

# **CITIBANK EUROPE PLC**

**(Număr de înregistrare: 132781)**

**RAPORT ANUAL ȘI SITUAȚII FINANCIARE**  
**pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2023**

## Cuprins

CONSILIUL DE ADMINISTRAȚIE ȘI ALTE INFORMAȚII .....	4
RAPORTUL ADMINISTRATORILOR .....	5
RAPORTUL AUDITORULUI INDEPENDENT CĂTRE MEMBRII CITIBANK EUROPE PLC .....	52
SITUAȚIA CONSOLIDATĂ PRIVIND VENITURILE .....	63
SITUAȚIA CONSOLIDATĂ PRIVIND ALTE ELEMENTE ALE REZULTATULUI GLOBAL .....	64
SITUAȚIA CONSOLIDATĂ PRIVIND POZIȚIA FINANCIARĂ .....	65
SITUAȚII CONSOLIDATE PRIVIND MODIFICĂRILE DE CAPITAL PROPRIU .....	66
SITUAȚIA CONSOLIDATĂ PRIVIND FLUXURILE DE NUMERAR .....	67
SITUAȚIA SOCIETĂȚII PRIVIND VENITURILE .....	68
SITUAȚIA SOCIETĂȚII PRIVIND ALTE ELEMENTE ALE REZULTATULUI GLOBAL .....	69
SITUAȚIA SOCIETĂȚII PRIVIND POZIȚIA FINANCIARĂ .....	70
SITUAȚIA SOCIETĂȚII PRIVIND MODIFICĂRILE DE CAPITAL PROPRIU .....	71
SITUAȚIA SOCIETĂȚII PRIVIND FLUXURILE DE NUMERAR .....	72
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE .....	73
1. Politici contabile principale .....	73
2. Utilizarea ipotezelor și estimărilor .....	96
3. Venituri nete din dobânzi .....	98
4. Venituri nete din tarife și comisioane .....	99
5. Venituri nete comerciale .....	99
6. Venituri nete din investiții .....	99
7. Venituri nete din alte instrumente financiare desemnate la valoarea justă prin profit sau pierdere .....	100
8. Câștig net/(pierdere netă) din contabilitatea de acoperire .....	100
9. Alte venituri de exploatare .....	100
10. Remunerația auditorului .....	100
11. Cheltuieli de personal .....	101
12. Remunerațiile administratorilor .....	101
13. Alte cheltuieli .....	102
14. Impozit pe profit .....	102
15. Obligația privind beneficiile de pensionare .....	103
16. Note la situația fluxurilor de numerar .....	108
17. Active comerciale .....	110
18. Instrumente financiare derivate .....	111
19. Titluri de valoare investiționale .....	113
20. Contracte de recumpărare inversă .....	114
21. Credite și avansuri către bănci și clienți .....	115
22. Alte active .....	122
23. Gestionarea riscurilor .....	124
24. Rezerve .....	165
25. Active și pasive financiare .....	166
26. Contabilitate de acoperire .....	187
27. Proprietăți și echipamente .....	188
28. Active necorporale .....	190
29. Impozitul amânat .....	193
30. Acțiuni la sucursale .....	194
31. Pasive subordonate .....	196
32. Provizioane .....	196
33. Alte pasive .....	198
34. Capital social solicitat .....	199
35. Transferul activității sub control comun .....	200
36. Participații non-control .....	201
37. Planuri de stimulente pe bază de acțiuni .....	201
38. Pasive și angajamente contingente .....	203
39. Implicarea în entitățile structurate neconsolidate .....	205
40. Închirieri .....	207

## Cuprins

41. Tranzacții ale unor părți asociate .....	208
42. Societăți-mamă .....	211
43. Aprobarea situațiilor financiare .....	211
Raportul auditorului independent către Administratorii Citibank Europe plc .....	213
Raportarea Țară cu Țară .....	217

## CONSILIUL DE ADMINISTRAȚIE ȘI ALTE INFORMAȚII

### ADMINISTRATORI

Susan Dean - Președinte - Independent Non-Executiv  
Silvia Carpitella - Director financiar și director general interimar, (a demisionat la 30 aprilie 2023)  
Desmond Crowley - Independent Non-Executiv  
Gillian Lungley - Independent Non-Executiv  
Jeanne Short - Independent Non-Executiv  
John Gollan - Independent Non-Executiv  
Patrick Dewilde - Non-Executiv  
Peter McCarthy - Director general (temporar) (numit la 17 noiembrie 2023), non-executiv  
Peter Jameson - Executiv (desemnat pe 4 ianuarie 2023)  
Kristine Braden – Director general (numită la 1 aprilie 2023, a demisionat la 16 noiembrie 2023)  
Ryan Davis - Non-executiv (numit la 4 mai 2023) Fabio  
Lisanti - Executiv (numit la 6 septembrie 2023)

**SECRETARUL SOCIETĂȚII** Fiona Mahon

**SEDIU SOCIAL** 1 North Wall Quay, Dublin 1

**AVOCAȚI** A&L Goodbody LLP  
International Financial Services Centre, 3 Dublin Landings, North Wall Quay, Dublin 1

Arthur Cox LLP  
Ten Earlsfort Terrace, Dublin 2

Matheson LLP  
70 Sir John Rogersons Quay, Dublin 2

**AUDITOR** KPMG  
Firmă autorizată de audit și contabilitate  
1 Harbourmaster Place, IFSC, Dublin 1

**BĂNCI** Citibank NA, London Branch  
Citigroup Centre, Canada Square,  
Canary Wharf, Londra, E14 5LB

# CITIBANK EUROPE PLC

## RAPORTUL ADMINISTRATORILOR

Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2023

Administratorii își prezintă raportul și situațiile financiare anuale ale Citibank Europe plc („Societatea” sau „CEP”) și „Grupul” (CEP și sucursalele sale) pentru anul care s-a încheiat la data de 31 decembrie 2023, care au fost întocmite în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară (IFRS), adoptate de Uniunea Europeană.

### Activitățile principale

Grupul are sediul central în Dublin, Irlanda, iar pentru anul de referință a avut două sucursale (2022: o sucursală) și filiale în 21 de țări europene (2022: 21 de țări europene). Societatea-mamă finală este Citigroup Inc. (denumită în continuare fie „Citigroup” fie „Citi”).

Societatea, care deține o licență bancară de la Central Bank of Ireland (CBI) în conformitate cu Secțiunea 9 din Legea privind Băncile Centrale din 1971, furnizează servicii financiare clienților și altor entități ale Citigroup la nivel global. Începând cu data de 1 ianuarie 2017, Grupul a fost reglementat în mod direct de Banca Centrală Europeană (ECB) prin Mecanismul de Supervizare Unic („SSM” sau „Autoritatea de reglementare”).

Societatea este autorizată în conformitate cu Directiva privind Consolidarea Bancară a UE și prin urmare are permisiunea de a furniza o gamă largă de servicii bancare și financiare în Spațiul Economic European (SEE) prin sucursalele sale și pe bază transfrontalieră.

Activitățile de bază ale Grupului cuprind Servicii, Piețe, Servicii bancare, Gestionarea finanțelor și Francize moștenite. Serviciile includ Servicii de titluri de valoare și Soluții de trezorerie și comerciale (TTS). Activitățile din segmentul Piețe includ furnizarea de capacități de asigurări, de vânzare, de tranzacționare și de distribuție pentru o gamă largă de clase de active, inclusiv rate, produse spread, monede, capitaluri proprii și mărfuri. Segmentul Servicii bancare cuprinde servicii bancare de investiții, servicii bancare corporative și servicii bancare comerciale. Activitățile de Gestionare a finanțelor cuprind servicii bancare private pentru persoane fizice cu valoare netă ridicată și birouri familiale. Francize moștenite este un segment operațional creat în 2022, care constă în principal în afaceri de consum pe care Citi intenționează să le abandoneze ca parte a strategiei de simplificare, inclusiv activitățile bancare retail. Aceste companii deservește o gamă largă de clienți de pe piețele-țintă, inclusiv instituții financiare, administratori de fond, guverne, clienți din sectorul public, mari corporații locale și multinaționale și persoane fizice cu valoare netă ridicată.

### Analiza activității

Pentru anul care a luat sfârșit la data de 31 decembrie 2023, Grupul a raportat profit după impozitare de 1.743 milioane USD (31 decembrie 2022: 1.031 milioane USD) și a menținut poziții de capital și lichiditate solide în acea perioadă.

Venitul net înainte de depreciere a fost de 4.347 milioane USD pentru anul încheiat la 31 decembrie 2023 (31 decembrie 2022: 3.005 milioane USD), care a crescut cu 45%, stimulat de segmentele Servicii, Piețe și Servicii bancare, compensat parțial de scăderea din segmentul Gestionarea finanțelor. În cadrul Serviciilor, TTS a înregistrat o performanță solidă, beneficiind în principal de rate ale dobânzilor mai mari și de creșterea volumului depunerilor, ceea ce reflectă o bază de clienți mai largă. Acest aspect a fost combinat cu o creștere a veniturilor din Serviciile de titluri de valoare datorită creșterii activelor aflate în custodie și administrare. Veniturile din segmentul Piețe au crescut față de anul precedent datorită câștigurilor din domeniul veniturilor fixe, susținute de ratele mai mari ale dobânzilor. Veniturile din activitățile bancare comerciale s-au îmbunătățit față de anul precedent datorită ratelor mai mari ale dobânzilor la un portofoliu de credite mai mare, ca urmare a expansiunii în Europa Occidentală. Veniturile din activitatea de Gestionare a finanțelor au scăzut din cauza reducerii marjelor depunerilor.

Grupul a înregistrat un profit net din depreciere de 38 milioane USD (31 decembrie 2022: pierdere netă din depreciere de 70 milioane USD). Acest rezultat a fost determinat în principal de o eliberare a rezervelor ca urmare a îmbunătățirii perspectivei macroeconomice și a unei compoziții mai bune a calității creditelor din portofoliu, compensată de o creștere a rezervelor ca urmare a achiziționării portofoliului de consum al Bank Handlowy ("BHW"). Nota 23 conține detalii suplimentare, în secțiunea privind riscul de creditare.

Cheltuielile totale de exploatare au crescut la 2.244 milioane USD (31 decembrie 2022: 1.660 milioane USD), creștere determinată în principal de o creștere a cheltuielilor cu personalul, de investițiile continue în transformarea Citi, inclusiv consolidarea mediului de risc și de control, precum și de cheltuielile de restructurare și de inflație.

Activele totale ale Grupului au crescut la 154,6 miliarde USD (31 decembrie 2022: 129,3 miliarde USD). Creșterea a fost determinată de achiziția BHW, de o creștere a plasamentelor datorată creșterii depunerilor clienților, care a dus la plasarea de lichidități în exces la banca centrală, și de impactul pozitiv al restabilirii prețurilor instrumentelor derivate asociate cu segmentul Piețe.

## **CITIBANK EUROPE PLC**

### **RAPORTUL ADMINISTRATORILOR**

Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2023

#### **Tranzacția societății-mamă intermediare (IPU)**

În noiembrie 2023, înființarea IPU a fost finalizată cu succes prin eliminarea Citibank Holdings Ireland Ltd ("CHIL", fosta societate-mamă a CEP) din structura holdingului și prin transferul participației de control de 75% a Citibank Overseas Investment Corporation ("COIC") la BHW către CEP, ceea ce a dus la creșterea activelor totale cu 19 miliarde USD.

Modificările în ceea ce privește drepturile de proprietate asupra CEP, distribuirea deținerilor CHIL la CEP către Citi Overseas Holdings Bahamas Limited („COHBL”) sunt intra-grup și nu implică o nouă entitate care să intre în lanțul de proprietate al CEP. În plus față de schimbarea drepturilor de proprietate, CEP a realocat facilitățile de debit subordonate existente de la CHIL la Citibank N.A. („CBNA”).

În urma finalizării tranzacției IPU, BHW este inclusă în situațiile financiare consolidate ale CEP. Consultați Nota 35 - Transfer de afaceri sub control comun pentru detalii suplimentare.

#### **Evoluții viitoare**

Grupul continuă să monitorizeze perspectivele macroeconomice și geopolitice evolutive care rămân complexe. Există semne care indică faptul că este posibil ca inflația globală și mediul ratelor dobânzilor mai mari din SUA, Marea Britanie și Europa să fi atins nivelurile maxime, ceea ce este estimat să continue să fie în beneficiul segmentului Servicii.

Grupul intenționează să-și dezvolte cota de portofel din cadrul Serviciilor în plus față de serviciile Bancare comerciale și Gestionarea finanțelor din Europa Occidentală, precum și segmentul Piețe și să dezvolte capacități ESG în ofertele sale de produse.

ESG va continua să fie o zonă de concentrare majoră și Grupul va continua să-și dezvolte în mod suplimentar strategia în conformitate cu așteptările părților interesate. Strategia prezintă viziunea și valorile Grupului, precum și riscurile și oportunitățile care apar datorită mediului evolutiv al schimbărilor climatice și reglementărilor sale aferente.

Efectele simplificării structurii la societatea-mamă finală se vor reînnoi în cadrul Grupului, pentru a asigura alinierea și standardizarea. Ca parte a strategiei de cesionare, Grupul își va reevalua portofoliul de consum actual din cadrul sucursalei, BHW.

Grupul este implicat într-o inițiativă de transformare pe mai mulți ani, pentru a-și moderniza mediul de risc și control și a îmbunătăți infrastructura tehnologică, aspecte care sunt fundamentale pentru deservirea clienților Societății și menținerea unui cadru de guvernare solid.

# CITIBANK EUROPE PLC

## RAPORTUL ADMINISTRATORILOR

Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2023

### Indicatori cheie de performanță

Indicatorii financiari principali ai Grupului pe parcursul anului au fost după cum urmează:

	Grup		Variație
	31 decembrie 2023	31 decembrie 2022	
Profit anterior impozitării (m USD)	2.141	1.275	68%
Profit pentru anul analizat (m USD)	1.743	1.031	69%
Raportul costuri / venituri [1]	51%	57%	(6%)
Fondurile acționarilor (m USD) [2]	19.569	14.096	39%
Profitabilitatea capitalului angajat [3]	11%	9%	2%
Profitabilitatea activelor [4]	1,4%	1,0%	0,4%

Indicatorii financiari principali ai Societății pe parcursul anului au fost după cum urmează:

	Societate		Variație
	31 decembrie 2023	31 decembrie 2022	
Profit anterior impozitării (m USD)	2.061	1.274	62%
Profit pentru anul analizat (m USD)	1.685	1.030	64%
Raportul costuri / venituri [1]	51%	57%	(6%)
Fondurile acționarilor (m USD) [2]	18.797	14.095	33%
Profitabilitatea capitalului angajat [3]	11%	9%	2%
Profitabilitatea activelor [4]	1,5%	1,0%	1%

Indicatorii cheie de performanță de mai sus iau în considerare atât IFRS cât și măsurile de performanță alternative (APM) pentru a analiza performanța Grupului, asigurând comparabilitatea de la un an la altul. Aceste măsuri de performanță sunt consecvente cu cele prezentate Consiliului de Administrație. Este posibil ca aceste măsuri de performanță să nu fie definite în mod uniform de toate societățile și, prin urmare, este posibil să nu fie direct comparabile cu măsurile și raportările cu titluri similare folosite de alte societăți. Aceste măsuri ar trebui luate în considerare împreună cu măsurile IFRS indicate în situațiile financiare de la pagina 31.

Vă rugăm să consultați o listă și o descriere a APM mai jos:

[1] Raportul costuri/venituri este calculat drept cheltuielile de exploatare totale împărțite la veniturile de exploatare nete.

		Grup		Societate	
		2023	2022	2023	2022
Calcul	Sursa	m \$	m \$	m \$	m \$
Total cheltuieli de exploatare	Situația veniturilor	(2.244)	(1.660)	(2.175)	(1.659)
Venituri de exploatare nete	Situația veniturilor	4.385	2.935	4.236	2.933
Raportul costuri / venituri		51%	57%	51%	57%

[2] Fondurile acționarilor sunt egale cu capitalurile proprii totale atribuibile acționarilor cu capitaluri proprii, care sunt diferite de capitalul de reglementare. Creșterea fondurilor acționarilor este determinată în principal de injecția de capital de 1,2 miliarde USD, contribuția la capital privind achiziționarea BHW de 1.544 milioane USD, profitul anului analizat de 1.743 milioane USD și câștigurile rezervelor de valoare justă post-impozitare la FVOCI de 291 milioane USD. Câștigurile de valoare justă cu titlurile de creanță deținute la FVOCI pot fi atribuite în principal impactului de evaluare al stabilizării ratelor dobânzilor în creștere pe titlurile de creanță cu valoare fixă.

# CITIBANK EUROPE PLC

## RAPORTUL ADMINISTRATORILOR

Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2023

### Indicatorii-cheie privind performanța (continuare)

[3] Profitabilitatea capitalului angajat înseamnă profitul înainte de impozitare împărțit la capitalul propriu total atribuibil acționarilor.

Calcul	Sursa	Grup		Societate	
		2023	2022	2023	2022
		m USD	m USD	m USD	m USD
Profit anterior impozitării	Situația veniturilor	2.141	1.275	2.061	1.274
Total capitaluri proprii atribuibile acționarilor					
Profitabilitatea capitalului angajat	Situația poziției financiare	19.569	14.096	18.797	14.095
		11%	9%	11%	9%

[4] Profitabilitatea activelor înseamnă profitul înainte de impozitare împărțit la activele totale.

Calcul	Sursa	Grup		Societate	
		2023	2022	2023	2022
		m USD	m USD	m USD	m USD
Profit înainte de impozitare	Situația veniturilor	2.141	1.275	2.061	1.274
Total Active	Situația poziției financiare	154.635	129.339	137.899	129.287
Profitabilitatea activelor		1%	1%	1%	1%

### Ratingul de credit

Rating-ul de credit pe termen lung pentru Societate este A+ (Standard & Poor's) (2022: A+ (Standard & Poor's)), Aa3 (Moody's) (2022: Aa3 (Moody's)) și A+ (Fitch) (2022: A+ (Fitch)). Perspectiva tuturor celor trei agenții de rating este „stabilă”.

### Gestionarea capitalului

Societatea avea capital de reglementare de 16,5 miliarde USD la 31 decembrie 2023 (12,8 miliarde USD la 31 decembrie 2022) alcătuit în întregime din capitaluri proprii de Nivel 1. Raportul de capital la 31 decembrie 2023 era 23,4% (19% la data de 31 decembrie 2022), depășind cerința de reglementare minimă de 15,48%.

Grupul avea capital de reglementare de 16,3 miliarde USD la 31 decembrie 2023, alcătuit în întregime din capitaluri proprii de Nivel 1. Raportul de capital la 31 decembrie 2023 era 22,4%, depășind cerința de reglementare minimă de 15,46%.

Informații suplimentare privind cerințele de capital și gestionarea riscurilor Societății sunt disponibile în documentul informativ de Nivel 3 (<http://citigroup.com/citi/investor/reg.htm>). Pentru detalii suplimentare, vă rugăm să consultați Nota 23 - „Gestionarea riscurilor”.

### Dividende

În anul calendaristic 2024, Consiliul de Administrație are intenția de a adopta o decizie pentru a facilita o remitere de dividende către acționarii săi și societatea mamă Citibank Overseas Holdings Bahamas Limited.

La data semnării acestor situații financiare, nu este propus niciun dividend (2022: 0 USD).



# CITIBANK EUROPE PLC

## RAPORTUL ADMINISTRATORILOR

Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2023

### Guvernanță Corporativă

#### Contabilitate Internă și Mecanisme de Control Financiare

Administratorii sunt responsabili pentru pregătirea Raportului Administratorilor și a situațiilor financiare în conformitate cu legislația aplicabilă. Consiliul de Administrație (Consiliul) a înființat un Comitet de audit care funcționează în cadrul unor termeni de referință specifici aprobați de Consiliul de Administrație. Funcția financiară a Societății este responsabilă pentru pregătirea situațiilor financiare în conformitate cu IFRS adoptate și respectând cerințele juridice locale.

#### Comitetul de Audit

Comitetul de Audit este un sub-comitet al Consiliului. Rolul său este să supravegheze adecvarea mediului de control intern stabilit de conducere în legătură cu activitățile de afaceri ale Grupului. De asemenea, Comitetul de Audit oferă asistență Consiliului în îndeplinirea responsabilității sale de supraveghere privind integritatea situațiilor financiare ale Grupului, procesului de raportare financiară și sistemelor de contabilitate internă și mecanismelor de control financiar. Activitățile Comitetului de Audit sunt susținute de cele ale funcției de Audit Intern și ale conducerii superioare.

#### Comitetul de Risc

Comitetul de Risc este un sub-comitet al Consiliului. Rolul său este de a evalua cadrul general de gestionare a riscurilor al Grupului și de a informa Consiliul cu privire la apetitul la risc al Grupului, ținând cont de poziția financiară actuală și viitoare a Grupului, precum și de strategia de afaceri, obiectivele, cultura corporativă și valorile sale. De asemenea, Comitetul de Risc evaluează amendamentele politicilor de gestionare a riscurilor ale Grupului, inclusiv evoluțiile în reglementare și este responsabil pentru monitorizarea capitalului economic și a riscurilor semnificative. Activitățile Comitetului de Risc sunt susținute de cele ale conducerii superioare și ale funcției independente de gestionare a riscurilor.

#### Comitetul de Remunerație

Comitetul de Remunerație este un sub-comitet al Consiliului. Acesta este responsabil pentru oferirea de asistență Consiliului de Administrație în deciziile privind remunerația, inclusiv cele care au implicații pentru gestionarea riscurilor. Comitetul de Remunerație este, de asemenea, responsabil pentru proiectarea și implementarea Politicii de remunerație a Grupului pentru a se asigura că practicile de remunerație nu promovează asumarea unor riscuri excesive, evaluarea conformității cu această politică și evaluarea dacă aceste practici de remunerație creează stimulentele dorite pentru gestionarea riscurilor, capitalului și lichidității și că politica de remunerare este neutră din punct de vedere al sexelor.

#### Comitetul de nominalizare

Comitetul de Nominalizare este un sub-comitet al Consiliului de Administrație. Acesta este responsabil pentru a oferi asistență Consiliului de Administrație pentru deciziile privind numirea Administratorilor și conducerii superioare și deciziile conexe, inclusiv planificarea succesiunii, adecvarea, probitatea, diversitatea și incluziunea.

#### Comitetul pentru Credite Acordate Părților Asociate

Comitetul pentru Credite Acordate Părților Asociate este un sub-comitet al Consiliului și este responsabil pentru oferirea de asistență Societății în descărcarea obligațiilor sale în conformitate cu Codul de Practică privind Creditele Acordate Părților Asociate din 2013 emis de Central Bank of Ireland.

#### Comitetul executiv

Comitetul executiv raportează Consiliului și ia decizii cheie cu privire la conducerea Societății, în conformitate cu planul strategic al Grupului și conform instrucțiunilor Consiliului.

#### Codul de Guvernanță Corporativă pentru Instituțiile de Credit 2015

Societatea este desemnată ca instituție de credit cu Impact Ridicat în conformitate cu Cerințele de Guvernanță Corporativă pentru Instituțiile de Credit din 2015 (Codul) ale Central Bank of Ireland. Prin urmare, Societatea a respectat cerințele suplimentare pentru instituțiile desemnate cu Impact Ridicat.

# CITIBANK EUROPE PLC

## RAPORTUL ADMINISTRATORILOR

Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2023

### Codul de Guvernanță Corporativă pentru Instituțiile de Credit 2015 (continuare)

Societatea este clasificată ca altă instituție importantă din punct de vedere sistemic (O-SII) în conformitate cu Regulamentul 121(1) din Regulamentele Uniunii Europene (Cerințe de Capital) 2014 (S.I. Nr. 158 din 2014) (Regulamentele CRD).

### Donații politice

În anul analizat, Grupul nu a oferit donații politice (2022: 0 \$).

### Administratori, Secretarul Societății și participațiile acestora

Numele persoanelor care au fost Administratori în orice moment al exercițiului financiar încheiat la 31 decembrie 2023 sunt prezentate la pagina 4. Nici Administratorii, nici Secretarul Societății nu au participații benefice în capitalul social al Grupului. Nici Administratorii, nici Secretarul Societății nu au avut participații mai mult de 1% din valoarea nominală a capitalului social emis al societății holding finale, pe parcursul exercițiului care s-a încheiat la 31 decembrie 2023 și 2022.

### Evidențe contabile

Administratorii consideră că au respectat cerințele Secțiunilor 281-285 din Legea privind Societățile Comerciale din 2014 cu privire la evidențele contabile adecvate, angajând personal contabil cu expertiză adecvată și furnizând resurse adecvate funcției Financiare. Evidențele contabile ale Grupului sunt disponibile la 1 North Wall Quay, Dublin 1.

### Riscuri și Incertitudini Principale

Informațiile privind riscurile și incertitudinile principale cu care se confruntă Grupul și managerii acesteia sunt descrise în Nota 23 - „Gestionarea riscurilor” de la pagina 124.

### Continuarea activității

Pentru a evalua orice impact potențial asupra Grupului, Administratorii au evaluat componentele poziției de capital, de lichiditate și financiare a Grupului și estimează în mod rezonabil că are resurse adecvate pentru a-și continua existența operațională timp de 12 luni de la aprobarea situațiilor financiare. Prin urmare, Administratorii au elaborat aceste situații financiare pe baza principiului de continuare a activității.

### Situația nefinanciară

Administratorii sunt responsabili de asigurarea respectării de către Grup a directivei 214/95/UE „Directiva privind raportarea nefinanciară” (NFRD). Vă rugăm să consultați Situația Nefinanciară de la paginile 13-58.

# CITIBANK EUROPE PLC

## RAPORTUL ADMINISTRATORILOR

Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie

### Auditor

KPMG, firmă autorizată de audit și contabilitate, a fost desemnată prima dată în 1989 și va demisiona din funcția de auditor după finalizarea auditului de la sfârșitul anului 2023.

În urma unui proces de licitație, în baza cerinței de rotație obligatorie și pe baza recomandării Comitetului de Audit, Consiliul de Administrație a decis ca firma BDO să fie desemnată drept auditor statutar al Societății pentru anul financiar care se încheie la data de 31 decembrie 2024. Această numire va fi prezentată acționarului la următoarea Adunare Generală în conformitate cu Secțiunea 383(1) din Legea privind societățile comerciale din 2014.

Administratorii au luat toate măsurile necesare pentru a intra în posesia tuturor informațiilor de audit și a stabili că auditorii sunt la curent cu toate aceste informații și, din informațiile pe care le dețin Administratorii, nu există informații de audit relevante cu care auditorii să nu fie la curent, în conformitate cu Secțiunea 330 (1)-(3) din Legea privind Societățile Comerciale din 2014.

### Declarația Administratorilor privind Conformitatea

În conformitate cu prevederile Secțiunii 225 din Legea privind Societățile Comerciale din 2014, Administratorii confirmă că sunt responsabili pentru asigurarea conformității Societății cu „obligațiile sale relevante” (definite în respectiva legislație). În plus, Administratorii confirmă că a fost întocmită o declarație privind politica de conformitate și că s-au implementat acorduri și structuri adecvate care sunt, în opinia Administratorilor, menite să asigure conformitatea semnificativă cu obligațiile relevante. O evaluare a acelor acorduri și structuri a fost realizată în anul financiar la care se referă acest raport.

### Declarația privind responsabilitățile Administratorilor cu privire la Raportul Administratorilor și situațiile financiare auditate

Administratorii sunt responsabili pentru pregătirea raportului Administratorilor și a situațiilor financiare, în conformitate cu legislația și regulamentele aplicabile.

Legea privind societățile comerciale impune Administratorilor să întocmească situații financiare pentru fiecare an financiar. În conformitate cu acea lege, aceștia au decis să întocmească situațiile financiare în conformitate cu IFRS adoptate de Uniunea Europeană (UE).

În conformitate cu legea privind societățile comerciale, Administratorii trebuie să aprobe situațiile financiare doar când sunt convinși că acestea prezintă o imagine adevărată și corectă asupra activelor, pasivelor și poziției financiare a Societății și a profiturilor sau pierderilor pentru anul respectiv. În pregătirea situațiilor financiare, Administratorii sunt obligați să:

- selecteze politici contabile adecvate și să le aplice într-o manieră consecventă;
- emită judecăți și estimări rezonabile și prudente;
- menționeze dacă au fost respectate Standardele de Contabilitate aplicabile, sub rezerva oricărui abateri semnificative prezentate și explicate în situațiile financiare;
- evalueze capacitatea Societății de a continua activitatea, raportând, după caz, aspecte legate de continuitatea activității; și
- utilizeze principiul de continuare a activității în evidențele contabile, cu excepția cazului în care intenționează fie să lichideze Societatea, fie să înceteze operațiunile sau a cazului în care nu au o alternativă realistă decât să facă acest lucru.

Administratorii sunt responsabili pentru întreținerea și integritatea informațiilor corporative și financiare referitoare la Societate. Legislația din Republica Irlanda care reglementează întocmirea și diseminarea situațiilor financiare poate diferi de legislația din alte jurisdicții.

# CITIBANK EUROPE PLC

## RAPORTUL ADMINISTRATORILOR

Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie

### **Declarația privind responsabilitățile Administratorilor cu privire la Raportul Administratorilor și situațiile financiare auditate (continuare)**

Administratorii sunt responsabili să păstreze evidențe contabile adecvate care arată cu acuratețe rezonabilă în orice moment activele, pasivele, poziția financiară și profiturile sau pierderile Societății și care le permit să se asigure că situațiile sale financiare ale Societății respectă prevederile Legii privind Societățile Comerciale din 2014 și cerințele Uniunii Europene (Instituții de credit: Situații financiare) din 2015. Aceștia sunt responsabili pentru controalele interne, după cum consideră că sunt necesare pentru a permite întocmirea unor situații financiare care nu conțin afirmații greșite semnificative, ca urmare a fraudei sau a erorilor, și au responsabilitatea generală de a lua toate măsurile rezonabile pentru a se asigura că aceste evidențe sunt păstrate de către sucursalele sale. Acest lucru permite Societății să se asigure că situațiile financiare ale Societății respectă prevederile Legii privind Societățile Comerciale din 2014 și cerințele Regulamentului Uniunii Europene (Instituții de credit: Situații financiare) din 2015.

De asemenea, aceștia sunt responsabili pentru protejarea activelor Societății și, prin urmare, pentru luarea unor măsuri rezonabile pentru prevenirea și detectarea fraudei și a altor nereguli. De asemenea, Administratorii sunt responsabili pentru pregătirea unui Raport al Administratorilor care respectă cerințele Legii privind Societățile Comerciale din 2014.

În numele Consiliului de Administrație:

27 martie 2024

Semnătură indescifrabilă

Susan Dean  
Președinte

Semnătură indescifrabilă

Peter McCarthy  
Director general  
(temporar)

Semnătură indescifrabilă

John Gollan  
Președintele Comitetului  
de Audit

Semnătură indescifrabilă

Fiona Mahon  
Secretarul Societății

## SITUAȚIE NEFINANCIARĂ

### 1. Introducere

În calitate de sucursală importantă a Citigroup Inc (“Citi”), grupul mamă final, Citibank Europe Plc. (“Societatea” sau “CEP”) și CEP și sucursalele sale (“Grupul”) fac obiectul strategiilor, politicilor și obiectivelor Citi cu privire la chestiunile de mediu, sociale și guvernanta („ESG”). Abordarea Citi asupra chestiunilor de mediu și sociale, inclusiv abordarea sa asupra drepturilor omului și infracțiunilor financiare, este descrisă în Raportul privind chestiunile de mediu, sociale și de guvernanta, Raportul Citi privind clima și Cadrul politicilor de mediu și sociale, care pot fi accesate pe website-ul Citi [www.citigroup.com/citi/about/esg/](http://www.citigroup.com/citi/about/esg/)

Grupul își dezvoltă procesele locale de mediu și sociale și rapoartele aferente prin aliniere cu Citi, pe baza reglementărilor și liniilor directe privind finanțarea sustenabilă aplicabilă, inclusiv Ghidul ECB privind riscurile climatice și de mediu, planul de acțiune EBA privind finanțarea sustenabilă, directiva privind raportarea nefinanciară și taxonomia UE, regulamentul privind cerințele de capital, amendamentele privind sustenabilitatea regulamentul MiFID II și regulamentul privind raportarea financiară sustenabilă.

Prezenta declarație este menită a îndeplini cerințele privind divulgarea și informațiile aplicabile Grupului în ceea ce privește chestiunile nefinanciare. Chestiunile ESG și implementarea cerințelor de reglementare și supervizare ESG reprezintă un aspect de interes principal pentru Grup. Grupul estimează că va continua să-și dezvolte raportările ESG asupra iterațiilor viitoare, pentru a aborda așteptările de reglementare evolutive și nevoile părților interesate. Disponibilitatea și calitatea datelor și indicatorilor privind climatul și datele generale ESG continuă să reprezinte o provocare în raportarea nefinanciară. Citi continuă să contribuie la îmbunătățirile metodologiei și să dezvolte instrumente pentru evaluarea riscurilor și datelor climatice, inclusiv cuantificarea emisiilor de gaze cu efect de seră (GES); aceste capacități vor continua să evolueze pe măsură ce datele de bază se îmbunătățesc.

Situațiile nefinanciare sunt reglementate de Directiva 2014/95/UE (Directiva privind raportarea nefinanciară („NFRD”) care modifică Directiva 2013/34/UE. NFRD impune companiilor să-și raporteze punctul de vedere asupra manierei în care schimbările climatice le afectează modelul și strategia de afaceri și felul în care activitățile lor pot afecta clima; informații privind implicarea consiliului de administrație și a managerilor, responsabilitățile lor în legătură cu schimbările climatice; informații despre felul în care companiile identifică riscurile climatice și felul în care gestionează acele riscuri. Situația nefinanciară a Grupului raportează informații despre chestiuni de mediu, sociale și privind angajații, diversitatea, anti-mită și anti-corupție. Informațiile legate de climă sunt incluse în categoria chestiunilor de mediu. Raportul oferă informații calitative și cantitative pentru a permite înțelegerea dezvoltării, performanței, poziției și impactului Grupului în ceea ce privește aceste activități.

### 2. Strategia privind sustenabilitatea

#### Strategia ESG și modelul de afaceri

Citi și CEP și-au îmbunătățit în mod progresiv înțelegerea chestiunilor de sustenabilitate, inclusiv schimbările climatice, și recunosc rolul important al sectorului financiar în soluționarea acestei crize prin sprijinirea tranziției către o economie sustenabilă și cu emisii de carbon reduse.

Citi are evidențe dovedite ale progresului ESG și se bazează pe principiile pentru afaceri și servicii bancare sustenabile, inclusiv Principiile inițiativei financiare ale Programului Națiunilor Unite pentru Mediu pentru activități bancare responsabile și Principiile directe ale ONU privind afacerile și drepturile omului. Ca parte a Citi, CEP urmează strategia, scopurile și cadrele de gestionare a riscurilor la nivel de companie ale grupului.

Pentru CEP, sustenabilitatea include integrarea angajamentelor și priorităților ESG relevante în strategia sa de afaceri, în conformitate cu politicile Citi. CEP contribuie la angajamentul Citi pentru a realiza emisii zero nete asociate cu activitățile financiare până în 2050, emisii zero nete pentru operațiunile noastre până în 2030 și de asemenea contribuie la scopul Citi pentru a ajunge la 1 trilion USD în finanțe sustenabile până în 2030. Își propune să accelereze și mai mult tranziția către o economie sustenabilă, cu emisii scăzute de carbon, care echilibrează nevoile de mediu, sociale și economice ale societății.

## SITUAȚIE NEFINANCIARĂ

### 2. Strategia privind sustenabilitatea (continuare)

Ne așteptăm ca transformarea sustenabilă în toate domeniile să ducă la provocări și oportunități pentru CEP și clienții săi. Aspectele de mediu și sociale sunt strâns legate de stabilitatea economică și au un impact asupra CEP, clienților săi și părților interesate mai generale. Prin urmare, CEP integrează aspectele ESG în cultura sa de funcționare prin implementarea strategiei sale ESG. În acest context, CEP își scanează în mod regulat mediul de afaceri pentru a identifica riscuri ESG și monitorizează impactul unor astfel de riscuri pe termen scurt, mediu și lung pentru a lua decizii strategice și de afaceri mai informate.

La Citi, prioritățile ESG sunt identificate în conformitate cu prioritățile de afaceri. Considerăm că gestionarea eficace a priorităților ESG contribuie la îmbunătățirea rezilienței de afaceri, minimalizarea riscurilor și generarea valorii. Același lucru este valabil și pentru clienții noștri, cu care colaborăm pentru a le sprijini și finanța obiectivele ESG cheie.

Având în vedere această abordare, CEP și-a îmbunătățit strategia ESG pe parcursul anului 2023 și a redefinit trei piloni strategici în conformitate cu angajamentele, considerentele și prioritățile Citi în ceea ce privește aspectele ESG:

- Așteptările și produsele clienților: Sprijinirea clienților noștri în finanțarea obiectivelor lor ESG și adoptarea de noi oportunități de afaceri rezultate din transformarea sustenabilității.
- Politici și reglementări: Asigurarea conformității cu cerințele de reglementare și cu așteptările de supraveghere, inclusiv încorporarea riscurilor ESG în practicile noastre de gestionare a riscurilor, în dezvoltarea politicilor și în implicarea părților interesate, precum și îmbunătățirea rapoartelor ESG în conformitate cu cerințele de raportare privind sustenabilitatea.
- Operațiuni sustenabile: Reducerea impactului operațiunilor noastre în conformitate cu obiectivele Citi privind amprenta operațională și consolidarea culturii sustenabilității în întreaga noastră organizație.

Informații suplimentare despre modelul de afaceri CEP sunt incluse în secțiunea Activități principale din Raportul administratorului.

### Guvernanță ESG

Rolurile și responsabilitățile pentru gestionarea riscurilor ESG concentrate pe Riscurile de Climă și Mediu sunt atribuite în cadrul structurii organizaționale a CEP, inclusiv Consiliul și comitetele sale, comitetele de management și cele trei linii de apărare ale acesteia. Pe lângă rolurile și responsabilitățile la nivel de persoană juridică, CEP colaborează și cu diverși experți și echipe specializate din cadrul Citi pentru a sprijini o implementare holistică a guvernanței ESG. Pentru a îndeplini cerințele de reglementare ale clienților și ale altor părți interesate, precum și pentru a minimaliza și gestiona riscurile legate de ESG, CEP continuă să integreze considerentele privind riscurile sociale și de mediu în produsele și operațiunile sale relevante, după cum este necesar. Pentru a-și dezvolta prioritățile ESG și a contribui la angajamentele Citi, atenuând și gestionând în mod adecvat riscurile ESG identificate și impactul acestora, CEP își propune să monitorizeze indicatorii cheie de performanță (KPI) în conformitate cu categoriile de risc ESG: de mediu, sociale și de guvernanță. Acest lucru va facilita monitorizarea eficientă a CEP și progresul către obiectivele ESG și contribuția sa la angajamentele asumate.

CEP recunoaște rolul politicii și al practicilor de remunerare în stimularea unui comportament în conformitate cu abordarea riscurilor legate de climă și de mediu și depune eforturi pentru a lua în considerare riscurile legate de climă în practicile sale de remunerare. Recunoaștem importanța diversității, inclusiv la nivel de Consiliu. La sfârșitul anului 2023, numărul de Administratori non-executivi independenți din CA era de 5 din 10 Administratori (2022: 5 din 8 administratori), iar procentul de membri femei a fost de 30% (2022: 50%).

#### *Consiliul de administrație*

Consiliul este responsabil în mod colectiv pentru succesul sustenabil pe termen lung al CEP și este responsabil în ultimă instanță de supravegherea implementării programului ESG în CEP, inclusiv de evaluarea și aprobarea indicatorilor ESG aferenți, după cum este recomandat de Comitetul Executiv al CEP. CEP monitorizează anual adecvarea colectivă a Consiliului de administrație în ceea ce privește subiectele legate de climă.

## SITUAȚIE NEFINANCIARĂ

### 2. Strategia privind sustenabilitatea (continuare)

#### *Comitetul executiv*

Comitetul executiv al CEP are responsabilitatea de a se asigura că CEP integrează în mod adecvat considerentele, oportunitățile și riscurile ESG în strategia generală de afaceri și în cadrul de gestionare a riscurilor și monitorizează și raportează Consiliului de administrație, după caz, indicatorii aferenți, inclusiv cei prevăzuți în planul strategic.

#### *Comitetul de Gestionare a Riscurilor*

Responsabilitățile cheie ale comitetului includ discutarea chestiunilor de gestionare a riscurilor, inclusiv luarea în considerare a componentelor de risc ale aspectelor de mediu, sociale și de guvernanță (ESG).

#### *Grupul director ESG*

Scopul Grupului director ESG al CEP este de a acționa ca un forum interdisciplinar în cadrul CEP pentru a înregistra progres în integrarea riscurilor ESG, pentru a oferi sprijin și a face față provocărilor.

Pe lângă guvernanța ESG la nivel de persoană juridică, CEP a alocat roluri și responsabilități ESG pentru a asigura o gestionare eficientă a riscurilor ESG axată pe riscurile climatice și de mediu în cadrul celor 3 linii de apărare (3LoD), inclusiv prima linie de apărare (responsabilă de gestionarea riscurilor legate de climă și de mediu, de produsele și serviciile sustenabile, de resurse și de instruire), de gestionarea riscurilor, de gestionarea independentă a riscurilor de conformitate și de auditul intern.

### **Evaluarea pragului de semnificație**

În conformitate cu Citi, subiectele ESG identificate, pe care le numim „aspecte ESG semnificative” în acest raport, prezintă informații asupra problemelor despre care raportăm și care sunt aspectele luate în considerare pentru a fi prezentate Consiliului.

Citi recunoaște că, în general, evaluarea pragului de semnificație necesită o luare în considerare atentă nu numai a oricăror standarde aplicabile privind pragul de semnificație, ci și a scopului nostru în evaluarea pragului de semnificație și în comunicarea cu părțile interesate. Raportările publice ale Citi referitoare la ESG includ o serie de subiecte care sunt relevante pentru afacerile Grupului și care sunt de interes pentru investitori și părțile interesate mai largi.

Grupul aplică o dublă abordare privind pragul de semnificație pentru evaluarea pragului de semnificație, în conformitate cu Liniile directoare privind raportarea nefinanciară publicate de Comisia Europeană. Abordarea Grupului este îndrumată de patru pași pentru evaluarea pragului de semnificație, permițând organizației să-și determine temele semnificative și să le raporteze:

- Pasul 1: Înțelegerea contextului organizației
- Pasul 2: Identificarea impacturilor reale și potențiale
- Pasul 3: Evaluarea semnificației impactului
- Pasul 4: Prioritizarea celor mai semnificative impacturi pentru raportare

Primii trei pași se referă la identificarea și evaluarea continuă a impactului asupra organizației. Al patrulea pas determină temele semnificative prin prioritizarea organizațională a celor mai semnificative impacturi pentru raportare.

# CITIBANK EUROPE PLC

## SITUAȚIE NEFINANCIARĂ

### 2. Strategia privind sustenabilitatea (continuare)

Următorul tabel subliniază principalele aspecte ESG semnificative ale Grupului incluse în raport:

<b>Factorii ESG</b>	<b>Aspecte semnificative ESG</b>	<b>Capitolul de referință</b>
De mediu	Emisiile de gaze cu efect de seră și schimbările climatice	3. Aspecte de mediu - schimbări climatice
	Amprenta operațională	3. Aspecte de mediu - schimbări climatice
Sociali	Angajator atractiv	4. Clienți, angajați și societate
	Implicare socială	4. Clienți, angajați și societate
	Drepturile omului	4. Clienți, angajați și societate
	Inovație și digitalizare	4. Clienți, angajați și societate
De guvernanță	Chestiuni anti-corupție și anti-mită, combaterea infracțiunilor financiare, etică în afaceri	5. Conducere și guvernanță
	Securitatea Datelor / Siguranța Produselor Financiare	5. Conducere și guvernanță



SITUAȚIE NEFINANCIARĂ

2. Strategia privind sustenabilitatea (continuare)

Dialog cu părțile interesate

Grupul se angajează să își îndeplinească obligațiile legale și angajamentele voluntare față de sustenabilitate și promovarea drepturilor omului și ale angajaților. Grupul colaborează în mod activ cu autoritățile de reglementare, clienții și forța de muncă pentru a înțelege domeniile cheie de preocupare și oportunitățile de îmbunătățire.

Consiliul CEP ia în considerare și discută o gamă largă de informații pentru a-l ajuta să înțeleagă impactul asupra operațiunilor CEP și interesele și punctele de vedere ale părților interesate principale.

<i>Grupul de părți interesate</i>	<i>Implicare</i>
<b>Clienți</b>  Clienții Societății includ corporații, instituții financiare și entități din sectorul public.	Afacerile din cadrul CEP operează o organizație coordonată de gestionare a relațiilor și a vânzărilor orientată către clienți.  CEP realizează un sondaj „Vocea Clientului” care asigură o înțelegere aprofundată a nevoilor și așteptărilor clienților corporativi, împreună cu performanța obișnuită a clienților și de evaluare comparativă a serviciilor, valorificând raportarea și analiza externă acolo unde este relevant și adecvat.
<b>Angajați</b>	Angajații sunt încurajați să își prezinte sugestiile și opiniile către CEP prin diverse canale, inclusiv sondajul „Vocea Angajatului”, ale cărui rezultate sunt prezentate Consiliului de administrație în fiecare an de către departamentul de Resurse Umane.  Consiliul solicită actualizări cu privire la acțiunile importante identificate ca domenii de interes.
<b>Furnizori</b>	CEP are un cadru bine stabilit pentru angajamentul și gestionarea continuă a relațiilor și mecanisme de control legate de riscurile furnizorilor săi cheie și se concentrează pe practici de afaceri responsabile.
<b>Comunități</b>	Prin echipele sale de Afaceri Publice, CEP este în dialog regulat cu organizațiile caritabile și organizațiile neguvernamentale (ONG-uri), ca parte a angajamentului său pentru investiții comunitare și a misiunii de a sprijini comunitățile în care își desfășoară activitatea. CEP colaborează îndeaproape cu partenerii comunitari în majoritatea țărilor în care își desfășoară activitatea.
<b>Guvernul și autoritățile de reglementare</b>	CEP menține un angajament deschis și regulat cu autoritățile de reglementare pentru a asigura claritatea și transparența strategiei și planului său, a riscurilor și oportunităților cheie și a progresului în inițiativele în curs.  Angajamentul principal de reglementare pentru CEP este cu Echipa de Supervizare Comună - Central Bank of Ireland și European Central Bank. Angajamentul de reglementare este menținut atât la nivelul Consiliului, cât și la nivelul conducerii executive, pentru a se asigura că cerințele și așteptările de reglementare sunt înțelese și îndeplinite în mod consecvent.
<b>Factori de decizie politică</b>	CEP colaborează cu factorii de decizie politică atât în mod direct, cât și ca parte a eforturilor din domeniu, ca membru al mai multor asociații comerciale de servicii financiare. Acest lucru este realizat în primul rând de către echipa de afaceri guvernamentale a Citi în toate țările în care există sucursale CEP.
<b>Investitori - Bank Handlowy</b>	Grupul de investitori al Bank Handlowy este format din acționarul majoritar strategic (Citibank Europe Plc, care deține 75% din acțiunile în capital propriu), investitori instituționali (inclusiv fonduri de pensii) și individuali, agenții de rating și analiști ai piețelor de capital. BHW interacționează cu investitorii prin intermediul unității sale de relații cu investitorii, de exemplu, în cadrul conferințelor telefonice privind câștigurile și al întâlnirilor cu investitorii organizate de firmele de brokeraj.

## SITUAȚIE NEFINANCIARĂ

### 2. Strategia privind sustenabilitatea (continuare)

#### Riscuri ESG și gestionarea riscurilor

Riscurile ESG includ riscurile de mediu, sociale și de guvernare, care pot fi definite drept materializarea negativă a factorilor ESG prin intermediul contrapartidelor sau al activelor investite.

Riscurile de mediu sunt împărțite în riscuri legate de climă și alte riscuri de mediu care rezultă din schimbările climatice și degradarea mediului. Riscurile sociale sunt legate de drepturile omului, bunăstarea și sănătatea oamenilor și a comunităților și includ factori precum diversitatea, egalitatea, incluziunea, relațiile de muncă, sănătatea și siguranța la locul de muncă. Riscurile de guvernare sunt legate de practicile de guvernare, inclusiv etica în afaceri, combaterea corupției și mitei, transparența și încrederea, securitatea datelor, onestitatea fiscală, drepturile acționarilor, remunerarea consiliului de administrație și raportarea informațiilor.

Lucrând pentru o integrare mai largă a riscului climatic în afaceri, Grupul a dezvoltat Cadrul de gestionare a riscurilor legate de climă și de mediu (CRMF) care oferă o abordare coerentă pentru gestionarea riscului climatic la nivelul băncii. Grupul se angajează să mențină practici solide și consecvente de gestionare a riscurilor climatice. În plus față de CRMF, Politica Citi de gestionare a riscurilor de mediu și sociale (ESRM) se aplică tuturor entităților Citi la nivel global și oferă un cadru pentru modul în care Grupul identifică, evaluează și gestionează riscul potențial pentru Citi, inclusiv riscul de credit și reputația, asociate cu riscurile de mediu și sociale ale activităților clienților noștri.

#### Gestionarea riscurilor legate de climă și de mediu

Schimbările climatice prezintă riscuri pe termen scurt, mediu și lung pentru Grup și pentru clienții săi, riscuri care vor crește în timp. Riscul legat de climă și de mediu se referă la riscul de pierdere care apare prin riscul fizic și/sau prin riscul de tranziție. Riscul fizic provine din creșterea gravității și frecvenței fie a riscurilor fizice acute, care sunt legate de evenimente meteorologice extreme, fie a evenimentelor fizice cronice care derivă din schimbările pe termen lung cauzate de schimbările climatice (de exemplu, schimbările medii ale precipitațiilor care pot duce la schimbări pe termen lung în agricultură și disponibilitatea apei). Riscurile de tranziție rezultă din acțiuni (sau lipsa acțiunilor) pentru tranziția către o economie cu emisii scăzute de carbon și o economie mai sustenabilă din punct de vedere al mediului, cum ar fi modificările reglementărilor, evoluțiile tehnologice, așteptările părților interesate și implicațiile legale.

Cadrul de gestionare a riscurilor legate de climă și de mediu al grupului ("Cadrul") a fost aprobat de Consiliul de administrație al CEP. Acesta detaliază guvernarea, principiile și cerințele pentru integrarea riscului de climă și mediu în activitățile de gestionare a riscurilor de-a lungul ciclului de viață (identificarea riscurilor, măsurarea riscurilor, monitorizarea riscurilor, controlul riscurilor și raportarea riscurilor) și prin programele Risk Enterprise. Cadrul a fost formulat împreună cu Cadrul de gestionare a riscurilor climatice al Citi, care se aplică pentru Citi și toate activitățile, funcțiile, zonele geografice și persoanele sale juridice care generează expunere la risc. Grupul consideră că riscul de climă și mediu este un risc transversal care se poate manifesta prin sau poate amplifica riscurile existente în taxonomia de risc a CEP. Canalele de transmisie sunt lanțurile cauzale care explică modul în care factorii de risc de climă și mediu se pot concretiza în mod direct sau indirect ca surse de risc financiar sau nefinanciar pentru CEP. Riscul de climă și mediu este integrat în activitățile de gestionare a riscurilor de-a lungul ciclului de viață (identificarea riscurilor, măsurarea riscurilor, monitorizarea riscurilor, controlul riscurilor și raportarea riscurilor) și prin programele Risk Enterprise.

Pentru a evalua modul în care factorii determinanți ai riscurilor de mediu și în special climatici pot avea un impact asupra profilului de credit al debitorilor Grupului, Grupul evaluează riscurile fizice și de tranziție asociate. Folosind clasificări din domeniu și la nivel național, bazate pe date și informațiile experților interni, Citi a evaluat expunerea diferitelor sectoare la riscul climatic și a creat o hartă termică. Harta termică permite Grupului să își analizeze în mod eficient portofoliul de credite pentru a identifica zonele portofoliului cu cea mai mare expunere la riscuri fizice și de tranziție și, prin urmare, să se concentreze pe evaluarea și gestionarea în continuare a acestor riscuri.

În ceea ce privește riscul fizic, harta termică se bazează pe măsura în care sectoarele și sub-sectoarele sunt expuse la impactul evenimentelor meteorologice extreme sau modificări ale modelelor meteorologice.

Pentru riscul de tranziție, harta termică se bazează pe măsura în care sectoarele și sub-sectoarele și țările sunt expuse schimbărilor de politică, tehnologie și/sau piețe pe termen scurt și mediu.

## SITUAȚIE NEFINANCIARĂ

### 2. Strategia privind sustenabilitatea (continuare)

#### Riscurile ESG și gestionarea riscurilor (continuare)

Grupul, în conformitate cu Citi, gestionează și atenuază riscurile de credit și de reputație generate de schimbările climatice și de mediu prin numeroase inițiative interne, inclusiv prin cadrul și politica Citi de gestionare a riscurilor sociale și de mediu (ESRM).

Politica ESRM a Citi ghidează abordarea noastră în ceea ce privește colaborarea cu clienții pentru a ne ajuta să atenuăm în mod responsabil riscurile sociale și de mediu din finanțările noastre din cadrul segmentelor noastre Servicii bancare, Piețe și Servicii. Politica a fost stabilită în 2003 și acoperă o gamă largă de produse și sectoare financiare pentru a ghida modul în care evaluăm impactul clienților și riscurile asociate legate de calitatea aerului, calitatea apei, schimbările climatice, biodiversitatea, comunitățile locale, munca, drepturile omului și alte aspecte sociale și de mediu. O echipă de evaluare specializată în gestionarea independentă a riscurilor sprijină dezvoltarea și implementarea politicii. Conform politicii noastre ESRM, Citi verifică riscurile sociale și de mediu în cadrul tranzacțiilor legate de proiecte și clienți care fac obiectul cerințelor specifice sectorului ESRM. În plus, politica include zone de mare precauție, care identifică factorii de risc sporit care trebuie să fie supuși atenției echipei ESRM pentru a fi analizați, indiferent de produsul financiar sau de sector.

Politica include anumite cerințe specifice fiecărui sector, de exemplu, în sectorul mineritului de cărbune, Citi nu va oferi finanțare legată de proiecte pentru noi mine de cărbune termic sau pentru extinderea semnificativă a minelor existente. Citi și-a stabilit obiective de a elimina treptat, până în 2030, consultanța în materie de fuziuni și achiziții, tranzacțiile pe piețele de capital și expunerea la credite pentru companiile care își obțin peste 25% din venituri din extracția de cărbune termic. Angajamentele Citi legate de producția de energie electrică pe bază de cărbune au fost, de asemenea, actualizate de-a lungul timpului, pe măsură ce riscul de credit și de reputație legat de cărbune a crescut; de exemplu, Citi s-a angajat să nu furnizeze nicio finanțare legată de proiecte pentru noi centrale electrice pe bază de cărbune sau extinderi ale centralelor existente la nivel global și a stabilit un set de așteptări din ce în ce mai mari în timp pentru clienții noștri cu producție de energie electrică pe bază de cărbune. Politica este revizuită periodic ca răspuns la riscurile emergente. De exemplu, în 2022, abordarea politicii privind sectorul agribusiness a fost actualizată pentru a include noi cerințe pentru sectoarele de soia și de carne de vită în ecoregiunile sensibile. Un rezumat al cadrului actual al politicii Citi privind riscurile sociale și de mediu poate fi găsit pe site-ul web al Citi.

Ca urmare a publicării în mai 2020 a Liniilor directoare ale EBA privind inițierea și monitorizarea creditelor, Grupul a elaborat Procedura de evaluare a creditelor în funcție de factorii climatici și de mediu, care include în procesul de luare a deciziilor de creditare o evaluare calitativă a expunerii unui debitor la riscurile ESG. Citi a dezvoltat un instrument cantitativ numit Climate Risk Assessment & Scorecard (CRAS) pentru a înțelege mai bine profilurile riscurilor legate de climă și de mediu ale clienților corporativi individuali, cu scopul de a încorpora progresiv acest instrument în procesul de asigurare pe parcursul anilor 2023 și 2024. CRAS a fost conceput pentru a contribui la identificarea riscurilor semnificative legate de climă și de mediu cu care se confruntă clienții Citi și a planurilor de gestionare puse în aplicare pentru adaptarea și atenuarea acestor riscuri, utilizând atât date cantitative, cât și calitative. Instrumentul evaluează vulnerabilitatea clienților la riscurile legate de climă și de mediu, fezabilitatea planurilor lor de tranziție către un mediu cu emisii reduse de dioxid de carbon și calitatea guvernancei și a comunicării informațiilor. Grupul a adus îmbunătățiri instrumentului în 2023, care sunt planificate să fie încorporate în primul trimestru al anului 2024.

#### *Identificarea riscurilor*

Identificarea riscurilor legate de climă și de mediu se bazează pe un set de factori standard de risc legat de climă și de mediu legați de taxonomia de risc a grupului, de canalele de transmitere a acestora și de importanța impactului riscurilor evaluat în diferite intervale de timp. CEP a reflectat evoluțiile Citi în ceea ce privește identificarea și evaluarea riscului climatic și a extins în continuare o abordare a altor riscuri de mediu, în conformitate cu cerințele de reglementare. Prin urmare, următoarele riscuri sunt reflectate în actuala taxonomie a riscurilor din perspectiva transversală a CEP (cu impact asupra riscurilor financiare și nefinanciare existente):

- Riscul climatic
- Alte riscuri de mediu

## SITUAȚIE NEFINANCIARĂ

### 2. Strategia de sustenabilitate (continuare)

#### Riscurile ESG și gestionarea riscurilor (continuare)

CEP a stabilit un proces de scanare a orizonturilor în al doilea trimestru al anului 2023 pentru a monitoriza mediul de reglementare și mediul de afaceri extern pentru a evalua impactul asupra strategiei de afaceri și a gestionării riscurilor. Rezultatele sunt utilizate pentru a informa procesele din aval, cum ar fi declarațiile privind riscurile semnificative, proiectarea scenariilor și testele de stres. Rezultatul exercițiului influențează evaluarea pragului de semnificație și viceversa.

#### *Măsurarea riscurilor și evaluarea pragului de semnificație*

Grupul efectuează anual o evaluare a pragului de semnificație a riscurilor pentru toate categoriile de riscuri, pentru a informa procesul anual de identificare și evaluare a riscurilor. Evaluarea se bazează pe o metodologie calitativă și cantitativă.

Metodologia de evaluare a pragului de semnificație a riscurilor este ghidată de următoarele etape:

1. Identificarea factorilor de risc și a canalelor de transmitere relevante pentru modelul de afaceri actual al grupului și în conformitate cu categoriile de risc definite în taxonomia de risc a CEP.
2. Cartografierea factorilor CR&E și a canalelor de transmitere privind riscurile financiare și nefinanciare existente ale grupului, pe baza unei abordări bazate pe judecata experților.
3. Analiza riscurilor CR&E și a impactului potențial al acestora asupra categoriilor de risc prin intermediul canalelor de transmitere definite, inclusiv evaluarea cantitativă a concentrărilor de riscuri climatice, pe baza expunerilor interne, precum și a instrumentelor dezvoltate de Citi (inclusiv harta termică sectorială a riscurilor climatice și rezultatele CRAS), completată cu o analiză calitativă; evaluarea altor riscuri de mediu se bazează în prezent pe o analiză calitativă și pe judecata experților.
4. Evaluarea pragului de semnificație al impactului riscului în toate categoriile de risc printr-o combinație de praguri de concentrare cantitative și de evaluare calitativă, pe diferite orizonturi de timp, în conformitate cu definiția caracterului semnificativ al riscului CEP.

Evaluarea pragului de semnificație se bazează pe rezultatele măsurătorilor calitative și cantitative, după cum se aplică în cazul unei anumite categorii de risc. Rezultatele evaluării stau la baza elaborării Planului strategic al CEP, a Declarației privind apetitul pentru risc al CEP și a Procesului intern de evaluare a adecvării capitalului (ICAAP) / Procesului intern de evaluare a adecvării lichidității (ILAAP).

#### *Raportarea riscurilor*

Grupul a stabilit un tablou de bord trimestrial pentru raportarea indicatorilor cheie de risc.

Cadrul Grupului privind apetitul pentru risc oferă declarații și indicatori aliniați la principalele riscuri semnificative pentru a sprijini banca în monitorizarea respectării apetitului său pentru risc. Riscurile legate de climă și de mediu au fost incluse în declarația Grupului privind apetitul pentru risc, reflectând evaluarea importanței riscurilor legate de climă și de mediu. Grupul a încorporat riscul legat de climă și de mediu în declarația calitativă privind apetitul pentru risc și a adăugat un indicator care reflectă expunerea grupului la riscul climatic. Acest indicator reprezintă raportul dintre expunerea la domeniile "majore" și "moderate" vulnerabile din punct de vedere climatic, ca procent din expunerea totală a Grupului la riscul de credit. Domeniile vulnerabile sunt alinate la harta termică a Citi. Cadrul hărții termice a fost dezvoltat de Citi pentru a aprofunda înțelegerea sectoarelor sau a domeniilor de activitate ale Citi care sunt cele mai sensibile la riscul climatic. Harta termică a riscurilor climatice clasifică sectoarele în funcție de unul dintre cele patru scoruri de vulnerabilitate, de la "scăzut" la "ridicat".

În plus, mai mulți indicatori existenți pentru riscul operațional, riscul strategic, riscul de reputație și riscul de conformitate au fost legați de canalele de transmitere a riscului climatic, în conformitate cu rezultatele Risk ID.

## SITUAȚIE NEFINANCIARĂ

### 2. Strategia de sustenabilitate (continuare)

#### Riscurile ESG și gestionarea riscurilor (continuare)

##### *Analiza scenariilor și teste de stres*

CEP utilizează analiza scenariilor de risc climatic, inclusiv teste de stres, pentru a evalua impactul potențial al factorilor de risc legați de climă asupra profilului de risc al CEP. Se preconizează că schimbările climatice vor avea un impact sistemic de mare amploare și magnitudine, afectând guvernele, companiile și gospodăriile din toate zonele geografice și sectoarele. Se preconizează că efectele asociate se vor transmite în economie prin intermediul a două canale principale - riscurile de tranziție și riscurile fizice - care sunt ambele caracterizate de o incertitudine profundă și non-liniaritate.

A fost elaborat un singur scenariu de risc climatic pentru a sublinia expunerea CEP la o schimbare rapidă a politicii climatice și la tranziția către o economie cu zero emisii nete. Scenariul se bazează pe scenariile climatice globale ale Rețelei pentru ecologizarea sistemului financiar (Network for Greening the Financial System - NGFS). În conformitate cu alte tipuri de risc, se efectuează analize de scenarii pentru a surprinde vulnerabilitățile specifice ale instituției, în funcție de evaluarea pragului de semnificație a riscurilor legate de climă și de mediu. CEP are un model specific pentru climă pentru a sublinia impactul tranziției către o economie cu emisii reduse de carbon asupra expunerilor de credit. În plus, au fost efectuate ajustări specifice fiecărui sector pentru expunerile la riscul de piață care vizează sectoarele vulnerabile din punct de vedere climatic. Rezultatul acestei analize de scenarii pentru riscul climatic este raportat în ICAAP al CEP și în scopul testelor de stres de reglementare. Testele de stres de reglementare sunt efectuate în conformitate cu cerințele stabilite de autoritățile de supraveghere pentru a înțelege efectele la nivel de sistem ale riscului climatic asupra instituțiilor financiare. Evoluțiile înregistrate în timpul testului de stres de reglementare sporesc capacitățile interne de testare a CEP, inclusiv ICAAP.

### 3. Aspecte legate de mediu

#### Schimbări climatice

Combaterea schimbărilor climatice este o prioritate pentru Citi și pentru mulți dintre clienții noștri. Obiectivul Citi de a finanța și de a facilita activitățile care accelerează tranziția către o economie cu emisii reduse de dioxid de carbon este un element esențial al obiectivului global de finanțare sustenabilă de 1 trilion USD până în 2030 și al promisiunii de a obține zero emisii nete de gaze cu efect de seră (GES) pentru finanțarea Citi până în 2050.

CEP înțelege complexitatea dezvoltării de soluții la aceste probleme, care necesită o combinație de politici guvernamentale solide și cadre de reglementare, conducere corporativă, implicarea investitorilor și acțiuni individuale.

##### *Net Zero*

În 2021, Citi a anunțat angajamentul de a reduce emisiile nete de gaze cu efect de seră (emisii GES) până în 2050, în conformitate cu obiectivele Acordului de la Paris și cu concluziile științifice dominante privind clima. Angajamentul net zero include atât emisiile finanțate, cât și operațiunile proprii. Pentru operațiuni, Citi vizează emisii nete zero până în 2030, care se bazează pe obiectivele de amprentă operațională globală și pe obiectivul de energie electrică 100% regenerabilă pe care Citi l-a atins în 2020. Strategia ESG a CEP este aliniată la politicile și inițiativele Citi, inclusiv angajamentul Net Zero și Obiectivele Ampreței Operaționale prezentate în Raportul Citi privind climatul.

##### *Finanțe sustenabile*

Citi continuă să facă progrese în direcția îndeplinirii obiectivului său de a finanța și de a facilita 1 trilion USD în domeniul finanțării sustenabile până în 2030. Tranzacțiile care sunt luate în considerare pentru atingerea obiectivului de 1 trilion USD îndeplinesc criteriile de mediu, cum ar fi energia regenerabilă, eficiența energetică, tehnologia ecologică și transportul sustenabil sau criteriile sociale, cum ar fi locuințele accesibile, asistența medicală, incluziunea economică și securitatea alimentară. Sectorul bancar corporativ și trezorerie și soluții comerciale al CEP poate efectua tranzacții care sunt incluse în obiectivul de finanțare sustenabilă, inclusiv împrumuturi legate de sustenabilitate și împrumuturi legate de proiecte axate pe sustenabilitate, în conformitate cu liniile directoare ale Citi privind obiectivul de finanțare sustenabilă de 1 trilion USD.

SITUAȚIE NEFINANCIARĂ

3. Chestiuni de mediu (continuare)

Indicatori

În ceea ce privește CEP, au fost identificați următorii indicatori pentru a monitoriza intensitatea consumului de carbon al activelor entității. KPI au fost selectați și calculați pe baza recomandărilor Liniilor directoare privind raportarea non-financiară și în conformitate cu Strategia ESG a CEP.

Cantitatea și volumul activelor asociate cu carbonul din activele creditelor necomerciale

Descriere	Descriere	Unitate de măsură	Portofoliu de credite Grup (2023)	Registru bancar Grup (2023)	Portofoliu de credite Societate (2023)	Registru bancar Societate (2023)	Portofoliu de credite Societate (2022)	Registru bancar Societate (2022)
Valoarea activelor asociate cu carbonul din portofoliul de credite necomerciale	Expuneri față de sectoarele care contribuie în mare măsură la schimbările climatice (categoriile CAEN A-I, L) calculate din portofoliul bancar (valoarea contabilă brută a creditelor și avansurilor, titluri de creanță, titluri de capital), altele decât cele deținute pentru tranzacționare	m \$	14.176	14.176	11.823	11.823	12.785	12.785
Active asociate cu carbonul din portofoliul necomercial ca procent din valoarea portofoliului actual		%	33	23	34	26	29	24

Registru bancar include portofolii de titluri de creanță și instrumente de capitaluri proprii pe lângă portofoliul de credite. Volumul activelor asociate cu carbonul este relevant pentru portofoliul de credite din portofoliul bancar, reprezentând 33% din portofoliul total de credite sau 23% din totalul portofoliului de credite, instrumente de capital propriu și datorii. Raportul oferă informații despre volumul portofoliului Grupului acoperit de active asociate cu carbonul, după cum este definit de Regulamentul delegat al Comisiei (UE) 2020/1818.

Concentrarea expunerilor în sectoarele cu vulnerabilitate majoră și moderată legată de climă la 31 decembrie 2023 a fost următoarea:

Categorii de vulnerabilitate în m \$	Sold Grup		Sold Societate		Sold Societate	
	2023	%	2023	%	2022	%
Majoră	2.383	4%	2.223	4%	2.814	5%
<i>din care sectorul Energiei</i>	<i>1.148</i>	<i>2%</i>	<i>1.105</i>	<i>2%</i>	<i>1.695</i>	<i>3%</i>
Moderată	10.581	17%	9.069	15%	8.691	16%
<i>din care sectorul Electricității</i>	<i>632</i>	<i>1%</i>	<i>227</i>	<i>1%</i>	<i>570</i>	<i>1%</i>
Altele	48.389	79%	33.804	55%	42.035	79%
Total	61.353	100%	45.096	74%	53.540	100%

Expunerile sunt grupate pe baza vulnerabilității la harta termică a riscului climatic<sup>1</sup> calculate pentru portofoliul bancar care acoperă valoarea contabilă brută a creditelor și avansurilor, titluri de creanță, titluri de capital propriu, altele decât cele deținute pentru tranzacționare. Strategia ESG a CEP este aliniată la politicile și inițiativele Citi, respectând în același timp cerințele de reglementare europene. 21% din portofoliul de credite bancare al Grupului este identificat ca fiind vulnerabil (inclusiv impacturi majore și moderate), din care sectorul energetic reprezintă 2% , iar sectorul energetic reprezintă 1% .

<sup>1</sup> Domenii cu impact major bazate pe harta termică a Citi 2023: Petrol și gaze, Producători de automobile și motociclete, Cărbune și combustibili consumabili, Transporturi și logistică maritimă – Offshore. Domenii cu impact moderat bazate pe harta termică Citi 2023: Produse chimice, Imobiliare comerciale, Imobiliare rezidențiale, Bunuri de capital, Utilități multiple, Utilități electrice și alte tipuri de energie, Utilități de gaze și apă, Produse agricole, Companii aeriene și operatori de tururi, Închirierea de operațiuni de aviație, Finanțare tranzitorie în domeniul aviației, Finanțări în domeniul auto, Băuturi, Produse pentru construcții și servicii conexe, Reasigurări, Metale și minerit, exclusiv cărbune, Produse alimentare, Hârtie, produse forestiere și ambalaje, Transport maritim și logistică maritimă, exclusiv offshore, comercianți de mărfuri

**SITUAȚIE NEFINANCIARĂ**

**3. Chestiuni de mediu (continuare)**

*Indicatori (continuare)*

Expuneri la riscul de credit cu indicarea acelor țări/geografii foarte expuse la riscul fizic:

	Unitate de măsură	Grup 2023	Societate 2023	Societate 2022
Expunerea cu țări și sectoare care sunt vulnerabile la riscul climatic - risc fizic	m \$	2.498	2.496	2.826
Expunerea cu țări și sectoare care sunt vulnerabile la riscul climatic - risc fizic ca procent din valoarea totală a portofoliului	%	4%	6%	5%

Valorile arată concentrarea expunerilor și a garanțiilor în țări și zone geografice foarte expuse la riscuri fizice. Grupul utilizează un portal dedicat și o bază de date recomandate de liniile directe ale Autorității Bancare Europene care definesc zonele geografice expuse evenimentelor acute și cronice legate de schimbările climatice. Pentru rapoartele sale, Grupul a aplicat date de referință ale cartografierii riscurilor fizice ale Thinkhazard.

Conform datelor de referință, șapte țări sunt identificate ca fiind foarte afectate în cadrul jurisdicțiilor Grupului: Grecia, Italia, Portugalia, Spania, Franța, România și Bulgaria. Expunerile la riscuri fizice au fost examinate în continuare în portofoliile partenerilor contractuali în funcție de locațiile lor operaționale principale, în funcție de sectoarele care contribuie în mare măsură la schimbările climatice, așa cum sunt definite mai sus (CAEN A-I, L). În total, 4% din portofoliul bancar al Grupului este afectat de un factor de vulnerabilitate ridicat în ceea ce privește riscul fizic.

Instrumentele colaterale sunt importante în abordarea reducerii riscului climatic și sunt relevante atât pentru portofoliul de proprietăți rezidențiale, cât și comerciale ale Grupului. Soldul total al portofoliilor de credite garantate cu proprietăți imobiliare în țările care au un nivel ridicat de risc fizic poate fi considerat nesemnificativ.

**Amprenta operațională și emisiile GES**

*Amprenta operațională*

Ca parte a Citi, Grupul lucrează pentru atingerea obiectivelor de amprentă operațională pentru 2025, care urmăresc reducerea emisiilor de GES și a consumului de energie pentru operațiuni. Aceste obiective acoperă emisiile de GES, utilizarea energiei, consumul de apă, reducerea și transformarea deșeurilor și proiectarea sustenabilă a clădirilor.

Emisiile Citi sunt calculate în conformitate cu Standardul Corporativ de Contabilitate și Raportare a Protocolului privind Gazele cu efect de seră (ediție revizuită). Limitele inventarului GES sunt definite utilizând abordarea controlului operațional și acoperă emisiile pentru care este responsabil Grupul în Domeniul de aplicare 1, (emisiile ale clădirilor, cum ar fi consumul direct de gaze, consumul de motorină sau emisiile flotei auto Citi), Domeniul de aplicare 2 (emisiile clădirilor bazate pe locație, cum ar fi electricitatea, aburul de termoficare) și Domeniul de aplicare 3 Călătoriile de afaceri (emisiile auto, aeriene, feroviare). Din cauza unei schimbări în cadrul agenției de turism, sursa de date pentru kilometrajul auto din domeniul de aplicare 3 s-a schimbat, ceea ce a afectat disponibilitatea pentru calcularea emisiilor. Cu toate acestea, trebuie remarcat faptul că această schimbare nu este considerată semnificativă în ceea ce privește totalul emisiilor raportate, deoarece în 2022 a reprezentat mai puțin de 1% din totalul emisiilor din domeniul de aplicare 3.

Echipa Citi Net Zero Operations adună permanent date din operațiunile sale, cu dovezi primare provenite de la furnizori și companii de energie. În cazul în care Citi plătește pentru ocupare prin taxe de servicii și ponderea consumului nu este cunoscută, consumul este calculat prin compararea energiei/suprafeței în raport cu portofoliul nostru global. Grupul calculează emisiile de GES în conformitate cu metodologia Citi. Un rezumat al emisiilor GES ale Grupului în 2022 este prezentat mai jos. Pentru 2023, Grupul s-a concentrat pe calcularea emisiilor din propriile operațiuni, inclusiv a emisiilor rezultate din călătoriile de afaceri.

SITUAȚIE NEFINANCIARĂ

3. Chestiuni de mediu (continuare)

Emisii de gaze cu efect de seră (GES)	Unitate	2023	2022
Domeniul de aplicare 1 – Direct	tCO2e	455	598
Domeniul de aplicare 2 – Indirect	tCO2e	7.226	7.272
Domeniul de aplicare 3 – Călătoriile de afaceri	tCO2e	321	2.225
Total	tCO2e	8.002	10.095

În urma achiziției Bank Handlowy în 2023 și luând în considerare abordarea controlului operațional, această achiziție a reprezentat doar 77 de tone de CO2e din totalul emisiilor din domeniul de aplicare 2.

Deoarece metodologia este încă în evoluție în ceea ce privește emisiile din Domeniul de aplicare 3, Grupul raportează informații pentru exercițiul financiar încheiat în 2023 pentru emisiile sale operaționale pentru toate locațiile (Domeniul de aplicare 1 și 2) și pentru călătoriile de afaceri (Domeniul de aplicare 3). În 2023, s-a înregistrat o reducere semnificativă pentru zborurile non-esențiale datorită unei politici interne de restricționare a călătoriilor, care reduce până la 80% din emisiile din domeniul de aplicare 3 generate de călătoriile cu avionul în unele țări.

Grupul se angajează să își reducă amprenta operațională prin utilizarea eficientă a energiei și a altor resurse, prin achiziționarea de energie regenerabilă și prin închirierea clădirilor de birouri atestate.

Citi se aprovizionează cu energie electrică 100% regenerabilă prin tarife verzi pentru electricitatea achiziționată direct din locații din Franța, Germania, Marea Britanie, Irlanda, Italia, Luxemburg, Țările de Jos (achiziție de la locatori). În cazul în care electricitatea este obținută în proprietăți închiriate de la locatori, sunt achiziționate certificate de Garanție de origine UE pentru suma echivalentă utilizată. Peste 50% din locațiile grupului sunt certificate de programul Leadership in Energy and Environmental Design (LEED).

Emisiile din călătoriile de afaceri (Domeniul de aplicare 3 Categoria 6) includ emisiile din transportul angajaților pentru activități legate de afaceri în vehicule deținute sau operate de terțe părți, cum ar fi avioane, trenuri și autoturisme.

*Principiile construcțiilor sustenabile*

Indiferent dacă este vorba de realizarea de noi construcții sau renovarea clădirilor existente, Grupul respectă principiile Citi privind prioritizarea eficienței și a sustenabilității, pentru a minimiza impactul asupra mediului al unităților noastre de pe tot globul. Deoarece operațiunile proprii ale Citi constau în mare parte din clădiri, Citi a dezvoltat și experimentează cerințe pentru clădirile noi și nou închiriate să fie cu emisii zero de carbon până în 2030, în conformitate cu angajamentelor sale net zero. Aceste cerințe se adresează atât emisiilor de carbon operaționale, cât și încorporate, inclusiv utilizarea energiei, furnizarea energiei, integrarea cu utilitățile și utilizarea materialelor.

*Opțiuni eficiente de călătorie*

De mai mulți ani, Citi a încurajat angajații să folosească tehnologiile de conferințe video și web în loc să călătorească, ori de câte ori este posibil. După declanșarea pandemiei globale, Citi a făcut tranziția rapidă a întregii companii pentru a adopta utilizarea acestor platforme pentru interacțiunile lor zilnice. Multe birouri ale Grupului sunt situate central în apropierea mijloacelor de transport public, ceea ce reduce nevoia angajaților de a conduce până la locul de muncă.



## SITUAȚIE NEFINANCIARĂ

### 4. Clienți, angajați și societate

#### Angajator atractiv

##### *Caracteristicile angajaților societății*

Numărul mediu al persoanelor angajate de Grup pe parcursul anului a fost de 16.833 (2022: 12.644). Acesta cuprinde 16.640 angajați direcți cu normă întreagă și 193 angajați direcți cu jumătate de normă. Numărul mediu de angajați direcți ai Bank Handlowy a fost de 2.832 în 2023.

##### *Diversitate și incluziune*

Diversitatea, echitatea și incluziunea sunt esențiale pentru succesul și dezvoltarea viitoare a CEP. CEP este pe deplin aliniat cu politica, strategia și planul de acțiune general al Citi privind diversitatea. La CEP, recunoaștem că diversitatea este unul dintre avantajele noastre concurențiale. Pe o piață globală, este esențial ca o organizație să ofere clienților săi o gamă largă de idei și soluții. O forță de muncă diversă înțelege mai bine clienții și este mai creativă și mai inovatoare în numele lor. Pentru a profita de acest avantaj concurențial, trebuie să încurajăm o forță de muncă cu medii, perspective și idei diferite și să le oferim angajaților o gamă largă de experiențe și competențe pentru a-și dezvolta întregul potențial.

CEP se angajează pe deplin să asigure șanse egale de angajare și să respecte litera și spiritul întregii legislații privind practicile echitabile de angajare și nediscriminare. Promovarea unei forțe de muncă diverse este o parte a selectării liderilor, a proceselor legate de oameni și a discuțiilor privind performanța. CEP va continua să sporească diversitatea forței de muncă prin programe și inițiative menite să atragă, să promoveze și să păstreze grupurile subreprezentate. Beneficiem de numeroasele inițiative globale privind diversitatea, egalitatea și incluziunea (DEI), care au o prioritate ridicată în cadrul Citi.

Consiliul de administrație al CEP consideră că diversitatea sa este un avantaj vital pentru afacere și se acordă o atenție deosebită pentru a se asigura că CEP a obținut o diversitate de sex echilibrată în posturile de conducere și în rolurile critice, prin utilizarea unor liste diverse în procesul de selecție și a unei lentile de diversitate în analizele noastre privind talentele atunci când identificăm planurile de succesiune.

##### Diversitatea organului de guvernare

	KPI strategici ESG	Descriere	Unitate	2023	2022
Aspecte sociale	Diversitate	Reprezentarea femeilor în Consiliul de administrație al CEP	%	30	50

##### Diversitatea organismelor de guvernare și a angajaților

		Descriere	Unitate	2023	2022
Aspecte sociale	Diversitate	Reprezentarea femeilor în funcțiile de Administrator și Director Executiv în CEP	%	33	31
		Reprezentarea femeilor în funcțiile de Vice Președinte Asistent și superioare în CEP	%	40	38

CEP se angajează să-și îmbunătățească practicile de diversitate și incluziune prin angajarea, promovarea și păstrarea unui număr mai mare de femei și minorități. Entitatea va continua să depună eforturi în vederea atingerii obiectivului ambițios de reprezentare al Citi de a obține o reprezentare a femeilor de cel puțin 30% la nivelul C15+ până în 2025.

## SITUAȚIE NEFINANCIARĂ

### 4. Clienți, angajați și societate (continuare)

#### *Remunerație*

Remunerarea angajaților este un instrument esențial pentru ca Citi să atragă și să păstreze talentele de top și să realizeze cu succes obiectivele noastre corporative. Filosofia de remunerare a CEP este în concordanță cu filosofia de remunerare a Citi. Citi urmărește să implementeze o filozofie și un cadru global în mare măsură coerent în ceea ce privește politicile și practicile sale de remunerare. Politica de remunerare este nediscriminatorie și neutră din punctul de vedere al sexului, iar Citi încearcă să aplice toate politicile și practicile de remunerare într-un mod nediscriminatoriu. Filozofia de remunerare a Citi (și, prin urmare, a CEP) este strâns legată de activitatea continuă de integrare a unei culturi adecvate, inclusiv prin intermediul Misiunii și Propunerii privind valorile Citi și al Principiilor de conducere Citi. Misiunea, propunerea privind valorile și principiile de conducere ale Citi reflectă strategia și obiectivele de afaceri ale Citi și se regăsesc în programele de recompensare și în abordarea de evaluare a performanței Citi.

