

# **CITIBANK EUROPE PLC**

**(Registračné číslo: 132781)**

**VÝROČNÁ SPRÁVA A ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA**  
**za rok končiaci sa 31. decembra 2022**

## Obsah

PREDSTAVENSTVO SPOLOČNOSTI A ĎALŠIE INFORMÁCIE.....	3
SPRÁVA PREDSTAVENSTVA.....	4
SPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA PRE SPOLOČNÍKOV CITIBANK EUROPE PLC.....	25
VÝKAZ ZISKOV A STRÁT.....	35
VÝKAZ O OSTATNOM ÚPLNOM VÝSLEDKU HOSPODÁRENIA .....	36
VÝKAZ O FINANČNEJ SITUÁCII .....	37
VÝKAZ ZMIEN VLASTNÉHO IMANIA .....	38
VÝKAZ O FINANČNÝCH TOKOCH .....	39
POZNÁMKY K ÚČTOVNEJ ZÁVIERKE.....	41
1. Hlavné účtovné zásady .....	41
2. Použitie predpokladov a odhadov.....	62
3. Čistý úrokový výnos.....	65
4. Čisté výnosy z poplatkov a provízií .....	66
5. Čisté výnosy z obchodovania .....	66
6. Čisté investičné výnosy .....	66
7. Čisté výnosy z ostatných finančných nástrojov ocenených reálnou hodnotou cez hospodársky výsledok .....	67
8. Ostatné prevádzkové výnosy .....	67
9. Odmena audítora .....	67
10. Mzdové náklady .....	67
11. Odmeny členov predstavenstva .....	68
12. Ostatné náklady .....	68
13. Daň z príjmu .....	69
14. Závazky dôchodkových programov .....	70
15. Poznámky k výkazu o peňažných tokoch.....	74
16. Obchodovateľné aktíva.....	75
17. Derivátové finančné nástroje.....	75
18. Investičné cenné papiere.....	76
19. Úvery a pohľadávky voči bankám a klientom .....	77
20. Ostatné aktíva .....	79
21. Riadenie rizík .....	80
22. Rezervy.....	110
23. Finančný majetok a záväzky.....	111
24. Hmotný majetok .....	125
25. Nehmotný majetok .....	126
26. Odložená daň .....	127
27. Podiel v dcérskych spoločnostiach .....	128
28. Podriadené záväzky .....	128
29. Rezervy.....	129
30. Ostatné záväzky.....	130
31. Základné imanie .....	130
32. Odmeny viazané na kapitál.....	131
33. Podmienené záväzky a prísluby .....	132
34. Prevod podnikov pod spoločnou kontrolou .....	134
35. Transakcie s nekonsolidovanými štruktúrovanými účtovnými jednotkami.....	134
36. Lízingy .....	135
37. Transakcie so spriaznenými osobami .....	136
38. Opravná položka predchádzajúceho roka .....	139
39. Materské spoločnosti .....	140
40. Udalosti po sledovanom období .....	140
41. Schválenie účtovnej závierky .....	140
Správa nezávislého audítora pre predstavenstvo spoločnosti Citibank Europe plc.....	142
Výkazníctvo podľa jednotlivých krajín .....	146

# CITIBANK EUROPE PLC

## SPRÁVA PREDSTAVENSTVA

za rok končiaci sa 31. decembra 2022

## PREDSTAVENSTVO SPOLOČNOSTI A ĎALŠIE INFORMÁCIE

### BOARD OF DIRECTORS AND OTHER INFORMATION

<b>ČLENOVIA PREDSTAVENSTVA</b>	<p>Susan Dean – predsedníčka – nezávislý člen bez výkonných právomocí</p> <p>Silvia Carpitella – interná výkonná riaditeľka/finančná riaditeľka (interná CEO/CFO)</p> <p>Desmond Crowley – nezávislý člen bez výkonných právomocí</p> <p>Gillian Lungley – nezávislý člen bez výkonných právomocí</p> <p>Jeanne Short – nezávislý člen bez výkonných právomocí</p> <p>John Gollan – nezávislý člen bez výkonných právomocí</p> <p>Patrick Dewilde – člen bez výkonných právomocí</p> <p>Peter McCarthy – člen bez výkonných právomocí</p> <p>Peter Jameson – výkonný riaditeľ (vymenovanie do funkcie 4. januára 2023)</p> <p>Cecilia Ronan – výkonná riaditeľka (CEO) (odstúpenie z funkcie 7. novembra 2022)</p>
<b>TAJOMNÍK SPOLOČNOSTI</b>	<p>Fiona Mahon</p>
<b>SÍDLO SPOLOČNOSTI</b>	<p>1 North Wall Quay, Dublin 1</p>
<b>PRÁVNI PORADCOVIA</b>	<p>A&amp;L Goodbody LLP International Financial Services Centre, 3 Dublin Landings</p> <p>Arthur Cox LLP Ten, Earlsfort Terrace, Dublin 2</p> <p>Matheson LLP 70 Sir John Rogersons Quay, Dublin 2</p>
<b>AUDÍTOR</b>	<p>KPMG Statutory Auditor and Chartered Accountants 1 Harbourmaster Place, IFSC, Dublin 1</p>
<b>BANKOVÉ SPOJENIE</b>	<p>Citibank NA, London Branch Citigroup Centre, Canada Square Canary Wharf, London, E14 5LB</p>

# CITIBANK EUROPE PLC

## SPRÁVA PREDSTAVENSTVA

za rok končiaci sa 31. decembra 2022

Predstavenstvo predkladá svoju správu a ročnú účtovnú závierku spoločnosti Citibank Europe Plc (ďalej len „spoločnosť“ alebo „CEP“) za rok končiaci sa k 31. decembra 2022, ktorá bola zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva (angl. *International Financial Reporting Standards as adopted by the European Union* (ďalej aj „IFRS“) v znení prijatom Európskou úniou.

### Hlavné činnosti

Spoločnosť má sídlo v Dubline, Írsku a v roku, za ktorý sa predkladá správa mala spoločnosť pobočky v 21 štátoch Európy (2021: 21 európskych štátov) a jednu dcérsku spoločnosť (2021: 1 dcérska spoločnosť). Jej hlavnou materskou spoločnosťou je Citigroup Inc. (ďalej označovaná ako „Citigroup“ alebo „Citi“).

Spoločnosť, ktorá pôsobí na základe bankovej licencie vydanéj Centrálnou bankou Írska (ďalej len „CBI“) podľa článku 9 zákona o centrálnej banke z roku 1971 (ang. *Central Bank Act 1971*), poskytuje finančné služby klientom a ďalším podnikateľským subjektom Citigroup na celom svete. Od 1. januára 2017 spoločnosť podlieha regulácii priamo zo strany Európskej centrálnej banky (ďalej len „ECB“) prostredníctvom jednotného mechanizmu dohľadu (ďalej len „JMD“ alebo „regulátor“).

Spoločnosť je pasportizovaná podľa smernice EÚ o konsolidácii v oblasti bankovníctva, a teda je oprávnená vykonávať činnosti v oblasti bankových a finančných služieb v rámci Európskeho hospodárskeho priestoru (ďalej len „EHP“) prostredníctvom svojich pobočiek a na cezhraničnom základe.

Ťažiskové aktivity spoločnosti vykonáva divízia Institutional Clients Group (ďalej len „ICG“) a oddelenie Trhov a cenných papierov (*Markets and Securities Services*), Treasury and Trade Solutions (ďalej len „TTS“) a Bankových činností (*Banking businesses*). Činnosti v oblasti bankovníctva zahŕňajú podnikateľské a komerčné úvery a služby privátneho bankovníctva. Tieto služby sú určené širokému spektru klientov na cieľových trhoch, vrátane finančných inštitúcií, manažérov fondov, vládnych inštitúcií, klientov z verejného sektora, veľkých miestnych a nadnárodných korporácií a majetných privátnych klientov.

### Prehľad podnikateľských výsledkov

Za rok končiaci sa 31. decembra 2022 spoločnosť vykázala zisk po zdanení vo výške 1 030 miliónov USD (31. december 2021: 1 013 miliónov USD) a udržala si silnú kapitálovú a likviditnú pozíciu.

Čistý výnos pred znížením hodnoty za rok končiaci sa 31. decembra 2022 predstavoval 3 003 miliónov USD (31. decembra 2021: 2 472 miliónov USD), ktorý sa zvýšil o 21% vďaka TTS a oddeleniu Markets, čím sa čiastočne kompenzoval pokles v oblasti investičného bankovníctva, keďže zvýšená makroekonomická neistota a volatilita naďalej ovplyvňovali činnosť klientov. V prostredí rastúcich úrokových sadzieb dosiahol TTS dobré výsledky vďaka obchodným opatreniam, ktoré zahŕňali riadenie preceňovania vkladov, vyššie spready a tiež vyššie objemy a poplatky v oblasti platieb, firemných kariet a služieb trade finance. Obchodovanie na oddelení Markets zaznamenalo medziročný nárast príjmov v oblasti obchodovania s devízami, komoditami a úrokovými derivátmi v dôsledku zvýšenia aktivity klientov a zvyšovania spreadov.

Spoločnosť zaznamenala čistú stratu zo zníženia hodnoty vo výške 70 miliónov USD (31. decembra 2021: čistý zisk zo zníženia hodnoty vo výške 249 miliónov USD). Dôvodom bola tvorba rezerv v dôsledku geopolitického napätia a jeho vplyvu na makroekonomický výhľad. Ďalšie podrobnosti sú uvedené v Poznámke 21 v časti venovanej kreditnému riziku.

K nárastu celkových prevádzkových nákladov prispel najmä nárast personálnych nákladov, ktorý zohľadňuje pokračujúce investície spoločnosti do zamestnancov, ktoré sú v súlade s plánmi rastu spoločnosti.

Celkový majetok spoločnosti sa zvýšil na 129,3 miliárd USD (31. decembra 2021: 92,3 miliárd USD). K rastu došlo vďaka expanzii oddelenia Markets v oblasti obchodovania s európskymi vládnymi dlhopismi, s ktorými obchoduje ako primárny dŕler a v dôsledku nárastu vkladov klientov, čo viedlo k umiestňovaniu prebytočnej likvidity v centrálnych bankách.

## SPRÁVA PREDSTAVENSTVA

za rok končiaci sa 31. decembra 2022

### Vývoj v budúcnosti

Spoločnosť naďalej sleduje vývoj makroekonomických a geopolitických vyhliadok, ktoré zostávajú zložité a neisté, vrátane obmedzení v dodávkach energie v Európe, vysokej inflácie a rastúcich úrokových sadzieb v krajinách, v ktorých spoločnosť pôsobí, a vplyvu týchto skutočností na HDP.

Spoločnosť má vyvážený a udržateľný obchodný model, ktorý preukázal svoju výkonnosť a odolnosť v napätom období uplynulých troch rokov, vďaka ktorému je spoločnosť v silnej a udržateľnej pozícii a je pripravená využiť príležitosti na budúci rast. Spoločnosť plánuje ďalej rozvíjať svoje aktivity v oblasti trhov s cennými papiermi, rozšíriť ponuku služieb privátneho bankovníctva, vrátane iniciatív Wealth at Work na trhoch v Nemecku, Francúzsku a Luxembursku a rozvíjať svoje aktivity v oblasti komerčného bankovníctva v západnej Európe vrátane Nemecka, Francúzska a severských krajín. Ďalší rast súvahy sa očakáva aj vďaka navrhovanej transakcii so sprostredkovateľským materským podnikom, ktorá je podrobnejšie opísaná nižšie.

Spoločnosť zotrváva vo svojom záväzku pokračovať v investíciách do inovácií a digitalizácie, ktoré jej umožnia zlepšiť ponuku produktov v segmente TTS a podporiť rast trhového podielu v komerčnom a privátnom bankovníctve.

Začlenením environmentálneho a sociálneho riadenia (ESG) do všetkých kľúčových funkcií banky má spoločnosť ambíciu etablovať sa ako udržateľná spoločnosť. Prebiehajú práce na riešení nadchádzajúcich regulačných požiadaviek súvisiacich s klímou a zakotvení ESG v príslušnej ponuke produktov a rastových plánoch pri súčasnom riadení rizík súvisiacich s ESG. Podrobnosti sú uvedené v Nefinančnom výkaze spoločnosti na strane 11.

Očakáva sa, že minimálne požiadavky na vlastné zdroje a oprávnené záväzky (MREL) sa zvýšia v dôsledku plánovaného rastu súvahy a zvýšených regulačných požiadaviek.

### **Transakcia so sprostredkovateľským materským podnikom**

Na Citi sa vzťahuje právna požiadavka na sprostredkovateľský materský podnik („IPU“) podľa štvrtej smernice o kapitálových požiadavkách v platnom znení („CRDK“) pre skupiny finančných služieb z tretích krajín, ktoré majú viac ako jednu úverovú inštitúciu a/alebo investičnú spoločnosť v EÚ a ktorých aktíva presahujú 40 miliárd EUR. Skupiny musia mať všetky úverové inštitúcie a/alebo investičné spoločnosti usadené v EÚ pod jedinou materskou spoločnosťou na medzistupni, ktorá je sama usadená v EÚ do 30. decembra 2023, pokiaľ im nebude udelená výnimka. Výnimka umožňuje skupinám pôsobiť v rámci dvoch IPU, ak o to skupina požiadala a výnimku udelí Európska centrálna banka po konzultácii s orgánmi pre riešenie krízových situácií a inými regulačnými orgánmi.

Bolo prijaté rozhodnutie, že Citibank Europe plc bude IPU bankovej siete Citi v EÚ a že Citibank Holdings Ireland Ltd („CHIL“) bude vyňatá z holdingovej štruktúry, aby boli splnené požiadavky IPU. Okrem toho sa kontrolný podiel Citibank Overseas Investment Corporation („COIC“) v Bank Handlowy Warszawie („BHW“) prevedie na CEP.

Navrhované zmeny vo vlastníctve spoločnosti CEP sú vnútrogrupinové a nezahŕňajú vstup nového subjektu do vlastníckeho reťazca spoločnosti CEP. Transakcia len mení charakter kvalifikovanej účasti, ktorú vlastní spoločnosť Citi Overseas Holdings Bahamas Limited („COHBL“) - materská spoločnosť CHIL, z nepriamej kvalifikovanej účasti na priamu kvalifikovanú účasť. Podľa IFRS 10 bude po dokončení navrhovanej transakcie spoločnosť BHW zahrnutá do konsolidovanej účtovnej závierky spoločnosti CEP.

S navrhovanou transakciou sú spojené viaceré riziká a neistoty, ktoré môžu ovplyvniť štruktúru transakcie. Medzi tieto riziká patrí: splnenie príslušných odkladacích podmienok, získanie regulačných a iných povolení a iné riziká a neistoty súvisiace s realizáciou transakcie. Navrhovaná transakcia sa preto môže zmeniť, avšak spoločnosť CEP je plne odhodlaná zabezpečiť súlad s pravidlami IPU do 30. decembra 2023.

# CITIBANK EUROPE PLC

## SPRÁVA PREDSTAVENSTVA

za rok končiaci sa 31. decembra 2022

### Kľúčové ukazovatele výkonnosti

Kľúčové finančné ukazovatele spoločnosti za rok boli nasledovné:

	31. december 2022	31. december 2021	Rozdiel
Zisk pred zdanením (mil. USD)	1 274	1 206	6 %
Zisk za účtovné obdobie (mil. USD)	1 030	1 013	2 %
Prevádzková účinnosť [1]	47 %	53 %	(6)%
Vlastné imanie (mil. USD)[2]	14 095	11 599	22 %
Návratnosť použitého kapitálu[3]	9 %	10 %	(1) %
Návratnosť aktív[4]	1,0 %	1,3 %	— %

Uvedené kľúčové ukazovatele výkonnosti zohľadňujú IFRS aj alternatívne ukazovatele výkonnosti (APM) na analýzu výkonnosti spoločnosti, čím sa zabezpečuje medziročná porovnateľnosť. Tieto ukazovatele výkonnosti sú v súlade s ukazovateľmi, ktoré boli predložené predstavenstvu. Tieto ukazovatele výkonnosti nemusia byť jednotne definované všetkými spoločnosťami, a preto nemusia byť priamo porovnateľné s podobne nazvanými ukazovateľmi a zverejneniami, ktoré používajú iné spoločnosti. Tieto údaje by sa mali posudzovať v spojení s údajmi podľa IFRS tak, ako sú uvedené v účtovnej závierke od strany 31.

Zoznam a opis alternatívnych ukazovateľov výkonnosti (APM) je uvedený nižšie.

[1] Prevádzková účinnosť je pomerným vyjadrením prevádzkových nákladov k čistým prevádzkovým výnosom (bez úrokových nákladov).

Výpočet	Zdroj	2022 mil. USD	2021 mil. USD
Celkové prevádzkové náklady	výkaz ziskov a strát	(1 659)	(1 515)
Čisté prevádzkové výnosy	výkaz ziskov a strát	2 933	2 721
okrem:			
Úrokové náklady	výkaz ziskov a strát	(581)	(163)
		<u>3514</u>	<u>2 884</u>
Prevádzková činnosť		47%	53%

[2] Vlastné imanie akcionárov sa rovná celkovému vlastnému imaniu pripadajúcemu na akcionárov, ktorý nie je regulačným kapitálom. K zvýšeniu vlastného imania prispela najmä kapitálová injekcia vo výške 1,7 mld. dolárov a zisk za rok vo výške 1 030 mil. dolárov, ktorý čiastočne kompenzoval straty z rezerv na reálnu hodnotu dlhových cenných papierov ocenených FVOCI vo výške 373 mil. dolárov po zdanení. K stratám v reálnej hodnote dlhových cenných papierov oceňovaných FVOCI došlo predovšetkým v dôsledku vplyvov rastúcich úrokových sadzieb na ocenenie dlhových cenných papierov s pevnou úrokovou sadzbou.

[3] Návratnosť použitého kapitálu vyjadruje pomer zisku pred zdanením k celkovému vlastnému imaniu pripadajúcemu na akcionárov.

Výpočet	Zdroj	2022 mil. USD	2021 mil. USD
Zisk pred zdanením	výkaz ziskov a strát	1 274	1 206
Celkové vlastné imanie pripadajúce na akcionárov	výkaz o finančnej situácii	14 095	11 599
Návratnosť použitého kapitálu		9%	10%

# CITIBANK EUROPE PLC

## SPRÁVA PREDSTAVENSTVA

za rok končiaci sa 31. decembra 2022

### Kľúčové ukazovatele výkonnosti (pokračovanie)

[4] Návratnosť aktív predstavuje zisk pred zdanením k celkovým aktívam.

Výpočet	Zdroj	2022 mil. USD	2021 mil. USD
Zisk pred zdanením	výkaz ziskov a strát	1 274	1 206
Celkové aktíva	výkaz o finančnej situácii	129 287	92 259
Návratnosť aktív		1,0%	1,3%

### Úverový rating

Dlhodobý úverový rating spoločnosti je na úrovni A+ (Standard & Poor's) (2021: A+ (Standard & Poor's)), Aa3 (Moody's) (2021: Aa3 (Moody's)) a A+ (Fitch) (2021: A+ (Fitch)).

### Riadenie kapitálu

Spoločnosť mala k 31. decembru 2022 zdroje regulačného kapitálu vo výške 12,8 mld. USD (11 mld. USD k 31. decembru 2021), ktoré v plnom rozsahu tvorí vlastný kapitál Tier 1. Kapitálový pomer k 31. decembru 2022 predstavoval 19 % (20 % k 31. decembru 2021), čo presahuje minimálnu regulačnú požiadavku o 15,02 %. Ďalšie informácie o kapitálových požiadavkách a riadení rizík spoločnosti sú dostupné v dokumente povinne zverejňovanom v súvislosti s požiadavkami týkajúcimi sa 3. piliera (<http://citigroup.com/citi/investor/reg.htm>). Podrobnejšie informácie sú uvedené v Poznámke č. 21 „Riadenie rizík“.

### Dividendy

Predstavenstvo nenavrhuje výplatu dividend vo vzťahu k príjmom za rok 2022 (neboli vyplatené žiadne dividendy v súvislosti s príjmami za rok 2021).

### Správa a riadenie spoločnosti

#### Interné účtovníctvo a finančné kontroly

Členovia predstavenstva zodpovedajú za vypracovanie správy predstavenstva a účtovnej závierky spoločnosti v súlade s platnými právnymi predpismi. Predstavenstvo spoločnosti (ďalej len „predstavenstvo“) zriadilo Výbor pre audit, ktorý pracuje podľa osobitných podmienok schválených predstavenstvom. Finančné oddelenie spoločnosti je zodpovedné za vypracovanie účtovnej závierky v súlade so štandardmi IFRS a miestnymi legislatívnymi požiadavkami.

#### Výbor pre audit

Výbor pre audit je podvýborom predstavenstva. Jeho úlohou je dohliadať nad primeranosťou prostredia internej kontroly, ktoré zaviedol manažment vo vzťahu k podnikateľským činnostiam spoločnosti. Výbor pre audit zároveň pomáha predstavenstvu pri plnení jeho povinnosti dohliadať na integritu účtovnej závierky spoločnosti, procesu finančného výkazníctva a systémov interného účtovníctva a finančnej kontroly. Výbor pre audit vychádza z práce interného auditu a vrcholového manažmentu spoločnosti.

#### Výbor pre riziká

Výbor pre riziká je podvýborom predstavenstva. Jeho úlohou je preverovať celkový rámec riadenia rizík spoločnosti a radiť predstavenstvu v oblasti rizikového apetítu (ochoty podstupovať riziko) spoločnosti pri zohľadnení jej aktuálnej a budúcej finančnej situácie, ako aj obchodnej stratégie, cieľov, podnikovej kultúry a hodnôt. Výbor pre riadenie rizík zároveň preskúmava zmeny v politike spoločnosti pre riadenie rizík, vrátane vývoja v regulačnej oblasti a zodpovedá za sledovanie ekonomického kapitálu a významných rizík. Výbor pre riadenie rizík vychádza z práce nezávislého útvaru riadenia rizík a vrcholového manažmentu spoločnosti.

# CITIBANK EUROPE PLC

## SPRÁVA PREDSTAVENSTVA

za rok končiaci sa 31. decembra 2022

### Výbor pre odmeňovanie

Výbor pre odmeňovanie je podvýborom predstavenstva. Zodpovedá za pomoc predstavenstvu pri rozhodovaní o odmeňovaní, vrátane rozhodnutí, ktoré majú dosah na riadenie rizík na úrovni spoločnosti. Výbor pre odmeňovanie je tiež zodpovedný za navrhovanie a implementáciu politiky odmeňovania spoločnosti, aby sa zabezpečilo, že praktiky odmeňovania nepodporujú nadmerné podstupovanie rizika, hodnotí tiež súlad s touto politikou a hodnotí, či tieto praktiky odmeňovania vytvárajú požadované stimuly pre riadenie rizika, kapitálu a likvidity a či je politika odmeňovania rodovo neutrálna.

### Nominačný výbor

Nominačný výbor je podvýborom predstavenstva. Zodpovedá za pomoc predstavenstvu pri rozhodovaní o menovaní členov predstavenstva a vrcholového manažmentu a s tým súvisiacich záležitostiach, vrátane plánovania nástupníctva, vhodnosti, bezúhonnosti, diverzity a začlenenia.

### Výbor pre pôžičky spriazneným osobám

Výbor pre pôžičky spriazneným osobám je podvýborom predstavenstva a zodpovedá za pomoc spoločnosti pri plnení jej záväzkov podľa Kódexu pre poskytovanie pôžičiek spriazneným osobám z roku 2013 (Kódex), ktorý vydala Centrálna banka Írska.

### Výkonný výbor

Výkonný výbor podáva správy predstavenstvu a prijíma kľúčové rozhodnutia týkajúce sa vedenia spoločnosti v súlade so strategickým plánom spoločnosti a na základe usmernení predstavenstva.

### Kódex riadenia úverových inštitúcií z roku 2015

Spoločnosť sa považuje za významnú úverovú inštitúciu v zmysle Kódexu riadenia úverových inštitúcií z roku 2015 (ďalej len „Kódex“). Spoločnosť spĺňa dodatočné požiadavky stanovené pre inštitúcie označené ako významné. Spoločnosť je klasifikovaná ako inak systémovo významná inštitúcia (O-SII) podľa bodu 121(1) predpisu o kapitálových požiadavkách Európskej únie z roku 2014 (S.I. No. 158 of 2014) (ďalej len „nariadenia CRD“).

### Dary politickým subjektom

Spoločnosť počas roka neposkytla žiadne dary politickým stranám a hnutiam (2021: nula USD).

### Členovia predstavenstva, tajomník spoločnosti a ich majetkové podiely

Mená osôb, ktoré kedykoľvek v priebehu finančného roka končiaceho 31. decembra 2022 zastávali pozíciu v predstavenstve spoločnosti, sú uvedené na strane 3. Žiaden člen predstavenstva ani tajomník spoločnosti nevlastnia majetkové podiely na jej základnom imaní. Žiaden člen predstavenstva ani tajomník spoločnosti nevlastnili počas roka končiaceho sa 31. decembra 2022 a 2021 majetkové podiely na základnom imaní hlavného holdingu spoločnosti, ktoré by prevyšovali 1% jeho nominálnej hodnoty.

### Účtovné záznamy

Predstavenstvo je presvedčené, že spĺňa požiadavky podľa článkov 281 až 285 zákona o obchodných spoločnostiach z roku 2014 (ang. *Companies Act 2014*) týkajúce sa vedenia primeraných účtovných záznamov tým, že zamestnáva účtovníkov s dostatočnou odbornosťou a zabezpečuje dostatočné zdroje na fungovanie finančného oddelenia. Príslušné účtovné záznamy spoločnosti sú k dispozícii na adrese 1 North Wall Quay, Dublin 1.

### Hlavné riziká a neistoty

Informácie týkajúce sa hlavných rizík a neistôt pre spoločnosť a jej vedenie sú uvedené v Poznámke č. 21 – „Riadenie rizík“ na strane 80.



# CITIBANK EUROPE PLC

## SPRÁVA PREDSTAVENSTVA

za rok končiaci sa 31. decembra 2022

### Nepretržité pokračovanie v činnosti

Pri posudzovaní prípadného vplyvu na spoločnosť predstavenstvo posúdilo kapitál, likviditu a finančnú situáciu Spoločnosti a na základe toho odôvodnene predpokladá, že spoločnosť má dostatočné zdroje na pokračovanie v prevádzkovej činnosti počas 12 mesiacov od schválenia účtovnej závierky. Predstavenstvo preto pri príprave tejto účtovnej závierky vychádzalo z predpokladu nepretržitého pokračovania v činnosti.

### Nefinančné informácie

Členovia predstavenstva sú zodpovední za zabezpečenie súladu so smernicou č. 2014/95/EÚ známou ako „smernica o zverejňovaní nefinančných informácií“ (ang. *Non Financial Reporting Directive* - NFRD). Viac informácií je uvedených na strane 11 až 23 v časti Nefinančné poznámky k účtovnej závierke.

### Audítor

V súlade s článkom 383 ods. 2 zákona o obchodných spoločnostiach z roku 2014, audítorská spoločnosť KPMG, Statutory Auditors and Chartered Accountants, po prvýkrát vymenovaná za audítora spoločnosti v máji 2021, bude poskytovať audítorské služby aj naďalej.

V súlade s článkom 330 ods. 1 až 3 zákona o obchodných spoločnostiach z roku 2014 členovia predstavenstva prijali všetky potrebné opatrenia, ktoré boli povinní prijať na oboznámenie sa so všetkými údajmi z auditov a zabezpečili, aby audítori boli oboznámení so všetkými takýmito informáciami, pričom podľa vedomosti členov predstavenstva neexistujú žiadne relevantné údaje z auditov, s ktorými by audítori neboli oboznámení.

### Prehlásenie predstavenstva o dodržiavaní zákonných povinností

V zmysle článku 225 zákona o obchodných spoločnostiach z roku 2014 predstavenstvo potvrdzuje, že nesie zodpovednosť za zabezpečenie dodržiavania „relevantných povinností“ zo strany spoločnosti (v zmysle ich definície v príslušnom právnom predpise). Predstavenstvo ďalej potvrdzuje, že bolo vypracované prehlásenie o pravidlách dodržiavania zákonných povinností a že boli zavedené primerané opatrenia a štruktúry, ktoré podľa názoru predstavenstva zabezpečujú vecné dodržiavania relevantných povinností. Tieto opatrenia a štruktúry boli revidované vo finančnom roku, ktorého sa predkladaná správa týka.

## SPRÁVA PREDSTAVENSTVA

za rok končiaci sa 31. decembra 2022

### Prehlásenie o zodpovednosti predstavenstva za správu predstavenstva a za auditovanú účtovnú závierku

Členovia predstavenstva zodpovedajú za vypracovanie správy predstavenstva a účtovnej závierky v súlade s platnými právnymi predpismi.

Podľa zákona o obchodných spoločnostiach je predstavenstvo povinné vypracovať účtovnú závierku za každý finančný rok. V zmysle uvedeného zákona sa predstavenstvo rozhodlo zostaviť účtovnú závierku v súlade s IFRS v znení prijatom Európskou úniou (ďalej len „EÚ“).

Podľa zákona o obchodných spoločnostiach predstavenstvo nesmie schváliť účtovnú závierku, pokiaľ jeho členovia nie sú presvedčení, že účtovná závierka predstavuje verný a pravdivý obraz o majetku, záväzkoch a finančnej situácii spoločnosti a o jej zisku alebo strate za príslušný rok. Pri zostavovaní účtovnej závierky je predstavenstvo povinné:

- zvoliť vhodné účtovné zásady a následne ich dôsledne uplatňovať;
- robiť primerané a obozretné hodnotenia a odhady;
- uviesť, či boli dodržané príslušné účtovné štandardy pod podmienkou, že prípadné významné odlišnosti od štandardov sú v účtovnej závierke uvedené a vysvetlené;
- posúdiť schopnosť spoločnosti nepretržite pokračovať v činnosti a v prípade potreby zverejniť záležitosti súvisiace s predpokladom nepretržitého pokračovania v činnosti; a
- použiť účtovný predpoklad nepretržitého pokračovania v činnosti, ibaže by predstavenstvo malo v úmysle spoločnosť zlikvidovať alebo ukončiť jej činnosti, alebo by nemalo inú realistickú možnosť než tak urobiť.


Predstavenstvo je zodpovedné za zachovávanie a integritu korporátnych a finančných informácií, ktoré sa týkajú spoločnosti. Legislatíva Írskej republiky, ktorá upravuje zostavovanie a zverejňovanie účtovných závierok sa môže líšiť od legislatívy platnej v iných štátoch.

Predstavenstvo je zodpovedné za vedenie primeraných účtovných záznamov, ktoré s primeranou presnosťou vždy zobrazujú majetok, záväzky, finančnú situáciu a zisk alebo stratu spoločnosti a ktoré im umožňujú zabezpečiť, aby účtovná závierka spoločnosti spĺňala požiadavky v zmysle zákona o obchodných spoločnostiach z roku 2014 a požiadavky Európskej únie z roku 2015 (Úverové inštitúcie: účtovné závierky). Predstavenstvo je zodpovedné za interné kontroly, ktoré považuje za potrebné na zostavenie účtovnej závierky, ktorá neobsahuje významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, a nesie celkovú zodpovednosť za prijatie všetkých primeraných opatrení, ktorými zabezpečí, aby dcérske spoločnosti viedli také záznamy. To umožní spoločnosti zabezpečiť, aby účtovná závierka spoločnosti spĺňala požiadavky v zmysle zákona o obchodných spoločnostiach z roku 2014 a požiadavky Európskej únie z roku 2015 (Úverové inštitúcie: účtovné závierky).

Predstavenstvo je tiež zodpovedné za ochranu majetku spoločnosti, a teda za vykonanie primeraných krokov na predchádzanie a zistenie podvodného konania a iných nezrovnalostí. Predstavenstvo je zodpovedné aj za vypracovanie správy predstavenstva, ktorá spĺňa požiadavky podľa zákona o obchodných spoločnostiach z roku 2014.

V mene predstavenstva:

16. marca 2023



Susan Dean  
predsedníčka



Silvia Carpitella  
interná CEO/CFO



John Gollan  
predseda výboru pre audit



Fiona Mahon  
tajomníčka

## NEFINANČNÝ VÝKAZ

### 1. Úvod

Ako významná dcérska spoločnosť spoločnosti Citigroup Inc („Citi“), ktorá je najvyššou materskou spoločnosťou skupiny, podlieha CEP stratégii, politikám a cieľom Citi, ktoré sa týkajú environmentálnych, sociálnych a riadiacich záležitostí („ESG“). Prístup Citi k environmentálnym, sociálnym a zamestnaneckým záležitostiam, rozmanitosti, boju proti úplatkárstvu a korupcii a k dodržiavaniu ľudských práv je podrobne opísaný v jej Správe o environmentálnych, sociálnych a riadiacich záležitostiach (ang. *Environmental, Social and Governance (ESG) Report*), v Správe pracovnej skupiny o zverejňovaní finančných informácií súvisiacich s klímou (ang. *Taskforce on Climate-Related Financial Disclosures Report*) a v Rámci environmentálnej a sociálnej politiky (ang. *Environmental and Social Policy Framework*), ktoré sú k dispozícii na internetovej stránke skupiny [www.citigroup.com/citi/about/esg/](http://www.citigroup.com/citi/about/esg/).

CEP rozvíja miestne environmentálne a spoločenské politiky a zverejňovanie informácií v súlade s Citi a na základe platných predpisov a usmernení o udržateľnom financovaní, vrátane: Príručky ECB o rizikách súvisiacich s klímou a životným prostredím (ang. *ECB Guide on Climate-Related and Environmental Risks*), Plánu EBA o udržateľnom financovaní (ang. *EBA Roadmap on Sustainable Finance*), smernice EÚ o nefinančnom výkazníctve (ang. *Non-Financial Reporting Directive*), taxonómii EÚ, nariadením o kapitálových požiadavkách (ang. *Capital Requirements Regulation*), zmien a doplnení smernice MiFID II o udržateľnosti (ang. *MiFID II Sustainability Amendments*) a nariadenia o zverejňovaní informácií o udržateľnom financovaní (ang. *Sustainable Finance Disclosure Regulation*).

Zámerom tohto výkazu je splniť povinnosti, ktoré sa vzťahujú na CEP a zainteresované strany v bankovom sektore v oblasti zverejňovania a informovania o nefinančných záležitostiach. Otázky ESG a implementácia regulačných požiadaviek a požiadaviek dohľadu súvisiacich s ESG sú kľúčovou oblasťou, na ktorú sa CEP zameriava. Hoci už tohtoročné zverejňovanie nefinančných informácií predstavuje významné zlepšenie v porovnaní s predchádzajúcimi hláseniami, CEP bude do budúcnosti rozširovať zverejňovanie informácií o ESG a reagovať tak na vyvíjajúce sa očakávania regulátorov a potreby zainteresovaných strán. CEP ako súčasť Citi sa zaviazala prispievať k zlepšovaniu metodiky a vyvíjať nástroje na posudzovanie klimatických rizík a klimatických údajov vrátane kvantifikácie emisií skleníkových plynov (GHG); tieto možnosti sa budú naďalej vyvíjať so zlepšovaním podkladových údajov.

Nefinančné výkazy upravuje smernica 2014/95/EÚ (smernica o zverejňovaní nefinančných informácií „NFRD“). NFRD vyžaduje, aby spoločnosti zverejňovali svoj názor na to, ako zmena klímy ovplyvňuje ich obchodný model a stratégiu a ako ich činnosti môžu ovplyvniť klímu; poskytovali informácie o zapojení predstavenstva a manažmentu, aká je ich zodpovednosť vo vzťahu k zmene klímy a o tom, ako spoločnosti identifikujú a riadia riziká súvisiace s klímou. V nefinančnom výkaze CEP sú zverejnené informácie o environmentálnych, sociálnych a zamestnaneckých otázkach, otázkach rozmanitosti, boja proti úplatkárstvu a korupcii. Informácie týkajúce sa klímy sú zahrnuté do kategórie environmentálnych záležitostí. Správa poskytuje kvalitatívne a kvantitatívne informácie, ktoré umožňujú pochopiť vývoj, výkonnosť, postavenie a vplyv CEP v súvislosti s týmito činnosťami.

### 2. Stratégia udržateľnosti

#### Stratégia ESG a podnikateľský model

CEP ako súčasť Citi si postupne prehĺbuje vedomosti v oblasti problematiky ESG. Citi preukázateľne dosiahla pokrok v oblasti ESG, vrátane účasti na tvorbe a prijímaní zásad a noriem súvisiacich s ESG.

Citi sa riadi zásadami udržateľného podnikania a bankovníctva, vrátane Rovníkových zásad (ang. *Equator Principles*), Zásad finančnej iniciatívy Programu OSN pre životné prostredie pre zodpovedné bankovníctvo a Hlavných zásad OSN pre podnikanie a ľudské práva.

V prostredí CEP otázky trvalej udržateľnosti zahŕňajú integráciu príslušných záväzkov a priorít v oblasti ESG do obchodnej stratégie spoločnosti tak, aby boli v súlade s politikami Citi. CEP prispieva k iniciatívam Citi, ktorých cieľom je dosiahnuť nulové emisie skleníkových plynov do roku 2050; nulové emisie skleníkových plynov vo vlastnej prevádzke do roku 2030 a dosiahnuť 1 bilión USD v oblasti udržateľného financovania do roku 2030. Ďalším cieľom je urýchlenie prechodu na udržateľné nízkouhlíkové hospodárstvo, ktoré vyvažuje environmentálne, sociálne a hospodárske potreby spoločnosti. Tieto priority nadväzujú na najnovšiu stratégiu Citi pre udržateľný pokrok, ktorá bola spustená v roku 2020.

## NEFINANČNÝ VÝKAZ

### 2. Stratégia udržateľnosti (pokračovanie)

Očakáva sa, že transformácia týkajúca sa udržateľnosti vo všetkých odvetviach povedie k výzvam a príležitostiam pre CEP a jej klientov. Environmentálne a sociálne otázky úzko súvisia s ekonomickou stabilitou a majú vplyv na spoločnosť CEP, jej klientov a ďalšie zainteresované strany. CEP sa preto usiluje o začlenenie otázok ESG do svojej prevádzkovej kultúry prostredníctvom implementácie svojej stratégie ESG.

V súlade so Stratégiou trvalo udržateľného pokroku spoločnosti Citi (*Citi Sustainable Progress Strategy*), ktorá má pomôcť pri transformácii v oblasti udržateľnosti, CEP vyvinula strategický prístup zameraný na tieto tri piliere:

- urýchlenie prechodu na nízkouhlíkové hospodárstvo: financovanie a uľahčovanie nízkouhlíkových riešení a podpora klientov v ich stratégiách dekarbonizácie a prechodu,
- meranie, riadenie a znižovanie ESG rizík a vplyvu portfólia klientov: pokračovanie v začleňovaní ESG rizík do postupov riadenia rizík, vrátane tvorby politík, analýzy portfólia a zapojenia zainteresovaných strán, ako aj zlepšovanie zverejňovania informácií o ESG v súlade s požiadavkami na podávanie správ o udržateľnosti,
- zníženie vplyvu našich zariadení na životné prostredie a posilnenie našej kultúry udržateľnosti: minimalizovať vplyv našich operácií prostredníctvom prevádzkových cieľov v súlade so spoločnosťou Citi a pokračovanie v integrovaní udržateľných postupov v rámci celého CEP.

Na dosiahnutie cieľov CEP v oblasti ESG a s prihliadnutím na víziu Citi, spoločnosť zohľadňuje externé globálne zásady a normy, ako napr. *Zásady pracovnej skupiny pre finančné zverejnenia súvisiace s klímou* (ang. *Taskforce for Climate-Related Financial Disclosures*) a *Zásady pre zodpovedné bankovníctvo* (ang. *Principles for Responsible Banking*). Uplatňovaním týchto zásad a realizáciou stratégie udržateľného pokroku a záväzku nulovej uhlíkovej stopy sa CEP usiluje zabezpečiť súlad s príslušnými regionálnymi a miestnymi regulačnými požiadavkami, ako je uvedené v predpisoch Európskej únie (Zverejňovanie nefinančných informácií a informácií o rozmanitosti niektorými veľkými podnikmi a skupinami) z roku 2017. Ďalšie informácie o obchodnom modeli CEP sú uvedené v časti Hlavné činnosti v správe predstavenstva.

### Riadenie ESG

CEP identifikuje ESG ako jeden z rizikových faktorov. Úlohy a zodpovednosti za riadenie rizík ESG sú pridelené v rámci celej organizačnej štruktúry CEP, vrátane predstavenstva a jeho výborov, riadiacich výborov a v rámci troch línií obrany. Okrem úloh a zodpovedností na úrovni právnickej osoby, CEP spolupracuje aj s rôznymi odborníkmi a tímami v rámci Citi s cieľom podporiť holistickú implementáciu riadenia ESG. S cieľom splniť regulačné požiadavky, požiadavky klientov a iných zainteresovaných strán, ako aj zmierniť a riadiť riziká súvisiace s ESG, CEP plánuje integrovať aspekty ESG do všetkých svojich portfólií, produktov a obchodných operácií. CEP sa tiež usiluje monitorovať kľúčové ukazovatele podľa jednotlivých kategórií rizík ESG: environmentálne, spoločenské a riadiace riziká, aby spoločnosť dosiahla svoje ciele v oblasti ESG a prispela k plneniu svojich záväzkov a zároveň vhodne zmiernila a riadila identifikované riziká ESG a ich vplyv. To uľahčí spoločnosti CEP účinné monitorovanie a dosahovanie pokroku pri plnení cieľov ESG a prispeje k plneniu prijatých záväzkov.

Uvedomujeme si dôležitosť rozmanitosti, a to aj na úrovni predstavenstva. Na konci roka 2022 boli piati z ôsmich členov predstavenstva nezávislými členmi predstavenstva bez výkonných právomocí a pomer žien medzi členmi predstavenstva bol 50 %.

#### **Predstavenstvo**

Predstavenstvo je kolektívne zodpovedné za dlhodobý udržateľný úspech spoločnosti CEP a má konečnú zodpovednosť za dohľad nad implementáciou programu ESG v CEP, vrátane preskúmania a schválenia súvisiacich ukazovateľov ESG podľa odporúčaní výkonného výboru spoločnosti CEP.

#### **Výbor pre riziká**

Výbor predstavenstva pre riziká bude dohliadať na zahrnutie ESG do rámca riadenia rizík spoločnosti CEP. Znamená to primerané monitorovanie rizík ESG, ktoré v súčasnosti alebo v budúcnosti ovplyvnia spoločnosť CEP, ako aj stanovenie cieľov a vykonávanie dohľadu nad pokrokom v súvislosti s ukazovateľmi, ktoré súvisia s rizikami ESG a posudzovanie akejkoľvek interakcie medzi rizikami ESG a finančnými rizikami.

#### **Riadiaci výbor ESG pre klimatické riziko**

Úlohou Riadiaceho výboru ESG pre klimatické riziko je pôsobiť ako medzifunkčné fórum v rámci CEP, vďaka ktorému sa dosiahne pokrok v integrácii ESG rizika a poskytovať podporu a výzvy na splnenie tohto cieľa.

## NEFINANČNÝ VÝKAZ

### 2. Stratégia udržateľnosti (pokračovanie)

#### Posúdenie významnosti

V súlade so Citi, identifikované témy v oblasti ESG, ktoré v tejto správe označujeme ako „významné otázky ESG“, informujú o tom, o ktorých problémoch informujeme a ktoré témy sa považujú za otázky, ktoré by sa mali predložiť predstavenstvu.

Citi si uvedomuje, že pri posudzovaní významnosti sa vyžaduje nielen dôkladné posúdenie všetkých platných zásad významnosti, ale aj posúdenie vlastného účelu posudzovania a podávania informácií zainteresovaným stranám. Zverejňované informácie v oblasti ESG zahŕňajú celý rad tém, ktoré sú relevantné pre činnosti spoločnosti CEP a zaujímajú investorov a širšie zainteresované strany.

CEP sa pri posudzovaní významnosti riadi prístupom založeným na štyroch krokoch<sup>1</sup>, ktorý organizácii umožňuje určiť významné témy a informovať o nich:

- Krok 1: Pochopenie kontextu organizácie
- Krok 2: Identifikovanie skutočných a potenciálnych vplyvov
- Krok 3: Posúdenie významnosti vplyvov
- Krok 4: Stanovenie priorít najvýznamnejších vplyvov na účely výkazníctva

Prvé tri kroky sa týkajú priebežnej identifikácie a posudzovania vplyvov zo strany organizácie. Štvrtý krok určuje významné témy prostredníctvom organizačného stanovenia priorít najvýznamnejších vplyvov, o ktorých sa má informovať.

V nasledujúcej tabuľke sú uvedené kľúčové významné témy v oblasti ESG v CEP, ktoré sú zahrnuté do správy:

Faktory ESG	Významné otázky ESG	Príslušná kapitola
Environmentálne	Emisie skleníkových plynov	3. Otázky životného prostredia - zmena klímy
	Prevádzková uhlíková stopa	3. Otázky životného prostredia - zmena klímy
	Zmena klímy	3. Otázky životného prostredia - zmena klímy
Spoločenské	Atraktívny zamestnávateľ	4. Klienti, zamestnanci a spoločnosť
	Sociálna angažovanosť	4. Klienti, zamestnanci a spoločnosť
	Ľudské práva	4. Klienti, zamestnanci a spoločnosť
	Inovácie a digitalizácia	4. Klienti, zamestnanci a spoločnosť
Riadiace	Etika podnikania	5. Vedenie a riadenie
	Boj proti korupcii a úplatkárstvu, boj proti finančnej kriminalite	5. Vedenie a riadenie
	Bezpečnosť údajov/bezpečnosť finančných produktov	5. Vedenie a riadenie

<sup>1</sup>Prístup štyroch krokov definovaný Globálnou iniciatívou pre podávanie správ (ang. *Global Reporting Initiative* - „GRI“)

## NEFINANČNÝ VÝKAZ

### 2. Stratégia udržateľnosti (pokračovanie)

#### Dialóg so zainteresovanými stranami

Spoločnosť CEP sa zaviazala plniť svoje zákonné povinnosti a dobrovoľné záväzky v oblasti udržateľnosti a presadzovania ľudských a zamestnaneckých práv. Spoločnosť CEP aktívne spolupracuje so svojimi regulačnými orgánmi, klientmi a pracovníkmi, aby pochopila kľúčové oblasti, ktoré ju znepokojujú a našla možnosti zlepšenia.

Predstavenstvo CEP posudzuje a prerokúva širokú škálu informácií, ktoré mu pomáhajú pochopiť vplyvy na činnosť spoločnosti a záujmy a názory kľúčových zainteresovaných strán.

<i>Skupina zainteresovaných strán</i>	<i>Zapojenie</i>
<p><b>Klienti a zákazníci</b></p> <p>Medzi klientov spoločnosti patria korporácie, finančné inštitúcie a subjekty verejného sektora.</p>	<p>Oddelenia v rámci CEP majú koordinovanú organizáciu predaja a riadenia vzťahov s klientmi.</p> <p>Spoločnosť CEP vykonáva prieskum Hlas klienta (ang. <i>Voice of the Client</i>), ktorým je zabezpečené dôkladné pochopenie potrieb a očakávaní firemných klientov a zároveň sa pravidelne zabezpečuje porovnávanie výkonnosti klientov a benchmarking služieb, pri ktorých (ak je to potrebné a vhodné) sa využívajú externé správy a analýzy.</p>
<p><b>Zamestnanci</b></p>	<p>Zamestnancom sa odporúča, aby svoje návrhy a názory prezentovali CEP prostredníctvom rôznych kanálov, vrátane prieskumu Hlas zamestnanca, ktorého výsledky každoročne predkladá predstavenstvu oddelenie ľudských zdrojov.</p> <p>Predstavenstvo požaduje aktuálne informácie o dôležitých opatreniach identifikovaných ako oblasti, na ktoré sa treba zamerať.</p>
<p><b>Dodávatelia</b></p>	<p>CEP má dobre etablovaný rámec pre zapojenie a priebežné riadenie vzťahov s dodávateľmi a kontroly súvisiace s rizikami jej kľúčových dodávateľov, čím zabezpečuje zdieľanie hodnôt v rámci ich podnikania.</p>
<p><b>Komunity</b></p>	<p>Citi vedie pravidelný dialóg s charitatívnymi organizáciami a mimovládnyimi organizáciami (NGO), v rámci svojho záväzku podporovať komunity, v ktorých Citi pôsobí.</p> <p>Citi úzko spolupracuje s komunitnými partnermi, aby spoločnosť pochopila problémy, ktorým čelia miestne komunity a mohla na primerane zareagovať poskytnutím finančných prostriedkov, dobrovoľníkov alebo inej podpory podľa potreby.</p>
<p><b>Štátne a regulatorne orgány</b></p>	<p>CEP udržiava otvorenú a pravidelnú spoluprácu s regulačnými orgánmi, aby zabezpečila jasnosť a transparentnosť svojej stratégie a plánu, kľúčových rizík a príležitostí a pokroku v prebiehajúcich iniciatívach.</p> <p>CEP má regulačné záväzky predovšetkým voči Centrálnej banke Írska a dohľadu Európskej centrálnej banky a jej vrcholovému manažmentu.</p> <p>Regulačné povinnosti sú zabezpečované na úrovni predstavenstva, ako aj na úrovni výkonného manažmentu, aby sa zabezpečilo konzistentné chápanie a plnenie regulačných požiadaviek a očakávaní.</p>
<p><b>Zákonodarcovia</b></p>	<p>CEP ako súčasť Citi spolupracuje so zákonodarcami priamo, aj v rámci odvetvia a je členom viacerých obchodných združení v oblasti finančných služieb.</p>

## NEFINANČNÝ VÝKAZ

### 2. Stratégia udržateľnosti (pokračovanie)

#### Riziká ESG a riadenie rizík

Riziká ESG predstavujú riziká akéhokoľvek negatívneho finančného vplyvu na inštitúciu, ktoré vyplývajú zo súčasných alebo potenciálnych vplyvov ESG faktorov na protistrany alebo investované aktíva.

Environmentálne riziká sa delia na riziká súvisiace s klímou a ostatné environmentálne riziká vyplývajúce zo zmeny klímy a zhoršovania životného prostredia. Spoločenské riziká súvisia s ľudskými právami, blahobytom a zdravím ľudí a komunít a zahŕňajú faktory ako rozmanitosť, rovnosť, inklúzia, pracovné vzťahy, zdravie a bezpečnosť na pracovisku. Riziká v oblasti správy a riadenia súvisia s postupmi správy a riadenia, vrátane etiky podnikania, boja proti korupcii a úplatkárstvu, transparentnosti a dôvery, bezpečnosti údajov, daňovej čestnosti, práv akcionárov, odmeňovania členov predstavenstva a zverejňovania informácií.

V snahe o širšiu integráciu klimatických rizík do podnikania CEP vyvinula rámec riadenia rizík súvisiacich s klímou a životným prostredím (ang. *Climate Related and Environmental Risk Management Framework* „CRMF“), ktorý poskytuje konzistentný prístup k riadeniu klimatických rizík globálne v celej banke. CEP sa zaviazala udržiavať silné a konzistentné postupy riadenia klimatických rizík. Na všetky subjekty Citi vo svete sa popri CRMF vzťahuje aj Politika riadenia environmentálnych a sociálnych rizík (ang. *Environmental and Social Risk Management* (ESRM)), ktorá poskytuje rámec pre to, ako Citi identifikuje, hodnotí a riadi potenciálne riziko, vrátane úverového rizika a rizika straty dobrej povesti, ktoré súvisí s environmentálnymi a sociálnymi rizikami súvisiacimi s činnosťou našich klientov. Niektoré sektory, napr. energetika a sektor výroby elektrickej energie majú obzvlášť citlivé environmentálne a sociálne riziká, ktoré si vyžadujú špecifické sektorové preverovanie ESRM.

#### *Riadenie rizík súvisiacich s klímou a životným prostredím*

Zmena klímy predstavuje krátkodobé, strednodobé a dlhodobé riziká pre CEP a jej klientov a zákazníkov, pričom sa očakáva, že tieto riziká sa budú časom zvyšovať. Riziko súvisiace s klímou a životným prostredím (ang. *Climate related & environment risk* „CR&E“) predstavuje riziko straty, ktorá vyplýva buď z fyzického rizika alebo z rizika prechodu. Fyzické riziko vzniká v dôsledku zvýšenia závažnosti a frekvencie buď akútnych fyzických rizík, ktoré súvisia s extrémnymi poveternostnými udalosťami, alebo chronických fyzických udalostí, ktoré vyplývajú z dlhodobejších zmien spôsobených zmenou klímy (napr. zmeny v množstve priemerných zrážok, ktoré môžu spôsobiť dlhodobé zmeny v poľnohospodárstve a dostupnosti vody). Riziká prechodu vyplývajú z opatrení (alebo nedostatku prijatých opatrení) na prechod na nízkouhlíkové a environmentálne udržateľnejšie hospodárstvo, ako sú zmeny v predpisoch, technologický vývoj, očakávania zainteresovaných strán a právne dôsledky.

CEP vníma riziko súvisiace s klímou a životným prostredím ako prierezové riziko, ktoré sa môže prejavovať prostredníctvom existujúcich rizík v rámci taxonómie, alebo môže tieto riziká zosilniť. Prenosové kanály sú kauzálne reťazce, ktoré vysvetľujú, ako sa môžu faktory rizika CR&E priamo alebo nepriamo materializovať ako zdroje finančného alebo nefinančného rizika pre CEP. Riziko CR&E je integrované do bežných činností riadenia rizík v rámci celého životného cyklu riadenia rizík (identifikácia rizík, meranie rizík, monitorovanie rizík, kontrola rizík a vykazovanie rizík) a prostredníctvom podnikových programov riadenia rizík.

S cieľom posúdiť ako môžu environmentálne a najmä klimatické rizikové faktory ovplyvniť úverový profil dlžníkov CEP, spoločnosť posudzuje súvisiace riziká prechodu a fyzické riziká. Pomocou odvetvových klasifikácií založených na údajoch a interných odborných poznatkoch Citi posúdila ako sú jednotlivé odvetvia vystavené klimatickému riziku a vytvorila tepelnú mapu. Vďaka tepelnej mape môže CEP efektívne preverovať svoje úverové portfólio a identifikovať oblasti portfólia s najvyššou expozíciou voči rizikám prechodu a fyzickým rizikám a následne sa zamerať na ďalšie hodnotenie a riadenie týchto rizík.

V prípade fyzického rizika je tepelná mapa založená na rozsahu v akom sú sektory a podsektory vystavené vplyvom extrémnych poveternostných udalostí alebo zmien počasia.

V prípade rizika prechodu je mapa založená na rozsahu, v akom sú sektory a pododvetvia vystavené zmenám politiky, technológií a/alebo trhovým zmenám v krátkodobom až strednodobom horizonte.

## NEFINANČNÝ VÝKAZ

### 3. Otázky životného prostredia - zmena klímy

Citi a CEP si uvedomujú kritické otázky udržateľnosti a uznávajú dôležitú úlohu finančného sektora pri riešení tejto krízy prostredníctvom podpory prechodu na udržateľné a nízkouhlíkové hospodárstvo. CEP chápe zložitosť vývoja riešení v súvislosti s týmito výzvami, pri ktorých sa vyžaduje kombinácia silnej politiky štátnych orgánov a regulačných rámcov, vedúceho postavenia spoločností, zapojenia investorov a individuálnych krokov. S cieľom naďalej reagovať na tieto výzvy, Citi v roku 2020 spustila aktualizovanú Stratégiu udržateľného pokroku rozšírenú o ESG stratégiu.

#### *Závazok nulovej čistej hodnoty*

V roku 2021 Citi oznámila záväzok dosiahnuť do roku 2050 čisté nulové emisie skleníkových plynov (GHG) v súlade s cieľmi Parížskej dohody a prevládajúcimi vedeckými poznatkami o klíme. Záväzok čistej nuly zahŕňa emisie, ktoré sú predmetom financovania aj vlastnú prevádzku. V prípade prevádzky sa spoločnosť CEP zameriava na čisté nulové emisie do roku 2030, čo nadväzuje na globálne ciele v oblasti prevádzkovej stopy a na cieľ dosiahnutia 100 % obnoviteľnej elektrickej energie, ktorý spoločnosť Citi dosiahla v roku 2020. ESG Stratégia CEP je v súlade s politikami a iniciatívami Citi, vrátane záväzku čistej nuly a cieľov súvisiacich s prevádzkovou stopou, ktoré sú uvedené v Správe pracovnej skupiny pre finančné zverejňovanie informácií súvisiacich s klímou z roku 2022 (ang. *2022 Taskforce on Climate-Related Financial Disclosures Report*).

#### **Ochrana klímy**

Ako je uvedené v Rámci environmentálnej a sociálnej politiky (ang. *Environmental and Social Policy Framework*), Citi a CEP nebudú poskytovať finančné služby pre projekty súvisiace s novými uhoľnými baňami alebo významným rozšírením existujúcich baní; novými uhoľnými elektrárnami alebo rozšírením existujúcich elektrární; prieskumom, rozvojom a ťažbou ropy a zemného plynu v polárnom kruhu, ani pre projekty, ktoré majú negatívny vplyv na výnimočnú univerzálnu hodnotu lokalít svetového dedičstva UNESCO, alebo pre banské projekty, ktoré využívajú podmorskú likvidáciu odpadu.

V súlade so stanovenými cieľmi spoločností Citi a CEP na monitorovanie uhlíkovej náročnosti aktív CEP boli určené nasledujúce ukazovatele.

Kľúčové ukazovatele boli vybrané a vypočítané na základe odporúčaní Usmernení o nefinančnom vykazovaní a v súlade so stratégiou spoločnosti CEP.



NEFINANČNÝ VÝKAZ

3. Otázky životného prostredia - zmena klímy (pokračovanie)

Výška a objem aktív súvisiacich s uhlíkom v rámci neobchodných úverových aktív spoločnosti CEP

Popis	Popis	Merná jednotka	Úverové portfólio (2022)	Banková kniha (2022)
Objem aktív súvisiacich s uhlíkom v portfóliu neobchodných úverov	Expozície voči sektorom, ktoré vo veľkej miere prispievajú k zmene klímy (kategórie NACE A-I, L), vypočítané z bankovej knihy (hrubá účtovná hodnota úverov a preddavkov, dlhové cenné papiere, majetkové cenné papiere), okrem tých, ktoré sú určené na obchodovanie	mil. USD	12 785	12 785
Aktíva súvisiace s uhlíkom v neobchodnom portfóliu ako percento aktuálnej hodnoty portfólia		%	29	24

Banková kniha zahŕňa okrem úverového portfólia aj portfólio dlhových cenných papierov a majetkových nástrojov. Objem aktív súvisiacich s emisiami uhlíka je relevantný pre úverové portfólio bankovej knihy a predstavuje 29 % z celkového úverového portfólia, resp. 24 % celkového portfólia úverov, majetkových nástrojov a dlhových nástrojov. Ukazovateľ poskytuje informácie o objeme portfólia CEP pokrytého aktívami súvisiacimi s uhlíkom v zmysle delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2020/1818.

Expozície podľa sektora protistrany

Koncentrácia expozícií v CEP voči vysokouhlíkovým a nízkouhlíkovým sektorom k 31. decembru 2022 bola nasledovná:

Kategória zraniteľnosti	Zostatok v mil. USD	%
Hlavná	2 814	5%
<i>z toho sektor energetiky</i>	<i>1 695</i>	<i>3%</i>
Stredná	8 691	16%
<i>z toho sektor elektrickej energie</i>	<i>570</i>	<i>1%</i>
Ostatné	42 035	79%
Spolu	53 539	100%

Expozície zoskupené podľa tepelnej mapy<sup>2</sup> na základe zraniteľnosti voči klimatickému riziku sú vypočítané z bankovej knihy a zahŕňajú hrubú účtovnú hodnotu úverov a preddavkov, dlhových cenných papierov a majetkových cenných papierov, ktoré nie sú určené na obchodovanie.

Stratégia CEP v oblasti ESG je v súlade s politikami a iniciatívami Citi a zároveň spĺňa európske regulačné požiadavky. CEP si uvedomuje riziko expozície voči vysoko zraniteľným sektorom a identifikuje opatrenia a kroky, ktorých cieľom zmierniť dopady; 21 % z portfólia bankovej knihy sa považuje za zraniteľné (vrátane významných a miernych dopadov), z toho sektor energetiky predstavuje 3 % a sektor elektrickej energie 1 %. Citi vydala vyhlásenia týkajúce sa „čistej nulovej hodnoty do roku 2050“ s predbežnými emisnými cieľmi do roku 2030 pre svoje portfóliá v oblasti energetiky a elektrickej energie, ktoré CEP sleduje vo svojom portfóliu.

<sup>2</sup> Priemyselné odvetvia s významným vplyvom na základe tepelnej mapy z roku 2022: ropa a plyn, výrobcovia automobilov a motocyklov, uhlie a spotrebné palivá, lodná a námorná logistika - offshore. Priemyselné odvetvia s miernym vplyvom na základe tepelnej mapy z roku 2022: chemické výrobky, komerčné nehnuteľnosti, rezidenčné nehnuteľnosti, investičný majetok, viacúčelové zariadenia, elektrické a iné energetické zariadenia, plynové a vodné zariadenia, poľnohospodárske výroby, letecké spoločnosti a cestovné kancelárie, prenajímatelia leteckej prevádzky, financie na prechodné obdobie v leteckej doprave, financie súvisiace s automobilovým priemyslom, nápoje, stavebné výroby a súvisiace produkty, zaistenie, kovy a ťažba okrem uhlia, potravinárske výroby, papierové a drevárske výroby a obaly, lodná a námorná logistika okrem offshore, obchodník s komoditami.

