

# **CITIBANK EUROPE PLC**

**(registrované číslo: 132781)**

**VÝROČNÁ SPRÁVA A ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA  
za rok končiaci sa 31. decembra 2023**

**(PREKLAD)**

## Obsah

PREDSTAVENSTVO A ĎALŠIE INFORMÁCIE .....	4
SPRÁVA RIADITEĽOV .....	5
INDEPENDENT AUDITOR'S REPORT TO THE MEMBERS OF CITIBANK EUROPE PLC .....	52
KONSOLIDOVANÝ VÝKAZ ZISKOV A STRÁT .....	63
KONSOLIDOVANÝ VÝKAZ OSTATNÝCH SÚHRNNÝCH PRÍJMOV .....	64
KONSOLIDOVANÝ VÝKAZ O FINANČNEJ POZÍCII .....	65
KONSOLIDOVANÉ VÝKAZY ZMIEN VO VLASTNOM IMANÍ .....	66
KONSOLIDOVANÝ VÝKAZ PEŇAŽNÝCH TOKOV .....	67
VÝKAZ ZISKOV A STRÁT SPOLOČNOSTI .....	68
VÝKAZ SPOLOČNOSTI O OSTATNÝCH ÚPLNÝCH PRÍJMOCH .....	69
VÝKAZ SPOLOČNOSTI O FINANČNEJ POZÍCII .....	70
VÝKAZ SPOLOČNOSTI O ZMIENACH VLASTNÉHO IMANÍ .....	71
VÝKAZ SPOLOČNOSTI O PEŇAŽNÝCH TOKOCH .....	72
POZNÁMKY K FINANČNÝM VÝKAZOM .....	73
1. Hlavné účtovné zásady .....	73
2. Použitie predpokladov a odhadov .....	96
3. Čistý úrokový výnos .....	98
4. Čistý príjem z poplatkov a provízií .....	99
5. Čistý zisk z obchodovania .....	99
6. Čistý investičný výnos .....	99
7. Čistý zisk z ostatných finančných nástrojov oceňovaných reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát .....	100
8. Čistý zisk/(strata) zo zabezpečovacieho účtovníctva .....	100
9. Ostatné prevádzkové výnosy .....	100
10. Odmena audítora .....	100
11. Osobné výdavky .....	101
12. Platy riaditeľov .....	101
13. Ostatné výdavky .....	102
14. Daň zo zisku .....	102
15. Záväzok z penzijných pôžitkov .....	103
16. Poznámky k výkazu peňažných tokov .....	108
17. Obchodné aktíva .....	110
18. Derivátové finančné nástroje .....	111
19. Investičné cenné papiere .....	112
20. Reverzná dohoda o spätnom odkúpení .....	114
21. Úvery a preddavky bankám a klientom .....	115
22. Ostatné aktíva .....	122
23. Riadenie rizík .....	124
24. Rezervy .....	165
25. Finančný majetok a záväzky .....	166
26. Účtovanie o zabezpečení .....	187
27. Nehnuteľnosti a zariadenia .....	188
28. Nehmotný majetok .....	190
29. Odložená daň .....	193
30. Podiely v dcérskych spoločnostiach .....	194
31. Podriadené záväzky .....	196
32. Rezervy .....	196
33. Ostatné záväzky .....	198
34. Vyžiadané základné imanie .....	199
35. Prevod podniku pod spoločnou kontrolou .....	200
36. Nekontrolný podiel .....	201
37. Motivačné plány založené na akciách .....	201
38. Podmienené záväzky a záväzky .....	203
39. Účasť v nekonsolidovaných štruktúrovaných jednotkách .....	205
40. Prenájmy .....	207
41. Transakcie so spriaznenými stranami .....	208

## Obsah

42. Materské spoločnosti .....	211
43. Schvaľovanie účtovnej závierky .....	211
Správa nezávislého audítora pre riaditeľov Citibank Europe plc .....	213
Hlásenie podľa jednotlivých krajín .....	217