Considerentele legate de mediu, sociale și de guvernanta (ESG) sunt o parte esențială a strategiei Citi la nivelul întregii firme și sunt integrate în prioritățile de afaceri și pe termen lung. Consolidarea neutralității și a incluziunii de sex continuă să fie un domeniu de interes esențial, mai ales că Citi consideră că acesta este unul dintre elementele cheie ale abordării sale ESG, fiind unul dintre obiectivele de dezvoltare sustenabilă evidențiate în Raportul ESG Citi 2022. Citi s-a angajat să reducă diferențele de remunerare prin creșterea diversității forței de muncă, inclusiv prin creșterea reprezentării femeilor la toate nivelurile, în special la nivel de conducere și în roluri bine plătite, precum și a altor categorii demografice subreprezentate.

A fost introdusă răspunderea la nivel de conducere pentru eforturile de reprezentare, cu obiective de sex și factori de diversitate, echitate și incluziune documentați în fișele de evaluare echilibrată și în măsurile de performanță. Deciziile de remunerare sunt susținute de analiza evaluărilor anuale de revizuire a echității salariale globale. Analiza anuală a datelor de piață se bazează pe rolurile Citi, care sunt clasificate în funcții și familii de posturi, cu coduri de post și niveluri de carieră. Datele de piață sunt neutre din punctul de vedere al sexului și sunt evaluate prin echilibrarea rolurilor. Angajamentul Citi față de transparentă în ceea ce privește echitatea salarială și reducerea diferențelor de salarizare brută consolidează, de asemenea, abordarea sa privind încorporarea factorilor ESG în cadrul politicilor de resurse umane. Bugetele anuale pentru salarii și stimulente sunt neutre din punct de vedere al sexului, iar creșterile salariale se bazează pe același procentaj de acumulare în funcție de locație și indiferent de sex.

#### *Talent și instruire*

Strategia de gestionare a talentelor Citi acoperă întregul ciclu de viață al angajaților noștri. Este pe deplin aliniată cu conducerea CEP, mobilitatea, strategia de gestionare a performanței, strategia privind diversitatea și implicarea și este integrată în procesele sale de gestionare a personalului pentru a implementa strategia CEP. Cu o bază de angajați de aproximativ 14.000 de angajați în 22 de țări, CEP se angajează să identifice, să atragă, să dezvolte și să rețină talentele pentru a se asigura că are cei mai buni oameni și lideri pentru a stimula dezvoltarea viitoare a afacerii. CEP recunoaște că succesul afacerii sale depinde de implementarea și gestionarea eficientă a cadrului talentelor.

Citi se angajează să dezvolte toți angajații pentru a-și atinge potențialul. Citi derulează un proces anual care se concentrează pe actualizarea de către toți angajații a profilurilor lor de talent și a planurilor de dezvoltare în Workday, proces care este susținut de o discuție cu managerul lor despre dezvoltare. Aceste discuții îi ajută pe manageri să lucreze cu angajații pentru a identifica cerințele de dezvoltare și de instruire, care pot fi legate de rolul actual al unui angajat sau de aspirațiile sale profesionale viitoare. Citi le clasifică drept oportunități de experiență, expunere și educație, mai degrabă decât să se bazeze exclusiv pe intervenții formale de instruire.

CEP implementează un program de instruire obligatoriu susținut de o procedură și un proces operațional standard, pentru care se asumă responsabilitatea și care este monitorizat de funcția de conformitate. Acesta include instruire, printre altele, cu privire la Codul de conduită al Societății, denunțarea neregulilor, combaterea spălării banilor și abuzului de piață. Dobândirea cunoștințelor în ceea ce privește standardele etice sprijină diseminarea valorilor și principiilor de bază aplicate de Citi și CEP.

Toți angajații sunt incluși în CEP prin programul Hello Citi, un program recomandat la nivel de companie, conceput pentru a ajuta noii angajați să își desfășoare activitatea în mod eficient în organizație, să dezvolte relații și să se familiarizeze cu valorile și cultura noastră. Acesta oferă unui angajat o mai bună înțelegere a Citi, a structurii sale, a abordărilor de management și a dinamicii ciclului de viață al angajatului. În plus, alte resurse, cursuri și experiențe de dezvoltare sunt puse la dispoziție angajaților pentru a sprijini dezvoltarea aplicabilă în rolurile lor individuale. Un pachet suplimentar de instruire este oferit managerilor pentru a se asigura că sunt instruiți în mod corespunzător cu privire la modul de comunicare și pentru a avea conversații cruciale, delegare eficientă, a oferi feedback și îndrumare, a promova munca în echipă, incluziunea și gestionarea responsabilă a riscurilor.

## SITUAȚIE NEFINANCIARĂ

### 4. Clienți, angajați și societate (continuare)

#### *Starea de bine la locul de muncă*

Citi își propune să creeze spații de lucru care să promoveze starea de bine a angajaților și să-i implice pentru a menține o cultură a siguranței, sustenabilității și stării de bine.

CEP este pe deplin aliniat la programul Live Well conceput pentru a sprijini bunăstarea fizică și mentală a angajaților Citi prin promovarea unei culturi a sănătății, asimilarea de informații despre alimentația sănătoasă și exercițiile fizice, prevenirea, renunțarea la fumat și sănătatea mentală și echilibrul.

#### **Implicare socială**

În atingerea misiunii Citi, CEP se angajează să permită creșterea și progresul în comunitățile în care ne desfășurăm activitatea. În majoritatea țărilor în care CEP își desfășoară activitatea, este în dialog regulat cu organizațiile caritabile și organizațiile neguvernamentale (ONG-uri), ca parte a angajamentului său pentru investiții comunitare și a misiunii de a sprijini comunitățile locale.

În 2023, Citi a anunțat beneficiarii Global Innovation Challenge, un fond care oferă în total 25 de milioane USD pentru 50 de organizații comunitare care lucrează pentru a îmbunătăți securitatea alimentară și a consolida sănătatea financiară a comunităților cu venituri mici din întreaga lume. În Europa, au fost acordate finanțări de 500.000 USD pentru patru ONG-uri, pentru proiecte în cinci țări europene, cu granturi de 500.000 USD fiecare.

Afacerile comunitare reprezintă o componentă profund înrădăcinată a culturii din sediul CEP din Irlanda. În ultimii peste 24 de ani, Citi Ireland a colaborat cu Junior Achievement pentru a-i ajuta pe tineri să-și atingă întregul potențial prin acces la antreprenoriat și instruire pentru angajare. Până în prezent, mai mult de 1.000 de voluntari Citi au predat programe Junior Achievement pentru peste 18.000 de studenți din Irlanda.

Filiala CEP Irlanda colaborează cu Enactus din 2017. Enactus este o organizație globală care lucrează cu studenți pentru a dezvolta antreprenoriatul social prin parteneriatul liderilor de afaceri cu studenții pentru a lucra la proiecte și a aborda problemele comunității. În fiecare an, echipe din universitățile din Irlanda participă la programul Citi Pathways to Progress. Li se oferă instruire, mentorat și finanțare pentru lansare pentru a dezvolta idei antreprenoriale pentru a aborda problemele sociale cu care se confruntă tinerii din comunitățile dezavantajate.

În plus, sucursala CEP Irlanda lucrează cu Business in the Community și le susține programele de ajutorare a elevilor din zonele defavorizate pentru a face progres în citire și matematică. Voluntarii Citi merg săptămânal în aceste școli locale pe durata programului pentru a oferi sprijin la citire și matematică.

În 2022 și 2023, CEP a semnat un parteneriat de doi ani cu LauraLynn, singurul Hospice pentru copii din Irlanda. Angajații sucursalei CEP Irlanda au strâns 250.000 de euro în sprijinul organizației prin diverse activități de strângere de fonduri desfășurate de angajați. Acest parteneriat s-a încheiat la sfârșitul anului 2023. A fost selectat un nou partener caritabil pentru perioada 2024-2025.

În fiecare an, angajații din filialele CEP participă la Ziua Comunității Globale, o inițiativă globală Citi în care angajații fac voluntariat o zi pentru a lucra în comunitatea locală. Peste 600 de angajați din CEP Irlanda au făcut voluntariat în 2023. Printre cele mai importante se numără: colectarea a 188 kg de deșeuri de pe plaja Burrow și de pe insula Bull; construirea unei grădini senzoriale pentru tinerii cu nevoi speciale; donații la banca de sânge; organizarea unei cafenele tehnice pentru a ajuta persoanele în vârstă din zona locală să utilizeze telefoanele inteligente.

#### **Inovare și digitalizare**

Prin transformarea Citi, Citi și Grupul lucrează la modernizarea și simplificarea organizației, astfel încât riscurile să poată fi gestionate mai bine și serviciile oferite clienților să fie îmbunătățite. Prin modernizarea infrastructurii de date și a operațiunilor și prin evoluția culturii, siguranța și soliditatea sunt consolidate și capacitatea Grupului în era digitală este îmbunătățită.

## SITUAȚIE NEFINANCIARĂ

### 4. Clienți, angajați și societate (continuare)

Citi și Grupul conștientizează tranziția către livrarea și arhitectura digitală de către clienții săi, intermediarii piețelor financiare, băncile centrale și industria fintech. Citi a făcut investiții în cadrul Societății, inclusiv, de exemplu, angajarea de colegi front office și îmbunătățirea capacităților și platformelor produselor pentru a îmbunătăți experiențele digitale ale clienților și pentru a adăuga scalabilitate și a implementa noi capacități și parteneriate. Citi a urmărit, de asemenea, îmbunătățiri ale productivității prin diverse inițiative tehnologice și digitale, simplificare organizațională și strategii de localizare.

### Drepturile omului

Citi și Grupul susțin protecția și exercitarea drepturilor omului în întreaga lume și sunt ghidate de principiile fundamentale ale drepturilor omului, cum ar fi cele din Declarația Universală a Drepturilor Omului a ONU, Declarația Organizației Internaționale a Muncii (ILO) privind principiile și drepturile fundamentale la Muncă și principiile directoare ale ONU privind afacerile și drepturile omului. Angajamentul nostru față de practici de afaceri corecte, etice și responsabile, în relațiile cu angajații, clienții, furnizorii și comunitățile din întreaga lume, este întruchipat de valorile și Codul nostru de conduită.

Politicile, standardele și practicile de due diligence ale Citi ne îndrumă deciziile de afaceri cu privire la drepturile omului. Pentru a afla mai multe despre angajamentul Citi față de drepturile omului, consultați [Declarația privind drepturile omului](#).

Documentul [Cerințe Citi pentru Furnizori](#) detaliază unele dintre obligațiile pe care Furnizorii trebuie să le îndeplinească când fac afaceri cu Citi.

[Cadru de politici sociale și de mediu](#) Citi stabilește, în plus, procesul Citi de revizuire a riscurilor sociale asociate tranzacțiilor și include anumite interdicții de politică și zone de precauție deosebită.

### 5. Conducere și guvernare

#### Chestiuni anti-corupție și anti-mită, combaterea infracțiunilor financiare

Fiind o instituție financiară globală care oferă produse bancare, titluri de valoare și asigurare pentru milioane de clienți din întreaga lume, Citi își recunoaște obligația de a colabora cu guvernele, organizațiile internaționale și alți membri ai domeniului financiar pentru a contribui la închiderea canalelor financiare pe care teroriștii și cei care se fac vinovați de spălarea banilor le folosesc în scopurile lor ilicite. Grupul contribuie la misiunea Citi de a permite dezvoltarea și progresul economic, respectând cele mai ridicate standarde etice. Grupul le cere colegilor să se asigure că deciziile lor trec trei teste: sunt în interesul clienților noștri, creează valoare economică și sunt întotdeauna responsabile din punct de vedere sistemic.

Citi implementează politici, proceduri și mecanisme de control interne pentru a respecta legile anti-mită și realizează o evaluare anuală a riscului de mită a tuturor liniilor de afaceri globale. În fiecare an, personalul Citi oferă instruire privind combaterea mitei și corupției, suplimentată cu instruire și comunicări specifice, după cum este necesar. Pentru mai multe informații, consultați Declarația privind programul Citi Anti-Mită & Anti-Corupție, care este actualizată cel puțin anual.

Citi a stabilit o serie de programe și instruirii la nivel de companie pentru a combate infracțiunile financiare, în baza conformității Grupului, precum și în conformitate cu liniile și funcțiile de afaceri:

- Programul de sancțiuni globale monitorizează și încurajează conștientizarea legilor și reglementărilor aplicabile în materie de sancțiuni, evaluează expunerea la riscul de sancțiuni, supraveghează calitatea proceselor de control al sancțiunilor și stabilește politici/standarde/procese globale pentru a identifica, măsura, monitoriza și gestiona riscul sancțiunilor.
- Programul Global AML este conceput pentru a proteja atât clienții noștri, cât și franciza noastră de riscurile spălării banilor, finanțării terorismului și alte infracțiuni financiare.
- Global Financial Crimes Investigations and Intelligence (GFCII) este poziționat în mod unic în cadrul funcției de conformitate Citi pentru a combate infracțiunile financiare și pentru a oferi o abordare consecventă la nivel global pentru prevenirea și detectarea riscurilor.

## SITUAȚIE NEFINANCIARĂ

### 5. Conducere și guvernare (continuare)

Aceste practici riguroase sprijină eforturile Citi și Grupului de a dezvolta o afacere de succes, respectată, care oferă cele mai bune rezultate posibile pentru clienți, clienți și comunități, gestionând în același timp riscurile inerente asociate cu infracțiunile financiare.

Grupul își propune să asigure conformitatea cu reglementările prin controale interne solide care contribuie la consolidarea încrederii cu clienții, ducând la creșterea valorii economice și la protejarea valorii acționarilor prin reducerea la minimum a pierderilor suferite ca urmare a procedurilor judiciare.

Ca membru al Citi, Grupul respectă cerințele de transparență impuse, atât la nivelul Uniunii Europene (UE), cât și la nivel individual de țară. Citi este semnatară a Registrului de transparență al UE, care îi impune să respecte codul de conduită al registrului.

### Securitatea Datelor / Siguranța Produselor Financiare

Asigurarea confidențialității și a securității datelor financiare este o responsabilitate esențială a domeniului financiar. Pe măsură ce dezvoltarea serviciilor bancare mobile și a stocării în cloud continuă și mai multe dintre operațiunile Grupului devin dependente de tehnologie și internet, securitatea datelor va fi un subiect din ce în ce mai important de gestionat.

Tehnologia sofisticată și instruirea continuă a personalului sunt esențiale într-o lume cu amenințări în creștere la adresa securității cibernetice. Grupul face eforturi semnificative legate de protejarea datelor împotriva amenințărilor și tehnologiilor de securitate cibernetică emergente și în continuă evoluție, precum și a încălcărilor reale de securitate care compromit informațiile de identificare personală (PII) ale clienților.

Programul de securitate cibernetică și a informațiilor Citi stabilește cerințele conform cărora Citi, filialele, afiliații și terțele sale părți protejează confidențialitatea, integritatea și disponibilitatea informațiilor și a activelor informaționale. Protecția informațiilor este esențială pentru îndeplinirea obligațiilor Citi față de clienții, partenerii și angajații săi, precum și pentru respectarea legilor, reglementărilor și a obligațiilor de atenție adecvată aplicabile privind securitatea cibernetică și a informațiilor, precum și pentru îndeplinirea așteptărilor entităților de reglementare și ale autorităților.

## SITUAȚIE NEFINANCIARĂ

### Regulamentul UE privind taxonomia

Taxonomia UE este un sistem de clasificare care transformă obiectivele climatice și de mediu ale Uniunii Europene în criterii pentru activități economice sustenabile din punct de vedere ecologic. Obligația de raportare în conformitate cu articolul 8 din Regulamentul privind taxonomia [Regulamentul (UE) 2020/852] și legile delegate [Regulamentul (UE) 2021/2178] definește principalele cerințe de raportare și urmează să se desfășoare în două etape.

Taxonomia UE este pusă în aplicare pe etape. Pentru anul 2022, societățile financiare au fost obligate să raporteze doar activitățile economice eligibile pentru taxonomie. O activitate economică este considerată eligibilă din punct de vedere taxonomic dacă este o activitate economică descrisă în cadrul criteriilor tehnice de selecție ale taxonomiei UE.

O activitate eligibilă pentru taxonomie devine aliniată la taxonomie, dacă va contribui în mod substanțial la unul sau mai multe dintre cele șase obiective de mediu ale taxonomiei UE (inclusiv conformitatea cu criteriile de examinare tehnică), fără a dăuna în mod semnificativ niciunui dintre aceste obiective, și îndeplinește garanțiile minime privind drepturile omului și standardele de muncă.

În conformitate cu articolul 9 din Regulamentul UE privind taxonomia, cele șase obiective de mediu sunt:

- atenuarea schimbărilor climatice;
- adaptarea la schimbările climatice;
- utilizarea sustenabilă și protecția resurselor de apă și marine;
- tranziția către o economie circulară;
- prevenirea și controlul poluării;
- protecția și refacerea biodiversității și a ecosistemelor.

Criteriile tehnice de examinare a taxonomiei UE care completează Regulamentul privind taxonomia au fost definite în conformitate cu Regulamentul delegat (UE) (UE) 2021/2139 al Comisiei (Actul delegat privind clima), Regulamentul delegat (UE) 2022/1214 al Comisiei (Actul delegat complementar privind clima, care adaugă sectoarele gazelor fosile și nuclear), al Regulamentului delegat (UE) 2023/2485 al Comisiei de modificare a Legii delegate privind clima și Regulamentul delegat (UE) 2023/2486 al Comisiei (Actul delegat privind mediul). Specificațiile privind conținutul și prezentarea informațiilor care trebuie publicate de către entitățile care intră în domeniul de aplicare al cerințelor de publicare a taxonomiei UE în temeiul articolului 8 din Regulamentul UE privind taxonomia sunt prevăzute în Regulamentul delegat (UE) 2021/2178 al Comisiei, astfel cum a fost modificat (denumit în continuare "legea delegată privind publicarea de informații privind taxonomia"). La data de 21 decembrie 2023, Comisia Europeană a publicat un proiect de comunicare al Comisiei privind interpretarea și punerea în aplicare a anumitor prevederi legale din Actul delegat privind publicarea informațiilor în conformitate cu articolul 8 din Regulamentul UE privind taxonomia, referitor la raportarea activităților economice și a activelor eligibile și alinate la taxonomie. Scopul acestei notificări este de a oferi entităților financiare linii directoare suplimentare de interpretare și de punere în aplicare. Grupul a respectat aceste cerințe în cea mai mare măsură posibilă, cu toate că este vorba de un proiect de comunicare, iar conținutul său este supus aprobării finale.

Este pentru prima dată când Grupul divulgă informații privind alinierea la Taxonomie în ceea ce privește primele două obiective de mediu (atenuarea schimbărilor climatice și adaptarea la schimbările climatice) și informații privind eligibilitatea cu Taxonomia în ceea ce privește celelalte patru obiective de mediu (utilizarea sustenabilă și protecția resurselor de apă și marine, tranziția către o economie circulară, prevenirea și controlul poluării și protecția și refacerea biodiversității și a ecosistemelor).

Principalul indicator de performanță pentru instituțiile de credit în ceea ce privește expunerile din bilanț este raportul activelor ecologice (GAR), care arată proporția activelor instituției de credit care finanțează și investesc în activități economice alinate la taxonomie, ca proporție din totalul activelor acoperite.

## SITUAȚIE NEFINANCIARĂ

### Regulamentul UE privind taxonomia (continuare)

Definiția GAR se bazează pe următoarele componente:

- a) numărătorul, care cuprinde creditele și avansurile, titlurile de creanță, titlurile de capital și garanțiile recuperate, care finanțează activitățile economice aliniate la taxonomie pe baza indicatorului-cheie de performanță al cifrei de afaceri și a indicatorului-cheie de performanță al cheltuielilor de investiții (CapEx KPI) ale activelor de sprijin;
- b) numitorul, care acoperă totalul creditelor și avansurilor, totalul titlurilor de creanță, totalul acțiunilor și totalul garanțiilor reale și toate celelalte active bilanțiere acoperite.

Pentru determinarea proporției de active finanțate eligibile și aliniate la taxonomie există anumite reguli stabilite la articolul 7 alineatele 1-3 din Regulamentul delegat (UE) 2021/2178 pe care Grupul le respectă:

- Expunerile față de administrațiile centrale, băncile centrale și emitenții supranaționali sunt excluse din calculul numărătorului și al numitorului indicatorilor-cheie de performanță ai societăților financiare.
- Instrumentele derivate sunt excluse din numărătorul indicatorilor-cheie de performanță ai entităților financiare.
- Expunerile față de întreprinderile care nu sunt obligate să publice informații nefinanciare în conformitate cu articolul 19a sau 29a din Directiva 2013/34/UE sunt excluse din numărătorul indicatorilor-cheie de performanță ai entităților financiare.

Alături de activele care intră sub incidența definiției de la articolul 7 alineatul (1) din Regulamentul delegat (UE) 2021/2178, portofoliul de tranzacționare a fost exclus din calculul GAR. În afară de categoriile menționate mai sus, la creditele interbancare la vedere, numerarul pentru calculul GAR exclude numărătorul pentru calculul GAR, precum și activele în numerar și activele legate de numerar și alte categorii de active. Aceste cerințe conduc la excluderea unei părți substanțiale a portofoliului Grupului, în special datorită excluderii expunerilor față de entități care nu sunt din afara FNDR. Odată cu punerea în aplicare succesivă a CSRD și cu creșterea domeniului de aplicare, este de așteptat ca în viitor să poată fi luate în considerare părți din acest portofoliu, deoarece tot mai multe societăți vor fi obligate să raporteze informații nefinanciare. Pentru raportarea în cadrul taxonomiei UE, baza de referință pentru categoriile de active este portofoliul bancar al grupului.

În conformitate cu Regulamentul UE privind taxonomia, entitățile financiare care intră sub incidența articolului 8 din Regulamentul privind taxonomia trebuie să utilizeze cele mai recente date disponibile și cei mai recentți indicatori-cheie de performanță ai contrapartidelor lor pentru a-și calcula proprii indicatori-cheie de performanță. Indicatorii cheie de performanță ai grupului sunt calculați pe baza celor mai recente informații raportate de către contrapartidele sale, utilizând date obținute de la un furnizor de date terț. Din cauza structurii portofoliului Grupului, precum și a limitărilor de date, factorul alinierii provine din finanțarea în scopuri generale a entităților nefinanciare. În aceste cazuri, pentru calcularea GAR au fost utilizați indicatorii cheie de performanță publicați de contrapartide.

Întrucât taxonomia UE este în curs de introducere treptată, există încă o disponibilitate limitată de date din partea contrapartidelor noastre cu privire la alinierea la taxonomie a activităților lor economice. În conformitate cu art. 5 din Regulamentul delegat 2023/2486 al Comisiei, informațiile privind eligibilitatea taxonomică referitoare la cele patru obiective de mediu rămase ale contrapartidelor noastre non-financiare vor fi raportate pentru anul 2023, iar informațiile privind alinierea taxonomică pentru anul 2024. Pentru contrapartidele financiare, eligibilitatea taxonomică pentru cele patru obiective de mediu rămase va fi raportată pentru 2023 și 2024, iar alinierea taxonomică pentru 2025. Prin urmare, disponibilitatea datelor continuă să reprezinte o provocare pentru raportarea taxonomiei din acest an.

Pe măsură ce taxonomia UE se dezvoltă și mai mult și datele de aliniere la taxonomie devin disponibile, grupul va fi în măsură să sporească completitudinea raportării sale și își propune să utilizeze taxonomia într-o mai mare măsură în cadrul strategiei de afaceri, al proceselor de proiectare a produselor și al angajamentului cu clienții.

SITUAȚIE NEFINANCIARĂ

Raportări în conformitate cu articolul 8 din Regulamentul privind taxonomia

0. Rezumatul KPI care trebuie să fie comunicați de instituțiile de credit în conformitate cu articolul 8 din Regulamentul privind taxonomia

		Totalul activelor sustenabile din punct de vedere ecologic (Cifra de afaceri) m \$	KPI (Cifra de afaceri) %	Totalul activelor sustenabile din punct de vedere ecologic (CAPEX) m \$	KPI (CAPEX) %	% acoperire (în raport cu activele totale)***	% din activele excluse din numărătorul GAR (articolul 7(2) și (3) și secțiunea 1.1.2. din Anexa V)	% din activele excluse din numitorul GAR (articolul 7(1) și secțiunea 1.2.4 din anexa V).
KPI principali	Stocul de active ecologice (GAR)	155	0,24	282	0,43	42,02	32,51	57,98

		Totalul activelor sustenabile din punct de vedere ecologic (Cifra de afaceri) m \$	KPI (Cifra de afaceri) %	Totalul activelor sustenabile din punct de vedere ecologic (CAPEX) m \$	KPI (CAPEX) %	% acoperire (în raport cu activele totale)	% din activele excluse din numărătorul GAR (articolul 7(2) și (3) și secțiunea 1.1.2. din Anexa V)	% din activele excluse din numitorul GAR (articolul 7(1) și secțiunea 1.2.4 din anexa V).
KPI suplimentari	GAR (debit)	21	0,03	94	0,15	37,00	—	—
	Registru de tranzacționare*	Inaplicabil	Inaplicabil	Inaplicabil	Inaplicabil			
	Garanții financiare	28	0,19	32	0,22			
	Active în administrare	—	—	—	—			
	Venituri din tarife și comisioane*	Inaplicabil	Inaplicabil	Inaplicabil	Inaplicabil			

\*Registru de tranzacționare și KPI pentru tarife și comisioane se aplică doar începând cu 2026



SITUAȚIE NEFINANCIARĂ

1a. Activele pentru calcularea GAR - Cifra de afaceri

		2023																			
		Minimalizarea schimbărilor climatice (CCM)						Adaptarea la schimbările climatice (CCA)				Apă și resurse marine (WTR), Economie circulară (CE), Poluare (PPC), Biodiversitate și ecosisteme (BIO)				TOTAL (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)					
milioane USD		Din care către sectoare relevante pentru taxonomie (eligibile pentru taxonomie)						Din care către sectoare relevante pentru taxonomie (eligibile pentru taxonomie)				Din care către sectoare relevante pentru taxonomie (eligibile pentru taxonomie)				Din care către sectoare relevante pentru taxonomie (eligibile pentru taxonomie)					
Valoare contabilă [brută] totală		Din care sustenabile din punct de vedere ecologic (aliniată la taxonomie)						Din care sustenabile din punct de vedere ecologic (aliniată la taxonomie)				Din care sustenabile din punct de vedere ecologic (aliniată la taxonomie)				Din care sustenabile din punct de vedere ecologic (aliniată la taxonomie)					
		Din care utilizarea profiturilor		Din care de tranziție		Din care activare		Din care utilizarea profiturilor		Din care activare		Din care utilizarea profiturilor		Din care activare		Din care utilizarea profiturilor		Din care de tranziție		Din care activare	
<b>GAR - Active acoperite atât la numărător, cât și la numitor</b>																					
Împrumuturi și avansuri, titluri de creanță și instrumente de capitaluri proprii care nu sunt eligibile pentru calcularea GAR		14.707	844	144	—	41	86	15	11	—	7	—	—	—	—	859	155	—	41	93	
<b>Entități financiare</b>		9.233	652	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	652	—	—	—	—	
Instituții de credit		7.124	652	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	652	—	—	—	—	
Credite și avansuri		3.498	652	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	652	—	—	—	—	
Titluri de creanță, inclusiv UoP		3.571	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
Instrumente de capital propriu		55	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
Alte corporații financiare		2.108	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
dintre care firme de investiții		1.846	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
Credite și avansuri		1.846	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
Titluri de creanță, inclusiv UoP		—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
Instrumente de capital propriu		—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
din care societăți de administrare		—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
Credite și avansuri		—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
Titluri de creanță, inclusiv UoP		—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
Instrumente de capital propriu		—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
din care entități de asigurare		91	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
Credite și avansuri		91	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
Titluri de creanță, inclusiv UoP		—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
Instrumente de capital propriu		—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
<b>Entități non-financiare</b>		2.234	192	144	—	41	86	15	11	—	7	—	—	—	207	155	—	41	93		
Credite și avansuri		2.234	192	144	—	41	86	15	11	—	7	—	—	—	207	155	—	41	93		
Titluri de creanță, inclusiv UoP		—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
Instrumente de capital propriu		—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
<b>Gospodării</b>		3.240	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
din care credite garantate cu bunuri imobile rezidențiale		1.517	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
din care împrumuturi pentru renovarea clădirilor		—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
din care credite pentru autovehicule		—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
<b>Finanțarea administrațiilor locale</b>		—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
Finanțarea locuințelor		—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	

# CITIBANK EUROPE PLC

## SITUAȚIE NEFINANCIARĂ

Alte finanțări ale administrației locale	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Garanții obținute prin punerea în posesie: bunuri imobile rezidențiale și comerciale	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
<b>Active excluse din numărător pentru calculul GAR (acoperite în numitor)</b>	50.275	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Entități financiare și non-financiare	30.550																		
IMM și NFC (altele decât IMM) care nu fac obiectul obligațiilor de raportare a NFRD	14.957																		
Credite și avansuri	14.012																		
din care credite garantate cu bunuri imobile comerciale	701																		
din care împrumuturi pentru renovarea clădirilor	—																		
Titluri de creanță	918																		
Instrumente de capital propriu	27																		
Contrapartidele din țări din afara UE nu fac obiectul obligațiilor de raportare a NFRD	15.593																		
Credite și avansuri	15.444																		
Titluri de creanță	—																		
Instrumente de capital propriu	149																		
Instrumente derivate	2																		
Împrumuturi interbancare la cerere	9.094																		
Numerar și active legate de numerar	116																		
Alte categorii de active (de exemplu, fond comercial, mărfuri etc.)	10.513																		
<b>Total active GAR</b>	64.982	844	144	—	41	86	15	11	—	7	—	—	—	—	859	155	—	41	93
<b>Active neacoperite pentru calcularea GAR</b>	89.653																		
Administrațiile centrale și emitenții supranaționali	24.523																		
Expunerea băncilor centrale	40.528																		
Registru de tranzacționare	24.602																		
<b>Total active</b>	154.635	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Garanții financiare	14.542	94	28	—	2	25	—	—	—	—	—	—	—	—	94	28	—	2	25
Active în administrare	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Dintre care titluri de creanță	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Din care instrumente de capitaluri proprii	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—

**Ib. Active pentru calcularea GAR - CAPEX**

		2023																			
		Minimalizarea schimbărilor climatice (CCM)						Adaptarea la schimbările climatice (CCA)				Apă și resurse marine (WTR), Economie circulară (CE), Poluare (PPC), Biodiversitate și ecosisteme (BIO)				TOTAL (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)					
milioane USD		Din care către sectoare relevante pentru taxonomie (eligibile pentru taxonomie)						Din care către sectoare relevante pentru taxonomie (eligibile pentru taxonomie)				Din care către sectoare relevante pentru taxonomie (eligibile pentru taxonomie)				Din care către sectoare relevante pentru taxonomie (eligibile pentru taxonomie)					
Valoare contabilă [brută] totală		Din care sustenabile din punct de vedere ecologic (aliniat la taxonomie)						Din care sustenabile din punct de vedere ecologic (aliniat la taxonomie)				Din care sustenabile din punct de vedere ecologic (aliniat la taxonomie)				Din care sustenabile din punct de vedere ecologic (aliniat la taxonomie)					
		Din care utilizarea profiturilor		Din care de tranziție		Din care activare		Din care utilizarea profiturilor		Din care activare		Din care utilizarea profiturilor		Din care activare		Din care utilizarea profiturilor		Din care de tranziție		Din care activare	
<b>GAR - Active acoperite atât la numărător, cât și la numitor</b>																					
Împrumuturi și avansuri, titluri de creanță și instrumente de capitaluri proprii care nu sunt eligibile pentru calcularea GAR	14.707	439	234	—	47	97	62	48	—	20	—	—	—	—	501	282	—	47	117		
<b>Entități financiare</b>	9.233	136	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	136	—	—	—	—		
Instituții de credit	7.124	136	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	136	—	—	—	—		
Credite și avansuri	3.498	117	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	117	—	—	—	—		
Titluri de creanță, inclusiv UoP	3.571	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—		
Instrumente de capital propriu	55	19	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	19	—	—	—	—		
Alte corporații financiare	2.108	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—		
dintre care firme de investiții	1.846	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—		
Credite și avansuri	1.846	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—		
Titluri de creanță, inclusiv UoP	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—		
Instrumente de capital propriu	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—		
din care societăți de administrare	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—		
Credite și avansuri	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—		
Titluri de creanță, inclusiv UoP	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—		
Instrumente de capital propriu	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—		
din care entități de asigurare	91	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—		
Credite și avansuri	91	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—		
Titluri de creanță, inclusiv UoP	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—		
Instrumente de capital propriu	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—		
<b>Entități non-financiare</b>	2.234	303	234	—	47	97	62	48	—	20	—	—	—	—	365	282	—	47	117		
Credite și avansuri	2.234	303	234	—	47	97	62	48	—	20	—	—	—	—	365	282	—	47	117		
Titluri de creanță, inclusiv UoP	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—		
Instrumente de capital propriu	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—		
<b>Gospodării</b>	3.240	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—		
din care credite garantate cu bunuri imobile rezidențiale	1.517	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—		
din care împrumuturi pentru renovarea clădirilor	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—		
din care credite pentru autovehicule	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—		
<b>Finanțarea administrațiilor locale</b>	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—		
Finanțarea locuințelor	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—		
Alte finanțări ale administrației locale	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—		
<b>Garanții obținute prin punerea în posesie: bunuri imobile rezidențiale și comerciale</b>	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—		

# CITIBANK EUROPE PLC

## SITUAȚIE NEFINANCIARĂ

<b>Active excluse din numărător pentru calculul GAR (acoperite în numitor)</b>	50.275	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
<b>Entități financiare și non-financiare</b>	30.550																		
IMM și NFC (altele decât IMM) care nu fac obiectul obligațiilor de raportare a NFRD	14.957																		
Credite și avansuri	14.012																		
din care credite garantate cu bunuri imobile comerciale	701																		
din care împrumuturi pentru renovarea clădirilor	—																		
Titluri de creanță	918																		
Instrumente de capital propriu	27																		
Contrapartidele din țări din afara UE nu fac obiectul obligațiilor de raportare a NFRD	15.593																		
Credite și avansuri	15.444																		
Titluri de creanță	—																		
Instrumente de capital propriu	149																		
Instrumente derivate	2																		
Împrumuturi interbancare la cerere	9.094																		
Numerar și active legate de numerar	116																		
Alte categorii de active (de exemplu, fond comercial, mărfuri etc.)	10.513																		
<b>Total active GAR</b>	64.982	439	234	—	47	97	62	48	—	20	—	—	—	—	501	282	—	47	117
<b>Active neacoperite pentru calcularea GAR</b>	89.653																		
Administrațiile centrale și emitenții supranaționali	24.523																		
Expunerea băncilor centrale	40.528																		
Registru de tranzacționare	24.602																		
<b>Total active</b>	154.635	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Garanții financiare	14.542	60	29	—	3	23	7	3	—	2	—	—	—	—	67	32	—	3	25
Active în administrare	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Dintre care titluri de creanță	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Din care instrumente de capitaluri proprii	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—

SITUAȚIE NEFINANCIARĂ

2a. Informații sectoriale GAR - Cifra de afaceri

Defalcare pe sectoare - nivel CAEN 4 cifre (cod și etichetă)

	Minimalizarea schimbărilor climatice (CCM)		Adaptarea la schimbările climatice (CCA)		Apă și resurse marine (WTR), Economie circulară (CE), Poluare (PPC), Biodiversitate și ecosisteme (BIO)		TOTAL (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)	
	Societăți nefinanciare (care fac obiectul NFRD)	IMM și alte NFC care nu fac obiectul NFRD	Societăți nefinanciare (care fac obiectul NFRD)	IMM și alte NFC care nu fac obiectul NFRD	Societăți nefinanciare (care fac obiectul NFRD)	IMM și alte NFC care nu fac obiectul NFRD	Societăți nefinanciare (care fac obiectul NFRD)	IMM și alte NFC care nu fac obiectul NFRD
	Valoare contabilă [brută]	Valoare contabilă [brută]	Valoare contabilă [brută]	Valoare contabilă [brută]	Valoare contabilă [brută]	Valoare contabilă [brută]	Valoare contabilă [brută]	Valoare contabilă [brută]
	Din care mediu sustenabil e din punct de vedere al mediului (CCM)	Din care sustenabil e din punct de vedere al mediului (CCM)	Din care sustenabil e din punct de vedere al mediului (CCA)	Din care sustenabil e din punct de vedere al mediului (CCA)	Din care sustenabil e din punct de vedere al mediului (WTR + CE + PPC + BIO)	Din care sustenabil e din punct de vedere al mediului (WTR + CE + PPC + BIO)	Din care sustenabil e din punct de vedere al mediului (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)	Din care sustenabil e din punct de vedere al mediului (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)
	m \$	m \$	m \$	m \$	m \$	m \$	m \$	m \$
1712 Fabricarea hârtiei și a cartonului	—	—	—	—	—	—	—	—
1920 Fabricarea produselor obținute din prelucrarea țițeiului	66	1	66	—	—	—	66	1
2011 Fabricarea gazelor industriale	3	—	3	—	—	—	3	—
2014 Fabricarea altor produse chimice organice de bază	—	—	—	—	—	—	—	—
2015 Fabricarea îngrășămintelor și a compușilor de azot	58	—	58	—	—	—	58	—
2059 Fabricarea altor produse chimice n.c.a.	3	—	3	—	—	—	3	—
2120 Fabricarea preparatelor farmaceutice	4	—	4	—	—	—	4	—
2211 Fabricarea anvelopelor și a camerelor de aer din cauciuc; reșaparea și reconstrucția anvelopelor din cauciuc	6	—	6	—	—	—	6	—
2311 Fabricarea sticlei plate	—	—	—	—	—	—	—	—
2351 Fabricarea cimentului	16	—	16	—	—	—	16	—
2410 Producția de metale feroase sub forme primare și de feroaliaje	—	—	—	—	—	—	—	—
2442 Producția de aluminiu	100	33	100	—	—	—	100	33
2452 Turnare oțel	—	—	—	—	—	—	—	—
2611 Fabricarea de componente electronice	2	—	2	—	—	—	2	—
2630 Fabricarea echipamentelor de comunicare	108	—	108	—	—	—	108	—
2711 Fabricarea motoarelor, generatoarelor și transformatoarelor electrice	207	69	207	—	—	—	207	69
2733 Fabricarea de dispozitive de cablare	4	—	4	—	—	—	4	—
2751 Fabricarea aparatelor electrice de uz casnic	—	—	—	—	—	—	—	—
2790 Fabricarea altor echipamente electrice	—	—	—	—	—	—	—	—
2811 Fabricarea motoarelor și a turbinelor, cu excepția motoarelor pentru aeronave, vehicule și motocicletele	2	—	2	—	—	—	2	—
2822 Fabricarea de echipamente de ridicare și manipulare	—	—	—	—	—	—	—	—
2824 Fabricarea uneltelor de mână acționate cu motor	—	—	—	—	—	—	—	—
2829 Fabricarea altor mașini de uz general n.c.a.	—	—	—	—	—	—	—	—
2849 Fabricarea altor mașini-unelte	30	1	30	—	—	—	30	1
2892 Fabricarea de utilaje pentru minerit, cariere și construcții	—	—	—	—	—	—	—	—
2910 Fabricarea autovehiculelor	—	—	—	—	—	—	—	—
2920 Producția de caroserii pentru autovehicule: fabricarea de remorci și semi-remorci	—	1	—	—	—	—	—	1
2932 Fabricarea altor piese și accesorii pentru autovehicule și pentru motoare de autovehicule	66	3	66	—	—	—	66	3
3020 Fabricarea locomotivelor și a materialului rulant	—	—	—	—	—	—	—	—
3315 Repararea și întreținerea navelor și ambarcațiunilor	—	—	—	—	—	—	—	—

SITUAȚIE NEFINANCIARĂ

3511 Producția de electricitate	—	—			—	—			—	—			—	—		
3513 Distribuția de energie electrică	—	—			—	—			—	—			—	—		
3521 Fabricarea de gaze	—	—			—	—			—	—			—	—		
3522 Distribuția de combustibili gazoși prin conducte principale	53	11			53	11			—	—			53	22		
3600 Colectarea, tratarea și alimentarea cu apă	—	—			—	—			—	—			—	—		
4120 Construirea de clădiri rezidențiale și nerezidențiale	10	1			10	—			—	—			10	1		
4211 Construcția de drumuri și autostrăzi	—	—			—	—			—	—			—	—		
4299 Construcția altor proiecte de inginerie civilă n.c.a.	52	13			52	—			—	—			52	13		
4399 Alte activități specializate în construcții n.c.a.	9	1			9	—			—	—			9	1		
4677 Comerț cu ridicata al deșeurilor și resturilor	—	—			—	—			—	—			—	—		
4789 Comerț cu amănuntul prin tarabe și piețe de alte bunuri	—	—			—	—			—	—			—	—		
5020 Transport maritim și de coastă de mărfuri pe apă	17	1			17	—			—	—			17	1		
5224 Manipularea mărfurilor	—	—			—	—			—	—			—	—		
5229 Alte activități de suport pentru transport	12	—			12	—			—	—			12	—		
5320 Alte activități poștale și de curierat	1	—			1	—			—	—			1	—		
5510 Hoteluri și alte unități de cazare similare	—	—			—	—			—	—			—	—		
5629 Alte activități de servicii de alimentație publică	—	—			—	—			—	—			—	—		
5819 Alte activități de editare	—	—			—	—			—	—			—	—		
5829 Activități de editare pentru alte produse software	—	—			—	—			—	—			—	—		
610 Extracția petrolului brut	—	—			—	—			—	—			—	—		
6110 Activități de telecomunicații prin rețele cu cablu	156	1			156	—			—	—			156	1		
6120 Activități de telecomunicații prin rețele fără cablu	—	—			—	—			—	—			—	—		
6130 Activități de telecomunicații prin satelit	—	—			—	—			—	—			—	—		
620 Extracția de gaze naturale	—	—			—	—			—	—			—	—		
6201 Activități de realizare a software-ului la comandă (software orientat client)	38	1			38	—			—	—			38	1		
6209 Alte activități de servicii privind tehnologia informației	—	—			—	—			—	—			—	—		
6311 Activități de procesare de date, găzduire și aferente	—	—			—	—			—	—			—	—		
6420 Activități ale societăților de tip holding	48	7			48	—			—	—			48	7		
7010 Activități ale direcțiilor (centralelor), birourilor administrative centralizate	2	—			2	—			—	—			2	—		
7022 Activități de consultanță pentru afaceri și management	16	—			16	—			—	—			16	—		
7112 Activități de inginerie și consultanța tehnică legate de acestea	—	—			—	—			—	—			—	—		
729 Extracția altor minereuri metalice neferoase	—	—			—	—			—	—			—	—		
7311 Agenții de publicitate	52	—			52	—			—	—			52	—		
7312 Servicii de reprezentare media	—	—			—	—			—	—			—	—		
7912 Activități ale operatorilor de turism	—	—			—	—			—	—			—	—		
8010 Activități de securitate privată	15	—			15	—			—	—			15	—		
8020 Activități de servicii privind sistemele de securizare	7	—			7	—			—	—			7	—		
8299 Alte activități de servicii suport pentru întreprinderi n.c.a.	—	—			—	—			—	—			—	—		

SITUAȚIE NEFINANCIARĂ

2b. Informații sectoriale GAR - CAPEX

Defalcare pe sectoare - nivel CAEN 4 cifre (cod și etichetă)

	Minimalizarea schimbărilor climatice (CCM)		Adaptarea la schimbările climatice (CCA)		Apă și resurse marine (WTR), Economie circulară (CE), Poluare (PPC), Biodiversitate și ecosisteme (BIO)		TOTAL (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)					
	Societăți nefinanciare (care fac obiectul NFRD)	IMM și alte NFC care nu fac obiectul NFRD	Societăți nefinanciare (care fac obiectul NFRD)	IMM și alte NFC care nu fac obiectul NFRD	Societăți nefinanciare (care fac obiectul NFRD)	IMM și alte NFC care nu fac obiectul NFRD	Societăți nefinanciare (care fac obiectul NFRD)	IMM și alte NFC care nu fac obiectul NFRD				
	Valoare contabilă [brută]	Valoare contabilă [brută]	Valoare contabilă [brută]	Valoare contabilă [brută]	Valoare contabilă [brută]	Valoare contabilă [brută]	Valoare contabilă [brută]	Valoare contabilă [brută]				
	m \$	Din care sustenabil e din punct de vedere al mediului (CCM)	m \$	Din care sustenabil e din punct de vedere al mediului (CCA)	m \$	Din care sustenabil e din punct de vedere al mediului (CCA)	m \$	Din care sustenabil e din punct de vedere al mediului (CCM)	m \$	Din care sustenabil e din punct de vedere al mediului (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)	m \$	Din care sustenabil e din punct de vedere al mediului (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)
1041 Fabricarea uleiurilor și grăsimilor	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
1051 Fabricarea produselor lactate și a brânzeturilor	8	—	8	—	—	—	8	—	—	—	—	—
1089 Realizarea de alte produse alimentare n.e.c.	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
1102 Fabricarea vinului din struguri	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
1105 Fabricarea berii	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
1520 Fabricarea încălțămintei	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
1712 Fabricarea hârtiei și a cartonului	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
1920 Fabricarea produselor obținute din prelucrarea șteiului	66	52	66	—	—	—	66	52	—	—	—	—
2011 Fabricarea gazelor industriale	3	—	3	—	—	—	3	—	—	—	—	—
2014 Fabricarea altor produse chimice organice de bază	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
2015 Fabricarea îngrășămintelor și a compușilor de azot	58	—	58	—	—	—	58	—	—	—	—	—
2030 Fabricarea vopselelor, lacurilor și acoperirilor similare, a cernelii de tipar și a masticurilor	2	—	2	—	—	—	2	—	—	—	—	—
2042 Fabricarea parfumurilor și a preparatelor de toaletă	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
2052 Fabricarea cleiurilor	1	—	1	—	—	—	1	—	—	—	—	—
2059 Fabricarea altor produse chimice n.c.a.	3	—	3	—	—	—	3	—	—	—	—	—
2120 Fabricarea preparatelor farmaceutice	4	—	4	—	—	—	4	—	—	—	—	—
2211 Fabricarea anvelopelor și a camerelor de aer din cauciuc; reșaparea și reconstrucția anvelopelor din cauciuc	6	—	6	—	—	—	6	—	—	—	—	—
2311 Fabricarea sticlei plate	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
2351 Fabricarea cimentului	16	4	16	—	—	—	16	4	—	—	—	—
2410 Producția de metale feroase sub forme primare și de feroalaje	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
2442 Producția de aluminiu	100	37	100	—	—	—	100	37	—	—	—	—
2452 Turnare oțel	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
2611 Fabricarea de componente electronice	2	—	2	—	—	—	2	—	—	—	—	—
2630 Fabricarea echipamentelor de comunicare	108	—	108	—	—	—	108	—	—	—	—	—
2651 Fabricarea instrumentelor și aparatelor de măsură, de control și de navigație	1	—	1	—	—	—	1	—	—	—	—	—
2711 Fabricarea motoarelor, generatoarelor și transformatoarelor electrice	207	72	207	—	—	—	207	72	—	—	—	—
2733 Fabricarea de dispozitive de cablare	4	2	4	—	—	—	4	2	—	—	—	—
2751 Fabricarea aparatelor electrice de uz casnic	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
2790 Fabricarea altor echipamente electrice	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—

SITUAȚIE NEFINANCIARĂ

2811 Fabricarea motoarelor și a turbinelor, cu excepția motoarelor pentru aeronave, vehicule și motocicletele	2	—			2	—						2	—		
2822 Fabricarea de echipamente de ridicare și manipulare	—	—			—	—						—	—		
2823 Fabricarea de mașini și echipamente de birou (cu excepția calculatoarelor și echipamentelor periferice)	—	—			—	—						—	—		
2824 Fabricarea uneltelor de mână acționate cu motor	—	—			—	—						—	—		
2829 Fabricarea altor mașini de uz general n.c.a.	—	—			—	—						—	—		
2849 Fabricarea altor mașini-unelte	30	1			30	—						30	1		
2892 Fabricarea de utilaje pentru minerit, cariere și construcții	—	—			—	—						—	—		
2910 Fabricarea autovehiculelor	—	—			—	—						—	—		
2920 Producția de caroserii pentru autovehicule: fabricarea de remorci și semi-remorci	—	—			—	—						—	—		
2932 Fabricarea altor piese și accesorii pentru autovehicule și pentru motoare de autovehicule	66	6			66	—						66	6		
3020 Fabricarea locomotivelor și a materialului rulant	—	—			—	—						—	—		
3030 Fabricarea aeronavelor și a navelor spațiale și a mașinilor aferente	—	—			—	—						—	—		
3250 Fabricarea de instrumente și consumabile medicale și dentare	—	—			—	—						—	—		
3299 Fabricarea altor produse manufacturiere n.c.a.	1	—			1	—						1	—		
3315 Repararea și întreținerea navelor și ambarcațiunilor	—	—			—	—						—	—		
3511 Producția de electricitate	—	—			—	—						—	—		
3513 Distribuția de energie electrică	—	—			—	—						—	—		
3521 Fabricarea de gaze	—	—			—	—						—	—		
3522 Distribuția de combustibili gazoși prin conducte principale	53	47			53	48						53	95		
3600 Colectarea, tratarea și alimentarea cu apă	—	—			—	—						—	—		
4120 Construirea de clădiri rezidențiale și nerezidențiale	10	1			10	—						10	1		
4211 Construcția de drumuri și autostrăzi	—	—			—	—						—	—		
4299 Construcția altor proiecte de inginerie civilă n.c.a.	52	4			52	—						52	4		
4399 Alte activități specializate în construcții n.c.a.	9	1			9	—						9	1		
4639 – Comerț cu ridicata nespecializat de produse alimentare băuturi și tutun	—	—			—	—						—	—		
4669 Vânzarea cu ridicata a altor utilaje și echipamente	—	—			—	—						—	—		
4677 Comerț cu ridicata al deșeurilor și resturilor	—	—			—	—						—	—		
4759 Vânzarea cu ridicata de mobilier, echipamente de iluminat și alte articole casnice în magazine specializate	—	—			—	—						—	—		
4771 Comerț cu amănuntul al îmbrăcămintei în magazine specializate	—	—			—	—						—	—		
4789 Comerț cu amănuntul prin tarabe și piețe de alte bunuri	—	—			—	—						—	—		
4799 Alte vânzări cu amănuntul, altele decât în magazine, tarabe sau piețe	—	—			—	—						—	—		
5020 Transport maritim și de coastă de mărfuri pe apă	17	1			17	—						17	1		
5110 Transport aerian de pasageri	—	—			—	—						—	—		
5224 Manipularea mărfurilor	—	—			—	—						—	—		
5229 Alte activități de suport pentru transport	12	—			12	—						12	—		
5320 Alte activități poștale și de curierat	1	—			1	—						1	—		
5510 Hoteluri și alte unități de cazare similare	—	—			—	—						—	—		
5629 Alte activități de servicii de alimentație publică	—	—			—	—						—	—		
5819 Alte activități de editare	—	—			—	—						—	—		
5821 Publicarea de jocuri de calculator	42	—			42	—						42	—		
5829 Activități de editare pentru alte produse software	—	—			—	—						—	—		
5912 Activități de post-producție de filme cinematografice, video și programe de televiziune	—	—			—	—						—	—		
5920 Activități de înregistrare a sunetului și de editare muzicală	—	—			—	—						—	—		
610 Extracția petrolului brut	—	—			—	—						—	—		
6110 Activități de telecomunicații prin rețele cu cablu	156	—			156	—						156	—		
6120 Activități de telecomunicații prin rețele fără cablu	—	—			—	—						—	—		



# CITIBANK EUROPE PLC

## SITUAȚIE NEFINANCIARĂ

6130 Activități de telecomunicații prin satelit	—	—			—	—			—	—			—	—		
6190 Alte activități de telecomunicații	30	—			30	—			—	—			30	—		
620 Extracția de gaze naturale	—	—			—	—			—	—			—	—		
6201 Activități de realizare a software-ului la comandă (software orientat client)	38	1			38	—			—	—			38	1		
6209 Alte activități de servicii privind tehnologia informației	—	—			—	—			—	—			—	—		
6311 Activități de procesare de date, găzduire și aferente	—	—			—	—			—	—			—	—		
6312 Activități ale portalurilor web	—	—			—	—			—	—			—	—		
6420 Activități ale societăților de tip holding	48	4			48	—			—	—			48	4		
7010 Activități ale direcțiilor (centralelor), birourilor administrative centralizate	2	—			2	—			—	—			2	—		
7022 Activități de consultanță pentru afaceri și management	16	—			16	—			—	—			16	—		
729 Extracția altor minereuri metalice neferoase	—	—			—	—			—	—			—	—		
7311 Agenții de publicitate	52	—			52	—			—	—			52	—		
7312 Servicii de reprezentare media	—	—			—	—			—	—			—	—		
7912 Activități ale operatorilor de turism	—	—			—	—			—	—			—	—		
8010 Activități de securitate privată	15	—			15	—			—	—			15	—		
8020 Activități de servicii privind sistemele de securizare	7	—			7	—			—	—			7	—		
8299 Alte activități de servicii suport pentru întreprinderi n.c.a.	—	—			—	—			—	—			—	—		
9200 Activități de jocuri de noroc și pariuri	—	—			—	—			—	—			—	—		

SITUAȚIE NEFINANCIARĂ

3a. Stoc GAR KPI (la 31 decembrie 2023) - Cifra de afaceri %

%	2023																		Proportia din totalul activelor acoperite
	Minimalizarea schimbărilor climatice (CCM)					Adaptarea la schimbările climatice (CCA)				Apă și resurse marine (WTR), Economie circulară (CE), Poluare (PPC), Biodiversitate și ecosisteme (BIO)				TOTAL (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)					
	Proportia din totalul activelor garantate care finanțează sectoare relevante pentru taxonomie (eligibile pentru taxonomie)					Proportia din totalul activelor garantate care finanțează sectoare relevante pentru taxonomie (eligibile pentru taxonomie)				Proportia din totalul activelor garantate care finanțează sectoare relevante pentru taxonomie (eligibile pentru taxonomie)				Proportia din totalul activelor garantate care finanțează sectoare relevante pentru taxonomie (eligibile pentru taxonomie)					
	Proportia din totalul activelor garantate care finanțează sectoare relevante pentru taxonomie (aliniate cu taxonomia)					Proportia din totalul activelor garantate care finanțează sectoare relevante pentru taxonomie (aliniate cu taxonomia)				Proportia din totalul activelor garantate care finanțează sectoare relevante pentru taxonomie (aliniate cu taxonomia)				Proportia din totalul activelor garantate care finanțează sectoare relevante pentru taxonomie (aliniate cu taxonomia)					
	Din care utilizarea profiturilor	Din care de tranzitie	Din care activare			Din care utilizarea profiturilor	Din care activare			Din care utilizarea profiturilor	Din care activare			Din care utilizarea profiturilor	Din care de tranzitie	Din care activare			
<b>GAR - Active acoperite atât la numărator, cât și la numitor</b>																			
Împrumuturi și avansuri, titluri de creanță și instrumente de capitaluri proprii care nu sunt eligibile pentru calcularea GAR	1,30	0,22	—	0,06	0,13	0,02	0,02	—	0,01	—	—	—	—	1,32	0,24	—	0,06	0,14	9,51
<b>Entități financiare</b>	1,00	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	1,00	—	—	—	—	5,97
Instituții de credit	1,00	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	1,00	—	—	—	—	4,61
Credite și avansuri	1,00	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	1,00	—	—	—	—	2,26
Titluri de creanță, inclusiv UoP	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	2,31
Instrumente de capital propriu	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	0,04
Alte corporații financiare	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	1,36
dintre care firme de investiții	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	1,19
Credite și avansuri	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	1,19
Titluri de creanță, inclusiv UoP	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Instrumente de capital propriu	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
din care societăți de administrare	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Credite și avansuri	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Titluri de creanță, inclusiv UoP	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Instrumente de capital propriu	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
din care entități de asigurare	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	0,06
Credite și avansuri	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	0,06
Titluri de creanță, inclusiv UoP	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Instrumente de capital propriu	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
<b>Entități non-financiare</b>	0,30	0,22	—	0,06	0,13	0,02	0,02	—	0,01	—	—	—	—	0,32	0,24	—	0,06	0,14	1,44
Credite și avansuri	0,30	0,22	—	0,06	0,13	0,02	0,02	—	0,01	—	—	—	—	0,32	0,24	—	0,06	0,14	1,44
Titluri de creanță, inclusiv UoP	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Instrumente de capital propriu	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
<b>Gospodării</b>	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	2,10
din care credite garantate cu bunuri imobile rezidențiale	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	0,98
din care împrumuturi pentru renovarea clădirilor	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
din care credite pentru autovehicule	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
<b>Finanțarea administrațiilor locale</b>	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Finanțarea locuințelor	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Alte finanțări ale administrației locale	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Garantii obținute prin punerea în posesie: bunuri imobile rezidențiale și comerciale	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
<b>Total active GAR</b>	1,30	0,22	—	0,06	0,13	0,02	0,02	—	0,01	—	—	—	—	1,32	0,24	—	0,06	0,14	9,51

SITUAȚIE NEFINANCIARĂ

3b. Stocul de KPI GAR (la 31 decembrie 2023) - CAPEX %

	2023																			
	Minimalizarea schimbărilor climatice (CCM)					Adaptarea la schimbările climatice (CCA)				Apă și resurse marine (WTR), Economie circulară (CE), Poluare (PPC), Biodiversitate și ecosisteme (BIO)					TOTAL (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)					
	Proporția din totalul activelor garantate care finanțează sectoare relevante pentru taxonomie (eligibile pentru taxonomie)					Proporția din totalul activelor garantate care finanțează sectoare relevante pentru taxonomie (eligibile pentru taxonomie)				Proporția din totalul activelor garantate care finanțează sectoare relevante pentru taxonomie (eligibile pentru taxonomie)					Proporția din totalul activelor garantate care finanțează sectoare relevante pentru taxonomie (eligibile pentru taxonomie)					
	Proporția din totalul activelor garantate care finanțează sectoare relevante pentru taxonomie (aliniată cu taxonomia)					Proporția din totalul activelor garantate care finanțează sectoare relevante pentru taxonomie (aliniată cu taxonomia)				Proporția din totalul activelor garantate care finanțează sectoare relevante pentru taxonomie (aliniată cu taxonomia)					Proporția din totalul activelor garantate care finanțează sectoare relevante pentru taxonomie (aliniată cu taxonomia)					
%					%				%					%					Proporția din totalul activelor acoperite	
(în comparație cu totalul activelor garantate la numitor)					(în comparație cu totalul activelor garantate la numitor)				(în comparație cu totalul activelor garantate la numitor)					(în comparație cu totalul activelor garantate la numitor)						
		Din care utilizarea profiturilor	Din care de tranziție	Din care activare		Din care utilizarea profiturilor	Din care activare		Din care utilizarea profiturilor	Din care activare		Din care utilizarea profiturilor	Din care de tranziție	Din care activare		Din care utilizarea profiturilor	Din care de tranziție	Din care activare		
<b>GAR - Active acoperite atât la numărator, cât și la numitor</b>																				
Împrumuturi și avansuri, titluri de creanță și instrumente de capitaluri proprii care nu sunt eligibile pentru calcularea GAR	0,68	0,36	—	0,07	0,15	0,10	0,07	—	0,03	—	—	—	—	—	0,78	0,43	—	0,07	0,18	9,51
<b>Entități financiare</b>	0,21	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	0,21	—	—	—	—	5,97
Instituții de credit	0,21	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	0,21	—	—	—	—	4,61
Credite și avansuri	0,18	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	0,18	—	—	—	—	2,26
Titluri de creanță, inclusiv UoP	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	2,31
Instrumente de capital propriu	0,03	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	0,03	—	—	—	—	0,04
<b>Alte corporații financiare</b>	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	1,36
dintre care firme de investiții	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	1,19
Credite și avansuri	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	1,19
Titluri de creanță, inclusiv UoP	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Instrumente de capital propriu	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
din care entități de asigurare	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	0,06
Credite și avansuri	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	0,06
Titluri de creanță, inclusiv UoP	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Instrumente de capital propriu	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
<b>Entități non-financiare</b>	0,47	0,36	—	0,07	0,15	0,10	0,07	—	0,03	—	—	—	—	—	0,57	0,43	—	0,07	0,18	1,44
Credite și avansuri	0,47	0,36	—	0,07	0,15	0,10	0,07	—	0,03	—	—	—	—	—	0,57	0,43	—	0,07	0,18	1,44
Titluri de creanță, inclusiv UoP	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Instrumente de capital propriu	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
<b>Gospodării</b>	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	2,10
din care credite garantate cu bunuri imobiliare rezidențiale	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	0,98
din care împrumuturi pentru renovarea clădirilor	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
din care credite pentru autovehicule	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
<b>Finanțarea administrațiilor locale</b>	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Finanțarea locuințelor	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Alte finanțări ale administrației locale	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
<b>Garantii obținute prin punerea în posesie: bunuri imobiliare rezidențiale și comerciale</b>	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
<b>Total active GAR</b>	0,68	0,36	—	0,07	0,15	0,10	0,07	—	0,03	—	—	—	—	—	0,78	0,43	—	0,07	0,18	9,51

SITUAȚIE NEFINANCIARĂ

4a. Fluxul GAR KPI (active noi în 2023) - Cifra de afaceri %

%	2023																			
	Minimalizarea schimbărilor climatice (CCM)					Adaptarea la schimbările climatice (CCA)				Apă și resurse marine (WTR), Economie circulară (CE), Poluare (PPC), Biodiversitate și ecosisteme (BIO)					TOTAL (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)					
	Proporția din totalul activelor garantate care finanțează sectoare relevante pentru taxonomie (eligibile pentru taxonomie)					Proporția din totalul activelor garantate care finanțează sectoare relevante pentru taxonomie (eligibile pentru taxonomie)				Proporția din totalul activelor garantate care finanțează sectoare relevante pentru taxonomie (eligibile pentru taxonomie)					Proporția din totalul activelor garantate care finanțează sectoare relevante pentru taxonomie (eligibile pentru taxonomie)					
	Proporția din totalul activelor garantate care finanțează sectoare relevante pentru taxonomie (aliniate cu taxonomia)					Proporția din totalul activelor garantate care finanțează sectoare relevante pentru taxonomie (aliniate cu taxonomia)				Proporția din totalul activelor garantate care finanțează sectoare relevante pentru taxonomie (aliniate cu taxonomia)					Proporția din totalul activelor garantate care finanțează sectoare relevante pentru taxonomie (aliniate cu taxonomia)					
		Din care utilizarea profiturilor	Din care de tranziție	Din care activare			Din care utilizarea profiturilor	Din care activare			Din care utilizarea profiturilor	Din care activare			Din care utilizarea profiturilor	Din care de tranziție	Din care activare		Proporția din totalul activelor noi acoperite	
<b>GAR - Active acoperite atât la numărător, cât și la numitor</b>																				
Împrumuturi și avansuri, titluri de creanță și instrumente de capitaluri proprii care nu sunt eligibile pentru calcularea GAR	0,05	0,03	—	—	0,02	—	—	—	—	—	—	—	—	—	0,05	0,03	—	—	0,02	0,01
<b>Entități financiare</b>	0,01	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	0,01	—	—	—	—	—
Instituții de credit	0,01	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	0,01	—	—	—	—	—
Credite și avansuri	0,01	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	0,01	—	—	—	—	—
Titluri de creanță, inclusiv UoP	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Instrumente de capital propriu	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Alte corporații financiare	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
dintre care firme de investiții	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Credite și avansuri	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Titluri de creanță, inclusiv UoP	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Instrumente de capital propriu	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
din care societăți de administrare	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Credite și avansuri	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Titluri de creanță, inclusiv UoP	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Instrumente de capital propriu	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
din care entități de asigurare	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Credite și avansuri	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Titluri de creanță, inclusiv UoP	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Instrumente de capital propriu	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
<b>Entități non-financiare</b>	0,04	0,03	—	—	0,02	—	—	—	—	—	—	—	—	—	0,04	0,03	—	—	0,02	0,01
Credite și avansuri	0,04	0,03	—	—	0,02	—	—	—	—	—	—	—	—	—	0,04	0,03	—	—	0,02	0,01
Titluri de creanță, inclusiv UoP	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Instrumente de capital propriu	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
<b>Gospodării</b>	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
din care credite garantate cu bunuri imobile rezidențiale	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
din care împrumuturi pentru renovarea clădirilor	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
din care credite pentru autovehicule	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
<b>Finanțarea administrațiilor locale</b>	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Finanțarea locuințelor	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Alte finanțări ale administrației locale	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
<b>Garanții obținute prin punerea în posesie: bunuri imobile rezidențiale și comerciale</b>	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
<b>Total active GAR</b>	0,05	0,03	—	—	0,02	—	—	—	—	—	—	—	—	—	0,05	0,03	—	—	0,02	0,01

SITUAȚIE NEFINANCIARĂ

4b. Fluxul GAR KPI (active noi în 2023) - CAPEX %

	2023																		
	Minimalizarea schimbărilor climatice (CCM)					Adaptarea la schimbările climatice (CCA)				Apă și resurse marine (WTR), Economie circulară (CE), Poluare (PPC), Biodiversitate și ecosisteme (BIO)				TOTAL (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)			Proportia din totalul activelor noi acoperite		
	Proportia din totalul activelor garantate care finanțează sectoare relevante pentru taxonomie (eligibile pentru taxonomie)					Proportia din totalul activelor garantate care finanțează sectoare relevante pentru taxonomie (eligibile pentru taxonomie)				Proportia din totalul activelor garantate care finanțează sectoare relevante pentru taxonomie (eligibile pentru taxonomie)				Proportia din totalul activelor garantate care finanțează sectoare relevante pentru taxonomie (eligibile pentru taxonomie)					
	Proportia din totalul activelor garantate care finanțează sectoare relevante pentru taxonomie (aliniată cu taxonomia)					Proportia din totalul activelor garantate care finanțează sectoare relevante pentru taxonomie (aliniată cu taxonomia)				Proportia din totalul activelor garantate care finanțează sectoare relevante pentru taxonomie (aliniată cu taxonomia)				Proportia din totalul activelor garantate care finanțează sectoare relevante pentru taxonomie (aliniată cu taxonomia)					
	Din care utilizarea profiturilor	Din care de tranzitie	Din care activare		Din care utilizarea profiturilor	Din care activare		Din care utilizarea profiturilor	Din care activare		Din care utilizarea profiturilor	Din care de tranzitie	Din care activare						
<b>GAR - Active acoperite atât la numărător, cât și la numitor</b>																			
Împrumuturi și avansuri, titluri de creanță și instrumente de capitaluri proprii care nu sunt eligibile pentru calcularea GAR	0,17	0,12	—	—	0,05	0,03	0,03	—	0,01	—	—	—	—	0,20	0,15	—	—	0,05	0,06
<b>Entități financiare</b>	0,01	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	0,01	—	—	—	—	—
Instituții de credit	0,01	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	0,01	—	—	—	—	—
Credite și avansuri	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Titluri de creanță, inclusiv UoP	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Instrumente de capital propriu	0,01	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	0,01	—	—	—	—	—
Alte corporații financiare	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
dintre care firme de investiții	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Credite și avansuri	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Titluri de creanță, inclusiv UoP	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Instrumente de capital propriu	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
din care societăți de administrare	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Credite și avansuri	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Titluri de creanță, inclusiv UoP	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Instrumente de capital propriu	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
din care entități de asigurare	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Credite și avansuri	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Titluri de creanță, inclusiv UoP	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Instrumente de capital propriu	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
<b>Entități non-financiare</b>	0,16	0,12	—	—	0,05	0,03	0,03	—	0,01	—	—	—	—	0,19	0,15	—	—	0,05	0,06
Credite și avansuri	0,16	0,12	—	—	0,05	0,03	0,03	—	0,01	—	—	—	—	0,19	0,15	—	—	0,05	0,06
Titluri de creanță, inclusiv UoP	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Instrumente de capital propriu	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
<b>Gospodării</b>	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
din care credite garantate cu bunuri imobile rezidențiale	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
din care împrumuturi pentru renovarea clădirilor	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
din care credite pentru autovehicule	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
<b>Finanțarea administrațiilor locale</b>	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Finanțarea locuințelor	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Alte finanțări ale administrației locale	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
<b>Garanții obținute prin punerea în posesie: bunuri imobile rezidențiale și comerciale</b>	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
<b>Total active GAR</b>	0,17	0,12	—	—	0,05	0,03	0,03	—	0,01	—	—	—	—	0,20	0,15	—	—	0,05	0,06

SITUAȚIE NEFINANCIARĂ

5a. KPI expuneri extrabilanțiere - Cifră de afaceri stocuri

		2023																						
		Minimalizarea schimbărilor climatice (CCM)					Adaptarea la schimbările climatice (CCA)				Apă și resurse marine (WTR), Economie circulară (CE), Poluare (PPC), Biodiversitate și ecosisteme (BIO)				TOTAL (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)									
% (comparativ cu totalul activelor eligibile extrabilanțiere)		Proporția din totalul activelor garantate care finanțează sectoare relevante pentru taxonomie (eligibile pentru taxonomie)					Proporția din totalul activelor garantate care finanțează sectoare relevante pentru taxonomie (eligibile pentru taxonomie)				Proporția din totalul activelor garantate care finanțează sectoare relevante pentru taxonomie (eligibile pentru taxonomie)				Proporția din totalul activelor garantate care finanțează sectoare relevante pentru taxonomie (eligibile pentru taxonomie)									
		Proporția din totalul activelor garantate care finanțează sectoare relevante pentru taxonomie (aliniată cu taxonomia)					Proporția din totalul activelor garantate care finanțează sectoare relevante pentru taxonomie (aliniată cu taxonomia)				Proporția din totalul activelor garantate care finanțează sectoare relevante pentru taxonomie (aliniată cu taxonomia)				Proporția din totalul activelor garantate care finanțează sectoare relevante pentru taxonomie (aliniată cu taxonomia)									
		Din care utilizarea profiturilor			Din care de tranziție		Din care activare		Din care utilizarea profiturilor		Din care activare		Din care utilizarea profiturilor		Din care activare		Din care utilizarea profiturilor			Din care de tranziție		Din care activare		
Garanții financiare (KPI FinGuar)		0,65	0,19	—	0,01	0,17	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	0,65	0,19	—	0,01	0,17			
Active în administrare (AuM KPI)		—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—			

5b. KPI expuneri extrabilanțiere - CAPEX stocuri

		2023																						
		Minimalizarea schimbărilor climatice (CCM)					Adaptarea la schimbările climatice (CCA)				Apă și resurse marine (WTR), Economie circulară (CE), Poluare (PPC), Biodiversitate și ecosisteme (BIO)				TOTAL (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)									
% (comparativ cu totalul activelor eligibile extrabilanțiere)		Proporția din totalul activelor garantate care finanțează sectoare relevante pentru taxonomie (eligibile pentru taxonomie)					Proporția din totalul activelor garantate care finanțează sectoare relevante pentru taxonomie (eligibile pentru taxonomie)				Proporția din totalul activelor garantate care finanțează sectoare relevante pentru taxonomie (eligibile pentru taxonomie)				Proporția din totalul activelor garantate care finanțează sectoare relevante pentru taxonomie (eligibile pentru taxonomie)									
		Proporția din totalul activelor garantate care finanțează sectoare relevante pentru taxonomie (aliniată cu taxonomia)					Proporția din totalul activelor garantate care finanțează sectoare relevante pentru taxonomie (aliniată cu taxonomia)				Proporția din totalul activelor garantate care finanțează sectoare relevante pentru taxonomie (aliniată cu taxonomia)				Proporția din totalul activelor garantate care finanțează sectoare relevante pentru taxonomie (aliniată cu taxonomia)									
		Din care utilizarea profiturilor			Din care de tranziție		Din care activare		Din care utilizarea profiturilor		Din care activare		Din care utilizarea profiturilor		Din care activare		Din care utilizarea profiturilor			Din care de tranziție		Din care activare		
Garanții financiare (KPI FinGuar)		0,41	0,20	—	0,02	0,16	0,05	0,02	—	0,02	—	—	—	—	—	—	0,46	0,22	—	0,02	0,18			
Active în administrare (AuM KPI)		—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—			

5c. KPI expuneri extrabilanțiere - Fluxul cifrei de afaceri

		2023																						
		Minimalizarea schimbărilor climatice (CCM)					Adaptarea la schimbările climatice (CCA)				Apă și resurse marine (WTR), Economie circulară (CE), Poluare (PPC), Biodiversitate și ecosisteme (BIO)				TOTAL (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)									
% (comparativ cu totalul activelor eligibile extrabilanțiere)		Proporția din totalul activelor garantate care finanțează sectoare relevante pentru taxonomie (eligibile pentru taxonomie)					Proporția din totalul activelor garantate care finanțează sectoare relevante pentru taxonomie (eligibile pentru taxonomie)				Proporția din totalul activelor garantate care finanțează sectoare relevante pentru taxonomie (eligibile pentru taxonomie)				Proporția din totalul activelor garantate care finanțează sectoare relevante pentru taxonomie (eligibile pentru taxonomie)									
		Proporția din totalul activelor garantate care finanțează sectoare relevante pentru taxonomie (aliniată cu taxonomia)					Proporția din totalul activelor garantate care finanțează sectoare relevante pentru taxonomie (aliniată cu taxonomia)				Proporția din totalul activelor garantate care finanțează sectoare relevante pentru taxonomie (aliniată cu taxonomia)				Proporția din totalul activelor garantate care finanțează sectoare relevante pentru taxonomie (aliniată cu taxonomia)									
		Din care utilizarea profiturilor			Din care de tranziție		Din care activare		Din care utilizarea profiturilor		Din care activare		Din care utilizarea profiturilor		Din care activare		Din care utilizarea profiturilor			Din care de tranziție		Din care activare		
Garanții financiare (KPI FinGuar)		0,04	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	0,04	—	—	—	—			
Active în administrare (AuM KPI)		—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—			

SITUAȚIE NEFINANCIARĂ

5d. KPI expuneri extrabilanțiere - Fluxul CAPEX

	2023													
	Minimalizarea schimbărilor climatice (CCM)			Adaptarea la schimbările climatice (CCA)			Apă și resurse marine (WTR), Economie circulară (CE), Poluare (PPC), Biodiversitate și ecosisteme (BIO)			TOTAL (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)				
	% (comparativ cu totalul activelor eligibile extrabilanțiere)													
	Proporția din totalul activelor garantate care finanțează sectoare relevante pentru taxonomie (eligibile pentru taxonomie)			Proporția din totalul activelor garantate care finanțează sectoare relevante pentru taxonomie (eligibile pentru taxonomie)			Proporția din totalul activelor garantate care finanțează sectoare relevante pentru taxonomie (eligibile pentru taxonomie)			Proporția din totalul activelor garantate care finanțează sectoare relevante pentru taxonomie (eligibile pentru taxonomie)				
Proporția din totalul activelor garantate care finanțează sectoare relevante pentru taxonomie (aliniată cu taxonomia)			Proporția din totalul activelor garantate care finanțează sectoare relevante pentru taxonomie (aliniată cu taxonomia)			Proporția din totalul activelor garantate care finanțează sectoare relevante pentru taxonomie (aliniată cu taxonomia)			Proporția din totalul activelor garantate care finanțează sectoare relevante pentru taxonomie (aliniată cu taxonomia)					
	Din care utilizarea profiturilor	Din care de tranziție	Din care activare	Din care utilizarea profiturilor	Din care activare	Din care utilizarea profiturilor	Din care activare	Din care utilizarea profiturilor	Din care activare	Din care utilizarea profiturilor	Din care de tranziție	Din care activare		
Garanții financiare (KPI FinGuar)	0,03	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	0,03	—
Active în administrare (AuM KPI)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—

Activități legate de energia nucleară și de gazele fosile

În conformitate cu Legea delegată complementară privind climatul (UE 2022/1214 III.9. de modificare a UE 2021/2139 și UE 2021/2178), Grupul a identificat partea din portofoliul său legată de anumite activități economice legate de energia nucleară și de gazele fosile care poate fi clasificată ca fiind sustenabilă din punct de vedere ecologic în conformitate cu taxonomia UE. Această expunere este nesemnificativă pentru Grup, pe baza datelor disponibile până în decembrie 2023.