**NEFINANČNÝ VÝKAZ**

**3. Otázky životného prostredia – zmena klímy (pokračovanie)**

Expozície voči úverovému riziku s uvedením krajín/geografických oblastí, ktoré sú vysoko vystavené fyzickému riziku.

	<b>Merná jednotka</b>	<b>2022</b>
Angažovanosť s krajinami a sektormi ohrozenými klimatickým rizikom – fyzické riziko	mil. USD	2 826
Angažovanosť s krajinami a sektormi ohrozenými klimatickým rizikom – fyzické riziko ako percento z celkovej hodnoty portfólia	%	5%

Hodnoty ukazujú koncentráciu expozícií a kolaterálu v krajinách a geografických oblastiach, ktoré sú veľmi vystavené fyzickým rizikám. CEP využíva špecializovaný portál a databázu odporúčanú usmerneniami Európskeho orgánu pre bankovníctvo, ktoré definujú geografické oblasti vystavené akútnym a chronickým udalostiam súvisiacim so zmenou klímy. Na zverejnenie údajov za rok 2022 použila CEP referenčné údaje mapovania fyzických rizík spoločnosti Thinkhazard.

Podľa referenčných údajov bolo v rámci jurisdikcie CEP identifikovaných šesť krajín, ktoré sú silne ovplyvnené: Španielsko, Nemecko, Francúzsko, Taliansko, Grécko a Portugalsko. Expozície voči fyzickým rizikám sa skúmali aj v portfóliách protistrán podľa ich primárnych prevádzkových miest a podľa sektorov, ktoré vo veľkej miere prispievajú k zmene klímy ako je definované vyššie (NACE A-I, L). Celkovo sa faktor vysokej zraniteľnosti v súvislosti s fyzickým rizikom vzťahuje na 5 % bankovej knihy CEP.

Nástroje kolaterálu sú dôležité pri zmiernovaní klimatických rizík a sú relevantné pre portfólio rezidenčných aj komerčných nehnuteľností CEP. Celkovú bilanciu úverových portfólií zabezpečených nehnuteľným majetkom v krajinách, v ktorých bola stanovená vysoká úroveň fyzického rizika možno považovať za nevýznamnú.

**Prevádzková stopa a emisie skleníkových plynov**

*Prevádzková stopa*

Ako súčasť Citi sa CEP snaží dosiahnuť ciele v oblasti svojej prevádzkovej stopy, t. j. znížiť emisie skleníkových plynov a spotrebu energie v prevádzke do roku 2025. Tieto ciele sa týkajú emisií skleníkových plynov, spotreby energie, spotreby vody, znižovania množstva a triedenia odpadu a udržateľného dizajnu budov.

Emisie spoločnosti Citi sa vypočítavajú v súlade s Protokolom o podnikovom účtovaní a vykazovaní skleníkových plynov (ang. *Greenhouse Gas Protocol Corporate Accounting and Reporting Standard*) (revidované vydanie). V prípade inventáru skleníkových plynov sú hranice definované pomocou prístupu prevádzkovej kontroly a pokrývajú emisie, za ktoré je spoločnosť zodpovedná v rámci rozsahu 1 (emisie z budov, ako napr. priama spotreba plynu, nafty alebo emisie z vozového parku Citi), rozsahu 2 (emisie z budov v závislosti od lokality, ako napr. elektrina a para) a rozsahu 3 – emisie z pracovných ciest (emisie z automobilov, leteckej dopravy, železničnej dopravy).

Tím pre dosiahnutie nulovej uhlíkovej stopy zo svojej prevádzky (ang. *Net Zero Operations*) v spoločnosti Citi priebežne zhromažďuje údaje zo svojich prevádzok, pričom primárne dôkazy získava od dodávateľov a energetických spoločností. Ak Citi platí za užívanie priestorov prostredníctvom poplatkov za služby a podiel spotreby nie je známy, vypočíta sa porovnaním energie na štvorcový meter s našim globálnym portfóliom. CEP vypočítava emisie skleníkových plynov v súlade s metodikou Citi. Prehľad emisií skleníkových plynov spoločnosti CEP v roku 2022 je uvedený nižšie. Na rok 2022 sa spoločnosť CEP zamerala na výpočet emisií z vlastnej činnosti vrátane emisií vyplývajúcich zo služobných ciest.

## NEFINANČNÝ VÝKAZ

### 3. Otázky životného prostredia – zmena klímy (pokračovanie)

Emisie skleníkových plynov (GHG)	Jednotka	2022
Rozsah 1 – Priamy	tCO <sub>2</sub> e	598
Rozsah 2 – Nepriamy	tCO <sub>2</sub> e	7 272
Rozsah 3 – Služobné cesty	tCO <sub>2</sub> e	2 225
Spolu	tCO <sub>2</sub> e	10 096

CEP si uvedomuje, že pri zverejňovaní ukazovateľov týkajúcich sa emisií skleníkových plynov by sa banky mali zamerať na svoje emisie skleníkových plynov v rozsahu 3. Keďže sa metodika v súvislosti s emisiami z rozsahu 3 stále vyvíja, CEP zverejňuje informácie za finančný rok končiaci sa v roku 2022 za svoje prevádzkové emisie a za všetky lokality (rozsah 1 a 2) a za služobné cesty (rozsah 3).

Spoločnosť CEP sa zaviazala znížiť svoju prevádzkovú stopu efektívnym využívaním energie a iných zdrojov, nákupom energie z obnoviteľných zdrojov a prenájomom certifikovaných kancelárskych budov.

Citi získava 100 % elektrickej energie z obnoviteľných zdrojov prostredníctvom zelených taríf za elektrickú energiu nakupovanú priamo v pobočkách vo Francúzsku, Nemecku, Spojenom kráľovstve, Írsku, Taliansku, Luxembursku a Holandsku (nákup od prenajímateľa). V prípade, že sa elektrina získava v prenajatých nehnuteľnostiach od prenajímateľov, nakupujú sa certifikáty EÚ o záruke pôvodu za ekvivalentné množstvo spotrebovanej elektriny. Viac ako 50 % prevádzok CEP je certifikovaných v rámci programu Vedúceho postavenia v oblasti energetického a environmentálneho dizajnu (ang. *Leadership in Energy and Environmental Design (LEED)*) americkej Rady pre zelené budovy (ang. *US Green Building Council's*).

Emisie zo služobných ciest (rozsah 3, kategória 6) zahŕňajú emisie z prepravy zamestnancov na obchodné aktivity vo vozidlách, ktoré vlastní alebo prevádzkujú tretie strany, ako sú lietadlá, vlaky a osobné autá.

#### *Zásady trvalo udržateľnej výstavby*

V prípade novej výstavby aj rekonštrukcie existujúcich budov sa CEP riadi zásadami spoločnosti Citi, ktoré uprednostňujú efektívnosť a udržateľnosť s cieľom minimalizovať vplyv našich zariadení na životné prostredie na celom svete. Keďže vlastné prevádzky Citi pozostávajú z veľkej časti z budov, spoločnosť Citi vypracovala a pilotne zavádza požiadavky na nové a novo-prenajaté budovy, aby do roku 2030 mali nulové emisie uhlíka, čím podporuje svoje záväzky v oblasti čistých nulových emisií. Tieto požiadavky sa týkajú prevádzkových aj stelesnených emisií uhlíka, vrátane spotreby a dodávok energie, integrácie s verejnými službami a používania materiálov.

#### *Efektívne možnosti cestovania*

Citi už mnoho rokov podporuje zamestnancov, aby namiesto cestovania využívali videokonferencie a webové konferencie vždy, keď je to možné. S nástupom globálnej pandémie Citi rýchlo prešla na používanie týchto platforiem pri každodennej komunikácii v celej spoločnosti. Mnohé kancelárie CEP sa nachádzajú v centrách v blízkosti verejnej dopravy, čo znižuje potrebu zamestnancov dochádzať do práce autom. Teraz, keď mnohí kolegovia začali opäť cestovať, pracujeme na zvyšovaní povedomia o tom, ako služobné cesty ovplyvňujú našu uhlíkovú stopu.

#### **Zverejňovanie informácií v súlade s článkom 8 nariadenia o taxonómii**

Nariadenie o vytvorení rámca na uľahčenie udržateľných investícií („nariadenie o taxonómii“) vytvorilo jednotný systém klasifikácie environmentálne udržateľných hospodárskych činností v EÚ a uložilo povinnosti týkajúce sa transparentnosti pre určité nefinančné a finančné podniky v súvislosti s týmito činnosťami. V delegovanom akte, ktorým sa dopĺňa článok 8 nariadenia o taxonómii, sa stanovujú osobitné požiadavky na podávanie správ týkajúcich sa taxonómie podnikmi, na ktoré sa vzťahuje smernica EÚ 2014/95 (smernica o nefinančnom vykazovaní).

NEFINANČNÝ VÝKAZ

3. Otázky životného prostredia – zmena klímy (pokračovanie)

Hospodárska činnosť je oprávnená bez ohľadu na to, či spĺňa niektoré alebo všetky kritériá technického preskúmania stanovené v delegovanom akte o klíme (a budúcich delegovaných aktoch). Preto skutočnosť, že hospodárska činnosť je oprávnená podľa taxonómie, nevypovedá o environmentálnom správaní a environmentálnej udržateľnosti tejto činnosti. Nariadenie o taxonómii má byť dynamickým rámcom, ktorý by mal časom rozšíriť svoj rozsah činností, najmä zahrnutím ďalších environmentálnych cieľov, ktoré by mali zodpovedajúcim spôsobom rozšíriť rozsah oprávnených činností.

Činnosť, ktorá je oprávnená podľa taxonómie sa stane činnosťou, ktorá je v súlade s taxonómiou, ak významne prispieva k dosiahnutiu jedného zo šiestich environmentálnych cieľov taxonómie EÚ a zároveň výrazne nepoškodzuje žiadny z týchto cieľov a spĺňa minimálne záruky v oblasti ľudských práv a pracovných noriem.

Podľa nariadenia o taxonómii sa zverejňovanie informácií súvisiacich s oprávnenosťou finančných podnikov v súvislosti s finančnými alebo nefinančnými záväzkami v rozsahu pôsobnosti článku 8 nariadenia o taxonómii zakladá na skutočných informáciách poskytnutých protistranami. CEP používa najnovšie dostupné informácie, ktoré jej poskytla finančná alebo nefinančná podkladová protistrana pre vykazovanie oprávnenosti na základe údajov externých tretích strán.

Keďže informácie o taxonómii EÚ mali byť prvýkrát zverejnené v roku 2022, dostupnosť údajov od našich protistrán o oprávnenosti ich hospodárskych činností podľa taxonómie je stále obmedzená. Keďže sa taxonómia EÚ ďalej vyvíja a sprístupňujú sa údaje podľa taxonómie, CEP sa usiluje o širšie využívanie taxonómie v rámci podnikania.

Súvahové pozície

Hrubá účtovná hodnota  
%

<b>Pomer celkových aktív zahrnutých do taxonómie k celkovým aktívam súvahy</b>	<b>42%</b>
<b>Aktíva v rozsahu hodnotenia podľa taxonómie (v čitateli) voči aktívam zahrnutým do pomeru taxonómie - na základe obratu</b>	44 %
oprávnené	1 %
neoprávnené	43 %
<b>Aktíva, ktoré nie sú v rozsahu hodnotenia podľa taxonómie (v menovateli) voči aktívam, na ktoré sa vzťahuje pomer taxonómie</b>	56 %
Deriváty	—
Expozície voči subjektom, ktoré nie sú povinné zverejňovať nefinančné informácie podľa článku 19a alebo článku 29a smernice 2013/34/EÚ	31 %
Krátkodobé medzibankové úvery	5 %
Ostatné vylúčené aktíva	20 %
<b>Aktíva, na ktoré sa nevzťahuje taxonómia voči celkovým bilančným aktívam</b>	<b>58%</b>
Expozície voči štátom, orgánom štátnej správy, orgánom územnej samosprávy, centrálnym bankám a nadnárodným organizáciám	33 %
Finančné aktíva držané na obchodovanie (vrátane derivátov obchodnej knihy)	25%
<b>Celková bilancia aktív</b>	<b>100%</b>

Na získanie percentuálneho podielu oprávnených príjmov, ktorý protistrany vykázali sa využil externý poskytovateľ údajov.

## NEFINANČNÝ VÝKAZ

### 3. Otázky životného prostredia – zmena klímy (pokračovanie)

CEP sa tiež rozhodla odhadnúť a dobrovoľne zverejniť podiel oprávnenosti ekonomických činností aj v prípade, ak protistrana ešte nezverejnila svoju oprávnenosť podľa taxonómie.

Dobrovoľné zverejňovanie je založené na kombinácii vykazovaných a odhadovaných údajov od externého poskytovateľa údajov:

<b>Súvahové pozície</b>	<b>Hrubá účtovná hodnota</b>
	%
<b>Aktíva v rozsahu hodnotenia podľa taxonómie (v čítateli)</b>	
<b>voči aktívam zahrnutým do pomeru taxonómie - na základe obratu</b>	44 %
oprávnené	4 %
neoprávnené	40 %

### 4. Klienti, zamestnanci a spoločnosť

#### Atraktívny zamestnávateľ

#### Rozmanitosť a inklúzia

V súlade s hodnotami spoločnosti Citi, CEP verí, že rozmanitosť a inklúzia sú rozhodujúce pre jej budúci úspech a rast. CEP je plne v súlade s celkovou politikou, stratégiou a programom Citi v oblasti rozmanitosti. CEP považuje rozmanitosť za jednu zo svojich konkurenčných výhod. Rôznorodá pracovná sila pomáha CEP prijímať rôzne názory a podporovať komunikáciu s klientmi zo všetkých prostredí a geografických oblastí. CEP sa plne zaväzuje k rovnosti príležitostí v oblasti zamestnávania a dodržiavaniu mnohých predpisov, ktoré sa týkajú spravodlivých postupov v oblasti zamestnávania a nediskriminácie. Podpora rozmanitých pracovných síl je kľúčovou súčasťou vedenia procesov súvisiacich s ľuďmi a diskusií o výkonnosti.

S cieľom posilniť vedenie a organizačnú kultúru sa CEP zaviazala zastupovať rozmanitosť a podporovať inklúziu na úrovni predstavenstva a vrcholového manažmentu, Okrem toho sa CEP tiež zameriava na iniciatívy, ktoré priťahujú, podporujú a udržiavajú rôznorodé talenty. Citi každoročne vykonáva globálnu revíziu rovnosti v odmeňovaní a v tejto súvislosti sa pokračuje s implementáciou iniciatív v oblasti rovnosti v odmeňovaní.

V 22 krajinách, v ktorých CEP pôsobí sú zamestnanci aktívnymi členmi rôznych programov zamestnaneckej siete. Tieto programy pozostávajú zo skupín Inclusion Network Groups (Sieťové skupiny pre inklúziu) podporovaných miestnymi pobočkami. Miestne pobočky iniciujú a vedú zamestnanci. Zamestnanecké siete, ako napríklad Citi Roots, Citi Disability Network: Citi Women's Network, Citi Pride Network, Citi Families Matter Network poskytujú členom širokú škálu programov na pomoc pri zabezpečovaní osobného a profesionálneho rozvoja a oslave etnickej, kultúrnej a komunitnej rozmanitosti.

Rozmanitosť riadiacich orgánov a zamestnancov

		<b>Popis</b>	<b>Jednotka</b>	<b>2022</b>
<b>Sociálna</b>	Rozmanitosť	Zastúpenie žien v CEP v rámci predstavenstva a výkonného manažmentu	%	31
		Zastúpenie žien v CEP na pozícii zástupcu/zástupkyne viceprezidenta a vyššej	%	38

#### Riadenie talentov

Stratégia riadenia talentov CEP pokrýva celý životný cyklus našich zamestnancov. Táto stratégia je v súlade so stratégiou vedenia spoločnosti, mobilitou, stratégiou riadenia výkonnosti, stratégiou rozmanitosti a angažovanosti a je integrovaná do procesov riadenia ľudí, aby sa zaručilo jej uplatňovanie v praxi. CEP, ktorá má približne 13 000 zamestnancov v 22 krajinách sa zaviazala identifikovať, prilákať, rozvíjať a udržať si talenty, aby si zabezpečila najlepších zamestnancov a lídrov, ktorí budú stimulovať budúci rast spoločnosti. CEP si uvedomuje, že úspech jej podnikania závisí od implementácie a efektívneho riadenia talentov.

## NEFINANČNÝ VÝKAZ

### 4. Klienti, zamestnanci a spoločnosť (pokračovanie)

#### *Vzdelávanie a rozvoj*

CEP dodržiava program povinného vzdelávania, ktorý je založený na štandardnom operačnom postupe a procese, ktorý kontroluje oddelenie Compliance. Tento program tiež zahŕňa: školenia o Kódexe správania, oznamovaní nekalých praktík, boji proti praniu špinavých peňazí a zneužívaniu trhu. Získavanie znalostí v oblasti etických noriem podporuje šírenie základných hodnôt a zásad, ktoré Citi a CEP uplatňuje.

Všetci zamestnanci CEP absolvujú po prijatí do zamestnania program Hello Citi, ktorého cieľom je pomôcť novým zamestnancom zorientovať sa v organizácii, nadviazať kontakty a oboznámiť sa s našimi hodnotami a kultúrou. Vďaka tomu zamestnanec lepšie pochopí spoločnosť Citi, jej štruktúru, prístupy k riadeniu a dynamiku životného cyklu zamestnanca.

Jednotlivcom sú tiež k dispozícii aj ďalšie zdroje, kurzy a rozvojové skúsenosti, ktoré podporujú uplatniteľný rozvoj na jednotlivých pozíciách. Ďalší súbor školení je určený manažérom, aby sa zabezpečilo ich primerané zaškolenie v oblasti komunikácie a vedenia významných rozhovorov, efektívneho delegovania, poskytovania spätnej väzby a koučovania, podpory tímovej práce, inklúzie a zodpovedného riadenia rizík.

#### *Dobré pracovné podmienky*

Cieľom Citi je vytvárať pracovné priestory, ktoré zabezpečia príjemné prostredie pre zamestnancov a zapájať zamestnancov do udržiavania kultúry bezpečnosti, udržateľnosti a pohody. Pri posudzovaní vplyvu budov, v ktorých ľudia pracujú na pohodu zamestnancov je dôležité riadiť kvalitu vzduchu a akustiku, ale tiež poskytovať ergonomický nábytok, príležitosti na aktívny pobyt, možnosti zdravého stravovania a pracovné prostredie, ktoré je flexibilné a efektívne.

CEP koná v úplnom súlade s programom Live Well, ktorého cieľom je podporiť fyzickú a duševnú pohodu zamestnancov Citi prostredníctvom kultúry zdravia a poskytovaním informácií o zdravej výžive a cvičení, prevencii, živote bez tabaku, duševnom zdraví a rovnováhe.

#### **Inovácie a digitalizácia**

Prostredníctvom transformácie, ktorou Citi prechádza, Citi a CEP pracujú na modernizácii a zjednodušení organizácie tak, aby bolo možné lepšie riadiť riziká, zlepšovať služby zákazníkom a klientom. Modernizáciou dátovej infraštruktúry a operácií a rozvojom kultúry sa posilňuje bezpečnosť, spoľahlivosť a schopnosti CEP v digitálnom veku.

Citi a CEP pozorujú prechod na digitálne služby zo strany svojich klientov, sprostredkovateľov na finančnom trhu, centrálnych bánk a odvetvia fintech. Citi realizuje investície v rámci celej spoločnosti, vrátane prijímania zamestnancov Front office a zlepšovania produktových možností a platforiem, ktorých cieľom zlepšiť digitálne skúsenosti klientov, zvýšiť škálovateľnosť a implementovať nové možnosti a partnerstvá. Citi tiež pokračuje v zlepšovaní produktivity prostredníctvom rôznych technologických a digitálnych iniciatív, organizačného zjednodušenia a lokalizačných stratégií.

#### **Sociálna angažovanosť**

V roku 2022 Citi a Citi Foundation (Nadácia Citi) urýchlili a rozšírili investície do komunít na celom svete, čím pomohli podporiť inkluzívnu obnovu a spravodlivú budúcnosť. CEP sa zaviazala plniť poslanie Citi a umožniť rast a pokrok v komunitách, v ktorých pôsobí. Vo väčšine krajín, v ktorých CEP pôsobí vedie pravidelný dialóg s charitatívnymi a mimovládnyimi organizáciami (ang. NGO – *non-governmental organisations*) v rámci svojho záväzku a poslania investovať do miestnych komunít a podporovať ich. CEP úzko spolupracuje s komunitnými partnermi, aby pochopila problémy, ktorým miestne komunity čelia a mohla tak podľa potreby vhodne reagovať poskytnutím finančných prostriedkov, dobrovoľníkov alebo inej podpory.

## NEFINANČNÝ VÝKAZ

### 4. Klienti, zamestnanci a spoločnosť (pokračovanie)

Komunitné záležitosti sú hlboko zakorenenou súčasťou kultúry na ústredí CEP v Írsku. Citi Ireland už dvadsať rokov spolupracuje s organizáciou Junior Achievement, ktorá pomáha mladým ľuďom naplno rozvinúť ich potenciál prostredníctvom prístupu k podnikaniu a školení o možnostiach uplatnenia v zamestnaní. K dnešnému dňu takmer 1 000 dobrovoľníkov Citi vyučovalo v programe Junior Achievement pre 18 000 študentov v Írsku. Citi Ireland spolupracuje od roku 2017 s organizáciou Enactus, ktorá je celosvetovou organizáciou spolupracujúcou so študentmi vysokých škôl na rozvoji sociálneho podnikania, v rámci ktorého vedúci predstavitelia podnikov pracujú spoločne so študentmi na projektoch zameraných na riešenie problémov komunity. Tímy z univerzít z celého Írska sa každoročne zúčastňujú programu Citi – cesta k pokroku (ang. *Citi Pathways to Progress*). Poskytuje sa im odborná príprava, mentoring a počiatočné financovanie rozvoja podnikateľských nápadov na riešenie sociálnych problémov, ktorým čelia mladí ľudia v znevýhodnených komunitách. Citi Ireland tiež spolupracuje s organizáciou Business in the Community a podporuje jej programy na pomoc v čítaní a matematike pre žiakov zo znevýhodnených oblastí a podieľa sa aj na mentorských programoch pre uchádzačov o zamestnanie.

V roku 2022 podpísala Citi Ireland dvojročné partnerstvo s jediným írskym detským hospicom LauraLynn. Doteraz zamestnanci Citi Ireland vyzbierali na podporu tejto organizácie 100 000 EUR. Zamestnanci pobočky CEP boli súčasťou celoeurópskej iniciatívy „Citi in Europe Runs for Refugees“ (Citi v Európe behá za utečencov) ktorá podporila organizáciu ASHOKA vykonávajúcu dôležitú prácu pri podpore utečencov a migrantov.

Zamestnanci pobočiek CEP sa každoročne zúčastňujú na Global Community Day, ktorý je globálnou iniciatívou Citi, v rámci ktorej zamestnanci jeden deň dobrovoľne pracujú v miestnej komunite.

### Ľudské práva

Citi a CEP podporujú ochranu a dodržiavanie ľudských práv na celom svete a riadia sa základnými zásadami ľudských práv, ktoré sú uvedené vo Všeobecnej deklarácii ľudských práv OSN, Deklarácii Medzinárodnej organizácie práce (MOP) o základných zásadách a právach pri práci a v Hlavných zásadách OSN v oblasti podnikania a ľudských práv. Naš záväzok dodržiavať spravodlivé, etické a zodpovedné obchodné postupy pri spolupráci so zamestnancami, klientmi, dodávateľmi a komunitami na celom svete je obsiahnutý v našich hodnotách a v Kódexe správania.

Naše obchodné rozhodnutia týkajúce sa ľudských práv sa riadia zásadami, štandardmi a odbornou starostlivosťou Citi. Viac informácií o záväzku Citi v oblasti ľudských práv nájdete v dokumente [Vyhlásenie o ľudských právach: Statement on Human Rights](#).

V dokumente [Citi Requirements for Suppliers](#) (Požiadavky na dodávateľov spoločnosti Citi) sú podrobne opísané niektoré z povinností, ktoré musia dodávatelia plniť pri spolupráci so spoločnosťou Citi.

[Environmental and Social Policy Framework](#) (Rámec environmentálnej a sociálnej politiky Citi) upravuje postupy Citi pri posudzovaní sociálnych rizík spojených s transakciami a zahŕňa určité zákazy a oblasti, pri ktorých sa vyžaduje zvýšená opatrnosť.

### 5. Vedenie a riadenie

#### Etika podnikania

CEP sa hlási k poslaniu Citi, ktorým je dosiahnutie rastu a hospodárskeho pokroku za súčasného dodržiavania najvyšších etických noriem. Spoločnosť žiada od svojich kolegov, aby ich rozhodnutia prešli tromi testami, t. j. aby boli v záujme klientov, vytvárali ekonomickú hodnotu a boli vždy systémovo zodpovedné. Cieľom spoločnosti CEP je zabezpečiť súlad s právnymi predpismi prostredníctvom spoľahlivých interných kontrolných mechanizmov, ktoré prispievajú k minimalizácii strát vzniknutých v dôsledku súdnych konaní a k budovaniu dôvery u klientov, čo vedie k zvyšovaniu a ochrane ekonomickej hodnoty pre akcionárov.

CEP ako súčasť Citi dodržiava požiadavky transparentnosti na úrovni Európskej únie (EÚ) aj jednotlivých krajín. Citi je signatárom Registra transparentnosti EÚ, ktorý vyžaduje dodržiavanie Kódexu správania pre tento register.

## NEFINANČNÝ VÝKAZ

### 5. Vedenie a riadenie (pokračovanie)

#### Boj proti korupcii a úplatkárstvu, boj proti finančnej kriminalite

Ako globálna finančná inštitúcia, ktorá ponúka bankové produkty, cenné papiere a poisťné produkty miliónom zákazníkov na celom svete si Citi uvedomuje svoju povinnosť spolupracovať so štátnymi orgánmi, medzinárodnými organizáciami a ostatnými členmi finančného sektora a prispieť k uzavretiu finančných kanálov využívaných teroristami a osobami zaoberajúcimi sa praním špinavých peňazí na nezákonné účely. Spoločnosť žiada od svojich kolegov, aby ich rozhodnutia prešli tromi testami, t. j. aby boli v záujme klientov, vytvárali ekonomickú hodnotu a boli vždy systémovo zodpovedné.

Citi má zásady, postupy a interné kontrolné mechanizmy na dodržiavanie predpisov proti úplatkárstvu a každoročne vykonáva hodnotenie rizika korupcie vo všetkých globálnych obchodných líniách. Zamestnanci Citi každoročne absolvujú školenie týkajúce sa boja proti úplatkárstvu a korupcii, ktoré sa podľa potreby dopĺňa cieľovým školením a komunikáciou. Viac informácií upravuje dokument [Citi Anti-Bribery & Corruption Program Statement](#) (Informácie o programe Citi proti úplatkárstvu a korupcii), ktorý sa aktualizuje minimálne raz ročne.

Citi zaviedla niekoľko programov a školení na celopodnikovej úrovni zameraných na boj proti finančnej kriminalite, ktoré sú v súlade s CEP Compliance a tiež s obchodnými líniami a funkciami:

- Globálny sankčný program monitoruje a podporuje informovanosť o platných predpisoch upravujúcich sankcie, hodnotí riziko sankcií, dohliada na kvalitu kontroly sankcií a stanovuje globálne politiky/normy/procesy na identifikáciu, meranie, monitorovanie a riadenie sankčných rizík.
- Globálny AML program je vypracovaný tak, aby chránil klientov aj našu franšizu pred rizikami spojenými s praním špinavých peňazí, financovaním terorizmu a inými finančnými trestnými činmi.
- Global Financial Crimes Investigations and Intelligence (GFCII) (Globálna vyšetrovacia a spravodajská jednotka v oblasti finančnej kriminality) má v rámci funkcie Compliance v spoločnosti Citi jedinečné postavenie v boji proti finančnej kriminalite a poskytuje globálne konzistentný prístup k prevencii a odhaľovaniu rizík.

Tieto prísne postupy podporujú úsilie Citi a CEP budovať úspešnú a uznávanú spoločnosť, ktorá prináša najlepšie možné výsledky pre klientov, zákazníkov a komunity a zároveň riadi riziká spojené s finančnými trestnými činmi.

#### Bezpečnosť údajov/bezpečnosť finančných produktov

Zabezpečenie ochrany súkromia a bezpečnosti finančných údajov je základnou povinnosťou finančného sektora. Keďže pokračuje rast mobilného bankovníctva a cloudových úložísk a čoraz viac operácií CEP je závislých od technológií a internetu, bezpečnosť údajov bude čoraz dôležitejšou témou, ktorú je potrebné riadiť.

Vo svete rastúcich hrozieb kybernetickej bezpečnosti sú sofistikované technológie a sústavné vzdelávanie zamestnancov nevyhnutnosťou. CEP vynakladá značné úsilie na ochranu údajov pred vznikajúcimi a neustále sa vyvíjajúcimi kybernetickými hrozbami a technológiami a skutočnými narušeniami bezpečnosti, ktoré ohrozujú osobné údaje klientov (PII).

Program kybernetickej a informačnej bezpečnosti spoločnosti Citi stanovuje požiadavky, na základe ktorých spoločnosť Citi, jej dcérske spoločnosti, pridružené spoločnosti a tretie strany chránia dôvernosť, integritu a dostupnosť informácií a informačných aktív. Ochrana informácií je nevyhnutná na plnenie záväzkov Citi voči zákazníkovi, partnerom a zamestnancom, ako aj na dodržiavanie platných zákonov, predpisov a povinností v oblasti kybernetickej a informačnej bezpečnosti a na plnenie očakávaní regulačných orgánov a úradov.

### 6. Záver

CEP si uvedomuje, že finančný sektor zohráva dôležitú úlohu pri podpore na prechod na trvalo udržateľné nízkouhlíkové hospodárstvo, ktoré napĺňa potreby v oblasti ESG. CEP sa zaväzuje konať zodpovedne a integrovať ESG do svojich produktov a obchodných operácií v súlade s iniciatívami a politikami Citi. CEP zlepšuje svoje environmentálne a sociálne politiky a zverejňovanie informácií na základe regulačných požiadaviek a je odhodlaná zverejňovať relevantné a dôležité informácie vo svojich nefinančných výkazoch a podľa taxonómie EÚ.



# SPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA PRE SPOLOČNÍKOV CITIBANK EUROPE PLC

## Správa o audite účtovnej závierky

### Názor

Vykonalí sme audit uvedený na stranách 35 až 140 účtovnej závierky spoločnosti Citibank Europe plc (ďalej len „spoločnosť“) za rok končiaci sa 31. decembra 2022, ktorú tvorí výkaz ziskov a strát, výkaz o ostatnom úplnom výsledku hospodárenia, výkaz o finančnej situácii, výkaz zmien vlastného imania, výkaz peňažných tokov a súvisiace poznámky, vrátane zhrnutia hlavných účtovných zásad v Poznámke č. 1. Rámec finančného výkazníctva uplatnený pri ich zostavovaní tvoria platné írské právne predpisy a Medzinárodné štandardy finančného výkazníctva (IFRS) v znení prijatom Európskou úniou.

Podľa nášho názoru:

- účtovná závierka predstavuje verný a pravdivý obraz o majetku, záväzkoch a finančnej situácii spoločnosti k 31. decembru 2022 a o jej zisku za rok končiaci k uvedenému dátumu;
- bola riadne zostavená v súlade s IFRS v znení prijatom Európskou úniou; a
- bola riadne zostavená v súlade so zákonom o obchodných spoločnostiach z roku 2014.

### Základ pre názor

Audit sme vykonali v súlade s Medzinárodnými audítorskými štandardmi (Írsko) (ISA (Írsko)) a platnými právnymi predpismi. Naše povinnosti v zmysle uvedených štandardov sú bližšie opísané v časti našej správy pod názvom Zodpovednosť audítora. Sme presvedčení, že audítorské dôkazy, ktoré sme získali, poskytujú dostatočný a vhodný základ pre náš názor. Náš audítorský názor je konzistentný so správou, ktorú sme predložili Výboru pre audit.

Predstavenstvo nás za audítora vymenovalo v máji 2001. Celkové neprerušené pôsobenie v pozícii audítora spoločnosti je 21 rokov k roku končiacemu 31. decembra 2022. Dodržiavame naše etické povinnosti a zachovali sme si nezávislé postavenie od spoločnosti v súlade s etickými požiadavkami platnými v Írsku, a to vrátane Etického štandardu vydaného írskym orgánom pre dohľad nad auditom a účtovníctvom (ang. *Irish Auditing and Accounting Supervisory Authority*, IAASA) v rozsahu, v akom sa uplatňuje na subjekty verejného záujmu. Z našej strany neboli poskytnuté žiadne neauditové služby, ktoré uvedený štandard zakazuje.

### Záver týkajúce sa nepretržitého pokračovania v činnosti

Pri audite účtovnej závierky sme dospeli k záveru, že je vhodné, že pri zostavovaní účtovnej závierky predstavenstvo vychádzalo z predpokladu nepretržitého pokračovania v činnosti. Pri našom hodnotení názoru predstavenstva o tom, že je vhodné, aby pri zostavovaní účtovnej závierky spoločnosť vychádzala z predpokladu nepretržitého pokračovania v činnosti sme zohľadnili nasledovné:

- Využili sme naše vedomosti o spoločnosti, odvetví finančných služieb a všeobecnom ekonomickom prostredí na identifikáciu inherentných rizík pre obchodný model a analyzovali sme aký vplyv by mohli mať tieto riziká na finančné zdroje alebo schopnosť spoločnosti pokračovať v činnosti počas obdobia nepretržitého pokračovania v činnosti. Riziká, ktoré by podľa nášho názoru najpravdepodobnejšie mohli ovplyvniť dostupné finančné zdroje spoločnosti v tomto období boli:
  - dostupnosť financovania a likvidita v prípade trhového stresového scenára, a
  - vplyv na regulačné kapitálové požiadavky v prípade hospodárskeho spomalenia alebo recesie.
- Posúdili sme tiež, či by tieto riziká mohli reálne ovplyvniť dostupnosť finančných zdrojov v období nepretržitej činnosti, a to porovnaním závažných, ale pravdepodobných nevýhodných scenárov uvedených predstavenstvom, ktoré by mohli z týchto rizík vyplývať, a to jednotlivito, ako aj spoločne vo vzťahu k hodnote dostupných finančných zdrojov uvedených vo finančnej prognóze spoločnosti.

# SPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA PRE SPOLOČNÍKOV CITIBANK EUROPE PLC

Z činností, ktoré sme vykonali sme nezistili významnú neistotu súvisiacu s udalosťami alebo podmienkami, ktoré by jednotlivito alebo spoločne mohli vyvolať značné pochybnosti týkajúce sa schopnosti spoločnosti pokračovať v činnosti po dobu najmenej dvanástich mesiacov od dátumu schválenia účtovnej závierky na zverejnenie.

Naša zodpovednosť a zodpovednosť predstavenstva v súvislosti s nepretržitým pokračovaním v činnosti sú opísané v príslušných častiach tejto správy.

## *Zistenie nezrovnalostí vrátane podvodov*

Na základe našich poznatkov o odvetví, v ktorom účtovná jednotka pôsobí, poznatkov o regulačnom prostredí a iných externých faktoroch a z rozhovorov s členmi predstavenstva sme identifikovali oblasti právnych predpisov, o ktorých sa dá dôvodne predpokladať, že budú mať významný vplyv na účtovnú závierku, ako aj riziká významných nesprávností v dôsledku podvodu. Okrem toho naše postupy hodnotenia rizík zahŕňali:

- zisťovanie a rozhovory s členmi predstavenstva a ostatnými členmi manažmentu na účely zistenia aké má spoločnosť zásady a postupy v oblasti dodržiavania predpisov, identifikácie, hodnotenia a účtovania súdnych sporov a nárokov, ako aj na to, či majú vedomosť o nedodržiavaní predpisov alebo o súdnych sporoch alebo nárokoch,
- zisťovanie a rozhovory s členmi predstavenstva, výborom pre audit a interným auditom a kontrola dokumentácie upravujúcej zásady a postupy spoločnosti na vysokom stupni riadenia v oblasti prevencie a odhaľovania podvodov, vrátane kontroly funkcie interného auditu a kanálov spoločnosti na oznamovanie podvodov, ako aj zisťovanie, či uvedené osoby majú vedomosť o skutočných, podozrivých alebo údajných podvodoch,
- zisťovanie a rozhovory s členmi predstavenstva, výborom pre audit a interným auditom o ich hodnotení rizika, že by účtovná závierka mohla byť významne skreslená v dôsledku nezrovnalostí, vrátane podvodu,
- kontrola úradnej korešpondencie spoločnosti,
- prečítanie zápisníc zo zasadnutí predstavenstva a výboru pre audit,
- posúdenie motivačných schém v prípade odmeňovania a výkonnostných cieľov pre manažment a predstavenstvo,
- uskutočnenie plánovacích analytických postupov na identifikáciu akýchkoľvek obvyklých alebo neočakávaných vzťahov.

S audítorským tímom sme diskutovali o príslušných predpisoch, rizikových faktoroch v súvislosti s podvodmi a nutnosti zachovať ostražitosť.

Po prvé, na spoločnosť sa vzťahujú predpisy, ktoré priamo ovplyvňujú účtovnú závierku, vrátane právnych predpisov o spoločnostiach a finančnom výkazníctve. V rámci našich postupov súvisiacich s položkami účtovnej závierky sme posúdili rozsah dodržiavania týchto predpisov, vrátane posúdenia zverejnení v účtovnej závierke a ich odsúhlasenia s podpornou dokumentáciou, ak to bolo potrebné.

Po druhé, na spoločnosť sa vzťahujú mnohé ďalšie predpisy, ktorých porušenie by mohlo mať významný vplyv na sumy alebo zverejnenia v účtovnej závierke, napríklad z dôvodu uloženia pokút alebo súdnych sporov alebo zo straty povolenia na činnosť spoločnosti. Za oblasti, ktoré by s najväčšou pravdepodobnosťou mohli mať takýto vplyv považujeme nasledujúce: regulačný kapitál a likvidita a niektoré časti právnych predpisov regulujúcich obchodné spoločnosti, ktoré zohľadňujú finančnú a regulovanú povahu činností vykonávaných spoločnosťou a právnu formu spoločnosti.

Na zisťovanie nesúlady s týmito nepriamymi predpismi poskytujú audítorské štandardy obmedzené možnosti, ktoré nám umožňujú iba vykonať zisťovanie v rámci predstavenstva a ostatného manažmentu a prípadnú kontrolu úradnej a právnej korešpondencie. Využitím týchto limitovaných postupov sme neidentifikovali skutočný alebo predpokladaný nesúlad s právnymi predpismi.

Posúdili sme udalosti alebo podmienky, ktoré by mohli byť považované za podnet, príležitosť alebo tlak na spáchanie podvodu. V súlade s požiadavkami audítorských štandardov sme vykonali postupy zamerané na riziko prekonania kontrolných mechanizmov zo strany vedenia. Pri tejto kontrole sme dospeli k záveru, že v súvislosti s vykazovaním príjmov neexistuje riziko podvodu. Riziká podvodu sme identifikovali v súvislosti s prekrytím, ktoré manažment vykonal v rámci očakávanej úverovej straty z úverov a preddavkov klientom, s oceňovaním finančných nástrojov tretieho stupňa a s existenciou a presnosťou nepotvrdených mimoburzových derivátov.

# SPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA PRE SPOLOČNÍKOV CITIBANK EUROPE PLC

Ďalšie podrobnosti týkajúce sa manažérskeho prekrytia a oceňovania finančných nástrojov 3. stupňa sú uvedené v časti o kľúčových auditovaných skutočnostiach v tejto výročnej správe.

V reakcii na riziko podvodov sme vykonali aj tieto postupy:

- identifikovali sme záznamy v denníku a iné úpravy, uskutočnili sme testovanie podľa rizikových kritérií a porovnali sme identifikované záznamy s podpornou dokumentáciou;
- posúdili sme významné účtovné odhady z hľadiska zaujatosti; a
- posúdili sme zverejnenie v účtovnej závierke.

Keďže je spoločnosť regulovaným subjektom, v rámci hodnotenia rizík sme sa oboznámili s právnym a regulačným rámcom, v ktorom spoločnosť pôsobí a s kontrolným prostredím, vrátane postupov na dodržiavanie regulačných požiadaviek.

Vzhľadom na prirodzené limity auditu nevyhnutne existuje riziko, že sme neodhalili niektoré významné nesprávnosti v účtovnej závierke, aj keď sme audit riadne naplánovali a vykonali v súlade s audítorskými štandardmi. Napríklad, čím je nesúlad so zákonmi a predpismi (nezrovnalosti) vzdialenejší od udalostí a transakcií, ktoré sa odrážajú v účtovnej závierke, tým menšia je pravdepodobnosť, že by ho limitované postupy podľa audítorských štandardov odhalili.

Okrem toho, pri každom audite existuje vyššie riziko neodhalenia nezrovnalostí pri ktorých existujú tajné dohody, falšovanie, úmyselné opomenutia, skreslené vyhlásenia alebo prekonanie vnútorných kontrol. Nie sme zodpovední za predchádzanie nezrovnalostiam a nemožno očakávať, že odhalíme nedodržiavanie všetkých zákonov a predpisov.

## **Kľúčové auditované skutočnosti: naše posúdenie rizika významných nesprávností**

Kľúčové auditované skutočnosti sú tie skutočnosti, ktoré podľa nášho profesionálneho úsudku boli pre audit účtovnej závierky najvýznamnejšie a zahŕňajú najvýznamnejšie posudzované riziká významnej nesprávnosti (bez ohľadu na to, či v dôsledku podvodu alebo nie), ktoré sme identifikovali, vrátane tých, ktoré mali najväčší vplyv na: celkovú stratégiu auditu, alokáciu prostriedkov v audite a smerovanie úsilia audítorského tímu. Tieto skutočnosti boli posúdené v kontexte nášho auditu účtovnej závierky ako celku a pri formulovaní nášho názoru k nej; k týmto skutočnostiam nepredkladáme samostatné stanovisko.

Pri vypracovávaní vyššie uvedeného audítorského posudku boli kľúčové auditované skutočnosti nasledovné (v zostupnom poradí podľa audítorskej dôležitosti) (bez zmeny od roku 2021):

### **Očakávané úverové straty podľa IFRS 9 – ECL modely 300 mil. USD (2021: 238 mil. USD)**

*Pozri Poznámku č. 1(j) (účtovné zásady) a poznámky č. 19 a 21.2 (zverejňovanie finančných informácií)*

# SPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA PRE SPOLOČNÍKOV CITIBANK EUROPE PLC

## **Kľúčová auditovaná skutočnosť**

Výpočet poskytovania úverov si vyžaduje vysoký stupeň úsudku, v ktorom sa zohľadňuje nedávny vývoj v oblasti kreditnej kvality, skúsenosti s omeškaním a/alebo vznikajúce makroekonomické riziká.

Medzi kľúčové oblasti, v ktorých sme identifikovali vyššiu úroveň úsudku vedenia, a z tohto dôvodu tiež vyššiu úroveň zamerania auditu v súlade s IFRS 9, patria okrem iného:

### ***Presnosť veľkoobchodných modelov pravdepodobnosti zlyhania (ang. Probability of Default) („PD“) model***

Vzhľadom na zložitosť a neistotu modelu PD vrátane východiskových predpokladov sme identifikovali významné riziko chyby v očakávaných úverových stratách (ang. Expected Credit Losses „ECL“) v dôsledku nepresných pravdepodobností zlyhania (PD) generovaných veľkoobchodným modelom PD.

## **Ako sme k nej pri audite pristupovali**

### ***Presnosť veľkoobchodných PD modelov***

- Kompletne sme preskúmali celý proces, aby sme identifikovali kľúčové systémy, aplikácie a kontrolné mechanizmy používané v rámci procesov ECL.
- V spolupráci s našim úverovým špecialistom sme skontrolovali príslušné správy o validácii PD modelu a posúdili sme, či manažment/tvorcovia modelov náležite zväžili a riešili zistenia.
- Skontrolovali sme dokumentáciu k vývoju modelu a posúdili sme, či boli aktualizácie modelu v danom období primerané.
- Hodnotili sme primeranosť výrazného zvýšenia kritérií úverového rizika (SICR) pre súlad s IFRS 9.
- Hodnotili sme primeranosť výrazného zvýšenia kritérií úverového rizika (SICR) pre súlad s IFRS 9.
- V spolupráci s našimi špecialistami na úverové modelovanie sme vykonali nezávislé opakované testovanie kľúčových aspektov veľkoobchodného modelu PD, ktoré sú východiskom pre výpočet očakávaných úverových strát.

# SPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA PRE SPOLOČNÍKOV CITIBANK EUROPE PLC

## *Manažérske prekrytie*

Vedenie zvyšuje manažérske prekrytie s cieľom riešiť známe limity modelu zníženia hodnoty, limity údajov a/alebo nové trendy. Identifikovali sme významné riziko chyby a podvodu spojené s oceňovaním manažérskych prekrytí.

## *Ekonomické scenáre*

Ekonomické scenáre majú priamy vplyv na podiel úverov 2. stupňa a na výslednú hodnotu ECL. Pri určovaní ekonomických scenárov a váženej pravdepodobnosti, ktoré sa na ne uplatňujú, sa významne uplatňuje úsudok vedenia.

Identifikovali sme významné riziko spôsobené chybou v súvislosti s úsudkom manažmentu uplatňovaným pri výbere scenárov a pravdepodobností súvisiacich so scenármi a významných ekonomických premenných, ktoré určujú scenáre a vážené pravdepodobnosti, najmä vzhľadom na zvýšenú ekonomickú a geopolitickú neistotu.

## *Identifikácia a kvantifikácia úverov 3. stupňa*

Existuje riziko, že úvery 3. stupňa nebudú identifikované úplne a že individuálne hodnotená ECL držaná voči týmto protistranám v 3. stupni vypočítal manažment nesprávne alebo nevhodne. Na ocenenie kolaterálu sa pri určovaní váženej pravdepodobností scenárov použitých na výpočet výšky požadovanej tvorby opravných položiek a na dopad pravdepodobných krokov dlžníkov na ECL využíva úsudok manažmentu.

## *Manažérske prekrytie*

- Vykonali sme komplexné previerky procesov a otestovali sme návrh, implementáciu a prevádzkovú efektívnosť kľúčových kontrol autorizácie a kontroly významných kvalitatívnych úprav (manažérske prekrytia).
- Hodnotili sme koncepčnú správnosť manažérskych prekrytí prostredníctvom kritického posúdenia metodológie manažmentu, vrátane obmedzení a/alebo rizík, ktoré sa úprava snaží riešiť a posúdili sme súlad s IFRS 9
- Posúdili sme úplnosť a celkovú primeranosť manažérskych prekrytí ich hodnotením vo vzťahu k rôznym rizikám, modelovým obmedzeniam a/alebo obmedzeným informáciám, ktoré sú podľa nášho názoru prítomné v relevantných portfóliách.
- V spolupráci s našim špecialistom na úverové modelovanie sme posúdili, či neboli manažérske prekrytia zaujaté, so zreteľom na rizikový profil úverovej knihy, modelové obmedzenia a/alebo obmedzenia údajov, výkonnosť príslušného portfólia, infláciu, rastúce úrokové sadzby a neistotu na trhu.

## *Ekonomické scenáre*

- Vykonali sme komplexné previerky a testovali sme návrh, implementáciu a prevádzkovú efektívnosť kľúčových kontrol súvisiacich s odhadom makroekonomických prognóz významných ekonomických predpokladov používaných pri meraní ECL, vrátane ekonomických scenárov, váženej pravdepodobnosti, ktorá sa na ne vzťahuje.
- V spolupráci s naším miestnym ekonomickým špecialistom sme kládli otázky manažmentu spoločnosti a skontrolovali sme súvisiacu dokumentáciu s cieľom posúdiť, či základ, na ktorom manažment založil svoje predpoklady bol primeraný a v súlade s konsenzuálnymi prognózami.
- Spochybnili sme, či sú vážené pravdepodobnosti optimistických/pesimistických scenárov pre výhľadové informácie manažmentu (ang. *Forward Looking Information* „FLI“) opodstatnené, vzhľadom na všetky informácie dostupné ku koncu roka, ako sú externé prognózy a informácie o porovnateľných subjektoch.
- Pri posúdení hodnovernosti významného predpokladu, z ktorého vychádzajú ekonomické scenáre vedenia a ktorý sme definovali ako HDP, sme poverili nášho miestneho ekonomického

# SPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA PRE SPOLOČNÍKOV CITIBANK EUROPE PLC

špecialistu. Spochybnili sme celkovú primeranosť prognóz HDP s odkazom na nezávislé a pozorovateľné ekonomické prognózy.

## *Identifikácia a kvantifikácia úverov 3. stupňa*

- Uskutočnili sme komplexné preverky procesov a otestovali návrh, implementáciu a prevádzkovú efektívnosť kľúčových kontrol týkajúcich sa priradovania stupňov úverového rizika.
- V súvislosti so splácanými úvermi sme náhodne vybrali vzorku jednotlivých úverov a vykonali sme nezávislé kontroly úverových zložiek, pričom sme s prihliadnutím na podkladovú úverovú dokumentáciu a prostredníctvom otázok adresovaných vedeniu sme kriticky zhodnotili, či bol úverový stupeň a s ním súvisiace rozloženie stanovené primerane. Okrem našej náhodne vybranej vzorky sme na základe uváženeho úsudku vybrali niekoľko ďalších rizikových prípadov, so zameraním na vysoko rizikové sektory, vrátane sektorov ovplyvnených klimatickým rizikom, infláciou a geopolitickými udalosťami.
- na vzorke individuálne posudzovaných úverov 3. stupňa sme uskutočnili nezávislé preskúmanie úverov s cieľom otestovať primeranosť očakávanej úverovej straty a spochybnit' manažment v súvislosti s významnými predpokladmi, z ktorých vychádzajú výpočty individuálne posudzovaného zníženia hodnoty.

Významné úsudky, ktoré vedenie uplatnilo pri určovaní poplatkov a rezerv ECL, vrátane presnosti veľkoobchodných PD modelov, uplatňovania manažérskeho prekrytia, ekonomických scenárov a identifikácii a kvantifikácii úverov 3. stupňa považujeme za primerané.

# SPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA PRE SPOLOČNÍKOV CITIBANK EUROPE PLC

## Ocenenie finančných nástrojov 3. stupňa a zložitejších finančných nástrojov 2. stupňa

Pozri poznámku 1 (i) (účtovné zásady) a poznámku 23 (zverejňovanie finančných informácií)

### Kľúčová auditovaná skutočnosť

**Riziko chyby:** Určenie hodnoty finančných nástrojov, ktorých vstupy nie sú pozorovateľné, sú stanovené odhadom vedenia ohľadom reálnej hodnoty nástroja k dátumu účtovnej závierky a je v ňom zahrnutý úsudok a zložitosť metódy hodnotenia. Ak sú významné cenové vstupy nepozorovateľné, zahŕňajú zložité modely oceňovania alebo obmedzené údaje z trhu, neistota v odhade môže byť vysoká. Z tohto dôvodu sme určili, že pri ocenení týchto finančných nástrojov existuje značné riziko chýb. Ako finančné nástroje s významným rizikom sme identifikovali finančné nástroje, ktoré sú zaradené do úrovne komplexnosti 2 (t. j. finančné nástroje, ktoré sa oceňujú pomocou modelov považovaných za vysoko zložité) a finančné nástroje, ktoré sa považujú za nástroje zaradené do úrovne komplexnosti 3 ako nástroje s významnými nepozorovateľnými vstupmi (t. j. finančné nástroje, ktoré sú oceňované pomocou alternatívnych cenových postupov z dôvodu aspoň jedného významného nepozorovateľného vstupu).

**Riziko podvodu:** Manažment stanovuje určité predpoklady, ktoré sa týkajú ocenenia finančných nástrojov. Pri oceňovaní finančných nástrojov 3. stupňa sa okrem iného zohľadňuje úsudok obchodníka, ktorý sa týka aspoň jedného významného nepozorovateľného vstupu. Významné predpoklady použité pri významných nepozorovateľných vstupoch sú subjektívne a obchodník s nimi môže manipulovať. V dôsledku toho existuje inherentné riziko podvodu týkajúceho sa finančných nástrojov 3. stupňa (t. j. finančných nástrojov, ktoré sa oceňujú pomocou alternatívnych cenových postupov z dôvodu najmenej jedného významného nepozorovateľného vstupu).

Oceňovanie finančných nástrojov úrovne 3 a komplexných finančných nástrojov úrovne 2 považujeme za kľúčovú auditovanú skutočnosť, pretože jeho výpočet je zložitý a vyžaduje si vysoký stupeň úsudku manažmentu.

### Ako sme k nej pri audite pristupovali

- Kompletne sme prešli celý proces oceňovania a otestovali sme návrh, uplatňovanie a prevádzkovú účinnosť kľúčových kontrol v nasledujúcich oblastiach:
  - nezávislé overenie ceny (po anglicky: *Independent price verification* – IPV) kľúčových vstupov, vrátane úplnosti údajov o pozíciách a rizikových faktoroch, ktoré podliehajú IPV; a
  - úpravy reálnej hodnoty (po anglicky: *Fair value adjustments* - FVA).
  - IT systémy významné pre oceňovanie, vrátane rozhraní s rizikovými systémami a externými poskytovateľmi cien, a
  - validácia, úplnosť, implementácia a použitie modelov ocenenia, vrátane kontroly úpravy limitov a predpokladov modelu; a
- V spolupráci s našimi špecialistami na oceňovanie sme:
  - nezávisle ocenili vzorku finančných nástrojov na 2. a 3. úrovni (so zameraním na riziko podvodu);
  - vykonali podrobný test na vzorke nástrojov, vrátane opätovného vykonania procesu riadenia, týkajúci sa spoľahlivosti a presnosti vstupov použitých v procese IPV a samotného výpočtu IPV pre proces IPV pre 31. december 2022;
  - Skontrolovali externé zdroje pre cenové vstupy používané manažmentom pri uskutočňovaní IPV a prepočítaní odchýlky IPV, ako aj FVA; a
  - nezávisle sme získali kľúčové cenové vstupy ako súčasť našich prepočtov a spochybnení; a

Celkovo považujeme ocenenia finančných nástrojov úrovne 3 a komplexnejších finančných nástrojov úrovne 2, vrátane významných cenových vstupov za primerané.

# SPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA PRE SPOLOČNÍKOV CITIBANK EUROPE PLC

## **Zásada významnosti, ktorú sme uplatnili a prehľad rozsahu nášho auditu**

Hranica významnosti pre účtovnú závierku ako celok bola stanovená vo výške 60 mil. USD (2021: 52,2 mil. USD), pričom bola vypočítaná na základe referenčnej hodnoty čistej hodnoty majetku z ktorej predstavuje približne 0,5 percent (2021: 4 percentá predchádzajúcej referenčnej hodnoty zisku pred zdanením).

Významnosť za bežný rok bola stanovená vyššie uvedeným spôsobom z dôvodu obchodnej expanzie oddelenia Markets v roku 2022, ktoré malo transformačný účinok na výkaz o finančnej situácii a vlastné imanie spoločnosti. Výkaz o finančnej situácii poskytuje pravdivejší obraz o expanzii spoločnosti a za najvhodnejšiu referenčnú hodnotu považujeme čistú hodnotu majetku pretože poskytuje medziročne stabilnejší ukazovateľ ako zisk pred zdanením (ang. *Profit before tax* – PBT) a je to ukazovateľ, ktorý podľa nášho názoru najviac ovplyvňuje rozhodnutia užívateľov účtovnej závierky.

Hranica významnosti výkonnosti bola stanovená na 75 % (2021: 75 %) významnosti pre účtovnú závierku ako celok, čo predstavuje 45 miliónov USD (2021: 39,1 milióna USD). Významnosť výkonnosti využívame na zníženie pravdepodobnosti, že súhrn neopravených a nezistených nesprávností prekročí celkovú významnosť. Pri uplatňovaní nášho úsudku pri určovaní významnosti výkonnosti sme zohľadnili niekoľko faktorov, vrátane nízkeho počtu a hodnoty zistených nesprávností a nízkeho počtu a závažnosti nedostatkov v kontrolných činnostiach zistených pri audite účtovnej závierky za predchádzajúci rok.

Výbor pre audit sme informovali o všetkých opravených alebo neopravených nesprávnostiach s hodnotou nad 3 mil. USD (2021: 2,6 mil. USD), ktoré sme počas auditu identifikovali spolu s ostatnými zistenými nesprávnosťami, o ktorých sa domnievame, že musia byť uvedené z kvalitatívnych dôvodov.

Audit sme vykonali na vyššie uvedenej úrovni významnosti a významnosti výkonnosti a celý audit uskutočnil jeden tím v Dubline v spolupráci s ostatnými kancelárskymi spoločnosťami KPMG. Pri plánovaní auditu sme použili významnosť, ktorá nám pomáhala určiť aké riziká sa považujú za významné riziká, vrátane rizík uvedených vyššie, ako aj pri určení povahy, časového plánu a rozsahu auditu.

## ***Ostatné informácie***

Za ostatné informácie uvedené vo výročnej správe spoločne s účtovnou závierkou zodpovedá predstavenstvo. Ostatné informácie sú informácie, ktoré obsahuje správa predstavenstva, nefinančné výkazy uvedené na strane 11 až 24, nariadenie Európskej únie o taxonómii na stranách 19 - 21 a neauditované poznámky k účtovnej závierke, ktoré obsahujú výkazy podľa jednotlivých krajín.

Účtovná závierka a naša správa audítora k nej nie sú súčasťou ostatných informácií. Náš názor k účtovnej závierke nezahŕňa takéto ostatné informácie, preto k nim neposkytujeme stanovisko audítora ani žiadnu inú formu uistenia, pokiaľ ich výslovne neuvádzame nižšie.

Našou povinnosťou je preštudovať takéto ostatné informácie a pritom posúdiť, či na základe nášho auditu účtovnej závierky sú informácie v nich uvedené významne nesprávne alebo v nesúlade s účtovnou závierkou alebo s našimi poznatkami z auditu. Výlučne na základe našej práce sme neidentifikovali v ostatných informáciách žiadne významné nesprávnosti.

Výlučne na základe našej práce na ostatných informáciách počas auditu uvádzame, že v častiach správy predstavenstva, ktoré nám boli predložené na posúdenie:

- sme v správe predstavenstva neidentifikovali významné nesprávnosti,
- informácie uvedené v správe predstavenstva sú podľa nášho názoru v súlade s účtovnou závierkou, a
- správa predstavenstva bola podľa nášho názoru vypracovaná v súlade so zákonom o obchodných spoločnostiach z roku 2014.



# SPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA PRE SPOLOČNÍKOV CITIBANK EUROPE PLC

*Naše názory na ostatné záležitosti predpísané zákonom o obchodných spoločnostiach z roku 2014 sa nezmenili.*

Získali sme všetky informácie a vysvetlenia, ktoré považujeme za potrebné na účel auditu.

Podľa nášho názoru boli účtovné záznamy spoločnosti dostatočné, aby mohla byť účtovná závierka okamžite a riadne auditovaná, pričom informácie a výkazy pre náš audit sme dostali od pobočiek spoločnosti, ktoré sme nenavštívili. Účtovná závierka spoločnosti je v súlade s účtovnými záznamami.

***O ostatných záležitostiach, o ktorých sme povinní informovať na základe výnimky, nemáme čo oznámiť.***

V zmysle zákona o obchodných spoločnostiach z roku 2014 sme povinní vás informovať, ak podľa nášho názoru:

- neboli zverejnené údaje o odmenách a transakciách členov predstavenstva, ktorých zverejnenie je povinné podľa článkov 305 až 312 uvedeného zákona; a
- spoločnosť neposkytla informácie požadované v článku 5 ods. 2 až 7 predpisu z roku 2017 (Zverejňovanie nefinančných informácií a informácií o rozmanitosti určitými veľkými podnikmi a skupinami) podľa požiadaviek Európskej únie za rok končiaci sa 31. decembrom 2021, ako to vyžaduje predpis (Zverejňovanie nefinančných informácií a informácií o rozmanitosti určitými veľkými podnikmi a skupinami) podľa požiadaviek Európskej únie v znení dodatku z roku 2018.

V tejto súvislosti nemáme čo uviesť.

## **Zodpovednosť a obmedzenie použitia**

### ***Zodpovednosť predstavenstva za účtovnú závierku***

Ako je podrobnejšie vysvetlené vo vyhlásení o zodpovednosti predstavenstva uvedenom na strane 10, predstavenstvo je zodpovedné za: vypracovanie účtovnej závierky vrátane uistenia sa, že závierka poskytuje pravdivý a verný obraz; za tie interné kontroly, ktoré považuje za potrebné na zostavenie účtovnej závierky, ktorá neobsahuje významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby; za posúdenie schopnosti spoločnosti pokračovať v nepretržitej činnosti; za opísanie skutočností týkajúcich sa nepretržitého pokračovania v činnosti, ak je to potrebné; a za použitie predpokladu nepretržitého pokračovania v činnosti v účtovníctve, ibaže by predstavenstvo malo v úmysle vstúpiť so spoločnosťou do likvidácie alebo ukončiť jej činnosti, alebo by nemalo inú realistickú možnosť, než tak urobiť.