## PREDSTAVENSTVO A ĎALŠIE INFORMÁCIE

<b>ČLENOVIA PREDSTAVENSTVA</b>	Susan Dean – predsedníčka – nezávislá nevýkonná Silvia Carpitella – finančná riaditeľka a dočasná generálna riaditeľka, (odstúpila 30. apríla 2023) Desmond Crowley – nezávislý nevýkonný pracovník Gillian Lungley – nezávislá nevýkonná Jeanne Short - nezávislá nevýkonná John Gollan – nezávislý nevýkonný pracovník Patrick Dewilde – nevýkonný riaditeľ Peter McCarthy - generálny riaditeľ (dočasný riaditeľ) (vymenovaný 17. novembra 2023), nevýkonný riaditeľ Peter Jameson - výkonný riaditeľ (vymenovaný 4. januára 2023) Kristine Braden – generálna riaditeľka (CEO) (vymenovaná 1. apríla 2023, rezignovala 16. novembra 2023) Ryan Davis – nevýkonný riaditeľ (vymenovaný 4. mája 2023) Fabio Lisanti - výkonný riaditeľ (vymenovaný 6. septembra 2023)
<b>TAJOMNÍK SPOLOČNOSTI</b>	Fiona Mahon
<b>SÍDLO SPOLOČNOSTI</b>	1 North Wall Quay, Dublin 1
<b>PRÁVNI PORADCOVIA</b>	A&L Goodbody LLP Medzinárodné centrum finančných služieb, 3 Dublin Landings, North Wall Quay, Dublin 1  Arthur Cox LLP Ten Earlsfort Terrace, Dublin 2  Matheson LLP 70 Sir John Rogersons Quay, Dublin 2
<b>AUDÍTOR</b>	KPMG Statutory Auditor and Chartered Accountants 1 Harbourmaster Place, IFSC, Dublin 1
<b>BANKOVÉ SPOJENIE</b>	Citibank NA, pobočka v Londýne Citigroup Centre, Canada Square, Canary Wharf, Londýn, E14 5LB

## SPRÁVA PREDSTAVESTVA

za rok končiaci sa 31.12.2023

Predstavenstvo predkladá svoju správu a ročnú účtovnú závierku Citibank Europe Plc („Spoločnosť“ alebo „CEP“) a „Skupiny“ (CEP a jej dcérske spoločnosti) za rok končiaci sa 31. decembra 2023, ktoré boli pripravené v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou (IFRS).

### Hlavné činnosti

Spoločnosť má ústredie v Dubline v Írsku a za sledovaný rok mala dve dcérske spoločnosti (2022: jedna dcérska spoločnosť) a pobočky v 21 európskych krajinách (2022: 21 európskych krajín). Jej hlavnou materskou spoločnosťou je Citigroup Inc. (ďalej len „Citigroup“ alebo „Citi“).

Spoločnosť, ktorá je držiteľom bankovej licencie od Írskej centrálnej banky (CBI) podľa oddielu 9 zákona o centrálnych bankách z roku 1971, poskytuje finančné služby klientom a iným podnikom Citigroup na celom svete. Od 1. januára 2017 je skupina priamo regulovaná Európskou centrálnou bankou (ECB) prostredníctvom jednotného mechanizmu dohľadu (ďalej len „SSM“ alebo „regulátor“).

Spoločnosť je schválená podľa smernice EÚ o konsolidácii bánk a v súlade s tým je oprávnená vykonávať širokú škálu bankových a finančných služieb v rámci Európskeho hospodárskeho priestoru (EHP) prostredníctvom svojich pobočiek a na cezhraničnom základe.

Hlavné aktivity skupiny zahŕňajú služby, trhy, bankovníctvo, Wealth a Legacy franšízy. Služby zahŕňajú služby v oblasti cenných papierov a Treasury and Trade Solutions (TTS). Trhové aktivity zahŕňajú poskytovanie upisovacích, predajných a obchodných a distribučných schopností v rámci rôznych tried aktív vrátane sadziieb, spreadových produktov, mien, akcií a komodít. Segment bankovníctva zahŕňa investičné bankovníctvo, firemné bankovníctvo a komerčné bankovníctvo. Aktivity v oblasti bohatstva zahŕňajú služby privátneho bankovníctva pre jednotlivcov s vysokým čistým majetkom a rodinné kancelárie. Legacy Franchises je prevádzkový segment vytvorený v roku 2022, ktorý pozostáva predovšetkým zo spotrebiteľských podnikov, ktoré Citi plánuje ukončiť v rámci stratégie zjednodušenia vrátane aktivít retailového bankovníctva. Tieto podniky poskytujú služby širokej škále klientov na cieľovom trhu vrátane finančných inštitúcií, správcov fondov, vlád, klientov verejného sektora, veľkých miestnych a nadnárodných korporácií a jednotlivcov s vysokým čistým majetkom.

### Prehľad podnikateľských výsledkov

Za rok končiaci sa 31. decembra 2023 Skupina vykázala zisk po zdanení vo výške 1 743 miliónov USD (31. december 2022: 1 031 miliónov USD) a počas tohto obdobia si udržala silné kapitálové a likvidné pozície.

Čistý zisk pred znížením hodnoty bol 4 347 miliónov USD za rok končiaci sa 31. decembra 2023 (31. december 2022: 3 005 miliónov USD), ktorý vzrástol o 45 %, vďaka službám, trhom a bankovníctvu, čiastočne kompenzovaným poklesom -Wealth iniciatív. V rámci služieb TTS podával silný výkon, ktorý ťažil predovšetkým z vyšších úrokových sadziieb a nárastu objemu vkladov odrážajúcich rozšírenú klientsku základňu. Toto bolo spojené so zvýšením výnosov zo služieb cenných papierov v dôsledku rastu aktív v úschove a správe. Trhové výnosy sa od predchádzajúceho roka zvýšili v dôsledku nárastu fixného príjmu podporovaného vyššími úrokovými sadzbami. Výnosy komerčného bankovníctva sa oproti predchádzajúcemu roku zlepšili v dôsledku vyšších úrokových sadziieb na väčšie úverové portfólio vyplývajúce z expanzie do západnej Európy. Príjmy z bohatstva sa znížili v dôsledku nižších rozpätí vkladov.

