biztosítási vállalkozások	91	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Hitelek és előlegek	91	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a hozamok felhasználását is beleértve	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Tőkeinstrumentumok	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Nem pénzügyi vállalkozások	2 234	303	234	—	47	97	62	48	—	20	—	—	—	—	365	282	—	47	117
Hitelek és előlegek	2 234	303	234	—	47	97	62	48	—	20	—	—	—	—	365	282	—	47	117
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a hozamok felhasználását is beleértve	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Tőkeinstrumentumok	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Háztartások	3 240	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
ebből: lakóingatlan fedezett hitelek	1 517	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
ebből: épületfelújítási hitelek	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
ebből: gépjárműhitelek	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Helyi önkormányzatok finanszírozása	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Lakásfinanszírozás	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Egyéb önkormányzati finanszírozás	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Birtokbavétellel szerzett biztosíték: lakó- és kereskedelmi ingatlanok	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
A GAR számításánál a számlálóból kizárt eszközök (a nevezőben szereplő eszközök)	50 275	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Pénzügyi és nem pénzügyi vállalkozások	30 550	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—

CITIBANK EUROPE PLC

NEM PÉNZÜGYI KIMUTATÁS

A nem pénzügyi beszámolókról szóló irányelv szerinti közzétételi kötelezettség hatálya alá nem tartozó KKV-k és NPV-k (a KKV-k kivételével)	14 957																			
Hitelek és előlegek	14 012																			
ebből: kereskedelmi ingatlanal fedezett hitelek	701																			
ebből: épületfelújítási hitelek	—																			
Hitelpapírok	918																			
Tőkeinstrumentumok	27																			
A nem pénzügyi beszámolókról szóló irányelv szerinti közzétételi kötelezettség hatálya alá nem tartozó Unión kívüli partnerek	15 593																			
Hitelek és előlegek	15 444																			
Hitelpapírok	—																			
Tőkeinstrumentumok	149																			
Származékos ügyletek	2																			
Látra szóló bankközi hitelek	9 094																			
Kézpénz és készpénzzel kapcsolatos eszközök	116																			
Egyéb eszközkategóriák (pl. goodwill, nyersanyagok stb.)	10 513																			
GAR eszközök összesen	64 982	439	234	—	47	97	62	48	—	20	—	—	—	—	501	282	—	47	117	
A GAR-számításba nem tartozó eszközök	89 653																			
Központi kormányok és szupranacionális kibocsátók	24 523																			
Jegybankokkal szembeni kitétség	40 528																			
Kereskedési könyv	24 602																			
Összes eszköz	154 635	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
Pénzügyi garanciák	14 542	60	29	—	3	23	7	3	—	2	—	—	—	—	67	32	—	3	25	
Kezelt vagyon	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
Ebből: hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
Ebből: tőkeinstrumentumok	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	

CITIBANK EUROPE PLC

NEM PÉNZÜGYI KIMUTATÁS

2a. GAR ágazati információk – Árbevétel

Ágazati bontás – TEÁOR 4 számjegyű szint (kód és címke)

	Éghajlatváltozás mérséklése (CCM)		Az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás (CCA)						Víz és tengeri erőforrások (WTR), körforgásos gazdaság (CE), szennyezés (PPC), biológiai sokféleség és ökoszisztémák (BIO)		ÖSSZESEN (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)	
	(Az NFRD hatálya alá tartozó) nem pénzügyi vállalatok		KKV-k és egyéb, az NFRD hatálya alá nem tartozó NPV-k		(Az NFRD hatálya alá tartozó) nem pénzügyi vállalatok		KKV-k és egyéb, az NFRD hatálya alá nem tartozó NPV-k		(Az NFRD hatálya alá tartozó) nem pénzügyi vállalatok		KKV-k és egyéb, az NFRD hatálya alá nem tartozó NPV-k	
	[Bruttó] könyv szerinti érték		[Bruttó] könyv szerinti érték		[Bruttó] könyv szerinti érték		[Bruttó] könyv szerinti érték		[Bruttó] könyv szerinti érték		[Bruttó] könyv szerinti érték	
	millió USD	Ebből környezet i szempontból fenntartható (CCM)	millió USD	Ebből környezet i szempontból fenntartható (CCM)	millió USD	Ebből környezet i szempontból fenntartható (CCA)	millió USD	Ebből környezet i szempontból fenntartható (WTR + CE + PPC +)	millió USD	Ebből: környezet i szempontból fenntartható (WTR + CE + PPC +)	millió USD	Ebből: környezet i szempontból fenntartható (CCM + CCA + WTR +)
1712 Papírgyártás	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
1920 Kőolaj-feldolgozás	66	1	—	—	66	—	—	—	—	—	66	1
2011 Ipari gáz gyártása	3	—	—	—	3	—	—	—	—	—	3	—
2014 Szerves vegyi alapanyag gyártása	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
2015 Műtrágya, nitrogénvegyület gyártása	58	—	—	—	58	—	—	—	—	—	58	—
2059 M.n.s. egyéb vegyi termék gyártása	3	—	—	—	3	—	—	—	—	—	3	—
2120 Gyógyszerkészítmény gyártása	4	—	—	—	4	—	—	—	—	—	4	—
2211 Gumiabroncs, gumitömlő gyártása	6	—	—	—	6	—	—	—	—	—	6	—
2311 Siktivegyártás	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
2351 Cementgyártás	16	—	—	—	16	—	—	—	—	—	16	—
2410 Vas-, acél-, vasöntőzet-alapanyag gyártása	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
2442 Alumíniumgyártás	100	33	—	—	100	—	—	—	—	—	100	33
2452 Acélföntés	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
2611 Elektronikai alkatrész gyártása	2	—	—	—	2	—	—	—	—	—	2	—
2630 Kommunikációs eszköz gyártása	108	—	—	—	108	—	—	—	—	—	108	—
2711 Villamos motor, áramfejlesztő gyártása	207	69	—	—	207	—	—	—	—	—	207	69
2733 Huzalozott eszköz gyártása	4	—	—	—	4	—	—	—	—	—	4	—
2751 Háztartási villamos készülék gyártása	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
2790 Egyéb villamos berendezés gyártása	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
2811 Motor, turbina gyártása (kivéve: légi, közúti járműmotor)	2	—	—	—	2	—	—	—	—	—	2	—
2822 Emelő-, anyagmozgató gép gyártása	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
2824 Gépi meghajtású hordozható kézi szerszámgép gyártása	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
2829 M.n.s. egyéb általános rendeltetésű gép gyártása	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
2849 Egyéb szerszámgép gyártása	30	1	—	—	30	—	—	—	—	—	30	1
2892 Bányászati, építőipari gép gyártása	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
2910 Közúti gépjármű gyártása	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
2920 Gépjármű-karosszéria, pótkocsi gyártása	—	1	—	—	—	—	—	—	—	—	—	1
2932 Közúti jármű, járműmotor alkatrészeinek gyártása	66	3	—	—	66	—	—	—	—	—	66	3
3020 Vasúti, kötöttpályás jármű gyártása	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
3315 Hajó, csónak javítása	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
3511 Villamosenergia-termelés	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
3513 Villamosenergia-elosztás	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
3521 Gázgyártás	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
3522 Gázelosztás	53	11	—	—	53	11	—	—	—	—	53	22
3600 Víztermelés, -kezelés, -ellátás	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
4120 Lakó- és nem lakó épület építése	10	1	—	—	10	—	—	—	—	—	10	1
4211 Út, autópálya építése	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
4299 Egyéb m.n.s. építés	52	13	—	—	52	—	—	—	—	—	52	13

CITIBANK EUROPE PLC

NEM PÉNZÜGYI KIMUTATÁS

4399 Egyéb speciális szaképités m.n.s.	9	1			9	—			—	—			9	1		
4677 Hulladék-nagykereskedelem	—	—			—	—			—	—			—	—		
4789 Egyéb áruk piaci kiskereskedelme	—	—			—	—			—	—			—	—		
5020 Tengeri áruszállítás	17	1			17	—			—	—			17	1		
5224 Rakománykezelés	—	—			—	—			—	—			—	—		
5229 Egyéb szállítást kiegészítő szolgáltatás	12	—			12	—			—	—			12	—		
5320 Egyéb postai, futárpostai tevékenység	1	—			1	—			—	—			1	—		
5510 Szállodai szolgáltatás	—	—			—	—			—	—			—	—		
5629 Egyéb vendéglátás	—	—			—	—			—	—			—	—		
5819 Egyéb kiadói tevékenység	—	—			—	—			—	—			—	—		
5829 Egyéb szoftverkiadás	—	—			—	—			—	—			—	—		
610 Kőolaj-kitermelés	—	—			—	—			—	—			—	—		
6110 Vezetékes távközlés	156	1			156	—			—	—			156	1		
6120 Vezeték nélküli távközlés	—	—			—	—			—	—			—	—		
6130 Műholdas távközlés	—	—			—	—			—	—			—	—		
620 Földgáz-kitermelés	—	—			—	—			—	—			—	—		
6201 Számítógépes programozás	38	1			38	—			—	—			38	1		
6209 Egyéb információ-technológiai szolgáltatás	—	—			—	—			—	—			—	—		
6311 Adatfeldolgozás, webhosting-szolgáltatás	—	—			—	—			—	—			—	—		
6420 Vagyonkezelés (holding)	48	7			48	—			—	—			48	7		
7010 Üzletvezetés	2	—			2	—			—	—			2	—		
7022 Üzletviteli, egyéb vezetési tanácsadás	16	—			16	—			—	—			16	—		
7112 Mérnöki tevékenység, műszaki tanácsadás	—	—			—	—			—	—			—	—		
729 Színesfém érc bányászata	—	—			—	—			—	—			—	—		
7311 Reklámügynöki tevékenység	52	—			52	—			—	—			52	—		
7312 Médiareklám	—	—			—	—			—	—			—	—		
7912 Utazásszervezés	—	—			—	—			—	—			—	—		
8010 Személybiztonsági tevékenység	15	—			15	—			—	—			15	—		
8020 Biztonsági rendszer szolgáltatás	7	—			7	—			—	—			7	—		
8299 M.n.s. egyéb kiegészítő üzleti szolgáltatás	—	—			—	—			—	—			—	—		

CITIBANK EUROPE PLC

NEM PÉNZÜGYI KIMUTATÁS

2b. GAR ágazati információk – Tőkeberuházás

Ágazati bontás – TEÁOR 4 számjegű szint (kód és címke)

	Éghajlatváltozás mérséklése (CCM)		Az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás (CCA)				Vízi és tengeri erőforrások (WTR), körforgásos gazdaság (CE), szennyezés (PPC), biológiai sokféleség és ökoszisztémák (BIO)				ÖSSZESEN (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)			
	(Az NFRD hatálya alá tartozó) nem pénzügyi vállalatok		KKV-k és egyéb, az NFRD hatálya alá nem tartozó NPV-k		(Az NFRD hatálya alá tartozó) nem pénzügyi vállalatok		KKV-k és egyéb, az NFRD hatálya alá nem tartozó NPV-k		(Az NFRD hatálya alá tartozó) nem pénzügyi vállalatok		KKV-k és egyéb, az NFRD hatálya alá nem tartozó NPV-k			
	[Bruttó] könyv szerinti érték	[Bruttó] környezet i szempontból fenntartható (CCM)	[Bruttó] könyv szerinti érték	[Bruttó] környezet i szempontból fenntartható (CCM)	[Bruttó] könyv szerinti érték	[Bruttó] környezet i szempontból fenntartható (CCA)	[Bruttó] könyv szerinti érték	[Bruttó] környezet i szempontból fenntartható (WTR + CE + PPC +)	[Bruttó] könyv szerinti érték	[Bruttó] környezet i szempontból fenntartható (WTR + CE + PPC +)	[Bruttó] könyv szerinti érték	[Bruttó] környezet i szempontból fenntartható (CCM + CCA + WTR +)		
millió USD	millió USD	millió USD	millió USD	millió USD	millió USD	millió USD	millió USD	millió USD	millió USD	millió USD	millió USD			
1041 Olaj gyártása	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—			
1051 Tejtermék gyártása	8	—	8	—	—	—	—	—	—	8	—			
1089 M.n.s. egyéb élelmiszer gyártása	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—			
1102 Szőlőbor termelése	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—			
1105 Sörgyártás	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—			
1520 Lábbelgyártás	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—			
1712 Papírgyártás	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—			
1920 Kőolaj-feldolgozás	66	52	66	—	—	—	—	—	—	66	52			
2011 Ipari gáz gyártása	3	—	3	—	—	—	—	—	—	3	—			
2014 Szerves vegyi alapanyag gyártása	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—			
2015 Műtrágya, nitrogénvegyület gyártása	58	—	58	—	—	—	—	—	—	58	—			
2030 Festék, bevonóanyag gyártása	2	—	2	—	—	—	—	—	—	2	—			
2042 Testápolási cikk gyártása	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—			
2052 Ragasztószerggyártás	1	—	1	—	—	—	—	—	—	1	—			
2059 M.n.s. egyéb vegyi termék gyártása	3	—	3	—	—	—	—	—	—	3	—			
2120 Gyógyszerkészítmény gyártása	4	—	4	—	—	—	—	—	—	4	—			
2211 Gumiabroncs, gumitömlő gyártása	6	—	6	—	—	—	—	—	—	6	—			
2311 Síkűvegyártás	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—			
2351 Cementgyártás	16	4	16	—	—	—	—	—	—	16	4			
2410 Vas-, acél-, vasötvözet-alapanyag gyártása	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—			
2442 Alumíniumgyártás	100	37	100	—	—	—	—	—	—	100	37			
2452 Acélöntés	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—			
2611 Elektronikai alkatrész gyártása	2	—	2	—	—	—	—	—	—	2	—			
2630 Kommunikációs eszköz gyártása	108	—	108	—	—	—	—	—	—	108	—			
2651 Mérőműszergyártás	1	—	1	—	—	—	—	—	—	1	—			
2711 Villamos motor, áramfejlesztő gyártása	207	72	207	—	—	—	—	—	—	207	72			
2733 Huzalozott eszköz gyártása	4	2	4	—	—	—	—	—	—	4	2			
2751 Háztartási villamos készülék gyártása	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—			
2790 Egyéb villamos berendezés gyártása	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—			
2811 Motor, turbina gyártása (kivéve: légi, közúti járműmotor)	2	—	2	—	—	—	—	—	—	2	—			
2822 Emelő-, anyagmozgató gép gyártása	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—			
2823 Irodagép gyártása (kivéve: számítógép és perifériás egység)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—			
2824 Gépi meghajtású hordozható kézi szerszámgyártás	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—			
2829 M.n.s. egyéb általános rendeltetésű gép gyártása	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—			
2849 Egyéb szerszámgyártás	30	1	30	—	—	—	—	—	—	30	1			
2892 Bányászati, építőipari gép gyártása	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—			
2910 Közúti gépjármű gyártása	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—			
2920 Gépjármű-karosszéria, pótkocsi gyártása	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—			

CITIBANK EUROPE PLC

NEM PÉNZÜGYI KIMUTATÁS

2932 Közúti jármű, járműmotor alkatrészeinek gyártása	66	6			66	—						66	6		
3020 Vasúti, kötőpályás jármű gyártása	—	—			—	—						—	—		
3030 Légi-, űrjármű gyártása	—	—			—	—						—	—		
3250 Orvosi eszköz gyártása	—	—			—	—						—	—		
3299 Egyéb m.n.s. feldolgozóipari tevékenység	1	—			1	—						1	—		
3315 Hajó, csónak javítása	—	—			—	—						—	—		
3511 Villamosenergia-termelés	—	—			—	—						—	—		
3513 Villamosenergia-elosztás	—	—			—	—						—	—		
3521 Gázgyártás	—	—			—	—						—	—		
3522 Gázelosztás	53	47			53	48						53	95		
3600 Víztermelés, -kezelés, -ellátás	—	—			—	—						—	—		
4120 Lakó- és nem lakó épület építése	10	1			10	—						10	1		
4211 Út, autópálya építése	—	—			—	—						—	—		
4299 Egyéb m.n.s. építés	52	4			52	—						52	4		
4399 Egyéb speciális szaképítés m.n.s.	9	1			9	—						9	1		
4639 Élelmiszer, ital, dohányáru vegyes nagykereskedelme	—	—			—	—						—	—		
4669 Egyéb m.n.s. gép, berendezés nagykereskedelme	—	—			—	—						—	—		
4677 Hulladék-nagykereskedelem	—	—			—	—						—	—		
4759 Bútor, világítási eszköz, egyéb háztartási cikk kiskereskedelme	—	—			—	—						—	—		
4771 Ruházat kiskereskedelem	—	—			—	—						—	—		
4789 Egyéb áruk piaci kiskereskedelme	—	—			—	—						—	—		
4799 Egyéb nem bolti, piaci kiskereskedelem	—	—			—	—						—	—		
5020 Tengeri áruszállítás	17	1			17	—						17	1		
5110 Légi személyszállítás	—	—			—	—						—	—		
5224 Rakománykezelés	—	—			—	—						—	—		
5229 Egyéb szállítást kiegészítő szolgáltatás	12	—			12	—						12	—		
5320 Egyéb postai, futárpostai tevékenység	1	—			1	—						1	—		
5510 Szállodai szolgáltatás	—	—			—	—						—	—		
5629 Egyéb vendéglátás	—	—			—	—						—	—		
5819 Egyéb kiadói tevékenység	—	—			—	—						—	—		
5821 Számítógépes játékok kiadása	42	—			42	—						42	—		
5829 Egyéb szoftverkiadás	—	—			—	—						—	—		
5912 Film, videógyártás, televíziós műsorkészítés utómunkálatai	—	—			—	—						—	—		
5920 Hangfelvétel készítése, kiadása	—	—			—	—						—	—		
610 Kőolaj-kitermelés	—	—			—	—						—	—		
6110 Vezetékes távközlés	156	—			156	—						156	—		
6120 Vezeték nélküli távközlés	—	—			—	—						—	—		
6130 Műholdas távközlés	—	—			—	—						—	—		
6190 Egyéb távközlés	30	—			30	—						30	—		
620 Földgáz-kitermelés	—	—			—	—						—	—		
6201 Számítógépes programozás	38	1			38	—						38	1		
6209 Egyéb információ-technológiai szolgáltatás	—	—			—	—						—	—		
6311 Adatfeldolgozás, webhosztíng-szolgáltatás	—	—			—	—						—	—		
6312 Világháló-portál szolgáltatás	—	—			—	—						—	—		
6420 Vagyonkezelés (holding)	48	4			48	—						48	4		
7010 Üzletvezetés	2	—			2	—						2	—		
7022 Üzletviteli, egyéb vezetési tanácsadás	16	—			16	—						16	—		
729 Színesfém érc bányászata	—	—			—	—						—	—		
7311 Reklámügynöki tevékenység	52	—			52	—						52	—		
7312 Média reklám	—	—			—	—						—	—		
7912 Utazásszervezés	—	—			—	—						—	—		
8010 Személybiztonsági tevékenység	15	—			15	—						15	—		
8020 Biztonsági rendszer szolgáltatás	7	—			7	—						7	—		

CITIBANK EUROPE PLC
NEM PÉNZÜGYI KIMUTATÁS

8299 M.n.s. egyéb kiegészítő üzleti szolgáltatás	—	—			—	—			—	—			—	—		
9200 Szerencsejáték, fogadás	—	—			—	—			—	—			—	—		

CITIBANK EUROPE PLC NEM PÉNZÜGYI KIMUTATÁS

3a. GAR KPI-állomány (2023. december 31-én) – Árbevétel %

	2023																		
	Éghajlatváltozás mérséklése (CCM)					Az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás (CCA)					Vízi és tengeri erőforrások (WTR), körforgásos gazdaság (CE), szennyezés (PPC), biológiai sokféleség és ökoszisztémák (BIO)				ÖSSZESEN (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)				Az összes fedezett eszköz aránya
	Az összes fedezett eszközből a taxonómia szempontjából releváns ágazatok finanszírozására használt eszközök aránya (taxonómiahoz igazítható)					Az összes fedezett eszközből a taxonómia szempontjából releváns ágazatok finanszírozására használt eszközök aránya (taxonómiahoz igazítható)					Az összes fedezett eszközből a taxonómia szempontjából releváns ágazatok finanszírozására használt eszközök aránya (taxonómiahoz igazítható)				Az összes fedezett eszközből a taxonómia szempontjából releváns ágazatok finanszírozására használt eszközök aránya (taxonómiahoz igazítható)				
	Az összes fedezett eszközből a taxonómia szempontjából releváns ágazatok finanszírozására használt eszközök aránya (taxonómiahoz igazodó)					Az összes fedezett eszközből a taxonómia szempontjából releváns ágazatok finanszírozására használt eszközök aránya (taxonómiahoz igazodó)					Az összes fedezett eszközből a taxonómia szempontjából releváns ágazatok finanszírozására használt eszközök aránya (taxonómiahoz igazodó)				Az összes fedezett eszközből a taxonómia szempontjából releváns ágazatok finanszírozására használt eszközök aránya (taxonómiahoz igazodó)				
	Ebből: hozam felhasználása	Ebből: átmeneti	Ebből: képessé tétel		Ebből: hozam felhasználása	Ebből: átmeneti	Ebből: képessé tétel		Ebből: hozam felhasználása	Ebből: átmeneti	Ebből: képessé tétel		Ebből: hozam felhasználása	Ebből: átmeneti	Ebből: képessé tétel				
GAR – Fedezett eszközök a számlalóban és a nevezőben																			
Hitelek és előlegek, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok és tőkeinstrumentumok, amelyek a HFT szempontjából a GAR számításához nem vehetők figyelembe	1,30	0,22	—	0,06	0,13	0,02	0,02	—	0,01	—	—	—	—	1,32	0,24	—	0,06	0,14	9,51
Pénzügyi vállalkozások	1,00	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	1,00	—	—	—	—	5,97
Hitelintézetek	1,00	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	1,00	—	—	—	—	4,61
Hitelek és előlegek	1,00	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	1,00	—	—	—	—	2,26
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a hozamok felhasználását is beleértve	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	2,31
Tőkeinstrumentumok	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	0,04
Egyéb pénzügyi vállalatok	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	1,36
ebből: befektetési vállalkozás	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	1,19
Hitelek és előlegek	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	1,19
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a hozamok felhasználását is beleértve	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Tőkeinstrumentumok	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
ebből: alapkezelő társaságok	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Hitelek és előlegek	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a hozamok felhasználását is beleértve	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Tőkeinstrumentumok	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
ebből: biztosítási vállalkozások	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	0,06
Hitelek és előlegek	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	0,06
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a hozamok felhasználását is beleértve	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Tőkeinstrumentumok	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Nem pénzügyi vállalkozások	0,30	0,22	—	0,06	0,13	0,02	0,02	—	0,01	—	—	—	—	0,32	0,24	—	0,06	0,14	1,44
Hitelek és előlegek	0,30	0,22	—	0,06	0,13	0,02	0,02	—	0,01	—	—	—	—	0,32	0,24	—	0,06	0,14	1,44
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a hozamok felhasználását is beleértve	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Tőkeinstrumentumok	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Háztartások	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	2,10
ebből: lakóingatlan fedezett hitelek	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	0,98
ebből: épületfelújítási hitelek	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
ebből: gépjárműhitelek	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Helyi önkormányzatok finanszírozása	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Lakásfinanszírozás	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Egyéb önkormányzati finanszírozás	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Birtokbavétellel szerzett biztosíték: lakó- és kereskedelmi ingatlanok	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
GAR eszközök összesen	1,30	0,22	—	0,06	0,13	0,02	0,02	—	0,01	—	—	—	—	1,32	0,24	—	0,06	0,14	9,51

CITIBANK EUROPE PLC

NEM PÉNZÜGYI KIMUTATÁS

3b. GAR KPI-állomány (2023. december 31-én) – CAPEX %

	2023																			
	Éghajlatváltozás mérséklése (CCM)					Az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás (CCA)				Vízi és tengeri erőforrások (WTR), körforgásos gazdaság (CE), szennyezés (PPC), biológiai sokféleség és				ÖSSZESEN (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)				Az összes fedezett eszköz aránya		
	Az összes fedezett eszközből a taxonómia szempontjából releváns ágazatok finanszírozására használt eszközök aránya (taxonómiához igazítható)					Az összes fedezett eszközből a taxonómia szempontjából releváns ágazatok finanszírozására használt eszközök aránya (taxonómiához igazítható)				Az összes fedezett eszközből a taxonómia szempontjából releváns ágazatok finanszírozására használt eszközök aránya (taxonómiához igazítható)				Az összes fedezett eszközből a taxonómia szempontjából releváns ágazatok finanszírozására használt eszközök aránya (taxonómiához igazítható)						
	Az összes fedezett eszközből a taxonómia szempontjából releváns ágazatok finanszírozására használt eszközök aránya (taxonómiához igazodó)					Az összes fedezett eszközből a taxonómia szempontjából releváns ágazatok finanszírozására használt eszközök aránya (taxonómiához igazodó)		Az összes fedezett eszközből a taxonómia szempontjából releváns ágazatok finanszírozására használt eszközök aránya (taxonómiához igazodó)		Az összes fedezett eszközből a taxonómia szempontjából releváns ágazatok finanszírozására használt eszközök aránya (taxonómiához igazodó)		Az összes fedezett eszközből a taxonómia szempontjából releváns ágazatok finanszírozására használt eszközök aránya (taxonómiához igazodó)								
	Ebből: hozam felhasználása	Ebből: átmeneti	Ebből: képessé tétel		Ebből: hozam felhasználása	Ebből: képessé tétel	Ebből: hozam felhasználása	Ebből: képessé tétel	Ebből: hozam felhasználása	Ebből: képessé tétel		Ebből: hozam felhasználása	Ebből: átmeneti	Ebből: képessé tétel						
GAR – Fedezett eszközök a számlájában és a nevezőben																				
Hitelek és előlegek, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok és tőkeinstrumentumok, amelyek a HFT szempontjából a GAR számításához nem vehetők figyelembe	0,68	0,36	—	0,07	0,15	0,10	0,07	—	0,03	—	—	—	—	—	0,78	0,43	—	0,07	0,18	9,51
Pénzügyi vállalkozások	0,21	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	0,21	—	—	—	—	5,97
Hitelintézetek	0,21	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	0,21	—	—	—	—	4,61
Hitelek és előlegek	0,18	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	0,18	—	—	—	—	2,26
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a hozamok felhasználását is beleértve	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	2,31
Tőkeinstrumentumok	0,03	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	0,03	—	—	—	—	0,04
Egyéb pénzügyi vállalatok	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	1,36
ebből: befektetési vállalkozás	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	1,19
Hitelek és előlegek	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	1,19
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a hozamok felhasználását is beleértve	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Tőkeinstrumentumok	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
ebből: alapkezelő társaságok	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Hitelek és előlegek	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a hozamok felhasználását is beleértve	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Tőkeinstrumentumok	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
ebből: biztosítási vállalkozások	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	0,06
Hitelek és előlegek	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	0,06
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a hozamok felhasználását is beleértve	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Tőkeinstrumentumok	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Nem pénzügyi vállalkozások	0,47	0,36	—	0,07	0,15	0,10	0,07	—	0,03	—	—	—	—	0,57	0,43	—	0,07	0,18	1,44	
Hitelek és előlegek	0,47	0,36	—	0,07	0,15	0,10	0,07	—	0,03	—	—	—	—	0,57	0,43	—	0,07	0,18	1,44	
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a hozamok felhasználását is beleértve	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Tőkeinstrumentumok	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Háztartások	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	2,10
ebből: lakóingatlanon fedezett hitelek	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	0,98
ebből: épületfelújítási hitelek	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
ebből: gépjárműhitelek	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Helyi önkormányzatok finanszírozása	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Lakásfinanszírozás	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Egyéb önkormányzati finanszírozás	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Birtokbavétel szerzett biztosíték: lakó- és kereskedelmi ingatlanok	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
GAR eszközök összesen	0,68	0,36	—	0,07	0,15	0,10	0,07	—	0,03	—	—	—	—	0,78	0,43	—	0,07	0,18	9,51	

CITIBANK EUROPE PLC

NEM PÉNZÜGYI KIMUTATÁS

4a. GAR KPI áramlás (új eszközök 2023-ban) – Árbevétel %

	2023														
	Éghajlatváltozás mérséklése (CCM)			Az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás (CCA)			Vízi és tengeri erőforrások (WTR), körforgásos gazdaság (CE), szennyezés (PPC), biológiai sokféleség és			ÖSSZESEN (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)			A teljes új fedezett eszközállomány aránya		
	Az összes fedezett eszközből a taxonómia szempontjából releváns ágazatok finanszírozására használt eszközök aránya (taxonómiához igazítható)			Az összes fedezett eszközből a taxonómia szempontjából releváns ágazatok finanszírozására használt eszközök aránya (taxonómiához igazítható)			Az összes fedezett eszközből a taxonómia szempontjából releváns ágazatok finanszírozására használt eszközök aránya (taxonómiához igazítható)			Az összes fedezett eszközből a taxonómia szempontjából releváns ágazatok finanszírozására használt eszközök aránya (taxonómiához igazítható)					
	Az összes fedezett eszközből a taxonómia szempontjából releváns ágazatok finanszírozására használt eszközök aránya (taxonómiához igazodó)			Az összes fedezett eszközből a taxonómia szempontjából releváns ágazatok finanszírozására használt eszközök aránya (taxonómiához igazodó)			Az összes fedezett eszközből a taxonómia szempontjából releváns ágazatok finanszírozására használt eszközök aránya (taxonómiához igazodó)			Az összes fedezett eszközből a taxonómia szempontjából releváns ágazatok finanszírozására használt eszközök aránya (taxonómiához igazodó)					
Ebből: hozam felhasználása	Ebből: átmeneti	Ebből: képessé tétel	Ebből: hozam felhasználása	Ebből: képessé tétel	Ebből: hozam felhasználása	Ebből: képessé tétel	Ebből: hozam felhasználása	Ebből: képessé tétel	Ebből: hozam felhasználása	Ebből: átmeneti	Ebből: képessé tétel	Ebből: hozam felhasználása	Ebből: átmeneti	Ebből: képessé tétel	
GAR – Fedezett eszközök a számlálóban és a nevezőben															
Hitelek és előlegek, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok és tőkeinstrumentumok, amelyek a HFT szempontjából a GAR számításához nem vehetők figyelembe	0,05	0,03	—	—	0,02	—	—	—	—	—	—	—	—	—	0,01
Pénzügyi vállalkozások	0,01	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Hitelintézetek	0,01	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Hitelek és előlegek	0,01	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a hozamok felhasználását is beleértve	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Tőkeinstrumentumok	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Egyéb pénzügyi vállalatok	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
ebből: befektetési vállalkozás	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Hitelek és előlegek	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a hozamok felhasználását is beleértve	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Tőkeinstrumentumok	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
ebből: alapkezelő társaságok	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Hitelek és előlegek	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a hozamok felhasználását is beleértve	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Tőkeinstrumentumok	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
ebből: biztosítási vállalkozások	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Hitelek és előlegek	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a hozamok felhasználását is beleértve	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Tőkeinstrumentumok	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Nem pénzügyi vállalkozások	0,04	0,03	—	—	0,02	—	—	—	—	—	—	—	—	—	0,01
Hitelek és előlegek	0,04	0,03	—	—	0,02	—	—	—	—	—	—	—	—	—	0,01
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a hozamok felhasználását is beleértve	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Tőkeinstrumentumok	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Háztartások	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
ebből: lakóingatlanon fedezett hitelek	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
ebből: épületfelújítási hitelek	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
ebből: gépjárműhitelek	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Helyi önkormányzatok finanszírozása	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Lakásfinanszírozás	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Egyéb önkormányzati finanszírozás	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Birtokbavétellel szerzett biztosíték: lakó- és kereskedelmi ingatlanok	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
GAR eszközök összesen	0,05	0,03	—	—	0,02	—	—	—	—	—	—	—	—	—	0,01

CITIBANK EUROPE PLC

NEM PÉNZÜGYI KIMUTATÁS

4b. GAR KPI áramlás (új eszközök 2023-ban) – CAPEX %

		2023																					
		Éghajlatváltozás mérséklése (CCM)				Az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás (CCA)				Vízi és tengeri erőforrások (WTR), körforgásos gazdaság (CE), szennyezés (PPC), biológiai sokféleség és				ÖSSZESEN (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)									
		Az összes fedezett eszközökből a taxonómia szempontjából releváns ágazatok finanszírozására használt eszközök aránya (taxonómiahoz igazítható)				Az összes fedezett eszközökből a taxonómia szempontjából releváns ágazatok finanszírozására használt eszközök aránya (taxonómiahoz igazítható)				Az összes fedezett eszközökből a taxonómia szempontjából releváns ágazatok finanszírozására használt eszközök aránya (taxonómiahoz igazítható)				Az összes fedezett eszközökből a taxonómia szempontjából releváns ágazatok finanszírozására használt eszközök aránya (taxonómiahoz igazítható)				A teljes új fedezett eszközállomány aránya					
		Az összes fedezett eszközökből a taxonómia szempontjából releváns ágazatok finanszírozására használt eszközök aránya (taxonómiahoz igazodó)				Az összes fedezett eszközökből a taxonómia szempontjából releváns ágazatok finanszírozására használt eszközök aránya (taxonómiahoz igazodó)				Az összes fedezett eszközökből a taxonómia szempontjából releváns ágazatok finanszírozására használt eszközök aránya (taxonómiahoz igazodó)				Az összes fedezett eszközökből a taxonómia szempontjából releváns ágazatok finanszírozására használt eszközök aránya (taxonómiahoz igazodó)									
		Ebből: hozam felhasználása		Ebből: átmeneti		Ebből: képessé tétel		Ebből: hozam felhasználása		Ebből: képessé tétel		Ebből: hozam felhasználása		Ebből: képessé tétel		Ebből: hozam felhasználása		Ebből: átmeneti		Ebből: képessé tétel			
GAR – Fedezett eszközök a számlálóban és a nevezőben																							
Hitelek és előlegek, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok és tőkeinstrumentumok, amelyek a HfT szempontjából a GAR számításához nem vehetők figyelembe		0,17	0,12	—	—	0,05	0,03	0,03	—	0,01	—	—	—	—	—	—	0,20	0,15	—	—	0,05	0,06	
Pénzügyi vállalkozások		0,01	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	0,01	—	—	—	—	—	
Hitelintézetek		0,01	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	0,01	—	—	—	—	—	
Hitelek és előlegek		—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a hozamok felhasználását is beleértve		—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
Tőkeinstrumentumok		0,01	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	0,01	—	—	—	—	—	
Egyéb pénzügyi vállalatok		—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
ebből: befektetési vállalkozás		—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
Hitelek és előlegek		—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a hozamok felhasználását is beleértve		—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
Tőkeinstrumentumok		—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
ebből: alapkezelő társaságok		—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
Hitelek és előlegek		—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a hozamok felhasználását is beleértve		—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
Tőkeinstrumentumok		—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
ebből: biztosítási vállalkozások		—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
Hitelek és előlegek		—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a hozamok felhasználását is beleértve		—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
Tőkeinstrumentumok		—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
Nem pénzügyi vállalkozások		0,16	0,12	—	—	0,05	0,03	0,03	—	0,01	—	—	—	—	—	—	0,19	0,15	—	—	0,05	0,06	
Hitelek és előlegek		0,16	0,12	—	—	0,05	0,03	0,03	—	0,01	—	—	—	—	—	—	0,19	0,15	—	—	0,05	0,06	
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a hozamok felhasználását is beleértve		—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
Tőkeinstrumentumok		—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
Háztartások		—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
ebből: lakóingatlanon fedezett hitelek		—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
ebből: épületfelújítási hitelek		—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
ebből: gépjárműhitelek		—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
Helyi önkormányzatok finanszírozása		—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
Lakásfinanszírozás		—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
Egyéb önkormányzati finanszírozás		—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
Birtokbavétellel szerzett biztosíték: lakó- és kereskedelmi ingatlanok		—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
GAR eszközök összesen		0,17	0,12	—	—	0,05	0,03	0,03	—	0,01	—	—	—	—	—	—	0,20	0,15	—	—	0,05	0,06	

CITIBANK EUROPE PLC

NEM PÉNZÜGYI KIMUTATÁS

5a. KPI mérlegen kívüli kitétségek – Árbevétel-állomány

2023																		
Éghajlatváltozás mérséklése (CCM)	Az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás (CCA)					Víz és tengeri erőforrások (WTR), körforgásos gazdaság (CE), szennyezés (PPC), biológiai sokféleség és ökoszisztémák (BIO)					ÖSSZESEN (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)							
	Az összes fedezett eszközből a taxonómia szempontjából releváns ágazatok finanszírozására használt eszközök aránya (taxonómiához igazítható)					Az összes fedezett eszközből a taxonómia szempontjából releváns ágazatok finanszírozására használt eszközök aránya (taxonómiához igazítható)					Az összes fedezett eszközből a taxonómia szempontjából releváns ágazatok finanszírozására használt eszközök aránya (taxonómiához igazítható)							
% (az összes mérlegen kívüli eszközhöz viszonyítva)																		
Az összes fedezett eszközből a taxonómia szempontjából releváns ágazatok finanszírozására használt eszközök aránya (taxonómiához igazodó)																		
Ebből: hozam felhasználása			Ebből: átmeneti		Ebből: képessé tétel		Ebből: hozam felhasználása			Ebből: képessé tétel		Ebből: hozam felhasználása			Ebből: képessé tétel			
Pénzügyi garanciák (FinGuar KPI)	0,65	0,19	—	0,01	0,17	—	—	—	—	—	—	—	—	0,65	0,19	—	0,01	0,17
Kezelt vagyon (AuM KPI)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—

5b. KPI mérlegen kívüli kitétségek – CAPEX-állomány

2023																		
Éghajlatváltozás mérséklése (CCM)	Az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás (CCA)					Víz és tengeri erőforrások (WTR), körforgásos gazdaság (CE), szennyezés (PPC), biológiai sokféleség és ökoszisztémák (BIO)					ÖSSZESEN (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)							
	Az összes fedezett eszközből a taxonómia szempontjából releváns ágazatok finanszírozására használt eszközök aránya (taxonómiához igazítható)					Az összes fedezett eszközből a taxonómia szempontjából releváns ágazatok finanszírozására használt eszközök aránya (taxonómiához igazítható)					Az összes fedezett eszközből a taxonómia szempontjából releváns ágazatok finanszírozására használt eszközök aránya (taxonómiához igazítható)							
% (az összes mérlegen kívüli eszközhöz viszonyítva)																		
Az összes fedezett eszközből a taxonómia szempontjából releváns ágazatok finanszírozására használt eszközök aránya (taxonómiához igazodó)																		
Ebből: hozam felhasználása			Ebből: átmeneti		Ebből: képessé tétel		Ebből: hozam felhasználása			Ebből: képessé tétel		Ebből: hozam felhasználása			Ebből: képessé tétel			
Pénzügyi garanciák (FinGuar KPI)	0,41	0,20	—	0,02	0,16	0,05	0,02	—	0,02	—	—	—	—	0,46	0,22	—	0,02	0,18
Kezelt vagyon (AuM KPI)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—

5c. KPI mérlegen kívüli kitétségek – Árbevétel-áramlás

2023																		
Éghajlatváltozás mérséklése (CCM)	Az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás (CCA)					Víz és tengeri erőforrások (WTR), körforgásos gazdaság (CE), szennyezés (PPC), biológiai sokféleség és ökoszisztémák (BIO)					ÖSSZESEN (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)							
	Az összes fedezett eszközből a taxonómia szempontjából releváns ágazatok finanszírozására használt eszközök aránya (taxonómiához igazítható)					Az összes fedezett eszközből a taxonómia szempontjából releváns ágazatok finanszírozására használt eszközök aránya (taxonómiához igazítható)					Az összes fedezett eszközből a taxonómia szempontjából releváns ágazatok finanszírozására használt eszközök aránya (taxonómiához igazítható)							
% (az összes mérlegen kívüli eszközhöz viszonyítva)																		
Az összes fedezett eszközből a taxonómia szempontjából releváns ágazatok finanszírozására használt eszközök aránya (taxonómiához igazodó)																		
Ebből: hozam felhasználása			Ebből: átmeneti		Ebből: képessé tétel		Ebből: hozam felhasználása			Ebből: képessé tétel		Ebből: hozam felhasználása			Ebből: képessé tétel			
Pénzügyi garanciák (FinGuar KPI)	0,04	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	0,04	—	—	—	—
Kezelt vagyon (AuM KPI)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—

CITIBANK EUROPE PLC

NEM PÉNZÜGYI KIMUTATÁS

5d. KPI mérlegen kívüli kitétségek – CAPEX-áramlás

2023																
	Éghajlatváltozás mérséklése (CCM)			Az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás (CCA)			Víz és tengeri erőforrások (WTR), körforgásos gazdaság (CE), szennyezés (PPC), biológiai sokféleség és ökoszisztémák (BIO)			ÖSSZESEN (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)						
	Az összes fedezett eszközből a taxonómia szempontjából releváns ágazatok finanszírozására használt eszközök aránya (taxonómiahoz igazítható)			Az összes fedezett eszközből a taxonómia szempontjából releváns ágazatok finanszírozására használt eszközök aránya (taxonómiahoz igazítható)			Az összes fedezett eszközből a taxonómia szempontjából releváns ágazatok finanszírozására használt eszközök aránya (taxonómiahoz igazítható)			Az összes fedezett eszközből a taxonómia szempontjából releváns ágazatok finanszírozására használt eszközök aránya (taxonómiahoz igazítható)						
% (az összes mérlegen kívüli eszközökhöz viszonyítva)	Az összes fedezett eszközből a taxonómia szempontjából releváns ágazatok finanszírozására használt eszközök aránya (taxonómiahoz igazodó)			Az összes fedezett eszközből a taxonómia szempontjából releváns ágazatok finanszírozására használt eszközök aránya (taxonómiahoz igazodó)			Az összes fedezett eszközből a taxonómia szempontjából releváns ágazatok finanszírozására használt eszközök aránya (taxonómiahoz igazodó)			Az összes fedezett eszközből a taxonómia szempontjából releváns ágazatok finanszírozására használt eszközök aránya (taxonómiahoz igazodó)						
	Ebből: hozam felhasználása	Ebből: átmeneti	Ebből: képessé tétel	Ebből: hozam felhasználása	Ebből: képessé tétel	Ebből: hozam felhasználása	Ebből: képessé tétel	Ebből: hozam felhasználása	Ebből: képessé tétel	Ebből: hozam felhasználása	Ebből: átmeneti	Ebből: képessé tétel		Ebből: hozam felhasználása	Ebből: átmeneti	Ebből: képessé tétel
Pénzügyi garanciák (FinGuar KPI)	0,03	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	0,03	—	—	—
Kezelt vagyon (AuM KPI)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—

Nukleáris energiával és fosszilis eredetű gázzal kapcsolatos tevékenységek

Az éghajlat-politikai FJA kiegészítésével (az EU 2021/2139 és az EU 2021/2178 módosításáról szóló EU 2022/1214 III.9.) összhangban a Csoport meghatározta portfóliójának azt a részét, amely az EU taxonómiája szerint környezeti szempontból fenntarthatónak minősül, és amely a nukleáris és fosszilis eredetű gázzal kapcsolatos bizonyos gazdasági tevékenységekhez kapcsolódik. Ez a kitétség a 2023 decemberében a Csoport rendelkezésére álló adatok alapján nem jelentős.