### ***Zodpovednosť audítora za audit účtovnej závierky***

Našou zodpovednosťou je získať primerané uistenie, či účtovná závierka ako celok neobsahuje významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby a vydať správu audítora, ktorá obsahuje náš názor. Primerané uistenie je uistenie vysokého stupňa, ale nie je zárukou toho, že audit vykonaný podľa ISA (Írsko) vždy odhalí významné nesprávnosti, ak také existujú. Nesprávnosti môžu vzniknúť v dôsledku podvodu alebo chyby a za významné sa považujú vtedy, ak by sa dalo odôvodnene očakávať, že by jednotlivo alebo v súhrne mohli ovplyvniť ekonomické rozhodnutia užívateľov uskutočnené na základe tejto účtovnej závierky.

Podrobnejší popis našej zodpovednosti je uvedený na webovej stránke IAASA na adrese: <https://iaasa.ie/publications/description-of-the-auditors-responsibilities-for-the-audit-of-the-financial-statements/>.

# SPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA PRE SPOLOČNÍKOV CITIBANK EUROPE PLC

## *Účel našej audítorskej práce a voči komu nesieme zodpovednosť*

V zmysle článku 391 zákona o obchodných spoločnostiach z roku 2014 je naša správa určená výlučne spoločníkom spoločnosti ako orgánu. Audítorskú prácu sme vykonali tak, aby sme spoločníkov spoločnosti informovali o skutočnostiach, o ktorých sme povinní ich informovať v audítorskej správe, a na žiadny iný účel. V plnom zákonom povolenom rozsahu nemáme ani nepreberáme zodpovednosť za túto správu a za názory, ktoré v nej uvádzame voči žiadnej inej osobe, s výnimkou spoločnosti a jej spoločníkov ako orgánu spoločnosti.



*James Black*

**v mene**

**KPMG**

**Chartered Accountants, Statutory Audit Firm**

*1 Harbourmaster Place*

*IFSC*

*Dublin 1*

*Ireland*

*D01 F6F5*

**16. marec 2023**

# CITIBANK EUROPE PLC


## VÝKAZ ZISKOV

za rok končiaci sa 31. decembra 2022

	Poznámka	2022 mil. USD	2021 mil. USD
Úrokové výnosy počítané pomocou metódy efektívnej úrokovej miery	3	1 168	546
<b>Úrokové výnosy</b>		<u>1 168</u>	<u>546</u>
Úrokové náklady	3	(581)	(163)
<b>Čisté úrokové výnosy</b>		<u>587</u>	<u>383</u>
Výnosy z poplatkov a provízií	4	1 368	1 354
Náklady z poplatkov a provízií	4	(228)	(217)
<b>Čisté výnosy z poplatkov a provízií</b>		<u>1 140</u>	<u>1 137</u>
Čisté výnosy z obchodovania	5	468	165
Čisté investičné výnosy	6	42	52
Čisté výnosy z ostatných finančných nástrojov označovaných ako oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia	7	22	59
Ostatné prevádzkové výnosy	8	744	676
<b>Čisté výnosy pred znížením hodnoty</b>		<u>3 003</u>	<u>2 472</u>
Čisté zníženie hodnoty (straty)/zisky na finančných nástrojoch	21	(70)	249
<b>Čisté prevádzkové výnosy</b>		<u>2 933</u>	<u>2 721</u>
Mzdové náklady	10	(1 055)	(951)
Ostatné náklady	12	(604)	(564)
<b>Celkové prevádzkové náklady</b>		<u>(1 659)</u>	<u>(1 515)</u>
<b>Zisk pred zdanením</b>		<u>1 274</u>	<u>1 206</u>
Daň z príjmu PO	13	(244)	(193)
<b>Zisk za účtovné obdobie</b>		<u><u>1 030</u></u>	<u><u>1 013</u></u>

Spríevodné poznámky uvedené na stranách 41 až 148 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto účtovnej závierky.

Predstavenstvo schválilo túto účtovnú závierku 16. marca 2023 a v jeho mene ju podpísali:



Susan Dean  
predsedníčka



Silvia Carpitella  
interná CEO/CFO



John Gollan  
predseda výboru pre audit



Fiona Mahon  
tajomníčka

# CITIBANK EUROPE PLC

## VÝKAZ O OSTATNOM ÚPLNOM VÝSLEDKU HOSPODÁRENIA

za rok končiaci k 31. decembru 2022

	Pozn.	2022 mil. USD	2021 mil. USD
<b>Zisk za účtovné obdobie</b>		1 030	1 013
<b>Položky, ktoré sa nereklasifikujú do zisku alebo straty</b>			
Zisk z precenenia záväzkov/majetku zo stanovených požitkov	14	84	40
Súvisiaca daň	26	(16)	(4)
<b>Položky, ktoré sa reklasifikujú alebo ktoré možno reklasifikovať do zisku alebo straty</b>			
Rezerva na kurzové rozdiely zisk/(strata)		63	(19)
Čistý zisk/(strata) zo zaistenia čistých investícií do prevádzok v zahraničí		—	(10)
Pohyb v oceňovacích rozdieloch (dlhové nástroje ocenené FVOCI)			
Dlhové nástroje ocenené FVOCI – čistá zmena reálnej hodnoty		(449)	(173)
Dlhové nástroje ocenené FVOCI – preklasifikované do výsledku hospodárenia	6	6	(2)
Súvisiaca daň	26	70	24
Ostatný úplný výsledok hospodárenia za účtovné obdobie, bez dane		(242)	(144)
<b>Celkový úplný výsledok hospodárenia za účtovné obdobie</b>		<b>788</b>	<b>869</b>

Sprievodné poznámky uvedené na stranách 41 až 148 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto účtovnej závierky.

Predstavenstvo schválilo túto účtovnú závierku 16. marca 2023 a v jeho mene ju podpísali:



Susan Dean

predsedníčka



Silvia Carpitella

interná CEO/CFO



John Gollan

predseda výboru pre audit



Fiona Mahon

tajomníčka

# CITIBANK EUROPE PLC

## VÝKAZ O FINANČNEJ SITUÁCIÍ

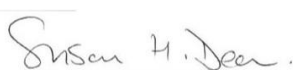
za rok končiaci k 31. decembru 2022

		31. december 2022	31. december 2021 (zmenené)
	Pozn.	mil. USD	mil. USD
<b>Aktíva</b>			
Peniaze peňažné ekvivalenty	15	32 911	27 482
Obchodovateľné aktíva	16, 23	9 895	4 443
Derivátové finančné nástroje	17, 23	22 347	13 126
Investičné cenné papiere	18	9 072	7 525
Úvery a pohľadávky voči bankám	19	13 472	11 035
Úvery a pohľadávky voči klientom	19	30 821	21 253
Podiely v dcérskych spoločnostiach	27	14	14
Ostatné aktíva*	20	10 183	6 841
Pohľadávka zo splatnej dane		14	44
Goodwill a nehmotný majetok	25	120	109
Hmotný majetok	24	183	140
Pohľadávka z odloženej dane	26	255	247
<b>Celkové aktíva</b>		<u>129 287</u>	<u>92 259</u>
<b>Závazky</b>			
Vklady prijaté od bánk	23	8 858	11 148
Vklady klientov	23	49 072	38 977
Derivátové finančné nástroje	17, 23	22 844	14 429
Podriadené záväzky	28	4 455	4 773
Záväzok zo splatenej dane		54	56
Rezervy	29	131	89
Záväzok zo splatnej dane	26	17	20
Ostatné záväzky*	30	29 761	11 168
<b>Celkové záväzky</b>		<u>115 192</u>	<u>80 660</u>
<b>Vlastné imanie</b>			
Základné imanie	31	11	11
Emisné ážio	31	1 963	1 963
Ostatné rezervy (netto)	39	2 002	604
Nerozdelený zisk		10 119	9 021
<b>Celkové vlastné imanie pripísateľné držiteľom vlastného imania</b>		14 095	11 599
<b>Celkové záväzky a vlastné imanie</b>		<u>129 287</u>	<u>92 259</u>

\* Zmenené pre úpravu za predchádzajúci rok, ako je podrobne uvedené v poznámke 38

Sprievodné poznámky uvedené na stranách 41 až 148 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto účtovnej závierky.

Predstavenstvo schválilo túto účtovnú závierku 16. marca 2023 a v jeho mene ju podpísali:



Susan Dean

predsedníčka



Silvia Carpitella

interná CEO/CFO



John Gollan

predseda výboru pre audit



Fiona Mahon

tajomníčka

VÝKAZ ZMIEN VLASTNÉHO IMANIA

za rok končiaci k 31. decembru 2021

Pripísateľné držiteľom vlastného imania spoločnosti									
Pozn.	Základné imanie	Emisné ážio	Kapitálová rezerva	Rezerva na zlúčenie	Rezerva na prepočítanie cudzej meny	Oceňovacie rozdiely	Majetková rezerva	Nerozde lený zisk	Celkom
	mil. USD	mil. USD	mil. USD	mil. USD	mil. USD	mil. USD	mil. USD	mil. USD	mil. USD
<b>Zostatok k 1. januáru 2021</b>	11	1 963	827	2	(88)	28	(1)	7 972	10 714
<b>Celkový úplný výsledok hospodárenia zisk/(strata):</b>									
Zisk za účtovné obdobie	—	—	—	—	—	—	—	1 013	1 013
<b>Ostatný úplný výsledok hospodárenia zisk/(strata), bez dane:</b>									
Precenenie záväzkov zo stanovených pôžitkov	14, 26	—	—	—	—	—	—	36	36
Kurzové rozdiely za prevádzky v zahraničí		—	—	—	(19)	—	—	—	(19)
Čistá strata zo zaistenia čistých prevádzok v zahraničí		—	—	—	(10)	—	—	—	(10)
Oceňovacie rozdiely (finančný majetok FVOCI)		—	—	—	—	(151)	—	—	(151)
Celkový ostatný úplný výsledok hospodárenia		—	—	—	(29)	(151)	—	36	(144)
Celkový úplný výsledok hospodárenia		—	—	—	(29)	(151)	—	1 049	869
Precenenie záväzkov zo stanovených pôžitkov		—	—	—	(29)	(151)	—	1 049	869
<b>Transakcie s vlastníkami účtované priamo do vlastného imania</b>									
Zvýšenie vlastného imania vyplývajúce zo zlúčenía	34	—	—	16	—	—	—	—	16
Celkové náklady vlastníkov a rozdeľovania vlastníkov		—	—	16	—	—	—	—	16
<b>Zostatok k 31. decembru 2021</b>	11	1 963	827	18	(117)	(123)	(1)	9 021	11 599
<b>Zostatok k 1. januáru 2022</b>	11	1 963	827	18	(117)	(123)	(1)	9 021	11 599
<b>Celkový úplný výsledok hospodárenia zisk/(strata):</b>									
Zisk za účtovné obdobie	—	—	—	—	—	—	—	1 030	1 030
<b>Ostatný úplný výsledok hospodárenia zisk/(strata), bez dane:</b>									
Precenenie záväzkov zo stanovených pôžitkov	14, 26	—	—	—	—	—	—	68	68
Kurzové rozdiely za prevádzky v zahraničí		—	—	—	63	—	—	—	63
Čistá strata zo zaistenia čistých investícií do prevádzok v zahraničí		—	—	—	—	—	—	—	—
Oceňovacie rozdiely (finančný majetok FVOCI)		—	—	—	—	(373)	—	—	(373)
Celkový ostatný úplný výsledok hospodárenia		—	—	—	63	(373)	—	68	(242)
Celkový úplný výsledok hospodárenia		—	—	—	63	(373)	—	1 098	788
<b>Transakcie s vlastníkami účtované priamo do vlastného imania</b>									
Zvýšenie vlastného imania v dôsledku fúzií a kapitálových transakcií		—	—	1 700	—	—	—	—	1 700
Platby formou akcií na základe podielov	22	—	—	—	—	—	—	—	—
Celkové vklady vlastníkov a rozdeľovania vlastníkov	32	—	—	—	—	—	8	—	8
Zvýšenie vlastného imania v dôsledku fúzií a kapitálových transakcií		—	—	1 700	—	—	8	—	1 708
<b>Zostatok k 31. decembru 2022</b>	11	1 963	2 527	18	(54)	(496)	7	10 119	14 095

Sprievodné poznámky uvedené na stranách 41 až 148 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto účtovnej závierky.

# CITIBANK EUROPE PLC

## VÝKAZ O FINANČNÝCH TOKOCH

za rok končiaci k 31. decembru 2022

		31. december 2022	31. december 2021 (zmenené)
	Pozn.	mil. USD	mil. USD
<b>Peňažné toky z prevádzkových činností</b>			
Zisk po zdanení		1 030	1 013
<i>Upravený o:</i>			
Zálohy na daň z príjmu	13	244	193
Odpisy a amortizácia	12	56	56
Čisté zníženie hodnoty straty/(ziskov) z úverov a pohľadávok	21	59	(267)
Uvoľnená rezerva a ďalšie pohyby počas roka	29	1	(3)
Spotrebovaná rezerva počas roka	29	(2)	(5)
Čistý úrokový príjem	3	(587)	(383)
Čistý zisk z investičných cenných papierov***	18	(48)	(50)
Zmena v obchodovateľných aktívach	16, 23	(5 452)	(2 630)
Zmena v aktívach z derivátových finančných nástrojov	17, 23	(9 221)	(1 889)
Zmena v úveroch a pohľadávkach voči bankám (viac ako 3 mesiace)	15, 19	(373)	(605)
Zmena v úveroch a pohľadávkach voči klientom	19, 21	(9 585)	(3 273)
Zmena v ostatných aktívach**	20	(3 312)	(4 730)
Zmena vo vkladoch prijatých od bánk	23	(2 290)	(2 665)
Zmena v zostatkoch vkladov klientov	23	10 095	5 779
	17, 23	8 415	3 182
Zmena v záväzkoch z derivátových finančných nástrojov			
Zmena v ostatných záväzkoch (bez dohôd o spätnom odkúpení)**	14, 30	14 314	5 594
Zmena v dohodách o spätnom odkúpení *	30	4 332	1 065
		7 676	382
Prijaté úroky	3	1 177	546
Vyplatené úroky	3	(581)	(163)
Zaplatená daň z príjmu		(181)	(121)
<b>Čisté peňažné toky z prevádzkových činností</b>		8 091	644
<b>Peňažné toky z investičných činností</b>			
Nadobudnutie investičných cenných papierov***		(2 130)	(3 999)
Vyradenie investičných cenných papierov		172	184
Nadobudnutie hmotného majetku	24	(92)	(39)
Výnosy z vyradenia hmotného majetku	24	1	5
Nadobudnutie nehmotného majetku	25	(25)	(27)
Náklady na nadobudnutie podniku	34	—	(15)
Výnosy z predaja ukončenej podnikateľskej činnosti	34	—	31
<b>Čisté peňažné toky z investičných činností</b>		(2 074)	(3 860)
<b>Peňažné toky z finančných činností</b>			
Platba za lízingové záväzky	36	54	(5)
Úroky z lízingových záväzkov	36	—	—
Výnosy z emisie podriadených záväzkov	15	—	4 773
Výnosy z kapitálového vkladu	22	1 700	—
<b>Čisté peňažné toky (použitie na) finančné činnosti</b>		1 754	4 768
<b>Čistý nárast peňazí a peňažných ekvivalentov</b>		7 771	1 552
Peňažné a peňažné ekvivalenty na začiatku účtovného obdobia	15	37 008	35 473
Dopad z prepočtu cudzej meny a iné úpravy		(269)	(17)
<b>Peniaze a peňažné ekvivalenty na konci účtovného obdobia</b>	15	44 510	37 008

# CITIBANK EUROPE PLC

## VÝKAZ O FINANČNÝCH TOKOCH

za rok končiaci k 31. decembru 2022

### VÝKAZ O FINANČNÝCH TOKOCH (pokračovanie)

\*Po zvážení povahy a použitia peňažných prostriedkov sa teraz usudzuje, že výnosy z dohôd o spätnom odkúpení predstavujú skôr výsledky prevádzkových než finančných činností a na tomto základe boli opätovne prezentované.

\*\* Zmenené pre úpravu za predchádzajúci rok, ako je podrobne uvedené v poznámke 38

\*\*\* Čistý zisk z investičných cenných papierov, zmena v ostatných aktívach, zmena v ostatných záväzkoch (bez zmlúv o spätnom odkúpení) a nadobudnutie investičných cenných papierov boli upravené tak, aby vhodnejšie vyjadrovali činnosť spoločnosti v oblasti peňažných tokov. V dôsledku prepočítania týchto zostatkov nedošlo k žiadnej zmene Čistého nárastu peňazí a peňažných ekvivalentov.



# CITIBANK EUROPE PLC

## POZNÁMKY K ÚČTOVNEJ ZÁVIERKE

### 1. Hlavné účtovné zásady

Spoločnosť dôsledne uplatňovala nižšie uvedené účtovné zásady na všetky obdobia prezentované v tejto účtovnej závierke s výnimkou novo prijatých účtovných zásad uvedených v bode 1 písm. c) nižšie.

#### a) Základ prezentácie

Účtovná závierka bola zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva (súhrne „IFRS“) v znení prijatom Európskou úniou („EÚ“) a platnými pre finančný rok končiaci sa 31. decembra 2022. Účtovná závierka je tiež v súlade s tými stanovami zákona o obchodných spoločnostiach z roku 2014 a predpisu Európskej únie o úverových inštitúciách: Predpisy o účtovnej závierke z roku 2015, ktoré sa vzťahujú na spoločnosti vykazujúce podľa IFRS. Účtovné zásady boli aplikované konzistentne a sú konzistentné s predchádzajúcim rokom, pokiaľ nie je uvedené inak.

Táto účtovná závierka je zostavená s použitím predpokladu nepretržitého pokračovania v činnosti a na základe historických obstarávacích cien upravených tak, aby zahŕňali reálnu hodnotu určitých finančných nástrojov v rozsahu požadovanom alebo povolenom účtovnými štandardmi a spôsobom uvedeným v relevantných účtovných zásadách.

Spoločnosť využíva výnimku podľa § 299 ods. 1 zákona o spoločnostiach z roku 2014 na zostavenie skupinovej účtovnej závierky. Spoločnosť je dcérskou spoločnosťou v úplnom vlastníctve Citibank Holdings Ireland Limited, ktorá je založená podľa írskeho práva.

#### b) Funkčná a prezenčná mena

Táto účtovná závierka je prezentovaná v amerických dolároch (USD), pričom USD je zároveň aj funkčnou a prezenčnou menou spoločnosti.

#### c) Zmeny v účtovných zásadách a zverejňovaní informácií

##### *Vydané a účinné štandardy*

Rada pre medzinárodné účtovné štandardy (angl. *International Accounting Standards Board* „IASB“) prijala zmeny viacerých účtovných štandardov, ktoré nadobudli účinnosť v priebehu roka 2022. Patria sem:

- Nevýhodné zmluvy - náklady na splnenie zmluvy (dodatky k IAS 37);
- Ročné vylepšenia štandardov IFRS 2018-2020;
- Pozemky, budovy a zariadenia: Výnosy pred plánovaným použitím (dodatky k IAS 16);
- Odkaz na koncepčný rámec (dodatky k IFRS 3);
- Nájomné koncesie súvisiace s COVID-19 po 30. júni 2021 (dodatok k IFRS 16) 1. apríl 2021 .

##### *Vydané, ale k 31. decembru 2022 ešte neúčinné štandardy a dodatky*

IASB vydala nižšie uvedené účtovné štandardy a dodatky, ale vo vzťahu k spoločnosť ešte nie sú účinné. Spoločnosť neplánuje predčasné prijatie týchto štandardov. Tieto štandardy buď nemajú žiadny vplyv, alebo sa neočakáva, že by po ich prijatí mali významný vplyv na spoločnosť.

- IFRS 17 Poistné zmluvy, dátum účinnosti 1. januára 2023;
- Zmeny a doplnenia IFRS 17, dátum účinnosti 1. januára 2023;
- Klasifikácia záväzkov ako krátkodobé alebo dlhodobé (dodatky k IAS 1) (zatiaľ neschválené EÚ), dátum účinnosti 1. január 2023;
- Predaj alebo vklad majetku medzi investorom a jeho pridruženým alebo spoločným podnikom (dodatky k IFRS 10 a IAS 28) (zatiaľ neschválené EÚ), dátum účinnosti 1. január 2023;
- Zverejňovanie účtovných zásad (dodatky k IAS 1 a IFRS Praktické vyhlásenie 2) (zatiaľ neschválené EÚ), dátum účinnosti 1. január 2023;
- Definícia účtovných odhadov (zmeny a doplnenia IAS 8) (zatiaľ neschválené EÚ), dátum účinnosti 1. január 2023;
- Odložená daň súvisiaca s aktívami a záväzkami vyplývajúcimi z jednej transakcie (dodatky k IAS 12) (zatiaľ neschválené EÚ), dátum účinnosti 1. január 2023.

# CITIBANK EUROPE PLC

## POZNÁMKY K ÚČTOVNEJ ZÁVIERKE

### 1. Hlavné účtovné zásady (pokračovanie)

#### c) Zmeny v účtovných zásadách a zverejňovaní informácií (pokračovanie)

*Vydané, ale k 31. decembru 2022 ešte neučinné štandardy a dodatky (pokračovanie)*

- Závazok z lízingu pri predaji a spätnom lízingu (zmeny a doplnenia IFRS 16), zatiaľ neschválené;
- Dlhodobé záväzky s kovenantmi (dodatky k IAS 1), zatiaľ neschválené;
- Predaj alebo vklad majetku medzi investorom a jeho pridruženým alebo spoločným podnikom (dodatky k IFRS 10 a IAS 28), zatiaľ neschválené;

#### d) Úrokové výnosy a úrokové náklady

Úrokové výnosy a úrokové náklady z finančného majetku a záväzkov sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát pomocou metódy efektívnej úrokovej miery (ang. *Effective Interest Rate* „EIR“). Pri tejto metóde sa poplatky a priame náklady priamo súvisiace s poskytnutím, refinancovaním alebo reštrukturalizáciou úveru alebo s určitými úverovými prísľubmi odložia a odpisujú na úroky získané z úverov a pohľadávok počas životnosti nástroja.

EIR je metóda na výpočet amortizovanej hodnoty finančného aktíva ako miera, ktorá diskontuje odhadované budúce hotovostné platby alebo príjmy počas očakávanej životnosti finančného nástroja na:

- hrubú účtovnú hodnotu finančného majetku; alebo
- amortizovanú hodnotu finančného záväzku.

Pri výpočte EIR spoločnosť odhaduje budúce peňažné toky s ohľadom na všetky zmluvne dohodnuté podmienky finančného nástroja, avšak bez zohľadnenia budúcich úverových strát. Pre aktíva, ktoré sa prvotne vykážu ako nakúpené alebo úverovo znehodnotenú sa úrokové výnosy počítajú pomocou efektívnej úrokovej miery upravenej o úver, ktorá zohľadňuje očakávané úverové straty. EIR upravená o úver je úroková sadzba, ktorá presne diskontuje odhadované budúce hotovostné platby alebo príjmy počas očakávanej životnosti finančného aktíva na amortizovanú cenu finančného aktíva, ktorým je nakúpené alebo vytvorené úverovo znehodnotenú finančné aktívum.

Úrokové výnosy a náklady prezentované vo výkaze ziskov a strát zahŕňajú:

- úroky z finančného majetku a záväzkov ocenené v amortizovanej hodnote na základe efektívnej úrokovej miery;
- úroky z investičných cenných papierov ocenené v reálnej hodnote pomocou ostatného úplného výsledku hospodárenia; a
- úroky z hotovostných zostatkov.

Spoločnosť vykazuje záporné úroky zaplatené z úročeného majetku ako úrokový náklad a príjmy z úrokov prijaté z úročených záväzkov ako úrokový výnos.

V rozsahu, v akom sa kapitalizujú vstupné poplatky, ale následne dôjde k čiastočnému odpredaju príslušného aktíva, sa poplatky uvoľnia do výkazu ziskov a strát v pomere k výške odpredaného aktíva.

#### e) Čisté výnosy z poplatkov a provízií

Príjmy z poplatkov a provízií a výdavky na poplatky a provízie, ktoré sú súčasťou EIR z finančného majetku alebo záväzku, sú zahrnuté v ocenení EIR (pozri poznámku č. 1(d) vyššie).

Poplatky v investičnom bankovníctve v zásade pozostávajú z príjmov z upisovania a poradenstva. Takéto poplatky sa vykazujú v okamihu, keď je plnenie spoločnosti podľa zmluvných podmienok ukončené, čo zvyčajne nastáva pri ukončení transakcie. Nahradené výdavky súvisiace s týmito transakciami sa zaznamenávajú ako výnosy a sú zahrnuté v rámci poplatkov za investičné bankovníctvo.

Maklérske provízie zahŕňajú predovšetkým provízie a poplatky z týchto činností: vykonávanie transakcií pre klientov na burzách a mimoburzových trhoch, pomoc klientom pri zúčtovaní transakcií, poskytovanie maklérskeho služieb a iné podobné činnosti. Maklérske provízie sa vykazujú v čistých výnosoch z poplatkov a provízií v okamihu, keď sa príslušná služba vykoná, spravidla v deň uskutočnenia obchodu.

## POZNÁMKY K ÚČTOVNEJ ZÁVIERKE

### 1. Hlavné účtovné zásady (pokračovanie)

#### e) Čisté výnosy z poplatkov a provízií (pokračovanie)

Transakcie týkajúce sa úschovy a fiduciárnej činnosti pozostávajú predovšetkým z poplatkov za úschovu a poplatkov za fiduciárnu činnosť. Produkt úschovy tvoria viaceré služby súvisiace so správou, úschovou a vykazovaním cenných papierov denominovaných v dolároch aj v inej mene. Medzi služby ponúkané klientom patrí vysporiadanie obchodu, úschova, inkasovanie príjmu, oznamovanie opatrení spoločnosti, evidencia záznamov a podávanie správ, daňové výkazníctvo a riadenie peňažných tokov. Poplatky za úschovu sa vykazujú vtedy, keď je príslušná sľúbená služba splnená, k čomu štandardne dochádza v okamihu, keď klient danú službu požaduje a spoločnosť túto službu poskytne. Poplatky za fiduciárnu činnosť pozostávajú zo správcovských služieb a služieb riadenia investícií. Spoločnosť ako depozitný agent prijíma, uschováva, obsluhuje a spravuje aktíva klientov v depozite, ako sú hotovosť, cenné papiere, majetok (vrátane duševného vlastníctva), zmluvy alebo iné zábezpeky. Spoločnosť plní svoje povinnosti escrow agenta tým, že uschováva finančné prostriedky počas stanoveného obdobia, na ktorom sa všetky strany dohodli, a preto dosahuje svoje výnosy rovnomerne počas trvania zmluvy.

Poplatky za transakčné služby pozostávajú predovšetkým z poplatkov účtovaných za spracovateľské služby, ako sú správa hotovostných finančných prostriedkov, platby na globálnej úrovni, zúčtovanie, medzinárodný prevod finančných prostriedkov a iné obchodné služby. Takéto poplatky sa vykazujú vtedy, keď je príslušná sľúbená služba splnená, k čomu štandardne dochádza v okamihu, keď klient danú službu požaduje a spoločnosť túto službu poskytne.

Záväzková provízia zahŕňa províziu a súvisiace servisné poplatky týkajúce sa akreditívov alebo iných mechanizmov záruk, ktoré pomáhajú financovaniu alebo výkonnosti klienta. Zahŕňa tiež provízie a súvisiace poplatky týkajúce sa časových zmien alebo zmieniek (bankové akcepty), ktoré sa čerpajú z banky a ktoré banka prijala, čo naznačuje bezpodmienečný prísľub dodržať tieto nástroje v čase ich splatnosti. Záväzková provízia sa vykazuje rovnomerne počas obdobia trvania záväzku.

Výnosy z kreditných a bankových kariet tvoria predovšetkým výmenné poplatky, ktoré zinkasujú vydavatelia kariet na základe predaja, a určité poplatky za karty vrátane ročných poplatkov. Náklady spojené s programami odmeňovania klientov a určitými platbami partnerom sa zaznamenávajú ako zníženie výnosov z kreditných a bankových kariet. Výnosy z výmenných poplatkov sa vykazujú pri ich nadobudnutí na dennej báze, keď je splnená povinnosť spoločnosti uskutočniť prevod finančných prostriedkov do platobných sietí. Ročné kartové poplatky, bez spracovateľských nákladov, sa odložia a odpisujú sa rovnomerne počas obdobia 12 mesiacov. Náklady spojené s programami odmeňovania kariet sa vykazujú, keď držitelia kariet tieto odmeny nadobudnú. Platby partnerom sa vykazujú v momente ich vzniku.

Poplatky spojené s vkladmi pozostávajú z poplatkov za služby na vkladových účtoch a poplatkov za vykonávanie činností v oblasti správy hotovostných peňažných prostriedkov a iných služieb na vkladových účtoch. Takéto poplatky sa vykazujú v období, v ktorom sa príslušná služba poskytuje.

Ostatné výnosy z poplatkov a provízií, vrátane provízií z predaja, poplatkov za umiestnenie a poplatkov za syndikáciu sa vykazujú pri poskytovaní príslušných služieb. Tieto poplatky sa zaznamenávajú do výnosov z poplatkov tak, ako sa nadobúdajú.

#### f) Čisté obchodné výnosy a náklady

Čisté obchodné výnosy tvoria všetky zisky a straty súvisiace s obchodovateľnými aktívami a záväzkami (s výnimkou zmien reálnej hodnoty spojených s vlastným úverovým rizikom) a zahŕňajú všetky realizované a nerealizované zmeny reálnej hodnoty spoločne s príslúchajúcim úrokom, dividendami a kurzovými rozdielmi.

#### g) Čisté výnosy z finančných nástrojov označovaných ako oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia

Čisté výnosy z finančných nástrojov oceňovaných reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia tvoria všetky zisky a straty súvisiace s finančným majetkom a záväzkami oceňovanými reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia a zahŕňajú všetky realizované zmeny reálnej hodnoty spoločne s príslúchajúcim úrokom, dividendami a kurzovými rozdielmi.

# CITIBANK EUROPE PLC

## POZNÁMKY K ÚČTOVNEJ ZÁVIERKE

### 1. Hlavné účtovné zásady (pokračovanie)

#### h) Výnosy z dividend

Výnosy z dividend sa vykazujú, keď vznikne nárok na vyplatenie výnosu. Dividendy sa prezentujú v položke „Čisté obchodné výnosy“, keď výnos z dividend vznikol z obchodovateľných aktív.

#### i) Finančný majetok a záväzky

##### Klasifikácia a oceňovanie

Spoločnosť klasifikuje finančné aktíva v súlade s požiadavkami na klasifikáciu a oceňovanie podľa IFRS 9, kde sú finančné aktíva klasifikované na základe obchodného modelu používaného na riadenie finančného aktíva a na základe charakteristík zmluvných peňažných tokov finančného aktíva (známe ako výhradne platby istiny a úrokov alebo „SPPI“).

##### Posúdenie obchodného modelu

Obchodný model spoločnosti sa určuje na úrovni, ktorá odráža spôsob, akým sú skupiny finančných aktív spoločne riadené na dosiahnutie konkrétneho obchodného cieľa.

K dispozícii sú tri obchodné modely:

- Držba s cieľom inkasovať – finančné aktíva sú držané s cieľom inkasovať zmluvné peňažné toky. Následne sa oceňujú v amortizovanej hodnote a sú zaznamenané vo viacerých riadkoch výkazu o finančnej situácii spoločnosti.
- Držba s cieľom inkasovať a predat' – finančné aktíva sú držané s cieľom inkasovať zmluvné peňažné toky a zároveň predat' finančné aktíva. Vo výkaze o finančnej situácii spoločnosti sa zaznamenávajú ako Finančné aktíva v reálnej hodnote cez iný komplexný účtovný výsledok.
- Iné – finančné aktíva, ktoré nespĺňajú kritériá držby s cieľom inkasovať alebo držby s cieľom inkasovať a predat'. Vo výkaze o finančnej situácii spoločnosti sa zaznamenávajú ako Finančné aktíva vykazované v reálnej hodnote.

Obchodný model spoločnosti nezávisí od zámerov, ktoré má manažment s jednotlivými nástrojmi (t. j. nejde o posúdenie na úrovni individuálnych nástrojov). Posudzovanie prebieha na vyššej úrovni agregácie. Agregácia je na úrovni, ktorú posudzujú kľúčoví riadiaci zamestnanci, ktorá im umožňuje prijímať strategické obchodné rozhodnutia. Spoločnosť uplatňuje viac ako jeden obchodný model na správu a riadenie svojich finančných nástrojov.

Posúdenie obchodného modelu vyžaduje úsudok založený na faktoch a okolnostiach a musí zohľadňovať kvantitatívne i kvalitatívne faktory.

Spoločnosť posudzuje všetky relevantné dôkazy, ktoré sú k dátumu posudzovania dostupné. Tieto relevantné dôkazy okrem iného zahŕňajú:

- a) ako je výkonnosť obchodného modelu a finančného majetku, ktorý sa týmto obchodným modelom riadi, vyhodnocovaná a predkladaná kľúčovým vedúcim zamestnancom spoločnosti;
- b) riziká, ktoré ovplyvňujú výkonnosť obchodného modelu (a finančného majetku, ktorý sa týmto obchodným modelom riadi), a to najmä spôsob, akým sú tieto riziká riadené; a
- c) ako sú odmeňovaní obchodní manažéri (napríklad, či je ich odmena viazaná na reálnu hodnotu spravovaného majetku alebo na inkasované zmluvné peňažné toky); a
- d) frekvencia, objem a načasovanie predajov v predchádzajúcich obdobiach, dôvody týchto predajov a očakávania týkajúce sa budúcej predajnej činnosti.

# CITIBANK EUROPE PLC

## POZNÁMKY K ÚČTOVNEJ ZÁVIERKE

### a) Hlavné účtovné zásady (pokračovanie)

#### i) Finančný majetok a záväzky (pokračovanie)

Posúdenie, či sú zmluvné peňažné toky výhradne platbami istiny a úrokov (ang. solely payments of principal and interest, ďalej len „SPPI“).

Ak je nástroj v držbe buď v rámci modelu „držba s cieľom inkasovať“, alebo „držba s cieľom inkasovať a predat“, na jeho klasifikáciu je potrebné vykonať test SPPI. Pre potreby tohto testu je úrok definovaný ako odplata za časovú hodnotu peňazí a úverové riziko spojené s istinou na splatenie počas časového obdobia. Môže zahŕňať aj odplatu za ostatné základné úverové riziká (napr. riziko likvidity) a náklady (napr. administratívne náklady) spojených s držbou finančného aktíva počas určitého obdobia a ziskovú maržu, ktorá je v súlade so základnou dohodou o poskytovaní úverov. Ostatné zmluvné prvky, ktoré vedú k peňažným tokom, ktoré nie sú platbami istiny a úrokov, vedú k tomu, že nástroj sa oceňuje v FVTPL.

Zmluvné podmienky, ktoré prinášajú expozíciu voči rizikám alebo volatilitu do zmluvných peňažných tokov, ktoré nesúvisia so základnou dohodou o pôžičke, ako je expozícia voči zmenám v cenách akcií alebo cenách komodít, nevedú k vzniku zmluvných peňažných tokov spĺňajúcich kritériá SPPI.

Zmluvné peňažné toky musia byť otestované pri prvotnom vykázaní finančného majetku a v prípade potreby k dátumu akýchkoľvek neskorších zmien zmluvných ustanovení nástroja.

#### 1. Finančný majetok – deriváty a nástroje vlastného imania

Deriváty a nástroje vlastného imania sa oceňujú reálnou hodnotou, pričom zmeny sa vykážu cez výsledok hospodárenia („FVTPL“). Výnimky možno uplatniť, len ak je derivát súčasťou programu účtovania zaistenia.

Spoločnosť oceňuje všetky nástroje vlastného imania v rozsahu podľa štandardu IFRS 9 reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia („FVTPL“).

Spoločnosť si zvolila účtovnú zásadu, v zmysle ktorej sa neodvolateľne rozhodla, že nebude klasifikovať a oceňovať neobchodovateľné nástroje vlastného imania reálnou hodnotou cez ostatný úplný výsledok hospodárenia (FVOCI), keďže všetky sumy vykazané vo výkaze o ostatnom úplnom výsledku hospodárenia sa už nikdy nemôžu preklasifikovať na hospodársky výsledok (zisk alebo stratu).

#### 2. Finančný majetok – dlhové nástroje

Pre finančný majetok vo forme dlhových nástrojov existujú tieto primárne kategórie klasifikácie a oceňovania:

- amortizovaná hodnota;
- reálna hodnota cez ostatný úplný výsledok hospodárenia (ďalej len „FVOCI“); a
- reálna hodnota cez výsledok hospodárenia (ďalej len „FVTPL“).

Okrem toho, IFRS 9 poskytuje špeciálne možnosti voľby pre finančný majetok - dlhové nástroje, ktoré sa oceňujú buď „amortizovanou hodnotou“ alebo cez FVOCI. Účtovná jednotka má možnosť určiť takéto nástroje za oceňované cez FVTPL len vtedy, ak takéto určenie eliminuje alebo významne znižuje účtovný nesúlad.

V nasledovných odsekoch sú klasifikačné kritériá pre tieto 3 kategórie vysvetlené podrobnejšie.

#### Amortizovaná hodnota

Finančný majetok v podobe dlhového nástroja sa klasifikuje a následne oceňuje amortizovanou hodnotou (pokiaľ nie je zaradený pod FVO), len ak sú splnené obe nižšie uvedené podmienky:

- a) test obchodného modelu: finančný majetok v podobe dlhového nástroja je v držbe podľa obchodného modelu, ktorého cieľom je držať majetok s cieľom inkasovať zmluvné peňažné toky; a
- b) test SPPI.

# CITIBANK EUROPE PLC

## POZNÁMKY K ÚČTOVNEJ ZÁVIERKE

### 1. Hlavné účtovné zásady (pokračovanie)

#### i) Finančný majetok a záväzky (pokračovanie)

### 2. Finančný majetok – dlhové nástroje (pokračovanie)

#### Vykazovanie a prvotné ocenenie

Spoločnosť prvotne vykazuje úvery a pohľadávky, vklady a dlhové cenné papiere v deň zúčtovania. Všetky ostatné finančné nástroje (vrátane bežného nákupu a predaja finančných aktív) sa vykazujú v deň uskutočnenia obchodu, čo je dátum, ku ktorému sa spoločnosť stane stranou zmluvných ustanovení týkajúcich sa daného nástroja.

Finančné aktíva a finančné záväzky sa najprv vykazujú v reálnej hodnote, ktorá je zvyčajne transakčnou cenou, plus, v prípade položiek, ktoré nie sú ocenené reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia, transakčné náklady priamo súvisiace s kúpou alebo vydaním.

Úvery a pohľadávky voči bankám a klientom sa klasifikujú a oceňujú amortizovanou hodnotou podľa IFRS 9, pokiaľ neprešli obchodným modelom alebo testom SPPI.

#### Účtovanie dohôd o spätnom odkúpení a spätnom predaji

Cenné papiere predané na základe dohôd o spätnom odkúpení (repo obchody) a cenné papiere nakúpené na základe dohôd o spätnom predaji (reverzné repo obchody) na účtovné účely nepredstavujú predaj (alebo nákup) podkladových cenných papierov a považujú sa za zabezpečené finančné transakcie, keďže nedochádza k prevodu rizík a odmien vyplývajúcich z vlastníctva. V rámci reverzných repo obchodov sa zaplatená protihodnota účtuje ako úver alebo záloha v amortizovanej hodnote, pokiaľ nie je určená alebo povinne oceňovaná reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát. Na základe repo zmluvy sa prijaté plnenie účtuje ako finančný záväzok oceňovaný v amortizovanej hodnote, pokiaľ nie je určený v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát.

Niektoré reverzné repo obchody a repo obchody budú určené v FVTPL, keďže tieto obchody sú spojené/financujú obchodné portfólio (finančné nástroje, ktoré sa oceňujú v FVTPL), preto táto voľba odstráni alebo významne zníži účtovný nesúlad.

#### FVOCI

Finančný majetok sa klasifikuje a oceňuje reálnou hodnotou cez ostatných úplný výsledok hospodárenia (pokiaľ nie je zaradený pod FVO), ak sú splnené obe nižšie uvedené podmienky:

- a) test obchodného modelu: finančný majetok je v držbe podľa obchodného modelu, ktorého cieľom je držať majetok s cieľom inkasovať zmluvné peňažné toky aj predať finančný majetok; a
- b) test SPPI.

Nižšie uvedený finančný majetok bol klasifikovaný ako oceňovaný reálnou hodnotou cez ostatný úplný výsledok hospodárenia k 31. decembru 2021 a k 31. decembru 2022:

#### Investičné dlhové cenné papiere

Investičné dlhové cenné papiere pozostávajú zo štátnych a podnikových dlhopisov. Podľa IFRS 9 sa tieto dlhové cenné papiere klasifikujú a oceňujú reálnou hodnotou cez ostatný úplný výsledok hospodárenia, keďže sa držia podľa obchodného modelu, ktorého cieľom je inkasovať zmluvné peňažné toky a predať finančný majetok, pokiaľ nespĺňajú kritérium SPPI.

#### FVTPL

Akýkoľvek finančný nástroj, ktorý nespadá do žiadnej z vyššie uvedených kategórií, sa klasifikuje a oceňuje reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia. Napríklad, ak finančný majetok nie je držaný v rámci obchodného modelu, ktorého cieľom je držať ho na účely inkasovania zmluvných peňažných tokov, alebo v rámci obchodného modelu, ktorého cieľom je držať ho na inkaso zmluvných peňažných tokov aj na predaj majetku, takýto finančný majetok sa bude klasifikovať ako oceňovaný reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia. Ako príklad možno uviesť finančné aktíva určené na obchodovanie alebo ak sa výkonnosť riadi v rámci obchodného modelu na základe reálnej hodnoty.

# CITIBANK EUROPE PLC

## POZNÁMKY K ÚČTOVNEJ ZÁVIERKE

### 1. Hlavné účtovné zásady (pokračovanie)

#### i) Finančný majetok a záväzky (pokračovanie)

#### 2. Finančný majetok – dlhové nástroje (pokračovanie)

Okrem toho, akýkoľvek nástroj, pre ktorý ukazovatele zmluvných peňažných tokov neobsahujú výlučne platby istiny a úrokov (t. j., nespĺňajú test SPPI), sa musí klasifikovať v kategórii FVTPL.

Nižšie uvedený finančný majetok bol klasifikovaný a oceňovaný reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia k 31. decembru 2021 a k 31. decembru 2022:

#### Obchodovateľné aktíva

Obchodná kniha spoločnosti pozostáva zo všetkých pozícií na finančných nástrojoch a komoditách, ktoré drží buď s úmyslom obchodovať, alebo s cieľom ekonomicky zaistiť ostatné prvky obchodnej knihy, a ktoré sú buď bez akýchkoľvek obmedzujúcich ustanovení, pokiaľ ide o ich obchodovateľnosť, alebo sú zaistiteľné. Pozície držané s úmyslom obchodovať sú tie, ktoré sú úmyselne držané na krátkodobý opätovný predaj a/alebo so zámerom získať prospech z rozdielov skutočnej alebo očakávanej krátkodobej ceny medzi nákupnou a predajnou cenou, alebo z iných cenových alebo úrokových výkyvov. Pojem „pozície“ zahŕňa pozície vyplývajúce z poskytovania služieb klientom a tvorby trhu. Úmysel obchodovať sa preukazuje na základe stratégií, politik a postupov stanovených spoločnosťou na riadenie pozície alebo portfólia.

#### Derivátové zmluvy

Deriváty sa prvotne vykazujú v reálnej hodnote k dátumu, ku ktorému sa uzatvára derivátová zmluva, a následne sa precenia svojou reálnou hodnotou. Reálne hodnoty sa získavajú z kótovaných trhových cien na aktívnych trhoch alebo pomocou techník oceňovania v prípade potreby vrátane modelov diskontovaných peňažných tokov a opčných cenových modelov. Všetky deriváty sa účtujú ako aktíva, ak je reálna hodnota kladná, a ako záväzky, ak je reálna hodnota záporná. Zmeny reálnej hodnoty sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát. Platba a príjem variačnej marže za centrálné zúčtované deriváty, ktoré sú charakterizované ako deriváty s vyrovnaním na trhu, sa považujú za vyrovnanie týchto zmlúv.

### 3. Finančné záväzky – dlhové nástroje

Pre finančné záväzky existujú dve oceňovacie kategórie: amortizovaná hodnota a reálna hodnota cez výsledok hospodárenia (vrátane kategórie reálnej hodnoty opcií). Spoločnosť oddeľuje deriváty vložené do finančných záväzkov, ak nie sú úzko prepojené s hosťiteľskou zmluvou.

Spoločnosť oceňuje finančné záväzky reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia v jednom z nasledovných prípadov:

- záväzok sa spravuje a výkonnosť sa hodnotí na základe reálnej hodnoty;
- zvolenie reálnej hodnoty eliminuje alebo zníži účtovný nesúlad; alebo
- zmluva obsahuje jeden alebo viac vložených derivátov.

Pri finančných záväzkoch oceňovaných reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia sa zmeny reálnej hodnoty prezentujú nasledovne:

- zmeny reálnej hodnoty súvisiace s vlastným úverovým rizikom spoločnosti sa vykazujú v OCI; a
- zostávajúca výška zmeny v reálnej hodnote záväzku sa zaznamená do výkazu ziskov a strát.

Pri predčasnom zániku záväzku (napr. záväzok je spätne odkúpený pred lehotou splatnosti) sa zmeny vo vlastnom úvere predtým vykázané v ostatnom úplnom výsledku hospodárenia neprenesú do výkazu ziskov a strát. Zostatok ostatného úplného výsledku hospodárenia sa preklasifikuje priamo do nerozdeleného zisku.

# CITIBANK EUROPE PLC

## POZNÁMKY K ÚČTOVNEJ ZÁVIERKE

### 1. Hlavné účtovné zásady (pokračovanie)

#### i) Finančný majetok a záväzky (pokračovanie)

#### 3. Finančné záväzky – dlhové nástroje (pokračovanie)

#### 4. Reklasifikácia

Klasifikácia finančného majetku sa určuje pri prvotnom vykázaní a predpokladá sa, že reklasifikácie budú extrémne zriedkavé. Finančný majetok je možné preklasifikovať, ak dôjde k zmene obchodného modelu používaného na správu daného finančného majetku. Reklasifikácia finančných záväzkov nie je povolená.

#### 5. Modifikácie

##### Finančný majetok

Ak dôjde k modifikácii podmienok finančného majetku, spoločnosť zhodnotí, či sa peňažné toky z modifikovaného majetku podstatne líšia. Ak sa peňažné toky podstatne líšia, zmluvné práva k peňažným tokom z pôvodného finančného majetku sa považujú za expirované. V takom prípade sa pôvodný finančný majetok odúčtuje a zaúčtuje sa nový finančný majetok v reálnej hodnote.

Ak sú zmluvné peňažné toky z finančného majetku nanovo dohodnuté alebo inak upravené a výsledkom nie je odúčtovanie daného finančného majetku v súlade s IFRS 9, spoločnosť vykazuje zisk alebo stratu zo zmeny v rámci ziskov a strát na základe rozdielu medzi pôvodnými zmluvnými peňažnými tokmi a upravenými peňažnými tokmi diskontovanými pôvodnou efektívnou úrokovou mierou.

Keďže spoločnosť klasifikuje finančný majetok pri prvotnom vykázaní na základe zmluvných podmienok počas celej životnosti nástroja, reklasifikácia na základe zmeny zmluvných peňažných tokov finančného majetku nie je povolená, pokiaľ majetok nebol upravený v dostatočnom rozsahu na jeho odúčtovanie.

Odloženie splatnosti pozostáva z úľav poskytnutých na akýkoľvek finančný nástroj - vo forme úveru, dlhového cenného papiera, ako aj viazaných, ale nečerpaných úverov - voči dlžníkovi, ktorý má alebo je možné očakávať, že bude mať finančné ťažkosti pri plnení svojich finančných záväzkov („finančné ťažkosti“).

Poskytnutie akéhokoľvek opatrenia na odklad splatnosti v rámci CEP si vyžaduje podrobné posúdenie konkrétnych okolností dlžníka, vrátane aktuálneho posúdenia možnosti/schopnosti splácať. Pri posudzovaní odkladu splatnosti sa musia zohľadniť dva prvky:

1. či bola poskytnutá úľava a
2. či dlžník má, alebo je možné očakávať, že bude mať finančné ťažkosti

Ak CEP vyhodnotí, že dlžníkovi nebola poskytnutá úľava, alebo nemá alebo sa neočakáva, že bude mať finančné ťažkosti, v takom prípade sa tento dlžník neklasifikuje ako dlžník, ktorému bola poskytnutá úľava.

##### Finančné záväzky

Spoločnosť odúčtuje finančný záväzok, keď dôjde k úprave jeho podmienok a peňažné toky z upraveného záväzku sú podstatne odlišné. V takom prípade sa na základe upravených podmienok vykáže nový finančný záväzok reálnou hodnotou. Rozdiel medzi účtovnou hodnotou zaniknutého finančného záväzku a nového finančného záväzku s upravenými podmienkami sa vykáže do výsledku hospodárenia.

Ak sa upravené podmienky podstatne nelíšia, vykazovanie záväzku sa neukončí.

#### 6. Započítanie

Finančný majetok a záväzky sa započítajú a čistá hodnota sa prezentuje vo výkaze o finančnej situácii výlučne v tom prípade, keď spoločnosť disponuje aktuálnym vykonateľným právom na kompenzáciu vykázaných súm a má v úmysle buď vysporiadať aktívum a záväzok na čistom základe, alebo realizovať aktívum a súčasne vysporiadať záväzok. Výnosy a náklady sa prezentujú na čistom základe, len ak to povoľujú štandardy IFRS, alebo v prípade ziskov a strát zo skupiny podobných transakcií, napríklad v rámci obchodných činností spoločnosti.



# CITIBANK EUROPE PLC

## POZNÁMKY K ÚČTOVNEJ ZÁVIERKE

### 1. Hlavné účtovné zásady (pokračovanie)

#### i) Finančný majetok a záväzky (pokračovanie)

### 7. Oceňovanie reálnou hodnotou

„Reálna hodnota“ je cena, ktorá by sa získala za predaj majetku, alebo by bola zaplatená za prevod záväzku pri riadnej transakcii medzi účastníkmi trhu k dátumu ocenenia na hlavnom, alebo ak taký neexistuje, na najvýhodnejšom trhu, na ktorý mala spoločnosť k tomuto dátumu prístup.

Reálna hodnota je preto založená na pojme výstupnej ceny. Citi zvyčajne používa prístup oceňovania na základe ponuky a dopytu, t. j. nákupnú cenu pre dlhú pozíciu alebo ponukovú cenu pre krátku pozíciu. Okrem toho výnimka pre portfólio (IFRS 13) umožňuje účtovnej jednotke oceniť reálnu hodnotu skupiny finančných aktív a finančných záväzkov s kompenzačným rizikom na základe ceny, ktorá by bola získaná za predaj alebo prevod čistej otvorenej rizikovej pozície (t. j. na portfóliovom základe) v súlade s tým, ako sú pozície riadené z hľadiska rizika.

Reálna hodnota záväzku zohľadňuje riziko jeho nesplnenia. Ak je to možné, spoločnosť oceňuje reálnu hodnotu nástroja pomocou kótovanej ceny na aktívnom trhu pre daný nástroj. Trh sa považuje za aktívny, ak sa transakcie s majetkom alebo záväzkom uskutočňujú s dostatočnou frekvenciou a objemom na to, aby poskytovali priebežné informácie o cenách. Ak na aktívnom trhu neexistuje kótovaná cena, spoločnosť používa techniky oceňovania, ktoré maximalizujú použitie relevantných pozorovateľných vstupov a minimalizujú použitie nepozorovateľných vstupov. Zvolená technika oceňovania zahŕňa všetky faktory, ktoré by účastníci trhu zvažovali pri oceňovaní transakcie.

#### j) Zníženie hodnoty finančného majetku

Najlepším dôkazom reálnej hodnoty finančného nástroja pri prvotnom vykázaní je zvyčajne transakčná cena - t. j. skutočná hodnota poskytnutého alebo prijatého plnenia. Ak spoločnosť určí, že sa reálna hodnota pri prvotnom vykázaní líši od transakčnej ceny a skutočnú hodnotu nemožno doložiť ani kótovanou cenou na aktívnom trhu pre identické aktívum alebo záväzok, ani na základe techniky oceňovania, ktorá využíva údaje z pozorovateľných trhov, finančný nástroj sa prvotne ocení reálnou hodnotou upravenou tak, aby sa odložil rozdiel medzi reálnou hodnotou pri prvotnom vykázaní a transakčnou cenou. Následne sa tento rozdiel vykazuje v hospodárskom výsledku na primeranom základe počas životnosti daného nástroja.

Hodnota vkladu splatného na požiadanie nie je nižšia než suma splatná na požiadanie, diskontovaná od prvého dátumu, ku ktorému by sa mohlo požadovať zaplatenie tejto sumy.

Spoločnosť vykazuje presuny medzi úrovňami hierarchie reálnej hodnoty ku koncu vykazovaného obdobia, v ktorom došlo k zmene.

Pravidlá zníženia hodnoty podľa IFRS 9 sa uplatňujú na akékoľvek dlhové nástroje oceňované amortizovanou hodnotou alebo reálnou hodnotou cez ostatný úplný výsledok hospodárenia a tiež na podsúvahové úverové prísluby a finančné záruky vrátane:

- investícií do dlhových nástrojov oceňovaných amortizovanou hodnotou. Medzi takéto investície budú patriť:
  - firemné, komerčné a maloobchodné úvery (vrátane hypoték a pohľadávok z kreditných kariet);
  - vklady v bankách a
  - reverzné zmluvy o repo transakciách a výpožičky cenných papierov.
  - investícií do dlhových nástrojov oceňovaných reálnou hodnotou cez ostatný úplný výsledok hospodárenia (FVOCI);
- všetkých nedovolateľných úverových príslubov, ktoré sa neoceňujú reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia;
- písomných zmlúv o finančných zárukách, na ktoré sa vzťahuje IFRS 9 a ktoré nie sú účtované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia;
- pohľadávok z obchodovania v rozsahu IFRS 15 (Výnosy zo zmlúv s klientmi); a
- akýchkoľvek iných pohľadávok (napr. pohľadávok zo sprostredkovania).

Spoločnosť vykazuje vo výkaze ziskov a strát ako čistú stratu alebo zisk zo zníženia hodnoty sumu očakávaných úverových strát (alebo zrušenie), ktorá je potrebná na úpravu opravnej položky k dátumu vykazovania na sumu, ktorá sa má vykázat.

## POZNÁMKY K ÚČTOVNEJ ZÁVIERKE

### 1. Hlavné účtovné zásady (pokračovanie)

#### j) Zníženie hodnoty finančného majetku (pokračovanie)

##### Model zníženia hodnoty na základe očakávaných úverových strát

Opravné položky na úverové straty sa oceňujú ku každému dátumu vykazovania podľa trojstupňového modelu zníženia hodnoty na základe očakávaných úverových strát, podľa ktorého sa každý finančný majetok klasifikuje do jedného z nižšie uvedených stupňov:

- Stupeň 1 - Od prvotného vykázania finančného majetku až do dátumu, keď sa výrazne zvýši jeho úverové riziko v porovnaní s prvotným vykázáním, sa opravná položka na stratu vykazuje vo výške rovnajúcej sa úverovým stratám očakávaným ako výsledok zlyhaní, ktoré sa očakávajú v nasledujúcich 12 mesiacoch. Úrok sa počíta na základe hrubej účtovnej hodnoty aktíva.
- Stupeň 2 - Po výraznom zvýšení úverového rizika v porovnaní s rizikom pri prvotnom vykázaní finančného majetku sa opravná položka na stratu vykazuje vo výške rovnajúcej sa úplným očakávaným úverovým stratám počas zostávajúcej životnosti aktíva. Úrok sa počíta na základe hrubej účtovnej hodnoty aktíva.

Úverové straty pre finančný majetok na stupni 1 a stupni 2 sa oceňujú ako súčasná hodnota všetkých peňažných výpadkov (t. j. rozdiel medzi peňažnými tokmi splatnými v prospech účtovnej jednotky v súlade so zmluvou a peňažnými tokmi, ktoré spoločnosť očakáva, že dostane).

- Stupeň 3 - Keď sa finančný majetok považuje za úverovo znehodnotený, vykáže sa opravná položka na stratu vo výške očakávaných úverových strát za celú jeho životnosť. Úverové straty sa ocenia ako rozdiel medzi hrubou účtovnou hodnotou a súčasnou hodnotou odhadovaných budúcich peňažných tokov. Úrokové výnosy sa počítajú na základe účtovnej hodnoty majetku očistenej o opravnú položku na stratu, nie na základe jeho hrubej účtovnej hodnoty..

##### Meranie ECL

Očakávané úverové straty predstavujú odhad úverových strát vážený pravdepodobnosťou. Oceňujú sa nasledovne:

- *nečerpané úverové prísluby*: ako súčasná hodnota rozdielu medzi zmluvnými peňažnými tokmi splatnými spoločnosti, ak dôjde k čerpaniu príslubu, a peňažnými tokmi, ktoré spoločnosť očakáva, že dostane; a
- *zmluvy o finančných zárukách*: očakávané platby na úhradu držiteľovi po odpočítaní všetkých súm, ktoré spoločnosť očakáva, že dostane od držiteľa.

Dôkaz o znížení hodnoty finančného majetku (t. j. v stupni 3) zahŕňa zistiteľné údaje, o ktorých sa spoločnosť dozvie, ako napríklad dôkaz o zlyhaní v zmysle nižšie uvedeného.

Finančný majetok je úverovo znehodnotený, keď došlo k jednej alebo viacerým udalostiam, ktoré majú škodlivý vplyv na odhadované budúce peňažné toky tohto finančného majetku. Medzi dôkazy o tom, že finančný majetok (pri kúpe alebo vzniku) je úverovo znehodnotený, patria zistiteľné údaje o týchto udalostiach, vrátane:

- výrazné finančné ťažkosti emitenta alebo dlžníka;
- porušenie zmluvy, ako napríklad zlyhanie alebo nedodržanie splatnosti;
- veriteľ (veritelia) dlžníka poskytol (poskytli) dlžníkovi z ekonomických alebo zmluvných dôvodov, ktoré súvisia s finančnými ťažkosťami dlžníka úľavy, o ktorých by veriteľ (veritelia) za iných okolností neuvažoval (neuvažovali);
- začína byť pravdepodobné, že dlžník vyhlási bankrot alebo inú formu finančnej reorganizácie;
- zánik aktívneho trhu pre dané finančné aktívum v dôsledku finančných ťažkostí; a
- nákup alebo vznik finančného aktíva s veľkou zľavou, v ktorej sa odzrkadľujú vzniknuté úverové straty.

Účtovná jednotka nemusí byť schopná identifikovať individuálnu diskretnú udalosť. K úverovému znehodnoteniu finančného majetku môže dôjsť v dôsledku kombinovaného účinku niekoľkých udalostí.

## POZNÁMKY K ÚČTOVNEJ ZÁVIERKE

### 1. Hlavné účtovné zásady (pokračovanie)

#### j) Zníženie hodnoty finančného majetku (pokračovanie)

Pri posudzovaní, či je investícia do štátneho dlhu úverovo znehodnotená, spoločnosť zohľadňuje tiež nasledovné faktory.

- posúdenie úverovej schopnosti trhu, ako ju odrážajú výnosy z dlhopisov,
- posúdenia úverovej schopnosti ratingovými agentúrami,
- schopnosť štátu získať prístup na kapitálové trhy pre potreby novej emisie dlhu,
- pravdepodobnosť, že dôjde k reštrukturalizácii dlhu, ktorej výsledkom budú straty veriteľov vo forme dobrovoľného alebo povinného odpustenia dlhu, a
- zavedené medzinárodné podporné mechanizmy na zabezpečenie potrebného „veriteľa poslednej inštancie“ pre daný štát, ako aj zámer, v zmysle verejných vyhlásení, vlád a vládnych agentúr využívať tieto mechanizmy, Súčasťou je posúdenie rozsahu takýchto mechanizmov, a či majú dostatočnú kapacitu na splnenie požadovaných kritérií bez ohľadu na politický úmysel.

Odhad očakávaných úverových strát musí byť nezaujatý a pravdepodobnostne vážený, a to vrátane informácií o minulých udalostiach, aktuálnych podmienkach a primeraných a doložených prognóz budúceho vývoja a ekonomických podmienok k dátumu vykazovania. Odhad zároveň zohľadňuje aj časovú hodnotu peňazí.

Očakávané úverové straty sa primárne oceňujú na základe posúdenia pravdepodobnosti zlyhania (ang. *probability of default*, ďalej len „PD“) finančného majetku, straty v prípade zlyhania (ang. *loss given default*, ďalej len „LGD“) a expozície v čase zlyhania (ang. *exposure at default*, ďalej len „EAD“), ak sa peňažné výpadky diskontujú k dátumu vykazovania. Na odhadnutie veľkosti opravnej položky pre zníženie hodnoty spoločnosť v prípade finančného majetku na stupni 1 použije 12 mesačnú pravdepodobnosť zlyhania (PD), kým pri majetku nachádzajúcom sa v stupni 2 a 3 použije PD za celú jeho životnosť. Kľúčové vstupy do týchto modelov zahŕňajú historické informácie o zlyhaní/stratách, rizikové ratingy, sektor, geografické hľadisko a charakteristiku finančných nástrojov.