Skupina zaznamenala čistý zisk zo zníženia hodnoty 38 miliónov USD (31. december 2022: čistá strata zo zníženia hodnoty 70 miliónov USD). Dôvodom bolo predovšetkým uvoľnenie rezerv v dôsledku zlepšenia makroekonomického výhľadu a lepšej štruktúry úverovej kvality v portfóliu kompenzované zvýšením rezerv v dôsledku akvizície spotrebiteľského portfólia Bank Handlowy („BHW“). Poznámka 23 obsahuje ďalšie podrobnosti v časti kreditné riziko. Celkové prevádzkové náklady vzrástli na 2 244 miliónov USD (31. december 2022: 1 660 miliónov USD), čo bolo spôsobené predovšetkým nárastom personálnych nákladov, pokračujúcimi investíciami do transformácie Citi vrátane posilnenia rizikového a kontrolného prostredia, ako aj poplatkov za reštrukturalizáciu a inflácie.

Celkové aktíva skupiny vzrástli na 154,6 miliardy USD (31. december 2022: 129,3 miliardy USD). Tento rast bol spôsobený akvizíciou BHW, nárastom vkladov v dôsledku rastu klientskych vkladov, čo malo za následok uloženie

## SPRÁVA PREDSTAVESTVA

za rok končiaci sa 31.12.2023

prebytočnej likvidity do centrálnej banky a pozitívny vplyv precenenia derivátových nástrojov spojených s obchodovaním na trhoch.

### **Transakcia so sprostredkovateľským materským podnikom (IPU).**

V novembri 2023 bolo založenie IPU úspešne zavŕšené odstránením Citibank Holdings Ireland Ltd („CHIL“, bývalá materská spoločnosť CEP) z holdingovej štruktúry a prevodom 75 % Citibank Overseas Investment Corporation („COIC“). kontrolný podiel v BHW do CEP, čím sa celkové aktíva zvýšili o 19 miliárd USD.

Zmeny vo vlastníctve CEP, distribúcia podielov CHIL v CEP do Citi Overseas Holdings Bahamas Limited („COHBL“) sú vnútro skupinové a nezahŕňajú nový subjekt, ktorý by vstúpil do reťazca vlastníctva CEP. Okrem zmeny vlastníctva CEP preradila existujúce nástroje podriadeného dlhu z CHIL na Citibank N.A. („CBNA“).

Po dokončení transakcie IPU je BHW zahrnutá do konsolidovanej účtovnej závierky CEP. Ďalšie podrobnosti nájdete v poznámke 35 – Prevod podniku pod spoločnou kontrolou.

### **Budúci vývoj**

Skupina naďalej monitoruje vývoj makroekonomického a geopolitického výhľadu, ktorý zostáva zložitý. Existujú náznaky, ktoré naznačujú, že globálna inflácia a prostredie vyšších úrokových sadzieb v USA, Spojenom kráľovstve a Európe možno dosiahli vrchol, z čoho sa očakáva, že bude naďalej prospievať obchodu so službami.

Skupina plánuje ďalej rozširovať svoj podiel v peňaženke v rámci služieb popri rozširovaní služieb komerčného bankovníctva a bohatstva v západnej Európe, ako aj obchodovania s trhmi a budovať možnosti ESG vo svojich produktových ponukách.

ESG bude aj naďalej hlavnou oblasťou záujmu a Skupina bude pokračovať v ďalšom rozvoji svojej stratégie v súlade s očakávaniami kľúčových zainteresovaných strán. Stratégia načrtáva víziu a hodnoty skupiny, ako aj riziká a príležitosti, ktoré vznikajú v dôsledku meniaceho sa prostredia klimatických zmien a súvisiacej regulácie.

Účinky zjednodušenia štruktúry na najvyššej materskej spoločnosti sa obnovia prostredníctvom skupiny, aby sa zabezpečilo zosúladenie a štandardizácia. V rámci stratégie odpredaja Skupina prehodnotí svoje súčasné spotrebiteľské portfólio v rámci dcérskej spoločnosti BHW.

Skupina je zapojená do viacročnej transformačnej iniciatívy s cieľom modernizovať svoje rizikové a kontrolné prostredie a zlepšiť technologickú infraštruktúru, ktorá je základom pre poskytovanie služieb klientom Spoločnosti a udržiavanie robustného rámca riadenia.