Activități legate de energia nucleară

1. Societatea desfășoară, finanțează sau are expuneri în domeniul cercetării, dezvoltării, demonstrării și implementării de instalații inovatoare de generare a energiei electrice care produc energie din procese nucleare cu un nivel minim de deșeuri din ciclul combustibilului.	DA
2. Societatea realizează, finanțează sau are expuneri la construirea și exploatarea în siguranță a unor noi instalații nucleare pentru producerea de energie electrică sau de căldură industrială, inclusiv în scopul încălzirii urbane sau al unor procese industriale, cum ar fi producția de hidrogen, precum și la modernizarea siguranței acestora, utilizând cele mai bune tehnologii disponibile.	DA
3. Societatea realizează, finanțează sau este expusă la exploatarea în condiții de siguranță a instalațiilor nucleare existente care produc energie electrică sau căldură de proces, inclusiv în scopul încălzirii urbane sau al proceselor industriale, cum ar fi producția de hidrogen din energie nucleară, precum și la modernizarea siguranței acestora.	DA

Activități legate de gazele fosile

4. Societatea realizează, finanțează sau are expuneri la construirea sau exploatarea instalațiilor de producere a energiei electrice care produc energie electrică folosind combustibili gazoși fosili.	DA
5. Societatea realizează, finanțează sau are expuneri în ceea ce privește construirea, renovarea și exploatarea instalațiilor de producere combinată de căldură/răcire și de energie electrică care utilizează combustibili gazoși fosili.	DA
6. Societatea realizează, finanțează sau are expuneri la construirea, renovarea și exploatarea instalațiilor de generare a căldurii care produc căldură/răcire folosind combustibili gazoși fosili.	DA

SITUAȚIE NEFINANCIARĂ

Modelul 2 Activități economice aliniate la taxonomie (numitor)

Activități economice bazate pe KPI pentru Cifra de afaceri și CAPEX	Suma și proporția (informațiile trebuie prezentate în sume monetare și în procente)											
	CCM + CCA				Atenuarea schimbărilor climatice				Adaptarea la schimbările climatice			
	Sumă Cifra de afaceri	% Cifra de afaceri	Sumă CAPEX	% CAPEX	Sumă Cifra de afaceri	% Cifra de afaceri	Sumă CAPEX	% CAPEX	Sumă Cifra de afaceri	% Cifra de afaceri	Sumă CAPEX	% CAPEX
Valoarea și proporția activităților economice aliniate la taxonomie menționate în secțiunea 4.26 din anexele I și II la Regulamentul delegat 2021/2139 în numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Valoarea și proporția activităților economice aliniate la taxonomie menționate în secțiunea 4.27 din anexele I și II la Regulamentul delegat 2021/2139 în numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Valoarea și proporția activităților economice aliniate la taxonomie menționate în secțiunea 4.28 din anexele I și II la Regulamentul delegat 2021/2139 în numitorul ICP aplicabil	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Valoarea și proporția activităților economice aliniate la taxonomie menționate în secțiunea 4.29 din anexele I și II la Regulamentul delegat 2021/2139 în numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Valoarea și proporția activităților economice aliniate la taxonomie menționate în secțiunea 4.30 din anexele I și II la Regulamentul delegat 2021/2139 în numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Valoarea și proporția activităților economice aliniate la taxonomie menționate în secțiunea 4.31 din anexele I și II la Regulamentul delegat 2021/2139 în numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Valoarea și proporția altor activități economice aliniate la taxonomie care nu sunt menționate în rândurile 1-6 de mai sus în numitorul indicatorului de performanță principal de bază aplicabil	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
<b>KPI totali aplicabili</b>	155	—	282	—	144	—	234	—	11	—	48	—



SITUAȚIE NEFINANCIARĂ

Modelul 3 Activități economice aliniate la taxonomie (numărător)

Activități economice bazate pe KPI pentru Cifra de afaceri și CAPEX	Suma și proporția (informațiile trebuie prezentate în sume monetare și în procente)											
	CCM + CCA				Atenuarea schimbărilor climatice				Adaptarea la schimbările climatice			
	Sumă Cifra de afaceri	% Cifra de afaceri	Sumă CAPEX	% CAPEX	Sumă Cifra de afaceri	% Cifra de afaceri	Sumă CAPEX	% CAPEX	Sumă Cifra de afaceri	% Cifra de afaceri	Sumă CAPEX	% CAPEX
Valoarea și proporția activităților economice aliniate la taxonomie menționate în secțiunea 4.26 din anexele I și II la Regulamentul delegat 2021/2139 în numărătorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Valoarea și proporția activităților economice aliniate la taxonomie menționate în secțiunea 4.27 din anexele I și II la Regulamentul delegat 2021/2139 în numărătorul ICP aplicabil	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Valoarea și proporția activităților economice aliniate la taxonomie menționate în secțiunea 4.28 din anexele I și II la Regulamentul delegat 2021/2139 în numărătorul ICP aplicabil	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Valoarea și proporția activităților economice aliniate la taxonomie menționate în secțiunea 4.30 din anexele I și II la Regulamentul delegat 2021/2139 în numărătorul ICP aplicabil	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Valoarea și proporția activităților economice aliniate la taxonomie menționate în secțiunea 4.30 din anexele I și II la Regulamentul delegat 2021/2139 în numărătorul ICP aplicabil	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Valoarea și proporția activităților economice aliniate la taxonomie menționate în secțiunea 4.31 din anexele I și II la Regulamentul delegat 2021/2139 în numărătorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
<b>Valoarea și proporția altor activități economice aliniate la taxonomie care nu sunt menționate în rândurile 1-6 de mai sus în numărătorul ICP aplicabil</b>	155	—	282	—	144	—	234	—	11	—	48	—
<b>Valoarea totală și proporția activităților economice aliniate la taxonomie în numărătorul ICP aplicabil</b>	155	—	282	—	144	—	234	—	11	—	48	—

SITUAȚIE NEFINANCIARĂ

Modelul 4 Activități economice eligibile pentru taxonomie, dar nealiniat la taxonomie

Activități economice bazate pe KPI pentru Cifra de afaceri și CAPEX	Suma și proporția (informațiile trebuie prezentate în sume monetare și în procente)											
	CCM + CCA				Atenuarea schimbărilor climatice				Adaptarea la schimbările climatice			
	Sumă Cifra de afaceri	% Cifra de afaceri	Sumă CAPEX	% CAPEX	Sumă Cifra de afaceri	% Cifra de afaceri	Sumă CAPEX	% CAPEX	Sumă Cifra de afaceri	% Cifra de afaceri	Sumă CAPEX	% CAPEX
Valoarea și proporția activităților economice eligibile pentru taxonomie, dar nealiniat la taxonomie, menționate în secțiunea 4.26 din anexele I și II la Regulamentul delegat 2021/2139 în numitorul indicatorului de performanță cheie aplicabil	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Valoarea și proporția activităților economice eligibile pentru taxonomie, dar nealiniat la taxonomie, menționate în secțiunea 4.27 din anexele I și II la Regulamentul delegat 2021/2139 în numitorul indicatorului de performanță cheie aplicabil	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Valoarea și proporția activităților economice eligibile pentru taxonomie, dar nealiniat la taxonomie, menționate în secțiunea 4.28 din anexele I și II la Regulamentul delegat 2021/2139 în numitorul indicatorului de performanță cheie aplicabil	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Valoarea și proporția activităților economice eligibile pentru taxonomie, dar nealiniat la taxonomie, menționate în secțiunea 4.29 din anexele I și II la Regulamentul delegat 2021/2139 în numitorul indicatorului de performanță cheie aplicabil	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Valoarea și proporția activităților economice eligibile pentru taxonomie, dar nealiniat la taxonomie, menționate în secțiunea 4.30 din anexele I și II la Regulamentul delegat 2021/2139 în numitorul indicatorului de performanță cheie aplicabil	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Valoarea și proporția activităților economice eligibile pentru taxonomie, dar nealiniat la taxonomie, menționate în secțiunea 4.31 din anexele I și II la Regulamentul delegat 2021/2139 în numitorul indicatorului de performanță cheie aplicabil	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
<b>Valoarea și proporția altor activități economice eligibile din punct de vedere taxonomic, dar nealiniat la taxonomie, care nu sunt menționate în rândurile 1-6 de mai sus, la numitorul indicatorului de performanță principal aplicabil</b>	704	—	219	—	700	—	205	—	4	—	14	—
<b>Valoarea totală și proporția activităților economice eligibile din punct de vedere taxonomic, dar nealiniat la taxonomie, în numitorul KPI aplicabil</b>	704	—	219	—	700	—	205	—	4	—	14	—

SITUAȚIE NEFINANCIARĂ

Modelul 5 Activități economice neeligibile din punct de vedere al taxonomiei

Activități economice bazate pe KPI pentru Cifra de afaceri și CAPEX	Sumă Cifra de afaceri	% Cifra de afaceri	Sumă CAPEX	% CAPEX
Valoarea și proporția activității economice menționate la rândul 1 din modelul 1 care nu este eligibilă din punct de vedere taxonomic în conformitate cu secțiunea 4.26 din anexele I și II la Regulamentul delegat 2021/2139 în numitorul indicatorului principal de performanță aplicabil	—	—	—	—
Valoarea și proporția activității economice menționate la rândul 2 din modelul 1 care nu este eligibilă din punct de vedere taxonomic în conformitate cu secțiunea 4.27 din anexele I și II la Regulamentul delegat 2021/2139 în numitorul indicatorului principal de performanță aplicabil	—	—	—	—
Valoarea și proporția activității economice menționate la rândul 3 din modelul 1 care nu este eligibilă din punct de vedere taxonomic în conformitate cu secțiunea 4.28 din anexele I și II la Regulamentul delegat 2021/2139 în numitorul indicatorului principal de performanță aplicabil	—	—	—	—
Valoarea și proporția activității economice menționate la rândul 4 din modelul 1 care nu este eligibilă din punct de vedere taxonomic în conformitate cu secțiunea 4.29 din anexele I și II la Regulamentul delegat 2021/2139 în numitorul indicatorului principal de performanță aplicabil	—	—	—	—
Valoarea și proporția activității economice menționate la rândul 5 din modelul 1 care este neeligibilă din punct de vedere taxonomic în conformitate cu secțiunea 4.30 din anexele I și II la Regulamentul delegat 2021/2139 în numitorul ICP aplicabil	—	—	—	—
Valoarea și proporția activității economice menționate la rândul 6 din modelul 1 care este neeligibilă din punct de vedere taxonomic în conformitate cu secțiunea 4.31 din anexele I și II la Regulamentul delegat 2021/2139 în numitorul ICP aplicabil	—	—	—	—
Valoarea și proporția altor activități economice neeligibile din punct de vedere taxonomic, care nu sunt menționate în rândurile 1-6 de mai sus, în numitorul KPI aplicabil	—	—	—	—
<b>Valoarea totală și proporția activităților economice neeligibile din punct de vedere taxonomic din numitorul KPI aplicabil</b>	49.416	—	49.774	—

Raportul auditorului independent către membrii CITIBANK EUROPE PLC

## Raport cu privire la auditul situațiilor financiare -

### Opinie

Am auditat situațiile financiare ale CITIBANK EUROPE PLC ("Societatea") și ale entităților sale consolidate ("Grupul") pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2023, prezentate la paginile 63-211, care cuprind Situația poziției financiare a Grupului și a Societății, Situația veniturilor și a cheltuielilor Grupului și a Societății, Situația altor elemente ale rezultatului global a Grupului și a Societății, Situația fluxurilor de numerar a Grupului și a Societății, Situația modificărilor în capitalurile proprii a Grupului și a Societății și notele aferente, inclusiv politicile contabile semnificative prezentate în nota 1.

Cadrul de raportare financiară care a fost aplicat în pregătirea acestora este legislația din Irlanda și Standardele Internaționale de Raportare Financiară (IFRS) adoptate de Uniunea Europeană, cu privire la Situațiile Financiare ale Societății, aplicate în conformitate cu prevederile Legii privind Societățile Comerciale din 2014.

În opinia noastră:

- situațiile financiare prezintă o imagine adevărată și corectă a activelor, pasivelor și poziției financiare a Grupului și Societății la data de 31 decembrie 2023 și a profiturilor Grupului și Societății pentru anul care a luat sfârșit la acea dată;
- situațiile financiare ale Grupului au fost întocmite în mod adecvat în conformitate cu IFRS adoptate de Uniunea Europeană;
- situațiile financiare ale Societății au fost întocmite în conformitate cu IFRS adoptate de Uniunea Europeană aplicate în conformitate cu prevederile Legii privind Societățile Comerciale din 2014; și
- situațiile financiare ale Grupului și Societății au fost întocmite în mod adecvat în conformitate cu cerințele Legii privind Societățile Comerciale din 2014.

### Bazele opiniei

Am efectuat auditul nostru în conformitate cu Standardele Internaționale de Audit (Irlanda) (SIA (Irlanda)) și cu legislația aplicabilă. Responsabilitățile noastre conform acestor standarde sunt descrise în detaliu în secțiunea Responsabilitățile Auditorului din raportul nostru. Considerăm că dovezile de audit pe care le-am obținut constituie o bază suficientă și adecvată pentru opinia noastră. Opinia noastră de audit este în concordanță cu raportul nostru adresat comitetului de audit.

Am fost numiți ca auditor de către Administratori în luna mai 2001. Perioada totală neîntreruptă a angajamentului este reprezentată de cei 22 ani încheiați la 31 decembrie 2023. Ne-am îndeplinit responsabilitățile etice și am rămas independenți în raport de Grup, în conformitate cu cerințele etice aplicabile în Irlanda, incluzând Standardul etic emis de Autoritatea Irlandeză de Supraveghere Audit și Contabilitate (IAASA), astfel cum acestea sunt aplicate entităților de interes public. Nu au fost furnizate servicii non-audit interzise de acest standard.

### Concluzii referitoare la continuarea activității

Când am auditat situațiile financiare, am concluzionat că utilizarea de către Administratori a bazei contabile a continuării activității în pregătirea situațiilor financiare este adecvată. Evaluarea noastră a examinării de către Administratori a capacității Grupului și Societății de a continua să adopte baza contabilă a continuării activității a inclus:

Ne-am folosit cunoștințele pe care le avem despre Societate, domeniul serviciilor financiare și mediul economic general pentru a identifica riscurile inerente modelului de afaceri și am analizat modul în care aceste riscuri ar putea

afecta resursele financiare ale Societății sau capacitatea acesteia de a-și continua activitatea în perioada de continuitate a activității. Riscurile pe care le-am considerat cu probabilitatea cea mai mare să afecteze negativ resursele financiare disponibile ale Societății în această perioadă au fost:

- disponibilitatea finanțării și lichidităților în situația unor turbulențe la nivel de piață; și
- impactul asupra cerințelor de capital de reglementare în caz de încetinire economică.

Am analizat, de asemenea, dacă aceste riscuri ar putea afecta în mod plauzibil disponibilitatea resurselor financiare în perioada analizată în baza principiului continuării activității prin compararea scenariilor de dezavantaj grave, dar plauzibile, care ar putea apărea din aceste riscuri în mod individual și colectiv, cu nivelul resurselor financiare disponibile indicat de prognozele financiare ale Societății.

Pe baza activităților pe care le-am realizat, nu am identificat nicio incertitudine semnificativă legată de evenimente sau condiții care, în mod individual sau colectiv, ar putea cauza dubii semnificative asupra capacității Grupului sau Societății de a-și continua activitatea timp de cel puțin 12 luni de la data la care situațiile financiare sunt autorizate pentru emiteră.

Responsabilitățile noastre și responsabilitățile administratorilor cu privire la continuarea activității sunt descrise în secțiunile relevante ale acestui raport.

#### **Detectarea neregulilor, inclusiv fraudă**

Am identificat domeniile legilor și reglementărilor care ar putea fi de așteptat în mod rezonabil să aibă un efect semnificativ asupra situațiilor financiare și riscurile de denaturare semnificativă din cauza fraudei, utilizând înțelegerea noastră despre domeniul în care activează entitatea, mediul de reglementare și alți factori externi și întrebările adresate administratorilor. În plus, procedurile noastre de evaluare a riscurilor au inclus:

- Întrebările adresate administratorilor și altor directori cu privire la politicile și procedurile Grupului privind respectarea legilor și reglementărilor, identificarea, evaluarea și asumarea răspunderii pentru litigii și revendicări, precum și dacă au cunoștințe despre încălcări sau cazuri de litigii sau revendicări.
- Întrebările adresate administratorilor, comitetului de audit, departamentului de audit intern și inspectarea documentației privind politicile și procedurile la nivel înalt ale Grupului pentru prevenirea și detectarea fraudei, inclusiv funcția de audit intern și canalul Grupului de denunțare a neregulilor, precum și ca dacă au cunoștință de vreo fraudă reală, suspectată sau presupusă.
- Adresarea de întrebări administratorilor, comitetului de audit și departamentului de audit intern cu privire la evaluarea riscului ca situațiile financiare să fie denaturate semnificativ din cauza neregulilor, inclusiv a fraudei.
- Inspectarea corespondenței de reglementare și juridice a Grupului.
- Citirea proceselor verbale ale ședințelor Consiliului de Administrație și comitetului de audit.
- Luarea în considerare a schemelor de stimulente de remunerație și a obiectivelor de performanță pentru manageri și administratori.
- Implementarea procedurilor analitice de planificare pentru a identifica orice relații uzuale sau neașteptate.

Am discutat legile și reglementările identificate, factorii de risc de fraudă și necesitatea de a rămâne alerți în cadrul echipei de audit. Aceasta a inclus comunicarea de către grup către echipele de audit a componentelor cu domeniu de aplicare complet a legilor și reglementărilor relevante și a oricăror riscuri de fraudă identificate la nivelul grupului, precum și solicitarea adresată echipelor de audit ale componentelor cu domeniu de aplicare complet de a raporta echipei de audit a grupului orice caz de fraudă care ar putea da naștere unei denaturări semnificative la nivelul grupului.

În primul rând, Grupul este supus legilor și reglementărilor care afectează în mod direct situațiile financiare, inclusiv companiile și legislația privind raportarea financiară. Am evaluat gradul de conformitate cu aceste legi

și reglementări ca parte a procedurilor noastre privind elementele aferente situațiilor financiare, inclusiv evaluarea raportărilor situațiilor financiare și adaptarea acestora la documentația justificativă atunci când este necesar.

În al doilea rând, Grupul este supus multor alte legi și reglementări pentru care consecințele nerespectării ar putea avea un efect semnificativ asupra sumelor sau raportărilor din situațiile financiare, de exemplu prin impunerea de amenzi sau litigii sau pierderea licenței Grupului de a funcționa. Am identificat următoarele zone cu cea mai mare probabilitate de a avea un asemenea efect: capital de reglementare și lichiditate și anumite aspecte ale legislației Societății care recunoaște natura financiară și reglementată a activităților Grupului și forma sa juridică.

Standardele de audit limitează procedurile de audit necesare pentru a identifica nerespectarea acestor legi și reglementări indirecte la adresarea de întrebări administratorilor și a altor directori și inspectarea corespondenței de reglementare și juridică, dacă este cazul. Aceste proceduri limitate nu au identificat neconformitatea reală sau suspectată.

Am evaluat evenimente sau situații care ar putea indica un stimulent sau o presiune de a comite fraudă sau care oferă o oportunitate de a comite fraudă. Conform standardelor de audit, am implementat proceduri pentru a gestiona riscul ca managerii să omită mecanismele de control și riscul de recunoaștere frauduloasă a veniturilor. În acest audit, nu credem că există un risc de fraudă legat de recunoașterea veniturilor. Am identificat riscurile de fraudă în legătură cu Grupul și cu Componenta. Am identificat riscuri de fraudă în legătură cu suprapunerile indicate de management ca parte a pierderii de credit așteptate la creditele și avansurile acordate clienților, evaluarea instrumentelor financiare de nivelul 3 și existența și acuratețea instrumentelor derivate OTC neconfirmate.

Detalii suplimentare cu privire la suprapunerile de management și evaluarea instrumentelor financiare de nivelul 3 sunt prezentate în aspectele cheie de audit din acest raport.

Ca răspuns la riscurile de fraudă, am efectuat și proceduri care includ:

- Identificarea intrărilor de jurnal și a altor ajustări de testat pe baza criteriilor de risc și compararea înregistrărilor identificate cu documentația justificativă.
- Evaluarea estimărilor contabile semnificative pentru subiectivitate
- Evaluarea raportărilor din situațiile financiare

Deoarece Grupul este reglementat, evaluarea noastră a riscurilor implicate prin înțelegerea cadrului juridic și de reglementare pe care îl implementează Grupul și înțelegerea mediului de control inclusiv procedurile entității pentru respectarea cerințelor de reglementare.

Din cauza limitărilor inerente ale unui audit, există un risc inevitabil ca să nu fi detectat unele denaturări semnificative în situațiile financiare, chiar dacă ne-am planificat și efectuat auditul în mod corespunzător în conformitate cu standardele de audit. De exemplu, cu cât este mai îndepărtată nerespectarea legilor și reglementărilor (neregularități) de evenimentele și tranzacțiile reflectate în situațiile financiare, cu atât mai puțin probabil ca procedurile inerent limitate impuse de standardele de audit să o identifice.

În plus, la fel ca orice alt audit, rămâne un risc mai mare de nedetectare a neregulilor, deoarece acestea implică înțelegeri secrete, fals, omisiuni intenționate, declarații care induc în eroare sau omiterea mecanismelor de control interne. Nu suntem responsabili pentru prevenirea neconformității și nu se poate aștepta de la noi să detectăm neconformitatea cu toate legile și reglementările.



### Chestiunile cheie ale auditului: evaluarea noastră privind riscurile de denaturare semnificativă

Chestiuni cheie de audit sunt acele aspecte care, în opinia noastră profesională, au fost de cea mai mare semnificație în auditul situațiilor financiare și includ cele mai importante riscuri de denaturare semnificativă (indiferent dacă rezultă sau nu ca urmare a fraudei) identificate de noi, incluzându-le pe cele care au avut cel mai mare efect asupra: strategiei globale de audit; alocarea resurselor în cadrul auditului; și dirijarea eforturilor echipei implicate. Aceste chestiuni au fost abordate în contextul auditului situațiilor financiare în ansamblu și în formarea opiniei noastre despre acestea și nu furnizăm o opinie separată despre aceste chestiuni.

Pentru a ajunge la opinia noastră de audit de mai sus, chestiunile cheie ale auditului, în ordinea descrescătoare a semnificației auditului, au fost după cum urmează (neschimbate din 2022):

Pierderi de creditare estimate conform IFRS 9

2023: 250 milioane USD (Grup)

113 milioane USD (Societate)

2022: 157 milioane USD (Grup)

157 milioane USD (Societate)

Consultați nota 1 (j) (politicile contabile) și notele 21 și 23.2 (informații financiare)

Chestiunea cheie a auditului	Cum a fost abordată chestiunea în auditul nostru
<p>Evaluarea pierderilor de credit estimate ("ECL") implică aprecieri și estimări semnificative. În anul actual continuă să apară un risc sporit de denaturare semnificativă a ECL din cauza incertitudinii sporite a aprecierilor și estimărilor ca urmare a condițiilor macroeconomice predominante.</p> <p>Domeniile cheie în care am identificat niveluri mai mari de apreciere din partea conducerii și prin urmare, niveluri sporite de atenție acordată auditului în ceea ce privește conformitatea CEP cu IFRS 9 includ:</p> <p><i>Modelele de acuratețe a probabilității de neplată („PD”)</i></p> <p>Din cauza complexității și incertitudinii modelelor PD, inclusiv a premiselor care stau la baza acestora, am identificat un risc semnificativ de eroare în pierderile de credit estimate ca urmare a unor PD inexacte generate de anumite modele PD.</p>	<p>Am implementat proceduri detaliate de evaluare a riscurilor pentru toate împrumuturile și avansuri către clienți la costul amortizat din cadrul situațiilor financiare ale Grupului. Ca parte a acestor proceduri de evaluare a riscurilor, am identificat portofoliile care, în opinia noastră, sunt asociate cu un risc de denaturare semnificativă, inclusiv cele care rezultă din aprecieri semnificative ale conducerii cu privire la estimarea ECL, din cauza datelor, metodelor sau ipotezelor.</p> <p><i>Precizia modelelor PD;</i></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Am efectuat analize de la un capăt la altul ale procesului pentru a identifica sistemele cheie, aplicațiile și controalele cheie utilizate;</li> <li>- Procesele de modelare a subvențiilor pentru pierderi din depreciere;</li> <li>- Procesul și metodologiile de modelare, inclusiv monitorizarea modelelor, validările și aprobările pentru modelele PD;</li> <li>- Etapizare și creșterea semnificativă a riscului de credit (SICR);</li> <li>- Testarea controalelor IT generale asupra sistemelor cheie utilizate în procesul de transmitere a datelor utilizate de modelele PD și de calculare a ECL, precum și a controalelor IT privind accesul și modificarea aplicațiilor de stocare a modelelor.</li> </ul>

<p><i>Suprapuneri de Management</i></p> <p>Suprapunerile de management sunt avansate de conducere pentru a aborda limitările cunoscute ale modelului de depreciere și/sau tendințele emergente.</p> <p>Suprapunerile de management includ factorul de scalare a rezervelor ("RSF" sau "Scalar") pentru a aborda caracteristicile idiosincratice ale portofoliului CEP.</p> <p>Am identificat un risc semnificativ de eroare asociat cu gradul de completitudine, precum și un risc semnificativ de eroare și fraudă asociat cu evaluarea acelor suprapuneri cu cel mai mare grad de apreciere din partea conducerii. Există posibilitatea ca managerii să mărească sau să reducă suprapunerile de management pentru a satisface așteptările privind rezultatele CEP.</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Am testat caracterul complet și acuratețea elementelor de date relevante identificate și utilizate în cadrul modelelor CEP ECL PD prin testarea controalelor și prin compararea unui eșantion de elemente de date cu documentele justificative.</li> <li>• Împreună cu specialistul nostru de creditare, am inspectat rapoartele de validare ale modelului PD și am evaluat dacă respectivele concluzii au fost analizate în mod adecvat și abordate de către manageri / autorii modelului.</li> <li>• Am inspectat documentația dezvoltării modelului și am evaluat dacă actualizările modelului din acea perioadă au fost rezonabile.</li> <li>• Am evaluat caracterul adecvat al criteriilor SICR pentru conformitatea cu IFRS 9.</li> <li>• Împreună cu specialiștii noștri în modelarea creditelor, am efectuat teste independente de re-performanță asupra aspectelor cheie ale modelelor PD care stau la baza calculului pierderilor de credit așteptate.</li> <li>• Am inspectat corespondența de reglementare relevantă în cursul anului și am discutat constatările cu conducerea CEP. Am evaluat dacă răspunsul conducerii la constatări a fost rezonabil și a luat în considerare impactul constatărilor asupra abordării noastre de audit și asupra evaluării riscurilor.</li> </ul> <p><i>Suprapuneri de Management</i></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Am realizat simulări complete ale proceselor și am testat eficacitatea proiectării, implementării și operării mecanismelor de control principale privind identificarea, calcularea, evaluarea și autorizarea suprapunerilor de management;</li> <li>• Împreună cu specialistul nostru în modelarea creditelor, am verificat analizele conducerii cu privire la caracterul complet și adecvat al ECL prin inspectarea metodologiei utilizate pentru calcularea factorului de scalare a rezervelor ("RSF") și a altor suprapuneri de management și evaluarea raționamentului conducerii pentru intrările și ponderările din calculul RSF.</li> <li>• Împreună cu specialiștii noștri locali în credite, am evaluat soliditatea conceptuală a suprapunerilor de management prin evaluarea critică a metodologiei conducerii, inclusiv limitarea și/sau riscul pe care suprapunerea urmărește să îl abordeze, precum și conformitatea suprapunerilor cu cerințele IFRS 9.</li> <li>• Am inspectat metodologia de calcul a suprapunerilor elaborată de conducere și am testat proiectarea, implementarea și eficacitatea operațională a controalelor-cheie privind</li> </ul>
--	--



<p><i>Scenarii Economice</i></p> <p>Scenariile economice au un impact direct asupra creditelor din etapa 2 și a ECL rezultate. Raționamentul semnificativ al conducerii este aplicat la determinarea scenariilor economice și a ponderilor aplicate acestora.</p> <p>Am identificat un risc semnificativ din cauza erorii în ceea ce privește raționamentul managerilor aplicat în selectarea scenariilor, probabilitățile scenariilor asociate și variabilele economice semnificative care determină scenariile și ponderile aferente, în special având în vedere incertitudinea economică și geopolitică ponderată.</p>	<p>caracterul complet și acuratețea datelor relevante introduse în calculul suprapunerilor.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Am testat completitudinea și acuratețea suprapunerilor și am verificat ipotezele conducerii, ținând cont de așteptările de reglementare, de profilul de risc al portofoliilor de credite, de limitările cunoscute ale modelelor/datelor și de impactul asupra riscului de credit al incertitudinilor macroeconomice predominante, cum ar fi ratele dobânzilor, inflația și performanța portofoliilor relevante.</li> <li>• Am comparat nivelurile globale de acoperire a ECL ale CEP, inclusiv suprapunerile relevante aplicate de conducere, cu nivelurile globale ale ECL recunoscute de colegi, utilizând analiza comparativă recentă a ratei de acoperire IFRS 9 realizată de ABE.</li> <li>• Împreună cu specialistul nostru în modelarea creditelor, am evaluat dacă suprapunerile de management erau supuse subiectivității, având în vedere profilul de risc al registrului de credite, limitările modelului și/sau limitările datelor, performanța portofoliului relevant, inflația, ratele dobânzilor în creștere și incertitudinile pieței.</li> </ul> <p><i>Scenarii economice</i></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Am realizat simulări complete ale proceselor și am testat eficacitatea proiectării, implementării și operării mecanismelor de control principale referitoare la estimarea previziunilor macro-economice folosite în măsurarea ECL, inclusiv scenariile economice și ponderile de probabilitate aplicate acestora.</li> <li>• Împreună cu specialistul nostru economic local, am susținut anchete de cercetare cu managerii și am inspectat documentația aferentă pentru a evalua dacă baza pentru ipotezele managerilor era rezonabilă și în concordanță cu previziunile consensuale.</li> <li>• Am analizat dacă ponderile scenariilor optimiste/pesimiste FLI ale managerilor erau rezonabile, ținând cont de toate informațiile disponibile la sfârșitul anului, cum ar fi previziunile externe și informațiile de la același nivel.</li> <li>• Am evaluat în mod critic analiza de sensibilitate a impactului ECL în urma aplicării unor ponderări alternative aplicate scenariilor din FLI.</li> <li>• Am angajat specialistul nostru în economie locală pentru a ne ajuta să evaluăm plauzibilitatea ipotezei semnificative (previziunile privind variabilele macroeconomice) care stă la baza</li> </ul>
---	--

### *Identificarea și cuantificarea creditelor din Etapa 3*

Există un risc ca respectivele credite din etapa 3 să nu fie identificate complet și ca ECL evaluate individual deținute pentru acești parteneri contractuali din etapa 3 să fie calculate în mod incorect sau inadecvat de către manageri. Judecata managerilor este aplicată pentru a evalua garanțiile colaterale, în determinarea probabilității scenariilor folosite pentru a calcula nivelul provizioanelor necesare și impactul acțiunilor probabile cu debitorii pentru ECL.

Din motivele prezentate mai sus, echipa proiectelor a considerat că acest aspect este un aspect cheie al auditului.

scenariilor economice ale conducerii, pe care le-am definit ca fiind estimările privind PIB și șomajul. În mod specific, am analizat caracterul rezonabil general al previziunilor privind PIB-ul și șomajul cu referire la previziunile economice independente și observabile.

### *Identificarea și cuantificarea creditelor din Etapa 3*

- Am efectuat o analiză completă a procesului și am testat proiectarea, implementarea și eficiența operațională a mecanismelor de control cheie referitoare la atribuirea gradelor de risc de credit;

- În legătură cu creditele performante, am selectat în mod aleatoriu o mostră de credite individual pentru testare și am realizat analize independente ale dosarelor de credit, evaluând în mod critic prin referire la documentația de creditare de bază și prin întrebări adresate managerilor, pentru a determina dacă respectivele calificative de creditare și etapizarea asociată erau rezonabile. În plus față de mostra selectată în mod aleatoriu, am selectat în mod analitic un număr de cazuri suplimentare pe bază de risc, concentrându-ne pe sectoare cu risc ridicat, inclusiv cele afectate de riscurile climatice, inflație și evenimente geopolitice; și

- Am efectuat analize independente de credit pe un eșantion de credite evaluate individual în etapa 3 pentru a testa caracterul rezonabil al pierderii de credit așteptate și am analizat aprecierile managerilor în ceea ce privește ipotezele semnificative care stau la baza calculelor de depreciere evaluate individual.

Am considerat că judecățile semnificative folosite de manageri în determinarea sarcinilor și provizioanelor ECL, inclusiv precizia modelului PD, aplicarea suprapunerilor de management, scenariile economice și identificarea și cuantificarea creditelor din etapa 3, sunt rezonabile.

### Evaluarea instrumentelor financiare de nivel 3

2023: Active: 509 milioane USD (Grup) 483 milioane USD (Societate) Pasive: 173 milioane USD (Grup) 173 milioane USD (Societate) 2022: Active: 770 milioane USD (Grup) 407 milioane USD (Societate) Pasive: 770 milioane USD (Grup) 407 milioane USD (Societate) A se vedea nota 1 (i) (politici contabile) și nota 25 (raportări financiare).

<b>Chestiunea cheie a auditului</b>	<b>Cum a fost abordată chestiunea în auditul nostru</b>
Se consideră că evaluarea anumitor instrumente financiare prezintă un risc semnificativ din cauza erorilor și a fraudei atunci când datele de preț neobservabile, care necesită un anumit grad de	Am efectuat proceduri detaliate de evaluare a riscurilor pe parcursul perioadei de audit asupra tuturor soldurilor (respectiv toate instrumentele financiare la valoarea justă deținute de Grup) în cadrul

<p>apreciere din partea conducerii, conduc o parte semnificativă a evaluării rezultate, iar o astfel de evaluare ar putea avea ca rezultat o denaturare semnificativă în cadrul situațiilor financiare.</p> <p>Determinarea evaluării instrumentelor financiare care sunt considerate a avea intrări neobservabile, care reprezintă estimarea de către conducere a valorii juste a instrumentului la data situațiilor financiare, implică analiză și complexitate în ceea ce privește afirmarea evaluării.</p> <p>Intrările semnificative de stabilire a prețurilor nu sunt observabile, implică modele complexe de evaluare sau date de piață limitate, iar incertitudinea estimării poate fi ridicată.</p> <p>Conducerea folosește anumite premise referitoare la evaluarea instrumentelor financiare. Evaluarea instrumentelor financiare de nivel 3 ia în considerare, printre alte chestiuni, analiza părților de tranzacționare privind cel puțin o intrare neobservabilă semnificativă. Premisele și/sau judecățile semnificative folosite pentru intrările neobservabile semnificative sunt subiective și pot fi manipulate de către partea implicată în tranzacție.</p> <p>Considerăm evaluarea de nivel 3 ca fiind o chestiune cheie de audit, deoarece calculul acestuia este complex și necesită un grad ridicat de raționament din partea conducerii.</p> <p>Din motivele prezentate mai sus, echipa proiectelor a considerat că acest aspect este un aspect cheie al auditului.</p>	<p>situațiilor financiare ale Grupului. Ca parte a acestor proceduri de evaluare a riscurilor, am identificat portofoliile care, în opinia noastră, și datele de evaluare asociate prezintă un risc de denaturare semnificativă, inclusiv cele care rezultă din aprecieri semnificative ale conducerii cu privire la evaluare, fie datorită unor date neobservabile, fie datorită unor modele complexe.</p> <p>Am efectuat analize de la un capăt la altul ale procesului de evaluare și am testat proiectarea, implementarea și eficacitatea operațională a controalelor-cheie identificate în următoarele domenii:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>◦ Intrări cheie de verificare independentă a prețurilor („IPV”), inclusiv exhaustivitatea pozițiilor și factorii de risc supuși IPV;</li> <li>◦ Ajustările valorii juste („FVA”);</li> <li>◦ Sistemele informatice relevante pentru evaluare, inclusiv interfețe cu sistemele de risc și cu furnizorii externi de prețuri;</li> <li>◦ Validarea, caracterul complet, implementarea și utilizarea modelelor de evaluare, inclusiv controale asupra ajustărilor la limitările și ipotezele modelului; și</li> <li>◦ Nivelarea pozițiilor în ierarhia valorii juste.</li> </ul> <p>Împreună cu specialiștii noștri în evaluare, noi:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>◦ Am evaluat în mod independent o selecție de instrumente financiare la nivelul 3 (pentru a analiza riscul de fraudă);</li> <li>◦ Pentru o selecție de titluri de participare netranzacționabile, am angajat specialistul nostru local în finanțe corporative pentru a evalua abordarea de evaluare a conducerii și estimarea rezultată a valorii juste a titlurilor de valoare;</li> <li>◦ Am realizat testul detaliilor pentru o selecție de instrumente, inclusiv re-implementarea procesului managerilor privind validitatea și acuratețea datelor introduse în procesul IPV și în calculul IPV pentru procesul IPV la data de 31 decembrie 2023;</li> <li>◦ Am inspectat sursele externe pentru intrările de preț utilizate de către conducere la efectuarea variațiilor IPV și IPV recalulate, precum și FVA; și</li> <li>◦ Informații privind prețurile obținute în mod independent ca parte a recalculărilor noastre și a premiselor folosite.</li> </ul>
---	--

	<p>Am verificat caracterul rezonabil al ipotezelor semnificative prin evaluarea caracterului adecvat al modelelor și metodologiilor semnificative utilizate pentru calcularea valorilor juste și a FVA și prin construirea independentă a curbelor de date de piață semnificative utilizate de conducere ca parte a procesului VPI.</p> <p>În general, considerăm că evaluarea instrumentelor financiare de nivel 3 este rezonabilă, având în vedere cerințele IFRS.</p>
--	--

### **Pragul de semnificație aplicat de noi și o prezentare generală a domeniului de aplicare al auditului nostru.**

Aplicăm conceptul de prag de semnificație în planificarea și efectuarea auditului, în evaluarea efectului denaturărilor identificate asupra auditului și în formarea opiniei noastre de audit.

Pragul de semnificație pentru situațiile financiare ale Grupului în ansamblu a fost stabilit la 90 milioane USD determinat cu referire la un indicator de referință al activelor nete din care reprezintă 0,5%.

Pragul de semnificație pentru situațiile financiare ale Societății a fost stabilit la 80 milioane USD (2022: 60 milioane USD), ceea ce reprezintă 0,4% (2022: 0,5%) din activele nete.

Pragul de semnificație pentru anul actual a fost determinat în modul menționat mai sus, în mod consecvent cu cel din anul precedent, din cauza volatilității continue a profitului înainte de impozitare al Grupului și al Societății, în timp ce bilanțul Grupului și al Societății a crescut. Considerăm că activele nete reprezintă cea mai adecvată valoare de referință, deoarece oferă o măsură mai stabilă de la un an la altul decât profitul înainte de impozitare și este cea mai mare influență pe care o luăm în considerare asupra deciziilor utilizatorilor situațiilor financiare.

În aplicarea raționamentului nostru în determinarea procentelor care trebuie aplicate la valorile de referință, am luat în considerare o serie de factori, inclusiv: structura acționariatului Grupului și al Societății, înțelegerea noastră a Grupului și a Societății și a mediului în care se află, numărul și valoarea inexactităților detectate și numărul și gravitatea deficiențelor în activitățile de control identificate în auditul situațiilor financiare din anul precedent.

Pragul de semnificație al performanței pentru situațiile financiare ale Grupului în ansamblu a fost stabilit la 75% din pragul de semnificație, ceea ce echivalează cu 67,5 milioane USD.

Pragul de semnificație al performanței pentru situațiile financiare ale Societății, în ansamblu, a fost stabilit la 75% (2022: 75%) din pragul de semnificație, ceea ce echivalează cu 60 de milioane USD (2022: 45 de milioane USD).

Folosim pragul de semnificație al performanței pentru a reduce la un nivel corespunzător de scăzut probabilitatea ca totalul denaturărilor necorectate și nedetectate să depășească pragul de semnificație global. În aplicarea raționamentului nostru în determinarea pragului de semnificație a performanței, am luat în considerare o serie de factori, inclusiv: numărul și valoarea reduse a denaturărilor detectate și numărul și gravitatea reduse a deficiențelor în activitățile de control identificate în auditul situațiilor financiare din anul anterior.

Am raportat Comitetului de audit orice inexactități identificate, corectate sau necorectate, care depășesc 4 milioane USD (2022: 3 milioane USD) pentru situațiile financiare ale societății și peste 4,5 milioane USD pentru situațiile financiare ale Grupului, pe lângă alte inexactități identificate care au justificat raportarea din motive calitative.

Grupul își desfășoară activitatea în diverse locații din Europa. Componentele semnificative au făcut obiectul unor proceduri de audit efectuate de auditorii componentelor. La planificarea auditului, am utilizat pragul de semnificație pentru a determina domeniul de aplicare a activității componentelor, două dintre acestea fiind audituri cu domeniu de aplicare complet. Activitatea privind una dintre componente a fost efectuată de o echipă de audit a componentei din Polonia, iar restul activității a fost efectuată de echipa de audit a Grupului.

Am aplicat principiul pragului de semnificație pentru a ne ajuta să determinăm ce riscuri sunt semnificative, iar echipa de audit a Grupului a dat instrucțiuni auditorilor componentelor cu privire la domeniile semnificative care trebuie acoperite de aceștia, inclusiv riscurile relevante detaliate mai sus și informațiile care trebuie raportate.

A avut loc o combinație de întâlniri de planificare în persoană și virtuale, conduse de echipa de audit a Grupului, pentru a discuta principalele riscuri de audit și pentru a obține contribuții din partea auditorilor componentelor și a altor locații participante. Pe toată durata auditului au avut loc întâlniri periodice prin videoconferință cu auditorii componentelor, inclusiv participarea la ședințele de închidere cu conducerea locației componente care a făcut obiectul procedurilor de audit. În timpul vizitei, am inspectat principalele documente de lucru ale componente. Am utilizat semnificația Grupului pentru a ne ajuta să determinăm amploarea revizuirii pentru a înțelege și verifica abordarea de audit și constatările auditorului componente. În plus, constatările care ne-au fost raportate au fost discutate în detaliu, iar activitatea suplimentară solicitată de echipa de audit a Grupului a fost apoi efectuată de auditorul componente, după caz.

### ***Alte informații***

Administratorii sunt responsabili de elaborarea celorlalte informații prezentate în Raportul anual împreună cu situațiile financiare. Celelalte informații cuprind informații incluse în raportul administratorilor și situația non-financiară inclusă la paginile 13-51, Regulamentul Uniunii Europene privind Taxonomia la paginile 30-51 și notele neauditare la situațiile financiare care includ raportarea țară cu țară.

Situațiile financiare și raportul auditorului nostru cu privire la ele nu includ o parte din celelalte informații. Opinia noastră cu privire la situațiile financiare nu abordează celelalte informații și, pe cale de consecință, nu ne exprimăm o părere de audit sau, cu excepția celor menționate în mod explicit mai jos, vreo formă de concluzie de asigurare în acest sens.

Responsabilitatea noastră este să citim celelalte informații și, astfel, să luăm în considerare dacă, pe baza activității noastre de audit în ceea ce privește situațiile financiare, informațiile din acestea sunt denaturate în mod semnificativ sau în neconcordanță cu situațiile financiare sau cu cunoștințele noastre de audit. Pe baza exclusivă a acestei activități, nu am identificat denaturări semnificative în celelalte informații.

Bazându-ne exclusiv pe activitatea noastră cu privire la celelalte informații folosite pe parcursul auditului, raportăm că, în acele părți din raportul Administratorilor specificat pentru examinarea noastră:

- nu am identificat denaturări semnificative în raportul administratorilor;
- în opinia noastră, informațiile furnizate în raportul administratorilor sunt în concordanță cu situațiile financiare; și
- în opinia noastră, raportul administratorilor a fost întocmit în conformitate cu Legea privind Societățile Comerciale din 2014.

### ***Opiniile noastre cu privire la alte aspecte prevăzute de Legea privind Societățile Comerciale din 2014 sunt nemodificate***

Am obținut toate informațiile și explicațiile pe care le considerăm necesare în scopul auditului nostru.

În opinia noastră evidențele contabile ale Grupului și Societății au fost suficiente pentru a permite ca situațiile financiare să fie auditate în timp util și în mod adecvat și situațiile financiare sunt reflectate în evidențele contabile.

### ***Nu avem nimic de raportat cu privire la alte chestiuni pentru care suntem obligați să raportăm cu excepția faptului că***

Legea privind societățile comerciale din 2014 ne impune să vă raportăm dacă, în opinia noastră:

- nu sunt divulgate informații privind remunerațiile și tranzacțiile administratorilor impuse de Secțiunile 305-312 din Lege.



- Societatea nu a furnizat informațiile prevăzute de secțiunea 5(2) până la (7) din Regulamentele Uniunii Europene (Divulgarea informațiilor non-financiare și de diversitate de către anumite entități și grupuri mari) 2017 pentru anul încheiat la data de 31 decembrie 2022, conform cerințelor Regulamentele Uniunii Europene (Divulgarea informațiilor non-financiare și de diversitate de către anumite entități și grupuri mari) (modificare) din 2018.

Nu avem nimic de raportat în acest sens.

### **Responsabilitățile și restricțiile de utilizare respective**

#### ***Responsabilitățile administratorilor pentru situațiile financiare***

Așa cum au explicat mai detaliat în declarația privind responsabilitățile administratorilor prezentată la paginile 11-12, administratorii sunt responsabili pentru: întocmirea situațiilor financiare, inclusiv pentru a se asigura că acestea oferă o imagine fidelă și corectă; controlul intern pe care îl consideră ca fiind necesar pentru a permite întocmirea de situații financiare lipsite de denaturări semnificative, indiferent dacă acestea rezultă din fraudă sau eroare; evaluarea capacității Grupului și Societății de a continua prin continuitatea activității, prezentând, după caz, aspecte legate de continuitatea activității; și utilizarea contabilității pe baza continuității activității, cu excepția cazului în care aceștia intenționează fie să lichideze Grupul sau Societatea, fie să înceteze operațiunile sau nu au altă alternativă realistă, decât să facă acest lucru.

#### ***Responsabilitățile auditorului pentru auditul situațiilor financiare***

Obiectivele noastre sunt să obținem asigurarea rezonabilă cu privire la faptul că situațiile financiare în ansamblul lor sunt lipsite de denaturări semnificative, indiferent dacă acestea rezultă ca urmare a fraudei sau a erorii, și să emitem un raport al auditorului care include opinia noastră. Asigurarea rezonabilă este un nivel ridicat de asigurare, dar nu garantează că un audit realizat în conformitate cu SIA (Irlanda) va detecta întotdeauna o declarație inexactă esențială atunci când aceasta există. Declarațiile inexacte pot fi cauzate de fraudă sau eroare și sunt considerate esențiale dacă, individual sau cumulativ, s-ar putea estima în mod rezonabil că ar influența deciziile economice ale utilizatorilor pe baza acestor situații financiare.

O descriere mai completă a responsabilităților noastre este furnizată pe site-ul IAASA la <https://iaasa.ie/publications/description-of-the-auditors-responsibilities-for-the-audit-of-the-financial-statements/>.

#### ***Scopul activității noastre de audit și persoanele față de care avem responsabilități***

Raportul nostru este destinat exclusiv membrilor Societății, ca entitate, în conformitate cu secțiunea 391 din Legea privind Societățile Comerciale din 2014. Activitățile noastre de audit au fost realizate pentru a raporta către membrii Societății acele chestiuni pe care suntem obligați să le raportăm către aceștia într-un raport de audit și pentru niciun alt scop. În măsura maxim permisă de lege, nu acceptăm sau nu ne asumăm responsabilitatea față de nimeni altcineva decât Societatea și conducerea Societății, ca organism, pentru activitățile noastre de audit, pentru prezentul raport sau pentru opiniile pe care ni le-am format.

### **Semnătură indescifrabilă**

James Black

28 martie 2024

Pentru și în numele

KPMG

Chartered Accountants, Statutory Audit Firm 1

Harbourmaster Place

IFSC

Dublin 1

Irlanda

D01 F6F5

# CITIBANK EUROPE PLC

## DECLARAȚIE DE VENIT CONSOLIDATĂ

pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2023

	Notă	2023 m \$	2022 m \$
Dobândă calculată folosind metoda dobânzii efective	3	4.181	1.170
<b>Venituri din dobânzi</b>		<b>4.181</b>	<b>1.170</b>
Cheltuieli cu dobânzile	3	(2.499)	(582)
<b>Venit net din dobânzi</b>		<b>1.682</b>	<b>588</b>
Venit din taxe și comisioane	4	1.584	1.368
Cheltuieli cu taxe și comisioane	4	(261)	(228)
<b>Tarif net și venituri din comisioane</b>		<b>1.323</b>	<b>1.140</b>
Venituri comerciale nete	5	387	469
Venituri nete din investiții	6	75	42
Venituri nete din alte instrumente financiare desemnate la valoarea justă prin profit sau pierdere	7	8	22
(Pierdere)netă/Câștig net din contabilitatea de acoperire împotriva	8	(1)	—
Alte venituri de exploatare	9	873	744
<b>Venitul net înainte de depreciere</b>		<b>4.347</b>	<b>3.005</b>
Câștiguri(pierderi) nete din depreciere pe instrumente financiare	23	38	(70)
<b>Venituri de exploatare nete</b>		<b>4.385</b>	<b>2.935</b>
Cheltuieli de personal	11	(1.377)	(1.055)
Alte cheltuieli	13	(867)	(605)
<b>Total cheltuieli de exploatare</b>		<b>(2.244)</b>	<b>(1.660)</b>
<b>Profit anterior impozitării</b>		<b>2.141</b>	<b>1.275</b>
Impozit corporativ	14	(398)	(244)
<b>Profit pentru anul analizat</b>		<b>1.743</b>	<b>1.031</b>
<b>Profit atribuibil pentru:</b>			
Atribuibil acționarilor		1.728	1.031
Atribuibil participațiilor non-control		15	—
<b>Profit pentru anul analizat</b>		<b>1.743</b>	<b>1.031</b>

Notele explicative de la paginile 73-219 fac parte integrantă din aceste situații financiare. Situațiile financiare au fost aprobate de Consiliul de administrație la 27 martie 2024 și semnate în numele acestuia de către:

Semnătură indescifrabilă

Susan Dean  
Președinte

Semnătură indescifrabilă

Peter McCarthy  
Director general  
(temporar)

Semnătură indescifrabilă

John Gollan  
Președintele Comitetului de Audit

Semnătură indescifrabilă

Fiona Mahon  
Secretarul Societății

# CITIBANK EUROPE PLC

## DECLARAȚIE CONSOLIDATĂ PRIVIND ALTE VENITURI CUPRINZĂTOARE

pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2023

	Notă	2023 m \$	2022 m \$
<b>Profit în perioada analizată</b>		1.743	1.031
<b>Elementele care nu vor fi reclasificate în profit sau pierderi</b>			
(Pierderi)/Profituri cu re-măsurarea pasivelor cu beneficii definite	15	(13)	84
Impozite conexe	29	1	(16)
<b>Elementele care sunt sau pot fi reclasificate în profit sau pierderi</b>			
Câștig/(pierdere) din conversii valutare		147	63
Variația rezervei de valoare justă (instrumente de datorie FVOCI)			
Instrumente de datorie la FVOCI - variația netă a valorii juste		338	(449)
Instrumente de datorie la FVOCI - reclasificate în profit sau pierdere	6	(20)	6
Impozite conexe	29	(27)	70
Alte venituri/(cheltuieli) globale pentru anul respectiv, fără impozit		426	(242)
<b>Rezultat global total pentru anul analizat</b>		<b>2.169</b>	<b>789</b>
Atribuibil acționarilor		2.129	789
Atribuibil participațiilor non-control		40	—
<b>Rezultat global total pentru anul analizat</b>		<b>2.169</b>	<b>789</b>

Notele însoțitoare de la paginile 73 - 219 sunt parte integrantă din prezentele situații financiare.

Situațiile financiare au fost aprobate de către Consiliul de Administrație la data de 27 martie 2024 și semnate în numele lor de către:

Semnătură indescifrabilă	Semnătură indescifrabilă	Semnătură indescifrabilă	Semnătură indescifrabilă
Susan Dean Președinte	Peter McCarthy Director general (temporar)	John Gollan Președintele Comitetului de Audit	Fiona Mahon Secretarul Societății



# CITIBANK EUROPE PLC

## SITUAȚIA CONSOLIDATĂ PRIVIND POZIȚIA FINANCIARĂ

La 31 decembrie 2023

	Notă	31 decembrie 2023 m \$	31 decembrie 2022 m \$
<b>Active</b>			
Numerar și echivalente de numerar	16	45.476	32.915
Active comerciale	17, 25	7.858	9.895
Instrumente financiare derivate	18, 25	29.075	22.347
Instrumente derivate de acoperire	26	2	—
Investiții de portofoliu	19	17.490	9.072
Contracte de recumpărare inversă	20	15.884	22.176
Credite și avansuri către bănci	21	2.529	2.426
Credite și avansuri către clienți	21	25.065	19.753
Alte active	22	10.125	10.183
Active fiscale curente		73	14
Fond comercial și active necorporale	28	462	120
Proprietăți și echipamente	27	354	183
Active privind impozitul amânat	29	242	255
<b>Total active</b>		<b>154.635</b>	<b>129.339</b>
<b>Passive</b>			
Depozite de către bănci	25	11.218	8.908
Conturi de client	25	64.891	49.072
Instrumente financiare derivate	18, 25	28.980	22.844
Instrumente derivate de acoperire	26	24	—
Contracte de recumpărare	23, 25	968	5.397
Passive subordonate	31	8.482	4.455
Pasiv fiscal curent		250	55
Provizioane	32	149	131
Datorii privind impozitul amânat	29	13	17
Alte pasive	33	20.091	24.364
<b>Total pasive</b>		<b>135.066</b>	<b>115.243</b>
<b>Fonduri de capital propriu ale acționarilor</b>			
Capital social	34	11	11
Contul primelor de emisiune	34	1.963	1.963
Alte rezerve (net)	24	5.142	2.002
Câștiguri reținute		11.836	10.120
<b>Total capitaluri proprii, cu excepția participațiilor non-control</b>		<b>18.952</b>	<b>14.096</b>
<b>Participații non-control</b>	36	617	—
<b>Total capitaluri proprii</b>		<b>19.569</b>	<b>14.096</b>
<b>Total pasive și capital propriu</b>		<b>154.635</b>	<b>129.339</b>

Notele însoțitoare de la paginile 73 - 219 sunt parte integrantă din prezentele situații financiare. Situațiile financiare au fost aprobate de către Consiliul de Administrație la data de 27 martie 2024 și semnate în numele lor de către:

Semnătură indescifrabilă    Semnătură indescifrabilă    Semnătură indescifrabilă    Semnătură indescifrabilă

Susan Dean  
Președinte

Peter McCarthy  
Director general  
(temporar)

John Gollan  
Președintele Comitetului de Audit

Fiona Mahon  
Secretarul Societății

# CITIBANK EUROPE PLC

## SITUAȚIA CONSOLIDATĂ A MODIFICĂRILOR CAPITALURILOR PROPRII

pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2023

### Atribuibile deținătorilor de capitaluri proprii ai Grupului

Notă	Capital social	Prima de emisiune	Rezervă de capital	Rezervă de fuziune	Conversie de emisiune	Rezerve pentru valoarea justă	Rezervă de capital propriu	Câștiguri reținute	Total capitaluri proprii, excluzând participațiile non-control	Participații non-control	Total capitaluri proprii
	m \$	m \$	m \$	m \$	m \$	m \$	m \$	m \$	m \$	m \$	m \$
<b>Sold la 1 ianuarie 2022</b>	11	1.963	827	18	(117)	(123)	(1)	9.021	11.599	—	11.599
<b>Venituri / (pierderi) globale totale:</b>											
Profit pentru anul analizat	—	—	—	—	—	—	—	1.031	1.031	—	1.031
<b>Alte venituri / (pierderi) globale, fără taxe:</b>											
Re-măsurările pasivelor cu beneficii definite	15, 29	—	—	—	—	—	—	68	68	—	68
Diferențe de conversie valutară pentru operațiuni străine		—	—	—	—	63	—	—	63	—	63
Rezervă în baza valorii juste (active financiare FVOCI)		—	—	—	—	(373)	—	—	(373)	—	(373)
Total alte venituri / (pierderi) globale		—	—	—	—	63	(373)	68	(242)	—	(242)
Venituri / (pierderi) globale totale		—	—	—	—	63	(373)	1.099	789	—	789
<b>Tranzacții cu proprietarii, înregistrate direct în capitalul propriu</b>											
Creșterea capitalului propriu rezultată din tranzacții de fuziuni și capital		—	—	1.700	—	—	—	—	1.700	—	1.700
Plată pe bază de acțiuni decontată drept capital propriu	37	—	—	—	—	—	8	—	8	—	8
Total contribuții de către și distribuții către proprietari		—	—	1.700	—	—	8	—	1.708	—	1.708
<b>Sold la 31 decembrie 2022</b>	11	1.963	2.527	18	(54)	(496)	7	10.120	14.096	—	14.096
<b>Sold la 1 ianuarie 2023</b>	11	1.963	2.527	18	(54)	(496)	7	10.120	14.096	—	14.096
<b>Venituri / (pierderi) globale totale:</b>											
Profit pentru anul analizat		—	—	—	—	—	—	1.728	1.728	15	1.743
<b>Alte venituri / (pierderi) globale, fără taxe:</b>											
Re-măsurările pasivelor cu beneficii definite	15, 29	—	—	—	—	—	—	(12)	(12)	—	(12)
Diferențe de conversie valutară pentru operațiuni străine		—	—	—	—	133	—	—	133	14	147
Rezervă în baza valorii juste (active financiare FVOCI)		—	—	—	—	280	—	—	280	11	291
Total alte venituri / (pierderi) globale		—	—	—	—	133	280	(12)	401	25	426
Venituri / (pierderi) globale totale		—	—	—	—	133	280	1.716	2.129	40	2.169
<b>Tranzacții cu proprietarii, înregistrate direct în capitalul propriu</b>											
Creșterea capitalului propriu rezultată din tranzacții de fuziuni și capital	35	—	—	2.775	(45)	—	—	—	2.730	11	2.741
Plată pe bază de acțiuni decontată drept capital propriu	37	—	—	—	—	—	(3)	—	(3)	—	(3)
Total contribuții de către și distribuții către proprietari		—	—	2.775	(45)	—	(3)	—	2.727	11	2.738
Achiziționarea filialei cu NCI	36	—	—	—	—	—	—	—	—	566	566
<b>Sold la 31 decembrie 2023</b>	11	1.963	5.302	(27)	79	(216)	4	11.836	18.952	617	19.569

Notele însoțitoare de la paginile 73 - 219 sunt parte integrantă din prezentele situații financiare.

## DECLARAȚIE CONSOLIDATĂ PRIVIND FLUXURILE DE NUMERAR

pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2023

		31 decembrie 2023	31 decembrie 2022
	Notă	m \$	m \$
<b>Fluxuri de numerar din activități de exploatare</b>			
Profit după impozitare		1.743	1.031
<i>Ajustări pentru:</i>			
Impozit pe venit perceput	<b>14</b>	398	244
Deprecierea și amortizarea	<b>13</b>	75	56
Depreciere (pierderi) netă(e) / recuperări din credite și avansuri	<b>23</b>	82	59
Provizion emis și alte transferuri în timpul anului	<b>32</b>	(3)	1
Provizion utilizat pe parcursul anului	<b>32</b>	(5)	(2)
Venit net din dobânzi	<b>3</b>	(1.682)	(588)
Câștiguri nete din investiții de portofoliu	<b>19</b>	(55)	(48)
Schimbare în activele comerciale	<b>17, 25</b>	2.245	(5.452)
Schimbări în activele bazate pe instrumentele financiare derivate	<b>18, 25</b>	(4.871)	(9.221)
Variația contractelor de răscumpărare inversă (mai mult de 3 luni)	<b>24</b>	13.341	—
Variația activelor datorată instrumentelor financiare derivate de acoperire	<b>26</b>	2	—
Schimbări în credite și avansuri către bănci (peste 3 luni)	<b>16, 21</b>	813	(373)
Schimbări în credite și avansuri către clienți	<b>21, 23</b>	(1.381)	(9.576)
Schimbare în celelalte active	<b>22</b>	188	(3.310)
Schimbări în depozite ale băncilor	<b>25</b>	1.420	(2.312)
Schimbări în soldurile conturilor clienților	<b>25</b>	3.328	10.095
Schimbări în pasivele bazate pe instrumentele financiare derivate	<b>18, 25</b>	4.643	8.415
Schimbări în investițiile de portofoliu		29	—
Variația pasivelor datorată instrumentelor financiare derivate de acoperire	<b>26</b>	3	—
Modificarea altor pasive (fără acorduri de răscumpărare)	<b>14, 30</b>	(5.541)	14.313
Modificarea contractelor de răscumpărare	<b>33</b>	(4.429)	4.332
		<hr/> 10.343	<hr/> 7.664
Dobânzi primite	<b>3</b>	4.181	1.178
Dobânzi plătite	<b>3</b>	(2.499)	(581)
Impozit pe venit plătit		(311)	(181)
<b>Flux net de numerar din activități de exploatare</b>		<hr/> 11.714	<hr/> 8.080
<b>Fluxuri de numerar din activități investiționale</b>			
Achiziționarea investițiilor de portofoliu		(4.344)	(2.130)
Transferarea investițiilor de portofoliu		1.370	172
Achiziționarea de proprietăți și echipamente	<b>27</b>	(99)	(92)
Profituri din transferuri de proprietăți, echipamente și active necorporale	<b>27</b>	4	1
Achiziționarea de active necorporale	<b>28</b>	(48)	(25)
<b>Flux net de numerar din activități de investiții</b>		<hr/> (3.117)	<hr/> (2.074)
<b>Fluxurile de numerar din activitățile de finanțare</b>			
Plata pasivelor de leasing	<b>40</b>	18	53
Profituri din emiterea de pasive subordonate	<b>16</b>	3.852	—
Profituri din contribuții de capital	<b>23.9</b>	2.741	1.700
<b>Fluxul de numerar net utilizat în activitățile de finanțare</b>		<hr/> 6.611	<hr/> 1.753
<b>Majorare netă în numerar și echivalente de numerar</b>		<hr/> 15.208	<hr/> 7.759
Numerar și echivalente de numerar la începutul anului	<b>16</b>	44.515	37.024
Efectul conversiilor valutare și altor ajustări		(881)	(268)
<b>Numerar și echivalente de numerar la sfârșitul anului</b>	<b>16</b>	<hr/> 58.842	<hr/> 44.515

## DECLARAȚIA DE VENITURI A SOCIETĂȚII

pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2023

	Notă	2023 m \$	2022 m \$
Dobândă calculată folosind metoda dobânzii efective	3	4.014	1.168
<b>Venituri din dobânzi</b>		<b>4.014</b>	<b>1.168</b>
Cheltuieli cu dobânzile	3	(2.456)	(581)
<b>Venit net din dobânzi</b>		<b>1.558</b>	<b>587</b>
Venit din taxe și comisioane	4	1.494	1.368
Cheltuieli cu taxe și comisioane	4	(261)	(228)
<b>Tarif net și venituri din comisioane</b>		<b>1.233</b>	<b>1.140</b>
Venituri comerciale nete	5	418	468
Venituri nete din investiții	6	78	42
Venituri nete din alte instrumente financiare desemnate la valoarea justă prin profit sau pierdere	7	8	22
Alte venituri de exploatare	9	876	744
<b>Venitul net înainte de depreciere</b>		<b>4.171</b>	<b>3.003</b>
Câștiguri(pierderi) nete din depreciere pe instrumente financiare	23	65	(70)
<b>Venituri de exploatare nete</b>		<b>4.236</b>	<b>2.933</b>
Cheltuieli de personal	11	(1.345)	(1.055)
Alte cheltuieli	13	(830)	(604)
<b>Total cheltuieli de exploatare</b>		<b>(2.175)</b>	<b>(1.659)</b>
<b>Profit anterior impozitării</b>		<b>2.061</b>	<b>1.274</b>
Impozit corporativ	14	(376)	(244)
<b>Profit pentru anul analizat</b>		<b>1.685</b>	<b>1.030</b>

Notele însoțitoare de la paginile 73 - 219 sunt parte integrantă din prezentele situații financiare.

Situațiile financiare au fost aprobate de către Consiliul de Administrație la data de 27 martie 2024 și semnate în numele lor de către:

Semnătură indescifrabilă

Susan Dean  
Președinte

Semnătură indescifrabilă

Peter McCarthy  
Director general  
(temporar)

Semnătură indescifrabilă

John Gollan  
Președintele Comitetului de Audit

Semnătură indescifrabilă

Fiona Mahon  
Secretarul Societății

## CITIBANK EUROPE PLC

### DECLARAȚIA SOCIETĂȚII PRIVIND ALTE VENITURI GLOBALE

pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2023

	Notă	2023 m \$	2022 m \$
<b>Profit în perioada analizată</b>		1.685	1.030
<b>Elementele care nu vor fi reclasificate în profit sau pierderi</b>			
Pierderi/(câștiguri) cu re-măsurarea pasivelor cu beneficii definite	15	(11)	84
Impozite conexe	29	1	(16)
<b>Elementele care sunt sau pot fi reclasificate în profit sau pierderi</b>			
Câștig/(pierdere) din conversii valutare		82	63
Variația rezervei de valoare justă (instrumente de datorie FVOCI) Instrumente de datorie la FVOCI - variația netă		304	(449)
Instrumente de datorie la FVOCI - reclasificate în profit sau pierdere	6	(28)	6
Impozite conexe	29	(27)	70
Alte venituri/(cheltuieli) globale pentru anul respectiv, fără impozit		321	(242)
<b>Rezultat global total pentru anul analizat</b>		2.006	788

Notele însoțitoare de la paginile 73 - 219 sunt parte integrantă din prezentele situații financiare.

Situațiile financiare au fost aprobate de către Consiliul de Administrație la data de 27 martie 2024 și semnate în numele lor de către:

Semnătură indescifrabilă	Semnătură indescifrabilă	Semnătură indescifrabilă	Semnătură indescifrabilă
Susan Dean Președinte	Peter McCarthy Director general (temporar)	John Gollan Președintele Comitetului de Audit	Fiona Mahon Secretarul Societății

# CITIBANK EUROPE PLC

## DECLARAȚIA SOCIETĂȚII PRIVIND POZIȚIA FINANCIARĂ

pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2023

		31 decembrie 2023	31 decembrie 2022 (reformulat)
	Notă	m \$	m \$
<b>Active</b>			
Numerar și echivalente de numerar	16	45.338	32.911
Active comerciale	17, 25	7.653	9.895
Instrumente financiare derivate	18, 25	28.061	22.347
Investiții de portofoliu	19	9.772	9.072
Contracte de recumpărare inversă*	23, 25	11.995	22.176
Credite și avansuri către bănci*	21	2.573	2.426
Credite și avansuri către clienți*	21	20.667	19.691
Acțiuni în entitățile sucursalelor	30	1.713	14
Alte active	22	9.483	10,183
Active fiscale curente		73	14
Fond comercial și active necorporale	28	135	120
Proprietăți și echipamente	27	223	183
Active privind impozitul amânat	29	213	255
<b>Total active</b>		<b>137.899</b>	<b>129.287</b>
<b>Pasive</b>			
Depozite de către bănci	25	10.870	8.858
Conturi de client	25	51.225	49.072
Instrumente financiare derivate	18, 25	28.132	22.844
Contracte de recumpărare*	23, 25	964	5.397
Pasive subordonate	31	8.482	4.455
Pasiv fiscal curent		134	54
Provizioane	32	125	131
Datorii privind impozitul amânat	29	13	17
Alte pasive*	33	19.157	24.364
<b>Total pasive</b>		<b>119.102</b>	<b>115.192</b>
<b>Fonduri de capital propriu ale acționarilor</b>			
Capital social	34	11	11
Contul primelor de emisiune	34	1.963	1.963
Alte rezerve (net)	24	5.029	2.002
Câștiguri reținute		11.794	10.119
<b>Total capitaluri proprii atribuibile acționarilor cu capitaluri proprii</b>		<b>18.797</b>	<b>14.095</b>
<b>Total pasive și fonduri ale acționarilor cu capitaluri proprii</b>		<b>137.899</b>	<b>129.287</b>

\*Pentru a oferi informații mai relevante cititorilor situațiilor financiare, soldurile contractelor de răscumpărare și ale contractelor de răscumpărare au fost prezentate separat de creditele și avansurile acordate băncilor și clienților și, respectiv, de alte pasive. Soldurile comparative au fost, de asemenea, actualizate ca atare.

Notele însoțitoare de la paginile 73-219 sunt parte integrantă din prezentele situații financiare.

Situațiile financiare au fost aprobate de către Consiliul de Administrație la data de 27 martie 2024 și semnate în numele lor de către:

Semnătură indescifrabilă  
Susan Dean  
Președinte

Semnătură indescifrabilă  
Peter McCarthy  
Director general  
(temporar)

Semnătură indescifrabilă  
John Gollan  
Președintele Comitetului de Audit

Semnătură indescifrabilă  
Fiona Mahon  
Secretarul Societății

**DECLARAȚIA SOCIETĂȚII PRIVIND MODIFICĂRILE CAPITALURILOR PROPRII**  
 pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2023

Atribuibile deținătorilor de capitaluri proprii ai Societății									
Notă	Capital social	Prima de emisiune	Rezervă de capital	Rezervă de fuziune	Conversie de emisiune	Rezerve pentru valoarea justă	Rezervă de capital propriu	Rezultat reportat	Total
	m \$	m \$	m \$	m \$	m \$	m \$	m \$	m \$	m \$
<b>Sold la 1 ianuarie 2022</b>	11	1.963	827	18	(117)	(123)	(1)	9.021	11.599
<b>Venituri / (pierderi) globale totale:</b>									
Profit pentru anul analizat	—	—	—	—	—	—	—	1.030	1.030
<b>Alte venituri / (pierderi) globale, fără taxe:</b>									
Re-măsurările pasivelor cu beneficii definite	15, 29	—	—	—	—	—	—	68	68
Conversie valutară pentru operațiunile externe		—	—	—	63	—	—	—	63
Rezervă în baza valorii juste (active financiare FVOCI)		—	—	—	—	(373)	—	—	(373)
<b>Total alte venituri / (pierderi) globale</b>		—	—	—	63	(373)	—	68	(242)
<b>Venituri / (pierderi) globale totale</b>		—	—	—	63	(373)	—	1.098	788
<b>Tranzacții cu proprietarii, înregistrate direct în capitalul propriu</b>									
Creșterea capitalului propriu rezultată din tranzacții de fuziuni și capital	24	—	1.700	—	—	—	—	—	1.700
Plată pe bază de acțiuni decontată drept capital propriu	37	—	—	—	—	—	8	—	8
<b>Total contribuții de către și distribuții către proprietari</b>		—	1.700	—	—	—	8	—	1.708
<b>Sold la 31 decembrie 2022</b>	11	1.963	2.527	18	(54)	(496)	7	10.119	14.095
<b>Sold la 1 ianuarie 2023</b>	11	1.963	2.527	18	(54)	(496)	7	10.119	14.095
<b>Soldul veniturilor/(pierderilor) globale totale:</b>									
Profit pentru anul analizat	—	—	—	—	—	—	—	1.685	1.685
<b>Alte venituri / (pierderi) globale, fără taxe:</b>									
Re-măsurările pasivelor cu beneficii definite	15, 29	—	—	—	—	—	—	(10)	(10)
Diferențe de conversie valutară pentru operațiuni străine		—	—	—	82	—	—	—	82
Rezervă în baza valorii juste (active financiare FVOCI)		—	—	—	—	249	—	—	249
<b>Total alte venituri / (pierderi) globale</b>		—	—	—	82	249	—	(10)	321
<b>Venituri/(pierderi) globale totale:</b>		—	—	—	82	249	—	1.675	2.006
<b>Tranzacții cu proprietarii, înregistrate direct în capital propriu</b>									
Creșterea capitalului propriu rezultat din fuziune și tranzacții de capital	35	—	2.744	(45)	—	—	—	—	2.699
Plată pe bază de acțiuni decontată drept capital propriu	37	—	—	—	—	—	(3)	—	(3)
<b>Contribuții totale de către și distribuiri către proprietari</b>		—	2.744	(45)	—	—	(3)	—	2.696
<b>Sold la 31 decembrie 2023</b>	11	1.963	5.271	(27)	28	(247)	4	11.794	18.797

Notele însoțitoare de la paginile 73 - 219 sunt parte integrantă din prezentele situații financiare.

# CITIBANK EUROPE PLC

## DECLARAȚIA SOCIETĂȚII PRIVIND FLUXURILE DE NUMERAR

pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2023

		31 decembrie 2023	31 decembrie 2022
	Notă	m \$	m \$
<b>Fluxuri de numerar din activități de exploatare</b>			
Profit după impozitare		1.685	1.030
<i>Ajustări pentru:</i>			
Impozit pe venit perceput	14	376	244
Deprecierea și amortizarea	13	66	56
Depreciere (pierderi) netă(e) / recuperări din credite și avansuri	23	(96)	59
Provizion emis și alte transferuri în timpul anului	32	42	1
Provizion utilizat pe parcursul anului	32	(5)	(2)
Venit net din dobânzi	3	(1.558)	(587)
Câștiguri nete din investiții de portofoliu	19	(50)	(48)
Schimbare în activele comerciale	17, 25	2.242	(5.452)
Schimbări în activele bazate pe instrumentele financiare derivate	18, 25	(5.714)	(9.221)
Variația contractelor de răscumpărare inversă (mai mult de 3 luni)		8.443	—
Schimbări în credite și avansuri către bănci (peste 3 luni)	16, 21	(506)	(373)
Schimbări în credite și avansuri către clienți	21, 23	(932)	(9.585)
Schimbare în celelalte active	22	641	(3.312)
Schimbări în depozite ale băncilor	25	2.012	(2.290)
Schimbări în soldurile conturilor clienților	25	2.153	10.095
Schimbări în pasivele bazate pe instrumentele financiare derivate	18, 25	5.288	8.415
Modificarea altor pasive (fără acorduri de răscumpărare)	14, 30	(5.244)	14.314
Modificarea contractelor de răscumpărare	33	(4.433)	4.332
		4.410	7.676
Dobânzi primite	3	4.014	1.177
Dobânzi plătite	3	(2.456)	(581)
Impozit pe venit plătit		(305)	(181)
<b>Flux net de numerar din activități de exploatare</b>		5.663	8.091
<b>Fluxuri de numerar din activități investiționale</b>			
Achiziționarea unei filiale	30	—	—
Achiziționarea investițiilor de portofoliu		(1.454)	(2.130)
Transferarea investițiilor de portofoliu		813	172
Achiziționarea de proprietăți și echipamente	27	(84)	(92)
Profituri din transferuri de proprietăți și echipamente	27	1	1
Achiziționarea de active necorporale	28	(32)	(25)
<b>Flux net de numerar din activități de investiții</b>		(756)	(2.074)
<b>Fluxurile de numerar din activitățile de finanțare</b>			
Plata pasivelor de leasing	40	16	54
Profituri din emiterea de pasive subordonate	16	3.852	—
Profituri din contribuții de capital	24	1.000	1.700
<b>Fluxul de numerar net utilizat în activitățile de finanțare</b>		4.868	1.754
<b>Majorare netă în numerar și echivalente de numerar</b>		9.775	7.771
Numerar și echivalente de numerar la începutul anului	16	44.510	37.008
Efectul conversiilor valutare și altor ajustări		546	(269)
<b>Numerar și echivalente de numerar la sfârșitul anului</b>	16	54.831	44.510



## NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

### 1. Politici contabile principale

Grupul a aplicat în mod consecvent politicile contabile astfel cum este expus mai jos pentru toate perioadelor prezentate în aceste situații financiare, în afară de politicile contabile recent adoptate menționate la punctul 1, litera (c) de mai jos.

Politicile contabile ale filialelor au fost standardizate în procesul de întocmire a situațiilor financiare consolidate, acolo unde a fost necesar, pentru a asigura coerența în toate aspectele semnificative cu politicile contabile adoptate de Grup.

#### a) Baza prezentării

Situațiile financiare au fost întocmite în conformitate cu Standardele Internaționale privind Raportarea Financiară (denumite în mod colectiv „IFRS”) adoptate de Uniunea Europeană („UE”) aplicabile pentru exercițiul financiar care a luat sfârșit la data de 31 decembrie 2023. De asemenea, situațiile financiare respectă secțiunile din Legea privind societățile comerciale din 2014 și reglementările privind Instituțiile de Credit ale Uniunii Europene: Regulamentele privind Situațiile Financiare din 2015 aplicabile societăților care raportează în baza IFRS. Politicile contabile au fost aplicate în mod consecvent și sunt conforme cu cele din anul anterior, cu excepția prevederilor contrarii descrise.

Aceste situații financiare sunt întocmite pe baza premisei continuității activităților de afaceri în conformitate cu convenția privind costurile istorice modificată pentru a include valoarea justă a anumitor instrumente financiare în măsura în care acestea sunt impuse sau permise pe baza standardelor contabile și stabilite în politicile contabile relevante.

Aceste situații financiare consolidate cuprind Citibank Europe Plc ("Societatea" sau "CEP") și "Grupul" (CEP și filialele sale).

#### b) Moneda funcțională și de prezentare

Aceste situații financiare sunt prezentate în USD, moneda funcțională și de prezentare a Grupului.

#### c) Schimbările din politica contabilă și raportările

##### *Standarde emise și în vigoare*

Există mai multe standarde contabile care au fost modificate de către Consiliul Internațional pentru Standarde Contabile (IASB), care au intrat în vigoare în cursul anului 2023. Acestea includ:

- Contracte de asigurare IFRS 17
- Definiția estimărilor contabile (Amendamente la IAS 8)
- Impozitul amânat aferent activelor și pasivelor care decurg dintr-o singură tranzacție (Amendamente la IAS 12)
- Prezentarea politicilor contabile (Amendamente la IAS 1 și la Declarația privind practicile IFRS 2)

##### *Standarde și amendamente emise, dar care nu sunt încă în vigoare la 31 decembrie 2023*

Standardele contabile și amendamentele prezentate mai jos au fost emise de IASB, dar nu sunt încă în vigoare pentru Grup. Grupul nu intenționează să adopte mai devreme aceste standarde. Aceste standarde fie nu au niciun impact, fie nu se preconizează că vor avea un impact semnificativ asupra Grupului la adoptare.

- Clasificarea datoriilor drept curente sau non-curente (amendamente la IAS 1) (neaprobată încă de UE), data intrării în vigoare 1 ianuarie 2024;
- Pasive imobilizate cu angajamente (Amendamente la IAS 1), valabile la data de 1 ianuarie 2024
- Vânzarea sau contribuția de active între un investitor și asociatul sau asociația sa în participațiune (amendamente la IFRS 10 și IAS 28) (neaprobată încă), data intrării în vigoare amânată pe durată nedeterminată;
- Pasive de leasing într-o vânzare și leaseback (Amendamente la IFRS 16), data intrării în vigoare 1 ianuarie 2024
- Acorduri de finanțare a furnizorilor - Modificări la IAS 7 și IFRS 7, data intrării în vigoare 1 ianuarie 2024
- Lipsa posibilității de schimb - Amendamente la IAS 21, data intrării în vigoare 1 ianuarie 2025

## NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

### 1. Politici contabile principale (continuare)

#### c) Schimbările din politica contabilă și raportări (continuare)

##### *Impozitul global minim de completare*

Societatea a adoptat Reforma fiscală internațională - Reguli model pentru Pilonul doi (Amendamente la IAS 12) la data publicării acestora, la 23 mai 2023. Modificările prevăd o excepție temporară obligatorie de la contabilizarea impozitului amânat pentru impozitul suplimentar, care intră în vigoare imediat, și necesită noi informații privind expunerea la Pilonul II.

Excepția obligatorie se aplică retroactiv. Cu toate acestea, deoarece la 31 decembrie 2022 nu a fost adoptată sau adoptată în mod substanțial nicio nouă legislație pentru a pune în aplicare impozitul suplimentar în nicio jurisdicție în care își desfășoară activitatea Societatea, sucursalele și filialele sale, holdingul său imediat și holdingul său final și nu a fost recunoscut niciun impozit amânat la acea dată, aplicarea retrospectivă nu are niciun impact asupra situațiilor financiare ale Societății.

#### d) Venitul din dobânzi și cheltuielile cu dobânzile

Veniturile și cheltuielile din dobânzi privind activele și pasivele financiare sunt recunoscute în declarația de venit folosind metoda ratei dobânzii efective (EIR). Cu această metodă, tarifele și costurile directe care pot fi atribuite în mod direct pentru inițierea, re-finanțarea sau restructurarea creditelor și a anumitor angajamente de creditare sunt amânate și amortizate la dobânda obținută pentru credite și avansuri în perioada de utilizare a instrumentului.

EIR este o metodă de calculare a costului amortizat al unui activ financiar și este rata care reduce plățile sau încasărilor în numerar viitoare prin ciclul de viață estimat al instrumentului financiar la:

- Valoarea contabilă brută a activului financiar; sau
- Costul amortizat al pasivului financiar.

Când se calculează EIR, Grupul estimează fluxurile de numerar viitoare luând în considerare toți termenii contractați ai instrumentului financiar, dar fără pierderi de credit viitoare. Pentru active recunoscute inițial ca achiziționate sau depreciate după credit, veniturile din dobânzi sunt calculate prin utilizarea unei rate a dobânzii efective care ia în considerare pierderile de credit estimate. Un EIR ajustat după credit este rata dobânzii care deduce în mod precis plățile în numerar viitoare sau sumele primite în timpul perioadei estimate a activului financiar la costul amortizat al unui activ financiar care este un activ financiar depreciat după credit achiziționat sau derivat.

Veniturile și cheltuielile aferente dobânzilor prezentate în declarația de venit includ:

- Dobânda pentru activele și pasivele financiare la cost amortizat pe baza ratei dobânzii efective;
- Dobânda pentru titlurile de investiții măsurată la valoarea justă prin alte venituri globale; și
- Dobânda pe soldurile de numerar.

Grupul prezintă dobândă negativă plătită pe active la care s-a aplicat dobândă drept cheltuieli cu dobânzile și venituri din dobânzi primite de la pasive la care s-a aplicat dobândă ca venituri din dobânzi.

În măsura în care tarifele percepute în avans sunt capitalizate dar ulterior există o revânzare parțială a activului aferent, tarifele sunt eliberate în declarația de venit proporțional cu suma activului revândut.

## NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

### 1. Politici contabile principale (continuare)

#### e) Tarif net și venituri din comisioane

Veniturile și cheltuielile aferente tarifelor și comisioanelor care sunt esențiale pentru EIR asupra unui activ sau pasiv financiar sunt incluse în măsurarea EIR (a se vedea Nota 1 (d) de mai sus).

Comisioane bancare din investiții sunt substanțial compuse din venituri de subscriere și consultanță. Aceste comisioane sunt recunoscute în momentul în care performanța Grupului în condițiile unui acord contractual este finalizată, care are loc de obicei la încheierea unei tranzacții. Cheltuielile rambursate aferente acestor tranzacții sunt înregistrate ca venituri și sunt incluse în comisioanele bancare din investiții.

Comisioanele de brokeraj includ, în principal, comisioane și taxe din următoarele: executarea tranzacțiilor pentru clienți pe burse și pe piețele de tranzacționare directă; asistarea clienților în compensarea tranzacțiilor, furnizarea de servicii de brokeraj și alte astfel de activități. Comisioanele de intermediere sunt recunoscute în comisioane nete și venituri din comisioane la momentul în care serviciul asociat este îndeplinit, în general la data executării tranzacției.

Tranzacțiile de custodie și fiduciare sunt constituite în principal din comisioane de custodie și comisioane fiduciare. Produsul de custodie este alcătuit din numeroase servicii legate de administrare, păstrare și raportare pentru valori mobiliare din Statele Unite și din alte țări. Serviciile oferite clienților includ acordurile comerciale, păstrarea, colectarea veniturilor, notificarea acțiunilor corporative, evidența și raportarea, raportarea fiscală și gestionarea numerarului. Comisioanele de custodie sunt recunoscute sau atunci când serviciul promis asociat este satisfăcut, care apare în mod normal în momentul în care serviciul este solicitat de către client și furnizat de către Grup. Comisioanele fiduciare constau în servicii de trust și servicii de administrare a investițiilor. În calitate de agent escrow, Grupul primește, păstrează, furnizează servicii și administrează activele încredințate ale clienților, cum ar fi numerarul, titlurile de valoare, proprietatea (inclusiv proprietatea intelectuală), contracte sau alte garanții. Grupul își îndeplinește sarcinile de agent escrow prin păstrarea fondurilor în perioada de timp specificată convenită de toate părțile și, prin urmare, își realizează veniturile în mod uniform pe durata contractului.

Taxele de servicii tranzacționale constau în principal din comisioane percepute pentru servicii de procesare, cum ar fi gestionarea numerarului, plățile globale, compensarea, transferul internațional de fonduri și alte servicii comerciale. Astfel de comisioane sunt recunoscute ca/atunci când serviciul asociat este satisfăcut, care apare în mod normal în momentul în care serviciul este solicitat de către client și furnizat de către Grup.

Comisioanele de angajament includ comisioane și taxele de servicii aferente pentru scrisori de credit sau alte aranjamente de garanție care facilitează finanțarea sau performanța clienților. Acestea includ, de asemenea, comisioane și taxe aferente pentru plățile la termen sau cambii (acceptarea bancherilor) care sunt întocmite pe bancă și au fost acceptate de bancă, indicând o promisiune necondiționată de a onora astfel de instrumente la scadență. Comisionul de angajament este recunoscut liniar în perioada de angajament.

Veniturile din carduri de credit și bancare sunt compuse în principal din comisioane de schimb, care sunt obținute de către emitenții de carduri în funcție de tranzacțiile de cumpărare și anumite comisioane de card, inclusiv comisioanele anuale. Costurile aferente programelor de recompensare a clienților și anumite plăți către parteneri sunt înregistrate ca o reducere a veniturilor din carduri de credit și bancare. Veniturile din schimburi sunt recunoscute ca fiind obținute zilnic atunci când obligația Grupului de a transmite fonduri către rețelele de plată a fost îndeplinită zilnic. Comisioanele anuale ale cardului, fără costurile de origine, sunt amânate și amortizate în linie dreaptă pe o perioadă de 12 luni. Costurile aferente programelor de recompensare pentru carduri sunt recunoscute atunci când recompensele sunt câștigate de deținătorii de carduri. Plățile către parteneri sunt recunoscute atunci când sunt efectuate.