#### Veľkoobchodne klasifikovateľné spravované expozície

Klasifikovateľne riadené portfóliá sa spravujú na individuálnom základe, pričom jednotliví dlžníci sú hodnotení podľa rizika. Pri korporátnych úveroch sa budú opravné položky na zníženie hodnoty odhadovať použitím modelov v závislosti od relatívnej veľkosti, kvality a komplexnosti portfólií. Pri malých spotrebiteľských úverových portfóliách sa opravné položky na zníženie hodnoty odhadnú menej sofistikovaným postupom, ktorý je vhodný a primeraný vzhľadom na úroveň subjektu a úroveň portfólia.

#### Prístupy k iným aktívam

Pri iných finančných aktívach, ktoré sú svojou povahou krátkodobé a jednoduché, a pri ktorých spoločnosť nemá prístup k podrobným historickým informáciám z dôvodu obmedzených skúseností so stratami, spoločnosť uplatnila zjednodušený postup oceňovania, ktorý sa môže od vyššie uvedeného odlišovať. Tento prístup využíva existujúce modely, ktoré sa v súčasnosti globálne používajú na účely záťažových testov a vykazovania regulačného kapitálu, sú však rozšírené o osobitne vyvinuté komponenty, aby odhady zodpovedali požiadavkám podľa IFRS 9. Medzi druhy finančného majetku, ktorý sa posudzuje podľa zjednodušeného prístupu, patria: expozície riadené v prípade zlyhania, peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty, vklady v bankách, jednoduché reverzné repo obchody, pohľadávky zo sprostredkovania, pohľadávky zo zúčtovacích stredísk a obchodné pohľadávky. Pohľadávky získavajú celožitovnú ECL v deň 1 tak, ako to umožňuje IFRS 9.

# CITIBANK EUROPE PLC

## POZNÁMKY K ÚČTOVNEJ ZÁVIERKE

### 1. Hlavné účtovné zásady (pokračovanie)

#### j) Zníženie hodnoty finančného majetku (pokračovanie)

##### Významné zvýšenie úverového rizika (SICR)

Ku každému dátumu vykazovania CEP hodnotí, či sa kreditné riziko finančného nástroja od prvotného vykázania významne zvýšilo. Pri tomto hodnotení CEP posudzuje zvýšenie rizika zlyhania (v relatívnom aj absolútnom vyjadrení) počas predpokladanej doby životnosti finančného aktíva. Významnosť zmeny kreditného rizika závisí od rizika zlyhania pri prvotnom rozpoznaní. To znamená, že pri danej zmene v absolútnych hodnotách bude riziko vzniku zlyhania významnejšie pre finančný nástroj s nižším počiatočným rizikom zlyhania v porovnaní s tým, ktoré má vyššie počiatočné riziko zlyhania. Určenie, či sa kreditné riziko finančného nástroja od počiatočného vykázania významne zvýšilo, je založené na multifaktorovom a holistickom prístupe, ktorý zahŕňa kvantitatívne aj kvalitatívne informácie a analýzy.

##### Zisťovanie, či sa úverové riziko významne zvýšilo

Prístup CEP k hodnoteniu SICR využíva kombináciu kvantitatívnych a kvalitatívnych kritérií, kritérií zhora-nadol a podporných kritérií:

##### Kvantitatívne kritériá:

Všeobecným ukazovateľom, že úverové riziko konkrétnej expozície sa od prvého uznania významne zvýšilo je, ak na základe kvantitatívneho modelovania spoločnosti:

- zostávajúca životnosť PD je k dátumu vykazovania vyššia ako 20 bázických bodov a
- medzi dátumom vzniku a dátumom vykazovania došlo k nárastu životnosti PD o viac ako jednu štandardnú odchýlku životnosti PD pri vzniku.

##### Kvalitatívne kritériá:

O významné zvýšenie úverového rizika môže ísť aj vtedy, ak k prvotnému vykázaniu rizika došlo na základe kvalitatívnych faktorov spojených s procesmi riadenia úverového rizika spoločnosti, ktoré sa inak nemusia úplne odraziť v jej kvantitatívnej analýze. Bude sa to týkať expozícií spĺňajúcich určité kritériá zvýšeného rizika, ktoré sú zaradené na watchlist alebo bezproblémových expozícií s úľavou na účely regulačného výkazníctva.

##### Kritériá zhora nadol:

Úverové riziko sa môže považovať za výrazne zvýšené od prvotného vykázania aj na základe analýzy zhora nadol súvisiacej s procesmi riadenia úverového rizika, ktoré sa inak nemusí plne zobrazit' v kvantitatívnej analýze. Patrí sem analýza potenciálne zraniteľných kohort v rámci portfólia (napr. špecifické sektory) v kombinácii s ďalšími atribútmi úverového rizika.

##### Záložné kritériá:

- 30 dní po splatnosti (ang. *30 Days Past Due* - DPD): Existuje vyvrátiteľná domnienka, že úverové riziko sa výrazne zvýšilo, ak sú zmluvné platby po splatnosti viac ako 30 dní. Túto domnienku možno vyvrátiť len vtedy, ak existujú primerané a podložené informácie preukazujúce, že úverové riziko sa od prvotného vykázania nezvýšilo.
- 200 % zvýšenie PD: Expozície sa presunú do 2. stupňa, ak k dátumu vykazovania došlo k 200 % nárastu medzi zostávajúcou PD počas životnosti a počiatočnou PD.

# CITIBANK EUROPE PLC

## POZNÁMKY K ÚČTOVNEJ ZÁVIERKE

### 1. Hlavné účtovné zásady (pokračovanie)

#### j) Zníženie hodnoty finančného majetku (pokračovanie)

Spoločnosť identifikuje kľúčové faktory, ktoré stoja za zmenami úverového rizika portfólií. Vo všeobecnosti sa výrazné zvýšenie úverového rizika posudzuje na základe odhadu PD a zohľadnenia kvalitatívnych faktorov, z ktorých každý má odrážať výhľadové informácie, na základe jednotlivých nástrojov, ako je opísané vyššie. Ak však spoločnosť identifikuje kľúčový faktor, ktorý nie je včas zohľadnený v individuálnom hodnotení, potom spoločnosť vyhodnotí, či existujú primerané a podložené informácie, ktoré jej umožnia vykonať dodatočné hodnotenie na kolektívnom základe vo vzťahu k celému portfóliu alebo jeho časti. To môže viesť spoločnosť k záveru, že v segmente alebo časti portfólia došlo k významnému zvýšeniu úverového rizika.

Expozície sa presunú späť z 2. stupňa do 1. stupňa, keď už nespĺňajú kritériá významného zvýšenia kreditného rizika. Ak existuje dôkaz, že už nedochádza k významnému zvýšeniu úverového rizika v porovnaní s prvotným vykázáním, potom sa opravná položka na straty z nástroja vráti k oceňovaniu podľa 12-mesačnej ECL.

Spoločnosť monitoruje účinnosť kritérií použitých na identifikáciu významného zvýšenia kreditného rizika pravidelnými kontrolami, aby potvrdila, že:

- kritériá sú schopné identifikovať významné zvýšenia kreditného rizika pred zlyhaním expozície;
- kritériá nie sú v súlade s okamihom, keď sa majetok stane splatným o 30 dní; - priemerný čas medzi identifikáciou významného zvýšenia kreditného rizika a zlyhaním sa javí ako primeraný;
- expozície sa všeobecne neprenášajú priamo z 12-mesačného merania ECL na úverovo znehodnotenú; a
- pri prevodoch medzi 12-mesačným PD (1. stupeň) a doživotným PD (2. stupeň) nedochádza k neoprávnenej volatilitate opravných položiek.

#### Stupňovanie

Finančné aktíva sa môžu v rámci jednotlivých stupňov modelu zníženia hodnoty podľa IFRS 9 pohybovať oboma smermi v závislosti od toho, či dôjde k zmene v posúdení, či od prvotného vykázania došlo k výraznému zvýšeniu úverového rizika alebo či je aktívum úverovo znehodnotenú.

Na určenie príslušného stupňa vykazovania očakávanej úverovej straty pre záväzok spoločnosť posudzuje, či je daný majetok už znehodnotený (stupeň 3) alebo nie (stupeň 1 a 2). Stupeň 2 sa určuje na základe existencie významného zhoršenia úveru (alebo jeho zlepšenia) v porovnaní s úverovým ratingom pri prvotnom vykázaní ako uvádzame v predchádzajúcej časti. Pri majetku v stupni 1 sa v porovnaní s jeho prvotným vykázáním neeviduje významné zhoršenie úverového rizika. Všetok novonadobudnutý alebo vzniknutý finančný majetok, ktorý nebol kúpený alebo nevznikol ako úverovo znehodnotený (ang. *purchased or originated credit impaired* – POCI), sa prvotne vykáže v stupni 1.

Zmeny v požadovanej opravnej položke na úverové straty, vrátane vplyvu pohybov medzi stupňom 1 a stupňom 2 sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát ako úprava opravnej položky na úverové straty.

#### Očakávaná životnosť

Pri oceňovaní očakávanej úverovej straty musí spoločnosť brať do úvahy maximálne zmluvné obdobie, počas ktorého je spoločnosť vystavená úverovému riziku, vrátane prípadných čerpaní a očakávanej splatnosti finančného majetku. Pri niektorých revolvingových úverových nástrojoch, ktoré nemajú fixnú splatnosť, sa očakávaná životnosť odhadne na základe obdobia, počas ktorého je spoločnosť vystavená úverovému riziku a keď by úverové straty neboli zmiernené opatreniami prijatými manažmentom.

# CITIBANK EUROPE PLC

## POZNÁMKY K ÚČTOVNEJ ZÁVIERKE

### 1. Hlavné účtovné zásady (pokračovanie)

#### j) Zníženie hodnoty finančného majetku (pokračovanie)

##### Finančné záruky

Spoločnosť posudzuje, či je zmluva o finančnej záruke neoddeliteľnou súčasťou finančného majetku, ktorá sa účtuje ako súčasť daného nástroja, alebo je to zmluva, ktorá sa účtuje osobitne. Ak Spoločnosť zistí, že záruka je neoddeliteľnou súčasťou finančného majetku, potom sa s akýmkoľvek poplatkom splatným v súvislosti s prvotným vykázanim finančného aktíva zaobchádza ako s transakčnými nákladmi na jeho získanie. Spoločnosť posudzuje účinok ochrany pri oceňovaní reálnej hodnoty dlhového nástroja a pri oceňovaní očakávanej úverovej straty. Výhody zmierneného úveru sa účtujú voči stratám zo zníženia hodnoty.

Ak Spoločnosť zistí, že záruka nie je neoddeliteľnou súčasťou dlhového nástroja, vykáže majetok predstavujúci akýkoľvek preddavok na poplatok za záruku a právo na kompenzáciu úverových strát. Tieto aktíva sa vykazujú v položke „ostatné aktíva“. Náklady na zmiernenie úverového rizika sa zaznamenávajú v rámci ostatných nákladov a amortizujú sa počas obdobia ochrany. Vymáhané sumy sa vykazujú ako ostatné výnosy.

##### Definícia zlyhania podľa stupňa 3

Definícia zlyhania zodpovedá definícií zlyhania podľa článku 178 nariadenia o kapitálových požiadavkách (ang. *Capital Requirements Regulation – CRR*) a je v súlade s definíciou, ktorá sa používa na účely interného riadenia úverových rizík príslušného finančného nástroja. Definícia zlyhania používaná na tento účel sa dôsledne uplatňuje na všetky finančné nástroje, pokiaľ nie sú k dispozícii informácie, ktoré preukazujú, že iná definícia zlyhania je pre konkrétny finančný nástroj vhodnejšia. V roku 2022 nedošlo v CEP k žiadnej zmene definície zlyhania.

V súlade s usmernením Európskej centrálnej banky (ECB) spoločnosť klasifikuje expozíciu ako problémovú expozíciu (ang. *Non-Performing Exposure*, ďalej len „NPE“), ak spĺňa ktorúkoľvek alebo obe z nasledujúcich kritérií:

- existujú významné expozície, ktoré sú viac než 90 dní po splatnosti; a/alebo
- z posúdenia dlžníka vyplýva, že pravdepodobne nebude schopný splatiť svoje úverové záväzky v plnej výške bez realizácie kolaterálu, a to bez ohľadu na existenciu prípadnej sumy po lehote splatnosti alebo počtu dní po lehote splatnosti.

Problémové expozície zahŕňajú expozície v stave zlyhania, expozície zhoršenej kvality a úvery na skúšku, ktoré ešte nespĺňajú kritériá na ukončenie v súlade s pokynmi EBA na návrat k výkonnosti. Preto sú v CEP všetky NPE v stave zlyhania a naopak.

Spoločnosť uplatňuje definíciu zlyhania, podľa ktorej sa expozície považuje za zlyhanú a je klasifikovaná stupňom 3, ak je dlžník viac ako 90 dní po splatnosti akéhokoľvek podstatného úverového záväzku, alebo sa z iného dôvodu usudzuje, že je nepravdepodobné, že svoje úverové záväzky v plnej výške splatí bez toho, aby spoločnosť pristúpila ku krokom ako je napríklad realizácia zabezpečenia.

Počítanie dní po dátume splatnosti sa začína, ak v deň splatnosti nebola zaplatená žiadna suma istiny, úrok alebo poplatok.

Spoločnosť stanovila určité indikácie prípadov nepravdepodobného splatenia, ktorých výsledkom bude povinná klasifikácia zlyhania, vrátane významných expozícií dlhších ako 90 dní po termíne splatnosti, nezárobkového stavu, špecifickej úverovej úpravy, predaja úverového záväzku, núdzovej reštrukturalizácie a konkurzu dlžníka.

Spoločnosť tiež stanovila niektoré ďalšie finančné a nefinančné prípady nepravdepodobného splatenia vedúce k individuálnemu posúdeniu dlžníka s cieľom určiť zlyhanie.

Všetky zlyhané expozície budú mať rizikový rating dlžníka na úrovni 8, 9 alebo 10 (len individuálne a portfóliovo spravovaní dlžníci).

# CITIBANK EUROPE PLC

## POZNÁMKY K ÚČTOVNEJ ZÁVIERKE

### 1. Hlavné účtovné zásady (pokračovanie)

#### j) Zníženie hodnoty finančného majetku (pokračovanie)

##### Výhľadové informácie a rôzne ekonomické scenáre

Odhady musia zohľadňovať informácie o minulých udalostiach, aktuálne podmienky a primerané a doložené prognózy budúceho vývoja a ekonomických podmienok. Používanie výhľadových informácií si vyžiada významné posúdenie. Spoločnosť vypracovala modely, ktoré budú zahŕňať rôzne ekonomické scenáre, ktoré zohľadňujú premenlivosť a neistotu v očakávaných stratách, vrátane faktorov ako miera rastu HDP alebo miera nezamestnanosti, ktoré poskytnú ekonómovia z oddelenia Citi's Global Country Risk Management (GCRM). Tieto odhady vychádzajú z portfóliových údajov, ktoré odrážajú súčasné rizikové atribúty dlžníkov a dlhových nástrojov v kombinácii s úverovými projekciami odvodenými z modelov ratingovej migrácie, pravdepodobnosti zlyhania a strát, vyvinutých na odhadnutie záťažových úverových strát pre veľkoobchodné portfóliá. Ako je uvedené vyššie, súčasťou týchto modelov sú špecificky vyvinuté komponenty, ktoré zabezpečujú, aby boli odhady v súlade so štandardom IFRS 9. Modely pravdepodobnosti zlyhania (PD), straty v prípade zlyhania (LGD) a expozície v zlyhaní (EAD) sú kalibrované na pozorované historické vzory zlyhaní a strát počas niekoľkých rokov a prepojené na významné faktory ekonomického vývoja. Model odráža rôznu pravdepodobnosť a závažnosť straty ako funkciu rôznych ekonomických prognóz. Spoločnosť nepoužíva scenáre najlepšieho a najhoršieho možného vývoja, ale posudzuje reprezentatívnu vzorku scenárov (tri - pri použití sofistikovaného prístupu a ak sa predpokladá, že rôzne scenáre majú významný nelineárny dosah), pričom pri nich uplatňuje pravdepodobnostne vážený postup na určenie očakávanej úverovej straty.

##### Prezentácia opravnej položky na očakávané úverové straty vo výkaze o finančnej situácii

Opravné položky na očakávané úverové straty sa vo výkaze o finančnej situácii prezentujú nasledovne:

- finančný majetok oceňovaný amortizovanou hodnotou: ako odpočet z hrubej účtovnej hodnoty majetku,
- úverové prísluhy a zmluvy o finančných zárukách: ako rezerva,
- dlhové nástroje oceňované vo FVOCI: keďže účtovná hodnota týchto finančných aktív je v reálnej hodnote, vo výkaze o finančnej situácii sa nevykazuje opravná položka na straty, opravná položka na straty sa však vykazuje vo výkaze ziskov a strát a vo fonde zmien reálnej hodnoty.

##### Odpísanie úverov a pohľadávok

Úvery (a súvisiace účty opravných položiek na straty zo zníženia hodnoty) sa zvyčajne odpisujú, čiastočne alebo v plnej výške, keď neexistuje reálny predpoklad ich splatenia. V prípade zabezpečených úverov k tomu zvyčajne dochádza po prijatí výnosu z realizácie zabezpečenia. V prípadoch, keď bola určená čistá realizovateľná hodnota kolaterálu a ďalšie splatenie nie je odôvodnene možné očakávať, môže dôjsť k skoršiemu odpísaniu. Následné splatenie už odpísaných súm sa zaznamená voči položke Čistý zisk/(strata) zo zníženia hodnoty vo výkaze ziskov a strát.

#### k) Ukončenie vykazovania finančného majetku a záväzkov

Finančný majetok sa prestane vykazovať, keď uplynie právo na príjem peňažných tokov z tohto majetku, alebo ak spoločnosť previedla v podstate všetky riziká a odmeny vyplývajúce z jeho vlastníctva alebo pri ktorom spoločnosť neprevedie ani si neponechá v podstate všetky riziká a odmeny vyplývajúce z jeho vlastníctva, a zároveň si neponecháva kontrolu nad daným finančným majetkom. Finančné záväzky sa prestanú vykazovať, keď zaniknú, t. j. záväzok je splnený, zrušený alebo expiruje.

V prípade ukončenia vykazovania finančného majetku sa v rámci hospodárskeho výsledku vykazuje rozdiel medzi účtovnou hodnotou majetku (alebo účtovnou hodnotou alokovanou na časť majetku, ktorého vykazovanie sa ukončuje) a súčtom (i) prijatého protiplnenia a (ii) všetkých kumulovaných ziskov alebo strát, ktoré boli vykázané v rámci ostatného úplného výsledku hospodárenia.

#### l) Reforma referenčných úrokových sadzieb

Ak sa základ pre stanovenie zmluvných peňažných tokov finančného aktíva alebo finančného záväzku oceňovaného v amortizovanej hodnote zmenil v dôsledku reformy referenčných úrokových sadzieb, potom Spoločnosť aktualizuje efektívnu úrokovú sadzbu finančného aktíva alebo finančného záväzku tak, aby odrážala zmenu, ktorú si reforma vyžaduje.

# CITIBANK EUROPE PLC

## POZNÁMKY K ÚČTOVNEJ ZÁVIERKE

### 1. Hlavné účtovné zásady (pokračovanie)

#### l) Reforma referenčných úrokových sadziieb (pokračovanie)

Reforma referenčných úrokových sadziieb vyžaduje zmenu základu pre stanovenie zmluvných peňažných tokov, ak sú splnené nasledujúce podmienky:

- Zmena je nevyhnutná ako priamy dôsledok reformy a nový základ na stanovenie zmluvných peňažných tokov je ekonomicky rovnocenný s predchádzajúcim základom;
- Ak sa okrem zmien základu na stanovenie zmluvných peňažných tokov vyžadovaných reformou referenčnej úrokovej miery vykonali zmeny vo finančnom aktíve alebo finančnom záväzku;
- Spoločnosť najprv aktualizovala efektívnu úrokovú mieru finančného aktíva alebo finančného záväzku tak, aby odrážala zmenu, ktorú si vyžaduje reforma referenčnej úrokovej sadzby. Potom spoločnosť uplatnila zásady účtovania úprav dodatočných zmien.

#### m) Lízingy

Lízingy sa vykazujú ako aktívum s právom na užívanie (ang. *right-of-use*, ďalej aj „ROU“) a zodpovedajúci záväzok k dátumu, ku ktorému je prenajatý majetok spoločnosti k dispozícii na užívanie. Pri vzniku zmluvy spoločnosť posudzuje, či zmluva je lízingom alebo či obsahuje lízing. Zmluva je lízingom alebo obsahuje lízing, ak sa zmluvou postupuje právo riadiť užívanie identifikovaného aktíva na nejaké časové obdobie výmenou za protihodnotu.

Pri určovaní, či zmluva je lízingom alebo či obsahuje lízing sa dodržiava nasledujúci postup:

- identifikované aktívum - Aktívum sa zvyčajne identifikuje tak, že je výslovne uvedené v zmluve. Aktívum však možno identifikovať aj tak, že je implicitne uvedené v čase, keď je aktívum dané k dispozícii na užívanie;
- spoločnosť má právo nadobudnúť v podstate všetky hospodárske úžitky z užívania aktíva počas celého obdobia užívania;
- spoločnosť má právo rozhodovať, ako a na aký účel sa identifikované aktívum užíva počas celého obdobia užívania;
- spoločnosť má právo prevádzkovať aktívum počas celého obdobia užívania bez toho, aby mal dodávateľ právo meniť tieto prevádzkové pokyny; a
- spoločnosť naprojetovala aktívum tak, že je vopred určené, ako a na aký účel sa bude aktívum užívať počas celého obdobia užívania.

Spoločnosť vykazuje aktívum s právom na užívanie a lízingový záväzok k dátumu začatia lízingu. Aktívum s právom na užívanie sa prvotne oceňuje v obstarávacej cene, ktorá pozostáva z prvotnej sumy lízingového záväzku upravenej o všetky lízingové splátky uskutočnené pred dátumom začatia lízingu alebo v tento deň, plus všetky počiatočné priame náklady, ktoré vznikli, a odhad nákladov na demontáž a odstránenie podkladového aktíva alebo na obnovu podkladového aktíva, mínus akékoľvek prijaté stimuly.

Aktíva s právom na užívanie sa všeobecne odpisujú rovnomerne počas doby ich použiteľnosti alebo počas doby lízingu, podľa toho, ktorá je kratšia. Spoločnosť vykazuje aktíva s právom na užívanie a zodpovedajúci lízingový záväzok v súvislosti s administratívnymi budovami vo výkaze o finančnej situácii.

Aktívum s právom na užívanie sa navyše posudzuje z hľadiska straty zo zníženia hodnoty v každom vykazovanom období a upravuje sa o určité preceňovanie v rámci lízingového záväzku.

Spoločnosť sa rozhodla nevykazovať aktíva s právom na užívanie a lízingové záväzky pri lízingoch aktív s nízkou hodnotou a krátkodobých lízingoch.

Platby spojené s krátkodobým lízingom zariadení a vozidiel a všetky lízingy aktív s nízkou hodnotou sa vykazujú rovnomerne ako ostatné náklady vo výkaze ziskov a strát. Krátkodobé lízingy sú lízingy s dobou nájmu 12 mesiacov alebo menej. Aktíva s nízkou hodnotou zahŕňajú IT vybavenie a malé položky kancelárskeho nábytku.



# CITIBANK EUROPE PLC

## POZNÁMKY K ÚČTOVNEJ ZÁVIERKE

### 1. Hlavné účtovné zásady (pokračovanie)

#### m) Lízingy (pokračovanie)

Lízingový záväzok sa prvotne oceňuje súčasnou hodnotou lízingových splátok, ktoré nie sú uhradené k dátumu začiatku a ktoré sa diskontujú použitím implicitnej úrokovej miery lízingu. Ak túto mieru nemožno ľahko určiť, čo je spravidla prípad lízingov v spoločnosti, použije sa prírastková úroková sadzba pôžičky nájomcu, ktorú predstavuje úroková sadzba, ktorú by nájomca musel zaplatiť pri požičaní si prostriedkov potrebných na nadobudnutie aktíva podobnej hodnoty, akú má aktívum s právom na užívanie v podobnom hospodárskom prostredí, počas podobného obdobia a s podobnou zárukou. Prírastková úroková sadzba je úroková sadzba, ktorú by spoločnosť musela zaplatiť so zabezpečením za podobné obdobie pri požičaní si sumy rovnajúcej sa lízingovým splátkam v podobnom hospodárskom prostredí.

Lízingové splátky zahrnuté do ocenenia lízingového záväzku pozostávajú z:

- fixných splátok, vrátane v podstate fixných splátok;
- variabilných lízingových splátok, ktoré závisia od indexu alebo sadzby, prvotne ocenených použitím indexu alebo sadzby k dátumu začiatku; a
- súm, pri ktorých sa očakáva, že budú musieť byť splatené ako súčasť záruk zvyškovej hodnoty.

Lízingový záväzok sa oceňuje v amortizovanej hodnote použitím metódy efektívnej úrokovej sadzby. Lízingový záväzok sa preceňuje, aby odrážal zmeny v lízingových splátkach spôsobené zmenou indexu alebo sadzby (inej než pohyblivých úrokových sadziieb), ak je dostatočne isté, že spoločnosť uplatní možnosť kúpy, predĺženia alebo ukončenia, ak dôjde k zmene sumy, ktorej splatenie zo strany spoločnosti sa očakáva ako súčasť záruky zvyškovej hodnoty. Lízingové splátky sú rozdelené medzi istinu a finančné náklady. Finančné náklady sa účtujú do zisku alebo straty počas doby trvania lízingu tak, aby sa vytvorila konštantná periodická úroková sadzba zo zostatku záväzku za každé obdobie.

#### n) Hmotný majetok

Položky hmotného majetku vrátane zhodnotenia vlastných a prenajatých budov sa vykazujú v obstarávacej cene mínus kumulované odpisy a straty zo zníženia hodnoty (pozri nižšie). Odpisy slúžia na odpisovanie obstarávacej ceny zníženej o odhadovanú zostatkovú hodnotu každého aktíva rovnomerne počas ich odhadovanej doby použiteľnosti.

Vlastné budovy	50 rokov
Prenajaté nehnuteľnosti	obdobie nájmu
Zhodnotenie predmetu lízingu	obdobie nájmu a 10 rokov, podľa toho čo je kratšie
Vozidlá, nábytok a zariadenia	1 až 10 rokov

Následné náklady sa zahrnú do účtovnej hodnoty aktíva alebo sa vykážu ako samostatné aktívum, len ak je pravdepodobné, že spoločnosti budú z danej položky plynúť budúce ekonomické úžitky a obstarávaciu cenu tejto položky je možné spoľahlivo určiť. Náklady na všetky ostatné opravy a údržbu sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát počas účtovného obdobia, v ktorom vznikli.

#### o) Nehmotný majetok

##### Goodwill

Nadobudnutý goodwill predstavuje rozdiel, o ktorý reálna hodnota nadobúdacej ceny prevyšuje reálnu hodnotu podielu spoločnosti na čistom identifikovateľnom majetku k dátumu nadobudnutia. Goodwill sa vyказuje v obstarávacej cene zníženej o akumulované odpisy a straty zo zníženia hodnoty.

# CITIBANK EUROPE PLC

## POZNÁMKY K ÚČTOVNEJ ZÁVIERKE

### 1. Hlavné účtovné zásady (pokračovanie)

#### o) Nehmotný majetok (pokračovanie)

##### Počítačový softvér

Výdavky na interne vyvíjaný softvér sa vykazujú ako majetok, keď spoločnosť dokáže preukázať svoj úmysel a schopnosť uskutočniť jeho vývoj a používať softvér spôsobom, ktorý bude generovať budúce ekonomické úžitky, a dokáže spoľahlivo oceniť náklady na jeho vývoj. Kapitalizované náklady interne vyvíjaného softvéru zahŕňajú všetky interné a externé náklady priamo priraditeľné k vývoju softvéru a amortizujú sa počas doby jeho použiteľnosti.

Amortizácia sa účtuje vo výkaze ziskov a strát a prezentuje sa v riadku ostatné náklady použitím postupov, ktoré najlepšie odrážajú ekonomické úžitky počas odhadovanej doby ich ekonomickej použiteľnosti a zostatkové hodnoty sa revidujú na konci každého finančného roka a v prípade potreby sa upravujú. Odhadovaná doba použiteľnosti je nasledovná

Nadobudnuté licencie k počítačovému softvéru	3 - 5 rokov
Vývoj počítačového softvéru	1 - 10 rokov

##### Ostatný nehmotný majetok – nehmotný majetok klientov

Nehmotný majetok nadobudnutý spoločnosťou sa vyказuje v obstarávacej cene zníženej o kumulovanú amortizáciu a straty zo zníženia hodnoty.

Ostatný nehmotný majetok súvisí s nehmotným majetkom klientov, ktorým sú identifikovateľné aktíva, a prvotne sa vyказuje svojou súčasnou hodnotou na základe prognóz peňažných tokov z nadobudnutých zmluvných práv počas vzťahov s klientmi.

Amortizácia sa účtuje vo výkaze ziskov a strát a prezentuje sa v riadku ostatné náklady použitím postupov, ktoré najlepšie odrážajú ekonomické úžitky počas odhadovanej doby ich ekonomickej použiteľnosti a zostatkové hodnoty sa revidujú na konci každého finančného roka a v prípade potreby sa upravujú. Odhadovaná doba použiteľnosti je nasledovná.

Nehmotný majetok klientov	3 - 5 rokov
---------------------------	-------------

#### p) Zníženie hodnoty nefinančných aktív

Ku každému dátumu vykazovania spoločnosť posudzuje, či existujú indície, že došlo k zníženiu hodnoty goodwillu a nehmotného majetku, hmotného majetku vrátane majetku s právom na užívanie a investícií do dcérskych spoločností. Tieto nefinančné aktíva sú predmetom testovania na zníženie hodnoty raz ročne alebo častejšie, ak udalosti alebo zmeny okolností naznačujú, že mohlo dôjsť k zníženiu ich hodnoty. Na účely testovania zníženia hodnoty sa goodwill alokuje k peňažotvorným jednotkám. Straty zo zníženia hodnoty vo vzťahu ku goodwillu sa nerušia. Straty zo zníženia hodnoty sa vyказujú vo výkaze ziskov a strát v riadku ostatné náklady.

#### q) Daň z príjmov

Daň z príjmu splatná zo zisku sa vyказuje ako náklad v zmysle platných daňových právnych predpisov v každom štáte za obdobie, v ktorom bol zisk vytvorený. Daňové vplyvy strát z dane z príjmov, ktoré možno previesť, sa vyказujú ako pohľadávka z odloženej dane za predpokladu, že v budúcnosti bude k dispozícii zdaniteľný zisk, z ktorého bude možné tieto straty odpočítať. Suma splatnej dane, ktorá sa má uhradiť alebo prijať, je najlepším odhadom očakávanej výšky dane, ktorá sa má zaplatiť alebo prijať, ktorá odráža neistotu súvisiacu s prípadnou daňou z príjmu.

Podľa názoru spoločnosti je neistá daňová pozícia vtedy, ak sa spoločnosť domnieva, že v budúcnosti môže byť suma zisku podliehajúceho dani vyššia ako je suma pôvodne uvedená v daňových priznaniach spoločnosti.

# CITIBANK EUROPE PLC

## POZNÁMKY K ÚČTOVNEJ ZÁVIERKE

### 1. Hlavné účtovné zásady (pokračovanie)

#### q) Daň z príjmu (pokračovanie)

Daňová rezerva sa vykazuje vtedy, keď je pravdepodobné, že výsledok preskúmania nejstej daňovej pozície daňovým orgánom zmení v budúcnosti výšku splatnej dane voči daňovému orgánu. Od vykázania sa potom bežná daňová rezerva oceňuje sumou, ktorú spoločnosť v konečnom dôsledku očakáva, že zaplatí daňovému orgánu na vyriešenie takejto pozície.

Pohľadávka z odloženej dane a záväzky sa vykazujú pre zdaniteľné a odpočítateľné dočasné rozdiely medzi daňovým základom majetku a záväzkov a ich účtovných hodnôt v účtovnej závierke. Pohľadávky z odloženej dane sa vykazujú v rozsahu, v akom je pravdepodobné, že v budúcnosti bude dostupný dostatočný zisk, oproti ktorému je možné tieto rozdiely použiť. Pohľadávky z odloženej dane a záväzky sa oceňujú sadzbou dane, o ktorej sa očakáva, že bude platiť v období, v ktorom sa realizuje aktívum alebo vyrovná záväzkov, na základe sadzieb dane platných v zmysle zákona k dátumu, ku ktorému sa zostavuje výkaz o finančnej situácii.

Pohľadávky z odloženej dane sa revidujú ku každému dátumu vykazovania a znižia sa, pokiaľ prestane byť pravdepodobné, že súvisiace daňové zvýhodnenie bude realizované. Splatné a odložené dane sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát ako zvýhodnenie alebo náklad z dane z príjmu.

#### r) Odvody

Odvody vyberajú od spoločnosti štátne úrady v súlade s platnou legislatívou, pričom ide o platby iné než je daň z príjmu, pokuty či iné sankcie vyberané za porušenie právnych predpisov. Spoločnosť vykazuje záväzok uhradiť odvod k dátumu, ktorý je určený právnym predpisom, na základe ktorého spoločnosti táto povinnosť vznikla. Odvody sa na výkaze ziskov a strát spoločnosti vykazujú v položke ostatné administratívne náklady.

#### s) Cudzie meny

Účtovná závierka spoločnosti je zostavená v amerických dolároch, čo je prezentačná mena spoločnosti. Rôzne pobočky používajú odlišnú funkčnú menu, ktorá je menou primárneho ekonomického prostredia, v ktorom jednotka pôsobí.

Výdavky, náklady, zisky a straty v cudzej mene sa vykazujú na základe výmenného kurzu platného k dátumu transakcie. Peňažné aktíva a záväzky denominované v inej mene, než je funkčná mena, sa prepočítajú na funkčnú menu pomocou spotového výmenného kurzu platného ku koncu roka. Nepeňažné aktíva a záväzky denominované v inej mene, než je funkčná mena, ktoré sa klasifikujú ako „oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia“, sa prepočítajú na funkčnú menu pomocou spotového výmenného kurzu platného ku koncu roka. Nepeňažné aktíva a záväzky denominované v inej mene, než je funkčná mena, ktoré nie sú ocenené reálnou hodnotou, sú prepočítané relevantným historickým výmenným kurzom. Prípadné kurzové zisky alebo straty sa účtujú do výkazu ziskov a strát tak, ako vznikajú. Kurzové rozdiely, ktoré vznikajú z prevodu finančného záväzku označeného ako zaistenie čistej investície do zahraničných prevádzok, pokiaľ je zaistenie efektívne, sa účtujú do ostatného úplného výsledku hospodárenia.

Majetok a záväzky zámorských pobočiek sa prepočítajú na prezentačnú menu spoločnosti, ktorou je americký dolár, výmenným kurzom platným k dátumu vykazovania a ich výkazy ziskov a strát sa prepočítavajú výmenným kurzom platným k dátumu transakcií. Kurzové rozdiely sa vykazujú do ostatného úplného výsledku hospodárenia a akumulujú sa v rezerve na menové prevody v rámci vlastného imania.

# CITIBANK EUROPE PLC

## POZNÁMKY K ÚČTOVNEJ ZÁVIERKE

### 1. Hlavné účtovné zásady (pokračovanie)

#### t) Zamestnanecké požitky

##### Programy so stanovenými požitkami

Spoločnosť sa podieľa a poskytuje zamestnanecké dôchodkové programy so stanovenými požitkami v Grécku, Holandsku, Belgicku, Španielsku, Rakúsku, Írsku, Francúzsku, Taliansku, Nemecku a Nórsku. Zamestnanci neplatia príspevky na základné dôchodky. V prípade jej zahraničných programov so stanovenými požitkami predstavuje čistý záväzok vykázaný vo výkaze o finančnej situácii poistno-matematicky vypočítanú súčasnú hodnotu záväzku zo stanovených požitkov k dátumu zostavenia výkazu o finančnej situácii zníženú o reálnu hodnotu aktív programu.

Záväzok zo stanovených požitkov každoročne vypočítavajú nezávislí aktuári použitím metódy projektovaných jednotkových kreditov. Súčasná hodnota záväzku zo stanovených požitkov sa určí diskontovaním odhadovaných budúcich výdavkov peňažných prostriedkov použitím úrokových sadzieb vysokokvalitných podnikových dlhopisov, ktoré sú denominované v mene, v ktorej sa budú požitky vyplácať, a ktorých lehota splatnosti je podobná lehote súvisiaceho dôchodkového záväzku.

Ak reálna hodnota aktív programu prevyšuje vypočítaný záväzok zo stanovených požitkov, prebytok vykázaný vo výkaze o finančnej situácii je obmedzený na ekonomické požitky, ktoré má spoločnosť k dispozícii. Akékoľvek významné zmeny programu alebo krátenie programu, ku ktorým dôjde počas obdobia, majú za následok vykázanie nákladov minulej služby vo výkaze ziskov a strát. Významné vysporiadanie sa tiež vykazuje vo výkaze ziskov a strát. Ak dôjde k nákladom minulej služby alebo vyrovnaniu v priebehu roka, náklady na dôchodky za zvyšok roka sa preceňujú tak, aby odrážali trhové podmienky v čase udalosti.

Zisky a straty z precenenia sa okamžite vykazujú do výkazu úplného výsledku hospodárenia. Pri záväzkoch zo stanovených požitkov sa náklady na súčasnú službu a prípadné náklady na minulú službu vykazujú vo výkaze ziskov a strát v položke prevádzkové náklady a úrokový výnos z aktív dôchodkového systému, po odpočítaní vplyvu úrokových nákladov na záväzky z dôchodkového systému, je zahrnutý do mzdových nákladov.

Vo výkaze o finančnej situácii sa vykáže prebytok, ak je k dispozícii ekonomický úžitok vo forme zníženia budúcich príspevkov alebo ako refundácia peňažných prostriedkov spoločnosti.

##### Programy so stanovenými príspevkami

Spoločnosť prevádzkuje niekoľko dôchodkových programov so stanovenými príspevkami. Ročné príspevky spoločnosti sa účtujú do výkazu ziskov a strát v období, ktorého sa týkajú. Aktíva dôchodkového programu sú uložené v osobitných správcovských fondoch.

##### Krátkodobé požitky

Záväzky z krátkodobých zamestnaneckých požitkov sa oceňujú na nediskontovanom základe a účtujú sa do nákladov v čase poskytnutia súvisiacich služieb. Rezerva sa vykazuje vo výške sumy, ktorá má byť vyplatená podľa programu krátkodobých peňažných bonusov, ak má spoločnosť zákonnú alebo mimozmluvnú povinnosť zaplatiť takúto sumu v dôsledku minulých služieb poskytnutých zamestnancami a ak je možné túto povinnosť spoľahlivo odhadnúť.

##### Požitky vyplývajúce z ukončenia pracovného pomeru

Požitky vyplývajúce z ukončenia pracovného pomeru sa vykazujú ako náklad, ak sa spoločnosť preukázateľne zaviazala, bez reálnej možnosti odstúpenia, k formálnemu podrobnému plánu buď ukončiť pracovný pomer pred riadnym dátumom odchodu do dôchodku, alebo poskytnúť odchodné ako výsledok ponuky na podporu dobrovoľného odchodu. Požitky pri skončení pracovného pomeru v prípade dobrovoľného odchodu sa vykazujú ako súčasť reštrukturalizačného programu v prípade, ak spoločnosť predložila ponuku na dobrovoľné prepustenie, je pravdepodobné, že ponuka bude prijatá, a počet prijatých ponúk sa dá spoľahlivo odhadnúť.

# CITIBANK EUROPE PLC

## POZNÁMKY K ÚČTOVNEJ ZÁVIERKE

### 1. Hlavné účtovné zásady (pokračovanie)

#### u) Odmeny viazané na kapitál

Spoločnosť je zapojená do viacerých motivačných programov Citigroup, v rámci ktorých Citigroup poskytuje akcie zamestnancom spoločnosti. Na základe osobitnej zmluvy, Stock Plans Affiliate Participation Agreement (ďalej len „SPAPA“), spoločnosť poskytuje peňažné vyrovnanie Citigroup za skutočnú hodnotu odmien viazaných na kapitál, vyplatených zamestnancom spoločnosti na základe týchto programov.

V prípade motivačných programov s odmenami viazanými na kapitál spoločnosť používa účtovanie do majetku, pričom samostatne účtuje finančné záväzky, ktoré odrážajú jej súvisiace záväzky poskytnúť platby Citigroup. Spoločnosť vykazuje skutočnú hodnotu odmien k dátumu ich poskytnutia ako kompenzačný náklad počas obdobia nároku so zodpovedajúcim so zodpovedajúcim kreditom pre medzipodnikový záväzok voči Citigroup. Všetky sumy vyplatené spoločnosti Citigroup a súvisiaci záväzok podľa SPAPA sa vykazujú v majetkovej rezerve počas obdobia nároku. Následné zmeny reálnej hodnoty všetkých nevyplatených odmien a SPAPA sa každoročne revidujú, pričom prípadné zmeny hodnoty sa vykážu do majetkovej rezervy, opäť počas obdobia nároku.

Pri motivačných programoch Citigroup s odmenami viazanými na kapitál, ktoré majú odstupňované obdobie nároku, sa každá jednotlivá „splátka“ odmeny považuje za samostatnú odmenu; pri programoch s jedným obdobím nároku sa odmena vypláca jednou „splátkou“. Náklad sa vykazuje počas obdobia nároku..

Obdobie nároku	% vykázaných náklady			
	Rok 1	Rok 2	Rok 3	Rok 4
2 roky (2 splátky)	75%	25%	—%	—%
2 roky (1 splátka)	50%	50%	—%	—%
3 roky (3 splátky)	61%	28%	11%	—%
3 roky (1 splátka)	33%	33%	33%	—%
4 roky (4 splátky)	52%	27%	15%	6%
4 roky (1 splátka)	25%	25%	25%	25%

Zamestnanci, ktorí splnia určité kritériá týkajúce sa veku a počtu odpracovaných rokov (zamestnanci s nárokom na odchod do dôchodku), môžu ukončiť aktívny zamestnanecký pomer a mať i naďalej nárok na odmeny pod podmienkou, že dodržia ustanovenia týkajúce sa zákazu konkurencie. Náklady na odmeny viazané na kapitál sa účtujú počas trvania požadovanej doby zamestnania. V prípade odmien poskytnutých zamestnancom s nárokom na odchod do dôchodku sa služby poskytujú pred udelením odmeny, pričom následne sa náklady účtujú v roku pred dátumom jej udelenia.

#### v) Účtovanie štátnych dotácií

Spoločnosť vykazuje výnosy zo štátnych dotácií, ak existuje primeraná istota, že dotáciu dostane a splní podmienky spojené s dotáciou. V závislosti od ich povahy sa dotácie vykazujú ako súčasť zisku alebo straty v položke "Ostatné výnosy", prípadne sa odpočítajú pri vykazovaní súvisiacich nákladov.

#### w) Peniaze a peňažné ekvivalenty

Na účely výkazu peňažných tokov peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty zahŕňajú zostatky s pôvodnou dobou splatnosti kratšou ako tri mesiace vrátane: neobmedzených a obmedzených peňažných zostatkov v centrálnych bankách, štátnych pokladničných poukážok a iných akceptovateľných zmeniek a úverov a záloh poskytnutých bankám.

#### x) Rezervy

Rezervy sa vykazujú, keď je pravdepodobné, že na vyrovnanie súčasného právneho alebo mimozmluvného záväzku vyplývajúceho z minulých udalostí bude potrebné vynaložiť ekonomické prostriedky a výšku tohto záväzku je možné spoľahlivo odhadnúť.

# CITIBANK EUROPE PLC

## POZNÁMKY K ÚČTOVNEJ ZÁVIERKE

### 1. Hlavné účtovné zásady (pokračovanie)

#### y) Dcérske spoločnosti

Podiely v dcérskych spoločnostiach tvorené nekótovanými cennými papiermi sa vykazujú v obstarávacej cene zníženej o opravnú položku na zníženie hodnoty.

#### z) Transakcie pod spoločnou kontrolou

Spoločnosť účtuje o podnikových kombináciách medzi účtovnými jednotkami pod spoločnou kontrolou účtovnou hodnotou.

#### aa) Ukončená činnosť

Ukončená činnosť je zložka podnikateľskej činnosti spoločnosti, ktorá predstavuje samostatnú významnú oblasť podnikania alebo vyčlenenú geografickú oblasť činnosti, ktorá spĺňa definované kritériá, aby sa mohla klasifikovať ako „držaná na predaj“.

Výsledky z ukončených činností sú zverejnené samostatne ako jedna suma na výkaze ziskov a strát za príslušné prezentované obdobia, pričom ich tvoria zisk alebo strata z ukončených činností po zdanení a zisky alebo straty po zdanení vykázané pri ocenení reálnou hodnotou zníženou o náklady na predaj.

#### ab) Fiduciárne činnosti

Spoločnosť bežne pôsobí ako správca prostriedkov a plní ďalšie fiduciárne funkcie, ktorých výsledkom je držba alebo umiestňovanie aktív v mene fyzických osôb, trustov, penzijných fondov a iných inštitúcií. Spoločnosť konštatuje, že pri vykonávaní týchto funkcií koná ako zástupca, preto tieto aktíva a z nich vyplývajúce výnosy nie sú súčasťou tejto účtovnej závierky, pretože nepredstavujú majetok spoločnosti.

### 2. Použitie predpokladov a odhadov

Výsledky spoločnosti sú citlivé na účtovné zásady, predpoklady a odhady, ktoré sú základom zostavenia jej účtovnej závierky. Účtovné zásady použité pri zostavení tejto účtovnej závierky sú podrobne popísané v Poznámke č. 1.

Príprava účtovnej závierky si vyžaduje uplatnenie úsudkov, odhadov a predpokladov, ktoré ovplyvňujú použitie účtovných zásad a vykázané sumy majetku, záväzkov, výnosov a nákladov. Skutočné výsledky sa môžu od týchto odhadov líšiť.

Odhady a východiskové predpoklady sa pravidelne revidujú. Revízie účtovných odhadov sa vykazujú v období, v ktorom boli odhady revidované, a vo všetkých budúcich dotknutých obdobiach.

Pri zostavovaní účtovnej závierky je zodpovednosťou predstavenstva vybrať vhodné účtovné zásady a robiť primerané úsudky a odhady. Medzi účtovné zásady, ktoré sa považujú za rozhodujúce pre vykazovanie výsledkov a finančnej situácie spoločnosti podľa IFRS z pohľadu závažnosti položiek, ktorých sa týkajú, alebo ktoré si vyžadujú vysokú mieru úsudku alebo odhadu, patria:

#### *Významné úsudky*

Nižšie sú uvedené významné úsudky, ktoré spoločnosť urobila pri uplatňovaní svojich účtovných zásad. Uplatňovanie niektorých z týchto úsudkov nevyhnutne zahŕňa aj odhady, ktoré sú uvedené samostatne.

- zníženie hodnoty úverov;
- sekundárne obchodovanie s úvermi – bežným alebo nepravidelným spôsobom

# CITIBANK EUROPE PLC

## POZNÁMKY K ÚČTOVNEJ ZÁVIERKE

### 2. Použitie predpokladov a odhadov (pokračovanie)

#### *Významné úsudky (pokračovanie)*

##### Zníženie hodnoty úverov

Účtovné zásady spoločnosti týkajúce sa zníženia hodnoty úverov sú opísané v Poznámke 1(j) – „Hlavné účtovné zásady“.

Pri odhade straty zo zníženia hodnoty, ktorá by sa mala zaznamenať vo výkaze ziskov a strát, sa uplatňujú úsudky.

Účtovné úsudky, ktoré by sa mohli zmeniť a mať významný vplyv na výšku opravnej položky k strate zo zníženia hodnoty a čistú stratu zo zníženia hodnoty v nasledujúcom účtovnom roku zahŕňajú určenie, či môžu byť potrebné úpravy výstupov modelu zníženia hodnoty zo strany vedenia spoločnosti s cieľom riešiť obmedzenia modelu zníženia hodnoty alebo neskoré udalosti.

Medzi ďalšie kľúčové účtovné úsudky, ktoré významne ovplyvňujú výšku opravných položiek na straty zo zníženia hodnoty a čistú stratu zo zníženia hodnoty v nasledujúcom účtovnom roku, patria:

- kritériá spoločnosti na posúdenie, či od prvotného vykazania došlo k významnému nárastu úverového rizika tak, že je potrebné vytvoriť opravnú položku na straty za celú dobu životnosti namiesto 12-mesačnej očakávanej úverovej straty (ECL);
- výber vhodnej metodológie a modelových faktorov pre interný rating rizika a modely zníženia hodnoty;
- výber najrelevantnejších makroekonomických premenných pre konkrétne portfóliá a určenie súvislostí medzi týmito premennými a zložkami modelu, ako sú PD a LGD;
- výber parametrov modelu zníženia hodnoty;
- úpravy opravných položiek na straty zníženia hodnoty po ukončení modelu a klasifikácia stupňov.

Informácie o vstupných údajoch, predpokladoch a postupoch pri odhadovaní zníženia hodnoty úverov sú uvedené v poznámke č. 1 (j). Zníženie hodnoty je podrobnejšie rozobraté a prezentované v rámci Poznámky č. 21 – „Riadenie rizík“.

##### Sekundárne obchodovanie s úvermi – bežným spôsobom alebo nepravidelným spôsobom

Bežná transakcia je nákup alebo predaj finančného aktíva na základe zmluvy, ktorej podmienky vyžadujú dodanie aktíva v časovom rámci stanovenom všeobecne reguláciou alebo konvenciou na príslušnom trhu. Po preskúmaní vhodnosti klasifikácie ako bežného spôsobu obchodovania, spoločnosť dospela k záveru, že pri sekundárnom obchodovaní s úvermi by sa obdobie medzi dátumom obchodu a dátumom vyrovnania malo považovať za nepravidelný spôsob obchodovania, pretože je ťažké stanoviť konzistentnú dohodu podľa skutočných údajov o obchodoch a vysporiadaní na trhu. Je vecou úsudku, či sa obchod so sekundárnym úverom považuje za pravidelný alebo nepravidelný, preto je spoločnosť presvedčená, že účtovanie takýchto transakcií ako nepravidelných poskytne relevantnejšie a spoľahlivejšie finančné informácie.

#### **Rozhodujúce účtovné odhady**

Účtovné odhady s významným rizikom významnej úpravy účtovnej hodnoty majetku a záväzkov v nasledujúcom účtovnom roku sa týkali:

- zníženia hodnoty úverov;
- oceňovanie finančných nástrojov.

# CITIBANK EUROPE PLC

## POZNÁMKY K ÚČTOVNEJ ZÁVIERKE

### 2. Použitie predpokladov a odhadov (pokračovanie)

#### *Rozhodujúce účtovné odhady (pokračovanie)*

##### Zníženie hodnoty úverov

Účtovné zásady spoločnosti týkajúce sa zníženia hodnoty finančných aktív sú opísané v Poznámke 1 (j) – „Hlavné účtovné zásady“.

Výpočet opravnej položky k ECL je zložitý a účtovná jednotka musí pri jej stanovení zohľadniť veľké množstvo informácií. Tento proces si vyžaduje významné použitie odhadov a predpokladov, z ktorých niektoré sú svojou povahou vysoko subjektívne a veľmi citlivé na rizikové faktory, ako sú zmeny ekonomických podmienok. Zmeny v opravnej položke ECL môžu významne ovplyvniť čistý zisk. Niektoré z týchto odhadov môžu mať významné riziko významnej úpravy účtovných hodnôt majetku v nasledujúcom účtovnom roku.

Kľúčové odhady a predpoklady, ktoré predstavenstvo použilo pri stanovení opravnej položky ECL sú uvedené v Poznámke 21 - "Riadenie rizík". Citlivosť kľúčových predpokladov je uvedená v Poznámke 21 k účtovnej závierke.

##### Oceňovanie finančných nástrojov

Reálne hodnoty finančných nástrojov, ktoré nie sú kótované na aktívnych trhoch, sa určujú použitím oceňovacích techník. Pokiaľ je to možné, v modeloch sa používajú len zistiteľné údaje, ak však nie sú k dispozícii, môžu sa vyžadovať potrebné odhady. V poznámke 23 „Finančný majetok a záväzky - Proces oceňovania pre pohyby reálnej hodnoty na úrovni 3“ sa bližšie uvádza prístup k oceňovaniu finančných nástrojov a úpravám trhovej hodnoty.

Analýza citlivosti na možné zmeny kľúčových premenných reálnej hodnoty finančných nástrojov klasifikovaných v rámci hierarchie reálnej hodnoty ako úroveň 3 je uvedená v Poznámke 23.



# CITIBANK EUROPE PLC

## POZNÁMKY K ÚČTOVNEJ ZÁVIERKE

### 3. Čistý úrokový výnos

	2022	2021*
	mil. USD	mil. USD
<b>Finančný majetok a záväzky ocenené amortizovanou hodnotou</b>		
Peniaze a peňažné ekvivalenty	350	21
Úvery a pohľadávky voči bankám	119	26
Úvery a pohľadávky voči klientom	529	306
Záporný úrok na finančných záväzkoch	43	132
	<u>1 041</u>	<u>485</u>
<b>Finančný majetok a záväzky ocenené reálnou hodnotou cez ostatný úplný výsledok hospodárenia</b>		
Investičné cenné papiere	127	61
	<u>127</u>	<u>61</u>
<b>Úrokový výnos počítaný pomocou metódy efektívnej úrokovej miery</b>	<u>1 168</u>	<u>546</u>
<b>Finančné záväzky ocenené amortizovanou hodnotou</b> Vklady prijaté od bánk	(94)	(14)
Vklady klientov	(198)	(17)
Záporný úrok na finančnom majetku	(30)	(113)
<b>Úrokové náklady počítaný pomocou metódy efektívnej úrokovej miery</b>	<u>(322)</u>	<u>(144)</u>
<b>Ostatné úrokové náklady</b>		
Ostatné záväzky	(259)	(19)
<b>Ostatné úrokové náklady</b>	<u>(259)</u>	<u>(19)</u>
<b>Úrokové náklady</b>	<u>(581)</u>	<u>(163)</u>
<b>Čistý úrokový výnos</b>	<u>587</u>	<u>383</u>

\* Niektoré označenia porovnateľných údajov boli aktualizované len na účely prezentácie.

# CITIBANK EUROPE PLC

## POZNÁMKY K ÚČTOVNEJ ZÁVIERKE

### 4. Čisté výnosy z poplatkov a provízií

	2022	2021
	mil. USD	mil. USD
<b>Výnosy z poplatkov a provízií</b>		
Investičné bankovníctvo	30	32
Odmeny za sprostredkovanie	176	155
Úschova a fiduciárne transakcie	370	414
Platobné služby	432	432
Závazková provízia	162	173
Kreditná a banková karta	71	38
Poplatky spojené s vkladom	84	72
Ostatné	43	38
	<b>1 368</b>	<b>1 354</b>
<b>Náklady na poplatky a provízie</b>		
Zúčtovanie a vyrovnanie	(101)	(101)
Úschova	(84)	(77)
Iné	(43)	(39)
	<b>(228)</b>	<b>(217)</b>
<b>Čisté investičné výnosy</b>	<b>1 140</b>	<b>1 137</b>

Súčasťou výnosov z poplatkov a provízií sú poplatky prijaté spoločnosťou za poskytovanie fiduciárnych činností, v rámci ktorých má spoločnosť v držbe aktíva v mene svojich klientov. Celkové výnosy z týchto poplatkov boli v roku 2022 vo výške 18 mil. USD (2020: 36,3 mil. USD).

### 5. Čisté výnosy z obchodovania

	2022	2021
	mil. USD	mil. USD
Deriváty	(17)	115
Dlhové cenné papiere	509	12
Úvery a pohľadávky	(24)	38
	<b>468</b>	<b>165</b>

### 6. Čisté investičné výnosy

	2022	2021
	mil. USD	mil. USD
Čistá (strata)/zisk z investičných cenných papierov ocenených FVOCI	(6)	2
Majetkové cenné papiere	48	50
	<b>42</b>	<b>52</b>

# CITIBANK EUROPE PLC

## POZNÁMKY K ÚČTOVNEJ ZÁVIERKE

### 7. Čisté výnosy z ostatných finančných nástrojov ocenených reálnou hodnotou cez hospodársky výsledok

	2022	2021
	mil. USD	mil. USD
Finančné nástroje	22	59
	<b>22</b>	<b>59</b>

Finančné nástroje zahŕňajú prevažne úvery oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát. Spoločnosť si zvolila možnosť oceňovania reálnou hodnotou pre niektoré úvery, pri ktorých sú ekonomické riziká zabezpečené derivátovými nástrojmi, ako sú swapy na úverové zlyhanie alebo swapy na celkový výnos. Spoločnosť zvolila možnosť oceňovania reálnou hodnotou s cieľom zmierniť účtovný nesúlad v prípadoch, keď je účtovanie hedžingu zložité, ako aj s cieľom dosiahnuť prevádzkové zjednodušenia.

### 8. Ostatné prevádzkové výnosy

	2022	2021
	mil. USD	mil. USD
Vnútroskupinové náhrady	744	676
	<b>744</b>	<b>676</b>

Významná časť nákladov v rámci spoločnosti pochádza zo služieb, ktoré poskytuje Citi Solution Centre („CSC“) ostatným podnikom Citi na globálnej aj regionálnej úrovni. Tieto náklady sa alokujú na jednotlivé podniky a právnické osoby na základe viacerých faktorov. Vhodnosť všetkých takýchto dohôd o transferovom oceňovaní sa pravidelne prehodnocuje. Tieto náhrady sa vykazujú do iných prevádzkových výnosov.

### 9. Odmena audítora

	2022	2021
	mil. USD	mil. USD
Odmena za audit	1,0	0,8
Iné uistenia	0,3	0,5
Služby daňového poradenstva	—	—
Iné neaudítorské služby	—	—
	<b>1,3</b>	<b>1,3</b>

Dodatočné odmeny vyplatené za služby ostatným členským firmám KPMG mimo Írska tvoria odmeny za miestne audítorské služby vo výške 1,4 mil. USD (2021: 1,3 mil. USD) (z toho 0,8 mil. USD (2021: 0,7 mil. USD) pre pobočky, ktoré sa podieľali na štatutárnom audite spoločnosti), odmeny za iné uistenia vo výške 0,3 mil. USD (2021: 0,4 mil. USD), poplatky za služby daňového poradenstva vo výške nula mil. USD (2020: nula mil. USD) a poplatky za iné neaudítorské služby vo výške 0,06 mil. USD (2021: 0,05 mil. USD).

### 10. Mzdové náklady

Priemerný počet zamestnancov spoločnosti v účtovnom období bol 12 644 (2021: 11 249). Z toho priamych zamestnancov na plný úväzok bolo 12 461 a priamych zamestnancov na čiastočný úväzok bolo 183.

Nasledujúca tabuľka ukazuje priemerný počet zamestnancov v členení podľa funkčného zaradenia v rokoch 2022 a 2021:

	2022	2021
Korporátne a investičné bankovníctvo	1 228	912
Retailové a privátne bankovníctvo	453	303
Podnikové funkcie	4 628	4 230
Iné činnosti	6 335	5 804
<b>Celkový počet zamestnancov</b>	<b>12 644</b>	<b>11 249</b>

# CITIBANK EUROPE PLC

## POZNÁMKY K ÚČTOVNEJ ZÁVIERKE

### 10. Mzdové náklady (pokračovanie)

Položka „iné činnosti“ primárne zahŕňa prevádzkových a technologických zamestnancov v servisných centrách spoločnosti (Company's Solution Centres).

	2022	2021
	mil. USD	mil. USD
Mzdy a platy	880	804
Náklady na sociálne zabezpečenie	90	89
Náklady na platby na základe podielov	36	21
Dôchodky a pôžitky vyplatené po odchode do dôchodku	38	37
Náklady na reštrukturalizáciu	11	—
<b>Celkové mzdové náklady</b>	<b>1 055</b>	<b>951</b>

Spoločnosť prevádzkuje vo svojich pobočkách 20 (2021: 20) programov so stanovenými príspevkami. Okrem toho spoločnosť prevádzkuje aj 13 (2021: 13) programov so stanovenými požitkami. Príspevky do týchto programov predstavovali v roku 2022 spolu 38 mil. USD (2021: 37 mil. USD). Podrobnejšie informácie sú uvedené v poznámke č. 14.

### 11. Odmeny členov predstavenstva

	2022	2021
	mil. USD	mil. USD
Odmeny členov predstavenstva:		
Za kvalifikované služby	3	3
Dôchodkové programy		
– Program so stanovenými príspevkami	—	—
	<b>3</b>	<b>3</b>

K 31. decembru 2022 sa účtovali dôchodkové požitky v prospech dvoch členov predstavenstva (2021: v prospech dvoch).