# CITIBANK EUROPE PLC

## SPRÁVA PREDSTAVESTVA

za rok končiaci sa 31.12.2023

### Kľúčové ukazovatele výkonnosti

Hlavné finančné ukazovatele skupiny počas roka boli nasledovné:

	Skupina		Rozdiel
	31 December 2023	31 December 2022	
Zisk pred zdanením (mil. USD)	2,141	1,275	68%
Zisk za rok (mil. USD)	1,743	1,031	69%
Pomer nákladov a príjmov [1]	51%	57%	(6%)
Fondy akcionárov (mil. USD)[2]	19,569	14,096	39%
Návratnosť vloženého kapitálu[3]	11%	9%	2%
Návratnosť aktív[4]	1.4%	1.0%	0.4%

Hlavné finančné ukazovatele spoločnosti v priebehu roka boli nasledovné:

	Spoločnosť		Rozdiel
	31 December 2023	31 December 2022	
Zisk pred zdanením (mil. USD)	2,061	1,274	62%
Zisk za rok (mil. USD)	1,685	1,030	64%
Pomer nákladov a príjmov [1]	51%	57%	(6%)
Fondy akcionárov (mil. USD)[2]	18,797	14,095	33%
Návratnosť vloženého kapitálu[3]	11%	9%	2%
Návratnosť aktív[4]	1.5%	1.0%	1%

Vyššie uvedené kľúčové ukazovatele výkonnosti berú do úvahy IFRS aj alternatívne ukazovatele výkonnosti (APM) na analýzu výkonnosti skupiny a poskytujú ročnú porovnateľnosť. Tieto ukazovatele výkonnosti sú v súlade s tými, ktoré boli predstavené predstavenstvu. Tieto ukazovatele výkonnosti nemusia byť jednotne definované všetkými spoločnosťami, a preto nemusia byť priamo porovnateľné s meraniami a údajmi s podobným názvom, ktoré používajú iné spoločnosti. Tieto opatrenia by sa mali posudzovať v spojení s opatreniami IFRS uvedenými vo finančných výkazoch od strany 31.

Pozrite si zoznam a popis APM nižšie:

[1] Pomer nákladov a výnosov sa vypočíta ako celkové prevádzkové náklady k čistým prevádzkovým výnosom.

	Zdroj	Skupina		Spoločnosť	
		2023	2022	2023	2022
		\$ m	\$ m	\$ m	\$ m
Kalkulácia					
Celkové prevádzkové náklady	Výkaz ziskov a strát	(2,244)	(1,660)	(2,175)	(1,659)
Čistý prevádzkový príjem	Výkaz ziskov a	4,385	2,935	4,236	2,933
Pomer nákladov a výnosov		51%	57%	51%	57%

[2] Finančné prostriedky akcionárov sa rovnajú celkovému vlastnému imaniu pripadajúcemu na akcionárov, čo sa líši od regulačného kapitálu. Nárast fondov akcionárov je primárne spôsobený kapitálovou injekciou vo výške 1,2 miliardy USD, kapitálovým príspevkom pri akvizícii BHW vo výške 1 544 miliónov USD, ziskom za rok 1 743 miliónov USD a ziskom z rezerv na reálnu hodnotu po zdanení dlhových cenných papierov pri FVOCI vo výške 291 miliónov USD. Zisky reálnej hodnoty dlhových cenných papierov držaných v FVOCI možno pripísať predovšetkým vplyvu stabilizácie úrokových sadzieb na dlhové cenné papiere s pevnou úrokovou sadzbou.

# CITIBANK EUROPE PLC

## SPRÁVA PREDSTAVESTVA

za rok končiaci sa 31.12.2023

### Kľúčové ukazovatele výkonnosti (pokračovanie)

[3] Návratnosť použitého kapitálu je zisk pred zdanením z celkového vlastného imania pripadajúceho na akcionárov.

		Skupina		Spoločnosť	
		2023	2022	2023	2022
Kalkulácia	Zdroj	\$ m	\$ m	\$ m	\$ m
Zisk pred zdanením	Výkaz ziskov a strát	2,141	1,275	2,061	1,274
Celkové vlastné imanie pripadajúce na akcionárov	Výkaz o finančnej situácii	19,569	14,096	18,797	14,095
Návratnosť použitého kapitálu		11%	9%	11%	9%

[4] Rentabilita aktív je zisk pred zdanením k celkovým aktívam.

		Skupina		Spoločnosť	
		2023	2022	2023	2022
Kalkulácia	Zdroj	\$ m	\$ m	\$ m	\$ m
Zisk pred zdanením	Výkaz ziskov a strát	2,141	1,275	2,061	1,274
Celkové aktíva	Výkaz o finančnej situácii	154,635	129,339	137,899	129,287
Návratnosť aktív		1%	1%	1%	1%

### Úverový rating

Dlhodobý úverový rating spoločnosti je A+ (Standard & Poor's) (2022: A+ (Standard & Poor's)), Aa3 (Moody's) (2022: Aa3 (Moody's)) a A+ (Fitch) (2022: A+ (Fitch)). Výhľad všetkých troch ratingových agentúr je „stabilný“.

### Riadenie kapitálu

Spoločnosť mala k 31. decembru 2023 regulačný kapitál vo výške 16,5 miliardy USD (12,8 miliardy USD k 31. decembru 2022), ktorý sa skladá výlučne z vlastného kapitálu Tier One. Kapitálová miera k 31. decembru 2023 bola 23,4 % (19 % k 31. decembru 2022), čo preyšuje minimálnu regulačnú požiadavku 15,48 %.