A nukleáris energiával összefüggő tevékenységek

1. A vállalkozás olyan innovatív villamosenergia-termelő létesítményekre irányuló kutatási, fejlesztési, demonstrációs és gyakorlati megvalósítási tevékenységet végez, finanszíroz vagy ilyen tevékenységekkel szembeni kitétségekkel rendelkezik, amelyek nukleáris folyamatokból állítják elő az energiát, és amelyek során a nukleáris üzemanyagciklusban minimális mennyiségű hulladék képződik.	IGEN
2. A vállalkozás olyan, az elérhető legjobb technológiákat alkalmazó új nukleáris létesítmények építését és biztonságos üzemeltetését vagy e létesítmények biztonsági szempontú korszerűsítését végzi, finanszírozza vagy ilyen tevékenységekkel szembeni kitétségekkel rendelkezik, amelyek célja villamos energia vagy folyamathő előállítás, ideértve a távfűtés és az ipari folyamatok, például a hidrogéntermelés céljára folytatott energiatermelést is.	IGEN
3. A vállalkozás olyan meglévő nukleáris létesítmények építését és biztonságos üzemeltetését vagy e létesítmények biztonsági szempontú korszerűsítését végzi, finanszírozza vagy ilyen tevékenységekkel szembeni kitétségekkel rendelkezik, amelyek célja villamos energia vagy folyamathő előállítás az atomenergia segítségével, ideértve a távfűtés és az ipari folyamatok, például a hidrogéntermelés céljára folytatott energiatermelést is.	IGEN

A fosszilis eredetű gázokkal összefüggő tevékenységek

4. A vállalkozás olyan villamosenergia-termelő létesítmények építését vagy üzemeltetését végzi, finanszírozza vagy ilyen tevékenységekkel szembeni kitétségekkel rendelkezik, amelyek fosszilis eredetű gáznemű tüzelőanyagok hasznosításával állítanak elő villamos energiát.	IGEN
5. A vállalkozás fosszilis eredetű gáznemű tüzelőanyagokat hasznosító kapcsolt hő- vagy hűtésienergia- és villamosenergia-termelő létesítmények építését, átalakítását és üzemeltetését végzi, finanszírozza vagy ilyen tevékenységekkel szembeni kitétségekkel rendelkezik.	IGEN
6. A vállalkozás olyan hőtermelő létesítmények építését, átalakítását vagy üzemeltetését végzi, finanszírozza vagy ilyen tevékenységekkel szembeni kitétségekkel rendelkezik, amelyek fosszilis eredetű gáznemű tüzelőanyagok hasznosításával állítanak elő hő- vagy hűtési energiát.	IGEN

CITIBANK EUROPE PLC
NEM PÉNZÜGYI KIMUTATÁS

2. tábla: A taxonómiához igazodó gazdasági tevékenységek (nevező)

Gazdasági tevékenységek a fő teljesítménymutatók alapján Árbevétel és tőkeberuházás	Összeg és arány (az adatokat pénzüsszegben és százalékban kell megadni)											
	CCM + CCA				Éghajlatváltozás mérséklése				Az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás			
	Összege Árbevétel	% Árbevétel	Összege CAPEX	% CAPEX	Összege Árbevétel	% Árbevétel	Összege CAPEX	% CAPEX	Összege Árbevétel	% Árbevétel	Összege CAPEX	% CAPEX
Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.26. szakaszában foglalt, taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.27. szakaszában foglalt, taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.28. szakaszában foglalt, taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.29. szakaszában foglalt, taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.30. szakaszában foglalt, taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.31. szakaszában foglalt, taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Az 1–6. sorban nem említett egyéb, taxonómiához igazodó gazdasági tevékenységek összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Teljes alkalmazandó KPI	155	—	282	—	144	—	234	—	11	—	48	—

CITIBANK EUROPE PLC
NEM PÉNZÜGYI KIMUTATÁS

3. tábla: A taxonómiához igazodó gazdasági tevékenységek (számláló)

Gazdasági tevékenységek a fő teljesítménymutatók alapján Árbevétel és tőkeberuházás	Összeg és arány (az adatokat pénzüsszegben és százalékban kell megadni)											
	CCM + CCA				Éghajlatváltozás mérséklése				Az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás			
	Összege Árbevétel	% Árbevétel	Összege CAPEX	% CAPEX	Összege Árbevétel	% Árbevétel	Összege CAPEX	% CAPEX	Összege Árbevétel	% Árbevétel	Összege CAPEX	% CAPEX
Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.26. szakaszában foglalt, taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI számlájában	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.27. szakaszában foglalt, taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI számlájában	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.28. szakaszában foglalt, taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI számlájában	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.30. szakaszában foglalt, taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI számlájában	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.30. szakaszában foglalt, taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI számlájában	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.31. szakaszában foglalt, taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI számlájában	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Az 1–6. sorban nem említett egyéb, taxonómiához igazodó gazdasági tevékenységek összege és részaránya az alkalmazandó KPI számlájában	155	—	282	—	144	—	234	—	11	—	48	—
A taxonómiához igazodó gazdasági tevékenységek teljes összege és részaránya az alkalmazandó KPI számlájában	155	—	282	—	144	—	234	—	11	—	48	—

CITIBANK EUROPE PLC
NEM PÉNZÜGYI KIMUTATÁS

4. tábla: A taxonómiához igazítható, de nem taxonómiához igazodó gazdasági tevékenységek

Gazdasági tevékenységek a fő teljesítménymutatók alapján Árbevétel és tőkeberuházás	Összeg és arány (az adatokat pénzösszegben és százalékban kell megadni)											
	CCM + CCA				Éghajlatváltozás mérséklése				Az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás			
	Összege Árbevétel	% Árbevétel	Összege CAPEX	% CAPEX	Összege Árbevétel	% Árbevétel	Összege CAPEX	% CAPEX	Összege Árbevétel	% Árbevétel	Összege CAPEX	% CAPEX
Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.26. szakaszában foglalt, taxonómiához igazítható, de nem taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.27. szakaszában foglalt, taxonómiához igazítható, de nem taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.28. szakaszában foglalt, taxonómiához igazítható, de nem taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.29. szakaszában foglalt, taxonómiához igazítható, de nem taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.30. szakaszában foglalt, taxonómiához igazítható, de nem taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.31. szakaszában foglalt, taxonómiához igazítható, de nem taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Az 1–6. sorban nem említett egyéb, taxonómiához igazítható, de nem taxonómiához igazodó gazdasági tevékenységek összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	704	—	219	—	700	—	205	—	4	—	14	—
A taxonómiához igazítható, de nem taxonómiához igazodó gazdasági tevékenységek teljes összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	704	—	219	—	700	—	205	—	4	—	14	—

CITIBANK EUROPE PLC

NEM PÉNZÜGYI KIMUTATÁS

5. tábla: A taxonómiához nem igazítható gazdasági tevékenységek

Gazdasági tevékenységek a fő teljesítménymutatók alapján Árbevétel és tőkeberuházás	Összege Árbevétel	% Árbevétel	Összege CAPEX	% CAPEX
Az 1. tábla 1. sorában meghatározott, de az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.26. szakasza szerint taxonómiához nem igazítható gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	—	—	—	—
Az 1. tábla 2. sorában meghatározott, de az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.27. szakasza szerint taxonómiához nem igazítható gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	—	—	—	—
Az 1. tábla 3. sorában meghatározott, de az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.28. szakasza szerint taxonómiához nem igazítható gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	—	—	—	—
Az 1. tábla 4. sorában meghatározott, de az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.29. szakasza szerint taxonómiához nem igazítható gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	—	—	—	—
Az 1. tábla 5. sorában meghatározott, de az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.30. szakasza szerint taxonómiához nem igazítható gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	—	—	—	—
Az 1. tábla 6. sorában meghatározott, de az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.31. szakasza szerint taxonómiához nem igazítható gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	—	—	—	—
Az 1–6. sorban nem említett egyéb, taxonómiához nem igazítható gazdasági tevékenységek összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	—	—	—	—
A taxonómiához nem igazítható gazdasági tevékenységek teljes összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	49 416	—	49 774	—

FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉS A CITIBANK EUROPE PLC TULAJDONOSAI SZÁMÁRA

A pénzügyi kimutatások könyvvizsgálatával kapcsolatos jelentés

Vélemény

Elvégeztük a Citibank Europe Plc (a továbbiakban: „Társaság”) és konszolidált vállalkozásai (a továbbiakban: „Csoport”) a 2023. december 31-ével véget ért üzleti évre vonatkozó, a 63–211. oldalon található pénzügyi kimutatásainak könyvvizsgálatát, amelyek a Csoport és a Társaság elsődleges kimutatásait tartalmazzák az ügyfél által használt címek és kiegészítő megjegyzések alkalmazásával, az 1. megjegyzésben ismertetett lényeges számviteli politikákat is beleértve.

Az elkészítésükkor alkalmazott pénzügyibeszámoló-készítési keretrendszer elemei az ír jogszabályok, valamint az Európai Unió által átvett – a Társaság pénzügyi kimutatásait illetően pedig a 2014. évi társasági törvény szerint alkalmazott – Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok (IFRS).

Véleményünk szerint:

- a pénzügyi kimutatások a Csoport és a Társaság 2023. december 31-i helyzet szerinti eszközeiről, forrásairól és pénzügyi helyzetéről, valamint a Csoport említett napon zárult évben elért eredményéről megbízható és valós képet adnak;
- a Csoport pénzügyi kimutatásait megfelelően, az Európai Unió által átvett IFRS standardok szerint készítették el;
- a Társaság pénzügyi kimutatásait megfelelően, az Európai Unió által átvett és a 2014. évi társasági törvény rendelkezéseivel összhangban alkalmazott IFRS standardok szerint készítették el; és
- a Csoport és a Társaság pénzügyi kimutatásai 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 fogatosította. Kötelezettségvállalásunk megszakítás nélkül 22 évet tett ki, és 2023. december 31-én lezárult. Az Írországból érvényes etikai követelmények, köztük a Könyvvizsgálati és Számviteli Felügyeleti Hatóság (Auditing and Accounting Supervisory Authority, IAASA) által kiadott, közérdekű szervezetekre vonatkozó etikai norma értelmében fennálló etikai kötelezettségeinket teljesítettük, és a Csoport való függetlenségünket megőriztük. A norma által tiltott, nem könyvvizsgálati 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 Csoport és 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:

- 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 mérlegeltük.

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 Csoport és a Társaság képes lesz-e a működését – a vállalkozás folytatásának elvével

FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉS A CITIBANK EUROPE PLC TULAJDONOSAI SZÁMÁRA

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 fentiekén túl az alábbi szempontokra terjedtek ki:

- Az igazgatók és más vezetők megkérdezése a Csoportnak 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 Csoport a csalások megelőzésével és felderítésével kapcsolatos legfelsőbb szintű szabályzatait és eljárásait illetően, beleértve a belső ellenőrzési funkciót és a Csoport 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 Csoport szabályozási és jogi kérdésekkel kapcsolatos levelezésének ellenőrzése.
- 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. Ez magában foglalta a Csoport részéről a teljes körű ellenőrzést végző könyvvizsgáló csoportok a vonatkozó törvényekkel és jogszabályokkal, valamint a csoportszinten azonosított csalási kockázatokkal kapcsolatos tájékoztatását, továbbá a teljes körű ellenőrzést végző csoportok felkérését, hogy jelezzenek a Csoport könyvvizsgáló csoportja felé minden olyan csalást, amely a csoportszintű lényeges hibás állítást eredményezhet.

A Csoport 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 Csoport 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 Csoport működési engedélyének visszavonása. Az ilyen valószínűsíthető hatásokat illetően az alábbi területeket azonosítottuk: a szabályozó tőke és a likviditás, valamint a társasági jog a Csoport 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 témában folytatott levelezés ellenőrzésére korlátozzák. A korlátozott eljárások során semmilyen 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 foglalt előírásoknak megfelelően eljárásokat végeztünk a kontrollmechanizmusok vezetőségi felülbírálatának és a bevételek csalárd elszámolásának kockázatával kapcsolatban. A könyvvizsgálat során megállapítottuk, hogy a bevételek elszámolásával kapcsolatos csalás kockázata nem valószínűsíthető. Csalással kapcsolatos kockázatokat azonosítottunk a Csoporttal és a Komponenssel kapcsolatban. Csalási kockázatokat azonosítottunk a vezetés által

FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉS A CITIBANK EUROPE PLC TULAJDONOSAI SZÁMÁRA

az ügyfelek részére nyújtott hiteleken 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.

A vezetőségi overlayeket és a 3. szintű pénzügyi instrumentumok értékelését illetően a jelen beszámoló Alapvető könyvvizsgálói kérdések c. szakasza tartalmaz további információkat.

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

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

Mivel szabályozott társaságról van szó, a kockázatok értékelése magában foglalta a Csoport 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 könyvvizsgálói 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 könyvvizsgálói 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 felülbírálatáa 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 könyvvizsgálói kérdések: a lényeges hibás állítások kockázatának felmérése

A legfontosabb könyvvizsgálói 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 könyvvizsgálói 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 könyvvizsgálói kérdések a könyvvizsgálat szempontjából élvezett jelentőségük csökkenő sorrendjében a következők voltak (változatlan 2022 óta):

IFRS 9 Várható hitelezési veszteségek

2023: 250 millió USD (Csoport) 113 millió USD (Társaság)

2022: 157 millió USD (Csoport) 157 millió USD (Társaság)

Lásd: kiegészítő melléklet (1j) pontja (számviteli politikák) és 21. és 23.2. pontja (pénzügyi közzétételek)

FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉS A CITIBANK EUROPE PLC TULAJDONOSAI SZÁMÁRA

A legfontosabb könyvvizsgálati kérdés	Hogyan kezeltük a kérdést az ellenőrzés során
<p>A várható hitelezési veszteségek („ECL”) mérése jelentős mértékű szubjektív megítélést és becslést tartalmaz. Az év során továbbra is fennáll a várható hitelezési veszteségekkel kapcsolatos lényeges hibás állítások fokozott kockázata, mivel a jelenlegi makrogazdasági feltételek következtében a szubjektív megítélés és a becslések bizonytalanabbá váltak.</p> <p>Azok a kulcsfontosságú területek, ahol úgy találtuk, hogy a vezetőség mérlegelésének nagyobb szerepe van, és így a CEP IFRS 9 szerinti megfelelésének a könyvvizsgálat során kiemelt figyelmet kell élveznie:</p> <p><i>A nemteljesítés valószínűségének pontossága („PD”) vonatkozó modellek</i></p> <p>A PD-modell összetettsége és bizonytalansága miatt (az alapfeltevéseket is beleértve) bizonyos PD-modellek által generált PD-k pontatlansága következtében jelentős hibaarányt azonosítottunk a várható hitelezési veszteségek tekintetében.</p>	<p><i>A PD-modellek pontossága;</i></p> <ul style="list-style-type: none"> • Teljes körű vizsgálatot végeztünk a folyamaton az értékvesztés miatti értékhelyesbítés modellezési folyamataiban használt alapvető rendszerek, alkalmazások és alapvető kontrollmechanizmusok azonosítása érdekében: <p>– Modellezési folyamat és módszertanok, beleértve a PD-modellek modellfelügyeletét, validálását és jóváhagyását;</p>

FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉS A CITIBANK EUROPE PLC TULAJDONOSAI SZÁMÁRA

<p><i>Vezetőségi overlayek</i></p> <p>Az ún. „vezetőségi overlayek” a vezetőség által az értékvesztési modell ismert korlátozásai és/vagy az újonnan felmerülő trendek kezelése érdekében javasolt utólagos módosításokat jelentik.</p> <p>A vezetőségi overlayek magukban foglalják a tartalék skálázási tényezőt („RSF” vagy „Scalar”) a CEP egyedi portfóliójellemzőinek kezelésére</p> <p>A teljességgel kapcsolatban jelentős hibakockázatot, a legnagyobb mértékű vezetői megítélést igénylő fedezetek értékelésével kapcsolatban pedig jelentős hiba- és csalási kockázatot azonosítottunk. A vezetőség növelni vagy csökkenteni tudja a vezetőségi overlayeket, hogy megfeleljen a CEP eredményeire vonatkozó elvárásoknak.</p>	<ul style="list-style-type: none"> – A hitelkockázat besorolása és jelentős növekedése (SICR); – A PD-modellekben használt adatok továbbítására és a várható hitelezési veszteségek számítására használt kulcsfontosságú rendszerek általános informatikai ellenőrzésének, valamint a modelltároló alkalmazások informatikai hozzáférési és módosítási ellenőrzésének vizsgálata. • A CEP ECL PD modellekben használt, azonosított releváns adatelemek teljességét és pontosságát az ellenőrzések tesztelése és az adatelemek mintájának az igazoló dokumentumokkal való összevetése révén vizsgáltuk. • 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. • Hitelezési modellekkel foglalkozó szakértőink bevonásával független újbóli teljesítményvizsgálatot végeztünk a várható hitelezési veszteségek számításának alapjául szolgáló vállalati PD-modellek alapvető szempontjait illetően. • Megvizsgáltuk az év során folytatott, a szabályozói kérdésekkel kapcsolatos levelezést, és a megállapításokat megvitattuk a CEP hitelezési vezetőivel. Megvizsgáltuk, hogy a vezetés válasza a megállapításokra észszerű volt-e, és figyelembe vettük a megállapításoknak a könyvvizsgálati módszerünkre és kockázateértékelésünkre gyakorolt hatását. <p><i>Vezetőségi overlayek</i></p> <ul style="list-style-type: none"> • Teljes körű vizsgálatot végeztünk a folyamatokat illetően, és teszteltük a vezetőségi overlayek azonosítására, kiszámítására, felülvizsgálatára és engedélyezésére vonatkozó alapvető kontrollmechanizmusok kialakítását, végrehajtását és működési hatékonyságát; • Hitelmodellezési szakértőnkkel közösen kérdéseket tettünk fel a vezetők felé a várható hitelezési veszteségek teljességével és megfelelőségével kapcsolatban, és megvizsgáltuk a tartalék skálázási tényező („RSF”) és más vezetőségi overlayek számításához használt módszertant, és értékeltük az RSF-számításhoz használt inputok és súlyozások a vezetőség által adott indoklását. • Helyi hitelezési szakértőnkkel közösen értékeltük a vezetőségi overlayek koncepcionális megalapozottságát, és kritikusan vizsgáltuk a vezetőség által alkalmazott módszertant, beleértve az overlay révén kezelni kívánt korlátozásokat és/vagy kockázatot,
---	--

FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉS A CITIBANK EUROPE PLC TULAJDONOSAI SZÁMÁRA

<p><i>Gazdasági forgatókönyvek</i></p> <p>A különféle gazdasági forgatókönyvek közvetlen hatással vannak a stage 2-be sorolt hitelekre és az ennek eredményeként előálló ECL-re. A gazdasági forgatókönyvek és a rájuk vonatkozó súlyozások meghatározása komoly megfontolást igényel a vezetőség részéről.</p> <p>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.</p>	<p>és az overlay az IFRS 9 követelményeinek való megfelelését.</p> <ul style="list-style-type: none"> • Megvizsgáltuk a vezetés által a fedezet számítására alkalmazott módszertant, és teszteltük a fedezetszámítás során alkalmazott releváns adatok teljességét és pontosságát. • Megvizsgáltuk a vezetőségi overlayek teljességét és pontosságát, figyelembe véve a szabályozói elvárásokat, a hitelállományok kockázati profilját, valamint az ismert modell/adatok korlátait, és megkérdőjeleztük a vezetőség az uralkodó makrogazdasági bizonytalanságok – többek között a kamatlábak, az infláció és az érintett portfóliók teljesítménye – hitelkockázati hatásával kapcsolatos feltételezéseit. • A CEP a várható hitelezési veszteségekre elkülönített teljes fedezetének szintjét – a vezetőség által alkalmazott vonatkozó fedezeti szinteket is beleértve – összehasonlítottuk a versenytársak által elismert teljes ECL-szintekkel, az EBH IFRS 9 fedezeti arányok közelmúltbeli viszonyszámainak felhasználásával. • Hitelezési modellekkel foglalkozó szakértőink bevonásával értékeltük, hogy a vezetőségi overlayekkel 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. <p><i>Gazdasági forgatókönyvek</i></p> <ul style="list-style-type: none"> • 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 feltételezése realistik-e, illetve megfelelnek-e az általában elfogadott előrejelzéseknek. • Kifogásokat vetettünk fel a vezetőség által a jövőbeli eshetőségekre vonatkozó információkkal (FLI) kapcsolatos optimista/pesszimista forgatókönyvek súlyozását illetően, figyelembe véve az év végén rendelkezésre álló összes információt, például a külső előrejelzőket és a versenytársakkal kapcsolatos információkat. • Kritikusan értékeltük a jövőre vonatkozó információk között a forgatókönyvekre alkalmazott alternatív súlyozások alkalmazásából eredő ECL-hatás érzékenységi elemzését.
--	--

FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉS A CITIBANK EUROPE PLC TULAJDONOSAI SZÁMÁRA

<p>Stage 3 kölcsönök azonosítása és számszerűsítése</p> <p>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.</p>	<ul style="list-style-type: none"> Megbíztuk helyi gazdasági szakértőnket, hogy segítsen a vezetőség gazdasági forgatókönyveinek alapjául szolgáló jelentős feltételezés (a makrogazdasági változókra vonatkozó előrejelzések) valószínűségének értékelésében. Ezeket a forgatókönyveket a GDP-re és a munkanélküliségre vonatkozó előrejelzéseként határoztunk meg. Ezen belül a független és észlelhető gazdasági előrejelzések ismeretében kifogásoltuk a GDP-re és munkanélküliségre vonatkozó előrejelzések általános realitását. <p>Stage 3 kölcsönök azonosítása és számszerűsítése</p> <ul style="list-style-type: none"> 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 várható hitelezési veszteség realitását, valamint jeleztük a vezetőség felé az egyedileg számított értékvesztést igazoló jelentős feltételezésekkel kapcsolatos kifogásainkat. <p>A vezetőség által az ECL elszámolására és a vonatkozó céltartalék képzésére alkalmazott szignifikáns döntéseket – beleértve a PD-modellek pontosságát, a vezetőségi overlayek alkalmazását, a gazdasági forgatókönyveket, valamint a 3. szakaszba tartozó kölcsönök azonosítását és számszerűsítését – indokoltnak találtuk.</p>
--	---

FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉS A CITIBANK EUROPE PLC TULAJDONOSAI SZÁMÁRA

3. szintű pénzügyi instrumentumok értékelése

Lásd: kiegészítő melléklet (1i) pontja (számviteli alapelvek), valamint a 25. pontja (pénzügyi közzétételek)

A legfontosabb könyvvizsgálati kérdés	Hogyan kezeltük a kérdést az ellenőrzés során
<p>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 jelentős hibakockázattal rendelkező pénzügyi instrumentumokat a jelentős nem megfigyelhető bemenő adatokkal rendelkező 3. szintű pozíciók közé soroltuk (ezek olyan pénzügyi instrumentumok, amelyeket legalább egy jelentős nem megfigyelhető bemenő adat miatt alternatív árazási eljárásokkal értékeltünk). A fentiekben ismertetett okok miatt a megbízási csoport ezt a kérdést alapvető fontosságú könyvvizsgálati kérdésként kezeli.</p>	<p>Az értékelési folyamaton teljes körűen végigmenve megvizsgáltuk a kulcsfontosságú kontrollok kialakítását, végrehajtását és működési hatékonyságát a következő területeken:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Független árelőírás („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 előfeltételek korrekciójának kontrolljait. • Pozíciók szintre hozása a valósérték-hierarchiában. <p>Értékelési szakértőinkkel együtt:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Elvégeztük egy 3. szintű pénzügyi eszközökből vett minta független értékelését (a csalás kockázatának kezelése érdekében); • Értékeltek a vezetőség értékeléssel kapcsolatos megközelítését • Részletes tesztet folytattunk le a kiválasztott eszközökön, beleértve a vezetőségnek az IPV folyamatokban és magában a 2023. december 31-i IPV folyamattal kapcsolatos IPV számításban használt bemeneti adatok megbízhatósága és pontossága tekintetében alkalmazott folyamatának ismételt lebonyolítását is;
<p>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 megfigyelhető 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.</p> <p>A 3. szintű értékelést alapvető könyvvizsgálati kérdésnek tekintjük, mivel ezek számítása összetett feladat, amely jelentős mértékben függ a vezetőség megítélésétől.</p>	<ul style="list-style-type: none"> • 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 árázással kapcsolatos bemeneti adatokat. <p>A 3. szintű pénzügyi instrumentumok értékelését összességében elfogadhatónak ítéljük, figyelembe véve az IFRS követelményeit.</p>

FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉS A CITIBANK EUROPE PLC TULAJDONOSAI SZÁMÁRA

A lényegesség fogalmának alkalmazása és a könyvvizsgálat hatókörének áttekintése.

A könyvvizsgálat tervezése és végrehajtása során a lényegesség fogalmát alkalmazzuk a feltárt hibás állítások könyvvizsgálatra gyakorolt hatásának értékelésénél és a könyvvizsgálói véleményünk kialakításánál.

A Csoport pénzügyi kimutatásainak egésze tekintetében a lényegességi küszöbértéket 90 millió USD összegben határozták meg, ez az érték a nettó eszközállomány 0,5%-ának megfelelő referenciaértékhez viszonyítva került meghatározásra.

A Társaság pénzügyi kimutatásaiban a lényegességet 80 millió USD (2022: 60 millió USD) értékben határozták meg, ami a nettó eszközök 0,5%-ának (2022: 0,5%) felel meg.

A tárgyévre vonatkozóan a lényegességet a Citigroup struktúráján belüli átszervezésre tekintettel határozták meg, amely 2023-ban egy közbenső uniós anyavállalatot érintő tranzakcióval járt, és jelentős mérlegnövekedést eredményezett. A pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatás megfelelő 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 Csoport pénzügyi kimutatásainak egészére a teljesítménnyel kapcsolatos lényegességet 75%-ban határozták meg, ami 67,5 millió USD-nek felel meg.

A Társaság pénzügyi kimutatásainak egészére a teljesítménnyel kapcsolatos lényegességet 75%-ban határozták meg, ami 60 millió USD-nek 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 a 4 millió USD-t (2022: 3 millió USD) meghaladó valamennyi korrigált vagy korrigálatlan azonosított hibás állítást a Társaság pénzügyi kimutatásai esetében, illetve minden 4,5 millió USD-t meghaladó értékű hibás állítást a Csoport pénzügyi kimutatásai esetében, valamint minden egyéb olyan azonosított hibás állítást, amelyek jelentése a minőséggel kapcsolatos okok miatt volt indokolt.

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, időzítést és terjedelmét.

A Csoport két jelentési komponense közül mindkettőt teljes körű ellenőrzésnek vetettük alá a Csoport céljait illetően. Könyvvizsgálói tevékenységünk a Csoport mindkét komponensére: a CEP-re és a Bank Handlowy-ra is kiterjedt. A könyvvizsgálat tervezése során a lényegességi szempontot használtuk fel annak eldöntéséhez, hogy elvégezzük-e a két komponens pénzügyi információinak teljes körű vizsgálatát.

A lényegességi szempontot alkalmaztunk annak megállapításához, hogy mely kockázatok minősülnek jelentős kockázatoknak. A Csoport könyvvizsgáló csapata jelölte ki a komponensek könyvvizsgálói számára, hogy mely jelentős területekkel kell foglalkozniuk. A Csoport csapata elvégezte az ellenőrzési kockázat és stratégia értékelését. Videó- és telefonkonferencia-értekezletet is tartottunk a komponensek könyvvizsgálóival, amely értekezleteken részletesebben megvitattuk a Csoport csapata felé jelentett megállapításokat, majd a Csoport csapata által szükséges további munkát a Csoport könyvvizsgáló csapata végezte el.

A leányvállalattal kapcsolatos munkát a komponensek könyvvizsgálói végezték, míg a munka többi részét, az anyavállalat könyvvizsgálatát is beleértve, a Csoport csapata végezte.

Egyéb információk

Az éves jelentésben szereplő, a pénzügyi kimutatásokat kísérő egyéb információk elkészítése az Igazgatóság felelősségi körébe tartoznak. Az egyéb információk közé tartoznak az üzleti jelentésben szereplő információk, a 13–29. oldalon található nem pénzügyi kimutatás, az EU taxonómiai rendelete szerinti, a 30–51. 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

FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉS A CITIBANK EUROPE PLC TULAJDONOSAI SZÁMÁRA

megfelelően – az alábbiakban kifejtett konkrét kivételektől eltekintve – ezeket illetően semmilyen könyvvizsgálói véleményt nem alkotunk, és következtetéseinkben semmilyen megerősítést nem biztosítunk.

Felelősségünk 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.

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 könyvvizsgálatához, és a pénzügyi kimutatások 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;
- 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 2023. 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 11-12. 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 Csoport és 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 Csoportot és 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/>.

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

FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉS A CITIBANK EUROPE PLC TULAJDONOSAI SZÁMÁRA

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.

James Black

2024. március 27.

a

KPMG

**Okleveles könyvvizsgáló, jog szerinti könyvvizsgáló cég
nevében és képviseletében**

1 Harbourmaster Place

IFSC

Dublin 1

Írország

D01, F6F5

CITIBANK EUROPE PLC

KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYKIMUTATÁS

a 2023. december 31-én zárult üzleti évről

	Meg- jegyzés	2023 millió USD	2022 millió USD
Kamatbevétel effektív kamatláb módszerrel számolva	3	4 181	1 170
Kamatbevételek		4 181	1 170
Kamatráfordítások	3	(2 499)	(582)
Nettó kamateredmény		1 682	588
Díj- és jutalékbevétel	4	1 584	1 368
Díj- és jutalékkiadás	4	(261)	(228)
Nettó díj- és jutalékbevétel		1 323	1 140
Nettó kereskedési bevétel	5	387	469
Nettó befektetési bevétel	6	75	42
Az eredménnyel szemben valós értéken kimutatott egyéb pénzügyi instrumentumokon realizált nettó jövedelem	7	8	22
Fedezeti elszámolás nettó (vesztése)/nyeresége	8	(1)	—
Egyéb működési bevétel	9	873	744
Értékvesztést nem tartalmazó nettó eredmény		4 347	3 005
Pénzügyi instrumentumok nettó értékvesztéséből származó	23	38	(70)
Nettó működési bevétel		4 385	2 935
Személyi jellegű ráfordítások	11	(1 377)	(1 055)
Egyéb ráfordítások	13	(867)	(605)
Működési költségek összesen		(2 244)	(1 660)
Adózás előtti nyereség		2 141	1 275
Társasági adó	14	(398)	(244)
Tárgyévi nyereség		1 743	1 031
Az alábbiaknak tulajdonítható nyereség:			
Részvénytulajdonosokhoz tartozik		1 728	1 031
Az ellenőrzésre nem jogosító részesedéseknek tulajdonítható		15	—
Tárgyévi nyereség		1 743	1 031

A 73–219 oldalon található kiegészítő mellékletek a jelen pénzügyi kimutatások szerves részét képezik. A pénzügyi kimutatásokat az Igazgatóság 2024. március 27-én hagyta jóvá, és az Igazgatóság nevében az alábbi személyek írták alá:

Susan Dean
Elnök

Peter McCarthy
Vezérigazgató (ideiglenesen
kinevezett vezető)

John Gollan
Az Audit Bizottság elnöke

Fiona Mahon
Vállalati Titkár

CITIBANK EUROPE PLC

EGYÉB ÁTFOGÓ JÖVEDELEM KONSZOLIDÁLT KIMUTATÁSA

a 2023. december 31-én zárult üzleti évről

	Meg- jegyzés	2023 millió USD	2022 millió USD
Tárgyidőszaki nyereség		<u>1 743</u>	<u>1 031</u>
Nyereségek vagy veszteségek közé át nem sorolt tételek			
Meghatározott juttatási kötelezettség átértékelésének	15	(13)	84
Kapcsolódó adók	29	1	(16)
Eredménybe átsorolt/átsorolható tételek			
Devizaátváltási veszteség/(nyereség)		147	63
Valós értékre képzett tartalék alakulása (FVOCI hitelviszonyt			
FVOCI-n nyilvántartott hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok – valós érték nettó változása		338	(449)
FVOCI-n nyilvántartott hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok – eredménybe átsorolt tételek	6	(20)	6
Kapcsolódó adók	29	(27)	70
Egyéb átfogó tárgyévi bevétel/(kiadás), adó nélkül		<u>426</u>	<u>(242)</u>
Tárgyévi összes átfogó jövedelem		<u>2 169</u>	<u>789</u>
Részvénytulajdonosokhoz tartozik		2 129	789
Az ellenőrzésre nem jogosító részesedéseknek tulajdonítható		40	—
Tárgyévi összes átfogó jövedelem		<u>2 169</u>	<u>789</u>

A kiegészítő mellékletek 73-219. oldalakon hivatkozott pontjai a pénzügyi kimutatások szerves részét képezik.

Az Igazgatóság 2024. március 27-én jóváhagyta a pénzügyi kimutatásokat, és nevében a következők látták el aláírásukkal:

Susan Dean
Elnök

Peter McCarthy
Vezérigazgató (ideiglenesen
kinevezett vezető)

John Gollan
Az Audit Bizottság elnöke

Fiona Mahon
Vállalati Titkár

CITIBANK EUROPE PLC

KONSZOLIDÁLT PÉNZÜGYI KIMUTATÁS

2023. december 31-i adatok

	Meg- jegyzés	2023. december 31. millió USD	2022. december 31. millió USD
Eszközök			
Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek	16	45 476	32 915
Kereskedési célú eszközök	17, 25	7 858	9 895
Származékos pénzügyi instrumentumok	18, 25	29 075	22 347
Fedezeti derivatívák	26	2	—
Befektetési célú értékpapírok	19	17 490	9 072
Fordított visszavásárlási megállapodások	20	15 884	22 176
Bankoknak nyújtott kölcsönök és előlegek	21	2 529	2 426
Ügyfeleknek nyújtott kölcsönök és előlegek	21	25 065	19 753
Egyéb eszközök	22	10 125	10 183
Aktuális adó-visszatérítési igények		73	14
Cégmentés és immateriális javak	28	462	120
Ingatlanok és berendezések	27	354	183
Halasztott adókövetelések	29	242	255
Összes eszköz		154 635	129 339
Kötelezettségek			
Bankok által elhelyezett betétek	25	11 218	8 908
Ügyfélszámlák	25	64 891	49 072
Származékos pénzügyi instrumentumok	18, 25	28 980	22 844
Fedezeti derivatívák	26	24	—
Visszavásárlási megállapodások	23, 25	968	5 397
Alárendelt kötelezettségek	31	8 482	4 455
Aktuális adófizetési kötelezettség		250	55
Céltartalékok	32	149	131
Halasztott adókötelezettségek	29	13	17
Egyéb kötelezettségek	33	20 091	24 364
Kötelezettségek összesen		135 066	115 243
Részvénytulajdonosok pénzeszközei			
Részvénytőke	34	11	11
Részvényfelárlás számla	34	1 963	1 963
Egyéb tartalékok (nettó)	24	5 142	2 002
Fel nem osztott tiszta nyereség		11 836	10 120
Teljes saját tőke az ellenőrzésre nem jogosító részesedések		18 952	14 096
Ellenőrzésre nem jogosító részesedés	36	617	—
Saját tőke összesen		19 569	14 096
Források és tőke összesen		154 635	129 339

A kiegészítő mellékletek 73-219. oldalakon hivatkozott pontjai a pénzügyi kimutatások szerves részét képezik. Az Igazgatóság 2024. március 27-én jóváhagyta a pénzügyi kimutatásokat, és nevében a következők látták el aláírásukkal:

Susan Dean
Elnök

Peter McCarthy
Vezérigazgató (ideiglenesen
kinevezett vezető)

John Gollan
Az Audit Bizottság elnöke

Fiona Mahon
Vállalati Titkár

CITIBANK EUROPE PLC

A SAJÁT TŐKE VÁLTOZÁSAINAK KONSZOLIDÁLT KIMUTATÁSA

a 2023. december 31-én zárult üzleti évről

A Csoport részvénytulajdonosait illeti meg												
Meg- jegyzés	Részvény- tőke millió USD	Részvény- felár millió USD	Tőke- tartalék millió USD	Egyesüli tartalék millió USD	Átváltási tartalék millió USD	Valós értékre képzett tartalék millió USD	Sajáttőke- tartalék millió USD	Fel nem osztott tisztá nyereség millió USD	Teljes saját tőke az ellenőrzésre nem jogosító részese- dése k nélkül millió USD	Ellenőrzés- re nem jogosító részese- dés millió USD	Saját tőke összesen millió USD	
									millió USD			
Egyenleg 2022. január 1-jén	11	1 963	827	18	(117)	(123)	(1)	9 021	11 599	—	11 599	
Teljes átfogó jövedelem/(veszteség):												
Tárgyévi nyereség	—	—	—	—	—	—	—	1 031	1 031	—	1 031	
Egyéb átfogó jövedelem/(veszteség) adó nélkül:												
Meghatározott juttatási kötelezettség ártértekélese	15, 29	—	—	—	—	—	—	68	68	—	68	
Pénznekem közötti átváltásból adódó eltérések külföldi műveletek során		—	—	—	—	63	—	—	63	—	63	
Valósérték-tartalék (FVOCI pénzügyi eszközök)		—	—	—	—	(373)	—	—	(373)	—	(373)	
Összes egyéb átfogó jövedelem/(veszteség)		—	—	—	63	(373)	—	68	(242)	—	(242)	
Teljes átfogó jövedelem/(veszteség)		—	—	—	63	(373)	—	1 099	789	—	789	
Közvetlenül a saját tőkében elszámolt, tulajdonosokkal folytatott tranzakciók												
A vállalatjegyesítésből származó tőkenövekedés és tőkeügyletek		—	1 700	—	—	—	—	—	1 700	—	1 700	
Saját tőkéből kiegyenlített, részvény alapú kifizetések	37	—	—	—	—	—	8	—	8	—	8	
A tulajdonosok részéről teljesített hozzájárulások és a tulajdonosok részére teljesített felosztások teljes összege		—	1 700	—	—	—	8	—	1 708	—	1 708	
Egyenleg 2022. december 31-én	11	1 963	2 527	18	(54)	(496)	7	10 120	14 096	—	14 096	
Egyenleg 2023. január 1-jén	11	1 963	2 527	18	(54)	(496)	7	10 120	14 096	—	14 096	
Teljes átfogó jövedelem/(veszteség):												
Tárgyévi nyereség	—	—	—	—	—	—	—	1 728	1 728	15	1 743	
Egyéb átfogó jövedelem/(veszteség) adó nélkül:												
Meghatározott juttatási kötelezettség ártértekélese	15, 29	—	—	—	—	—	—	(12)	(12)	—	(12)	
Pénznekem közötti átváltásból adódó eltérések külföldi műveletek során		—	—	—	—	133	—	—	133	14	147	
Valósérték-tartalék (FVOCI pénzügyi eszközök)		—	—	—	—	280	—	—	280	11	291	
Összes egyéb átfogó jövedelem/(veszteség)		—	—	—	133	280	—	(12)	401	25	426	
Teljes átfogó jövedelem/(veszteség)		—	—	—	133	280	—	1 716	2 129	40	2 169	
Közvetlenül a saját tőkében elszámolt, tulajdonosokkal folytatott tranzakciók												
A vállalatjegyesítésből származó tőkenövekedés és tőkeügyletek	35	—	2 775	(45)	—	—	—	—	2 730	11	2 741	
Saját tőkéből kiegyenlített, részvény alapú kifizetések	37	—	—	—	—	—	(3)	—	(3)	—	(3)	
A tulajdonosok részéről teljesített hozzájárulások és a tulajdonosok részére teljesített felosztások teljes összege		—	2 775	(45)	—	—	(3)	—	2 727	11	2 738	
Ellenőrzésre nem jogosító részesedéssel rendelkező leányvállalat felvásárlása	36	—	—	—	—	—	—	—	—	566	566	
Egyenleg 2023. december 31-én	11	1 963	5 302	(27)	79	(216)	4	11 836	18 952	617	19 569	

A kiegészítő mellékletek 73-219. oldalakon hivatkozott pontjai a pénzügyi kimutatások szerves részét képezik.

CITIBANK EUROPE PLC

KONSZOLIDÁLT CASH-FLOW KIMUTATÁS

a 2023. december 31-én zárult üzleti évről

		2023. december 31.	2022. december 31.
	Megjegyzés	millió USD	millió USD
Szokásos tevékenységből származó pénzeszközváltozás			
Adózott eredmény		1 743	1 031
<i>Kiigazítások:</i>			
Kirótt nyereségadó	14	398	244
Értékcsökkenés és amortizáció	13	75	56
Nettó kölcsön- és előlegveszteségek/(behajtások)	23	82	59
Felszabadított céltartalékok és egyéb tárgyévi változások	32	(3)	1
Tárgyévi felhasznált céltartalékok	32	(5)	(2)
Nettó kamateredmény	3	(1 682)	(588)
Befektetési célú értékpapirokból származó nettó nyereség	19	(55)	(48)
Kereskedési célú eszközök változása	17, 25	2 245	(5 452)
Származékos pénzügyi instrumentumok változása	18, 25	(4 871)	(9 221)
Fordított visszavásárlási megállapodások változása (3 hónapnál hosszabb)	24	13 341	—
Fedezeti származékos ügyletekből eredő változások az eszközállományban	26	2	—
Bankoknak nyújtott 3 hónapon túli kölcsönök és előlegek változása	16, 21	813	(373)
Ügyfeleknek nyújtott kölcsönök és hitelek változása	21, 23	(1 381)	(9 576)
Egyéb eszközök változása	22	188	(3 310)
Bankok elhelyezett betéeteinek változása	25	1 420	(2 312)
Ügyfélszámla-egyenlegek változása	25	3 328	10 095
Származékos pénzügyi instrumentumokkal kapcsolatos kötelezettségek változása	18, 25	4 643	8 415
Befektetési célú értékpapírok változása		29	—
Fedezeti származékos ügyletek miatti változások a kötelezettségállományban	26	3	—
Egyéb források változása (visszavásárlási megállapodások nélkül)	14, 30	(5 541)	14 313
Visszavásárlási megállapodások változása	33	(4 429)	4 332
		<u>10 343</u>	<u>7 664</u>
Kapott kamat	3	4 181	1 178
Fizetett kamat	3	(2 499)	(581)
Fizetett nyereségadó		(311)	(181)
Szokásos tevékenységből származó nettó pénzeszközváltozás		<u>11 714</u>	<u>8 080</u>
Befektetési tevékenységekből eredő cash flow			
Befektetési célú értékpapírok megszerzése		(4 344)	(2 130)
Befektetési célú értékpapírok elidegenítése		1 370	172
Ingatlanok és berendezések beszerzése	27	(99)	(92)
Ingatlanok, berendezések és immateriális javak elidegenítéséből származó	27	4	1
Immateriális javak beszerzése	28	(48)	(25)
Finanszírozási tevékenységből származó nettó cash flow		<u>(3 117)</u>	<u>(2 074)</u>
Finanszírozási tevékenységből származó cash flow			
Lízingkötelezettségek kiegyenlítése	40	18	53
Alárendelt kötelezettségek kibocsátásából származó bevételek	16	3 852	—
Tőke-hozzájárulásból származó bevételek	23.9	2 741	1 700
Finanszírozási tevékenység során felhasznált nettó pénzeszközváltozás		<u>6 611</u>	<u>1 753</u>
Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek nettó növekménye			
Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek az év elején	16	44 515	37 024
Devizaátváltások és egyéb kiigazítások hatása		(881)	(268)
Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek a tárgyév végén	16	<u>58 842</u>	<u>44 515</u>

CITIBANK EUROPE PLC

A TÁRSASÁG EREDMÉNYKIMUTATÁSA

a 2023. december 31-én zárult üzleti évről

	Meg- jegyzés	2023 millió USD	2022 millió USD
Kamatbevétel effektív kamatláb módszerrel számolva	3	4 014	1 168
Kamatbevételek		4 014	1 168
Kamatráfordítások	3	(2 456)	(581)
Nettó kamateredmény		1 558	587
Díj- és jutalékbevétel	4	1 494	1 368
Díj- és jutalékkiadás	4	(261)	(228)
Nettó díj- és jutalékbevétel		1 233	1 140
Nettó kereskedési bevétel	5	418	468
Nettó befektetési bevétel	6	78	42
Az eredménnyel szemben valós értéken kimutatott egyéb pénzügyi instrumentumokon realizált nettó jövedelem	7	8	22
Egyéb működési bevétel	9	876	744
Értékvesztést nem tartalmazó nettó eredmény		4 171	3 003
Pénzügyi instrumentumok nettó értékvesztéséből származó nyereség/(veszteség)	23	65	(70)
Nettó működési bevétel		4 236	2 933
Személyi jellegű ráfordítások	11	(1 345)	(1 055)
Egyéb ráfordítások	13	(830)	(604)
Működési költségek összesen		(2 175)	(1 659)
Adózás előtti nyereség		2 061	1 274
Társasági adó	14	(376)	(244)
Tárgyévi nyereség		1 685	1 030

A kiegészítő mellékletek 73-219. oldalakon hivatkozott pontjai a pénzügyi kimutatások szerves részét képezik.

Az Igazgatóság 2024. március 27-én jóváhagyta a pénzügyi kimutatásokat, és nevében a következők látták el aláírásukkal:

Susan Dean
Elnök

Peter McCarthy
Vezérigazgató (ideiglenesen
kinevezett vezető)

John Gollan
Az Audit Bizottság elnöke

Fiona Mahon
Vállalati Titkár

CITIBANK EUROPE PLC

A TÁRSASÁG EGYÉB ÁTFOGÓ JÖVEDELMÉNEK KIMUTATÁSA

a 2023. december 31-én zárult üzleti évről

	Meg- jegyzés	2023 millió USD	2022 millió USD
Tárgyidőszaki nyereség		<u>1 685</u>	<u>1 030</u>
Nyereségek vagy veszteségek közé át nem sorolt tételek			
Meghatározott juttatási kötelezettség átértékelésének eredménye	15	(11)	84
Kapcsolódó adók	29	1	(16)
Eredménybe átsorolt/átsorolható tételek			
Devizaátváltási veszteség/(nyereség)		82	63
Valós értékre képzett tartalék alakulása (FVOCI hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok)			
FVOCI-n nyilvántartott hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok – valós érték nettó változása		304	(449)
FVOCI-n nyilvántartott hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok – eredménybe átsorolt tételek	6	(28)	6
Kapcsolódó adók	29	(27)	70
Egyéb átfogó tárgyévi bevétel/(kiadás), adó nélkül		<u>321</u>	<u>(242)</u>
Tárgyévi összes átfogó jövedelem		<u><u>2 006</u></u>	<u><u>788</u></u>

A kiegészítő mellékletek 73-219. oldalakon hivatkozott pontjai a pénzügyi kimutatások szerves részét képezik.

Az Igazgatóság 2024. március 27-én jóváhagyta a pénzügyi kimutatásokat, és nevében a következők látták el aláírásukkal:

Susan Dean
Elnök

Peter McCarthy
Vezérigazgató (ideiglenesen
kinevezett vezető)

John Gollan
Az Audit Bizottság elnöke

Fiona Mahon
Vállalati Titkár

CITIBANK EUROPE PLC

A TÁRSASÁG PÉNZÜGYI KIMUTATÁSA

a 2023. december 31-én zárult üzleti évről

		2023. december 31.	2022. december 31. (Újra megállapított)
	Meg- jegyzés	millió USD	millió USD
Eszközök			
Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek	16	45 338	32 911
Kereskedési célú eszközök	17, 25	7 653	9 895
Származékos pénzügyi instrumentumok	18, 25	28 061	22 347
Befektetési célú értékpapírok	19	9 772	9 072
Fordított visszavásárlási megállapodások*	23, 25	11 995	22 176
Kölcsönök és előlegek bankok részére*	21	2 573	2 426
Ügyfeleknek nyújtott kölcsönök és előlegek*	21	20 667	19 691
Részesedések leányvállalatokban	30	1 713	14
Egyéb eszközök	22	9 483	10 183
Aktuális adó-visszatérítési igények		73	14
Cégtérték és immateriális javak	28	135	120
Ingatlanok és berendezések	27	223	183
Halasztott adókövetelések	29	213	255
Összes eszköz		137 899	129 287
Kötelezettségek			
Bankok által elhelyezett betétek	25	10 870	8 858
Ügyfélszámlák	25	51 225	49 072
Származékos pénzügyi instrumentumok	18, 25	28 132	22 844
Visszavásárlási megállapodások*	23, 25	964	5 397
Alárendelt kötelezettségek	31	8 482	4 455
Aktuális adófizetési kötelezettség		134	54
Céltartalékok	32	125	131
Halasztott adókötelezettségek	29	13	17
Egyéb kötelezettségek*	33	19 157	24 364
Kötelezettségek összesen		119 102	115 192
Részvénytulajdonosok pénzeszközei			
Részvénytőke	34	11	11
Részvényfelárlás számla	34	1 963	1 963
Egyéb tartalékok (nettó)	24	5 029	2 002
Fel nem osztott tiszta nyereség		11 794	10 119
Részvénytulajdonosokhoz tartozó teljes tőke		18 797	14 095
Kötelezettségek és saját tőke összesen		137 899	129 287

*Annak érdekében, hogy a pénzügyi kimutatások minél relevánsabb információkat tartalmazzanak, a fordított visszavásárlási és a visszavásárlási megállapodások egyenlegei a bankoknak és ügyfeleknek nyújtott hitelektől és előlegektől, illetve az egyéb kötelezettségektől elkülönítve kerültek bemutatásra. Az összehasonlító egyenlegek is ennek megfelelően kerültek frissítésre.

A kiegészítő mellékletek 73-219. oldalakon hivatkozott pontjai a pénzügyi kimutatások szerves részét képezik.