### 12. Ostatné náklady

	2022	2021
	mil. USD	mil. USD
Výskum a vývoj	3	4
Odpisy	39	40
Amortizácia	17	16
Komunikácia a technológie	200	215
Dodávatelia	47	43
Odvody a regulačné poplatky	56	67
Priestory	26	29
DPH	38	34
Cestovanie a zábava	10	1
Ostatné administratívne náklady	168	115
	<b>604</b>	<b>564</b>

# CITIBANK EUROPE PLC

## POZNÁMKY K ÚČTOVNEJ ZÁVIERKE

### 13. Daň z príjmu

#### (a) Analýza daňovej povinnosti za účtovné obdobie:

	2022	2021
	mil. USD	mil. USD
<b>Splatná daňová povinnosť:</b>		
DPPO za účtovné obdobie	(191)	(164)
Úprava s súvislosti s DPPO za predchádzajúce roky	-	(17)
<b>Odložená daňová povinnosť:</b>		
Odložená daňová povinnosť bežného roka	(53)	(13)
<b>Celkové náklady na daň z príjmu</b>	<u>(244)</u>	<u>(193)</u>

#### (b) Zosúladenie efektívnej sadzby dane:

	2022	2021
	mil. USD	mil. USD
Zisk pred zdanením	1 274	1 206
<b>Celkový zisk pred zdanením</b>	<u>1 274</u>	<u>1 206</u>
<b>Daň z príjmov podľa írskej sadzby DPPO vo výške 12,5%</b>	<u>(159)</u>	<u>(151)</u>
Vplyvy:		
Dane zaplatené v zahraničí	(30)	(5)
Úprava odložených daní	(26)	(20)
Úprava splatnej dane z predchádzajúcich období	(29)	(17)
<b>Celkové náklady na daň z príjmu</b>	<u>(244)</u>	<u>(193)</u>

# CITIBANK EUROPE PLC

## POZNÁMKY K ÚČTOVNEJ ZÁVIERKE

### 14. Závazky z dôchodkových programov

V prípade svojich európskych pobočiek sa spoločnosť podieľa na miestnych programoch so stanovenými požitkami a so stanovenými príspevkami. V niektorých európskych štátoch zamestnávateľia platia príspevky do štátneho dôchodkového systému. Spoločnosť si tieto povinnosti plní v súlade s platnými miestnymi právnymi predpismi. V rámci spoločnosti sa rôzne štáty podieľajú na programoch so stanovenými príspevkami.

V roku 2022 predstavovali príspevky zamestnávateľa do programov so stanovenými požitkami 34 mil. USD (2021: 12 mil. USD). Spoločnosť očakáva, že v roku 2023 zaplatí príspevky vo výške približne 10 mil. USD. Závazky zo stanovených požitkov zahŕňajú platby súčasným zamestnancom, bývalým zamestnancom a súčasným dôchodcom. Vážený priemer trvania týchto záväzkov je 14,6 roka (2021: 17,7 roka). Hlavné programy zabezpečujú požitky súvisiace so mzdami zamestnancov pred odchodom do dôchodku alebo predčasným odchodom zo zamestnania.

V rokoch 2022 a 2021 nedošlo v rámci spoločnosti k žiadnym významným zmenám, skráteniu a vyrovnaniu.

Sumy vykázané vo výkaze o finančnej situácii sú stanovené nasledovne:

	<b>31. december 2022</b>	<b>31. december 2021</b>
	<b>mil. USD</b>	<b>mil. USD</b>
Súčasná hodnota financovaných záväzkov zo stanovených požitkov	(377)	(574)
Súčasná hodnota nefinancovaných záväzkov zo stanovených požitkov	(11)	(15)
	<hr/>	<hr/>
Celkový záväzok z definovaných pôžitkov	(388)	(589)
Reálna hodnota majetku programu	286	361
Nevykázaný majetok z dôvodu vplyvu majetkového stropu	(3)	—
	<hr/>	<hr/>
Čistý záväzok vykázaný vo výkaze o finančnej situácii (Pozn. č. 30)	<u>(105)</u>	<u>(228)</u>

Schémy so stanovenými požitkami v deficite 121 miliónov USD sú vykázané v položke Ostatné záväzky. Sú kompenzované prebytkom 16 miliónov USD z programov so stanovenými požitkami.

Nekrytý deficit je priebežne kontrolovaný predstavenstvom.

Analýza nákladov pre výkaz ziskov a strát je nasledovná:

	<b>2022</b>	<b>2021</b>
	<b>mil. USD</b>	<b>mil. USD</b>
<b>Prevádzkové náklady:</b>		
Náklady súčasných služieb	5	5
Administratívne náklady	2	2
<b>Náklady na financovanie:</b>		
Úrokové náklady na záväzky zo stanovených požitkov	6	4
Úrokové výnosy plynúce z majetku programu	(4)	(2)
	<hr/>	<hr/>
Náklady vykázané vo výkaze ziskov a strát	9	9
	<hr/>	<hr/>
Náklady vykázané v ostatných nákladoch na pokračujúce činnosti	<u>9</u>	<u>9</u>

# CITIBANK EUROPE PLC

## POZNÁMKY K ÚČTOVNEJ ZÁVIERKE

### 14. Závazky z dôchodkových programov (pokračovanie)

Zmeny súčasnej hodnoty záväzkov zo stanovených požitkov za účtovné obdobie:

	<b>2022</b>	<b>2021</b>
	<b>mil. USD</b>	<b>mil. USD</b>
Počiatkové záväzky zo stanovených požitkov	(589)	(667)
Úpravy výmenného kurzu	35	50
Náklady súčasných služieb	(5)	(5)
Úrokové náklady na záväzky zo stanovených požitkov	(6)	(4)
Zisk z precenenia spôsobená zmenami vo finančných predpokladoch	175	34
Strata z precenenia spôsobená zmenami v demografických predpokladoch	(3)	(1)
Strata z precenenia spôsobená zmenami v záväzkoch	(10)	—
Čisté vyplatené požitky	15	16
Čisté zvýšenie záväzkov z akvizícií	—	(12)
Konečné záväzky zo stanovených požitkov	<b>(388)</b>	<b>(589)</b>

Zmeny súčasnej hodnoty majetku programu za účtovné obdobie:

	<b>2022</b>	<b>2021</b>
	<b>mil. USD</b>	<b>mil. USD</b>
Počiatková reálna hodnota majetku programu	361	388
Úpravy výmenného kurzu	(22)	(30)
Úrokové výnosy plynúce z majetku programu	4	2
Výnosy/(strata) plynúce z majetku programu bez úrokových výnosov	(75)	7
Príspevky zamestnávateľa	34	12
Čisté vyplatené požitky	(15)	(16)
Vzniknuté administratívne náklady	(2)	(2)
Čisté zvýšenie majetku z akvizícií	1	—
Zúčtovanie	(1)	—
Záverečná reálna hodnota majetku programu	<b>285</b>	<b>361</b>

Skutočná návratnosť hodnoty majetku programu je nasledovná:

	<b>2022</b>	<b>2021</b>
	<b>mil. USD</b>	<b>mil. USD</b>
Úrokové výnosy plynúce z majetku programu	4	2
Výnosy/(strata) plynúce z majetku programu bez úrokových výnosov	(75)	7
Celkové výnosy/(strata) plynúce z majetku programu	<b>(71)</b>	<b>9</b>

Úrokové výnosy plynúce z majetku programu sú stanovené na základe predpokladu diskontnej sadzby. V roku 2022 došlo k zníženiu hodnoty aktív, čo viedlo k strate z precenenia vo výške 75 miliónov USD (2021: zisk 7 miliónov USD).

# CITIBANK EUROPE PLC

## POZNÁMKY K ÚČTOVNEJ ZÁVIERKE

### 14. Závazky z dôchodkových programov (pokračovanie)

Analýza súm vykázaných mimo výkazu ziskov a strát a zverejnených vo výkaze úplného výsledku hospodárenia:

	2022 mil. USD	2021 mil. USD
<b>Zisk/(strata) z precenenia záväzkov programu</b>		
Zisk spôsobený zmenami vo finančných predpokladoch	175	34
Strata spôsobená zmenami v demografických predpokladoch	(3)	(1)
Strata z precenenia spôsobená zmenami v záväzkoch	(10)	—
Strata z precenenia z dôvodu vplyvu majetkového stropu	(3)	—
<b>Celkový zisk/(strata) z precenenia záväzkov programu</b>	<b>159</b>	<b>33</b>
<b>(Strata)/zisk z precenenia záväzkov programu</b>	<b>(75)</b>	<b>7</b>
<b>Zisk z precenenia záväzku/majetku zo stanovených požitkov</b>	<b>84</b>	<b>40</b>

Predpoklady, ktoré majú najväčší vplyv na výsledky ocenenia sa týkajú diskontnej sadzby záväzkov programu a úmrtnosti. Budúca očakávaná dĺžka života účastníkov programu je kľúčovým predpokladom. Predpoklady týkajúce sa úmrtnosti sa však v jednotlivých štátoch líšia z dôvodu rozdielov v úmrtnosti v celkovej populácii, ako aj rozdielov v profile typických účastníkov dôchodkového programu spoločnosti. Priemerná očakávaná dĺžka života zamestnanca, ktorý odchádza do dôchodku vo veku 65 rokov je v prípade mužov 22,3 rokov (2021: 22,2 rokov) a v prípade žien 23,2 rokov (2021: 23 rokov).

V dôsledku svojho dôchodkového programu so stanovenými požitkami je spoločnosť vystavená množstvu rizík; najvýznamnejšie z nich sú uvedené nižšie:

- možnosť zmeny výnosov z dlhopisov, ktorá ovplyvní veľkosť záväzkov a úroveň dôchodkových nákladov;
- možnosť, že výnosy z majetku budú nižšie ako sa očakávalo;
- riziko zmien v miere úmrtnosti, keďže väčšina záväzkov spoločnosti zo stanovených požitkov sa týka vyplácania požitkov do konca života účastníka programu; zvýšenie očakávanej dĺžky života povedie k zvýšeniu záväzkov;
- keďže grécky dôchodkový program je súčasťou gréckeho sociálneho zabezpečenia, prípadné ďalšie zmeny gréckeho systému sociálneho a dôchodkového zabezpečenia by mohli viesť k vyšším požitkom podľa tohto programu, a tým k dodatočným záväzkom a nákladom pre spoločnosť.

Predpoklady finančného váženého priemeru použité pri výpočte záväzkov k 31. decembru sú nasledovné:

	2022	2021
Diskontná sadzba pre ocenenie záväzkov programu	3,70%	1,10%
Budúci rast miezd	3,50%	3,00%
Miera zvyšovania vyplácaných dôchodkov	2,40%	2,10%
Predpokladaná miera inflácie	2,50%	2,10%



# CITIBANK EUROPE PLC

## POZNÁMKY K ÚČTOVNEJ ZÁVIERKE

### 14. Závazky z dôchodkových programov (pokračovanie)

Reálna hodnota majetku programu:

	mil. USD			
	2022		2021	
	Celková reálna hodnota	Z toho nekótovaná na aktívnom trhu	Celková reálna hodnota	Z toho nekótovaná na aktívnom trhu
Akcie	73	—	105	—
Nehnutelnosti	—	—	—	—
Štátne dlhopisy	82	—	105	—
Podnikové dlhopisy	67	—	109	—
Iné	64	5	42	5
<b>Celková reálna hodnota majetku</b>	<b>286</b>	<b>5</b>	<b>361</b>	<b>5</b>

Kľúčový predpoklad použitý na účely štandardu IAS 19 je diskontná sadzba, hoci jej výsledky sú tiež citlivé (aj keď v menšej miere) než iné predpoklady. Keby boli použité iné predpoklady, mohli byť mať významný vplyv na zverejnené výsledky. Pri analýzach citlivosti dochádza k zmene jedného z predpokladov, kým ostatné zostávajú nezmenené.

Citlivosť kľúčových predpokladov použitých pri ocenení záväzku:

	2022 mil. USD	2021 mil. USD
Vplyv zníženia predpokladanej diskontnej sadzby na záväzky o 1 %	(59)	(116)
Vplyv zvýšenia predpokladanej diskontnej sadzby na záväzky o 1 %	50	95
Vplyv zvýšenia miery rastu dôchodkov na záväzky o 1 %	(22)	(41)
Vplyv zníženia miery rastu dôchodkov na záväzky o 1 %	18	33
Vplyv zvýšenia miery rastu miezd na záväzky o 1 %	(4)	(8)
Vplyv zníženia miery rastu miezd na záväzky o 1 %	3	8
Vplyv predĺženia očakávanej dĺžky života o jeden rok na záväzky	(11)	(21)

**Očakávané budúce dávky, ktoré sa majú vyplácať z dôchodkových programov:**

	2023 mil. USD	2024 mil. USD	2025 mil. USD	2026 mil. USD	2027 mil. USD	2028- 2032 mil. USD
Očakávané platby požitkov	16	17	17	18	18	98

15. Poznámky k výkazu o peňažných tokoch

a) Peniaze a peňažné ekvivalenty

Peniaze a peňažné ekvivalenty tvoria nižšie uvedené zostatky so splatnosťou do troch mesiacov.

	31. december 2022	31. december 2021
	mil. USD	mil. USD
Hotovosť a zostatky v centrálnych bankách	30 138	21 903
Iné vklady splatné na požiadanie	2 776	5 580
Očakávaná úverová strata	(3)	(1)
<b>Peniaze a peňažné ekvivalenty</b>	<b>32 911</b>	<b>27 482</b>
Úvery a pohľadávky voči bankám so splatnosťou kratšou ako 3 mesiace	11 599	9 526
	<b>44 510</b>	<b>37 008</b>

b) Očakávaná úverová strata - Peniaze a peňažné ekvivalenty

Nasledujúca tabuľka ukazuje analýzu zmien hrubej účtovnej hodnoty a zodpovedajúcich opravných položiek na očakávané úverové straty:

Expozícia	Stupeň 1	
	2022	2021
	mil. USD	mil. USD
<b>Nesplatená expozícia k 1. januáru</b>	<b>27 483</b>	<b>19 968</b>
Nový vzniknutý alebo kúpený majetok	9 867	7 907
Majetok odúčtovaný alebo splatný	(4 436)	(392)
<b>K 31. decembru</b>	<b>32 914</b>	<b>27 483</b>

Podľa IFRS 9 neboli v stupni 2 a 3 vykázané žiadne expozície a pohyby týkajúce sa peňazí a peňažných ekvivalentov.

Očakávané úverové straty

	Stupeň 1	
	2022	2021
	mil. USD	mil. USD
<b>Očakávaná úverová strata podľa IFRS 9 k 1. januáru</b>	<b>1</b>	<b>—</b>
Očakávaná úverová strata z nového vzniknutého alebo kúpeného majetku	2	1
Expozícia odúčtovaná alebo splatná	—	—
<b>K 31. decembru</b>	<b>3</b>	<b>1</b>

Podľa IFRS 9 neboli v stupni 2 a 3 vykázané žiadne pohyby v očakávaných úverových stratách týkajúcich sa peňazí a peňažných ekvivalentov. Očakávaná úverová strata v súvislosti s úvermi a pohľadávkami voči bankám so splatnosťou menej ako 3 mesiace je uvedená v poznámke č. 19.

# CITIBANK EUROPE PLC

## POZNÁMKY K ÚČTOVNEJ ZÁVIERKE

### 15. Poznámky k výkazu o peňažných tokoch (pokračovanie)

#### c) Zmena stavu záväzkov vyplývajúcich z finančných činností

	Podriadené záväzky	
	2022	2021
	mil. USD	mil. USD
Počiatočný stav k 1. januáru	4 773	—
Nepeňažné pohyby	(318)	—
Výnosy z emisie podriadených záväzkov	—	4 773
<b>Konečný stav k 31. decembru</b>	<b><u>4 455</u></b>	<b><u>4 773</u></b>

### 16. Obchodovateľné aktíva

	31. december	31. december
	2022	2021
	mil. USD	mil. USD
Štátne dlhopisy	8 556	2 552
Podnikové dlhopisy	1	3
Úvery	1 338	1 888
	<b><u>9 895</u></b>	<b><u>4 443</u></b>

### 17. Derivátové finančné nástroje

	31. december 2022			31. december 2021		
	Nominálna hodnota	Reálna hodnota		Nominálna hodnota	Reálna hodnota	
	mil. USD	Majetok mil. USD	Záväzky mil. USD	mil. USD	Majetok mil. USD	Záväzky mil. USD
Deriváty určené na obchodovanie	2 018 355	22 347	22 844	1 605 211	13 126	14 429
<b>Celkom</b>	<b><u>2 018 355</u></b>	<b><u>22 347</u></b>	<b><u>22 844</u></b>	<b><u>1 605 211</u></b>	<b><u>13 126</u></b>	<b><u>14 429</u></b>

#### Deriváty určené na obchodovanie

Devízové deriváty	755 341	11 544	11 331	705 556	5 898	5 842
– OTC	755 341	11 544	11 331	705 556	5 898	5 842
Úrokové deriváty	1 235 871	10 458	10 837	884 596	6 734	8 134
– OTC	1 235 871	10 458	10 837	884 596	6 734	8 134
Deriváty vlastného imania	4 091	87	421	858	45	—
– OTC	4 091	87	421	858	45	—
Úverové deriváty	22 715	257	254	14 195	447	451
Komoditné deriváty	337	1	1	6	2	2
<b>Celkom</b>	<b><u>2 018 355</u></b>	<b><u>22 347</u></b>	<b><u>22 844</u></b>	<b><u>1 605 211</u></b>	<b><u>13 126</u></b>	<b><u>14 429</u></b>

# CITIBANK EUROPE PLC

## POZNÁMKY K ÚČTOVNEJ ZÁVIERKE

### 18. Investičné cenné papiere

	31. december 2022	31. december 2021
	mil. USD	mil. USD
<b>Investičné cenné papiere ocenené FVOCI</b>		
Štátne dlhopisy	7 661	6 951
Podnikové dlhopisy	1 241	436
<b>Celkom</b>	<b>8 902</b>	<b>7 387</b>
<b>Investičné cenné papiere ocenené FVTPL</b>		
Majetkové cenné papiere	170	138
<b>Investičné cenné papiere celkom</b>	<b>9 072</b>	<b>7 525</b>

### Očakávaná úverová strata – investičné cenné papiere

Nasledujúca tabuľka zobrazuje analýzu zmien v hrubej účtovnej hodnote a príslušné opravné položky na očakávané úverové straty:

Expozícia	Stupeň 1	
	2022	2021
	mil. USD	mil. USD
<b>Nesplatená expozícia k 1. januáru</b>	<b>7 387</b>	<b>3 690</b>
Nový vzniknutý alebo kúpený majetok	1 687	3 824
Expozícia odúčtovaná alebo splatná	(172)	(127)
<b>K 31. decembru</b>	<b>8 902</b>	<b>7 387</b>

V prípade investičných cenných papierov neboli v rámci stupňa 2 a 3 IFRS 9 vykázané žiadne expozície a pohyby.

Očakávaná úverová strata	Stupeň 1	
	2022	2021
	mil. USD	mil. USD
<b>Očakávaná úverová strata podľa IFRS 9 k 1. januáru</b>	<b>3</b>	<b>6</b>
Očakávaná úverová strata z nového vzniknutého alebo kúpeného majetku	—	—
Expozícia odúčtovaná alebo splatná	—	(3)
<b>K 31. decembru</b>	<b>3</b>	<b>3</b>

V prípade investičných cenných papierov neboli podľa IFRS 9 v rámci stupňa 2 a 3 vykázané žiadne pohyby očakávanej úverovej straty.

POZNÁMKY K ÚČTOVNEJ ZÁVIERKE

19. Úvery a pohľadávky voči bankám a klientom

Celkové účtovné hodnoty uvedené v tejto tabuľke zahŕňajú úvery a pohľadávky voči bankám a klientom. Členenie podľa kategórií sa nachádza v tabuľke nižšie.

	31. december 2022 mil. USD	31. december 2021 mil. USD
<b>Úvery a pohľadávky voči bankám ocenené amortizovanou hodnotou</b>		
Hrubá expozícia	13 486	11 040
Očakávaná úverová strata	(14)	(5)
	<u>13 472</u>	<u>11 035</u>
<b>Úvery a pohľadávky voči klientom ocenené amortizovanou hodnotou</b>		
Verejná správa	258	301
Korporácie	18 775	18 647
Retailoví klienti	1 068	1 443
Očakávaná úverová strata	(157)	(149)
	<u>19 944</u>	<u>20 242</u>
<b>Úvery voči klientom držané v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát</b>	<u>10 877</u>	<u>1 011</u>
	<u>30 821</u>	<u>21 253</u>

Retailoví klienti súvisia s privátnym bankovníctvom.

Očakávaná úverová strata – Úvery a pohľadávky voči bankám

Nasledujúca tabuľka zobrazuje analýzu zmien v hrubej účtovnej hodnote a príslušné opravné položky na očakávané úverové straty:

Expozícia	Stupeň 1		Stupeň 2		Stupeň 3		Celkom	
	2022 mil. USD	2021 mil. USD	2022 mil. USD	2021 mil. USD	2022 mil. USD	2021 mil. USD	2022 mil. USD	2021 mil. USD
<b>Nesplatená expozícia k 1. januáru</b>	<b>10 988</b>	<b>16 291</b>	<b>49</b>	<b>124</b>	<b>3</b>	<b>—</b>	<b>11 040</b>	<b>16 415</b>
Nový vzniknutý alebo kúpený majetok	2 591	9 831	112	27	—	3	2 703	9 861
Majetok odúčtovaný alebo splatný	(222)	(15 158)	(32)	(78)	(3)	—	(257)	(15 236)
Presuny na stupeň 1	16	(50)	(16)	50	—	—	—	—
Presuny na stupeň 2	(102)	74	102	(74)	—	—	—	—
Presuny na stupeň 3	(1)	—	—	—	1	—	—	—
Odpísané sumy	—	—	—	—	—	—	—	—
Ďalšie pohyby	—	—	—	—	—	—	—	—
<b>K 31. decembru</b>	<b>13 270</b>	<b>10 988</b>	<b>215</b>	<b>49</b>	<b>1</b>	<b>3</b>	<b>13 486</b>	<b>11 040</b>

19. Očakávaná úverová strata – Úvery a pohľadávky voči bankám (pokračovanie)

Očakávaná úverová strata	Stupeň 1		Stupeň 2		Stupeň 3		Celkom	
	2022 mil. USD	2021 mil. USD	2022 mil. USD	2021 mil. USD	2022 mil. USD	2021 mil. USD	2022 mil. USD	2021 mil. USD
<b>Očakávaná úverová strata podľa IFRS 9 k 1. januáru</b>	<b>2</b>	<b>6</b>	<b>2</b>	<b>5</b>	<b>1</b>	<b>—</b>	<b>5</b>	<b>11</b>
Očakávaná úverová strata na nový vzniknutý alebo kúpený majetok	6	—	1	(1)	—	1	7	—
Expozícia odúčtovaná alebo splatná	—	(2)	—	(1)	—	—	—	(3)
Presuny na stupeň 1	1	1	—	(1)	(1)	—	—	—
Presuny na stupeň 2	—	—	—	—	—	—	—	—
Presuny na stupeň 3	(3)	—	—	—	3	—	—	—
Čisté precenenie opravnej položky	(1)	(1)	2	—	4	—	5	(1)
Odpísané sumy	—	—	—	—	(2)	—	(2)	—
Očakávaná úverová strata na nový vzniknutý alebo kúpený majetok	(1)	(2)	(1)	—	1	—	(1)	(2)
<b>K 31. decembru</b>	<b>4</b>	<b>2</b>	<b>4</b>	<b>2</b>	<b>6</b>	<b>1</b>	<b>14</b>	<b>5</b>

Očakávaná úverová strata – Úvery a pohľadávky voči klientom

Expozícia	Stupeň 1		Stupeň 2		Stupeň 3		Celkom	
	2022 mil. USD	2021 mil. USD	2022 mil. USD	2021 mil. USD	2022 mil. USD	2021 mil. USD	2022 mil. USD	2021 mil. USD
<b>Nesplatená expozícia k 1. januáru</b>	<b>18 638</b>	<b>15 985</b>	<b>1 448</b>	<b>1 400</b>	<b>305</b>	<b>559</b>	<b>20 391</b>	<b>17 944</b>
Nový vzniknutý alebo kúpený majetok	4 556	6 256	1 312	149	7	34	5 875	6 439
Majetok odúčtovaný alebo splatný	(5 692)	(3 046)	(375)	(699)	(89)	(221)	(6 156)	(3 966)
Presuny na stupeň 1	584	474	(555)	(387)	(29)	(87)	—	—
Presuny na stupeň 2	(1 452)	(1 000)	1 478	1 000	(26)	—	—	—
Presuny na stupeň 3	(219)	(29)	(33)	(15)	252	44	—	—
Odpísané sumy	(4)	(2)	(2)	—	(3)	(24)	(9)	(26)
Ďalšie pohyby	—	—	—	—	—	—	—	—
<b>K 31. decembru</b>	<b>16 411</b>	<b>18 638</b>	<b>3 273</b>	<b>1 448</b>	<b>417</b>	<b>305</b>	<b>20 101</b>	<b>20 391</b>

Očakávaná úverová strata	Stupeň 1		Stupeň 2		Stupeň 3		Celkom	
	2022 mil. USD	2021 mil. USD	2022 mil. USD	2021 mil. USD	2022 mil. USD	2021 mil. USD	2022 mil. USD	2021 mil. USD
<b>Očakávaná úverová strata podľa IFRS 9 k 1. januáru</b>	<b>13</b>	<b>31</b>	<b>75</b>	<b>208</b>	<b>61</b>	<b>154</b>	<b>149</b>	<b>393</b>
Očakávaná úverová strata na nový vzniknutý alebo kúpený majetok	18	5	30	—	22	14	70	19
Expozícia odúčtovaná alebo splatná	(2)	(2)	(11)	(52)	(4)	(61)	(17)	(115)
Presuny na stupeň 1	62	32	(40)	(32)	(22)	—	—	—
Presuny na stupeň 2	(3)	(13)	3	13	—	—	—	—
Presuny na stupeň 3	(1)	—	(3)	(2)	4	2	—	—
Čisté precenenie opravnej položky	(22)	(13)	22	(1)	16	14	16	—
Odpísané sumy	—	—	—	—	(3)	(17)	(3)	(17)
Ďalšie pohyby	(40)	(27)	2	(59)	(20)	(45)	(58)	(131)
<b>K 31. decembru</b>	<b>25</b>	<b>13</b>	<b>78</b>	<b>75</b>	<b>54</b>	<b>61</b>	<b>157</b>	<b>149</b>

**20. Ostatné aktíva**

	<b>31. december 2022</b>	<b>31. december 2021 (zmenené)</b>
	<b>mil. USD</b>	<b>mil. USD</b>
Pohľadávky a preddavky	3 595	1 119
Vyrovnanie a zúčtovanie	—	299
Maržové pohľadávky*	6 335	4 849
Obchodovanie so sekundárnymi úvermi	182	395
Pohľadávky z dôchodkov	16	—
Iné zostatky	55	179
	<b><u>10 183</u></b>	<b><u>6 841</u></b>

\* Zmenené pre úpravu predchádzajúceho roka tak, ako je podrobne uvedené v poznámke 38

Vyrovnanie a zúčtovanie vyplýva z načasovania krátkodobých transakcií medzi okamihom financovania a obdobím vyrovnania v transakčných službách spoločnosti. Ostatné zostatky predstavujú splatné pohľadávky a ostatné zaznamenané finančné aktíva.

**Očakávaná úverová strata – ostatný majetok**

Nasledujúca tabuľka zobrazuje analýzu zmien v hrubej účtovnej hodnote a príslušné opravné položky na očakávané úverové straty:

<b>Expozícia</b>	<b>Stupeň 1</b>	
	<b>2022</b>	<b>2021 (zmenené)</b>
	<b>mil. USD</b>	<b>mil. USD</b>
<b>Nesplatená expozícia k 1. januáru</b>	<b>6 841</b>	<b>2 099</b>
Nový vzniknutý alebo kúpený majetok*	7 878	5 692
Majetok odúčtovaný alebo splatný*	(4 532)	(950)
Odpísané sumy	(4)	—
<b>K 31. decembru</b>	<b><u>10 183</u></b>	<b><u>6 841</u></b>

\* Zmenené pre úpravu predchádzajúceho roka tak, ako je podrobne uvedené v poznámke 38

V prípade ostatného majetku neboli v rámci stupňa 2 a 3 IFRS 9 vykázané žiadne pohyby očakávanej úverovej straty.

V prípade ostatného majetku neboli vykázané žiadne ECL ani pohyby podľa IFRS 9 k 31. decembru 2022 ani k 31. decembru 2021.

### 21. Riadenie rizík

#### 21.1. Poslanie riadenia rizík, jeho organizácia a správa

##### Správa riadenia rizík a rámce riadenia rizík

CEP má zavedený komplexný rámec riadenia rizík, ktorým zabezpečuje dohľad nad monitorovaním a riadením rizík CEP s cieľom zabezpečiť, aby bol rizikový profil spoločnosti riadne zdokumentovaný a proaktívne riadený na všetkých úrovniach organizácie tak, aby bola zabezpečená a chránená finančná sila spoločnosti. Tento rámec platí pre celú spoločnosť vrátane všetkých jej subjektov, oddelení (funkcií) a pobočiek.

Správa rizík v CEP je hierarchicky odstupňovaná v súlade s rizikovými rámcom prostredníctvom pravidiel a noriem pre riadenie rizika, ktoré popisujú, ako spoločnosť identifikuje, meria, zmiernuje, monitoruje a vykazuje významné riziká. Tým je zabezpečená transparentnosť povinností a zodpovednosti za kľúčové procesy správy rizík, ktoré spoločnosť vykonáva.

Dohľad nad riadením rizika sa vykonáva tak, ako je popísané v časti Správa predstavenstva o správe a riadení spoločnosti, ktorá sa začína na strane 7.

Predstavenstvo má celkovú zodpovednosť za rizikovú stratégiu spoločnosti, vrátane limitov ochoty riskovať (rizikového apetítu). Výbor pre riziká (*po anglicky: Board Risk Committee - BRC*) je podvýborom predstavenstva a koná v rámci pôsobnosti schválenej predstavenstvom. BRC zodpovedá za vykonávanie dohľadu a poradenstva predstavenstvu ohľadom aktuálneho rizika spoločnosti a budúcej stratégie rizika. BRC sleduje trendy v oblasti rizika a kontroluje úroveň zdrojov a schopností potrebných na zabezpečenie splnenia štandardov riadenia. BRC dohliada na nezávislé riadenie rizík a radí predstavenstvu v záležitostiach týkajúcich sa rizika.

##### Úrovne obrany

Rámec riadenia rizík spoločnosti vychádza z modelu „úrovni obrany“, v rámci ktorého každá úroveň plní konkrétne úlohy a povinnosti tak, aby ich plnenie bolo odčlenené od ich kontroly. Tieto úrovne obrany zároveň navzájom spolupracujú v rámci štruktúrovaných platforiem a formalizovaných procesov tak, aby spájali rôzne pohľady a viedli spoločnosť k výsledkom, ktoré sú v záujme jej klientov a akcionárov, vytvárajú ekonomické hodnoty a sú systémovo zodpovedné.

Obchodné línie spoločnosti, CSC (Citi Solution Centre), oddelenie Operations & Technology a oddelenia Finance (prvá úroveň obrany) kontrolujú a riadia riziká, ktoré sú súčasťou ich podnikateľskej činnosti, alebo z nej vyplývajú a zodpovedajú za identifikáciu, hodnotenie a riadenie svojich kľúčových rizík, za zavedenie a fungovanie kontrolných mechanizmov na zmiernenie kľúčových rizík, za vykonávanie manažérskych hodnotení koncepcie a účinnosti vnútorných kontrol a za podporu kultúry dodržiavania predpisov a kontroly.

Nezávislé kontrolné oddelenia spoločnosti (druhá úroveň obrany), vrátane nezávislého oddelenia riadenia rizík a nezávislého oddelenia Compliance, stanovujú normy, ktorými sa jednotlivé obchody musia riadiť a kontrolovať riziká, vrátane dodržiavania platných právnych predpisov, regulačných požiadaviek a ostatných pravidiel etického správania. Tieto oddelenia sa zaoberajú identifikáciou, oceňovaním, sledovaním alebo kontrolou agregovaných rizík a sú nezávislé od subjektov na prvej úrovni.

Oddelenie interného auditu spoločnosti (tretia úroveň obrany) nezávisle posudzuje činnosti subjektov na prvých dvoch úrovniach na základe na riziko orientovaného plánu a metodológie auditov, ktorý schvaľuje Výbor pre audit.

Spoločnosť má podporné funkcie (HR a právne oddelenie), ktoré nespĺňajú definíciu útvaru v prvej línii, nezávislého riadenia rizík alebo interného auditu. Hoci nepodliehajú vedúcemu zamestnancovi pre riadenie rizík (*Chief Risk Officer - CRO*), ani vedúcemu pracovníkovi pre dodržiavanie predpisov (*Chief Country Compliance Officer - CCCO*), očakáva sa od nich, že navrhnú, zavedú a budú udržiavať účinné kontrolné prostredie podporujúce bezpečnosť a spoľahlivosť. Všetky činnosti útvarov v prvej línii v rámci podporných funkcií podniku naďalej podliehajú kontrole útvaru nezávislého riadenia rizík (*Independent Risk Management*) a nezávislého riadenia rizík v oblasti dodržiavania predpisov (*Independent Compliance Risk Management*).



## POZNÁMKY K ÚČTOVNEJ ZÁVIERKE

### 21. Riadenie rizík (pokračovanie)

#### 21.1. Poslanie riadenia rizík, jeho organizácia a správa (pokračovanie)

##### Nezávislé riadenie rizík

Nezávislé riadenie rizík CEP vystupuje ako silný nezávislý partner pri podpore efektívneho riadenia všetkých rizík, ktorým je spoločnosť vystavená v súlade s rizikovým apetítom spoločnosti.

Nezávislé riadenie rizík spoločnosti je nezávislým oddelením CEP. Vedúci riadenia rizík (*Chief Risk Officer - CRO*) spoločnosti je podriadený priamo Citi EMEA CRO a CEP CEO. CRO má častý, priamy a nezávislý prístup k predstavenstvu a BRC. Nezávislé riadenie rizika spoločnosti má podľa potreby príslušné zastúpenie vo všetkých riadiacich výboroch CEP a iných riadiacich útvaroch. CRO podáva priebežne správy o rizikovom profile banky BRC a predstavenstvu.

Cieľom spoločnosti je zabezpečiť, aby mali zamestnanci nezávislého riadenia rizík príslušné odborné znalosti, postavenie, autoritu a nezávislosť a boli oprávnení prijímať rozhodnutia a posúvať problémy na vyšší stupeň vedenia.

##### Rámec riadenia rizík

Spoločnosť má zavedené komplexné a zdokumentované rámce a politiky riadenia rizík, ktorých úlohou je podpora riadenia a významných rizík identifikovaných pre svoje činnosti a na zabezpečenie zodpovednosti prostredníctvom svojho modelu troch úrovní ochrany.

Rámec riadenia rizík v spoločnosti je zastrešujúcim rámcom, ktorý je založený na spoľahlivých zásadách riadnej správy a riadenia rizík a na usmerneniach vydaných regulačnými orgánmi. Rámec riadenia rizík načrtáva štruktúru riadenia rizík v CEP, základné procesy riadenia spoločnosti a úlohy a zodpovednosti.

Formalizovanými rámcami riadenia rizík podľa druhu závažnosti rizika sa zjednocujú procesy a postupy spojené s riadením rizika v spoločnosti. Účelom týchto rizikových rámcov je jasne stanoviť:

- zásady správneho riadenia rizík pre každý typ závažného rizika;
- jasné línie autority a zodpovednosti za riziká vrátane úloh a členstva v riadiacich výboroch a výboroch pre riziká, so zodpovednosťou za monitorovanie dodržiavania rámcov, politik a noriem;
- spôsob riadenia rizika v rámci troch stupňov ochrany,
- podporu politik a procesov.

##### Ochota riskovať (rizikový apetít)

Vyhlásenie spoločnosti o ochote podstupovať riziká je formálnym vyjadrením súhrnnej úrovne rizika a typov rizík, ktoré je spoločnosť ochotná akceptovať alebo sa im má vyhnúť, aby dosiahla svoje strategické ciele, medzi ktoré patrí aj udržanie silnej finančnej pozície. Zahŕňa kvalitatívne vyhlásenia a súvisiace prahové hodnoty na preskúmanie rizika a kvantitatívne vyhlásenia a súvisiace limity rizika.

Vyhlásenie o ochote podstupovať riziko je základom pre zosúladenie celkovej podnikovej stratégie, alokácie kapitálu a rizika. Jeho cieľom je podporiť obchodný rast a zároveň obmedziť akúkoľvek nadmernú kumuláciu rizika v rizikovom profile spoločnosti.

Oddelenie nezávislého riadenia rizík pravidelne preveruje a informuje Výbor pre riziká pri predstavenstve (Board Risk Committee - BRC) a predstavenstvo o využívaní rizikového apetítu spoločnosti v porovnaní so stanovenými limitmi a prahovými hodnotami. BRC každoročne odporúča predstavenstvu schválenie limitov rizikového apetítu vo forme vyhlásenia o rizikovom apetíte.

### 21. Riadenie rizík (pokračovanie)

#### 21.1. Poslanie riadenia rizík, jeho organizácia a správa (pokračovanie)

##### Základný proces riadenia rizík

Na riadenie, meranie a aktívne zmiernovanie rizík, ktoré spoločnosť podstupuje sú zavedené príslušné procesy a nástroje. Nezávislé riadenie rizík zaisťuje, že kľúčové riziká sú identifikované, riadené, hlásené a efektívne monitorované prostredníctvom nasledujúcich procesov:

- identifikácia rizík a proces hodnotenia rizika, ktorý identifikuje a hodnotí rizikové expozície, koncentrácie a pozície, tak kvantitatívne, ako aj kvalitatívne, ktoré sú identifikované ako najvýznamnejšie riziká pre spoločnosť, ako aj spôsob, akým sa tieto riziká monitorujú a zmiernujú;
- predstavenstvu o výsledku tohto spochybnenia,
- oprávnenie predstavenstva každoročne kontrolovať a schvaľovať vyhlásenie o ochote spoločnosti podstupovať riziká (rizikovým apetíte), v ktorom je uvedená miera rizika, ktoré je predstavenstvo pripravené tolerovať pri uskutočňovaní svojej stratégie,
- prijatie postupov upravujúcich normy, limity rizika a procesy dodržiavania postupov,
- stresové testovanie a zabezpečenie vhodných šokov a modelov na hodnotenie významných rizík spoločnosti,
- zdokumentovanie ročnej stratégie a plánu riadenia rizík schváleného predstavenstvom, v ktorom sú uvedené kľúčové výsledky, ktoré podporujú a zlepšujú riadenie rizík. Pokrok v plnení plánu sa priebežne sleduje a oznamuje Výboru pre riziká pri predstavenstve (BRC); a,
- zabezpečenie, aby všetky pobočky v sieti pobočiek CEP fungovali v súlade s Rámcom riadenia rizík spoločnosti.

##### Stresové testovanie

V CEP je stresové testovanie integrované do procesov riadenia rizík CEP a slúži ako podpora pre strategické obchodné rozhodnutia.

Program stresového testovania:

- podporuje stresové testovanie zdola nahor a zhora nadol vrátane reverzného stresového testovania;
- je platformou, ktorá umožňuje modelovanie širokej škály záťažových testov naprieč obchodnými líniami a typmi rizika;
- podľa potreby čerpá údaje z celej organizácie; a
- umožňuje intervenciu, vďaka ktorej sa v ňom upravujú predpoklady.

Analýza citlivosti podľa potreby podporuje nepretržité monitorovanie rizika tímom pre riadenie rizika. Vykonáva sa v pravidelných intervaloch v závislosti od interných a regulačných požiadaviek.

Spoločnosť využíva analýzy scenárov, ktoré sú dynamické aj výhľadové. Scenáre majú primeraný vplyv na všetky významné druhy rizika, rizikové faktory a špecifické zraniteľnosti relevantné pre CEP. Spoločnosť využíva reverzné stresové testovanie na hodnotenie zraniteľností svojho obchodného modelu, ktoré je vhodné, vzhľadom na povahu, veľkosť a zložitosť jeho podnikania a rizík, ktorým čelí.

### 21. Riadenie rizík (pokračovanie)

#### 21.1. Poslanie riadenia rizík, jeho organizácia a správa (pokračovanie)

##### Monitorovanie a vykazovanie rizík

Nezávislé riadenie rizík CEP priebežne monitoruje rizikové prostredie, čo umožňuje tvorbu komplexných reportov, ktoré umožňujú, aby vedenie, príslušné výbory a predstavenstvo mohli primerane vyhodnotiť a pochopiť kľúčové riziká, ktorým CEP čelí:

- Podrobné správy o rizikovej expozícii, ktoré pokrývajú všetky významné riziká sa zasielajú BRC a predstavenstvu na každé ich zasadnutie.
- Transparentné a dôkladné správy o expozíciách a koncentráciách podľa rizikových oblastí sa zasielajú výborom pre riziká, a
- Vedeniu sa zasielajú mesačné správy o dodržiavaní RAS CEP, aby sa zabezpečilo, že podstupovanie rizika CEP zostáva v súlade s limitmi stanovenými predstavenstvom.

Spoločnosť používa globálny systém vykazovania rizík Citi na monitorovanie úverového a trhového rizika. Na zabezpečenie profilu operačného rizika spoločnosť používa systémy aj procesy na monitorovanie operačného rizika, ktorých výstupy sú konsolidované.

#### 21.2. Úverové riziko

##### Definícia

Úverové riziko predstavuje potenciálnu finančnú stratu spôsobenú nedodržaním finančných alebo zmluvných podmienok zo strany dlžníka. Úverové riziko vyplýva z mnohých obchodných činností spoločnosti, vrátane:

- pôžičiek a úverov;
- predaja a obchodovania;
- derivátov;
- platobných služieb;
- vyrovnania transakcií;
- transakcií s cennými papiermi; a
- pôsobenia spoločnosti ako sprostredkovateľa v mene jej klientov a iných tretích strán.

Úverové riziko zahŕňa riziko zlyhania, úverovej koncentrácie, devízových pôžičiek, sekuritizácie, štátu, vyrovnania a doručenia, reziduálne riziko, migračné riziko a úverové riziko protistrany.

##### Riadenie a organizácia

Rámec riadenia úverového rizika schválený predstavenstvom poskytuje holistický prístup k riadeniu úverového rizika, stanovuje štandardy pre meranie, riadenie, monitorovanie a kontrolu rizika v spoločnosti a určuje zodpovednosť a povinnosti v rámci všetkých trhoch úrovni obrany. Ako súčasť rámca riadenia úverového rizika dohliadajú nad položkami týkajúcimi sa úverového rizika tieto výbory:

- Výbor pre riziká pri predstavenstve
- Výkonný výbor
- Výbor pre riadenie rizík
- Skupina na preskúmanie úverového portfólia
- Pracovná skupina pre zníženie hodnoty
- Výbor pre posudzovanie produktov

### 21. Riadenie rizík (pokračovanie)

#### 21.2. Úverové riziko (pokračovanie)

Spoločnosť zaviedla špecifické pravidlá pre riadenia úverového rizika a zabezpečenie nápravy. Z hľadiska schvaľovania úverov Spoločnosti sa pri schvaľovaní nových a existujúcich úverov dodržiavajú globálne zásady Citi a CEP.

V súlade s vyššie uvedenými pravidlami funguje v spoločnosti informovanie o úverovom portfóliu. Profil úverového rizika monitoruje Výbor pre úverové riziko s podporou Skupiny na preskúmanie úverového portfólia a predkladá ho na posúdenie Výboru pre riadenie rizík v rámci predstavenstva spoločnosti.

Vedúci Výboru pre úverové riziko sa zodpovedá priamo vedúcemu pre riadenie rizík (*Chief Risk Officer – CRO*) a zodpovedá za dohľad a riadenie portfólia úverových rizík spoločnosti v rámci druhej línie obrany.

#### Meranie rizika

CEP stanovuje svoj úverovo-rizikový apetít v súlade so svojim obchodným modelom a stratégiou a špecifikuje limity úverového rizika vo svojom vyhlásení o rizikovom apetíte a súvisiacich noriem pre oblasť úverového rizika. Dodržiavanie týchto limitov priebežne sleduje tím pre úverové riziko a informuje o ňom Výbor pre riadenie rizík a Výbor pre riziká pri predstavenstve.

Na riadenie úverovo-rizikového profilu a obmedzenie koncentrácie rizík sú aj pre každú protistranu stanovené limity úverového rizika, ktoré predstavujú maximálnu akceptovateľnú úroveň pre každú z nich. Oddelenie pre riadenie úverových rizík môže špecifické limity kedykoľvek zmrziť a zohľadniť tak najnovšie udalosti.

#### Úverová kvalita

Spoločnosť má vnútorný systém hodnotenia rizika, ktorý presne a spoľahlivo rozlišuje medzi stupňami kreditného rizika pre klasifikovateľne riadené expozície. Aby mohla spoločnosť rozlišovať medzi stupňami úverového rizika, musí byť schopná zmysluplne a dôsledne rozlišovať medzi úverovými expozíciami v dvoch dimenziách: (i) riziko zlyhania - dlžníci sú zaradení do ratingových stupňov, ktoré približne odrážajú pravdepodobnosť zlyhania, a (ii) ratingové stupne závažnosti straty (alebo odhady straty pri zlyhaní), ktoré približne zohľadňujú závažnosť straty, ktorá sa očakáva v prípade zlyhania počas hospodárskeho poklesu.

Rating rizika dlžníka (*the Obligor Risk Rating – ORR*) predstavuje pravdepodobnosť zlyhania dlžníka v časovom horizonte jedného roka. Rating rizika dlžníkov sa uskutočňuje na stupnici od 1 do 10 s podskupinami, kde „1“ je najkvalitnejšie riziko a „7“ je najhoršie riziko v prípade dlžníkov, ktorí nie sú zlyhaní. Hodnotenie „8“ až „10“ sa priraduje dlžníkom, ktorí spĺňajú definíciu zlyhania: t. j. dlžník je buď 90 dní po lehote splatnosti v prípade významnej expozície, alebo spoločnosť usúdi, že je nepravdepodobné, aby bol dlžník v plnom rozsahu schopný splniť svoje úverové záväzky voči spoločnosti bez toho, aby bolo potrebné podniknúť určité kroky, ako napr. uplatnenie zabezpečenia (ak sa poskytl), uplatnenie záruk, príp. uplatnenie nároku voči poisťovateľovi, resp. inej formy podpory.

Dlžníci, ktorým bola pridelený rating rizika dlžníka (ORR) 4- a lepšia, sa považujú za dlžníkov investičného stupňa, ktorí majú nízke riziko zlyhania na základe ich sily a schopnosti plniť finančné záväzky.

Rating rizika dlžníka (ORR) sa odvodzuje pomocou ratingovej metodiky. Metodika zohľadňuje kvalitatívne aj kvantitatívne vstupy a zohľadňuje aj odborné posúdenie rizika. Všetky ORR sa musia prehodnocovať minimálne každý rok a keď sa predpokladá, že nové informácie, by mohli mať významný vplyv na úverovú kvalitu dlžníka alebo jeho úverovú linku.

Rating rizika dlžníka (ORR) je kľúčovým vstupom pri určovaní časovej štruktúry pravdepodobnosti zlyhania (*Probability of default – PD*). Spoločnosť zhromažďuje informácie o výkonnosti a zlyhaní svojich expozícií voči úverovému riziku analyzované podľa geografických oblastí a sektorov. Spoločnosť využíva štatistické modely na analýzu týchto údajov a generovanie odhadov PD a ich očakávaných zmien v dôsledku plynutia času.

### 21. Riadenie rizík (pokračovanie)

#### 21.2. Úverové riziko (pokračovanie)

##### Zníženie hodnoty a tvorba rezerv podľa IFRS

Rezervy požadované pre všetky finančné nástroje (ako sú hotovosť, úvery, investičné cenné papiere a obchodné pohľadávky), ktoré sa účtujú amortizovanou hodnotou alebo reálnou hodnotou cez ostatný úplný výsledok hospodárenia, sa odvodzujú použitím trojstupňového modelu podľa IFRS 9.

- **Stupeň 1** zahŕňa aktíva bez významného zvýšenia úverového rizika od prvotného vykázania. Pre tieto aktíva sa vykazuje 12-mesačná očakávaná úverová strata, t.j. pravdepodobnostne vážený odhad úverových strát.
- **Stupeň 2** zahŕňa aktíva, u ktorých došlo k významnému zvýšeniu úverového rizika od prvotného vykázania, ale expozícia ešte nie je zlyhaná. Vykazuje sa očakávaná úverová strata počas celej životnosti.
- **Stupeň 3** zahŕňa nástroje, ktoré sa považujú za úverovo znehodnotené. Pre modelové výpočty sa vykazuje očakávaná úverová strata počas celej životnosti. Individuálne hodnotenia zníženia hodnoty sa vykonávajú pre určité iné významné expozície 3. stupňa na účely odvodenie rezerv.

##### Dohľad nad znehodnotením úverov/očakávanými úverovými stratami

CEP odhaduje ECL na štvrt'ročnej báze. ECL sa predkladá na posúdenie pracovnej skupine pre zníženie hodnoty (*Impairment Working Group - IWG*), ktorej spoločne predsedajú finančný kontrolór CEP a vedúci oddelenia úverovej politiky CEP (*Credit Policy & Remedial Management*) a táto pracovná skupina ju odporučí schváliť Výboru pre riadenie rizík (*Risk Management Committee - RMC*).

##### Začlenenie výhľadových informácií

Spoločnosť začleňuje výhľadové informácie do hodnotenia, či sa kreditné riziko nástroja významne zvýšilo od jeho prvotného rozpoznanie a merania ECL. Sformulované sú tri ekonomické scenáre: základný - ústredný scenár, ktorý bol vypracovaný interne na základe predpovede vypracovanej na základe konsenzu, a dva menej pravdepodobné scenáre, jeden pozitívny a druhý negatívny.

Základný scenár je v súlade s informáciami, ktoré spoločnosť používa na iné účely, ako napr. strategické plánovanie a rozpočtovanie.

Scenáre pripravuje tím zo Skupiny pre ekonomické scenáre (*Economic Scenarios Group*) a medzi externé informácie, ktoré sa posudzujú patria ekonomické údaje a predpovede zverejnené vládnymi orgánmi a menovými orgánmi v krajinách, kde spoločnosť pôsobí, nadnárodnými organizáciami ako OECD a Medzinárodný menový fond, a vybrané sektorové informácie zo súkromného sektora a akademické prognózy. Scenáre sa aktualizujú štvrt'ročne.

Pri vývoji prognostických modelov podľa IFRS 9 sa identifikujú kľúčové faktory, medzi ktoré patrí úverové riziko a úverové straty na základe sektorových, produktových a geografických charakteristík, ktoré sa viažu na každý finančný nástroj a analýza historických údajov s cieľom odhadnúť vzťahy medzi identifikovanými makroekonomickými faktormi a úverovým rizikom a úverovými stratami, pričom sa použijú viac ako 20-ročné historické údaje o stratách. Medzi kľúčové faktory patrí rast HDP, miera nezamestnanosti a ďalšie makroekonomické ukazovatele vrátane akciových indexov. Citi odhaduje každý ekonomický faktor pre úverové riziko počas prognózovaného obdobia, po ktorom nasleduje návrat k dlhodobým priemerom.

V nasledujúcej tabuľke sú uvedené kľúčové makroekonomické predpoklady HDP a nezamestnanosti použité v základnom, optimistickom a pesimistickom scenári počas trojročného prognózovaného obdobia pre štyri najväčšie geografické oblasti spoločnosti podľa úverovej angažovanosti.

**POZNÁMKY K ÚČTOVNEJ ZÁVIERKE**

**21. Riadenie rizík (pokračovanie)**

**21.2. Úverové riziko (pokračovanie)**

Krajina	Makroekonomická premenná	Optimistický			Základný			Pesimistický		
		2023	2024	2025	2023	2024	2025	2023	2024	2025
#1 Francúzsko	HDP	2,0	1,5	1,7	1,3	2,3	1,9	(3,6)	2,2	3,5
	Nezamestnanosť	5,9	6,0	6,5	7,5	7,4	7,6	8,2	8,0	8,1
#2 Nemecko	HDP	0,6	1,7	1,6	—	3,3	2,4	(3,3)	2,1	2,8
	Nezamestnanosť	4,2	4,3	4,1	5,6	5,5	5,0	6,6	6,6	5,9
#3 Spojené štáty	HDP	2,6	4,1	0,8	(0,1)	2,2	2,2	(2,7)	3,9	2,3
	Nezamestnanosť	4,1	3,5	3,6	4,7	4,4	4,3	7,2	6,5	6,0
#4 Euro Zóna	HDP	1,9	3,0	0,4	0,9	1,8	1,1	(3,4)	2,5	2,3
	Nezamestnanosť	6,3	6,3	6,4	7,1	7,0	7,0	9,5	9,2	8,7

Predpoklady predstavujú absolútnu percentuálnu mieru nezamestnanosti a medziročnú percentuálnu zmenu HDP. Scenáre sa aktualizujú štvrťročne, aby zahŕňali aktuálne skutočné údaje a odrážali zmeny vo výhľade. Vzhľadom na rozsah obchodnej činnosti Citi majú štvrťročné scenáre vypracované na výpočet ECL globálny charakter. Vážená pravdepodobnosť použitá pri meraní ECL sa tiež prehodnocuje štvrťročne a je uvedená nižšie za aktuálny a predchádzajúci koniec roka. Rozdiel vo váhach pozorovaný medzi rokmi 2021 a 2022 odráža predovšetkým zmeny v základnom procese tvorby váh scenárov a zmeny v makroekonomickom výhľade.

Scenár	k 31. decembru 2022			k 31. decembru 2021		
	Optimistický	Základný	Pesimistický	Optimistický	Základný	Pesimistický
Váha pravdepodobnosti	9%	59%	32%	15%	55%	30%

Po uplatnení uvedených váh sa na základe modelu vytvorila kombinovaná ECL vo výške 241 miliónov USD (31. decembra 2021: 105 miliónov USD). Okrem modelovanej ECL sa zvažovalo aj prekrytie manažmentom.

**Citlivosť ECL na budúce ekonomické podmienky a prekrytie manažmentom**

Odhad ECL je citlivý na úsudky a predpoklady týkajúce sa formulácie výhľadových scenárov a toho, ako sú tieto scenáre začlenené do výpočtov.

Okrem makroekonomických premenných je odhad ECL podľa IFRS 9 citlivý na mnohé ďalšie faktory zahrnuté do jej výpočtu vrátane faktorov, ako sú kvalita úveru, produkt, sektor, geografické rozloženie, kolaterál a doba splatnosti. Model ECL podľa IFRS 9 zohľadňuje aj množstvo kvalitatívnych faktorov vrátane koncentrácie, kolateralizácie a ďalších externých faktorov. Napokon, CEP môže zahrnúť prekrytie manažmentom ako úpravu po modeli, ktorá má okrem iného zachytiť idiosynkratické rizikové udalosti a limity modelu.

Pri znižovaní citlivosti ECL sú dôležitými faktormi najmä úverová kvalita a časové charakteristiky portfólia CEP. K 31. decembru 2022 sa takmer 94% (k 31. decembru 2021: 96 %) portfólia nachádzalo v Stupni 1.

Výpočet podľa IFRS 9 zahŕňa tri vážené scenáre pravdepodobnosti na vytvorenie kombinovanej opravnej položky na straty. V nasledujúcej tabuľke sú uvedené jednotlivé opravné položky na straty pre každý scenár (základný, optimistický a pesimistický) vypočítané na základe profilu stupňa ku koncu roka. Údaje o opravných položkách na straty nezahŕňajú prekrytia manažmentom.

POZNÁMKY K ÚČTOVNEJ ZÁVIERKE

21. Riadenie rizík (pokračovanie)

21.2. Úverové riziko (pokračovanie)

	<b>k 31. decembru 2022</b>		
	Optimistický	Základný	Pesimistický
	mil. USD	mil. USD	mil. USD
Opravná položka k stratám	164	184	367

Celková ECL k 31. decembru 2022 bola vo výške 300 miliónov USD (31. december 2021: 238 miliónov USD) vrátane prekrytí manažmentom vo výške 59 miliónov USD (31. december 2021: 134 miliónov USD). Manažérske prekrytia zahrnuté ku koncu roka 2022 odrážajú množstvo posúdení, ktoré nie sú priamo zahrnuté v modeloch IFRS9, okrem iného vrátane potenciálnych vplyvov súvisiacich s dodávkami energie vo výške 44 miliónov USD (31. decembra 2021: nula USD), ktoré boli odhadnuté na základe simulácie rizikového ratingu. USD (k 31. decembru 2021: 109 mil. USD) a latentný (ale znižujúci sa) vplyv spôsobený pandemiou Covid 19 a geopolitické riziká v dôsledku prebiehajúceho rusko-ukrajinského konfliktu. Zníženie prekrytí manažmentom v priebehu roka 2022 odráža predovšetkým lepší výhľad v súvislosti s Covid 19 v porovnaní s rokom 2021.

Riziková expozícia

Rozpis celkovej úverovej expozície spoločnosti vrátane záväzkov je nasledovný:

	<b>k 31. decembru 2022</b>					<b>k 31. decembru (zmenené)</b>				
	Súvisiace sumy nezapočítané vo výkaze o finančnej situácii					Súvisiace sumy nezapočítané vo výkaze o finančnej situácii				
	Maximálna expozícia	Netting a zápočet	Hotovostný kolaterál	Bezhotovost ný kolaterál *	Čistá expozícia	Maximálna expozícia	Rozpočítanie (netting) a zápočet	Hotovostný kolaterál	Bezhotovostný kolaterál *	Čistá expozícia
	mil. USD	mil. USD	mil. USD	mil. USD	mil. USD	mil. USD	mil. USD	mil. USD	mil. USD	mil. USD
<b>Na súvahe:</b>										
Peniaze a peňažné ekvivalenty	32 911	—	—	—	32 911	27 482	—	—	—	27 482
Aktíva na obchodovanie	9 895	—	—	—	9 895	4 443	—	—	—	4 443
Derivátové finančné nástroje	40 931	(18 584)	(3 962)	(101)	22 347	15 329	(2 203)	(1 791)	(1 195)	13 126
Investičné cenné papiere	9 072	—	—	—	9 072	7 525	—	—	—	7 525
Úvery a pohľadávky voči bankám	13 472	—	—	(12 717)	755	11 035	—	—	(6 949)	4 086
Úvery a pohľadávky voči klientom	33 844	(3 023)	—	(23 053)	7 768	22 438	(1 185)	—	(7 058)	14 195
Ostatné aktíva*	10 183	—	—	—	10 183	6 841	—	—	—	6 841
	<b>150 308</b>	<b>(21 607)</b>	<b>(3 962)</b>	<b>(35 871)</b>	<b>92 931</b>	<b>95 093</b>	<b>(3 388)</b>	<b>(1 791)</b>	<b>(15 202)</b>	<b>77 698</b>
<b>Mimo súvahy:</b>										
Akreditívy	15 424	—	—	—	15 424	13 802	—	—	—	13 802
Nečerpané úverové prísluby	28 780	—	—	—	28 780	26 577	—	—	—	26 577
Ostatné prísluby a záruky	2 360	—	—	—	2 360	4 337	—	—	—	4 337
	<b>46 564</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>46 564</b>	<b>44 716</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>44 716</b>

\* Zmenené pre úpravu predchádzajúceho roka tak, ako je podrobne uvedené v poznámke 38

Maximálne hodnoty expozície finančných aktív uvedené v tabuľke vyššie sú účtovné hodnoty zaznamenané vo výkaze o finančnej situácii s výnimkou derivátových finančných nástrojov a úverov a pohľadávok voči klientom. Účtovná hodnota derivátov a reverzných repo obchodov v rámci úverov a preddavkov klientom vo výkaze o finančnej situácii sa vypočíta odpočítaním prípustnej expozície započítania, ktorá sa považuje za započítanie podľa IAS32, od maximálnej expozície. Peňažné a nepeňažné zabezpečenie nemá vplyv na účtovnú hodnotu vo výkaze o finančnej situácii.

POZNÁMKY K ÚČTOVNEJ ZÁVIERKE

21. Riadenie rizík (pokračovanie)

21.2. Úverové riziko (pokračovanie)

\* Kolaterál držaný spoločnosťou na zabezpečenie úverových transakcií zahŕňa:

- finančný kolaterál, ako napr. obchodovateľné cenné papiere;
- fyzický kolaterál, ako napr. nehnuteľnosti a zariadenia, nábytok a vybavenie, nákladné prepravné lode;
- ďalšie druhy úverového kolaterálu, ako napr. obchodovateľné pohľadávky.

Kolaterály majú od ratingovej agentúry Moody's rating medzi stupňom AAA a AA3, pričom počas účtovného obdobia nedošlo k žiadnym významným zmenám v kvalite kolaterálov.

Úverová kvalita aktív sa pravidelne sleduje a informácie sa štvrťročne predkladajú vrcholovému manažmentu, Výboru pre riadenie rizík a predstavenstvu spoločnosti. Okrem toho sa vrcholovému manažmentu predkladajú mesačné informácie o vysokorizikových expozíciách. Prípadné náhle úverové udalosti sa okamžite hlásia vrcholovým rizikovým a obchodným manažérom.