Comisioanele aferente depozitelor constau în taxe de serviciu pentru conturile de depozit și comisioanele obținute în urma efectuării activităților de gestionare a numerarului și a altor servicii de cont de depozit. Aceste comisioane sunt recunoscute în perioada în care este furnizat serviciul aferent.

Alte venituri din tarife și comisioane, inclusiv comisionul pentru vânzări, tarifele de plasament și tarifele de sindicalizare, sunt recunoscute pe măsură ce serviciile aferente sunt realizate. Aceste tarife sunt înregistrate în veniturile din tarife pe măsură ce sunt percepute.

# CITIBANK EUROPE PLC

## NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

### 1. Politici contabile principale (continuare)

#### f) Venituri și cheltuieli comerciale nete

Veniturile comerciale nete cuprind toate câștigurile și pierderile aferente tranzacționării activelor și pasivelor (cu excepția modificărilor valorii juste asociate cu riscul de credit propriu), și include toate modificările realizate și nerealizate la valoarea justă, împreună cu dobânda aferentă, dividendele și diferențele de schimb valutar.

#### g) Venituri nete din instrumente financiare desemnate la valoarea justă prin profit sau pierdere

Veniturile nete din instrumente financiare desemnate la valoare justă prin profit sau pierdere cuprind toate câștigurile și pierderile aferente activelor și pasivelor financiare desemnate la valoare justă prin profit sau pierdere și includ schimbările realizate la valoare justă, împreună cu dobânzile aferente, dividendele și diferențele de schimb valutar.

#### h) Venituri din dividende

Veniturile din dividende sunt recunoscute când dreptul de a primi venituri este stabilit. Dividendele sunt prezentate în „Venituri nete din tranzacții” atunci când veniturile din dividende au luat naștere din activele comerciale.

#### i) Active și pasive financiare

##### Clasificare și măsurare

Grupul clasifică active financiare în conformitate cu cerințele de clasificare și măsurare ale IFRS 9, unde activele financiare sunt clasificate pe baza modelului de afaceri folosit pentru gestionarea activelor financiare și pe baza caracteristicilor fluxurilor de numerar contractuale ale activului financiar (denumite drept Plăți Exclusive ale Sumelor Principale și Dobânzilor sau „SPPI”).

##### Evaluarea modelului de afaceri

Modelul de afaceri al Grupului este determinat la un nivel care reflectă modul în care grupurile de active financiare sunt gestionate împreună pentru a atinge un anumit obiectiv de afaceri.

Există trei modele de afaceri disponibile:

- Deținere pentru încasare - active financiare deținute cu obiectivul încasării fluxurilor de numerar contractuale. Acestea sunt măsurate ulterior la cost amortizat și sunt înregistrate în linii multiple în situația poziției financiare a Grupului.
- Active deținute pentru încasare și vânzare - active financiare deținute cu obiectivul de încasare a fluxurilor de numerar contractuale și vânzare a activelor financiare. Acestea sunt înregistrate ca active financiare la valoarea justă prin alte venituri globale situația poziției financiare a Grupului.
- Altele - active financiare care nu îndeplinesc criteriile deținerii pentru încasare sau deținerii pentru încasare și vânzare. Acestea sunt înregistrate ca active financiare la valoarea justă prin profit sau pierdere în situația poziției financiare a Grupului.

Modelul de afaceri al Grupului nu depinde de intențiile conducerii pentru un instrument individual (adică nu este o evaluare instrument cu instrument). Această evaluare se realizează la un nivel mai mare de agregare. Nivelul de agregare este la un nivel care este revizuit de personalul de conducere cheie, permițându-i să ia decizii strategice pentru afacere. Grupul are mai mult de un model de afaceri pentru gestionarea instrumentelor sale financiare.

Evaluarea modelului de afaceri necesită judecată bazată pe fapte și circumstanțe, luând în considerare atât factori cantitativi cât și calitativi.

## NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

### 1. Politici contabile principale (continuare)

#### i) Active și pasive financiare (continuare)

Grupul ia în considerare toate dovezile relevante care sunt disponibile la data evaluării. Aceste dovezi relevante includ, dar nu se limitează la:

- a) Modul în care performanța modelului de afaceri și a activelor financiare deținute în cadrul aceluși model de afaceri sunt evaluate și raportate personalului de conducere al Grupului; și
- b) Riscurile care afectează performanța modelului de afaceri (și a activelor financiare deținute în cadrul aceluși model de afaceri) și, în special, modul în care sunt gestionate aceste riscuri; și
- c) Modul în care managerii întreprinderii sunt compensați (de exemplu, în cazul în care compensarea se bazează pe valoarea justă a activelor administrate sau pe fluxurile de numerar contractuale colectate); și
- d) Frecvența, volumul și calendarul vânzărilor în perioadele anterioare, motivele acestor vânzări și așteptările privind activitatea de vânzare viitoare.

#### Evaluarea dacă fluxurile de numerar contractuale sunt exclusiv plăți de capital și dobânzi (SPPI)

Dacă un instrument este deținut fie pe baza unui model de afaceri „deținere pentru colectare sau deținere pentru colectare și vânzare”, atunci o evaluare SPPI este necesară pentru a determina clasificarea. Pentru SPPI, dobânda este definită drept valoarea în timp a banilor și a riscului de credit aferent sumei principale restante într-o perioadă de timp. De asemenea, poate include plata altor riscuri de creditare de bază (de exemplu, riscul de lichiditate) și costuri (de exemplu, costuri administrative) asociate cu deținerea activului financiar pentru o anumită perioadă de timp și o marjă de profit care este în concordanță cu un acord de creditare de bază. Alte caracteristici contractuale care au ca rezultat fluxuri de numerar care nu sunt plăți de capital și dobândă duc la măsurarea instrumentului la FVTPL.

Termenii contractuali care introduc expunerea la riscuri sau volatilitate în fluxurile de numerar contractuale nu sunt asociate cu un acord de creditare de bază, precum expunerea la schimbările prețurilor de capital propriu sau prețurilor mărfurilor, nu dau naștere fluxurilor de numerar contractual care îndeplinesc criteriile SPPI.

Testul contractual de flux de numerar trebuie efectuat la recunoașterea inițială a activului financiar și, dacă este cazul, la data oricăror modificări ulterioare ale dispozițiilor contractuale ale instrumentului.

### 1. Active financiare - Instrumente derivate și instrumente de capital propriu

Instrumentele derivate și instrumente de capital propriu din domeniul de aplicare sunt evaluate la valoarea justă, cu modificările reflectate prin contul de profit și pierdere (FVTPL). Excepțiile se pot aplica numai dacă instrumentul derivat face parte dintr-un program de contabilitate de acoperire.

Grupul măsoară toate instrumentele de capitaluri proprii în domeniul IFRS 9 la FVTPL.

Grupul a făcut o alegere în ceea ce privește politica sa contabilă în sensul de a nu decide în mod irevocabil să clasifice și să măsoare instrumentele de capital propriu non-comerciale la FVOCI, întrucât toate sumele recunoscute în OCI nu mai pot fi reclasificate niciodată drept profit sau pierdere.

### 2. Active financiare - Instrumente de datorii

Următoarele categorii principale de clasificare și măsurare există pentru instrumentele financiare-datorii:

- Costul amortizat;
- Valoarea Justă prin alte venituri globale (FVOCI); și
- Valoarea Justă prin profit sau pierdere (FVTPL).

În plus, IFRS 9 oferă opțiuni speciale de desemnare pentru instrumentele financiare-datorii, care sunt fie evaluate la „cost amortizat”, fie „FVOCI”. O entitate are opțiunea de a desemna astfel de instrumente la FVTPL numai atunci când această desemnare elimină sau reduce semnificativ nepotrivirea contabilă.

Paragrafele următoare explică mai detaliat criteriile de clasificare pentru cele 3 categorii.

# CITIBANK EUROPE PLC

## NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

### 1. Politici contabile principale (continuare)

#### i) Active și pasive financiare (continuare)

### 2. Active financiare - Instrumente de datorie (continuare)

#### Costul amortizat

Instrumentul financiar-datorie trebuie clasificat și ulterior evaluat la costul amortizat (cu excepția cazului în care este desemnat în cadrul FVO) numai dacă sunt îndeplinite ambele condiții următoare:

- a) Test de model de afaceri: instrumentul de datorie al activelor financiare este deținut în cadrul unui model de afaceri al cărui obiectiv este deținerea de active în vederea încasării fluxurilor de numerar contractuale; și
- b) testul SPPI.

#### Recunoașterea și măsurarea inițială

Grupul recunoaște inițial împrumuturi și avansuri și depozite la data decontării. Toate celelalte instrumente financiare (inclusiv achiziția și vânzarea activelor financiare în mod regulat) sunt recunoscute la data tranzacției, care este data la care Grupul devine parte la dispozițiile contractuale ale instrumentului.

Activele financiare și pasivele financiare sunt recunoscute inițial la valoarea justă, de obicei fiind prețul tranzacției, plus, pentru articolele care nu sunt măsurate la FVTPL, costurile de tranzacție atribuite direct achiziției sau emiterii.

Împrumuturile și avansurile către bănci și clienți sunt clasificate și evaluate la costul amortizat în conformitate cu IFRS 9, cu excepția cazului în care au eșuat modelul de afaceri sau testul SPPI.

#### ***Contabilitatea contractelor de răscumpărare inversă și de revânzare***

Titlurile de valoare vândute în baza acordurilor de răscumpărare (repo) și valorile mobiliare achiziționate în baza acordurilor de revânzare (repo inversat) nu constituie o vânzare (sau cumpărare) a titlurilor de valoare subiacente în scopuri contabile și sunt tratate ca tranzacții de finanțare garantată, deoarece riscurile și beneficiile aferente dreptului de proprietate nu sunt transferate. Conform unui acord de repo inversat, prețul plătit este contabilizat drept contract de recumpărare inversat la cost amortizat, cu excepția cazului în care este desemnat sau este obligatoriu la valoarea justă prin profit și pierdere. Conform unui acord repo, prețul primit este contabilizat drept contract de recumpărare măsurat la costul amortizat, cu excepția cazului în care este desemnată la valoarea justă prin profit și pierdere.

Anumite tranzacții repo și repo inversate vor fi desemnate la FVTPL, deoarece aceste tranzacții sunt legate/finanțează portofoliul de tranzacționare (instrumente financiare care sunt măsurate la FVTPL), prin urmare această alegere va elimina sau reduce semnificativ o nepotrivire contabilă.

#### FVOCI

Un activ financiar trebuie clasificat și evaluat la FVOCI (cu excepția cazului în care este desemnat în cadrul FVO) dacă sunt îndeplinite ambele condiții următoare:

- a) Test de model de afaceri: activul financiar este deținut în cadrul unui model de afaceri al cărui obiectiv este realizat atât prin încasarea fluxurilor de numerar contractuale cât și prin vânzarea activelor financiare; și
- b) testul SPPI.

Următoarele active financiare au fost clasificate ca FVOCI la 31 decembrie 2022 și la 31 decembrie 2023:

#### Titluri de creanță de investiții

Titlurile de creanță de investiții constau în obligațiuni guvernamentale și corporative. În temeiul IFRS 9, aceste titluri de creanță sunt clasificate și măsurate ca FVOCI deoarece sunt deținute în cadrul unui model de afaceri al cărui obiectiv este realizat atât prin încasarea fluxurilor de numerar contractuale cât și prin vânzarea activelor financiare, cu excepția cazului în care se încadrează în criteriul SPPI.

# CITIBANK EUROPE PLC

## NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

### 1. Politici contabile principale (continuare)

#### i) Active și pasive financiare (continuare)

### 2. Active financiare - Instrumente de datorie (continuare)

#### FVTPL

Orice instrument financiar care nu se încadrează în niciuna dintre categoriile de mai sus se clasifică și se evaluează la valoarea justă prin profit sau pierdere. De exemplu, atunci când activul nu este deținut într-un model de afaceri al cărui obiectiv este să dețină colectarea fluxurilor de numerar contractuale sau în cadrul unui model de afaceri al cărui obiectiv este atât colectarea fluxurilor de numerar cât și în vânzarea activelor, atunci activul va fi încadrat ca FVTPL. Exemple includ active financiare deținute pentru tranzacționare sau unde performanța este gestionată în cadrul modelului de afaceri pe baza valorii juste.

Mai mult, orice instrument pentru care caracteristicile contractuale ale fluxului de numerar nu cuprind doar plăți de capital și dobândă (adică nu trec testul SPPI) trebuie clasificat în categoria FVTPL.

Următoarele active financiare au fost clasificate și măsurate ca FVTPL la 31 decembrie 2022 și la 31 decembrie 2023:

#### Active comerciale

Portofoliul de tranzacționare al Grupului constă din toate pozițiile instrumentelor financiare și mărfurilor deținute fie cu intenție de comercializare fie pentru acoperirea economică a altor elemente ale portofoliului de tranzacționare și care sunt libere de orice clauze restrictive pentru caracterul lor tranzacționabil sau care pot fi acoperite. Pozițiile deținute cu intenție de tranzacționare sunt cele deținute intenționat pentru revânzare pe termen scurt și/sau cu intenția de a beneficia de pe urma diferențelor de preț pe termen scurt efective sau estimate dintre prețurile de cumpărare și vânzare sau din alte variații de prețuri sau rate ale dobânzilor. Termenul „poziții” va include pozițiile care derivă din deservirea clienților și formarea pieței. Intenția de tranzacționare este evidențiată pe baza strategiilor, politicilor și procedurilor stabilite de Grup pentru a gestiona poziția sau portofoliul.

#### Contracte cu instrumente derivate

Instrumentele derivate sunt recunoscute inițial la valoarea justă la data la care un contract derivat este înregistrat și sunt re-măsurate ulterior la valoarea justă. Valorile juste sunt obținute din prețurile de piață oferite pe piețele active sau folosind tehnici de evaluare, inclusiv modele de fluxuri de numerar actualizate și modele de fixare a prețurilor pe bază de opțiuni, după caz. Toate instrumentele derivate sunt reprezentate drept active când valoarea justă este pozitivă și ca pasive când valoarea justă este negativă. Schimbările valorii juste sunt recunoscute în declarația de venit. Plata și primirea marjei de variație pentru instrumentele derivate compensate la nivel central care sunt caracterizate ca decontare pe piață sunt considerate drept decontare a contractelor respective.

#### Contabilitate de acoperire

Grupul se acoperă împotriva riscului de modificare a valorii juste a titlurilor de creanță cu rată fixă a dobânzii evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global. Riscul acoperit rezultă din modificările ratelor dobânzii. În ceea ce privește contabilitatea de acoperire, Grupul aplică IAS 39. Swapurile pe rata dobânzii, exprimate în aceeași monedă ca și elementele acoperite, reprezintă instrumentul de acoperire care schimbă rata fixă a dobânzii cu o rată variabilă a dobânzii. Câștigul sau pierderea din elementul acoperit care poate fi atribuit riscului acoperit este recunoscut la câștigul/(pierderea) net(ă) din contabilitatea de acoperire în contul de profit și pierdere. Veniturile din dobânzi la titlurile de creanță sunt recunoscute în venitul net din dobânzi. Modificările valorii juste a instrumentelor derivate desemnate și calificate ca instrumente de acoperire a valorii juste sunt recunoscute în rezultatul contabilității de acoperire în contul de profit și pierdere. Veniturile din dobânzi și cheltuielile cu dobânzile aferente componente de măsurare a dobânzii din instrumentele derivate încheiate ca instrumente de acoperire în cadrul acoperirilor valorii juste sunt recunoscute în veniturile nete din tranzacționare.

## NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

### 1. Politici contabile principale (continuare)

#### i) Active și pasive financiare (continuare)

### 3. Pasive financiare - Instrumente de datorie

Pentru datoriile financiare există două categorii de măsurare: costul amortizat și valoarea justă prin profit sau pierdere (inclusiv o categorie de opțiuni de valoare justă).

Grupul desemnează pasive financiare la valoarea justă prin profit sau pierdere dacă există una dintre următoarele:

- Pasivul este gestionat și evaluarea performanței pe baza valorii juste;
- Alegerea valorii juste va elimina sau va reduce nepotrivirea contabilă; sau
- Contractul conține unul sau mai multe instrumente derivate încorporate.

Pentru datoriile financiare desemnate la valoarea justă prin profit sau pierdere, modificările valorii juste sunt prezentate după cum urmează:

- Modificările valorii juste atribuibile propriului risc de credit al Grupului sunt recunoscute în OCI; și
- Valoarea rămasă a modificării valorii juste a datoriei este înregistrată în profit și pierdere.

La stingerea timpurie (de exemplu, răspunderea este răscumpărată înainte de scadență), modificările creditului propriu înregistrate anterior în OCI nu vor fi reciclate în profit și pierdere. Soldul OCI este reclasificat direct în rezultatul obținut.

### 4. Reclasificări

Clasificarea activelor financiare este determinată la recunoașterea inițială, iar reclasificările sunt preconizate a fi extrem de rare. Un activ financiar poate fi reclasificat numai dacă modelul de afaceri pentru gestionarea activului financiar se modifică. Reclasificarea datoriilor financiare nu este permisă.

### 5. Modificări

#### Active financiare

În cazul în care condițiile unui activ financiar sunt modificate, Grupul evaluează dacă fluxurile de numerar ale activului modificat sunt substanțial diferite. Dacă fluxurile de numerar sunt substanțial diferite, atunci drepturile contractuale asupra fluxurilor de numerar din activul financiar inițial se consideră că au expirat. În acest caz, activul financiar inițial este radiat și un nou activ financiar este recunoscut la valoarea justă.

Atunci când fluxurile contractuale de numerar ale unui activ financiar sunt renegociate sau modificate altfel și renegocierea sau modificarea nu are ca rezultat radierea aceluși activ financiar în conformitate cu IFRS 9, Grupul recunoaște un câștig sau o pierdere din modificare în profit sau pierdere pe baza diferenței dintre fluxurile de numerar contractuale și fluxurile de numerar modificate la rata dobânzii efectivă inițială.

Întrucât Grupul încadrează un activ financiar la recunoașterea inițială pe baza condițiilor contractuale pe toată durata de viață a instrumentului, reîncadrarea pe baza schimbării fluxurilor de numerar contractuale ale unui activ financiar nu este permisă, cu excepția cazului în care activul este modificat suficient încât este radiat.

Toleranța constă în concesiuni acordate oricărei facilități – sub formă de împrumut, garanție, precum și împrumuturi angajate, dar neutilizate – față de un debitor care se confruntă sau este pe cale să se confrunte cu dificultăți financiare în îndeplinirea angajamentelor sale financiare („dificultăți financiare”).

Acordarea oricărei măsuri de toleranță în Grup necesită o evaluare detaliată a circumstanțelor specifice ale debitorului, inclusiv o evaluare actualizată a accesibilității / capacității de rambursare. Evaluarea toleranței trebuie să ia în considerare două elemente:

1. S-a acordat o concesiune; și
2. Debitorul se confruntă sau este pe cale să se confrunte cu dificultăți financiare?



## NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

### 1. Politici contabile principale (continuare)

#### i) Active și pasive financiare (continuare)

### 5. Modificări (continuare)

Dacă Grupul evaluează că unui debitor nu i s-a acordat o concesiune sau nu se confruntă sau este pe cale să se confrunte cu dificultăți financiare, atunci acel debitor nu va fi clasificat ca fiind tolerat.

#### Pasive financiare

Grupul renunță la o datorie financiară atunci când sunt modificate condițiile sale, iar fluxurile de trezorerie ale datoriei modificate sunt substanțial diferite. În acest caz, un pasiv financiar nou bazat pe termenii modificați este recunoscut la valoarea justă. Diferența dintre valoarea contabilă a datoriei financiare stinse și noua datorie financiară cu condiții modificate este recunoscută în profit sau pierdere.

Dacă termenii modificați nu sunt substanțial diferiți, răspunderea nu este de-recunoscută.

### 6. Compensare

Activele și pasivele financiare sunt compensate, iar valoarea netă prezentată în declarația privind poziția financiară, și doar când, Grupul are un drept juridic aplicabil în prezent de a compensa sumele recunoscute și intenționează fie să deconteze pe bază netă fie să realizeze activul și să deconteze pasivul în mod simultan. Veniturile și cheltuielile sunt prezentate pe bază netă doar când acest lucru este permis în IFRS sau pentru câștiguri și pierderi dintr-un grup de tranzacții similare precum în activitatea de tranzacționare a Grupului.

### 7. Măsurarea Valorii Juste

„Valoarea justă” este prețul care ar fi primit pentru a vinde un activ sau plătit pentru a transfera un pasiv în cadrul unei tranzacții ordonate între participanți de pe piață la data măsurării în capital sau, în absența sa, piața cea mai profitabilă la care Grupul are acces la acea dată.

Valoarea justă se bazează așadar pe noțiunea de preț de ieșire. Citi utilizează în mod obișnuit o abordare de evaluare a licitației/ofertei, adică un preț de ofertă pentru o poziție lungă sau un preț de ofertă pentru o poziție scurtă. În plus, excepția de portofoliu (IFRS

13) permite unei entități să evalueze valoarea justă a unui grup de active financiare și datorii financiare cu risc de compensare pe baza prețului care ar fi primit pentru a vinde sau a transfera poziția netă de risc deschisă (pe bază de portofoliu), în conformitate cu modul în care pozițiile sunt gestionate pe baza riscurilor.

Valoarea justă a unui pasiv reflectă riscul său de non-performanță. Când este disponibil, Grupul măsoară valoarea justă a unui instrument folosind prețul cotelat pe o piață activă pentru acel instrument. O piață este considerată activă dacă tranzacțiile pentru activ sau pasiv au loc cu suficientă frecvență și volum pentru a furniza informații privind prețul pe bază permanentă. Dacă nu există un preț ofertat pe o piață activă, Grupul folosește tehnici de evaluare care maximizează utilizarea intrărilor observabile relevante și minimizează utilizarea intrărilor neobservabile. Tehnica de evaluare aleasă încorporează toți factorii pe care participanții la piață i-ar lua în considerare în fixarea prețurilor pentru o tranzacție.

Cea mai bună dovadă a valorii juste a unui instrument financiar la recunoașterea inițială este în mod normal prețul tranzacției

- respectiv valoarea justă a prețului oferit sau primit. Dacă Grupul determină că valoarea justă la recunoașterea inițială diferă de prețul tranzacției și valoarea justă nu este evidențiată nici de un preț ofertat pe o piață activă pentru un activ sau pasiv identic nici bazat pe o tehnică de evaluare care folosește doar date de pe piețele observabile, atunci instrumentul financiar este măsurat inițial la valoarea justă, ajustat pentru a acoperi diferența dintre valoarea justă la recunoașterea inițială și prețul de tranzacționare. Ulterior, acea diferență este recunoscută în profit sau pierdere pe bază adecvată pe parcursul duratei de utilizare a instrumentului.

Valoarea unui depozit la cerere nu este mai mică decât suma achitabilă la cerere, scăzută de la prima dată la care suma ar putea fi solicitată la plată. Grupul recunoaște transferurile dintre nivelurile ierarhiei valorii juste la sfârșitul perioadei de raportare în timpul căreia a avut loc schimbarea.

## NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

### 1. Politici contabile principale (continuare)

#### j) Deprecierea activelor financiare

Standardul de depreciere IFRS 9 se aplică oricăror instrumente de creanță măsurate la costul amortizat sau la valoarea justă prin alte venituri globale și, de asemenea, pentru a compensa angajamentele de credit și garanțiile financiare din bilanț, inclusiv:

- Investiții în instrumentele de datorie măsurate la costul amortizat. Astfel de investiții vor include:
  - Împrumuturi corporative, comerciale și cu amănuntul (inclusiv creditele ipotecare și creanțele cu cardul de credit);
  - Depozite la bănci; și
  - Acorduri de răscumpărare inversă și tranzacții de împrumut cu valori mobiliare.
- Investiții în instrumente de datorie măsurate la valoarea justă prin alte venituri globale (FVOCI);
- Toate angajamentele de împrumut irevocabile care nu sunt evaluate la FVTPL;
- Contracte de garanție financiară în scris la care se aplică IFRS 9 și care nu sunt contabilizate la FVTPL;
- Creanțe comerciale în sfera de aplicare a IFRS 15 (Contracte de venituri cu clienții); și
- Orice alte creanțe (de exemplu, creanțe de intermediere).

Grupul recunoaște în profit sau pierdere, ca o pierdere sau câștig net din depreciere, valoarea pierderilor de credit preconizate (sau inversare) care este necesară pentru a ajusta indemnizația de pierdere la data raportării la suma care trebuie recunoscută.

#### Model de depreciere pe baza pierderilor estimate din credite (ECL)

Provizioanele pentru pierderi din credite sunt măsurate la fiecare dată de raportare în conformitate cu un model de depreciere pe baza pierderilor estimate din credite în trei etape potrivit căruia fiecare activ financiar este clasificat în una din etapele de mai jos:

- Etapa 1 - include activele fără o creștere semnificativă a riscului de credit de la recunoașterea inițială. Pentru aceste active este recunoscută o pierdere de credit estimată de 12 luni (ECL), adică estimarea ponderată pe probabilitate a pierderii de creditare. Dobânda este calculată pe baza valorii contabile brute a activului.
- Etapa 2 – În urma unei creșteri semnificative a riscului de credit în raport cu riscul de la recunoașterea inițială a activului financiar, un provizion de pierdere este recunoscut egal cu pierderile totale din credite estimate pe durata rămasă a activului. Dobânda este calculată pe baza valorii contabile brute a activului.

Pierderile de credit pentru activele financiare din etapa 1 și etapa 2 sunt măsurate ca valoarea actuală a tuturor deficiențelor de numerar (adică diferența dintre fluxurile de numerar datorate Grupului în conformitate cu contractul și fluxurile de numerar pe care Grupul se așteaptă să le primească).

- Etapa 3 - Când un activ financiar este considerat depreciat din cauza creditului, va fi recunoscut un provizion de pierdere egal cu pierderile din credite estimate pentru întreaga perioadă. Pierderile de credit sunt măsurate ca diferența dintre valoarea contabilă brută și valoarea actuală a fluxurilor de numerar viitoare estimate. Veniturile din dobânzi sunt calculate pe baza valorii contabile a activului, fără provizion de pierdere, în loc să fie bazate pe valoarea contabilă brută.

#### Măsurarea ECL

ECL reprezintă o estimare ponderată în ceea ce privește probabilitatea pierderilor de credit. Acestea sunt măsurate după cum urmează:

- *Angajamente de împrumut neachitate*: ca valoare actuală a diferenței dintre fluxurile de numerar contractuale datorate Grupului în cazul în care angajamentul este redus și fluxurile de numerar pe care Grupul se așteaptă să le primească; și
- *Contracte de garanție financiară*: plățile preconizate de rambursat titularului mai puțin sumele pe care Grupul se așteaptă să le recupereze.

Dovada că un activ financiar este depreciat (adică în Etapa 3) include date observabile care vin în atenția Grupului, cum ar fi dovada de neplată, așa cum este menționat mai jos.

## NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

### 1. Politici contabile principale (continuare)

#### j) Deprecierea activelor financiare (continuare)

Un activ financiar este afectat de credit atunci când au avut loc unul sau mai multe evenimente cu un impact negativ asupra fluxurilor de numerar viitoare estimate ale acelui activ financiar. Dovada că un activ financiar este afectat de credit include date observabile despre astfel de evenimente, inclusiv:

- Dificultăți financiare semnificative ale emitentului sau debitorului;
- O încălcare a contractului, cum ar fi un eveniment de neplată sau de scadență depășită;
- Creditorul (creditorii) împrumutatului, din motive economice sau contractuale legate de dificultățile financiare ale împrumutatului, au acordat împrumutatului o concesiune (i) pe care creditorul (creditorii) nu ar avea-o/le-ar avea în vedere altfel;
- Devine probabil ca debitorul să încheie acorduri de faliment sau alte forme de reorganizare financiară;
- Dispariția unei piețe active pentru acel activ financiar din cauza unor dificultăți financiare; și
- Achiziția sau originea unui activ financiar la o reducere profundă care reflectă pierderile de credit suportate.

În cadrul portofoliului de retail BHW, dovezile obiective de depreciere includ întârzieri la plată de 90 de zile sau mai mult, rezilierea contractului din alte motive decât întârzierea rambursării produsului ipotecar, acordarea de modificări ale termenilor contractului (restructurare), în urma cărora valoarea curentă a fluxurilor de numerar scade sub valoarea contabilă înainte de modificare și contagiunea nerambursării, în conformitate cu EBA/GL/2016/07, inclusiv o serie de factori calitativi (de exemplu, deces, faliment, fraudă).

Este posibil ca Grupul să nu poată identifica un singur eveniment discret. În schimb, efectul combinat al mai multor evenimente ar fi putut face ca activul financiar să devină afectat de credit.

În plus, pentru a evalua dacă o investiție în datorie suverană este afectată de credit, Grupul ia în considerare următorii factori.

- Evaluarea pe piață a bonității sale reflectată în randamentul obligațiunilor;
- Evaluările agențiilor de rating privind bonitatea creditării;
- Capacitatea țării de a accesa piețele de capital pentru emiterea de noi datorii;
- Probabilitatea restructurării datoriei, ceea ce duce la pierderea voluntară sau obligatorie a deținătorilor; și
- Mecanismele de asistență internațională existente pentru a oferi sprijinul necesar ca un „creditor de ultimă instanță” în țara respectivă, precum și intenția, reflectată în declarațiile publice, ale guvernelor și agențiilor de a utiliza aceste mecanisme. Aceasta include o evaluare a profunzimii acestor mecanisme și, indiferent de intenția politică, dacă există capacitatea de a îndeplini criteriile cerute.

Estimarea pierderilor din credite preconizate (ECL) trebuie să fie imparțială și ponderată după probabilitate, inclusiv informații despre evenimentele trecute, condițiile actuale, estimările rezonabile și justificabile ale evenimentelor viitoare și condițiilor economice de la data raportării. De asemenea, estimarea ia în considerare valoarea în timp a banilor.

Măsurarea unui ECL este în principal determinată de o evaluare a probabilității de neplată a activului financiar (PD), pierderii cauzate de neplată (LGD) și expunerii la neplată (EAD) unde deficiențele de numerar sunt actualizate la data raportării. Pentru un activ financiar din Etapa 1 Grupul va utiliza o valoare PD pe 12 luni, în timp ce un activ financiar din Etapa 2 și Etapa 3 va utiliza o valoare PD pentru întreaga perioadă pentru a estima un provizion de depreciere. Intrările principale în aceste modele includ informații istorice privind neplata/pierderea, evaluările de risc, sectorul, geografia și caracteristicile unității.

#### Expuneri clasificabile în ceea ce privește vânzarea cu ridicata gestionate

Portofoliile gestionate în mod clasificabil sunt gestionate pe o bază individuală, unde debitorii individuali sunt evaluați la risc. Un provizion de depreciere va fi estimat pentru creditele corporative utilizând modele în funcție de dimensiunea relativă, calitatea și complexitatea portofoliilor.

# CITIBANK EUROPE PLC

## NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

### 1. Politici contabile principale (continuare)

#### j) Deprecierea activelor financiare (continuare)

##### Alte abordări ale activelor

Pentru alte active financiare, fiind pe termen scurt și de natură simplă și în care Grupul nu are acces la informații istorice detaliate din cauza experienței limitate privind pierderile, Grupul aplică o abordare simplificată de măsurare care poate diferi de ceea ce este descris mai sus. Această abordare valorifică modelele folosite în prezent pentru testarea presiunii și scopuri de raportare a capitalurilor de reglementare, dar încorporează componente dezvoltate în mod specific pentru a realiza estimări în conformitate cu IFRS 9. Tipurile de active financiare evaluate în cadrul abordării simplificate includ: Numerarul și echivalentele de numerar, depozitele la bănci, tranzacțiile de repo inversare, creanțe și creanțe de intermediere de la case de compensare și creanțe comerciale. Creanțele primesc ECL-uri pe viață în ziua 1, conform IFRS 9.

##### BHW Retail

ECL-urile pentru expunerile din cadrul portofoliului de retail BHW sunt calculate pe baza unor modele statistice pentru grupuri de active combinate în portofolii cu caracteristici comune de risc de credit (iar produsele cheie includ carduri de credit, împrumuturi în numerar și credite ipotecare).

##### Active financiare achiziționate sau inițiate cu depreciere de credit (POCI)

Activele financiare POCI sunt active care au o depreciere a creditului la recunoașterea inițială. Pentru activele POCI, ECL pe durata de viață sunt încorporate în calculul ratei efective a dobânzii la recunoașterea inițială. Prin urmare, activele POCI nu sunt supuse unei reduceri pentru depreciere la recunoașterea inițială. Suma recunoscută ca provizion pentru pierderi ulterior recunoașterii inițiale este egală cu modificările ECL pe durata de viață de la recunoașterea inițială a activului.

##### Creșterea semnificativă a riscului de credit (SICR)

La fiecare dată de raportare, Grupul evaluează dacă riscul de credit al unui instrument financiar a crescut în mod semnificativ de la recunoașterea inițială. La realizarea acestei evaluări, Grupul ia în considerare creșterea riscului de neplată (atât în termeni relativi cât și în termeni absoluți) pe durata estimată a activului financiar. Semnificația unei modificări a riscului de credit din momentul recunoașterii inițiale depinde de riscul ca o neplată să apară la recunoașterea inițială. Respectiv, o anumită modificare, în termeni absoluți, a riscului de neplată care are loc va fi mai semnificativă pentru un instrument financiar cu un risc de neplată inițial mai scăzut comparativ cu unul cu un risc de neplată inițial mai mare. Determinarea dacă riscul de credit al unui instrument financiar a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială se bazează pe o abordare multi-factor și holistică, incluzând atât informații cantitative cât și calitative și analize.

##### Determinarea dacă riscul de credit a crescut semnificativ

Abordarea Grupului de a evalua SICR utilizează o combinație de criterii cantitative, calitative, descendente și de sprijin.

##### Criterii cantitative:

Ca indicator general, se consideră că riscul de credit al unei anumite expuneri a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială dacă, pe baza modelării cantitative a Grupului:

- PD pe durata de viață rămasă este mai mare de 20 de puncte de bază la data raportării; și
- a existat o creștere a perioadei PD între inițiere și data raportării de mai mult de o abatere standard a PD cu durată de utilizare standard la inițiere.

##### Criterii calitative:

Riscul de credit poate fi, de asemenea, considerat drept crescut în mod semnificativ de la recunoașterea inițială bazată pe factori calitativi asociați cu procesele de gestionare a riscurilor de credit ale Grupului, care altfel nu ar putea fi reflectate pe deplin în analiza sa cantitativă. Acesta va fi cazul pentru expunerile care îndeplinesc anumite criterii de risc sporit, plasate pe o listă de clasificare a expunerilor evitate în scopuri de raportare de reglementare.

## NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

### 1. Politici contabile principale (continuare)

#### j) Deprecierea activelor financiare (continuare)

##### Criterii descendente:

Riscul de credit poate fi, de asemenea, considerat drept crescut în mod semnificativ de la recunoașterea inițială bazată pe analiza descendentă asociată cu procesele de gestionare a riscurilor de credit ale Grupului, care altfel nu ar putea fi reflectate pe deplin în analiza sa cantitativă. Aceasta poate include analiza cohortelor potențial vulnerabile din portofoliu (de exemplu sectoare specifice) combinată cu alte atribute de risc de credit.

##### Criterii de protecție:

- Restanțe de peste 30 de zile (DPD): Există o prezumție atacabilă precum că riscul de credit a crescut semnificativ dacă plățile contractuale sunt restante cu mai mult de 30 de zile. Această prezumție poate fi respinsă numai dacă există informații rezonabile și acceptabile care să demonstreze că riscul de credit nu a crescut de la recunoașterea inițială.
- Creștere PD 200%: Expunerile vor fi mutate în etapa 2 dacă, la data raportării, a existat o creștere de 200% între PD pe durata de viață rămasă și PD de inițiere.

Pentru portofoliul BHW Retail se aplică criteriile SICR separate, care includ 30 DPD, toleranță și o măsură cantitativă bazată pe analiza modificării nivelului PD de la recunoașterea inițială.

Grupul identifică factorii principali care stau la baza modificărilor riscului de credit pentru portofolii. În general, o creștere semnificativă a riscului de credit este evaluată pe baza estimării PD și a luării în considerare a factorilor calitativi, fiecare dintre aceștia fiind proiectat să reflecte informații anticipative, pe baza unui instrument individual, așa cum este descris mai sus. Cu toate acestea, dacă Grupul identifică un factor cheie care nu este luat în considerare în evaluarea individuală în timp util, atunci Grupul va evalua dacă există informații rezonabile și acceptabile care îi permit să realizeze o evaluare suplimentară pe o bază colectivă cu privire la un portofoliu sau o parte a acestuia. Acest lucru poate determina Grupul să concluzioneze că un segment sau o parte dintr-un portofoliu a suferit o creștere semnificativă a riscului de credit.

Expunerile trec înapoi din Etapa 2 în Etapa 1 după ce nu mai îndeplinesc criteriile pentru o creștere semnificativă a riscului de credit. Dacă există dovezi că nu mai există o creștere semnificativă a riscului de credit față de recunoașterea inițială, atunci provizionul de pierdere al unui instrument revine la măsurarea la 12 luni ECL.

Grupul monitorizează eficacitatea criteriilor utilizate pentru a identifica creșteri semnificative ale riscului de credit prin analize periodice pentru a confirma că:

- criteriile sunt capabile să identifice creșteri semnificative ale riscului de credit înainte ca o expunere să ajungă la neplată;
- criteriile nu se aliniază la momentul în care un activ devine restant cu 30 de zile; - timpul mediu dintre identificarea unei creșteri semnificative a riscului de credit și neplată pare rezonabil;
- expunerile nu sunt, în general, transferate în mod direct din evaluarea ECL pe 12 luni în creditul depreciat; și
- nu există o volatilitate nejustificată a provizionului de pierdere din transferuri între PD pe 12 luni (etapa 1) și PD pe viață (etapa 2).

##### Stadializare

Activele financiare pot avansa în ambele direcții pe parcursul etapelor modelului de depreciere IFRS 9 în funcție de evaluarea existenței unei creșteri semnificative a riscului de credit de la recunoașterea inițială sau dacă activul depreciat pe baza creditului se schimbă ulterior.

Pentru a determina etapa de raportare ECL pentru o obligație, Grupul determină dacă activul este deja depreciat (Etapa 3) sau nu (Etapile 1 și 2). Etapa 2 este determinată de existența unei depreciere semnificative a creditului (sau de îmbunătățirea creditului) comparativ cu clasificarea creditului la recunoașterea inițială conform descrierii de mai sus. Activele din Etapa 1 nu prezintă o depreciere semnificativă a creditului în comparație cu cea înregistrată la recunoașterea inițială. Toate activele financiare recent dobândite sau de origine care nu sunt achiziționate sau afectate de credit la origine (POCI) sunt recunoscute în Etapa 1 inițial.

## NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

### 1. Politici contabile principale (continuare)

#### j) Deprecierea activelor financiare (continuare)

Schimbările din provizionul de pierdere din credit necesar, inclusiv impactul transferurilor dintre Etapa 1 și Etapa 2, sunt înregistrate în declarația de venit ca o ajustare a provizioanelor pentru pierderi din credite.

##### Durata estimată

Atunci când măsoară ECL, Grupul trebuie să ia în considerare perioada contractuală maximă pe parcursul căreia Grupul este expus la riscul de credit, inclusiv eventualele trageri și scadența estimată a activului financiar. Pentru anumite facilități de credit reînnoibile care nu au o scadență fixă, durata prevăzută este estimată pe baza perioadei pe parcursul căreia Grupul este expus la riscul de credit și în care pierderile din credite nu vor fi atenuate prin acțiuni ale conducerii.

##### Garanții financiare

Grupul evaluează dacă un contract de garanție financiară deținut este un element integrant al unui activ financiar care este contabilizat ca o componentă a acelui instrument sau este un contract care este contabilizat separat. În cazul în care Grupul stabilește că garanția este un element integrant al activului financiar, atunci orice primă plătită în legătură cu recunoașterea inițială a activului financiar este tratată ca un cost de tranzacție pentru achiziționarea acesteia. Grupul are în vedere efectul protecției atunci când se măsoară valoarea justă a instrumentului de creanță și atunci când se măsoară ECL. Beneficiile atenuării creditului sunt înregistrate în raport cu pierderile din depreciere.

Dacă Grupul stabilește că garanția nu este un element integrant al instrumentului de creanță, atunci recunoaște un activ reprezentând orice plată în avans a primei de garanție și un drept la compensare pentru pierderile de credit. Aceste active sunt recunoscute în „alte active.” Costul de atenuare a creditului este înregistrat în alte cheltuieli și amortizat în perioada de protecție. Recuperările sunt recunoscute ca alte venituri.

##### Definirea neplății aferente Etapei 3

Definiția de neplată este aliniată la definiția neplății din articolul 178 CRR și este în concordanță cu cea utilizată în scopul gestionării interne a riscului de credit pentru instrumentul financiar relevant. Definiția neplății utilizate în acest scop este aplicată în mod consecvent tuturor instrumentelor financiare, cu excepția cazului în care devin disponibile informații care demonstrează că o altă definiție a neplății este mai potrivită pentru un anumit instrument financiar. Nu a existat nicio modificare a definiției Grupului pentru neplată la sfârșitul anului 2023.

Conform Orientărilor Băncii Centrale Europene (BCE), Grupul clasifică o expunere drept Expunere neperformantă (NPE) dacă îndeplinește unul sau ambele criterii următoare:

- Există expuneri semnificative care au depășit scadența cu mai mult de 90 de zile; și/sau
- Garantul este evaluat ca improbabil să-și achite integral obligațiile de credit fără realizarea garanțiilor colaterale, indiferent de existența unei sume restante sau a unui număr de zile restante.

NPE include expuneri neplătite, expuneri depreciate și împrumuturi cu titlu de probă care nu au îndeplinit încă criteriile de ieșire în conformitate cu ghidurile ABE pentru a reveni la performanță. Prin urmare, toate NPE-urile sunt neplătite în Grup și invers.

În conformitate cu definiția Grupului cu privire la neplată, o expunere este considerată neplătită și este clasificată ca fiind de Etapa 3, în cazul în care un debitor care depășește 90 de zile pentru orice obligație semnificativă de credit sau este apreciat ca fiind puțin probabil să-și plătească integral obligațiile de creditare fără ca Societatea să recurgă la acțiuni precum realizarea garanției.

Numărarea zilelor de scadență depășită începe acolo unde nicio sumă de capital, dobândă sau onorariu nu a fost plătită la data scadenței.

## NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

### 1. Politici contabile principale (continuare)

#### j) Deprecierea activelor financiare (continuare)

Grupul a mandatat anumite indicații privind evenimentele de probabilitate de neplată care vor duce la încadrarea obligatorie a neplății inclusiv a expunerilor semnificative cu scadență depășită de mai mult de 90 de zile, ajustare specifică a creditului, vânzarea obligației de credit, restructurarea întreprinderilor în dificultate și falimentul unui debitor.

De asemenea, Grupul a mandatat anumite alte instituții financiare și nefinanciare cu evenimente de neplată pentru a declanșa o evaluare de la caz a Împrumutatului pentru a determina neplata.

Toate expunerile neplătite vor avea un rating intern al riscului obligatoriu de 8, 9 sau 10 (doar debitorii gestionați individual și în portofoliu).

#### Informații prospective și scenarii economice multiple

Estimările trebuie să ia în considerare informațiile despre evenimentele trecute, condițiile actuale și estimările rezonabile și justificabile aferente evenimentelor și condițiilor economice viitoare. Aplicarea informațiilor estimative (FLI) va necesita o analiză aprofundată. Grupul a dezvoltat modele care includ scenarii multiple care iau în considerare variabilitatea și incertitudinea anumitor pierderi estimate, inclusiv factori precum ratele de creștere PIB și ratele de șomaj, puse la dispoziție de economiștii diviziei Gestionarea riscurilor globale la nivel de țară (GCRM) din cadrul Citi. Aceste estimări se bazează pe datele din portofoliu care reflectă atributele de risc actuale ale garanțiilor și titlurile de creanță combinate cu previziunile privind pierderile derivate din migrarea ratingurilor, PD și modelele de pierderi construite pentru estimarea pierderilor de credit de stres pentru portofoliile aferente vânzării cu ridicata. Așa cum s-a menționat mai sus, aceste modele au încorporat componente special dezvoltate pentru a face ca estimările să fie în conformitate cu IFRS 9. Modelele PD, LGD și EAD sunt calibrate în funcție de modelele istorice observate în ceea ce privește neplata și pierderile pe parcursul mai multor ani și asociate cu factori economici determinanți. Modelul reflectă probabilitatea diferită a pierderii și a gravității pierderii ca o funcție a diferitelor previziuni economice. Grupul nu utilizează cel mai favorabil scenariu sau cel mai defavorabil scenariu, dar evaluează un număr reprezentativ de scenarii (3 atunci când aplică o abordare sofisticată și în cazul în care se consideră că mai multe scenarii vor avea un impact semnificativ neliniar) și probabil cântărește aceste scenarii pentru a determina ECL.

#### Prezentarea provizionului de ECL în declarația privind poziția financiară

Provizioanele de pierdere pentru ECL sunt prezentate în declarația privind poziția financiară după cum urmează:

- Active financiare calculate la costul amortizat: ca deducere din valoarea contabilă brută a activului
- Angajamente de împrumut și contracte de garanție financiară: drept provizion
- Instrumente de datorie măsurate la FVOCI: întrucât valoarea contabilă a acestor active financiare este la valoarea justă, nu se recunoaște nicio cotă de pierdere în declarația privind poziția financiară, cu toate acestea, indemnizația de pierdere este recunoscută în declarația privind veniturile și rezerva la valoare justă.

#### Anularea creditelor și avansurilor

Creditele (și conturile de provizioane pentru depreciere) sunt anulate în mod normal, fie parțial fie integral, când nu există o posibilitate realistă a recuperării. În cazul în care creditele sunt garantate, această operațiune are loc după primirea oricăror profituri din realizarea garanției. În circumstanțe în care valoarea realizabilă netă a oricărei garanții a fost determinată și nu există o așteptare rezonabilă de recuperare viitoare, anularea poate avea loc mai devreme. Recuperările ulterioare ale sumelor anulate anterior sunt înregistrate pe baza câștigurilor/(pierderilor) de depreciere nete din situația veniturilor.

#### k) Radierea activelor și pasivelor financiare

Activele financiare sunt radiate atunci când dreptul de a primi flux de numerar din active a expirat sau Grupul a transferat în mod substanțial toate riscurile și beneficiile dreptului de proprietate sau, în care Grupul nu transferă și nu păstrează în mod substanțial toate riscurile și beneficiile dreptului de proprietate dar nu reține controlul asupra activului financiar. Pasivele financiare sunt radiate când sunt stinse, respectiv când obligația este descărcată, anulată sau expiră.

La radierea unui activ financiar, diferența dintre valoarea contabilă a activului (sau valoarea contabilă alocată porțiunii activului radiat) și suma (i) contravalorii primite și (ii) orice câștig sau pierdere cumulativă care fusese recunoscut în OCI este recunoscut în profit sau pierdere.

## NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

### 1. Politici contabile principale (continuare)

#### l) Reforma de referință a ratei dobânzii

Dacă baza determinării fluxurilor de numerar contractuale ale unui activ financiar sau pasiv financiar la cost amortizat s-a schimbat ca urmare a reformei ratei dobânzii comparative, Grupul a actualizat rata dobânzii efectivă a activului financiar sau a pasivului financiar pentru a reflecta schimbarea impusă de reformă.

O modificare a bazei de determinare a fluxurilor de numerar contractuale este impusă de reforma comparativă a ratei dobânzii dacă sunt îndeplinite următoarele condiții:

- Schimbarea este necesară ca o consecință directă a reformei; iar noua bază de determinare a fluxurilor de numerar contractuale este echivalentă economic cu baza anterioară.

Atunci când au fost aduse modificări unui activ financiar sau unui pasiv financiar în plus față de modificările aduse bazei de determinare a fluxurilor de numerar contractuale cerute de reforma ratei dobânzii de referință.

Grupul a actualizat mai întâi rata efectivă a dobânzii a activului financiar sau a pasivului financiar pentru a reflecta modificarea cerută de reforma ratei dobânzii de referință. Ulterior, Grupul a aplicat politicile contabile pentru modificări la schimbările suplimentare.

#### m) Leasing-urile

Leasingurile sunt recunoscute drept activ cu drept de utilizare (ROU) și un pasiv corespunzător la data la care activul închiriat este disponibil pentru utilizare de către Grup. La începutul unui contract, Grupul evaluează dacă un contract este sau conține un leasing. Un contract este sau conține un leasing în cazul în care contractul transmite dreptul de a controla utilizarea activului identificat pentru o perioadă de timp în schimbul unei contraprestații.

Următoarea procedură este urmată pentru a determina dacă un contract este sau conține un leasing:

- Activ identificat - Un activ este identificat de obicei prin faptul că este specificat explicit într-un contract. Cu toate acestea, un activ poate fi, de asemenea, identificat prin faptul că este specificat implicit în momentul în care activul este pus la dispoziție pentru utilizare;
- Grupul are dreptul să obțină în mare măsură toate beneficiile economice din utilizarea activului pe toată perioada de utilizare;
- Grupul are dreptul să direcționeze cum și în ce scop este utilizat activul identificat pe toată perioada de utilizare;
- Grupul are dreptul de a opera activul pe toată perioada de utilizare fără ca furnizorul să aibă dreptul de a modifica instrucțiunile de operare; și
- Grupul a proiectat activul într-un mod care predetermină modul în care și în ce scop va fi utilizat activul pe toată perioada de utilizare.

Grupul recunoaște un activ ROU și un pasiv de leasing la data începerii leasingului. Activul ROU este măsurat inițial la cost, care cuprinde valoarea inițială a pasivului de închiriere ajustat pentru orice plăți de leasing efectuate la sau înainte de data începerii contractului de închiriere, plus orice costuri directe inițiale suportate și o estimare a costurilor pentru demontarea și înlăturarea activului de bază sau pentru a restabili activul de bază, mai puțin stimulentele primite.

Activele ROU sunt, în general, depreciate pe perioada mai scurtă a duratei de viață a activului și a termenului de închiriere în mod liniar. Grupul recunoaște, în situația poziției financiare, un activ ROU și o datorie de leasing corespunzătoare în raport cu clădirile de birouri în care Societatea este locatar.

În plus, activul ROU este evaluat pentru pierderi din depreciere la fiecare perioadă de raportare și ajustat pentru anumite reevaluări ale pasivului de leasing.



# CITIBANK EUROPE PLC

## NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

### 1. Politici contabile principale (continuare)

#### m) Închirieri (continuare)

Grupul a ales să nu recunoască activele ROU și pasivele de închiriere pentru leasing-urile de active cu valoare scăzută și leasing-urile pe termen scurt.

Plățile asociate cu leasing-urile pe termen scurt de echipamente și vehicule și toate leasing-urile de active cu valoare scăzută sunt recunoscute liniar drept alte cheltuieli din situația veniturilor. Leasing-urile pe termen scurt reprezintă leasing-uri cu o durată de închiriere de 12 luni sau mai mică. Activele cu valoare scăzută cuprind echipamente IT și articole mici de mobilier de birou.

Pasivul de leasing este măsurat inițial la valoarea actuală a plăților de leasing care nu sunt efectuate la data începerii, actualizate utilizând rata dobânzii implicită în leasing. Dacă această rată nu poate fi determinată cu ușurință, ceea ce este în general cazul închirierilor în cadrul Grupului, se utilizează rata marginală de împrumut a locatarului („IBR”), fiind rata pe care ar trebui să o plătească locatarul individual pentru a împrumuta fondurile necesare cu scopul de a obține un activ de valoare similară dreptului de utilizare a activului într-un mediu economic similar cu termeni, securitate și condiții similare. IBR este rata dobânzii pe care ar trebui să o plătească Grupul pentru a împrumuta colateral pe un termen similar o sumă egală cu plățile de leasing într-un mediu economic similar.

Plățile de leasing incluse în evaluarea pasivului de leasing cuprind următoarele:

- Plăți fixe, inclusiv plăți fixe pe fond;
- Plăți de leasing variabile care depind de un indice sau o rată, măsurate inițial folosind indicele sau rata la data începerii; și
- Sume preconizate a fi plătite sub garanție reziduală.

Acest pasiv de închiriere este măsurat la costul amortizat folosind metoda ratei dobânzii efective. Obligația de închiriere este reevaluată pentru a reflecta modificările plăților de leasing cauzate de o modificare a indicelui sau a ratei (alta decât rata dobânzii variabile) în cazul în care Grupul este în mod rezonabil sigur că va exercita o opțiune de cumpărare, prelungire sau reziliere, dacă există o modificare a valorii, Grupul trebuie să plătească sub o garanție de valoare reziduală. Plățile de leasing sunt alocate între suma principală și costurile financiare. Costul financiar este încasat din profit sau pierdere pe perioada contractului de leasing, astfel încât să se producă o rată periodică constantă a dobânzii la soldul rămas al datoriei pentru fiecare perioadă.

#### n) Proprietăți și echipamente

Elementele de proprietate și echipamente, inclusiv îmbunătățirile cu titlu gratuit și de închiriere sunt indicate la cost, minus deprecierea acumulată și pierderile din depreciere (a se vedea mai jos). Depreciere este folosită pentru a anula costul, minus valoare reziduală estimată a fiecărui activ, pe bază de linie dreaptă în perioada de utilizare utilă estimată.

Clădiri sub proprietate funciară absolută	50 de ani
Proprietăți închiriate	durata contractului de închiriere
Îmbunătățiri ale proprietăților închiriate	mai scurte de durata închirierii și 10 ani
Vehicule, mobilier și echipamente	între 1 și 10 ani

Costurile ulterioare sunt incluse în valoarea contabilă a activului sau recunoscute ca activ separat, după caz, doar când este probabil ca beneficiile economice viitoare asociate cu elementul să aibă un impact asupra Grupului și costul elementului să poată fi măsurat cu exactitate. Toate celelalte lucrări de reparații și întreținere sunt incluse în declarația de venit în perioada în care sunt suportate.

#### o) Active necorporale

##### Fondul comercial

Fondul comercial obținut reprezintă excedentul valorii juste a prețului plătit față de valoarea justă a activelor nete identificabile ale unei entități la data achiziției. Fondul comercial este arătat la cost mai puțin orice pierderi de amortizare și depreciere acumulate.

# CITIBANK EUROPE PLC

## NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

### 1. Politici contabile principale (continuare)

#### o) Active necorporale (continuare)

##### Software pentru computere

Cheltuielile cu software-ul dezvoltat intern sunt recunoscute ca activ când Grupul poate să-și demonstreze intenția și abilitatea de a finaliza dezvoltarea și utilizarea software-ului într-o manieră care va genera beneficii economice viitoare și poate măsura cu exactitate costurile de finalizare a dezvoltării. Costul capitalizat al software-ului dezvoltat intern include toate costurile interne și externe direct atribuibile dezvoltării software-ului și sunt amortizate pe durata utilizării utile.

Amortizarea este inclusă în declarația de venit și prezentată în linia dedicată pentru alte cheltuieli folosind metodele care reflectă cel mai bine beneficiile economice în perioada de utilizare utilă estimată și valorile reziduale care sunt revizuite la sfârșitul fiecărui an financiar și ajustate dacă este cazul. Duratele de utilizare utile sunt după cum urmează.

Licențe software pentru computere achiziționate	3 - 5 ani
Dezvoltare software pentru computere	1 - 10 ani

##### Alte active necorporale - Active necorporale ale clienților

Activele necorporale achiziționate de către Grup sunt indicate la cost minus pierderile din amortizare și depreciere acumulate.

Alte active necorporale se referă la activele necorporale ale clienților care sunt active identificabile și sunt recunoscute inițial la valoarea prezentă pe baza estimărilor fluxurilor de numerar pentru drepturile contractuale asupra relațiilor cu clienții.

Amortizarea este inclusă în declarația de venit și prezentată în linia dedicată pentru alte cheltuieli folosind metodele care reflectă cel mai bine beneficiile economice în perioada de utilizare estimată și valorile reziduale care sunt revizuite la sfârșitul fiecărui an financiar și ajustate dacă este cazul. Duratele de utilizare utile sunt după cum urmează.

Active necorporale ale clienților	3 - 5 ani
-----------------------------------	-----------

#### p) Deprecierea activelor nefinanciare

La fiecare dată de raportare, Grupul evaluează dacă există orice indicație că fondul său comercial și activele necorporale sau proprietățile și echipamentele sale, inclusiv activele de drept de utilizare și investițiile în filiale sunt depreciate. Aceste active non-financiare sunt testate după depreciere anual sau mai frecvent dacă evenimentele sau schimbările circumstanțelor indică faptul că ar putea fi depreciate. Fondul comercial este alocat unităților generatoare de numerar în scopul testării deprecierei. Pierderile din depreciere aferente fondului comercial nu sunt inversate. Pierderile din depreciere sunt recunoscute în declarația de venit în secțiunea Alte cheltuieli.

#### q) Impozite pe venituri

Impozitul pe venit achitabil pentru profituri este recunoscut ca o cheltuială pe baza legislației fiscale aplicabile din fiecare jurisdicție în perioada în care sunt înregistrate profiturile. Efectele fiscale ale pierderilor cu impozitul pe venit disponibile pentru raportare sunt recunoscute ca activ fiscal amânat dacă este probabil ca profitul taxabil viitor să fie disponibil și pe baza acestuia să se poată utiliza pierderile. Suma impozitului curent care de plătit sau de primit este cea mai bună estimare a sumei de impozitare preconizate a fi plătită sau primită, care reflectă incertitudinea legată de impozitele pe venit, dacă există.

Grupul consideră că există o poziție fiscală incertă atunci când consideră că în cele din urmă, în viitor, suma profitului supus impozitării poate fi mai mare decât suma reflectată inițial în declarațiile fiscale ale Grupului.

## NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

### 1. Politici contabile principale (continuare)

#### q) Impozite pe venit (continuare)

Un provizion de impozit actual este recunoscut atunci când se consideră probabil că rezultatul unei revizuirii de către o autoritate fiscală a unei poziții fiscale incerte va modifica valoarea impozitului în numerar datorat sau de la o autoritate fiscală în viitor. De la recunoaștere, provizionul impozitului actual este apoi măsurat la suma pe care Grupul se așteaptă în cele din urmă să o plătească autorității fiscale pentru a rezolva poziția.

Activele și pasivele fiscale amânate sunt recunoscute pentru diferențe temporare taxabile și deductibile între activele și pasivele bazei fiscale și valorile lor contabile din situațiile financiare. Activele fiscale amânate sunt recunoscute doar în măsura în care este probabil să existe profituri adecvate disponibile pe baza cărora să se utilizeze aceste diferențe. Activele și pasivele fiscale amânate sunt măsurate la valorile fiscale estimate să se aplice în perioada în care activul va fi realizat sau pasivul va fi decontat pe baza valorilor fiscale care sunt aplicate sau aplicabile în mod substanțial la data declarației privind poziția financiară.

Activele fiscale amânate sunt revizuite la fiecare dată de raportare și sunt reduse în măsura în care nu mai este probabil ca beneficiul fiscal aferent să fie realizat. Taxele actuale și amânate sunt recunoscute ca beneficiu sau cheltuială cu impozitele de venit în declarația de venit.

#### *Impozitul global minim de completare*

Până la 31 decembrie 2023, guvernele Irlandei și ale jurisdicțiilor sucursalelor CEP<sup>2</sup> adoptat sau au adoptat în mare parte o nouă legislație pentru a pune în aplicare impozitul global minim de completare ("regulile Pilonului 2"). Societatea se așteaptă să fie supusă regulilor Pilonului 2 în Irlanda și în jurisdicțiile sucursalelor. Se preconizează că filialele societăților, inclusiv Handlowy-Leasing Sp. z o.o., Bank Handlowy w Warszawie S.A., Handlowy - Inwestycje Sp. z o.o. și Handlowy Financial Services Sp. z o.o., din Polonia, vor fi, de asemenea, supuse normelor Pilonului 2. Din 2024, societatea se așteaptă ca impozitul suplimentar să apară în legătură cu operațiunile sale din Irlanda și Bulgaria. Cu toate acestea, deoarece legislația fiscală nou adoptată în aceste jurisdicții intră în vigoare abia în anul 2024, nu există niciun impact pentru exercițiul încheiat la 31 decembrie 2023.

Pe baza evaluării inițiale a Societății, în cazul în care normele Pilonului 2 ar fi fost aplicate în 2023, nu ar fi apărut niciun impozit suplimentar în ceea ce privește oricare dintre sucursale sau filiale, cu excepția operațiunilor CEP din Irlanda și Bulgaria. Cu toate acestea, din cauza evoluțiilor legislative și interpretative în curs de desfășurare la nivelul OCDE și la nivel jurisdicțional, precum și a schimbărilor în activitățile comerciale și în structura de capital din cadrul Citigroup Inc. MNE Group, societatea consideră că expunerea preconizată la impozitul de completare a Pilonului 2 pentru societate nu poate fi estimată în mod rezonabil la data raportării. Până în prezent, evaluarea a fost efectuată numai în ceea ce privește impozitul național minim calificat de completare și regula de includere a veniturilor în Irlanda și în jurisdicțiile sucursalelor sau filialelor. Regula profiturilor neimpozitate se aplică în Irlanda pentru perioadele contabile care încep de la 31 decembrie 2024. Orice impact potențial al regulii privind profiturile neimpozitate va fi evaluat în timp util, luând în considerare legislația irlandeză și internațională și evoluțiile interpretative din perioada intervenită.

#### *Scutire temporară obligatorie din contabilitatea impozitului amânat*

Societatea a aplicat o scutire temporară obligatorie de la contabilizarea impozitului amânat pentru impactul impozitului de completare și îl contabilizează ca impozit curent atunci când este generat.

#### r) Impozite

Impozitele sunt impuse de guverne către Grup în conformitate cu legislația, altele decât taxele, amenzile sau alte penalități impuse pentru încălcarea legislației. Grupul recunoaște o răspundere de a plăti un impozit la data identificată de legislația care declanșează obligația. Impozitele sunt înregistrate în cadrul altor cheltuieli administrative din declarația de venit a Grupului.

---

<sup>2</sup> Incluzând Austria, Belgia, Bulgaria, Republica Cehă, Danemarca, Finlanda, Franța, Germania, Grecia, Ungaria, Italia, Luxemburg, Olanda, Norvegia, Portugalia, România, Slovacia, Spania, Suedia și Marea Britanie, excluzând Polonia.

## NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

### 1. Politici contabile principale (continuare)

#### s) Valute străine

Situațiile financiare ale Grupului sunt prezentate în USD, care este moneda de prezentare a Grupului. Diverse succursale folosesc monede funcționale diferite, respectiv moneda mediului economic principal în care funcționează Societatea.

Veniturile, cheltuielile, câștigurile și pierderile în monedă străină sunt înregistrate folosind cursul de schimb de la data tranzacției. Activele și pasivele monetare exprimate în valute, altele decât moneda funcțională sunt convertite în moneda funcțională utilizând rata de schimb la vedere la sfârșitul anului. Activele și pasivele nemonetare exprimate în valute, altele decât moneda funcțională care sunt clasificate drept „FVTPL”, sunt convertite în moneda funcțională utilizând rata la vedere la sfârșitul anului. Activele și pasivele non-monetare, exprimate în alte valute decât moneda funcțională care nu sunt măsurate la valoarea justă au fost convertite la cursurile de schimb istorice relevante. Orice câștiguri sau pierderi la schimb sunt preluate în contul de profit ca fiind suportate. Diferențele valutare care decurg din conversia unei datorii financiare desemnate drept acoperire a unei investiții nete în operațiuni străine în măsura în care acoperirea este implementată și recunoscută în OCI.

Activele și pasivele succursalelor străine sunt convertite în moneda de prezentare a Grupului (dolari USD) la cursul de schimb de la data raportării și declarațiile lor de venit sunt convertite la cursurile de schimb aplicabile la datele tranzacțiilor. Diferențele de curs valutar sunt recunoscute în OCI și acumulate în rezerva de conversie în capitalurile proprii, cu excepția cazului în care diferența de conversie este alocată participațiilor non-control.

#### t) Beneficiile angajaților

##### Planuri de beneficii definite

Grupul participă la și continuă să opereze scheme de pensii definite pentru angajații din Grecia, Olanda, Belgia, Spania, Austria, Irlanda, Franța, Italia, Germania, Norvegia și Polonia. Personalul nu contribuie la pensiile de bază. Pasivele nete recunoscute în declarația privind poziția financiară reprezintă valoarea prezentă calculată în mod actuarial a obligației de beneficiu definite la data declarației privind poziția financiară, minus valoarea justă a activelor planului.

Obligația de beneficiu definit este calculată anual de firme actuariale independente folosind metoda creditelor unitare proiectate. Valoarea prezentă a obligației beneficiului definit este determinată prin actualizarea fluxurilor de numerar viitoare estimate folosind ratele dobânzilor ale obligațiunilor corporative de înaltă calitate exprimate în moneda în care vor fi plătite beneficiile și care au termene de scadență aproximativ egale cu termenele pasivelor de pensii aferente.

Atunci când valoarea justă a activelor planului depășește obligația calculată pentru beneficii determinate pentru un plan, surplusul recunoscut în situația poziției financiare este limitat la beneficiile economice de care dispune Grupul. Orice modificări sau reduceri semnificative ale planului care apar în timpul perioadei au ca rezultat recunoașterea unui cost al serviciilor în contul de profit și pierdere. Decontările semnificative sunt de asemenea recunoscute în contul de profit și pierdere. Atunci când un cost al serviciilor trecute sau o decontare are loc la jumătatea anului, cheltuiala cu pensia pentru restul anului este reevaluată pentru a reflecta condițiile de piață la momentul evenimentului.

Câștigurile și pierderile de remăsurare sunt recunoscute imediat în declarația privind veniturile globale. Pentru obligațiile beneficiilor definite, costul serviciilor actuale și orice costuri ale serviciilor trecute sunt incluse în contul de profit și pierdere în cadrul cheltuielilor operaționale și veniturilor cu dobânzile pentru active din sistemele de pensii, fără impactul costurilor cu dobânzile pentru pasivele din sistemele de pensii, sunt incluse în cheltuielile cu personalul.

Un surplus este recunoscut în declarația privind poziția financiară când un beneficiu economic este disponibil ca o reducere a contribuțiilor viitoare sau ca o rambursare a sumelor datorate Grupului.

##### Planuri de contribuții definite

Grupul operează mai multe sisteme de pensii cu contribuții definite. Contribuțiile anuale ale Grupului sunt incluse în declarația de venit în perioada la care se referă. Activele sistemului de pensii sunt deținute în fondurile administrate de custozii separate.

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE**

**1. Politici contabile principale (continuare)**

**t) Beneficiile angajaților (continuare)**

*Beneficii pe termen scurt*

Obligațiile de beneficii ale angajaților pe termen scurt sunt măsurate fără actualizare și sunt cheltuite pe măsură ce serviciul aferent este furnizat. Un provizion este recunoscut pentru suma estimată a fi plătită în cadrul unei scheme de bonusuri în numerar pe termen scurt dacă Grupul are o obligație juridică sau constructivă prezentă de a plăti această sumă ca urmare a unui serviciu trecut furnizat de către angajat și obligația poate fi estimată cu exactitate.

*Beneficii de reziliere*

Beneficiile de reziliere sunt recunoscute drept cheltuieli când Grupul este angajat în mod demonstrabil, fără posibilitatea realistă de retragere, într-un plan detaliat formal fie de a rezilia angajarea înainte de data pensionării normale, fie de a furniza beneficii de reziliere ca urmare a ofertei făcute pentru a încuraja redundanța voluntară. Beneficiile de reziliere pentru redundanțele voluntare sunt recunoscute ca parte a unui program de restructurare, dacă Grupul a depus o ofertă de redundanță voluntară, este probabil ca oferta să fie acceptată și numărul acceptărilor să fie estimat cu exactitate.

**u) Planuri de stimulente pe bază de acțiuni**

Grupul participă la mai multe planuri de stimulente pe bază de acțiuni ale Citigroup în cadrul cărora Citigroup acordă acțiuni angajaților Grupului. În conformitate cu un Contract de Participare a Societăților Afiliate la Planuri de Acțiuni ("SPAPA") Grupul realizează o decontare de numerar către Citigroup pentru valoarea justă a stimulentele pe bază de acțiuni acordate furnizate angajaților Grupului în cadrul acestor planuri.

Grupul folosește contabilitatea pe bază de capitaluri proprii pentru planurile de stimulente pe bază de acțiuni, cu contabilitate separată pentru pasivele financiare care reflectă obligațiile sale asociate de a efectua plăți către Citigroup. Grupul recunoaște valoarea justă a beneficiilor acordate la data acordării ca o cheltuială compensatorie în perioada investirii cu un credit corespunzător pentru datoriile inter-societăți (răspunderea de retarifare) către Citigroup. Toate sumele achitate către Citigroup și obligația asociată în conformitate cu SPAPA sunt recunoscute în rezerva de capital propriu în perioada investirii. Schimbările ulterioare în valoarea justă a tuturor beneficiilor acordate neexercitate și SPPA sunt revizuite anual și orice schimbări de valoare sunt recunoscute în rezerva de capital propriu, din nou în perioada de investire.

Pentru planurile de stimulente pe bază de acțiuni ale Citigroup care au o perioadă de investire graduală fiecare „tranșă” a acordării este tratată ca acordare separată. În cazul în care un plan are un „cliff vest”, acordarea are doar o singură „tranșă”. Cheltuiala este recunoscută în perioada de investire.

Perioada de investire a acordării	% din cheltuieli recunoscute			
	Anul 1	Anul 2	Anul 3	Anul 4
	75%	25%	—%	—%
2 ani (1 tranșă)	50%	50%	—%	—%
3 ani (3 tranșe)	61%	28%	11%	—%
3 ani (1 tranșă)	33%	33%	33%	—%
4 ani (4 tranșe)	52%	27%	15%	6%
4 ani (1 tranșă)	25%	25%	25%	25%

Cu toate acestea, angajații care îndeplinesc anumite cerințe privind vârsta și vechimea (angajați eligibili pentru pensionare) își pot rezilia contractele de muncă și pot continua să investească în beneficiile lor, cu condiția să respecte prevederile de non-concurență specificate. Costurile planurilor de stimulente pe bază de acțiuni sunt recunoscute în perioada serviciului necesar. Pentru beneficiile acordate angajaților eligibili pentru pensionare, serviciile sunt furnizate anterior datei acordării, iar ulterior costurile sunt acumulate în anul anterior datei acordării.

# CITIBANK EUROPE PLC

## NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

### 1. Politici contabile principale (continuare)

#### v) Contabilitate pentru grant-uri guvernamentale

Grupul recunoaște venituri din grant-uri guvernamentale când există o asigurare rezonabilă că va primi grant-ul și va respecta condițiile atașate grant-ului. În funcție de natura lor, subvențiile sunt prezentate ca parte a profitului sau pierderii la „Alte venituri”; sau, în mod alternativ, sunt deduse în raportarea cheltuielilor aferente.

#### w) Numerar și echivalente de numerar

Pentru declarația privind fluxurile de numerar, numerarul și echivalentele de numerar cuprind solduri cu scadență inițială de mai puțin de 3 luni, inclusiv: solduri în numerar nerestricționate și solduri restricționate cu bănci centrale, bonuri de tezaur și alte bonuri eligibile și credite și avansuri către bănci.

#### x) Provizioane

Provizioanele sunt recunoscute când este probabil ca un flux de resurse economice să fie necesar pentru a soluționa o obligație juridică sau constructivă curentă ca urmare a evenimentelor trecute și poate fi realizată o estimare de încredere cu privire la suma obligației.

#### y) Entitățile sucursalelor

Acțiunile la entitățile sucursalelor, cuprinzând valori nelistate, sunt măsurate la cost minus provizionul pentru depreciere.

#### z) Tranzacții de control comun

Grupul înregistrează combinații de afaceri dintre entitățile care se află sub controlul comun la valoarea contabilă.

#### aa) Operațiuni întrerupte

O operațiune întreruptă este o componentă a activităților de afaceri ale Grupului care reprezintă o linie majoră separată a zonei de afaceri sau geografice a operațiunilor care îndeplinesc definiția criteriilor care urmează a fi clasificate drept deținute pentru vânzare.

Rezultatele operațiunilor întrerupte au fost raportate separat ca sumă individuală în declarația de venit pentru perioadele relevante prezentate, cuprinzând profitul sau pierderea post-taxare pentru operațiunile întrerupte și câștigurile sau pierderile post-taxare recunoscute la măsurarea valorii juste minus costurile de vânzare.

#### bb) Activități fiduciare

Grupul acționează frecvent drept custode și în alte calități fiduciare care duc la deținerea sau plasarea de active în numele unor persoane fizice, trusturi, planuri de beneficii de pensionare și alte instituții. Acționând în această calitate, Grupul a concluzionat că acționează drept mandatar, prin urmare respectivele active și venituri care derivă din acestea sunt excluse din aceste situații financiare, deoarece nu sunt active ale Grupului.

#### ac) Baza consolidării

##### i. Tranzacții de control comun

O afacere transferată de la o entitate-mamă la o filială sau între entități aflate sub control comun va avea ca rezultat transferul activelor nete la valoarea contabilă. Aceasta înseamnă că activele nete ale entității dobândite vor fi contabilizate de CEP (dobânditorul) la valoarea contabilă înregistrată în entitatea dobândită, la data transferului.

Orice diferență între prețul tranzacției și valoarea contabilă a activelor nete ale întreprinderii transferate este recunoscută în capitalurile proprii, în cadrul Rezervei de fuziune. Nu se creează niciun fond comercial sau active necorporale noi și nu se generează niciun profit sau pierdere în urma tranzacției de control comun.

# CITIBANK EUROPE PLC

## NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

### 1. Politici principale de contabilitate (continuare)

#### ac) Baza consolidării (continuare)

##### ii. Sucursale

Sucursalele sunt entități controlate de către Grup. Grupul controlează o entitate dacă este expusă sau are drepturi asupra profiturilor variabile din implicarea sa în entitate și are capacitatea de a afecta acele profituri prin puterea sa asupra entității. Grupul a reevaluat dacă are control dacă există schimbări asupra unuia sau mai multor elemente ale controlului. Aceasta include circumstanțe în care drepturile de protecție deținute (de exemplu, cele care rezultă dintr-o relație de împrumut) devin substanțiale și conduc la faptul că Grupul are putere asupra unei entități în care a investit.

Situațiile financiare ale filialelor sunt incluse în situațiile financiare consolidate de la data la care începe controlul și până la data la care acesta încetează.

##### iii. Participații minoritare

NCI sunt evaluate inițial la cota lor proporțională din activele nete identificabile ale entității dobândite la data achiziției.

Modificările în participația grupului la o filială care nu au ca rezultat pierderea controlului sunt contabilizate ca tranzacții de capitaluri proprii.

##### iv. Pierderea controlului

Când Grupul pierde controlul asupra unei sucursale, renunță la activele și pasivele sucursalei și la orice NCI aferente și alte componente ale capitalurilor proprii. Orice câștig sau pierdere rezultată este recunoscută în profit sau pierdere. Orice participație păstrată în fosta filială este evaluată la valoarea justă în momentul în care se pierde controlul.

##### v. Tranzacții eliminate la consolidare

Soldurile și tranzacțiile intragrup, precum și orice venituri și cheltuieli nerealizate (cu excepția câștigurilor sau pierderilor neeliminate din tranzacțiile valutare) care rezultă din tranzacțiile intragrup sunt eliminate.

## NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

### 2. Utilizarea premiselor și estimărilor

Rezultatele Grupului sunt sensibile la politicile, premisele și estimările contabile care au stat la baza întocmirii situațiilor financiare. Politicile contabile folosite în întocmirea situațiilor financiare sunt descrise în detaliu în Nota 1.

Întocmirea situațiilor financiare necesită utilizarea unor judecăți, estimări și premise care afectează aplicarea politicilor contabile și a sumelor activelor, pasivelor și cheltuielilor. Rezultatele efective pot diferi de aceste estimări.

Estimările și premisele de bază sunt revizuite permanent. Revizuirile estimărilor contabile sunt recunoscute în perioada în care estimarea este revizuită și în orice perioade viitoare.

Când se întocmesc situațiile financiare, este responsabilitatea Administratorilor de a selecta politicile contabile adecvate și a aplica judecăți și estimări care sunt rezonabile. Politicile contabile care sunt considerate critice pentru rezultatele IFRS și poziția financiară a Grupului, din punct de vedere al materialității elementelor pentru care este aplicată politica, sau care presupun un grad înalt de judecată sau estimare sunt:

#### *Judecăți semnificative*

Raționamentele semnificative folosite de Grup în aplicarea politicilor sale contabile sunt prezentate mai jos. Aplicarea unora dintre aceste judecăți implică în mod necesar și estimări care sunt discutate separat.

- Deprecierea creditelor;
- Tranzacții cu credite secundare - regulate sau neregulate

#### Deprecierea creditelor

Politica contabilă a Grupului pentru deprecierea creditelor este descrisă în Nota 1 (j) - „Politici contabile principale”.

Hotărârile sunt aplicate în estimarea pierderii din depreciere, care ar trebui înregistrată în contul de profit.

Raționamentele contabile care s-ar putea modifica și ar putea avea o influență semnificativă asupra cuantumului deprecierei pentru pierderi din depreciere și a cheltuielii nete pentru depreciere în următorul exercițiu financiar includ determinarea dacă pot fi necesare ajustări ale conducerii Grupului pentru a deprecia rezultatele modelului pentru a aborda limitările modelului de depreciere sau evenimentele de ultimă oră.

Alte raționamente contabile cheie care influențează în mod semnificativ cuantumul subvenției pentru pierderi din depreciere și al cheltuielii nete pentru depreciere în următorul exercițiu financiar includ:

- Criteriile Grupului pentru a evalua dacă a existat o creștere semnificativă a riscului de credit de la recunoașterea inițială, astfel încât să fie necesară o compensație pentru pierderi pe viață, mai degrabă decât ECL de 12 luni;
- selectarea metodologiilor adecvate și a factorilor de model pentru evaluarea riscului intern și modelelor de depreciere;
- selectarea celor mai relevante variabile macroeconomice pentru anumite portofolii și determinarea asocierilor dintre aceste variabile și componentele modelului, cum ar fi PD și LGD;
- selectarea parametrilor modelului de depreciere; și
- ajustări post-model ale reducerii pentru pierderi din depreciere și ale clasificării în etape.

Vă rugăm să consultați Nota 1(j) pentru intrări, ipoteze și tehnici de estimare pentru deprecierea împrumuturilor. Deprecierile sunt discutate și prezentate în detaliu în Nota 23 - „Gestionarea riscurilor”.

#### Tranzacții cu credite secundare - regulate sau neregulate

O tranzacție regulată este o cumpărare sau vânzare a unui activ financiar în cadrul unui contract cu termeni care impun livrarea unui activ într-o perioadă stabilită în general de regulamentul sau convenția de pe piața respectivă. În urma unei revizuirii a caracterului adecvat al clasificării pe cale regulată, Grupul a concluzionat că



## NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

### 2. Utilizarea ipotezelor și estimărilor (continuare)

#### *Judecăți semnificative (continuare)*

perioada dintre data tranzacției și data decontării pentru tranzacțiile cu credite secundare ar trebui considerată neregulată deoarece este dificil să se stabilească o convenție sau perioadă consecventă pe baza datei efective a tranzacției sau decontării observate pe piață. Dacă o tranzacție cu un credit secundar este considerată regulată sau neregulată este o chestiune de interpretare și Grupul consideră că aspectele contabile pentru respectivele tranzacții ca neregulate vor furniza informații financiare mai relevante și valide.

#### *Estimări contabile critice*

Estimările contabile cu un risc semnificativ de ajustare semnificativă a valorilor contabile ale activelor și pasivelor în cursul exercițiului financiar următor au fost legate de:

- Deprecierea creditelor;
- Evaluarea instrumentelor financiare.

#### Deprecierea creditelor

Politica contabilă a Grupului pentru deprecierea activelor financiare este descrisă în Nota 1 (j) - „Politici contabile principale”.

Calculul subvenției ECL este complex și, prin urmare, Grupul trebuie să ia în considerare cantități mari de informații în determinarea acestora. Acest proces necesită utilizarea semnificativă a estimărilor și ipotezelor, dintre care unele, prin natura lor, sunt foarte subiective și foarte sensibile la factorii de risc, cum ar fi schimbările condițiilor economice. Modificările subvenției ECL pot afecta în mod semnificativ venitul net. Unele dintre aceste estimări pot avea un risc semnificativ de ajustare semnificativă a valorii contabile a activelor în următorul exercițiu financiar.

Estimările și ipotezele cheie pe care administratorii le-au folosit pentru a determina subvenția ECL sunt prezentate în Nota 23 – „Gestionarea riscului”. Sensibilitatea ipotezelor cheie este prezentată în Nota 23 la situațiile financiare.

#### Evaluarea instrumentelor financiare

Valorile juste ale instrumentelor financiare care nu sunt cotate pe piețele active sunt determinate de utilizarea tehnicilor de evaluare. În măsura în care acest lucru este practic, modelele folosesc doar datele observabile și în cazurile în care acest lucru nu este posibil este posibil să existe o obligație de folosire a estimărilor. Nota 25 - „Active și pasive financiare – Procesul de evaluare pentru deplasările de valoare justă de Nivel 3” subliniază abordarea asupra evaluării instrumentelor financiare și a ajustărilor valorii de piață.