Az Igazgatóság 2024. március 27-én jóváhagyta a pénzügyi kimutatásokat, és nevében a következők látták el aláírásukkal:

Susan Dean
Elnök

Peter McCarthy
Vezérigazgató (ideiglenesen
kinevezett vezető)

John Gollan
Az Audit Bizottság elnöke

Fiona Mahon
Vállalati Titkár

CITIBANK EUROPE PLC

A TÁRSASÁG SAJÁTTŐKE-VÁLTOZÁSAINAK KIMUTATÁSA

a 2023. december 31-én zárult üzleti évről

A Társaság részvénytulajdonosait illeti meg									
Meg- jegyzés	Részvény- tőke	Részvény- felár	Tőke- tartalék	Egyesü- lési tartalék	Átváltási tartalék	Valós értékre képzett tartalék	Sajáttőke- tartalék	Fel nem osztott tisztá nyereség	Összesen
	millió USD	millió USD	millió USD	millió USD	millió USD	millió USD	millió USD	millió USD	millió USD
Egyenleg 2022. január 1-jén	11	1 963	827	18	(117)	(123)	(1)	9 021	11 599
Teljes átfogó jövedelem/(veszteség):									
Tárgyévi nyereség	—	—	—	—	—	—	—	1 030	1 030
Egyéb átfogó jövedelem/(veszteség) adó nélkül:									
Meghatározott juttatási kötelezettség átértékelése	15, 29	—	—	—	—	—	—	68	68
Pénznemek közötti átváltásból adódó eltérések külföldi műveletek során		—	—	—	—	63	—	—	63
Valósérték-tartalék (FVOCI pénzügyi eszközök)		—	—	—	—	—	(373)	—	(373)
Összes egyéb átfogó jövedelem/(veszteség)		—	—	—	—	63	(373)	68	(242)
Teljes átfogó jövedelem/(veszteség)		—	—	—	—	63	(373)	1 098	788
Közvetlenül a saját tőkében elszámolt, tulajdonosokkal folytatott tranzakciók									
A vállalatjegyesítésből származó tőkenövekedés és tőkeügyletek	24	—	—	1 700	—	—	—	—	1 700
Saját tőkéből kiegyenlített, részvény alapú kifizetések	37	—	—	—	—	—	—	8	8
A tulajdonosok részéről teljesített hozzájárulások és a tulajdonosok részére teljesített felosztások teljes összege		—	—	1 700	—	—	—	8	1 708
Egyenleg 2022. december 31-én		11	1 963	2 527	18	(54)	(496)	7	14 095
Egyenleg 2023. január 1-jén		11	1 963	2 527	18	(54)	(496)	7	14 095
Összes átfogó jövedelem/(veszteség):									
Tárgyévi nyereség	—	—	—	—	—	—	—	1 685	1 685
Egyéb átfogó jövedelem/(veszteség) adó nélkül:									
Meghatározott juttatási kötelezettség átértékelése	15, 29	—	—	—	—	—	—	(10)	(10)
Pénznemek közötti átváltásból adódó eltérések külföldi műveletek során		—	—	—	—	82	—	—	82
Valósérték-tartalék (FVOCI pénzügyi eszközök)		—	—	—	—	—	249	—	249
Összes egyéb átfogó jövedelem/(veszteség)		—	—	—	—	82	249	(10)	321
Teljes átfogó jövedelem/(veszteség)		—	—	—	—	82	249	1 675	2 006
Közvetlenül a saját tőkében elszámolt, tulajdonosokkal folytatott tranzakciók									
A vállalatjegyesítésből származó tőkenövekedés és tőkeügyletek	35	—	—	2 744	(45)	—	—	—	2 699
Saját tőkéből kiegyenlített, részvény alapú kifizetések	37	—	—	—	—	—	—	(3)	(3)
A tulajdonosok részéről teljesített hozzájárulások és a tulajdonosok részére teljesített felosztások teljes összege		—	—	2 744	(45)	—	—	(3)	2 696
Egyenleg 2023. december 31-én		11	1 963	5 271	(27)	28	(247)	4	11 794

A kiegészítő mellékletek 73-219. oldalakon hivatkozott pontjai a pénzügyi kimutatások szerves részét képezik.

CITIBANK EUROPE PLC

A TÁRSASÁG CASH-FLOW KIMUTATÁSA

a 2023. december 31-én zárult üzleti évről

		2023. december 31.	2022. december 31.
	Meg- jegyzés	millió USD	millió USD
Szokásos tevékenységből származó pénzeszközváltozás			
Adózott eredmény		1 685	1 030
<i>Kiigazítások</i>			
Kirótt nyereségadó	14	376	244
Értécsökkenés és amortizáció	13	66	56
Nettó kölcsön- és előlegveszteségek/(behajtások)	23	(96)	59
Felszabadított céltartalékok és egyéb tárgyévi változások	32	42	1
Tárgyévi felhasznált céltartalékok	32	(5)	(2)
Nettó kamateredmény	3	(1 558)	(587)
Befektetési célú értékpapírokból származó nettó nyereség	19	(50)	(48)
Kereskedési célú eszközök változása	17, 25	2 242	(5 452)
Származékos pénzügyi instrumentumok változása	18, 25	(5 714)	(9 221)
Fordított visszavásárlási megállapodások változása (3 hónapnál hosszabb)		8 443	—
Bankoknak nyújtott 3 hónapon túli kölcsönök és előlegek változása	16, 21	(506)	(373)
Ügyfeleknek nyújtott kölcsönök és hitelek változása	21, 23	(932)	(9 585)
Egyéb eszközök változása	22	641	(3 312)
Bankok elhelyezett betéteinek változása	25	2 012	(2 290)
Ügyfélszámla-egyenlegek változása	25	2 153	10 095
Származékos pénzügyi instrumentumokkal kapcsolatos kötelezettségek	18, 25	5 288	8 415
Egyéb források változása (visszavásárlási megállapodások nélkül)	14, 30	(5 244)	14 314
Visszavásárlási megállapodások változása	33	(4 433)	4 332
		4 410	7 676
Kapott kamat	3	4 014	1 177
Fizetett kamat	3	(2 456)	(581)
Fizetett nyereségadó		(305)	(181)
Szokásos tevékenységből származó nettó pénzeszközváltozás		5 663	8 091
Befektetési tevékenységekből eredő cash flow			
Leányvállalat megszerzése	30	—	—
Befektetési célú értékpapírok megszerzése		(1 454)	(2 130)
Befektetési célú értékpapírok elidegenítése		813	172
Ingatlanok és berendezések beszerzése	27	(84)	(92)
Ingatlanok és berendezések elidegenítéséből származó bevételek	27	1	1
Immateriális javak beszerzése	28	(32)	(25)
Finanszírozási tevékenységből származó nettó cash flow		(756)	(2 074)
Finanszírozási tevékenységből származó cash flow			
Lízingkötelezettségek kiegyenlítése	40	16	54
Alárendelt kötelezettségek kibocsátásából származó bevételek	16	3 852	—
Tőke-hozzájárulásból származó bevételek	24	1 000	1 700
Finanszírozási tevékenység során felhasznált nettó pénzeszközváltozás		4 868	1 754
Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek nettó növekménye		9 775	7 771
Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek az év elején	16	44 510	37 008
Devizaátváltások és egyéb kiigazítások hatása		546	(269)
Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek a tárgyév végén	16	54 831	44 510

CITIBANK EUROPE PLC

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

1. Fő számviteli alapelvek

A Csoport 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 leányvállalatok számviteli politikáját a konszolidált pénzügyi kimutatások elkészítése során szükség szerint egységesítették, hogy minden lényeges szempontból biztosítsák a Csoport által elfogadott számviteli politikával való összhangot.

a) A beszámoló készítésének alapja

A pénzügyi kimutatások az Európai Unió (EU) által elfogadott és a 2023. 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 jelen konszolidált pénzügyi kimutatás a Citibank Europe Plc-t (a továbbiakban: „Társaság” vagy „CEP”) és a „Csoportot” (a CEP és leányvállalatai) foglalja magában.

b) Funkcionális és prezentációs deviza

A jelen pénzügyi kimutatások prezentálása amerikai dollárban (USD) történik, amely a Csoport funkcionális és prezentációs devizája.

c) Változások a számviteli politikában és közzétételek

Kibocsátott és hatályos standardok

Több olyan, a Nemzetközi Számviteli Standard Testület („IASB”) módosított számviteli standard létezik, amely 2023-ban lépett hatályba a Társaság részére. Ezek a következők:

- IFRS 17 Biztosítási szerződések
- IAS 8 módosítása: számviteli becslések fogalma
- IAS 12 Jövedelemadó: egyetlen tranzakcióból eredő eszközökhöz és kötelezettségekhez kapcsolódó halasztott adó
- A számviteli szabályzatok közzététele (az IAS 1 és az IFRS 2 gyakorlati nyilatkozat módosításai)

Kiadott, de 2023. december 31-éig hatályba nem lépő standardok és módosítások

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

- A kötelezettségek besorolása rövid vagy hosszú lejáratú kötelezettségekként (az IAS 1 módosításai) (az EU még nem fogadta el), hatályba lépés napja: 2024. január 1;
- Kötelezettségvállalásból eredő hosszú lejáratú kötelezettségek (az IAS 1 módosításai), hatályba lépés napja: 2024. 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, a hatálybalépés időpontját határozatlan időre elnapolták;
- Lízingkötelezettség egy értékesítés és visszlízing tranzakcióból (az IFRS 16 módosításai), hatályba lépés napja: 2024. január 1
- Beszállítói finanszírozási megállapodások – az IAS 7 és az IFRS 7 módosításai, hatályba lépés napja: 2024. január 1
- Az átválthatóság hiánya – Az IAS 21 módosításai, hatályba lépés napja: 2025. január 1

CITIBANK EUROPE PLC

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

1. Fő számviteli alapelvek (folytatás)

c) Változások a számviteli politikában és közzétételek (folytatás)

Globális minimális kiegészítő adó

A Társaság azok 2023. május 23-i megjelenésekor elfogadta a Nemzetközi adóreform – Második pillér modellszabályait (IAS 12 módosításai). A módosítások kötelező átmeneti kivételt vezettek be a halasztott adó elszámolása alól a kiegészítő adó tekintetében, amely azonnal hatályba lép, és új közzétételeket vezettek be a második pillérrel kapcsolatos kitettséget illetően.

A kötelező kivétel visszamenőlegesen alkalmazandó. Mivel azonban 2022. december 31-éig semmiféle új jogszabály sem lépett hatályba a kiegészítő adó bevezetésére egyik joghatóságban sem, amelyben a Társaság, annak fióktelepei és leányvállalatai, közvetlen holdingtársasága és végső holdingtársasága működik, és az említett időpontban halasztott adó nem került kimutatásra, a visszamenőleges alkalmazásnak nincs hatása a Társaság pénzügyi kimutatásaira.

d) Kamatbevétel és kamatráfordítás

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 Csoport 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 érintettként 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 Csoport 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.

CITIBANK EUROPE PLC

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

1. Fő számviteli alapelvek (folytatás)

e) Nettó díj- és jutalékbevételek

Azok a díj- és jutalékbevételek, illetve -kiadások, amelyek szervesen kapcsolódnak valamely pénzügyi eszköz vagy forrás EIR-kamatlábaéhoz, 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 Csoport 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.

A letétkezelési és vagyonnevelési ügyleteket elsősorban letétkezelési és vagyonnevelési 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 Csoport biztosítja azt. A vagyonnevelési díjak vagyonnevelési szolgáltatásokból és befektetési menedzsment szolgáltatásokból tevődnek össze. Letéti megbízottként a Csoport 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 Csoport 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 Csoport 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 díjakból 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 Csoport 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 díjakból 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 számoljuk el.

CITIBANK EUROPE PLC

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

1. Fő számviteli alapelvek (folytatás)

f) Nettó kereskedési bevétel és -kiadás

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

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

Az eredménnyel szemben valós értéken kimutatott pénzügyi instrumentumokon realizált nettó jövedelembe 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-különbszetekkel együtt.

h) Osztalékjövedelem

Az osztalékbevétel kimutatására akkor kerül sor, amikor ennek a bevételnek a megszerzésére vonatkozó jogok megállapítást nyernek. Az osztalékok a „Nettó kereskedési bevétel” soron jelennek meg, amennyiben az osztalékbevétel kereskedési célú eszközökből származott.

i) Pénzügyi eszközök és kötelezettségek

Besorolás és értékelés

A Csoport 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 Csoport 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 Csoport 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 Csoport 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 Csoport pénzügyi kimutatásában.

A Csoport 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 Csoport 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.

CITIBANK EUROPE PLC

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

1. Fő számviteli alapelvek (folytatás)

i) Pénzügyi eszközök és kötelezettségek (folytatás)

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

- Hogy az üzleti modell és az üzleti modell alapján tartott pénzügyi eszközök teljesítményének értékelése hogyan történik, és hogyan készül erről jelentés a Csoport kulcsfontosságú vezetői számára; és
- Az üzleti modell (és az üzleti modell alapján tartott pénzügyi eszközök) teljesítményét érintő kockázatok, különös tekintettel ezen kockázatok kezelésének módjára; és
- 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
- A korábbi időszakokban bonyolított értékesítések gyakorisága, mennyisége és időzítése, ezen értékesítések oka és a jövőbeli értékesítési tevékenységre vonatkozó elvárások.

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

A Csoport 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 költségek;
- 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.

CITIBANK EUROPE PLC

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

1. Fő számviteli alapelvek (folytatás)

i) Pénzügyi eszközök és kötelezettségek (folytatás)

2. Pénzügyi eszközök – hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok (folytatás)

Amortizált bekerülési értékek

A hitelviszonyt megtestesítő instrumentum pénzügyi eszközöket akkor kell az amortizált költségek 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.

Kimutatás és első értékelés

A Csoport 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 Csoport 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 ruházzák át a tulajdonjoggal kapcsolatos hasznokat és kockázatokat. A fordított repóügyletek során a kifizetett ellenértéket fordított visszavásárlási megállapodásként, 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 visszavásárlási megállapodásként számolják el, kivéve, ha azt az eredményben valós értéken határozták meg.

Egyes repó és fordított repóügyleteket az eredménnyel szemben valós értéken értékeltként jelölnék 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:

- a) 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
- b) SPPI-teszt.

Az alábbi pénzügyi eszközök az FVOCI kategóriába tartoztak 2022. december 31-i, illetve 2023. 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.

CITIBANK EUROPE PLC

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

1. Fő számviteli alapelvek (folytatás)

i) Pénzügyi eszközök és kötelezettségek (folytatás)

2. Pénzügyi eszközök – hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok (folytatás)

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.

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, 2022. december 31-i, illetve 2023. december 31-i állapot szerint:

Kereskedési célú eszközök

A Csoport 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 szándékoltan 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 árak, 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 Csoport 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 terméket 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, központilag elszámolt származtatott ügyletek esetében a változó letét megfizetése és beérkezése minősül az érintett ügyletek teljesítésének.

Fedezeti elszámolás

A Csoport az egyéb átfogó jövedelemmel szemben fedezi a valós értéken értékelt fix kamatozású hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok valós értékének változásából eredő kockázatot. A fedezett kockázat a kamatlábak változásából adódik. A fedezeti elszámolás tekintetében a Csoport az IAS 39 könyvvizsgálati standardot alkalmazza. A fedezett tételekkel azonos pénznemben denominált kamatswapok jelentik azt a fedezeti instrumentumot, amellyel a fix kamatlábat változó kamatlábra cserélik. A fedezett tétel en keletkező, a fedezett kockázatnak tulajdonítható nyereség vagy veszteség a fedezeti elszámolás nettó nyeresége/(vesztesége) között jelenik meg az eredménykimutatásban. A hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok kamatbevételét a nettó kamatbevételben számolják el. A valós értéken végzett fedezeti ügyletként megjelölt és minősített származékos instrumentumok valós értékének változásai az eredménykimutatásban a fedezeti elszámolás eredménye alatt jelennek meg. A valós értéken végzett fedezeti ügyletek keretében fedezeti instrumentumként megkötött származékos ügyletek kamatértékelési komponenséhez kapcsolódó kamatbevételek és kamatráfordítások a nettó kereskedési bevételben kerülnek elszámolásra.

CITIBANK EUROPE PLC

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

1. Fő számviteli alapelvek (folytatás)

i) Pénzügyi eszközök és kötelezettségek (folytatás)

3. Pénzügyi kötelezettségek – hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok

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

A Csoport 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 Csoport 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.

5. Módosítások

Pénzügyi eszközök

Ha egy pénzügyi eszköz feltételei megváltoznak, a Csoport 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 egyéb módon módosítják, és az újratárgyalás, illetve módosítás nem eredményezi az adott pénzügyi eszköz kivezetését az IFRS 9-nek megfelelően, a Csoport 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 Csoport 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 Csoport 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 kötelezettel pénzügyi nehézségek felmerülése?

CITIBANK EUROPE PLC

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

1. Fő számviteli alapelvek (folytatás)

i) Pénzügyi eszközök és kötelezettségek (folytatás)

5. Módosítások (folytatás)

Ha a Csoport úgy ítéli meg, hogy valamely kötelezett nem kapott engedményt, illetve nincsenek pénzügyi nehézségei és nem is fenyegetik pénzügyi nehézségeket, az érintett kötelezett nem minősül átstrukturálnak.

Pénzügyi kötelezettségek

Ha egy pénzügyi kötelezettség feltételei megváltoznak, és a megváltozott eszköz cash flow-ja lényegesen eltérő lesz, a Csoport 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 Csoport 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 Csoport kereskedési tevékenységéből – származó nyereségek és veszteségek esetén.

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 árakat kínáló olyan piacon, amely a Csoport 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 eladásiért 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 Csoport ennek az árak 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 Csoport 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.

Egy pénzügyi instrumentum valós értékének kezdeti szerepeltetésekor az értéket legjobban alátámasztó tényező szokványos esetben az ügyleti ár, azaz a kifizetett vagy kapott ellenérték valós értéke. Ha a Csoport megállapítja, hogy a kezdeti szerepeltetéskor 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 szerepeltetéskor 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 Csoport a valós értékek különböző szintjei közötti átsorolásokat a változás által érintett beszámolási időszak végén mutatja ki.

CITIBANK EUROPE PLC

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

1. Fő számviteli alapelvek (folytatás)

j) Pénzügyi eszközök értékvesztése

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

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:

- 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, várható hitelezési veszteséget számolunk el. A kamatot a pénzügyi eszköz bruttó könyv szerinti értéke alapján számoljuk.
- 2. szakasz: Az eszköz hitelkockázatának a bekerüléskori sinthez 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 Csoportnak járó cash flow-k és azon cash flow-k különbségét jelenti, amelyeket a Csoport várhatóan kapni fog).

- 3. szakasz: Ha egy pénzügyi eszközönél 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 Csoportnak járó szerződéses cash flow-k és azon cash flow-k különbségének jelenértéke, amelyeket a Csoport várhatóan kapni fog; és
- *Pénzügyi garanciaszerződések:* a kedvezményezett számára folyósított megtérítési célú kifizetések és a Csoport által várhatóan behajtható összegek különbsége.

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

CITIBANK EUROPE PLC

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

1. Fő számviteli alapelvek (folytatás)

j) Pénzügyi eszközök értékvesztése (folytatás)

Egy pénzügyi eszköznel 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 eszköznel 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 hitelvesztéseket.

A BHW lakossági portfólióján belül az értékvesztés objektív bizonyítékai közé tartozik a 90 napon túli késedelem, a szerződés felmondása nem a jelzálogtermék visszafizetésének késedelme miatt, a szerződés feltételeinek módosítása (átstrukturálás), amelynek következtében a pénzáramlások aktuális értéke a módosítás előtti könyv szerinti érték alá csökken, valamint a nemteljesítés áterjedése az EBA/GL2016/07 iránymutatása értelmében, különféle minőségi tényezőket (pl. haláleset, csőd, csalás) is beleértve.

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

Továbbá annak megállapítására, hogy államkötvény-befektetésekben fennáll-e hitelvesztés, a Csoport 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 elfogulatlannak 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 kitettség várható értéke (EAD) határozza meg, a pénzügyi eszközt a fordulónaphoz diszkontálva. Az 1. szakaszban lévő pénzügyi eszköz esetében a Csoport 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 kitettségek

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 megbecsüljük a vállalati hitelekhez szükséges értékvesztési tartalék mértékét.

CITIBANK EUROPE PLC

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

1. Fő számviteli alapelvek (folytatás)

j) Pénzügyi eszközök értékvesztése (folytatás)

Az eszközökkel kapcsolatos egyéb megközelítések

A rövid lejáratú, nem összetett egyéb pénzügyi eszközök esetében, amelyeknél a Csoport a korábbi veszteségekre vonatkozóan korlátozott információkkal rendelkezik, az egyszerűsített értékelés módszerét alkalmazzák, amely eltérhet a fent leírtaktól. Ez a megközelítés stressztesztetekhez 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: portfóliószinten 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.

BHW Lakossági üzletág

A BHW lakossági portfólióján belüli kitétségekre vonatkozó várható hitelezési veszteségeket statisztikai modellek alapján számítják ki az azonos hitelkockázati jellemzőkkel rendelkező portfóliókban egyesített eszközcsoportokra (a legfontosabb termékek közé a hitelkártyák, a készpénzhitelek és a jelzáloghitelek tartoznak).

POCI pénzügyi eszközök

A POCI pénzügyi eszközök a kezdeti megjelenítéskor hitelminősítéssel értékvesztett pénzügyi eszközöket jelentenek. A POCI eszközök esetében az élettartamra vonatkozó várható hitelezési veszteséget már a kezdeti megjelenítéskor beépítik az effektív kamatláb számításába. Következésképpen a POCI-eszközökre a kezdeti megjelenítéskor nem kell értékvesztési tartalékot elszámolni. A kezdeti megjelenítést követően elszámolt veszteség összege megegyezik az élettartam során várható hitelezési veszteség változásával az eszköz kezdeti megjelenítése óta.

A hitelkockázat jelentős növekedése (SICR)

A Csoport minden fordulónapon értékeli, hogy a pénzügyi instrumentum hitelkockázata a bekerülés óta jelentősen megnőtt-e. Ezen értékelés elkészítése során a Csoport 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 Csoport az SICR értékelése során mennyiségi, minőségi, felülről lefelé irányuló és óvintézkedés jellegű (backstop) kritériumok kombinációját alkalmazza.

Mennyiségi kritériumok:

Általános mutatóként valamely egyedi kitétség hitelkockázata akkor minősül a bekerülés óta szignifikánsan megnövekedettnek, ha a Csoport 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 Csoportnak 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 kitétségekre vonatkozik, amelyeket megfigyelőlistára helyeznek vagy a szabályozói adatszolgáltatási céllal teljesítő, átstrukturált kitétségként sorolnak be.

CITIBANK EUROPE PLC

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

1. Fő számvetési alapelvek (folytatás)

j) Pénzügyi eszközök értékvesztése (folytatás)

Felülről lefelé irányuló kritériumok:

A kvantitatív elemzésben egyébként nem teljes mértékben tükröződő hitelkockázat a Csoportnak 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.

A BHW lakossági portfólióra külön SICR-kritériumok vonatkoznak. Ide tartozik a 30 DPD, a halasztás és a kezdeti megjelenítés óta a PD szintjében bekövetkezett változás elemzésén alapuló mennyiségi mutató.

A Csoport 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 tényezőknél alapul. Ha a Csoport azonban olyan fő mozgatórugót azonosít, amelyet az egyedi értékelés nem vesz időben figyelembe, akkor a Csoport értékeli, rendelkezésre áll-e észszerű és alátámasztó információ, amely alapján valamely portfólió egésze vagy része tekintetében kiegészítő értékelés készíthető. A Csoport ez alapján megállapíthatja, hogy valamely portfólió adott része vagy hányada esetében szignifikánsan megnőtt a hitelkockázat.

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

- a szempontok alkalmasak a hitelkockázat szignifikáns növekedésének azonosítására még a kitettség 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 kitettségek rendszerint nem sorolódnak át közvetlenül a 12 hónapos ECL értékelésből hitelezési veszteségbe; és
- a 12 hónapos PD (1. fokozat) és a lejáratidőre vonatkozó PD (2. fokozat) közötti átsorolások nem eredményeznek indokolatlan volatilitást a veszteségre képzett 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 hitelvesztés megvalósuló eszköz esetében később változik-e a helyzet.

Adott kötelezettség ECL-jelentési szakaszának megállapításához a Csoport 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 hitelvesztés (POCI), kezdetben az 1. szakaszban kerül kimutatásra.

CITIBANK EUROPE PLC

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

1. Fő számviteli alapelvek (folytatás)

j) Pénzügyi eszközök értékvesztése (folytatás)

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 Csoportnak a maximális szerződéses időszakot kell figyelembe vennie, amelynek során a Csoport 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 Csoport hitelkockázatnak van kitéve, és amelynek során a hitelezési veszteségeket nem enyhítik a vezetőség intézkedései.

Pénzügyi garanciák

A Csoport 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 Csoport 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 Csoport a hitelviszonyt megtestesítő értékpapír valós értékének mérésekor és az ECL értékelésekor figyelembe veszi a védelem hatását. A hitelkockázatokat enyhítő tétel előnyeit az értékvesztés miatti veszteségekkel szemben számoljuk el.

Ha a Csoport 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 értékesökkenési 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 2023-ban véget ért üzleti évben a Csoport nemteljesítésre vonatkozó meghatározása nem változott.

Az Európai Központi Bank (EKB) útmutatásainak megfelelően a Csoport a kitettséget nemteljesítő kitettségnek (NPE) tekinti, ha az alábbi kritériumok egyikének vagy mindkettőnek megfelel:

- Lényeges, 90 napnál régebben lejárt kitettségek 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 kitettségeket, az értékcsökkent kitettségeket és azon hiteleket, amelyekre halasztást biztosítottak, amennyiben ezek még nem teljesítették az EBA a teljesítők közé történő visszasorolásra vonatkozó kilépési kritériumait. A Csoportnál ennek megfelelően minden korábbi NPE (nemteljesítő kitettség) nemteljesítőnek minősül, és viszont.

A nemteljesítés a Csoport által használt meghatározása szerint egy kitettség akkor tekintendő nemteljesítőnek és sorolandó a 3. szakaszba, ha a kötelezett valamely lényeges hitelkötelezettségével több, mint 90 napos késedelembe van, vagy értékelés alapján egyébként valószínűsíthető, hogy hitelkötelezettségét nem fogja teljesíteni anélkül, hogy a Csoport 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.

CITIBANK EUROPE PLC

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

1. Fő számviteli alapelvek (folytatás)

j) Pénzügyi eszközök értékvesztése (folytatás)

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

A Csoport 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 kitettség a 8-as, 9-es vagy 10-es belső kötelezeti kockázati kategóriába kerül (egyedileg és csak portfólióban kezelt ügyfeleknél).

Előretékinő 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 előretékinő információk (FLI) felhasználása nagyon körültekintő mérlegelést igényel. A Csoport 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 besorolásuk változásaihoz, nemteljesítési valószínűsügből 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 Csoport 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 költségen 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 észszerű 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/(veszteség)” 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 Csoport a tulajdonviszonyból eredő kockázatot és hasznot gyakorlatilag teljes egészében másra ruházza át, vagy ha a Csoport gyakorlatilag nem is ruházza 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.

CITIBANK EUROPE PLC

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

1. Fő számviteli alapelvek (folytatás)

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 Csoport a pénzügyi eszköz vagy pénzügyi kötelezettség effektív kamatlábját úgy módosítja, hogy az tükrözze az átalakítás által szükségessé tett változást.

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 alapján a referencia-kamatláb reformja miatt eszközölt változtatáson felül más változás is történt valamely pénzügyi eszköz vagy pénzügyi kötelezettség esetében.

A Csoport 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 Csoport 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 Csoport számára. A szerződések megkötésekor a Csoport 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 Csoport lényegileg joga van az eszköz használatából származó összes gazdasági haszon élvezetéhez a használat teljes időtartama alatt;
- A Csoport a használat teljes időtartama alatt jogában áll meghatározni, hogy az azonosított eszköz felhasználása hogyan és milyen célra történjen;
- A Csoport a használat teljes időtartama alatt joga van az eszközt anélkül működtetni, hogy a szállítónak joga lenne megváltoztatni az üzemeltetési utasításokat; és
- A Csoport olyan módon alakította ki az eszközt, hogy az előre meghatározza, hogyan és milyen célra történjen az eszköz felhasználása a használat teljes időtartama alatt.

A Csoport 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 Csoport 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.

CITIBANK EUROPE PLC

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

1. Fő számviteli alapelvek (folytatás)

m) Lízingek (folytatás)

A Csoport 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.

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 Csoport 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 Csoport 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;
- Indexről vagy kamatlábról 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 Csoport észszerűen biztos abban, hogy vételi, hosszabbítási vagy felmondási opciót fog gyakorolni, illetve ha a Csoport 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 szerepeltetjük az eszköz könyv szerinti értékében, illetve akkor szerepeltetjük különálló eszközként (válassza ki a megfelelőt), ha valószínű, hogy a tétellel járó jövőbeli gazdasági haszon befolyik a Csoporthoz, a tétel költsége pedig megbízhatóan mérhető. 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.

CITIBANK EUROPE PLC

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

1. Fő számviteli alapelvek (folytatás)

o) Immateriális javak (folytatás)

Számítógép szoftver

A saját fejlesztésű szoftverek ráfordításait a Csoport 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 szoftverhasználati	3 - 5 év
Számítógép szoftverek fejlesztése	1 - 10 év

Egyéb immateriális javak – Ügyfelekkel kapcsolatos immateriális javak

Azokat az immateriális javakat, amelyekre a Csoport szert tesz, amortizáció és értékvesztés miatti halmozott veszteségekkel csökkentett költségen kell elszámolni.

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 Csoport 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 adóösszege vonatkozó legpontosabb olyan becslés, amely tükrözi a jövedelemadóval kapcsolatos esetleges bizonytalanságot.

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

CITIBANK EUROPE PLC

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 Csoport 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 különbözetek tekintetében mutatjuk ki. Halasztott adóvisszatérítési követeléseket akkor számolunk el, ha valószínűsíthető, hogy elegendő nyereség keletkezik majd, amellyel szemben ezeket a különbözetreket 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 pénzügyi kimutatás 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.

Globális minimális kiegészítő adó

2023. december 31-én Írország és a CEP-fióktelepek kormányai² új jogszabályokat fogadtak el vagy léptettek érdemben hatályba a globális minimális kiegészítő adó („2. pillérhez tartozó szabályok”) végrehajtására. A Társaság úgy ítéli meg, hogy Írországban és a fióktelepek joghatóságaiban egyaránt a 2. pillér szabályainak hatálya alá fog tartozni. A Társaságok leányvállalatai – köztük a Handlowy-Leasing Sp. z o.o., a Bank Handlowy w Warszawie S.A., a Handlowy - Inwestycje Sp. z o.o. és a Handlowy Financial Services Sp. z o.o. – várhatóan szintén a 2. pillér szabályainak hatálya alá tartoznak majd Lengyelországban. A Társaság úgy ítéli meg, hogy 2024-től írországi és bulgáriai tevékenységével kapcsolatban is felmerül majd a kiegészítő adó. Ugyanakkor mivel az újonnan elfogadott adójogszabályok ezekben a joghatóságokban csak 2024-ben lépnek hatályba, a 2023. december 31-én végződő évre nincsenek hatással.

A Társaság induló értékelése alapján, ha a 2. pillérhez tartozó szabályok 2023-ban alkalmazásra kerültek volna, a CEP írországi és bulgáriai tevékenységén kívül a többi fióktelep vagy leányvállalat tekintetében kiegészítő adó nem állna elő. Mindazonáltal az OECD és az egyes joghatóságok szintjén zajló jogalkotási és jogértelmezési fejlemények, illetve a Citigroup Inc. MNE Csoporton belül az üzleti tevékenységben és a tőkeszerkezetben bekövetkezett változások következtében a Társaság úgy ítéli meg, hogy a 2. pillér szerinti várható kiegészítőadó-kitettségek a beszámolási időpontban megbízható módon nem becsülhető meg. Az értékelést Írországban és a fióktelepek vagy leányvállalatok joghatóságaiban mindeddig csak a vonatkozó elismert belföldi minimális kiegészítő adó és jövedelembevonási szabály tekintetében végezték el. Az aluladózott nyereségre vonatkozó szabály Írországban a 2024. december 31-től kezdődő elszámolási időszakokra vonatkozik. Az aluladózott nyereségre vonatkozó szabály esetleges hatásait megfelelő időben értékelni fogják, figyelembe véve az ír és nemzetközi jogszabályi és értelmezési fejleményeket az eltelt időszakban.

A halasztott adó elszámolása alóli kötelező átmeneti mentesség

A Társaság a halasztott adó elszámolása alóli kötelező átmeneti mentességet alkalmazta a kiegészítő adó hatásaira, és a felmerülése esetén azt folyó adóként számolja el.

r) Illetékek

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

² Ide tartozik Ausztria, Belgium, Bulgária, Csehország, Dánia, Finnország, Franciaország, Németország, Görögország, Magyarország, Olaszország, Luxemburg, Hollandia, Norvégia, Portugália, Románia, Szlovákia, Spanyolország, Svédország és az Egyesült Királyság, de nem tartozik ide Lengyelország.

CITIBANK EUROPE PLC

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

1. Fő számviteli alapelvek (folytatás)

s) Külföldi devizák

A Csoport pénzügyi kimutatásai USD-ben kerülnek elkészítésre, amely egyben a Csoport prezentálási pénzneme. Az egyes különböző fióktelepek és leányvállalatok különböző funkcionális pénznemeket használnak, amely minden esetben az adott Társaság 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-különbségeket a fedezet hatályosságának fennállásáig az egyéb átfogó jövedelemben számoljuk el.

A külföldi fióktelepek eszközeinek és kötelezettségeinek átváltása a Csoport prezentációs pénznemére (USA dollár) a beszámoló napján érvényes árfolyamon, eredménykimutatásaik átváltása pedig az egyes tranzakciók időpontjában érvényes árfolyamon történik. A devizaárfolyam-különbségeket az OCI-ban számoljuk el, és a saját tőke részét képező átváltási tartalékban gyűjtjük, kivéve, ha az átváltási különbséget ellenőrzésre nem jogosító részesedésekhez rendelik hozzá.

t) Munkavállalók bevonása

Meghatározott juttatási programok

A Csoport Görögországban, Hollandiában, Belgiumban, Spanyolországban, Ausztriában, Írországban, Franciaországban, Olaszországban, Németországban, Norvégiában és Lengyelországban 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 ok 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 Csoport 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 Csoport részére visszafizetett pénzekként jelenik meg.

Hozzájárulással meghatározott programok

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

CITIBANK EUROPE PLC

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

1. Fő számviteli alapelvek (folytatás)

t) Munkavállalók bevonása (folytatás)

Rövid távú juttatások

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

Végkielégítés

A Csoport 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 Csoport 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.

u) Részvényjuttatási programok

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

A Csoport tőkeelszámolási szemléletű könyvelést alkalmaz részvényjuttatáson alapuló ösztönző programjainak számviteli kimutatására, amelynek keretében a Citigroup részére teljesített kapcsolódó fizetési kötelezettségeket tükröző pénzügyi kötelezettségeket külön könyveli le. A Csoport a juttatott összeget a juttatás odaítélésének időpontjában érvényes valós értéken, bérjellegű kiadásként tartja nyilván a megszolgálati időszak alatt, a Citigroup felé fennálló vállalkozói fizetési kötelezettség (újratöltési 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	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 versenytildalmi 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.

CITIBANK EUROPE PLC

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

1. Fő számviteli alapelvek (folytatás)

v) Állami támogatások elszámolása

A Csoport az állami támogatásokból származó bevételt akkor mutatja ki, amikor észszerűen bízni lehet abban, hogy a Társaság meg fogja kapni a támogatást, és meg fog felelni az ahhoz kapcsolódó feltételeknek. Jellemzően 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, viszontleszámitolható 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.

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

aa) Megszűnt tevékenység

Megszűnt tevékenységnek minősül a Csoport 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.

bb) Vagyonkezelői tevékenységek

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

ac) A konszolidáció alapja

i. Közös irányítás alatt álló gazdálkodó egységekkel kapcsolatos ügylet

Az anyavállalatról leányvállalatra átruházott, vagy közös irányítás alatt álló gazdálkodó egységek között átruházott vállalkozás esetén az átruházás a nettó eszközök könyv szerinti értéken történő átruházását eredményezi. Ez azt jelenti, hogy a felvásárolt vállalat nettó eszközeit a CEP (a felvásárló) az eszközök a felvásárolt vállalat által az átruházás időpontjában nyilvántartott könyv szerinti értékén számolja el.

A tényleges vételár és az átadott nettó eszközök könyv szerinti értéke közötti különbözetet a saját tőkében, az egyesülési tartalékon belül számolják el. A közös irányítás alatt álló gazdálkodó egységek közötti átruházás esetén új goodwill vagy immateriális javak, illetve nyereség vagy veszteség nem keletkezik.

CITIBANK EUROPE PLC

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

1. Fő számviteli alapelvek (folytatás)

ac) A konszolidáció alapja (folytatás)

ii. Leányvállalatok

A „leányvállalatok” a Csoport által ellenőrzött szervezetek. A Csoport abban az esetben gyakorol „ellenőrzést” valamely gazdálkodó egység felett, ha részesül a gazdálkodó egységgel való kapcsolatából származó változó hozamokból, vagy jogosultsággal rendelkezik az ilyen hozamokat illetően, továbbá befolyásolni tudja ezeket a hozamokat a gazdálkodó egység feletti befolyásán keresztül. A Csoport újra felméri, továbbra is fennáll-e ellenőrzési joga, ha az ellenőrzés egy vagy több eleme módosul. Ez magában foglalja azokat a körülményeket, amikor a tulajdoni védelemhez való jogok (pl. hitelviszonyból eredő jogok) lényegessé válnak, és befolyást biztosítanak a Csoportnak a befektetést befogadó vállalat felett.

A leányvállalatok pénzügyi kimutatásai az ellenőrzés kezdetétől az ellenőrzés megszűnésének időpontjáig szerepelnek a konszolidált pénzügyi kimutatásokban.

iii. Ellenőrzésre nem jogosító részesedések

Az ellenőrzésre nem jogosító részesedéseket első alkalommal a felvásárolt vállalat azonosítható nettó eszközeiből az akvizíció időpontjában részesedésüknek megfelelő értéklik.

A Csoport valamely leányvállalatában meglévő érdekeltségében bekövetkező, az ellenőrzés elvesztésével nem járó változásokat saját-tőke-tranzakcióként számolják el.

iv. Az ellenőrzés elvesztése

Amikor egy leányvállalat kikerül a Csoport ellenőrzése alól, a Csoport kivezeti a leányvállalat eszközeit és forrásait, valamint az azokkal összefüggő összes olyan részesedést és egyéb tőkeelemet, amelyek nem biztosítanak ellenőrzési jogot. Az ebből származó nyereséget vagy veszteséget az eredményben számolják el. A korábbi leányvállalatban megtartott részesedést az ellenőrzés elvesztésekor valós értéken értéklik.

v. A konszolidáció során kiszűrt ügyletek

A Csoporton belüli egyenlegek és tranzakciók, valamint a Csoporton belüli tranzakciókból származó nem realizált bevételek és ráfordítások (a ki nem szűrhető devizatranzakciós nyereségek és veszteségek kivételével) kiszűrésre kerülnek.

CITIBANK EUROPE PLC

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

2. Feltevések és becslések alkalmazása

A Csoport 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 Csoport 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 Csoport 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.

Hitelek értékvesztése

A Csoport 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 Csoport 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 Csoport 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; és
- 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 23. „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.

CITIBANK EUROPE PLC

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

2. Feltevések és becslések alkalmazása (folytatás)

Jelentős döntések (folytatás)

A szokásos minősítés megfelelőségének ellenőrzését követően a Csoport 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 Csoport 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.

Hitelek értékvesztése

A Csoport 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 Csoportnak 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 23. pontja („Kockázatkezelés”) ismerteti. A legfontosabb feltételezések érzékenységet a pénzügyi kimutatásokhoz tartozó kiegészítő melléklet 23. 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 25. 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 25. pontja tartalmazza.

CITIBANK EUROPE PLC
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

3. Nettó kamateredmény

	Csoport		Társaság	
	2023	2022	2023	2022
	millió USD	millió USD	millió USD	millió USD
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök				
Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek	1 669	350	1 657	350
Bankoknak nyújtott kölcsönök és előlegek	489	119	455	119
Ügyfeleknek nyújtott kölcsönök és előlegek	1 702	531	1 638	529
Pénzügyi kötelezettségek negatív kamata	9	43	9	43
	3 869	1 043	3 759	1 041
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök				
Befektetési célú értékpapírok	312	127	255	127
	312	127	255	127
Kamatbevétel effektív kamatláb módszerrel számolva	4 181	1 170	4 014	1 168
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek				
Bankok által elhelyezett betétek	(276)	(94)	(274)	(93)
Ügyfélszámlák	(1 304)	(198)	(1 270)	(198)
Pénzügyi eszközök negatív kamata	(19)	(30)	(19)	(30)
Kamatráfordítás effektív kamatláb módszerrel számolva	(1 599)	(322)	(1 563)	(322)
Egyéb kamatráfordítás				
Egyéb kötelezettségek	(900)	(260)	(894)	(259)
Egyéb kamatráfordítás	(900)	(260)	(894)	(259)
Kamatráfordítások	(2 499)	(582)	(2 456)	(581)
Nettó kamateredmény	1 682	588	1 558	587

CITIBANK EUROPE PLC

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

4. Nettó díj- és jutalékbevételek

	Csoport		Társaság	
	2023	2022	2023	2022
	millió USD	millió USD	millió USD	millió USD
Díj- és jutalékbevételek				
Befektetési banki tevékenység	23	30	23	30
Brókeri jutalékok	259	176	186	176
Letétkezelési és vagyonkezelési ügyletek	396	370	390	370
Tranzakciós szolgáltatási díjak	481	432	481	432
Kötelezettségvállalási díjak	197	162	192	162
Hitel- és bankkártyák	93	71	90	71
Betétekhez kapcsolódó díjak	96	84	95	84
Egyéb	39	43	37	43
	1 584	1 368	1 494	1 368
Díj- és jutalékkiadás				
Elszámolás és kiegyenlítés	(104)	(101)	(104)	(101)
Letétkezelés	(90)	(84)	(90)	(84)
Egyéb	(67)	(43)	(67)	(43)
	(261)	(228)	(261)	(228)
Nettó díj- és jutalékbevételek	1 323	1 140	1 233	1 140

A díj- és jutalékbevételek tartalmazzák a Csoport olyan vagyonkezelési tevékenységéből befolyt díjakat, amelyek során az ügyfelei vagyont kezel. Ez a díjbevételek 2023-ban 18 millió USD-t tett ki (2022: 18 millió USD).

5. Nettó kereskedési bevételek

	Csoport		Társaság	
	2023	2022	2023	2022
	millió USD	millió USD	millió USD	millió USD
Származékos ügyletek	429	(17)	433	(17)
Hitelpapírok	(59)	509	(32)	508
Hitelek és előlegek	17	(23)	17	(23)
	387	469	418	468

6. Nettó befektetési bevételek

	Csoport		Társaság	
	2023	2022	2023	2022
	millió USD	millió USD	millió USD	millió USD
FVOCI befektetési célú értékpapírok nettó nyeresége/(vesztesége)	20	(6)	28	(6)
Tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok	55	48	50	48
	75	42	78	42

CITIBANK EUROPE PLC

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

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

	Csoport		Társaság	
	2023	2022	2023	2022
	millió USD	millió USD	millió USD	millió USD
Pénzügyi instrumentumok	8	22	8	22
	8	22	8	22

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

8. Fedezeti elszámolás nettó nyeresége/(vesztesége)

	Csoport		Társaság	
	2023	2022	2023	2022
	millió USD	millió USD	millió USD	millió USD
Valósérték-fedezet elszámolása				
Fedezett ügyletek értékelésének nettó nyeresége/(vesztesége)	9	—	—	—
Fedezeti ügyletek értékelésének nettó nyeresége/(vesztesége)	(10)	—	—	—
Fedezeti elszámolásból származó bevétel/(ráfordítás)	(1)	—	—	—

9. Egyéb működési bevétel

	Csoport		Társaság	
	2023	2022	2023	2022
	millió USD	millió USD	millió USD	millió USD
Vállalatcsoporton belül behajtott összegek	873	744	876	744
	873	744	876	744

A Csoport 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 alapjánallokáljuk 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.

10. A könyvvizsgálók díjazása

	Csoport		Társaság	
	2023	2022	2023	2022
	millió USD	millió USD	millió USD	millió USD
Könyvvizsgálói díj	1,4	1,0	1,4	1,0
Egyéb biztosítás	0,4	0,3	0,4	0,3
Adótanácsadási szolgáltatások	—	—	—	—
Egyéb nem könyvvizsgálói szolgáltatások	—	—	—	—
	1,8	1,3	1,8	1,3

Az Írországon kívüli többi KPMG-tagvállalat részére kifizetett további szolgáltatási díjak 1,7 millió dollár USD (2022: 1,4 millió USD) helyi könyvvizsgálói díjat (ebből 1 millió USD-t fizettek ki a Csoport könyvvizsgálóiban részt vevő irodáknak és 0,8 millió USD-t (2022: 0,8 millió USD) a Társaság jogszabályban előírt könyvvizsgálóiban részt vevő irodáknak), 0,9 millió USD (2022: 0,3 millió USD) egyéb biztosítási díjat, 0 USD (2022: 0 USD) adótanácsadási díjat, valamint 0 USD (2022: 0,06 millió USD) egyéb nem könyvvizsgálói szolgáltatási díjat tartalmaznak.

CITIBANK EUROPE PLC

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

11. Személyi jellegű ráfordítások

A Csoportnál az év során foglalkoztatottak átlagos létszáma 16 833 fő volt (2022: 12 644 fő). Ez 16 640 közvetlen teljes munkaidős munkavállalót, és 193 közvetlen részmunkaidős munkavállalót foglal magában.

Az alábbi táblázat funkcionként mutatja az alkalmazottak átlagos létszámát a 2023-as és 2022-es évben:

	Csoport		Társaság	
	2023	2022	2023	2022
Egyéb tevékenységek*	10 454	7 452	8 320	7 452
Banking*	688	467	525	467
Piacok*	310	212	227	212
Szolgáltatások*	4 847	4 102	4 395	4 102
Vagyon*	534	411	534	411
Teljes létszám	16 833	12 644	14 001	12 644

* A Társasághoz kapcsolódó létszám elosztása megváltozott, a munkavállalói létszám az átszervezés és az új irányított szegmensek bevezetése miatt átsorolásra került.