**Očakávaná úverová strata – v súvahe a mimo súvahy (všetky finančné nástroje)**

Nasledujúca tabuľka zobrazuje analýzu zmien v hrubej účtovnej hodnote a príslušné opravné položky na očakávané úverové straty:

Expozícia	Stupeň 1		Stupeň 2		Stupeň 3		Celkom	
	2021		2021		2021		2021	
	2022	(zmenené)	2022	2021	2022	2021	2022	(zmenené)
	mil. USD	mil. USD	mil. USD	mil. USD	mil. USD	mil. USD	mil. USD	mil. USD
<b>Nesplatená expozícia k 1. januáru</b>	<b>113 812</b>	<b>103 204</b>	<b>3 573</b>	<b>3 263</b>	<b>474</b>	<b>666</b>	<b>117 859</b>	<b>107 133</b>
Nový vzniknutý alebo kúpený majetok*	33 040	37 013	2 239	717	13	66	35 292	37 796
Majetok odúčtovaný alebo splatný	(19 723)	(25 802)	(1 088)	(987)	(177)	(255)	(20 988)	(27 044)
Presuny na stupeň 1	1 332	877	(1 237)	(790)	(95)	(87)	—	—
Presuny na stupeň 2	(3 618)	(1 404)	3 662	1 404	(44)	—	—	—
Presuny na stupeň 3	(292)	(74)	(57)	(34)	349	108	—	—
Odpísané sumy	(8)	(2)	(2)	—	(3)	(24)	(13)	(26)
Ďalšie pohyby	—	—	—	—	—	—	—	—
<b>K 31. decembru</b>	<b>124 543</b>	<b>113 812</b>	<b>7 090</b>	<b>3 573</b>	<b>517</b>	<b>474</b>	<b>132 150</b>	<b>117 859</b>

Očakávaná úverová strata	Stupeň 1		Stupeň 2		Stupeň 3		Celkom	
	2021		2021		2021		2021	
	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022	(zmenené)
	mil. USD	mil. USD	mil. USD	mil. USD	mil. USD	mil. USD	mil. USD	mil. USD
<b>Očakávaná úverová strata podľa IFRS 9 k 1. januáru</b>	<b>53</b>	<b>63</b>	<b>103</b>	<b>269</b>	<b>79</b>	<b>176</b>	<b>238</b>	<b>508</b>
Očakávaná úverová strata na nový vzniknutý alebo kúpený majetok	38	7	59	(1)	23	15	120	21
Expozícia odúčtovaná alebo splatná	(2)	(10)	(12)	(58)	(4)	(68)	(18)	(136)
Presuny na stupeň 1	81	39	(49)	(39)	(32)	—	—	—
Presuny na stupeň 2	(4)	(13)	5	13	(1)	—	—	—
Presuny na stupeň 3	(4)	—	(4)	(3)	8	3	—	—
Čisté precenenie opravnej položky na straty	(33)	(17)	43	3	29	20	39	6
Odpísané sumy	—	—	—	—	(5)	(17)	(5)	(17)
Úpravy výmenného kurzu a ďalšie pohyby	(67)	(16)	11	(78)	(18)	(50)	(74)	(144)
<b>K 31. decembru</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>

„Očakávaná úverová strata (ECL) pre nové aktíva, ktoré vznikli alebo boli kúpené“ predstavuje nárast v ECL pre nevyrovnané expozície v konkrétnej etape na konci roka. „Presuny na stupne“ v tabuľke ECL predstavujú ECL u príslušných dlžníkov ku koncu predchádzajúceho roka. „Čisté precenenie opravných položiek na straty“ je zvýšenie alebo zníženie ECL po presune medzi stupňami. „Ostatné presuny“ v ECL sa týkajú presunov v prekrytí manažmentom a iných úprav počas roka.



# CITIBANK EUROPE PLC

## POZNÁMKY K ÚČTOVNEJ ZÁVIERKE

### 21. Riadenie rizík (pokračovanie)

#### 21.2. Úverové riziko (pokračovanie)

##### Očakávaná úverová strata

Nasledujúca tabuľka zobrazuje poplatky za očakávanú úverovú stratu na finančnom majetku na výkaze ziskov a strát.

K 31. decembru 2022 a 31. decembru 2021:

Výkaz ziskov a strát	IFRS 9 ECL							
	Stupeň 1		Stupeň 2		Stupeň 3		Celkom	
	2022 mil. USD	2021 mil. USD	2022 mil. USD	2021 mil. USD	2022 mil. USD	2021 mil. USD	2022 mil. USD	2021 mil. USD
<b>Finančný majetok</b>								
Peniaze a peňažné ekvivalenty	(2)	(1)	—	—	—	—	(2)	(1)
Úvery a pohľadávky voči bankám	(2)	4	(2)	2	(4)	(1)	(8)	5
Úvery a pohľadávky voči klientom	(12)	18	(3)	132	7	93	(8)	243
Investičné cenné papiere	—	4	—	—	—	—	—	4
<b>Celkom – na súvahe</b>	<b>(16)</b>	<b>25</b>	<b>(5)</b>	<b>134</b>	<b>3</b>	<b>92</b>	<b>(18)</b>	<b>251</b>
<b>Mimo súvahy</b>								
Akreditívy	19	(19)	(11)	6	(7)	(9)	1	(22)
Nečerpané úverové prísluby	(12)	4	(38)	22	7	14	(43)	40
Ostatné prísluby a záruky	—	—	—	—	—	—	—	—
<b>Celkom – mimo súvahy</b>	<b>7</b>	<b>(15)</b>	<b>(49)</b>	<b>28</b>	<b>—</b>	<b>5</b>	<b>(42)</b>	<b>18</b>
<b>Splatenie už odpísaných súm</b>							<b>2</b>	<b>6</b>
<b>Odpisy</b>							<b>(12)</b>	<b>(26)</b>
<b>Celkové zníženie hodnoty (straty)/ náhrady</b>							<b>(70)</b>	<b>249</b>

# CITIBANK EUROPE PLC

## POZNÁMKY K ÚČTOVNEJ ZÁVIERKE

### 21. Riadenie rizík (pokračovanie)

#### 21.2. Úverové riziko (pokračovanie)

Nasledujúca tabuľka zobrazuje rezervu na očakávanú úverovú stratu na finančné aktíva vo výkaze o finančnej situácii a na mimosúvahové aktíva.

K 31. decembru 2022 a 31. decembru 2021:

Výkaz o finančnej situácii	IFRS 9 ECL							
	Stupeň 1		Stupeň 2		Stupeň 3		Celkom	
	2022 mil. USD	2021 mil. USD	2022 mil. USD	2021 mil. USD	2022 mil. USD	2021 mil. USD	2022 mil. USD	2021 mil. USD
Peniaze a peňažné ekvivalenty	3	1	—	—	—	—	3	1
Úvery a pohľadávky voči bankám	4	2	4	2	6	1	14	5
Úvery a pohľadávky voči klientom	25	13	78	75	54	61	157	149
Investičné cenné papiere	3	3	—	—	—	—	3	3
Ostatné aktíva	—	—	—	—	—	—	—	—
<b>Celkom – na súvahe</b>	<b>35</b>	<b>19</b>	<b>82</b>	<b>77</b>	<b>60</b>	<b>62</b>	<b>177</b>	<b>158</b>
<b>Mimo súvahy</b>								
Akreditívy	13	32	15	5	19	10	47	47
Nečerpané úverové prísluby	18	5	58	21	—	7	76	33
Ostatné prísluby a záruky	—	—	—	—	—	—	—	—
<b>Celkom – mimo súvahy</b>	<b>31</b>	<b>37</b>	<b>73</b>	<b>26</b>	<b>19</b>	<b>17</b>	<b>123</b>	<b>80</b>
<b>Celkom</b>	<b>66</b>	<b>56</b>	<b>155</b>	<b>103</b>	<b>79</b>	<b>79</b>	<b>300</b>	<b>238</b>

# CITIBANK EUROPE PLC

## POZNÁMKY K ÚČTOVNEJ ZÁVIERKE

### 21. Riadenie rizík (pokračovanie)

#### 21.2. Úverové riziko (pokračovanie)

Nasledujúca tabuľka orientačne zobrazuje ako interné stupne kreditného rizika spoločnosti súvisia s pravdepodobnosťou zlyhania (PD) a externými úverovými ratingami Standard & Poor`s.

Rizikový rating		Priemerná pravdepodobnosť zlyhania (%)	Externý Rating
Rating 1 do 4-:	Investičný stupeň	0,00 – 0,34	AAA do BBB-
Rating 5+ do 6-:	Pod investičným stupňom	0,89 – 12,16	BB+ do B-
Rating 7+ do 7-:	Vyššie riziko	16,64 do 22,13	CCC+ do CCC-
Rating 8 do 10:	Úverovo znehodnotené	Strata sa odhaduje na individuálnej báze	do SD/D

Spoločnosť zoskupuje svoje expozície na základe ratingu rizika dlžníka (ORR) tak, ako je vysvetlené vyššie:

	Stupeň 1		Stupeň 2		Stupeň 3		Celkom	
	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021
	mil. USD	mil. USD	mil. USD	mil. USD	mil. USD	mil. USD	mil. USD	mil. USD
<b>Úvery a pohľadávky voči bankám ocenené amortizovanou hodnotou</b>								
Rating 1 do 4-	12 869	10 674	—	—	—	—	12 869	10 674
Rating 5+ do 6-	311	314	207	43	—	3	518	360
Rating 7+ do 7-	—	—	8	6	—	—	8	6
Rating 8 do 10	90	—	—	—	1	—	91	—
<b>Celkom</b>	<b>13 270</b>	<b>10 988</b>	<b>215</b>	<b>49</b>	<b>1</b>	<b>3</b>	<b>13 486</b>	<b>11 040</b>
Očakávaná úverová strata	(4)	(2)	(4)	(2)	(6)	(1)	(14)	(5)
<b>Účtovná hodnota</b>	<b>13 266</b>	<b>10 986</b>	<b>211</b>	<b>47</b>	<b>(5)</b>	<b>2</b>	<b>13 472</b>	<b>11 035</b>
<b>Úvery a pohľadávky voči klientom ocenené amortizovanou hodnotou</b>								
Rating 1 do 4-	14 326	11 884	137	165	—	31	1 463	12 078
Rating 5+ do 6-	2 067	6 753	2,627	492	—	11	4 694	7 255
Rating 7+ do 7-	1	3	509	791	—	198	510	992
Rating 8 do 10	17	—	—	—	417	66	434	66
<b>Celkom</b>	<b>16 411</b>	<b>18 638</b>	<b>3 273</b>	<b>1 448</b>	<b>417</b>	<b>305</b>	<b>20 101</b>	<b>20 391</b>
Očakávaná úverová strata	(25)	(13)	(78)	(75)	(54)	(61)	(157)	(149)
<b>Účtovná hodnota</b>	<b>16 386</b>	<b>18 625</b>	<b>3 195</b>	<b>1 373</b>	<b>363</b>	<b>244</b>	<b>19 944</b>	<b>20 242</b>
<b>Úvery ocenené reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia</b>							10 877	1 011
<b>Celkové úvery a pohľadávky voči klientom</b>							<b>30 821</b>	<b>21 253</b>

# CITIBANK EUROPE PLC

## POZNÁMKY K ÚČTOVNEJ ZÁVIERKE

### 21. Riadenie rizík (pokračovanie)

#### 21.2. Úverové riziko (pokračovanie)

##### Úverová kvalita – obchodovateľné aktíva

Úverová kvalita finančných aktív spoločnosti sa zachováva dodržiavaním pravidiel pre poskytovanie úverov protistranám. Spoločnosť sleduje úverové ratingy svojich protistrán, pričom nasledujúca tabuľka obsahuje analýzu jej obchodovateľného portfólia obchodovateľných úverov, podnikových dlhopisov a štátnych dlhopisov na základe ratingového hodnotenia vychádzajúceho z ratingov agentúr Standard & Poor's alebo Moody's k 31. decembru:

##### Obchodovateľné aktíva ocenené reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia (FVTPL):

	Obchodovateľné úvery		Podnikové dlhopisy		Štátne dlhopisy		Celkom	
	mil. USD	mil. USD	mil. USD	mil. USD	mil. USD	mil. USD	mil. USD	mil. USD
	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021
AAA až A-	—	—	—	—	606	466	606	466
BBB+ až B-	419	1 052	—	—	7 950	2 086	8 369	3 138
CCC+ a nižší	119	357	—	3	—	—	119	360
	800	479	1	—	—	—	801	479
Nehodnotený								
<b>Celkom</b>	<b>1 338</b>	<b>1 888</b>	<b>1</b>	<b>3</b>	<b>8 556</b>	<b>2 552</b>	<b>9 895</b>	<b>4 443</b>

##### Úverová kvalita – investičné cenné papiere

	Štátne dlhopisy (FVOCI)		Podnikové dlhopisy (FVOCI)		Majetkové cenné papiere (FVTPL)		Celkom	
	mil. USD	mil. USD	mil. USD	mil. USD	mil. USD	mil. USD	mil. USD	mil. USD
	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021
AAA až A-	5 807	5 186	1 241	436	83	57	7 131	5 679
BBB+ až B-	1 854	1 765	—	—	—	—	1 854	1 765
CCC+ a nižší	—	—	—	—	—	—	—	—
	—	—	—	—	87	81	87	81
Nehodnotený								
<b>Celkom</b>	<b>7 661</b>	<b>6 951</b>	<b>1 241</b>	<b>436</b>	<b>170</b>	<b>138</b>	<b>9 072</b>	<b>7 525</b>

**21. Riadenie rizík (pokračovanie)**

**21.2. Úverové riziko (pokračovanie)**

**Riziko koncentrácie**

Koncentrácia úverového rizika vo výkaze o finančnej situácii (na súvahe – len tretie osoby) spoločnosti v členení podľa odvetvia:

	<b>31. december 2022</b>	<b>31. december 2021 (zmenené)</b>
	<b>mil. USD</b>	<b>mil. USD</b>
Ťažba a dobýjanie nerastných surovín	324	310
Priemyselná výroba*	8 868	8 314
Dodávka elektriny, plynu, vody, pary a klimatizácia*	1 119	747
Stavebníctvo	156	161
Veľkoobchod a maloobchod	2 405	2 435
Doprava a skladovanie	512	737
Ubytovacie a reštauračné služby	314	118
Informácie a komunikácia*	1 804	1 944
Úverové a poisťovacie inštitúcie*	61 248	38 077
Služby v oblasti nehnuteľností*	1 204	703
Odborné, technické a vedecké činnosti*	686	422
Administratívne a podporné služby*	836	922
Verejná správa a obrana, povinné sociálne zabezpečenie*	21 321	10 579
Domácnosti / maloobchod	948	1 564
Iné služby*	157	1 516
	<b>101 902</b>	<b>68 549</b>

Do účtovnej hodnoty expozícií voči úverovému riziku sú zahrnuté peniaze a peňažné ekvivalenty, obchodovateľné aktíva, derivátové finančné nástroje, úvery a pohľadávky voči bankám a klientom, investičné cenné papiere a ostatné aktíva.

Tabuľka nižšie zobrazuje úverové koncentrácie vo výkaze o finančnej situácii v členení podľa regiónu:

	<b>31. december 2022</b>	<b>31. december 2021 (zmenené)</b>
	<b>mil. USD</b>	<b>mil. USD</b>
Stredná Európa*	3 393	3 172
Západná Európa*	88 169	55 750
Stredný východ / Afrika	1 003	1 153
Stredná / Južná Amerika	293	253
Severná Amerika	6 580	5 942
Ázia	2 464	2 279
	<b>101 902</b>	<b>68 549</b>

Vyššie uvedené regióny reprezentujú štáty a klientov, ktorí v nich majú domicil.

\* Zmenené pre úpravu predchádzajúceho roka tak, ako je podrobne uvedené v poznámke 38

### 21. Riadenie rizík (pokračovanie)

#### 21.3. Trhové riziko - Obchodná kniha

##### Definícia

Trhové riziko v obchodovateľnom portfóliu označuje potenciál utrpieť straty v obchodovateľnom portfóliu z dôvodu zmien v trhových premenných, ako sú úrokové sadzby, výmenné kurzy a ostatné trhové ceny.

##### Zdroje trhového rizika

Obchodovateľné portfólio zahŕňa pozície držané na účely krátkodobého obchodovania, keď spoločnosť chce profitovať z cenových rozdielov medzi predajom a nákupom a vznikajú najmä z peňažných tokov od klientov. Produkty, s ktorými sa obchoduje, zahŕňajú devízové (FX) spoty, swapy a forwardy a štátne dlhopisy.

Medzi primárne zdroje trhového rizika v rámci obchodovateľného portfólia patrí okrem iného:

- Úrokové riziko: Riziko oceňovania vyplývajúce z priamych alebo nepriamych zmien v úrokových sadzbách.
- Devízové riziko: Riziko oceňovania vyplývajúce z priamych alebo nepriamych zmien v cenách devíz.
- Riziko kreditného rozpätia: Riziko oceňovania vyplývajúce z priamych alebo nepriamych zmien v kreditnom rozpätí.

##### Správa a organizácia

Rámec riadenia trhového rizika schválený predstavenstvom predstavuje holistický prístup k riadeniu trhového rizika v obchodovateľnom portfóliu, stanovuje štandardy pre meranie, riadenie, monitorovanie a kontrolu trhového rizika v spoločnosti a určuje zodpovednosť v rámci všetkých trhoch úrovni obrany. Ako sa uvádza v Rámci riadenia trhového rizika, nasledujúce výbory a podvýbory dohliadajú nad položkami týkajúcimi sa trhového rizika:

- Výbor pre riziká pri predstavenstve
- Výkonný výbor
- Výbor pre riadenie rizík

Hlavným orgánom, ktorého úlohou je spravovať trhové riziko v rámci obchodnej knihy spoločnosti je Výbor pre riadenie rizík, ktorý spolupracuje so Skupinou na preskúmanie trhového rizika, ktorá monitoruje a dohliada na trhové riziko obchodnej knihy v CEP. Výkonný výbor zabezpečuje, aby boli do procesu strategického plánovania zapracované náležité rizikové faktory. Výbor pre riziká dohliada nad implementáciou trhovej rizikovej stratégie spoločnosti a nad funkciou riadenia trhových rizík

Vedúci oddelenia pre trhové riziko (Head of Market Risk) je zodpovedný priamo vedúcemu pre riadenie rizík (Chief Risk Officer – CRO) a má zodpovednosť za dohľad a riadenie portfólia trhových rizík spoločnosti v rámci druhej línie obrany. Tím pre trhové riziká nepretržite monitoruje profil trhového rizika a podáva správy o expozíciách obchodovateľného portfólia a neobchodovateľného portfólia oproti dohodnutým limitom Výboru pre riadenie rizík, Výboru pre riziká pri predstavenstve. .

##### Meranie rizika

Trhové riziko v spoločnosti sa oceňuje v súlade so štandardnými metodikami používanými v odvetví, ktorých účelom je:

- posilniť transparentnosť a porovnateľnosť činností, ktorých súčasťou je trhové riziko;
- zabezpečiť konzistentný rámec na meranie expozícií voči trhovému riziku na podporu analýzy výkonnosti.

Hodnota v riziku (VaR). odhaduje potenciálny pokles hodnoty pozície alebo portfólia za normálnych trhových podmienok v rámci definovanej úrovne spoľahlivosti a počas určitého časového obdobia.

POZNÁMKY K ÚČTOVNEJ ZÁVIERKE

21. Riadenie rizík (pokračovanie)

21.3. Trhové riziko - Obchodná kniha (pokračovanie)

VaR sa počíta pomocou prístupu Monte Carlo, pri ktorom sa robia simulácie trhových sadzieb alebo cien. Volatility a korelácie sa aktualizujú najmenej každý štvrťrok na základe trhových údajov za tri roky.

Medzi kľúčové parametre na výpočet VaR patria:

- obdobie držby, t.j. počet dní zmien vo faktoroch trhového rizika, ktorým je portfólio vystavené;
- interval spoľahlivosti určený na odhadnutie potenciálnej straty na účely riadenia rizika spoločnosťou; a
- faktor citlivosti („Gréci“) – citlivosť na premenné trhových faktorov.

Faktor citlivosti predstavuje zmenu hodnoty pozície pri definovanej zmene faktora trhového rizika, ako je napr. zmena hodnoty dlhopisu pri zmene úrokových sadzieb o jeden bázičný bod. Nezávislé riadenie rizík zabezpečuje, aby sa faktor citlivosti vypočítal, monitoroval a vo väčšine prípadov obmedzoval v prípade všetkých relevantných rizík obsiahnutých v obchodnom portfóliu.

Stresové testovanie obchodných portfólií sa vykonáva minimálne raz týždenne s cieľom odhadnúť vplyv extrémnych trhových pohybov. Nezávislé riadenie rizík vypracúva stresové scenáre, preskúmava výstupy z týždenných a iných pravidelných stresových testov a využíva tieto informácie na posudzovanie priebežnej primeranosti úrovni a limitov expozícií.

Riziková expozícia

Nasledujúca tabuľka uvádza rozdelenie aktív a záväzkov podliehajúcich trhovému riziku medzi obchodovateľné a neobchodovateľné portfóliá.

	K 31. decembru 2022			k 31. decembru 2021 (zmenené)		
	Účtovná hodnota mil. USD	Obchodovateľné portfóliá mil. USD	Neobchodovateľné portfóliá mil. USD	Účtovná hodnota mil. USD	Obchodovateľné portfóliá mil. USD	Neobchodovateľné portfóliá mil. USD
<b>Aktíva</b>						
Peniaze a peňažné ekvivalenty	32 911	—	32 911	27 482	—	27 482
Aktíva na obchodovanie	9 895	9 895	—	4 443	4 443	—
Derivátové finančné nástroje	22 347	22 347	—	13 126	13 126	—
Investičné cenné papiere	9 072	—	9 072	7 525	—	7 525
Úvery a pohľadávky voči bankám	13 472	—	13 472	11 035	—	11 035
Úvery a pohľadávky voči klientom	30 821	10 877	19 944	21 253	1 011	20 242
Ostatné aktíva*	10 183	—	10 183	6 841	—	6 841
<b>Celkové finančné aktíva</b>	<b>128 701</b>	<b>43 119</b>	<b>85 582</b>	<b>91 705</b>	<b>18 580</b>	<b>73 125</b>
<b>Záväzky</b>						
Vklady prijaté od bánk	8 858	—	8 858	11 148	—	11 148
Vklady klientov	49 072	—	49 072	38 977	—	38 977
Derivátové finančné nástroje	22 844	22 844	—	14 429	14 429	—
Podriadené záväzky	4 455	—	4 455	4 773	—	4 773
Ostatné záväzky*	29 761	—	29 761	11 168	—	11 168
<b>Celkové finančné záväzky</b>	<b>114 990</b>	<b>22 844</b>	<b>92 146</b>	<b>80 495</b>	<b>14 429</b>	<b>66 066</b>

\* Zmenené pre úpravu predchádzajúceho roka tak, ako je podrobne uvedené v Poznámke 38

### 21. Riadenie rizík (pokračovanie)

#### 21.3. Trhové riziko - Obchodná kniha (pokračovanie)

##### Riziko obchodovateľného portfólia

Nasledujúca tabuľka obsahuje zhrnutie rizika obchodovateľného portfólia spoločnosti a uvádza najvyššiu, najnižšiu a priemernú expozíciu, ktorej je vystavená jej obchodná kniha pre VaR počas vykazovaného obdobia, spolu s expozíciou k 31. decembru:

	31. december 2022			31. december 2021				
mil. USD	Nesplatená	MAX	PRIEMER	MIN	Nesplatená	MAX	PRIEMER	MIN
CEP VAR	11,7	69,9	11,2	3,8	10,1	13,1	3,1	1,8

#### 21.3. Trhové riziko – Riziko neobchodného portfólia

##### Definícia

Trhové riziko v neobchodnom portfóliu predstavuje možnosť strát v neobchodnom portfóliu v dôsledku zmeny hodnoty aktív a záväzkov spoločnosti vyplývajúce zo zmien trhových premenných, ako sú úrokové sadzby, výmenné kurzy a iné trhové ceny.

##### Zdroje trhového rizika

Neobchodné portfólio tvoria pozície, ktoré spoločnosť nedrží s úmyslom obchodovania, a vzniká najmä z peňažných tokov od klientov. Medzi primárne produkty v neobchodnom portfóliu patria úvery držané v amortizovanej hodnote, vklady, investičné cenné papiere. Medzi hlavné zdroje trhového rizika v rámci neobchodného portfólia patria okrem iného:

- zmeny úrokových sadzieb, ktoré vedú k potenciálnemu vplyvu na čistú úrokovú maržu (ang. *net interest margin*, „NIM“) pred zdanením,
- zmeny reálnej hodnoty nástroja z dôvodu zmeny rizikového faktora podkladového trhu.

##### Správa a organizácia

Rámec pre riadenie treasury rizika (angl. *Treasury Risk Management Framework*) schválený predstavenstvom predstavuje holistický prístup k riadeniu trhového rizika v neobchodovateľnom portfóliu, stanovuje štandardy pre meranie, riadenie, monitorovanie a kontrolu trhového rizika v spoločnosti a určuje zodpovednosť v rámci všetkých trhoch úrovni obrany. Nasledujúce výbory a podvýbory plnia úlohu dohľadu nad položkami súvisiacimi s trhovým rizikom:

- Výbor pre riziká pri predstavenstve (*Board Risk Committee*)
- Výkonný výbor (*Executive Committee*)
- Výbor pre aktíva a pasíva (*Asset & Liability Committee*, „ALCO“)

Výbor pre aktíva a záväzky je hlavný orgán, ktorých úlohou je spravovať trhové riziko v rámci neobchodovateľného portfólia spoločnosti. Výkonný výbor zabezpečuje, aby boli do procesu strategického plánovania zapracované náležité rizikové faktory. Výbor pre riziká pri predstavenstve dohliada na implementáciu trhovej rizikovej stratégie spoločnosti a na funkciu riadenia trhových rizík.

CEP Treasury zodpovedá v prvej línii za riadenie a dohľad nad trhovým rizikom neobchodnej knihy v spoločnosti.

Vedúci pre treasury riziko (*Head of Treasury Risk*) sa zodpovedá priamo vedúcemu pre riadenie rizík (*Chief Risk Office – CRO*) a má zodpovednosť za dohľad a riadenie portfólia trhových rizík spoločnosti v rámci druhej línie obrany. Tím pre treasury riziká (*Treasury Risk team*) nepretržite monitoruje profil trhového rizika a podáva správy o expozíciách neobchodného portfólia oproti dohodnutým limitom Výboru pre riziko pri predstavenstve a výboru ALCO.



## POZNÁMKY K ÚČTOVNEJ ZÁVIERKE

### 21. Riadenie rizík (pokračovanie)

#### 21.3. Trhové riziko - Riziko neobchodného portfólia (pokračovanie)

##### Meranie rizika

Trhové riziko v spoločnosti sa oceňuje v súlade so štandardnými metodikami používanými v odvetví, ktorých účelom je:

- posilniť transparentnosť a porovnateľnosť činností, ktorých súčasťou je trhové riziko,
- zabezpečiť konzistentný rámec pre meranie expozícií voči trhovému riziku na podporu analýzy výkonnosti.

Hlavné koncepty merania, ktoré sa týka trhového rizika neobchodnej knihy sú uvedené nižšie:

- Výnosová metrika: meria potenciálny dopad (pred zdanením) na čisté úrokové výnosy pre časovo rozlíšené pozície spôsobené definovanými zmenami úrokových sadzieb počas stanoveného vykazovaného obdobia.
  - Úroková expozícia (ang. *Interest Rate Exposure – IRE*): meria potenciálny vplyv na ziskovosť počas 12 mesačného vykazovacieho obdobia z definovanej štandardnej množiny paralelných posunov v krivke.
  - CEP riadi a monitoruje takúto expozíciu pri šoku -100 bázických bodov s minimom -200 bázických bodov
- Oceňovacie metriky: Merajú vplyv zmien úrokových sadzieb na kapitál spoločnosti.
  - Faktor citlivosti: Faktor citlivosti sa používa na meranie citlivosti nástroja na zmenu v hodnote spôsobenú pohybom o 1 bázický bod pre úrokové sadzby investičných dlhopisov.
  - Ekonomická hodnota kapitálu (Economic value of equity - EVE): Čistá súčasná hodnota aktív znížená o súčasnú hodnotu záväzkov.
  - Citlivosť ekonomickej hodnoty (Economic value of sensitivity – EVS): Zmena v ekonomickej hodnote kapitálu pri preddefinovanej zmene výnosovej krivky.
  - CEP riadi a monitoruje takúto expozíciu pri šoku -100 bázických bodov s minimom -200 bázických bodov.
- Rizikový kapitál: Úrokové riziko bankovej knihy (*Interest rate risk in banking book - IRRBB*) sa meria pomocou modelu riadenia aktív a pasív rizikového kapitálu, ktorý používa faktor citlivosti úrokovej miery pre celkové podkladové expozície vo výkaze o finančnej situácii.

21. Riadenie rizík (pokračovanie)

21.3. Trhové riziko - Riziko neobchodného portfólia (pokračovanie)

*Úrokové riziko*

Nasledujúca tabuľka uvádza očakávaný zisk/(stratu) pri zvýšení úrokovej miery o 100 základných bodov pre všetky pásma splatnosti.

	Správa o úrokovej angažovanosti	
	31. december 2022	31. december 2021
	12 mesiacov	12 mesiacov
	mil. USD	mil. USD
Vplyv na výkaz ziskov a strát	198	184
<b>Celkom</b>	<b>198</b>	<b>184</b>
Vplyv na vlastné imanie	135	451
<b>Celkom</b>	<b>135</b>	<b>451</b>

Nasledujúca tabuľka uvádza očakávaný zisk/(stratu) pri zvýšení úrokovej miery o 100 základných bodov pre všetky pásma splatnosti.

	Správa o úrokovej angažovanosti	
	31. december 2022	31. december 2021
	12 mesiacov	12 mesiacov
	mil. USD	mil. USD
Vplyv na výkaz ziskov a strát	(195)	(100)
<b>Celkom</b>	<b>(195)</b>	<b>(100)</b>
Vplyv na vlastné imanie	(133)	(166)
<b>Celkom</b>	<b>(133)</b>	<b>(166)</b>

Tieto výsledky nie sú symetrické v dôsledku vplyvu spodných hraníc scenárov, CEP používa spodné hranice -200 bp pre všetky scenáre, a vplyvu beta matric vkladov splatných na požiadanie, ktoré určujú, do akej miery sa zmena sadzby uplatňuje na konkrétne portfóliá.

*Devízové riziko*

Politikou spoločnosti je znižovať devízové riziko, ktoré môže vzniknúť pri bežnom podnikaní. Devízové riziko v obchodnom portfóliu sa aktívne riadi na dennej báze a je zachytené v primárnych ukazovateľoch trhového rizika, vrátane VaR. Treasury monitoruje devízové riziko, ktoré môže vzniknúť v bežnom priebehu jeho neobchodnej činnosti.

Čistá expozícia v cudzej mene neobchodného portfólia dvoch hlavných mien vo vzťahu k americkému doláru je:

	31. december 2022		31. december 2021	
	EUR	GBP	EUR	GBP
	mil. USD	mil. USD	mil. USD	mil. USD
Čistá expozícia	286	228	(2 094)	288

### 21. Riadenie rizík (pokračovanie)

#### 21.3. Trhové riziko - Riadenie reformy referenčných úrokových sadziieb a súvisiacich rizík

LIBOR a iné sadzby alebo indexy považované za referenčné hodnoty sú predmetom neustálej regulačnej kontroly a reformy. Dňa 31. decembra 2021 správca sadziieb LIBOR ukončil zverejňovanie iných sadziieb než USD LIBOR a ukončené bolo aj zverejňovanie týždenných a dvojmesačných sadziieb LIBOR v USD na reprezentatívnej báze. Zároveň sa od 30. júna 2023 ukončí zverejňovanie všetkých ostatných tenorov sadziieb LIBOR v USD. V dôsledku toho Citi od 1. januára 2022 prestala uzatvárať nové zmluvy odkazujúce na USD LIBOR, okrem obmedzených prípadov, keď regulačné orgány uznali, že pre banky môže byť vhodné uzatvárať nové zmluvy na USD LIBOR, a to aj v súvislosti s tvorbou trhu, hedžingom alebo nováciou USD transakcií uskutočnených pred 1. januárom 2022.

LIBOR a iné referenčné hodnoty boli použité v značnom počte nesplatených cenných papierov a produktov spoločnosti, okrem iného vrátane derivátov, podnikových úverov, komerčných a rezidenčných hypoték, kreditných kariet, sekuritizovaných produktov a iných štruktúrovaných cenných papierov. Citi si uvedomuje, že prechod od LIBOR a ukončenie jeho používania, ako aj nahradenie niektorých medzibankových úrokových sadziieb (ang. *Interbank Offered Rate - IBOR*) predstavuje rôzne riziká a výzvy, ktoré by mohli mať významný vplyv na finančné trhy a účastníkov trhu vrátane Citi. V súlade s tým Citi pokračuje vo svojom úsilí identifikovať a riadiť riziká spojené s reformou referenčných úrokových sadziieb. Citi zaviedla program riadenia LIBOR zameraný na identifikáciu a riešenie vplyvu prechodu z LIBOR na klientov, prevádzkové kapacity a finančné zmluvy Citi. Program funguje globálne v rámci všetkých činností a funkcií spoločnosti Citi a zahŕňa aktívnu účasť vrcholového manažmentu. V rámci tohto programu Citi pokračovala v implementácii akčných plánov prechodu z LIBOR a súvisiacich plánov v rámci týchto kľúčových pracovných oblastí: riadenie programu; stratégia prechodu a riadenia rizík; riadenie klientov, vrátane internej komunikácie a školení, právne/zmluvné riadenie a produktové riadenie; finančné expozície a riadenie rizík; angažovanosť v oblasti regulácie a odvetvia;; prevádzka a technológie; a financie, riziká, dane a treasury.

V roku 2022 Spoločnosť pokračovala v úsilí riadiť riziká spojené s reformou referenčnej úrokovej sadzby. Spoločnosť sa zamerala na ďalšie znižovanie svojej expozície voči sadzbe LIBOR a na nápravu zostávajúcich nesplatených zmlúv viazaných na sadzbu LIBOR. Okrem toho spoločnosť naďalej monitorovala a zapájala sa do legislatívnych, regulačných a iných iniciatív a vývoja súvisiaceho s reformou referenčných úrokových sadziieb.

Spoločnosť tiež pokračovala v používaní alternatívnych referenčných sadziieb v niektorých novo vydaných finančných nástrojoch. Spoločnosť vydala referenčné sadzby s pohyblivou úrokovou sadzbou a dlhy súvisiace s klientmi viazala na SOFR a poskytla a dohodla úvery viazané na SOFR. Derivátové zmluvy spoločnosti sú vo všeobecnosti viazané na SOFR a iné globálne alternatívne referenčné sadzby. Spoločnosť poskytuje klientom aj termínované produkty viazané na SOFR v súlade s osvedčenými postupmi a odporúčaniami v odvetví.

Spoločnosť monitoruje pokrok v prechode z LIBOR a iných IBOR na nové referenčné sadzby tak, že preskúmava celkové sumy podľa zmlúv, ktoré ešte neprešli na alternatívnu referenčnú sadzbu. Ak je úrok podľa zmluvy indexovaný na referenčnú sadzbu podliehajúcu reforme IBOR, spoločnosť nepovažuje takúto zmluvu za prevedenú na alternatívnu referenčnú sadzbu, a to ani v prípade, ak zmluva obsahuje núdzovú doložku, ktorá sa zaoberá ukončením existujúceho IBOR, čo by ju považovalo za opravenú na účely riadenia zmluvy.

# CITIBANK EUROPE PLC

## POZNÁMKY K ÚČTOVNEJ ZÁVIERKE

### 21. Riadenie rizík (pokračovanie)

#### 21.3. Trhové riziko - Riadenie reformy referenčných úrokových sadzieb a súvisiacich rizík (pokračovanie)

##### Expozície v roku 2022 ovplyvnené reformou referenčnej úrokovvej sadzby

	USD Libor	CDOR	ICE_SWAP	KLIBOR	SOR	THBFIX	
	USD	CAD	GBP	MYR	SGD	THB	Celkom
	mil. USD	mil. USD	mil. USD	mil. USD	mil. USD	mil. USD	mil. USD
<b>Expozície IBOR podľa referenčných hodnôt*</b>							
Finančné aktíva**	305	—	—	—	—	—	305
Finančné záväzky***	(15)	—	—	—	—	—	(15)
Nominálna hodnota derivátov ****	83 177	497	55	279	596	180	84 784

\*do 31. decembra 2022 má spoločnosť expozíciu indexovanú voči referenčnej hodnote, ktorá stále podlieha reforme IBOR.

\*\*Finančné aktíva zahŕňajú čerpanú zmluvnú sumu úverov, kariet, hypoték, vkladov, repo obchodov atď.

\*\*\*Finančné záväzky zahŕňajú vklady, repo obchody, zmenky atď.

\*\*\*\*Deriváty uvedené v tabuľke sú v nominálnych hodnotách.

##### Expozície v roku 2022 ovplyvnené reformou referenčnej úrokovvej sadzby

	USD Libor	-	ICE_SWAP	-	-	SOR	
	USD	EUR	GBP	JPY	CHF	SGD	Celkom
	mil. USD	mil. USD	mil. USD	mil. USD	mil. USD	mil. USD	mil. USD
<b>Expozície IBOR podľa referenčných hodnôt*</b>							
Finančné aktíva**	4 094	919	519	4	25	4	5 565
Finančné záväzky***	172	6	—	19	—	—	197
Nominálna hodnota derivátov ****	187 066	—	4 118	1 054	181	—	192 419

\*do 31. decembra 2022 má spoločnosť expozíciu indexovanú voči referenčnej hodnote, ktorá stále podlieha reforme IBOR.

\*\*Finančné aktíva zahŕňajú čerpanú zmluvnú sumu úverov, kariet, hypoték, vkladov, repo obchodov atď.

\*\*\*Finančné záväzky zahŕňajú vklady, repo obchody, zmenky atď.

\*\*\*\* Deriváty uvedené v tabuľke sú v nominálnych hodnotách.

### 21. Riadenie rizík (pokračovanie)

#### 21.4. Riziko likvidity

##### Definícia

Riziko likvidity sa definuje ako riziko, že spoločnosť nebude schopná uspokojiť očakávané aj neočakávané súčasné a budúce potreby peňažných tokov a zabezpečenia bez toho, aby to negatívne ovplyvnilo každodennú prevádzku alebo finančnú situáciu spoločnosti.

Riziko likvidity vyplýva z možnosti, že spoločnosť nebude schopná splniť svoje platobné záväzky v čase ich splatnosti za bežných aj pravdepodobných stresových okolností alebo splniť regulačné požiadavky na likviditu.

Cieľom spoločnosti v oblasti financovania a likvidity je zachovávať si dostatočnú likviditu na financovanie existujúcej bázy aktív a rastu jej hlavných obchodných a podnikateľských činností, a zároveň mať dostatok vhodne štruktúrovaných likvidných prostriedkov, ktoré jej umožnia fungovať za rôznych trhových podmienok, vrátane krátkych aj dlhých období stresovej záťaže.

Cieľom spoločnosti v oblasti financovania a likvidity je zabezpečiť dostatočnú likviditu na financovanie existujúcej základne aktív a rastu jej hlavných obchodných činností a zároveň udržať dostatočnú likviditu, ktorá je vhodne štruktúrovaná, aby spoločnosti umožnila pokračovať v činnosti za nepriaznivých trhových podmienok, ktoré zahŕňajú závažné, ale pravdepodobné idiosynkratické a trhové tlaky tak, aby spoločnosť aj naďalej stále spĺňala regulačné požiadavky na likviditu.

##### Riadenie a organizácia

Rámec riadenia rizika likvidity schválený predstavenstvom predstavuje holistický prístup k riadeniu rizika likvidity, stanovuje štandardy pre meranie, riadenie, monitorovanie a kontrolu rizika v spoločnosti a určuje zodpovednosť a povinnosti v rámci všetkých trhoch úrovni obrany.

Ako súčasť Rámca riadenia likvidity, dohliadajú nad položkami týkajúcimi sa rizika likvidity tieto výbory:

- Výbor pre riziká pri predstavenstve (*Board Risk Committee - BRC*)
- Výkonný výbor (*Executive Committee - ExCO*)
- Výbor pre aktíva a pasíva (*Asset & Liability Committee - ALCO*)
- Denný podvýbor a podvýbor pre riadenie kolaterálu (*Intraday and Collateral Management Sub-Committee*)

Za riadenie likvidity zodpovedá pokladník spoločnosti (*Corporate Treasurer*), ktorého cieľom je zabezpečiť, aby všetky finančné záväzky boli splnené v čase ich splatnosti a aby boli vždy splnené všetky regulačné požiadavky na likviditu.

Fórom pre dohľad nad rizikom likvidity je výbor ALCO, ktorého členmi sú členovia vrcholového manažmentu spoločnosti. ALCO posudzuje súčasné a perspektívne požiadavky na financovanie spoločnosti a pozíciu spoločnosti a odporúča predstavenstvu na schválenie Rámec limitov a spúšťacích mechanizmov pre ochotu podstupovať riziko. Konečnú zodpovednosť za riadenie rizika likvidity nesie predstavenstvo.

Plán financovania a likvidity (*Funding and Liquidity Plan - FLP*) a postup interného hodnotenia primeranosti likvidity (ILAAP) sa pripravujú na ročnom základe a profil likvidity sa monitoruje a vykazuje denne. ILAAP každoročne schvaľuje predstavenstvo, čím potvrdzuje svoj názor na schopnosť spoločnosti odolať súboru závažných ale pravdepodobných stresových podmienok v oblasti likvidity počas obdobia trvania spoločnosti.

Vedúci oddelenia Treasury Rizika (Head of Treasury Risk) je priamo podriadený CRO spoločnosti a je zodpovedný za druhú líniu nezávislého dohľadu nad rizikom likvidity.

**21. Riadenie rizík (pokračovanie)**

**21.4. Riziko likvidity (pokračovanie)**

**Meranie rizika**

Súčasťou interného Rámca pre riadenie rizika likvidity v spoločnosti (*angl. Company's Internal Treasury Risk Management Framework*) sú ukazovatele, ktoré umožňujú posúdiť odolnosť spoločnosti voči riziku likvidity.

Spoločnosť je povinná dodržiavať požiadavky na likviditu stanovené jej regulačným orgánom. Sledujú sa a vykazujú ukazovatele likvidity podľa smernice o kapitálových požiadavkách IV a V (CRD IV a CRD V), konkrétne ukazovateľ krytia likvidity (*Liquidity Coverage Ratio - LCR*), požiadavka na čisté stabilné financovanie (*Net Stable Funding Requirement - NSFR*) a pomer zaťaženia aktív. LCR meria stav likvidných aktív oproti čistým peňažným odlivom vznikajúcim v 30-dňovom stresovom scenári. Cieľom NSFR je zabezpečiť, aby spoločnosť mala prijateľnú výšku stabilného financovania na podporu svojich aktív a činností v strednodobom horizonte (obdobie jedného roka). Zaťaženie aktív meria celkové zaťaženie aktíva plus prijatý kolaterál opätovne vydaný delené celkovými aktívami a prijatým kolaterálom, ktoré sú k dispozícii na zaťaženie.

Spoločnosť používa na meranie likvidity aj interné metriky, ktoré porovnávajú rezervy likvidných prostriedkov so schodkami likvidity. Tieto ukazovatele sa v prípade potreby posudzujú aj pre hlavné meny prostredníctvom ktorých spoločnosť vykonáva významné operácie.

**Riziková expozícia**

**Analýza finančného majetku a záväzkov podľa zostávajúcej zmluvnej splatnosti**

Nasledujúce tabuľka zobrazuje členenie finančných aktív a záväzkov podľa ich zmluvnej splatnosti.

	menej ako 3 mesiace		3 mesiace až 1 rok		1 až 5 rokov		viac ako 5 rokov		Celkom	
	2022 mil. USD	2021 (zmenené) mil. USD	2022 mil. USD	2021 (zmenené) mil. USD	2022 mil. USD	2021 (zmenené) mil. USD	2022 mil. USD	2021 (zmenené) mil. USD	2022 mil. USD	2021 (zmenené) mil. USD
<b>Aktíva</b>										
Peniaze a peňažné ekvivalenty	32 911	27 482	—	—	—	—	—	—	32 911	27 482
Úvery a pohľadávky voči bankám	11 599	10 082	577	576	1 296	377	—	—	13 472	11 035
Úvery a pohľadávky voči klientom	20 141	11 257	5 267	5 149	4 546	3 664	867	1 183	30 821	21 253
Derivátové finančné nástroje	2 757	3 712	1 784	2 580	7 163	3 864	10 643	2 970	22 347	13 126
Aktíva na obchodovanie*	133	17	1 090	30	3 224	2 750	5 448	1 646	9 895	4 443
Investičné cenné papiere	350	211	1 485	1 084	7 036	6 018	201	212	9 072	7 525
Ostatné aktíva*	10 183	6 841	—	—	—	—	—	—	10 183	6 841
<b>Celkové finančné aktíva</b>	<b>78 074</b>	<b>59 602</b>	<b>10 203</b>	<b>9 419</b>	<b>23 265</b>	<b>16 673</b>	<b>17 159</b>	<b>6 011</b>	<b>128 701</b>	<b>91 705</b>
<b>Záväzky</b>										
Vklady prijaté od bánk	8 684	10 542	37	454	137	150	—	2	8 858	11 148
Vklady klientov	47 832	38 869	1 226	106	3	—	11	2	49 072	38 977
Derivátové finančné nástroje	2 705	4 202	1 918	3 040	7 431	4 173	10 790	3 014	22 844	14 429
Podriadené záväzky	—	—	—	—	722	810	3 733	3 963	4 455	4 773
Ostatné záväzky*	29 761	11 168	—	—	—	—	—	—	29 761	11 168
<b>Celkové finančné záväzky</b>	<b>88 982</b>	<b>64 781</b>	<b>3 181</b>	<b>3 600</b>	<b>8 293</b>	<b>5 133</b>	<b>14 534</b>	<b>6 981</b>	<b>114 990</b>	<b>80 495</b>

\* Zmenené pre úpravu predchádzajúceho roka tak, ako je podrobne uvedené v poznámke 38

POZNÁMKY K ÚČTOVNEJ ZÁVIERKE

21. Riadenie rizík (pokračovanie)

21.4. Riziko likvidity (pokračovanie)

Riziková expozícia (pokračovanie)

**Zmluvné splatnosti nediskontovaných peňažných tokov z finančných záväzkov**

Nasledujúca tabuľka zobrazuje nediskontované zmluvné peňažné toky spoločnosti z finančných záväzkov rozdelené podľa splatnosti.

	menej ako 3 mesiace		3 mesiace až 1 rok		1 až 5 rokov		viac ako 5 rokov		Celkom	
	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021
<b>K 31. decembru</b>	(zmenené)		(zmenené)		(zmenené)		(zmenené)		(zmenené)	
	mil. USD	mil. USD	mil. USD	mil. USD	mil. USD	mil. USD	mil. USD	mil. USD	mil. USD	mil. USD
<b>Záväzky</b>										
Vklady prijaté od bánk	9 042	10 589	39	11 045	141	151	—	2	9 222	11 198
Vklady klientov	49 802	39 043	1 277	39 149	3	—	11	2	51 093	39 152
Derivátové finančné nástroje	2 816	4 221	1 997	6 416	7 683	3 702	11 156	4 387	23 652	14 503
Podriadené záväzky	—	—	—	—	878	857	4 483	4 074	5 361	4 931
Ostatné záväzky*	35 652	11 218	—	—	—	—	—	—	35 652	11 218
<b>Celkové nediskontované finančné záväzky</b>	<b>97 312</b>	<b>65 071</b>	<b>3 313</b>	<b>3 616</b>	<b>8 705</b>	<b>5 205</b>	<b>15 650</b>	<b>7 110</b>	<b>124 980</b>	<b>81 002</b>

\* Zmenené pre úpravu predchádzajúceho roka tak, ako je podrobne uvedené v poznámke 38

Nasledujúca tabuľka analyzuje prísľuby a záruky spoločnosti rozdelené podľa splatnosti na základe obdobia zostávajúceho k dátumu zostavenia výkazu o finančnej situácii do zmluvného dátumu splatnosti. Tieto nástroje je možné uplatniť kedykoľvek pred dátumom ich zmluvnej splatnosti.

	menej ako 3 mesiace		3 mesiace až 1 rok		1 až 5 rokov		viac ako 5 rokov		Celkom	
	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021
<b>K 31. decembru</b>	(zmenené)		(zmenené)		(zmenené)		(zmenené)		(zmenené)	
	mil. USD	mil. USD	mil. USD	mil. USD	mil. USD	mil. USD	mil. USD	mil. USD	mil. USD	mil. USD
Akreditívy	6232	1270	3369	8443	4986	3443	837	646	15424	13802
Nečerpané úverové	1239	1297	3891	4932	21987	19699	1663	649	28780	26577
Ostatné prísľuby a záruky	729	961	1216	1853	391	1494	24	29	2360	4337
<b>Celkové prísľuby a záruky</b>	<b>8 200</b>	<b>3 528</b>	<b>8 476</b>	<b>15 228</b>	<b>27 364</b>	<b>24 636</b>	<b>2 524</b>	<b>1 324</b>	<b>46 564</b>	<b>44 716</b>

21. Riadenie rizík (pokračovanie)

21.4. Riziko likvidity (pokračovanie)

Riziková expozícia (pokračovanie)

Analýza zaťažených a nezaťažených aktív

Tabuľka obsahuje zaťažené a nezaťažené aktíva rozdelené podľa kategórií majetku.

Aktíva k 31. decembru	Zaťažené		Nezaťažené		Celkom	
	2022	2021 (zmenené)	2022	2021 (zmenené)	2022	2021 (zmenené)
	mil. USD	mil. USD	mil. USD	mil. USD	mil. USD	mil. USD
Peniaze a peňažné ekvivalenty	1 352	1 118	31 559	26 364	32 911	27 482
Nástroje vlastného imania	—	—	170	138	170	138
Investičné cenné papiere a Obchodovateľné dlhové nástroje*	10 412	2 419	7 047	7 523	17 459	9 942
– z toho: kryté dlhopisy	—	—	—	—	—	—
– z toho: cenné papiere kryté aktívami	—	—	—	—	—	—
– z toho: od vládnych inštitúcií	10 412	2 301	6 639	7 189	17 051	9 490
– z toho: od finančných spoločností	—	118	400	309	400	427
– z toho: od nefinančných spoločností	—	—	3	1	3	1
– z toho: sekuritizácia	—	—	5	24	5	—
Úvery a pohľadávky	131	17	45 501	34 159	45 632	34 176
Ostatné aktíva*	5 791	4 805	27 324	15 716	33 115	20 521
Medzisúčet aktív	17 686	8 359	111 601	83 900	129 287	92 259

\* Zmenené pre úpravu predchádzajúceho roka tak, ako je podrobne uvedené v poznámke 38

21.5. Prevádzkové riziko

Definícia

Prevádzkové riziko je riziko straty vzniknutej v dôsledku neprimeraných alebo zlyhaných vnútorných procesov, ľudského faktora, systémov alebo z vonkajších udalostí. Zahŕňa reputačné a franšízové riziko spojené s obchodnými postupmi spoločnosti alebo jej správaním na trhu. Zahŕňa aj právne riziko - riziko straty (vrátane nákladov na súdne spory, urovnania a pokuty od regulačných orgánov) vyplývajúce z nedodržania zákonov, predpisov, etických noriem, pravidiel obzretného podnikania a zmluvných záväzkov v akomkoľvek aspekte činnosti banky - ale nezahŕňa strategické a reputačné riziko. Spoločnosť si uvedomuje aj vplyv prevádzkového rizika na reputačné riziko spojené s jej obchodnými aktivitami.

Oddelenie Riadenia prevádzkového rizika (Operational Risk Management - ORM), ktoré pôsobí v rámci druhej línie obrany proaktívne pomáha obchodným, prevádzkovým, technologickým a iným oddeleniam pri zvyšovaní účinnosti kontroly a riadenia prevádzkového rizika naprieč produktmi, obchodnými líniami a regiónmi. Prevádzkové riziká sa tiež posudzujú pri vývoji nových produktov a obchodných činností a pri navrhovaní, zmene alebo získavaní procesov prostredníctvom alternatívnych prostriedkov. Cieľom je udržať prevádzkové riziko na primeranej úrovni, s ohľadom na charakteristiky podnikania CEP, trhy, na ktorých pôsobí, kapitál, likviditu a konkurenčné, ekonomické a regulačné prostredie.



## POZNÁMKY K ÚČTOVNEJ ZÁVIERKE

### 21. Riadenie rizík (pokračovanie)

#### 21.5. Prevádzkové riziko (pokračovanie)

##### Riadenie a organizácia

Rámcem pre riadenie prevádzkového rizika schválený predstavenstvom poskytuje holistický náčrt riadenia prevádzkového rizika, stanovuje štandardy na meranie, riadenie, monitorovanie a kontrolu prevádzkového rizika v spoločnosti a stanovuje zodpovednosti naprieč líniami obrany. Podľa Rámca pre riadenie prevádzkového rizika, úlohu dohľadu nad položkami súvisiacimi s operačným rizikom vykonávajú tieto výbory:

- Predstavenstvo
- Výbor pre riziká pri predstavenstve
- Výbor pre audit
- Výbor pre riadenie rizík
- Výbor pre kontrolu obchodných rizík

Výbor pre kontrolu obchodných rizík (BRCC) zodpovedá za kontrolu a monitorovanie profilu prevádzkových rizík v spoločnosti, závažných prevádzkových rizík, významných udalostí a nových a vznikajúcich rizík, pričom podporuje kultúru uvedomovania si rizík a vysokých štandardov kultúry a správania v rámci spoločnosti.

Riadenie rizík v spoločnosti priebežne monitoruje profil prevádzkového rizika a zabezpečuje zasielanie podrobných správ Výboru pre kontrolu obchodných rizík – BRCC, Výboru pre audit a Výboru pre riziká pri predstavenstve o profile prevádzkového rizika, v ktorých sa tiež uvádza dodržiavanie dohodnutých limitov

##### *Meranie rizika*

Spoločnosť má zavedený systém politík a pravidiel, ktoré umožňujú predvídať, zmierňovať a kontrolovať prevádzkové riziká, a vytvorila ucelený mechanizmus na monitorovanie, posudzovanie a informovanie o prevádzkových rizikách a celkovej efektívnosti prostredia internej kontroly.

Mechanizmus riadenia prevádzkového rizika zahŕňa nasledujúce komponenty, ktoré slúžia na identifikáciu, posúdenie a riadenie prevádzkových rizík:

- Ročné posúdenie rizík
- Nezávislé posúdenie manažérskej kontroly (MCA)
- Analýza scenárov prevádzkových rizík
- Zachytenie údajov o udalostiach operačného rizika
- Program formálneho zaistenia
- Akčný plán nápravných opatrení

Pri riadení prevádzkových rizík sa používa diagnostický nástroj Posúdenie manažérskej kontroly (*Management Control Assessment* („MCA“), ktorý je kľúčovým komponentom mechanizmu faktorov obchodného prostredia a internej kontroly (*Business Environment and Internal Control Factors* – „BEICF“), ktorý požadujú bazilejské kapitálové štandardy. Využíva vstupy z jednotlivých komponentov mechanizmu riadenia prevádzkových rizík, aby poskytol celkový pohľad na profil prevádzkového rizika účtovnej jednotky, či už ide o pohľad na podnik, krajinu alebo právnickú osobu.

## POZNÁMKY K ÚČTOVNEJ ZÁVIERKE

### 21. Riadenie rizík (pokračovanie)

#### 21.5 Prevádzkové riziko (pokračovanie)

Mechanizmus riadenia prevádzkových rizík na úrovni spoločnosti sa opiera o silnú správu s jasne definovanými úlohami a povinnosťami.

Zodpovednosť za oblasť prevádzkového rizika na úrovni spoločnosti majú tieto výbory:

- Výbor pre riadenie rizík (*Risk Committee*): dohliada nad možnými aspektmi prevádzkového rizika, najmä parametrami mechanizmu riadenia prevádzkového rizika, kapitálového modelu prevádzkového rizika a zložiek operačného rizika v rámci schvaľovacieho procesu internej kapitálovej primeranosti.
- Výbor pre audit (*Audit Committee*): dohliada nad prevádzkovým rizikom vrátane individuálnych prevádzkových strát, príčin a nápravných opatrení.
- Výbor pre kontrolu obchodných rizík (*Business Risk and Controls Committee - BRCC*): predstavuje hlavné fórum, ktoré dozerá na primeranosť a efektívnosť Rámca riadenia prevádzkového rizika a s ním súvisiacich pravidiel, aby dokázal predvídať a zmierňovať prevádzkové riziká.

Vedúci oddelenia prevádzkového rizika sa zodpovedá priamo vedúcemu Oddelenia pre riadenie rizík (*Chief Risk Officer – CRO*) a nesie zodpovednosť za dohľad a riadenie prevádzkového rizika v rámci druhej úrovne obrany.

Prevádzkové riziko zahŕňa množstvo čiastkových rizík, vrátane riadenia rizika tretích strán (angl. *Third Party Management risk - TPM*), rizika dodávateľského reťazca a rizika kybernetickej bezpečnosti.

#### Riadenie rizika tretích strán (TPM)

Riadenie rizika tretích strán (TPM), vrátane rizika dodávateľského reťazca zahŕňa riadenie a zmierňovanie rizík spojených s využívaním tretích strán, ktoré spoločnosti poskytujú produkty a služby.

Na dosiahnutie svojich strategických cieľov spoločnosť využíva služby tretích strán mnohými spôsobmi. Neznižuje to však zodpovednosť spoločnosti zabezpečiť, aby sa všetky aktivity tretích strán vykonávali bezpečným a správnym spôsobom a v súlade s platnými zákonmi, pravidlami, nariadeniami, zásadami a pravidlami správania.

Ako je zdokumentované v Rámci pre riadenie prevádzkového rizika, úlohu dohľadu nad rizikom tretích strán na úrovni spoločnosti vykonávajú tieto výbory:

- Výbor pre outsourcing,
- Výbor pre kontrolu obchodných rizík (BRCC)
- Výkonný výbor

### 21. Riadenie rizík (pokračovanie)

#### 21.5. Prevádzkové riziko (pokračovanie)

##### Riziko kybernetickej bezpečnosti (vrátane informačnej bezpečnosti)

Riziko kybernetickej bezpečnosti je definované ako „riziko pre činnosť organizácie (vrátane jej poslania, funkcií, imidžu, reputácie), aktív organizácie, osôb, iných organizácií a štátu v dôsledku potencionálneho neoprávneného prístupu, použitia, zverejnenia, narušenia, modifikácie alebo zničenia informácií a/alebo informačných systémov“.

Podľa Rámca pre riadenie prevádzkového rizika vykonávajú dohľad nad rizikom kybernetickej bezpečnosti v spoločnosti tieto výbory:

- Výbor pre dohľad nad technológiami (ang. *Technology Oversight Committee - TOC*)
- Výbor pre kontrolu obchodných rizík CEP (ang. *Business Risk and Control Committee - BRCC*)
- Výkonný výbor (ang. *Executive Committee*)

TOC spoločnosti je zodpovedný za kontrolu a monitorovanie profilu rizika kybernetickej bezpečnosti, závažných prevádzkových rizík, významných udalostí a nových a vznikajúcich rizík, pričom podporuje kultúru povedomia o rizikách a vysokú úroveň kultúry a správania v rámci spoločnosti.

#### 21.6. Strategické riziko

##### Definícia

Strategické riziko je definované ako riziko trvalého (nie epizódneho) vplyvu na hlavné strategické ciele firmy merané jeho vplyvom na predpokladané zisky, trhovú kapitalizáciu alebo kapitál, ktoré vyplýva z vonkajších faktorov ovplyvňujúcich prevádzkové prostredie firmy; ako aj riziko spojené s definovaním stratégie a jej realizáciou.

##### Riadenie a organizácia

Rámec pre riadenie rizík zastrešuje riadenie rizík v CEP a je založený na náležitých zásadách dobrej správy a riadenia rizík a zohľadňuje pokyny vydané regulačnými orgánmi a normy osvedčených postupov. Tento rámec načrtáva štruktúru riadenia rizika v CEP a je založený na línii obranného modelu, hlavných procesoch riadenia banky a úlohách a zodpovednosti osôb zapojených do ich poskytovania a dohľadu. Podľa Rámca pre riadenie rizík plnia úlohu dohľadu nad položkami súvisiacimi so strategickými rizikami nasledujúce výbory a ich podvýbory:

- Výbor pre riziká pri predstavenstve
- Výkonný výbor

Výkonný výbor dohliada na realizáciu strategických cieľov, finančného plánu pre obchodnú stratégiu a prevádzkového plánu stanoveného predstavenstvom a na prebiehajúce obchodné aktivity pobočiek. Výkonný výbor tiež zabezpečuje, aby sa do procesu strategického plánovania zahrnuli príslušné rizikové faktory a odporúča predstavenstvu schváliť strategický plán. Úlohou výboru pre riziká pri predstavenstve je dohliadať na hodnotenie strategického plánu zo strany oddelenia riadenia podniku a riadenia rizika. Strategický plán v konečnom dôsledku posudzuje a schvaľuje predstavenstvo.

Vedúci oddelenia riadenia podniku a riadenia rizika (ang. *Head of Enterprise Governance and Risk Management*) zodpovedá priamo vedúcemu pre riadenie rizík (*Chief Risk Officer – CRO*) a je zodpovedný za vedenie druhej línie nezávislého preskúmania rizika a vznesenie námietok voči Strategickému plánu pred tým, než sa predloží Výkonnému výboru a predstavenstvu.