Skupina mala k 31. decembru 2023 regulačný kapitál vo výške 16,3 miliardy USD, ktorý sa skladá výlučne z vlastného kapitálu Tier One. Kapitálová miera k 31. decembru 2023 bola 22,4 %, čo preyšuje minimálnu regulačnú požiadavku 15,46 %.

Ďalšie informácie o kapitálových požiadavkách Spoločnosti a riadení rizík sú dostupné v dokumente s informáciami o pilieri 3 (<http://citigroup.com/citi/investor/reg.htm>). Ďalšie podrobnosti nájdete v poznámke 23 – „Riadenie rizík“.

### Dividendy

Zámerom predstavenstva je v kalendárnom roku 2024 prijať uznesenie s cieľom uľahčiť prevod dividend akcionárovi a materskej spoločnosti Citibank Overseas Holdings Bahamas Limited.

Ku dňu podpisu tejto účtovnej závierky nie je navrhovaná žiadna dividenda (2022: 0 USD).



## SPRÁVA PREDSTAVESTVA

za rok končiaci sa 31.12.2023

### Správa a riadenie spoločnosti

#### Interné účtovníctvo a finančné kontroly

Predstavitelia sú zodpovední za vypracovanie správy predstavenstva a účtovnej závierky v súlade s platnou legislatívou. Predstavenstvo (predstavenstvo) zriadilo výbor pre audit, ktorý funguje v rámci špecifických podmienok schválených predstavenstvom. Finančný útvar Spoločnosti je zodpovedný za zostavenie účtovnej závierky v súlade s IFRS a s ohľadom na miestne právne požiadavky.

#### Revízny výbor

Revízna komisia je podvýborom predstavenstva. Jeho úlohou je dohliadať na primeranosť vnútorného kontrolného prostredia vytvoreného manažmentom vo vzťahu k podnikaniu Skupiny. Výbor pre audit tiež pomáha predstavenstvu pri plnení jeho zodpovednosti za dohľad týkajúci sa integrity účtovnej závierky skupiny, procesu finančného výkazníctva a systémov interného účtovníctva a finančnej kontroly. Výbor pre audit vychádza z práce oddelenia vnútorného auditu a vyššieho manažmentu.

#### Výbor pre riziká

Výbor pre riziká je podvýborom predstavenstva. Jeho úlohou je preskúmať celkový rámec riadenia rizík skupiny a radiť predstavenstvu o rizikovom ochote skupiny s prihliadnutím na súčasnú a budúcu finančnú situáciu skupiny, ako aj obchodnú stratégiu, ciele, podnikovú kultúru a hodnoty. Výbor pre riziká tiež posudzuje dodatky k rizikovým politikám skupiny vrátane regulačného vývoja a je zodpovedný za monitorovanie ekonomického kapitálu a materiálnych rizík. Výbor pre riziká vychádza z práce vrcholového manažmentu a funkcie nezávislého manažmentu rizík.

#### Výbor pre odmeňovanie

Výbor pre odmeňovanie je podvýborom predstavenstva. Je zodpovedný za pomoc predstavenstvu pri rozhodnutiach týkajúcich sa odmeňovania vrátane tých, ktoré majú vplyv na riadenie rizík. Výbor pre odmeňovanie je tiež zodpovedný za navrhovanie a implementáciu politiky odmeňovania skupiny, aby sa zabezpečilo, že praktiky odmeňovania nepodporujú nadmerné riskovanie, hodnotí súlad s touto politikou a hodnotí, či tieto praktiky odmeňovania vytvárajú požadované stimuly pre riadenie rizika, kapitálu a likvidity, a že politika odmeňovania je rodovo neutrálna.

#### Nominačná komisia

Nominačný výbor je podvýborom predstavenstva. Zodpovedá za pomoc predstavenstvu pri rozhodnutiach týkajúcich sa menovania riaditeľov a vrcholového manažmentu a súvisiacich záležitostiach vrátane plánovania nástupníctva, zdatnosti a bezúhonnosti a diverzity a začlenenia.

#### Výbor pre pôžičky spriaznených osôb

Výbor pre pôžičky spriazneným stranám je podvýborom predstavenstva a je zodpovedný za pomoc Spoločnosti pri plnení jej záväzkov podľa Kódexu postupov poskytovania pôžičiek spriazneným stranám z roku 2013 vydaným Írskou centrálnou bankou.

#### Výkonný výbor

Výkonný výbor podáva správy predstavenstvu a prijíma kľúčové rozhodnutia týkajúce sa riadenia spoločnosti v súlade so strategickým plánom skupiny a podľa pokynov predstavenstva.