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

	Csoport		Társaság	
	2023	2022	2023	2022
	millió USD	millió USD	millió USD	millió USD
Bérek és keresetek	1 140	880	1 114	880
Társadalombiztosítási költségek	113	90	109	90
Részvényalapú kifizetések kiadásai	31	36	31	36
Nyugdíjak és nyugalmomba vonulás utáni juttatások	43	38	41	38
Átszervezési költségek	50	11	50	11
Személyi jellegű ráfordítások összesen	1 377	1 055	1 345	1 055

A Csoport 23 (2022: 20) járulékkal meghatározott programot működtet a különböző fióktelepein. Emellett a Csoport 11 szolgáltatáson alapuló juttatási programot is működtet (2022-ben 13 ilyen volt). 2023-ban a program keretében 33 millió USD járulékbefizetésre került sor (2022: 38 millió USD). Bővebb tájékoztatás a kiegészítő melléklet 15. pontjában található.

12. Az igazgatók tiszteletdíja

	A Csoport és a Társaság	
	2023	2022
	millió USD	millió USD
Igazgatói járandóságok az alábbiak szerint		
Ebbéli minőségben nyújtott szolgáltatások fejében	3	3
Hosszú távú ösztönzési program	—	—
Nyugdíjprogramok		
— Hozzájárulással meghatározott programok	—	—
	3	3

A 2023. december 31-i helyzet szerint két igazgató részesült nyugdíjhoz kapcsolódó juttatásban (2022-ben két fő).

CITIBANK EUROPE PLC
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

13. Egyéb ráfordítások

	Csoport		Társaság	
	2023	2022	2023	2022
	millió USD	millió USD	millió USD	millió USD
Kutatás és fejlesztés	—	3	—	3
Értékcsokkenés	54	39	48	39
Amortizáció	21	17	18	17
Kommunikáció és technológia	270	200	266	200
Vállalkozók	49	47	47	47
Adók és szabályozói terhek	83	56	83	56
Telephely	44	26	41	26
Áfa	69	38	68	38
Utazás és vendéglátás	12	10	12	10
Egyéb igazgatási ráfordítások	265	169	247	168
	867	605	830	604

14. Eredmény után fizetendő adó

(a) Az éves adóteher elemzése:

	Csoport		Társaság	
	2023	2022	2023	2022
	millió USD	millió USD	millió USD	millió USD
Aktuális adó:				
Tárgyidőszaki eredmény után fizetendő társasági adó	(376)	(191)	(359)	(191)
A korábbi évek társasági adójának helyesbítése	(6)	—	(5)	—
Halasztott adó:				
Tárgyévi halasztott adó	(16)	(53)	(12)	(53)
Összes társasági nyereségadó	(398)	(244)	(376)	(244)

A tényleges adókulcs egyeztetése:

	Csoport		Társaság	
	2023	2022	2023	2022
	millió USD	millió USD	millió USD	millió USD
Adózás előtti nyereség	2 141	1 275	2 061	1 274
Adózás előtti nyereség összesen	2 141	1 275	2 061	1 274
Társasági nyereségadó az ír társasági adó 12,5%-os mértéke szerint	(268)	(159)	(258)	(159)
Az alábbiak kihatásai:				
Külföldön fizetett adók	(100)	(30)	(100)	(30)
Eltérő adókulcsokkal adózó külföldi nyereség	(6)	—	—	—
Halasztott adók helyesbítése	—	(26)	—	(26)
Állandó eltérések	(18)	—	(13)	—
Az előző év helyesbítése	(6)	(29)	(5)	(29)
Társasági nyereségadó-kiadás összesen	(398)	(244)	(376)	(244)

CITIBANK EUROPE PLC

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

15. Nyugdíjfizetési kötelezettségek

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

A munkáltató 2023-ben 11 millió USD-t fizetett be szolgáltatáson alapuló juttatási rendszerekbe (2022-ban: 34 millió USD). A Csoport arra számít, hogy 2024-ben hozzávetőleg 11,5 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 (2022: 14,6 év), míg a Bank Handlowy esetében a kötelezettség súlyozott átlagos időtartama 13,7 év (2022: 13,3 év). A fő juttatási programok a nyugdíjazáshoz vagy a szolgálati idő lejárta előtti nyugdíjba vonuláshoz közeli időben kapott fizetéshez kapcsolódó juttatásokat nyújtanak.

A Csoporton és a Társaságon belül 2023 és 2022 folyamán lényeges módosításra, forráselvonásra és kifizetésre nem került sor.

A pénzügyi kimutatásban megjelenített egyéb összegek a következőképpen határozhatók meg:

	Csoport		Társaság	
	2023. december 31. millió USD	2022. december 31. millió USD	2023. december 31. millió USD	2022. december 31. millió USD
A finanszírozott, szolgáltatással meghatározott kötelezettség jelenértéke	(437)	(377)	(413)	(377)
A nem finanszírozott, szolgáltatással meghatározott kötelezettség jelenértéke	(12)	(11)	(12)	(11)
Szolgáltatással meghatározott kötelezettség	(449)	(388)	(425)	(388)
A program eszközeinek valós értéke	314	286	314	286
Az eszközértékhatár hatása miatt elszámolatlan eszközök	(7)	(3)	(7)	(3)
A pénzügyi kimutatásban kimutatott nettó kötelezettség (kiegészítő melléklet 33.)	(142)	(105)	(118)	(105)

A szolgáltatáson alapuló juttatási programok 156 millió USD összegű negatív egyenlegét a Csoport Egyéb kötelezettségei között számolták el. Ezzel a negatív egyenleggel a szolgáltatáson alapuló juttatási programokból származó 14 millió USD összegű többlet áll szemben.

Az Igazgatóság folyamatosan figyelemmel kíséri a fedezetlen hiányt.

CITIBANK EUROPE PLC

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

15. Nyugdíjfizetési kötelezettségek (folytatás)

Az eredménykimutatás változásainak elemzése:

	Csoport		Társaság	
	2023	2022	2023	2022
	millió USD	millió USD	millió USD	millió USD
Üzemeltetési költségek:				
Tárgyidőszaki szolgáltatások költsége	3	5	3	5
Adminisztrációs kiadások	2	2	2	2
Finanszírozási költségek:				
A szolgáltatással meghatározott juttatási kötelezettség kamatköltsége	14	6	14	6
Programeszközök kamatbevételei	(10)	(4)	(10)	(4)
Egyéb ráfordítások között elszámolt költségek	9	9	9	9
Az egyéb ráfordításokban a folytatódó tevékenységekre elszámolt kiadás	9	9	9	9

A szolgáltatással meghatározott juttatási kötelezettség jelenértékében bekövetkező változások

	Csoport		Társaság	
	2023	2022	2023	2022
	millió USD	millió USD	millió USD	millió USD
Szolgáltatással meghatározott kötelezettség	(387)	(589)	(387)	(589)
A Bank Handlowy megszerzése	(21)	—	—	—
Árfolyamkorrekciók	(14)	35	(14)	35
Tárgyidőszaki szolgáltatások költsége	(3)	(5)	(3)	(5)
A szolgáltatással meghatározott juttatási kötelezettség	(14)	(6)	(14)	(6)
Feltételezett pénzügyi folyamatokban bekövetkező változások miatt felmerült újraértékelési nyereség	(19)	175	(17)	175
Feltételezett demográfiai folyamatokban bekövetkező változások miatt felmerült újraértékelési veszteség	—	(3)	—	(3)
Kötelezettséggel kapcsolatos tapasztalatok változásai miatt felmerült újraértékelési veszteség	(6)	(10)	(6)	(10)
Kifizetett nettó járadékok	15	15	15	15
Források felvásárlások miatti nettó növekedése	1	—	1	—
Szolgáltatással meghatározott kötelezettség záró egyenlege	(448)	(388)	(425)	(388)

CITIBANK EUROPE PLC

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

15. Nyugdíjfizetési kötelezettségek (folytatás)

A juttatási program eszközeinek valós értékében a következő változások történtek:

	Csoport		Társaság	
	2023	2022	2023	2022
	millió USD	millió USD	millió USD	millió USD
A program eszközeinek nyitó valós értéke	285	361	285	361
A Bank Handlowy megszerzése	—	—	—	—
Árfolyamkorrekciók	10	(22)	10	(22)
A program eszközeinek kamatbevételei	11	4	11	4
A program eszközeinek hozama kamatbevételek nélkül	16	(75)	16	(75)
A munkáltató hozzájárulásai	11	34	11	34
Kifizetett nettó járadékok	(15)	(15)	(15)	(15)
Felmerült adminisztrációs költségek	(2)	(2)	(2)	(2)
Az eszközök elidegenítésből/felvásárlásból eredő nettó növekedése	(2)	1	(2)	1
Kiegyenlítések	—	(1)	—	(1)
A program eszközeinek záró valós értéke	314	285	314	285

A program eszközeinek tényleges hozama a következőképpen alakult:

	Csoport		Társaság	
	2023	2022	2023	2022
	millió USD	millió USD	millió USD	millió USD
A program eszközeinek kamatbevételei	11	4	11	4
A program eszközeinek átértékelése kamatbevételek nélkül	15	(75)	15	(75)
A program eszközeinek összes hozama	26	(71)	26	(71)

A programeszközök kamatbevételeinek kimutatása a leszámítolási kamatlábra vonatkozó feltevés alkalmazásával történik. 2023-ban az eszközök értéke nőtt, ami 15 millió USD átértékelési nyereséggel járt (2022: 75 millió USD veszteség).

CITIBANK EUROPE PLC

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

15. Nyugdíjfizetési kötelezettségek (folytatás)

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

	Csoport		Társaság	
	2023 millió USD	2022 millió USD	2023 millió USD	2022 millió USD
A program forrásainak átértékelési (vesztesége)/nyeresége				
Feltételezett pénzügyi folyamatokban bekövetkező változások miatt felmerült újraértékelési (veszteség) / nyereség	(19)	175	(17)	175
Feltételezett demográfiai folyamatokban bekövetkező változások miatt felmerült újraértékelési veszteség	—	(3)	—	(3)
Kötelezettséggel kapcsolatos tapasztalatok változásai miatt felmerült újraértékelési veszteség	(6)	(10)	(6)	(10)
Az eszközökre vonatkozó értékhatár hatása miatti újraértékelési veszteség	(3)	(3)	(3)	(3)
A programmal kapcsolatos kötelezettségek összes újraértékelési (veszteség) / nyereség	(28)	159	(26)	159
A program eszközein realizált nyereség / (veszteség) újraértékelése	15	(75)	15	(75)
Meghatározott juttatási kötelezettség/eszköz átértékelésének (vesztesége)/nyeresége	(13)	84	(11)	84

Az értékelés eredményeit azok a feltevések befolyásolják leginkább, amelyek a juttatási programokkal kapcsolatos kötelezettségekre és a halálzási feltevésekre vonatkozó leszámítolási kamatlábakkal kapcsolatosak. A programban résztvevők várható élettartama döntő jelentőségű feltételezés. A halálzási statisztikára vonatkozó feltevések azonban várhatóan országonként mások és mások, hiszen eltérőek az alapul szolgáló népességek halálzási statisztikái, valamint a Csoport és a Társaság nyugdíjprogramjában való részvétel jellemző feltételei. A Társaságnál a 65 évesen nyugdíjba vonuló személyek várható átlagos élettartama férfiak esetében 22,7 év (2022: 22,3 év), nők esetében 24,9 év (2022: 23,2 év), míg a Bank Handlowy-nél a 65 évesen nyugdíjba vonuló személyek várható átlagos élettartama férfiak esetében 15,3 év (2022: 14 év), nők esetében 19,4 év (2022: 18,4 év).

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

- A kötvényhozamok változásának lehetősége, amely befolyásolja a kötelezettségek mértékét és a nyugdíjköltségek szintjét.
- Az az eshetőség, hogy az eszközhozamok a vártnál alacsonyabbak lesznek.
- A halálzási arányok megváltozásának kockázata, mivel a Csoport 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 Csoportra.

A kötelezettségek kiszámításához használt, súlyozott, átlagos pénzügyi feltevések a következők:

	Társaság	
	2023	2022
A programmal kapcsolatos kötelezettségek értékeléséhez használt	3,30%	3,70%
Jövőbeli béremelések	3,50%	3,50%
Nyugdíjak kifizetésének növekedési üteme	2,10%	2,40%
Inflációs rátával kapcsolatos feltételezés	2,10%	2,50%

CITIBANK EUROPE PLC

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

15. Nyugdíjfizetési kötelezettségek (folytatás)

	Bank Handlowy	
	2023	2022
A programmal kapcsolatos kötelezettségek értékeléséhez használt diszkontkamatláb	5,40%	6,50%
Jövőbeli béremelések - az első évben	7,50%	10,00%
Jövőbeli béremelések - az első év után	4,50%	6,00%
Inflációs rátával kapcsolatos feltételezés	2,10%	2,50%

A program eszközeinek valós értékei a következők:

	A Csoport és a Társaság			
	2023		2022	
	millió USD	millió USD	millió USD	millió USD
	Összes valós érték	Ebből az aktív piacon nem jegyzett	Összes valós érték	Ebből az aktív piacon nem jegyzett
Részvények	76	—	73	—
Ingatlan	—	—	—	—
Államkötvények	95	—	82	—
Vállalati kötvények	79	—	67	—
Egyéb	64	4	64	5
Eszközök összes valós értéke	314	4	286	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 közzétett eredményeket. Az érzékenységelemzések alapja egyetlen feltevésben változása az összes többi feltevés változatlansága mellett.

A kötelezettség értékelésére használt alapfeltevések érzékenysége a következő:

	Társaság	
	2023	2022
	millió USD	millió USD
A leszámítolási kamatlábra vonatkozó feltevés 1%-os csökkentésének a kötelezettségekre kifejtett hatása	(67)	(59)
A leszámítolási kamatlábra vonatkozó feltevés 1%-os növekedésének a kötelezettségekre kifejtett hatása	54	50
A nyugdíj növekedési arányának 1%-os emelkedésének a kötelezettségekre kifejtett hatása	(24)	(22)
A nyugdíj növekedési arányának 1%-os csökkentésének a kötelezettségekre kifejtett hatása	20	18
A fizetések növekedési arányának 1%-os emelkedésének a kötelezettségekre kifejtett hatása	(5)	(4)
A fizetések növekedési arányának 1%-os csökkentésének a kötelezettségekre kifejtett hatása	4	3
A várakozáshoz képest egy évvel tovább élő résztvevők hatása a kötelezettségekre	(11)	(11)

CITIBANK EUROPE PLC

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

15. Nyugdíjfizetési kötelezettségek (folytatás)

	Bank Handlowy	
	2023	2022
	millió USD	millió USD
A leszámítolási kamatlábra vonatkozó feltevés 1%-os csökkentésének a kötelezettségekre kifejtett hatása	3	2
A leszámítolási kamatlábra vonatkozó feltevés 1%-os növekedésének a kötelezettségekre kifejtett hatása	(2)	(1)
A fizetések növekedési arányának 1%-os emelkedésének a kötelezettségekre kifejtett hatása	3	2
A fizetések növekedési arányának 1%-os csökkentésének a kötelezettségekre kifejtett hatása	(2)	(1)

A nyugdíjprogramokból várhatóan fizetendő jövőbeli juttatások a következők:

	A Csoport és a Társaság					
	2024	2025	2026	2027	2028	2029 2033
	millió	millió	millió	millió	millió	millió
Várható járadékfizetések	20	18	19	19	20	423

16. Megjegyzések a cash flow-kimutatáshoz

a) Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek

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

	Csoport		Társaság	
	2023. december 31.	2022. december 31.	2023. december 31.	2022. december 31.
	millió USD	millió USD	millió USD	millió USD
Készpénz-eszközök és jegybanki egyenlegek	36 360	30 138	36 086	30 138
Egyéb látra szóló betétek	9 118	2 780	9 254	2 776
Várható hitelezési veszteség	(2)	(3)	(2)	(3)
Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek	45 476	32 915	45 338	32 911
Bankoknak nyújtott 3 hónapon belüli kölcsönök és előlegek	220	553	187	553
Bankoknak nyújtott 3 hónapon belüli fordított visszavásárlási megállapodások	13 146	11 046	9 306	11 046
	58 842	44 514	54 831	44 510

CITIBANK EUROPE PLC
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

16. Megjegyzések a cash flow-kimutatáshoz (folytatás)

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	Csoport							
	1. szakasz		2. szakasz		3. szakasz		Összesen	
	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022
	millió USD	millió USD	millió USD	millió USD	millió USD	millió USD	millió USD	millió USD
Január 1-jén fennálló kitettség	32 918	27 483	—	—	—	—	32 918	27 483
Nyújtott vagy vásárolt új eszközök	14 724	9 870	8	—	—	—	14 732	9 870
A BHW felvásárlása	187	—	3	—	—	—	190	—
Kivezetett vagy lejárt eszköz	(2 332)	(4 435)	(30)	—	—	—	(2 362)	(4 435)
Átkerül a 2. szakaszba	(44)	—	44	—	—	—	—	—
December 31-i állapot szerint	45 453	32 918	25	—	—	—	45 478	32 918

Kitettség	Társaság							
	1. szakasz		2. szakasz		3. szakasz		Összesen	
	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022
	millió USD	millió USD	millió USD	millió USD	millió USD	millió USD	millió USD	millió USD
Január 1-jén fennálló kitettség	32 914	27 483	—	—	—	—	32 914	27 483
Nyújtott vagy vásárolt új eszközök	14 737	9 867	8	—	—	—	14 745	9 867
Kivezetett vagy lejárt eszköz	(2 290)	(4 436)	(29)	—	—	—	(2 319)	(4 436)
Átkerül a 2. szakaszba	(44)	—	44	—	—	—	—	—
December 31-i állapot szerint	45 317	32 914	23	—	—	—	45 340	32 914

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

ECL	Csoport							
	1. szakasz		2. szakasz		3. szakasz		Összesen	
	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022
	millió USD	millió USD	millió USD	millió USD	millió USD	millió USD	millió USD	millió USD
IFRS 9 ECL január 1-i állapot szerint	3	1	—	—	—	—	3	1
Nyújtott vagy vásárolt új eszközök ECL-e	1	2	—	—	—	—	1	2
A BHW felvásárlása	—	—	—	—	—	—	—	—
Kivezetett vagy lejárt kitettség	(2)	—	—	—	—	—	(2)	—
Átkerül a 2. szakaszba	(1)	—	1	—	—	—	—	—
December 31-i állapot szerint	1	3	1	—	—	—	2	3

CITIBANK EUROPE PLC
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

16. Megjegyzések a cash flow-kimutatáshoz (folytatás)

ECL	Társaság							
	1. szakasz		2. szakasz		3. szakasz		Összesen	
	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022
	millió USD	millió USD	millió USD	millió USD	millió USD	millió USD	millió USD	millió USD
IFRS 9 ECL január 1-i állapot szerint	3	1	—	—	—	—	3	1
Nyújtott vagy vásárolt új eszközök ECL-e	1	2	—	—	—	—	1	2
Kivezetett vagy lejárt kitettség	(2)	—	—	—	—	—	(2)	—
Átkerül a 2. szakaszba	(1)	—	1	—	—	—	—	—
December 31-i állapot szerint	1	3	1	—	—	—	2	3

Az IFRS 9 értelmében a 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 21. pontjában találhatóak.

c) Finanszírozási tevékenységből eredő kötelezettségek változása

	A Csoport és a Társaság	
	Alárendelt kötelezettségek	
	2023	2022
	millió USD	millió USD
Január 1-i nyitóegyenleg	4 455	4 773
Nem készpénz jellegű mozgások	175	(318)
Alárendelt kötelezettségek kibocsátásából származó bevételek	3 852	—
December 31-i záróegyenleg	8 482	4 455

17. Kereskedési célú eszközök

	Csoport		Társaság	
	2023. december 31.	2022. december 31.	2023. december 31.	2022. december 31.
	millió USD	millió USD	millió USD	millió USD
Államkötvények	7 101	8 556	7 013	8 556
Vállalati kötvények	114	1	2	1
Hitelek	643	1 338	638	1 338
	7 858	9 895	7 653	9 895

CITIBANK EUROPE PLC
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

18. Származékos pénzügyi instrumentumok

	Csoport					
	2023. december 31.			2022. december 31.		
	Elvi összeg	Valós érték		Elvi összeg	Valós érték	
	millió USD	Eszközök	Kötele- zettségek	millió USD	Eszközök	Kötele- zettségek
Kereskedési célú származékos ügyletek	3 384 698	29 075	28 980	2 018 355	22 347	22 844
Kockázatkezelési célú származékos ügyletek	816	2	24	—	—	—
Összesen	3 385 514	29 077	29 004	2 018 355	22 347	22 844
Kereskedési célú származékos ügyletek						
Deviza	927 577	11 822	12 443	755 341	11 544	11 331
– - <i>Tőzsdén kívüli</i>	927 577	11 822	12 443	755 341	11 544	11 331
Kamatláb	2 441 550	16 912	15 670	1 235 871	10 458	10 837
– - <i>Tőzsdén kívüli</i>	2 425 932	16 912	15 670	1 235 871	10 458	10 837
– - <i>Szervezett piaci</i>	15 618	—	—	—	—	—
Saját tőke	3 212	10	554	4 091	87	421
– - <i>Tőzsdén kívüli</i>	3 212	10	554	4 091	87	421
Hitel	12 225	300	282	22 715	257	254
Nyersanyag	134	31	31	337	1	1
Összesen	3 384 698	29 075	28 980	2 018 355	22 347	22 844

	Csoport					
	2023. december 31.			2022. december 31.		
	Elvi összeg	Valós érték		Elvi összeg	Valós érték	
	millió USD	Eszközök	Köte- leztettség	millió USD	Eszközök	Köte- leztettség
Kockázatkezelési célú származékos ügyletek						
<i>Instrumentum típusa:</i>						
Kamatláb-csereügylet	816	2	24	—	—	—
Összesen	816	2	24	—	—	—

CITIBANK EUROPE PLC
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

18. Származékos pénzügyi instrumentumok (folytatás)

	Társaság					
	2023. december 31.			2022. december 31.		
	Elvi összeg	Valós érték		Elvi összeg	Valós érték	
	Eszközök	Kötele-		Eszközök	zetségek	
	millió USD	millió USD	zetségek	millió USD	millió USD	millió USD
			millió USD			
Kereskedési célú származékos ügyletek	3 309 816	28 061	28 132	2 018 355	22 347	22 844
Összesen	3 309 816	28 061	28 132	2 018 355	22 347	22 844
Kereskedési célú származékos ügyletek						
Deviza	898 596	11 215	11 992	755 341	(7 046)	(7 159)
-- <i>Tőzsdén kívüli</i>	—	—	—	755 341	(7 046)	(7 159)
Kamatláb	2 395 773	16 552	15 302	1 235 871	29 047	29 327
-- <i>Tőzsdén kívüli</i>	2 389 408	16 552	15 302	1 235 871	29 047	29 327
-- <i>Szervezett piaci</i>	6 365	—	—	—	—	—
Saját tőke	3 212	10	554	4 091	87	421
-- <i>Tőzsdén kívüli</i>	3 212	10	554	4 091	87	421
Hitel	12 225	282	282	22 715	258	254
Nyersanyag	10	2	2	337	1	1
Összesen	3 309 816	28 061	28 132	2 018 355	22 347	22 844

CITIBANK EUROPE PLC

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

19. Befektetési célú értékpapírok

	Csoport		Társaság	
	2023. december 31. millió USD	2022. december 31. millió USD	2023. december 31. millió USD	2022. december 31. millió USD
FVOCI befektetési célú értékpapírok				
Államkötvények	11 500	7 661	8 488	7 661
Vállalati kötvények	5 504	1 241	1 088	1 241
Összesen	17 004	8 902	9 576	8 902
Amortizált bekerülési értéken értékelt befektetési célú értékpapírok				
Hitelpapírok	254	—	—	—
Összesen	254	—	—	—
FVTPL befektetési célú értékpapírok				
Tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok	232	170	196	170
Befektetési célú értékpapírok összesen	17 490	9 072	9 772	9 072

Várható hitelezési veszteség – befektetési célú értékpapírok

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

Kitettség	Csoport		Társaság	
	1. szakasz		1. szakasz	
	2023 millió USD	2022 millió USD	2023 millió USD	2022 millió USD
Január 1-jén fennálló kitettségek	8 902	7 387	8 902	7 387
Nyújtott vagy vásárolt új eszközök	4 313	1 687	1 454	1 687
A Bank Handlowy megszerzése	5 413	—	—	—
Kivezetett vagy lejárt eszköz	(1 370)	(172)	(780)	(172)
December 31-i állapot szerint	17 258	8 902	9 576	8 902

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

ECL	Csoport		Társaság	
	1. szakasz		1. szakasz	
	2023 millió USD	2022 millió USD	2023 millió USD	2022 millió USD
IFRS 9 ECL január 1-i állapot szerint	3	3	3	3
Nyújtott vagy vásárolt új eszközök ECL-e	1	—	—	—
A Bank Handlowy megszerzése	1	—	—	—
Kivezetett vagy lejárt kitettség	—	—	—	—
December 31-i állapot szerint	5	3	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

20. Fordított visszavásárlási megállapodások

	Csoport		Társaság	
	2023. december 31. millió USD	2022. december 31. millió USD	2023. december 31. millió USD	2022. december 31. millió USD
Amortizált bekerülési értéken értékelt fordított visszavásárlási megállapodások	14 346	11 902	10 457	11 902
Várható hitelezési veszteség	(2)	—	(2)	—
Összesen	14 344	11 902	10 455	11 902
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt	1 540	10 274	1 540	10 274
Összes fordított visszavásárlási megállapodások	15 884	22 176	11 995	22 176

Kitettség	Csoport		Társaság	
	1. szakasz		1. szakasz	
	2023 millió USD	2022 millió USD	2023 millió USD	2022 millió USD
Január 1-jén fennálló kitettség	11 902	13 057	11 902	13 057
Nyújtott vagy vásárolt új eszközök	2 825	1 780	1 054	1 780
A Bank Handlowy megszerzése	3 922	—	—	—
Kivezetett vagy lejárt eszköz	(4 303)	(2 935)	(2 499)	(2 935)
December 31-i állapot szerint	14 346	11 902	10 457	11 902

CITIBANK EUROPE PLC
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

20. Fordított visszavásárlási megállapodások (folytatás)

ECL	Csoport		Társaság	
	1. szakasz		1. szakasz	
	2023	2022	2023	2022
	millió USD	millió USD	millió USD	millió USD
IFRS 9 ECL január 1-i állapot szerint	—	—	—	—
Nyújtott vagy vásárolt új eszközök ECL-e	2	—	2	—
A Bank Handlowy megszerzése	—	—	—	—
Kivezetett vagy lejárt kitettség	—	—	—	—
Átkerül az 1. szakaszba	—	—	—	—
Átkerül a 2. szakaszba	—	—	—	—
Átkerül a 3. szakaszba	—	—	—	—
Veszteségtartalék nettó átértékelése	—	—	—	—
Leírt összegek	—	—	—	—
Egyéb pénzmozgások	—	—	—	—
December 31-i állapot szerint	2	—	2	—

21. 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.

	Csoport		Társaság	
	2023.	2022.	2023.	2022.
	december 31. millió USD	december 31. millió USD	december 31. millió USD	december 31. millió USD
Bankoknak nyújtott, amortizált bekerülési értéken értékelt kölcsönök és előlegek				
Bruttó kitettség	2 532	2 438	2 576	2 438
Várható hitelezési veszteség	(3)	(12)	(3)	(12)
	2 529	2 426	2 573	2 426
Ügyfeleknek nyújtott, amortizált költségen kimutatott kölcsönök és előlegek				
Kormányzatok (általános)	352	260	351	260
Vállalatok	21 487	17 980	18 567	17 918
Lakossági ügyfelek	2 909	1 068	1 295	1 068
Várható hitelezési veszteség	(250)	(157)	(113)	(157)
	24 498	19 151	20 100	19 089
Eredménnyel szemben valós értéken	567	602	567	602
	25 065	19 753	20 667	19 691

A lakossági ügyfelek a Private Bank és a Bank Handlowy fogyasztói üzletágával állnak kapcsolatban.

CITIBANK EUROPE PLC

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

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

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	Csoport									
	1. szakasz		2. szakasz		3. szakasz		Szakasz POCI		Összesen	
	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022
	millió	millió	millió	millió	millió	millió	millió	millió	millió	millió
Január 1-jén fennálló kitettség	2 221	1 017	216	49	1	3	—	—	2 438	1 069
Nyújtott vagy vásárolt új eszközök	473	1 514	195	112	—	—	—	—	668	1 626
A Bank Handlowy megszerzése	19	—	14	—	—	—	—	—	33	—
Kivezetett vagy lejárt eszköz	(404)	(223)	(202)	(31)	(1)	(3)	—	—	(607)	(257)
Átkerül az 1. szakaszba	—	16	—	(16)	—	—	—	—	—	—
Átkerül a 2. szakaszba	(58)	(102)	58	102	—	—	—	—	—	—
Átkerül a 3. szakaszba	—	(1)	—	—	—	1	—	—	—	—
Leírt összegek	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Egyéb pénzmozgások	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
December 31-i állapot	2 251	2 221	281	216	—	1	—	—	2 532	2 438

ECL	Csoport									
	1. szakasz		2. szakasz		3. szakasz		Szakasz POCI		Összesen	
	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022
	millió	millió	millió	millió	millió	millió	millió	millió	millió	millió
	USD	USD	USD	USD	USD	USD	USD	USD	USD	USD
IFRS 9 ECL január 1-i állapot szerint	2	1	4	2	6	1	—	—	12	4
Nyújtott vagy vásárolt új eszközök ECL-e	—	5	1	1	—	—	—	—	1	6
A Bank Handlowy megszerzése	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Kivezetett vagy lejárt kitettség	(1)	—	(3)	—	(5)	—	—	—	(9)	—
Átkerül az 1. szakaszba	—	1	—	—	—	(1)	—	—	—	—
Átkerül a 2. szakaszba	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Átkerül a 3. szakaszba	—	(3)	—	—	—	3	—	—	—	—
Veszteségtartalék nettó átértékelése	—	(1)	1	2	—	4	—	—	1	5
Leírt összegek	—	—	—	—	—	(2)	—	—	—	(2)
Egyéb pénzmozgások	—	(1)	(1)	(1)	(1)	1	—	—	(2)	(1)
December 31-i állapot szerint	1	2	2	4	—	6	—	—	3	12

CITIBANK EUROPE PLC

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

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

Várható hitelezési veszteség – Bankoknak nyújtott hitelek és előlegek (folytatás)

Kitettség	Társaság							
	1. szakasz		2. szakasz		3. szakasz		Összesen	
	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022
	millió USD	millió USD	millió USD	millió USD	millió USD	millió USD	millió USD	millió USD
Január 1-jén fennálló kitettség	2 221	1 017	216	49	1	3	2 438	1 069
Nyújtott vagy vásárolt új eszközök	501	1 514	195	112	—	—	696	1 626
Kivezetett vagy lejárt eszköz	(369)	(223)	(188)	(31)	(1)	(3)	(558)	(257)
Átkerül az 1. szakaszba	—	16	—	(16)	—	—	—	—
Átkerül a 2. szakaszba	(58)	(102)	58	102	—	—	—	—
Átkerül a 3. szakaszba	—	(1)	—	—	—	1	—	—
Leírt összegek	—	—	—	—	—	—	—	—
Egyéb pénzmozgások	—	—	—	—	—	—	—	—
December 31-i állapot	2 295	2 221	281	216	—	1	2 576	2 438

ECL	Társaság							
	1. szakasz		2. szakasz		3. szakasz		Összesen	
	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022
	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	1	4	2	6	1	12	4
Nyújtott vagy vásárolt új eszközök ECL-e	—	5	1	1	—	—	1	6
Kivezetett vagy lejárt kitettség	(1)	—	(3)	—	(6)	—	(10)	—
Átkerül az 1. szakaszba	—	1	—	—	—	(1)	—	—
Átkerül a 2. szakaszba	—	—	—	—	—	—	—	—
Átkerül a 3. szakaszba	—	(3)	—	—	—	3	—	—
Veszteségtartalék nettó átértékelése	—	(1)	—	2	—	4	—	5
Leírt összegek	—	—	—	—	—	(2)	—	(2)
Egyéb pénzmozgások	—	(1)	—	(1)	—	1	—	(1)
December 31-i állapot szerint	1	2	2	4	—	6	3	12

CITIBANK EUROPE PLC

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

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

Várható hitelezési veszteség – nagykereskedelmi ügyfeleknek nyújtott hitelek és előlegek

Kitettség	Csoport									
	1. szakasz		2. szakasz		3. szakasz		Szakasz POCI		Összesen	
	2023 millió USD	2022 millió USD	2023 millió USD	2022 millió USD	2023 millió USD	2022 millió USD	2023 millió USD	2022 millió USD	2023 millió USD	2022 millió USD
Január 1-jén fennálló kitettség	14 650	14 207	3 172	1 442	417	304	—	—	18 239	15 953
Nyújtott vagy vásárolt új eszközök	8 008	4 373	657	1 306	—	8	—	—	8 665	5 687
A Bank Handlowy megszerzése	4 608	—	285	—	32	—	3	—	4 928	—
Kivezetett vagy lejárt eszköz	(8 841)	(2 935)	(716)	(368)	(426)	(89)	—	—	(9 983)	(3 392)
Átkerül az 1. szakaszba	1 902	584	(1 804)	(555)	(98)	(29)	—	—	—	—
Átkerül a 2. szakaszba	(561)	(1 356)	561	1 382	—	(26)	—	—	—	—
Átkerül a 3. szakaszba	—	(219)	(243)	(33)	243	252	—	—	—	—
Leírt összegek	(3)	(4)	(4)	(2)	(3)	(3)	—	—	(10)	(9)
Egyéb pénzmozgások	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
December 31-i állapot szerint	19 763	14 650	1 908	3 172	165	417	3	—	21.839	18 239

ECL	Csoport									
	1. szakasz		2. szakasz		3. szakasz		Szakasz POCI		Összesen	
	2023 millió USD	2022 millió USD	2023 millió USD	2022 millió USD	2023 millió USD	2022 millió USD	2023 millió USD	2022 millió USD	2023 millió USD	2022 millió USD
IFRS 9 ECL január 1-i állapot szerint	21	11	74	75	54	61	—	—	149	147
Nyújtott vagy vásárolt új eszközök ECL-e	10	14	30	30	—	22	—	—	40	66
A Bank Handlowy megszerzése	5	—	7	—	8	—	—	—	20	—
Kivezetett vagy lejárt kitettség	(13)	(1)	(23)	(10)	(12)	(4)	—	—	(48)	(15)
Átkerül az 1. szakaszba	24	62	(18)	(40)	(6)	(22)	—	—	—	—
Átkerül a 2. szakaszba	(1)	(2)	1	2	—	—	—	—	—	—
Átkerül a 3. szakaszba	—	(1)	(21)	(3)	21	4	—	—	—	—
Veszteségtartalék nettó átértékelése	(16)	(22)	2	18	5	16	—	—	(9)	12
Leírt összegek	—	—	(1)	—	(3)	(3)	—	—	(4)	(3)
Egyéb pénzmozgások	(5)	(40)	(3)	2	(10)	(20)	—	—	(18)	(58)
December 31-i állapot szerint	25	21	48	74	57	54	—	—	130	149

CITIBANK EUROPE PLC

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

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

Várható hitelezési veszteség – nagykereskedelmi ügyfeleknek nyújtott hitelek és előlegek (folytatás)

Kitettség	Társaság							
	1. szakasz		2. szakasz		3. szakasz		Összesen	
	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022
	millió USD	millió USD	millió USD	millió USD	millió USD	millió USD	millió USD	millió USD
Január 1-jén fennálló kitettség	14 588	14 072	3 172	1 442	417	304	18 177	15 818
Nyújtott vagy vásárolt új eszközök	7 425	4 373	598	1 306	—	8	8 023	5 687
Kivezetett vagy lejárt eszköz	(6 219)	(2 862)	(626)	(368)	(428)	(88)	(7 273)	(3 318)
Átkerül az 1. szakaszba	1 885	584	(1 787)	(555)	(98)	(29)	—	—
Átkerül a 2. szakaszba	(330)	(1 356)	330	1 382	—	(26)	—	—
Átkerül a 3. szakaszba	—	(219)	(238)	(33)	238	251	—	(1)
Leírt összegek	(3)	(4)	(4)	(2)	(3)	(3)	(10)	(9)
Egyéb pénzmozgások	—	—	—	—	—	—	—	—
December 31-i állapot szerint	17 346	14 588	1 445	3 172	126	417	18 917	18 177

ECL	Társaság							
	1. szakasz		2. szakasz		3. szakasz		Összesen	
	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022
	millió USD	millió USD	millió USD	millió USD	millió USD	millió USD	millió USD	millió USD
IFRS 9 ECL január 1-i állapot szerint	20	11	73	75	54	61	147	147
Nyújtott vagy vásárolt új eszközök ECL-e	9	14	27	29	—	22	36	65
Kivezetett vagy lejárt kitettség	(13)	(1)	(21)	(10)	(25)	(4)	(59)	(15)
Átkerül az 1. szakaszba	24	61	(18)	(40)	(6)	(22)	—	(1)
Átkerül a 2. szakaszba	(1)	(2)	1	2	—	—	—	—
Átkerül a 3. szakaszba	—	(1)	(21)	(3)	21	4	—	—
Veszteségtartalék nettó átértékelése	(14)	(22)	2	18	14	16	2	12
Leírt összegek	—	—	(1)	—	(3)	(3)	(4)	(3)
Egyéb pénzmozgások	(6)	(40)	(4)	2	(11)	(20)	(21)	(58)
December 31-i állapot szerint	19	20	38	73	44	54	101	147

CITIBANK EUROPE PLC

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

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

Várható hitelezési veszteség – Lakossági ügyfeleknek nyújtott hitelek és előlegek

Kitettségek	Csoport									
	1. szakasz		2. szakasz		3. szakasz		Szakasz POCI		Összesen	
	2023 millió USD	2022 millió USD	2023 millió USD	2022 millió USD	2023 millió USD	2022 millió USD	2023 millió USD	2022 millió USD	2023 millió USD	2022 millió USD
Január 1-jén fennálló kitettség	966	1 481	101	6	—	—	—	—	1 067	1 487
Nyújtott vagy vásárolt új eszközök	715	181	52	6	—	—	1	—	768	187
A Bank Handlowy megszerzése	1 087	—	259	—	91	—	4	—	1 441	—
Kivezetett vagy lejárt eszköz	(338)	(599)	(25)	(7)	—	—	—	—	(363)	(606)
Átkerül az 1. szakaszba	52	—	(52)	—	—	—	—	—	—	—
Átkerül a 2. szakaszba	(73)	(97)	73	96	—	—	—	—	—	(1)
Átkerül a 3. szakaszba	(5)	—	(10)	—	15	—	—	—	—	—
Leírt összegek	—	—	(4)	—	—	—	—	—	(4)	—
Egyéb pénzmozgások	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
December 31-i állapot szerint	2 405	966	394	101	106	—	5	—	2 910	1 067

ECL	Csoport									
	1. szakasz		2. szakasz		3. szakasz		Szakasz POCI		Összesen	
	2023 millió USD	2022 millió USD	2023 millió USD	2022 millió USD	2023 millió USD	2022 millió USD	2023 millió USD	2022 millió USD	2023 millió USD	2022 millió USD
IFRS 9 ECL január 1-i állapot szerint	4	2	6	—	—	—	—	—	10	2
Nyújtott vagy vásárolt új eszközök ECL-e	1	4	5	—	—	—	—	—	6	4
A Bank Handlowy megszerzése	8	—	15	—	70	—	—	—	93	—
Kivezetett vagy lejárt kitettség	(2)	(1)	(2)	—	(4)	—	—	—	(8)	(1)
Átkerül az 1. szakaszba	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Átkerül a 2. szakaszba	(1)	(1)	1	1	—	—	—	—	—	—
Átkerül a 3. szakaszba	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Veszteségtartalék nettó átértékelése	(1)	—	—	5	9	—	—	—	8	5
Leírt összegek	—	—	—	—	(1)	—	—	—	(1)	—
Egyéb pénzmozgások	1	—	2	—	9	—	—	—	12	—
December 31-i állapot szerint	10	4	27	6	83	—	—	—	120	10

CITIBANK EUROPE PLC

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

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

Várható hitelezési veszteség – Lakossági ügyfeleknek nyújtott hitelek és előlegek (folytatás)

Kitettségi	Társaság							
	1. szakasz		2. szakasz		3. szakasz		Összesen	
	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022
	millió USD	millió USD	millió USD	millió USD	millió USD	millió USD	millió USD	millió USD
Január 1-jén fennálló kitettség	—	—	—	—	—	—	—	—
Nyújtott vagy vásárolt új eszközök	244	181	19	6	—	—	263	187
Kivezetett vagy lejárt eszköz	(11)	(598)	(25)	(7)	—	—	(36)	(605)
Átkerül az 1. szakaszba	48	—	(48)	—	—	—	—	—
Átkerül a 2. szakaszba	(40)	(97)	40	96	—	—	—	(1)
Átkerül a 3. szakaszba	—	—	—	—	—	—	—	—
Leírt összegek	—	—	—	—	—	—	—	—
Egyéb pénzmozgások	—	—	—	—	—	—	—	—
December 31-i állapot szerint	1 208	967	87	101	—	—	1 295	1 068

ECL	Társaság							
	1. szakasz		2. szakasz		3. szakasz		Összesen	
	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022
	millió USD	millió USD	millió USD	millió USD	millió USD	millió USD	millió USD	millió USD
IFRS 9 ECL január 1-i állapot szerint	4	2	6	—	—	—	10	2
Nyújtott vagy vásárolt új eszközök ECL-e	1	4	5	1	—	—	6	5
Kivezetett vagy lejárt kitettség	(1)	(1)	—	—	—	—	(1)	(1)
Átkerül az 1. szakaszba	—	—	—	—	—	—	—	—
Átkerül a 2. szakaszba	—	(1)	—	1	—	—	—	—
Átkerül a 3. szakaszba	—	—	—	—	—	—	—	—
Veszteségtartalék nettó átértékelése	—	—	(1)	4	—	—	(1)	4
Leírt összegek	—	—	—	—	—	—	—	—
Egyéb pénzmozgások	(1)	—	(1)	—	—	—	(2)	—
December 31-i állapot szerint	3	4	9	6	—	—	12	10

CITIBANK EUROPE PLC
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

22. Egyéb eszközök

	Csoport		Társaság	
	2023. december 31. millió USD	2022. december 31. millió USD	2023. december 31. millió USD	2022. december 31.* millió USD
Követelések és előtörlesztések	3 737	3 777	3 616	3 777
Követelések értékpapír-hitelszámlákból	6 294	6 335	5 826	6 335
Nyugdíjakkal kapcsolatos követelések	14	16	14	16
Egyéb egyenlegek	80	55	27	55
	10 125	10 183	9 483	10 183

Az egyéb egyenlegek pedig az esedékes követeléseket és egyéb nyilvántartott pénzügyi eszközöket tükrözik.

*Egyes összehasonlító elemeket csak prezentációs célból frissítettünk.

Várható hitelezési veszteség – Egyéb eszközök

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

Kitettség	Csoport					
	1. szakasz		2. szakasz		Összesen	
	2023 millió USD	2022 millió USD	2023 millió USD	2022 millió USD	2023 millió USD	2022 millió USD
Január 1-jén fennálló kitettség	4 749	6 841	—	—	4 749	6 841
Nyújtott vagy vásárolt új eszközök	1 435	2 444	118	—	1 553	2 444
A Bank Handlowy megszerzése	98	—	5	—	103	—
Kivezetett vagy lejárt eszköz	(2 194)	(4 532)	—	—	(2 194)	(4 532)
Átkerül az 1. szakaszba	(92)	—	92	—	—	—
Átkerül a 2. szakaszba	—	—	—	—	—	—
Átkerül a 3. szakaszba	—	—	—	—	—	—
Leírt összegek	—	(4)	—	—	—	(4)
Egyéb pénzmozgások	—	—	—	—	—	—
December 31-i állapot szerint	3 996	4 749	215	—	4 211	4 749

CITIBANK EUROPE PLC
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

22. Egyéb eszközök (folytatás)

Várható hitelezési veszteség – Egyéb eszközök (folytatás)

ECL	Csoport					
	1. szakasz		2. szakasz		Összesen	
	2023 millió USD	2022 millió USD	2023 millió USD	2022 millió USD	2023 millió USD	2022 millió USD
Január 1-jén fennálló kitettség	2	—	—	—	2	—
Nyújtott vagy vásárolt új eszközök ECL-e	—	2	1	—	1	2
A Bank Handlowy megszerzése	—	—	—	—	—	—
Kivezetett vagy lejárt kitettség	(1)	—	—	—	(1)	—
December 31-i állapot szerint	1	2	1	—	2	2

Kitettség	Társaság					
	1. szakasz		2. szakasz		Összesen	
	2023 millió USD	2022 millió USD	2023 millió USD	2022 millió USD	2023 millió USD	2022 millió USD
Január 1-jén fennálló kitettség	4 749	6 841	—	—	4 749	6 841
Nyújtott vagy vásárolt új eszközök	1 420	2 444	114	—	1 534	2 444
Kivezetett vagy lejárt eszköz	(2 331)	(4 532)	—	—	(2 331)	(4 532)
Átkerül az 1. szakaszba	(92)	—	92	—	—	—
Átkerül a 2. szakaszba	—	—	—	—	—	—
Átkerül a 3. szakaszba	—	—	—	—	—	—
Leírt összegek	—	(4)	—	—	—	(4)
Egyéb pénzmozgások	—	—	—	—	—	—
December 31-i állapot szerint	3 746	4 749	206	—	3 952	4 749

ECL	Társaság					
	1. szakasz		2. szakasz		Összesen	
	2023 millió USD	2022 millió USD	2023 millió USD	2022 millió USD	2023 millió USD	2022 millió USD
Január 1-jén fennálló kitettség	2	—	—	—	2	—
Nyújtott vagy vásárolt új eszközök ECL-e	—	2	1	—	1	2
Kivezetett vagy lejárt kitettség	(1)	—	—	—	(1)	—
December 31-i állapot szerint	1	2	1	—	2	2

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

CITIBANK EUROPE PLC

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

23. Kockázatkezelés

23.1. Kockázatkezelési célkitűzések, szervezet és irányítás

Kockázatirányítási és kockázatkezelési keretrendszerek

A Csoport átfogó kockázatirányítási keretrendszerrel rendelkezik, amely ellátja a Csoportot fenyegető kockázatok figyelésére és kezelésére szolgáló intézkedések felügyeletét, és a Csoport jó pénzügyi helyzetének fenntartása érdekében a szervezet minden szintjén biztosítja a kockázati profilnak megfelelő dokumentációját és proaktív kezelését. A keretrendszer a Csoport egészére vonatkozik, beleértve a Csoporton belül kockázati kitettséget okozó valamennyi leányvállalatot, üzletágot, funkciót és földrajzi területet.

A Csoportnál 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 Csoport a jelentős kockázatokat. Ez biztosítja a Csoport által követett alapvető kockázatirányítási folyamatokban lefektetett felelősségi és elszámoltathatósági körök átláthatóságát.