### 21. Riadenie rizík (pokračovanie)

#### 21.6. Strategické riziko (pokračovanie)

##### Meranie rizika

CEP riadi strategické riziko vypracovaním trojročného Strategického plánu, ktoré predstavenstvo každoročne prehodnocuje a schvaľuje. Plán vyjadruje stratégiu CEP s ohľadom na cieľové trhy a klientov a zahŕňa pohľad na globálnu ekonomiku, vývoj regulačného prostredia a na konkurenčné prostredie. Strategický plán navyše poskytuje prehľad o výkaze o finančnej situácii CEP, stratégiách kontroly riadenia rizík a tiež o individuálnych obchodných stratégiách a finančných prognózach. Informácie obsiahnuté v tomto dokumente sú podkladom pre aktualizáciu vyhlásenia o ochote spoločnosti CEP podstupovať riziká a finančné prognózy poskytujú základný scenár pre ICAAP a ILAAP v CEP.

Vedúci oddelenia riadenia podniku a riadenia rizika sa zodpovedá priamo vedúcemu riadenia rizík (*Chief Risk Officer – CRO*) a je zodpovedný za vedenie druhej línie nezávislého preskúmania rizika a vznesenie námietok voči strategickému plánu pred tým, než sa predloží Výkonnému výboru a predstavenstvu.

#### 21.7. Riziko medzi pridruženými spoločnosťami

##### Definícia

Riziko medzi pridruženými spoločnosťami vzniká v dôsledku expozícií a financovania medzi pridruženými spoločnosťami a môže sa prejaviť buď ako prevádzkové riziko (vrátane realizačného rizika), úverové riziko alebo ako riziko likvidity. Vzniká v rámci mnohých obchodných činností spoločnosti, vrátane:

- správy menových zostatkov medzi CEP a CBNA Londýn/New York;
- reverzných repo obchodov, v rámci ktorých si CEP požičiava vysoko likvidné aktíva od CBNA; a
- umiestňovania nadbytočnej likvidity CEP v CBNA Londýn/New York alebo iných pridružených spoločnostiach.

##### Riadenie a organizácia

Vplyvy prevádzkového a úverového rizika a rizika likvidity v rámci rizika medzi pridruženými subjektmi sú riadené v súlade s mechanizmami, politikami a pravidlami, ktoré platia pre tieto typy rizík so špecifickými limitmi, ktoré sú stanovené a sledované v prípade transakcií medzi pridruženými subjektmi.

##### Merania rizika

Zložky rizika medzi pridruženými subjektmi, t. j. úverové riziko a riziko likvidity sa merajú pomocou stanovených metódik.

Stratégie a kontrolné mechanizmy, ktoré CEP používa na riadenie a zmiernenie rizika medzi pridruženými subjektmi, zahŕňajú:

- zabezpečovacie zmluvy s primeranými zrážkami zo zábezpeky a denným stanovením marží,
- medzipodnikové limity podľa vyhlásenia CEP o rizikovom apetíte.

Z hľadiska úverového rizika sa vykonáva ročná úverová analýza spoločnosti Citibank N.A. a príslušných pridružených spoločností, ktorá sa predkladá príslušným výborom na schválenie. Limity sú stanovené pre Citibank N.A. a všetky ostatné pridružené spoločnosti osobitne. Okrem toho je zavedený limit pre denné využitie vnútrodenného prečerpania od Citibank N.A.

Metrika rizikového apetítu na monitorovanie závislosti CEP od financovania medzi spoločnosťami je súčasťou monitoringu vyhlásenia o ochote podstupovať riziko. Táto metrika meria dostupné stabilné medzipodnikové financovanie (ang. *Available Stable Intercompany Funding*) ako podiel celkového dostupného stabilného financovania v súlade s regulačnými definíciami stabilného financovania.

### 21. Riadenie rizík (pokračovanie)

#### 21.8. Reputačné riziko

##### Definícia

Reputačné riziko je riziko hrozby alebo ohrozenia dobrého mena alebo postavenia spoločnosti vo vzťahu k zákazníkom, akcionárom alebo iným zainteresovaným stranám. Reputačné riziko je dôsledkom iných rizík, avšak vzhľadom na potenciálny významný vplyv na CEP je toto riziko monitorované samostatne. Toto riziko môže narušiť konkurencieschopnosť spoločnosti tým, že ovplyvní jej schopnosť nadviazať nové vzťahy alebo služby, alebo pokračovať v poskytovaní služieb v už existujúcich vzťahoch. Vyplýva priamo z nášho podnikania a môže ovplyvniť ako vnímajú integritu banky kľúčové zainteresované strany (napr. zákazníci alebo klienti, zamestnanci, regulačné orgány, akcionári alebo iné zainteresované strany). K reputačnému riziku môžu prispieť aj vonkajšie ekonomické, priemyselné, trhové, konkurenčné, regulačné alebo legislatívne tlaky. Reputačné riziko môže nastať aj vtedy, keď sú všetky kroky zákonné a v súlade so všetkými normami, procesmi a súčasnými postupmi.

##### Riadenie a organizácia

Výkonný výbor CEP má priamy dohľad nad reputačným rizikom v CEP. Všetky produktové línie a funkcie sú zodpovedné za identifikáciu a riadenie významných reputačných rizík a za rýchle eskalovanie obáv Výkonnému výboru.

##### Meranie rizika

Medzi kľúčové procesy identifikácie rizík, eskalácie a vykazovania patria najmä:

- regulačný súpis a riadenie regulačných zmien
- politiky, postupy a kontroly
- školenia
- hodnotenie manažérskych kontrol.

Okrem vyššie uvedeného, druhá línia obrany v CEP dopĺňa je dohľad nad reputačným rizikom prostredníctvom rôznych činností, najmä:

- pravidelným meraním:
  - dodržiavania kvantitatívneho vyhlásenia CEP o ochote riskovať
  - kvalitatívnych kľúčových ukazovateľov reputačného rizika
- posúdením vplyvu nových, rozšírených alebo upravených činností, produktov, služieb alebo strategických iniciatív na reputačné strany zo strany Výboru pre nové produkty,
- poskytnutím nezávislého pohľadu na rizikový profil firmy v oblasti reputácie v rámci pravidelných správ vrcholovému manažmentu a predstavenstvu.

### 21. Riadenie rizík (pokračovanie)

#### 21.9. Riadenie kapitálu

Kapitálové požiadavky určuje a monitoruje regulačný orgán.

Pri uplatňovaní aktuálnych kapitálových požiadaviek regulačný orgán od spoločnosti vyžaduje, aby dodržiavala predpísaný pomer celkového kapitálu k rizikovo váženým aktívam.

Politikou spoločnosti je si udržiavať silnú kapitálovú bázu, aby si zachovala dôveru investorov, veriteľov a klientov, a zároveň ďalej rozvíjala svoje podnikanie. Zároveň sa zohľadňuje vplyv úrovne kapitálu na návratnosť prostriedkov akcionárov a potrebu udržiavať rovnováhu medzi vyššími výnosmi, ktoré by boli možné pri vyššej zadlženosti, a výhodami a bezpečnosťou vyplývajúcimi zo zdravej kapitálovej pozície.

Regulačný orgán od spoločnosti vyžaduje, aby udržiavala primeraný objem kapitálu, pričom je vystavená riziku, že nebude mať dostatok kapitálových prostriedkov, aby splnila požiadavky na minimálny regulačný kapitál. Minimálny požadovaný kapitál spoločnosti sa počíta v súlade s požiadavkami na regulačný kapitál podľa CRD IV. Počas účtovného obdobia spoločnosť plnila kapitálové požiadavky.

Ďalšie podrobnosti sú uvedené v správe predstavenstva – „Riadenie kapitálu“.

### 22. Rezervy

Povaha rezervných zostatkov uvedených vo výkaze zmien vo vlastnom imaní je opísaná nižšie:

#### *Rezerva z prepočtu*

Rezerva z prepočtu predstavuje kumulované zisky a straty z prepočtu čistej investície spoločnosti do jej zahraničných prevádzok, s výnimkou akejkoľvek neúčinnosti, investičných zabezpečovacích derivátov. Zisky a straty naakumulované v tejto rezerve sa reklasifikujú do výkazu ziskov a strát, keď spoločnosť stratí kontrolu, spoločnú kontrolu alebo podstatný vplyv nad zahraničnou prevádzkou alebo pri predaji alebo čiastočnom predaji prevádzky.

#### *Rezerva na reálnu hodnotu*

Rezerva na reálnu hodnotu predstavuje kumulatívnu čistú zmenu reálnej hodnoty finančných nástrojov ocenených ako FVOCI vo výkaze o finančnej situácii až do ukončenia vykazovania alebo reklasifikácie aktív.

#### *Rezerva vlastného imania*

Rezerva vlastného imania predstavuje sumy zaúčtované do nákladov vo výkaze ziskov a strát v súvislosti s platbami na základe akcií, po odpočítaní prevodov do nerozdeleného zisku pri uplatnení, zániku alebo prepadnutí pridelených akcií.

#### *Kapitálová rezerva*

Kapitálová rezerva predstavuje kapitálové vklady prijaté od materských spoločností. V roku 2022 spoločnosť získala od svojej materskej spoločnosti kapitálový vklad vo výške 1 700 miliónov USD (2021: nula USD).

#### *Rezerva na zlúčenie*

Rezerva na zlúčenie predstavuje rozdiel medzi reálnou hodnotou a účtovnou hodnotou a všetkými prevedenými zostatkami rezerv zo splynutia a kapitálových transakcií..

# CITIBANK EUROPE PLC

## POZNÁMKY K ÚČTOVNEJ ZÁVIERKE

### 23. Finančný majetok a záväzky

Tabuľka zobrazuje celkový finančný majetok a záväzky držané k 31. decembru 2022 a k 31. decembru 2021.

	31. december 2022	31. december 2021 (zmenené)
	mil. USD	mil. USD
Derivátové finančné nástroje	22 347	13 126
Obchodovateľné aktíva*	9 895	4 443
Investičné cenné papiere oceňované cez FVTPL	170	138
Reverzné dohody o spätnom odkúpení ocenené cez FVTPL	10 274	—
Iné úvery oceňované cez FVTPL	602	1 011
<b>Celkový finančný majetok oceňovaný cez FVTPL</b>	<b>43 289</b>	<b>18 718</b>
Investičné cenné papiere oceňované cez FVOCI	8 902	7 387
<b>Celkový finančný majetok oceňovaný cez FVOCI</b>	<b>8 902</b>	<b>7 387</b>
Peniaze a peňažné ekvivalenty	32 911	27 482
Úvery a pohľadávky voči bankám ocenené amortizovanou hodnotou	13 472	11 035
Úvery a pohľadávky voči klientom ocenené amortizovanou hodnotou	19 944	20 242
Ostatný finančný majetok*	10 183	6 841
<b>Celkový finančný majetok ocenený amortizovanou hodnotou</b>	<b>76 510</b>	<b>65 600</b>
<b>Celkový finančný majetok</b>	<b>128 701</b>	<b>91 705</b>

	31. december 2022	31. december 2021 (zmenené)
	mil. USD	mil. USD
Derivátové finančné nástroje	22 844	14 429
Dohody o spätnom odkúpení ocenené cez FVTPL	4 481	—
Predaje nakrátko ocenené cez FVTPL	13 514	2 118
Iné finančné záväzky ocenené cez FVTPL*	—	4
<b>Celkové finančné záväzky ocenené reálnou hodnotou</b>	<b>40 839</b>	<b>16 551</b>
Vklady prijaté od bánk	8 858	11 148
Vklady klientov	49 072	38 977
Ostatné záväzky a dlhové cenné papiere ocenené cez FVTPL*	16 247	9 046
Podriadené záväzky	4 455	4 773
<b>Celkové finančné záväzky ocenené amortizovanou hodnotou</b>	<b>78 632</b>	<b>63 944</b>
<b>Celkové finančné záväzky</b>	<b>119 471</b>	<b>80 495</b>

\* Zmenené pre úpravu predchádzajúceho roka tak, ako je podrobne uvedené v Poznámke 38

### 23. Finančný majetok a záväzky (pokračovanie)

#### Oceňovanie reálnou hodnotou

IFRS 13 – *Oceňovanie reálnou hodnotou* definuje reálnu hodnotu, stanovuje rámec na určenie reálnej hodnoty a požaduje zverejňovanie informácií týkajúcich sa oceňovaní reálnou hodnotou a preto predstavuje výstupnú cenu. Reálna hodnota je cena, ktorá by sa získala za predaj aktíva, alebo by bola zaplatená za prevod záväzku pri riadnej transakcii medzi účastníkmi trhu k dátumu ocenenia. Jednou z vecí, ktoré štandard od spoločnosti pri oceňovaní reálnej hodnoty vyžaduje, je maximalizovať používanie zistiteľných vstupov a minimalizovať používanie nezistiteľných vstupov. Podľa IFRS 13 sa pravdepodobnosť zlyhania protistrany zohľadní pri oceňovaní derivátov a iných pozícií a vplyv vlastného úverového rizika spoločnosti sa zohľadní aj pri oceňovaní derivátov a iných záväzkov, ktoré sa oceňujú reálnou hodnotou.

#### Hierarchia reálnej hodnoty

IFRS 13 stanovuje hierarchiu vstupov podľa toho, či sú zistiteľné alebo nezistiteľné. Zistiteľné vstupy predstavujú trhové informácie získané z nezávislých zdrojov, kým nezistiteľné vstupy označujú trhové predpoklady, ktoré robí spoločnosť.

Na základe týchto dvoch typov vstupov vznikla nasledovná hierarchia reálnych hodnôt:

- Úroveň 1: Kótované ceny *identických* nástrojov na aktívnych trhoch.
- Úroveň 2: Kótované ceny pre *podobné* nástroje na aktívnych trhoch; kótované ceny pre identické alebo podobné nástroje na trhoch, ktoré nie sú aktívne; a modelované ocenenia, v ktorých všetky dôležité vstupy a faktory ovplyvňujúce hodnotu sú *zistiteľné* na trhoch.
- Úroveň 3: Ocenenia zostavené na základe techník oceňovania, pričom jeden alebo viacero dôležitých vstupov alebo dôležitých faktorov ovplyvňujúcich hodnotu sú *nezistiteľné*.

V súlade s požiadavkami hierarchie reálnej hodnoty spoločnosť pri oceňovaní zohľadňuje relevantné a zistiteľné trhové vstupy, ak je to možné. Pri klasifikácii podľa hierarchie reálnej hodnoty sa zvyčajne využívajú výberové kritériá založené na pravidlách a údajoch na určenie, či je nástroj klasifikovaný ako Úroveň 1, Úroveň 2 alebo Úroveň 3:

- Určenie, či je nástroj kótovaný na aktívnom trhu a považuje sa preto za nástroj úrovne 1 je založené na frekvencii zistených transakcií a kvalite nezávislých trhových údajov dostupných v deň merania.
- Úroveň 2 sa priradzuje tam, kde je možné sledovať ceny/trhové vstupy do modelov, alebo ak akékoľvek nezistiteľné vstupy nie sú významné pre ocenenie. Určenie, či sa vstup považuje za zistiteľný sa zakladá na dostupnosti nezávislých trhových údajov a ich potvrdení, napríklad prostredníctvom zistených transakcií na trhu.
- V opačnom prípade sa nástroj klasifikuje ako úroveň 3.



### 23. Finančný majetok a záväzky (pokračovanie)

#### Stanovenie reálnej hodnoty

V prípade majetku a záväzkov účtovaných v reálnej hodnote spoločnosť oceňuje reálnu hodnotu pomocou nižšie uvedených postupov bez ohľadu na to, či sa majetok a záväzky oceňujú reálnou hodnotou dobrovoľne.

Ak sú k dispozícii, spoločnosť používa na určenie reálnej hodnoty kótované trhové ceny z aktívnych trhov a klasifikuje takéto položky ako úroveň 1. V niektorých špecifických prípadoch, keď nie je k dispozícii trhová cena, spoločnosť použije na výpočet reálnej hodnoty praktické postupy (napríklad maticové oceňovanie) a v takom prípade môže tieto položky klasifikovať ako úroveň 2.

Spoločnosť môže použiť aj cenovú metodiku, ktorá využíva kótované ceny, ak sú k dispozícii, alebo iné trhové informácie získané z nedávnej obchodnej činnosti v pozíciách s rovnakými alebo podobnými charakteristikami ako oceňovaná pozícia. Ak sú k dispozícii relevantné a pozorovateľné ceny, tieto pozície možno klasifikovať ako úroveň 2. Ak však existuje jeden alebo viacero významných nezistiteľných „cenových“ vstupov, tieto ocenenia budú klasifikované ako úroveň 3. Okrem toho, ak sa kótovaná cena považuje za neaktuálnu, môže byť potrebná významná úprava ceny podobného cenného papiera, aby sa zohľadnili rozdiely v podmienkach skutočného oceňovania cenného papiera alebo pôžičky, alebo alternatívne, keď ceny z nezávislých zdrojov nemusia byť dostatočné na potvrdenie ocenenia, „cenové“ vstupy sa považujú za nezistiteľné a ocenenia reálnou hodnotou sú klasifikované ako úroveň 3.

Ak kótované trhové ceny nie sú dostupné, reálna hodnota sa stanoví na základe interne vyvinutých techník oceňovania, ktoré, ak je to možné, využívajú aktuálne trhové parametre získané z trhu, ako napr. úrokové sadzby, výmenné kurzy a opčné volatility. Položky ocenené týmito interne vyvinutými technikami oceňovania sa klasifikujú podľa najnižšej úrovne vstupu alebo faktora ovplyvňujúceho hodnotu, ktorý je pre ocenenie dôležitý. Položka teda môže byť klasifikovaná ako úroveň 3, aj keď môžu existovať niektoré významné vstupy, ktoré sú ľahko zistiteľné.

Odhady reálnych hodnôt získané internými technikami oceňovania sa overujú, pokiaľ je to možné, porovnaním s cenami získanými od nezávislých obchodníkov alebo brokerov. Ocenenia, ktoré robia obchodníci alebo brokeri, môžu vychádzať z rozličných vstupov – od zistiteľných až po ich vlastné oceňovacie modely a spoločnosť posudzuje kvalitu a relevantnosť týchto informácií pri určovaní odhadu reálnej hodnoty. V nasledujúcej časti sú opísané metodiky oceňovania, ktoré Spoločnosť používa na oceňovanie rôznych finančných nástrojov reálnou hodnotou. Tam, kde je to vhodné, opis zahŕňa podrobnosti o oceňovacích modeloch, kľúčových vstupoch do týchto modelov a všetkých významných predpokladoch.

#### Úprava trhového ocenenia

Zúčtovacou jednotkou pre finančný nástroj je vo všeobecnosti individuálny finančný nástroj. Spoločnosť uplatňuje úpravy trhového ocenenia, ktoré sú v súlade so zúčtovacou jednotkou, ktorá nezahŕňa úpravy z dôvodu veľkosti pozície spoločnosti, s výnimkou nasledujúcich prípadov. Výnimka z pre portfólio (IFRS 13) umožňuje účtovnej jednotke oceniť reálnu hodnotu skupiny finančných aktív a finančných záväzkov so započítaním rizika na základe ceny, ktorá by bola získaná za predaj alebo prevodu čistej otvorenej rizikovej pozície (t. j. na portfóliovom základe) v súlade s tým, ako sú pozície riadené z hľadiska rizika. Citi sa rozhodla oceňovať určité portfóliá finančných nástrojov, ktoré spĺňajú tieto kritériá, ako napríklad deriváty, na základe čistej otvorenej rizikovej pozície. Spoločnosť uplatňuje úpravy trhového ocenenia vrátane úpravy na účte, ktoré zohľadňujú veľkosť čistej otvorenej rizikovej pozície v súlade s predpokladmi účastníkov trhu.

Úpravy ocenenia sa uplatňujú na položky klasifikované ako úroveň 2 alebo úroveň 3 v hierarchii reálnych hodnôt, aby sa zabezpečilo, že reálna hodnota odráža cenu, za ktorú by bolo možné čistú otvorenú rizikovú pozíciu opustiť. Tieto úpravy ocenenia vychádzajú z rozpätia nákupnej a predajnej ceny nástroja na trhu. Ak sa Citi rozhodla oceňovať určité portfóliá finančných investícií, ako sú deriváty, na základe čistej otvorenej rizikovej pozície, úprava ocenenia môže zohľadňovať veľkosť pozície.

### 23. Finančný majetok a záväzky (pokračovanie)

#### Úprava trhového ocenenia (pokračovanie)

Úpravy ocenenia pohľadávok (CVA) a úpravy ocenenia financovania (FVA) sa uplatňujú na príslušnú skupinu OTC derivátových nástrojov, kde sa na odhad reálnej hodnoty vyžadujú úpravy zohľadňujúce úverové riziko protistrany, vlastné úverové riziko a riziko termínovaného financovania. Ide najmä o deriváty so základným ocenením (napr. diskontované pomocou jednodňového indexovaného swapu (OIS)), ktoré si vyžadujú úpravu o tieto vplyvy, ako sú nezabezpečené úrokové swapy. CVA predstavuje úpravu na úrovni portfólia, ktorá odráža rizikovú prémie spojenú s rizikom neplnenia protistrany (aktíva) alebo spoločnosti (pasíva).

FVA predstavuje prémie za riziko trhového financovania obsiahnuté v nezabezpečenej časti derivátového portfólia a pre určité zabezpečené derivátové portfólia, ktoré neobsahujú štandardné prílohy o úverovej podpore (CSA), napríklad v prípade, že CSA neumožňuje opätovné použitie prijatého kolaterálu. Metodika FVA spoločnosti využíva existujúcu metodiku CVA na odhad profilu expozície voči financovaniu. Pri výpočte tohto profilu expozície sa zohľadňujú dohody o kolateráli, v ktorých podmienky neumožňujú Spoločnosti opätovne použiť prijatý kolaterál, vrátane prípadov, keď protistrany vkladajú kolaterál do úschovy tretím stranám. Metodiky CVA a FVA spoločnosti pozostávajú z dvoch krokov:

- Najprv sa určí profil expozície pre každú protistranu pomocou podmienok všetkých jednotlivých derivátových pozícií a simulácie Monte Carlo alebo inej kvantitatívnej analýzy na vytvorenie série očakávaných peňažných tokov v budúcich časových bodoch. Pri výpočte tohto profilu expozície sa berie do úvahy vplyv faktorov znižujúcich kreditné riziko a zdrojov financovania, vrátane založenej hotovosti alebo iného kolaterálu a akéhokoľvek zákonného práva na započítanie, ktoré boli s protistranou dohodnuté napr. na základe dohody o vzájomnom započítaní. Jednotlivé derivátové zmluvy, ktoré sú predmetom vynúiteľnej rámcovej dohody o vzájomnom započítaní s protistranou sa na tento účel sčítajú na účely vzájomného započítania, pretože práve tieto agregované čisté peňažné toky sú spojené s rizikom zlyhania. Tento proces identifikuje konkrétne budúce peňažné toky v konkrétnom čase, s ktorými je spojené riziko zlyhania a riziko termínovaného financovania, namiesto toho, aby sa ako základ pre ocenenie CVA a FVA použilo aktuálne vykázané čisté aktívum alebo záväzok.
- Následne, pokiaľ ide o CVA, na očakávané budúce peňažné toky stanovené v prvom kroku sa aplikujú trhovo založené názory na pravdepodobnosť zlyhania odvodené z pozorovaných úverových spreadov na trhu swapov na úverové zlyhanie (CDS). Vlastná CVA Citi sa určuje pomocou spreadov CDS špecifických pre Citi pre príslušné obdobie. Vo všeobecnosti sa CVA protistrany určuje pomocou indexov CDS spreadov pre každý rating a dobu splatnosti. Pri niektorých identifikovaných súborov vzájomného započítania, kde je možné vykonať individuálnu analýzu (napr. expozície voči protistranám s likvidnými CDS), sa používajú rozpätia CDS špecifické pre protistranu. V prípade FVA sa na očakávané expozície financovania uplatňuje časová štruktúra spreadov (napr. spread trhovej likvidity, ktoré sa používa na vyjadrenie časovej prémie financovania spojenej s určitými OTC derivátmi).

CVA a FVA sú navrhnuté tak, aby zahŕňali trhový pohľad na úverové riziko, resp. riziko financovania, ktoré je vlastné derivátovému portfóliu. Väčšina nezabezpečených derivátových nástrojov sú však dohodnuté dvojstranné zmluvy, ktoré nie sú bežne prevoditeľné na tretie strany. Derivátové nástroje sa zvyčajne vyrovnávajú zmluvne alebo v prípade predčasného ukončenia sa ukončujú v hodnote, ktorá sa dojednáva bilaterálne medzi protistranami. Preto sa CVA a FVA nemusia realizovať pri vysporiadaní alebo ukončení v rámci bežného obchodovania. Okrem toho môžu byť všetky tieto úpravy alebo ich časť v budúcich obdobiach zrušené alebo inak upravené v prípade zmien úverového rizika alebo rizika financovania spojeného s derivátovými nástrojmi.

V roku 2022 zaznamenala spoločnosť stratu CVA vo výške 11,5 milióna USD (2021: strata 5,1 milióna USD) a stratu FVA vo výške 3,2 milióna USD (2021: zisk vo výške 3,9 milióna USD).

### 23. Finančný majetok a záväzky (pokračovanie)

#### **Cenné papiere nakúpené na základe zmlúv o spätnom predaji a cenné papiere predané na základe zmlúv o spätnom odkúpení**

Pre tieto nástroje neexistujú kótované ceny, pretože reálna hodnota sa určuje pomocou techniky diskontovaných peňažných tokov. Peňažné toky sa odhadujú na základe podmienok zmluvy, pričom sa zohľadňujú všetky vložené deriváty alebo iné prvky. Tieto peňažné toky sa diskontujú pomocou úrokových sadzieb zodpovedajúcich splatnosti nástroja, ako aj povaha podkladového kolaterálu. Ak sa takéto nástroje vykazujú v reálnej hodnote, vo všeobecnosti sa zaradujú do úrovne 2 hierarchie reálnych hodnôt, keďže vstupy použité pri oceňovaní sú ľahko zistiteľné. Niektoré dlhodobé pozície sú však klasifikované v rámci úrovne 3 hierarchie reálnej hodnoty.

#### **Aktíva a pasíva obchodného účtu - cenné papiere na obchodovanie a úvery na obchodovanie**

Ak sú k dispozícii, spoločnosť používa na určenie reálnej hodnoty cenných papierov na obchodovanie kótované trhové ceny na aktívnych trhoch; takéto položky sú klasifikované ako úroveň 1 hierarchie reálnej hodnoty. Príkladom sú štátne cenné papiere a majetkové cenné papiere obchodované na burze.

V prípade dlhopisov a pôžičiek na sekundárnom trhu obchodovaných mimo burzy spoločnosť vo všeobecnosti určuje reálnu hodnotu pomocou rôznych oceňovacích techník vrátane diskontovaných peňažných tokov, cenových a interných modelov. Odhady reálnej hodnoty z týchto interných oceňovacích techník sa podľa možnosti overujú na základe cien získaných z nezávislých zdrojov vrátane cien od externých dodávateľov.

Metodika založená na cene využíva kótované ceny, ak sú k dispozícii, alebo iné trhové informácie získané z nedávnej obchodnej činnosti s aktívami s podobnými charakteristikami ako oceňovaný dlhopis alebo úver. Výnosy použité v modeloch diskontovaných peňažných tokov sú odvodené z tých istých cenových informácií. Cenné papiere na obchodovanie a úvery oceňované takýmito metódami sa vo všeobecnosti klasifikujú ako úroveň 2. Ak sú však primárne vstupy do ocenenia nepozorovateľné alebo ceny z nezávislých zdrojov nie sú dostatočné na potvrdenie ocenenia, potom sa úver alebo cenný papier vo všeobecnosti klasifikuje ako úroveň 3. Odhady reálnej hodnoty z týchto interných oceňovacích techník sa podľa možnosti overujú na základe cien získaných z nezávislých zdrojov vrátane cien od externých dodávateľov.

Ak je hlavným výstupným trhom pre portfólio úverov sekuritizácia, Spoločnosť používa cenu sekuritizácie ako kľúčový vstupný údaj pre stanovenie reálnej hodnoty úverového portfólia. Cena sekuritizácie sa určuje na základe predpokladaných výnosov z hypotetickej sekuritizácie v rámci súčasného trhového prostredia. Ak je takéto overenie ceny možné, úverové portfóliá sa v hierarchii reálnej hodnoty zvyčajne klasifikujú ako úroveň 2.

Pri väčšine expozícií cenných papierov krytých hypotekárnymi úvermi (ang. *Mortgage Backed Security - MBS*) sa reálna hodnota určuje pomocou pozorovateľných transakcií, ak sú k dispozícii, alebo inými technikami oceňovania, ako je analýza diskontovaných peňažných tokov s využitím predpokladov ocenenia odvodených od podobných, lepšie pozorovateľných cenných papierov ako zástupcov trhu. Ocenenie niektorých pozícií zabezpečených dlhových obligácií (ang. *Collateralised Debt Obligations - CDO*) zabezpečených aktívami (ang. *Asset-Backed Security - ABS*) sa odvodzuje prostredníctvom čistej hodnoty aktív podkladových aktív ABS CDO.

### 23. Finančný majetok a záväzky (pokračovanie)

#### Aktíva a pasíva obchodného účtu – deriváty

Deriváty obchodované na burze, ktoré sa oceňujú reálnou hodnotou pomocou kótovaných (t. j. burzových) cien na aktívnych trhoch, ak sú k dispozícii, sa klasifikujú ako úroveň 1 hierarchie reálnej hodnoty.

Deriváty bez kótovanej ceny na aktívnom trhu a deriváty realizované mimo burzy sa oceňujú pomocou interných oceňovacích techník. Tieto derivátové nástroje sa klasifikujú buď ako úroveň 2 alebo úroveň 3, v závislosti od zistiteľnosti významných vstupov do modelu.

Techniky oceňovania závisia od typu derivátu a povahy podkladového nástroja. Hlavnými technikami používanými na oceňovanie týchto nástrojov sú diskontované peňažné toky a interné modely oceňovania derivátov (napr. simulácie Black-Scholes a Monte Carlo).

Kľúčové vstupy závisia od typu derivátu a povahy podkladového nástroja a zahŕňajú výnosové krivky úrokových sadzieb, výmenné kurzy, volatilitu a koreláciu.

#### Investície

Kategória investícií zahŕňa dlhové cenné papiere FVOCI a majetkové cenné papiere FVTPL, ktorých reálna hodnota sa vo všeobecnosti určuje s použitím podobných postupov, aké sú opísané vyššie pri cenných papieroch na obchodovanie, alebo v niektorých prípadoch s použitím cien predajcov ako primárneho zdroja.

Stanovenie reálnej hodnoty neverejných cenných papierov si vyžaduje značnú mieru úsudku manažmentu, keďže neexistujú žiadne kótované ceny a s takýmito cennými papiermi sa vo všeobecnosti neobchoduje. Okrem toho môžu existovať obmedzenia prevodu cenných papierov súkromného kapitálu. Spoločnosť pri určovaní reálnej hodnoty takýchto cenných papierov využíva bežne uznávané oceňovacie techniky vrátane orientačnej analýzy verejných spoločností a porovnateľných transakcií. Pri určovaní reálnej hodnoty neverejných cenných papierov Spoločnosť berie do úvahy aj také udalosti, ako je navrhovaný predaj spoločnosti, do ktorej sa investuje, prvotná verejná ponuka, emisie akcií alebo iné pozorovateľné transakcie. Neverejné majetkové cenné papiere sú vo všeobecnosti klasifikované ako úroveň 3 hierarchie reálnej hodnoty.

Spoločnosť okrem toho drží investície do niektorých alternatívnych investičných fondov, ktoré počítajú NAV na akciu, vrátane hedžových fondov, fondov súkromného kapitálu a realitných fondov. Investície do fondov sú vo všeobecnosti klasifikované ako neobchodovateľné majetkové cenné papiere vykazované v reálnej hodnote. Reálne hodnoty týchto investícií sa odhadujú pomocou NAV na akciu vlastníckeho podielu spoločnosti vo fondoch, ak nie je pravdepodobné, že investícia bude realizovaná za inú cenu ako NAV.

23. Finančný majetok a záväzky (pokračovanie)

Finančné nástroje oceňované v reálnej hodnote

V nasledujúcej tabuľke je uvedená analýza finančných nástrojov vykázaných v reálnej hodnote podľa úrovne hierarchie reálnej hodnoty:

	Reálna hodnota k 31. decembru 2022				Reálna hodnota k 31. decembru 2021			
	Úroveň 1 mil. USD	Úroveň 2 mil. USD	Úroveň 3 mil. USD	Celkom mil. USD	Úroveň 1 mil. USD	Úroveň 2 mil. USD	Úroveň 3 mil. USD	Celkom mil. USD
<b>Finančný majetok</b>								
Derivátové finančné nástroje	1	22 274	72	22 347	1	12 931	194	13 126
Obchodovateľné aktíva	8 457	1 279	159	9 895	2 418	1 947	78	4 443
Investičné cenné papiere	8 277	650	145	9 072	6 895	492	138	7 525
Reverzné dohody o spätnom odkúpení ocenené cez FVTPL	-	10 274		10 274	-	-	-	-
Iné úvery oceňované cez FVTPL		208	394	602		917	94	1 011
<b>Finančný majetok ocenený reálnou hodnotou</b>	<b>16 735</b>	<b>34 685</b>	<b>770</b>	<b>52 190</b>	<b>9 314</b>	<b>16 287</b>	<b>504</b>	<b>26 105</b>
<b>Finančné záväzky</b>								
Derivátové finančné nástroje	1	22 436	407	22 844		14 239	190	14 429
Dohody o spätnom odkúpení ocenené cez FVTPL	-	4 481	-	4 481	-	-	-	-
Ostatné finančné záväzky držané na obchodovanie*	13 522	(8)	-	13 514	1 214	909		2 122
<b>Finančné záväzky ocenené reálnou hodnotou</b>	<b>13 523</b>	<b>26 909</b>	<b>407</b>	<b>40 839</b>	<b>1 214</b>	<b>15 148</b>	<b>190</b>	<b>16 552</b>

Úvery oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát v celkovej výške 602 miliónov USD (2021: 1 010 miliónov USD) sú zahrnuté vo výkaze o finančnej situácii v rámci úverov a preddavkov klientom.

**23. Finančný majetok a záväzky (pokračovanie)**

**Zmeny v kategórii reálnej hodnoty na úrovni 3**

V nasledujúcich tabuľkách sú uvedené zmeny v kategórii reálnej hodnoty na úrovni 3 za roky končiacie sa 31. decembra 2022 a 2021. Zisk a strata uvedená nižšie zahŕňa zmeny reálnej hodnoty súvisiace s pozorovateľnými aj nepozorovateľnými vstupmi.

Spoločnosť často zabezpečuje pozície kompenzačnými pozíciami, ktoré sú klasifikované na inej úrovni. Napríklad zisk a strata z majetku a záväzkov úrovne 3 uvedená v tabuľkách nižšie neodráža vplyv započítania strát a ziskov zo zabezpečovacích nástrojov, ktoré môžu byť zaradené do úrovne 1 a úrovne 2. Spoločnosť tiež hedžuje položky klasifikované v úrovni 3 nástrojmi, ktoré sú tiež klasifikované v úrovni 3 hierarchie reálnej hodnoty. Zabezpečené (hedgingové) položky a súvisiace zabezpečenie (hedging) sú v nasledujúcich tabuľkách uvedené v hrubej výške:

	k 31. decembru 2022						k 31. decembru 2021					
	Derivátové finančné aktíva	Obchodo- vateľné aktíva	Investičné cenné papiere	Nesplatené úvery ocenené reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia	Derivátové finančné záväzky	Celkom	Derivátové finančné aktíva	Obchodo- vateľné aktíva	Investičné cenné papiere	Nesplatené úvery ocenené reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia	Derivátové finančné záväzky	Celkom
	mil. USD	mil. USD	mil. USD	mil. USD	mil. USD	mil.	mil. USD	mil. USD	mil. USD	mil. USD	mil. USD	mil. USD
Zostatok k 1. januáru	194	78	138	94	(191)	313	485	84	98	-	(487)	180
Reklasifikované z obchodovateľných aktív na úvery a preddavky ocenené v FVTPL	-	-	-	-	-	-	-	(45)	-	45	-	-
Nákupy	-	275	-	-	(1)	274	2	25	-	37	-	64
Emisie	-	-	-	54	-	54	-	-	-	-	-	-
Predaj	-	(199)	-	(94)	-	(293)	-	(19)	-	-	-	(19)
Vyrovnanie	(121)	-	-	-	82	(39)	7	-	-	-	(5)	2
Presun na úroveň 3	90	205	-	334	(423)	206	94	-	-	12	(95)	11
Presun z úrovne 3	(215)	(119)	-	-	217	(117)	(129)	-	-	-	132	3
Celkové zisky/(straty)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- vo výsledku hospodárenia	124	(81)	7	6	(91)	(35)	(265)	33	40	-	264	72
- v ost. úpl. výsledku hospodárenia	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Zostatok k 31. decembru	<b>72</b>	<b>159</b>	<b>145</b>	<b>394</b>	<b>(407)</b>	<b>363</b>	<b>194</b>	<b>78</b>	<b>138</b>	<b>94</b>	<b>(191)</b>	<b>313</b>

24. Finančný majetok a záväzky (pokračovanie)

Zmeny v kategórii reálnej hodnoty na úrovni 3 (pokračovanie)

Celkové zisky alebo straty za rok sú uvedené vo výkaze ziskov a strát nasledovne:

	2022					2021						
	Derivátové finančné aktíva	Obchodo- vateľné aktíva	Investičné cenné papiere	Nesplatené úvery ocenené reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia	Derivátové finančné záväzky	Celkom	Derivátové finančné aktíva	Obchodo- vateľné aktíva	Investičné cenné papiere	Nesplatené úvery ocenené reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia	Derivátové finančné záväzky	Celkom
	mil. USD	mil. USD	mil. USD	mil. USD	mil. USD	mil. USD	mil. USD	mil. USD	mil. USD	mil. USD	mil. USD	mil. USD
<b>Celkové zisky/(straty)</b>	124	(81)	7	6	(91)	(35)	(265)	33	-	40	264	72
Realizované zisky a straty	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- čisté výnosy z obchodovania	26	(90)	-	-	8	(56)	(279)	34	-	-	278	33
- čisté investičné výnosy	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Nerealizované zisky a straty	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- čisté výnosy z obchodovania	98	9	-	-	(99)	8	14	(1)	-	-	(14)	(1)
- čisté investičné výnosy	-	-	7	-	-	7	-	-	-	40	-	40
- čisté výnosy z iných finančných nástrojov	-	-	-	6	-	6	-	-	-	-	-	0
- čisté výnosy z iných finančných nástrojov ocenených cez FVTPL	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Celkom</b>	<b>124</b>	<b>(81)</b>	<b>7</b>	<b>6</b>	<b>(91)</b>	<b>(35)</b>	<b>(265)</b>	<b>33</b>	<b>-</b>	<b>40</b>	<b>264</b>	<b>72</b>

Počas 12 mesiacov končiacich sa 31. decembra 2022 došlo k presunom úverov s dozabezpečením vo výške 0,3 miliardy USD ako aktív a akciových derivátov vo výške 0,3 miliardy USD ako pasív z úrovne 2 do úrovne 3 z dôvodu zníženej pozorovateľnosti pri volatilita a forwardoch. Presuny korporátnych úverov do/z úrovne 3 boli spôsobené zmenou pozorovateľnosti a neistota pri oceňovaní bola viac/menej významná vo vzťahu k celkovému oceneniu.

Metódy oceňovania a vstupy pre oceňovanie reálnou hodnotou na úrovni 3

Majetok na úrovni 3 pozostáva z peňažných nástrojov a derivátov rôznej zložitosti.

V nasledujúcich tabuľkách sú uvedené techniky oceňovania, ktoré sa vzťahujú na väčšinu položiek úrovne 3 a najvýznamnejšie nepozorovateľné vstupy použité pri oceňovaní reálnou hodnotou úrovne 3. Rozdiely medzi touto tabuľkou a sumami prezentovanými v tabuľke Úroveň 3 reálnej hodnoty sú individuálne nevýznamné položky, ktoré boli ocenené pomocou rôznych iných techník oceňovania ako sú tam uvedené.

23. Finančný majetok a záväzky (pokračovanie)

2022	Reálna hodnota mil. USD	Metodológia	Vstup	Min.	Max.
<b>Aktíva</b>					
Derivátové zmluvy	72	Na základe modelu	Kreditné rozpätie (bázické body)	24,8	320,4
		Na základe modelu	Volatilita inflácie (%)	0,48	2,77
		Na základe modelu	Výnos (%)	-0,5	1,53
		Na základe modelu	Devízová volatilita (%)	2	40
		Na základe modelu	Základ úrokovej sadzby %	-4,23	9,68
		Na základe modelu	Bežná volatilita úrokovej sadzby (%)	0,33	112,51
		Na základe ceny	Cena (USD)	100,12	102,49
		Na základe modelu	Miera návratnosti %	40	40
Obchodovateľné aktíva	159	Na základe modelu	Cena (USD)	0,01	100,0
Úvery ocenené reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia	394	Na základe modelu	Volatilita akcií %	0,05	300,72
		Na základe modelu	Akciový forward %	68,34	271,61
		Na základe ceny	Cena (USD)	0,00	110,00
Investičné majetkové cenné papiere	145	Na základe ceny	Diskontovaná cena (USD)	27,00	28,00
		Porovnávací analýza	Pomer ceny a zisku	15,7	15,70
		Porovnávací analýza	Násobky EBITDA	17,1	17,10
		Porovnávací analýza	Pomer ceny a zisku	15,2	15,20
<b>Záväzky</b>					
Derivátové zmluvy	407	Na základe modelu	Kreditné rozpätie (bázické body)	24,83	246,9
		Na základe modelu	Miera návratnosti %	40	40
		Na základe modelu	Počiatkové body %	8,53	8,53
		Na základe ceny	Cena (USD)	100	100,21
		Na základe modelu	Devízová volatilita (%)	2	40
		Na základe modelu	Základ úrokovej sadzby %	-4,23	9,68
		Na základe modelu	Výnos (%)	-0,5	1,53
		Na základe modelu	Bežná volatilita úrokovej sadzby (%)	0,33	112,51
		Na základe modelu	Volatilita inflácie (%)	0,48	2,77
		Na základe modelu	Volatilita akcií %	0,05	300,72
		Na základe modelu	Akciový forward %	68,34	271,61



23. Finančný majetok a záväzky (pokračovanie)

2021	Reálna hodnota	Metodológia	Vstup	Min.	Max.
	mil. USD				
<b>Aktíva</b>					
		Na základe modelu	Kreditné rozpätie (bázické body)	81,0	318,8
		Na základe modelu	Forwardová cena (%)	8,0	599,4
		Na základe modelu	Výnos (%)		1,5
		Na základe modelu	Devízová volatilita (%)	2,1	107,4
Derivátové zmluvy	194	Na základe modelu	Základ úrokovej sadzby %	(4,6)	10,4
		Na základe modelu	Bežná volatilita úrokovej sadzby	0,2	0,9
		Na základe ceny	Cena (USD)	101,5	101,5
		Na základe modelu	Miera návratnosti %	25,0	40,0
		Na základe modelu	Volatilita komodity %	10,9	188,3
		Na základe modelu	Korelácie komodity %	(50,5)	89,8
		Na základe modelu	Akciový forward %	58,0	165,8
Obchodovateľné aktíva	78	Na základe ceny	Cena (USD)	—	109,8
Úvery ocenené reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia	94	Na základe ceny		91,0	99,3
			Cena (USD)		
Investičné majetkové cenné papiere	138	Na základe ceny	Trhová cena bežných akcií, konverzný faktor zo zverejnenia vzťahov s investormi a zľava z likvidity	Nediskontované na variabilitu konverzného kurzu	100% zľava na likviditu
		Porovnávací analýza	Pomer ceny a zisku	11	20,6
			Zľava pre nedostatočnú predajnosť	34	36
<b>Záväzky</b>					
		Na základe modelu	Kreditné rozpätie (bázické body)	41,6	100,0
		Na základe modelu	Cena (USD)	96,6	99,7
		Na základe modelu	Devízová volatilita (%)	2,1	107,4
		Na základe modelu	Výnos (%)	—	1,5
Derivátové zmluvy	191	Na základe modelu	Základ úrokovej sadzby %	(4,6)	10,4
		Na základe modelu	Bežná volatilita úrokovej sadzby	0,2	0,9
		Na základe modelu	Miera návratnosti %	25,0	40,0

**Neistota pri oceňovaní reálnou hodnotou v súvislosti s nepozorovateľnými vstupmi**

Neistota pri oceňovaní vzniká vtedy, keď nie sú k dispozícii dostatočné trhové údaje, ktoré by umožnili presne určiť výstupnú hodnotu pozície alebo portfólia ocenených v reálnej hodnote na súčasnom trhu. Toto je obzvlášť časté pri nástrojoch s reálnou hodnotou úrovne 3, pri ktorých existuje neistota v oceňovacích vstupoch, ktoré môžu byť nepozorovateľné a zároveň významné pre celkové ocenenie nástroja (alebo portfólia) reálnou hodnotou.

Neistoty spojené s kľúčovými nepozorovateľnými vstupmi pri oceňovaní reálnou hodnotou na úrovni 3 nemusia byť navzájom nezávislé. Navyše, výška a druh neistoty pri oceňovaní reálnou hodnotou pre danú zmenu nepozorovateľného vstupu závisí od povahy nástroja, ako aj od toho, či spoločnosť drží nástroj ako majetok alebo záväzok. Pri niektorých nástrojoch je oceňovanie, hedžing a riadenie rizík citlivé skôr na koreláciu medzi rôznymi vstupmi, než na analýzu a agregáciu jednotlivých vstupov.

V nasledujúcej časti sú opísané niektoré z najvýznamnejších nepozorovateľných vstupov, ktoré spoločnosť používa pri oceňovaní reálnou hodnotou na úrovni 3.

### 23. Finančný majetok a záväzky (pokračovanie)

#### Neistota pri oceňovaní reálnou hodnotou v súvislosti s nepozorovateľnými vstupmi (pokračovanie)

##### Korelácia

Korelácia je miera v akej sa dve alebo viac premenných vo vzájomnej interakcii menia. Pre širokú škálu nástrojov vrátane akciových a úverových košov, devízových opcí, tranží úverových indexov a mnohých ďalších nástrojov sa vyžadujú rôzne predpoklady súvisiace s koreláciou.

Takmer pri všetkých týchto nástrojoch nie sú korelácie priamo pozorovateľné na trhu a musia sa vypočítať pomocou alternatívnych zdrojov, vrátane historických informácií. Odhad korelácie môže byť obzvlášť zložitý v prípadoch, ak sa môže meniť v čase a výpočet korelácie z trhových údajov si vyžaduje významné predpoklady týkajúce sa informačnej efektívnosti trhu (napr. swapové trhy).

Preto existuje neistota, keď sa vyžaduje odhad vhodnej úrovne korelácie ako vstupného údaju do niektorých ocenení reálnou hodnotou. Zmeny v úrovni korelácie môžu mať v závislosti od povahy nástroja významný priaznivý alebo nepriaznivý vplyv na jeho hodnotu. Zmena korelácie zlyhania reálnej hodnoty podkladových dlhopisov tvoriacich štruktúru CDO by ovplyvnila reálnu hodnotu nadriadenej tranže. Napríklad zvýšenie korelácie zlyhania podkladových dlhopisov by znížilo reálnu hodnotu nadriadenej tranže, pretože vysoko korelované nástroje spôsobujú väčšie straty v prípade zlyhania a časť týchto strát by sa dala pripísať nadriadenej tranži. Tá istá zmena korelácie zlyhania by mala iný vplyv na podriadené tranže tej istej štruktúry.

##### Volatilita

Volatilita predstavuje rýchlosť a závažnosť zmien trhových cien a je kľúčovým faktorom pri oceňovaní opcí. Volatilita vo všeobecnosti závisí od doby trvania podkladového nástroja a realizačnej ceny alebo úrovne definovanej v zmluve. Volatilitu pre určité kombinácie doby trvania a realizačnej hodnoty nie je možné zistiť a je potrebné ju odhadnúť pomocou alternatívnych metód, ako sú porovnateľné nástroje, historická analýza alebo iné zdroje trhových informácií. To vedie k neistote pri konečnom ocenení reálnej hodnoty nástrojov s nepozorovateľnými volatilitami.

Všeobecný vzťah medzi zmenami hodnoty nástroja (alebo portfólia) a zmenami volatility závisí aj od zmien úrokových sadzieb a úrovne podkladového indexu. Vo všeobecnosti dlhé pozície v opciách (aktíva) profitujú z nárastu volatility, zatiaľ čo krátke pozície v opciách (pasíva) utrpia straty. Niektoré nástroje sú na zmeny volatility citlivejšie ako iné. Napríklad opcia v peniazoch by zaznamenala väčšiu percentuálnu zmenu svojej reálnej hodnoty ako opcia s hodnotou hlboko v peniazoch. Navyše, reálna hodnota opcie s viac ako jedným podkladovým cenným papierom (napr. opcia na kôš akcií) závisí od volatility jednotlivých podkladových cenných papierov, ako aj od ich korelácií.

##### Výnos

Za určitých okolností nie je výnos nástroja pozorovateľný na trhu a musí sa odhadnúť z historických údajov alebo z výnosov podobných cenných papierov. Tento odhadovaný výnos môže byť potrebné upraviť tak, aby vystihoval charakteristiky oceňovaného cenného papiera. Ak je výška úpravy významná pre hodnotu cenného papiera, ocenenie reálnou hodnotou sa klasifikuje ako úroveň 3. Upravený výnos sa vo všeobecnosti používa na diskontovanie predpokladaných budúcich peňažných tokov istiny a úrokov z nástrojov, ako sú cenné papiere kryté aktívami. Upravený výnos je ovplyvnený zmenami v prostredí úrokových sadzieb a príslušnými úverovými rozpätiami.

**23. Finančný majetok a záväzky (pokračovanie)**

**Neistota pri oceňovaní reálnou hodnotou v súvislosti s nepozorovateľnými vstupmi (pokračovanie)**

**Predčasné splatenie**

Dobrovoľné neplánované platby (predčasné splatenie) menia budúce peňažné toky pre investora, čím menia reálnu hodnotu cenného papiera. Vplyv predčasného splatenia je výraznejší pri cenných papieroch krytých hypotékami na bývanie. Predčasné splatenie je vo všeobecnosti negatívne korelované s nespĺacaním a úrokovou sadzbou. Kombinácia nízkych predčasných splátok a vysokej miery nespĺacania zosilňuje negatívny vplyv každého vstupu na ocenenie hypotekárnych cenných papierov. So zmenou tempa predčasného splácania sa mení vážená priemerná životnosť cenného papiera, čo v závislosti od povahy cenného papiera a smeru zmeny váženej priemernej životnosti ovplyvňuje ocenenie buď pozitívne, alebo negatívne.

**Vymožitelnosť**

Vymožitelnosť je pomer celkového nesplateného zostatku dlhopisu alebo úveru, ktorý sa očakáva v prípade likvidácie. V prípade mnohých úverových cenných papierov (napr. cenných papierov krytých komerčnými hypotékami) je očakávaná výška vymožitelnosti zlyhanej nehnuteľnosti zvyčajne neznáma, kým nenastane likvidácia nehnuteľnosti.

Predpokladaná vymožitelnosť cenného papiera sa môže líšiť od jeho skutočnej vymožitelnosti, ktorá bude pozorovateľná v budúcnosti. Vo všeobecnosti platí, že zvýšenie predpokladanej miery vymožitelnosti zvyšuje reálnu hodnotu cenného papiera. Zvýšenie závažnosti straty, ktorá je inverzná k miere vymožitelnosti, znižuje sumu istiny, ktorá je k dispozícii na rozdelenie, v dôsledku čoho znižuje reálnu hodnotu cenného papiera.

**Kreditné rozpätie**

Kreditné rozpätie (credit spread) je zložka cenného papiera, ktorá predstavuje jeho kreditnú kvalitu. Kreditné rozpätie zohľadňuje trhové vnímanie zmien v miere predčasného splatenia, nespĺacania a vymáhania, čím zachytáva vplyv iných premenných na reálnu hodnotu.

Zmeny kreditného rozpätia ovplyvňujú reálnu hodnotu cenných papierov odlišne v závislosti od charakteristík a profilu splatnosti cenného papiera. Napríklad, kreditné rozpätie je významnejším faktorom merania reálnej hodnoty dlhopisov s vysokým výnosom v porovnaní s dlhopismi investičnej triedy. Zvyčajne je úverové rozpätie pre dlhopisy investičného stupňa tiež viac pozorovateľné a menej volatilné ako jeho ekvivalent s vysokým výnosom.

**Citlivosť meraní úrovne 3**

Techniky oceňovania zahŕňajú značnú mieru úsudku. Hoci spoločnosť verí, že jej odhady reálnej hodnoty sú primerané, použitie rôznych meraní alebo predpokladov by mohlo viesť k odlišným reálnym hodnotám. Nasledujúca tabuľka uvádza vplyv použitia primerane možných alternatívnych predpokladov v metodike oceňovania k 31. decembru 2022 a 2021:

	2022		2021	
	Úroveň 3		Úroveň 3	
	Vplyv na výkaz ziskov a strát Priaznivý mil. USD	Nepriaznivý mil. USD	Vplyv na výkaz ziskov a strát Priaznivý mil. USD	Nepriaznivý mil. USD
<b>Triedy finančných aktív</b>				
Derivátové finančné aktíva	19	(19)	8	(8)
<b>Investičné cenné papiere - akcie</b>	17	(17)	24	(24)
Úvery a preddavky klientom oceňované v FVTPL	36	(36)	10	(10)
<b>Spolu</b>	<b>72</b>	<b>(72)</b>	<b>42</b>	<b>(42)</b>
<b>Triedy finančných záväzkov</b>				
Derivátové finančné záväzky	19	(19)	9	(9)
Ostatné finančné záväzky oceňované v FVTPL	17	(17)	2	(2)
<b>Spolu</b>	<b>36</b>	<b>(36)</b>	<b>11</b>	<b>(11)</b>

**23. Finančný majetok a záväzky (pokračovanie)**

**Odhadovaná reálna hodnota finančných nástrojov nezaúčtovaných reálnou hodnotou**

Nižšie sa nachádza porovnanie účtovných hodnôt a reálnych hodnôt finančných nástrojov spoločnosti v členení podľa tried, ktoré nie sú v účtovnej závierke zaúčtované reálnou hodnotou. V tabuľke nie sú uvedené reálne hodnoty nefinančného majetku a nefinančných záväzkov.

Ostatný finančný majetok tvoria predovšetkým zostatky pohľadávok z podnikania spoločnosti v oblasti služieb treasury, obchodných riešení, trhových služieb a služieb cenných papierov.

Nižšie sa nachádza zhrnutie hlavných metód a predpokladov použitých pri odhade reálnej hodnoty finančného majetku a finančných záväzkov uvedených v tabuľkách na nasledujúcej strane:

- Reálna hodnota úverov a preddavkov a iných pôžičiek sa odhaduje pomocou interných techník oceňovania, napr. analýzou diskontovaných peňažných tokov. Ak sú k dispozícii, spoločnosť môže použiť aj kótované ceny pre nedávne obchody s aktívami, ktoré majú podobné charakteristiky ako oceňovaný úver. V niektorých prípadoch sa účtovná hodnota približuje reálnej hodnote, pretože nástroje sú krátkodobej povahy alebo sa často preceňujú.
- Reálne hodnoty vkladových záväzkov na vkladoch klientov, ostatného majetku a ostatných záväzkov sa odhadujú pomocou diskontovaných peňažných tokov buď s použitím trhových sadzieb, ak je to možné, alebo sadzieb, ktoré spoločnosť aktuálne ponúka na vkladoch s podobnou zostávajúcou splatnosťou. Ak sa použijú trhové sadzby, nerobia sa úpravy o kreditné rozpätie protistrany.
- Účtovná hodnota peňažných prostriedkov a zostatkov v centrálnej banke sa primerane približuje ich reálnej hodnote vzhľadom na ich krátkodobú povahu.

V tabuľke je uvedená odhadovaná reálna hodnota na úrovni 1, 2 a 3 tých aktív a záväzkov, ktoré nie sú vo výkaze o finančnej situácii ocenené reálnou hodnotou.

	31. december 2022		Odhadovaná reálna hodnota		
	Účtovná hodnota mil. USD	Odhadovaná reálna hodnota mil. USD	Úroveň 1 mil. USD	Úroveň 2 mil. USD	Úroveň 3 mil. USD
<b>Aktíva</b>					
Peniaze a peňažné ekvivalenty	32 911	32 911	32 911	—	—
Úvery a pohľadávky voči bankám	13 472	13 472	—	13 472	—
Úvery a pohľadávky voči klientom	19 944	19 869	—	—	19 869
Ostatný finančný majetok	10 183	10 183	—	—	10 183
<b>Celkový finančný majetok</b>	<b>76 510</b>	<b>76 435</b>	<b>32 911</b>	<b>13 472</b>	<b>30 052</b>
<b>Záväzky</b>					
Vklady prijaté od bánk	8 858	8 814	—	8 814	—
Vklady klientov	49 072	48 827	—	48 827	—
Podriadené záväzky	4 455	4 432	—	4 432	—
Ostatné finančné záväzky	16 247	16 166	—	7 646	8 520
<b>Celkové finančné záväzky</b>	<b>78 632</b>	<b>78 239</b>	<b>—</b>	<b>69 719</b>	<b>8 520</b>

23. Finančný majetok a záväzky (pokračovanie)

Odhadovaná reálna hodnota finančných nástrojov nezaúčtovaných reálnou hodnotou (pokračovanie)

	31. december 2021 (zmenené)		Odhadovaná reálna hodnota		
	Účtovná hodnota mil. USD	Odhadovaná reálna hodnota mil. USD	Úroveň 1 mil. USD	Úroveň 2 mil. USD	Úroveň 3 mil. USD
<b>Aktíva</b>					
Peniaze a peňažné ekvivalenty	27 482	27 482	27 482	—	—
Úvery a pohľadávky voči bankám	11 035	11 035	—	11 035	—
Úvery a pohľadávky voči klientom	20 242	20 234	—	—	20 234
Ostatný finančný majetok*	6 841	6 841	—	—	6 841
<b>Celkový finančný majetok</b>	<b>65 600</b>	<b>65 592</b>	<b>27 482</b>	<b>11 035</b>	<b>27 075</b>
<b>Záväzky</b>					
Vklady prijaté od bánk	11 148	11 116	—	11 116	—
Vklady klientov	38 977	38 866	—	38 866	—
Podriadené záväzky	4 773	4 759	—	4 759	—
Ostatné finančné záväzky*	9 046	9 020	—	7 164	1 856
<b>Celkové finančné záväzky</b>	<b>63 944</b>	<b>63 761</b>	<b>—</b>	<b>61 905</b>	<b>1 856</b>

\* Zmenené pre úpravu predchádzajúceho roka tak, ako je podrobne uvedené v poznámke 38

24. Hmotný majetok

Cena	Majetok s právom na užívanie		Zhodnotenie predmetu lízingu		Vozidlá, nábytok a zariadenia		Celkom	
	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021
	mil. USD	mil. USD	mil. USD	mil. USD	mil. USD	mil. USD	mil. USD	mil. USD
<b>K 1. januáru</b>	<b>112</b>	<b>97</b>	<b>75</b>	<b>74</b>	<b>91</b>	<b>90</b>	<b>278</b>	<b>261</b>
Prírastky	66	17	7	8	16	14	89	39
Akvízie	—	—	2	—	1	—	3	—
Vyradenia	—	(9)	(2)	(2)	(1)	(6)	(3)	(17)
Odpisy	—	—	—	—	(2)	(2)	(2)	(2)
Devízy	(4)	7	(5)	(5)	(10)	(5)	(19)	(3)
<b>K 31. decembru</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>

Odpisovanie	Majetok s právom na užívanie		Zhodnotenie predmetu lízingu		Vozidlá, nábytok a zariadenia		Celkom	
	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021
	mil. USD	mil. USD	mil. USD	mil. USD	mil. USD	mil. USD	mil. USD	mil. USD
<b>K 1. januáru</b>	<b>50</b>	<b>34</b>	<b>37</b>	<b>34</b>	<b>51</b>	<b>52</b>	<b>138</b>	<b>120</b>
Prírastky	20	20	7	7	12	13	39	40
Akvízie	—	—	—	—	—	—	—	—
Vyradenia	—	(2)	(1)	(3)	(1)	(8)	(2)	(13)
Odpisy	—	—	—	—	(1)	(2)	(1)	(2)
Devízy	2	(2)	(8)	(1)	(5)	(4)	(11)	(7)
<b>K 31. decembru</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>

<b>Čistá účtovná hodnota</b>	<b>102</b>	<b>62</b>	<b>42</b>	<b>38</b>	<b>39</b>	<b>40</b>	<b>183</b>	<b>140</b>
----------------------------------	------------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	------------	------------

V priebehu roka neboli v súvislosti s obstaraním majetku a zariadení kapitalizované žiadne náklady na prijaté úvery a pôžičky (2021: 0 USD).