#### Kódex správy a riadenia úverových inštitúcií 2015

Spoločnosť je označená ako vysokoúčinná úverová inštitúcia podľa požiadaviek Írskej centrálnej banky na správu a riadenie úverových inštitúcií z roku 2015 (kódex). Spoločnosť ako taká splnila dodatočné požiadavky na inštitúcie označené ako Vlivná inštitúcia.

## SPRÁVA PREDSTAVESTVA

za rok končiaci sa 31.12.2023

### Kódex správy a riadenia úverových inštitúcií 2015 (pokračovanie)

Spoločnosť je hodnotená ako Iná systémovo dôležitá inštitúcia (O-SII) podľa nariadenia 121(1) Nariadenia Európskej únie (kapitálové požiadavky) z roku 2014 (S.I. č. 158 z roku 2014) (nariadenia CRD).

### Dary politickým stranám

Počas roka skupina neposkytla žiadne politické dary (2022: 0 USD).

### Riaditelia, tajomník spoločnosti a ich záujmy

Mená osôb, ktoré boli riaditeľmi kedykoľvek počas finančného roka končiaceho sa 31. decembra 2023, sú uvedené na strane . Ani Riaditelia, ani tajomník Spoločnosti nemajú žiadny skutočný podiel na základnom imaní Skupiny. Ani členovia predstavenstva, ani tajomník spoločnosti nemali počas roka končiaceho sa 31. decembra 2023 a 2022 podiel na viac ako 1 % nominálnej hodnoty základného imania konečnej holdingovej spoločnosti.[4](#)

### Účtovné záznamy

Riaditelia sa domnievajú, že splnili požiadavky § 281 až 285 zákona o obchodných spoločnostiach z roku 2014, pokiaľ ide o primerané účtovné záznamy, a to tým, že zamestnali účtovníkov s príslušnými odbornými znalosťami a poskytli finančnému oddeleniu primerané zdroje. Účtovné záznamy skupiny sú dostupné na adrese 1 North Wall Quay, Dublin 1.

### Hlavné riziká a neistoty

Informácie o hlavných rizikách a neistotách, ktorým čelí Skupina a jej riadenie, sú popísané v poznámke 23 – „Riadenie rizík“ na strane 124.

### Trvanie podniku

Aby bolo možné posúdiť akýkoľvek potenciálny vplyv na Skupinu, Predstavitelia posúdili zložky kapitálu, likvidity a finančnej pozície Skupiny a primerane očakávali, že má dostatočné zdroje na to, aby mohla pokračovať v prevádzke počas 12 mesiacov od schválenia finančného výkazu. Vyhlásenia. Predstavitelia preto zostavili túto účtovnú závierku na základe nepretržitého pokračovania v činnosti.

### Nefinančný výkaz

Riaditelia sú zodpovední za zabezpečenie súladu Skupiny so smernicou 214/95/EÚ „Smernica o nefinančnom výkazníctve“ (NFRD). Pozrite si Nefinančné vyhlásenie na stranách 13 až 58.

## SPRÁVA PREDSTAVESTVA

za rok končiaci sa 31.12.2023

### Audítor

KPMG, štatutárny audítor a Chartered Accountants, boli prvýkrát vymenovaní v roku 1989 a po ukončení auditu na konci roka 2023 odstúpi z funkcie audítora.

Po výberovom konaní, z dôvodu požiadavky povinnej rotácie a na základe odporúčania Výboru pre audit, predstavenstvo rozhodlo, že BDO by mala byť vymenovaná za štatutárneho audítora Spoločnosti na finančný rok končiaci sa 31. decembra 2024. Toto vymenovanie bude prezentované akcionárovi na najbližšom valnom zhromaždení v súlade s § 383 ods. 1 OZ 2014.

Riaditelia podnikli všetky potrebné kroky na to, aby sa oboznámili so všetkými informáciami o audite a aby sa zistilo, že audítori sú si vedomí všetkých takýchto informácií, a pokiaľ sú si riaditelia vedomí, neexistujú žiadne relevantné informácie o audite, o ktorých by audítori nevedeli. v súlade s § 330 ods. 1 až 3 zákona o obchodných spoločnostiach z roku 2014.

### Vyhlásenie riaditeľov o súlade

Ako to vyžaduje § 225 zákona o spoločnostiach z roku 2014, riaditelia uznávajú, že sú zodpovední za zabezpečenie dodržiavania „príslušných záväzkov“ (ako sú definované v týchto právnych predpisoch) spoločnosťou. Predstavitelia ďalej potvrdzujú, že bolo vypracované vyhlásenie o politike súladu a že boli zavedené vhodné opatrenia a štruktúry, ktoré sú podľa názoru predstavenstva navrhnuté tak, aby zabezpečili podstatný súlad s príslušnými povinnosťami. Vo finančnom roku, na ktorý sa vzťahuje táto správa, sa vykonala revízia týchto opatrení a štruktúr.

### Vyhlásenie o zodpovednostiach predstavenstva v súvislosti so správou predstavenstva a auditovanou účtovnou závierkou

Predstavitelia zodpovedajú za vypracovanie správy predstavenstva a účtovnej závierky v súlade s platnými zákonmi a predpismi.