A kockázatkezelés ellenőrzése az Igazgatósági jelentés vállalatkormányzásról szóló részében ismertetettek (9. oldaltól) szerint történik.

Az Igazgatóság évente hagyja jóvá a stratégiát, a kockázati tervet és a kockázatazonosítási és -értékelési folyamat eredményét, továbbá a Csoport stratégiájának megvalósítása érdekében meghatározza a kockázatvállalási hajlandóság általános szintjét. Az Igazgatóság Kockázatkezelési Bizottsága (BRC) az Igazgatóság albizottsága, és az Igazgatóság által jóváhagyott feladatmeghatározás szabályozza. A BRC felel a Csoport kockázattal összefüggő ügyeinek - beleértve a tényleges kockázati kitettségeket - 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 vállalatkormányzási követelmények teljesüléséhez szükséges képességeket. A BRC felügyeli a független kockázatkezelést és ajánlásokat fogalmaz meg az Igazgatóság számára a kockázattal összefüggő ügyekben beleértve a kockázatazonosítás és -értékelés során azonosított lényeges kockázatokat.

Védelmi vonalak

A Csoport a kockázatok kezelésének alapvető elemeként a védelmi vonalak modelljét alkalmazza. A védelmi vonalak modellje a kockázatvállalást, a kockázatfelügyeletet és a kockázatbiztosítást egyesíti magában. A fentiekben túl lehetőséget biztosít a kockázatot keletkeztető egységek kockázattal kapcsolatos elszámoltathatóságára („első védelmi vonal”), a független kockázatkezelés / a független Compliance-kockázatkezelés hatékony felülvizsgálatára („második védelmi vonal”), továbbá lehetővé teszi, hogy a belső ellenőrzés független kockázatbiztosítást végezzen („harmadik védelmi vonal”). A társaság emellett vállalati támogatási funkciókkal is rendelkezik.

Minden védelmi vonalnak és vállalati támogató funkciónak lehetősége van rá, hogy a Csoport kockázatainak következetes és hatékony kezelése érdekében elvégezze a megfelelő kockázatkezelési folyamatokat és feladatokat.

A Csoport üzletágaihoz, a CSC-hez, a Műveletek és Technológiához és a Pénzügyhöz (első védelmi vonal) tartoznak az üzleti tevékenységeik végrehajtásában rejlő vagy abból eredő kockázatok és a kapcsolódó ellenőrzések, és ezek felelősek a szóban forgó kockázatok azonosításáért, méréséért, nyomon követéséért, ellenőrzéséért és jelentéséért, összhangban a Citi stratégiájával, küldetésével, értékajánlatával, vezetői elveivel és kockázatvállalási hajlandóságával. Az első védelmi vonal továbbá a független kockázatkezelés / a független Compliance-kockázat-kezelés felügyelete és felülvizsgálata alá tartozik.

A Csoport a független kockázatkezelésből és a független Compliance-kockázat-kezelésből álló független ellenőrzési funkciói (második védelmi vonal) határozzák meg a kockázati és ellenőrzési szabályokat, és kezelik és felügyelik a Citi összesített kockázati kategóriáit – többek között a kategóriákon átívelő kockázatokat, például a koncentrációs kockázatot.

A harmadik védelmi vonalat a Csoport belső ellenőrzési funkciója alkotja. A belső ellenőrzési funkció célját, hatáskörét és felelősségét a belső ellenőrzési szabályzat határozza meg, amelyet az Audit Bizottság évente felülvizsgál és jóváhagy. A belső ellenőrzés független funkció, amely a szervezet üzleti célkitűzéseit támogatja, és a kockázatkezelési, ellenőrzési és irányítási folyamatok hatékonyságának értékelését végzi.

CITIBANK EUROPE PLC

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

23. Kockázatkezelés (folytatás)

23.1. Kockázatkezelési célkitűzések, szervezet és irányítás (folytatás)

Védelmi vonalak (folytatás)

Vállalati támogató funkciók, többek között a HR és a jogi terület, amelyek nem tartoznak bele az első védelmi vonal, a független kockázatkezelés / független Compliance-kockázat-kezelés vagy a belső ellenőrzés fogalmába. Az első védelmi vonal által a vállalati támogató funkciók keretében végzett tevékenységek továbbra is a független kockázatkezelés / a független Compliance-kockázat-kezelés ellenőrzése alatt maradnak.

A kockázatok kezelésének alapvető elemeként a BHW is a védelmi vonalak modelljét alkalmazza. A BHW-nél a 2. védelmi vonalhoz tartozik a Pénzügy, a HR és a Jogi osztály is.

Független Kockázatkezelés

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

A csoportszintű CRO a Csoport vezérigazgatója felé tartozik beszámolási kötelezettséggel. A CRO rendszeresen, közvetlenül és függetlenül kapcsolatban van az Igazgatósággal és a BRC-vel. A Csoport Független Kockázatkezelése megfelelően képviselteti magát a Csoport összes irányítóbizottságában és adott esetben az egyéb kormányzási fórumokon is. A CRO folyamatosan jelentést tesz a Csoport kockázati profiljáról a Kockázatkezelési Bizottság, a BRC és az Igazgatóság felé.

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

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

- az egyes lényeges kockázattípusokra vonatkozó hatékony és eredményes kockázatkezelés elveit;
- 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;
- támogató folyamatokat.

Az Igazgatóság évente hagyja jóvá a stratégiát, a kockázati tervet és a kockázatazonosítási és -értékelési folyamat eredményét, továbbá a Csoport stratégiájának megvalósítása érdekében meghatározza a kockázatvállalási hajlandóság általános szintjét. Az Igazgatóság Kockázatkezelési Bizottsága (BRC) az Igazgatóság albizottsága, és az Igazgatóság által jóváhagyott feladatmeghatározás szabályozza. A BRC felel a Csoport kockázattal összefüggő ügyeinek - beleértve a tényleges kockázati kitétségeket - 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 vállalatkormányzási követelmények teljesüléséhez szükséges képességeket. A BRC felügyeli a független kockázatkezelést és ajánlásokat fogalmaz meg az Igazgatóság számára a kockázattal összefüggő ügyekben beleértve a kockázatazonosítás és -értékelés során azonosított lényeges kockázatokat.

CITIBANK EUROPE PLC

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

23. Kockázatkezelés (folytatás)

23.1. Kockázatkezelési célkitűzések, szervezet és irányítás (folytatás)

Védelmi vonalak

A Csoport a kockázatok kezelésének alapvető elemeként a védelmi vonalak modelljét alkalmazza. A védelmi vonalak modellje a kockázatvállalást, a kockázatfelügyeletet és a kockázatbiztosítást egyesíti magában. A fentiekén túl lehetőséget biztosít a kockázatot keletkeztető egységek kockázattal kapcsolatos elszámoltathatóságára („első védelmi vonal”), a független kockázatkezelés / a független Compliance-kockázatkezelés hatékony felülvizsgálatára („második védelmi vonal”), továbbá lehetővé teszi, hogy a belső ellenőrzés független kockázatbiztosítást végezzen („harmadik védelmi vonal”). A Csoport a fentiekén túl vállalati támogató funkciókkal is rendelkezik.

Minden védelmi vonalnak és vállalati támogató funkciónak lehetősége van rá, hogy a Csoport kockázatainak következetes és hatékony kezelése érdekében elvégezze a megfelelő kockázatkezelési folyamatokat és feladatokat.

A Csoport üzletágaihoz, a CSC-hez, a Műveletek és Technológiához és a Pénzügyhöz (első védelmi vonal) tartoznak az üzleti tevékenységeik végrehajtásában rejlő vagy abból eredő kockázatok és a kapcsolódó ellenőrzések, és ezek felelősek a szóban forgó kockázatok azonosításáért, méréséért, nyomon követéséért, ellenőrzéséért és jelentéséért, összhangban a Citi stratégiájával, küldetésével, értékajánlatával, vezetői elveivel és kockázatvállalási hajlandóságával. Az első védelmi vonal továbbá a független kockázatkezelés / a független Compliance-kockázat-kezelés felügyelete és felülvizsgálata alá tartozik.

A Csoport a független kockázatkezelésből és a független Compliance-kockázat-kezelésből álló független ellenőrzési funkciói (második védelmi vonal) határozzák meg a kockázati és ellenőrzési szabályokat, és kezelik és felügyelik a Citi összesített kockázati kategóriáit – többek között a kategóriákon átívelő kockázatokat, például a koncentrációs kockázatot.

Kockázatvállalási hajlandóság

A Csoport kockázatvállalási hajlandóságáról kiadott elvi állásfoglalás annak a hivatalos megfogalmazása, hogy a Csoport összességében mekkora és milyen típusú kockázatot kíván vállalni, illetve elkerülni stratégiai céljai elérése érdekében. Minőségi megállapításokat és igazoló mérőszámokat 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 Csoport kockázati profiljában való túlzott felhalmozódásának elkerülése melletti támogatása.

A független kockázatkezelés rendszeresen felülvizsgálja az igazgatóság által jóváhagyott kockázatvállalási hajlandóságot, és rendszeresen jelent ezzel kapcsolatban az RMC, a Végrehajtó Bizottság, a BRC és az Igazgatóság felé.

A BRC évente, illetve szükség szerint eseti jelleggel tesz javaslatot az Igazgatóság felé a Csoport kockázatvállalási hajlandóságáról szóló nyilatkozat jóváhagyását illetően.

A Bank Handlowy w Warszawie (BHW) felvásárlását követően a Csoport RAS a konszolidált szervezetre (CEP és BHW) terjed ki, annak ellenére, hogy egyes mutatók megjelenítése a vonatkozó szabályozásnak való megfelelés érdekében vállalati szinten marad.

Az alapvető kockázatirányítási folyamat

Megfelelő folyamatok és eszközök állnak rendelkezésre a Csoport 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 kockázatok azonosítási és értékelési folyamata, amely azonosítja és értékeli a Csoport legjelentősebb kockázataiként azonosított kvantitatív és kvalitatív kockázati kitettségeket, koncentrációkat és pozíciókat, valamint ezen kockázatok nyomon követését és csökkentését;
- A Csoport 3 éves stratégiai tervének értékelése és tesztelése, valamint éves beszámolás a tesztelés eredményeiről az Igazgatóság számára;

CITIBANK EUROPE PLC

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

23. Kockázatkezelés (folytatás)

23.1. Kockázatkezelési célkitűzések, szervezet és irányítás (folytatás)

Az alapvető kockázatirányítási folyamat (folytatás)

- A Csoport 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 Csoport lényeges kockázatainak értékelésébe;
- Az Igazgatóság által jóváhagyott éves független kockázatkezelési 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
- A Csoport fiókhálózatának figyelemmel kísérése annak biztosítása érdekében, hogy valamennyi fiók a kockázatkezelési keretrendszerrel összhangban működjön.

Stresszteszt

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

A kockázatok nyomon követése és beszámolás

A Független Kockázatkezelése folyamatosan nyomon követi a kockázati környezetet, aminek köszönhetően átfogó beszámolók készíthetők. Amióta a CEP 75%-os tulajdonrészt szerzett a BHW-ban, a független kockázatkezelési jelentések szükség szerint egyéni és/vagy konszolidált alapon készülnek, biztosítva, hogy a vezetőség, az érintett bizottságok és az Igazgatóság megfelelően megismerje és értékelje a Csoportot érintő legfontosabb kockázatokat, ezzel elősegítve a proaktív irányítást és felügyeletet:

- 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 Csoport RAS érvényesüléséről, hogy a Csoport kockázatvállalása továbbra is az Igazgatóság által megállapított keretek között maradjon.

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

CITIBANK EUROPE PLC

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

23. Kockázatkezelés (folytatás)

23.2. Hitelkockázat

Meghatározás

A hitelkockázat a hitelképesség romlásából (vagy a leminősítés kockázatából), illetve abból eredő veszteség kockázata, hogy valamely hitelfelvevő, partner, harmadik fél vagy kibocsátó nem tesz eleget pénzügyi vagy szerződéses kötelezettségeinek.

A Csoport a hitelkockázatot két külön kategóriára – lakossági hitelkockázat és a nagy értékű hitelkockázat – osztva kezeli. A lakossági és a nagy értékű hitelkockázat a Citi vállalati kockázatkezelési keretrendszerében meghatározott és a Citi kockázati taxonómiájával összhangban álló hitelkockázat összetevői. Ide tartozik a lakossági hitelkockázat („RCR”), a nagy értékű hitelezési kockázat („WLCR”) és a szerződő partnerekkel kapcsolatos hitelkockázat („CCR”).

- Lakossági hitelkockázat meghatározása: A lakossági hitelkockázat a hitelképesség romlásából (vagy a leminősítés kockázatából), illetve abból eredő veszteség kockázata, hogy valamely hitelfelvevő, partner, harmadik fél vagy kibocsátó nem tesz eleget pénzügyi vagy szerződéses kötelezettségeinek. A lakossági hitelkockázat a Citi magánszemély vagy kisvállalkozói hitelfelvevőivel vagy szerződő partnereivel összefüggő kockázat.
- Nagy értékű hitelezési kockázat meghatározása: A nagy értékű hitelezési kockázat a hitelképesség romlásából (vagy a leminősítés kockázatából), illetve abból eredő veszteség kockázata, hogy valamely intézményi vagy üzleti hitelfelvevő, szerződő partner, harmadik fél, kibocsátó vagy jelentős nettó vagyonnal rendelkező magánszemély nem tesz eleget pénzügyi vagy szerződéses kötelezettségeinek.
- Szerződő partnerekkel kapcsolatos hitelkockázat meghatározása: A szerződő partnerekkel kapcsolatos hitelkockázat a hitelképesség romlásából (vagy a leminősítés kockázatából), illetve abból eredő veszteség kockázata, hogy valamely szerződő partner nem tesz eleget pénzügyi vagy szerződéses kötelezettségeinek.

Irányítás és szervezet

Az Igazgatóság által jóváhagyott hitelkockázat-kezelési keretrendszer holisztikus áttekintést ad a hitelkockázat kezelésének módjáról, meghatározza a Csoportnál 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
- Új tevékenységekért felelős bizottság

A Csoport olyan szabványokat és eljárásokat vezetett be, amelyek még pontosabban határozzák meg a hitelkockázatok kezelésének, felügyeletének és mérésének a módját a Csoport különböző vállalatainál. A fenti szabványok mellett a Csoport a Citigroup egészére vonatkozó irányelveknek, szabványoknak és eljárásoknak megfelelően jár el.

A Csoport a fenti keretszabályzatnak megfelelően határozta meg a hitelállományra vonatkozó adatszolgáltatási folyamatot is. A Csoport hitelkockázati profilját a Kockázatkezelési Bizottság követi nyomon a Hitelportfólió-felülvizsgáló Csoport támogatásával. Ezen túlmenően gyakran tájékoztatják a Csoport igazgatóságán belül működő kockázati bizottságot és a Csoport Igazgatóságát a Csoport hitelkockázati profiljával kapcsolatos változásokról.

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

CITIBANK EUROPE PLC

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

23. Kockázatkezelés (folytatás)

23.2. Hitelkockázat (folytatás)

Kockázatfelmérés

A Csoport az üzleti modelljével és stratégiájával összhangban határozza meg hitelkockázat-vállalási hajlandóságát, és konkrét határértékeket állapít meg a kockázatvállalási hajlandóság betartásának ellenőrzésére. Ezen határértékek betartását az üzleti és az illetékes hitelkockázati csoport folyamatosan figyelemmel kíséri, és jelentést tesz a Hitelportfólió-Felülvizsgáló Csoport, a Kockázatkezelési bizottság és az Igazgatóságon belül működő Kockázatkezelési Bizottság felé.

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 Hitelkockázat-kezelés a legfrissebb események figyelembevételével bármikor módosíthatja a határértékeket, ezzel támogatva a kockázatsökkentési stratégiákat.

Hitelminőség

A Csoport olyan belső kockázatminősítési rendszert használ, amely pontosan és megbízhatóan különbséget tesz az osztályozható kezelt kitétségek hitelkockázati fokozatai között. A hitelkockázati fokozatok differenciálásához a Csoportnak 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 belső 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 Csoport lényeges kitétsége esetében, és/vagy a Csoport megítélése szerint a kötelezett nem valószínű, hogy teljes mértékben megfizeti a Csoport részére a hitelkötelezettségeit anélkül, hogy a Csoport 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 kötelezettnek minősülnek, vagyis a pénzügyi kötelezettségvállalásaik teljesítésére vonatkozó képességeik és erősségük 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 vállalati ügyfelekre vonatkozó PD lejárati szerkezetének meghatározásához. A Csoport földrajzi és ágazati bontásban gyűjti a hitelkockázati kitétségeire vonatkozó, teljesítéssel és nemteljesítéssel kapcsolatos információkat. A Csoport 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.

A lakossági hitelkockázatok esetében a Csoport az ügyfelek korábbi viselkedése alapján kidolgozott pontozási modelleket alkalmaz. Ezekkel a modellekkel a Hitelinformációs Irodában elemzik az ügyfelek viselkedését, a saját adatokat, valamint az ügyfelek demográfiai adatait. A pontozási modellek teljesítményének minőségét folyamatosan felülvizsgálják és évente ellenőrzik. A felülvizsgálat alapján kerül sor a modell vagy a hitelpolitika módosítására. A lakossági hitelportfólió hitelkockázatát speciális pontozási modellek és jelentési technikák alapján mérik, beleértve az új ügyfelek és a meglévő portfóliók arányainak elemzését értékvesztéssel és anélkül.

CITIBANK EUROPE PLC

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

23. Kockázatkezelés (folytatás)

23.2. Hitelkockázat (folytatás)

Értékvesztés és tartalékképzés az IFRS szerint

Az amortizált költségen 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 Csoport negyedévente készíti el a várható hitelezési veszteségekre vonatkozó becslését. A várható hitelezési veszteségeket a Csoport pénzügyi kontrollere és a Csoport 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 Csoport az instrumentumok hitelkockázata bekerüléshez képest mért jelentős emelkedésének értékelésébe és az ECL mérésébe egyaránt beépíti. A Citi vállalati forgatókönyvekkel foglalkozó csoportja három gazdasági forgatókönyvet vázol fel: az alapesetet, amely egyben a központi forgatókönyv is, és belső, konszenzusos előrejelzések alapján készül, valamint két kevésbé valószínű forgatókönyvet, egy kedvező (optimista) és egy kedvezőtlen (pesszimista) forgatókönyvet. A forgatókönyveket a körülményeknek megfelelően negyedévente felülvizsgálják.

Az IFRS 9 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.

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.

23. Kockázatkezelés (folytatás)

23.2. Hitelkockázat (folytatás)

Az alábbi táblázat a CEP a hitelkockázat szempontjából legnagyobb négy földrajzi régiójára vonatkozóan mutatja be (a Citi Enterprise Scenarios csoportja által felvázolt) alap-, optimista és pesszimista forgatókönyvekben 3 éves

CITIBANK EUROPE PLC

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

előrejelzési horizonton alkalmazott főbb, GDP-vel és munkanélküliséggel kapcsolatos makrogazdasági feltételezéseket.

		Csoport								
Ország	Makrogazdasági változó	Optimista			Alap			Pesszimista		
		2024	2025	2026	2024	2025	2026	2024	2025	2026
Franciaország	GDP növekedés	2,1	2,8	0,9	1,2	1,6	1,5	(3,4)	2,5	2,9
	Munkanélküliségi ráta	6,6	6,6	7,0	7,2	6,9	7,3	9,6	9,2	9,0
Egyesült Államok	GDP növekedés	2,7	4,4	1,1	0,8	2,2	2,1	(2,7)	3,9	2,6
	Munkanélküliségi ráta	3,8	3,2	3,4	4,3	4,2	4,1	7,3	6,4	5,9
Németország	GDP növekedés	2,1	2,8	0,8	1,4	1,5	1,4	(3,4)	2,5	2,7
	Munkanélküliségi ráta	4,6	4,6	4,3	5,5	5,2	4,8	7,1	6,8	6,1
Euró-övezet	GDP növekedés	2,1	2,8	0,9	1,0	1,6	1,4	(3,4)	2,5	2,8
	Munkanélküliségi ráta	6,2	6,2	6,3	6,7	6,7	6,7	9,1	8,8	8,4

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 2022. és 2023. között megfigyelhető súlyozási különbség elsősorban a makrogazdasági kilátásokban bekövetkezett változásokat tükrözi.

Forgatókönyv	Csoport					
	2023. december 31.			2022. december 31.		
	Optimista	Alap	Pesszimista	Optimista	Alap	Pesszimista
Valószínűségi súly	8%	61%	31%	9%	59%	32%

A BHW lakossági portfóliójára a portfólió termékösszetételéből és földrajzi bázisából adódóan eltérő IFRS9 modell és makrogazdasági forgatókönyvek vonatkoznak. A BHW lakossági portfólióján belüli kitételekre vonatkozó várható hitelezési veszteségeket statisztikai modellek alapján számítják ki az azonos hitelkockázati jellemzőkkel rendelkező portfóliókban egyesített eszközcsoportokra (a legfontosabb termékek közé a hitelkártyák, a készpénzhitelek és a jelzáloghitelek tartoznak). A várható hitelezési veszteségek modellezéséhez használt legfontosabb makrogazdasági változók a lengyelországi munkanélküliségi ráta (BAEL) és a WIG-index éves módosítása voltak.

CITIBANK EUROPE PLC

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

23. Kockázatkezelés (folytatás)

23.2. Hitelkockázat (folytatás)

A fenti súlyozás alapján a modellek 329 millió USD kombinált ECL-t jeleztek (2022. december 31: 241 millió). A modellezett várható hitelezési veszteség mellett 24 millió USD értékű vezetőségi overlay is bevonásra került – az ezzel kapcsolatos részletes adatokat a következő szakasz tartalmazza.

Az ECL érzékenysége a jövőbeli gazdasági feltételekkel és vezetőségi overlayekkel kapcsolatban

Az ECL becslése érzékeny az előretékintő forgatókönyvek készítése során alkalmazott döntésekre és feltételezésekre, valamint a forgatókönyveknek a számításokban való figyelembevételére. A Csoport az intézményi portfólió alapján elvégezte a kiválasztott makrogazdasági változókra vonatkozó elemzést, hogy bemutassa, mennyire érzékenyek a modellezett várható hitelezési veszteségek a makrogazdasági feltételezések változásaira. 4 forgatókönyvet követek végig: a GDP növekedési rátáját +1%-os és -1%-os sokk, a munkanélküliség szintjét pedig +1%-os és -1%-os sokk mellett vizsgálták. A GDP növekedési rátájának érzékenységi elemzése szerint a várható hitelezési veszteségek változása -11 millió USD és +12 millió USD között található. A munkanélküliséggel kapcsolatos érzékenységi elemzés szerint a várható hitelezési veszteségek változása -6 millió USD és +6 millió USD között található³.

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 Csoport tartalmazhat a modell utólagos kiigazítását szolgáló vezetőségi módosításokat, többek között a különleges kockázati eseményeknek és a modell korlátainak megfelelően.

A Csoport-portfólió hitelminőséggel és futamidővel kapcsolatos jellemzői különösen fontosok az ECL érzékenységi szintjének korlátozása szempontjából. 2023. december 31-én a portfólió közel 96%-a volt Stage 1 fokozatban (2022. december 31: 94%).

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.

	Csoport		
	2023. december 31.		
	Optimista	Alap	Pesszimista
	millió USD	millió USD	millió USD
Veszteségtartalék	250	267	471

2023. december 31-én a teljes ECL 353 millió USD volt (2022. december 31.: 300 millió USD), amely magában foglal 24 millió USD összegű vezetőségi overlay-t (2022. december 31.: 59 millió USD).

A 2023. év végi vezetőségi overlay-ek több, az IFRS9 modellekben közvetlenül nem szereplő szempontot tükröznek, beleértve az országgockázat értékelésére szolgáló kockázatminősítési folyamat esetleges változásai miatt várható hitelezési veszteségek (13 millió USD) legpontosabb becslésére vonatkozó overlayt, valamint a BHW lakossági portfóliójára vonatkozó 8 millió USD értékű overlayt, amely a modell visszatesztelési eredményeivel kapcsolatos.

2023 folyamán az overlayek csökkenése elsősorban a potenciális energiaellátási kérdésekkel kapcsolatos overlay törlésének köszönhető.

23. Kockázatkezelés (folytatás)

23.2. Hitelkockázat (folytatás)

Kockázati kitétség

³ Az elemzés nem tartalmazza a 3. fázisba tartozó, egyénileg értékelt kötelezettségeket.

CITIBANK EUROPE PLC

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

A teljes hitelkockázat - ideértve a kötelezettségvállalásokat - megoszlása következő:

	Csoport									
	2023. december 31.					2022. december 31.				
	Maximális kitétség millió USD	Nettósítás és beszámítás millió USD	Pénzügyi kimutatásba be nem számított, kapcsolódó összegek		Nettó kitétség millió USD	Maximális kitétség millió USD	Nettósítás és beszámítás millió USD	Pénzügyi kimutatásba be nem számított, kapcsolódó összegek		Nettó kitétség millió USD
Készpénzfedezet millió USD			Nem-készpénz fedezet millió USD	Készpénzfedezet millió USD				Nem-készpénz fedezet millió USD		
Mérlegben:										
Pénzeszközök és pénzeszköz- Kereskedési célú eszközök	45 476	—	—	—	45 476	32 915	—	—	—	32 915
Származékos pénzügyi instrumentumok	7 858	—	—	—	7 858	9 895	—	—	—	9 895
Befektetési célú értékpapírok	43 815	(14 740)	(135)	(407)	29 075	40 931	(18 584)	(57)	—	22 347
Bankoknak nyújtott kölcsonök és előlegek	17 490	—	—	—	17 490	9 072	—	—	—	9 072
Ügyfeleknek nyújtott kölcsonök és előlegek	2 529	—	—	—	2 529	2 426	—	—	—	2 426
Fordított visszavásárlási megállapodások	25 065	—	—	(2 213)	22 852	19 753	—	—	(1 016)	18 737
Egyéb eszközök	22 073	(6 189)	(688)	(14 239)	957	25 199	(3 023)	—	(11 904)	10 272
	10 125	—	—	—	10 125	10 183	—	—	—	10 183
	174 431	(20 929)	(823)	(16 859)	136 362	150 374	(21 607)	(57)	(12 920)	115 847
Mérlegben kívül:										
Akkreditívek Le nem hívott hitelezési kötelezettségvállalás ok	16 878	—	—	—	16 878	15 424	—	—	—	15 424
Egyéb kötelezettségvállalás ok és garanciák	39 555	—	—	—	39 555	28 780	—	—	—	28 780
	751	—	—	—	751	2 360	—	—	—	2 360
	57 184	—	—	—	57 184	46 564	—	—	—	46 564

CITIBANK EUROPE PLC

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

23. Kockázatkezelés (folytatás)

23.2. Hitelkockázat (folytatás)

	Társaság									
	2023. december 31.					2022. december 31.				
	Maximális kitétség	Nettósítás és beszámítás	Pénzügyi kimutatásba be nem számított, kapcsolódó összegek		Nettó kitétség	Maximális kitétség	Nettósítás és beszámítás	Pénzügyi kimutatásba be nem számított, kapcsolódó összegek		Nettó kitétség
Készpénzfedezet			Nem-készpénz fedezet	Készpénzfedezet				Nem-készpénz fedezet		
millió USD	millió USD	millió USD	millió USD	millió USD	millió USD	millió USD	millió USD	millió USD	millió USD	millió USD
Mérlegben:										
Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékeselek	45 338	—	—	—	45 338	32 911	—	—	—	32 911
Kereskedési célú eszközök	7 653	—	—	—	7 653	9 895	—	—	—	9 895
Származékos pénzügyi instrumentumok	42 236	(14 175)	(76)	(407)	28 061	40 931	(18 584)	(57)	—	22 347
Befektetési célú értékpapírok	9 772	—	—	—	9 772	9 072	—	—	—	9 072
Bankoknak nyújtott kölcsönök és előlegek	2 573	—	—	—	2 573	2 426	—	—	—	2 426
Ügyfeleknek nyújtott kölcsönök és előlegek	20 667	—	—	(565)	20 102	19 691	—	—	(1 016)	18 675
Fordított visszavásárlási megállapodások	18 184	(6 189)	(685)	(10 371)	939	25 199	(3 023)	—	(11 904)	10 272
Egyéb eszközök	9 483	—	—	—	9 483	10 183	—	—	—	10 183
	155 906	(20 364)	(761)	(11 343)	123 921	150 308	(21 607)	(57)	(12 920)	115 781
Mérlegben kívül:										
Akkreditívek	16 148	—	—	—	16 148	15 424	—	—	—	15 424
Le nem hívott hitelezési kötelezettségvállalások	35 762	—	—	—	35 762	28 780	—	—	—	28 780
Egyéb kötelezettségvállalások és garanciák	729	—	—	—	729	2 360	—	—	—	2 360
	52 639	—	—	—	52 639	46 564	—	—	—	46 564

A pénzügyi eszközök a fenti táblázatban feltüntetett maximális kitétségének összege a pénzügyi kimutatásban szereplő könyv szerinti értéknek felel meg, a származékos pénzügyi instrumentumok és fordított visszavásárlási megállapodások kivételével. Az elszámolt származékos ügyletek és fordított repóügyletek, amelyek a pénzügyi kimutatásban könyv szerinti értéken szerepelnek, úgy kerültek kiszámításra, hogy az erre jogosult nettósítási kitétséget, amely az IAS32 értelmében nettósíthatónak minősül, levontuk a maximális kitétségből. A pénzbeni és nem pénzbeni biztosítékok a pénzügyi kimutatásban feltüntetett könyv szerinti értéket nem befolyásolják.

A hitelügyletek fedezetül a Csoport rendelkezésére bocsátott biztosítékok:

- Pénzügyi biztosítékok, pl. piacképes értékpapírok;
- Tárgyi biztosítékok, pl. ingatlanok, gépek és berendezések, bútorok és felszerelések, teherhajók; és
- 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 Igazgatóság Kockázatkezelési Bizottsága 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.

23. Kockázatkezelés (folytatás)

CITIBANK EUROPE PLC

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

23.2. Hitelkockázat (folytatás)

Az alábbi táblázat a Bank Handlowy az egyes ügyfelekkel szemben fennálló, jelzáloggal fedezett követeléseit mutatja be egy adott hitelfedezeti (LtV) intervallumban. A kitettség összegének mérőszáma a kifizetetlen tőke összege.

millió USD	2023. december 31.
Kevesebb, mint 60%	364
61-80%	189
81-100%	14
	567

CITIBANK EUROPE PLC

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

23. Kockázatkezelés (folytatás)

23.2. Hitelkockázat (folytatás)

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:

Kitettség	Csoport									
	1. szakasz		2. szakasz		3. szakasz		Szakasz POCI		Összesen	
	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022
	millió	millió	millió	millió	millió	millió	millió	millió	millió	millió
	USD	USD	USD	USD	USD	USD	USD	USD	USD	USD
Január 1-jén fennálló kitettség	119 174	113 963	7 092	3 574	518	472	—	—	126 784	118 009
Nyújtott vagy vásárolt új eszközök*	47 040	28 313	2 083	2 238	—	14	2	—	49 125	30 565
A Bank Handlowy megszerzése	18 810	—	1 106	(1 088)	125	—	11	—	20 052	—
Kivezetett vagy lejárt eszköz*	(27 736)	(20 517)	(1 938)	(1 236)	(485)	(176)	—	—	(30 159)	(21 929)
Átkerül az 1. szakaszba	3 507	1 332	(3 397)	3 663	(110)	(95)	—	—	—	4 900
Átkerül a 2. szakaszba	(1 808)	(3 619)	1 808	(57)	—	(44)	—	—	—	(3 720)
Átkerül a 3. szakaszba	(5)	(291)	(304)	—	309	350	—	—	—	59
Leirt összegek	(3)	(7)	(33)	(2)	(3)	(3)	—	—	(39)	(12)
Egyéb pénzműveletek	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
December 31-i állapot szerint	158 979	119 174	6 417	7 092	354	518	13	—	165 763	126 784

ECL	Csoport									
	1. szakasz		2. szakasz		3. szakasz		Szakasz POCI		Összesen	
	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022
	millió	millió	millió	millió	millió	millió	millió	millió	millió	millió
	USD	USD	USD	USD	USD	USD	USD	USD	USD	USD
IFRS 9 ECL január 1-i állapot szerint	62	53	161	106	77	79	—	—	300	238
Nyújtott vagy vásárolt új eszközök ECL-e	25	38	56	59	—	23	—	—	81	120
A Bank Handlowy megszerzése	17	—	26	—	79	—	—	—	122	—
Kivezetett vagy lejárt kitettség	(31)	(2)	(38)	(11)	(32)	(2)	—	—	(101)	(15)
Átkerül az 1. szakaszba	40	81	(33)	(47)	(6)	(34)	—	—	1	—
Átkerül a 2. szakaszba	(6)	(4)	7	5	—	(1)	—	—	1	—
Átkerül a 3. szakaszba	—	(4)	(24)	(4)	24	8	—	—	—	—
Veszteségtartalék nettó ártérkékelése	(22)	(33)	(8)	42	17	27	—	—	(13)	36
Leirt összegek	—	—	(4)	—	(4)	(5)	—	—	(8)	(5)
Egyéb pénzműveletek	(10)	(67)	(11)	11	(8)	(18)	—	—	(29)	(74)
December 31-i állapot szerint	75	62	132	161	147	77	—	—	354	300

A „keletkezett vagy vásárolt új eszközök” után várható hitelezési veszteség a fennálló kitettségek várható hitelezési veszteségének növekedését mutatja az adott szakaszban az év végén. A várható hitelezési veszteségek táblázatában az „átkerül” szakaszok a kapcsolódó kötelezetre vonatkozó várható hitelezési veszteségeket tükrözik az előző év végén, illetve a keletkezés időpontjában. A „veszteségtartalék nettó ártérkékelése” a várható hitelezési veszteségek nem a kitettség változásának tulajdonítható változását jelenti a szakaszok közötti átmenetet követően. Az ECL-ben történő „egyéb mozgások” a vezetőségi overlayek mozgására és az év során megvalósuló egyéb korrekciókra vonatkoznak.

CITIBANK EUROPE PLC

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

23. Kockázatkezelés (folytatás)

23.2. Hitelkockázat (folytatás)

Kitettség	Társaság							
	1. szakasz		2. szakasz		3. szakasz		Összesen	
	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022
	millió USD	millió USD	millió USD	millió USD	millió USD	millió USD	millió USD	millió USD
Január 1-jén fennálló kitettség	119 108	113 815	7 090	3 573	517	474	126 715	117 862
Nyújtott vagy vásárolt új eszközök*	40 643	28 310	1 852	2 239	—	13	42 495	30 562
Kivezetett vagy lejárt eszköz*	(22 125)	(20 432)	(1 808)	(1 088)	(487)	(177)	(24 420)	(21 697)
Átkerül az 1. szakaszba	3 453	1 332	(3 343)	(1 237)	(110)	(95)	—	—
Átkerül a 2. szakaszba	(1 499)	(3 619)	1 499	3 662	—	(44)	—	(1)
Átkerül a 3. szakaszba	(1)	(291)	(289)	(57)	290	349	—	1
Leírt összegek	(3)	(7)	(29)	(2)	(3)	(3)	(35)	(12)
Egyéb pénzmozgások	—	—	—	—	—	—	—	—
December 31-i állapot szerint	139 576	119 108	4 972	7 090	207	517	144 755	126 715

ECL	Társaság							
	1. szakasz		2. szakasz		3. szakasz		Összesen	
	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022
	millió USD	millió USD	millió USD	millió USD	millió USD	millió USD	millió USD	millió USD
IFRS 9 ECL január 1-i állapot szerint	62	53	159	106	79	79	300	238
Nyújtott vagy vásárolt új eszközök ECL-e	23	38	52	59	—	23	75	120
Kivezetett vagy lejárt kitettség	(29)	(2)	(35)	(12)	(42)	(4)	(106)	(18)
Átkerül az 1. szakaszba	39	81	(33)	(49)	(6)	(32)	—	—
Átkerül a 2. szakaszba	(6)	(4)	6	5	—	(1)	—	—
Átkerül a 3. szakaszba	—	(4)	(24)	(4)	24	8	—	—
Veszteségtartalék nettó ártértékelése	(18)	(33)	(10)	43	17	29	(11)	39
Leírt összegek	—	—	(3)	—	(3)	(5)	(6)	(5)
Egyéb pénzmozgások	(14)	(67)	(15)	11	(17)	(18)	(46)	(74)
December 31-i állapot szerint	57	62	97	159	52	79	206	300

A „keletkeztetett vagy vásárolt új eszközök” után várható hitelezési veszteség a fennálló kitétségek várható hitelezési veszteségének növekedését mutatja az adott szakaszban az év végén. A várható hitelezési veszteségek táblázatában az „átkerül” szakaszok a kapcsolódó kötelezettre vonatkozó várható hitelezési veszteségeket tükrözik az előző év végén, illetve a keletkezés időpontjában. A „veszteségtartalék nettó ártértékelése” a várható hitelezési veszteségek nem a kitétség változásának tulajdonítható változását jelenti a szakaszok közötti átmenetet követően. Az ECL-ben történő „egyéb mozgások” a vezetőségi overlayek mozgására és az év során megvalósuló egyéb korrekciókra vonatkoznak.

CITIBANK EUROPE PLC

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

23. Kockázatkezelés (folytatás)

23.2. Hitelkockázat (folytatás)

Várható hitelezési veszteség

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

2023. december 31. és 2022. december 31.:

Eredménykimutatás	Csoport							
	IFRS 9 ECL							
	1. szakasz		2. szakasz		3. szakasz		Összesen	
2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022	
millió	millió	millió	millió	millió	millió	millió	millió	
USD	USD	USD	USD	USD	USD	USD	USD	
Pénzügyi eszközök								
Pénzeszközök és pénzeszköz- egyenértékesek	2	(2)	—	—	—	—	2	(2)
Bankoknak nyújtott kölcsönök és előlegek	4	(3)	1	(1)	6	(4)	11	(8)
Ügyfeleknek nyújtott kölcsönök és előlegek	2	(12)	27	(3)	(8)	7	21	(8)
Fordított visszavásárlási megállapodások	1	—	—	—	—	—	—	—
Befektetési célú értékpapírok	(3)	—	—	—	—	—	(3)	—
Mérlegben összesen	5	(17)	26	(4)	(2)	3	29	(18)
Mérlegen kívüli tételek								
Akkreditívek	6	19	13	(11)	12	(7)	31	1
Le nem hívott hitelezési kötelezettségvállalások	(5)	(12)	17	(38)	(1)	7	11	(43)
Egyéb kötelezettségvállalások és garanciák	(1)	—	—	—	—	—	(1)	—
Mérlegen kívüli tételek összesen	—	7	30	(49)	11	—	41	(42)
Korábban leírt összegek behajtása							6	2
Leírások							(38)	(12)
Értékvesztés (veszteségek)/visszaírások összesen							38	(70)

CITIBANK EUROPE PLC

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

23. Kockázatkezelés (folytatás)

23.2. Hitelkockázat (folytatás)

Várható hitelezési veszteség

Eredménykimutatás	Társaság							
	IFRS 9 ECL							
	1. szakasz		2. szakasz		3. szakasz		Összesen	
2023	2022	2023 0	2022	2023	2022	2023	2022	
millió USD	millió USD	millió USD	millió USD	millió USD	millió USD	millió USD	millió USD	
Pénzügyi eszközök								
Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek	2 -	(2)-	— -	— -	— -	—	2	(2)
Bankoknak nyújtott kölcsönök és előlegek	4 -	(2)-	1 -	(2)-	6 -	(4)	7	(8)
Ügyfeleknek nyújtott kölcsönök és előlegek	3 -	(12)-	32 -	(3)-	10 -	7	44	(8)
Fordított visszavásárlási megállapodások	(2)	—	—	—	—	—	(2)	—
Befektetési célú értékpapírok	— -	— -	— -	— -	— -	—	—	—
Mérlegben összesen	6 -	(16)-	31 -	(5)-	16 -	3 -	51 -	(18)
Mérlegben kívüli tételek								
Akkreditívek	4 -	19 -	9 -	(11)-	12 -	(7)	25	1
Le nem hívott hitelezési kötelezettségvállalások	(3)-	(12)-	21 -	(38)-	— -	7	19	(43)
Egyéb kötelezettségvállalások és garanciák	(1)-	— -	— -	— -	— -	—	(1)	—
Mérlegben kívüli tételek összesen	— -	7 -	30 -	(49)-	12 -	— -	43 -	(42)
Korábban leírt összegek behajtása							5 -	2
Leírások							(34)-	(12)
Értékvesztés (veszteségek)/visszaírások összesen							65 -	(70)

CITIBANK EUROPE PLC

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

23. Kockázatkezelés (folytatás)

23.2. Hitelkockázat (folytatás)

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

A 2023. december 31-i és a 2022. december 31-i helyzet szerint:

Pénzügyi kimutatás	Csoport							
	IFRS 9 ECL							
	1. szakasz		2. szakasz		3. szakasz		Összesen	
2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022	
millió USD	millió USD	millió USD	millió USD	millió USD	millió USD	millió USD	millió USD	
Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek	1	3	—	—	—	—	1	3
Bankoknak nyújtott kölcsönök és előlegek	1	4	3	5	—	6	4	15
Ügyfeleknek nyújtott kölcsönök és előlegek	35	25	74	79	140	54	249	158
Fordított visszavásárlási megállapodások	2	—	—	—	—	—	2	—
Befektetési célú értékpapírok	4	3	—	—	—	—	4	3
Egyéb eszközök	2	—	2	—	—	—	4	—
Mérlegben összesen	45	35	79	84	140	60	264	179
Mérlegen kívüli tételek								
Akkreditívek	6	9	11	19	6	17	23	45
Le nem hívott hitelezési kötelezettségvállalások	23	18	42	58	1	—	66	76
Egyéb kötelezettségvállalások és garanciák	1	—	—	—	—	—	1	—
Mérlegen kívüli tételek összesen	30	27	53	77	7	17	90	121
Összesen	75	62	132	161	147	77	354	300

CITIBANK EUROPE PLC
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

23. Kockázatkezelés (folytatás)

23.2. Hitelkockázat (folytatás)

Pénzügyi kimutatás	Társaság							
	IFRS 9 ECL							
	1. szakasz		2. szakasz		3. szakasz		Összesen	
2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022	
millió USD	millió USD	millió USD	millió USD	millió USD	millió USD	millió USD	millió USD	
Pénzeszközök és pénzeszköz- egyenértékesek	1 –	3 –	— –	— –	— –	—	1	3
Bankoknak nyújtott kölsönök és előlegek	1 –	4 –	3 –	4 –	— –	6	4	14
Ügyfeleknek nyújtott kölsönök és előlegek	22 –	25 –	46 –	78 –	45 –	54	113	157
Fordított visszavásárlási megállapodások	2	—	—	—	—	—	2	—
Befektetési célú értékpapírok	3 –	3 –	— –	— –	— –	—	3	3
Egyéb eszközök	1 –	— –	2 –	— –	— –	—	3	—
Mérlegben összesen	30	35	51	82	45	60	126	177
Mérlegen kívüli tételek								
Akkreditívek	6 –	9 –	10 –	19 –	6 –	19	22	47
Le nem hívott hitelezési kötelezettségvállalások	20 –	18 –	37 –	58 –	— –	—	57	76
Egyéb kötelezettségvállalások és garanciák	1 –	— –	— –	— –	— –	—	1	—
Mérlegen kívüli tételek összesen	27	27	47	77	6	19	80	123
Összesen	57	62	98	159	51	79	206	300

23. Kockázatkezelés (folytatás)

CITIBANK EUROPE PLC

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

23.2. Hitelkockázat (folytatás)

Az alábbi táblázat szemlélteti a Csoport 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	Beeslése egyedi alapon	– SD/D

A Csoport az előbbiekben ismertetett ORR alapján csoportosítja kitétségeit:

	Csoport									
	1. szakasz		2. szakasz		3. szakasz		POCI	Összesen		
	2023 millió USD	2022 millió USD	2023 millió USD	2022 millió USD	2023 millió USD	2022 millió USD	2023 millió USD	2023 millió USD	2022 millió USD	
Bankoknak nyújtott kölcsönök és előlegek amortizált költségein										
Besorolás: 1 – 4-	1 989	1 937	—	—	—	—	—	1 989	1 937	
Besorolás: 5+ – 6-	10	287	215	207	—	—	—	225	494	
Besorolás: 7+ – 7-	—	—	67	8	—	—	—	67	8	
Besorolás: 8–10	252	—	—	—	—	1	—	252	1	
Összesen	2 251	2 224	282	215	—	1	—	2 533	2 440	
Várható hitelezési veszteség	(1)	(4)	(3)	(4)	—	(6)	—	(4)	(14)	
Könyv szerinti érték	2 250	2 220	279	211	—	(5)	—	2 529	2 426	
Ügyfeleknek nyújtott kölcsönök és előlegek, amortizált költségein										
Besorolás: 1 – 4-	14 288	13 548	105	137	7	—	—	14 400	13 685	
Besorolás: 5+ – 6-	3 618	2 067	1 464	2 627	—	—	—	5 082	4 694	
Besorolás: 7+ – 7-	139	1	424	509	—	—	—	563	510	
Besorolás: 8–10	2 922	1	—	—	159	417	3	3 084	418	
Köteleseggmulasztás szerint										
Nincs köteleseggmulasztás	1 179	—	277	—	15	—	1	1 472	—	
1-30 nap	18	—	28	—	6	—	—	52	—	
31-90 nap	2	—	4	—	8	—	1	15	—	
90 napon túl	—	—	—	—	76	— ³	3	79	—	
Összesen	22 166	15 617	2 302	3 273	271	417	5	24 747	19 307	
Várható hitelezési veszteség	(35)	(25)	(74)	(78)	(140)	(54)	—	(249)	(157)	
Könyv szerinti érték	22 131	15 592	2 228	3 195	131	363	5	24 498	19 150	
Eredménnyel szemben valós értéken jegyzett kölcsönök								<u>567</u>	<u>603</u>	
Ügyfeleknek nyújtott kölcsönök és előlegek összesen								<u>25 065</u>	<u>19 753</u>	

CITIBANK EUROPE PLC

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

23. Kockázatkezelés (folytatás)

23.2. Hitelkockázat (folytatás)

	Társaság							
	1. szakasz		2. szakasz		3. szakasz		Összesen	
	2023 millió USD	2022 millió USD	2023 millió USD	2022 millió USD	2023 millió USD	2022 millió USD	2023 millió USD	2022 millió USD
Bankoknak nyújtott kölcsönök és előlegek amortizált költségen								
Besorolás: 1 – 4-	2 285	1 937	—	—	—	—	2 285	1 937
Besorolás: 5+ – 6-	10	287	215	207	—	—	224	494
Besorolás: 7+ – 7-	—	—	66	8	—	—	67	8
Besorolás: 8–10	—	—	—	—	—	1	—	1
Összesen	2 295	2 224	281	215	—	1	2 576	2 440
Várható hitelezési veszteség	(1)	(4)	(3)	(4)	—	(6)	(3)	(14)
Könyv szerinti érték	2 294	2 220	278	211	—	(5)	2 573	2 426
Ügyfeleknek nyújtott kölcsönök és előlegek, amortizált költségen								
Besorolás: 1 – 4-	15 171	13 486	22	137	—	—	15 193	13 623
Besorolás: 5+ – 6-	3 243	2 067	1 175	2 627	—	—	4 419	4 694
Besorolás: 7+ – 7-	139	1	335	509	—	—	474	510
Besorolás: 8–10	—	1	—	—	127	417	127	418
Összesen	18 554	15 555	1 532	3 273	127	417	20 213	19 245
Várható hitelezési veszteség	(22)	(25)	(46)	(78)	(44)	(54)	(113)	(157)
Könyv szerinti érték	18 532	15 530	1 486	3 195	83	363	20 100	19 088
Eredménnyel szemben valós értéken jegyzett kölcsönök							567	603
Ügyfeleknek nyújtott kölcsönök és előlegek összesen							20 667	19 691

Hitelminőség – Kereskedési célú eszközök

A Csoport pénzügyi eszközeinek hitelminőségét a partnerek részére történő hitelnyújtásra vonatkozó Csoport szabályzatok betartása révén tartja fenn. A Csoport figyeli partnerei hitelminősítését – az alábbi táblázat a Csoport eladható hitelekből, 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):

	Csoport							
	Eladható hitelek		Vállalati kötvények		Államkötvények		Összesen	
	millió USD	millió USD	millió USD	millió USD	millió USD	millió USD	millió USD	millió USD
	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022
AAA – A-	5	—	112	—	255	606	373	606
BBB+ – B-	512	419	2	—	6 845	7 950	7 359	8 369
CCC+ vagy alacsonyabb Nem minősített	31	119	—	—	—	—	31	119
	95	800	—	1	—	—	95	801
Összesen	643	1 338	114	1	7 101	8 556	7 858	9 895

CITIBANK EUROPE PLC
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

23. Kockázatkezelés (folytatás)

23.2. Hitelkockázat (folytatás)

Hitelminőség – Kereskedési célú eszközök (folytatás)

	Társaság							
	Eladható hitelek		Vállalati kötvények		Állam-kötvények		Összesen	
	millió USD	millió USD	millió USD	millió USD	millió USD	millió USD	millió USD	millió USD
	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022
AAA — A-	—	—	—	—	168	606	168	606
BBB+ – B- CCC+ vagy alacsonyabb	512	419	2	—	6 845	7 950	7 359	8 369
Nem minősített	31	119	—	—	—	—	31	119
	95	800	—	1	—	—	95	801
Összesen	638	1 338	2	1	7 013	8 556	7 653	9 895

Hitelminőség: Befektetési célú értékpapírok

	Csoport									
	Államkötvények (FVOCI)		Vállalati kötvények (FVOCI)		Vállalati kötvények (amortizált bekerülési érték)		Tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok (FVTPL)		Összesen	
	millió USD	millió USD	millió USD	millió USD	millió USD	millió USD	millió USD	millió USD	millió USD	millió USD
	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022
AAA — A-	9 414	5 807	5 504	1 241	254	—	220	83	15 392	7 131
BBB+ – B- CCC+ vagy alacsonyabb	2 087	1 854	—	—	—	—	10	—	2 097	1 854
Nem minősített	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
	—	—	—	—	—	—	2	87	2	87
Összesen	11 501	7 661	5 504	1 241	254	—	232	170	17 490	9 072

CITIBANK EUROPE PLC

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

23. Kockázatkezelés (folytatás)

23.2. Hitelkockázat (folytatás)

Hitelminőség: Befektetési célú értékpapírok (folytatás)

	Társaság							
	Államkötvények (FVOCI)		Vállalati kötvények (FVOCI)		Tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok (FVTPL)		Összesen	
	millió USD	millió USD	millió USD	millió USD	millió USD	millió USD	millió USD	millió USD
	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022
AAA — A-	6 402	5 807	1 088	1 241	184	83	7 673	7 131
BBB+ – B-	2 087	1 854	—	—	10	—	2 097	1 854
CCC+ vagy alacsonyabb	—	—	—	—	—	—	—	—
Nem minősített	—	—	—	—	2	87	2	87
Összesen	8 489	7 661	1 088	1 241	196	170	9 772	9 072

Koncentrációs kockázat

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

	Csoport		Társaság	
	2023. december 31.	2022. december 31.	2023. december 31.	2022. december 31.
	millió USD	millió USD	millió USD	millió USD
Bányászat, kőfejtés	228	324	224	324
Gyártás	8 375	8 931	7 340	8 868
Villamosenergia-, gáz-, gőz-, légkondicionálás-ellátás	1 182	1 119	592	1 119
Építőipar	210	156	164	156
Nagy- és kiskereskedelem	2 935	2 405	2 104	2 405
Szállítás és raktározás	530	512	492	512
Szálláshely-szolgáltatás, vendéglátás	304	314	304	314
Információ, kommunikáció	2 665	1 804	2 578	1 804
Pénzügyi és biztosítói tevékenységek	63 021	61 248	54 966	61 248
Ingatlanügyletek	1 412	1 204	1 352	1 204
Szakmai, tudományos és műszaki tevékenység	1 654	686	1 583	686
Adminisztratív és szolgáltatást támogató	1 182	836	1 127	836
Közigazgatás, védelem, kötelező társadalombiztosítás	26 664	21 321	22 950	21 321
Háztartás munkaadói tevékenysége, termék	2 405	948	873	948
Egyéb szolgáltatás	278	157	261	157
	113 045	101 965	96 910	101 902

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

CITIBANK EUROPE PLC
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

23. Kockázatkezelés (folytatás)

23.2. Hitelkockázat (folytatás)

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

	Csoport		Társaság	
	2023. december 31. millió USD	2022. december 31. millió USD	2023. december 31. ⁰ millió USD	2022. december 31. millió USD
Közép-Európa	3 946	3 393	3 945	3 393
Nyugat-Európa	100 426	88 169	84 681	88 169
Közél-Kelet / Afrika	1 562	1 066	1 512	1 003
Közép- / Dél-Amerika	163	293	163	293
Észak-Amerika	6 455	6 580	6 147	6 580
Ázsia	493	2 464	462	2 464
	113 045	101 965	96 910	101 902

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

CITIBANK EUROPE PLC

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

23. Kockázatkezelés (folytatás)

23.3. Piaci kockázat – Kereskedési könyv

Meghatározás

A kereskedési portfólió piaci kockázata a Csoport eszközeinek és kötelezettségeinek értékváltozásából eredő gazdasági vagy kereskedési veszteség kockázatát jelenti, amely a piaci változók, például a kamatlábak, a devizaárfolyam vagy a hitelkockázati felárak változásából ered.