25. Nehmotný majetok

Cena	Goodwill		Počítačový softvér		Iný nehmotný majetok		Celkom	
	2022 mil. USD	2021 mil. USD	2022 mil. USD	2021 mil. USD	2022 mil. USD	2021 mil. USD	2022 mil. USD	2021 mil. USD
<b>K 1. januáru</b>	<b>47</b>	<b>48</b>	<b>225</b>	<b>185</b>	<b>32</b>	<b>35</b>	<b>304</b>	<b>268</b>
Prírastky	—	—	25	42	—	—	25	42
Prevod smerom dovnútra	—	—	—	—	—	—	—	—
Akvízie	—	—	—	—	—	—	—	—
Prevod smerom von	—	—	—	—	—	—	—	—
Vyradenie	—	—	—	(1)	—	—	—	(1)
Zníženie hodnoty	—	—	—	—	—	—	—	—
Devízy	(2)	(1)	1	(1)	(2)	(3)	(3)	(5)
<b>K 31. decembru</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>

Straty z amortizácie a zníženia hodnoty

	Goodwill		Počítačový softvér		Iný nehmotný majetok		Celkom	
	2022 mil. USD	2021 mil. USD	2022 mil. USD	2021 mil. USD	2022 mil. USD	2021 mil. USD	2022 mil. USD	2021 mil. USD
<b>K 1. januáru</b>	<b>27</b>	<b>27</b>	<b>138</b>	<b>110</b>	<b>30</b>	<b>31</b>	<b>195</b>	<b>168</b>
Prírastky	—	—	—	15	—	—	—	15
Amortizácie	—	—	16	15	1	1	17	16
Akvízie	—	—	—	—	—	—	—	—
Prevod smerom von	—	—	—	—	—	—	—	—
Vyradenie	—	—	—	(1)	—	—	—	(1)
Zníženie hodnoty	—	—	(1)	—	—	—	(1)	—
Devízy	—	—	—	(1)	(5)	(2)	(5)	(3)
<b>K 31. decembru</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>
<b>Čistá účtovná hodnota</b>	<b>18</b>	<b>20</b>	<b>98</b>	<b>87</b>	<b>4</b>	<b>2</b>	<b>120</b>	<b>109</b>

Nehmotný majetok je znehodnotený vtedy, ak jeho účtovná hodnota prevyšuje jeho vymožitelnú hodnotu. Pri testovaní znehodnotenia hodnoty nehmotného majetku spoločnosť určí vymožitelnú hodnotu majetku alebo peňažotvornej jednotky ako vyššiu než je jeho reálna hodnota znížená o náklady na vyradenie a jeho hodnotu z používania. Hodnota z používania sa určuje pomocou modelu založeného na metóde diskontovaných peňažných tokov. Projekcie peňažných tokov vychádzajú z podnikateľských plánov schválených manažmentom, ktoré pokrývajú obdobie piatich rokov alebo dlhšie obdobie, ak to manažment považuje za vhodné.

Goodwill bol alokovaný na oddelenia Priamej úschovy a zúčtovanie (ang. Direct Custody and Clearing) a Správy fondov (Fund administration business). Prognózy peňažných tokov týkajúce sa Priamej úschovy a zúčtovania a Správy fondov pokrývajú desaťročné obdobie.

Peňažné toky použité na odhadnutie prgnóz prevádzkového zisku odzrkadľujú súčasné trhové posúdenie rizika peňažotvorných jednotiek. Prevádzkový zisk v podnikateľskom pláne schválenom manažmentom odráža najlepší možný odhad budúcich ziskov na základe historických skúseností a očakávaných mier rastu.

Ako diskontná sadzba na odhadnutie peňažných tokov sa používa sadzba SOFR (Secured Overnight Financial Rate). Kľúčové predpoklady odrážajú minulé skúsenosť, alebo ak je to vhodné, zohľadňujú externé zdroje informácií. Kľúčové predpoklady odrážajú minulé skúsenosti a zohľadňujú externé zdroje informácií a sú podrobne uvedené v nasledujúcej tabuľke.

25. Nehmotný majetok (pokračovanie)

Posúdenie goodwillu neprinieslo žiadny dôkaz o znížení jeho hodnoty. Zhrnutie alokácie goodwillu v rámci peňazotvorných jednotiek je uvedené nižšie:

Peňazotvorná jednotka	Goodwill		Miera rastu		Diskontná sadzba	
	2022	2021	2022	2021	2022	2021
	mil. USD	mil. USD				
Skupina inštitucionálnych klientov						
- Priama úschova a zúčtovanie	12	13	8%	8%	-3,438	-1,420
- Správa fondov	6	7	1 %	—	-3,438	—
<b>Celkom</b>	<b>18</b>	<b>20</b>				

Model je citlivý na zmeny v miere rastu. Miera rastu v súlade so strategickým plánom peňazotvornej jednotky.

Manažment verí, že primerané zmeny v kľúčových predpokladoch použitých na určenie vymáhateľných súm by nemali viesť k významnému zníženiu hodnoty.

26. Odložená daň

Zmeny odloženej dane sú nasledovné:

	Zostatok k 1. januáru 2022	Vykázané vo výkaze ziskov a strát	Vykázané v ostatnom úplnom výsledku hospodárenia	Zostatok k 31. decembru 2022
	mil. USD	mil. USD	mil. USD	mil. USD
Hmotný a nehmotný majetok	170	(44)	—	126
Investičné cenné papiere cez FVOCI	4	(1)	70	73
Dôchodky a iné dôchodkové fondy	29	(5)	(16)	8
Opravné položky na očakávané úverové straty	—	—	—	—
Prenesená daňová strata	45	(7)	—	38
Ostatné časové rozdiely	12	4	—	16
Rezerva na kurzové rozdiely	(33)	—	10	(23)
<b>Celková odložená daň</b>	<b>227</b>	<b>(53)</b>	<b>64</b>	<b>238</b>
- z toho pohľadávka z odloženej dane	247	—	—	255
- z toho záväzok z odloženej dane	20	—	—	17
	<b>Zostatok k 1. januáru 2021</b>	<b>Vykázané vo výkaze ziskov a strát</b>	<b>Vykázané v ostatnom úplnom výsledku hospodárenia</b>	<b>Zostatok k 31. decembru 2021</b>
	mil. USD	mil. USD	mil. USD	mil. USD
Hmotný a nehmotný majetok	169	1	—	170
Investičné cenné papiere cez FVOCI	(20)	—	24	4
Dôchodky a iné dôchodkové fondy	33	—	(4)	29
Opravné položky na očakávané úverové straty	6	(6)	—	—
Prenesená daňová strata	48	(3)	—	45
Ostatné časové rozdiely	15	(3)	—	12
Rezerva na kurzové rozdiely	(22)	—	(11)	(33)
<b>Celková odložená daň</b>	<b>229</b>	<b>(11)</b>	<b>9</b>	<b>227</b>
- z toho pohľadávka z odloženej dane	248	—	—	247
- z toho záväzok z odloženej dane	18	—	—	20

# CITIBANK EUROPE PLC

## POZNÁMKY K ÚČTOVNEJ ZÁVIERKE

### 26. Odložená daň (pokračovanie)

Splatná daňová pohľadávka za rok 2022 vo výške 14 miliónov USD zahŕňa 9,7 milióna USD v súvislosti s talianskou pobočkou, 2,9 milióna USD v súvislosti s luxemburskou pobočkou a 1,1 USD v súvislosti so švédskou pobočkou.

### 27. Podiel v dcérskych spoločnostiach

	31. december 2022 mil. USD	31. december 2021 mil. USD
Na začiatku obdobia	14	14
Vyradenie	—	—
<b>Na konci obdobia</b>	<b>14</b>	<b>14</b>

Spoločnosť má investície v tejto dcérskej spoločnosti:

Názov	Registrovaná v	Nature of business	Koniec roka	Sídlo	Majetkový podiel
CitiCapital Leasing (March) Limited	Anglicko	Lízingové financovanie	31. marec	Spojené kráľovstvo	100%

### 28. Podriadené záväzky

Najskorší dátum kúpy	Mena	2022 mil. USD	2021 mil. USD	Úroková sadzba	Dátum splatnosti
2021	GBP	722	809	0,98% + 5-ročná SONIA	6. december 2026
2021	EUR	3 733	3 964	0,99% + 7-ročná ESTR	31. október 2028

K 31. decembru 2022 sú podriadené záväzky vo výške 4 455 miliónov USD (2021: 4 773 miliónov USD) z podriadených úverov od Citibank Holdings Ireland Limited. Úrokové náklady, ktoré vznikli počas roka v súvislosti s podriadenými úvermi a boli zaúčtované do výkazu ziskov a strát a predstavovali 54 miliónov USD (2021: 2 milióny USD).

Úver je podriadený voči pohľadávkam iných veriteľov, pari passu s veriteľmi, pokiaľ ide o záväzky, ktoré majú nižšie hodnotenie pohľadávok než je uvedené v § 1428A ods. 1 písm. (c) bod (iii) Zákona o obchodných spoločnostiach z roku 2014, ale majú prednosť pred právami akcionárov a držiteľov (alebo iných veriteľov) doplnkových nástrojov Tier 1 a Tier 2.

Spoločnosť nezaznamenala v roku končiacom sa 31. decembra 2022 žiadne omeškanie so splácaním istiny alebo úrokov, ani iné porušenia v súvislosti so svojimi podriadenými záväzkami (2021: žiadne).



POZNÁMKY K ÚČTOVNEJ ZÁVIERKE

29. Rezervy

Rezervy účtované na účely reštrukturalizácie do veľkej miery súvisia s požitkami vyplývajúcimi z ukončenia pracovného pomeru. Tieto požitky sú splatné, keď dôjde k ukončeniu pracovného pomeru pred riadnym dátumom odchodu do dôchodku, alebo kedykoľvek, keď zamestnanec dobrovoľne ukončí pracovný pomer výmenou za tieto požitky.

Rezerva na očakávanú úverovú stratu na poskytnuté prísľuby a záruky sa vykazuje pre viazané úvery, keď má spoločnosť zmluvnú povinnosť poskytnúť klientom finančné prostriedky, alebo pre akékoľvek zmluvné záväzky, ktoré nie sú vykázané na výkaze o finančnej situácii.

Rezervy sa vykazujú vtedy, keď existuje aktuálny záväzok vyplývajúci z minulej udalosti, je pravdepodobné, že na jeho vyrovnanie bude potrebné vynaložiť ekonomické prostriedky, a výšku tohto záväzku je možné spoľahlivo odhadnúť. Rezervy sa oceňujú súčasnou hodnotou na základe najlepšieho odhadu manažmentu týkajúceho sa nákladov potrebných na vyrovnanie súčasného záväzku k dátumu výkazu o finančnej situácii. Očakáva sa, že sa tieto rezervy použijú počas roka končiaceho 31. decembrom 2023.

	Rezerva na reštrukturalizáciu	Ostatné rezervy	Celkom
	mil. USD	mil. USD	mil. USD
<b>31. december 2022</b>			
<b>Zostatok na začiatku obdobia</b>	<b>6</b>	<b>3</b>	<b>9</b>
Rezervy vytvorené počas účtovného obdobia	5	—	5
Rezervy použité počas účtovného obdobia	(2)	—	(2)
Rezervy rozpustené počas účtovného obdobia	(1)	(1)	(2)
Ostatné pohyby	(2)	—	(2)
<b>Zostatok na konci účtovného obdobia</b>	<b>6</b>	<b>2</b>	<b>8</b>
<b>Prísľuby a záruky</b>			<b>123</b>
<b>Celkový zostatok rezerv</b>			<b>131</b>
			<b>131</b>
	Rezerva na reštrukturalizáciu	Ostatné rezervy	Celkom
	mil. USD	mil. USD	mil. USD
<b>31. december 2021</b>			
<b>Zostatok na začiatku obdobia</b>	<b>14</b>	<b>3</b>	<b>17</b>
Rezervy vytvorené počas účtovného obdobia	1	—	1
Rezervy použité počas účtovného obdobia	(5)	—	(5)
Rezervy rozpustené počas účtovného obdobia	(4)	—	(4)
Ostatné pohyby	—	—	—
<b>Zostatok na konci účtovného obdobia</b>	<b>6</b>	<b>3</b>	<b>9</b>
<b>Prísľuby a záruky</b>			<b>80</b>
<b>Celkový zostatok rezerv</b>			<b>89</b>
			<b>89</b>

# CITIBANK EUROPE PLC

## POZNÁMKY K ÚČTOVNEJ ZÁVIERKE

### 30. Ostatné záväzky

	31. december 2022	31. december 2021 (zmenené)
	mil. USD	mil. USD
<b>Ostatné záväzky</b>		
Účty záväzkov	4 778	4 290
Záväzky na maržových účtoch*	5 419	2 905
Cenné papiere predané na základe zmlúv o spätnom odkupe	5 397	1 065
Predaje nakrátko	13 514	2 118
Záväzky z dôchodkových programov (pozn. č. 14)	121	228
Lízingový záväzok s právom užívania	110	71
Časovo rozlíšené náklady a výnosy budúcich období	278	182
Iné	144	309
	<b>29 761</b>	<b>11 168</b>

Splatné pohľadávky súvisia prevažne so záväzkami, ktoré vyplývajú z podnikania spoločnosti v oblasti transakčných služieb. Iné zostatky zahŕňajú sumy splatné iným finančným inštitúciám, podnikom a ostatným subjektom v skupine, pričom sa týkajú prevažne predplatených rizikových účastí, položiek v procese vyrovnávania a záväzkov na maržových účtoch.

Vyrovnanie týchto platieb je krátkodobej povahy, zostatky sa môžu meniť v závislosti od podkladovej podnikateľskej činnosti.

Záväzky na maržových účtoch odrážajú povinnosť spoločnosti vyplatiť klientom späť zaistenie (kolaterál) pri ich vlastnom vyrovnaní výziev na dodatočné vyrovnanie marže tak, ako vznikajú.

Predaje nakrátko predstavujú splatné pohľadávky vyplývajúce z predajných transakcií realizovaných nakrátko, pri ktorých sú cenné papiere a nástroje peňažného trhu v čase transakcie predávané, ale nie sú vlastnené.

\* Zmenené pre úpravu predchádzajúceho roka tak, ako je podrobne uvedené v poznámke 38

### 31. Základné imanie

	31. december 2022	31. december 2021	31. december 2022	31. december 2021
	Počet kmeňových akcií		mil. USD	mil. USD
<b>Schválené</b>				
Ku koncu roka	5 000 000 000	5 000 000 000	4 692	4 692
<b>Základné imanie</b>				
Pridelené, splatné a splatené				
Kmeňové akcie v menovitej hodnote	9 741 290	9 741 290	11	11
1 EUR/akcia				
<b>Emisné ážio</b>				
Ku koncu roka			1 963	1 963

**32. Odmeny viazané na kapitál**

V rámci programu odmeňovania je spoločnosť zapojená do viacerých motivačných plánov Citigroup založených na základe podielu na akciách Citigroup. V rámci týchto plánov spoločnosť poskytuje zamestnancom zamestnanecké opcie, obmedzené alebo odložené práva na akcie a platby na základe akcií. Cieľom je prilákať, udržať a motivovať vedúcich pracovníkov a iných zamestnancov, aby prispievali k dlhodobým výkonom, výsledkom a rastu spoločnosti v súlade so záujmami akcionárov. Programy riadi a spravuje Výbor pre personálne zdroje a odmeňovanie v rámci predstavenstva spoločnosti Citigroup Inc., ktorý tvoria výlučne členovia predstavenstva, ktorí nie sú zamestnancami.

V rámci programov udeľovania akcií, Citigroup vydáva kmeňové akcie vo forme obmedzených práv na akcie, odložených práv na akcie a vyplácania akcií. Pre všetky z uvedených programov odmien v období nadobudnutia práva platí, že akcie sa účastníkom programu nevydajú (v prípade odloženého pridelovania akcií), resp. ich účastníci nemôžu predať alebo previesť (v prípade obmedzeného udeľovania akcií), kým nie sú splnené podmienky nároku. V prípade odloženého pridelovania akcií nemajú ich príjemcovia žiadne akcionárske práva, kým im nie sú akcie doručené, ale zvyčajne majú nárok dostávať platby zodpovedajúce dividendám počas obdobia nároku. Príjemcovia obmedzených akcií majú obmedzené akcionárske práva a nárok dostávať dividendy alebo platby ekvivalentné dividendám počas obdobia nároku. Po vzniknutí právneho nároku na odmenu sa akcie stanú voľne prevoditeľnými, ale v prípade niektorých zamestnancov môže byť prevod obmedzený ich podmienkami alebo vlastníckym záväzkom k akciám..

**Program odmien vo forme akcií**

Spoločnosť je zapojená do programu odmeňovania spoločnosti Citigroup pod názvom Capital Accumulation Programme (ďalej aj „CAP“), v rámci ktorého zúčastnení zamestnanci získajú kmeňové akcie Citigroup v podobe obmedzených alebo odložených akcií.

Obmedzené alebo odložené akcie udelené z programu CAP zvyčajne predstavujú percento ročnej motivačnej odmeny a nadobúdajú sa postupne počas obdobia troch alebo štyroch rokov, ktoré začína ku dňu prvého výročia udelenia odmeny. Podmienkou na vznik právneho nároku na odmenu v rámci programu CAP a ďalších podobných programov je zvyčajne neprerušovaný zamestnanecký pomer v rámci Citigroup.

Program stanovuje, že zamestnanci, ktorí spĺňajú určité požiadavky na vek a počet odpracovaných rokov (zamestnanci oprávnení odísť do dôchodku), môžu ukončiť aktívne zamestnanie a neprísť o nárok na vyplatenie odmeny za predpokladu, že dodržia stanovené ustanovenia o zákaze konkurencie. Odmeny sa zamestnancom oprávneným na odchod do dôchodku sa naakumulujú v roku, v ktorom majú byť poskytnuté rovnako ako sa akumulujú peňažné odmeny, pretože nie sú podmienky pre ich nárokovanie.

Pre všetky programy odmien platí, že počas príslušného obdobia nároku účastník programu nemôže poskytnuté akcie predať ani previesť a ich vyplatenie bude zrušené, ak dôjde k skončeniu jeho zamestnaneckého pomeru. Po vzniknutí právneho nároku sa akcie stanú voľne prevoditeľnými (s výhradou záväzku vlastníctva akcií vedúcimi zamestnancami). Od dátumu udelenia odmeny môže príjemca obmedzených akcií uplatňovať hlasovacie právo k akciám a prijímať pravidelné dividendy, pokiaľ sa z kmeňových akcií Citigroup dividendy vyplácajú. Príjemcovia odložených akcií dostávajú platby ekvivalentné dividendám, pokiaľ sa z kmeňových akcií Citigroup dividendy vyplácajú, ale nemôžu hlasovať.

Informácie o akciových odmenách za aktuálny rok:

	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Udelené akcie	662 008	341 241
Vážená priemerná trhovú hodnotu na akciu	\$59,59	\$62,85
	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Kompenzačné náklady zaúčtované do príjmov	<b>mil. USD</b>	<b>mil. USD</b>
	36	24
Úpravy reálnej hodnoty zaznamenané do vlastného imania	(8)	—
Celková účtovná hodnota záväzkov vyrovnaných akciami	42	33

# CITIBANK EUROPE PLC

## POZNÁMKY K ÚČTOVNEJ ZÁVIERKE

### 32. Odmeny viazané na kapitál (pokračovanie)

	2022 mil. USD	2021 mil. USD
<u>Odmeny formou akcií</u>		
Udelené v r. 2022	28	—
Udelené v r. 2021	6	18
Udelené v r. 2020	2	2
Udelené v r. 2019	—	1
Udelené v r. 2018	—	—
Udelené v r. 2017	—	—
<u>Kumulované peňažné prostriedky</u>	—	3
<b>Celkové náklady</b>	<b>36</b>	<b>24</b>

Spoločnosť neprevádzkovala ani nemala žiadny program odmeňovania formou akcií (2021: nula).

### 33. Podmienené záväzky a prísľuby

Nasledujúce tabuľky uvádzajú nominálne hodnoty istiny a rizikovo vážené hodnoty podmienených pasív a záväzkov. Nominálne hodnoty istiny udávajú objem nesplatených obchodov k dátumu výkazu o finančnej situácii a nepredstavujú sumy vystavené riziku.

	Hodnota kontraktu 31. december 2022 mil. USD	Hodnota kontraktu 31. december 2021 mil. USD
<b>Nečerpané úverové limity</b>	28 780	26 577
<b>Ostatné prísľuby</b>		
menej ako 1 rok	11 320	6 470
1 rok a viac	6 464	11 669
<b>Celkom</b>	<b>46 564</b>	<b>44 716</b>

Ostatné záväzky sa týkajú predovšetkým obchodnej činnosti v Írsku. Spoločnosť mala k 31. decembru 2022 ECL vo výške 122 miliónov USD (2021: ECL vo výške 80 miliónov USD), pokiaľ ide o jej záväzky.

33. Podmienené záväzky a prísľuby (pokračovanie)

Očakávaná úverová strata - Podmienené záväzky a prísľuby

V nasledujúcej tabuľke je uvedená analýza zmien hrubej účtovnej hodnoty a zodpovedajúcich opravných položiek ECL:

Expozícia	Stupeň 1		Stupeň 2		Stupeň 3		Celkom	
	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021
	mil. USD	mil. USD	mil. USD	mil. USD	mil. USD	mil. USD	mil. USD	mil. USD
<b>O Nesplatená expozícia k 1. januáru</b>	<b>42 475</b>	<b>45 171</b>	<b>2 076</b>	<b>1 739</b>	<b>166</b>	<b>107</b>	<b>44 717</b>	<b>47 017</b>
Nový vzniknutý alebo kúpený majetok	6 461	3 503	815	541	6	29	7 282	4 073
Majetok odúčtovaný alebo splatný	(4 669)	(6 129)	(681)	(210)	(85)	(34)	(5 435)	(6 373)
Presuny na stupeň 1	732	453	(666)	(453)	(66)	—	—	—
Presuny na stupeň 2	(2 064)	(478)	2 082	478	(18)	—	—	—
Presuny na stupeň 3	(72)	(45)	(24)	(19)	96	64	—	—
Zmeny v dôsledku úprav, ktoré nemajú za následok ukončenie vykazovania	—	—	—	—	—	—	—	—
Odpísané sumy	—	—	—	—	—	—	—	—
Iné pohyby	—	—	—	—	—	—	—	—
<b>K 31. decembru</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>

ECL	Stupeň 1		Stupeň 2		Stupeň 3		Celkom	
	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021
	mil. USD	mil. USD	mil. USD	mil. USD	mil. USD	mil. USD	mil. USD	mil. USD
<b>ECL podľa IFRS 9 k 1. januáru</b>	<b>36</b>	<b>19</b>	<b>27</b>	<b>57</b>	<b>17</b>	<b>22</b>	<b>80</b>	<b>98</b>
ECL z nového, vzniknutého alebo kúpeného majetku	22	1	28	—	1	—	51	1
Expozícia odúčtovaná alebo splatná	—	(2)	(3)	(6)	(4)	(7)	(7)	(15)
Presuny na stupeň 1	18	6	(9)	(6)	(9)	—	—	—
Presuny na stupeň 2	(1)	—	2	—	(1)	—	—	—
Presuny na stupeň 3	—	—	(1)	(1)	1	1	—	—
Čisté precenenie opravnej položky	(13)	(3)	18	3	9	6	14	6
Iné pohyby	(32)	15	12	(20)	5	(5)	(15)	(10)
<b>K 31. decembru</b>	<b>30</b>	<b>36</b>	<b>74</b>	<b>27</b>	<b>19</b>	<b>17</b>	<b>123</b>	<b>80</b>

### 34. Prevod podnikov pod spoločnou kontrolou

#### *Devízové obchody v rámci talianskej pobočky*

Dňa 1. mája 2021 Citibank N.A. („CBNA“) previedla devízový obchod talianskej pobočke CEP. Spoločnosť zaplatila protihodnotu vo výške 15 miliónov USD za devízový obchod nadobudnutý talianskou pobočkou. Goodwill nebol vykázaný, pretože prevyšujúca protihodnota bola zaznamenaná v rezervnom fonde na zlúčenie a splnutie.

Aktíva a záväzky prevedené v roku 2021 boli vo výške 75 tisíc USD.

Dňa 17. septembra 2021 došlo k prevodu činnosti správcovských a fiduciárnych služieb (angl. Trustee and Fiduciary Services Business) z pobočky CEP vo Veľkej Británii na Citibank UK Limited („CUKL“). Spoločnosť za to prijala od CUKL protihodnotu vo výške 31 miliónov USD. Goodwill nebol vykázaný, pretože prevyšujúca protihodnota bola zaúčtovaná do rezervy na zlúčenie. V priebehu roka končiaceho sa 31. decembra 2022 nedošlo k žiadnym prevodom podnikov pod spoločnou kontrolou.

Správčovská a fiduciárna činnosť nemala vo výkaze o finančnej situácii spoločnosti CEP žiadny samostatne identifikovateľný hmotný alebo nehmotný majetok.

### 35. Transakcie s nekonsolidovanými štruktúrovanými účtovnými jednotkami

#### *Povaha, účel a rozsah podielov spoločnosti v nekonsolidovaných štruktúrovaných účtovných jednotkách*

Spoločnosť realizuje množstvo podnikateľských aktivít so štruktúrovanými účtovnými jednotkami, ktorých cieľom je dosiahnuť špecifický podnikateľský účel. Štruktúrovaná účtovná jednotka je jednotka, ktorá bola založená tak, aby hlasovacie alebo podobné práva neboli dominantným faktorom pri rozhodovaní o tom, kto túto účtovnú jednotku ovláda; napríklad, keď sa niektoré hlasovacie práva týkajú len administratívnych úloh a relevantné činnosti sa riadia prostredníctvom zmluvných dohôd.

Štruktúrované účtovné jednotky sa konsolidujú, keď z podstaty vzťahu medzi spoločnosťou a štruktúrovanými účtovnými jednotkami vyplýva, že spoločnosť štruktúrované účtovné jednotky ovláda. Účtovné jednotky uvádzané v tejto poznámke nie sú konsolidované, pretože spoločnosť ich neovláda cez hlasovacie práva, kontrakty, dohody o financovaní ani inými prostriedkami. Rozsah podielov spoločnosti v nekonsolidovaných štruktúrovaných subjektoch sa bude líšiť v závislosti od typu štruktúrovaných účtovných jednotiek.

**35. Transakcie s nekonsolidovanými štruktúrovanými účtovnými jednotkami (pokračovanie)**

*Financovanie zabezpečené aktívami*

Spoločnosť poskytuje úvery a ďalšie formy financovania štruktúrovaným účtovným jednotkám, ktoré majú v držbe aktíva. Tieto úvery podliehajú rovnakému schvaľovaniu ako všetky ostatné úvery, ktoré spoločnosť poskytuje alebo nakupuje.

Spoločnosť nemá právo riadiť činnosti, ktoré majú najväčší vplyv na výsledky týchto štruktúrovaných účtovných jednotiek. Tieto jednotky sú zvyčajne financované syndikátom veriteľov.

V nasledujúcej tabuľke sú uvedené účtovné hodnoty podielov spoločnosti v nekonsolidovaných štruktúrovaných subjektoch podľa druhu podkladových aktív, ktoré predstavujú maximálnu expozíciu spoločnosti voči strate, a tiež celkových aktív týchto nekonsolidovaných štruktúrovaných subjektov. Všetky expozície sú zahrnuté v úveroch a preddavkoch klientom.

	Účtovná hodnota		Celkové aktíva nekonsolidovaných účtovných jednotiek	
	2022 mil. USD	2021 mil. USD	2022 mil. USD	2021 mil. USD
Lietadlá, lode a iné aktíva	169	149	532	6,351
Komerčné a iné nehnuteľnosti	579	1,008	6,261	7,034
<b>Celkom</b>	<b>748</b>	<b>1,157</b>	<b>6,793</b>	<b>13,385</b>

Uvedená expozícia zahŕňa financovanie založené na aktívach poskytnuté 20 subjektom (2021: 30). Spoločnosť má voči týmto subjektom ďalšie záväzky vo výške 77 miliónov USD (2021: 208 miliónov USD).

Financovanie založené na aktívach predstavuje účtovnú hodnotu financovania zaznamenaného vo výkaze o finančnej situácii, ktoré spoločnosť poskytla štruktúrovaným subjektom. Zahrňuje počiatkové financovanie v štruktúrovaných subjektoch upravené o všetky časovo rozlíšené úroky a prijaté peňažné platby istiny. Účtovná hodnota môže byť tiež upravená o zvýšenie alebo zníženie reálnej hodnoty alebo o akékoľvek zníženie hodnoty vykázané vo výkaze ziskov a strát.

**36. Lízingy**

**A. Lízingy – z pohľadu nájomcu**

Informácie o lízingoch, pri ktorých spoločnosť vystupuje v postavení nájomcu sú uvedené nižšie.

*Aktíva s právom na užívanie*

Aktíva s právom na užívanie súvisiace s prenájatými kancelárskymi priestormi v rámci pobočiek.

	2022 mil. USD	2021 mil. USD
<b>Zostatok k 1. januáru</b>	<b>62</b>	<b>63</b>
Prírastky k aktívam s právom na užívanie	66	17
Vyradenia	—	(9)
Odpisové náklady za účtovné obdobie	(20)	(19)
Devízy	(6)	9
<b>Zostatok k 31. decembru</b>	<b>102</b>	<b>62</b>

# CITIBANK EUROPE PLC

## POZNÁMKY K ÚČTOVNEJ ZÁVIERKE

### 36. Lízingy (pokračovanie)

#### Lízingové záväzky

	31. december 2022	31. december 2021
<b>Analýza splatnosti</b>		
	<b>mil. USD</b>	<b>mil. USD</b>
ktorá uplynie:		
– do jedného roka	2	4
– v období medzi jedným a piatimi rokmi	31	27
– za viac ako päť rokov	76	39
<b>Celkové diskontované lízingové záväzky k 31. decembru</b>	<b>109</b>	<b>71</b>
<b>Lízingové záväzky zahrnuté do výkazu o finančnej situácii k 31. decembru</b>	<b>109</b>	<b>71</b>
Krátkodobé	2	5
Dlhodobé	107	66

Sumy vykázané v rámci zisku alebo straty

	2022 mil. USD	2021 mil. USD
<b>Lízingy podľa IFRS 16</b>		
Úroky z lízingových záväzkov	—	—

Sumy vykázané vo výkaze peňažných tokov

	2022 mil. USD	2021 mil. USD
<b>Celkové výdavky peňažných prostriedkov na lízing</b>	<b>(39)</b>	<b>5</b>

### 37. Transakcie so spriaznenými osobami

Spoločnosť je 100 % dcérskou spoločnosťou Citibank Holdings Ireland Limited, založenou a zapísanou v registri v Írsku. Najväčšou skupinou, v rámci ktorej sa konsolidujú výsledky spoločnosti, je skupina pod vedením Citigroup Inc., ktoré je založená a zapísaná v USA. Spoločnosť definuje spriaznené osoby ako členov predstavenstva, vrcholového manažmentu a ich blízkych rodinných príslušníkov, materské a sesterské spoločnosti a pridružené spoločnosti. Za kľúčových riadiacich pracovníkov spoločnosti sa považujú členovia Výkonného výboru (ang. *Executive Committee - ExCo*).

#### Transakcie s kľúčovými riadiacimi pracovníkmi

Kompenzácie poskytnuté kľúčovým riadiacim pracovníkom:

	2022 mil. USD	2021 mil. USD
<b>Odmeny</b>		
Mzdy a ostatné krátkodobé požitky	16	9
Požitky po ukončení zamestnania	1	1
Požitky vyplývajúce z ukončenia pracovného pomeru	—	1
	<u>17</u>	<u>11</u>
Počet KMP – od začiatku roka do príslušného dátumu (Year-to-Date YTD)	25	20
Počet KMP 31. decembra	20	18



### 38. Transakcie so spriaznenými osobami (pokračovanie)

#### Transakcie s kľúčovými riadiacimi pracovníkmi (pokračovanie)

Kľúčoví riadiaci pracovníci (KMP) sú osoby, ktoré majú právomoc a zodpovednosť za plánovanie, riadenie a kontrolu činností účtovnej jednotky, priamo alebo nepriamo, vrátane všetkých členov predstavenstva (či už výkonných alebo iných) tejto účtovnej jednotky. Títo boli definovaní ako výkonný výbor CEP (Executive Committee - ExCo) a všetci členovia s výkonnými právomocami (Executive directors) alebo bez výkonných právomocí (Non- Executive Directors) alebo nezávislí členovia bez výkonných právomocí (Independent Non-Executive Director) subjektu.

Údaje o odmeňovaní zahŕňajú všetkých KMP od začiatku roka, t. j. aj ak sú KMP iba časť dní z roka. Údaje sa poskytujú iba za zamestnancov, údaje o odmeňovaní interných členov bez výkonných právomocí (Internal Non-Executive Directors), ktorí nie sú zamestnancami subjektu nie sú zahrnuté.

Mzdy a iné krátkodobé požitky zahŕňajú mzdu, príplatok za výkon funkcie, pohyblivú odmenu, peňažné náhrady za dôchodok a hodnotu iných požitkov.

Požitky po skončení pracovného pomeru zahŕňajú príspevky zamestnávateľa platené do dôchodkových fondov. V údajoch o požitkoch pri skončení pracovného pomeru sú zahrnuté informácie o odstupnom.

Údaje o počte KMP zahŕňajú aj dočasných KMP, avšak osoby, ktoré sú len stálymi návštevami ExCo v údajoch nie sú v zahrnuté.

Mzdy a ostatné krátkodobé požitky tvoria mzdy a platy, funkčné príplatky, variabilné odmeny, hotovostné platby namiesto dôchodkov a hodnota ostatných požitkov. Požitky po ukončení zamestnania zahŕňajú príspevky zamestnávateľa do dôchodkových fondov.

K 31. decembru 2022 nemala spoločnosť žiadne nesplatené expozície, vrátane pôžičiek voči členom predstavenstva (2021: nula USD).

**37. Transakcie so spriaznenými osobami (pokračovanie)**

Viacere transakcie sa uzatvárajú s inými spoločnosťami Citigroup. Patria medzi ne úvery a vklady, ktoré poskytujú financovanie iným spoločnostiam Citigroup, ako aj derivátové zmluvy používané na zabezpečenie zostatkových rizík, ktoré sú zahrnuté do zostatkov ostatných aktív a ostatných pasív. Spriaznené osoby si poskytujú rôzne služby. Nasledujúca tabuľka sumarizuje zostatky vo vzťahu k spriazneným osobám.

	31. december 2022			31. december 2021		
	Podniky materskej skupiny mil. USD	Ostatné podniky Citigroup mil. USD	Celkom mil. USD	Podniky materskej skupiny mil. USD	Ostatné podniky Citigroup mil. USD	Celkom mil. USD
<b>Aktíva</b>						
Peniaze a peňažné ekvivalenty	—	2 624	2 624	—	4 960	4 960
Úvery a pohľadávky voči bankám	—	9 238	9 238	—	7 768	7 768
Úvery a pohľadávky voči klientom	—	57	57	—	10	10
Ostatné aktíva	—	1 865	1 865	—	3 418	3 418
Deriváty	—	13 015	13 015	—	7 000	7 000
<b>Závazky</b>						
Vklady prijaté od bánk	—	5 849	5 849	—	8 171	8 171
Vklady klientov	2	1 010	1 012	—	888	888
Ostatné záväzky	—	1 533	1 533	—	1 284	1 284
Deriváty	—	14 186	14 186	—	10 206	10 206
Podriadené záväzky	4 455	—	4 455	4 773	—	4 773
<b>Prísľuby a záruky</b>	—	911	911	—	769	769
<b>Výkaz ziskov a strát</b>						
Úroky a podobné príjmy	—	129	129	—	28	28
Splatné úroky	(54)	(104)	(158)	(2)	(32)	(34)
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	—	302	302	—	260	260
Čisté výnosy z iných finančných nástrojov ocenených cez FVTPL	—	4	4	—	—	—
Ostatné prevádzkové výnosy	—	744	744	—	634	634
Čisté náklady na obchodovanie	—	(2 800)	(2 800)	—	(1 930)	(1 930)
Čisté investičné náklady	—	—	—	—	—	—
Mzdové náklady	—	(1)	(1)	—	—	—
Ostatné náklady	—	(254)	(254)	—	(247)	(247)

Počas roka ani v predchádzajúcom roku sa neuskutočnili žiadne transakcie s našou dcérskou spoločnosťou - CitiCapital Leasing (March) Ltd.

Celková účtovná hodnota záväzku z transakcií vyrovnaných vlastným imaním voči Citigroup Inc bola vo výške 42 miliónov USD (2021: 33 miliónov USD). V súvislosti so záväzkom z transakcie vysporiadanej vlastným imaním bola v prospech spoločnosti Citigroup Inc vykonaná platba v hotovosti vo výške 19 miliónov USD (2021: 15 miliónov USD). Ďalšie podrobnosti sú uvedené v Poznámke 32 Odmeny viazané na kapitál.

Spoločnosť v priebehu roka nevyplatila svojej priamej materskej spoločnosti Citibank Holding Ireland Limited („CHIL“) žiadne dividendy v súvislosti so ziskom za rok 2022 (2021: 0 USD).

**38. Opravná položka predchádzajúceho roka**

Vzhľadom na rastúce portfólio derivátov, po preskúmaní vzájomného započítania finančných aktív a záväzkov spoločnosť dospela k záveru, že uplatnené vzájomné započítanie pohľadávok z variačnej marže a záväzkov z variačnej marže v predchádzajúcom roku nespĺňalo kritériá vzájomného započítania stanovené v IAS 32. V dôsledku toho spoločnosť v tomto ohľade upravila svoje účty za rok 2021 nasledovne:

	Pôvodne vykázané	Úprava	Zmenené
	31. december 2021 mil. USD	mil. USD	31. december 2021 mil. USD
<b>Aktíva</b>			
Peniaze a peňažné ekvivalenty	27 482	—	27 482
Obchodovateľné aktíva	4 443	—	4 443
Derivátové finančné nástroje	13 126	—	13 126
Investičné cenné papiere	7 525	—	7 525
Pôžičky a preddavky bankám	11 035	—	11 035
Pôžičky a preddavky klientom	21 253	—	21 253
Podiely v dcérskych spoločnostiach	14	—	14
Ostatné aktíva	4 832	2 009	6 841
Bežná daňová pohľadávka	44	—	44
Goodwill a nehmotný majetok	109	—	109
Majetok a vybavenie	140	—	140
Odložené daňové pohľadávky	247	—	247
<b>Celkové aktíva</b>	<b>90 250</b>	<b>2 009</b>	<b>92 259</b>
<b>Záväzky</b>			
Vklady od bánk	11 148	—	11 148
Účty klientov	38 977	—	38 977
Derivátové finančné nástroje	14 429	—	14 429
Podriadené záväzky	4 773	—	4 773
Aktuálna daňová povinnosť	56	—	56
Rezervy	89	—	89
Odložené daňové záväzky	20	—	20
Ostatné záväzky	9 159	2 009	11 168
<b>Celkové záväzky</b>	<b>78 651</b>	<b>2 009</b>	<b>80 660</b>
<b>Majetkové fondy akcionárov</b>			
Základné imanie	11	—	11
Emisné ážio	1 963	—	1 963
Ostatné rezervy (čisté)	604	—	604
Nerozdelený zisk	9 021	—	9 021
Celkový vlastný kapitál pripadajúci na akcionárov vlastného imania	11 599	—	11 599
<b>Celkové pasíva a kapitálové fondy akcionárov</b>	<b>90 250</b>	<b>2 009</b>	<b>92 259</b>

# CITIBANK EUROPE PLC

## POZNÁMKY K ÚČTOVNEJ ZÁVIERKE

### 39. Materské spoločnosti

Spoločnosť je 100 % dcérskou spoločnosťou Citibank Holdings Ireland Limited („CHIL“), založenou a zapísanou v Írsku.

Najväčšou skupinou, v rámci ktorej sa konsolidujú výsledky spoločnosti je Citigroup Inc., so sídlom 1209 Orange Street, Wilmington, New Castle, DE, 19810, Spojené štáty americké. Auditovaná konsolidovaná účtovná závierka Citigroup Inc. sa zverejňuje každoročne v súlade s nariadeniami Komisie pre cenné papiere a burzu (Securities and Exchange Commission) a možno ju získať na webovom sídle [http://www.citigroup.com/citi/investor/corporate\\_governance.html](http://www.citigroup.com/citi/investor/corporate_governance.html)

Najmenšou skupinou, v rámci ktorej sa konsolidujú výsledky spoločnosti, je CHIL. Kópie účtovných výkazov skupiny budú prístupné verejnosti a možno ich získať v jej sídle na adrese 1 North Wall Quay, IFSC, Dublin 1.

### 40. Udalosti po sledovanom období

V marci 2023 prijala spoločnosť kapitálovú injekciu od spoločnosti Citi Investments Bahamas Ltd (CIBL - materská spoločnosť spoločnosti COHBL) vo výške 803 miliónov USD a od spoločnosti Citi Overseas Holdings Bahamas Limited ("COHBL" - materská spoločnosť spoločnosti CHIL) vo výške 397 miliónov USD.

### 41. Schválenie účtovnej závierky

Účtovnú závierku spoločnosti schválilo predstavenstvo dňa 16. marca 2023.

**CITIBANK EUROPE PLC**  
(Registračné číslo: 132781)

**VÝKAZNÍCTVO PODĽA JEDNOTLIVÝCH KRAJÍN**  
za rok končiaci sa 31. decembra 2022

# SPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA PRE PREDSTAVENSTVO CITIBANK EUROPE PLC

## Správa nezávislého audítora pre predstavenstvo Citibank Europe plc

### *Názor*

Vykonali sme audit priložených finančných informácií Citibank Europe plc ("spoločnosť") podľa jednotlivých krajín (Country-by-Country „CBC“) za rok končiaci sa 31. decembra 2022, ktoré sa musia overiť podľa írskeho predpisu č. 77 o kapitálových požiadavkách Európskej únie z roku 2014 („Predpis“). Finančné informácie podľa jednotlivých krajín uvedené na stranách 146 až 148 vo výkaze Citibank Europe plc podľa jednotlivých krajín (Country-by-Country Reporting) (ďalej spoločne len „finančné informácie CBC“), boli pripravené na báze jedného subjektu v súlade so základom pre ich prípravu, ktorý určilo vedenie spoločnosti spôsobom zostavenia uvedeným na strane 146, ktorý určilo vedenie spoločnosti.

Podľa nášho názoru finančné informácie podľa jednotlivých krajín (CBC) k 31. decembru 2022:

- sú vo všetkých významných aspektoch riadne pripravené v súlade s podkladmi pre osobitný účel ich prípravy, ktorý je uvedený na strane 146 finančných informácií CBC, a
- obsahujú položky finančných informácií podľa jednotlivých krajín (CBC), ktoré sa povinne zverejňujú, uplatnením príslušných zásad Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva (IFRS) v znení prijatom Európskou úniou a írskeho predpisu 77 o kapitálových požiadavkách Európskej únie z roku 2014.

### *Základ pre názor*

Audit sme vykonali v súlade s Medzinárodnými audítorskými štandardmi (Írsko) („ISA (Írsko)“) vrátane ISA (Írsko) 805 a v súlade s podmienkami nášho poverenia z 31. januára 2023. Naše povinnosti sú opísané v časti nazvanej Zodpovednosť audítora za audit finančných informácií podľa jednotlivých krajín (CBC) v našej správe. V súlade s etickými požiadavkami aplikovateľnými pre náš audit finančných informácií podľa jednotlivých krajín (CBC) v Írsku, vrátane Etického štandardu vydaného írskym úradom pre dohľad nad auditom a účtovníctvom (IAASA) sme nezávislí a v súlade s týmito požiadavkami sme splnili aj naše ďalšie etické povinnosti.

Sme presvedčení, že auditné dôkazy, ktoré sme získali, sú dostatočným a vhodným základom pre náš názor.

### *Zdôraznenie skutočnosti –základ pre prípravu a špecifický účel*

Pri formulovaní nášho názoru k finančným informáciám podľa jednotlivých krajín (CBC) , ktorý nie je modifikovaný, sme zvažili primeranosť zverejnenia na strane 146, ktoré sa týka definícií uplatňovaných spoločnosťou na položky finančných informácií podľa jednotlivých krajín, ktoré sa musia zverejniť. Predpis č. 77 o kapitálových požiadavkách Európskej únie z roku 2014 neobsahuje definíciu položiek finančných informácií podľa jednotlivých krajín (CBC), ktoré sa majú zverejňovať. Spoločnosť podľa potreby použila definície položiek finančných informácií podľa jednotlivých krajín (CBC), ktoré sú v súlade s definíciami podľa IFRS v znení prijatom Európskou úniou a definíciami použitými v ročnej štatutárnej účtovnej závierke spoločnosti.

# SPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA PRE PREDSTAVENSTVO CITIBANK EUROPE PLC

## *Závery týkajúce sa nepretržitého pokračovania v činnosti*

Pri audite finančných informácií podľa jednotlivých krajín (CBC) sme dospeli k záveru, že predstavenstvo pri príprave finančných informácií podľa jednotlivých krajín použilo zásadu nepretržitého pokračovania v činnosti. Naše hodnotenie posúdenia schopnosti predstavenstva pokračovať s uplatňovaním zásady nepretržitého trvania činnosti zahŕňalo:

- Využili sme naše znalosti o spoločnosti, odvetví finančných služieb a všeobecnom ekonomickom prostredí, aby sme identifikovali riziká spojené s obchodným modelom a analyzovali, ako by tieto riziká mohli ovplyvniť finančné zdroje spoločnosti alebo jej schopnosť pokračovať v činnosti počas obdobia nepretržitého pokračovania v činnosti. Za najpravdepodobnejšie riziká, ktoré by podľa nášho názoru mohli mať negatívny vplyv na dostupné finančné zdroje spoločnosti počas tohto obdobia sme považovali:

o dostupnosť financovania a likvidity v prípade stresového scenára na celom trhu a

o vplyv na regulačné kapitálové požiadavky v prípade hospodárskeho spomalenia alebo recesie.

- Posúdili sme, či by tieto riziká mohli vieroходne ovplyvniť dostupnosť finančných zdrojov v období nepretržitého pokračovania v činnosti, a to porovnaním závažných, ale pravdepodobných scenárov zhoršenia, ktoré by mohli vzniknúť v dôsledku týchto rizík tak jednotlivo, ako aj spoločne vo vzťahu k úrovni dostupných finančných zdrojov uvedených vo finančných prognózach spoločnosti.

V rámci činností, ktoré sme vykonali sme neidentifikovali žiadne významné neistoty týkajúce sa udalostí alebo podmienok, ktoré by jednotlivo alebo spoločne mohli významne spochybniť schopnosť spoločnosti nepretržite pokračovať vo svojej činnosti počas obdobia najmenej dvanástich mesiacov od dátumu schválenia finančných informácií podľa jednotlivých krajín (CBC) na zverejnenie.

Naša zodpovednosť a zodpovednosť členov predstavenstva v súvislosti s nepretržitým pokračovaním v činnosti je opísaná v príslušných častiach tejto správy.

## **Zistenie nezrovnalostí vrátane podvodov**

Na základe našich poznatkov o odvetví, v ktorom účtovná jednotka pôsobí, poznatkov o regulačnom prostredí a iných externých faktoroch a z rozhovorov s členmi predstavenstva sme identifikovali oblasti právnych predpisov, o ktorých sa dá dôvodne predpokladať, že budú mať významný vplyv na účtovnú závierku, ako aj riziká významných nesprávností v dôsledku podvodu. Okrem toho naše postupy hodnotenia rizík zahŕňali:

- Zisťovanie a rozhovory s členmi predstavenstva a ostatnými členmi manažmentu na účely zistenia aké má spoločnosť zásady a postupy v oblasti dodržiavania predpisov, identifikácie, hodnotenia a účtovania súdnych sporov a nárokov, ako aj na to, či majú vedomosť o nedodržiavaní predpisov alebo o prípadoch súdnych sporov alebo nárokov.
- Zisťovanie a rozhovory s členmi predstavenstva, výborom pre audit a interným auditom a kontrola dokumentácie upravujúcej zásady a postupy spoločnosti na vysokom stupni riadenia v oblasti prevencie a odhaľovania podvodov, vrátane kontroly funkcie interného auditu a kanálov spoločnosti na oznamovanie podvodov, ako aj zisťovanie, či uvedené osoby majú vedomosť o skutočných, podozrivých alebo údajných podvodoch.
- Zisťovanie a rozhovory s členmi predstavenstva, výborom pre audit a interným auditom o ich hodnotení rizika, že by účtovná závierka mohla byť významne skreslená v dôsledku nezrovnalostí, vrátane podvodu.
- Kontrola úradnej korešpondencie spoločnosti.
- Prečítanie zápisníc zo zasadnutí predstavenstva a výboru pre audit.
- Posúdenie motivačných schém v prípade odmeňovania a výkonnostných cieľov pre manažment a predstavenstvo.
- Uskutočnenie plánovacích analytických postupov na identifikáciu akýchkoľvek obvyklých alebo neočakávaných vzťahov.

S auditorským tímom sme diskutovali o príslušných predpisoch, rizikových faktoroch v súvislosti s podvodmi a nutnosti zachovať ostražitosť.

# SPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA PRE PREDSTAVENSTVO CITIBANK EUROPE PLC

Po prvé, na spoločnosť sa vzťahujú predpisy, ktoré priamo ovplyvňujú finančné informácie podľa jednotlivých krajín (CBC), vrátane predpisu o kapitálových požiadavkách Európskej únie z roku 2014 a predpisov o obchodných spoločnostiach a finančnom výkazníctve. V rámci našich postupov súvisiacich s finančnými informáciami podľa jednotlivých krajín (CBC) sme posúdili rozsah dodržiavania týchto predpisov a posúdili sme zverejnenie finančných informácií podľa jednotlivých krajín a ich súlad s podpornou dokumentáciou, ak to bolo potrebné.

Po druhé, na spoločnosť sa vzťahujú mnohé ďalšie predpisy, ktorých porušenie by mohlo mať významný vplyv na sumy alebo zverejnenia vo finančných informáciách podľa jednotlivých krajín, napríklad z dôvodu uloženia pokút alebo súdnych sporov alebo zo straty povolenia na činnosť spoločnosti. Za oblasti, ktoré by s najväčšou pravdepodobnosťou mohli mať takýto vplyv považujeme nasledujúce: regulačný kapitál a likvidita a niektoré časti právnych predpisov regulujúcich obchodné spoločnosti, ktoré zohľadňujú finančnú a regulovanú povahu činností vykonávaných spoločnosťou a je právnou formou.

Na zisťovanie nesúladu s týmito nepriamymi predpismi poskytujú audítorské štandardy obmedzené možnosti, ktoré nám umožňujú iba vykonať zisťovanie v rámci predstavenstva a ostatného manažmentu a prípadnú kontrolu úradnej a právnej korešpondencie. Využitím týchto limitovaných postupov sme neidentifikovali skutočný alebo predpokladaný nesúlad s právnymi predpismi.

Posúdili sme udalosti alebo podmienky, ktoré by mohli byť považované za podnet, príležitosť alebo tlak na spáchanie podvodu. V súlade s požiadavkami audítorských štandardov sme vykonali postupy zamerané na riziko prekonania kontrolných mechanizmov zo strany vedenia.

Keďže je spoločnosť regulovaným subjektom, v rámci hodnotenia rizík sme sa oboznámili s právnym a regulačným rámcom, v ktorom spoločnosť pôsobí a s kontrolným prostredím, vrátane postupov na dodržiavanie regulačných požiadaviek.

Vzhľadom na prirodzené limity auditu nevyhnutne existuje riziko, že sme neodhalili niektoré významné nesprávnosti v účtovnej závierke, aj keď sme audit riadne naplánovali a vykonali v súlade s audítorskými štandardmi. Napríklad, čím je nesúlad so zákonmi a predpismi (nezrovnalosti) vzdialenejší od udalostí a transakcií, ktoré sa odrážajú v účtovnej závierke, tým menšia je pravdepodobnosť, že by ho limitované postupy podľa audítorských štandardov odhalili.

Okrem toho, pri každom audite existuje vyššie riziko neodhalenia nezrovnalostí pri ktorých existujú tajné dohody, falšovanie, úmyselné opomenutia, skreslené vyhlásenia alebo prekonanie vnútorných kontrol. Nie sme zodpovední za predchádzanie nezrovnalostiam a nemožno očakávať, že odhalíme nedodržiavanie všetkých zákonov a predpisov.

## **Zodpovednosť a obmedzenie použitia**

### ***Zodpovednosť predstavenstva za finančné informácie podľa jednotlivých krajín***

Predstavenstvo je zodpovedné: za zostavenie finančných informácií podľa jednotlivých krajín (CBC) v súlade s požiadavkami predpisu o kapitálových požiadavkách Európskej únie z roku 2014, ktoré sú relevantné pre zostavenie takýchto finančných informácií podľa jednotlivých krajín (CBC); za tie interné kontroly, ktoré považuje za potrebné na zostavenie finančných informácií podľa jednotlivých krajín, ktoré neobsahujú významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby; za posúdenie schopnosti spoločnosti pokračovať v nepretržitej činnosti; za opísanie skutočností týkajúcich sa nepretržitého pokračovania v činnosti, ak je to potrebné; a za použitie predpokladu nepretržitého pokračovania v činnosti v účtovníctve, ibaže by predstavenstvo malo v úmysle vstúpiť so spoločnosťou do likvidácie alebo ukončiť jej činnosti, alebo by reálne nemalo inú možnosť, než tak urobiť.



# SPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA PRE PREDSTAVENSTVO CITIBANK EUROPE PLC

## *Zodpovednosť audítora za audit účtovnej závierky*

Naším cieľom je získať primerané uistenie, či finančné informácie podľa jednotlivých krajín (CBC) ako celok neobsahujú významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby a vydať správu audítora, ktorá obsahuje náš názor. Primerané uistenie je uistenie vysokého stupňa, ale nie je zárukou toho, že audit vykonaný podľa ISA (Írsko) vždy odhalí významné nesprávnosti, ak také existujú. Nesprávnosti môžu vzniknúť v dôsledku podvodu alebo chyby a za významné sa považujú vtedy, ak by sa dalo odôvodnene očakávať, že by jednotlivito alebo v súhrne mohli ovplyvniť ekonomické rozhodnutia užívateľov uskutočnené na základe týchto finančných informácií podľa jednotlivých krajín.

Podrobnejší popis našej zodpovednosti je uvedený na webovej stránke IAASA na adrese:  
<https://iaasa.ie/publications/description-of-the-auditors-responsibilities-for-the-audit-of-the-financial-statements/>.

## *Účel našej audítorskej práce a voči komu nesieme zodpovednosť*

Naša správa je určená výlučne členom predstavenstva spoločnosti ako orgánu spoločnosti v súlade s naším záväzkom poskytnúť správu podľa predpisu 77 o kapitálových požiadavkách Európskej únie z roku 2014. Naša audítorská práca bola vykonaná výlučne na účely uvedenia záležitostí, ktoré sme povinní uviesť v správe audítora o finančných informáciách podľa jednotlivých krajín (CBC). Za našu audítorskú prácu, túto správu a stanoviská, ktoré sme vyjadrili neprijímame ani nepreberáme zodpovednosť voči nikomu inému, než voči spoločnosti a predstavenstvu ako orgánu spoločnosti, a to v maximálnom rozsahu, v akom to legislatíva umožňuje.



James Black  
**v mene KPMG**  
Chartered Accountants, Statutory Audit Firm  
1 harbourmaster Place,  
IFSC Dublin 1  
16 March 2023

## VÝKAZNÍCTVO PODĽA JEDNOTLIVÝCH KRAJÍN

### Výkazníctvo podľa jednotlivých krajín

Vykazovanie podľa jednotlivých krajín je požiadavkou Európskej komisie, ktorá je podrobne upravená v článku 89 smernice CRD IV 2013/36/EÚ.

Cieľom Komisie je prostredníctvom tejto správy umožniť zainteresovaným stranám lepšie pochopiť štruktúry finančných skupín, ich činnosti a geografickú prítomnosť a porozumieť plateniu daní v závislosti od miesta, kde sa uskutočňuje skutočná obchodná činnosť.

Podľa uvedenej požiadavky musia všetky „banky“ a „investičné spoločnosti“ musia každoročne podávať výkazy za každú krajinu, v ktorej majú prevádzkareň s nasledujúcimi informáciami:

- Názov (názvy), činnosti, zemepisná poloha
- Obrat
- Počet zamestnancov
- Zisk a strata pred zdanením
- Daň zo zisku alebo straty
- Prijaté verejné subvencie

Po schválení predstavenstvom bude toto hlásenie riadne uložené na internetovej stránke Citigroup Inc v časti Vzťahy s investormi.

Článok 89 smernice o kapitálových požiadavkách vyžaduje, aby úverové inštitúcie zverejňovali určité informácie podľa jednotlivých pobočiek.

### Základ pre vypracovanie:

V nasledujúcej tabuľke je uvedený obrat spoločnosti CEP, priemerný počet zamestnancov, zisk alebo strata pred zdanením, daň zo zisku a prijaté verejné subvencie podľa geografických lokalít, v ktorých CEP pôsobí. Spoločnosť zostavuje štatutárnu účtovnú závierku podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou (EÚ). Zverejnenia podľa jednotlivých krajín (CBC) je pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom EÚ a rozsah konsolidácie na obozretnom základe je vypracovaný tak, ako to vyžadujú predpisy o o kapitálových požiadavkách Európskej únie. Medzi štatutárnou účtovnou závierkou Spoločnosti a jej obozretným základom konsolidácie nie je žiadny rozdiel.

### Prehľad tabuľky:

V nasledujúcej tabuľke je uvedený obrat CEP, počet zamestnancov, zisk a strata pred zdanením, daň zo zisku alebo straty a prijaté verejné subvencie. Ďalej sú uvedené definície, ktoré boli použité pri príprave informácií v tabuľke 1.

### Obrat:

Obrat predstavuje celkové prevádzkové výnosy, ktoré zahŕňajú čisté úrokové výnosy, čisté výnosy z poplatkov a provízií, čisté výnosy z obchodovania, výnosy z dividend a ostatné prevádzkové výnosy.

### Zamestnanci:

Tento údaj predstavuje priemerný počet zamestnancov na plný a čiastočný úväzok, ale bez agentúrnych zamestnancov a personálu na základe iných než pracovnoprávných zmlúv.

### Zisk a strata pred zdanením:

Zisk a strata pred zdanením sa vykazujú spôsobom, ktorý je v súlade so spôsobom uvedeným v tejto ročnej účtovnej závierke.

## VÝKAZNÍCTVO PODĽA JEDNOTLIVÝCH KRAJÍN

### Výkazníctvo podľa jednotlivých krajín (pokračovanie)

#### **Daň zo zisku:**

Daň zo zisku predstavuje daňový náklad vykázaný vo výkaze ziskov a strát a neodráža skutočnú výšku zaplatenej dane z príjmov právnických osôb. Súčasťou dane zo zisku alebo straty je splatná daň aj odložená daň.

#### **Prijaté verejné subvencie:**

Za prijaté subvencie sa považuje priamy prevod finančných prostriedkov, napríklad grantu od štátneho orgánu.

#### **Povaha činností:**

Citibank Europe Plc. (CEP) je licencovaná úverová inštitúcia s povolením od Central Bank of Ireland (CBI) a sídli v Írsku. Na základe povolenia udeleného CBI získala CEP pas podľa smernice Európskej únie (EÚ) o bankovej konsolidácii, na základe ktorého môže vykonávať širokú škálu bankových činností a finančných služieb v rámci EHP prostredníctvom pobočiek a na cezhraničnom základe.

Zahraničné pasportizované pobočky spoločnosti sa nachádzajú v Belgicku, Bulharsku, Českej republike, Dánsku, Fínsku, Francúzsku, Grécku, Holandsku, Luxembursku, Maďarsku, Nemecku, Nórsku, Portugalsku, Rakúsku, Rumunsku, na Slovensku, v Španielsku, Švédsku, Taliansku a Spojenom kráľovstve. Okrem zahraničných pasportizovaných pobočiek má CEP dve pobočky v Poľsku a Maďarsku, ktoré poskytujú kľúčové služby v oblasti prevádzkovej a technologickej podpory ostatným pobočkám Citigroup.

Povinnosť výkazníctva podľa jednotlivých krajín (ang. *Country by Country Reporting* - CBCR) bola zavedená prostredníctvom článku 89 smernice 2013/36/EÚ, známej ako štvrtá smernica o kapitálových požiadavkách (CRD IV). CEP je povinná vykazovať nasledujúce informácie na individuálnom základe za každé účtovné obdobie.

# CITIBANK EUROPE PLC

## VÝKAZNÍCTVO PODĽA JEDNOTLIVÝCH KRAJÍN

Výkazníctvo podľa jednotlivých krajín (pokračovanie)

Výkazníctvo podľa jednotlivých krajín 31. december 2022

	Obrat mil. USD	Počet zamestnancov	Zisk alebo (strata) pred zdanením mil. USD	Daňové (zat'azenie)/ oslobodenie zo zisku alebo straty mil. USD	Prijaté verejné subvencie mil. USD
Rakúsko	2	8	1	—	—
Belgicko	2	13	1	—	—
Bulharsko	23	49	15	(2)	—
Česká republika	142	247	88	(19)	—
Nemecko	58	125	22	(8)	—
Dánsko	5	14	(1)	—	—
Španielsko	39	168	11	(4)	—
Fínsko	4	16	—	—	—
Francúzsko	95	155	23	(6)	—
Spojené kráľovstvo Veľkej Británie a Severného Írska	182	90	55	(19)	—
Grécko	24	102	(1)	(1)	—
Maďarsko	242	2 752	50	(8)	—
Írsko	1 604	2 394	739	(118)	—
Taliansko	(2)	50	10	(5)	—
Luxembursko	87	234	65	(16)	0,041
Holandsko	21	90	53	(13)	—
Nórsko	6	15	8	(2)	—
Poľsko	294	5 801	26	(5)	—
Portugalsko	1	18	1	(1)	—
Rumunsko	113	176	93	(15)	—
Švédsko	40	85	4	—	—
Slovensko	21	42	11	(2)	—
<b>Celkom</b>	<b>3 003</b>	<b>12 644</b>	<b>1 274</b>	<b>(244)</b>	<b>0,041</b>