Právo obchodných spoločností vyžaduje, aby členovia predstavenstva zostavovali účtovnú závierku za každý finančný rok. Podľa tohto zákona sa rozhodli zostaviť účtovnú závierku v súlade s IFRS v znení prijatom Európskou úniou (EÚ).

Podľa práva obchodných spoločností nesmú členovia predstavenstva schváliť účtovnú závierku, pokiaľ nie sú presvedčení, že poskytujú verný a pravdivý obraz o aktívach, záväzkoch a finančnej situácii Spoločnosti a jej zisku alebo strate za daný rok. Pri zostavovaní účtovnej závierky sú členovia predstavenstva povinní:

- vybrať vhodné účtovné zásady a následne ich dôsledne uplatňovať;
- robiť úsudky a odhady, ktoré sú rozumné a obozretné;
- uviesť, či boli dodržané príslušné účtovné štandardy, s výhradou akýchkoľvek významných odchýlok zverejnených a vysvetlených v účtovnej závierke;
- posúdiť schopnosť Spoločnosti pokračovať v nepretržitej činnosti a podľa potreby zverejniť záležitosti týkajúce sa nepretržitého pokračovania v činnosti; a
- použiť princíp nepretržitého pokračovania v účtovníctve, pokiaľ nemajú v úmysle zlikvidovať Spoločnosť alebo ukončiť činnosť, alebo nemajú inú reálnu alternatívu, ako tak urobiť.

Riaditelia sú zodpovední za udržiavanie a integritu podnikových a finančných informácií týkajúcich sa Spoločnosti. Legislatíva v Írskej republike upravujúca zostavovanie a zverejňovanie účtovnej závierky sa môže líšiť od legislatívy v iných jurisdikciách.

## SPRÁVA PREDSTAVESTVA

za rok končiaci sa 31.12.2023

### **Vyhlasenie o zodpovednostiach predstavenstva v súvislosti so správou predstavenstva a auditovanou účtovnou závierkou (pokračovanie)**

Riaditelia sú zodpovední za vedenie primeraných účtovných záznamov, ktoré s primeranou presnosťou kedykoľvek odhalia majetok, záväzky, finančnú situáciu a zisk alebo stratu Spoločnosti a ktoré im umožnia zabezpečiť, aby účtovná závierka Spoločnosti bola v súlade s ustanovením Zákona o spoločnostiach z roku 2014 a s požiadavkami nariadení Európskej únie (úverové inštitúcie: účtovné závierky) z roku 2015. Zodpovedajú za také vnútorné kontroly, o ktorých rozhodnú, že sú potrebné na umožnenie zostavenia účtovnej závierky, ktorá neobsahuje významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodov alebo chybou a má všeobecnú zodpovednosť za vykonanie všetkých primeraných krokov na zabezpečenie uchovávaní takýchto záznamov jej dcérskymi spoločnosťami. To umožňuje Spoločnosti zabezpečiť, aby účtovná závierka Spoločnosti bola v súlade s ustanoveniami zákona o obchodných spoločnostiach z roku 2014 a s požiadavkami nariadení Európskej únie (úverové inštitúcie: účtovné závierky) z roku 2015.

Sú tiež zodpovední za ochranu aktív Spoločnosti, a teda za prijatie primeraných krokov na predchádzanie a odhaľovanie podvodov a iných nezrovnalostí. Riaditelia sú tiež zodpovední za prípravu správy predstavenstva, ktorá je v súlade s požiadavkami zákona o obchodných spoločnostiach z roku 2014.

V mene predstavenstva:

27 Marec 2024

Susan Deanová  
Predseda

Peter McCarthy  
Generálny riaditeľ (dočasný  
riaditeľ)

John Gollan  
Predseda výboru pre audit

Fiona Mahon  
Tajomníčka

## NEFINANČNÝ VÝKAZ

### 1. Úvod

Ako dôležitá dcérska spoločnosť Citigroup Inc („Citi“), konečnej materskej skupiny, Citibank Europe Plc. („Spoločnosť“ alebo „CEP“) a CEP a jej dcérske spoločnosti („Skupina“) podliehajú stratégii, zásadám a cieľom Citi v oblasti životného prostredia, sociálnych vecí a riadenia („ESG“). Prístup Citi k environmentálnym a sociálnym záležitostiam vrátane jej prístupu k ľudským právam a finančným trestným činom je načrtnutý v Správe o životnom prostredí, sociálnej oblasti a správe, Správa o klíme Citi a Rámec environmentálnej a sociálnej politiky, ktoré sú dostupné na webovej stránke Citi [www.citigroup.com/citi/about/esg/](http://www.citigroup.com/citi/about/esg/)

Skupina rozvíja svoje miestne environmentálne a sociálne procesy a súvisiace zverejňovanie v súlade s Citi na základe platných nariadení a usmernení o udržateľnom financovaní, vrátane Príručky ECB o rizikách súvisiacich s klímou a životným prostredím, Plánu EBA pre trvalo udržateľné financovanie, Nefinančné Smernica o podávaní správ a taxonómia EÚ, nariadenie o kapitálových požiadavkách, dodatky MiFID II o udržateľnosti a nariadenie o zverejňovaní informácií o udržateľnom financovaní.