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 Csoportnál 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 töltnek 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 Csoport kereskedési könyvében és tevékenységét a Piacikockázat-felülvizsgáló Csoport támogatja, amely nyomon követi és felügyeli a kereskedési könyv szerinti piaci kockázatot a Csoportnál. A Végrehajtó Bizottság gondoskodik arról, hogy a megfelelő kockázati megfontolások beépüljenek a stratégiai tervezési folyamatba. Az Igazgatóság Kockázatkezelési Bizottsága felügyeli a Csoport piaci kockázati stratégiájának végrehajtását és a piacikockázatkezelési funkció működését.

A piaci kockázatokért felelős vezető szervezetileg közvetlenül a Csoport kockázatkezelési vezérigazgató-helyettese („CRO”) alá tartozik, és felelősségi körébe tartozik a Csoport 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 Igazgatóság Kockázati Bizottságának/Igazgatóságnak.

Kockázatafelmérés

A Csoport jelentkező piaci kockázatokot 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 biztosít a piaci kockázati kitétségek méréséhez, hogy ezáltal elősegítse az üzleti teljesítmény elemzését. A kockázatosított érték (VaR) egy adott pozíció vagy portfólió értékének potenciális csökkenését becsüli meg szokványos piaci körülmények között, meghatározott konfidenciaszinten belül és meghatározott tartási periódusra vonatkoztatva.

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, háromévnvi piaci adat alapul vételével frissítjük.

CITIBANK EUROPE PLC

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

23. Kockázatkezelés (folytatás)

23.3. Piaci kockázat – Kereskedési könyv (folytatás)

Kockázatfelmérés (folytatás)

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 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 célú portfóliókat napi stressz teszteknek vetik alá a szélsőséges piaci mozgások hatásának becslése érdekében. A Független Kockázatkezelés különféle stresszforogatókönyveket dolgoz ki, felülvizsgálja a napi és egyéb időszakos stresszteszt 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.

	Csoport					
	2023. december 31.			2022. december 31.		
	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	45 476	—	45 476	32 915	—	32 915
Kereskedési célú eszközök	7 858	7 858	—	9 895	9 895	—
Származékos pénzügyi instrumentumok	29 075	29 075	—	22 347	22 347	—
Fedezeti derivatíva	2	2	—	—	—	—
Befektetési célú értékpapírok	17 490	—	17 490	9 072	—	9 072
Fordított visszavásárlási megállapodások	15 884	1 540	14 344	22 176	10 274	11 902
Bankoknak nyújtott kölcsönök és előlegek	2 529	—	2 529	2 426	—	2 426
Ügyfeleknek nyújtott kölcsönök és előlegek	25 065	567	24 498	19 753	603	19 150
Egyéb eszközök	10 125	—	10 125	10 183	—	10 183
Pénzügyi eszközök összesen	153 504	39 042	114 462	128 767	43 119	85 648
Kötelezettségek						
Bankok által elhelyezett betétek	11 218	—	11 218	8 908	—	8 908
Ügyfélszámlák	64 891	—	64 891	49 072	—	49 072
Származékos pénzügyi instrumentumok	28 980	28 980	—	22 844	22 844	—
Fedezeti derivatíva	24	24	—	—	—	—
Visszavásárlási megállapodás	968	—	968	5 396	4 481	915
Alárendelt kötelezettségek	8 482	—	8 482	4 455	—	4 455
Egyéb kötelezettségek	20 091	—	20 091	24 365	—	24 365
Pénzügyi kötelezettségek összesen	134 654	29 004	105 650	115 040	27 325	87 715

CITIBANK EUROPE PLC

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

23. Kockázatkezelés (folytatás)

23.3. Piaci kockázat – Kereskedési könyv (folytatás)

Kockázati kitettség (folytatás)

	Társaság					
	2023. december 31.			2022. december 31.		
	Könyv szerinti érték millió USD	Kereskedési célú portfóliók millió USD	Nem kereskedési célú portfóliók millió USD 0	Könyv szerinti érték millió USD	Kereskedési célú portfóliók millió USD	Nem kereskedési célú portfóliók millió USD
Eszközök						
Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek	45 338	—	45 338	32 911	—	32 911
Kereskedési célú eszközök	7 653	7 653	—	9 895	9 895	—
Származékos pénzügyi instrumentumok	28 061	28 061	—	22 347	22 347	—
Befektetési célú értékpapírok	9 772	—	9 772	9 072	—	9 072
Fordított visszavásárlási megállapodások	11 995	1 540	10 455	22 176	10 274	11 902
Bankoknak nyújtott kölcsönök és előlegek	2 573	—	2 573	2 426	—	2 426
Ügyfeleknek nyújtott kölcsönök és előlegek	20 667	567	20 100	19 691	602	19 089
Egyéb eszközök	9 483	—	9 483	10 183	—	10 183
Pénzügyi eszközök összesen	135 542	37 821	97 721	128 701	43 118	85 583
Kötelezettségek						
Bankok által elhelyezett betétek	10 870	—	10 870	8 858	—	8 858
Ügyfélszámlák	51 225	—	51 225	49 072	—	49 072
Származékos pénzügyi instrumentumok	28 132	28 132	—	22 844	22 844	—
Visszavásárlási megállapodás	964	—	964	5 396	4 481	915
Alárendelt kötelezettségek	8 482	—	8 482	4 455	—	4 455
b kötelezettségek	19 157	—	19 157	24 365	—	24 364
Pénzügyi kötelezettségek összesen	118 830	28 132	90 698	114 989	27 325	87 664

Kereskedési célú portfólió kockázata

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

	Csoport									
	2023. december 31.		2023			2022. december 31.		2022		
	Millió USD	Fennálló	MAX.	ÁTL.	MIN.	Fennálló	MAX.	ÁTL.	MIN.	
Kockázatosított érték (VAR)		10,0	25,6	14,2	6,9	11,7	69,9	11,2	3,8	

	Társaság									
	2023. december 31.		2023			2022. december 31.		2022		
	Millió USD	Fennálló	MAX.	ÁTL.	MIN.	Fennálló	MAX.	ÁTL.	MIN.	
Kockázatosított érték (VAR)		7,8	25,6	13,9	6,4	11,7	69,9	11,2	3,8	

CITIBANK EUROPE PLC

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

23. Kockázatkezelés (folytatás)

23.3. Piaci kockázat - Nem kereskedési célú portfólió

Meghatározás

A (nem kereskedési) piaci kockázat a piaci változók, például a kamatlábak, devizaárfolyamok, hitelkockázati felárak és részvényárak kedvezőtlen változásainak hatása a Citi nettó kamatbevételére (NIR), a saját tőke gazdasági értékére (EVE), illetve a felhalmozott egyéb átfogó jövedelemre (AOCI).

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 költségen 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; és
- 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 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); és
- Műszaki Felülvizsgálati Albizottság

Az ALCO az elsődleges bizottság, amelynek feladata, hogy kezelje a piaci kockázatokat a Csoport 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 Csoport piaci kockázati stratégiájának végrehajtását és a piacikockázat-kezelési funkció működését.

A Csoport Treasury felel a Csoportnál a nem kereskedési könyvi piaci kockázatok kezeléséért és első vonalbeli felügyeletéért.

A Pénzügyi CRO (előzőleg: Treasury Risk) vezetője közvetlenül a csoportszintű CRO alá tartozik, és a Csoport nem kereskedési könyv szerinti piaci kockázatának a második védelmi vonallal kapcsolatos felügyeletéért felelős. A Pénzügyi CRO team folyamatosan nyomon követi a piaci kockázati profilt és beszámol a nem kereskedési célú portfólió megállapított limitekhez viszonyított kitétségeiről az ALCO-nak és a BRC-nek/Igazgatóságnak.

Kockázatfelmérés

A Csoport 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; és
- Egységes keretrendszert biztosít a piaci kockázati kitétségek méréséhez, hogy ezáltal elősegítse az üzleti teljesítmény elemzését.

CITIBANK EUROPE PLC

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

23. Kockázatkezelés (folytatás)

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

Kockázatfelmérés (folytatás)

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

- **Jövedelem-mutatók:** Az eredményszemléletű pozíciókra vonatkozó nettó kamatbevételre 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 Csoport ezeket a kitétségeket -100 bázispontos sokk és -200 bázispontos alsó korlát (floor) alkalmazásával kezeli.
- **Értékelési mutatók:** A kamatlábak változásának a Csoport 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 Csoport 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 eredményszemléletű pénzügyi kimutatást érintő kitétségek kamatláb-tényezőkkel szembeni érzékenységét alkalmazza.

Kamatkockázat

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

	Csoport		Társaság	
	2023. december 31. 12 hónap millió USD	2022. december 31. 12 hónap millió USD	2023. december 31. 12 hónap millió USD	2022. december 31. 12 hónap millió USD
Eredménykimutatás hatása	274	198	215	198
összesen	274	198	215	198
Saját tőkére gyakorolt hatás	225	135	138	135
összesen	225	135	138	135

CITIBANK EUROPE PLC

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

23. Kockázatkezelés (folytatás)

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

Kockázatafelmérés (folytatás)

Kamatkockázatok (folytatás)

Az alábbi táblázat a várható nyereséget/(veszteséget) mutatja be –200 bázispontos kamatlábcsökkenés esetén az összes futamidőt illetően.

	Csoport		Társaság	
	Kamatláb-kockázati kitétség 2023. december 31. 12 hónap millió USD	Kamatláb-kockázati kitétség 2022. december 31. 12 hónap millió USD	Kamatláb-kockázati kitétség 2023. december 31. 12 hónap millió USD	Kamatláb-kockázati kitétség 2022. december 31. 12 hónap millió USD
Eredménykimutatás hatása összesen	(280)	(195)	(220)	(195)
Saját tőkére gyakorolt hatás összesen	(254)	(133)	(157)	(133)

Ezek az eredmények nem szimmetrikusak a forgatókönyvek alsó határa (a Csoport 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 strukturális devizakockázat a tőkekimutatók a devizaárfolyamok változásainak való kitétségét jelenti. Az árfolyamváltozások az RWA-k USD- (funkcionális pénznem) egyenértékben kifejezett szintjét növelhetik vagy csökkenthetik. A Csoport ki van téve az amerikai dollár leértékelődésével kapcsolatos kockázatnak. A Treasury figyelemmel kíséri és jóváhagyott devizakockázati útmutató segítségével mérsékli a strukturális devizakockázatot.

Az alábbiakban a társaság CET1-arányának az USD 10%-os leértékelődésével szembeni érzékenységét mutatjuk be 2023. december 31-én a főbb devizanemek tekintetében:

Csoport		
Strukturális devizapozíció (nem auditált)	2023	2022
10%-os USD Értékcsökkenés - EUR	-0,79%	-0,68%
10%-os USD Értékcsökkenés - PLN	-0,13%	—

Társaság		
Strukturális devizapozíció (nem auditált)	2023	2022
10%-os USD Értékcsökkenés - EUR	-0,81%	-0,68%

CITIBANK EUROPE PLC

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

23. Kockázatkezelés (folytatás)

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

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

LIBOR átállási kockázat

Az USD LIBOR banki panel 2023. június 30-án ért véget. Az egynapos és 12 hónapos USD LIBOR-beállítások véglegesen megszűntek, továbbá a pénzügyi felügyeleti hatóság előírja az ICE Benchmark Administration számára, hogy továbbra is egy-, három- és hathavi USD LIBOR-beállításokat tegyen közzé egy szintetikus módszertan alapján, amely a vonatkozó CME Term SOFR referencia-kamatlábban és a megfelelő ISDA fix spread kiigazításon alapul. Ezek a szintetikus beállítások várhatóan 2024. szeptember 30-án megszűnnek. A Citi 2023. június 30-tól szinte valamennyi USD LIBOR-referenciás szerződését átállította SOFR plusz hitelkockázati felár kiigazításra. Megmaradt egy minimális számú USD LIBOR-alapú szerződés, amelyet nem szanáltak, és amelyek ideiglenesen szintetikus LIBOR-t alkalmaznak; a Citi továbbra is próbálja szanálni ezeket a fennmaradó szerződéseket.

CITIBANK EUROPE PLC

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

23. Kockázatkezelés (folytatás)

23.4. Likviditási kockázat

Meghatározás

A likviditási kockázat azt a kockázatot jelenti, hogy a vállalat nem lesz képes hatékonyan kielégíteni a várható és váratlan jelenlegi és jövőbeli pénzáramlásokat és fedezeti igényeket anélkül, hogy ez hátrányosan befolyásolná a Citi napi működését vagy pénzügyi helyzetét. A kockázatot fokozhatja a vállalkozás finanszírozási forrásokhoz való hozzáférésre vagy eszközök monetizálására való képtelensége, illetve a kötelezettségfinanszírozás és a likvid eszközök összetétele.

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 ügyletekért és a biztosítékok kezeléséért felelős albizottság; és
- Műszaki Felülvizsgálati 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 időszak alatt.

A Pénzügyi CRO vezetője szervezetenként közvetlenül a Társaság kockázatkezelési igazgatója („CRO”) alá tartozik, és a feladatai közé tartozik a likviditási kockázatok második védelmi vonalhoz tartozó, független felügyelete.

CITIBANK EUROPE PLC

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

23. Kockázatkezelés (folytatás)

23.4. 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 kísérik és jelentik 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 stresszforogatókönyv alapján felmerülő nettó pénzkirámlás mértékével. Az NSFR célja annak biztosítása, hogy a cégek elfogadható mennyiségű stabil finanszírozás álljon rendelkezésre 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 táblázatok a pénzügyi eszközök és források elemzését mutatják be a szerződés alapján várható megtérülési, illetve fizetési idők figyelembevételével.

	Csoport									
	3 hónapnál kevesebb		3 hónap - 1 év		1 - 5 év		5 évnél több		összesen	
A december 31-i helyzet szerint	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022
	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	45 476	32 915	—	—	—	—	—	—	45 476	32 915
Bankoknak nyújtott kölcsönök és előlegek	220	553	697	577	1 612	1 296	—	—	2 529	2 426
Ügyfeleknek nyújtott kölcsönök és előlegek	9 394	9 011	5 432	5 279	8 148	4 596	2 091	867	25 065	19 753
Származékos pénzügyi instrumentumok	4 146	2 757	2 459	1 784	8 680	7 163	13 790	10 643	29 075	22 347
Fedezeti derivatívák	—	—	—	—	—	—	2	—	2	—
Kereskedési célú eszközök	277	133	584	1 090	2 694	3 224	4 303	5 448	7 858	9 895
Befektetési célú értékpapírok	3 031	350	1 477	1 485	11 363	7 036	1 619	201	17 490	9 072
Fordított visszavásárlási megállapodások	15 017	22 176	144	—	723	—	—	—	15 884	22 176
Egyéb eszközök	10 125	10 183	—	—	—	—	—	—	10 125	10 183
Pénzügyi eszközök összesen	87 686	78 078	10 794	10 215	33 219	23 315	21 805	17 160	153 504	128 767
Kötelezettségek										
Bankok által elhelyezett betétek	10 759	8 684	295	37	155	137	9	50	11 218	8 908
Ügyfélszámlák	63 672	47 832	1 204	1 226	15	3	—	11	64 891	49 071
Származékos pénzügyi instrumentumok	4 373	2 705	2 626	1 918	8 685	7 431	13 296	10 790	28 980	22 844
Fedezeti derivatívák	—	—	—	—	6	—	18	—	24	—
Visszavásárlási megállapodások	968	5 397	—	—	—	—	—	—	968	5 397
Alárendelt kötelezettségek	—	—	—	—	4 830	722	3 652	3 733	8 482	4 455
Egyéb kötelezettségek	20 091	24 365	—	—	—	—	—	—	20 091	24 365
Pénzügyi kötelezettségek összesen	99 863	88 983	4 125	3 181	13 691	8 293	16 975	14 584	134 654	115 040

CITIBANK EUROPE PLC

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

23. Kockázatkezelés (folytatás)

23.4. Likviditási kockázat (folytatás)

Kockázati kitettség (folytatás)

A december 31-i helyzet szerint	Társaság									
	3 hónapnál kevesebb		3 hónap - 1 év		1 - 5 év		5 évnél több		összesen	
	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022
	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	45 338	32 911	—	—	—	—	—	—	45 338	32 911
Bankoknak nyújtott kölcsönök és előlegek	187	553	1 003	577	1 383	1 296	—	—	2 573	2 426
Ügyfeleknek nyújtott kölcsönök és előlegek	8 431	9 011	5 091	5 267	6 090	4 546	1 054	867	20 667	19 690
Származékos pénzügyi instrumentumok	4 029	2 757	2 308	1 784	8 232	7 163	13 492	10 643	28 061	22 347
Kereskedési célú eszközök	130	133	564	1 090	2 695	3 224	4 264	5 448	7 653	9 895
Befektetési célú értékpapírok	1 030	350	1 423	1 485	6 807	7 036	512	201	9 772	9 072
Fordított visszavásárlási megállapodások	11 128	22 176	144	—	723	—	—	—	11 995	22 176
Egyéb eszközök	9 483	10 183	—	—	—	—	—	—	9 483	10 183
Pénzügyi eszközök összesen	79 756	78 074	10 532	10 202	25 929	23 265	19 323	17 160	135 541	128 700
Kötelezettségek										
Bankok által elhelyezett betétek	10 412	8 684	294	37	155	137	9	—	10 870	8 858
Ügyfélszámlák	50 580	47 832	631	1 226	14	3	—	11	51 225	49 071
Származékos pénzügyi instrumentumok	4 271	2 705	2 487	1 918	8 364	7 431	13 010	10 790	28 132	22 844
Visszavásárlási megállapodások	964	5 397	—	—	—	—	—	—	964	5 397
Alárendelt kötelezettségek	—	—	—	—	4 830	722	3 652	3 733	8 482	4 455
Egyéb kötelezettségek	19 157	24 364	—	—	—	—	—	—	19 157	24 364
Pénzügyi kötelezettségek összesen	85 384	88 982	3 412	3 181	13 363	8 293	16 671	14 534	118 830	114 989

CITIBANK EUROPE PLC

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

23. Kockázatkezelés (folytatás)

23.4. Likviditási kockázat (folytatás)

Kockázati kitettség (folytatás)

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

Az alábbi táblázatok a Csoport és a Társaság pénzügyi kötelezettségeiből eredő, nem diszkontált szerződéses cash flow-it mutatják be lejárati csoportokba rendezve.

	Csoport									
	3 hónapnál kevesebb		3 hónap - 1 év		1 - 5 év		5 évnél több		összesen	
	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022
A december 31-i helyzet szerint	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	11 369	9 042	312	39	164	141	10	52	11 855	9 274
Ügyfélszámlák	67 285	49 802	1 272	1 277	16	3	—	11	68 573	51 093
Származékos pénzügyi instrumentumok	4 622	2 816	2 775	1 997	9 177	7 683	14 049	11 156	30 623	23 652
Fedezeti derivatívák	—	—	—	—	7	—	18	—	25	—
Visszavásárlási megállapodás	1 023	5 619	—	—	—	—	—	—	1 023	5 619
Alárendelt kötelezettségek	105	—	320	—	6 401	878	3 995	4 483	10 821	5 361
Egyéb kötelezettségek	21 231	25 578	—	—	—	—	—	—	21 231	25 578
Nem diszkontált pénzügyi kötelezettségek összesen	105 635	92 857	4 679	3 313	15 765	8 705	18 072	15 702	144 151	120 577

	Társaság									
	3 hónapnál kevesebb		3 hónap - 1 év		1 - 5 év		5 évnél több		összesen	
	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022
A december 31-i helyzet szerint	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	11 002	9 042	311	39	164	141	10	—	11 487	9 222
Ügyfélszámlák	53 450	49 802	666	1 277	15	3	—	11	54 131	51 093
Származékos pénzügyi instrumentumok	4 514	2 816	2 628	1 997	8 838	7 683	13 747	11 156	29 727	23 652
Visszavásárlási megállapodás	1 019	5 619	—	—	—	—	—	—	1 019	5 619
Alárendelt kötelezettségek	105	—	320	—	6 401	878	3 995	4 483	10 821	5 361
Egyéb kötelezettségek	20 244	25 578	—	—	—	—	—	—	20 244	25 578
Nem diszkontált pénzügyi kötelezettségek összesen	90 334	92 857	3 925	3 313	15 418	8 705	17 752	15 650	127 429	120 525

CITIBANK EUROPE PLC

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

23. Kockázatkezelés (folytatás)

23.4. Likviditási kockázat (folytatás)

Kockázati kitettség (folytatás)

A következő táblázatok a Csoport és a Társaság kötelezettségeit és garanciáit mutatják be lejárat csoportokba rendezve, a pénzügyi kimutatás napjától a szerződéses lejárat napjáig fennmaradó időszak alapján. Ezek az instrumentumok a szerződésben meghatározott lejáratuk előtt bármikor lehívhatók.

	Csoport									
	3 hónapnál kevesebb		3 hónap - 1 év		1 - 5 év		5 évnél több		összesen	
	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022
	millió USD	millió USD	millió USD	millió USD	millió USD	millió USD	millió USD	millió USD	millió USD	millió USD
A december 31-i helyzet szerint										
Akkreditívek	6 483	6 232	5 262	3 369	4 509	4 986	625	837	16 879	15 424
Le nem hívott hitelezési kötelezettségvállalások	250	1 239	66	3 892	434	21 987	—	1 663	750	28 781
Egyéb kötelezettségvállalások és garanciák	1 571	729	7 030	1 216	28 501	391	2 453	24	39 555	2 360
Kötelezettségvállalások és garanciák összesen garanciák	8 304	8 200	12 358	8 477	33 444	27 364	3 078	2 524	57 184	46 565

	Társaság									
	3 hónapnál kevesebb		3 hónap - 1 év		1 - 5 év		5 évnél több		összesen	
	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022
	millió USD	millió USD	millió USD	millió USD	millió USD	millió USD	millió USD	millió USD	millió USD	millió USD
A december 31-i helyzet szerint										
Akkreditívek	6 385	6 232	4 953	3 369	4 203	4 986	607	837	16 148	15 424
Le nem hívott hitelezési kötelezettségvállalások	228	1 239	67	3 891	434	21 987	—	1 663	729	28 780
Egyéb kötelezettségvállalások és garanciák	1 128	729	4 515	1 216	27 762	391	2 357	24	35 762	2 360
Kötelezettségvállalások és garanciák összesen garanciák	7 741	8 200	9 535	8 476	32 399	27 364	2 964	2 524	52 639	46 564

CITIBANK EUROPE PLC

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

23. Kockázatkezelés (folytatás)

23.4. 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	Csoport, 2023		
	Megterhelt	Terhelés nélküli	Összesen
	Fedezetként lekötött	Fedezetként rendelkezésre álló	
	millió USD	millió USD	millió USD
Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek	2 082	43 394	45 476
Tőkeinstrumentumok	—	232	232
Befektetési célú értékpapírok és adósságkereskedési instrumentumok	8 804	15 670	24 474
– ebből: fedezett kötvények	—	—	—
– ebből: eszközfedezetű értékpapírok	—	—	—
– ebből: kormányzatok (általános)	8 782	10 460	19 242
– ebből: pénzügyi vállalatok	22	3 671	3 693
– ebből: nem pénzügyi vállalatok	—	269	269
– ebből: értékpapírosítás	—	10	10
Fordított visszavásárlási megállapodások	—	15 884	15 884
Hitelek és előlegek	49	28 187	28 236
Egyéb eszközök	5 495	34 838	40 333
Eszközök részösszeg	16 430	138.205	154 635

Eszközök december 31-én	Csoport, 2022		
	Megterhelt	Terhelés nélküli	Összesen
	Fedezetként lekötött	Fedezetként rendelkezésre álló	
	millió USD	millió USD	millió USD
Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek	1 352	31 563	32 915
Tőkeinstrumentumok	—	170	170
Befektetési célú értékpapírok és adósságkereskedési instrumentumok	10 412	7 047	17 459
– ebből: fedezett kötvények	—	—	—
– ebből: eszközfedezetű értékpapírok	—	—	—
– ebből: kormányzatok (általános)	10 412	6 639	17 051
– ebből: pénzügyi vállalatok	—	400	400
– ebből: nem pénzügyi vállalatok	—	3	3
– ebből: értékpapírosítás	—	5	5
Fordított visszavásárlási megállapodások	—	22 176	22 176
Hitelek és előlegek	131	23 387	23 518
Egyéb eszközök	5 791	27 310	33 101
Eszközök részösszeg	17 686	111 653	129 339

CITIBANK EUROPE PLC
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

23. Kockázatkezelés (folytatás)

23.4. Likviditási kockázat (folytatás)

Kockázati kitettség (folytatás)

Terhelt és terheletlen eszközök elemzése (folytatás)

Eszközök december 31-én	Társaság 2023		
	Megterhelt	Terhelés nélküli	Összesen
	Fedezetként lekötött	Fedezetként rendelkezésre álló	
	millió USD	millió USD	millió USD
Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek	1 578	43 760	45 338
Tőkeinstrumentumok	—	196	196
Befektetési célú értékpapírok és adósságkereskedési instrumentumok	8 561	8 030	16 591
– ebből: fedezett kötvények	—	—	—
– ebből: eszközfedezetű értékpapírok	—	—	—
– ebből: kormányzatok (általános)	8 561	7 588	16 149
– ebből: pénzügyi vállalatok	—	427	427
– ebből: nem pénzügyi vállalatok	—	15	15
– ebből: értékpapírosítás	—	10	10
Fordított visszavásárlási megállapodások	—	11 995	11 995
Hitelek és előlegek	14	23 864	23 878
Egyéb eszközök	5 410	34 491	39 901
Eszközök részösszeg	15 563	122 336	137 899

Eszközök december 31-én	Társaság 2022		
	Megterhelt	Terhelés nélküli	Összesen
	Fedezetként lekötött	Fedezetként rendelkezésre álló	
	millió USD	millió USD	millió USD
Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek	1 352	31 559	32 911
Tőkeinstrumentumok	—	170	170
Befektetési célú értékpapírok és adósságkereskedési instrumentumok	10 412	7 047	17 459
– ebből: fedezett kötvények	—	—	—
– ebből: eszközfedezetű értékpapírok	—	—	—
– ebből: kormányzatok (általános)	10 412	6 639	17 051
– ebből: pénzügyi vállalatok	—	400	400
– ebből: nem pénzügyi vállalatok	—	3	3
– ebből: értékpapírosítás	—	5	5
Fordított visszavásárlási megállapodások	—	22 177	22 177
Hitelek és előlegek	131	23 323	23 454
Egyéb eszközök	5 791	27 325	33 116
Eszközök részösszeg	17 686	111 601	129 287

CITIBANK EUROPE PLC

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

23. Kockázatkezelés (folytatás)

23.5. Üzemeltetési kockázat

Meghatározás

A működési kockázat a nem megfelelő vagy működésképtelen belső folyamatokból, emberekből, rendszerekből vagy külső eseményekből fakadó veszteség kockázata. Magában foglalja a jogi kockázatot – 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 Csoport tisztában van továbbá a működési kockázatnak az üzleti tevékenységéhez kapcsolódó reputációs kockázatra gyakorolt hatásával is.

A második védelmi vonalon belül a működési kockázatok kezelése („ORM”) felelős a működési kockázatok kezelésére vonatkozó követelmények meghatározásáért, az általános ORM-keretrendszer végrehajtásának felülvizsgálatáért, valamint az első védelmi vonal működési kockázatkezelési tevékenységei minőségének és eredményeinek felülvizsgálatáért. Az operatív kockázatkezelés (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.

A működési kockázatkezelési tevékenységek célja a működési kockázat a Csoport üzleti tevékenységei jellemzőinek, a Csoport piacainak, a tőkének és likviditásnak, valamint a verseny-, gazdasági és szabályozási környezetnek megfelelő szinten tartása.

Irányítás és szervezet

Az igazgatóság által jóváhagyott, operatív kockázatkezelési keretrendszer (Operational Risk Management Framework) holisztikus áttekintést ad a működési kockázatok kezelésének módjáról, meghatározza a Csoportnál jelentkező működési kockázat felismerésére, 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 töltenek be felügyeleti szerepet a működési kockázattal kapcsolatos területeken:

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

A működési kockázatvállalási hajlandóságot és a működési kockázatkezelési keretrendszert az Igazgatóság hagyja jóvá.

A BRC felügyeli a működési kockázattal kapcsolatos várható szempontokat, beleértve többek között a működési kockázatkezelési keretrendszer paramétereit, a működési kockázati tőkemodellt és a belső tőkemegfelelési jóváhagyási folyamat működési kockázati komponensét.

Az Audit Bizottság felügyeli a működési kockázatot, beleértve az egyes működési veszteségeket, a kiváltó okokat és a helyreállítási tevékenységeket.

A BRCC a Csoport működési kockázati profiljának felülvizsgálatáért és nyomon követéséért felelős elsődleges fórum, beleértve a kockázattértékelések eredményeit, a kockázatvállalási hajlandóság eredményeit – többek között a legfontosabb mutatók megsértését, a jelentős működési kockázati eseményeket, valamint az új és újonnan felmerülő kockázatok –, és egyben elősegíti a kockázattudatosság kultúrájának kialakulását, és a Csoporton belül magas szintű üzleti kultúrát és magatartást.

Az RMC felügyeli a kockázatkezelési keretrendszer végrehajtását, jóváhagyja a kockázati profilt a jóváhagyott kockázatvállalási hajlandóságon belül, és megvitatja a kockázattal kapcsolatos kérdéseket (többek között a Csoport jelenlegi és jövőbeni kockázati profilját).

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

CITIBANK EUROPE PLC

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

23. Kockázatkezelés (folytatás)

23.5. Működési kockázat (folytatás)

Kockázatfelmérés

A működési kockázat előrejelzése, enyhítése és ellenőrzése érdekében a Csoport 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, mérését, nyomon követését 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/korrekciós intézkedések tervezése

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

A kockázatazonosítási és -értékelési folyamat során a Csoport alapvető fontosságú működési kockázatainak azonosítása érdekében az egész vállalatra kiterjedő kockázati taxonómiát értékelik. A működési kockázati taxonómia magában foglalja például a feldolgozási kockázatot, az adatkockázatot, a harmadik felekkel kapcsolatos kockázatot, a pénzügyi kimutatások jelentéseivel kapcsolatos kockázatot, a kiberkockázatot és a technológiai kockázatot.

23.6. Stratégiai kockázat

Meghatározás

A stratégiai kockázat meghatározása:

a) 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; valamint:

b) a stratégia meghatározásával (pl. helytelen vagy hibás feltételezések, megfelelő irányítás) és végrehajtásával (pl. nem megfelelő munkaerő, hibás végrehajtás, a változásokra való reagálás hiánya) kapcsolatos kockázatok, amelyek a vállalati szintű stratégiai kockázati keretrendszer részeként kerülnek azonosításra, mérésre és kezelésre.

Ebben az összefüggésben a vállalat működési környezetét befolyásoló külső tényezők a következők: gazdasági környezet, geopolitikai/politikai környezet, ágazati/versenykörnyezet, társadalmi tendenciák, megrendelő/ügyfél magatartása, szabályozási/jogalkotási környezet és a befektetőkkel/részvényesekkel kapcsolatos tendenciák.

Irányítás és szervezet

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

- Az Igazgatóság Kockázatkezelési Bizottsága
- Végrehajtó Bizottság

CITIBANK EUROPE PLC

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

23. Kockázatkezelés (folytatás)

23.6. Stratégiai kockázat (folytatás)

Irányítás és szervezet (folytatás)

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 a Vállalati és Vállalatirányítási Kockázatkezelési terület általi értékelésének felügyelete. A stratégiai tervet végezetül az Igazgatóság vizsgálja felül és hagyja jóvá.

A Vállalati és Vállalatirányítási 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.

Kockázatfelmérés

A Csoport a stratégiai kockázatot egy hároméves stratégiai terv kidolgozásán keresztül ismeri fel és kezeli, amelyeket az Igazgatóság évente felülvizsgál és jóváhagy. A tervben kifejtésre kerül a Csoportnak a célpiacon 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 Csoport pénzügyi kimutatásáról, kockázatkezelési stratégiájáról és kontrollstratégiájáról, továbbá az egyes egyedi üzleti stratégiákról és pénzügyi előrejelzésekről. A tervben szereplő információk alapul szolgálnak a Csoport aktualizált kockázatvállalási nyilatkozatához, a pénzügyi előrejelzések pedig a Csoport ICAAP és ILAAP alapforgatókönyvét alkotják.

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

23.7. Társult vállalkozások között jelentkező kockázat

Meghatározás

A leányvállalatok közötti kockázat azt a kockázatot jelenti, hogy a Citigroupon belüli többi vállalattal való kapcsolat befolyásolhatja a Csoport pénzügyi és nem pénzügyi helyzetét.

A leányvállalatok közötti kockázat a CBNA és más Citigroup leányvállalatokkal szembeni kitettséggel kapcsolatos hitel- és likviditási kockázatot foglalja magában. A leányvállalatok közötti kockázatba beletartozik a Citi egészére kiterjedő, a helyreállítást, átalakítást és stratégiai fejlesztést érintő jelentős programokkal kapcsolatos függőségből adódó potenciális működési kockázat (a végrehajtási kockázatot is beleértve). Ez a Csoport számos üzleti tevékenysége során felmerülhet, ideértve többek között az alábbiakat:

- Devizaegyenlegek kezelése a Csoport és a CBNA London / New York között;
- Fordított repók, amelyek keretében a Csoport nagy mértékben likvid eszközöket kölcsönöz a CBNA-tól; és
- A Csoport 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 kísérvük figyelemmel.

CITIBANK EUROPE PLC

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

23. Kockázatkezelés (folytatás)

23.7. Társult vállalkozások között jelentkező kockázat (folytatás)

Kockázatfelmérés

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

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

- Biztosítéki megállapodások megfelelő fedezeti hányadokkal és marginkezeléssel
- Vállalatközi korlátok a Csoport kockázatvállalási hajlandóságáról szóló nyilatkozatában

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

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

23.8. Hírnévkockázat

Meghatározás

A reputációs kockázat a negatív véleményből eredő, a jelenlegi vagy tervezett pénzügyi helyzetet és rezilienciát érintő kockázatot jelenti. Ez a kockázat sértheti a bank 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 a közösség – hogyan tekintenek a Citi integritására. A külső gazdasági, iparági, piaci, versennyel kapcsolatos, szabályozási és jogalkotási nyomások szintén hozzájárulhatnak a hírnévkockázathoz.

A reputációs kockázat más alapvető fontosságú kockázatokból is eredhet, elsősorban működési, stratégiai és Compliance-kockázatokból, vagy azokkal együttesen (pl. a folyamatok hiányosságai vagy az alapvető értékeinkkel összeegyeztethetetlen magatartás, például tisztességtelen vagy megtevesztő gyakorlatok következtében), illetve az üzleti döntések az érdekelt felekre gyakorolt hosszú távú hatásainak figyelmen kívül hagyása miatt is jelentkezhet. Hírnévkockázat akkor is felmerülhet, amikor minden tevékenységünk jogszerű és összhangban áll a szabályzatokkal, eljárásokkal és a mindenkori gyakorlatokkal.

Irányítás és szervezet

A Végrehajtó Bizottság a Csoport jó hírét érintő kockázatokat közvetlenül felügyeli. Minden termékcsalád és funkció maga felel a lényeges hírnévkockázatok azonosításáért és kezeléséért, és az aggályok haladéktalan eskalációjáért a Végrehajtó Bizottság 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

CITIBANK EUROPE PLC

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

23. Kockázatkezelés (folytatás)

23.8. Hírnévkockázat (folytatás)

A fentiek mellett a második védelmi vonal a hírnévkockázatok felügyeletét különféle további tevékenységekkel egészíti ki, úgymint:

- Az új, kibővített vagy módosított üzletágak, termékek vagy szolgáltatások és stratégiai kezdeményezések potenciális hírnévkockázati vonatkozásainak felülvizsgálata az új tevékenységekért felelős bizottságon keresztül.
- A Csoport hírnévkockázati profiljával kapcsolatos független véleménynek a felsővezetés és az igazgatóság elé terjesztése az időszakos jelentéstételi ciklus részeként.

23.9. Tőkegazdálkodás

A Csoport Felügyelete határozza meg és ellenőrzi a Csoportra vonatkozó tőkekövetelményeket. A tőkét egyedileg és konszolidált alapon ellenőrzik.

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

A Csoport 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 Csoport a Felügyelet előírásainak megfelelően köteles a tőkeellátottságot megfelelő szinten tartani, amelynek elmulasztása esetén fennáll a kockázata, hogy nem rendelkezik a szükséges szavatolótőke-forrásokkal a minimális szabályozói tőkekövetelmény teljesítéséhez. A Csoport minimális tőkekövetelményének kiszámítása a CRDIV szabályozás által előírt tőkekövetelmények alapján történik. A Csoport a minimális tőkemegfelelési követelményeket az egész időszak során teljesítette.

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

24. Tartalékok

A saját tőke változásainak kimutatásában szereplő tartalékegyenlegek jellege:

Átváltási tartalék

Az átváltási tartalék a Csoport külföldi vállalataiban fennálló nettó befektetésének deviza-átváltásából származó kumulatív nyereséget és veszteséget jelenti, a befektetésfedezési célú származékos ügyletek esetleges hatékonytalanságai kivételével. Az ebben a tartalékban felhalmozott nyereségeket és veszteségeket átsoroljuk az eredménykimutatásba, amikor a Csoport 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 sajáttőke-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. 2023-ban a Csoport 1200 millió USD tőkehozzájárulást kapott az anyavállalattól (2022: 1700 millió USD), valamint további 1544 millió USD tőkehozzájárulást a BHW a COIC-ről a CEP-re történő átruházása miatt.

CITIBANK EUROPE PLC

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

24. Tartalékok (folytatás)

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. Az egyesülési tartalék a BHW a COIC-ról a CEP-re történő átruházása miatt 45 millió USD összeggel csökkent.

25. Pénzügyi eszközök és kötelezettségek

Az alábbi táblázatok a 2023. december 31-én és 2022. december 31-én meglévő pénzügyi eszközök és források teljes körét ismertetik.