O analiză de sensibilitate la posibilele modificări ale variabilelor cheie ale valorii juste a instrumentelor financiare clasificate în ierarhia valorii juste la nivelul 3 este prezentată în Nota 25.

# CITIBANK EUROPE PLC

## NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

### 3. Venit net din dobânzi

	Grup		Societate	
	2023	2022	2023	2022
	m \$	m \$	m \$	m \$
<b>Active financiare la costul amortizat</b>				
Numerar și echivalente de numerar	1.669	350	1.657	350
Credite și avansuri către bănci	489	119	455	119
Credite și avansuri către clienți	1,702	531	1.638	529
Dobândă negativă pe pasivele financiare	9	43	9	43
	<b>3.869</b>	<b>1.043</b>	<b>3.759</b>	<b>1.041</b>
<b>Activele financiare la valoarea justă prin alte venituri globale</b>				
Investiții de portofoliu	312	127	255	127
	<b>312</b>	<b>127</b>	<b>255</b>	<b>127</b>
	<b>4.181</b>	<b>1.170</b>	<b>4.014</b>	<b>1.168</b>
<b>Venituri din dobânzi calculate folosind metoda dobânzii efective</b>				
<b>Obligații financiare măsurate la costul amortizat</b>				
Depozite de către bănci	(276)	(94)	(274)	(93)
Conturi de client	(1.304)	(198)	(1.270)	(198)
Dobândă negativă pe activele financiare	(19)	(30)	(19)	(30)
<b>Cheltuieli cu dobânzile calculate folosind metoda dobânzii efective</b>	<b>(1.599)</b>	<b>(322)</b>	<b>(1.563)</b>	<b>(322)</b>
<b>Alte cheltuieli cu dobânzile</b>				
Alte pasive	(900)	(260)	(894)	(259)
<b>Alte cheltuieli cu dobânzile</b>	<b>(900)</b>	<b>(260)</b>	<b>(894)</b>	<b>(259)</b>
<b>Cheltuieli cu dobânzile</b>	<b>(2.499)</b>	<b>(582)</b>	<b>(2.456)</b>	<b>(581)</b>
<b>Venit net din dobânzi</b>	<b>1.682</b>	<b>588</b>	<b>1.558</b>	<b>587</b>

# CITIBANK EUROPE PLC

## NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

### 4. Tarif net și venituri din

	Grup		Societate	
	2023	2022	2023	2022
	m \$	m \$	m \$	m \$
<b>Venituri din taxe și comisioane</b>				
Servicii bancare de investiții	23	30	23	30
Comisioane de intermediere	259	176	186	176
Tranzacții de custodie și fiduciare	396	370	390	370
Comisioane de servicii tranzacționale	481	432	481	432
Comisioane de angajare	197	162	192	162
Card de credit și bancar	93	71	90	71
Comisioane legate de depozite	96	84	95	84
Altele	39	43	37	43
	<b>1.584</b>	<b>1.368</b>	<b>1.494</b>	<b>1.368</b>
<b>Cheltuieli cu taxe și comisioane</b>				
Cliring și decontare	(104)	(101)	(104)	(101)
Custodie	(90)	(84)	(90)	(84)
Altele	(67)	(43)	(67)	(43)
	<b>(261)</b>	<b>(228)</b>	<b>(261)</b>	<b>(228)</b>
<b>Tarif net și venituri din comisioane</b>	<b>1.323</b>	<b>1.140</b>	<b>1.233</b>	<b>1.140</b>

Incluse în veniturile din tarife și comisioane sunt tarifele primite de Grup pentru activități fiduciare în care Grupul deține active în numele clienților săi. Aceste venituri din tarife au însumat 18 milioane USD în 2023 (2022: 18 milioane USD).

### 5. Venituri comerciale nete

	Grup		Societate	
	2023	2022	2023	2022
	m \$	m \$	m \$	m \$
Instrumente derivate	429	(17)	433	(17)
Titluri de creanță	(59)	509	(32)	508
Credite și avansuri	17	(23)	17	(23)
	<b>387</b>	<b>469</b>	<b>418</b>	<b>468</b>

### 6. Venituri nete din investiții

	Grup		Societate	
	2023	2022	2023	2022
	m \$	m \$	m \$	m \$
Câștig/(pierdere) net(ă) din titlurile de investiții FVOCI	20	(6)	28	(6)
Titluri de capital	55	48	50	48
	<b>75</b>	<b>42</b>	<b>78</b>	<b>42</b>

# CITIBANK EUROPE PLC

## NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

### 7. Venituri nete din alte instrumente financiare desemnate la valoarea justă prin profit sau pierdere

	Grup		Societate	
	2023	2022	2023	2022
	m \$	m \$	m \$	m \$
Instrumente financiare	8	22	8	22
	<b>8</b>	<b>22</b>	<b>8</b>	<b>22</b>

Instrumentele financiare includ în principal împrumuturi desemnate la valoarea justă prin profit sau pierdere. Grupul a ales opțiunea la valoarea justă pentru anumite împrumuturi, în care riscurile economice sunt acoperite cu instrumente derivate, cum ar fi swap-urile pe riscul de credit sau swap-urile cu profitabilitate totală. Grupul a ales opțiunea la valoarea justă pentru a atenua nepotrivirile contabile în cazurile în care contabilitatea de acoperire este complexă și pentru a realiza simplificări operaționale.

### 8. Câștig net/(pierdere netă) din contabilitatea de acoperire

	Grup		Societate	
	2023	2022	2023	2022
	m \$	m \$	m \$	m \$
Contabilitatea de acoperire a valorii juste				
Câștig net/(pierdere netă) din evaluarea tranzacției acoperite	9	—	—	—
Câștig net/(pierdere netă) din evaluarea tranzacțiilor de acoperire	(10)	—	—	—
Venituri/(cheltuieli) din contabilitatea de acoperire	<b>(1)</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>—</b>

### 9. Alte venituri de exploatare

	Grup		Societate	
	2023	2022	2023	2022
	m \$	m \$	m \$	m \$
Recuperări inter-companii	873	744	876	744
	<b>873</b>	<b>744</b>	<b>876</b>	<b>744</b>

O porțiune semnificativă a cheltuielilor din cadrul Grupului își are originea în serviciile furnizate de Citi Solution Centre (CSC) către alte entități Citi, atât pe plan global cât și pe plan regional. Aceste costuri sunt alocate companiilor și persoanelor juridice pe baza mai multor factori. Toate aceste contracte de stabilire a prețurilor de transfer sunt revizuite regulat pentru a se determina adecvarea acestora. Aceste recuperări sunt recunoscute în alte venituri de exploatare.

### 10. Remunerația auditorului

	Grup		Societate	
	2023	2022	2023	2022
	m \$	m \$	m \$	m \$
Tarif de audit	1.4	1.0	1.4	1.0
Alte asigurări	0,4	0,3	0,4	0,3
Servicii de consultanță fiscală	—	—	—	—
Alte servicii non-audit	—	—	—	—
	<b>1.8</b>	<b>1.3</b>	<b>1.8</b>	<b>1.3</b>

Tarifele suplimentare plătite către alte firme membre ale KPMG din afara Irlandei pentru servicii includ tarife de audit local de 1,7 milioane USD (2022: 1,4 milioane USD) (din care 1 milion USD a reprezentat sediile auditului Grupului și 0,8 milioane (2022: 0,8 milioane USD) au fost către birourile implicate în auditul statutar al Grupului), alte tarife de asigurări de 0,9 milioane USD (2022: 0,3 milioane USD), tarife de consultanță fiscală de 0 USD (2022: 0 USD) și orice alte tarife pentru servicii non-audit de 0 USD (2022: 0,06 milioane USD).

# CITIBANK EUROPE PLC

## NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

### 11. Cheltuieli de personal

Numărul mediu al persoanelor angajate de Grup pe parcursul anului a fost de 16.833 (2022: 12.644). Acesta cuprinde 16.640 angajați direcți cu normă întreagă și 193 angajați direcți cu jumătate de normă.

Tabelul ce urmează prezintă numărul mediu al angajaților în funcție de poziție pentru 2023 și 2022:

	Grup		Societate	
	2023	2022	2023	2022
Alte operațiuni*	10.454	7.452	8.320	7.452
Bancar*	688	467	525	467
Piețe*	310	212	227	212
Servicii*	4.847	4.102	4.395	4.102
Câștiguri*	534	411	534	411
<b>Numărul total al membrilor personalului</b>	<b>16.833</b>	<b>12.644</b>	<b>14.001</b>	<b>12.644</b>

\*Alocarea personalului aferent societății s-a modificat, iar personalul este reclasificat din cauza restructurării și a implementării unor noi segmente gestionate.

„Alte operațiuni” se referă în primul rând la numărul de angajați din funcția Operațiuni și Tehnologie și Management care se află în Centrele de soluții ale Grupului.

	Grup		Societate	
	2023 m \$	2022 m \$	2023 m \$	2022 m \$
Salarii și drepturi salariale	1.140	880	1.114	880
Costuri asigurări sociale	113	90	109	90
Cheltuieli cu plățile bazate pe acțiuni	31	36	31	36
Pensii și beneficii post pensionare	43	38	41	38
Costuri de restructurare	50	11	50	11
<b>Total cheltuieli de personal</b>	<b>1.377</b>	<b>1.055</b>	<b>1.345</b>	<b>1.055</b>

Grupul operează 23 (2022: 20) scheme de contribuții definite între sucursalele sale. În plus, Grupul operează, de asemenea, 11 (2022: 13) scheme de beneficii definite. În 2023 s-au plătit contribuții de 33 milioane USD (2022: 38 milioane USD) în cadrul acestor sisteme. Pentru mai multe detalii, consultați Nota 15.

### 12. Remunerațiile administratorilor

	Grup și Societate	
	2023 m \$	2022 m \$
Remunerațiile administratorilor sunt după cum urmează:		
Pentru servicii de calificare	3	3
Sisteme de stimulente pe termen lung	—	—
Scheme de pensii		
- Sistem de contribuții definite	—	—
	<b>3</b>	<b>3</b>

La data de 31 decembrie 2023 beneficiile de pensionare au fost acumulate pentru doi administratori (2022: doi).

# CITIBANK EUROPE PLC

## NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

### 13. Alte cheltuieli

	Grup		Societate	
	2023	2022	2023	2022
	m \$	m \$	m \$	m \$
Cercetare și dezvoltare	—	3	—	3
Depreciere	54	39	48	39
Amortizare	21	17	18	17
Comunicații și Tehnologie	270	200	266	200
Contractanți	49	47	47	47
Impozite și taxe de reglementare reziliat	83	56	83	56
TVA	44	26	41	26
Deplasări și divertisment	69	38	68	38
Alte cheltuieli administrative	12	10	12	10
	265	169	247	168
	<b>867</b>	<b>605</b>	<b>830</b>	<b>604</b>

### 14. Impozit pe profit

#### (a) Analiza costurilor fiscale din timpul anului:

	Grup		Societate	
	2023	2022	2023	2022
	m \$	m \$	m \$	m \$
<b>Impozit actual:</b>				
Taxă corporativă asupra profiturilor din perioada analizată				
Ajustări privind impozitul pe profit pentru anii anteriori				
<b>Impozit amânat:</b>				
Impozite amânate pentru anul curent	(376)	(191)	(359)	(191)
<b>Total impozit corporativ</b>	<b>(6)</b>	<b>—</b>	<b>(5)</b>	<b>—</b>
<b>Reconcilierea valorii fiscale efective:</b>				
	(16)	(53)	(12)	(53)
	<del>(398)</del>	<del>(244)</del>	<del>(376)</del>	<del>(244)</del>
	m \$	m \$	m \$	m \$
Profit anterior impozitării	2.141	1.275	2.061	1.274
<b>Total profit înainte de impozitare</b>	<b>2.141</b>	<b>1.275</b>	<b>2.061</b>	<b>1.274</b>
<b>Impozit corporativ la valoarea fiscală corporativă din Irlanda de 12,5%</b>	<b>(268)</b>	<b>(159)</b>	<b>(258)</b>	<b>(159)</b>
Efectele:				
Impozite plătite în jurisdicții străine	(100)	(30)	(100)	(30)
Profiturile străine impozitate la valori diferite	(6)	—	—	—
Ajustări fiscale amânate	—	(26)	—	(26)
Diferențe permanente	(18)	—	(13)	—
Ajustare pentru anul anterior	(6)	(29)	(5)	(29)
<b>Cheltuieli totale cu impozitul corporativ</b>	<b>(398)</b>	<b>(244)</b>	<b>(376)</b>	<b>(244)</b>

# CITIBANK EUROPE PLC

## NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

### 15. Obligația de beneficiu de pensionare

Grupul participă la sistemele de beneficii definite și contribuții definite operate local pentru sucursalele europene. În anumite țări europene, angajatorii plătesc contribuții în cadrul schemei de pensii de stat. În acest sens, Grupul își îndeplinește îndatoririle impuse de statutul local. La nivelul Grupului, diverse țări operează participă la sisteme de pensii cu contribuții definite.

Contribuțiile angajatorilor la schemele de beneficii definite în 2023 au fost de 11 milioane USD (2022: 34 milioane USD). Grupul estimează contribuții de aproximativ 11,5 milioane \$ în 2024. Obligația beneficiului definit include beneficiile pentru angajații actuali, foștii angajați și pensionarii actuali. Durata medie ponderată a obligației este de 14,6 ani (2022:14,6 ani), în cazul Bank Handlowy durata medie ponderată a obligației este de 13,7 ani (2022: 13,3 ani). Planurile principale oferă beneficii privind salariile aproape de vârsta de pensionare sau demisiile înainte de vârsta de pensionare.

Nu au existat amendamente, reduceri și decontări semnificative în cadrul Grupului și Societății în 2023 și 2022.

Sumele recunoscute în situația financiară sunt determinate după cum urmează:

	Grup		Societate	
	31 decembrie 2023 m \$	31 decembrie 2022 m \$	31 decembrie 2023 m \$	31 decembrie 2022 m \$
Valoarea prezentă a obligației beneficiilor definite finanțate	(437)	(377)	(413)	(377)
Valoarea prezentă a obligației beneficiilor definite nefinanțate	(12)	(11)	(12)	(11)
Obligația beneficiilor definite totale	(449)	(388)	(425)	(388)
Valoarea justă a activelor din plan	314	286	314	286
Activ nerecunoscut din cauza impactului plafonului activelor	(7)	(3)	(7)	(3)
Pasiv net recunoscut în declarația privind poziția financiară (Nota 33)	(142)	(105)	(118)	(105)

Schemele de beneficii definite cu deficit de 156 milioane USD sunt recunoscute în Alte datorii ale Grupului. Acest lucru este compensat de 14 milioane USD de scheme de beneficii determinate în excident.

Deficitul nefondat este ținut sub control de către Administratori în mod continuu.

# CITIBANK EUROPE PLC

## NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

### 15. Obligația de beneficiu de pensionare (continuare)

Analiza costurilor aferente declarației de venit este după cum urmează:

	Grup		Societate	
	2023	2022	2023	2022
	m \$	m \$	m \$	m \$
<b>Costuri de exploatare:</b>				
Costuri cu serviciile actuale	3	5	3	5
Cheltuieli administrative	2	2	2	2
<b>Costuri de finanțare:</b>				
Costuri cu dobânzile pentru obligațiile cu beneficii definite	14	6	14	6
Venituri din dobânzi pentru activele aferente sistemului	(10)	(4)	(10)	(4)
Cheltuieli recunoscute în alte cheltuieli	9	9	9	9
Cheltuieli recunoscute în alte cheltuieli pentru operațiuni continuate	<b>9</b>	<b>9</b>	<b>9</b>	<b>9</b>

Schimbările asupra valorii prezente a obligației beneficiilor definite în anul analizat sunt după cum urmează:

	Grup		Societate	
	2023	2022	2023	2022
	m \$	m \$	m \$	m \$
Obligația cu beneficii definite de deschidere	(387)	(589)	(387)	(589)
Achiziționarea Bank Handlowy	(21)	—	—	—
Ajustările cursurilor de schimb	(14)	35	(14)	35
Costuri cu serviciile actuale	(3)	(5)	(3)	(5)
Costuri cu dobânzile pentru obligațiile cu beneficii definite	(14)	(6)	(14)	(6)
Câștig de reevaluare ca urmare a modificărilor din premisele financiare	(19)	175	(17)	175
Pierdere din remăsurare cauzate de schimbări ale premiselor demografice	(6)	(10)	(6)	(10)
Pierdere din remăsurare cauzate de schimbări ale pasivelor trecută	—	(3)	—	(3)
Beneficii nete plătite	15	15	15	15
Creșterea netă a pasivelor din achiziții	1	—	1	—
Obligația cu beneficii definite de închidere	<b>(448)</b>	<b>(388)</b>	<b>(425)</b>	<b>(388)</b>



# CITIBANK EUROPE PLC

## NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

### 15. Obligația de beneficiu de pensionare (continuare)

Schimbările valorii juste ale activelor planului în anul analizat sunt după cum urmează:

	Grup		Societate	
	2023	2022	2023	2022
	m \$	m \$	m \$	m \$
Valoarea justă a activelor din plan de deschidere	285	361	285	361
Achiziționarea Bank Handlowy	—	—	—	—
Ajustările cursurilor de schimb	10	(22)	10	(22)
Venituri din dobânzi pentru activele aferente planului	11	4	11	4
Profitul din activele planului excluzând veniturile din dobânzi	16	(75)	16	(75)
Contribuții din partea angajatorului	11	34	11	34
Beneficii nete plătite	(15)	(15)	(15)	(15)
Costuri de administrare suportate	(2)	(2)	(2)	(2)
Creșterea netă a activelor din transferuri/achiziții	(2)	1	(2)	1
Decontări	—	(1)	—	(1)
Valoarea justă a activelor din plan de închidere	<b>314</b>	<b>285</b>	<b>314</b>	<b>285</b>

Profitabilitatea efectivă a activelor planului este după cum urmează:

	Grup		Societate	
	2023	2022	2023	2022
	m \$	m \$	m \$	m \$
Venituri din dobânzi pentru activele aferente planului	11	4	11	4
Remăsurarea activelor planului excluzând dobânzile	15	(75)	15	(75)
Profitul total de pe urma activelor planului	<b>26</b>	<b>(71)</b>	<b>26</b>	<b>(71)</b>

Veniturile din dobânzi de pe urma activelor planului sunt stabilite folosind premisa ratei de discount. În 2023 a avut loc o creștere a valorii activelor, care a dus la un câștig din remăsurare de 15 milioane USD (2022: 75 milioane USD).

# CITIBANK EUROPE PLC

## NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

### 15. Obligația de beneficiu de pensionare

Analiza sumelor recunoscute în afara declarației de venit și raportate în declarația de venituri globale este după cum urmează:

	Grup		Societate	
	2023	2022	2023	2022
	m \$	m \$	m \$	m \$
<b>(Pierdere)/ câștig din remăsurare pentru pasivele sistemului</b>				
(Pierdere)/câștig din remăsurare cauzate de schimbări ale premiselor financiare	(19)	175	(17)	175
Pierdere din remăsurare cauzate de schimbări ale premiselor demografice	—	(3)	—	(3)
Pierdere din remăsurare cauzate de schimbări ale experienței cu pasivele	(6)	(10)	(6)	(10)
Pierdere din reevaluare cauzate de impactul plafonului activelor	(3)	(3)	(3)	(3)
<b>(Pierdere)/ câștig total din remăsurare pentru pasivele sistemului</b>	<b>(28)</b>	<b>159</b>	<b>(26)</b>	<b>159</b>
<b>Câștig/(pierdere) din remăsurări pentru activele planului</b>	<b>15</b>	<b>(75)</b>	<b>15</b>	<b>(75)</b>
<b>(Pierdere)/Câștig din remăsurarea pasivului/activului cu beneficii definite</b>	<b>(13)</b>	<b>84</b>	<b>(11)</b>	<b>84</b>

Premisele care au cel mai semnificativ efect asupra rezultatelor evaluării sunt cele referitoare la rata de discount pentru pasivele din cadrul sistemului și premisele referitoare la mortalitate. Speranța de viață viitoare a membrilor sistemului este o premisă principală. Cu toate acestea, premisele referitoare la mortalitate sunt estimate să varieze de la țară la țară, din cauza variațiilor mortalității populației de bază și variațiilor profilului membrilor tipici ai sistemului de pensii al Grupului și Societății. În ceea ce privește Societatea, speranța medie de viață a unei persoane care se pensionează la vârsta de 65 de ani este de 22,7 (2022:22,3) pentru bărbați și 24,9 (2022:23,2) pentru femei, iar în ceea ce privește Bank Handlowy, speranța medie de viață a unei persoane care se pensionează la vârsta de 65 de ani este de 15,3 (2022: 14) pentru bărbați și 19,4 (2022:18,4) pentru femei.

Prin planul său de pensii cu beneficii definite, Grupul este expus la mai multe riscuri, cele mai semnificative fiind detaliate mai jos:

- Posibilitatea ca profitabilitatea obligațiunilor să se modifice, ceea ce va afecta valoarea obligațiilor și nivelul costului pensiilor.
- Posibilitatea ca profitul activelor să fie mai mic decât cel estimat.
- Riscul schimbărilor din ratele de mortalitate, deoarece majoritatea obligațiilor cu beneficii definite ale Grupului sunt să ofere beneficii pe durata vieții membrului, creșterea speranței de viață va duce la o creștere a pasivelor.
- Deoarece planul de pensii din Grecia este integrat cu sistemul de asigurări sociale din Grecia, orice modificări suplimentare ale Pensiei de Asigurare Socială din Grecia ar putea duce la beneficii mai mari conform planului și astfel obligații și costuri suplimentare pentru Grup.

Premisele bazate pe mediile ponderate financiare folosite în calcularea pasivelor sunt după cum urmează:

	Societatea	
	2023	2022
Rata de discount pentru evaluarea pasivelor sistemului	3,30%	3,70%
Majorări salariale viitoare	3,50%	3,50%
Rata creșterilor pensiilor de plată	2,10%	2,40%
Premisă privind rata inflației	2,10%	2,50%

# CITIBANK EUROPE PLC

## NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

### 15. Obligația de beneficiu de pensionare

	Bank Handlowy	
	2023	2022
Rata de discount pentru evaluarea pasivelor	5,40%	6,50%
Creșteri salariale viitoare - în primul an	7,50%	10,00%
Creșteri salariale viitoare - după primul an	4,50%	6,00%
Premisă privind rata inflației	2,10%	2,50%

Valorile juste ale activelor planului sunt după cum urmează:

	Grupul și Societatea			
	2023		2022	
	m \$	m \$	m \$	m \$
	Valoare justă totală	Din care nu sunt citate pe piața activă	Valoare justă totală	Din care nu sunt citate pe piața activă
Capitaluri proprii	76	—	73	—
Proprietate	—	—	—	—
Obligațiuni guvernamentale	95	—	82	—
Obligațiuni corporative	79	—	67	—
Altele	64	4	64	5
<b>Total - valoarea justă a activelor</b>	<b>314</b>	<b>4</b>	<b>286</b>	<b>5</b>

Premisa principală folosită pentru IAS 19 este rata de discount, deși rezultatele sunt de asemenea sensibile, dar într-o mai mică măsură decât pentru alte premise. Dacă s-au folosit premise diferite, nu a putut exista un efect material asupra rezultatelor raportate. Analizele de sensibilitate sunt bazate pe o schimbare a unei premise, în timp ce celelalte premise rămân constante.

Sensibilitatea premiselor principale folosite pentru evaluarea obligației este după cum urmează:

	Societate	
	2023	2022
	m \$	m \$
Efectul ipotezei privind scăderea ratei discount-ului cu 1% din datorii	(67)	
Efectul ipotezei privind creșterea ratei discount-ului cu 1% din datorii	54	50
Efectul creșterii ratei de creștere a pensiei cu 1% din datorii	(24)	(22)
Efectul scăderii ratei de creștere a pensiei cu 1% din datorii	20	18
Efectul creșterii ratei de creștere salarială cu 1% din datorii	(5)	(4)
Efectul scăderii ratei de creștere salarială cu 1% din datorii	4	3
Efectul supraviețuirii participanților cu un an în plus față de estimare pe datorii	(11)	(11)

# CITIBANK EUROPE PLC

## NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

### 15. Obligația de beneficiu de pensionare

	<b>Bank Handlowy</b>	
	<b>2023</b>	<b>2022</b>
	<b>m \$</b>	<b>m \$</b>
Efectul ipotezei privind scăderea ratei discount-ului cu 1% din datorii	3	
Efectul ipotezei privind creșterea ratei discount-ului cu 1% din datorii	(2)	(1)
Efectul creșterii ratei de creștere salarială cu 1% din datorii	3	2
Efectul scăderii ratei de creștere salarială cu 1% din datorii	(2)	(1)

**Beneficiile viitoare estimate a fi plătite din planurile de pensii sunt după cum urmează:**

	<b>Grup și Societate</b>					
	<b>2024</b>	<b>2025</b>	<b>2026</b>	<b>2027</b>	<b>2028</b>	<b>2029-2033</b>
	<b>m \$</b>	<b>m \$</b>	<b>m \$</b>	<b>m \$</b>	<b>m \$</b>	<b>m \$</b>
Plăți de beneficii estimate	20	18	19	19	20	423

### 16. Note la situația fluxurilor de numerar

#### a) Numerar și echivalente de numerar

Numerarul și echivalentele de numerar cuprind următoarele solduri, scadente la trei luni.

	<b>Grup</b>		<b>Societate</b>	
	<b>31</b>	<b>31</b>	<b>31</b>	<b>31</b>
	<b>Decembrie</b>	<b>decembrie</b>	<b>Decembrie</b>	<b>decembrie</b>
	<b>2023</b>	<b>2022</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
	<b>m \$</b>	<b>m \$</b>	<b>m \$</b>	<b>m \$</b>
Numerar disponibil și solduri la bănci centrale	36.360	30.138	36.086	30.138
Alte depozite la cerere	9.118	2.780	9.254	2.776
Pierdere de creditare estimată	(2)	(3)	(2)	(3)
<b>Numerar și echivalente de numerar</b>	<b>45.476</b>	<b>32.915</b>	<b>45.338</b>	<b>32.911</b>
<b>Credite și avansuri către bănci cu scadență mai mică de 3 luni</b>	<b>220</b>	<b>553</b>	<b>187</b>	<b>553</b>
<b>Contracte de răscumpărare inversă cu băncile cu scadență mai mică de 3 luni</b>	<b>13.146</b>	<b>11.046</b>	<b>9.306</b>	<b>11.046</b>
	<b>58.842</b>	<b>44.514</b>	<b>54.831</b>	<b>44.510</b>

# CITIBANK EUROPE PLC

## NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

### 16. Note la situația fluxurilor de numerar (continuare)

#### b) Pierdere de credit preconizată - Numerar și echivalente de numerar

Următorul tabel prezintă o analiză a modificărilor valorii contabile brute și a provizioanelor ECL corespunzătoare:

Expunere	Grup							
	Etapa 1		Etapa 2		Etapa 3		Total	
	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022
	m \$	m \$	m \$	m \$	m \$	m \$	m \$	m \$
<b>Expunere restantă la 1 ianuarie</b>	<b>32.918</b>	<b>27.483</b>	—	—	—	—	<b>32.918</b>	<b>27.483</b>
Active noi inițiate sau achiziționate	14.724	9.870	8	—	—	—	14.732	9.870
Achiziționarea BHW	187	—	3	—	—	—	190	—
Activ radiat sau scadent	(2.332)	(4.435)	(30)	—	—	—	(2.362)	(4.435)
Transferuri la Stadiul 2	(44)	—	44	—	—	—	—	—
<b>La 31 decembrie</b>	<b>45.453</b>	<b>32.918</b>	<b>25</b>	—	—	—	<b>45.478</b>	<b>32.918</b>

Expunere	Societate							
	Etapa 1		Etapa 2		Etapa 3		Total	
	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022
	m \$	m \$	m \$	m \$	m \$	m \$	m \$	m \$
<b>Expunere restantă la 1 ianuarie</b>	<b>32.914</b>	<b>27.483</b>	—	—	—	—	<b>32.914</b>	<b>27.483</b>
Active noi inițiate sau achiziționate	14.737	9.867	8	—	—	—	14.745	9.867
Activ radiat sau scadent	(2.290)	(4.436)	(29)	—	—	—	(2.319)	(4.436)
Transferuri la Stadiul 2	(44)	—	44	—	—	—	—	—
<b>La 31 decembrie</b>	<b>45.317</b>	<b>32.914</b>	<b>23</b>	—	—	—	<b>45.340</b>	<b>32.914</b>

Nu s-au raportat expuneri și mișcări în temeiul IFRS 9 etapa 3 pentru numerar și echivalente de numerar.

ECL	Grup							
	Etapa 1		Etapa 2		Etapa 3		Total	
	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022
	m \$	m \$	m \$	m \$	m \$	m \$	m \$	m \$
<b>IFRS 9 ECL la 1 ianuarie</b>								
ECL pe active noi inițiate sau achiziționate	3	1	—	—	—	—	3	1
Achiziționarea BHW	1	2	—	—	—	—	1	2
Expunerea radiată sau scadentă	—	—	—	—	—	—	—	—
Transferuri la Stadiul 2	—	—	—	—	—	—	—	—
<b>La 31 decembrie</b>	<b>(2)</b>	—	—	—	—	—	<b>(2)</b>	—
	(1)	—	1	—	—	—	—	—
	<b>1</b>	<b>3</b>	<b>109</b>	<b>1</b>	—	—	<b>2</b>	<b>3</b>

# CITIBANK EUROPE PLC

## NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

### 16. Note la situația fluxurilor de numerar (continuare)

ECL	Societate							
	Etapa 1		Etapa 2		Etapa 3		Total	
	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022
	m \$	m \$	m \$	m \$	m \$	m \$	m \$	m \$
<b>IFRS 9 ECL la 1 ianuarie</b>								
ECL pe active noi inițiate sau achiziționate	3	1	—	—	—	—	3	1
Expunerea radiată sau scadentă	1	2	—	—	—	—	1	2
Transferuri la Stadiul 2	(2)	—	—	—	—	—	(2)	—
<b>La 31 decembrie</b>	(1)	—	1	—	—	—	—	—
	<b>1</b>	<b>3</b>	<b>1</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>2</b>	<b>3</b>

Nu s-au raportat mișcări ECL în temeiul IFRS 9 etapa 3 pentru numerar și echivalente de numerar. ECL în legătură cu împrumuturi și avansuri către bănci cu scadența mai mică de 3 luni este prezentat în Nota 21.

#### c) Modificarea pasivelor decurgând din activitățile financiare

	Pasive subordonate ale grupului și societății	
	2023 milioane USD	2022 milioane USD
<b>Sold de deschidere la 1 ianuarie</b>	<b>4.455</b>	<b>4.773</b>
Mișcări fără numerar	175	(318)
Profituri din emiterea de pasive subordonate	3.852	—
<b>Sold de închidere la 31 decembrie</b>	<b>8.482</b>	<b>4.455</b>

### 17. Active comerciale

	Grup		Societate	
	31 Decembrie 2023	31 decembrie 2022	31 Decembrie 2023	31 decembrie 2022
	m \$	m \$	m \$	m \$
Obligațiuni guvernamentale	7.101	8.556	7.013	8.556
Obligațiuni corporative	114	1	2	1
brute	643	1.338	638	1.338
	<b>7.858</b>	<b>9.895</b>	<b>7.653</b>	<b>9.895</b>

# CITIBANK EUROPE PLC

## NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

### 18. Instrumente financiare derivate

	Grup					
	31 decembrie 2023			31 decembrie 2022		
	Valoarea noțională	Valoarea justă		Valoarea noțională	Valoarea justă	
		Active	Pasive		Active	Pasive
m \$	m \$	m \$	m \$	m \$	m \$	
<b>Instrumente derivate pentru tranzacționare</b>	3.384.698	29,075	28.980	2.018.355	22.347	22.844
<b>Instrumente derivate pentru gestionarea riscurilor</b>	816	2	24	—	—	—
<b>Total</b>	<b>3.385.514</b>	<b>29.077</b>	<b>29.004</b>	<b>2.018.355</b>	<b>22.347</b>	<b>22.844</b>

Instrumente derivate pentru						
Schimb valutar						
	927.577	11.822	12.443	755.341	11.544	11.331
– OTC	927.577	11.822	12.443	755.341	11.544	11.331
Rata dobânzii						
	2.441.550	16.912	15.670	1.235.871	10.458	10.837
– OTC	2.425.932	16.912	15.670	1.235.871	10.458	10.837
- Piața organizată	15.618	—	—	—	—	—
Echitate						
	3.212	10	554	4.091	87	421
– OTC	3.212	10	554	4.091	87	421
Credit						
	12.225	300	282	22.715	257	254
Mărfuri						
	134	31	31	337	1	1
<b>Total</b>	<b>3.384.698</b>	<b>29.075</b>	<b>28.980</b>	<b>2.018.355</b>	<b>22.347</b>	<b>22.844</b>

	Grup					
	31 decembrie 2023			31 decembrie 2022		
	Valoarea noțională	Valoarea justă		Valoarea noțională	Valoarea justă	
		Active	Pasive		Active	Pasive
m \$	m \$	m \$	m \$	m \$	m \$	
<b>Instrumente derivate gestionarea riscurilor</b>						
<i>Tipul instrumentului:</i>						
Swap pe rata dobânzii	816	2	24	—	—	—
<b>Total</b>	<b>816</b>	<b>2</b>	<b>24</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>—</b>

# CITIBANK EUROPE PLC

## NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

### 18. Instrumente financiare derivate (continuare)

	Societate					
	31 decembrie 2023			31 decembrie 2022		
	Valoarea noțională	Valoarea justă		Valoarea noțională	Valoarea justă	
	m \$	Active m \$	Pasive m \$	m \$	Active m \$	Pasive m \$
<b>Instrumente derivate pentru tranzacționare</b>	3.309.816	28.061	28.132	2.018.355	22.347	22.844
<b>Total</b>	<b>3.309.816</b>	<b>28.061</b>	<b>28.132</b>	<b>2.018.355</b>	<b>22.347</b>	<b>22.844</b>
<b>Instrumente derivate pentru Schimb valutar</b>	898.596	11.215	11.992	755.341	7.046	7.159
– OTC	—	—	—	755.341	7.046	7.159
<b>Rata dobânzii</b>	2.395.773	16.552	15.302	1.235.871	29.047	29.327
– OTC	2.389.408	16.552	15.302	1.235.871	29.047	29.327
- Piața organizată	6.365	—	—	—	—	—
<b>Echitate</b>	3.212	10	554	4.091	87	421
– OTC	3.212	10	554	4.091	87	421
<b>Credit</b>	12.225	282	282	22.715	258	254
<b>Mărfuri</b>	10	2	2	337	1	1
<b>Total</b>	<b>3.309.816</b>	<b>28.061</b>	<b>28.132</b>	<b>2.018.355</b>	<b>22.347</b>	<b>22.844</b>



# CITIBANK EUROPE PLC

## NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

### 19. Investiții de portofoliu

	Grup		Societate	
	31 Decembrie 2023	31 decembrie 2022	31 Decembrie 2023	31 Decembrie 2022
	m \$	m \$	m \$	m \$
<b>Titluri de investiții FVOCI</b>				
Obligațiuni guvernamentale	11.500	7.661	8.488	7.661
Obligațiuni corporative	5.504	1.241	1.088	1.241
<b>Total</b>	<b>17.004</b>	<b>8.902</b>	<b>9.576</b>	<b>8.902</b>
<b>Investiții de portofoliu la cost amortizat</b>				
Titluri de creanță	254	—	—	—
<b>Total</b>	<b>254</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>—</b>
<b>Titluri de investiții FVTPL</b>				
Titluri de capital	232	170	196	170
<b>Total investiții de portofoliu</b>	<b>17.490</b>	<b>9.072</b>	<b>9.772</b>	<b>9.072</b>

### Pierdere de credit preconizată - Titluri de

Următorul tabel prezintă o analiză a modificărilor valorii contabile brute și a provizioanelor ECL corespunzătoare:

Expunere	Grup		Societate	
	Etapa 1		Etapa 1	
	2023	2022	2023	2022
	m \$	m \$	m \$	m \$
<b>Expunere restantă la 1 ianuarie</b>	<b>8.902</b>	<b>7.387</b>	<b>8.902</b>	<b>7.387</b>
Active noi inițiate sau achiziționate	4.313	1.687	1.454	1.687
Achiziționarea Bank Handlowy	5.413	—	—	—
Activ radiat sau scadent	1.370	(172)	(780)	(172)
<b>La 31 decembrie</b>	<b>17.258</b>	<b>8.902</b>	<b>9.576</b>	<b>8.902</b>

Nu s-au raportat expuneri și mișcări în temeiul IFRS 9 etapele 2 și 3 pentru titluri de investiții.

ECL	Grup		Societate	
	Etapa 1		Etapa 1	
	2023	2022	2023	2022
	m \$	m \$	m \$	m \$
<b>IFRS 9 ECL la 1 ianuarie</b>	<b>3</b>	<b>3</b>	<b>3</b>	<b>3</b>
ECL pe active noi inițiate sau achiziționate	1	—	—	—
Achiziționarea Bank Handlowy	1	—	—	—
Expunerea radiată sau scadentă	—	—	—	—
<b>La 31 decembrie</b>	<b>5</b>	<b>3</b>	<b>3</b>	<b>3</b>

Nu s-au raportat mișcări ECL în temeiul IFRS 9 etapele 2 și 3 pentru titluri de investiții.

# CITIBANK EUROPE PLC

## NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

### 20. Contracte de recumpărare inversă

	Grup		Societate	
	31 decembrie 2023 m \$	31 decembrie 2022 m \$	31 decembrie 2023 m \$	31 decembrie 2022 m \$
Contracte de recumpărare inversă la	14.346	11.902	10.457	11.902
Pierdere de creditare estimată	(2)	—	(2)	—
<b>Total</b>	<b>14.344</b>	<b>11.902</b>	<b>10.455</b>	<b>11.902</b>
Contracte de răscurpărare	1.540	10.274	1.540	10.274
<b>Total contracte de recumpărare inversă</b>	<b>15.884</b>	<b>22.176</b>	<b>11.995</b>	<b>22.176</b>

Expunere	Grup		Societate	
	Etapa 1 2023 m \$	2022 m \$	Etapa 1 2023 m \$	2022 m \$
<b>Expunere restantă la 1 ianuarie</b>	<b>11.902</b>	<b>13.057</b>	<b>11.902</b>	<b>13.057</b>
Active noi inițiate sau achiziționate	2.825	1.780	1.054	1.780
Achiziționarea Bank Handlowy	3.922	—	—	—
Activ radiat sau scadent	(4.303)	(2.935)	(2.499)	(2.935)
<b>La 31 decembrie</b>	<b>14.346</b>	<b>11.902</b>	<b>10.457</b>	<b>11.902</b>

# CITIBANK EUROPE PLC

## NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

### 20. Contracte de recumpărare inversă (continuare)

ECL	Grup		Societate	
	Etapa 1		Etapa 1	
	2023	2022	2023	2022
	m \$	m \$	m \$	m \$
<b>IFRS 9 ECL la 1 ianuarie</b>	—	—	—	—
ECL pe active noi inițiate sau achiziționate	2	—	2	—
Achiziționarea Bank Handlowy	—	—	—	—
Expunerea radiată sau scadentă	—	—	—	—
Transferuri la Stadiul 1	—	—	—	—
Transferuri la Stadiul 2	—	—	—	—
Transferuri la Stadiul 3	—	—	—	—
Remăsurare netă a provizionului de pierdere	—	—	—	—
Sume anulate	—	—	—	—
Alte transferuri	—	—	—	—
<b>la 31 decembrie</b>	<b>2</b>	<b>—</b>	<b>2</b>	<b>—</b>

### 21. Credite și avansuri corporative totale către bănci și clienți

Valorile contabile totale din acest tabel includ creditele și avansurile către bănci și creditele și avansurile către clienți. A se vedea tabelul de mai jos pentru defalcare după categorie.

	Grup		Societate	
	31 decembrie	31 decembrie	31 decembrie	31 decembrie
	2023	2022	2023	2022
	m \$	m \$	m \$	m \$
<b>Credite și avansuri către bănci măsurate la cost amortizat</b>				
Expunere brută	2.532	2.438	2.576	2.438
Pierdere de creditare estimată	(3)	(12)	(3)	(12)
	<b>2.529</b>	<b>2.426</b>	<b>2.573</b>	<b>2.426</b>
<b>Credite și avansuri către clienți măsurate la cost amortizat</b>				
Guverne generale	352	260	351	260
Corporații	21.487	17.980	18.567	17.918
Clienți retail	2.909	1.068	1.295	1.068
Pierdere de creditare estimată	(250)	(157)	(113)	(157)
	<b>24.498</b>	<b>19.151</b>	<b>20.100</b>	<b>19.089</b>
<b>Împrumuturi către clienți deținute la</b>	567	602	567	602
	<b>25.065</b>	<b>19.753</b>	<b>20.667</b>	<b>19.691</b>

Clienții retail se referă la Banca Privată și la activitățile de consum ale Bank Handlowy.

# CITIBANK EUROPE PLC

## NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

### 22. Împrumuturi și avansuri către bănci și clienți (continuare)

#### Pierderea de credit estimată - Împrumuturi și avansuri către bănci

Următorul tabel prezintă o analiză a modificărilor valorii contabile brute și a provizioanelor ECL corespunzătoare:

Expunere	Grup									
	Etapa 1		Etapa 2		Etapa 3		Etapa POCI		Total	
	2023 m \$	2022 m \$	2023 m \$	2022 m \$	2023 m \$	2022 m \$	2023 m \$	2022 m \$	2023 m \$	2022 m \$
Expunere restantă la 1 ianuarie	2.221	1.017	216	49	1	3	—	—	2.438	1.069
Active noi inițiate sau achiziționate	473	1.514	195	112	—	—	—	—	668	1.626
Achiziționarea Bank Handlowy	19	—	14	—	—	—	—	—	33	—
Activ radiat sau scadent	(404)	(223)	(202)	(31)	(1)	(3)	—	—	(607)	(257)
Transferuri către etapa 1	—	16	—	(16)	—	—	—	—	—	—
Transferuri către etapa 2	(58)	(102)	58	102	—	—	—	—	—	—
Transferuri către etapa 3	—	(1)	—	—	—	1	—	—	—	—
Sume amortizate	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Alte mișcări	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
La 31 decembrie	2.251	2.221	281	216	—	1	—	—	2.532	2.438
ECL	Etapa 1		Etapa 2		Etapa 3		Etapa POCI		Total	
	2023 m \$	2022 m \$	2023 m \$	2022 m \$	2023 m \$	2022 m \$	2023 m \$	2022 m \$	2023 m \$	2022 m \$
<b>IFRS 9 ECL la 1 ianuarie</b>	2	1	4	2	6	1	—	—	12	4
ECL pe active noi inițiate sau achiziționate	—	5	1	1	—	—	—	—	1	6
Achiziționarea Bank Handlowy	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Expunerea radiată sau scadentă	(1)	—	(3)	—	(5)	—	—	—	(9)	—
Transferuri la Stadiul 1	—	1	—	—	—	(1)	—	—	—	—
Transferuri la Stadiul 2	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Transferuri la Stadiul 3	—	(3)	—	—	—	3	—	—	—	—
Remăsurare netă a provizionului de pierdere	—	(1)	1	2	—	4	—	—	1	5
Sume anulate	—	—	—	—	—	(2)	—	—	—	(2)
Alte transferuri	—	(1)	(1)	(1)	(1)	1	—	—	(2)	(1)
La 31 decembrie	1	2	2	4	—	6	—	—	3	12

# CITIBANK EUROPE PLC

## NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

### 21. Împrumuturi și avansuri către bănci și clienți

(continuare) Pierderea de credit estimată - Împrumuturi și

avansuri către bănci (continuare)

Expunere	Societate							
	Etapa 1		Etapa 2		Etapa 3		Total	
	2023 m \$	2022 m \$	2023 m \$	2022 m \$	2023 m \$	2022 m \$	2023 m \$	2022 m \$
<b>Expunere restantă la 1 ianuarie</b>	<b>2.221</b>	<b>1.017</b>	<b>216</b>	<b>49</b>	<b>1</b>	<b>3</b>	<b>2.438</b>	<b>1.069</b>
Active noi inițiate sau achiziționate	501	1.514	195	112	—	—	696	1.626
Activ radiat sau scadent	(369)	(223)	(188)	(31)	(1)	(3)	(558)	(257)
Transferuri la Stadiul 1	—	16	—	(16)	—	—	—	—
Transferuri la Stadiul 2	(58)	(102)	58	102	—	—	—	—
Transferuri la Stadiul 3	—	(1)	—	—	—	1	—	—
Sume anulate	—	—	—	—	—	—	—	—
Alte mișcări	—	—	—	—	—	—	—	—
<b>La 31 decembrie</b>	<b>2.295</b>	<b>2.221</b>	<b>281</b>	<b>216</b>	<b>—</b>	<b>1</b>	<b>2.576</b>	<b>2.438</b>

ECL	Societate							
	Etapa 1		Etapa 2		Etapa 3		Total	
	2023 m \$	2022 m \$	2023 m \$	2022 m \$	2023 m \$	2022 m \$	2023 m \$	2022 m \$
<b>IFRS 9 ECL la 1 Ianuarie</b>	<b>2</b>	<b>1</b>	<b>4</b>	<b>2</b>	<b>6</b>	<b>1</b>	<b>12</b>	<b>4</b>
ECL pe active noi inițiate sau achiziționate	—	5	1	1	—	—	1	6
Expunerea radiată sau scadentă	(1)	—	(3)	—	(6)	—	(10)	—
Transferuri la Stadiul 1	—	1	—	—	—	(1)	—	—
Transferuri la Stadiul 2	—	—	—	—	—	—	—	—
Transferuri la Stadiul 3	—	(3)	—	—	—	3	—	—
Remăsurare netă a provizionului de pierdere	—	(1)	—	2	—	4	—	5
Sume anulate	—	—	—	—	—	(2)	—	(2)
Alte transferuri	—	(1)	—	(1)	—	1	—	(1)
<b>La 31 decembrie</b>	<b>1</b>	<b>2</b>	<b>2</b>	<b>4</b>	<b>—</b>	<b>6</b>	<b>3</b>	<b>12</b>

# CITIBANK EUROPE PLC

## NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

### 21. Împrumuturi și avansuri acordate băncilor și clienților (continuare)

#### Pierderi de credit estimate - Împrumuturi și avansuri acordate clienților wholesale

Expunere	Grup									
	Etapa 1		Etapa 2		Etapa 3		Etapa POCI		Total	
	2023 m \$	2022 m \$	2023 m \$	2022 m \$	2023 m \$	2022 m \$	2023 m \$	2022 m \$	2023 m \$	2022 m \$
<b>Expunere restantă la 1 ianuarie</b>	<b>14.650</b>	<b>14.207</b>	<b>3.172</b>	<b>1.442</b>	<b>417</b>	<b>304</b>	—	—	<b>18.239</b>	<b>15.953</b>
Active noi inițiate sau achiziționate	8.008	4.373	657	1.306	—	8	—	—	8.665	5.687
Achiziționarea Bank Handlowy	4.608	—	285	—	32	—	3	—	4.928	—
Activ radiat sau scadent	(8.841)	(2.935)	(716)	(368)	(426)	(89)	—	—	(9.983)	(3.392)
Transferuri la Stadiul 1	1.902	584	(1.804)	(555)	(98)	(29)	—	—	—	—
Transferuri la Stadiul 2	(561)	(1.356)	561	1.382	—	(26)	—	—	—	—
Transferuri la Stadiul 3	—	(219)	(243)	(33)	243	252	—	—	—	—
Sume anulate	(3)	(4)	(4)	(2)	(3)	(3)	—	—	(10)	(9)
Alte mișcări	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
<b>La 31 decembrie</b>	<b>19.763</b>	<b>14.650</b>	<b>1.908</b>	<b>3.172</b>	<b>165</b>	<b>417</b>	<b>3</b>	<b>—</b>	<b>21.839</b>	<b>18.239</b>

ECL	Grup									
	Etapa 1		Etapa 2		Etapa 3		Etapa POCI		Total	
	2023 m \$	2022 m \$	2023 m \$	2022 m \$	2023 m \$	2022 m \$	2023 m \$	2022 m \$	2023 m \$	2022 m \$
<b>IFRS 9 ECL la 1 ianuarie</b>	<b>21</b>	<b>11</b>	<b>74</b>	<b>75</b>	<b>54</b>	<b>61</b>	—	—	<b>149</b>	<b>147</b>
ECL pe active noi inițiate sau achiziționate	10	14	30	30	—	22	—	—	40	66
Achiziționarea Bank Handlowy	5	—	7	—	8	—	—	—	20	—
Expunerea radiată sau scadentă	(13)	(1)	(23)	(10)	(12)	(4)	—	—	(48)	(15)
Transferuri la Stadiul 1	24	62	(18)	(40)	(6)	(22)	—	—	—	—
Transferuri la Stadiul 2	(1)	(2)	1	2	—	—	—	—	—	—
Transferuri la Stadiul 3	—	(1)	(21)	(3)	21	4	—	—	—	—
Remăsurare netă a provizionului de pierdere	(16)	(22)	2	18	5	16	—	—	(9)	12
Sume anulate	—	—	(1)	—	(3)	(3)	—	—	(4)	(3)
Alte transferuri	(5)	(40)	(3)	2	(10)	(20)	—	—	(18)	(58)
<b>La 31 decembrie</b>	<b>25</b>	<b>21</b>	<b>48</b>	<b>74</b>	<b>57</b>	<b>54</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>130</b>	<b>149</b>

# CITIBANK EUROPE PLC

## NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

### 21. Credite și avansuri corporative totale către bănci și clienți (continuare)

#### Pierderea de credit estimată - Credite și avansuri acordate clienților wholesale (continuare)

Expunere	Societate							
	Etapa 1		Etapa 2		Etapa 3		Total	
	2023 m \$	2022 m \$	2023 m \$	2022 m \$	2023 m \$	2022 m \$	2023 m \$	2022 m \$
<b>Expunere restantă la 1 ianuarie</b>	<b>14.588</b>	<b>14.072</b>	<b>3.172</b>	<b>1.442</b>	<b>417</b>	<b>304</b>	<b>18.177</b>	<b>15.818</b>
Active noi inițiate sau achiziționate	7.425	4.373	598	1.306	—	8	8.023	5.687
Activ radiat sau scadent	6.219	2.862	(626)	(368)	(428)	(88)	(7.273)	(3.318)
Transferuri la Stadiul 1	1.885	584	(1.787)	(555)	(98)	(29)	—	—
Transferuri la Stadiul 2	(330)	(1.356)	330	1.382	—	(26)	—	—
Transferuri la Stadiul 3	—	(219)	(238)	(33)	238	251	—	(1)
Sume anulate	(3)	(4)	(4)	(2)	(3)	(3)	(10)	(9)
Alte mișcări	—	—	—	—	—	—	—	—
<b>La 31 decembrie</b>	<b>17.346</b>	<b>14.588</b>	<b>1.445</b>	<b>3.172</b>	<b>126</b>	<b>417</b>	<b>18.917</b>	<b>18.177</b>

ECL	Societate							
	Etapa 1		Etapa 2		Etapa 3		Total	
	2023 m \$	2022 m \$	2023 m \$	2022 m \$	2023 m \$	2022 m \$	2023 m \$	2022 m \$
<b>IFRS 9 ECL la 1 ianuarie</b>	<b>20</b>	<b>11</b>	<b>73</b>	<b>75</b>	<b>54</b>	<b>61</b>	<b>147</b>	<b>147</b>
ECL pe active noi inițiate sau achiziționate	9	14	27	29	—	22	36	65
Expunerea radiată sau scadentă	(13)	(1)	(21)	(10)	(25)	(4)	(59)	(15)
Transferuri la Stadiul 1	24	61	(18)	(40)	(6)	(22)	—	(1)
Transferuri la Stadiul 2	(1)	(2)	1	2	—	—	—	—
Transferuri la Stadiul 3	—	(1)	(21)	(3)	21	4	—	—
Remăsurare netă a provizionului de pierdere	(14)	(22)	2	18	14	16	2	12
Sume anulate	—	—	(1)	—	(3)	(3)	(4)	(3)
Alte mișcări	(6)	(40)	(4)	2	(11)	(20)	(21)	(58)
<b>La 31 decembrie</b>	<b>19</b>	<b>20</b>	<b>38</b>	<b>73</b>	<b>44</b>	<b>54</b>	<b>101</b>	<b>147</b>

# CITIBANK EUROPE PLC

## NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

### 23. Credite și avansuri corporative totale către bănci și clienți (continuare)

#### Pierdere de credit estimată - Credite și avansuri către clienți retail

Expunere	Grup									
	Etapa 1		Etapa 2		Etapa 3		Etapa POCI		Total	
	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022
	m \$	m \$	m \$	m \$	m \$	m \$	m \$	m \$	m \$	m \$
<b>Expunere restantă la 1 ianuarie</b>	<b>966</b>	<b>1.481</b>	<b>101</b>	<b>6</b>	—	—	—	—	<b>1.067</b>	<b>1.487</b>
Active noi inițiate sau achiziționate	715	181	52	6	—	—	1	—	<b>768</b>	187
Achiziționarea Bank Handlowy	1.087	—	259	—	91	—	4	—	<b>1.441</b>	—
Activ radiat sau scadent	(338)	(599)	(25)	(7)	—	—	—	—	<b>(363)</b>	(606)
Transferuri la Stadiul 1	52	—	(52)	—	—	—	—	—	—	—
Transferuri la Stadiul 2	(73)	(97)	73	96	—	—	—	—	—	(1)
Transferuri la Stadiul 3	(5)	—	(10)	—	15	—	—	—	—	—
Sume anulate	—	—	(4)	—	—	—	—	—	<b>(4)</b>	—
Alte mișcări	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
<b>La 31 decembrie</b>	<b>2.405</b>	<b>966</b>	<b>394</b>	<b>101</b>	<b>106</b>	—	<b>5</b>	—	<b>2.910</b>	<b>1.067</b>

ECL	Grup									
	Etapa 1		Etapa 2		Etapa 3		Etapa POCI		Total	
	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022
	m \$	m \$	m \$	m \$	m \$	m \$	m \$	m \$	m \$	m \$
<b>IFRS 9 ECL la 1 ianuarie</b>	<b>4</b>	<b>2</b>	<b>6</b>	—	—	—	—	—	<b>10</b>	<b>2</b>
ECL pe active noi inițiate sau achiziționate	1	4	5	—	—	—	—	—	<b>6</b>	4
Achiziționarea Bank Handlowy	8	—	15	—	70	—	—	—	<b>93</b>	—
Expunerea radiată sau scadentă	(2)	(1)	(2)	—	(4)	—	—	—	<b>(8)</b>	(1)
Transferuri la Stadiul 1	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Transferuri la Stadiul 2	(1)	(1)	1	1	—	—	—	—	—	—
Transferuri la Stadiul 3	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Remăsurare netă a provizionului de pierdere	(1)	—	—	5	9	—	—	—	<b>8</b>	5
Sume anulate	—	—	—	—	(1)	—	—	—	<b>(1)</b>	—
Alte mișcări	1	—	2	—	9	—	—	—	<b>12</b>	—
<b>La 31 decembrie</b>	<b>10</b>	<b>4</b>	<b>27</b>	<b>6</b>	<b>83</b>	—	—	—	<b>120</b>	<b>10</b>



# CITIBANK EUROPE PLC

## NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

### 21. Credite și avansuri corporative totale către bănci și clienți (continuare)

#### Pierderea de credit estimată - Credite și avansuri acordate clienților de retail (continuare)

Expunere	Societate							
	Etapa 1		Etapa 2		Etapa 3		Total	
	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022
	m \$	m \$	m \$	m \$	m \$	m \$	m \$	m \$
	—	—	—	—	—	—	—	—
<b>Expunere restantă la 1 ianuarie</b>	<b>967</b>	<b>1.481</b>	<b>101</b>	<b>6</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>1.068</b>	<b>1.487</b>
Active noi inițiate sau achiziționate	244	181	19	6	—	—	263	187
Activ radiat sau scadent	(11)	(598)	(25)	(7)	—	—	(36)	(605)
Transferuri la Stadiul 1	48	—	(48)	—	—	—	—	—
Transferuri la Stadiul 2	(40)	(97)	40	96	—	—	—	(1)
Transferuri la Stadiul 3	—	—	—	—	—	—	—	—
Sume anulate	—	—	—	—	—	—	—	—
Alte mișcări	—	—	—	—	—	—	—	—
<b>La 31 decembrie</b>	<b>1.208</b>	<b>967</b>	<b>87</b>	<b>101</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>1.295</b>	<b>1.068</b>

ECL	Societate							
	Etapa 1		Etapa 2		Etapa 3		Total	
	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022
	m \$	m \$	m \$	m \$	m \$	m \$	m \$	m \$
<b>IFRS 9 ECL la 1 ianuarie</b>	<b>4</b>	<b>2</b>	<b>6</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>10</b>	<b>2</b>
ECL pe active noi inițiate sau achiziționate	1	4	5	1	—	—	6	5
Expunerea radiată sau scadentă	(1)	(1)	—	—	—	—	(1)	(1)
Transferuri la Stadiul 1	—	—	—	—	—	—	—	—
Transferuri la Stadiul 2	—	(1)	—	1	—	—	—	—
Transferuri la Stadiul 3	—	—	—	—	—	—	—	—
Remăsurare netă a provizionului de pierdere	—	—	(1)	4	—	—	(1)	4
Sume anulate	—	—	—	—	—	—	—	—
Alte mișcări	(1)	—	(1)	—	—	—	(2)	—
<b>La 31 decembrie</b>	<b>3</b>	<b>4</b>	<b>9</b>	<b>6</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>12</b>	<b>10</b>

# CITIBANK EUROPE PLC

## NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

### 22. Alte active

	Grup		Societate	
	31 decembrie 2023 m \$	31 decembrie 2022 m \$	31 decembrie 2023 m \$	31 decembrie 2022* m \$
Creanțe și plăți anticipate	3.737	3.777	3.616	3.777
Creanțe ale conturilor cu marjă	6.294	6.335	5.826	6.335
Creanță de pensie	14	16	14	16
Alte solduri	80	55	27	55
	<b>10.125</b>	<b>10.183</b>	<b>9.483</b>	<b>10.183</b>

Alte solduri reprezintă creanțele datorate și alte active financiare înregistrate.

\*Câteva titluri pentru datele comparative au fost actualizate exclusiv în scopul prezentării.

### Pierdere de creditare estimată – Alte active

Următorul tabel prezintă o analiză a modificărilor valorii contabile brute și a provizioanelor ECL corespunzătoare:

Expunere	Grup					
	Etapa 1		Etapa 2		Total	
	2023 m \$	2022 m \$	2023 m \$	2022 m \$	2023 m \$	2022 m \$
<b>Expunere restantă la 1 ianuarie</b>	4.749	6.841	—	—	4.749	6.841
Active noi inițiate sau achiziționate	1.435	2.444	118	—	1.553	2.444
Achiziționarea Bank Handlowy	98	—	5	—	103	—
Activ radiat sau scadent	(2.194)	(4.532)	—	—	(2.194)	(4.532)
Transferuri la Stadiul 1	(92)	—	92	—	—	—
Transferuri la Stadiul 2	—	—	—	—	—	—
Transferuri la Stadiul 3	—	(4)	—	—	—	(4)
Sume anulate Alte transferuri	—	—	—	—	—	—
<b>La 31 decembrie</b>	<b>3.996</b>	<b>4.749</b>	<b>215</b>	<b>—</b>	<b>4.211</b>	<b>4.749</b>

# CITIBANK EUROPE PLC

## NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

### 22. Alte active (continuare)

#### Pierdere de creditare estimată – Alte active (continuare)

ECL	Grup					
	Etapa 1		Etapa 2		Total	
	2023	2022	2023	2022	2023	2022
	m \$	m \$	m \$	m \$	m \$	m \$
<b>Expunere restantă la 1 ianuarie</b>	2	—	—	—	2	—
ECL pe active noi inițiate sau achiziționate	—	2	1	—	1	2
Achiziționarea Bank Handlowy	—	—	—	—	—	—
Expunerea radiată sau scadentă	(1)	—	—	—	(1)	—
<b>La 31 decembrie</b>	<b>1</b>	<b>2</b>	<b>1</b>	<b>—</b>	<b>2</b>	<b>2</b>

Expunere	Societate					
	Etapa 1		Etapa 2		Total	
	2023	2022	2023	2022	2023	2022
	m \$	m \$	m \$	m \$	m \$	m \$
<b>Expunere restantă la 1 ianuarie</b>	4.749	6.841	—	—	4.749	6.841
Active noi inițiate sau achiziționate	1.420	2.444	114	—	1.534	2.444
Activ radiat sau scadent	(2.331)	(4.532)	—	—	(2.331)	(4.532)
Transferuri la Stadiul 1	(92)	—	92	—	—	—
Transferuri la Stadiul 2	—	—	—	—	—	—
Transferuri la Stadiul 3	—	—	—	—	—	—
Sume anulate	—	(4)	—	—	—	(4)
Alte mișcări	—	—	—	—	—	—
<b>La 31 decembrie</b>	<b>3.746</b>	<b>4.749</b>	<b>206</b>	<b>—</b>	<b>3.952</b>	<b>4.749</b>

ECL	Societate					
	Etapa 1		Etapa 2		Total	
	2023	2022	2023	2022	2023	2022
	m \$	m \$	m \$	m \$	m \$	m \$
<b>Expunere restantă la 1 ianuarie</b>	2	—	—	—	2	—
ECL pe active noi inițiate sau achiziționate	—	2	1	—	1	2
Expunerea radiată sau scadentă	(1)	—	—	—	(1)	—
<b>La 31 decembrie</b>	<b>1</b>	<b>2</b>	<b>1</b>	<b>—</b>	<b>2</b>	<b>2</b>

Nu s-au raportat expuneri și mișcări în temeiul IFRS 9 etapa 3 pentru alte active.

## NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

### 23. Gestionarea riscurilor

#### 23.1. Misiune de gestionare a riscurilor, organizare și guvernanta

##### Cadre de guvernanta a riscurilor și gestionare a riscurilor

Grupul are în vigoare un cadru cuprinzător de guvernanta a riscurilor pentru a asigura supravegherea monitorizării și gestionarea riscurilor de către Grupului, asigurându-se că profilul de risc este bine documentat și gestionat proactiv la toate nivelurile organizației, astfel încât puterea financiară a Grupului să fie protejată. Cadrul se aplică Grupului în ansamblul său, inclusiv tuturor filialelor, activităților, funcțiilor și zonelor geografice care generează expunerea la riscuri în cadrul Grupului.

Guvernarea riscurilor la Grup este transmisă în cascadă în conformitate cu cadrele de risc prin politici și standarde de risc, care descriu modul în care Grupul identifică, măsoară, atenuează, monitorizează și raportează riscurile semnificative. Acest lucru asigură linii transparente de responsabilitate și răspundere pentru procesele de bază ale guvernantei riscurilor desfășurate de Grup.

Supravegherea gestionării riscurilor se efectuează așa cum este descris în secțiunea privind guvernanta corporativă a raportului administratorilor începând cu pagina 9.

Consiliul de administrație aprobă anual strategia, planul de risc și rezultatul procesului de identificare și evaluare a riscurilor și stabilește nivelul general al apetitului pentru risc în vederea îndeplinirii strategiei grupului. Comitetul de risc al Consiliului (BRC) este un subcomitet al Consiliului și este guvernat prin termeni de referință aprobați de Consiliu. BRC are responsabilitatea pentru supravegherea și consilierea către consiliul de administrație cu privire la chestiuni privind riscuri, inclusiv expunerile la risc curente ale Grupului și strategia de risc viitoare. BRC monitorizează tendințele de risc și analizează nivelul resurselor și capacităților necesare pentru a se asigura că sunt respectate standardele de guvernanta. BRC supraveghează gestionarea independentă a riscurilor și formulează recomandări către consiliul de administrație cu privire la aspectele legate de riscuri, inclusiv riscurile semnificative identificate prin procesul de identificare și evaluare a riscurilor.

##### Liniile de apărare

Grupul utilizează un model de linii de apărare ca o componentă cheie pentru a-și gestiona riscurile. Modelul liniilor de apărare reunește asumarea riscurilor, supravegherea și asigurarea riscurilor. De asemenea, oferă o modalitate de responsabilizare a unităților care creează riscuri ("prima linie de apărare"), o structură pentru o verificare eficientă de către departamentul de gestionare independentă a riscurilor/gestionare independentă a riscului de conformitate ("a doua linie de apărare") și permite asigurarea independentă a riscurilor de către auditul intern ("a treia linie de apărare"). În plus, Societatea are funcții de asistență corporativă.

Fiecare linie de apărare și fiecare funcție de asistență corporativă sunt împuternicite să își îndeplinească procesele și responsabilitățile relevante de gestionare a riscurilor pentru a gestiona riscurile grupului într-un mod coerent și eficient.

Liniile de afaceri ale grupului, CSC, Operațiuni & Tehnologie și Finanțe (prima linie de apărare) dețin riscurile și controalele asociate inerente sau care decurg din executarea activităților lor de afaceri și sunt responsabile pentru identificarea, măsurarea, monitorizarea, controlul și raportarea acestor riscuri în conformitate cu strategia, misiunea, propunerea de valoare, principiile de conducere și apetitul pentru risc ale Citi. Prima linie de apărare este, de asemenea, supusă supravegherii și provocării de către departamentul de gestionare independentă a riscurilor/gestionare independentă a riscurilor de conformitate.

Funcțiile de control independente ale grupului (a doua linie de apărare), care cuprind gestionare independentă a riscurilor și gestionare independentă a riscurilor de conformitate, stabilesc politici de risc și de control și gestionează și supraveghează în mod activ categoriile de riscuri agregate în cadrul Citi, inclusiv riscurile care acoperă mai multe categorii, cum ar fi riscul de concentrare.

Funcția de audit intern a grupului reprezintă a treia linie de apărare. Scopul, autoritatea și responsabilitatea funcției de audit intern sunt definite de Carta de audit intern, care este revizuită și aprobată anual de către Comitetul de audit. Auditul intern este o funcție independentă care sprijină obiectivele de afaceri ale organizației și evaluează eficacitatea proceselor de gestionare a riscurilor, de control și de guvernanta.

## NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

### 23. Gestionarea riscurilor (continuare)

#### 23.1. Misiuni de gestionare a riscurilor, organizare și guvernanta (continuare)

##### Linii de apărare (continuare)

Funcțiile de asistență corporativă care includ resursele umane și serviciile juridice și care nu corespund definiției din Prima Linie de apărare, gestionarea independentă a riscurilor / gestionarea independentă a riscurilor de conformitate sau auditul intern. Orice activități realizate de Prima linie de apărare din cadrul funcțiilor de asistență ale Grupului rămân supuse analizei de către departamentul de Gestionare Independentă a Riscului / Gestionare Independentă a Riscului de Conformitate.

BHW utilizează, de asemenea, un model de linii de apărare ca o componentă cheie pentru a-și gestiona riscurile. În BHW, 2LOD include, de asemenea, funcții precum Finanțe, Resurse umane și Juridic.

##### Gestionarea independentă a riscurilor

Gestionarea independentă a riscurilor acționează ca un partener puternic independent al Grupului pentru a sprijini o gestionare eficientă a riscurilor în toate riscurile la care este expusă Grupul, într-o manieră compatibilă cu apetitul de risc al Grupului.

CRO al grupului se subordonează directorului general al grupului. CRO are acces frecvent, direct și independent la consiliul de administrație și la BRC. Gestionarea independentă a riscurilor aplicată de Grup menține o reprezentare adecvată în toate comitetele directoare ale Grupului și alte forumuri de guvernanta, după caz. CRO raportează în permanență profilul de risc al Grupului către Comitetul de gestionare a riscurilor ("RMC"), BRC și Consiliul de administrație.

Grupul își propune să se asigure că angajații care se ocupă cu gestionarea independentă a riscurilor posedă expertiza, competența, autoritatea și independența adecvate și sunt împuterniciți să ia decizii și să escaladeze problemele.

##### Cadrul de gestionare a riscurilor

Grupul are la dispoziție cadre, politici și standarde cuprinzătoare și documentate de gestionare a riscurilor pentru a sprijini gestionarea riscurilor semnificative identificate pentru activitățile sale și pentru a asigura responsabilitatea prin intermediul modelului său al liniilor de apărare.

Cadrul de gestionare a riscurilor Grupului este un cadru general de gestionare a riscurilor, bazat pe principii solide de bună guvernare și gestionare a riscurilor și pe linii directoare emise de autoritățile de reglementare. Cadrul de gestionare a riscurilor prezintă structura guvernantei riscurilor, procesele de guvernanta de bază, precum și rolurile și responsabilitățile.

Cadrele formalizate de gestionare a riscurilor în funcție de tipul de risc semnificativ codifică procesele și practicile implicate în gestionarea riscurilor în cadrul Grupului. Scopul acestor cadre de risc este de a stabili în mod clar:

- principiile gestionării adecvate a riscurilor pentru fiecare tip de risc semnificativ;
- linii de autoritate și responsabilitate privind riscurile, inclusiv rolurile și componența atât a comitetelor de conducere, cât și a comitetelor de risc, cu responsabilitatea de a monitoriza respectarea cadrelor, politicilor și standardelor;
- maniera în care este gestionat riscul în conformitate cu abordarea liniilor de apărare;
- procesele de sprijin.

Consiliul de administrație aprobă anual strategia, planul de risc și rezultatul procesului de identificare și evaluare a riscurilor și stabilește nivelul general al apetitului pentru risc în vederea îndeplinirii strategiei grupului. Comitetul de risc al Consiliului (BRC) este un subcomitet al Consiliului și este guvernat prin termeni de referință aprobați de Consiliu. BRC are responsabilitatea pentru supravegherea și consilierea către consiliul de administrație cu privire la chestiuni privind riscuri, inclusiv expunerile la risc curente ale Grupului și strategia de risc viitoare. BRC monitorizează tendințele de risc și analizează nivelul resurselor și capacităților necesare pentru a se asigura că sunt respectate standardele de guvernanta. BRC supraveghează gestionarea independentă a riscurilor și formulează recomandări către consiliul de administrație cu privire la aspectele legate de riscuri, inclusiv riscurile semnificative identificate prin procesul de identificare și evaluare a riscurilor.

# CITIBANK EUROPE PLC

## NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

### 23. Gestionarea riscurilor (continuare)

#### 23.1. Misiuni de gestionare a riscurilor, organizare și guvernanta (continuare)

##### Linii de apărare

Grupul utilizează un model de linii de apărare ca o componentă cheie pentru a-și gestiona riscurile. Modelul liniilor de apărare reunește asumarea riscurilor, supravegherea și asigurarea riscurilor. De asemenea, oferă o modalitate de responsabilizare a unităților care creează riscuri ("prima linie de apărare"), o structură pentru o verificare eficientă de către departamentul de gestionare independentă a riscurilor/gestionare independentă a riscului de conformitate ("a doua linie de apărare") și permite asigurarea independentă a riscurilor de către auditul intern ("a treia linie de apărare"). În plus, Grupul are funcții de asistență corporativă.

Fiecare linie de apărare și fiecare funcție de asistență corporativă sunt împuternicite să își îndeplinească procesele și responsabilitățile relevante de gestionare a riscurilor pentru a gestiona riscurile grupului într-un mod coerent și eficient.

Liniile de afaceri ale grupului, CSC, Operațiuni & Tehnologie și Finanțe (prima linie de apărare) dețin riscurile și controalele asociate inerente sau care decurg din executarea activităților lor de afaceri și sunt responsabile pentru identificarea, măsurarea, monitorizarea, controlul și raportarea acestor riscuri în conformitate cu strategia, misiunea, propunerea de valoare, principiile de conducere și apetitul pentru risc ale Citi. Prima linie de apărare este, de asemenea, supusă supravegherii și provocării de către departamentul de gestionare independentă a riscurilor/gestionarea independentă a riscurilor de conformitate.

Funcțiile de control independente ale grupului (a doua linie de apărare), care cuprind gestionarea independentă a riscurilor și gestionarea independentă a riscurilor de conformitate, stabilesc politici de risc și de control și gestionează și supraveghează în mod activ categoriile de riscuri agregate în cadrul Citi, inclusiv riscurile care acoperă mai multe categorii, cum ar fi riscul de concentrare.

##### Apetit de risc

Declarația privind Apetitul de Risc al Grupului este o articulare formală a nivelului cumulat și a tipurilor de risc pe care Grupul este dispus să le accepte sau să le evite pentru a-și realiza obiectivele strategice. Acesta include declarații calitative și măsurători de sprijin.

Declarația privind apetitul la risc este esențială în alinierea strategiei corporative globale, alocării de capital și riscului. Aceasta urmărește să sprijine creșterea afacerilor, restrângând totodată acumularea excesivă de riscuri în profilul de risc al Grupului.

Departamentul de gestionare independentă a riscurilor analizează și raportează periodic respectarea apetitului pentru risc aprobat de consiliu către RMC, Comitetul executiv ("ExCo"), BRC și consiliul de administrație.

BRC recomandă Consiliului de administrație aprobarea Declarației privind apetitul pentru risc al grupului, anual sau ad-hoc, după caz.

În urma achiziționării Bank Handlowy w Warszawie (BHW), sistemul RAS al grupului va acoperi entitatea consolidată (CEP și BHW), deși unii indicatori vor rămâne la nivelul societății pentru a respecta reglementările.

##### Proces de bază de gestionare a riscurilor

Există procese și instrumente adecvate pentru a gestiona, măsura și reduce în mod activ riscurile asumate de Grup. Gestionarea independentă a riscurilor asigură identificarea, gestionarea, raportarea și monitorizarea eficientă a riscurilor principale prin implementarea următoarelor procese:

- Procesul de identificare și evaluare a riscurilor care identifică și evaluează expunerile la risc, concentrațiile și pozițiile, atât cantitative cât și calitative, identificate ca fiind cele mai semnificative riscuri pentru Grup și modul în care aceste riscuri sunt monitorizate și minimalizate;
- Evaluarea și analiza planului strategic pe 3 ani al Grupului și furnizarea anuală către consiliul de administrație al unui raport care să prezinte rezultatele acelei analize;

## NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

### 23. Gestionarea riscurilor (continuare)

#### 23.1. Misiune de gestionare a riscurilor, organizare și guvernanță (continuare)

##### Proces de guvernanță principal (continuare)

- Activarea anuală a revizuirii și aprobării de către Consiliul de Administrație a declarației privind apetitul la risc al Grupului. Aceasta prezintă riscul pe care Consiliul este pregătit să-l tolereze în baza strategiei sale;
- Adoptarea unor politici care stabilesc standarde, limite de risc și procese de respectare a politicilor;
- Testarea stresului și asigurarea gestionării adecvate a șocurilor și a modelelor corespunzătoare sunt utilizate pentru a evalua riscurile semnificative ale Grupului;
- Documentarea unui plan independent de gestionare a riscurilor aprobat de Consiliul de Administrație, care prezintă rezultatele cheie care susțin și îmbunătățesc gestionarea riscurilor. Progresul pe baza planului sunt urmărite și raportate către BRC în mod continuu; și,
- Monitorizarea rețelei de sucursale a grupului pentru a se asigura că toate sucursalele funcționează în conformitate cu cadrul de gestionare a riscurilor.

##### Simulări de criză

Testarea stresului este integrată în procesele de gestionare a riscurilor Grupului și sprijină deciziile de afaceri și strategice. Programul de testare a stresului:

- Sprijină testarea stresului de jos în sus și de sus în jos, inclusiv testarea inversă a stresului;
- Este o platformă flexibilă care permite modelarea unor teste de solicitare pentru mai multe linii de activitate și tipuri de risc;
- Extrage date din întreaga organizație, după cum este necesar; și,
- Permite intervenția pentru a ajusta ipotezele.

Analiza de sensibilitate susține monitorizarea continuă a riscurilor de către echipele de risc, după caz. Se efectuează la intervale regulate, în funcție de cerințele interne și de reglementare. Grupul utilizează analize de scenarii, care sunt atât dinamice, cât și prospective. Scenariile au un impact adecvat asupra tuturor tipurilor de riscuri semnificative, a factorilor de risc și a vulnerabilităților specifice relevante pentru Grup. Testarea inversă a stresului este utilizată pentru a evalua vulnerabilitățile modelului său de afaceri și este adecvată pentru natura, dimensiunea și complexitatea activităților sale de afaceri și a riscurilor pe care le suportă.

##### Monitorizarea și raportarea riscurilor

Gestionarea independentă a riscurilor completează monitorizare continuă a mediului de risc care permite elaborarea unui set cuprinzător de rapoarte. Ca urmare a achiziției de 75% a BHW de către CEP, rapoartele independente de gestionare a riscurilor sunt întocmite pe bază individuală și/sau consolidată, în funcție de necesități, și urmăresc să se asigure că managementul, comitetele relevante și consiliul de administrație evaluează și înțeleg în mod corespunzător riscurile cheie cu care se confruntă grupul, facilitând gestionarea și supravegherea proactivă:

- Rapoarte detaliate privind expunerile la riscuri care acoperă toate riscurile semnificative sunt trimise către BRC și consiliul de administrație la fiecare ședință;
- Rapoartele transparente și riguroase privind expunerile și concentrațiile pe zone de risc sunt trimise Comitetelor de Risc; și,
- Aderarea lunară la rapoartele RAS este trimisă conducerii pentru a se asigura că asumarea riscurilor Grupului rămâne în concordanță cu limitele stabilite de Consiliu.

Grupul utilizează un sistem global de raportare a riscurilor Citi pentru a monitoriza expunerea la riscul de credit și de piață. Grupul utilizează atât sisteme cât și procese pentru a monitoriza riscul operațional, al cărui rezultat este consolidat pentru a oferi un profil de risc operațional.

## NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

### 23. Gestionarea riscurilor (continuare)

#### 23.2. Definirea riscului de credit

Riscul de credit este definit ca fiind riscul de pierdere care rezultă din scăderea calității creditului (sau riscul de retrogradare) sau din incapacitatea unui debitor, a unei contrapartide, a unei terțe părți sau a unui emitent de a-și onora obligațiile financiare sau contractuale.

Grupul gestionează două mari categorii distincte de risc de credit - riscul de credit retail și riscul de credit wholesale. Riscul de credit retail și riscul de credit wholesale sunt componente ale riscului de credit, așa cum sunt definite în cadrul de gestionare a riscurilor corporative Citi și în conformitate cu taxonomia de risc Citi, și includ riscul de credit retail ("RCR"), riscul de credit de împrumut wholesale ("WLCR") și riscul de credit de contrapartide ("CCR").

- Definirea riscului de credit retail: Riscul de credit de retail este riscul de pierdere care rezultă din scăderea calității creditului (sau riscul de retrogradare) sau din incapacitatea unui debitor, a unei contrapartide, a unei terțe părți sau a unui emitent de a-și onora obligațiile financiare sau contractuale. Riscul de credit de retail este asociat cu persoanele fizice sau cu împrumutații sau contrapartidele întreprinderilor mici ale Citi.
- Definiția WLCR: Riscul de credit al împrumuturilor wholesale este riscul de pierdere care rezultă din scăderea calității creditului (sau riscul de retrogradare) sau din incapacitatea unui debitor instituțional sau comercial, a unei contrapartide, a unui terț, a unui emitent sau a unei persoane fizice cu valoare netă ridicată de a-și onora obligațiile financiare sau contractuale.
- Definiția CCR: Riscul de credit al contrapartidei este riscul de pierdere care rezultă din scăderea calității creditului (sau riscul de retrogradare) sau din incapacitatea unei contrapartide de a-și onora obligațiile financiare sau contractuale.

#### Guvernanță și organizare

Cadrul de gestionare a riscurilor de credit, aprobat de Consiliu oferă o prezentare holistică a modului în care este gestionat riscul de credit, stabilește standarde pentru măsurarea, gestionarea, monitorizarea și controlul riscului de credit în cadrul Grupului și stabilește responsabilitățile pe toate liniile de apărare. În cadrul gestionării riscului de credit, următoarele Comitete îndeplinesc un rol de supraveghere pentru elementele riscului de credit:

- Comitetul de risc al Consiliului
- Comitetul executiv
- Comitetul de Gestionare a Riscurilor
- Grupul de revizuire a portofoliului de credite
- Grupul de lucru pentru depreciere
- Comitetul pentru activități noi

Grupul a pus în aplicare standarde și proceduri care articulează în continuare modul în care este gestionat, monitorizat și măsurat riscul de credit în cadrul diferitelor activități din cadrul grupului. În plus față de aceste standarde, Grupul aderă, de asemenea, la politicile, standardele și procedurile relevante la nivelul întregului Citigroup.

În conformitate cu cadrul de mai sus, grupul dispune de un proces de monitorizare și raportare a portofoliului de credite. Profilul de risc de credit al grupului este monitorizat de Comitetul de gestionare a riscurilor și sprijinit de Grupul de analiză a portofoliului de credite. În plus, actualizări frecvente privind profilul de risc de credit în cadrul Grupului sunt comunicate Comitetului de risc al Consiliului de administrație al Grupului și Consiliului de administrație al Grupului.

Managerul pe probleme de Riscuri de Credit raportează direct către CRO al Grupului și este responsabil pentru a doua linie de supraveghere și gestionarea portofoliului de riscuri de credit ale Grupului.



## NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

### 23. Gestionarea riscurilor (continuare)

#### 23.2. Riscul de creditare (continuare)

##### **Măsurarea riscului**

Grupul își stabilește apetitul pentru riscul de credit în conformitate cu modelul și strategia sa de afaceri, cu limite specifice stabilite pentru a monitoriza respectarea apetitului pentru risc. Respectarea acestor limite este monitorizată în permanență de echipa de afaceri și echipa de risc de credit relevantă și raportată Grupului de Evaluare a Portofoliului de Credit, Comitetului de Gestionare a Riscurilor și Comitetului de Risc al Consiliului de Administrație.

Pentru a administra profilul de risc de credit general și limita de concentrare a riscurilor, sunt, de asemenea, stabilite limite ale riscurilor de credit pentru fiecare partener contractual, stabilind nivelul maxim acceptabil pentru fiecare. Gestionarea riscului de credit poate ajusta limitele în orice moment, ținând cont de cele mai recente evenimente și de strategiile de atenuare a riscurilor.

##### **Calitatea creditului**

Grupul folosește un sistem intern de rating al riscului care face diferența în mod precis și fiabil între gradele de risc de credit pentru expuneri administrate clasificabile. Pentru a diferenția între gradele riscului de credit, Grupul trebuie să fie capabil să facă distincții semnificative și consecvente între expunerile de credit în două dimensiuni (i) risc de neplată - debitorii primesc grade de rating care reflectă aproximativ probabilitatea de neplată și (ii) grade de rating cu privire la gravitatea pierderilor (sau pierderile luând în considerare estimările de neplată) care reflectă în mod aproximativ gravitatea pierderii estimate în caz de neplată în condiții de recesiune economică.

Evaluarea internă a riscului obligatoriu (ORR) reprezintă probabilitatea ca un debitor să nu-și onoreze obligațiile de plată într-un orizont de timp de un an. Evaluările de risc pentru debitori sunt atribuite pe o scară de la 1 la 10, cu sub-grade, unde „1” este cel mai bun risc de calitate și „7” este cel mai rău, pentru debitori care nu sunt în incapacitate de plată. ORR de la „8” la „10” sunt atribuite debitorilor care îndeplinesc definiția neplății: debitorul are 90 de zile de întârziere în expunerea materială față de Societate și/sau Grup consideră că este puțin probabil ca debitorul să își achite obligațiile de credit către Grup în totalitate, fără ca Grupul să recurgă la acțiuni precum executarea garanției (dacă este deținută), încasarea pe baza unei garanții sau depunerea unei cereri împotriva asigurătorului, sau alte forme de sprijin.

Debitorii cărora li se atribuie ORR de 4- sau superior sunt considerați debitori de grad investițional, care prezintă un risc de neplată scăzut pe baza capacității lor de a-și onora angajamentele financiare.

ORR este derivat utilizând un model de metodologie de evaluare. Metodologia ia în considerare atât intrările calitative cât și cele cantitative, luând în considerare, de asemenea, analiza riscurilor realizată de experți. Toate ORR trebuie revizuite anual, cel puțin, și atunci când se estimează că noile informații vor avea un impact semnificativ asupra calității creditului debitorului sau a facilităților emise acestuia.

ORR-urile sunt o intrare cheie în determinarea structurii la termen a PD wholesale. Grupul colectează informații despre performanță și neplată despre expunerile sale la riscul de credit, analizate după geografie și sector. Grupul utilizează modele statistice pentru a analiza aceste date și pentru a genera estimări ale PD și ale modului în care acestea s-ar putea schimba în timp.

Pentru expunerile de credit cu amănuntul, Grupul utilizează modele de scoring dezvoltate pe baza istoricului comportamentului clienților Grupului. Astfel de modele analizează comportamentul clienților din Biroul de Informații de Credit, datele proprii, precum și datele demografice ale clienților. Calitatea performanței modelelor de notare este revizuită în mod constant și monitorizată anual. Ca urmare, se fac modificări în model sau în politica de creditare. Riscul de credit al portofoliului de credite de retail este măsurat pe baza unor modele de scoring dedicate și a unor tehnici de raportare, inclusiv o analiză a ratelor pentru clienții noi și pentru portofoliile existente cu și fără depreciere.

## NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

### 23. Gestionarea riscurilor (continuare)

#### 23.2. Risc de credit (continuare)

##### Deprecierea și provizionarea în conformitate cu IFRS

Provizioanele necesare pentru toate instrumentele financiare (cum ar fi numerarul, împrumuturile, titluri de investiții și creanțe comerciale) înregistrate la costul amortizat sau la valoarea justă prin alte venituri globale, sunt derivate folosind modelul IFRS 9 ECL în trei etape.

- **Etapa 1** include activele fără o creștere semnificativă a riscului de credit de la recunoașterea inițială. Pentru aceste active este recunoscută o pierdere de credit estimată de 12 luni (ECL), adică estimarea ponderată pe probabilitate a pierderii de creditare.
- **Etapa 2** include activele care au trecut printr-o creștere semnificativă a riscului de credit de la recunoașterea inițială, dar expunerea nu este încă afectată de deprecierea creditului. Este recunoscută o ECL pe viață.
- **Etapa 3** include instrumente considerate ca fiind afectate de credit. Este recunoscută o ECL pe viață pentru calculele modelului. Evaluările individuale ale deprecierei sunt efectuate pentru anumite alte expuneri semnificative din etapa a 3-a la provizioanele derivate.

##### Supravegherea depreciilor / pierderilor de creditare estimate

Grupul estimează ECL-urile trimestrial. ECL-urile sunt prezentate în cadrul Grupului de lucru pentru deprecierea (IWG), prezidat în comun de controlorul financiar al Grupului și managerul Grupului pentru politicile de credit și gestionarea remediilor pentru revizuire și recomandare pentru aprobarea Comitetului de gestionare a riscului (RMC).

##### Încorporarea de informații anticipative

Grupul încorporează informații anticipative atât în evaluarea dacă riscul de credit al unui instrument a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială, cât și măsurarea ECL. Se formulează trei scenarii economice, care sunt pregătite de către grupul pentru scenarii corporative al Citi: un scenariu de bază, care este scenariul central, dezvoltat intern pe baza previziunilor de consens, și două scenarii mai puțin probabile, un scenariu ascendent (sau optimist) și un scenariu descendent (sau pesimist). Scenariile sunt actualizate trimestrial.

În elaborarea modelelor sale IFRS 9, sunt identificați factori cheie, cum ar fi riscul de credit și pierderile de credit pe baza caracteristicilor sectorului, produsului și geografice, atașate fiecărui instrument financiar și o analiză a datelor istorice s-au estimat relațiile între factorii macro-economici identificați și riscul de credit și pierderile de credit, folosind mai mult de 20 de ani de date istorice privind pierderile.

Factorii determinanți cheie includ creșterea PIB, ratele șomajului și alți indicatori macro, inclusiv indici de capital. Citi estimează fiecare factor economic pentru riscul de credit pe perioada estimată, urmat de o revenire la mediile pe termen lung.

# CITIBANK EUROPE PLC

## NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

### 23. Gestionarea riscurilor (continuare)

#### 23.2. Risc de credit (continuare)

Tabelul de mai jos prezintă principalele ipoteze macroeconomice ale PIB și șomajului utilizate în scenariile de bază, scenariile optimiste și pesimiste (elaborate de Grupul pentru scenariii corporative al Citi) pe o perioadă de prognoză de 3 ani pentru patru dintre cele mai mari zone geografice al CEP după expunerile la credit.

Țara	Variabila macroeconomică	Grup								
		Optimist			Bază			Pesimist		
		2024	2025	2026	2024	2025	2026	2024	2025	2026
Franța	Creșterea PIB	2.1	2.8	0,9	1.2	1.6	1,5	(3.4)	2,5	2.9
	Rata șomajului	6.6	6.6	7,0	7.2	6,9	7.3	9.6	9.2	9,0
Statele Unite	Creșterea PIB	2.7	4.4	1,1	0,8	2.2	2.1	(2,7)	3.9	2.6
	Rata șomajului	3.8	3.2	3.4	4.3	4.2	4.1	7.3	6.4	5.9
Germania	Creșterea PIB	2.1	2.8	0,8	1.4	1,5	1.4	(3.4)	2,5	2.7
	Rata șomajului	4.6	4.6	4.3	5.5	5.2	4.8	7.1	6.8	6.1
Zona euro	Creșterea PIB	2.1	2.8	0,9	1.0	1.6	1.4	(3.4)	2,5	2.8
	Rata șomajului	6.2	6.2	6.3	6.7	6.7	6.7	9.1	8.8	8.4

Premisele reprezintă procentul absolut al ratelor șomajului și variația procentuală de la an la an pentru PIB.

Scenariile sunt actualizate trimestrial pentru a include atât date reale actualizate, cât și pentru a reflecta schimbările de perspectivă. Dat fiind obiectul activităților de afaceri ale Citi, scenariile trimestriale produse pentru calcularea ECL au o natură globală. Ponderile de probabilitate aplicate la măsurarea ECL sunt, de asemenea, revizuite trimestrial și sunt prezentate mai jos pentru sfârșitul anului curent și anterior. Diferența de ponderi observată între 2022 și 2023 reflectă, în principal, schimbările în perspectivele macroeconomice.

Scenariu	Grup					
	31 decembrie 2023			31 decembrie 2022		
Ponderea probabilității	Optimist	Bază	Pesimist	Optimist	Bază	Pesimist
	8%	61%	31%	9%	59%	32%

Portofoliul de retail al BHW este supus unui model IFRS9 și unor scenarii macroeconomice diferite, datorită naturii portofoliului în ceea ce privește gama de produse și baza geografică. ECL-urile pentru expunerile din cadrul portofoliului de retail BHW sunt calculate pe baza unor modele statistice pentru grupuri de active combinate în portofolii cu caracteristici comune de risc de credit (iar produsele cheie includ carduri de credit, împrumuturi în numerar și credite ipotecare). Principalele variabile macroeconomice utilizate în modelarea ECL-urilor sunt rata șomajului din Polonia (BAEL) și modificarea anuală a indicelui WIG.

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE**

**23. Gestionarea riscurilor (continuare)**

**23.2. Risc de credit (continuare)**

După aplicarea ponderilor de mai sus, modelele au produs un ECL combinat de 329 milioane USD (31 decembrie 2022:

241 milioane USD). În plus față de ECL modelat, au fost incluse suprapuneri de gestionare de 24 de milioane USD, ale căror detalii sunt furnizate în secțiunea următoare.

**Sensibilitatea ECL la condițiile economice viitoare și suprapunerile de management**

Estimarea ECL este sensibilă la analizele și premisele folosite cu privire la formularea scenariilor anticipative și la modul în care astfel de scenarii sunt încorporate în calcule. Grupul a efectuat o analiză a variabilelor macroeconomice selectate pe baza portofoliului wholesale pentru a ilustra sensibilitatea ECL-urilor modelate la schimbările în ipotezele macroeconomice. Au fost executate 4 scenarii: un șoc de +1% și -1% pentru ratele de creștere a PIB-ului și un șoc de +1% și -1% pentru nivelul șomajului. Analiza de sensibilitate a ratei de creștere a PIB indică modificări ale ECL cuprinse între -11 milioane USD și +12 milioane USD. Analiza de sensibilitate privind șomajul indică modificări ale ECL cuprinse între -6 milioane USD și +6 milioane USD<sup>3</sup>.

În plus față de variabilele macroeconomice, estimarea IFRS 9 ECL este sensibilă la mulți alți factori incluși în calcularea sa, inclusiv factori precum calitatea creditului, produsul, sectorul, distribuția geografică, garanția și scadența. Modelul IFRS 9 ECL ia în considerare, de asemenea, o serie de factori calitativi, inclusiv concentrarea, garantarea și alte considerente externe. În cele din urmă, Grupul poate include suprapuneri de management ca o ajustare post-model pentru a capta, printre altele, evenimentele de risc neobișnuite și limitările modelului.

Calitatea creditului și caracteristicile scadențelor portofoliului Grupului sunt de o importanță deosebită în limitarea nivelului de sensibilitate ECL. La 31 decembrie 2023, aproape 96% (31 decembrie 2022: 94%) din portofoliu era în Etapa 1.

Calculul IFRS9 încorporează trei scenarii ponderate în funcție de probabilitate pentru a determina un provizion de pierdere combinat. Tabelul de mai jos prezintă provizionul de pierdere individuală pentru fiecare scenariu (de bază, optimist și pesimist) calculat utilizând profilul etapei de sfârșit de an. Cifrele subvențiilor pentru pierderi exclud suprapunerile de management.

	<b>Grup</b>		
	<b>31 decembrie 2023</b>		
	Optimist	Bază	Pesimist
	m \$	m \$	m \$
Provizion de pierdere	250	267	471

Total ECL la 31 decembrie 2023 erau de 353 milioane USD (31 decembrie 2022: 300 milioane USD), inclusiv suprapuneri de management totale de 24 milioane USD (31 decembrie 2022: 59 milioane USD).

Suprapunerile de gestionare incluse la sfârșitul anului 2023 reflectă o serie de considerente care nu sunt incluse direct în modelele IFRS9, inclusiv o suprapunere pentru a reflecta cea mai bună estimare a ECL-urilor din cauza modificărilor anticipate în procesul de rating al riscului pentru evaluarea riscului de țară (13 milioane USD) și o suprapunere de 8 milioane USD pentru portofoliul de retail BHW referitoare la rezultatele testelor retrospective ale modelului.

Reducerea suprapunerilor pe parcursul anului 2023 se datorează în principal eliberării suprapunerilor legate de potențiale probleme de aprovizionare cu energie.

<sup>3</sup> Analiza exclude debitorii aflați în etapa a treia de evaluare individuală.

# CITIBANK EUROPE PLC

## NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

### 23. Gestionarea riscurilor (continuare)

#### 23.2. Riscul de credit (continuare)

##### Expunerea la risc

O defalcare a expunerii de credit totale, inclusiv a angajamentelor, este după cum urmează:

	<b>Grup</b>									
	31 decembrie 2023					31 decembrie 2022				
	Sume asociate necompensate în declarația privind poziția financiară					Sume asociate necompensate în declarația privind poziția financiară				
	Expunerea maximă	Compensare	Garanție de numerar	Garanții colaterale și non-numerar	Expunere netă	Expunerea maximă	Compensare	Garanție de numerar	Garanții colaterale și non-numerar	Expunere netă
	m \$	m \$	m \$	m \$	m \$	m \$	m \$	m \$	m \$	milioane USD
<b>Bilanț contabil:</b>										
Numerar și echivalente de numerar	45.476	—	—	—	45.476	32.915	—	—	—	32.915
Active comerciale	7.858	—	—	—	7.858	9.895	—	—	—	9.895
Instrumente financiare derivate	43.815	14.740	(135)	(407)	29.075	40.931	(18.584)	(57)	—	22.347
Investiții de portofoliu	17.490	—	—	—	17.490	9.072	—	—	—	9.072
Credite și avansuri către bănci	2.529	—	—	—	2.529	2.426	—	—	—	2.426
Credite și avansuri către clienți	25.065	—	—	(2.213)	22.852	19.753	—	—	(1.016)	18.737
Contracte de recumpărare inversă	22.073	(6.189)	(688)	(14.239)	957	25.199	(3.023)	—	(11.904)	10.272
Alte active	10.125	—	—	—	10.125	10,183	—	—	—	10,183
	<b>174.431</b>	<b>(20.929)</b>	<b>(823)</b>	<b>(16.859)</b>	<b>136.362</b>	<b>150.374</b>	<b>(21.607)</b>	<b>(57)</b>	<b>(12.920)</b>	<b>115.847</b>
<b>Elemente extrabilanțiere:</b>	16.878	—	—	—	16.878	15.424	—	—	—	15.424
Scrisori de credit	39.555	—	—	—	39.555	28.780	—	—	—	28.780
Angajamente netrate pentru credite	751	—	—	—	751	2.360	—	—	—	2.360
Alte angajamente și garanții	<b>57.184</b>	—	—	—	<b>57.184</b>	<b>46.564</b>	—	—	—	<b>46.564</b>

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

23. Gestionarea riscurilor (continuare)

23.2. Risc de credit (continuare)

	Societate									
	31 decembrie 2023					31 decembrie 2022				
	Număr netă	Valoarea și compensare	Sume asociate necompensate în declarația privind poziția financiară		Net netă	Număr netă	Valoarea și compensare	Sume asociate necompensate în declarația privind poziția financiară		Expunere netă
Numerar în numerar			Garanție în numerar	Numerar în numerar				Garanție în numerar		
	m \$	m \$	m \$	m \$	m \$	m \$	m \$	m \$	m \$	m \$
<b>Bilanț contabil:</b>										
Numerar și echivalente de numerar										
Active comerciale	45.338	—	—	—	45.338	32.911	—	—	—	32.911
Instrumente financiare derivate	7.653	—	—	—	7.653	9.895	—	—	—	9.895
Investiții de portofoliu	42.236	(14.175)	(76)	(407)	28.061	40.931	(18.584)	(57)	—	22.347
Credite și avansuri către bănci	9.772	—	—	—	9.772	9.072	—	—	—	9.072
Credite și avansuri către clienți	2.573	—	—	—	2.573	2.426	—	—	—	2.426
Contracte de recumpărare inversă	20.667	—	—	(565)	20.102	19.691	—	—	(1.016)	18.675
Alte active	18.184	(6.189)	(685)	(10.371)	939	25.199	(3.023)	—	(11.904)	10.272
	9.483	—	—	—	9.483	10,183	—	—	—	10,183
	<b>155.906</b>	<b>(20.364)</b>	<b>(761)</b>	<b>(11.343)</b>	<b>123.921</b>	<b>150.308</b>	<b>(21.607)</b>	<b>(57)</b>	<b>(12.920)</b>	<b>115.781</b>
<b>Elemente extrabilanțiere:</b>										
Scrisori de credit	16.148	—	—	—	16.148	15.424	—	—	—	15.424
Angajamente de creditare neutilizate	35.762	—	—	—	35.762	28.780	—	—	—	28.780
Alte angajamente și garanții	729	—	—	—	729	2.360	—	—	—	2.360
	<b>52.639</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>52.639</b>	<b>46.564</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>46.564</b>

Valorile maxime de expunere ale activelor financiare dezvăluite în tabelul de mai sus sunt valorile contabile înregistrate în declarația privind poziția financiară, cu excepția instrumentelor financiare derivate și a contractelor de recumpărare inversă. Instrumentele derivate și tranzacțiile repo inverse cu valoare în situația poziției financiare sunt calculate prin deducerea expunerii de compensare nete care se califică pentru compensare în cadrul IAS32 din expunerea maximă. Garanțiile colaterale numerar și non-numerar nu afectează valoarea contabilă din situația poziției financiare.

\* Garanțiile colaterale deținute de Grup pentru securizarea tranzacției de credit includ:

- Garanții colaterale financiare cum ar fi titlurile de valoare comercializabile;
- Garanții colaterale fizice cum ar fi Proprietăți și echipamente, mobilier și accesorii, vase de expediere; și
- Alte tipuri de garanții colaterale pentru credite, cum ar fi creanțele comerciale.

Garanțiile colaterale sunt evaluate de agenția de rating Moody's între AAA și AA3 și nu au existat modificări semnificative ale calității garanțiilor în perioada de raportare.

Calitatea creditului activelor este monitorizată în mod regulat și raportată conducerii superioare și Comitetului de Risc al Consiliului și Consiliului de Administrație trimestrial. În plus, expunerile la risc mare sunt raportate conducerii superioare lunar. Orice eveniment brusc asociat creditelor este escaladat cu promptitudine managerilor seniori din departamentele de gestionare a riscurilor și comercial.

# CITIBANK EUROPE PLC

## NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

### 23. Gestionarea riscurilor (continuare)

#### 23.2. Risc de credit (continuare)

Tabelul de mai jos prezintă creanțele garantate cu ipoteci din Bank Handlowy de la clienți individuali într-un anumit interval de împrumut la valoare (LtV). Valoarea expunerii se măsoară în funcție de valoarea neplătită a principalului.

<b>m \$</b>	<b>31 decembrie 2023</b>
Mai puțin de 60%	364
61-80%	189
81-100%	14
	567

# CITIBANK EUROPE PLC

## NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

### 23. Gestionarea riscurilor (continuare)

#### 23.2. Risc de credit (continuare)

#### Pierdere de creditare estimată - Elemente de bilant intra și extrabalantiere (Toate instrumentele financiare)

Următorul tabel prezintă o analiză a modificărilor valorii contabile brute și a provizioanelor ECL corespunzătoare:

Expunere	Grup									
	Etapa 1		Etapa		Etapa 3		Etapa POCI		Total	
	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022
	m \$	m \$	m \$	m \$	m \$	m \$	m \$	m \$	m \$	m \$
<b>Expunere restantă la 1 ianuarie</b>	<b>119.174</b>	<b>113.963</b>	<b>7.092</b>	<b>3.574</b>	<b>518</b>	<b>472</b>	—	—	<b>126,784</b>	<b>118.009</b>
<b>Active noi inițiate sau achiziționate*</b>	47.040	28.313	2.083	2.238	—	14	2	—	<b>49.125</b>	30.565
Achiziționarea Bank Handlowy	18.810	—	1.106	(1.088)	125	—	11	—	<b>20.052</b>	—
Activ radiat sau scadent*	(27.736)	(20.517)	(1.938)	(1.236)	(485)	(176)	—	—	<b>(30.159)</b>	(21.929)
Transferuri la Stadiul 1	3.507	1.332	(3.397)	3.663	(110)	(95)	—	—	—	4.900
Transferuri la Stadiul 2	(1.808)	(3.619)	1.808	(57)	—	(44)	—	—	—	(3.720)
Transferuri la Stadiul 3	(5)	(291)	(304)	—	309	350	—	—	—	59
Sume anulate	(3)	(7)	(33)	(2)	(3)	(3)	—	—	<b>(39)</b>	(12)
Alte mișcări	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
<b>La 31 decembrie</b>	<b>158.979</b>	<b>119.174</b>	<b>6.417</b>	<b>7.092</b>	<b>354</b>	<b>518</b>	<b>13</b>	<b>165,763</b>	<b>126,784</b>	<b>126.784</b>

ECL	Grup									
	Etapa 1		Etapa 2		Etapa 3		Etapa POCI		Total	
	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022
	m \$	m \$	m \$	m \$	m \$	m \$	m \$	m \$	m \$	m \$
<b>IFRS 9 ECL la 1 ianuarie</b>	<b>62</b>	<b>53</b>	<b>161</b>	<b>106</b>	<b>77</b>	<b>79</b>	—	—	<b>300</b>	<b>238</b>
<b>ECL pentru activele noi inițiate sau achiziționate</b>	<b>25</b>	<b>38</b>	<b>56</b>	<b>59</b>	—	<b>23</b>	—	—	<b>81</b>	<b>120</b>
Achiziționarea Bank Handlowy	17	—	26	—	79	—	—	—	122	—
Expunerea derecunoscută sau la scadență	(31)	(2)	(38)	(11)	(32)	(2)	—	—	(101)	(15)
Transferuri la Stadiul 1	40	81	(33)	(47)	(6)	(34)	—	—	1	—
Transferuri la Stadiul 2	(6)	(4)	7	5	—	(1)	—	—	1	—
Transferuri la Stadiul 3	—	(4)	(24)	(4)	24	8	—	—	—	—
Remăsurare netă a pierderii subvenție	(22)	(33)	(8)	42	17	27	—	—	(13)	36
Sume anulate	—	—	(4)	—	(4)	(5)	—	—	(8)	(5)
Alte mișcări	(10)	(67)	(11)	11	(8)	(18)	—	—	(29)	(74)
<b>La 31 decembrie</b>	<b>75</b>	<b>62</b>	<b>132</b>	<b>161</b>	<b>147</b>	<b>77</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>354</b>	<b>300</b>

ECL pentru „activele noi derivate sau cumpărate” reprezintă creșterea în ECL referitoare la expunerile din etapa specifică de la sfârșitul anului. Etapele „transferuri către” din cadrul tabelului ECL reprezintă rezerva ECL deținută de debitorii asociați la sfârșitul anului anterior sau la data inițierii. "Reevaluarea netă a subvențiilor pentru pierderi" reprezintă modificarea ECL în urma unui transfer între etape care nu poate fi atribuită unei modificări a expunerii. „Alte transferuri” din ECL se referă la transferul din suprapunerile de management și alte ajustări din timpul anului.



# CITIBANK EUROPE PLC

## NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

### 23. Gestionarea riscurilor (continuare)

#### 23.2. Risc de credit (continuare)

Expunere	Societate							
	Etapa		Etapa 2		Etapa 3		Total	
	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022
	m \$	m \$	m \$	m \$	m \$	m \$	m \$	m \$
<b>Expunere restantă la 1 ianuarie</b>	<b>119.108</b>	<b>113.815</b>	<b>7.090</b>	<b>3.573</b>	<b>517</b>	<b>474</b>	<b>126.715</b>	<b>117.862</b>
Active noi inițiate sau achiziționate*	40.643	28.310	1.852	2.239	—	13	42.495	30,562
Activ radiat sau scadent*	(22.125)	(20.432)	(1.808)	(1.088)	(487)	(177)	(24.420)	(21.697)
Transferuri la Stadiul 1	3.453	1.332	(3.343)	(1.237)	(110)	(95)	—	—
Transferuri la Stadiul 2	(1.499)	(3.619)	1.499	3.662	—	(44)	—	(1)
Transferuri la Stadiul 3	(1)	(291)	(289)	(57)	290	349	—	1
Sume anulate	(3)	(7)	(29)	(2)	(3)	(3)	(35)	(12)
Alte mișcări	—	—	—	—	—	—	—	—
<b>La 31 decembrie</b>	<b>139.576</b>	<b>119.108</b>	<b>4.972</b>	<b>7.090</b>	<b>207</b>	<b>517</b>	<b>144.755</b>	<b>126.715</b>

ECL	Societate							
	Etapa 1		Etapa 2		Etapa 3		Total	
	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022
	m \$	m \$	m \$	m \$	m \$	m \$	m \$	m \$
<b>IFRS 9 ECL la 1 ianuarie</b>	<b>62</b>	<b>53</b>	<b>159</b>	<b>106</b>	<b>79</b>	<b>79</b>	<b>300</b>	<b>238</b>
ECL pe active noi inițiate sau cumpărate	23	38	52	59	—	23	75	120
Expunerea radiată sau scadentă	(29)	(2)	(35)	(12)	(42)	(4)	(106)	(18)
Transferuri la Stadiul 1	39	81	(33)	(49)	(6)	(32)	—	—
Transferuri la Stadiul 2	(6)	(4)	6	5	—	(1)	—	—
Transferuri la Stadiul 3	—	(4)	(24)	(4)	24	8	—	—
Remăsurare netă a provizionului de pierdere	(18)	(33)	(10)	43	17	29	(11)	39
Sume anulate	—	—	(3)	—	(3)	(5)	(6)	(5)
Alte mișcări	(14)	(67)	(15)	11	(17)	(18)	(46)	(74)
<b>La 31 decembrie</b>	<b>57</b>	<b>62</b>	<b>97</b>	<b>159</b>	<b>52</b>	<b>79</b>	<b>206</b>	<b>300</b>

ECL pentru „activele noi derivate sau cumpărate” reprezintă creșterea în ECL referitoare la expunerile din etapa specifică de la sfârșitul anului. Etapele „transferuri către” din cadrul tabelului ECL reprezintă rezerva ECL deținută de debitorii asociați la sfârșitul anului anterior sau la data inițierii. "Reevaluarea netă a subvențiilor pentru pierderi" reprezintă modificarea ECL în urma unui transfer între etape care nu poate fi atribuită unei modificări a expunerii. „Alte transferuri” din ECL se referă la transferul din suprapunerile de management și alte ajustări din timpul anului.

# CITIBANK EUROPE PLC

## NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

### 23. Gestionarea riscurilor (continuare)

#### 23.2. Riscul de credit (continuare)

##### Pierderea de credit așteptată

Următorul tabel arată tarifele ECL pe toate activele financiare din contul de profit și pierdere.

31 decembrie 2023 și 31 decembrie 2022:

Declarație de venit	Grup							
	IFRS 9 ECL							
	Etapa 1		Etapa 2		Etapa 3		Total	
2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022	
m \$	m \$	m \$	m \$	m \$	m \$	m \$	m \$	
<b>Active financiare</b>								
Numerar și echivalente de numerar	2	(2)	—	—	—	—	2	(2)
Credite și avansuri către bănci	4	(3)	1	(1)	6	(4)	11	(8)
Credite și avansuri către clienți	2	(12)	27	(3)	(8)	7	21	(8)
Contracte de recumpărare inversă	1	—	—	—	—	—	—	—
Investiții de portofoliu	(3)	—	—	—	—	—	(3)	—
<b>Total pe bilanț</b>	<b>5</b>	<b>(17)</b>	<b>26</b>	<b>(4)</b>	<b>(2)</b>	<b>3</b>	<b>29</b>	<b>(18)</b>
<b>Elemente extrabilanțiere</b>								
Scrisori de credit	6	19	13	(11)	12	(7)	31	1
Angajamente netrase pentru credite	(5)	(12)	17	(38)	(1)	7	11	(43)
Alte angajamente și garanții	(1)	—	—	—	—	—	(1)	—
<b>Total elemente extrabilanțiere</b>	<b>—</b>	<b>7</b>	<b>30</b>	<b>(49)</b>	<b>11</b>	<b>—</b>	<b>41</b>	<b>(42)</b>
<b>Recuperarea sumelor anulate anterior</b>							<b>6</b>	<b>2</b>
<b>Anulări</b>							<b>(38)</b>	<b>(12)</b>
<b>Depreciere totală (pierderi)/ Recuperări</b>							<b>38</b>	<b>(70)</b>

# CITIBANK EUROPE PLC

## NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

### 23. Gestionarea riscurilor (continuare)

#### Riscul de credit (continuare)

#### Pierderea de credit așteptată

Declarație de venit	Societate							
	IFRS 9 ECL							
	Etapa 1		Etapa 2		Etapa 3		Total	
2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022	
m \$	m \$	m \$	m \$	m \$	m \$	m \$	m \$	
<b>Active financiare</b>								
Numerar și echivalente de numerar								
Credite și avansuri către bănci	2	(2)	—	—	—	—	2	(2)
Credite și avansuri către clienți	4	(2)	1	(2)	6	(4)	7	(8)
Acord de răscumpărare inversă	3	(12)	32	(3)	10	7	44	(8)
Titluri de valoare investiționale	(2)	—	—	—	—	—	(2)	—
<b>Total pe bilanț</b>	<b>6</b>	<b>(16)</b>	<b>31</b>	<b>(5)</b>	<b>16</b>	<b>3</b>	<b>51</b>	<b>(18)</b>
<b>Elemente extrabilanțiere</b>								
Scrisori de credit	4	19	9	(11)	12	(7)	25	1
Angajamente netrase pentru credite	(3)	(12)	21	(38)	—	7	19	(43)
Alte angajamente și garanții	(1)	—	—	—	—	—	(1)	—
<b>Total elemente extrabilanțiere</b>	<b>—</b>	<b>7</b>	<b>30</b>	<b>(49)</b>	<b>12</b>	<b>—</b>	<b>43</b>	<b>(42)</b>
<b>Recuperarea sumelor anulate anterior</b>							<b>5</b>	<b>2</b>
<b>Anulări</b>							<b>(34)</b>	<b>(12)</b>
<b>Total (pierderi)/recuperări din depreciere</b>							<b>65</b>	<b>(70)</b>

# CITIBANK EUROPE PLC

## NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

### 23. Gestionarea riscurilor (continuare)

#### 23.2. Risc de credit (continuare)

Tabelul următor prezintă rezerva ECL la activele financiare în declarația privind poziția financiară și în activele extrabilanțiere.

La 31 decembrie 2023 și 31 decembrie 2022:

Declarație privind poziția financiară	Grup							
	IFRS 9 ECL							
	Etapa 1		Etapa 2		Etapa 3		Total	
	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022
	m \$	m \$	m \$	m \$	m \$	m \$	m \$	m \$
Numerar și echivalente de numerar								
Credite și avansuri către bănci	1	3	—	—	—	—	1	3
Credite și avansuri către clienți	1	4	3	5	—	6	4	15
Acord de răscumpărare inversă	35	25	74	79	140	54	249	158
Titluri de valoare investiționale	2	—	—	—	—	—	2	—
Alte active	4	3	—	—	—	—	4	3
<b>Total pe bilanț</b>	<b>2</b>	<b>—</b>	<b>2</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>4</b>	<b>—</b>
<b>Elemente extrabilanțiere</b>	<b>45</b>	<b>35</b>	<b>79</b>	<b>84</b>	<b>140</b>	<b>60</b>	<b>264</b>	<b>179</b>
Scrisori de credit								
Angajamente netrase pentru credite	6	9	11	19	6	17	23	45
Alte angajamente și garanții	23	18	42	58	1	—	66	76
<b>Total elemente extrabilanțiere</b>	<b>1</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>1</b>	<b>—</b>
<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>27</b>	<b>53</b>	<b>77</b>	<b>7</b>	<b>17</b>	<b>90</b>	<b>121</b>
	<b>75</b>	<b>62</b>	<b>132</b>	<b>161</b>	<b>147</b>	<b>77</b>	<b>354</b>	<b>300</b>

# CITIBANK EUROPE PLC

## NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

### 23. Gestionarea riscurilor (continuare)

#### 23.2. Risc de credit (continuare)

Declarație privind poziția financiară	Societate							
	IFRS 9 ECL							
	Etapa 1 2023		Etapa 2 2023		Etapa 3 2022		Total 2023	
	m \$	m \$	m \$	m \$	m \$	m \$	m \$	m \$
Numerar și echivalente de numerar	1	3	—	—	—	—	1	3
Credite și avansuri către bănci	1	4	3	4	—	6	4	14
Credite și avansuri către clienți	22	25	46	78	45	54	113	157
Acord de răscumpărare inversă	2	—	—	—	—	—	2	—
Titluri de valoare investiționale	3	3	—	—	—	—	3	3
Alte active	1	—	2	—	—	—	3	—
<b>Total pe bilanț</b>	<b>30</b>	<b>35</b>	<b>51</b>	<b>82</b>	<b>45</b>	<b>60</b>	<b>126</b>	<b>177</b>
<b>Elemente extrabilanțiere</b>								
Scrisori de credit	6	9	10	19	6	19	22	47
Angajamente netrase pentru credite	20	18	37	58	—	—	57	76
Alte angajamente și garanții	1	—	—	—	—	—	1	—
<b>Total elemente extrabilanțiere</b>	<b>27</b>	<b>27</b>	<b>47</b>	<b>77</b>	<b>6</b>	<b>19</b>	<b>80</b>	<b>123</b>
<b>Total</b>	<b>57</b>	<b>62</b>	<b>98</b>	<b>159</b>	<b>51</b>	<b>79</b>	<b>206</b>	<b>300</b>

# CITIBANK EUROPE PLC

## NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

### 23. Gestionarea riscurilor (continuare)

#### 23.2. Risc de credit (continuare)

Tabelul de mai jos oferă o cartare orientativă a modului în care gradele de risc de credit interne ale Grupului se raportează la PD și la ratingurile de credit externe ale Standard & Poor's.

Clasificarea		Probabilitate medie de neplată (%)	Evaluare externă
Rating 1 - 4-:	Gradul de investiție	0,00 - 0,34	AAA - BBB-
Rating 5+ - 6-:	Risc non-investițional	0,89 - 12,16	BB+ până
Rating 7+ - 7-:	mai mare	16,64 - 22,13	la B- CCC+
Rating 8 - 10:	Credit depreciat	Estimare individuală a pierderii	până la CCC-

Grupul își grupează expunerile pe baza ratingurilor lor ORR, după cum am explicat mai sus:

	Grup									
	Etapa 1		Etapa 2		Etapa 3		POCI	Total		
	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2023	2022	
	m \$	m \$	m \$	m \$	m \$	m \$	m \$	m \$	m \$	
<b>Credite și avansuri către bănci la cost amortizat</b>										
Rating 1 - 4-	1.989	1.937	—	—	—	—	—	1.989	1.937	
Rating 5+ - 6-	10	287	215	207	—	—	—	225	494	
Rating 7+ - 7-	—	—	67	8	—	—	—	67	8	
Rating 8 - 10	252	—	—	—	—	1	—	252	1	
<b>Total</b>	<b>2.251</b>	<b>2.224</b>	<b>282</b>	<b>215</b>	<b>—</b>	<b>1</b>	<b>—</b>	<b>2.533</b>	<b>2.440</b>	
Pierdere de creditare estimată	(1)	(4)	(3)	(4)	—	(6)	—	(4)	(14)	
<b>Valoare contabilă</b>	<b>2.250</b>	<b>2.220</b>	<b>279</b>	<b>211</b>	<b>—</b>	<b>(5)</b>	<b>—</b>	<b>2.529</b>	<b>2.426</b>	
<b>Credite și avansuri către clienți la cost amortizat</b>										
Rating 1 - 4-	14.288	13.548	105	137	7	—	—	14.400	13.685	
Rating 5+ - 6-	3.618	2.067	1.464	2.627	—	—	—	5.082	4.694	
Rating 7+ - 7-	139	1	424	509	—	—	—	563	510	
Rating 8 - 10	2.922	1	—	—	159	417	3	3.084	418	
<b>Cu neplată</b>										
Fără neplată	1.179	—	277	—	15	—	1	1.472	—	
1-30 zile	18	—	28	—	6	—	—	52	—	
31-90 de zile	2	—	4	—	8	—	1	15	—	
Peste 90 de zile	—	—	—	—	76	—	3	79	—	
<b>Total</b>	<b>22.166</b>	<b>15.617</b>	<b>2.302</b>	<b>3.273</b>	<b>271</b>	<b>417</b>	<b>5</b>	<b>24.747</b>	<b>19.307</b>	
Pierdere de creditare estimată	(35)	(25)	(74)	(78)	(140)	(54)	—	(249)	(157)	
<b>Valoare contabilă</b>	<b>22.131</b>	<b>15.592</b>	<b>2.228</b>	<b>3.195</b>	<b>131</b>	<b>363</b>	<b>5</b>	<b>24.498</b>	<b>19.150</b>	
<b>Credite deținute la valoare justă prin profit și pierdere</b>								567	603	
<b>Total credite și avansuri către clienți</b>								<b>25.065</b>	<b>19.753</b>	

# CITIBANK EUROPE PLC

## NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

### 23. Gestionarea riscurilor (continuare)

#### 23.2. Risc de credit (continuare)

	Societate							
	Etapa 1		Etapa 2		Etapa 3		Total	
	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022
	m \$	m \$	m \$	m \$	m \$	m \$	m \$	m \$
<b>Credite și avansuri către bănci la cost amortizat</b>								
Rating 1 - 4-	2.285	1.937	—	—	—	—	2.285	1.937
Rating 5+ - 6-	10	287	215	207	—	—	224	494
Rating 7+ - 7-	—	—	66	8	—	—	67	8
Rating 8 - 10	—	—	—	—	—	1	—	1
<b>Total</b>	<b>2.295</b>	<b>2.224</b>	<b>281</b>	<b>215</b>	<b>—</b>	<b>1</b>	<b>2.576</b>	<b>2.440</b>
Pierdere de creditare estimată	(1)	(4)	(3)	(4)	—	(6)	(3)	(14)
<b>Valoare contabilă</b>	<b>2.294</b>	<b>2.220</b>	<b>278</b>	<b>211</b>	<b>—</b>	<b>(5)</b>	<b>2.573</b>	<b>2.426</b>
<b>Credite și avansuri către clienți la cost amortizat</b>								
Rating 1 - 4-	15.171	13.486	22	137	—	—	15.193	13.623
Rating 5+ - 6-	3.243	2.067	1.175	2.627	—	—	4.419	4.694
Rating 7+ - 7-	139	1	335	509	—	—	474	510
Rating 8 - 10	—	1	—	—	127	417	127	418
<b>Total</b>	<b>18.554</b>	<b>15.555</b>	<b>1.532</b>	<b>3.273</b>	<b>127</b>	<b>417</b>	<b>20.213</b>	<b>19.245</b>
Pierdere de creditare estimată	(22)	(25)	(46)	(78)	(44)	(54)	(113)	(157)
<b>Valoare contabilă</b>	<b>18.532</b>	<b>15.530</b>	<b>1.486</b>	<b>3.195</b>	<b>83</b>	<b>363</b>	<b>20.100</b>	<b>19.088</b>

Credite deținute la valoare justă prin profit și pierdere

	567	603
<b>Total credite și avansuri către clienți</b>	<b>20.667</b>	<b>19.691</b>

#### Calitatea creditelor - Active comerciale

Calitatea creditelor activelor financiare ale Grupului este menținută prin respectarea politicilor Grupului pentru acordarea de credite partenerilor contractuali. Grupul monitorizează rating-urile de credit ale partenerilor săi contractuali, tabelul de mai jos prezentând o analiză a portofoliului de tranzacționare al Grupului pentru credite tranzacționate, obligațiuni corporative și obligațiuni guvernamentale pe baza desemnării agenției de rating pe baza rating-urilor Standard & Poor's sau Moody's la data d 31 decembrie:

**Active comerciale (FVTPL):**

	Grup							
	Credite tranzacționate		Obligațiuni corporative		Obligațiuni de stat		Total	
	\$m	m	\$m	m	\$m	m	\$m	m
2023	\$	2023	\$	2023	\$	2023	\$	
	2022		2022		2022		2022	
AAA până la	5	—	112	—	255	606	373	606
BBB+ până la	512	419	2	—	6.845	7.950	7.359	8.369
CCC+ și inferior	31	119	—	—	—	—	31	119
Neclasificate	95	800	—	1	—	—	95	801
<b>Total</b>	<b>643</b>	<b>1.338</b>	<b>114</b>	<b>1</b>	<b>7.101</b>	<b>8.556</b>	<b>7.858</b>	<b>9.895</b>

# CITIBANK EUROPE PLC

## NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

### 23. Gestionarea riscurilor (continuare)

#### 23.2. Risc de credit (continuare)

##### Calitatea creditelor - Active comerciale (continuare)

	Societate							
	Credite tranzacționate		Obligațiuni corporative		Guvernare de stat		Total	
	\$m	m	\$m	m	\$m	m	\$m	m
	2023	\$ 2022	2023	\$ 2022	2023	\$ 2022	2023	\$ 2022
AAA până la	—	—	—	—	168	606	168	606
BBB+ până la	512	419	2	—	6.845	7.950	7.359	8.369
CCC+ și inferior	31	119	—	—	—	—	31	119
Neclasificate	95	800	—	1	—	—	95	801
<b>Total</b>	<b>638</b>	<b>1.338</b>	<b>2</b>	<b>1</b>	<b>7.013</b>	<b>8.556</b>	<b>7.653</b>	<b>9.895</b>

##### Calitatea creditului – Titluri de investiții

Obligațiuni de stat (FVOCI)	Grup									
	Obligațiuni corporative		Obligațiuni corporative (cost amortizat)		Titluri de capital		Total			
	m \$ 2023	m \$ 2022	m \$ 2023	m \$ 2022	m \$ 2023	m \$ 2022	m \$ 2023	m \$ 2022	m \$ 2023	m \$ 2022
AAA până la A-	9.414	5.807	5.504	1.241	254	—	220	83	15.392	7.131
BBB+ până la B-	2.087	1.854	—	—	—	—	10	—	2.097	1.854
CCC+ și mai puțin	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Neclasificate	—	—	—	—	—	—	2	87	2	87
<b>Total</b>	<b>11.501</b>	<b>7.661</b>	<b>5.504</b>	<b>1.241</b>	<b>254</b>	<b>—</b>	<b>232</b>	<b>170</b>	<b>17.490</b>	<b>9.072</b>



# CITIBANK EUROPE PLC

## NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

### 23. Gestionarea riscurilor (continuare)

#### 23.2. Risc de credit (continuare)

##### Calitatea creditului – Titluri de investiții (continuare)

	Societatea							
	Obligațiuni guvernamentale (FVOCI)		Obligațiuni corporative (FVOCI)		Titluri de valoare aferente capitalurilor proprii (FVTPL)			
					Total			
	\$m	m \$	\$m	m \$	m\$	m \$	\$m	m \$
	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022
AAA până la A-	6.402	5.807	1.088	1.241	184	83	7.673	7.131
BBB+ până la B-	2.087	1.854	—	—	10	—	2.097	1.854
CCC+ și inferior	—	—	—	—	—	—	—	—
Neclasificate	—	—	—	—	2	87	2	87
<b>Total</b>	<b>8.489</b>	<b>7.661</b>	<b>1.088</b>	<b>1.241</b>	<b>196</b>	<b>170</b>	<b>9.772</b>	<b>9.072</b>

##### Risc de Concentrare

Declarația privind poziția financiară a Grupului (în bilanțul contabil - doar terți) pentru concentrațiile riscurilor de credit este după cum urmează:

	Grup		Societate	
	31 decembrie 2023	31 decembrie 2022	31 decembrie 2023	31 decembrie 2022
	m \$	m \$	m \$	m \$
Minerit și exploatarea carierelor	228	324	224	324
Producție	8.375	8.931	7.340	8.868
Alimentarea cu electricitate, gaz, apă, abur și aer condiționat	1.182	1.119	592	1.119
Construcții	210	156	164	156
Vânzarea cu ridicata și cu amănuntul	2.935	2.405	2,104	2.405
Transport și depozitare	530	512	492	512
Activități de cazare și alimentație	304	314	304	314
Informații și comunicații	2.665	1.804	2.578	1.804
Instituții de credit și asigurări	63.021	61.248	54.966	61.248
Activități imobiliare	1.412	1.204	1.352	1.204
Activități profesionale, științifice și tehnice	1.654	686	1.583	686
Activități administrative și servicii de suport	1.182	836	1.127	836
Administrație publică și apărare, asistență socială obligatorie	26.664	21.321	22.950	21.321
Rezidențial/Retail	2.405	948	873	948
Alte servicii	278	157	261	157
	<b>113.045</b>	<b>101.965</b>	<b>96.910</b>	<b>101.902</b>

Incluse în valoarea contabilă a expunerilor de risc sunt numerarul și echivalentul de numerar, activele comerciale, instrumentele financiare derivate, creditele și avansurile către bănci și clienți, contracte de recumpărare inversă, investițiile de portofoliu și alte active.

# CITIBANK EUROPE PLC

## NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

### 23. Gestionarea riscurilor (continuare)

#### 23.2. Risc de credit (continuare)

Tabelul de mai jos prezintă declarația privind poziția financiară cu concentrațiile creditelor după regiune:

	Grup		Societate	
	31 decembrie 2023 m \$	31 decembrie 2022 m \$	31 decembrie 2023 m \$	31 decembrie 2022 m \$
Europa Centrală	3.946	3.393	3.945	3.393
Europa Occidentală	100.426	88.169	84.681	88.169
Orientul Mijlociu / Africa	1.562	1.066	1.512	1.003
America Centrală / de Sud	163	293	163	293
America de Nord	6.455	6.580	6.147	6.580
Asia	493	2.464	462	2.464
	<b>113.045</b>	<b>101.965</b>	<b>96.910</b>	<b>101.902</b>

Regiunile de mai sus reprezintă țările și clienții domiciliați în cadrul acestora.

## NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

### 23. Gestionarea riscurilor

#### Riscul pieței - portofoliu de tranzacționare

##### Definiție

Riscul de piață în portofoliul de tranzacționare este riscul de pierdere economică sau comercială care rezultă din modificările valorii activelor și pasivelor grupului ca urmare a modificărilor variabilelor pieței, cum ar fi ratele dobânzii, diferențele de curs valutar sau de credit.

##### Sursele riscului de piață

Portofoliul de tranzacționare cuprinde poziții deținute cu intenția tranzacționării pe termen scurt, unde Societatea caută să surprindă diferențe între prețurilor de cumpărare și de vânzare și derivă în principal din fluxurile clienților. Produsele tranzacționate includ spot-uri valutare (FX), Swap-uri și Forward-uri, swap-uri de rate ale dobânzilor și obligațiuni suverane. Principalele surse ale riscului de piață din cadrul portofoliului de tranzacționare includ, fără limitare:

- Riscul privind ratele dobânzilor: Riscul de evaluare rezultat din modificările ratelor dobânzilor.
- Risc valutar: Riscul de evaluare rezultat din modificările prețurilor valutare.
- Risc privind divizarea creditelor: Riscul de evaluare care rezultă din schimbări ale divizării creditelor.

##### Guvernanță și organizare

Cadrul de gestionare a riscurilor „Mark to Market”, aprobat de Consiliu oferă o prezentare holistică a modului în care este gestionat riscul de piață în portofoliul de tranzacționare, stabilește standarde pentru măsurarea, gestionarea, monitorizarea și controlul riscului de piață în cadrul Grupului și stabilește responsabilitățile pe toate liniile de apărare. După cum este documentat în cadrul de gestionare riscurilor „Mark to Market”, următoarele comitete îndeplinesc un rol de supraveghere pentru elementele riscurilor operaționale:

- Comitetul de risc al Consiliului
- Comitetul executiv
- Comitetul de Gestionare a Riscurilor

Comitetul de gestionare a riscurilor este principalul comitet însărcinat cu guvernarea riscului de piață din portofoliul de tranzacționare al Grupului și este sprijinit de Grupul de revizuire a riscurilor de piață, care monitorizează și supraveghează riscul de piață din portofoliul de tranzacționare din Grup. Comitetul executiv se asigură că toate considerațiile adecvate privind riscurile sunt încorporate în procesul de planificare strategică. Comitetul de risc din cadrul Consiliului de Administrație supraveghează implementarea strategiei de risc de piață a Grupului și funcția de gestionare a riscului de piață.

Managerul pe probleme de Riscuri de Piață raportează direct către Managerul Departamentului de Gestionare a Riscurilor („CRO”) al Grupului și este responsabil pentru a doua linie de supraveghere a portofoliului de riscuri de piață ale Grupului. Echipa care gestionează riscurile de piață monitorizează continuu profilul de risc de piață și raportează Comitetului de Gestionare a Riscurilor și Comitetului de gestionare a riscurilor din cadrul Consiliului de Administrație / Consiliului de Administrație cu privire la expunerile din portofoliul de tranzacționare în raport cu limitele convenite.

##### Măsurarea riscului

Riscul de piață la nivelul Grupului este măsurat în conformitate cu metodologiile standard din industrie, care sunt concepute să:

- Promoveze transparența și comparabilitatea activităților de asumare a riscurilor de piață.
- Ofere un cadru consecvent de măsurare a expunerilor la riscurile de piață pentru a facilita analiza performanței de afaceri. Valoarea de risc (VaR) estimează declinul potențial al valorii unei poziții sau al unui portofoliu, în condiții de piață normale, în cadrul unui nivel de încredere definit și într-o perioadă de timp specifică.

VaR se calculează folosind o abordare Monte Carlo în care sunt generate simulări de tarife sau prețuri de piață. Volatilitățile și corelările sunt actualizate, cel puțin trimestrial, pe baza datelor pe trei ani ale pieței.

# CITIBANK EUROPE PLC

## NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

### 23. Gestionarea riscurilor

#### 23.3. Riscul pieței - portofoliu de tranzacționare (continuare)

##### Măsurarea riscurilor (continuare)

Parametrii cheie folosiți pentru a calcula VaR includ:

- Perioada de analiză retrospectivă istorică folosită pentru a calcula volatilitățile și corelările istorice;
- Perioada de deținere, respectiv numărul de zile al schimbărilor în factorii de piață la care este supus portofoliul;
- Se determină un interval de încredere pentru a estima pierderea potențială și
- Sensibilități la factori („Greeks”) - sensibilități la variabilele factorilor de piață.

Sensibilitatea factorilor reprezintă modificarea valorii unei poziții pentru o modificare definită a unui factor de risc de piață, cum ar fi o modificare a valorii unei obligațiuni pentru o modificare de un punct de bază a ratelor dobânzii. Departamentul de Gestionare a independentă a riscurilor asigură că sensibilitățile factorilor sunt calculate, monitorizate și, în majoritatea cazurilor, limitate, pentru toate riscurile relevante asumate într-un portofoliu de tranzacționare.

Testele de presiune sunt efectuate pe portofoliile de tranzacționare zilnic pentru a estima impactul mișcărilor extreme ale pieței. Departamentul de Gestionare a independentă a riscurilor elaborează scenarii de stres, analizează rezultatele zilnice și ale altor exerciții periodice de testare a stresului și utilizează informațiile pentru a emite aprecieri cu privire la caracterul adecvat al nivelurilor și limitelor de expunere.

##### Expunere la risc

Următorul tabel prezintă alocarea activelor și pasivelor supuse riscului de piață între portofoliile de tranzacționare și cele care nu sunt de tranzacționare.

	Grup					
	31 decembrie 2023			31 decembrie 2022		
	Valoare contabilă	Portofolii comerciale	Portofolii non-tranzacționare	Valoare contabilă	Portofolii comerciale	Portofolii non-tranzacționare
	m \$	m \$	m \$	m \$	m \$	m \$
<b>Active</b>						
Numerar și echivalente de	45.476	—	45.476	32.915	—	32.915
Active comerciale	7.858	7.858	—	9.895	9.895	—
Instrumente financiare derivate	29.075	29.075	—	22.347	22.347	—
Derivat de acoperire	2	2	—	—	—	—
Investiții de portofoliu	17.490	—	17.490	9.072	—	9.072
Contracte de recumpărare inversă	15.884	1.540	14.344	22.176	10.274	11.902
Credite și avansuri către bănci	2.529	—	2.529	2.426	—	2.426
Credite și avansuri către clienți	25.065	567	24.498	19.753	603	19.150
Alte active	10.125	—	10.125	10,183	—	10,183
<b>Total active financiare</b>	<b>153.504</b>	<b>39.042</b>	<b>114.462</b>	<b>128.767</b>	<b>43.119</b>	<b>85.648</b>
<b>Pasive</b>						
Depozite de către bănci	11.218	—	11.218	8.908	—	8.908
Conturi de client	64.891	—	64.891	49.072	—	49.072
Instrumente financiare derivate	28.980	28.980	—	22.844	22.844	—
Derivat de acoperire	24	24	—	—	—	—
Contract de recumpărare	968	—	968	5.396	4.481	915
Pasive subordonate	8.482	—	8.482	4.455	—	4.455
Alte pasive	20.091	—	20.091	24.365	—	24.365
<b>Total pasive financiare</b>	<b>134.654</b>	<b>29.004</b>	<b>105.650</b>	<b>115.040</b>	<b>27.325</b>	<b>87.715</b>

# CITIBANK EUROPE PLC

## NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

### 23. Gestionarea riscurilor (continuare)

#### 23.3. Riscul pieței - portofoliu de tranzacționare (continuare)

##### Expunerea la risc (continuare)

	Societate					
	31 decembrie 2023			31 decembrie 2022		
	Valoare contabilă	Portofolii comerciale	Portofolii non-tranzacționare	Valoare contabilă	Portofolii comerciale	Portofolii non-tranzacționare
	m \$	m \$	m \$	m \$	m \$	m \$
<b>Active</b>						
Numerar și echivalente de	45.338	—	45.338	32.911	—	32.911
Active comerciale	7.653	7.653	—	9.895	9.895	—
Instrumente financiare derivate	28.061	28.061	—	22.347	22.347	—
Investiții de portofoliu	9.772	—	9.772	9.072	—	9.072
Contracte de recumpărare inversă	11.995	1.540	10.455	22.176	10.274	11.902
Credite și avansuri către bănci	2.573	—	2.573	2.426	—	2.426
Credite și avansuri către clienți	20.667	567	20.100	19.691	602	19.089
Alte active	9.483	—	9.483	10,183	—	10,183
<b>Total active financiare</b>	<b>135.542</b>	<b>37.821</b>	<b>97.721</b>	<b>128.701</b>	<b>43.118</b>	<b>85.583</b>
<b>Pasive</b>						
Depozite de către bănci	10.870	—	10.870	8.858	—	8.858
Conturi de client	51.225	—	51.225	49.072	—	49.072
Instrumente financiare derivate	28.132	28.132	—	22.844	22.844	—
Contract de recumpărare	964	—	964	5.396	4.481	915
Pasive subordonate	8.482	—	8.482	4.455	—	4.455
Alte pasive	19.157	—	19.157	24.365	—	24.364
<b>Total pasive financiare</b>	<b>118.830</b>	<b>28.132</b>	<b>90.698</b>	<b>114.989</b>	<b>27.325</b>	<b>87.664</b>

#### Risc portofoliu comercial

Următorul tabel sintetizează riscul privind portofoliul de tranzacționare, raportând expunerea cea mai mare, cea mai mică și medie a portofoliului de tranzacționare la VaR în perioada de raportare, împreună cu expunerea la data de 31 decembrie:

Grup								
m\$ VAR	31 decembrie 2023	2023			31 decembrie 2022	2022		
	Scadente	MAX	AVG	MIN	Scadente	MAX	AVG	MIN
	10,0	25.6	14.2	6.9	11.7	69.9	11.2	3.8
Societate								
m\$	31 decembrie 2023	2023			31 decembrie 2022	2022		
	Scadente	MAX	MEDIE	MIN	Scadente	MAX	MEDIE	MIN
VAR	7.8	25.6	13,9	6.4	11.7	69,9	11.2	3.8

## NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

### 23. Gestionarea riscurilor (continuare)

#### 23.3. Risc de piață - portofoliu non-tranzacțional

##### Definiție

Riscul de piață (non-tranzacționare) reprezintă impactul modificărilor nefavorabile ale variabilelor de piață, cum ar fi ratele dobânzilor, ratele de schimb valutar, marjele de credit și prețurile acțiunilor asupra veniturilor nete din dobânzi (NIR), valorii economice a capitalurilor proprii (EVE) sau altor elemente ale rezultatului global acumulat (AOCI) ale Citi.

##### Sursele riscului de piață

Portofoliul non-tranzacționare cuprinde poziții care nu sunt deținute cu intenție de tranzacționare și apar în principal din fluxurile clienților. Principalele produse din portofoliul non-tranzacționare includ creditele deținute la cost amortizat, depozitele și titlurile de investiții. Principalele surse ale riscului de piață din cadrul portofoliului de non-tranzacționare includ, fără limitare:

- Modificările ratei dobânzii care duc la un impact pre-fiscal asupra Marjei dobânzii nete (NIM); și
- Modificări ale valorii juste cauzate de modificări ale factorilor de risc de piață.

##### Guvernanță și organizare

Cadrul de gestionare a riscurilor de trezorerie, aprobat de Consiliu oferă o prezentare holistică a modului în care este gestionat riscul de piață în portofoliile non-tranzacționale, stabilește standarde pentru măsurarea, gestionarea, monitorizarea și controlul riscului de piață și stabilește responsabilitățile pe toate cele trei linii de apărare. În cadrul gestionării riscului de trezorerie, următoarele comitete și sub-comitete îndeplinesc un rol de supraveghere pentru elementele riscului de piață:

- Comitetul de risc al Consiliului;
- Comitetul executiv;
- Comitetul de Active și Pasive (ALCO); și
- Subcomitetul de evaluare tehnică

ALCO este comitetul principal însărcinat cu guvernarea riscului de piață din portofoliul non-tranzacțional al Grupului. Comitetul executiv se asigură că toate considerațiile adecvate privind riscurile sunt încorporate în procesul de planificare strategică. Comitetul de risc din cadrul Consiliului de Administrație supraveghează implementarea strategiei de risc de piață a Grupului și funcția de gestionare a riscului de piață.

Departamentul de Trezorerie al CEP este responsabil pentru gestionarea și supravegherea în prima linie a riscului de piață din portofoliul non-tranzacțional al Grupului.

Managerul departamentului financiar CRO (fostul departament de Riscuri de Trezorerie) raportează direct către CRO al Grupului și este responsabil pentru a doua linie de supraveghere a riscului de piață al portofoliului non-tranzacțional al Grupului. Echipa financiară CRO monitorizează și raportează către ALCO și BRC / consiliului de administrație cu privire la expunerile portofoliului de non-tranzacționare în raport cu limitele convenite.

##### Măsurarea riscului

Riscul de piață la nivelul Grupului este măsurat în conformitate cu metodologiile standard din industrie, care sunt concepute să:

- Promoveze transparența și comparabilitatea activităților de asumare a riscurilor de piață; și
- Ofere un cadru consecvent de măsurare a expunerilor la riscurile de piață pentru a facilita analiza performanței de afaceri.

# CITIBANK EUROPE PLC

## NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

### 23. Gestionarea riscurilor (continuare)

#### 23.3. Risc de piață - portofoliu non-tranzacțional (continuare)

##### Măsurarea riscurilor (continuare)

Conceptele de măsurare principale asociate cu riscul de piață din portofoliul de non-tranzacționare sunt descrise mai jos:

- Date metrice privind veniturile: Măsoară impactul pre-fiscal potențial asupra veniturilor nete din dobânzi, pentru pozițiile de acumulare, pe baza schimbărilor definite ale ratelor dobânzilor într-o anumită perioadă de raportare.
  - Expunerea la ratele dobânzilor (IRE): măsoară impactul câștigurilor potențiale, într-o perioadă de raportare de 12 luni, pe baza unui set standard definit de schimbări paralele ale curbei.
  - Grupul gestionează și monitorizează această expunere la un șoc de -100bp cu un nivel limită de -200bp.
- Date metrice de evaluare: Măsoară impactul schimbărilor ratelor dobânzilor asupra capitalului Grupului.
  - Sensibilitățile factorilor: Sensibilitățile factorilor sunt folosite pentru a măsura sensibilitatea unui instrument la o schimbare de 1 punct de bază la nivelul ratelor dobânzii pentru obligațiunile de investiții.
  - Valoarea economică a capitalului propriu (EVE): Valoarea netă a valorii actuale a activelor, mai puțin valoarea actualizată a pasivelor.
  - Sensibilitate la valoarea economică (EVS): Schimbarea valorii economice a capitalului propriu pentru o schimbare predefinită a curbei de profitabilitate.
  - CEP gestionează și monitorizează această expunere la un șoc de -100bp cu un nivel limită de -200bp.
- Capital de risc: Riscul ratei dobânzii din capitalul portofoliului bancar (IRRBB) este măsurat folosind un model de capital al riscurilor pentru gestionarea activelor și pasivelor, care folosește sensibilitățile factorilor ratelor dobânzilor pentru situația de acumulare de bază a expunerilor poziției financiare.

##### *Riscul ratei dobânzii*

Tabelul de mai jos reprezintă profitul / (pierderea) estimată dintr-o creștere a punctului pe baza unei scale de 100 a ratelor dobânzilor pentru toate scadențele.

	Grup		Societate	
	Raportul privind expunerea la rata dobânzii		Raportul privind expunerea la rata dobânzii	
	31 decembrie 2023	31 decembrie 2022	31 decembrie 2023	31 decembrie 2022
	12 luni	12 luni	12 luni	12 luni
	m \$	m \$	m \$	m \$
Impactul contului de profit și pierdere	274	198	215	198
<b>Total</b>	<b>274</b>	<b>198</b>	<b>215</b>	<b>198</b>
Impactul capitalului propriu	225	135	138	135
<b>Total</b>	<b>225</b>	<b>135</b>	<b>138</b>	<b>135</b>

# CITIBANK EUROPE PLC

## NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

### 23. Gestionarea riscurilor (continuare)

#### 23.3. Risc de piață - portofoliu non-tranzacțional (continuare)

##### Măsurarea riscurilor (continuare)

##### *Riscul ratei dobânzii (continuare)*

Tabelul de mai jos reprezintă profitul / (pierderea) estimată cu o scădere a punctelor de bază limită de 200bps a ratelor dobânzilor pentru toate scadențele.

	Grup		Societate	
	Raportul privind expunerea la rata dobânzii		Raportul privind expunerea la rata dobânzii	
	31 decembrie 2023	31 decembrie 2022	31 decembrie 2023	31 decembrie 2022
	12 luni m \$	12 luni m \$	12 luni m \$	12 luni m \$
Impactul contului de profit și pierdere	(280)	(195)	(220)	(195)
<b>Total</b>	<b>(280)</b>	<b>(195)</b>	<b>(220)</b>	<b>(195)</b>
Impactul capitalului propriu	(254)	(133)	(157)	(133)
<b>Total</b>	<b>(254)</b>	<b>(133)</b>	<b>(157)</b>	<b>(133)</b>

Aceste rezultate nu sunt simetrice din cauza impactului pragurilor de scenariu, Grupul utilizează limite de -200pb pentru toate scenariile și impactul matricelor beta de depozit fără scadență, care definesc cât de mult se aplică o modificare a ratei la portofolii specifice.

##### *Riscul valutar*

Riscul structural de schimb valutar este definit ca fiind expunerea ratelor de capital la variațiile cursurilor de schimb valutar. Modificările ratelor de schimb pot crește/diminua nivelul echivalentului în USD (moneda funcțională) al RWA. Grupul este expus la o depreciere a dolarului american. Departamentul de trezorerie monitorizează riscul structural de schimb valutar și îl reduce prin intermediul unui manual de operațiuni valutar aprobat.

La 31 decembrie 2023, sensibilitatea raportului CET1 al societății la o depreciere de 10% a USD este prezentată mai jos pentru principalele valute

Grup		
Poziția structurală FX (neauditată)	2023	2022
10% Depreciere USD - EUR	-0,79%	-0,68%
10% Depreciere USD - PLN	-0,13%	—

Societate		
Poziția structurală FX (neauditată)	2023	2022
10% Depreciere USD - EUR	-0,81%	-0,68%



# CITIBANK EUROPE PLC

## NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

### Gestionarea riscurilor (continuare)

23.

23.3. **Risc de piață - portofoliu non-tranzacțional (continuare)**

23.3. **Risc de piață - Gestionarea reformei comparative a ratelor dobânzilor și a riscurilor asociate**

Risc de tranziție LIBOR

Activitatea bancară LIBOR USD s-a încheiat la 30 iunie 2023. Setările LIBOR USD overnight și pe 12 luni au încetat definitiv, iar Autoritatea de Conduită Financiară solicită administrației de referință ICE să continue publicarea setărilor LIBOR USD pe una, trei și șase luni folosind o metodologie sintetică, care se bazează pe rata de referință CME Term SOFR relevantă plus ajustarea ISDA a diferenței fixe respective. Se așteaptă ca aceste setări sintetice să înceteze la 30 septembrie 2024. Începând cu 30 iunie 2023, Citi a trecut aproape toate contractele sale cu referință la LIBOR în USD la SOFR plus o ajustare a marjei de credit. Rămâne un număr de minimis de contracte de referință LIBOR în USD neremediate care utilizează temporar LIBOR sintetic, iar Citi continuă să se concentreze pe remedierea acestor contracte rămase.

## NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

### 23. Gestionarea riscurilor (continuare)

#### 23.4. Riscul de lichiditate

##### Definiție

Riscul de lichiditate este riscul ca firma să nu-și poată acoperi în mod eficient necesitățile privind fluxurile de numerar și garanțiile colaterale, prezente și viitoare, estimate și neestimate, fără ca aceasta să afecteze în mod negativ fie operațiunile zilnice fie situația financiară a City. Riscul poate fi exacerbă de incapacitatea firmei de a accesa surse de finanțare sau de a monetiza activele și de compoziția finanțării pasivelor și a activelor lichide.

##### Guvernanță și organizare

Cadrul de gestionare a riscurilor de trezorerie, aprobat de Consiliu oferă o prezentare holistică a modului în care este gestionat riscul de lichiditate, stabilește standarde pentru măsurarea, gestionarea, monitorizarea și controlul riscului în cadrul Societății și stabilește responsabilitățile pe toate cele trei linii de apărare.

Ca parte a cadrului de gestionare a riscurilor de trezorerie, următoarele comitete îndeplinesc un rol de supraveghere pentru elementele riscului de lichiditate:

- Comitetul de Risc al Consiliului de Administrație (BRC);
- Comitetul Executiv (ExCo);
- Comitetul pentru Active și Pasive (ALCO);
- Sub-comitetul pentru gestionarea operațiunilor intraday și cu garanții colaterale;
- Subcomitetul de evaluare tehnică.

Gestionarea lichidităților este responsabilitatea Trezorerului Corporativ care are scopul de a se asigura că toate obligațiile de finanțare sunt îndeplinite la termenele-limită convenite și toate cerințele de lichiditate de reglementare sunt îndeplinite în orice moment.

Forumul pentru supravegherea chestiunilor de risc de lichiditate este Comitetul pentru Active și Pasive (ALCO) care include conducerea superioară a Societății. ALCO analizează cerințele actuale și viitoare de finanțare pentru Companie, precum și poziția sa, și recomandă Consiliului un cadru pentru apetitul pentru risc de limite și factori declanșatori pentru aprobarea acestuia. Responsabilitatea finală pentru gestionarea riscului de lichiditate revine Consiliului de administrație.

Un plan privind finanțarea și lichiditățile și o procedură de evaluare a lichidității interne (ILAAP) sunt pregătite anual și profilul de lichiditate este monitorizat și raportat zilnic. ILAAP este aprobat anual de Consiliul de Administrație, confirmând opinia despre capacitatea Societății de rezista la un set de condiții grave dar plauzibile de suprasolicitare a lichidităților pe durata de funcționare a Societății.

Managerul financiar CRO raportează direct către CRO” al Societății și este responsabil pentru a doua linie de supraveghere independentă a riscului de lichiditate.

# CITIBANK EUROPE PLC

## NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

### 23. Gestionarea riscurilor (continuare)

#### 23.4. Risc de lichiditate (continuare)

##### Măsurarea riscului

Cadrul intern de gestionare a riscurilor de trezorerie al Societății include un set de indicatori care permit evaluarea rezistenței Societății la riscul de lichiditate.

Societatea este obligată să respecte cerințele de lichiditate stabilite de Autoritatea de reglementare. Datele metrice aferente Directivei privind cerințele de capital IV și V (CRD IV și CRD V) sunt monitorizate și raportate, respectiv Raportul de acoperire a lichidității (LCR) și Cerința de finanțare stabilă netă (NSFR) și Raportul de Grevare a Activelor. LCR măsoară stocul activelor lichide pe baza fluxurilor de numerar nete care derivă din scenariul de presiune pe 30 de zile. NSFR este menit să asigure că o firmă are un volum acceptabil de finanțare stabilă pentru a-și sprijini activele și activitățile pe termen mediu (un an). Grevarea activelor măsoară totalul activelor grevate plus garanțiile primite împărțite la totalul activelor și garanțiile primite disponibile pentru grevare.

De asemenea, Societatea monitorizează date metrice ale riscului privind lichiditatea, care compară rezervele de lichiditate cu deficitele de lichiditate. Acești indicatori sunt de asemenea evaluați, acolo unde este cazul, pentru monedele majore prin care Societatea desfășoară operațiuni semnificative.

##### Expunerea la risc

#### Analiza activelor și pasivelor financiare pe baza restului scadențelor contractuale

Tabelul de mai jos rezumă o analiză a activelor și pasivelor financiare analizate în conformitate cu momentul în care sunt estimate contractual să fie recuperate sau decontate.

La 31 decembrie	Grup									
	Mai puțin		3		1 - 5		Mai mult		Total	
	2023	le 3 luni 2022	2023	1 an 2022	2023	ani 2022	2023	ani 2022	2023	2022
	m \$	m \$	m \$	m \$	m \$	m \$	m \$	m \$	m \$	m \$
<b>Active</b>										
Numerar și echivalente de numerar	45.476	32.915	—	—	—	—	—	—	45.476	32.915
Credite și avansuri către bănci	220	553	697	577	1.612	1.296	—	—	2.529	2.426
Credite și avansuri către clienți	9.394	9.011	5.432	5.279	8.148	4.596	2.091	867	25.065	19.753
Instrumente financiare derivate	4.146	2.757	2.459	1.784	8.680	7.163	13.790	10.643	29.075	22.347
Instrumente derivate de Active comerciale	—	—	—	—	—	—	2	—	2	—
	277	133	584	1.090	2.694	3.224	4.303	5.448	7.858	9.895
Investiții de portofoliu	3.031	350	1.477	1.485	11.363	7.036	1.619	201	17.490	9.072
Contracte de recumpărare inversă	15.017	22.176	144	—	723	—	—	—	15.884	22.176
Alte active	10.125	10,183	—	—	—	—	—	—	10.125	10,183
<b>Total active financiare</b>	<b>87.686</b>	<b>78.078</b>	<b>10.794</b>	<b>10.215</b>	<b>33.219</b>	<b>23.315</b>	<b>21.805</b>	<b>17.160</b>	<b>153.504</b>	<b>128.767</b>
<b>Pasive</b>										
Depozite de către bănci	10,759	8.684	295	37	155	137	9	50	11.218	8.908
Conturi de client	63.672	47.832	1.204	1.226	15	3	—	11	64.891	49.071
Instrumente financiare derivate	4.373	2.705	2.626	1,918	8.685	7.431	13.296	10.790	28.980	22.844
Instrumente derivate de Contracte de	—	—	—	—	6	—	18	—	24	—
	968	5.397	—	—	—	—	—	—	968	5.397
Pasive subordonate	—	—	—	—	4,830	722	3,652	3,733	8,482	4,455
Alte pasive	20.091	24.365	—	—	—	—	—	—	20.091	24.365
<b>Total pasive pasive</b>	<b>99.863</b>	<b>88.983</b>	<b>4.125</b>	<b>3.181</b>	<b>13.691</b>	<b>8.293</b>	<b>16.975</b>	<b>14.584</b>	<b>134.654</b>	<b>115.040</b>

# CITIBANK EUROPE PLC

## NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

### 23. Gestionarea riscurilor (continuare)

#### 23.4. Risc de lichiditate (continuare)

##### Expunerea la risc (continuare)

La 31 decembrie	Societate									
	Mai puțin de 3 luni		3 luni - 1 an		1 - 5 ani		Mai mult de 5 ani		Total	
	2023 m \$	2022 m \$	2023 m \$	2022 m \$	2023 m \$	2022 m \$	2023 m \$	2022 m \$	2023 m \$	2022 m \$
<b>Active</b>										
Numerar și echivalente de numerar	45.338	32.911	—	—	—	—	—	—	45.338	32.911
Credite și avansuri către bănci	187	553	1.003	577	1.383	1.296	—	—	2.573	2.426
Credite și avansuri către clienți	8.431	9.011	5.091	5.267	6.090	4.546	1.054	867	20.667	19.690
Instrumente financiare derivate	4.029	2.757	2.308	1.784	8.232	7.163	13.492	10.643	28.061	22.347
Active comerciale	130	133	564	1.090	2.695	3,224	4.264	5.448	7.653	9.895
Investiții de portofoliu	1.030	350	1.423	1.485	6.807	7.036	512	201	9.772	9.072
Contracte de recumpărare inversă	11.128	22.176	144	—	723	—	—	—	11.995	22.176
Alte active	9.483	10,183	—	—	—	—	—	—	9.483	10,183
<b>Total active financiare</b>	<b>79.756</b>	<b>78.074</b>	<b>10.532</b>	<b>10.202</b>	<b>25.929</b>	<b>23.265</b>	<b>19.323</b>	<b>17.160</b>	<b>135.541</b>	<b>128.700</b>
<b>Pasive</b>										
Depozite de către bănci	10.412	8.684	294	37	155	137	9	—	10.870	8.858
Conturi de client	50.580	47.832	631	1.226	14	3	—	11	51.225	49.071
Instrumente financiare derivate	4.271	2.705	2.487	1.918	8.364	7.431	13.010	10.790	28.132	22.844
Contracte de recumpărare	964	5.397	—	—	—	—	—	—	964	5.397
Pasive subordonate	—	—	—	—	4,830	722	3,652	3,733	8,482	4,455
Alte pasive	19.157	24.364	—	—	—	—	—	—	19.157	24.364
<b>Total pasive</b>	<b>85.384</b>	<b>88.982</b>	<b>3.412</b>	<b>3.181</b>	<b>13.363</b>	<b>8.293</b>	<b>16.671</b>	<b>14.534</b>	<b>118.830</b>	<b>114.989</b>

# CITIBANK EUROPE PLC

## NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

### 23. Gestionarea riscurilor (continuare)

#### 23.4. Risc de lichiditate (continuare)

#### Expunerea la risc (continuare)

#### Scadențe contractuale ale fluxurilor de numerar neactualizate ale pasivelor financiare

Tabelul de mai jos analizează fluxurile de numerar contractuale neactualizate ale Grupului și Societății din pasivele financiare în grupuri de scadențe relevante.

	Grup										
	Mai puțin de 3 luni		3 luni - 1 an		1 - 5 ani		Peste 5 ani		Total		
	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022	
<b>La 31 decembrie</b>	<b>m \$</b>	<b>m \$</b>	<b>m \$</b>	<b>m \$</b>	<b>m \$</b>	<b>m \$</b>	<b>m \$</b>	<b>m \$</b>	<b>m \$</b>	<b>m \$</b>	<b>m \$</b>
<b>Pasive</b>											
Depozite de către bănci											
Conturi de client	11.369	9.042	312	39	164	141	10	52	11.855	9.274	
Instrumente financiare derivate	67.285	49.802	1.272	1.277	16	3	—	11	68.573	51.093	
Instrumente derivate de acoperire	4.622	2.816	2.775	1.997	9.177	7.683	14.049	11.156	30.623	23.652	
Contract de recumpărare	—	—	—	—	7	—	18	—	25	—	
Pasive subordonate	1.023	5.619	—	—	—	—	—	—	1.023	5.619	
Alte pasive	105	—	320	—	6.401	878	3.995	4.483	10.821	5.361	
<b>Total pasive financiare neactualizate</b>	<b>21.231</b>	<b>25.578</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>21.231</b>	<b>25.578</b>	
	<del>105.635</del>	<del>92.857</del>	<del>4.679</del>	<del>3.313</del>	<del>15.765</del>	<del>8.705</del>	<del>18.072</del>	<del>15.702</del>	<del>144.151</del>	<del>120.577</del>	

	Societate										
	Mai puțin de 3 luni		3 luni - 1 an		1 - 5 ani		Peste 5 ani		Total		
	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022	
<b>La 31 decembrie</b>	<b>m \$</b>	<b>m \$</b>	<b>m \$</b>	<b>m \$</b>	<b>m \$</b>	<b>m \$</b>	<b>m \$</b>	<b>m \$</b>	<b>m \$</b>	<b>m \$</b>	<b>m \$</b>
<b>Pasive</b>											
Depozite de către bănci											
Conturi de client	11.002	9.042	311	39	164	141	10	—	11.487	9.222	
Instrumente financiare derivate	53.450	49.802	666	1.277	15	3	—	11	54.131	51.093	
Contract de recumpărare	4.514	2.816	2.628	1.997	8.838	7.683	13.747	11.156	29.727	23.652	
Pasive subordonate	1.019	5.619	—	—	—	—	—	—	1.019	5.619	
Alte pasive	105	—	320	—	6.401	878	3.995	4.483	10.821	5.361	
<b>Total pasive financiare neactualizate</b>	<b>20.244</b>	<b>25.578</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>20.244</b>	<b>25.578</b>	
	<del>90.334</del>	<del>92.857</del>	<del>3.925</del>	<del>3.313</del>	<del>15.418</del>	<del>8.705</del>	<del>17.752</del>	<del>15.650</del>	<del>127.429</del>	<del>120.525</del>	

# CITIBANK EUROPE PLC

## NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

### 23. Gestionarea riscurilor (continuare)

#### 23.4. Risc de lichiditate (continuare)

##### Expunerea la risc (continuare)

Următorul tabel analizează angajamentele și garanțiile Grupului și Societății în grupuri de scadențe relevante pe baza perioadei rămase la data declarației privind poziția financiară la scadența contractuală. Aceste instrumente pot fi accesate în orice moment înainte de scadența contractuală.

	<b>Grup</b>									
	<b>Mai puțin de de 3 luni</b>		<b>3 luni - 1 an</b>		<b>1 - 5 ani</b>		<b>Peste 5 ani</b>		<b>Total</b>	
	<b>2023</b>	<b>2022</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
<b>La 31 decembrie</b>	<b>m \$</b>	<b>m \$</b>	<b>m \$</b>	<b>m \$</b>	<b>m \$</b>	<b>m \$</b>	<b>m \$</b>	<b>m \$</b>	<b>m \$</b>	<b>m \$</b>
Scrisori de credit	6.483	6.232	5.262	3.369	4.509	4.986	625	837	16.879	15.424
Angajamente netrase pentru credite	250	1.239	66	3.892	434	21.987	—	1.663	750	28.781
Alte angajamente și garanții	1,571	729	7.030	1.216	28.501	391	2.453	24	39.555	2.360
<b>Total angajamente și garanții</b>	<b>8.304</b>	<b>8.200</b>	<b>12.358</b>	<b>8.477</b>	<b>33.444</b>	<b>27.364</b>	<b>3.078</b>	<b>2.524</b>	<b>57.184</b>	<b>46.565</b>

	<b>Societate</b>									
	<b>Mai puțin de de 3 luni</b>		<b>3 luni - 1 an</b>		<b>1 - 5 ani</b>		<b>Peste 5 ani</b>		<b>Total</b>	
	<b>2023</b>	<b>2022</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
<b>La 31 decembrie</b>	<b>m \$</b>	<b>m \$</b>	<b>m \$</b>	<b>m \$</b>	<b>m \$</b>	<b>m \$</b>	<b>m \$</b>	<b>m \$</b>	<b>m \$</b>	<b>m \$</b>
Scrisori de credit	6.385	6.232	4.953	3.369	4.203	4.986	607	837	16.148	15.424
Angajamente netrase pentru credite	228	1.239	67	3.891	434	21.987	—	1.663	729	28.780
Alte angajamente și garanții	1.128	729	4.515	1.216	27.762	391	2.357	24	35.762	2.360
<b>Total angajamente și garanții</b>	<b>7.741</b>	<b>8.200</b>	<b>9.535</b>	<b>8.476</b>	<b>32.399</b>	<b>27.364</b>	<b>2.964</b>	<b>2.524</b>	<b>52.639</b>	<b>46.564</b>

# CITIBANK EUROPE PLC

## NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

### 23. Gestionarea riscurilor (continuare)

#### 23.4. Risc de lichiditate (continuare)

#### Expunerea la risc (continuare)

#### Analiza activelor grevate și negrevate

Acest tabel sintetizează activele grevate și negrevate după categorii de active.