	Csoport	
	2023. december 31. millió USD	2022. december 31. millió USD
Származékos pénzügyi instrumentumok	29 075	22 347
Fedezeti derivatívák	2	—
Kereskedési célú eszközök	7 858	9 895
FVTPL-n elszámolt befektetési célú értékpapírok	232	170
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt fordított visszavásárlási megállapodások	1 540	10 274
FVTPL-n kimutatott egyéb hitelek	567	602
FVTPL-en elszámolt pénzügyi eszközök összesen	39 274	43 288
FVOCI-n elszámolt befektetési célú értékpapírok	17 004	8 902
FVOCI-n elszámolt pénzügyi eszközök összesen	17 004	8 902
Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek	45 476	32 915
Bankoknak nyújtott kölcsönök és előlegek amortizált költségen	2 529	2 426
Ügyfeleknek nyújtott kölcsönök és előlegek, amortizált költségen	24 498	19 151
Amortizált bekerülési értéken értékelt fordított visszavásárlási megállapodások	14 344	11 902
Amortizált bekerülési értéken értékelt befektetési célú értékpapírok	254	—
Egyéb eszközök	10 125	10 183
Pénzügyi eszközök összesen amortizált költségen	97 226	76 577
Pénzügyi eszközök összesen	153 504	128 767

	Csoport	
	2023. december 31. millió USD	2022. december 31. millió USD
Származékos pénzügyi instrumentumok	28 980	22 844
Fedezeti derivatívák	24	—
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt visszavásárlási megállapodások	—	4 481
Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt (FVTPL) short ügyletek	7 929	13 514
Valós értéken jegyzett pénzügyi kötelezettségek összesen	36 933	40 839
Bankok által elhelyezett betétek	11 218	8 908
Ügyfélszámlák	64 891	49 072
Egyéb kötelezettségek, FVTPL-n kimutatott pénzügyi kötelezettségek nélkül	12 162	15 333
Alárendelt kötelezettségek	8 482	4 455
Amortizált bekerülési értéken értékelt visszavásárlási megállapodások	968	916
Pénzügyi kötelezettségek összesen amortizált költségen	97 721	78 684
Pénzügyi kötelezettségek összesen	134 654	119 523

CITIBANK EUROPE PLC

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

25. Pénzügyi eszközök és kötelezettségek (folytatás)

	Társaság	
	2023. december 31.	2022. december 31. (Újra megállapított)
	millió USD	millió USD
Származékos pénzügyi instrumentumok	28 061	22 347
Kereskedési célú eszközök	7 653	9 895
FVTPL-n elszámolt befektetési célú értékpapírok	196	170
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt fordított visszavásárlási	1 540	10 274
FVTPL-n kimutatott egyéb hitelek	567	602
FVTPL-en elszámolt pénzügyi eszközök összesen	38 017	43 288
FVOCI-n elszámolt befektetési célú értékpapírok	9 576	8 902
FVOCI-n elszámolt pénzügyi eszközök összesen	9 576	8 902
Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek	45 338	32 911
Bankoknak nyújtott kölcsönök és előlegek amortizált költségen*	2 573	2 426
Ügyfeleknek nyújtott kölcsönök és előlegek, amortizált költségen*	20 100	19 089
Amortizált bekerülési értéken értékelt fordított visszavásárlási megállapodások*	10 455	11 902
Egyéb eszközök	9 483	10 183
Pénzügyi eszközök összesen amortizált költségen	87 949	76 511
Pénzügyi eszközök összesen	135 542	128 701

	Társaság	
	2023. december 31.	2022. december 31. (Újra megállapított)
	millió USD	millió USD
Származékos pénzügyi instrumentumok	28 132	22 844
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt visszavásárlási	—	4 481
Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt (FVTPL) short ügyletek	7 894	13 514
Valós értéken jegyzett pénzügyi kötelezettségek összesen	36 026	40 839
Bankok által elhelyezett betétek	10 870	8 858
Ügyfélszámlák	51 225	49 072
Egyéb kötelezettségek, FVTPL-n kimutatott pénzügyi kötelezettségek nélkül*	11 263	15 331
Alárendelt kötelezettségek	8 482	4 455
Amortizált bekerülési értéken értékelt visszavásárlási megállapodások*	964	916
Pénzügyi kötelezettségek összesen amortizált költségen	82 804	78 632
Pénzügyi kötelezettségek összesen	118 830	119 471

*Annak érdekében, hogy a pénzügyi kimutatások minél relevánsabb információkat tartalmazzanak, a fordított visszavásárlási és a visszavásárlási megállapodások egyenlegei a bankoknak és ügyfeleknek nyújtott hitelektől és előlegektől, illetve az egyéb kötelezettségektől elkülönítve kerültek bemutatásra. Az összehasonlító egyenlegek is ennek megfelelően kerültek frissítésre.

CITIBANK EUROPE PLC

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

25. 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 Csoport 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 Csoport 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 Csoport 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 az 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.

CITIBANK EUROPE PLC

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

25. Pénzügyi eszközök és kötelezettségek (folytatás)

A valós érték megállapítása

A valós értéken nyilvántartott eszközök és kötelezettségek esetében a Csoport 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 Csoport 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 Csoport gyakorlati megoldásokat (például mátrix árazást) alkalmaz a valós érték kiszámításához; ezeket a tételeket a 2. szintre sorolják be.

A Csoport 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 változatlanak 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 alkuszoktól kapott árakhoz viszonyítva ellenőrizzük. A kereskedők és alkuszok értékelései a megfigyelt ártól a tulajdonosi értékelő modellekig számos bemeneti tényezőn alapulhatnak, továbbá a Csoport a valós érték becslése során ezeknek az információknak a minőségét és relevanciáját is meghatározza. Az alábbiakban a Csoport 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 Csoport az elszámolási egységnek megfelelően igazítja ki a piaci értékeléseket, ebbe azonban nem tartoznak bele a Csoport 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 Csoport 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.

CITIBANK EUROPE PLC

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

25. 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 hitelkockázatát és az adott időtartamra vonatkozó finanszírozási kockázatát 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. Portfóliószintű helyesbítésként a CVA tükrözi a szerződő fél (eszközök) és a Csoport (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 Csoport valósérték-kiigazítási (fair value adjustment, FVA) módszere a jelenlegi hitelérték-kiigazítási (credit value adjustment, CVA) módszert a finanszírozási kitétség becslésére emeli át. Ennek a kitétségi profilnak a kiszámítása során figyelembe veszi azokat a biztosítéki megállapodásokat, amelyekben a megállapított feltételek nem engedik meg, hogy a Csoport többször használja fel a kapott biztosítékot, például ha a partnerek a biztosítékot kívülálló letéti kezelőkhöz könyvelni le. A Csoport CVA- és FVA-módszertana két lépésből áll:

- Először meghatározzuk minden partner kitétségi 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 kitétségi 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-szpredejével 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-szpredejét használjuk. A finanszírozás-értékelési kiigazítás (FVA) esetében a várható finanszírozási kitétségekre adott időszakra vonatkozó értékkülönbséti struktúrát alkalmazzuk (pl. a piaci likviditási szpredet, amelyet az egyes tőzsdén kívüli származtatott ügyletekhez kapcsolódó, adott időszakra vonatkozó finanszírozási felár elszámolására alkalmazzunk).

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 korrekció 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.

2023-ban a Csoport 8,8 millió USD-s CVA veszteséget (2022: 11,5 millió USD veszteség) és 6,1 millió USD-s FVA nyereséget (2022: 3,2 millió USD-s veszteség) mutatott ki.

CITIBANK EUROPE PLC

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

25. 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 érteken tartják nyilván, általában a valósérték-hierarchia 2. szintjébe kerülnek besorolásra, mivel az értékeléshez használt bemeneti tényezők könnyen megfigyelhetőek. 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 Csoport 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 Csoport 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 házilag 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 jegyzett 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 megfigyelhetőek, 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 házilag kidolgozott technikákkal végzett becsléseit független forrásokból – pl. harmadik fél kereskedőktől – kapott árakhoz viszonyítva ellenőrizzük.

Ha valamely hitelportfólió fő kilépő piacát az értékpapírosítás jelenti, a Csoport 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 árellenőrzésre 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.

CITIBANK EUROPE PLC

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

25. 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 megfigyelhetők-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 értékpapírookra átruházási korlátozások is vonatkozhatnak. A Csoport 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 Csoport 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 Csoport 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 Csoport 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

25. 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:

	Csoport							
	Valós érték 2023. december 31-én				Valós érték 2022. 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	28 895	179	29 075	1	22 274	72	22 347
Fedezeti derivatívák	—	2	—	2	—	—	—	—
Kereskedési célú eszközök	6 821	920	117	7 858	8 457	1 279	159	9 895
Befektetési célú értékpapírok	8 246	8 800	190	17 236	8 277	650	145	9 072
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt fordított visszavásárlási megállapodások	—	1 540	—	1 540	—	10 274	—	10 274
FVTPL-n kimutatott egyéb hitelek	—	543	23	566	—	208	394	602
Valós értéken jegyzett pénzügyi eszközök	15 068	40 700	509	56 277	16 735	34 685	770	52 190
Pénzügyi kötelezettségek								
Származékos pénzügyi instrumentumok	1	28 806	173	28 980	1	22 436	407	22 844
Fedezeti derivatívák	—	24	—	24	—	—	—	—
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt visszavásárlási megállapodások	—	—	—	—	—	4 481	—	4 481
Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt (FVTPL) short ügyletek és egyéb pénzügyi kötelezettségek	7 887	42	—	7 929	13 514	—	—	13 514
Valós értéken jegyzett pénzügyi források	7 888	28 872	173	36 933	13 515	26 917	407	40 839

CITIBANK EUROPE PLC

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

25. Pénzügyi eszközök és kötelezettségek (folytatás)

Valós értéken kimutatott pénzügyi instrumentumok (folytatás)

	Társaság							
	Valós érték 2023. december 31-én				Valós érték 2022. 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	27 881	179	28 061	1	22 274	72	22 347
Kereskedési célú eszközök	6 821	715	117	7 653	8 457	1 279	159	9 895
Befektetési célú értékpapírok	8 246	1362	164	9 772	8 277	650	145	9 072
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt fordított visszavásárlási megállapodások	—	1 540	—	1 540	—	10 274	—	10 274
FVTPL-n kimutatott egyéb hitelek	—	543	23	566	—	208	394	602
Valós értéken jegyzett pénzügyi eszközök	15 068	32 041	483	47 592	16 735	34 685	770	52 190
Pénzügyi kötelezettségek								
Származékos pénzügyi instrumentumok	1	27 958	173	28 132	1	22 436	407	22 844
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt visszavásárlási megállapodások	—	—	—	—	—	4 481	—	4 481
Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt (FVTPL) short ügyletek és egyéb pénzügyi kötelezettségek	7 887	7	—	7 894	13 514	—	—	13 514
Valós értéken jegyzett pénzügyi források	7 888	27 965	173	36 026	13 515	26 917	407	40 839

CITIBANK EUROPE PLC

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

25. Pénzügyi eszközök és kötelezettségek (folytatás)

A nyereség vagy veszteség figyelembevételével, valós értéken nyilvántartott kölcsönök, összesen 566 millió USD (2022: 602 millió USD) értékben a pénzügyi kimutatás ügyfeleknek nyújtott hitelek és előlegek részében vannak feltüntetve. A visszavásárlási és fordított visszavásárlási megállapodásokat külön-külön teszik közzé.

A valósérték-hierarchia 3. szintjének változásai

Az alábbi táblázatok a valós érték 3. szintjére sorolt kategóriában a 2023, illetve 2022. 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 Csoport 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 Csoport 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:

	2023. december 31.						2022. december 31.					
	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	Befektetési célú értékpapírok	Eredménnyel szemben 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	millió USD
Egyenleg január 1-jén	72	159	145	394	(407)	363	194	78	138	94	(191)	313
A Bank Handlowy megszerzése	—	—	26	—	—	27	—	—	—	—	—	—
Beszerzések	11	207	—	—	(2)	216	—	275	—	—	(1)	274
Kibocsátások	—	—	—	—	—	—	—	—	—	54	—	54
Értékesítések	—	(242)	—	—	—	(242)	—	(199)	—	(94)	—	(293)
Kiegyenlítések	(124)	—	—	(59)	118	(65)	(121)	—	—	—	82	(39)
Áthelyezés a 3. szintre	55	142	—	23	(59)	161	90	205	—	334	(423)	206
Áthelyezés a 3. szintről	(55)	(182)	—	(131)	194	(173)	(215)	(119)	—	—	217	(117)
Összes nyereség/ (veszteség)												
- az eredményben	220	33	19	(204)	(17)	51	124	(81)	7	6	(91)	(35)
- az egyéb átfogó jövedelemben	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Egyenleg december 31-én	179	117	190	23	(173)	337	72	159	145	394	(407)	363

CITIBANK EUROPE PLC

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

25. 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:

	2023. december 31.						2022. december 31.					
	Származékos pénzügyi eszközök	Kereskedési célú eszközök	Befektetési célú értékpapírok	Eredményrel szemben valós értéken jegyzett hitelek	Származékos pénzügyi források	Összesen	Származékos pénzügyi eszközök	Kereskedési célú eszközök	Befektetési célú értékpapírok	Eredményrel szemben 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	millió USD
Összes nyereség/ (veszteség)	220	33	19	(204)	(17)	51	124	(81)	7	6	(91)	(35)
Realizált nyereség és veszteség												
- Nettó kereskedési bevétel	39	61	—	—	(43)	57	26	(90)	—	—	8	(56)
- Nettó befektetési bevétel	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
- FVTPL-en kimutatott egyéb pénzügyi instrumentumok kon realizált nettó jövedelem	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Nem realizált nyereség és veszteség												
- Nettó kereskedési bevétel	181	(28)	—	—	26	179	98	9	—	—	(99)	8
- Nettó befektetési bevétel	—	—	19	—	—	19	—	—	7	—	—	7
- FVTPL-en kimutatott egyéb pénzügyi instrumentumok kon realizált nettó jövedelem	—	—	—	(204)	—	(204)	—	—	—	6	—	6
Összesen	220	33	19	(204)	(17)	51	124	(81)	7	6	(91)	(35)

CITIBANK EUROPE PLC

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

25. Pénzügyi eszközök és kötelezettségek (folytatás)

A valósérték-hierarchia 3. szintjének változásai (folytatás)

	2023. december 31.						2022. december 31.					
	Származékos pénzügyi eszközök	Kereskedési célú eszközök	Befektetési célú értékpapírok	Eredményel szemben valós értéken jegyzett hitelek	Származékos pénzügyi források	Összesen	Származékos pénzügyi eszközök	Kereskedési célú eszközök	Befektetési célú értékpapírok	Eredményel szemben 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	millió USD
Egyenleg január 1-jén	72	159	145	394	(407)	363	194	78	138	94	(191)	313
Beszerezések	11	207	—	—	(2)	216	—	275	—	—	(1)	274
Kibocsátások	—	—	—	—	—	—	—	—	—	54	—	54
Értékesítések	—	(242)	—	—	—	(242)	—	(199)	—	(94)	—	(293)
Kiegyenlítések	(124)	—	—	(59)	118	(65)	(121)	—	—	—	82	(39)
Áthelyezés a 3. szintre	55	142	—	23	(59)	161	90	205	—	334	(423)	206
Áthelyezés a 3. szintről	(55)	(181)	—	(131)	194	(173)	(215)	(119)	—	—	217	(117)
Összes nyereség/ (veszteség)												
- az eredményben	220	33	19	(204)	(17)	51	124	(81)	7	6	(91)	(35)
- az egyéb átfogó jövedelemben	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Egyenleg december 31- én	179	117	164	23	(173)	310	72	159	145	394	(407)	363

CITIBANK EUROPE PLC

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

25. 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:

	Társaság											
	2023						2022					
	Származékos pénzügyi eszközök	Kereskedési célú eszközök	Befektetési célú értékpapírok	Eredményel szemben valós érteken jegyzett hitelek	Származékos pénzügyi források	Összesen	Származékos pénzügyi eszközök	Kereskedési célú eszközök	Befektetési célú értékpapírok	Eredményel szemben valós érteken 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	millió USD	
Összes nyereség/ (veszteség)	220	33	19	(204)	(17)	51	124	(81)	7	6	(91)	(35)
Realizált nyereség és veszteség												
- Nettó kereskedési bevétel	39	61	—	—	(43)	57	26	(90)	—	—	8	(56)
- Nettó befektetési bevétel	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
- FVTPL-en kimutatott egyéb pénzügyi instrumentumokon realizált nettó jövedelem	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Nem realizált nyereség és veszteség												
- Nettó kereskedési bevétel	181	(28)	—	—	26	179	98	9	—	—	(99)	8
- Nettó befektetési bevétel	—	—	19	—	—	19	—	—	7	—	—	7
- FVTPL-en kimutatott egyéb pénzügyi instrumentumokon realizált nettó jövedelem	—	—	—	(204)	—	(204)	—	—	—	6	—	6
Összesen	220	33	19	(204)	(17)	51	124	(81)	7	6	(91)	(35)

A 2023. december 31-ével végződő 12 hónap során a változó kamatlábú kötvények a 3. szintről a 2. szintre történő átsorolását az okozta, hogy az árazási bizonytalanság az általános értékeléshez képest kevésbé volt jelentős. A vállalati hitelek a 3. szintre/szintről történő átsorolásának oka a megfigyelhetőség megváltozása volt, vagyis az árázással kapcsolatos bizonytalanság az általános értékeléshez képest jelentősebbé/kevésbé jelentőssé vált.

A valós érték megállapításának értékelési technikái és bemeneti adatai a 3. szinten

A Csoport 3. szintre sorolt készletei készpénzeszközökből és különböző összetettségu származékos ügyletekből állnak.

Az alábbi táblázatokban a 3. szintre sorolt készletek nagyobbik részére vonatkozó értékelési technikák és a 3. szint esetén a valós érteken 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

25. Pénzügyi eszközök és kötelezettségek (folytatás)

A valós érték megállapításának értékelési technikái és bemeneti adatai a 3. szinten (folytatás)

2023

	Csoport		Társaság		Módszertan	Jelentős, nem megfigyelhető input	Csoport		Társaság	
	Valós érték millió USD	millió USD	Alacsony	Magas			Alacsony	Magas		
Eszközök										
Származékos szerződések	179	179	Modellen alapuló	Kamatláb normál volatilitása (%)	0,32	1,57	0,32	1,57		
			Modellen alapuló	Kamatláb (%)	2,70	5,40	2,70	5,40		
			Modellen alapuló	Infláció volatilitása (%)	0,42	6,83	0,42	6,83		
			Modellen alapuló	Hozam %	-0,07	12,05	-0,07	12,05		
			Modellen alapuló	Kamatláb alapja %	-1,45	147,79	-1,45	147,79		
			Modellen alapuló	Devizaárfolyam-volatilitás (%)	3,56	28,13	3,56	28,13		
			Modellen alapuló	Saját tőke-volatilitás (%)	0,10	334,35	0,10	334,35		
			Modellen alapuló	Saját tőke forward %	54,14	273,54	54,14	273,54		
			Áron alapuló	Ár (USD)	100,11	100,76	100,11	100,76		
			Modellen alapuló	Hitelkockázati felár bázispont	17,90	252,20	17,90	252,20		
			Modellen alapuló	Megtérülési ráta %	25,00	40,00	25,00	40,00		
Kereskedési célú eszközök	117	117	Modellen alapuló	Hitelkockázati felár bázispont	4,0	500,0	4,0	500,0		
			Áron alapuló	Ár (USD)	0,01	100,5	0,01	100,5		
Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	23	23	Modellen alapuló	Hitelkockázati felár bázispont	4,00	500,00	4,00	500,00		
Befektetési célú értékpapírok	190	164	Összehasonlító elemzés	PE-ráta	9,3	16,5	9,3	16,5		
			Összehasonlító elemzés	Értékesíthetőség hiánya miatti diszkontálás %	10,0	10,0	10,0	10,0		
			Összehasonlító elemzés	EBITDA szorzók	15,8	15,8	15,8	15,8		
			Modellalapú	Saját tőke-költség %	11,0	11,5	—	—		
Kötelezettségek										
Származékos szerződések	173	173	Modellen alapuló	Kamatláb normál volatilitása (%)	0,32	1,57	0,32	1,57		
			Modellen alapuló	Kamatláb (%)	2,70	5,40	2,70	5,40		
			Modellen alapuló	Infláció volatilitása (%)	0,42	6,83	0,42	6,83		
			Modellen alapuló	Hozam %	-0,07	12,05	-0,07	12,05		
			Modellen alapuló	Kamatláb alapja %	-1,45	147,79	-1,45	147,79		
			Modellen alapuló	Devizaárfolyam-volatilitás (%)	3,56	28,13	3,56	28,13		
			Modellen alapuló	Saját tőke-volatilitás (%)	0,10	334,35	0,10	334,35		
			Modellen alapuló	Saját tőke forward %	54,14	273,54	54,14	273,54		
			Áron alapuló	Ár (USD)	1,00	250,00	1,00	250,00		
			Modellen alapuló	Hitelkockázati felár bázispont	17,90	252,20	17,90	252,20		
			Modellen alapuló	Megtérülési ráta %	25,00	40,00	25,00	40,00		

CITIBANK EUROPE PLC

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

25. Pénzügyi eszközök és kötelezettségek (folytatás)

A valós érték megállapításának értékelési technikai és bemeneti adatai a 3. szinten (folytatás)

2022

Eszközök	A Csoport és a Társaság Valós érték		A Csoport és a Társaság		
	millió USD	Módszertan	Bemenet	Alacsony	Magas
Származékos szerződések	72	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
		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 eszközök	159	Áron alapuló	Ár (USD)	—	100,0
		Modellen alapuló	Sajáttőke-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	EBITDA szorzók	17,1	17,10
		Összehasonlító elemzés	PE-ráta	15,2	15,20
Kötelezettségek					
Származékos szerződések	407	Modellen alapuló	Kamatmarzs (bázispont)	24,8	246,9
		Modellen alapuló	Megtérülési ráta %	40,0	40,0
		Modellen alapuló	Előzetes pontok %	8,5	8,5
		Áron alapuló	Ár (USD)	100,0	100,2
		Modellen alapuló	Devizaárfolyam-volatilitás (%)	2,0	40,0
		Modellen alapuló	Kamatláb alapja %	(4,2)	9,7
		Modellen alapuló	Hozam %	(0,5)	1,5
		Modellen alapuló	Kamatláb normál volatilitása (%)	0,3	112,5
		Modellen alapuló	Infláció volatilitása (%)	0,5	2,8
		Modellen alapuló	Sajáttőke-volatilitás (%)	0,1	300,7
		Modellen alapuló	Saját tőke forward %	68,3	271,6

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. Ezenkívül egy megfigyelhetetlen bemeneti adatban bekövetkező adott változás valós értékének megállapításával kapcsolatos bizonytalanság összege és iránya függ az instrumentum jellegétől és attól is, hogy a Csoport az instrumentumot eszközként vagy forrásként tartja-e számon. Egyes instrumentumok esetén az árképzés, a fedezetek és a kockázat kezelése nem az egyedi inputok elemzésére és összesítésére, hanem a különböző inputok korrelációjára érzékenyek.

CITIBANK EUROPE PLC

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

25. Pénzügyi eszközök és kötelezettségek (folytatás)

A valós értéken történő értékelés nem megfigyelhető bemenő tényezőkkel kapcsolatos bizonytalansága (folytatás)

Az alábbiakban a Csoport által a 3. szintű, valós értéken végzett értékelések során használt legjelentősebb nem megfigyelhető bemeneti tényezőket ismertetjük.

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 információs hatékonyságára vonatkozó feltételezéseken alapul (pl. csereügyletekre szóló opciós (*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 opciós pozíciók (eszközök) esetében kedvez a volatilitás növekedése, míg a rövid távú opciós 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 értéken végzett értékelés 3. szintűnek számít. A korrigált hozam általában az instrumentumok, például eszközfedeztetű értékpapírok jelzett jövőbeni tőke és kamat cash flow-inak diszkontálására szolgál. A korrigált hozamra a kamatkörnyezet és a vonatkozó kamatmarzsok változásai vannak hatással.

CITIBANK EUROPE PLC

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

25. 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 lejárat profijától 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.

CITIBANK EUROPE PLC

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

25. Pénzügyi eszközök és kötelezettségek (folytatás)

A valós értéken történő értékelés nem megfigyelhető bemenő tényezőkkel kapcsolatos bizonytalansága (folytatás)

A 3. szinten végzett mérések érzékenysége

Az értékelési technikák alkalmazása jelentős mértékben függ az egyéni megítéléstől. Bár a Csoport 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 2023. és 2022. december 31-én:

	Csoport			
	2023 3. szint		2022 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)
Befektetési célú értékpapírok – saját tőke	31	(31)	17	(17)
ügyfeleknek nyújtott, eredménnyel szemben valós értéken (FVTPL) kimutatott kölcsönök és előlegek	—	—	36	(36)
összesen	31	(31)	72	(72)
Pénzügyi kötelezettségek osztályai				
Származékos pénzügyi források	—	—	19	(19)
Erdeménnyel szemben valós értéken (FVTPL)	—	—	17	(17)
összesen	—	—	36	(36)
Társaság				
2023 3. szint		2022 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)
Befektetési célú értékpapírok – saját tőke	27	(27)	17	(17)
ügyfeleknek nyújtott, eredménnyel szemben valós értéken (FVTPL) kimutatott kölcsönök és	—	—	36	(36)
összesen	27	(27)	72	(72)
Pénzügyi kötelezettségek osztályai				
Származékos pénzügyi források	—	—	19	(19)
Erdeménnyel szemben valós értéken (FVTPL)	—	—	17	(17)
összesen	—	—	36	(36)

CITIBANK EUROPE PLC

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

25. Pénzügyi eszközök és kötelezettségek (folytatás)

A nem valós értéken kimutatott pénzügyi instrumentumok becült valós értéke

Az alábbiakban szerepel a Csoport 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 Csoport 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 becsljük meg. Ha rendelkezésre állnak, a Csoport használhatja az értékelés alatt álló hitelhez hasonló tulajdonságú eszközökkel kapcsolatos legfrissebb kereskedési tevékenység céljára jegyzett árfolyamokat. Bizonyos esetekben a valós érték megközelíti a könyv szerinti értéket, mert az instrumentumok jellegük szerint rövid távúak, vagy gyakran kerülnek átárazásra.
- Az ügyfelek betétszámlájával kapcsolatos kötelezettségek, egyéb eszközök és egyéb kötelezettségek valós értékét diszkontált cash flow-k segítségével becsljük fel, lehetőleg a piaci árfolyamokat vagy pedig a Csoport 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 készpénz 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 becült valós értékét mutatja az 1., 2. és 3. szinten.

	Csoport				
	2023. december 31.		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-egyenértékesek	45 476	45 476	45 476	—	—
Bankoknak nyújtott kölcsönök és előlegek	2 529	2 521	—	2 521	—
Ügyfeleknek nyújtott kölcsönök és előlegek	24 498	24 393	—	—	24 393
Amortizált bekerülési értéken értékelt fordított visszavásárlási	14 344	14 344	—	14 013	331
Egyéb eszközök	10 125	10 125	—	—	10 125
Amortizált bekerülési értéken értékelt befektetési célú értékpapírok	254	254	—	—	254
Pénzügyi eszközök összesen	97 226	97 113	45 476	16 534	35 103
Kötelezettségek					
Bankok által elhelyezett betétek	11 218	11 182	—	11 182	—
Ügyfélszámlák	64 891	64 684	—	64 684	—
Alárendelt kötelezettségek	8 482	8 455	—	8 455	—
Amortizált bekerülési értéken értékelt visszavásárlási	968	965	—	965	—
Egyéb kötelezettségek	12 162	12 124	—	7 854	4 270
Pénzügyi kötelezettségek összesen	97 721	97 410	—	93 140	4 270

CITIBANK EUROPE PLC

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

25. Pénzügyi eszközök és kötelezettségek (folytatás)

A nem valós értéken kimutatott pénzügyi instrumentumok becült valós értéke (Folytatás)

	Társaság				
	2023. december 31.		Becült valós érték		
	Könyv szerinti érték millió USD	Becült valós érték millió USD	1. szint millió USD	2. szint millió USD	3. szint millió USD
Eszközök					
Pénzeszközök és pénzeszköz- egyenértékesek	45 338	45 338	45 338	—	—
Bankoknak nyújtott kölcsönök és előlegek	2 573	2 573	—	2 573	—
Ügyfeleknek nyújtott kölcsönök és előlegek	20 100	20 044	—	—	20 044
Amortizált bekerülési értéken értékelt fordított visszavásárlási	10 455	10 455	—	10 173	282
Egyéb eszközök	9 483	9 483	—	—	9 483
Pénzügyi eszközök összesen	87 949	87 893	45 338	12 746	29 809
Kötelezettségek					
Bankok által elhelyezett betétek	10 870	10 835	—	10 835	—
Ügyfélszámlák	51 225	51 061	—	51 061	—
Alárendelt kötelezettségek	8 482	8 455	—	8 455	—
Amortizált bekerülési értéken értékelt visszavásárlási	964	961	—	961	—
Egyéb kötelezettségek	11 263	11 227	—	7 215	4 012
Pénzügyi kötelezettségek összesen	82 804	82 539	—	78 527	4 012

	Csoport				
	2022. december 31.		Becült valós érték		
	Könyv szerinti érték millió USD	Becült valós érték millió USD	1. szint millió USD	2. szint millió USD	3. szint millió USD
Eszközök					
Pénzeszközök és pénzeszköz- egyenértékesek	32 915	32 915	32 915	—	—
Bankoknak nyújtott kölcsönök és előlegek	2 426	2 426	—	2 426	—
Ügyfeleknek nyújtott kölcsönök és előlegek	19 151	19 076	—	—	19 076
Amortizált bekerülési értéken értékelt fordított visszavásárlási	11 902	11 902	—	11 046	856
Egyéb eszközök	10 183	10 183	—	—	10 183
Pénzügyi eszközök összesen	76 577	76 502	32 915	13 472	30 115
Kötelezettségek					
Bankoktól kapott betétek	8 908	8 863	—	8 863	—
Ügyfélszámlák	49 072	48 827	—	48 827	—
Alárendelt kötelezettségek	4 455	4 432	—	4 432	—
Amortizált bekerülési értéken értékelt visszavásárlási megállapodások	916	911	—	911	—
Egyéb kötelezettségek	15 333	15 255	—	7 646	7 609
Pénzügyi kötelezettségek összesen	78 684	78 288	—	70 679	7 609

CITIBANK EUROPE PLC
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

25. Pénzügyi eszközök és kötelezettségek (folytatás)

A nem valós értéken kimutatott pénzügyi instrumentumok becült valós értéke (Folytatás)

	Társaság				
	2022. 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-egyenértékesek	32 911	32 911	32 911	—	—
Kölcsönök és előlegek bankok részére*	2 426	2 426	—	2 426	—
Ügyfeleknek nyújtott kölcsönök és előlegek*	19 089	19 011	—	—	19 011
Amortizált bekerülési értéken értékelt fordított visszavásárlási megállapodások*	11 902	11 904	—	11 046	858
Egyéb eszközök	10 183	10 183	—	—	10 183
Pénzügyi eszközök összesen	76 511	76 435	32 911	13 472	30 052
Kötelezettségek					
Bankoktól kapott betétek	8 858	8 814	—	8 814	—
Ügyfélszámlák	49 072	48 827	—	48 827	—
Amortizált bekerülési értéken értékelt visszavásárlási megállapodások*	916	911	—	911	—
Alárendelt kötelezettségek	4 455	4 432	—	4 432	—
Egyéb kötelezettségek*	15 331	15 255	—	6 735	8 520
Pénzügyi kötelezettségek összesen	78 632	78 239	—	69 719	8 520

*Annak érdekében, hogy a pénzügyi kimutatások minél relevánsabb információkat tartalmazzanak, a fordított visszavásárlási és a visszavásárlási megállapodások egyenlegei a bankoknak és ügyfeleknek nyújtott hitelektől és előlegektől, illetve az egyéb kötelezettségektől elkülönítve kerültek bemutatásra. Az összehasonlító egyenlegek is ennek megfelelően kerültek frissítésre.

CITIBANK EUROPE PLC

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

26. Fedezeti elszámolás

A Csoport az egyéb átfogó jövedelemmel szemben fedezi a valós értéken értékelt fix kamatozású hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok valós értékének változásából eredő kockázatot. A fedezett kockázat a kamatlábak változásából adódik. A fedezeti elszámolás tekintetében a Csoport az IAS 39 könyvvizsgálati standardot alkalmazza.

A Csoportnak 2023. december 31-én volt aktív fedezeti kapcsolata (2022: nem volt), az erre vonatkozó részletes adatok az alábbiakban találhatók.

A valós érték és a fedezeti hatékonyság fedezeti elszámolása

Fedezeti tétel	Csoport				
	Névleges érték	Egyensúlyi érték		Feltüntetés a pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásokban	A valós érték változása a fedezeti ügyletek hatástalanságának figyelembevétele érdekében
		Eszközök	Kötelezettségek		
Kamatláb-kockázat IRS ügyletek	816	2	24	Fedezeti derivatívák	(10)

Fedezett tétel	Csoport					
	Eszközök	Egyensúlyi érték		A fedezeti valós érték halmozott összege a fedezett tétel korrekcióinak egyensúlyi értékében	Feltüntetés a pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásokban	A valós érték változása a fedezeti ügyletek hatástalanságának figyelembevétele érdekében
		Kötelezettségek				
			millió			
Kamatkockázat Banki kötvények	720	—	22	Befektetési célú értékpapírok	9	

Fedezeti hatékonyság	Csoport	
	A fedezetek az eredménykimutatásban elszámolt hatástalansága	Feltüntetés az eredménykimutatásban
	millió USD	
Kamatláb	(1)	Fedezeti elszámolás nettó nyeresége/(vesztesége)

Az összes fedezett tételre vonatkozó pénzügyi pozíciók kimutatásában szereplő valós érték fedezeti ügyletekhez kapcsolódó kiigazítások halmozott összege, amelyek tekintetében megszűnt a valós érték fedezeti ügyletekből származó nyereség és veszteség kiigazítása, 2023. december 31-én 27 millió USD (2022: nulla USD) összegnek felelt meg.

CITIBANK EUROPE PLC
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

27. Ingatlanok és berendezések

Csoport								
Költség	Használati joghoz kapcsolódó eszközök		Bérbe adott/vett ingatlanok fejlesztése		Járművek, bútorok és berendezések		összesen	
	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022
	millió	millió	millió USD	millió USD	millió USD	millió USD	millió USD	millió USD
Január 1-ji állapot szerint	174	112	77	75	95	91	346	278
Pótlások	51	66	18	7	18	16	87	89
A Bank Handlowy megszerzése	25	—	77	—	20	—	122	—
Felvásárlások	—	—	7	2	7	1	14	3
Elidegenítések	—	—	(7)	(2)	(4)	(1)	(11)	(3)
Leírások	—	—	(2)	—	(1)	(2)	(3)	(2)
Deviza	—	(4)	6	(5)	7	(10)	13	(19)
December 31-i állapot szerint	250	174	176	77	142	95	568	346
Értécsökkenés	Használati joghoz kapcsolódó eszközök		Bérbe adott/vett ingatlanok fejlesztése		Járművek, bútorok és berendezések		összesen	
	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022
	millió	millió	millió USD	millió USD	millió USD	millió USD	millió USD	millió USD
Január 1-ji állapot szerint	72	50	35	37	56	51	163	138
Terhelés az év során	27	20	11	7	16	12	54	39
Felvásárlások	—	—	—	—	1	—	1	—
Elidegenítések	—	—	(5)	(1)	(4)	(1)	(9)	(2)
Leírások	—	—	(2)	—	(1)	(1)	(3)	(1)
Deviza	(1)	2	5	(8)	4	(5)	8	(11)
December 31-i állapot szerint	98	72	44	35	72	56	214	163
Nettó könyv szerinti érték	152	102	132	42	70	39	354	183

CITIBANK EUROPE PLC

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

27. Ingatlanok és berendezések (folytatás)

Költség	Társaság							
	Használati joghoz kapcsolódó eszközök		Bérbe adott/vett ingatlanok fejlesztése		Járművek, bútorok és berendezések		Összesen	
	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022
	millió USD	millió USD	millió USD	millió USD	millió USD	millió USD	millió USD	millió USD
Január 1-ji állapot szerint	174	112	77	75	95	91	346	278
Pótlások	48	66	7	7	18	16	73	89
Felvásárlások	—	—	7	2	4	1	11	3
Elidegenítések	—	—	(2)	(2)	(4)	(1)	(6)	(3)
Leírások	—	—	(2)	—	(1)	(2)	(3)	(2)
Deviza	1	(4)	6	(5)	8	(10)	15	(19)
December 31-i állapot szerint	223	174	93	77	120	95	436	346
Értécsökkenés	Használati joghoz kapcsolódó eszközök		Bérbe adott/vett ingatlanok fejlesztése		Járművek, bútorok és berendezések		Összesen	
	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022
	millió USD	millió USD	millió USD	millió USD	millió USD	millió USD	millió USD	millió USD
Január 1-ji állapot szerint	72	50	35	37	56	51	163	138
Terhelés az év során	26	20	7	7	15	12	48	39
Felvásárlások	—	—	—	—	—	—	—	—
Elidegenítések	—	—	(1)	(1)	(4)	(1)	(5)	(2)
Leírások	—	—	(2)	—	(1)	(1)	(3)	(1)
Deviza	—	2	5	(8)	5	(5)	10	(11)
December 31-i állapot szerint	98	72	44	35	71	56	213	163
Nettó könyv szerinti érték	125	102	49	42	49	39	223	183

Nem voltak ingatlanok és berendezések megszerzésével kapcsolatos aktivált hitelfelvételi költségek a tárgyév során (2022: 0 USD).

CITIBANK EUROPE PLC
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

28. Immateriális javak

Költség	Csoport							
	Üzleti vagy cégérték		Számítógép szoftver		Egyéb immateriális javak		összesen	
	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022
	millió USD	millió USD	millió USD	millió USD	millió USD	millió USD	millió USD	millió USD
Január 1-ji állapot szerint	45	47	251	225	30	32	326	304
Pótlások	21	—	51	25	—	—	72	25
A Bank Handlowy megszerzése	247	—	57	—	—	—	304	—
Átsorolás	—	—	—	—	—	—	—	—
Felvásárlások	—	—	—	—	—	—	—	—
Átsorolás	—	—	—	—	—	—	—	—
Elidegenítések	—	—	(2)	—	(23)	—	(25)	—
Értékvesztés	—	—	—	—	—	—	—	—
Deviza	—	(2)	(1)	1	3	(2)	2	(3)
December 31-i állapot szerint	313	45	356	251	10	30	679	326
Értécsökkenés és értékvesztés								
Január 1-ji állapot szerint	27	27	153	138	26	30	206	195
Pótlások	6	—	9	—	—	—	15	—
Amortizáció	—	—	20	16	1	1	21	17
Felvásárlások	—	—	—	—	—	—	—	—
Átsorolás	—	—	—	—	—	—	—	—
Elidegenítések	—	—	—	—	(23)	—	(23)	—
Értékvesztés	—	—	(1)	(1)	—	—	(1)	(1)
Deviza	(2)	—	(3)	—	4	(5)	(1)	(5)
December 31-i állapot szerint	31	27	178	153	8	26	217	206
Nettó könyv szerinti érték	282	18	178	98	2	4	462	120

CITIBANK EUROPE PLC

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

28. Immateriális javak (folytatás)

Költség	Társaság							
	Üzleti vagy cégérték		Számítógép szoftver		Egyéb immateriális javak		Összesen	
	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022
millió USD	millió USD	millió USD	millió USD	millió USD	millió USD	millió USD	millió USD	
Január 1-ji állapot szerint	45	47	251	225	30	32	326	304
Pótlások	—	—	32	25	—	—	32	25
Átsorolás	—	—	—	—	—	—	—	—
Felvásárlások	—	—	—	—	—	—	—	—
Átsorolás	—	—	—	—	—	—	—	—
Elidegenítések	—	—	—	—	(23)	—	(23)	—
Értékvesztés	—	—	(2)	—	—	—	(2)	—
Deviza	1	(2)	(1)	1	3	(2)	3	(3)
December 31-i állapot szerint	46	45	280	251	10	30	336	326

Értékcsökkenés és értékvesztés	Társaság							
	Üzleti vagy cégérték		Számítógép szoftver		Egyéb immateriális javak		Összesen	
	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022
millió USD	millió USD	millió USD	millió USD	millió USD	millió USD	millió USD	millió USD	
Január 1-ji állapot szerint	27	27	153	138	26	30	206	195
Pótlások	—	—	—	—	—	—	—	—
Amortizáció	—	—	17	16	1	1	18	17
Felvásárlások	—	—	—	—	—	—	—	—
Átsorolás	—	—	—	—	—	—	—	—
Elidegenítések	—	—	—	—	(23)	—	(23)	—
Értékvesztés	—	—	(1)	(1)	—	—	(1)	(1)
Deviza	(1)	—	(2)	—	4	(5)	1	(5)
December 31-i állapot szerint	26	27	167	153	8	26	201	206

Nettó könyv szerinti érték	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022
millió USD	millió USD	millió USD	millió USD	millió USD	millió USD	millió USD	millió USD	millió USD
	20	18	113	98	2	4	135	120

Immateriális jószág esetében akkor kerül sor értékvesztés elszámolására, ha könyv szerinti értéke meghaladja a megtérülő értékét. Az immateriális javak értékvesztésének vizsgálatakor a Csoport és 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.

A BHW-től megszerzett goodwill a BHW és a Citibank (Poland) S.A. egyesüléséből származik, és az intézményi bank és a fogyasztói bank pénztermelő egységeihez került hozzárendelésre. A fennmaradó goodwillt a Közvetlen letétkezelés és elszámolás üzletághoz, az Alapkezelési üzletághoz, valamint az Intézményi Bank és a Lakossági Bank pénztermelő egységeihez rendelték. A közvetlen letétkezelési és elszámolási üzletág és az alapkezelési üzletág tekintetében a pénzeszközváltozások előrejelzései tízéves időszakra vonatkoznak. Az Intézményi Bank és a Fogyasztói Bank pénztermelő egységei esetében a megtérülő érték meghatározásának alapja a pénzügyi terv alapján megállapított használati érték. A terv a jövőbeli tényekre vonatkozó racionális feltételezéseken alapul, amelyek a jövőbeli gazdasági feltételek és a Bank várható eredményeinek a vezetőség általi értékelését tükrözik. A tervet rendszeresen frissítik, és azt a Bank felügyelőbizottsága hagyja jóvá. A felügyelőbizottság elfogadta a pénzügyi tervezési folyamat 3 éves időtartamát.

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.

CITIBANK EUROPE PLC

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

28. Immateriális javak (folytatás)

A közvetlen letétkezelési és elszámolási üzletág és az alapkezelési üzletág esetében a pénzeszközök változásának becsléséhez diszkontrátaként a fedezett egynapos finanszírozási rátát (Secured Overnight Financing Rate, SOFR) használtuk. Az Intézményi Bank és a Lakossági Bank pénztermelő egységei esetében az értékelés az előrejelzés minden egyes évére eltérő diszkontrátákat használt (11,1–12,3), amelyeket a bankszektor béta együtthatója, kockázati prémium és kockázatmentes kamatláb felhasználásával becsülték meg. Az alábbi táblázatban bemutatott legfontosabb feltételezések a korábbi tapasztalatokon alapulnak, és külső információforrásokat is figyelembe vesznek.

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	Csoport					
	Üzleti vagy cégérték		Növekedési ütem		Diszkontkamatláb	
	2023	2022	2023	2022	2023	2022
Intézményi Ügyfeleket kezelő Csoport	millió USD	millió USD				
– Közvetlen letétkezelési és elszámolási tevékenység	13	12	4%	8%	-3,425	-3,438
– Alapkezelési tevékenység	7	6	1 %	1 %	-3,120	-3,438
– Intézményi bank	216	—	2,5 %	n.e.	-11,1-12,3	n.e.
– Lakossági bank	46	—	2,5 %	n.e.	-11,1-12,3	n.e.
Összesen	282	18				

Pénztermelő egység	Társaság					
	Üzleti vagy cégérték		Növekedési ütem		Diszkontkamatláb	
	2023	2022	2023	2022	2023	2022
Intézményi Ügyfeleket kezelő Csoport	millió USD	millió USD				
– Közvetlen letétkezelési és elszámolási tevékenység	13	12	4%	8%	-3,425	-3,438
– Alapkezelési tevékenység	7	6	1 %	1 %	-3,120	-3,438
Összesen	20	18				

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.

CITIBANK EUROPE PLC
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

29. Halasztott adó

Halasztott adókövetelések változásai:

	Csoport			
	Egyenleg 2023. január 1-jén/A Bank Handlowy megszerzése	Eredménykim utatásban elszámolt	Egyéb átfogó jövedelemre vonatkozó kimutatásban elszámolt	Egyenleg 2023. december 31- én
	millió USD	millió USD	millió USD	millió USD
Ingatlanok, berendezések és immateriális javak	76	5	—	81
FVOCI-n elszámolt befektetési célú értékpapírok	72	—	(33)	39
Nyugdíj és nyugdíjazáshoz kapcsolódó egyéb juttatások	10	1	1	12
Várható hitelezési veszteségekre képzett tartalékok	—	—	—	—
Áthozott adózási veszteség	46	1	—	47
Egyéb ideiglenes különbözetek	67	(23)	—	44
Devizaátváltás	—	—	6	6
Összes halasztott adó	271	(16)	(26)	229
— amelyből halasztott adókövetelés	288			242
— ebből halasztott adókötelezettség	17			13
	Egyenleg 2022. január 1-jén	Eredménykim utatásban elszámolt	Egyéb átfogó jövedelemre vonatkozó kimutatásban elszámolt	Egyenleg 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

CITIBANK EUROPE PLC

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

29. Halasztott adó (folytatás)

	Társaság			
	Egyenleg 2023. január 1-jén	Eredmény- kimutatásban elszámolt	Egyéb átfogó jövedelemre vonatkozó kimutatásban elszámolt millió USD	Egyenleg 2023. december 31- én millió USD
	millió USD	millió USD	millió USD	millió USD
Ingatlanok, berendezések és immateriális javak	76	5	—	81
FVOCI-n elszámolt befektetési célú értékpapírok	72	—	(33)	39
Nyugdíj és nyugdíjazáshoz kapcsolódó egyéb juttatások	10	1	1	12
Várható hitelezési veszteségekre képzett tartalékok	—	—	—	—
Áthozott adózási veszteség	46	1	—	47
Egyéb ideiglenes különbözetek	34	(19)	—	15
Devizaátváltás	—	—	6	6
Összes halasztott adó	238	(12)	(26)	200
— amelyből halasztott adókövetelés	255			213
— ebből halasztott adókötelezettség	17			13

	Társaság			
	Egyenleg 2022. január 1-jén	Eredmény- kimutatásban elszámolt	Egyéb átfogó jövedelemre vonatkozó kimutatásban elszámolt millió USD	Egyenleg 2022. december 31- én millió USD
	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

A 73 millió USD összegű folyó adókövetelés a 2023-as évre 40 millió USD-t tartalmaz Írországgal kapcsolatban, 21 millió USD-t az egyesült királyságbeli fiókteleppel kapcsolatban, illetve 10 millió USD-t az olaszországi fiókteleppel kapcsolatban.

30. Részesedések leányvállalatokban

	Társaság	
	2023. december 31. millió USD	2022. december 31. millió USD
2023. január 1-jei állapot szerint		
A BHW felvásárlása	1 699	—
2023. december 31.	1 713	14

CITIBANK EUROPE PLC

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

30. Részesedések leányvállalatokban (folytatás)

A Társaság az alábbi leányvállalatok törzsrészeiben rendelkezik befektetéssel:

Név	Megalakulás helye szerinti ország	Üzleti tevékenység jellege	Év vége	Székhely	Tulajdoni hányad
CitiCapital Leasing (March) Limited	Egyesült Királyság	Lízing	Március 31.	Citigroup Centre, Canada Square, Canary Wharf, London E14 5LB, Egyesült Királyság	100 %
Bank Handlowy w Warszawie S.A.	Lengyelország	Bank	December 31.	16 ul. Senatorska, 00-923 Varsó, Lengyelország	75 %

A 35. megjegyzés – Közös irányítás alatt álló üzletágak átruházása tartalmazza a BHW felvásárlásával kapcsolatos részletesebb információkat.

A Társaság minden beszámolási időszak végén felülvizsgálja a leányvállalatokban meglévő befektetések értékvesztését, amennyiben bizonyos jelek értékvesztésre utalnak. Az esetleges értékvesztés vizsgálata során a befektetés becsült megtérülő értékét összevetik a könyv szerinti értékkel. Amennyiben a megtérülő érték nem éri el a könyv szerinti értéket, a különbözetet értékvesztés miatti céltartalékként jelenítik meg a Társaság pénzügyi kimutatásaiban.

A Társaság megállapította, hogy a BHW-ben lévő befektetésének megtérülő értéke 2204 millió USD, ami magasabb az 1699 millió USD könyv szerinti értéknél. Ennek megfelelően értékvesztés elszámolását nem tartották szükségesnek.

A megtérülő értéket az alábbiakban részletezett négy értékelési módszer valós középértéke alapján határozták meg:

Értékelés módszertana	Alapvető bemenő értékek	Alkalmazott alapvető bemenő értékek
Jövedelemszempon্তু módszer	Növekedési ütem	2,5%-os hosszú távú növekedési ráta az EKB hosszú távú inflációs célkitűzése alapján.
	Cash flow diszkontráta	A cash flow-kat 12,5%-os tőkeöltség mellett diszkontálják A kereskedési többszörösök módszerével való összhang érdekében 15%-os forgalomképességi diszkontot is alkalmaztak
Gordon-féle növekedési modell	Növekedési ütem	2,5%-os hosszú távú növekedési ráta az EKB hosszú távú inflációs célkitűzése alapján.
	Cash flow diszkontráta	A cash flow-kat 12,5%-os tőkeöltség mellett diszkontálják
Kereskedési többszörösök módszere	Ár/könyv szerinti érték diszkontráta	20%-os ellenőrzési felár, amely a CEP 100%-os értékelt részesedését jeleníti meg, míg a feltüntetett összehasonlító szorzók a kisebbségi tulajdont tükrözik. 10% méret miatti levonás.
Tranzakciós többszörösök módszere	A megfigyelt kereskedelmi szorzók miatti kiigazítás	Nincs megfigyelt szorzók miatti kiigazítás.

CITIBANK EUROPE PLC

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

31. Alárendelt kötelezettségek

Első vételi időpont	Devizanem	2023 millió USD	2022 millió USD	Kamatláb	Esedékességi Nap
2021	GBP	763	722	SONIA + 98 bp	2026. december 6.
2021	EUR	3 868	3 733	ESTR + 99 bp	2028. december 7.
2023	USD	1 000	—	SOFR + 211bp	2030. december 6.
2023	EUR	2 651	—	ESTR + 176,7bp	2030. december 6.
2023	USD	200	—	SOFR + 136bp	2026. december 7.
		8 482	4 455		

A 2023. december 31-i állapot szerint az alárendelt kötelezettségek 8482 millió USD (2022: 4455 millió USD) összegű, a Citibank N.A.-tól származó alárendelt hitelkölcsönből állnak. Az év során az alárendelt kötelezettségekkel kapcsolatosan felmerült és az eredménykimutatásban feltüntetett kamatráfordítások összege 217 millió USD (2022: 54 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 2023. december 31-én záruló évben (2022: szintén nem).

32. 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 Csoportnak és 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 jogi vagy vélelmezett kötelezettség rendezésére, és a kötelezettség összegéről megbízható becslést lehet végezni.

CITIBANK EUROPE PLC

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

32. Céltartalékok (folytatás)

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 2024. december 31-én záruló év során sor kerül.

	Csoport		
	Átszervezési céltartalék	Egyéb céltartalékok	Összesen
	millió USD	millió USD	millió USD
2023. december 31.			
Nyitó egyenleg	6	2	8
A Bank Handlowy megszerzése	1	13	14
Év során képzett céltartalékok	47	4	51
Tárgyévi felhasznált céltartalékok	(5)	—	(5)
Év során felszabadított céltartalékok	(9)	—	(9)
Egyéb pénzmozgások	1	—	1
Záró egyenleg	41	19	60
Kötelezettségvállalások és garanciák			89
Teljes céltartalék-egyenleg			149

	Csoport		
	Átszervezési céltartalék	Egyéb céltartalékok	Összesen
	millió USD	millió USD	millió USD
2022. december 31.			
Nyitó egyenleg	6	3	9
Év során képzett céltartalékok	4	—	4
Tárgyévi felhasznált céltartalékok	(2)	—	(2)
Év során felszabadított céltartalékok	(1)	(1)	(2)
Egyéb pénzmozgások	(1)	—	(1)
Záró egyenleg	6	2	8
Kötelezettségvállalások és garanciák			123
Teljes céltartalék-egyenleg			131

CITIBANK EUROPE PLC
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

32. Céltartalékok (folytatás)

	Társaság		
	Átszervezési céltartalék millió USD	Egyéb céltartalékok millió USD	Összesen millió USD
2023. december 31.			
Nyitó egyenleg	6	2	8
Év során képzett céltartalékok	47	2	49
Tárgyévi felhasznált céltartalékok	(5)	—	(5)
Év során felszabadított céltartalékok	(9)	—	(9)
Egyéb pénzmozgások	1	1	2
Záró egyenleg	40	5	45
Kötelezettségvállalások és garanciák			80
Teljes céltartalék-egyenleg			125
	Átszervezési céltartalék millió USD	Egyéb céltartalékok millió USD	Összesen 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

33. Egyéb kötelezettségek

	Csoport		Társaság	
	2023. december 31. millió USD	2022. december 31. millió USD	2023. december 31. millió USD	2022. december 31. millió USD
Egyéb kötelezettségek				
Kötelezettségek	5 223	4 778	5 182	4 778
Értékpapír-hitelszámlákkal kapcsolatos követelések	6 028	5 420	5 387	5 419
Rövidre eladások	7 929	13 514	7 894	13 514
Nyugdíjjal kapcsolatos kötelezettségek (15. pont)	156	121	132	121
Használati joghoz kapcsolódó lízingkötelezettség	162	110	133	110
Passzív időbeli elhatárolások	377	278	319	278
Egyéb	216	143	110	144
	20 091	24 364	19 157	24 364

A tartozásokat túlnyomórészt a Csoport és a Társaság tranzakciós szolgáltatási üzletágával kapcsolatban felmerült kötelezettségek fejében fizetendő összegek alkotják. Az egyéb egyenlegek más pénzügyi intézetek, vállalatok és csoportbéli szervezetek részére – elsősorban az előre fizetett kockázati részesedésekre, elszámolás alatt álló tételekre, valamint értékpapír-hitelszámlákból származó kötelezettségekre vonatkozóan – fizetendő összegeket tartalmaznak.

CITIBANK EUROPE PLC

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

33. Egyéb kötelezettségek (folytatás)

Ezeknek a számláknak az elszámolása rövid lejáratú, az egyenlegek a mögöttes üzleti tevékenységtől függően ingadozhatnak.

Az értékpapír-hitelszámlákból származó kötelezettségek a Csoportnak és 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 ügylet, amelynél az eladás tárgyát képező értékpapírok és pénzügyi eszközök az ügyletkötéskor nincsenek az eladó tulajdonában.

34. Lehívott alaptőke

	A Csoport és a Társaság			
	2023. december 31.	2022. december 31.	2023. december 31.	2022. december 31.
	Törzsrészesvények száma		millió USD	millió USD
Engedélyezett				
Év végén	5 000 000 000	5 000 000 000	4 692	4 692
Részesvénytőke				
Kiosztott, jegyzett és teljesen befizetett				
Egyenként 1 € névértékű törzsrészesvények	9 741 291	9 741 290	11	11
Részesvényfelár				
Év végén			1 963	1 963

CITIBANK EUROPE PLC

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

35. Közös irányítás alatt álló tevékenységek átadása

Amint az a 2023. november 15-i üzleti jelentésben a Közbenső anyavállalati tranzakció részeként megjegyzésre került, a BHW részvénycsomagjának 75%-a átkerült a Citibank Overseas Investment Corporation („COIC”) vállalatától a CEP-hez.

A közbenső anyavállalati tranzakció lezárását megelőzően a CEP és a BHW is a COIC közvetlen leányvállalatai voltak, így a részesedés átruházása közös irányítás alatt álló szervezetek közötti átruházásnak minősült. Az IFRS a közös irányítás alatt álló gazdálkodó egységek közötti tranzakciókra vonatkozó szabályai értelmében a CEP a BHW-be történő befektetésének könyv szerinti értéke a BHW mögöttes saját tőkéjének könyv szerinti értékén került kimutatásra. Az akvizíció időpontjában a BHW könyv szerinti értéke 75%-ának értéke 1699 millió USD volt.

A tranzakció előfeltétele az volt, hogy a CEP 200 millió USD összeget fizetett ki egy valós értéken nyilvántartott alárendelt adósság formájában. A COIC a BHW-ben meglévő 75%-os részesedésének fennmaradó része ellenszolgáltatás nélkül került a CEP-hez. A tartalékok összege a BHW a COIC-tól a CEP-hez történő átruházása miatt 1499 millió USD-vel nőtt (–45 millió USD egyesülési tartalék +1544 millió USD tőketartalék).

A Bank Handlowy Warszawie azonosítható eszközeinek és kötelezettségeinek könyv szerinti értéke az akvizíció időpontjában az alábbiaknak megfelelően alakult:

Eszközök	millió USD
Pénzeszközök és pénzeszköz- egyenértékesek	190
Kereskedési célú eszközök	208
Származékos pénzügyi instrumentumok - Kereskedés	1 857
Származékos pénzügyi instrumentumok - Fedezeti ügyletek	4
Befektetési célú értékpapírok	5 412
Hitelek és előlegek	10 211
Részesedések leányvállalatokban	23
Egyéb eszközök	133
Aktuális adó-visszatérítési igények	—
Cégerérték és immateriális javak	313
Ingatlanok és berendezések	123
Halasztott adókövetelések	33
Összes eszköz	18 507
Kötelezettségek	millió USD
Betétek	13 381
Származékos pénzügyi instrumentumok - Kereskedés	1 493
Származékos pénzügyi instrumentumok - Fedezeti ügyletek	21
Aktuális adófizetési kötelezettség	94
Céltartalékok	26
Halasztott adókötelezettségek	—
Egyéb kötelezettségek*	1 227
Kötelezettségek összesen	16 242
Könyv szerinti érték -100%	2 265
Könyv szerinti érték -75%	1 699

A 2023. december 31-ig tartó két hónapban a BHW 176 millió USD bevétellel és 59 millió USD nyereséggel járult hozzá a Csoport eredményéhez. Amennyiben az akvizícióra 2023. január 1-jén került volna sor, a konszolidált bevétel 5257 millió USD, az éves konszolidált nyereség pedig 2227 millió USD összegnek felelt volna meg.

CITIBANK EUROPE PLC

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

36. Ellenőrzésre nem jogosító részesedés

Ellenőrzésre nem jogosító részesedés szerzése

Amint az a 2023. november 15-i üzleti jelentésben a Közbenső anyavállalati tranzakció részeként megjegyzésre került, a BHW részvénytársaságjának 75%-a átkerült a Citibank Overseas Investment Corporation („COIC”) vállalatától, amely 25% ellenőrzésre nem jogosító részesedést eredményezett. A részesedés a BHW nettó eszközértékéből az akvizíció időpontjában 566 millió USD (2265 millió USD x 25%), a BHW az akvizíció utáni tartalékából való részesedés pedig egész éves alapon 51 millió USD.

	Csoport	
	2023. december 31. millió USD	2022. december 31. millió USD
2023. január 1-jei állapot szerint	—	—
Pótlások	566	—
Ellenőrzésre nem jogosító részesedések részesedése az akvizíció utáni tartalékokból	51	—
2023. december 31.	617	—

37. Részvény alapú ösztönzőprogramok

A Csoport díjazási programjának részeként részt vesz a Citigroup számos részvényalapú ösztönző programjában. 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 Csoport 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 kifizetésekre 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 kötelezettségvállalásoktól függően.

Részvényjuttatási program

A Csoport részt vesz a Citigroup tőkefelhalmozási programjában („CAP”), amelyben a Citigroup törzsrészvényeit a résztvevő munkavállalók korlátozott vagy halasztott részvények formájában kapják meg. A BHW fantom részvényeit továbbá felajánlják a kiválasztott munkavállalóknak.

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.

CITIBANK EUROPE PLC

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

37. Részvény alapú ösztönző programok (folytatás)

A BHW módosította a javadalmazási politikát, azaz bevezette a pénzügyi eszköz kifizetésének lehetőségét a Bank tőkerészvényei formájában azon munkavállalók részére, akiknek a szakmai tevékenysége lényeges hatással van a Bank kockázati profiljára („azonosított munkavállalók”), valamint az ilyen besorolással nem rendelkező munkavállalók részére, az említett politikában megjelöltek szerint. 2022. november 7-én az Igazgatóság határozatban módosította, a felügyelőbizottság pedig 2022. november 14-én elfogadta a javadalmazási politikát. A 2022. december 16-i rendkívüli közgyűlés a Bank meglévő tőkerészvényein alapuló ösztönző programok végrehajtásáról határozott. Amennyiben a Bank a szükséges számú valódi részvényt nem tudja átadni a munkavállalóknak, a politikák elfogadott módosításai lehetővé teszik a Bank számára, hogy a javadalmazás egy részét fantom részvényjuttatásként, illetve a Bank ilyen irányú határozata esetén a Bank fantom vagy valódi részvényei formájában fizesse ki. A javadalmazási politikák lehetővé teszik a módosítások elfogadása előtt biztosított fantomrészvények 1:1 arányú átváltását, feltéve, hogy megfelelő megállapodást írtak alá az érintett munkavállalókkal. 2023. december 29-én a lengyel pénzügyi felügyelet engedélyt adott a Banknak a hitelintézetekre és befektetési vállalkozásokra vonatkozó prudenciális követelményekről és a 648/2012/EU rendelet módosításáról szóló, 2013. június 26-i 575/2013/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet 77. cikkében és 78. cikkének 1. szakaszában említett banki részvények visszavásárlására. A banki részvények visszavásárlása 2024 januárjában kezdődött meg.

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:

	Csoport		Társaság	
	2023	2022	2023	2022
Juttatott részvények	1 341 146	662 008	934 248	662 008
Részvényenkénti súlyozott átlagos valós érték	42,77 USD	59,59 USD	50,21 USD	59,59 USD

	Csoport		Társaság	
	2023 millió USD	2022 millió USD	2023 millió USD	2022 millió USD
A nyereségre terhelt javadalmazási költség	35	36	31	36
A részvényekkel kapcsolatban rögzített valósérték-kiigazítások	3	(8)	3	(8)
A részvényekben elszámolt tranzakciós kötelezettség könyv szerinti teljes összege	50	42	50	42
A készpénzben teljesített tranzakciós kötelezettség teljes könyv szerinti értéke	15	—	—	—

CITIBANK EUROPE PLC

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

37. Részvény alapú ösztönző programok (folytatás)

	Csoport		Társaság	
	2023 millió USD	2022 millió USD	2023 millió USD	2022 millió USD
<u>Juttatott részvények</u>				
2024-ben kerül juttatásra	2	—	—	—
2023. évben nyújtva	36	—	35	—
2022. évben nyújtva	5	28	4	28
2021. évben nyújtva	1	6	1	6
2020. évben nyújtva	—	2	—	2
2019. évben nyújtva	—	—	—	—
2018. évben nyújtva	—	—	—	—
<u>Felhalmozott pénzeszközök</u>	(9)	—	(9)	—
<u>Összes ráfordítás</u>	<u>35</u>	<u>36</u>	<u>31</u>	<u>36</u>

A Csoport és a Társaság nem működtetett részvényopciós programot, illetve nem rendelkezett ilyennel (2022: 0 USD).

38. Független kötelezettségek és kötelezettségvállalások

Az alábbi táblázat megadja a feltételes kötelezettségek és kötelezettségvállalások nominális tőkeösszegeit és kockázattal súlyozott összegét. A nominális tőkeösszegek nem kockázati összegeket, hanem a pénzügyi kimutatás fordulónapján fennálló kintlevőségek mértékét jelzik.

	Csoport		Társaság	
	Szerződéses összeg 2023. december 31. millió USD	Szerződéses összeg 2022. december 31. millió USD	Szerződéses összeg 2023. december 31. millió USD	Szerződéses összeg 2022. december 31. millió USD
Le nem hívott hitelkeretek	39 555	28 782	35 762	28 780
Egyéb kötelezettségvállalások				
– éven belüli	12 062	11 545	11 633	11 320
– 1 éves és éven túli	5 567	6 238	5 243	6 464
Összesen	57 184	46 565	52 638	46 564

Az egyéb kötelezettségvállalások javarészt az írországi kereskedési üzletággal kapcsolatosak. A Csoport a kötelezettségeit illetően 2023. december 31-én összesen 89 millió USD várható hitelvesztéssel rendelkezett (2022: 122 millió USD ECL).

CITIBANK EUROPE PLC

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

38. 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	Csoport									
	1. szakasz		2. szakasz		3. szakasz		Szakasz POCI		Összesen	
	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022
	millió USD	millió USD	millió USD	millió USD	millió USD	millió USD	millió USD	millió USD	millió USD	millió USD
Január 1-jén fennálló kitettség	42 863	42 488							46 565	44 730
Nyújtott vagy vásárolt új eszközök	14 547		3 602	2 076	100	166	—	—	15 601	
A Bank Handlowy megszerzése		6 461	1 053	815	—	6	1	—		7 282
Kivezetett vagy lejárt eszköz	3 475	—	539	—	2	—	4	—	4 020	—
Átkerül az 1. szakaszba	(7 954)	(4 682)	(965)	(681)	(58)	(84)	—	—	(8 977)	(5 447)
Átkerül a 2. szakaszba	1 645	732	(1 633)	(666)	(12)	(66)	—	—	—	—
Átkerül a 3. szakaszba	(1 072)	(2 064)	1 072	2 082	—	(18)	—	—	—	—
Leírt összegek	—	—	(25)	—	—	—	—	—	(25)	—
Egyéb pénzmozgások	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
December 31-i állapot szerint	53 504	42 863			83	100	5	—	57 184	46 565

ECL	Csoport									
	1. szakasz		2. szakasz		3. szakasz		Szakasz POCI		Összesen	
	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022
	millió USD	millió USD	millió USD	millió USD	millió USD	millió USD	millió USD	millió USD	millió USD	millió USD
IFRS 9 ECL január 1-i	28	34	76	29	19	17	—	—	123	80
Nyújtott vagy vásárolt új eszközök ECL-e	10	13	19	28	—	1	—	—	29	42
A Bank Handlowy	3	—	3	—	1	—	—	—	7	—
Kivezetett vagy lejárt kitettség	(12)	—	(10)	(1)	(11)	—	—	—	(33)	(1)
Átkerül az 1. szakaszba	16	18	(15)	(9)	—	(9)	—	—	1	—
Átkerül a 2. szakaszba	(3)	(1)	3	2	—	(1)	—	—	—	—
Átkerül a 3. szakaszba	—	—	(3)	(1)	3	1	—	—	—	—
Veszteségtartalék nettó átértékelése	(5)	(10)	(11)	18	3	9	—	—	(13)	17
Leírt összegek	—	—	(3)	—	—	—	—	—	(3)	—
Egyéb pénzmozgások	(6)	(26)	(10)	10	(6)	1	—	—	(22)	(15)
December 31-i állapot	31	28	49	76	9	19	—	—	89	123

Kitettség	Társaság							
	1. szakasz		2. szakasz		3. szakasz		Összesen	
	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022
	millió USD	millió USD	millió USD	millió USD	millió USD	millió USD	millió USD	millió USD
Január 1-jén fennálló kitettség	42 863	42 475	3 602	2 076	99	166	46 564	44 717
Nyújtott vagy vásárolt új eszközök	13 810	6 461	925	815	—	6	14 735	7 282
Kivezetett vagy lejárt eszköz	(7 630)	(4 669)	(947)	(681)	(58)	(85)	(8 635)	(5 435)
Átkerül az 1. szakaszba	1 612	732	(1 600)	(666)	(12)	(66)	—	—
Átkerül a 2. szakaszba	(1 027)	(2 064)	1 027	2 082	—	(18)	—	—
Átkerül a 3. szakaszba	—	(72)	(51)	(24)	51	96	—	—
Leírt összegek	—	—	(25)	—	—	—	(25)	—
Egyéb pénzmozgások	—	—	—	—	—	—	—	—
December 31-i állapot szerint	49 628	42 863			80	99	52 639	46 564

CITIBANK EUROPE PLC

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

38. Fügő kötelezettségek és kötelezettségvállalások (folytatás)

Várható hitelezési veszteség: Fügő kötelezettségek és kötelezettségvállalások (folytatás)

ECL	Társaság							
	1. szakasz		2. szakasz		3. szakasz		Összesen	
	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022
	millió USD	millió USD	millió USD	millió USD	millió USD	millió USD	millió USD	millió USD
IFRS 9 ECL január 1-i állapot szerint	27	34	76	29	19	17	122	80
Nyújtott vagy vásárolt új eszközök ECL-e	10	12	18	28	—	1	28	41
Kivezetett vagy lejárt kitettség	(12)	—	(10)	(1)	(11)	—	(33)	(1)
Átkerül az 1. szakaszba	16	18	(15)	(9)	—	(9)	1	—
Átkerül a 2. szakaszba	(3)	(1)	3	2	—	(1)	—	—
Átkerül a 3. szakaszba	—	—	(3)	(1)	3	1	—	—
Veszteségtartalék nettó átértékelése	(4)	(10)	(12)	18	3	9	(13)	17
Leirt összegek	—	—	(3)	—	—	—	(3)	—
Egyéb pénzmozgások	(6)	(26)	(10)	10	(6)	1	(22)	(15)
December 31-i állapot szerint	28	27	44	76	8	19	80	122

39. Részvétel nem konszolidált strukturált vállalkozásokban

A Csoport nem konszolidált strukturált vállalkozásokhoz fűződő érdekeinek jellege, célja és mértéke

A Csoport 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 Csoportot. 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 Csoport és a strukturált vállalkozások közti kapcsolat lényegileg azt mutatja, hogy a strukturált vállalkozást a Csoport irányítja. A jelen közzétételi nyilatkozat által érintett vállalkozások nem konszolidáltak, mivel a Csoport nem irányítja őket szavazati jogok, szerződés, finanszírozási megállapodások vagy egyéb eszközök segítségével. A Csoport nem konszolidált, strukturálatlan vállalkozásokkal kapcsolatos érdekeinek mértéke az adott strukturálatlan vállalkozás függvénye.

Eszközalapú finanszírozás

A Csoport kölcsönöket és egyéb finanszírozási formákat biztosít eszközökkel rendelkező strukturált szervezetek számára. Ezeket a hitelek ugyanolyan hitelengedélyezési eljárásokkal kell elbírálni, mint minden más hitelt, amit a Csoport nyújt vagy megvásárol.

A Csoport nem rendelkezik hatáskörrel, amellyel az ezen strukturált szervezetek gazdasági teljesítményét a legnagyobb mértékben befolyásoló tevékenységeket irányíthatná. E társaságok finanszírozása általában szindikált hitelek révén történik.

CITIBANK EUROPE PLC

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

39. Részvétel nem konszolidált strukturált vállalkozásokban (folytatás)

Az alábbi táblázatban a Csoport által a nem konszolidált, strukturált vállalkozásokban tartott üzletrészek könyv szerinti értékének elemzése látható a mögöttes eszközök típusa szerinti bontásban; ez a Csoport veszteséggel szembeni maximális kitettséget, illetve az érintett nem konszolidált, strukturált vállalkozások teljes eszközállományát jelenti.

	Csoport			
	Könyv szerinti érték		összes eszköz a nem konszolidált, strukturált szervezeti egységeknél	
	2023	2022	2023	2022
	millió USD	millió USD	millió USD	millió USD
Ügyfeleknek nyújtott kölcsönök és előlegek				
Repülőgépek, hajók és egyéb eszközök	194	169	2 157	532
Kereskedelmi és egyéb ingatlan	599	579	6 222	6 261
Összesen	793	748	8 379	6 793
Amortizált bekerülési értéken értékelt befektetési célú értékpapírok				
Repülőgépek, hajók és egyéb eszközök	254	—	298	—
Összesen	254	—	298	—

A fenti kitettséget 15 szervezetnek biztosított eszközalapú finanszírozás alkotja (2022: 20). A Csoport további 20 millió USD (2022: 77 millió USD) kötelezettsége áll fenn ezekkel a szervezetekkel szemben.

	Társaság			
	Könyv szerinti érték		Összes eszköz a nem konszolidált, strukturált szervezeti egységeknél	
	2023	2022	2023	2022
	millió USD	millió USD	millió USD	millió USD
Ügyfeleknek nyújtott kölcsönök és előlegek				
Repülőgépek, hajók és egyéb eszközök	194	169	2 157	532
Kereskedelmi és egyéb ingatlan	599	579	6 222	6 261
Összesen	793	748	8 379	6 793

A fenti kitettséget 14 szervezetnek biztosított eszközalapú finanszírozás alkotja (2022: 20). A Társaságnak további 20 millió USD (2022: 77 millió USD) kötelezettsége áll fenn ezekkel a szervezetekkel szemben.

Az eszközalapú finanszírozás a Csoport 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.

CITIBANK EUROPE PLC

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

40. Lízingek

A. Lízingek lízingbevevőként

Az alábbiakban bemutatjuk azokat a lízingeket, amelyekben a Csoport és a Társaság lízingbevevőként vesz részt.

Használati joghoz kapcsolódó eszközök

Fióktelepeken és leányvállalatokon lízingelt irodaépületekkel összefüggő használati joghoz kapcsolódó eszközök.

	Csoport		Társaság	
	2023 millió USD	2022 millió USD	2023 millió USD	2022 millió USD
Egyenleg január 1-jén	102	62	102	62
Használati joghoz kapcsolódó eszközökön felül	51	66	48	66
A Bank Handlowy megszerzése	25	—	—	—
Elidegenítések	—	—	—	—
Tárgyévben elszámolt értékcsökkenés	(27)	(20)	(26)	(20)
Deviza	1	(6)	1	(6)
Egyenleg december 31-én	152	102	125	102

Lízingkötelezettségek

	Csoport		Társaság	
	2023. december 31. millió USD	2022. december 31. millió USD	2023. december 31. millió USD	2022. december 31. millió USD
Lejárat elemzés				
Lejár:				
– egy éven belül	3	2	1	2
– 1 és 5 év között	37	31	34	31
– öt éven belül vagy később	122	76	98	76
Összes diszkontált lízingkötelezettség december 31-én	162	109	133	109
A pénzügyi kimutatásban feltüntetett lízingkötelezettségek december 31-én	162	109	133	109
Teljesítő	3	2	1	2
Nem rövid távú	159	107	132	107

Eredményben elszámolt összegek

	Csoport		Társaság	
	2023 millió USD	2022 millió USD	2023 millió USD	2022 millió USD
Lízingek az IFRS 16 szerint				
Lízingkötelezettségek kamata	—	—	—	—

A cash flow kimutatásban elszámolt összegek

	Csoport		Társaság	
	2023 millió USD	2022 millió USD	2023 millió USD	2022 millió USD
Összes lízingcélú pénzkirámlás	(25)	(39)	(23)	(39)

CITIBANK EUROPE PLC

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

41. Kapcsolt felekkel folytatott tranzakciók

A Csoport a Bahamákon bejegyzett Citibank Holdings Bahamas Limited (COHBL) 100%-os tulajdonában lévő leányvállalat. A legnagyobb Csoport, amelybe konszolidálva szerepelnek a Társaság eredményei, a Citigroup Inc. (székhelye: 1209 Orange Street, Wilmington, New Castle, DE, 19810, Amerikai Egyesült Államok). 2023. október 17-ig a Társaság az Írországban bejegyzett Citibank Holding Ireland Limited leányvállalata volt.

A Csoport által kapcsolt félként meghatározott szereplők: Igazgatóság, felsővezetés, azok közeli hozzátartozói, anyavállalatok és társ-leányvállalatok, valamint társult cégek. Csoport kulcsfontosságú vezetőségnek a Végrehajtó Bizottság tagjait tekinti.

Kulcsfontosságú vezetőkkel bonyolított ügyletek

A kulcsfontosságú vezetők javadalmazása a következőkből állt:

Díjazás	A Csoport és a Társaság	
	2023 millió USD	2022 millió USD
Bérfizetés és egyéb rövid távú juttatások	14	16
A munkaviszony megszűnése utáni juttatások	1	1
Végkielégítés	—	—
	<u>15</u>	<u>17</u>
A KMP-k száma (tárgyév eddig)	25	25
KMP-k száma december 31-én	20	20

A kulcspozícióban lévő vezetők (Key Management Personnel, KMP) olyan személyek, akik közvetlen vagy közvetett felhatalmazással és felelősséggel rendelkeznek a Csoport tevékenységeinek tervezéséért, irányításáért és ellenőrzéséért; ebbe a körbe tartozik a Csoport minden (ügyvezető vagy más) igazgatója. A meghatározás szerint ilyen személy a CEP Végrehajtó Bizottsága (ExCo), valamint a Csoport 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. Töredék évek esetében az éves javadalmazási adatok a kulcspozícióban lévő vezetőként való elismerés időszakának megfelelően arányosításra kerülnek. A nem a Csoport 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 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.⁴

A kulcspozícióban lévő vezetők száma az ideiglenesen kulcspozícióban lévő vezetőket is tartalmazza, kivéve az ExCo állandó résztvevőit.

2023. december 31-én nem voltak fennálló kivettségek az igazgatósági tagokkal szemben, ideértve a hiteleket is (2022: 0 USD).

⁴ Nem tartalmazza a Citin belüli bármely más jogalany által bármely személy részére az adott személy a szóban forgó jogalanyánál fennálló munkaviszonyának megszűnésével kapcsolatban kifizetett végkielégítéseket.

CITIBANK EUROPE PLC

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

41. 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.

	Csoport					
	2023. december 31.			2022. december 31.		
	Anyavállalat kötelezettségvállalásai millió USD	Egyéb Citigroup kötelezettségvállalások millió USD	Összesen millió USD	Anyavállalat kötelezettségvállalásai millió USD	Egyéb Citigroup kötelezettségvállalások millió USD	Összesen millió USD
Eszközök						
Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek	—	8 983	8 983	—	2 624	2 624
Bankoknak nyújtott kölcsönök és előlegek	—	1 470	1 470	—	1 385	1 385
Ügyfeleknek nyújtott kölcsönök és előlegek	—	20	20	—	57	57
Fordított visszavásárlási megállapodások	—	8 190	8 190	—	7 853	7 853
Egyéb eszközök	—	2 276	2 276	—	1 865	1 865
Származékos ügyletek	—	19 508	19 508	—	13 015	13 015
Kötelezettségek						
Bankok által elhelyezett betétek	—	5 400	5 400	—	5 849	5 849
Ügyfélszámlák	—	1 801	1 801	2	1 010	1 012
Egyéb kötelezettségek	—	1 980	1 980	—	602	602
Visszavásárlási megállapodás	—	670	670	—	931	931
Származékos ügyletek	—	20 394	20 394	—	14 186	14 186
Alárendelt kötelezettségek	—	8 482	8 482	4 455	—	4 455
Kötelezettségvállalások és garanciák	—	—	—	—	911	911
Eredménykimutatás						
Kamat- és kamatjellegű bevételek	—	701	701	—	129	129
Fizetendő kamat	(154)	(323)	(477)	(54)	(104)	(158)
Nettó díj- és jutalékfordítás	—	295	295	—	302	302
FVTPL-en kimutatott egyéb pénzügyi instrumentumokon realizált nettó jövedelem	—	—	—	—	4	4
Egyéb működési bevétel	—	863	863	—	744	744
Nettó kereskedési bevétel	—	471	471	—	(2 800)	(2 800)
Nettó befektetési bevétel	—	—	—	—	—	—
Személyi jellegű ráfordítások	—	(2)	(2)	—	(1)	(1)
Egyéb ráfordítások	—	(403)	(403)	—	(254)	(254)

CITIBANK EUROPE PLC

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

41. Kapcsolt felekkel folytatott ügyletek (folytatás)

	Társaság						
	2023. december 31.				2022. december 31. (újra megállapított)		
	Anyavállalat kötelezettség állalásai	Leányvállalat	Egyéb Citigroup kötelezett ségvállalások	összesen	Anyavállalat kötelezettség állalásai	Egyéb Citigroup kötelezettség állalások	összesen
Eszközök	millió USD	millió USD	millió USD	millió USD	millió USD	millió USD	millió USD
Pénzeszközök és pénzeszköz- egyenértékesek	—	185	8 944	9 129	—	2 624	2 624
Kölcsönök és előlegek bankok részére*	—	81	1 469	1 550	—	1 385	1 385
ügyleteknek nyújtott kölcsönök és előlegek*	—	—	20	20	—	57	57
Fordított visszavásárlási megállapodás*	—	—	6 561	6 561	—	7 853	7 853
Egyéb eszközök	—	2	2 219	2 221	—	1 865	1 865
Származékos ügyletek	—	—	19 152	19 152	—	13 015	13 015
Kötelezettségek							
Bankok által elhelyezett betétek	—	6	5 163	5 169	—	5 849	5 849
ügyfélszámlák	—	—	1 735	1 735	2	1 010	1 012
Egyéb kötelezettségek*	—	1	1 904	1 905	—	602	602
Visszavásárlási megállapodás*	—	—	670	670	—	931	931
Származékos ügyletek	—	—	20 066	20 066	—	14 186	14 186
Alárendelt kötelezettségek	—	—	8 482	8 482	4 455	—	4 455
Kötelezettségvállalások és garanciák	—	—	—	—	—	911	911
Eredménykimutatás							
Kamat- és kamatjellegű bevételek	—	—	689	689	—	129	129
Fizetendő kamat	(154)	(2)	(321)	(477)	(54)	(104)	(158)
Nettó díj- és jutalékfordítás	—	—	264	264	—	302	302
FVTPL-en kimutatott egyéb pénzügyi instrumentumokon realizált nettó jövedelem	—	—	—	—	—	4	4
Egyéb működési bevétel	—	—	865	865	—	744	744
Nettó kereskedési bevétel	—	1	461	462	—	(2 800)	(2 800)
Nettó befektetési bevétel	—	—	—	—	—	—	—
Személyi jellegű ráfordítások	—	—	(2)	(2)	—	(1)	(1)
Egyéb ráfordítások	—	(1)	(401)	(402)	—	(254)	(254)

*Annak érdekében, hogy a pénzügyi kimutatások minél relevánsabb információkat tartalmazzanak, a fordított visszavásárlási és a visszavásárlási megállapodások egyenlegei a bankoknak és ügyfeleknek nyújtott hitelektől és előlegektől, illetve az egyéb kötelezettségektől elkülönítve kerültek bemutatásra. Az összehasonlító egyenlegek is ennek megfelelően kerültek frissítésre.

A CitiCapital Leasing (March) Ltd. leányvállalattal az előző évben és a tárgyévben nem került sor tranzakcióra. A BHW-vel, ezzel a 2023. november 15-én megszerzett új leányvállalattal folytatott tranzakciókat a fenti táblázat tartalmazza.

A Citigroup Inc. felé fennálló, tőkeinstrumentumban teljesített tranzakciós kötelezettség teljes könyv szerinti értéke 50 millió USD (2022: 42 millió USD). A Citigroup Inc. részére 26 millió USD (2022: 19 millió USD) készpénzfizetésre került sor a tőkeinstrumentumban teljesített tranzakciós kötelezettséggel kapcsolatban. A részleteket a kiegészítő melléklet 37. „Részvényalapú ösztönző programok” című pontja taglalja.

A Csoport az év során nem fizetett osztalékot közvetlen anyavállalata, a Bahama-szigeteken bejegyzett Citibank Overseas Holdings Bahamas Limited (COHBL) részére a 2023. évi nyereséggel kapcsolatban (2022: nulla USD).

CITIBANK EUROPE PLC

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

42. Anyavállalatok

A Társaság a Bahamákön bejegyzett Citibank Holdings Bahamas Limited (COHBL) 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). 2023. október 17-ig a Társaság az Írországon bejegyzett Citibank Holding Ireland Limited leányvállalata volt.

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/corporate_governance.html

43. A pénzügyi kimutatások jóváhagyása

A Csoport és a Társaság pénzügyi kimutatásait az Igazgatóság 2024. március 27-én jóváhagyta.

CITIBANK EUROPE PLC
(Cégjegyzékszám: 132781)

ORSZÁGONKÉNTI JELENTÉS
a 2023. 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: „Csoport”) a 2023. 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 jelentésének 217-219. oldalán található országokénti pénzügyi információk (együttesen: „országokénti pénzügyi információk”) konszolidált prudenciális alapon készültek, amelynek az elvei a 217. oldalon a „Beszámoló készítésének alapja” fejezetben részletesen kifejtésre kerültek.

Megítélésünk szerint a 2023. december 31-i országokénti pénzügyi információk:

- minden lényeges szempontból megfelelően kerültek bemutatásra, az országokénti pénzügyi információk 217. oldalán meghatározott speciális utasításoknak megfelelően; és
- közlésezi az országokénti pénzügyi információk az Európai Unió (a tőkekövetelményekről szóló) 2014. évi rendeletének 77. szabálya alapján kötelezően közzéteendő tetteit.

A vélemény alapja

Könyvvizsgálatunkat az (Írországra vonatkozó) nemzetközi könyvvizsgálati standardokkal, többek között az ISA (Írország) 800-ös és az ISA (Írország) 805-ös standarddal, valamint a 2023. október 11-én kelt megbízólevelünk feltételeivel összhangban végeztük. Felelősségünket jelentésünk „A könyvvizsgáló felelőssége az országokénti pénzügyi információk könyvvizsgálatával kapcsolatban” című szakasza ismerteti. Az országokénti pénzügyi információk Írországban végzett könyvvizsgálatára vonatkozó etikai követelményekkel összhangban a Csoporttól független szervezetként működünk, beleértve az Ír Könyvvizsgálói és Számviteli Felügyeleti Hatóság (IAASA) által a közérdekű szervezetek számára kiadott etikai standardot, továbbá az említett követelményeknek megfelelően egyéb etikai kötelezettségeknek is megfelelően.

Úgy véljük, hogy a megkapott könyvvizsgálói bizonyítékok elégséges és megfelelő alapot biztosítanak véleményünk számára.

Figyelemfelhívó megjegyzés – a beszámoló készítés különleges alapja

Az országokénti pénzügyi információkra vonatkozó, változatlan véleményünk kialakításakor felhívjuk a figyelmet a 217. oldalon található, az összeállítás alapjára vonatkozó közzétételre. Az országokénti pénzügyi információkat a Csoport a 2014. évi (tőkekövetelményekről szóló) uniós rendelet 77. szabályában foglalt követelmények teljesítése céljából készítette el. Az országokénti pénzügyi információk ennek megfelelően egy speciális keretrendszerrel összhangban készültek, így előfordulhat, hogy az országokénti információk más célra nem használhatók.

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 Csoport továbbra is alkalmazni a vállalkozás folytatásának számviteli elvét, a következőket vettük figyelembe:

- A Csoporttal, 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 Csoport pénzügyi erőforrásaira és arra, hogy képes-e folytatni tevékenységét a vizsgált időszakban. Megítélésünk szerint a Csoport 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 Csoport pénzügyi előrejelzései szerint rendelkezésre álló pénzügyi erőforrások összemérésével is mérlegettük.

FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉS A CITIBANK EUROPE PLC TULAJDONOSAI SZÁMÁRA

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 Csoport 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. Kockázatértékelési eljárásaink a fentiekben túl az alábbi szempontokra terjedtek ki:

- Az igazgatók és más vezetők megkérdezése a Csoportnak 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, az Audit Bizottság és a belső ellenőrzés megkérdezése, valamint a Csoport a csalások megelőzésére és felderítésére irányuló magas szintű politikáival és eljárásaival kapcsolatos dokumentumok megtekintése – beleértve a belső ellenőrzési funkciót –, valamint annak ellenőrzése, hogy van-e tudomásuk bármilyen 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 Csoport szabályozási és jogi témakörrel kapcsolatos levelezésének ellenőrzése.
- 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 szokatlan vagy váratlan összefüggések meghatározása érdekében.

A könyvvizsgálói csoporton belül megvitattuk a vonatkozó törvényeket és jogszabályokat, a csalással kapcsolatos kockázati tényezőiket és az éberség megőrzésének szükségességét. Ez magában foglalta a Csoport részéről a teljes körű ellenőrzést végző könyvvizsgáló csoportok a vonatkozó törvényekkel és jogszabályokkal, valamint a csoportszinten azonosított csalási kockázatokkal kapcsolatos tájékoztatását, továbbá a teljes körű ellenőrzést végző csoportok felkérését, hogy jelezzenek a Csoport könyvvizsgáló csoportja felé minden olyan csalást, amely a csoportszintű lényeges hibás állítást eredményezhet.

FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉS A CITIBANK EUROPE PLC TULAJDONOSAI SZÁMÁRA

A Csoport egyrészt az országonkénti 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 országonkénti pénzügyi információk egyes tételeire vonatkozó eljárásaink részeként értékeltük a törvényi és jogszabályi megfelelést, beleértve az országonkénti pénzügyi információk tételben szereplő adatok értékelését és szükség esetén azoknak az igazoló dokumentumokkal való egyeztetését.

Másrészt a Csoport számos egyéb törvény és jogszabály hatálya alá tartozik, amelyek be nem tartásából eredő következmények lényeges hatással lehetnek az országonkénti pénzügyi információkban szereplő összegekre vagy adatokra; ilyenek lehetnek például a bírságok kiszabása, peres eljárások vagy a Csoport működési engedélyének visszavonása. Az ilyen valószínűsíthető hatásokat illetően az alábbi területeket azonosítottuk: a szabályozó tőke és a likviditás, valamint a társasági jog a Csoport 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 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 könyvvizsgálati 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.

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; és
- Értékeljük az országonkénti pénzügyi információkban szereplő adatokat.

Mivel szabályozott társaságról van szó, a kockázatok értékelése magában foglalta a Csoport 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 országonkénti 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 országonkénti pénzügyi információkban szereplő események és tranzakciók között, a könyvvizsgálati standardok által megkövetelt, természetüknél fogva korlátozott eljárások segítségével annál nehezebb azokat azonosítani.

A fentiekben túlmenően, mint minden ellenőrzés esetében, az esetleges összejátszás, hamisítás, szándékos mulasztás, félrevezetés vagy a belső ellenőrzések felülbírálatára vonatkozóan 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 országonkénti pénzügyi információkkal kapcsolatban

Az igazgatóság feladat körébe a következő feladatok tartoznak: az országonkénti pénzügyi információk elkészítése a 2014. évi European Union (Capital Requirements) Regulations jogszabálynak az országonkénti pénzügyi információk elkészítésére vonatkozó követelményeivel összhangban; a szükségesnek ítélt belső ellenőrzés lefolytatása, amely lehetővé teszi, hogy az országonkénti pénzügyi információkat csalásból vagy hibából eredő lényeges hibás állításoktól mentesen készítsék el; annak értékelése, hogy a Csoport 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 Csoport 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 Csoport 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 Csoport 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 Csoporton és annak tulajdonosain mint testületen kívül bárki mással szemben.

James Black
a KPMG nevében
Hites könyvvizsgálók
1 Harbourmaster Place,
IFSC Dublin 1
D01, F6F5
2024. március 27.

CITIBANK EUROPE PLC

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 Csoport árbevételét, átlagos alkalmazotti létszámát, adózás előtti eredményét, nyereségadóóját és a kapott állami támogatásokat mutatja be földrajzi elhelyezkedés szerint. A Csoport 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 Csoport jogszabályban előírt pénzügyi kimutatásai és a konszolidáció prudenciális alapja között nincs eltérés.

A táblázat áttekintése:

Az alábbi táblázat a Csoport árbevételét, alkalmazottainak létszámát, adózás előtti eredményét, az eredményét terhelő adót és a kapott állami támogatások összegét tartalmazza. Az alábbiakban az alábbi táblázatban szereplő információk összeállításánál 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.

CITIBANK EUROPE PLC

ORSZÁGONKÉNTI JELENTÉS

Országokénti jelentés (folytatás)

Nyereségadó:

Az eredményt terhelő adó az eredménykimutatásban elszámolt adórátfordítást 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:

Citibank Europe Plc. (CEP) az Ír Központi Bank (CBI) engedélyével működő hitelintézet, amelynek székhelye Írországra 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.

A Társaság leányvállalatai Lengyelországban és az Egyesült Királyságban találhatók

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 konszolidáltan jelenteni az alábbi információkat az egyes elszámolási időszakokra vonatkozóan.

CITIBANK EUROPE PLC

ORSZÁGONKÉNTI JELENTÉS

Országokénti jelentés (folytatás)

Konzolidált	árbevétel	árbevétel	Munka- vállalók száma	Munka- vállalók száma	Adózás előtti eredmény	Adózás előtti eredmény	Az eredményre vonatkozó adó(terhelés)/vis- zatérítés	Az eredményre vonatkozó adó(terhelés)/vis- zatérítés	Kapott állami támogatás	Kapott állami támogatás
	2023 millió USD	2022 millió USD	2023	2022	2023 millió USD	2022 millió USD	2023 millió USD	2022 millió USD	2023 millió USD	2022 millió USD
Ausztria	6	2	9	8	2	1	—	—	—	—
Belgium	9	2	15	13	1	1	—	—	—	—
Bulgária	43	23	51	49	39	15	(4)	(2)	—	—
Csehország	201	142	266	247	125	88	(30)	(19)	—	—
Németország	114	58	143	125	49	22	(14)	(8)	—	—
Dánia	3	5	17	14	(5)	(1)	1	—	—	—
Spanyolország	60	39	175	168	28	11	(4)	(4)	—	—
Finnország	6	4	18	16	1	—	—	—	—	—
Franciaország	135	95	187	155	15	23	(3)	(6)	—	—
Egyesült Királyság	123	182	103	90	72	55	4	(19)	—	—
Görögország	46	24	105	102	10	(1)	(2)	(1)	—	—
Magyarország	359	242	2 973	2 752	124	50	(46)	(8)	—	—
Írország	1 990	1 604	2 693	2 394	1 209	739	(196)	(118)	—	—
Olaszország	29	(2)	62	50	(2)	10	(4)	(5)	—	—
Luxemburg	222	87	251	234	109	65	(22)	(16)	0,099	0,041
Hollandia	117	21	104	90	77	53	(19)	(13)	—	—
Norvégia	18	6	16	15	9	8	(2)	(2)	—	—
Lengyelország	633	294	9 309	5 801	111	26	(28)	(5)	—	—
Portugália	6	1	16	18	—	1	—	(1)	—	—
Románia	158	113	181	176	150	93	(23)	(15)	—	—
Svédország	38	40	98	85	(8)	4	—	—	—	—
Szlovákia	31	21	41	42	25	11	(6)	(2)	—	—
összesen	4 347	3 003	16 833	12 644	2 141	1 274	(398)	(244)	0,099	0,041