Active la 31 decembrie	Grup 2023		
	Grevate	Negrevate	Total
	Gajate drept garanții	Disponibile ca garanții	
	m \$	m \$	m \$
Numerar și echivalente de numerar	2.082	43.394	45.476
Instrumente de capital propriu	—	232	232
Investiții de portofoliu și datorii	8.804	15.670	24.474
Instrumente comerciale			
– dintre care: obligațiuni acoperite	—	—	—
– dintre care: instrumente acoperite prin active	—	—	—
– dintre care: de către guverne generale	8.782	10.460	19.242
– dintre care: de către corporații financiare	22	3.671	3.693
– din care: de către corporații non-financiare	—	269	269
- dintre care: mijloace de securitizare	—	10	10
Contracte de recumpărare inversă	—	15.884	15.884
Credite și avansuri	49	28.187	28.236
Alte active	5.495	34.838	40.333
Sub-total active	16.430	138.205	154.635

Active la 31 decembrie	Grup 2022		
	Grevate	Negrevate	Total
	Gajate drept garanții	Disponibile ca garanții	
	m \$	m \$	m \$
Numerar și echivalente de numerar	1.352	31.563	32.915
Instrumente de capital propriu	—	170	170
Investiții de portofoliu și datorii	10.412	7.047	17.459
Instrumente comerciale			
– dintre care: obligațiuni acoperite	—	—	—
– dintre care: instrumente acoperite prin active	—	—	—
– dintre care: de către guverne generale	10.412	6.639	17.051
– dintre care: de către corporații financiare	—	400	400
– din care: de către corporații non-financiare	—	3	3
- dintre care: mijloace de securitizare	—	5	5
Contracte de recumpărare inversă	—	22.176	22.176
Credite și avansuri	131	23.387	23.518
Alte active	5.791	27.310	33.101
Sub-total active	17.686	111.653	129.339

# CITIBANK EUROPE PLC

## NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

### 23. Gestionarea riscurilor (continuare)

#### 23.4. Risc de lichiditate (continuare)

##### Expunerea la risc (continuare)

##### Analiza activelor grevate și negrevate (continuare)

Active la 31 decembrie	Societate 2023		
	Grevate	Negrevate	Total
	Gajate drept garanții	Disponibile ca garanții	
	m \$	m \$	m \$
Numerar și echivalente de numerar	1.578	43.760	45.338
Instrumente de capital propriu	—	196	196
Investiții de portofoliu și datorii	8,561	8.030	16.591
Instrumente comerciale			
– dintre care: obligațiuni acoperite	—	—	—
– dintre care: instrumente acoperite prin active	—	—	—
– dintre care: de către guverne generale	8.561	7.588	16.149
– dintre care: de către corporații financiare	—	427	427
– din care: de către corporații non-financiare	—	15	15
- dintre care: mijloace de securitizare	—	10	10
Contracte de recumpărare inversă	—	11.995	11.995
Credite și avansuri	14	23.864	23.878
Alte active	5.410	34.491	39.901
Sub-total active	15.563	122.336	137.899

Active la 31 decembrie	Societate 2022		
	Grevate	Negrevate	Total
	Gajate drept garanții	Disponibile ca garanții	
	m \$	m \$	m \$
Numerar și echivalente de numerar	1.352	31.559	32.911
Instrumente de capital propriu	—	170	170
Investiții de portofoliu și datorii	10.412	7.047	17.459
Instrumente comerciale			
– dintre care: obligațiuni acoperite	—	—	—
– dintre care: instrumente acoperite prin active	—	—	—
– dintre care: de către guverne generale	10.412	6.639	17.051
– dintre care: de către corporații financiare	—	400	400
– din care: de către corporații non-financiare	—	3	3
- dintre care: mijloace de securitizare	—	5	5
Contracte de recumpărare inversă	—	22.177	22.177
Credite și avansuri	131	23.323	23.454
Alte active	5.791	27.325	33.116
Sub-total active	17.686	111.601	129.287



## NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

### 23. Gestionarea riscurilor (continuare)

#### 23.5. Definirea

##### Riscurilor Operaționale

Riscul operațional este riscul de pierdere directă sau indirectă, ce rezultă din procese interne inadecvate sau eșuate, oameni și sisteme sau din evenimente externe. Include riscul juridic - riscul de pierdere (inclusiv costuri cu litigii, plăți și amenzi de reglementare) care rezultă din nerespectarea de către bancă a legilor, reglementărilor, standardelor etice prudente și obligațiilor contractuale în orice aspect al activităților băncii - dar exclude riscurile strategice și de reputație. Grupul recunoaște, de asemenea, impactul riscului operațional asupra riscului de reputație asociat activităților sale de afaceri.

Departamentul riscurilor operaționale ("ORM"), care funcționează în cadrul celei de-a doua linii de apărare, este responsabil de stabilirea cerințelor privind gestionarea riscurilor operaționale, de contestarea punerii în aplicare a cadrului general al ORM și de contestarea calității și a rezultatelor activităților de management al riscului operațional din prima linie de apărare. ORM ajută în mod proactiv companiile, operațiunile, tehnologia și alte funcții în îmbunătățirea eficacității controalelor și gestionarea riscurilor operaționale între produse, linii de afaceri și regiuni.

Obiectivul activităților de gestionare a riscurilor operaționale este menținerea riscului operațional la niveluri adecvate în raport cu caracteristicile entităților Grupului, piețele pe care își desfășoară activitatea, capitalul și lichiditatea acestuia, precum și mediul competitiv, economic și de reglementare.

##### Guvernanță și organizare

Cadrul de gestionare a riscurilor operaționale CEP, aprobat de Consiliul oferă o prezentare holistică a modului în care este gestionat riscul operațional, stabilește standarde pentru identificarea, măsurarea, gestionarea, monitorizarea și controlul riscului operațional în cadrul Grupului și stabilește responsabilitățile pe toate liniile de apărare. După cum este documentat în cadrul de gestionare riscurilor operaționale, următoarele comitete îndeplinesc un rol de supraveghere pentru elementele riscurilor operaționale:

- Consiliul de administrație
- Comitetul de risc al Consiliului
- Comitetul de Audit
- Comitetul pentru mecanisme de control de gestionare a riscurilor de afaceri

Consiliul aprobă apetitul pentru riscul operațional și cadrul de gestionare a riscului operațional.

BCR supraveghează aspectele prospective ale riscurilor operaționale, inclusiv, fără limitare: parametrii cadrului de gestionare a riscurilor operaționale, ai modelului de capital al riscurilor operaționale și a componentei de risc operațional a procesului de aprobare a adecvării capitalului intern.

Comitetul de audit supraveghează riscul operațional, inclusiv pierderile operaționale individuale, cauzele de bază și activitățile de remediere.

BRCC este principalul forum responsabil pentru examinarea și monitorizarea profilului de risc operațional al Grupului, inclusiv a rezultatelor evaluărilor de risc, a rezultatelor privind apetitul pentru risc, inclusiv a încălcărilor indicatorilor-cheie, a evenimentelor semnificative de risc operațional și a riscurilor noi și emergente, promovând în același timp o cultură de conștientizare a riscurilor și standarde înalte de cultură și conduită în cadrul Grupului.

CMR supraveghează executarea cadrului de gestionare a riscurilor, confirmă profilul de risc în cadrul apetitului pentru risc aprobat, discută probleme legate de riscuri (inclusiv discutarea profilului de risc actual și viitor al grupului).

Managerul pe probleme de Riscuri Operaționale raportează direct către CRO al Grupului și este responsabil pentru a doua linie de supraveghere și gestionarea riscului operațional.

## NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

### 23. Gestionarea riscurilor (continuare)

#### 23.5. Risc operațional (continuare)

##### *Măsurarea riscului*

Pentru a anticipa, minimaliza și controla riscul operațional, Grupul menține un sistem de politici și a stabilit un cadru consecvent pentru monitorizarea, evaluarea și comunicarea riscurilor operaționale și a eficacității generale a mediului de control intern.

Cadrul de gestionare a riscurilor operaționale cuprinde componentele pentru identificarea, măsurarea, monitorizarea și evaluarea riscurilor operaționale:

- Evaluarea riscurilor anuale
- Analiză independentă de evaluare a controlului managerilor (MCA)
- Analiza scenariilor privind riscurile operaționale
- Captarea datelor privind evenimentele de riscuri operaționale
- Program formal de asigurare
- Plan de acțiuni la emitere/de corecție

MCA este un instrument de diagnoză folosit în gestionarea riscurilor operaționale drept componentă principală a mediului de afaceri și a factorilor de control intern necesari pe baza standardelor de capital de la Basel. Acesta folosește componentele cadrului de gestionare a riscurilor operaționale pentru a asigura un profil de risc operațional al unei entități, indiferent dacă este o companie, țară sau persoană juridică.

În timpul procesului de identificare și evaluare a riscurilor, este evaluată taxonomia riscurilor la nivel de întreprindere pentru a identifica riscurile operaționale cheie pentru grup. Taxonomia riscului operațional include, de exemplu, riscul de procesare, riscul legat de date, riscul legat de terți, riscul legat de raportarea situațiilor financiare, riscul cibernetic și riscul tehnologic.

#### 23.6. Definirea riscului strategic

Riscul strategic este definit ca:

a) riscul unui impact susținut (și nu episodic) asupra obiectivelor strategice de bază ale firmei, măsurat prin impactul asupra veniturilor anticipate, capitalizării de piață sau capitalului, care rezultă din factorii externi care afectează mediul de operare al firmei; precum și;

b) riscurile asociate definirii strategiei (de exemplu, ipoteze incorecte sau eronate, guvernanză adecvată) și executării strategiei (de exemplu, talente inadecvate, implementare deficitară, lipsă de reacție la schimbări), care sunt identificate, măsurate și gestionate ca parte a cadrului de risc strategic la nivel de întreprindere.

În acest context, factorii externi care afectează mediul de operare al firmei sunt mediul economic, peisajul geopolitic/politic, peisajul industrial/concurențial, tendințele sociale, comportamentul clienților/clientilor, mediul de reglementare/legislativ și tendințele legate de investitori/acționari.

##### **Guvernanză și organizare**

Ca parte a cadrului de gestionare a riscurilor, următoarele comitete și subcomitete îndeplinesc un rol de supraveghere pentru chestiunile strategice legate de risc

- Comitetul de risc al Consiliului
- Comitetul executiv

## NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

### 23. Gestionarea riscurilor (continuare)

#### 23.6. Risc strategic (continuare)

##### Guvernanță și organizare (continuare)

Comitetul executiv supraveghează punerea în aplicare a obiectivelor strategice, a strategiei de afaceri, a planului financiar și a planului operațional.

planul stabilit de consiliul de administrație și activitățile comerciale curente ale sucursalelor. În plus, ExCo se asigură că toate considerațiile adecvate privind riscurile sunt încorporate în procesul de planificare strategică și recomandă Planul Strategic Consiliului spre aprobare. BRC este însărcinat să supravegheze evaluarea Planului strategic de către managementul riscurilor corporative și de guvernanță. Consiliul de administrație revizuieste și aprobă Planul strategic.

Șeful Gestionării Riscului Corporativ și de Guvernanță raportează direct Directorului de Risc și este responsabil de conducerea revizuirii independente a riscului din a doua linie și contestării Planului Strategic înainte de trimiterea la ExCo și Consiliu.

##### Măsurarea riscului

Grupul identifică și gestionează riscul strategic prin elaborarea unui Plan strategic de trei ani care este revizuit și aprobat de către Consiliu anual. Planul descrie strategia Grupului cu privire la piețele și clienții vizați și include o perspectivă asupra economiei globale, o prezentare generală a mediului de reglementare evolutiv și o imagine a mediului concurențial. În plus, Planul Strategic include o prezentare generală a situațiilor financiare ale Grupului și a strategiilor de gestionare și control al riscurilor ale CEP, precum și strategii de afaceri individuale și proiecții financiare. Informațiile cuprinse în acest Plan informează actualizarea declarației de apetit pentru risc a Grupului, iar proiecțiile financiare constituie scenariul cazurilor de bază pentru ICAAP și ILAAP ale Grupului.

Riscul strategic este considerat atât în ICAAP, cât și în ILAAP, folosind scenarii stresate în cadrul unor evenimente precum războaiele comerciale și schimbările climatice. Grupul a definit scenarii de stres care includ tensiuni de piață macroeconomică și financiară, precum și considerații de risc operațional și strategic tensionate, pentru a calcula pierderile potențiale pentru Grup în condiții macroeconomice tensionate.

#### 23.7. Definirea riscului

##### între entități afiliate

Riscul între filiale este definit ca fiind riscul ca poziția financiară și nefinanciară a Grupului să fie afectată de relația sa cu alte entități din cadrul Citigroup.

Riscul între entitățile afiliate surprinde riscul de credit și de lichiditate asociat expunerii față de CBNA și alte filiale ale Citigroup. De asemenea, riscul între entitățile afiliate surprinde potențialul risc operațional (inclusiv riscul de execuție) datorat dependenței de programele majore la nivelul Citi care acoperă remedierea, transformarea și dezvoltarea strategică. Acesta apare în multe activități de afaceri ale Grupului, inclusiv:

- Gestionarea soldurilor valutare între Grup și CBNA Londra / New York;
- Tranzacții de repo inversare în temeiul cărora Grupul împrumută Active extrem de lichide de la CBNA; și
- Plasarea lichidității excedentare a Grupului la CBNA Londra / New York sau alte entități afiliate.

##### Guvernanță și organizare

Impactul riscului operațional, de credit și de lichiditate pentru riscul inter-afiliat este gestionat în conformitate cu cadrele, politicile și standardele aplicabile acestor tipuri de risc, cu limite specifice stabilite și monitorizate pentru tranzacțiile inter-filiale.

# CITIBANK EUROPE PLC

## NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

### 23. Gestionarea riscurilor (continuare)

#### 23.7. Riscul între entitățile afiliate (continuare)

##### Evaluarea riscului

Componentele riscului inter-filiale al riscului de credit și de lichiditate sunt măsurate folosind metodologiile prezentate mai sus. Strategiile și controalele Grupului utilizate pentru gestionarea și atenuarea riscului inter-filiale includ:

- Aranjamente colaterale cu ajustări adecvate ale garanțiilor și calcularea zilnică a marjelor
- Limitele inter-companii în declarația privind apetitul de risc al Grupului

Din perspectiva riscului de credit, se realizează o analiză anuală de credit a Citibank N.A. și a afiliaților relevanți și este prezentată autorității corespunzătoare pentru aprobare. Limite există pentru Citibank N.A. și pentru toți ceilalți afiliați separat. În plus, a fost instituită o limită pentru utilizarea zilnică a descoperitului de cont intraday de la Citibank N.A.

Din perspectiva lichidității, date metrice ale apetitului de risc pentru monitorizarea dependenței Grupului de finanțarea între companii este inclusă în monitorizarea declarației privind apetitul de risc. Această valoare măsoară finanțarea stabilită între întreprinderi disponibilă ca proporție din totalul finanțărilor stabile disponibile, aliniată la definițiile regulamentare ale finanțării stabile.

#### 23.8. Definirea riscului asupra reputației

Riscul de reputație este riscul pentru situația financiară și reziliența actuale sau preconizate, care rezultă din opinii negative. Acest risc poate afecta competitivitatea unei bănci, afectându-i capacitatea de a stabili noi relații sau servicii sau de a continua gestionarea relațiilor existente. Acesta derivă în mod direct din maniera în care ne desfășurăm activitățile de afaceri și poate afecta maniera în care părțile interesate principale, precum clienții, angajații, autoritățile de reglementare, acționari sau comunitatea văd integritatea Citi. De asemenea, presiunile externe economice, ale domeniului, ale pieței, concurențiale, de reglementare sau legislative pot contribui la riscul asupra reputației.

Riscul de reputație poate apărea din sau poate exista în combinație cu alte riscuri cheie, în primul rând riscul operațional, strategic și de conformitate (de exemplu, ca urmare a unor deficiențe de proces sau a unui comportament care nu este în concordanță cu valorile noastre fundamentale, cum ar fi practicile neloiale sau frauduloase) sau prin faptul că nu se ia în considerare impactul pe termen lung al deciziilor de afaceri asupra părților interesate. Riscul asupra reputației poate avea loc chiar și când toate acțiunile sunt legale și în conformitate cu toate politicile, procesele și practicile actuale.

##### Guvernanță și organizare

Comitetul executiv supraveghează în mod direct riscul de reputație în cadrul grupului. Toate liniile de produse și funcțiile sunt responsabile pentru identificarea și gestionarea riscurilor semnificative asupra reputației și pentru escaladarea adecvată a preocupărilor către ExCo.

##### Măsurarea riscului

Procesele de identificare, escaladare și raportare a riscurilor principale includ, fără limitare:

- Gestionarea portofoliului de reglementare și a modificărilor de reglementare
- Politici, Proceduri și mecanisme de control
- Instruire
- Evaluările controlului managerului

## NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

### 23. Gestionarea riscurilor (continuare)

#### 23.8. Risc operațional (continuare)

În plus față de cele de mai sus, a doua linie de apărare completează supravegherea riscului asupra reputației prin diverse activități, inclusiv, fără limitare:

- Analizarea implicațiilor potențiale privind riscul asupra reputației ale unor afaceri, produse sau servicii noi, extinse sau modificate și ale inițiativelor strategice prin intermediul Comitetului pentru Activități Noi.
- Furnizarea de către conducerea superioară și de către consiliul de administrație a unei viziuni independente privind profilul de risc asupra reputației al Grupului în cadrul ciclului de raportare periodică.

#### 23.9. Gestionarea capitalului

Autoritatea de reglementare a Grupului stabilește și monitorizează cerințele de capital pentru Grup. Capitalul este monitorizat pe bază individuală și consolidată.

În implementarea cerințelor actuale de capital, Autoritatea de reglementare impune Grupului să mențină un raport prestabilit a capitalului total din activele ponderate la risc.

Politica Grupului este să mențină bază solidă de capital pentru a menține încrederea investitorilor, a creditorilor și a clienților și pentru a susține dezvoltarea viitoare a afacerii. Impactul nivelului de capital asupra profitabilității acționarilor este, de asemenea, recunoscut, la fel și necesitatea de a menține un echilibru între profiturile mai mari care ar putea fi posibile cu o îndatorare mai mare și avantajele și securitatea permise de o poziție de capital solidă.

Grupul este obligat de către Autoritatea de Reglementare să mențină un capital adecvat și este supus riscului de a avea resurse de capital insuficiente pentru a îndeplini cerințele de capital de reglementare minime. Cerința de capital minimă a Grupului este calculată în conformitate cu cerințele privind capitalul de reglementare CRDIV. Grupul și-a respectat cerințele privind capitalul pe tot parcursul perioadei.

Pentru mai multe detalii, vă rugăm să consultați Raportul administratorului – „Gestionarea capitalului”.

### 24. Rezerve

Natura soldurilor de rezerve prezentate în Declarația privind modificările capitalului propriu este descrisă mai jos:

#### *Rezerve de conversie*

Rezerva de conversie reprezintă câștigurile și pierderile cumulative din conversii ale investiției nete a Grupului în operațiunile sale străine, excluzând valorile ineficace din instrumentele derivate de acoperire investițională. Câștigurile și pierderile acumulate în această rezervă sunt reclasificate în declarația de venit când Grupul pierde controlul, controlul comun sau influența semnificativă asupra operațiunilor străine sau transferul sau transferul parțial al operațiunilor.

#### *Rezerve pentru valoarea justă*

Rezerva de valoare justă reprezintă modificarea netă cumulativă a valorii juste a instrumentelor financiare măsurate ca FVOCI la declarația privind poziția financiară până la radierea sau reclasificarea activelor.

#### *Rezervă de capital propriu*

Rezerva pentru capital propriu reprezintă sumele cheltuite în declarația de venit în legătură cu plățile pe bază de acțiuni, fără transferuri pentru câștiguri reținute aferente exercițiului, expirarea sau anularea alocărilor de acțiuni.

#### *Rezervă de capital*

Rezerva de capital reprezintă contribuțiile de capital primite de la societățile mamă. În 2023, Grupul a primit o contribuție de capital de 1 200 de milioane USD din partea societății-mamă (2022: 1 700 de milioane USD) și o contribuție de capital suplimentară de 1 544 de milioane USD ca urmare a transferului BHW de la COIC la CEP.

# CITIBANK EUROPE PLC

## NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

### 24. Rezerve (continuare)

#### Rezervă de fuziune

Rezerva de fuziune reprezintă diferența dintre valoarea contabilă și orice solduri de rezervă transferate din fuziune și tranzacțiile cu capital. Scăderea rezervelor de fuziune ca urmare a transferului BHW de la COIC la CEP a fost de 45 de milioane USD.

### 25. Active și pasive financiare

Tabelul de mai jos descrie activele și pasivele financiare totale deținute la datele 31 decembrie 2023 și 31 decembrie 2022.

	Grup	
	31 decembrie 2023 m \$	31 decembrie 2022 m \$
Instrumente financiare derivate	29.075	22.347
Instrumente derivate de acoperire	2	—
Active comerciale	7.858	9.895
Titluri de investiții la FVTPL	232	170
Contracte de răscumpărare inversă desemnate la FVTPL	1.540	10.274
Alte credite desemnate la FVTPL	567	602
<b>Total active financiare deținute la FVTPL</b>	<b>39.274</b>	<b>43.288</b>
Investiții de portofoliu la FVOCI	17.004	8.902
<b>Total active financiare deținute la FVOCI</b>	<b>17.004</b>	<b>8.902</b>
Numerar și echivalente de numerar	45.476	32.915
Credite și avansuri către bănci la cost amortizat	2.529	2.426
Credite și avansuri către clienți la cost amortizat	24.498	19.151
Contracte de răscumpărare inversă la costul amortizat	14.344	11.902
Investiții de portofoliu la cost amortizat	254	—
Alte active	10.125	10.183
<b>Active financiare totale la costul amortizat</b>	<b>97.226</b>	<b>76.577</b>
<b>Total active financiare</b>	<b>153.504</b>	<b>128.767</b>

  

	Grup	
	31 decembrie 2023 m \$	31 decembrie 2022 m \$
Instrumente financiare derivate	28.980	22.844
Instrumente derivate de acoperire	24	—
Contracte de răscumpărare desemnate la FVTPL	—	4.481
Vânzări scurte deținute la FVTPL	7.929	13.514
<b>Total pasive financiare deținute la valoare justă</b>	<b>36.933</b>	<b>40.839</b>
Depozite de către bănci	11.218	8.908
Conturi de client	64.891	49.072
Alte pasive, cu excepția pasivelor la FVTPL	12.162	15.333
Pasive subordonate	8.482	4.455
Acorduri de răscumpărare la cost amortizat	968	916
<b>Pasive financiare totale măsurate la costul amortizat</b>	<b>97.721</b>	<b>78.684</b>
<b>Total pasive financiare</b>	<b>134.654</b>	<b>119.523</b>

# CITIBANK EUROPE PLC

## NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

### 25. Active și pasive financiare (continuare)

	Societate	
	31 decembrie 2023	31 decembrie 2022
	(Reformat)	
	m \$	m \$
Instrumente financiare derivate	28.061	22.347
Active comerciale	7.653	9.895
Titluri de investiții la FVTPL	196	170
Contracte de răscumpărare inversă desemnate la FVTPL	1.540	10.274
Alte credite desemnate la FVTPL	567	602
<b>Total active financiare deținute la FVTPL</b>	<b>38.017</b>	<b>43.288</b>
Investiții de portofoliu la FVOCI	9.576	8.902
<b>Total active financiare deținute la FVOCI</b>	<b>9.576</b>	<b>8.902</b>
Numerar și echivalente de numerar	45.338	32.911
Credite și avansuri către bănci la cost amortizat*	2.573	2.426
Credite și avansuri către clienți la cost amortizat*	20.100	19.089
Contracte de răscumpărare inversă la costul amortizat*	10.455	11.902
Alte active	9.483	10,183
<b>Active financiare totale la costul amortizat</b>	<b>87.949</b>	<b>76.511</b>
<b>Total active financiare</b>	<b>135.542</b>	<b>128.701</b>

	Societate	
	31 decembrie 2023	31 decembrie 2022
	(Reformat)	
	m \$	m \$
Instrumente financiare derivate	28.132	22.844
Contracte de răscumpărare desemnate la FVTPL	—	4.481
Vânzări scurte deținute la FVTPL	7.894	13.514
<b>Total pasive financiare deținute la valoare justă</b>	<b>36.026</b>	<b>40.839</b>
Depozite de către bănci	10.870	8.858
Conturi de client	51.225	49.072
Alte pasive, cu excepția pasivelor la FVTPL*	11.263	15.331
Pasive subordonate	8,482	4,455
Contracte de răscumpărare la costul amortizat*	964	916
<b>Pasive financiare totale măsurate la costul amortizat</b>	<b>82.804</b>	<b>78.632</b>
<b>Total pasive financiare</b>	<b>118.830</b>	<b>119.471</b>

\*Pentru a oferi informații mai relevante cititorilor situațiilor financiare, soldurile contractelor de răscumpărare și ale contractelor de răscumpărare au fost prezentate separat de creditele și avansurile acordate băncilor și clienților și, respectiv, de alte pasive. Soldurile comparative au fost, de asemenea, actualizate ca atare.

### 25. Active și pasive financiare (continuare)

#### Măsurarea valorii juste

IFRS 13 - Măsurarea valorii juste, definește valoarea justă, stabilește un cadru consecvent pentru măsurarea valorii juste și necesită raportări despre măsurările valorii juste. Valoarea justă este definită ca prețul care ar fi primit pentru a vinde un activ sau plătit pentru a transfera un pasiv în cadrul unei tranzacții ordonate între participanți de pe piață la data măsurării și prin urmare reprezintă un preț de ieșire. Printre altele, standardul impune ca Societatea să maximizeze utilizarea intrărilor observabile și să minimizeze utilizarea intrărilor neobservabile când măsoară valoarea justă. În conformitate cu IFRS 13, probabilitatea de neplată de către partenerul contractual este inclusă în evaluarea pozițiilor derivate și a altor poziții și impactul propriului risc de credit al Grupului este de asemenea luat în considerare în evaluarea instrumentelor derivate și a altor pasive măsurate la valoare justă.

#### Ierarhia valorii juste

IFRS 13 specifică o ierarhie de intrări pe baza determinării dacă intrările sunt observabile sau nu. Intrările observabile sunt dezvoltate folosind date de piață și reflectă premisele participanților la piață, iar intrările neobservabile reflectă premisele de piață ale Grupului.

Aceste două tipuri de intrări au creat următoarea ierarhie la valoare justă:

- Nivelul 1: Prețurile oferite pentru instrumente *identice* pe piețe active.
- Nivelul 2: Prețuri oferite pentru instrumente *similare* pe piețe active; prețuri oferite pentru instrumente identice sau similare pe piețe care nu sunt active; și evaluări derivate din modele în care toate intrările semnificative și factorii determinanți ai valorii juste sunt *observabili* pe piețe.
- Nivelul 3: Evaluările derivate din tehnicile de evaluare în care una sau mai multe intrări sau factori determinanți ai valorii juste sunt neobservabili.

După cum este impus de ierarhia de valoare justă, Grupul consideră relevante și observabile intrările de piață în evaluările sale atunci când este posibil. Abordarea clasificării prin ierarhie a valorii juste utilizează de obicei criteriile de selecție bazate pe reguli și date pentru a determina dacă un instrument este clasificat ca Nivel 1, Nivel 2 sau Nivel 3:

- Determinarea dacă un instrument este cotelat pe o piață activă și prin urmare considerat instrument de Nivel 1 este bazată pe frecvența tranzacțiilor observate și calitatea datelor de piață disponibile la data măsurării.
- O clasificare de nivel 2 este alocată acolo unde există capacitatea de observare a prețurilor / informațiilor de pe piață pentru aplicarea la modele, sau acolo unde informațiile neobservabile nu sunt semnificative pentru evaluare. Determinarea dacă informațiile sunt considerate observabile este bazată pe disponibilitatea datelor de piață independente și pe coroborarea acestora, de exemplu prin tranzacții observate pe piață.
- În caz contrar, un instrument este clasificat la nivelul 3.



## NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

### 25. Active și datorii financiare (continuare)

#### Determinarea valorii juste

Pentru activele și pasivele contabilizate la valoarea justă, Grupul măsoară valoarea justă folosind procedurile prezentate mai jos, indiferent dacă activele și datoriile sunt evaluate la valoarea justă ca urmare a unei decizii.

Atunci când sunt disponibile, Grupul folosește prețurile de piață cotate de pe piețele active pentru a determina valoarea justă și clasifică astfel de elemente la nivelul 1. În unele cazuri specifice în care un preț de piață este disponibil, Grupul va aplica instrumente practice (precum prețurile matriciale) pentru a calcula valoarea justă, caz în care elementele sunt clasificate la Nivel 2.

De asemenea, Grupul poate aplica o metodologie pe bază de prețuri care utilizează, acolo unde sunt disponibile, prețuri oferite sau alte informații de piață obținute din activitatea de tranzacționare recentă în poziții cu caracteristici identice sau similare poziției evaluate. Dacă sunt disponibile prețuri relevante și observabile, acele evaluări pot fi clasificate la Nivelul 2. Cu toate acestea, acolo unde există una sau mai multe informații „privind prețurile” neobservabile semnificative, acele evaluări vor fi clasificate drept Nivelul 3. În plus, când un preț oferit este considerat inactiv, o ajustare semnificativă a prețului unui titlu de valoare similar poate fi necesară pentru a reflecta diferențele din punct de vedere al titlului de valoare efectiv sau al creditului evaluat sau, în mod alternativ, când prețurile din surse independente pot fi insuficiente pentru a corobora o evaluare, informațiile „privind prețurile” sunt considerate neobservabile și măsurările valorii juste sunt clasificate ca Nivel 3.

Dacă prețurile oferite nu sunt disponibile, valorile juste sunt bazate pe tehnici de evaluare dezvoltate intern care folosesc, când este posibil, parametri actuali de piață precum ratele dobânzilor, ratele actuale și volatilitățile opțiunilor. Elementele evaluate precum tehnicile de evaluare generate intern sunt clasificate în funcție de intrarea la nivelul cel mai redus sau factorul de generare a valorii care este semnificativ pentru evaluare. Astfel, un element poate fi clasificat ca Nivel 3 chiar dacă pot exista informații semnificative care sunt ușor observabil.

Estimările valorii juste din tehnicile de evaluare internă sunt verificate, unde este posibil, la prețurile obținute de la comercianți sau brokeri independenți. Evaluările comercianților și ale brokerilor se pot baza pe diverse intrări, de la prețuri observate la modele de evaluare proprii, iar Grupul evaluează calitatea și relevanța acestor informații în determinarea estimării valorii juste. Următoarea secțiune descrie metodologiile de evaluare utilizate de Grup pentru a măsura diferite instrumente financiare la valoarea justă. După caz, descrierea include detalii ale modelelor de evaluare, intrările principale în acele modele și orice premise semnificative.

#### Ajustări ale evaluării pieței

În general, unitatea de cont pentru un instrument financiar este instrumentul financiar individual. Grupul aplică ajustări ale evaluării pieței care sunt conforme cu unitatea de cont, care nu include ajustarea datorată dimensiunii poziției Grupului, cu excepția cazurilor următoare: Excepția portofoliului (IFRS 13) permite unei entități să evalueze valoarea justă a unui grup de active financiare și datorii financiare cu risc de compensare pe baza prețului care ar fi primit pentru a vinde sau a transfera poziția netă de risc deschisă (pe bază de portofoliu), în conformitate cu modul în care pozițiile sunt gestionate pe baza riscurilor. Citi a decis să măsoare anumite portofolii de instrumente financiare, precum instrumentele derivate, care îndeplinesc acele criterii pe baza poziției de risc deschise nete. Grupul aplică ajustările de evaluare a pieței, inclusiv ajustările contului pentru dimensiunea poziției de risc deschis net, pe baza premiselor participantului la piață.

Ajustările de evaluare se aplică articolelor clasificate la nivel 2 sau nivel 3 în ierarhia valorilor juste pentru a asigura că valoarea justă reflectă prețul la care poate fi depășită poziția netă de risc deschis. Aceste ajustări de evaluare se bazează pe răspândirea ofertei pentru un instrument pe piață. În cazul în care Citi a ales să măsoare anumite portofolii de investiții financiare, cum ar fi instrumentele derivate, pe baza poziției de risc net deschis, ajustarea evaluării poate lua în considerare dimensiunea poziției.

## NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

### 25. Active și pasive financiare (continuare)

#### Ajustări ale evaluării pieței (continuare)

Ajustările de evaluare a creditelor (CVA) și ajustările de evaluare a finanțărilor (FVA) se aplică populației relevante de instrumente derivate over-the-counter (OTC) în care sunt necesare ajustări pentru a reflecta riscul de credit al contrapartidei, riscul de credit propriu și riscul de finanțare la termen pentru a estima valoarea justă. Aceasta include în principal instrumentele derivate cu o evaluare de bază (de exemplu, actualizate utilizând swap indexat overnight (OIS)) care necesită ajustare pentru aceste efecte, cum ar fi swap-uri rată a dobânzii necolateralizate. CVA reprezintă o ajustare la nivel de portofoliu pentru a reflecta prima de risc asociată cu riscul de non-performanță al contrapartidei (active) sau al Grupului (pasive).

FVA reprezintă o primă de risc de finanțare pe piață inerentă părții necolateralizate a unui portofoliu de instrumente financiare derivate și a anumitor portofolii de instrumente derivate garantate care nu includ anexe standard de sprijin al creditelor (CSA), cum ar fi în cazul în care CSA nu permite reutilizarea garanțiilor primite. Metodologia FVA a Grupului valorifică metodologia CVA existentă pentru a estima un profil de expunere a finanțării. Calcularea acestui profil de expunere ia în considerare contracte cu garanții colaterale prin care termenii nu permit Grupului să reutilizeze garanțiile colaterale primite, inclusiv dacă partenerii contractuali plasează garanții colaterale către custozii terți părți. Metodologiile CVA și FVA ale Grupului constau în două etape:

- Mai întâi, profilul expunerii pentru fiecare partener contractual este determinat folosind termenii tuturor pozițiilor instrumentelor derivate individuale și o simulare Monte Carlo sau o altă analiză cantitativă pentru a genera o serie de fluxuri de numerar estimate în anumite momente din viitor. Calcularea acestui profil de expunere ia în considerare efectul factorilor de minimalizare a riscului de credit și sursele finanțării, inclusiv numerarul găjat sau alte garanții colaterale și orice alt drept juridic de compensare care există cu partenerul contractual prin acorduri precum contractele de compensare. Contractele individuale privind instrumentele derivate care fac obiectul unui contract de compensare principal aplicabil cu un partener contractual sunt cumulate ca set de grupare în acest scop, deoarece respectivele fluxuri de numerar nete cumulate fac obiectul riscului de non-performanță. Acest proces identifică fluxuri de numerar din momente specifice din viitor care sunt supuse riscului de non-performanță și de finanțare la termen, în loc să utilizeze activul sau pasivul net recunoscut actual ca bază de măsurare a CVA și FVA.
- În al doilea rând, pentru CVA, abordările de piață ale probabilităților de neplată derivate din divizările de credit observate de pe piața swap-urilor pe riscul de credit (CDS) sunt aplicate la fluxurile de numerar viitoare estimate determinate în prima etapă. CVA pentru propriile credite ale Citi este determinat folosind divizări CDS specifice Citi pentru perioada relevantă. În general, CVA partenerului contractual este determinat folosind indecșii de divizare CDS pentru fiecare rating de credit și perioadă aplicabilă. Pentru anumite seturi de compensare identificate în care analiza individuală este posibilă (de exemplu, expunerile la parteneri contractuali cu CDS lichid), sunt folosite divizările CDS specifice partenerilor contractuali. Pentru FVA, se aplică o structură pe termen a intervalelor expunerilor de finanțare așteptate (de exemplu, marja de lichiditate pe piață utilizată pentru a reprezenta prima de finanțare la termen asociată cu anumite instrumente derivate OTC).

CVA și FVA sunt menite a incorpora o abordare de piață a riscului de credit și finanțare, respectiv, inerentă în portofoliul instrumentelor derivate. Cu toate acestea, majoritatea instrumentelor derivate sunt contracte bilaterale negociate și nu sunt transferate de obicei către terțe părți. Instrumentele derivate sunt de regulă decontate contractual sau, dacă sunt reziliate anticipat, sunt reziliate la o valoare negociată bilateral între partenerii contractuali. Astfel, CVA și FVA nu pot fi realizate pe baza unei decontări sau rezilieri pe parcursul activităților de afaceri normale. În plus, toate sau o parte din aceste ajustări pot fi inversate sau ajustate în perioade viitoare în cazul unor schimbări ale riscului de credit sau finanțare asociat cu instrumentele derivate.

În 2023, Grupul a înregistrat o pierdere CVA de 8,8 milioane USD (2022: o pierdere de 11.5 milioane USD), un câștig FVA de 6,1 milioane USD (2022: o pierdere de 3,2 milioane USD).

## NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

### 25. Active și pasive financiare (continuare)

#### Titluri de valoare achiziționate în baza contractelor de revânzare și titluri de valoare vândute în baza contractelor de răscumpărare

Nu există prețuri cotate pentru aceste instrumente, deoarece valoarea justă este determinată folosind o tehnică actualizată a fluxului de numerar. Fluxurile de numerar sunt estimate pe baza termenilor contractului, luând în considerare orice instrument derivat încorporat sau alte caracteristici. Aceste fluxuri de numerar sunt actualizate folosind rate ale dobânzilor adecvate scadenței instrumentului, precum și naturii garanției de bază. În general, atunci când astfel de instrumente sunt înregistrate la valoarea justă, sunt clasificate la nivelul 2 al ierarhiei valorii juste, deoarece datele de intrare utilizate în evaluare sunt ușor observabile. Cu toate acestea, anumite poziții cu termen lung sunt clasificate la nivelul 3 al ierarhiei valorii juste.

#### Active și pasive ale contului de tranzacționare - Titluri de valoare comerciale și credite comerciale

Acolo unde acestea sunt disponibile, Grupul folosește prețuri de piață oferite de pe piețele active pentru a determina valoarea justă a titlurilor de valoare comerciale; respectivele elemente sunt clasificate la Nivel 1 al ierarhiei valorii juste. Exemplele includ titluri de stat și titluri de capital tranzacționate la bursă.

Pentru obligațiuni și împrumuturi pe piața secundară tranzacționate la bursă, Grupul determină, în general, valoarea justă utilizând diverse tehnici de evaluare, inclusiv fluxuri de numerar actualizate, modele interne și bazate pe preț. Estimările valorii juste din tehnicile de evaluare internă sunt verificate, unde este posibil, la prețurile obținute din surse independente, inclusiv comercianți terțe părți.

O metodologie pe bază de prețuri utilizează, în situațiile în care acestea sunt disponibile, prețuri oferite sau alte informații de piață obținute din activitatea de tranzacționare recentă a activelor cu caracteristici asemănătoare obligațiunii sau creditului evaluat. Profitabilitatea utilizată în modelele de fluxuri de numerar actualizate este derivată din aceleași informații despre preț. Titlurile de valoare comerciale și creditele cu prețuri folosind respectivele metode sunt clasificate în general la Nivel 2. Cu toate acestea, atunci când intrările principale ale evaluării sunt neobservabile sau prețurile din surse independente sunt insuficiente pentru a corobora evaluarea, un împrumut sau o garanție este, în general, clasificată la nivelul 3. Estimările valorii juste din tehnicile de evaluare internă sunt verificate, unde este posibil, la prețurile obținute din surse independente, inclusiv comercianți terțe părți.

Atunci când principala piață de ieșire a Grupului pentru un portofoliu de împrumuturi este prin securitizare, Grupul folosește prețul securitizării ca element cheie în valoarea justă a portofoliului de împrumuturi. Prețul securitizării este determinat din veniturile presupuse ale unei securitizări ipotetice în mediul actual de piață. Acolo unde este posibilă o astfel de verificare a prețului, portofoliile de credite sunt de obicei clasificate la nivelul 2 în ierarhia valorii juste.

Pentru majoritatea expunerilor la titlurile garantate cu credite ipotecare (MBS) subprime, valoarea justă este determinată utilizând tranzacții observabile, acolo unde sunt disponibile, sau alte tehnici de evaluare, cum ar fi analiza fluxului de numerar actualizat, utilizând ipoteze de evaluare derivate din titluri similare, mai observabile, ca indicatori de piață. Evaluarea anumitor poziții CDO cu titluri garantate cu active (ABS) este dedusă din valoarea activului net al activelor suport ale CDO ABS.

## NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

### 26. Active și datorii financiare (continuare)

#### Contul comercial Active și pasive—Instrumente derivate

Instrumentele financiare derivate tranzacționate la bursă, măsurate la valoarea justă folosind prețuri cotate (adică, de schimb) pe piețele active, unde sunt disponibile, sunt clasificate la nivelul 1 al ierarhiei valorii juste.

Instrumentele derivate fără preț cotate pe o piață activă și instrumentele derivate executate la bursă sunt evaluate folosind tehnici interne de evaluare. Aceste instrumente derivate sunt clasificate fie la Nivelul 2, fie la Nivelul 3, în funcție de observabilitatea intrărilor semnificative ale modelului.

Tehnicile de evaluare depind de tipul instrumentului derivat și natura instrumentului care stă la baza acestuia. Principalele tehnici utilizate pentru evaluarea acestor instrumente sunt fluxurile de numerar actualizate și modelele interne, cum ar fi modelele de prețuri derivate (de exemplu, simulările Black-Scholes și Monte Carlo).

Intrările principale depind de tipul instrumentului derivat și de natura instrumentului de bază și includ curbele de profitabilitate ale ratei dobânzii, ratele de schimb valutar, volatilitățile și corelația.

#### Investiții

Categoria de investiții include titlurile de creanță FVOCI și titlurile de capital FVTPL ale căror valori juste sunt în general determinate prin utilizarea procedurilor similare descrise mai sus pentru tranzacționarea valorilor mobiliare sau, în unele cazuri, folosind prețul furnizorului ca sursă principală.

De asemenea, în investiții sunt incluse și investițiile nepublice în entități private de capital și imobiliare. Determinarea valorii juste a titlurilor de valoare nepublice implică un grad semnificativ de raționament al conducerii, deoarece nu există prețuri cotate și astfel de titluri nu sunt tranzacționate în general. În plus, pot exista restricții de transfer asupra titlurilor de capital privat. Procesul Grupului pentru determinarea valorii juste a acestor titluri utilizează tehnici de evaluare acceptate în mod obișnuit, inclusiv analiza ghidului Grupului publice și tranzacțiile comparabile. La determinarea valorii juste a titlurilor de valoare nepublice, Grupul ia în considerare și evenimente precum o propunere de vânzare a Grupului în care s-a investit, oferte publice inițiale, emisiuni de acțiuni sau alte tranzacții observabile. Titlurile de capital privat sunt, în general, clasificate la nivelul 3 al ierarhiei valorii juste.

În plus, Grupul deține investiții în anumite fonduri de investiții alternative care calculează NAV pe acțiune, inclusiv fonduri speculative, fonduri de capital privat și fonduri imobiliare. Investițiile în fonduri sunt, în general, clasificate ca titluri de capital non-tranzacționabile contabilizate la valoarea justă. Valorile juste ale acestor investiții sunt estimate utilizând NAV pe acțiune din participația Grupului la fonduri, în cazul în care nu este probabil ca investiția să fie realizată la un alt preț decât NAV.

# CITIBANK EUROPE PLC

## NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

### 25. Active și datorii financiare (continuare)

#### Instrumente financiare la valoarea justă

Următorul tabel arată o analiză a instrumentelor financiare înregistrate la valoare justă după nivelul ierarhiei valorii juste:

	Grup							
	Valoarea justă la 31 decembrie 2023				Valoarea justă la 31 decembrie 2022			
	Nivelul 1	Nivelul 2	Nivelul 3	Total	Nivelul 1	Nivelul 2	Nivelul 3	Total
	m \$	m \$	m \$	m \$	m \$	m \$	m \$	m \$
<b>Active financiare</b>								
Instrumente derivate financiare	1	28.895	179	29.075	1	22.274	72	22.347
Instrumente derivate de acoperire	—	2	—	2	—	—	—	—
Active comerciale	6.821	920	117	7.858	8.457	1.279	159	9.895
Investiții de portofoliu	8.246	8.800	190	17.236	8.277	650	145	9.072
Contracte de recumpărare inversă desemnate la FVTPL	—	1.540	—	1.540	—	10.274	—	10.274
Alte credite desemnate la FVTPL	—	543	23	566	—	208	394	602
<b>Active financiare deținute la valoare justă</b>	<b>15.068</b>	<b>40.700</b>	<b>509</b>	<b>56.277</b>	<b>16.735</b>	<b>34.685</b>	<b>770</b>	<b>52.190</b>
<b>Pasive financiare</b>								
Instrumente derivate financiare	1	28.806	173	28.980	1	22.436	407	22.844
Instrumente derivate de acoperire	—	24	—	24	—	—	—	—
Contracte de recumpărare desemnate la FVTPL	—	—	—	—	—	4.481	—	4.481
Vânzări scurte deținute la FVTPL și alte pasive financiare deținute la FVTPL	7.887	42	—	7.929	13.514	—	—	13.514
<b>Pasive financiare deținute la valoarea justă</b>	<b>7.888</b>	<b>28.872</b>	<b>173</b>	<b>36.933</b>	<b>13.515</b>	<b>26.917</b>	<b>407</b>	<b>40.839</b>

# CITIBANK EUROPE PLC

## NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

### 25. Active și pasive financiare (continuare)

#### Instrumente financiare la valoare justă (continuare)

	Societate							
	Valoarea justă la 31 decembrie 2023				Valoarea justă la 31 decembrie 2022			
	Nivelul 1 m \$	Nivelul 2 m \$	Nivelul 3 m \$	Total m \$	Nivelul 1 m \$	Nivelul 2 m \$	Nivelul 3 m \$	Total m \$
<b>Active financiare</b>								
Instrumente derivate financiare	1	27.881	179	28.061	1	22.274	72	22.347
Active comerciale	6.821	715	117	7.653	8.457	1.279	159	9.895
Investiții de portofoliu	8.246	1.362	164	9.772	8.277	650	145	9.072
Contracte de recumpărare inversă desemnate la FVTPL	—	1.540	—	1.540	—	10.274	—	10.274
Alte credite desemnate la FVTPL	—	543	23	566	—	208	394	602
<b>Active financiare deținute la valoare justă</b>	<b>15.068</b>	<b>32.041</b>	<b>483</b>	<b>47.592</b>	<b>16.735</b>	<b>34.685</b>	<b>770</b>	<b>52.190</b>
<b>Pasive financiare</b>								
Instrumente derivate financiare	1	27.958	173	28.132	1	22.436	407	22.844
Contracte de recumpărare desemnate la FVTPL	—	—	—	—	—	4.481	—	4.481
Vânzări scurte deținute la FVTPL și alte pasive financiare deținute la FVTPL	7.887	7	—	7.894	13.514	—	—	13.514
<b>Pasive financiare deținute la valoarea justă</b>	<b>7.888</b>	<b>27.965</b>	<b>173</b>	<b>36.026</b>	<b>13.515</b>	<b>26.917</b>	<b>407</b>	<b>40.839</b>

# CITIBANK EUROPE PLC

## NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

### 25. Active și pasive financiare (continuare)

Creditele deținute la valoare justă prin profit sau pierdere, totalizând 566 milioane USD (2022: 602 milioane USD) sunt incluse în declarația privind poziția financiară din cadrul creditelor și avansurilor către clienți. Contractele de răscumpărare și de răscumpărare inversă sunt prezentate separat.

#### Modificări ale nivelului 3 Categoria de valoare justă

Următoarele tabele prezintă modificările categoriei de valoare justă de Nivelul 3 pentru anii încheiați la 31 decembrie 2023 și 2022. Câștigurile și pierderile prezentate mai jos includ schimbările din valoarea justă atât pentru intrările observabile cât și pentru cele neobservabile.

Deseori Grupul acoperă pozițiile cu poziții de compensare care sunt clasificate într-un nivel diferit. De exemplu, câștigurile și pierderile pentru active și pasive din categoria de Nivel 3 prezentate în tabelele de mai jos nu reflectă efectul compensării pierderilor și câștigurilor pentru instrumentele de acoperire care pot fi clasificate în categoriile de nivel 1 și nivel 2. În plus, Grupul acoperă elemente clasificate în categoria Nivel 3 cu instrument de asemenea clasificate în Nivelul 3 de ierarhie a valorilor juste. Elementele acoperite și acoperirile aferente sunt prezentate brut în următoarele tabele:

	Grup											
	31 decembrie 2023					31 decembrie 2022						
	Active financiare derivate	Active comerciale	Titluri de valoare investiționale	Credite deținute la valoare justă prin profit / pierdere	Pasive financiare derivate	Total active financiare derivate	Active comerciale	Titluri de valoare investiționale	Credite deținute la valoare justă prin profit / pierdere	Pasive financiare derivate	Total	
m \$	m \$	m \$	m \$	m \$	m \$	m \$	m \$	m \$	m \$	m \$	m \$	
Soldul la												
1 ianuarie	72	159	145	394	(407)	363	194	78	138	94	(191)	313
Achiziția Bank Handlowy	—	—	26	—	—	27	—	—	—	—	—	—
Achiziții	11	207	—	—	(2)	216	—	275	—	—	(1)	274
Probleme	—	—	—	—	—	—	—	—	—	54	—	54
Vânzări	—	(242)	—	—	—	(242)	—	(199)	—	(94)	—	(293)
Decontări	(124)	—	—	(59)	118	(65)	(121)	—	—	—	82	(39)
Transfer la nivelul 3	55	142	—	23	(59)	161	90	205	—	334	(423)	206
Transfer din Level 3	(55)	(182)	—	(131)	194	(173)	(215)	(119)	—	—	217	(117)
Câștiguri / (pierderi) totale												
- în profit sau pierdere	220	33	19	(204)	(17)	51	124	(81)	7	6	(91)	(35)
- în OCI	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Sold la 31 Decembrie	<b>179</b>	<b>117</b>	<b>190</b>	<b>23</b>	<b>(173)</b>	<b>337</b>	<b>72</b>	<b>159</b>	<b>145</b>	<b>394</b>	<b>(407)</b>	<b>363</b>

# CITIBANK EUROPE PLC

## NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

### 25. Active și pasive financiare (continuare)

#### Modificări ale categoriei de valoare justă de nivel 3

(continuare)

Câștigurile sau pierderile totale din anul analizat sunt prezentate în declarația de venit după cum urmează:

	31 decembrie 2023					31 decembrie 2022						
	Active financiare derivate	Active comerciale	Titluri de valoare investiționale	Credite deținute la valoare justă prin profit / pierdere	Pasive financiare derivate	Total active financiare derivate	Active comerciale	Titluri de valoare investiționale	Credite deținute la valoare justă prin profit / pierdere	Pasive financiare derivate	Total	
	m \$	m \$	m \$	m \$	m \$	m \$	m \$	m \$	m \$	m \$	m \$	
<b>Câștiguri / (pierderi) totale</b>	220	33	19	(204)	(17)	51	124	(81)	7	6	(91)	(35)
Câștiguri și pierderi realizate												
- Venituri venituri	39	61	—	—	(43)	57	26	(90)	—	—	8	(56)
- Expunere nete din investiții	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
- Venituri nete din alte instrumente financiare desemnate la FVTPL	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Câștiguri și pierderi nerealizate												
- Venituri comerciale nete	181	(28)	—	—	26	179	98	9	—	—	(99)	8
- Expunere nete din investiții	—	—	19	—	—	19	—	—	7	—	—	7
- Venituri nete din alte instrumente financiare desemnate la FVTPL	—	—	—	(204)	—	(204)	—	—	—	6	—	6
<b>Total</b>	<b>220</b>	<b>33</b>	<b>19</b>	<b>(204)</b>	<b>(17)</b>	<b>51</b>	<b>124</b>	<b>(81)</b>	<b>7</b>	<b>6</b>	<b>(91)</b>	<b>(35)</b>



# CITIBANK EUROPE PLC

## NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

### 25. Active și pasive financiare (continuare)

#### Modificări în categoria de nivel 3 a valorii juste (continuare)

	31 decembrie 2023						31 decembrie 2022					
	Active financiare derivate	Active comerciale	Investiții de portofoliu	Credite deținute la valoare justă prin profit / pierdere	Pasive financiare derivate	Total	Active financiare derivate	Active comerciale	Garanții de investiții	Credite deținute la valoare justă prin profit / pierdere	Pasive financiare derivate	Total
	m \$	m \$	m \$	m \$	m \$	m \$	m \$	m \$	m \$	m \$	m \$	m \$
Soldul la												
1 ianuarie	72	159	145	394	(407)	363	194	78	138	94	(191)	313
Achiziții	11	207	—	—	(2)	216	—	275	—	—	(1)	274
probleme	—	—	—	—	—	—	—	—	—	54	—	54
Vânzări	—	(242)	—	—	—	(242)	—	(199)	—	(94)	—	(293)
Decontări	(124)	—	—	(59)	118	(65)	(121)	—	—	—	82	(39)
Transfer la nivelul 3	55	142	—	23	(59)	161	90	205	—	334	(423)	206
Transfer de la nivelul 3	(55)	(181)	—	(131)	194	(173)	(215)	(119)	—	—	217	(117)
Câștiguri / (pierderi) totale în profit sau												
pierdere in OCI	220	33	19	(204)	(17)	51	124	(81)	7	6	(91)	(35)
	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Soldul la 31 Decembrie	179	117	164	23	(173)	310	72	159	145	394	(407)	363

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

25. Active și pasive financiare (continuare)

Modificări ale categoriei de valoare justă de nivel 3 (continuare)

Câștigurile sau pierderile totale din anul analizat sunt prezentate în declarația de venit după cum urmează:

	Societate											
	2023						2022					
	Instrument derivat financiar	Active comerciale	Garanții de investiții	Credite deținute la valoare justă prin profit / pierderile	Pasive financiare pasive financiare	Total	Pasive financiare derivate	Active comerciale	Garanții de investiții	Credite deținute la valoare justă prin profit / pierderile	Pasive financiare pasive financiare	Total
m \$	m \$	m \$	m \$	m \$	m \$	m \$	m \$	m \$	m \$	m \$	m \$	m \$
<b>Câștiguri / (pierderi) totale</b>	220	33	19	(204)	(17)	51	124	(81)	7	6	(91)	(35)
Câștiguri și pierderi realizate												
- Venituri venitori	39	61	—	—	(43)	57	26	(90)	—	—	8	(56)
- Venituri nete din investiții	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
- Venituri nete din alte instrumente financiare desemnate la FVTPL	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Câștiguri și pierderi nerealizate												
- Venituri comerciale nete	181	(28)	—	—	26	179	98	9	—	—	(99)	8
- Expunere nete din investiții	—	—	19	—	—	19	—	—	7	—	—	7
- Venituri nete din alte instrumente financiare desemnate la FVTPL	—	—	—	(204)	—	(204)	—	—	—	6	—	6
<b>Total</b>	<b>220</b>	<b>33</b>	<b>19</b>	<b>(204)</b>	<b>(17)</b>	<b>51</b>	<b>124</b>	<b>(81)</b>	<b>7</b>	<b>6</b>	<b>(91)</b>	<b>(35)</b>

Pe parcursul celor 12 luni încheiate la 31 decembrie 2023, transferurile de garanții finanțate de la nivelul 3 la nivelul 2 au fost determinate de faptul că incertitudinea prețurilor a devenit mai puțin semnificativă în raport cu evaluarea globală. Transferurile de împrumuturi corporative în/din L3 s-au datorat modificării observabilității, iar incertitudinea prețurilor a devenit mai mult/mai puțin semnificativă în raport cu evaluarea globală.

Tehnici de evaluare și intrări pentru măsurători ale valorii juste de nivel 3

Inventarul Grupului de Nivel 3 constă atât din instrumente de numerar, cât și din instrumente derivate de complexitate diferită.

Următoarele tabele prezintă tehnicile de evaluare care acoperă majoritatea stocurilor de Nivelul 3 și cele mai semnificative intrări neobservabile utilizate în măsurătorile valorii juste de Nivelul 3. Diferențele dintre acest tabel și sumele prezentate în tabelul Rollforward a Valorii Juste de Nivel 3 reprezintă elemente ne semnificative individual care au fost măsurate folosind diverse tehnici de evaluare, altele decât cele enumerate.

# CITIBANK EUROPE PLC

## NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

### 25. Active și pasive financiare (continuare)

#### Tehnici de evaluare și intrări pentru măsurători ale valorii juste de nivel 3 (continuare)

2023		Grup		Societate		Grup		Societate	
		Valoarea justă							
		Sm	Sm	Metodologie	Semnificativ Contribuție neobservabilă	Scăzut	Ridicat	Scăzut	Ridicat
<b>Active</b>									
				Pe bază de	Volatilitate IR normală				
					%	0,32	1,57	0,32	1,57
				Pe bază de model	Rata dobânzii %	2,70	5,40	2,70	5,40
				Pe bază de model	Volatilitatea inflației %	0,42	6,83	0,42	6,83
				Pe bază de model	Profitabilitate %	-0,07	12,05	-0,07	12,05
				Pe bază de model	Baza IR %	-1,45	147,79	-1,45	147,79
Ctr. instrumente derivate	179	179		Pe bază de model	Volatilitatea FX %	3,56	28,13	3,56	28,13
				Pe bază de model	Volatilitatea capitalurilor proprii %	0,10	334,35	0,10	334,35
				Pe bază de model	Forward pe capital propriu %	54,14	273,54	54,14	273,54
				Pe bază de preț	Preț \$	100,11	100,76	100,11	100,76
				Pe bază de model	Distribuirea creditelor bps	17,90	252,20	17,90	252,20
				Pe bază de model	Procentul de recuperare %	25,00	40,00	25,00	40,00
Active comerciale	117	117		Pe bază de model	Distribuirea creditelor bps	4,0	500,0	4,0	500,0
				Pe bază de preț	Preț \$	0,01	100,5	0,01	100,5
Credite deținute la valoare justă prin profit / pierdere	23	23		Pe bază de model	Distribuirea creditelor bps	4,00	500,00	4,00	500,00
				Analiză comparabile	Raport PE	9,3	16,5	9,3	16,5
Titluri de capital investiționale	190	164		Analiză comparabile	Discount pentru lipsa capacității de comercializare %	10,0	10,0	10,0	10,0
				Analiză comparabile	Multiple EBITDA	15,8	15,8	15,8	15,8
				Pe bază de model	Costurile capitalurilor proprii %	11,0	11,5	—	—
<b>Pasive</b>									
				Pe bază de model	Volatilitate IR normală	0,32	1,57	0,32	1,57
					%	2,70	5,40	2,70	5,40
				Pe bază de model	Rata dobânzii %	0,42	6,83	0,42	6,83
				Pe bază de model	Volatilitatea inflației %	0,42	6,83	0,42	6,83
Contracte cu instrumente derivate	173	173		Pe bază de model	Profitabilitate %	-0,07	12,05	-0,07	12,05
				Pe bază de model	Baza IR %	-1,45	147,79	-1,45	147,79
				Pe bază de model	Volatilitatea FX %	3,56	28,13	3,56	28,13
				Pe bază de model	Volatilitatea capitalurilor proprii %	0,10	334,35	0,10	334,35
				Pe bază de model	Forward pe capital propriu %	54,14	273,54	54,14	273,54
				Pe baza prețului	Preț \$	1,00	250,00	1,00	250,00
				Pe bază de model	Distribuirea creditelor bps	17,90	252,20	17,90	252,20
				Pe bază de model	Procentul de recuperare %	25,00	40,00	25,00	40,00

# CITIBANK EUROPE PLC

## NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

### 25. Active și pasive financiare (continuare)

#### Tehnici de evaluare și intrări pentru măsurători ale valorii juste de nivel 3 (continuare)

2022

Active	Grup și societate Valoare justă m\$	Metodologie	Intrare	Grupul și Societatea	
				Scăzut	Ridicat
Contracte cu instrumente derivate	72	Pe bază de model	Divizarea creditelor (punct de bază)	24,8	320,4
		Pe bază de model	Volatilitatea inflației %	0,48	2,77
		Pe bază de model	Profitabilitate %	-0,5	1,53
		Pe bază de model	Volatilitatea FX %	2	40
		Pe bază de model	Baza IR %	-4,23	9,68
		Pe bază de model	Volatilitate IR normală %	0,33	112,51
		Pe bază de preț	Preț \$	100,12	102,49
		Pe bază de model	Procentul de redresare %	40	40
Active comerciale	159	Pe bază de preț	Preț \$	—	100,0
Credite deținute la valoarea justă prin profit / pierdere	394	Pe bază de model	Volatilitatea capitalurilor proprii %	0,05	300,72
		Pe bază de model	Forward pe capital propriu %	68,34	271,61
Titluri de valoare de capital propriu	145	Pe bază de preț	Preț \$	0,00	110,00
		Pe bază de preț	Discount la preț %	27,00	28,00
		Analiză comparabile	Multiple EBITDA Raport PE	17,1 15,2	17,10 15,20
		Analiză comparabile			
<b>Passive</b>					
Contracte cu instrumente	407	Pe bază de model	Divizarea creditelor (punct de bază)	24,8	246,9
		Pe bază de model	Procentul de recuperare %	40,0	40,0
		Pe bază de model	Puncte în avans %	8,5	8,5
		Pe bază de preț	Preț \$	100,0	100,2
		Pe bază de model	Volatilitatea FX %	2,0	40,0
		Pe bază de model	Baza IR %	(4,2)	9,7
		Pe bază de model	Profitabilitate %	(0,5)	1,5
		Pe bază de model	Volatilitate IR normală %	0,3	112,5
		Pe bază de model	Volatilitatea inflației %	0,5	2,8
		Pe bază de model	Volatilitatea capitalurilor proprii %	0,1	300,7
		Pe bază de model	Forward pe capital propriu %	68,3	271,6

#### Incertitudinea măsurătorilor valorii juste referitoare la intrări neobservabile

Incertitudinea de evaluare apare atunci când există date de piață insuficiente sau dispersate pentru a permite o determinare precisă a valorii de ieșire a unei poziții sau a portofoliului la valoarea justă pe piața actuală. Acest lucru este predominant în special în instrumentele cu valoarea justă de Nivelul 3, unde există incertitudine în datele de intrare în evaluare care pot fi atât neobservabile, cât și semnificative pentru evaluarea globală a valorii juste a instrumentului (sau a portofoliului).

Este posibil ca incertitudinile asociate cu intrările neobservabile principale asupra măsurărilor de valoare justă de Nivel 3 să nu fie independent. În plus, suma și direcția incertitudinii unei măsurări a valorii juste pentru o schimbare dată a unei intrări neobservabile depinde de natura instrumentului și dacă Grupul deține instrumentul ca activ sau pasiv. Pentru anumite instrumente, acoperirea prețurilor și gestionarea riscurilor depind mai mult de corelarea dintre diverse intrări decât de analiza și agregarea intrărilor individuale.

## NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

### 25. Active și pasive financiare (continuare)

#### Incertitudinea măsurătorilor valorii juste referitoare la intrări neobservabile (continuare)

Următoarea secțiune descrie unele dintre cele mai semnificative intrări neobservabile folosite de Grup în măsurările valorilor juste de Nivel 3.

#### Corelare

Corelația este o măsură a gradului în care două sau mai multe variabile se schimbă una în raport cu cealaltă. Diverse ipoteze legate de corelație sunt necesare pentru o gamă largă de instrumente, inclusiv grupuri de acțiuni și de credit, opțiuni de schimb valutar, tranșe de indice de credit și multe alte instrumente.

Pentru aproape toate aceste instrumente, corelațiile nu sunt observabile direct pe piață și trebuie calculate folosind surse alternative, inclusiv informații istorice. Estimarea corelației poate fi deosebit de dificilă atunci când aceasta poate varia în timp, iar calcularea informațiilor de corelație din datele de piață necesită ipoteze semnificative cu privire la eficiența informațională a pieței (de exemplu, piețele de swaption).

Prin urmare, există incertitudine atunci când este necesară o estimare a nivelului adecvat de corelație ca intrare în unele măsurători la valoarea justă. Modificările nivelurilor de corelație pot avea un impact substanțial, favorabil sau nefavorabil, asupra valorii unui instrument, în funcție de natura acestuia. O modificare a corelației implicite a valorii juste a obligațiunilor de bază care cuprind o structură CDO ar afecta valoarea justă a tranșei principale. De exemplu, o creștere a corelației implicite a obligațiunilor de bază ar reduce valoarea justă a tranșei principale, deoarece instrumentele extrem de corelate produc pierderi mai mari în caz de nerambursare și o parte din aceste pierderi ar fi atribuită tranșei principale. Aceeași modificare a corelației implicite ar avea un impact diferit asupra tranșelor secundare ale aceleiași structuri.

#### Volatilitate

Volatilitatea reprezintă viteza și gravitatea modificărilor prețurilor de piață și este un factor principal în opțiunile de stabilire a prețurilor. Volatilitatea depinde, în general, de scadența instrumentului secundar și de prețul convenit sau de nivelul definit în contract. Volatilitățile pentru anumite combinații de tenor și strike nu sunt observabile și trebuie estimate folosind metode alternative, cum ar fi instrumente comparabile, analiza istorică sau alte surse de informații de piață. Acest lucru duce la incertitudine în ceea ce privește măsurarea finală a valorii juste a instrumentelor cu volatilități neobservabile.

Relația generală dintre modificările valorii unui instrument (sau portofoliu) și modificările volatilității depinde, de asemenea, de modificările ratelor dobânzii și de nivelul indicelui subiacent. În general, pozițiile cu opțiuni lungi (active) beneficiază de creșteri ale volatilității, în timp ce pozițiile cu opțiuni scurte (pasive) vor suferi pierderi. Unele instrumente sunt mai sensibile la schimbările de volatilitate decât altele. De exemplu, o opțiune at-the-money ar determina o modificare procentuală mai mare în valoarea sa justă decât o opțiune deep-in-the-money. În plus, valoarea justă a unei opțiuni cu mai multe titluri secundare (de exemplu, o opțiune pentru un grup de capitaluri proprii) depinde de volatilitatea titlurilor secundare individuale, precum și de corelațiile acestora.

#### Randament

În anumite cazuri, profitabilitatea unui instrument nu este observabilă pe piață și trebuie estimată din datele istorice sau din profitabilitățile titlurilor de valoare similare. Poate fi necesar ca această profitabilitate estimată să fie ajustată pentru a capta caracteristicile titlului de valoare evaluat. Oricând suma ajustării este semnificativă pentru valoarea titlului de valoare, măsurarea valorii juste este clasificată drept Nivel 3. Profitabilitatea ajustată este folosită în general pentru a actualiza principalul viitor proiectat și fluxurile de numerar cu dobândă pentru instrumente, precum titlurile de valoare garantate prin active. Profitabilitatea ajustată este afectată de schimbări în mediul ratei dobânzii și divizărilor de credit relevante.

### 25. Active și pasive financiare (continuare)

#### **Incertitudinea măsurătorilor valorii juste referitoare la intrări neobservabile (continuare) Preplată**

Plățile voluntare neprogramate (plăți în avans) modifică viitoarele fluxuri de numerar pentru investitor și, prin urmare, modifică valoarea justă a titlului. Efectul plăților anticipate este mai pronunțat pentru titlurile garantate cu credite ipotecare rezidențiale. Plata anticipată este în general corelată negativ cu neplata și rata dobânzii. O combinație de plăți anticipate scăzute și neplăți mari amplifică impactul negativ al fiecărei intrări asupra evaluării titlurilor ipotecare. Pe măsură ce vitezele de plată anticipată se modifică, durata de viață medie ponderată a titlului se modifică, ceea ce influențează evaluarea fie pozitiv, fie negativ, în funcție de natura titlului și de direcția modificării duratei de viață medie ponderate.

#### **Recuperare**

Recuperarea este proporția soldului total restant al unei obligațiuni sau împrumut care se estimează să fie încasată într-un scenariu de lichidare. Pentru multe titluri de credit (de exemplu, titluri de valoare garantate cu ipotecă comerciale), valoarea estimată de recuperare a unei proprietăți necunoscute este de obicei necunoscută până când o lichidare a proprietății este iminentă.

Recuperarea presupusă a unui titlu poate diferi de recuperarea sa reală, care va fi observabilă în viitor. În general, o creștere a premisei ratei de recuperare crește valoarea justă a titlului. O creștere a gravității pierderii, inversă cu rata de recuperare, reduce suma principală disponibilă pentru distribuție și, ca urmare, scade valoarea justă a titlului.

#### **Marja de credit**

Divizarea creditelor este o componentă a titlului de valoare care reprezintă calitatea creditelor. Divizarea creditelor reflectă percepția pieței a schimbărilor din ratele de preplată, delincvență și recuperare, prin urmare captând impactul altor variante ale valorii juste.

Schimbările divizării creditelor afectează valoarea justă a titlurilor de valoare în mod diferit în funcție de caracteristicile și profilul de scadență al titlului de valoare. De exemplu, divizarea creditelor este un factor determinant mai semnificativ al măsurării valorii juste a unei obligațiuni cu profitabilitate ridicată comparativ cu o obligațiune investițională. În general, divizarea creditelor pentru o obligațiune investițională este de asemenea mai observabilă și mai puțin volatilă decât contrapartida sa cu profitabilitate ridicată.

# CITIBANK EUROPE PLC

## NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

### 25. Active și pasive financiare (continuare)

#### Incertitudinea măsurătorilor valorii juste referitoare la intrări

#### neobservabile (continuare) Sensibilitatea măsurătorilor de nivel 3

Implementarea tehnicilor de evaluare presupune un grad considerabil de judecată. Deși Grupul consideră că estimările sale ale valorii juste sunt adecvate, utilizarea unor măsurători sau ipoteze diferite ar putea duce la valori juste diferite. Următorul tabel prezintă impactul utilizării unor ipoteze alternative rezonabile posibile în metodologia de evaluare la 31 decembrie 2023 și 2022:

	Grup			
	2023 Nivel 3		2022 Nivel 3	
	Efectul asupra contului de venit Favorabil m \$	l m \$ Favorabil	Efectul asupra contului de venit m \$ Nefavorabil	abil m \$
<b>Clase de active fin.</b>				
Active financiare derivate	—	—	19	(19)
Investiții de portofoliu	31	(31)	17	(17)
Credite și avansuri către clienți măsurate la FVTPL	—	—	36	(36)
<b>Total</b>	<b>31</b>	<b>(31)</b>	<b>72</b>	<b>(72)</b>
<b>Clasele pasivelor financiare</b>				
Pasive financiare derivate	—	—	19	(19)
Alte obligații financiare măsurate la FVTPL	—	—	17	(17)
<b>Total</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>36</b>	<b>(36)</b>

	Societate			
	2023 Nivel 3		2022 Nivel 3	
	Efectul asupra contului de venit Favorabil m \$	l m \$ Favorabil	Efectul asupra contului de venit m \$ Nefavorabil	abil m \$
<b>Clase de active fin.</b>				
Active financiare derivate	—	—	19	(19)
Investiții de portofoliu	27	(27)	17	(17)
Credite și avansuri către clienți măsurate la FVTPL	—	—	36	(36)
<b>Total</b>	<b>27</b>	<b>(27)</b>	<b>72</b>	<b>(72)</b>
<b>Clasele pasivelor financiare</b>				
Pasive financiare derivate	—	—	19	(19)
Alte obligații financiare măsurate la FVTPL	—	—	17	(17)
<b>Total</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>36</b>	<b>(36)</b>

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE**

**25. Active și pasive financiare (continuare)**

**Valoarea justă estimată a instrumentelor financiare neraportate la valoarea justă**

Prezentăm mai jos o comparație după clasa valorilor contabile și valorilor juste ale instrumentelor financiare ale Grupului care nu sunt raportate la valoarea justă a situațiilor financiare. Acest tabel nu include valorile juste ale activelor non-financiare și pasivelor non-financiare.

Alte active financiare sunt alcătuite în principal din solduri de creanțe de la trezoreria Grupului și soluțiile comerciale și companiile care oferă servicii de piață și titluri de valoare.

Următoarele aspecte sintetizează metodele majore și premisele folosite în estimarea valorii juste a activelor financiare și pasivelor financiare folosite în tabelele de pe pagina următoare:

- Valoarea justă pentru credite și avansuri și alte credite sunt estimate folosind tehnicile de evaluare interne precum analiza fluxurilor de numerar actualizate. Dacă sunt disponibile, Grupul poate folosi și prețuri oferite pentru activitatea de tranzacționare recentă a activelor cu caracteristici similare creditului evaluat. În anumite cazuri, valoarea contabilă aproximează valoarea justă deoarece instrumentele sunt pe termen scurt în natură sau restabilesc frecvent prețurile.
- Valorile juste ale pasivelor din depozitele în conturile clienților, alte active și alte pasive sunt estimate folosind fluxurile de numerar actualizate, aplicând fie ratele de piață acolo unde este posibil, fie ratele oferite în prezent de către Grup pentru depozitele cu scadențe rămase similare. Acolo unde sunt folosite ratele de piață, nu se aplică o ajustare pentru divizarea creditelor partenerilor contractuali.
- Valoarea contabilă a numerarului disponibil și soldurilor de la băncile centrale este o aproximare rezonabilă a valorii juste pe baza naturii pe termen scurt a soldurilor.

Tabelul de mai jos descrie valoarea justă estimată, la Nivel 1, 2 și 3 a acelor active și pasive care nu sunt deținute la valoarea justă în declarația privind poziția financiară.

	<b>Grup</b>				
	<b>31 decembrie 2023</b>		<b>Valoarea justă estimată</b>		
	<b>Valoare contabilă</b>	<b>Valoarea justă</b>	<b>Nivelul 1</b>	<b>Nivelul 2</b>	<b>Nivelul 3</b>
	<b>m \$</b>	<b>m \$</b>	<b>m \$</b>	<b>m \$</b>	<b>m \$</b>
<b>Active</b>					
Numerar și echivalente de numerar	45.476	45.476	45.476	—	—
Credite și avansuri către bănci	2.529	2.521	—	2.521	—
Împrumuturi și avansuri către clienți	24.498	24.393	—	—	24.393
Contracte de răscumpărare inversă la cost amortizat	14.344	14.344	—	14.013	331
Alte active	10.125	10.125	—	—	10.125
Investiții de portofoliu la cost amortizat	254	254	—	—	254
<b>Total active financiare</b>	<b>97.226</b>	<b>97.113</b>	<b>45.476</b>	<b>16.534</b>	<b>35.103</b>
<b>Pasive</b>					
Depozite ale băncilor	11.218	11.182	—	11.182	—
Conturi clienți	64.891	64.684	—	64.684	—
Pasive subordonate	8,482	8.455	—	8.455	—
Acorduri de răscumpărare la cost amortizat	968	965	—	965	—
Alte pasive	12.162	12.124	—	7.854	4.270
<b>Total pasive financiare</b>	<b>97.721</b>	<b>97.410</b>	<b>—</b>	<b>93.140</b>	<b>4.270</b>



# CITIBANK EUROPE PLC

## NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

### 25. Active și pasive financiare (continuare)

#### Valoarea justă estimată a instrumentelor financiare neraportate la valoarea justă (continuare)

	Societate				
	31 decembrie 2023		Valoarea justă estimată		
	Valoare contabil m \$	Valoarea justă m \$	Nivelul 1 m \$	Nivelul 2 m \$	Nivelul 3 m \$
<b>Active</b>					
Numerar și echivalente de numerar	45.338	45.338	45.338	—	—
Credite și avansuri către bănci	2.573	2.573	—	2.573	—
Credite și avansuri către clienți	20.100	20.044	—	—	20.044
Contracte de răscumpărare inversă la costul amortizat	10.455	10.455	—	10.173	282
Alte active	9.483	9.483	—	—	9.483
<b>Total active financiare</b>	<b>87.949</b>	<b>87.893</b>	<b>45.338</b>	<b>12.746</b>	<b>29.809</b>
<b>Pasive</b>					
Depozite de către bănci	10.870	10.835	—	10.835	—
Conturi de client	51.225	51.061	—	51.061	—
Pasive subordonate	8,482	8.455	—	8.455	—
Acorduri de răscumpărare la cost amortizat	964	961	—	961	—
Alte pasive	11.263	11.227	—	7.215	4.012
<b>Total pasive financiare</b>	<b>82.804</b>	<b>82.539</b>	<b>—</b>	<b>78.527</b>	<b>4.012</b>

  

	Grup				
	31 decembrie 2022		Valoarea justă estimată		
	Valoare contabilă m \$	Valoarea justă m \$	Nivelul 1 m \$	Nivelul 2 m \$	Nivelul 3 m \$
<b>Active</b>					
Numerar și echivalente de numerar	32.915	32.915	32.915	—	—
Credite și avansuri către bănci	2.426	2.426	—	2.426	—
Împrumuturi și avansuri către clienți	19.151	19.076	—	—	19.076
Contracte de răscumpărare inversă la cost amortizat	11.902	11.902	—	11.046	856
Alte active	10,183	10,183	—	—	10,183
<b>Total active financiare</b>	<b>76.577</b>	<b>76.502</b>	<b>32.915</b>	<b>13.472</b>	<b>30.115</b>
<b>Pasive</b>					
Depozite de la bănci	8.908	8.863	—	8.863	—
Depozite de la bănci	49.072	48.827	—	48.827	—
Conturi de clienți	4,455	4.432	—	4.432	—
Pasive subordonate	916	911	—	911	—
Acorduri de răscumpărare la cost amortizat	15.333	15.255	—	7.646	7.609
Alte pasive	<b>78.684</b>	<b>78.288</b>	<b>—</b>	<b>70.679</b>	<b>7.609</b>
<b>Total pasive financiare</b>					

# CITIBANK EUROPE PLC

## NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

### 25. Active și pasive financiare (continuare)

#### Valoarea justă estimată a instrumentelor financiare neraportate la valoarea justă (continuare)

Valoarea justă estimată	Societate				
	31 decembrie 2022 (reformulat)		Valoarea justă estimată		
	Val. cont.	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	
	Val. justă est.				
Active	m \$	m \$	m \$	m \$	m \$
Numerar și echivalente de numerar					
Împrumuturi și avansuri către bănci*	32.911	32.911	32.911	—	—
Credite și avansuri către clienți*	2.426	2.426	—	2.426	—
Contracte de răscumpărare inversă la costul amortizat*	19.089	19.011	—	—	19.011
Alte active	11.902	11.904	—	11.046	858
<b>Total active financiare</b>	<b>10,183</b>	<b>10,183</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>10,183</b>
<b>Pasive</b>	<b>76.511</b>	<b>76.435</b>	<b>32.911</b>	<b>13.472</b>	<b>30.052</b>
Depozite ale băncilor					
Conturi clienți	8.858	8.814	—	8.814	—
Contracte de răscumpărare la costul amortizat*	49.072	48.827	—	48.827	—
Pasive subordonate	916	911	—	911	—
Alte pasive*	4,455	4.432	—	4.432	—
<b>Total pasive financiare</b>	<b>15.331</b>	<b>15.255</b>	<b>—</b>	<b>6,735</b>	<b>8.520</b>
	<b>78.632</b>	<b>78.239</b>	<b>—</b>	<b>69.719</b>	<b>8.520</b>

\*Pentru a oferi informații mai relevante cititorilor situațiilor financiare, soldurile contractelor de răscumpărare și ale contractelor de răscumpărare au fost prezentate separat de creditele și avansurile acordate băncilor și clienților și, respectiv, de alte pasive. Soldurile comparative au fost, de asemenea, actualizate ca atare.

# CITIBANK EUROPE PLC

## NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

### 26. Contabilitate de acoperire

Grupul se acoperă împotriva riscului de modificare a valorii juste a titlurilor de creanță cu rată fixă a dobânzii evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global. Riscul acoperit rezultă din modificările ratelor dobânzii. În ceea ce privește contabilitatea de acoperire, Grupul aplică IAS 39.

La 31 decembrie 2023, Grupul avea o relație activă de acoperire împotriva riscurilor (2022: niciuna), detaliile fiind prezentate mai jos.

#### Contabilitatea de acoperire a valorii juste și eficacitatea acoperirii

Element de acoperire La data de 31 Decembrie	Grup				
	Valoarea soldului			Listarea în situațiile privind poziția financiară	Modificarea valorii utilizată pentru a ține seama de ineficacitatea acoperirii
	Valoarea noțională				
	Active	Pasive			
m \$	m \$	m \$		m \$	
Riscul ratei dobânzii Tranzacții	816	2	24	Instrumente derivate de acoperire	(10)

  

Element acoperit La data de 31 Decembrie	Grup				
	Valoarea soldului			Listarea în situațiile privind poziția financiară	Modificarea valorii utilizată pentru a ține seama de ineficacitatea acoperirii
	Suma cumulată a valorii juste de acoperire în valoarea soldului a corecțiilor elementului acoperit				
	Active	Pasive			
m \$	m \$			m \$	
Riscul ratei dobânzii Obligațiuni bancare	720	—	22	Titluri de valoare de investiții	9

  

Intrarea în vigoare a acoperirii La 31 decembrie	Grup		Ineficacitatea acoperirii recunoscută în contul de profit și pierdere	Listarea în contul de profit și pierdere
	m \$			
Rata dobânzii			(1)	Câștig net/ (pierdere netă) din contabilitatea de acoperire

Sumele cumulate ale ajustărilor legate de acoperirea valorii juste incluse în situația poziției financiare pentru toate elementele acoperite, în legătură cu care ajustările pentru câștigurile și pierderile din acoperirea valorii juste au încetat, se ridică la 27 de milioane USD (2022: zero dolari) la 31 decembrie 2023.

# CITIBANK EUROPE PLC

## NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

### 27. Proprietăți și echipamente

#### Grup

Cost	Active cu drept de utilizare		Îmbunătățiri ale proprietăților închiriate		Vehicule, mobilier și echipamente		Total	
	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022
	m \$	m \$	m \$	m \$	m \$	m \$	m \$	m \$
<b>La 1 ianuarie</b>	<b>174</b>	<b>112</b>	<b>77</b>	<b>75</b>	<b>95</b>	<b>91</b>	<b>346</b>	<b>278</b>
Adăugiri	51	66	18	7	18	16	87	89
Achiziționarea Bank Handlowy	25	—	77	—	20	—	122	—
Achiziții	—	—	7	2	7	1	14	3
Cesiuni	—	—	(7)	(2)	(4)	(1)	(11)	(3)
Anulări	—	—	(2)	—	(1)	(2)	(3)	(2)
Schimb valutar	—	(4)	6	(5)	7	(10)	13	(19)
<b>La 31 decembrie</b>	<b>250</b>	<b>174</b>	<b>176</b>	<b>77</b>	<b>142</b>	<b>95</b>	<b>568</b>	<b>346</b>

  

Depreciere	Active cu drept de utilizare		Îmbunătățiri ale proprietăților închiriate		Vehicule, mobilier și echipamente		Total	
	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022
	m \$	m \$	m \$	m \$	m \$	m \$	m \$	m \$
<b>La 1 ianuarie</b>	<b>72</b>	<b>50</b>	<b>35</b>	<b>37</b>	<b>56</b>	<b>51</b>	<b>163</b>	<b>138</b>
Tarif în anul analizat	27	20	11	7	16	12	54	39
Achiziții	—	—	—	—	1	—	1	—
Cesiuni	—	—	(5)	(1)	(4)	(1)	(9)	(2)
Anulări	—	—	(2)	—	(1)	(1)	(3)	(1)
Schimb valutar	(1)	2	5	(8)	4	(5)	8	(11)
<b>La 31 decembrie</b>	<b>98</b>	<b>72</b>	<b>44</b>	<b>35</b>	<b>72</b>	<b>56</b>	<b>214</b>	<b>163</b>
<b>Valoare contabilă netă</b>	<b>152</b>	<b>102</b>	<b>132</b>	<b>42</b>	<b>70</b>	<b>39</b>	<b>354</b>	<b>183</b>

# CITIBANK EUROPE PLC

## NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

### 27. Proprietăți, instalații și echipamente (continuare)

Cost	Societate							
	Active cu drept de utilizare		Îmbunătățiri ale proprietăților închiriate		Vehicule, mobilier și echipamente		Total	
	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022
	m \$	m \$	m \$	m \$	m \$	m \$	m \$	m \$
<b>La 1 ianuarie</b>	<b>174</b>	<b>112</b>	<b>77</b>	<b>75</b>	<b>95</b>	<b>91</b>	<b>346</b>	<b>278</b>
Adăugiri	48	66	7	7	18	16	73	89
Achiziții	—	—	7	2	4	1	11	3
Cesiuni	—	—	(2)	(2)	(4)	(1)	(6)	(3)
Anulări	—	—	(2)	—	(1)	(2)	(3)	(2)
Schimb valutar	1	(4)	6	(5)	8	(10)	15	(19)
<b>La 31 decembrie</b>	<b>223</b>	<b>174</b>	<b>93</b>	<b>77</b>	<b>120</b>	<b>95</b>	<b>436</b>	<b>346</b>

  

Cost	Societate							
	Active cu drept de utilizare		Îmbunătățiri ale proprietăților închiriate		Vehicule, mobilier și echipamente		Total	
	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022
	m \$	m \$	m \$	m \$	m \$	m \$	m \$	m \$
<b>La 1 ianuarie</b>	<b>72</b>	<b>50</b>	<b>35</b>	<b>37</b>	<b>56</b>	<b>51</b>	<b>163</b>	<b>138</b>
Tarif în anul	26	20	7	7	15	12	48	39
Achiziții	—	—	—	—	—	—	—	—
Cesiuni	—	—	(1)	(1)	(4)	(1)	(5)	(2)
Anulări	—	—	(2)	—	(1)	(1)	(3)	(1)
Schimb valutar	—	2	5	(8)	5	(5)	10	(11)
<b>La 31 decembrie</b>	<b>98</b>	<b>72</b>	<b>44</b>	<b>35</b>	<b>71</b>	<b>56</b>	<b>213</b>	<b>163</b>
<b>Valoare contabilă netă</b>	<b>125</b>	<b>102</b>	<b>49</b>	<b>42</b>	<b>49</b>	<b>39</b>	<b>223</b>	<b>183</b>

Nu au existat costuri de împrumut capitalizate referitoare la achiziționarea de proprietăți și echipamente în anul (2022: zero USD).



# CITIBANK EUROPE PLC

## NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

### 28. Active necorporale (continuare)

Cost	Societate							
	Fondul comercial		Software informatic		Alte active necorporale		Total	
	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022
	m \$	m \$	m \$	m \$	m \$	m \$	m \$	m \$
<b>La 1 ianuarie</b>	<b>45</b>	<b>47</b>	<b>251</b>	<b>225</b>	<b>30</b>	<b>32</b>	<b>326</b>	<b>304</b>
Adăugiri	—	—	32	25	—	—	32	25
Transfer Intrare	—	—	—	—	—	—	—	—
Achiziții	—	—	—	—	—	—	—	—
Transfer ieșiri	—	—	—	—	—	—	—	—
Cesiuni	—	—	—	—	(23)	—	(23)	—
Depreciere	—	—	(2)	—	—	—	(2)	—
Schimb valutar	1	(2)	(1)	1	3	(2)	3	(3)
<b>La 31 decembrie</b>	<b>46</b>	<b>45</b>	<b>280</b>	<b>251</b>	<b>10</b>	<b>30</b>	<b>336</b>	<b>326</b>
<b>Pierderi din amortizare și depreciere</b>								
	Fondul comercial		Software informatic		Alte active necorporale		Total	
	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022
	m \$	m \$	m \$	m \$	m \$	m \$	m \$	m \$
<b>La 1 ianuarie</b>	<b>27</b>	<b>27</b>	<b>153</b>	<b>138</b>	<b>26</b>	<b>30</b>	<b>206</b>	<b>195</b>
Adăugiri	—	—	—	—	—	—	—	—
Amortizare	—	—	17	16	1	1	18	17
Achiziții	—	—	—	—	—	—	—	—
Transfer ieșiri	—	—	—	—	—	—	—	—
Cesiuni	—	—	—	—	(23)	—	(23)	—
Depreciere	—	—	(1)	(1)	—	—	(1)	(1)
Schimb valutar	(1)	—	(2)	—	4	(5)	1	(5)
<b>La 31 decembrie</b>	<b>26</b>	<b>27</b>	<b>167</b>	<b>153</b>	<b>8</b>	<b>26</b>	<b>201 \$</b>	<b>206</b>
<b>Valoare contabilă netă</b>	<b>20</b>	<b>18</b>	<b>113</b>	<b>98</b>	<b>2</b>	<b>4</b>	<b>135</b>	<b>120</b>

Un activ necorporal este depreciat atunci când valoarea contabilă depășește valoarea recuperabilă. Atunci când testează imobilizările necorporale pentru depreciere, Grupul și Societatea va determina valoarea recuperabilă a unui activ sau a unei unități generatoare de numerar a fi cea mai mare din valoarea sa justă, mai puțin costurile de eliminare și valoarea sa de utilizare. Suma valorii în uz este determinată folosind un model bazat pe metoda fluxului de numerar actualizat. Proiecțiile privind fluxurile de numerar sunt bazate pe planurile de afaceri aprobate de managerii care acoperă o perioadă de 5 ani sau mai mare dacă managerii consideră de cuviință.

Fondul comercial achiziționat de la BHW provine din fuziunea dintre BHW și Citibank (Polonia) S.A. și a fost alocat unităților generatoare de numerar Banca instituțională și Banca de consum. Restul fondului comercial a fost alocat activității de custodie și compensare directă, activității de administrare a fondurilor și unităților generatoare de numerar Banca instituțională și Banca de consum. Proiecțiile privind fluxurile de numerar cu privire la afacerea de custodie directă și cliring și afacerea de administrare a fondurilor acoperă o perioadă de 10 ani. În cazul unităților generatoare de numerar ale Băncii Instituționale și ale Băncii de Consum, baza de evaluare a valorii recuperabile pentru o unitate este valoarea de utilizare, evaluată pe baza planului financiar. Planul se bazează pe ipoteze raționale cu privire la faptele viitoare care reflectă evaluarea de către conducere a condițiilor economice viitoare și a rezultatelor așteptate ale băncii. Planul este actualizat periodic și aprobat de Consiliul de supraveghere al băncii. Consiliul a acceptat o perioadă de timp de 3 ani pentru procesul de planificare financiară.

Fluxurile de trezorerie folosite pentru estimarea previziunilor privind profitul operațional reflectă evaluarea actuală a pieței în ceea ce privește riscul unităților generatoare de numerar. Profitul operațional din planul de afaceri, aprobat de conducere, reflectă cea mai bună estimare a profiturilor viitoare, pe baza experienței istorice și totodată a ratelor de creștere estimate.

# CITIBANK EUROPE PLC

## NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

### 28. Active necorporale (continuare)

În ceea ce privește activitatea de custodie și compensare directă și activitatea de administrare a fondurilor, rata de actualizare utilizată pentru estimarea fluxurilor de numerar este SOFR (Secured Overnight Financing Rate). În ceea ce privește unitățile generatoare de numerar ale Băncii Instituționale și ale Băncii de Consum, evaluarea a utilizat rate de actualizare diferite pentru fiecare an de prognoză (11,1-12,3), estimate folosind un coeficient beta pentru sectorul bancar, o primă de risc și o rată fără risc. Ipotezele cheie reflectă experiența trecută și iau în considerare sursele externe de informații și sunt detaliate în tabelul de mai jos.

Nu a existat nicio dovadă a deprecierei care derivă din revizuirea fondului comercial. Un rezumat al alocării fondului comercial în cadrul unităților este prezentat mai jos:

Unitate generatoare de numerar	Grup					
	Fond comercial		Rata de creștere		Valoarea discount-ului	
	2023	2022	2023	2022	2023	2022
Grup clienți instituționali	m \$	m \$				
– Activitatea de custodie directă și cliring	13	12	4%	8%	-3.425	-3.438
– Activitatea de administrare a fondurilor	7	6	1 %	1 %	-3.120	-3.438
– Banca Instituțională	216	—	2,5 %	n/a	-11.1-12.3	n/a
– Banca de consum	46	—	2,5 %	n/a	-11.1-12.3	n/a
<b>Total</b>	<b>282</b>	<b>18</b>				

Unitate generatoare de numerar	Societate					
	Fond comercial		Rata de creștere		Valoarea discount-ului	
	2023	2022	2023	2022	2023	2022
Grup clienți instituționali	m \$	m \$				
– Activitatea de custodie directă și cliring	13	12	4%	8%	-3.425	-3.438
– Activitatea de administrare a fondurilor	7	6	1 %	1 %	-3.120	-3.438
<b>Total</b>	<b>20</b>	<b>18</b>				

Modelul este sensibil la modificările ratei de creștere. Rata de creștere este aliniată la planul strategic al unităților generatoare de numerar.

Conducerea consideră că modificările rezonabile ale ipotezelor cheie, utilizate pentru a determina sumele recuperabile, nu ar avea ca rezultat o depreciere semnificativă.



# CITIBANK EUROPE PLC

## NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

### 29. Impozitul amânat

Transferul impozitului amânat este după cum urmează:

	<b>Grup</b>			
	<b>Solduri la 1 ianuarie 2023 / Achiziția Bank Handlowy</b>	<b>Recunoscute în contul de profit și pierdere</b>	<b>Recunoscute în situația altor elemente ale rezultatului global</b>	<b>Solduri la 31 decembrie 2023</b>
	<b>m \$</b>	<b>m \$</b>	<b>m \$</b>	<b>m \$</b>
Proprietăți, echipamente și imobilizări necorporale	76	5	—	81
Investiții de portofoliu la FVOCI	72	—	(33)	39
Pensii și alte beneficii de pensionare	10	1	1	12
Provizioane din pierderi de creditare estimate	—	—	—	—
Transmiterea pierderilor fiscale	46	1	—	47
Alte diferențe temporare	67	(23)	—	44
Conversie FX	—	—	6	6
<b>Total taxe amânate</b>	<b>271</b>	<b>(16)</b>	<b>(26)</b>	<b>229</b>
- din care Activ fiscal amânat	288			242
- din care Pasiv fiscal amânat	17			13
	<b>Solduri la data de 1 Ianuarie 2022</b>	<b>Recunoscute în contul de profit și pierdere</b>	<b>Recunoscute în situația altor elemente ale rezultatului global</b>	<b>Solduri la 31 decembrie 2023</b>
	<b>m \$</b>	<b>m \$</b>	<b>m \$</b>	<b>m \$</b>
Proprietăți, echipamente și imobilizări necorporale	170	(44)	—	126
Investiții de portofoliu la FVOCI	4	(1)	70	73
Pensii și alte beneficii de pensionare	29	(5)	(16)	8
Provizioane din pierderi de creditare estimate	—	—	—	—
Transmiterea pierderilor fiscale	45	(7)	—	38
Alte diferențe temporare	12	4	—	16
Conversie FX	(33)	—	10	(23)
<b>Total taxe amânate</b>	<b>227</b>	<b>(53)</b>	<b>64</b>	<b>238</b>
- din care Activ fiscal amânat	247			255
- din care Pasiv fiscal amânat	20			17

# CITIBANK EUROPE PLC

## NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

29. Impozitul amânat (continuare)	Societate			Solduri la 31 decembrie 2023
	Solduri la data de 1 Ianuarie 2022	Recunoscute în contul de profit și pierdere	Recunoscute în situația altor elemente ale rezultatului global	
	m \$	m \$	m \$	m \$
Proprietăți, echipamente și imobilizări necorporale	76	5	—	81
Investiții de portofoliu la FVOCI	72	—	(33)	39
Pensii și alte beneficii de pensionare	10	1	1	12
Provizioane din pierderi de creditare estimate	—	—	—	—
Transmiterea pierderilor fiscale	46	1	—	47
Alte diferențe temporare	34	(19)	—	15
Conversie FX	—	—	6	6
Total taxe amânate	238	(12)	(26)	200
- din care Activ fiscal amânat	255			213
- din care Pasiv fiscal amânat	17			13

	Solduri la data de 1 Ianuarie 2022	Recunoscute în contul de profit și pierdere	Recunoscute în situația altor elemente ale rezultatului global	Solduri la 31 decembrie 2023
	m \$	m \$	m \$	m \$
Proprietăți, echipamente și imobilizări necorporale	170	(44)	—	126
Investiții de portofoliu la FVOCI	4	(1)	70	73
Pensii și alte beneficii de pensionare	29	(5)	(16)	8
Subvenții pentru pierderile de credit așteptate	—	—	—	—
Reportarea pierderilor fiscale	45	(7)	—	38
Alte diferențe temporare	12	4	—	16
Conversie FX	(33)	—	10	(23)
Total taxe amânate	227	(53)	64	238
- din care Activ fiscal amânat	247			255
- din care Pasiv fiscal amânat	20			17

# CITIBANK EUROPE PLC

## NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

Activul fiscal actual de 73 milioane USD include 40 milioane în legătură cu Irlanda, 21 milioane USD în legătură cu sucursala din Regatul Unit și 10 milioane USD în legătură cu sucursala din Italia pentru anul 2023.

### 30. Acțiuni la sucursale

	Societate	
	31 decembrie 2023 m \$	31 decembrie 2022 m \$
1 ianuarie 2023	14	14
Achiziționarea BHW	1.699	—
<b>31 decembrie 2023</b>	<b>1.713</b>	<b>14</b>

# CITIBANK EUROPE PLC

## NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

### 30. Acțiuni în filiale (continuare)

Societatea deține investiții în acțiunile ordinare ale următoarelor filiale:

Nume	Țara de înființare a entității	Natura afacerii	Sfârșitul anului	Sediul social	Proprietate procentuală
CitiCapital Leasing (March) Limited	Regatul Unit	Finanțare închirieri	31 martie	Citigroup Centre, Canada Square, Canary Wharf Londra, E14 5LB, Marea Britanie	100 %
Bank Handlowy w Warszawa S.A.	Polonia	Bancă	31 decembrie	16 ul. Senatorska, 00-923 Varșovia, Polonia	75 %

A se vedea Nota 35 Transferul de afaceri sub control comun pentru mai multe detalii în legătură cu achiziționarea BHW.

La sfârșitul fiecărei perioade de raportare, societatea își analizează investițiile în filiale pentru depreciere, în cazul în care există indicii că ar fi putut avea loc o depreciere. Testarea unei posibile depreciere presupune compararea valorii recuperabile estimate a unei investiții cu valoarea sa contabilă. În cazul în care valoarea recuperabilă este mai mică decât valoarea contabilă, diferența este recunoscută ca un provizion pentru depreciere în situațiile financiare ale societății.

Societatea a stabilit că valoarea recuperabilă a investiției sale în BHW era de 2.204 milioane USD, mai mare decât valoarea contabilă de 1.699 milioane USD. Prin urmare, s-a considerat că nu este necesară nicio depreciere.

Valoarea recuperabilă a fost determinată pe baza valorii juste medii a celor patru metode de evaluare detaliate mai jos:

Metodologia de evaluare	Intrări cheie	Intrări cheie aplicate
Abordarea bazată pe venituri	Rata de creștere	Rata de creștere pe termen lung de 2,5%, bazată pe ținta de inflație pe termen lung a BCE.
	Rata de actualizare a fluxurilor de numerar	Fluxurile de numerar sunt actualizate la un cost al capitalurilor proprii de 12,5% Pentru a fi consecventă cu abordarea multiplilor de tranzaționare, s-a aplicat, de asemenea, o reducere de 15 % a valorii de tranzaționare.
Modelul de creștere Gordon	Rata de creștere	Rata de creștere pe termen lung de 2,5%, bazată pe ținta de inflație pe termen lung a BCE.
	Rata de actualizare a fluxurilor de numerar	Fluxurile de numerar sunt actualizate la un cost al capitalului propriu de 12,5%.
Abordarea factorilor multipli de tranzaționare	Rata de actualizare a prețului la valoarea contabilă	Primă de control de 20%, pentru a reflecta faptul că este evaluat 100% din CEP, în timp ce factorii multipli de referință reflectă proprietatea minoritară. Reducere de volum 10%.
Abordarea factorilor multipli de tranzație	Ajustarea la factorii multipli de tranzaționare observați	Nu se face nicio ajustare la factorii multipli observați.

# CITIBANK EUROPE PLC

## NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

### 31. Pasive subordonate

Prima dată a opțiunii de cumpărare	Moneda	2023 m \$	2022 m \$	Rata dobânzii	Scadență
2021	GBP	763	722	SONIA + 98bps	6 decembrie 2026
2021	EURO	3.868	3.733	ESTR +99bps	7 decembrie 2028
2023	USD	1.000	—	SOFR+211bps	6 decembrie 2030
2023	EURO	2.651	—	ESTR + 176,7bps	6 decembrie 2030
2023	USD	200	—	SOFR+136bps	7 decembrie 2026
		<b>8.482</b>	<b>4.455</b>		

La data de 31 decembrie 2023, pasivele subordonate constau din 8.482 milioane USD (2022: 4.455 milioane USD) de debite din credite subordonate de la Citibank, N.A. Cheltuielile cu dobânzile percepute în timpul anului cu privire la creditele subordonate și tarificate în situația veniturilor însumează 217 milioane USD (2022: 54 milioane USD).

Creditul este subordonat revendicărilor altor creditori, pari passu cu creditori cu privire la alte pive cu clasificare inferioară revendicărilor indicate în Secțiunea 1428A(1)(c)(iii) din Legea privind societățile comerciale din 2014, dar vor avea o clasificare superioară drepturilor acționarilor și deținătorilor (sau altor creditori cu privire la) instrumentelor suplimentare de nivel 1 și 2

Grupul nu a avut nicio situație de neplată a sumelor principale sau dobânzilor sau alte încălcări cu privire la pasivele sale subordonate în anul care a luat sfârșit la data de 31 decembrie 2023 (2022: zero).

### 32. Provizioane

Provizioanele înregistrate pentru restructurare în mare parte se referă la beneficii de reziliere. Beneficiile de reziliere sunt achitabile când angajarea este reziliată înainte de data de pensionare normală sau când un angajat acceptă redundanța voluntară în schimbul acelor beneficii.

Provizionul pentru pierderea de creditare estimată (ECL) pentru angajamentele și garanțiile asumate este înregistrat pentru credite angajate, când Grupul și Societatea are o obligație contractuală de a furniza fonduri pentru clienți, sau pentru orice angajamente contractuale care nu sunt înregistrate pe declarația privind poziția financiară.

Provizioanele sunt recunoscute când există o obligație prezentă ca urmare a unui eveniment trecut, este probabil ca un flux de resurse care cuprinde beneficii economice să fie necesar pentru a soluționa obligația și o estimare de încredere poate fi făcută cu privire la suma obligației.

# CITIBANK EUROPE PLC

## NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

### 32. Provizioane (continuare)

Provizioanele sunt măsurate la valoarea prezentă a estimării optime a managerilor a cheltuielilor necesare pentru a deconta obligația prezentă la data situației poziției financiare. Provizioanele vor fi utilizate în cursul anului care se încheie la 31 decembrie 2024.

	Grup		
	Provizion de restructurare	Alte prevederi	Total
	m \$	m \$	m \$
<b>31 decembrie 2023</b>			
<b>Sold de deschidere</b>	<b>6</b>	<b>2</b>	<b>8</b>
Achiziționarea Bank Handlowy	1	13	14
Provizioane realizate în timpul anului	47	4	51
Provizion utilizat în timpul anului	(5)	—	(5)
Provizioane emise în timpul anului	(9)	—	(9)
Alte transferuri	1	—	1
<b>Sold de închidere</b>	<b>41</b>	<b>19</b>	<b>60</b>
<b>Angajamente și garanții</b>			<b>89</b>
<b>Soldul total al provizioanelor</b>			<b>149</b>

	Grup		
	Provizion de restructurare	Alte prevederi	Total
	m \$	m \$	m \$
<b>31 decembrie 2022</b>			
<b>Sold de deschidere</b>	<b>6</b>	<b>3</b>	<b>9</b>
Provizioane realizate în timpul anului	4	—	4
Provizion utilizat pe parcursul anului	(2)	—	(2)
Provizioane emise în timpul anului	(1)	(1)	(2)
Alte mișcări	(1)	—	(1)
<b>Sold de închidere</b>	<b>6</b>	<b>2</b>	<b>8</b>
<b>Angajamente și garanții</b>			<b>123</b>
<b>Soldul total al provizioanelor</b>			<b>131</b>

# CITIBANK EUROPE PLC

## NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

### 32. Provizioane (continuare)

	Societate		
	Provizion de restructurare	Alte provizioane	Total
	m \$	m \$	m \$
<b>31 decembrie 2023</b>			
<b>Sold de deschidere</b>	6	2	8
Provizioane realizate în timpul anului	47	2	49
Provizion utilizat pe parcursul anului	(5)	—	(5)
Provizioane emise în timpul anului	(9)	—	(9)
Alte mișcări	1	1	2
<b>Sold de închidere</b>	<b>40</b>	<b>5</b>	<b>45</b>
<b>Angajamente și garanții</b>			<b>80</b>
<b>Soldul total al provizioanelor</b>			<b>125</b>

	Provizion de restructurare	Alte provizioane	Total
	m \$	m \$	m \$
	<b>31 decembrie 2022</b>		
<b>Sold de deschidere</b>	6	3	9
Provizioane realizate în timpul anului	5	—	5
Provizion utilizat pe parcursul anului	(2)	—	(2)
Provizioane emise în timpul anului	(1)	(1)	(2)
Alte mișcări	(2)	—	(2)
<b>Sold de închidere</b>	<b>6</b>	<b>2</b>	<b>8</b>
<b>Angajamente și garanții</b>			<b>123</b>
<b>Soldul total al provizioanelor</b>			<b>131</b>

### 33. Alte pasive

	Grup		Societate	
	31 decembrie 2023	31 decembrie 2022	31 decembrie 2023	31 decembrie 2022
	m \$	m \$	m \$	m \$
<b>Alte pasive</b>				
Cont de datorii	5.223	4.778	5.182	4.778
Obligațiile conturilor cu marjă	6.028	5.420	5.387	5.419
Vânzări pe termen scurt	7.929	13.514	7.894	13.514
Obligații de pensionare (Nota 15)	156	121	132	121
Pasivul de leasing cu drept de utilizare	162	110	133	110
Cumulări și venituri amânate	377	278	319	278
Altele	216	143	110	144

Conturile de datorii se referă în principal la obligații de 20.091 m \$ derivă din activarea serviciilor de tranzacții de 24.364 m \$ la Grupului și Societății. Celelalte solduri includ sumele achitabile către alte instituții financiare, corporații și alte entități ale Grupului, în principal referitoare la participațiile de risc preplătite, elementele în proces de decontare și obligațiile conturilor cu marjă.

# CITIBANK EUROPE PLC

## NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

### 33. Alte pasive (continuare)

Decontarea acestor conturi este pe termen scurt, soldurile pot fluctua în funcție de activitatea de afaceri de bază.

Obligațiile conturilor de bază reflectă obligația Grupului și Societății de a plăti garanții colaterale înapoi către clienți odată cu propria decontare a solicitărilor de marjă pe măsură ce apar.

Vânzări pe termen scurt - reprezintă sumele achitabile din tranzacții de vânzări pe termen scurt unde titlurile de valoare și instrumentele de pe piețele monetare sunt vândute dar nu sunt deținute la data tranzacției.

### 34. Capital social emis

	Grup și Societate			
	31 decembrie 2023	31 decembrie 2022	31 decembrie 2023	31 decembrie 2022
	Numărul de acțiuni ordinare		m \$	m \$
<b>Autorizat</b>				
La finalul anului	5.000.000.000	5.000.000.000	4.692	4.692
<b>Capital social</b>				
Acțiuni ordinare alocate, solicitate și achitate integral cu o valoare nominală de 1 EUR fiecare	9.741.291	9.741.290	11	11
<b>Prima de emisiune</b>				
La finalul anului			1.963	1.963



# CITIBANK EUROPE PLC

## NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

### 35. Transferul activității sub control comun

După cum se menționează în Raportul administratorilor, la 15 noiembrie 2023, ca parte a tranzacției privind întreprinderea-mamă intermediară, 75% din acțiunile BHW au fost transferate de la Citibank Overseas Investment Corporation ("COIC") la CEP.

Înainte de finalizarea tranzacției privind societatea-mamă intermediară, atât CEP, cât și BHW erau filiale directe ale COIC și, prin urmare, s-a considerat că transferul participației a fost efectuat între entități aflate sub control comun. În conformitate cu IFRS, tranzacții între entități aflate sub control comun, valoarea contabilă a investiției CEP în BHW a fost înregistrată la valoarea contabilă a capitalurilor proprii subiacente ale BHW. La data achiziției, 75% din valoarea contabilă a BHW era de 1.699 milioane USD.

Premisa tranzacției a fost că CEP a plătit 200 de milioane USD sub forma unei datorii subordonate înregistrate la valoarea justă. Partea rămasă din participația de 75% deținută de COIC în BHW a fost transferată către CEP fără nicio contraprestație. Creșterea rezervelor ca urmare a transferului BHW de la COIC la CEP a fost de 1 499 de milioane USD (-45 de milioane USD pentru rezerva de fuziune și +1 544 de milioane USD pentru rezervele de capital).

Valorile contabile ale activelor și pasivelor identificabile ale Bank Handlowy Warszawie la data achiziției au fost următoarele:

<b>Active</b>	<b>m \$</b>
Numerar și echivalente de numerar	190
Active comerciale	208
Instrumente financiare derivate - Tranzacționare	1.857
Instrumente financiare derivate - Acoperire	4
Investiții de portofoliu	5.412
Credite și avansuri	10.211
Acțiuni în entitățile sucursalelor	23
Alte active	133
Activul fiscal curent	—
Fond comercial și active necorporale	313
Proprietăți și echipamente	123
Active privind impozitul amânat	33
<b>Total active</b>	<b>18.507</b>
<b>Pasive</b>	<b>m \$</b>
Depozite	13.381
Instrumente financiare derivate - Tranzacționare	1.493
Instrumente financiare derivate - Acoperire	21
Pasiv fiscal curent	94
Provizioane	26
Alte pasive și datorii fiscale	—
Alte pasive*	1.227
<b>Total pasive</b>	<b>16.242</b>
Valoare contabilă - 100%	2.265
Valoare contabilă - 75%	1.699

Pentru cele două luni până la 31 decembrie 2023, BHW a contribuit cu venituri în valoare de 176 de milioane USD și un profit de 59 de milioane USD la rezultatele grupului. Dacă achiziția ar fi avut loc la 1 ianuarie 2023, veniturile consolidate ar fi fost de 5.257 de milioane USD, iar profitul consolidat pentru anul respectiv ar fi fost de 2.227 de milioane USD.

# CITIBANK EUROPE PLC

## NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

### 36. Participații non-control

#### Achiziționarea de NCI

După cum se menționează în Raportul administratorilor, la 15 noiembrie 2023, ca parte a tranzacției privind societatea-mamă intermediară, 75% din acțiunile BHW au fost transferate de la Citibank Overseas Investment Corporation ("COIC"), ceea ce a dus la un NCI de 25%. La momentul achiziției, cota din valoarea activului net al BHW este de 566 milioane USD (2.265 milioane USD x 25%), iar cota-parte din rezervele BHW după achiziție pentru întregul an este de 51 milioane USD.

	Grup	
	31 decembrie 2023	31 decembrie 2022
	m \$	m \$
<b>1 ianuarie 2023</b>	—	—
Adăugiri	566	—
Partea intereselor care nu controlează din rezervele post	51	—
<b>31 decembrie 2023</b>	<b>617</b>	—

### 37. Planuri de stimulente pe bază de acțiuni

Ca parte a programului de remunerare a Grupului participă la mai multe planuri de stimulente pe bază de acțiuni ale Citigroup. Aceste planuri implică acordarea de opțiuni de acțiuni, acțiuni restricționate sau amânate și plăți de acțiuni. Respectivul titluri sunt folosite să atragă, rețină și motiveze directorii și angajații să ofere stimulente pentru contribuțiile lor la performanța și creșterea pe termen lung a Grupului și să alinieze interesele acestora cu cele ale acționarilor. Programele de stimulente sunt administrate de Comitetul pentru Personal și Compensații ale Citigroup Inc. Consiliul de Administrație, compus în întregime din Administratori non-angajați.

În programul de acordare a stimulentele Citigroup emite acțiuni comune în forma unor stimulente pe bază de acțiuni restricționate, stimulente pe bază de acțiuni amânate și plăți de acțiuni. Pentru toate programele de stimulente pe bază de acțiuni din perioada de investire aplicabilă, acțiunile acordate nu sunt emise participanților (în cazul unor stimulente pe bază de acțiuni amânate) sau nu pot fi vândute sau transferate de către participanți (în cazul unor stimulente pe bază de acțiuni restricționate) până când condițiile de investire au fost îndeplinite. Beneficiarii stimulentele pe bază de acțiuni amânate nu au drepturi de acționar până când acțiunile le sunt livrate, dar în general au dreptul de a primi plăți echivalente dividendelor în perioada de investire. Beneficiarii stimulentele pe bază de acțiuni restricționate au drept de vot limitat și dreptul de a primi dividende sau plăți echivalente dividendelor în perioada de investire. După ce un stimulent pe bază de acțiuni este investit acțiunile devin liber transferabile, dar în cazul anumitor angajați, pot fi supuse unor restricții de transfer conform termenilor acestora sau angajamentului de proprietate asupra acțiunilor.

#### Program de stimulente pe bază de acțiuni

Grupul participă la Programul de acumulare de capital al Citigroup (CAP), conform căruia acțiunile comune Citigroup sunt alocate în formă restricționată sau drept acțiuni amânate pentru angajații participanți. În plus, acțiuni fantomă ale BHW sunt oferite anumitor angajați.

În general alocările CAP de acțiuni restricționate sau amânate constituie un procent din compensația stimulentele anuale și sunt investite proporțional într-o perioadă de 3 sau 4 ani începând sau aproximativ la data primei aniversări a investirii. Angajarea continuă din Citigroup este în general necesară pentru a investi în CAP și alte programe de acordare a stimulentele pe bază de acțiuni.

Programul prevede că angajații care îndeplinesc anumite cerințe privind vârsta și vechimea (angajați eligibili pentru pensionare) își pot rezilia contractele de muncă și pot continua să investească în beneficiile lor, cu condiția să respecte prevederile de non-concurență specificate. Alocările acordate angajaților eligibili pentru pensionare sunt acumulate în anul dinainte de data acordării în aceeași manieră ca și compensația stimulentele în numerar acumulată, deoarece nu există condiții de investire.

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE**

**37. Planuri de stimulente pe bază de acțiuni (continuare)**

BHW a modificat politicile de remunerare prin introducerea posibilității de a plăti un instrument financiar sub formă de acțiuni existente în capitalul băncii pentru angajații ale căror activități profesionale au un impact semnificativ asupra profilului de risc al băncii ("personalul identificat") și pentru angajații care nu au acest statut, indicat în politicile menționate mai sus. La 7 noiembrie 2022, Consiliul de administrație a modificat prin rezoluție politicile de remunerare, iar în 14 noiembrie 2022, Consiliul de supraveghere le-a adoptat. La 16 decembrie 2022, Adunarea Generală Extraordinară a Acționarilor a decis să implementeze programe de motivare care se bazează pe acțiunile existente în capitalul social al Băncii. În cazul în care Banca nu va fi în măsură să livreze angajaților numărul necesar de acțiuni reale, modificările adoptate la politici permit Băncii să plătească o parte din remunerație sub formă de acțiuni fantomă sau, în cazul în care Banca decide acest lucru, sub formă de acțiuni fantomă sau reale ale Băncii. Politicile de remunerare permit conversia 1:1 a acțiunilor fantomă acordate înainte de adoptarea modificărilor, cu condiția ca un acord corespunzător să fie semnat cu angajații în cauză. La data de 29 decembrie 2023, Autoritatea de Supraveghere Financiară din Polonia a acordat Băncii permisiunea de a răscumpăra acțiunile Băncii menționate la articolul 77 și articolul 78 secțiunea 1 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului din 26 iunie 2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit și de modificare a Regulamentului (UE) nr. 648/2012. Răscumpărarea acțiunilor băncii a început în ianuarie 2024.

Pentru toate programele de acordare de acțiuni, în perioada de investire aplicabilă, acțiunile acordate nu pot fi vândute sau transferate de către participant, iar acordarea este supusă anulării în cazul în care contractul de muncă al angajatului este reziliat. După investirea alocării, acțiunile devin liber transferabile (supuse angajamentului de proprietate asupra stocurilor angajaților seniori). De la data alocării, beneficiarul unor acțiuni alocate poate direcționa votul acțiunilor și primi dividende regulate și primi dividende regulate în măsura în care dividendele sunt plătite pentru acțiunile comune ale Citigroup.

Beneficiarii acțiunilor comune primesc echivalentele dividendelor în măsura în care dividendele sunt plătite pentru acțiunile comune ale Citigroup, dar nu pot vota.

Informațiile cu privire la alocările de acțiuni pentru anul actual sunt după cum urmează:

	Grup		Societate	
	2023	2022	2023	2022
Acțiuni alocate	1.341.146	662.008	934.248	662.008
Valoarea de piață justă pe baza mediei ponderate per acțiune	42,77	59,59	50,21	59,59

	Grup		Societate	
	2023	2022	2023	2022
	m \$	m \$	m \$	m \$
Costul de remunerare tarifat la profit	35	36	31	36
Ajustări la valoarea justă înregistrate în capitalurile proprii	3	(8)	3	(8)
Totalul valorii contabile a pasivului tranzacției decontat pe baza capitalului propriu	50	42	50	42
Totalul valorii contabile a pasivului tranzacției decontat pe baza numerarului	15	—	—	—

# CITIBANK EUROPE PLC

## NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

### 37. Planuri de stimulente pe bază de acțiuni (continuare)

	Grup		Societate	
	2023	2022	2023	2022
	m \$	m \$	m \$	m \$
<u>Alocări de acțiuni</u>				
Va fi acordat în 2024	2	—	—	—
Acordate în 2023	36	—	35	—
Acordat în 2022	5	28	4	28
Acordat în 2021	1	6	1	6
Acordat în 2020	—	2	—	2
Acordat în 2019	—	—	—	—
Acordate în	—	—	—	—
2018 <u>Numerar</u>	(9)	—	(9)	—
acumulat				
<u>Total cheltuieli</u>	<u>35</u>	<u>36</u>	<u>31</u>	<u>36</u>

Grupul și Societatea nu a operat și nu a avut niciun program de opțiuni de stoc (2022: zero).

### 38. Pasive și angajamente contingente

Următorul tabel prezintă sumele principale nominale și sumele ponderate după risc ale pasivelor și angajamentelor contingente. Sumele principale nominale indică volumul activităților de afaceri restante la data declarației privind poziția financiară și nu reprezintă sumele de risc.

	Grup		Societate	
	Suma contractului	Suma contractului	Suma contractului	Suma contractului
	31 decembrie	31 decembrie	31 decembrie	31 decembrie
	2023	2022	2023	2022
	m \$	m \$	m \$	m \$
Linii de credit netrase	39.555	28.782	35.762	28.780
Alte angajamente				
- mai puțin de 1 an	12.062	11.545	11.633	11.320
- minim 1 an	5.567	6.238	5.243	6.464
<b>Total</b>	<b>57.184</b>	<b>46.565</b>	<b>52.638</b>	<b>46.564</b>

Alte angajamente se referă în principal la activitatea de tranzacționare din Irlanda. Grupul deține un ECL de 89 milioane USD la 31 decembrie 2023 (2022: ECL de 122 milioane USD), cu privire la angajamentele sale.

# CITIBANK EUROPE PLC

## NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

### 39. Pasive și angajamente contingente (continuare)

#### Pierdere de creditare estimată - Pasive și angajamente contingente

Următorul tabel prezintă o analiză a modificărilor valorii contabile brute și a provizioanelor ECL corespunzătoare:

	Grup									
	Etapa 1		Etapa 2		Etapa 3		Etapa POCI		Total	
	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022
	m \$	m \$	m \$	m \$	m \$	m \$	m \$	m \$	m \$	m \$
<b>Expunere restantă la 1 ianuarie</b>	<b>42.863</b>	<b>42.488</b>	<b>3.602</b>	<b>2.076</b>	<b>100</b>	<b>166</b>	—	—	<b>46.565</b>	<b>44.730</b>
Active noi inițiate sau achiziționate	14.547	6.461	1.053	815	—	6	1	—	<b>15.601</b>	7.282
Achiziționarea Bank Handlowy	3.475	—	539	—	2	—	4	—	<b>4.020</b>	—
Activ radiat sau scadent	(7.954)	(4.682)	(965)	(681)	(58)	(84)	—	—	(8.977)	(5.447)
Transferuri la Stadiul 1	1.645	732	(1.633)	(666)	(12)	(66)	—	—	—	—
Transferuri la Stadiul 2	(1.072)	(2.064)	1.072	2.082	—	(18)	—	—	—	—
Transferuri la Stadiul 3	—	(72)	(51)	(24)	51	96	—	—	—	—
Sume anulate	—	—	(25)	—	—	—	—	—	(25)	—
Alte mișcări	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
<b>La 31 decembrie</b>	<b>53.504</b>	<b>42.863</b>	<b>3.592</b>	<b>3.602</b>	<b>83</b>	<b>100</b>	<b>5</b>	—	<b>57.184</b>	<b>46.565</b>

  

ECL	Grup									
	Etapa 1		Etapa 2		Etapa 3		Etapa POCI		Total	
	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022
	\$m	\$m	\$m	\$m	\$m	\$m	\$m	\$m	\$m	\$m
<b>IFRS 9 ECL la 1 ianuarie</b>	<b>28</b>	<b>34</b>	<b>76</b>	<b>29</b>	<b>19</b>	<b>17</b>	—	—	<b>123</b>	<b>80</b>
ECL pe active noi inițiate sau achiziționate	10	13	19	28	—	1	—	—	29	42
Achiziționarea Bank Handlowy	3	—	3	—	1	—	—	—	7	—
Expunerea radiată sau scadentă	(12)	—	(10)	(1)	(11)	—	—	—	(33)	(1)
Transferuri la Stadiul 1	16	18	(15)	(9)	—	(9)	—	—	1	—
Transferuri la Stadiul 2	(3)	(1)	3	2	—	(1)	—	—	—	—
Transferuri la Stadiul 3	—	—	(3)	(1)	3	1	—	—	—	—
Remăsurare netă a provizionului de pierdere	(5)	(10)	(11)	18	3	9	—	—	(13)	17
Sume anulate	—	—	(3)	—	—	—	—	—	(3)	—
Alte mișcări	(6)	(26)	(10)	10	(6)	1	—	—	(22)	(15)
<b>La 31 decembrie</b>	<b>31</b>	<b>28</b>	<b>49</b>	<b>76</b>	<b>9</b>	<b>19</b>	—	—	<b>89</b>	<b>123</b>

  

Expunere	Societate							
	Etapa 1		Etapa 2		Etapa 3		Total	
	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022
	m \$	m \$	m \$	m \$	m \$	m \$	m \$	m \$
<b>Expunere restantă la 1 ianuarie</b>	<b>42.863</b>	<b>42.475</b>	<b>3.602</b>	<b>2.076</b>	<b>99</b>	<b>166</b>	<b>46.564</b>	<b>44.717</b>
Active noi inițiate sau achiziționate	13.810	6.461	925	815	—	6	14.735	7.282
Activ radiat sau scadent	(7.630)	(4.669)	(947)	(681)	(58)	(85)	(8.635)	(5.435)
Transferuri la Stadiul 1	1.612	732	(1,600)	(666)	(12)	(66)	—	—
Transferuri la Stadiul 2	(1.027)	(2.064)	1,027	2.082	—	(18)	—	—
Transferuri la Stadiul 3	—	(72)	(51)	(24)	51	96	—	—
Sume anulate	—	—	(25)	—	—	—	(25)	—
Alte mișcări	—	—	—	—	—	—	—	—
<b>La 31 decembrie</b>	<b>49.628</b>	<b>42.863</b>	<b>2,931</b>	<b>3.602</b>	<b>80</b>	<b>99</b>	<b>52.639</b>	<b>46.564</b>

# CITIBANK EUROPE PLC

## NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

### 38. Pasive și angajamente contingente (continuare)

#### Pierdere de creditare estimată - Pasive și angajamente contingente (continuare)

ECL	Societate							
	Etapa 1		Etapa 2		Etapa 3		Total	
	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022
	m \$	m \$	m \$	m \$	m \$	m \$	m \$	m \$
<b>IFRS 9 ECL la 1 ianuarie</b>	<b>27</b>	<b>34</b>	<b>76</b>	<b>29</b>	<b>19</b>	<b>17</b>	<b>122</b>	<b>80</b>
ECL pe active noi inițiate sau achiziționate	10	12	18	28	—	1	28	41
Expunerea derecunoscută sau la scadență	(12)	—	(10)	(1)	(11)	—	(33)	(1)
Transferuri la Stadiul 1	16	18	(15)	(9)	—	(9)	1	—
Transferuri la Stadiul 2	(3)	(1)	3	2	—	(1)	—	—
Transferuri la Stadiul 3	—	—	(3)	(1)	3	1	—	—
Remăsurare netă a pierderii subvenție	(4)	(10)	(12)	18	3	9	(13)	17
Sume anulate	—	—	(3)	—	—	—	(3)	—
Alte mișcări	(6)	(26)	(10)	10	(6)	1	(22)	(15)
<b>La 31 decembrie</b>	<b>28</b>	<b>27</b>	<b>44</b>	<b>76</b>	<b>8</b>	<b>19</b>	<b>80</b>	<b>122</b>

### 39. Implicarea în entitățile structurate neconsolidate

#### *Natura, scopul și extinderea participațiilor Grupului în entități structurate neconsolidate*

Grupul este implicat în diverse activități de afaceri cu entități structurate care sunt create pentru a realiza un anumit scop de afaceri. O entitate structurată este una care a fost înființată pentru ca orice drepturi de vot sau drepturi similare nu sunt factorul dominant al deciziei privind cine controlează Grupul. Un exemplu este atunci când drepturile de vot se referă doar la sarcini administrative și activitățile relevante sunt direcționate de acorduri contractuale.

Entitățile structurate sunt consolidate când natura relației dintre Grup și entitățile structurate indică faptul că entitățile structurate sunt controlate de Grup. Entitățile acoperite de această notă de raportare nu sunt consolidate deoarece Grupul nu le controlează prin drepturi de votare, contract, acorduri de înființare sau alte mijloace. Extinderea participațiilor Grupului asupra entităților structurate neconsolidate variază în funcție de tipul entităților structurate.

#### *Finanțare pe bază de active*

Grupul acordă credite și alte forme de finanțare entităților structurate care dețin active. Aceste credite fac obiectul aceluiași aprobări de credit ca toate celelalte credite inițiate sau achiziționate de către Grup.

Grupul nu are dreptul de a direcționa activitățile care afectează în mod semnificativ performanța economică a acestor entități structurate. Aceste vehicule sunt finanțate de obicei printr-un sindicat de creditori.

# CITIBANK EUROPE PLC

## NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

### 39. Implicarea în entitățile structurate neconsolidate (continuare)

Tabelul de mai jos prezintă o analiză a valorilor contabile ale participațiilor deținute de Grup în entități structurate neconsolidate în funcție de tipul activelor de bază, care reprezintă expunerea maximă a Grupului la pierderi, precum și activele totale ale acestor entități structurate neconsolidate.

	<b>Grup</b>			
	<b>Valoare contabilă</b>		<b>Activele totale ale entităților structurate consolidate</b>	
	<b>2023</b>	<b>2022</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
	<b>m \$</b>	<b>m \$</b>	<b>m \$</b>	<b>m \$</b>
<b>Credite și avansuri către clienți</b>				
Avioane, nave și alte active	194	169	2.157	532
Imobile comerciale și de altă natură	599	579	6.222	6.261
<b>Total</b>	<b>793</b>	<b>748</b>	<b>8.379</b>	<b>6.793</b>
<b>Investiții de portofoliu la cost amortizat</b>				
Avioane, nave și alte active	254	—	298	—
<b>Total</b>	<b>254</b>	<b>—</b>	<b>298</b>	<b>—</b>

Expunerea de mai sus este finanțarea pe active asigurată către 15 de entități (2022: 20). Grupul are angajamente suplimentare de 20 milioane USD (2022: 77 milioane USD) față de aceste entități.

	<b>Societate</b>			
	<b>Valoare contabilă</b>		<b>Activele totale ale entităților structurate consolidate</b>	
	<b>2023</b>	<b>2022</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
	<b>m \$</b>	<b>m \$</b>	<b>m \$</b>	<b>m \$</b>
<b>Credite și avansuri către clienți</b>				
Avioane, nave și alte active	194	169	2.157	532
Imobile comerciale și de altă natură	599	579	6.222	6.261
<b>Total</b>	<b>793</b>	<b>748</b>	<b>8.379</b>	<b>6.793</b>

Expunerea de mai sus este finanțarea pe active asigurată către 14 de entități (2022: 20). Grupul are angajamente suplimentare de 20 milioane USD (2022: 77 milioane USD) față de aceste entități.

Finanțarea pe baza activelor reprezintă valoarea contabilă a situației poziției financiare din finanțarea Grupului în entități structurate. Aceasta reflectă finanțarea inițială în entitățile structurate ajustate pentru orice participații acumulate și sume principale în numerar primite. Valoarea contabilă poate fi ajustată pentru creșteri sau scăderi ale valorii juste sau orice depreciere a valorii recunoscute în declarația de venit.

# CITIBANK EUROPE PLC

## NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

### 40. Leasinguri

#### A. Leasing-uri ca locatar

Informații despre leasing-urile pentru care Grupul și Societatea sunt locatori sunt prezentate mai jos.

##### *Active cu drept de utilizare*

Activele cu drept de utilizare legate de clădirile de birouri închiriate din filiale și sucursale.

	Grup		Societate	
	2023	2022	2023	2022
	m \$	m \$	m \$	m \$
<b>Solduri la 1 ianuarie</b>	<b>102</b>	<b>62</b>	<b>102</b>	<b>62</b>
Suplimentări la activele cu drept de utilizare	51	66	48	66
Achiziționarea Bank Handlowy	25	—	—	—
Cesiuni	—	—	—	—
Taxă de depreciere pentru anul financiar	(27)	(20)	(26)	(20)
Schimb valutar	1	(6)	1	(6)
<b>Solduri la 31 decembrie</b>	<b>152</b>	<b>102</b>	<b>125</b>	<b>102</b>

##### *Anșaiamente*

	Grup		Societate	
	31 decembrie 2023	31 decembrie 2022	31 decembrie 2023	31 decembrie 2022
	m \$	m \$	m \$	m \$
<b>Analiza scadenței</b>				
Expiră:				
- în maxim un an	3	2	1	2
- între unul și cinci ani	37	31	34	31
- în minim cinci ani	122	76	98	76
<b>Total pasive de leasing actualizate la 31 decembrie</b>	<b>162</b>	<b>109</b>	<b>133</b>	<b>109</b>
<b>Datorii de leasing incluse în situația privind poziția financiară la data de 31</b>	<b>162</b>	<b>109</b>	<b>133</b>	<b>109</b>
Actual	3	2	1	2
Non-curent	159	107	132	107

##### *Sume recunoscute în profit sau pierdere*

	Grup		Societate	
	2023	2022	2023	2022
	m \$	m \$	m \$	m \$
<b>Leasing-uri în temeiul IFRS 16</b>				
Dobânda asupra pasivelor de leasing	—	—	—	—

##### *Sume recunoscute în situația fluxurilor de numerar*

	Grup		Societate	
	2023	2022	2023	2022
	m \$	m \$	m \$	m \$
<b>Ieșire totală de numerar pentru leasing-uri</b>	<b>(25)</b>	<b>(39)</b>	<b>(23)</b>	<b>(39)</b>



# CITIBANK EUROPE PLC

## NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

### 41. Tranzacții cu părți asociate

Grupul este o filială deținută integral de Citibank Overseas Holdings Bahamas Limited (COHBL), înregistrată în Bahamas. Cel mai mare Grup în care sunt consolidate rezultatele Societății este Citigroup Inc., înregistrată la adresa 1209 Orange Street, Wilmington, New Castle, DE, 19810, Statele Unite ale Americii. Până la data de 17 octombrie 2023, Societatea era o sucursală a Citibank Holding Ireland Limited (CHIL), care este înființată în Irlanda.

Grupul definește părți asociate după cum urmează: Consiliul de Administrație, managerii seniori, membrii familiei apropiate, sucursalele mamă și asociate și societățile asociate. Grupul consideră managerii cheie ai Grupului ca alcătuind membrii Comitetului Executiv (ExCo).

#### Tranzițiile cu personalul-cheie de conducere

Compensația personalului de conducere cheie a cuprins următoarele:

	Grup și Societate	
	2023	2022
Remunerație	m \$	m \$
Salarii și alte beneficii pe termen scurt	14	16
Beneficii ulterioare angajării	1	1
Beneficii de reziliere	—	—
	<u>15</u>	<u>17</u>
Număr de KMP YTD	25	25
Număr de KMP 31 decembrie	20	20

Personalul cheie de conducere (KMP) este reprezentat de acele persoane care au autoritatea și responsabilitatea pentru planificarea, conducerea și controlul activităților Grupului, în mod direct sau indirect, inclusiv orice administrator (executiv sau nu) al aceluși Grup. Acesta a fost definit drept Comitetul Executiv al CEP (ExCo) și orice administrator executiv, non-executiv sau independent non-executiv pentru Grup.

Datele de remunerare includ populația KMP completă până în prezent, adică inclusiv cazurile parțiale din an. Pentru cazurile de exercitare a funcției de membru al personalului-cheie, datele privind remunerația anuală sunt calculate proporțional cu perioada în care a fost recunoscut ca membru al personalului-cheie. Pentru toți administratorii interni neexecutivi care nu sunt angajați de Grup, datele lor de remunerare sunt excluse din cifrele furnizate și este raportat doar numărul de angajați.

Salariile și alte prestații pe termen scurt includ indemnizația bazată pe roluri, compensații variabile, numerar în locul pensiei și valoarea altor prestații.

Beneficiile ulterioare angajării includ contribuțiile angajatorilor plătite fondurilor de pensii. Datele privind

beneficiile de încetare reflectă plățile de concediere.<sup>4</sup>

Numărul populației include persoanele cu funcții de conducere interimare. Sunt excluse persoanele care sunt înlocuitori ai membrilor Comitetului executiv.

La data de 31 decembrie 2023 nu existau expuneri restante către Administratori inclusiv credite (2022: zero USD).

<sup>4</sup> Nu include indemnizațiile de concediere plătite oricărei persoane de către orice altă entitate juridică din cadrul Citi în legătură cu încetarea contractului de muncă de către respectiva entitate juridică.

# CITIBANK EUROPE PLC

## NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

### 41. Tranzacții ale unor părți asociate (continuare)

Mai multe tranzacții sunt realizate cu alte societăți ale Citigroup. Acestea includ credite și depozite care furnizează finanțare către alte societăți ale Citigroup și contracte cu instrumente derivate folosite pentru a acoperi riscurile reziduale care sunt incluse în celelalte active și alte solduri de pasive. Diverse servicii sunt furnizate între părți asociate. Tabelul de mai jos rezumă soldurile cu părțile asociate.

	<b>Grup</b>					
	<b>31 decembrie 2023</b>			<b>31 decembrie 2022</b>		
	<b>Entitățile societății mamă</b>	<b>Alte entități Citigroup</b>	<b>Total</b>	<b>Entitățile societății mamă</b>	<b>Alte entități Citigroup</b>	<b>Total</b>
	<b>m \$</b>	<b>m \$</b>	<b>m \$</b>	<b>m \$</b>	<b>m \$</b>	<b>m \$</b>
<b>Active</b>						
Numerar și echivalente de numerar	—	8.983	8.983	—	2.624	2.624
Credite și avansuri către bănci	—	1.470	1.470	—	1.385	1.385
Credite și avansuri către clienți	—	20	20	—	57	57
Contract de recumpărare inversă	—	8.190	8.190	—	7.853	7.853
Alte active	—	2.276	2.276	—	1.865	1.865
Instrumente derivate	—	19.508	19.508	—	13.015	13.015
<b>Pasive</b>						
Depozite de către bănci	—	5.400	5.400	—	5.849	5.849
Conturi de client	—	1.801	1.801	2	1.010	1.012
Alte pasive	—	1.980	1.980	—	602	602
Contract de recumpărare	—	670	670	—	931	931
Instrumente derivate	—	20.394	20.394	—	14.186	14.186
Pasive subordonate	—	8,482	8,482	4,455	—	4,455
<b>Angajamente și garanții</b>	—	—	—	—	911	911
<b>Declarație de venit</b>						
Dobânzi și venituri similare	—	701	701	—	129	129
Dobândă achitabilă	(154)	(323)	(477)	(54)	(104)	(158)
Tarif net și cheltuieli cu	—	295	295	—	302	302
Venituri nete din alte instrumente financiare	—	—	—	—	4	4
Alte venituri de exploatare	—	863	863	—	744	744
Venituri comerciale nete	—	471	471	—	(2.800)	(2.800)
Venituri nete din investiții	—	—	—	—	—	—
Cheltuieli de personal	—	(2)	(2)	—	(1)	(1)
Alte cheltuieli	—	(403)	(403)	—	(254)	(254)

# CITIBANK EUROPE PLC

## NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

### 41. Tranzacții ale unor părți asociate (continuare)

	Societate							
	31 decembrie 2023			31 decembrie 2022				
				(reformulat)				
	Entitățile societății mamă	Sucursală	Alte entități Citigroup	Total	Entitățile societății	Sucursală	Alte entități Citigroup	Total
	m \$	m \$	m \$	m \$	m \$	m \$	m \$	m \$
<b>Active</b>								
Numerar și echivalente de numerar	—	185	8.944	9.129	—	2.624	2.624	2.624
Credite și avansuri către bănci*	—	81	1.469	1.550	—	1.385	1.385	1.385
Credite și avansuri către clienți*	—	—	20	20	—	57	57	57
Contract de recumpărare inversă*	—	—	6.561	6.561	—	7.853	7.853	7.853
Alte active	—	2	2.219	2.221	—	1.865	1.865	1.865
Instrumente derivate	—	—	19.152	19.152	—	13.015	13.015	13.015
<b>Pasive</b>								
Depozite de către bănci	—	6	5.163	5.169	—	5.849	5.849	5.849
Conturi de client	—	—	1.735	1.735	2	1.010	1.012	1.012
Alte pasive*	—	1	1.904	1.905	—	602	602	602
Contract de recumpărare*	—	—	670	670	—	931	931	931
Instrumente derivate	—	—	20.066	20.066	—	14.186	14.186	14.186
Pasive subordonate	—	—	8.482	8.482	4.455	—	4.455	4.455
<b>Angajamente și garanții</b>	—	—	—	—	—	911	911	911
<b>Declarație de venit</b>								
Dobânzi și venituri similare	—	—	689	689	—	129	129	129
Dobândă achitabilă	(154)	(2)	(321)	(477)	(54)	(104)	(158)	(158)
Tarif net și cheltuieli cu comisioane	—	—	264	264	—	302	302	302
Venit net din alte instrumente financiare la FVTPL	—	—	—	—	—	4	4	4
Alte venituri de exploatare	—	—	865	865	—	744	744	744
Venituri comerciale nete	—	1	461	462	—	(2.800)	(2.800)	(2.800)
Venituri nete din investiții	—	—	—	—	—	—	—	—
Cheltuieli de personal	—	—	(2)	(2)	—	(1)	(1)	(1)
Alte cheltuieli	—	(1)	(401)	(402)	—	(254)	(254)	(254)

\*Pentru a oferi informații mai relevante cititorilor situațiilor financiare, soldurile contractelor de răscumpărare și ale contractelor de răscumpărare au fost prezentate separat de creditele și avansurile acordate băncilor și clienților și, respectiv, de alte pasive. Soldurile comparative au fost, de asemenea, actualizate ca atare.

Nu au existat tranzacții cu CitiCapital Leasing (March) Ltd în calitate de filială în anul precedent și în anul curent. Tranzacțiile cu BHW, o nouă filială achiziționată la 15 noiembrie 2023, sunt prezentate în tabelul de mai sus.

Valoarea totală contabilă a pasivelor tranzacțiilor decontate prin capitaluri proprii datorate Citigroup Inc a fost de 50 milioane USD (2022: 42 milioane USD). O plată în numerar de 26 milioane USD (2022: 19 milioane USD) a fost efectuată către Citigroup Inc în legătură cu datoria tranzacției decontate prin capitaluri proprii. Consultați Nota 37 - Planuri de stimulente pe bază de acțiuni” pentru detalii suplimentare.

Grupul nu a plătit niciun dividend către societatea-mamă directă, Citibank Overseas Holdings Bahamas Limited (COHBL), constituită în Bahamas) în legătură cu profiturile din 2023 în cursul anului (2022: zero dolari).

## **CITIBANK EUROPE PLC**

### **NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE**

#### **42. Societăți-mamă**

Societatea este o filială a Citibank Overseas Holdings Bahamas Limited (COHBL), înregistrată în Bahamas. Cel mai mare Grup în care sunt consolidate rezultatele Societății este Citigroup Inc., înregistrată la adresa 1209 Orange Street, Wilmington, New Castle, DE, 19810, Statele Unite ale Americii. Până la data de 17 octombrie 2023, Societatea era o sucursală a Citibank Holding Ireland Limited (CHIL), care este înființată în Irlanda.

Situațiile financiare auditate al Citigroup Inc. sunt disponibile publicului anual în conformitate cu regulamentele Comisiei pentru Titluri de Valoare și de Schimb și pot fi accesate la [http://www.citigroup.com/citi/investor/corporate\\_governance.html](http://www.citigroup.com/citi/investor/corporate_governance.html)

#### **43. Aprobarea situațiilor financiare**

Situațiile financiare ale Grupului și Societății au fost aprobate de către Consiliul de Administrație la data de 27 martie 2024.

**CITIBANK EUROPE PLC**  
(Număr de înregistrare: 132781)

**RAPORTAREA ȚARĂ CU ȚARĂ**  
pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2023



KPMG

Audit  
1 Harbourmaster Place  
IFSC  
Dublin 1  
D01 F6F5  
Irlanda

## RAPORTUL AUDITORULUI INDEPENDENT CĂTRE ADMINISTRATORII CITIBANK EUROPE PLC

### *Opinie*

Am auditat informațiile financiare însoțitoare Țară cu Țară („CBC”) ale Citibank Europe Plc („Grupul”) pentru anul încheiat la 31 decembrie 2023, în conformitate cu Regulamentul Uniunii Europene (cerințe de capital) din 2014 („Regulamentele”) care trebuie auditat prin Regulamentul 77 din respectivele Regulamente. Informațiile financiare ale CBC prezentate la paginile 217-219 în Raportarea țară cu țară Citibank Europe plc (colectiv „informațiile financiare CBC”) au fost pregătite pe bază prudencială consolidată, explicată în detaliu în Baza pregătirii de la pagina 217.

În opinia noastră, informațiile financiare ale CBC la 31 decembrie 2023:

- sunt pregătite în mod corespunzător, în toate aspectele semnificative, în conformitate cu baza specială de pregătire stabilită la pagina 217 la informațiile financiare ale CBC; și
- prezintă elementele de informații financiare ale CBC care trebuie publicate în conformitate cu Regulamentul 77 din Regulamentul Uniunii Europene (cerințe de capital) din 2014.

### *Bazele opiniei*

Ne-am efectuat auditul în conformitate cu Standardele Internaționale de Audit (Irlanda) („ISA (Irlanda)”), inclusiv ISA (Irlanda) 800 și ISA (Irlanda) 805 și termenii scrisorii noastre de angajament din 11 octombrie 2023. Responsabilitățile noastre sunt descrise în responsabilitățile auditorului pentru auditul informațiilor financiare ale CBC din raportul nostru. Suntem independenți de Grup în conformitate cu cerințele etice care sunt relevante pentru auditul nostru al informațiilor financiare CBC în Irlanda, inclusiv Standardul Etic emis de Autoritatea Irlandeză de Audit și Supraveghere Contabilă (IAASA) după cum este aplicabil entităților de interes public și ne-am îndeplinit celelalte responsabilități etice în conformitate cu aceste cerințe. Considerăm că dovezile de audit pe care le-am obținut constituie o bază suficientă și adecvată pentru opinia noastră.

### *Accentul obiectului – bază specială de pregătire*

În formarea opiniei noastre asupra informațiilor financiare ale CBC, care este nemodificată, vă atragem atenția asupra informațiilor de la pagina 217 privind baza de pregătire. Informațiile financiare CBC sunt pregătite de către Grup în scopul îndeplinirii cerințelor prevăzute în Regulamentul 77 din Regulamentul Uniunii Europene (cerințe de capital) din 2014. Prin urmare, informațiile financiare ale CTF au fost pregătite în conformitate cu un cadru cu scop special și, ca urmare, este posibil ca informațiile CTF să nu fie adecvate pentru un alt scop.

### *Concluzii referitoare la continuarea activității*

Când am auditat informațiile financiare ale CBC, am concluzionat că utilizarea de către Administratori a bazei contabile a continuării activității în pregătirea informațiilor financiare ale CBC este adecvată. Evaluarea noastră a examinării de către Administrator a capacității Grupului de a continua să adopte baza contabilă a continuării activității a inclus:

- Am folosit cunoștințele noastre despre Grup, domeniul serviciilor financiare și mediul economic general pentru a identifica riscurile inerente pentru modelul de afaceri și am analizat modul în care aceste riscuri ar putea afecta resursele financiare ale Grupului sau capacitatea de a continua operațiunile în perioadă analizată în baza principiului continuării activității. Riscurile pe care le-am considerat cu probabilitatea cea mai mare să afecteze negativ resursele financiare disponibile ale Grupului în această perioadă au fost:

## **RAPORTUL AUDITORULUI INDEPENDENT CĂTRE ADMINISTRATORII CITIBANK EUROPE PLC (continuare)**

- disponibilitatea finanțării și lichidităților în situația unor turbulențe la nivel de piață; și
  - impactul asupra cerințelor de capital de reglementare în caz de încetinire economică sau recesiune.
- Am analizat, de asemenea, dacă aceste riscuri ar putea afecta în mod plauzibil disponibilitatea resurselor financiare în perioada analizată în baza principiului continuității activității prin compararea scenariilor de dezavantaj grave, dar plauzibile, care ar putea apărea din aceste riscuri în mod individual și colectiv, cu nivelul resurselor financiare disponibile indicat de prognozele financiare ale Grupului.

Pe baza activităților pe care le-am realizat, nu am identificat nicio incertitudine semnificativă legată de evenimente sau condiții care, în mod individual sau colectiv, ar putea cauza dubii semnificative asupra capacității Grupului de a-și continua activitatea timp de cel puțin doisprezece luni de la data la care informațiile financiare ale CBC sunt autorizate pentru emitere.

Responsabilitățile noastre și responsabilitățile administratorilor cu privire la continuarea activității sunt descrise în secțiunile relevante ale acestui raport.

### **Detectarea neregulilor, inclusiv fraudă**

Am identificat domeniile legilor și reglementărilor care ar putea fi de așteptat în mod rezonabil să aibă un efect semnificativ asupra informațiilor financiare ale CBC și riscurile de denaturare semnificativă din cauza fraudei, utilizând înțelegerea noastră despre domeniul în care activează entitatea, mediul de reglementare și alți factori externi și întrebările adresate administratorilor. În plus, procedurile noastre de evaluare a riscurilor au inclus:

- Întrebările adresate administratorilor și altor directori cu privire la politicile și procedurile Grupului privind respectarea legilor și reglementărilor, identificarea, evaluarea și asumarea răspunderii pentru litigii și revendicări, precum și dacă au cunoștințe despre încălcări sau cazuri de litigii sau revendicări.
- Întrebările adresate administratorilor, comitetului de audit, departamentului de audit intern și inspectarea documentației privind politicile și procedurile la nivel înalt ale Grupului pentru prevenirea și detectarea fraudei, inclusiv funcția de audit intern, precum și ca dacă au cunoștință de vreo fraudă reală, suspectată sau presupusă.
- Adresarea de întrebări administratorilor, comitetului de audit și departamentului de audit intern cu privire la evaluarea riscului ca informațiile financiare ale CBC să fie denaturate semnificativ din cauza neregulilor, inclusiv a fraudei.
- Inspectarea corespondenței de reglementare și juridice a Grupului.
- Citirea proceselor verbale ale ședințelor Consiliului de Administrație și comitetului de audit.
- Luarea în considerare a schemelor de stimulente de remunerație și a obiectivelor de performanță pentru manageri și administratori.
- Implementarea procedurilor analitice de planificare pentru a identifica orice relații neobișnuite sau neașteptate.

Am discutat legile și reglementările identificate, factorii de risc de fraudă și necesitatea de a rămâne alerți în cadrul echipei de audit. Aceasta a inclus comunicarea din partea Grupului către echipele de audit ale componentelor cu sferă completă de cuprindere a legilor și reglementărilor relevante și a oricăror riscuri de fraudă identificate la nivelul Grupului, precum și solicitarea adresată echipelor de audit ale componentelor cu sferă completă de cuprindere de a raporta echipei de audit a Grupului orice caz de fraudă care ar putea da naștere la o denaturare semnificativă la nivelul Grupului.

În primul rând, Grupul este supus legilor și reglementărilor care afectează în mod direct informațiile financiare ale CBC, inclusiv Reglementările Uniunii Europene (cerințe de capital), 2014, legislația privind companiile și raportarea financiară. Am evaluat gradul de conformitate cu aceste legi și reglementări ca parte a procedurilor noastre privind elementele aferente informațiilor financiare ale CBC, inclusiv evaluarea raportărilor informațiilor financiare ale CBC și adaptarea acestora la documentația justificativă atunci când este necesar.

## **RAPORTUL AUDITORULUI INDEPENDENT CĂTRE ADMINISTRATORII CITIBANK EUROPE PLC (continuare)**

În al doilea rând, Grupul este supusă multor alte legi și reglementări pentru care consecințele nerespectării ar putea avea un efect semnificativ asupra sumelor sau raportărilor din informațiile financiare ale CBC, de exemplu prin impunerea de amenzi sau litigii sau pierderea licenței Grupului de a funcționa. Am identificat următoarele zone de cea mai mare probabilitate de a avea un asemenea efect: capital de reglementare și lichiditate și anumite aspecte ale legislației Societății care recunoaște natura financiară și reglementată a activităților Grupului și forma sa juridică.

Standardele de audit limitează procedurile de audit necesare pentru a identifica nerespectarea acestor legi și reglementări indirecte la adresarea de întrebări administratorilor și a altor directori și inspectarea corespondenței de reglementare și juridică, dacă este cazul. Aceste proceduri limitate nu au identificat neconformitatea reală sau suspectată.

Am evaluat evenimente sau situații care ar putea indica un stimulent sau o presiune de a comite fraudă sau care oferă o oportunitate de a comite fraudă. Conform standardelor de audit, am implementat proceduri pentru a gestiona riscul ca managerii să omită mecanismele de control. În acest audit, nu credem că există un risc de fraudă legat de recunoașterea veniturilor.

Ca răspuns la riscurile de fraudă, am efectuat și proceduri care includ:

- Identificarea intrărilor de jurnal și a altor ajustări de testat pe baza criteriilor de risc și compararea înregistrărilor identificate cu documentația justificativă; și
- Evaluarea raportărilor din informațiile financiare ale CBC.

Deoarece Grupul este reglementat, evaluarea noastră a riscurilor implicate prin înțelegerea cadrului juridic și de reglementare pe care îl implementează Grupul și înțelegerea mediului de control inclusiv procedurile entității pentru respectarea cerințelor de reglementare.

Din cauza limitărilor inerente ale unui audit, există un risc inevitabil ca să nu fi detectat unele denaturări semnificative în informațiile financiare ale CBC, chiar dacă ne-am planificat și efectuat auditul în mod corespunzător în conformitate cu standardele de audit. De exemplu, cu cât este mai îndepărtată nerespectarea legilor și reglementărilor (neregularități) de evenimentele și tranzacțiile reflectate în informațiile financiare ale CBC, cu atât mai puțin probabil ca procedurile inerent limitate impuse de standardele de audit să o identifice.

În plus, la fel a orice alt audit, rămâne un risc mai mare de nedetectare a neregulilor, deoarece acestea implică înțelegeri secrete, fals, omisiuni intenționate, declarații care induc în eroare sau omiterea mecanismelor de control interne. Nu suntem responsabili pentru prevenirea neconformității și nu se poate aștepta de la noi să detectăm neconformitatea cu toate legile și reglementările.

### **Responsabilitățile și restricțiile de utilizare respective**

#### ***Responsabilitățile administratorilor pentru informațiile financiare ale CBC***

Administratorii sunt responsabili pentru: întocmirea informațiilor financiare ale CBC, în conformitate cu cerințele Regulamentelor Uniunii Europene (cerințe de capital) din 2014 relevante pentru pregătirea informațiilor financiare ale CBC; controlul intern pe care îl consideră ca fiind necesar pentru a permite întocmirea unor informații financiare ale CBC lipsite de denaturări semnificative, indiferent dacă acestea rezultă din fraudă sau eroare; evaluarea capacității Grupului de a continua prin continuitatea activității, prezentând, după caz, aspecte legate de continuitatea activității; și utilizarea contabilității pe baza continuității activității, cu excepția cazului în care aceștia intenționează fie să lichideze Grupul, fie să înceteze operațiunile sau nu au altă alternativă realistă, decât să facă acest lucru.





## RAPORTUL AUDITORULUI INDEPENDENT CĂTRE ADMINISTRATORII CITIBANK EUROPE PLC

(continuare)

### *Responsabilitățile auditorului pentru auditul informațiilor financiare ale CBC*

Obiectivele noastre sunt să obținem asigurarea rezonabilă cu privire la faptul că informațiile financiare ale CBC în ansamblul lor sunt lipsite de denaturări semnificative, indiferent dacă acestea rezultă ca urmare a fraudei sau a erorii, și să emitem opinia noastră într-un raport al auditorului. Asigurarea rezonabilă este un nivel ridicat de asigurare, dar nu garantează că un audit realizat în conformitate cu SIA (Irlanda) va detecta întotdeauna o declarație inexactă esențială atunci când aceasta există. Declarațiile inexacte pot fi cauzate de fraudă sau eroare și sunt considerate esențiale dacă, individual sau cumulativ, s-ar putea estima în mod rezonabil că ar influența deciziile economice ale utilizatorilor pe baza informațiilor financiare ale CBC.

O descriere mai completă a responsabilităților noastre este furnizată pe website-ul IAASA la <https://iaasa.ie/publications/description-of-the-auditors-responsibilities-for-the-audit-of-the-financial-statements/>.

### *Scopul activității noastre de audit și persoanele față de care avem responsabilități*

Raportul nostru este adresat exclusiv Administratorilor Grupului, ca organism, în conformitate cu scrisoarea noastră de angajament pentru a furniza un raport în conformitate cu Regulamentul 77 al Regulamentului Uniunii Europene (cerințe de capital), 2014. Activitățile noastre de audit au fost realizate pentru a raporta către administratorii Grupului acele chestiuni pe care suntem obligați să le raportăm către aceștia într-un raport de audit privind informațiile financiare ale CBC și pentru niciun alt scop. În măsura maxim permisă de lege, nu acceptăm sau nu ne asumăm responsabilitatea față de nimeni altcineva decât Grupul și administratorii Grupului, ca organism, pentru activitățile noastre de audit, pentru prezentul raport sau pentru opiniile pe care ni le-am format.

Semnătură indescifrabilă

28 martie 2024

James Black  
**Pentru și în numele**  
**KPMG**  
**Firmă autorizată de contabilitate și audit**  
*1 Harbourmaster Place*  
*IFSC*  
*Dublin 1*  
*D01 F6F5*

## RAPORTAREA ȚARĂ CU ȚARĂ

### Raportarea Țară cu Țară

Raportarea Țară cu țară este o cerință de raportare conform Comisiei Europene, conform articolului 89 din Directiva CRD IV 2013/36/UE.

Prin acest raport, Comisia își propune să permită părților interesate să înțeleagă mai bine structurile grupurilor financiare, activitățile și prezența lor geografică și să înțeleagă plata impozitelor în funcție de locația unde are loc activitatea reală a afacerii.

Cerința prevede că toate „Băncile” și „Firmele de investiții” trebuie să raporteze anual, pentru fiecare țară în care au o unitate, date privind:

- Nume, activități, locație geografică
- Cifra de afaceri
- Numerele personalului
- Profit și pierdere înainte de impozitare
- Impozit pe profit sau pierdere
- Subvenții publice primite

După aprobarea de către consiliu, raportul va fi salvat în mod corespunzător pe website-ul Citigroup Inc, la secțiunea Relații cu investitorii. Articolul 89 din CRD impune instituțiilor de credit să raporteze anumite informații, sucursală cu sucursală.

### Baza pregătirii:

Tabelul de mai jos prezintă cifra de afaceri a Grupului, numărul mediu de angajați, profitul sau pierderea înainte de impozitare, impozitul pe profit și subvențiile publice primite în funcție de locațiile geografice în care își desfășoară activitatea Grupului. Grupul întocmește situații financiare statutare conform Standardelor Internaționale de Raportare Financiară, așa cum au fost adoptate de Uniunea Europeană (UE). Prezentările CBC sunt pregătite în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară, așa cum au fost adoptate de UE și în ceea ce privește domeniul de aplicare de consolidare pe o bază prudențială, așa cum este cerut de Reglementările UE privind cerințele de capital. Nu există nicio diferență între situațiile financiare statutare ale Grupului și baza prudențială de consolidare a acesteia.

### Prezentarea generală a tabelului:

Tabelul de mai jos prezintă cifra de afaceri a Grupului, numărul de angajați, profitul și pierderea înainte de impozitare, impozitul pe profit sau pierdere și subvențiile publice primite. Mai jos sunt prezentate definițiile care au fost aplicate în pregătirea informațiilor din Tabelul de mai jos.

### Cifra de afaceri:

Cifra de afaceri reprezintă venitul de exploatare total, care cuprinde venitul net din dobânzi, venitul net din tarife și comisioane, venitul comercial net, venitul din dividende și alte venituri de exploatare.

### Angajați:

Reprezintă numărul mediu de angajați cu normă întreagă și cu jumătate de normă, dar excluzând orice personal de agenție și contractant.

### Profit și pierdere înainte de impozitare:

Profitul și pierderea înainte de impozitare sunt raportate într-o manieră compatibilă cu cea inclusă în aceste situații financiare anuale.

## RAPORTAREA ȚARĂ CU ȚARĂ

### Raportare țară cu țară (continuare)

#### Impozit pe profit:

Impozitul pe profit sau pierdere reprezintă cheltuiala cu impozitul recunoscută în contul de profit și pierdere și nu reflectă valoarea reală a impozitului pe profit plătit. În impozitul pe profit sau pierdere sunt incluse atât impozitul curent, cât și impozitul amânat.

#### Subvenții publice primite:

Subvențiile primite sunt considerate un transfer direct de fonduri, cum ar fi un grant de la un organism de stat.

#### Natura activităților:

Citibank Europe Plc. (CEP) este o instituție de credit autorizată, autorizată de Banca Centrală a Irlandei (CBI) și are sediul în Irlanda. În conformitate cu autorizarea sa de către CBI, CEP este autorizată în conformitate cu Directiva de Consolidare Bancară a UE și prin urmare are permisiunea de a furniza o gamă largă de servicii bancare și financiare în SEE prin sucursalele sale și pe bază transfrontalieră.

Sucursalele străine ale Societății sunt situate în Austria, Belgia, Bulgaria, Republica Cehă, Danemarca, Finlanda, Franța, Germania, Grecia, Ungaria, Italia, Luxemburg, Olanda, Norvegia, Portugalia, România, Slovacia, Spania, Suedia și Marea Britanic. În plus față de sucursalele străine, CEP are două sucursale în Polonia și Ungaria care oferă servicii de bază de operare și suport tehnologic altor societăți afiliate ale Citigroup.

Filialele Societății sunt situate în Polonia și în Regatul Unit.

O obligație de raportare țară cu țară (CBCR) a fost introdusă prin articolul 89 din Directiva EUR 2013/36/UE, cunoscută sub denumirea de Directiva IV privind cerințele de capital (CRD IV). CEP este obligată să raporteze, în mod consolidat, următoarele informații pentru fiecare perioadă de cont.

# CITIBANK EUROPE PLC

## RAPORTAREA ȚARĂ CU ȚARĂ

### Raportarea Țară cu Țară (continuare)

Consolidat	Cifră de afaceri	Cifră de afaceri	Nr. de angajați	Nr. de angajați	Profit sau (pierdere) înainte de impozitare	Profit sau (pierdere) înainte de impozitare	Impozit (cost)/descărcare pe profit sau pierdere	Impozit (cost)/descărcare pe profit sau pierdere	Subvenții publice primite	Subvenții publice primite
	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022
	m \$	m \$	m \$	m \$	m \$	m \$	m \$	m \$	m \$	m \$
Austria	6	2	9	8	2	1	—	—	—	—
Belgia	9	2	15	13	1	1	—	—	—	—
Bulgaria	43	23	51	49	39	15	(4)	(2)	—	—
Republica Cehă	201	142	266	247	125	88	(30)	(19)	—	—
Germania	114	58	143	125	49	22	(14)	(8)	—	—
Danemarca	3	5	17	14	(5)	(1)	1	—	—	—
Spania	60	39	175	168	28	11	(4)	(4)	—	—
Finlanda	6	4	18	16	1	—	—	—	—	—
Franța	135	95	187	155	15	23	(3)	(6)	—	—
Marea Britanie	123	182	103	90	72	55	4	(19)	—	—
Grecia	46	24	105	102	10	(1)	(2)	(1)	—	—
Ungaria	359	242	2.973	2.752	124	50	(46)	(8)	—	—
Irlanda	1.990	1.604	2.693	2.394	1.209	739	(196)	(118)	—	—
Italia	29	(2)	62	50	(2)	10	(4)	(5)	—	—
Luxemburg	222	87	251	234	109	65	(22)	(16)	0,099	0.041
Olanda	117	21	104	90	77	53	(19)	(13)	—	—
Norvegia	18	6	16	15	9	8	(2)	(2)	—	—
Polonia	633	294	9.309	5.801	111	26	(28)	(5)	—	—
Portugalia	6	1	16	18	—	1	—	(1)	—	—
România	158	113	181	176	150	93	(23)	(15)	—	—
Suedia	38	40	98	85	(8)	4	—	—	—	—
Slovacia	31	21	41	42	25	11	(6)	(2)	—	—
<b>Total</b>	<b>4.347</b>	<b>3.003</b>	<b>16.833</b>	<b>12.644</b>	<b>2.141</b>	<b>1.274</b>	<b>(398)</b>	<b>(244)</b>	<b>0,099</b>	<b>0.041</b>

Subsemnatul **Narcis Paul Antoneșe**, traducător autorizat cu nr. **6822**, certific exactitatea traducerii în limba română cu textul înscrisului în limba engleză care a fost vizat de mine, înregistrat sub nr. **2024/863/1/3**. Traducerea cuprinde un număr de 220 pagini fizice.

Traducator autorizat,  
**NARCIS PAUL ANTONESSE**