Cieľom tohto vyhlásenia je splniť požiadavky na zverejnenie a informácie, ktoré sa vzťahujú na Skupinu o nefinančných záležitostiach. Záležitosti ESG a implementácia regulačných a dozorných požiadaviek súvisiacich s ESG sú pre skupinu kľúčovou oblasťou záujmu. Skupina očakáva, že bude pokračovať v rozvíjaní svojich informácií o ESG v budúcich iteráciách s cieľom reagovať na meniace sa regulačné očakávania a potreby zainteresovaných strán. Dostupnosť a kvalita klímy a širších údajov a metrik ESG naďalej predstavuje výzvu v nefinančnom výkazníctve. Citi naďalej prispieva k zlepšovaniu metodológie a vývoju nástrojov na hodnotenie klimatických rizík a klimatických údajov vrátane kvantifikácie emisií skleníkových plynov (GHG); tieto možnosti sa budú naďalej vyvíjať so zdokonaľovaním základných údajov.

Nefinančné výkazy upravuje smernica 2014/95/EÚ (smernica o nefinančnom výkazníctve, „NFRD“), ktorou sa mení a dopĺňa smernica 2013/34/EÚ. NFRD vyžaduje, aby spoločnosti zverejnili svoj názor na to, ako zmena klímy ovplyvňuje ich obchodný model a stratégiu a ako môžu ich činnosti ovplyvniť klímu; informácie o zapojení predstavenstva a manažmentu, ich zodpovednosti v súvislosti s klimatickými zmenami; informácie o tom, ako spoločnosti identifikujú riziká súvisiace s klímou a ako tieto riziká riadia. Nefinančný výkaz Skupiny zverejňuje informácie o environmentálnych, sociálnych a zamestnaneckých záležitostiach, diverzite, boji proti úplatkárstvu a korupcii. Informácie týkajúce sa klímy sú zahrnuté v kategórii environmentálnych záležitostí. Správa poskytuje kvalitatívne a kvantitatívne informácie, ktoré umožňujú pochopiť vývoj, výkonnosť, postavenie a vplyv skupiny v súvislosti s týmito aktivitami.

### 2. Stratégia trvalej udržateľnosti

#### Stratégia a obchodný model ESG

Citi a CEP postupne rozvíjali svoje chápanie otázok udržateľnosti vrátane zmeny klímy a uznávajú dôležitú úlohu finančného sektora pri riešení tejto krízy podporou prechodu na udržateľné a nízkouhlíkové hospodárstvo.

Citi preukázala pokrok v oblasti ESG a riadi sa princípmi trvalo udržateľného podnikania a bankovníctva, vrátane princípov Finančnej iniciatívy programu OSN pre životné prostredie pre zodpovedné bankovníctvo a hlavných princípov OSN pre podnikanie a ľudské práva. Ako súčasť Citi sa CEP riadi stratégiou, cieľmi a celopodnikovými rámcami riadenia rizík.

Pre CEP zahŕňa udržateľnosť integráciu príslušných záväzkov a priorít ESG do obchodnej stratégie v súlade s politikami Citi. CEP prispieva k záväzku Citi dosiahnuť nulové čisté emisie spojené s financovaním do roku 2050, čisté nulové emisie pre naše prevádzky do roku 2030 a tiež prispieva k cieľu Citi dosiahnuť do roku 2030 1 bilión dolárov v udržateľnom financovaní. Prechod na udržateľné, nízkouhlíkové hospodárstvo, ktoré vyvažuje environmentálne, sociálne a ekonomické potreby spoločnosti.

## NEFINANČNÝ VÝKAZ

### 2. Stratégia trvalej udržateľnosti (pokračovanie)

Očakáva sa, že udržateľná transformácia naprieč odvetviami povedie pre CEP a jej klientov k výzvam a príležitostiam. Environmentálne a sociálne otázky sú úzko spojené s ekonomickou stabilitou a majú vplyv na CEP, jej klientov a širšie zainteresované strany. Preto CEP začleňuje záležitosti ESG do svojej prevádzkovej kultúry prostredníctvom implementácie svojej stratégie ESG. V tomto kontexte CEP pravidelne skenuje svoje podnikateľské prostredie na riziká ESG a monitoruje vplyv týchto rizík v krátkodobom, strednodobom a dlhodobom horizonte, aby pomohol prijímať informované strategické a obchodné rozhodnutia.

V Citi sú priority ESG identifikované v súlade s obchodnými prioritami. Veríme, že efektívne riadenie našich priorit ESG pomáha zlepšovať odolnosť podnikania, zmiernovanie rizík a vytváranie hodnôt. To isté platí pre našich klientov, s ktorými spolupracujeme pri podpore a financovaní ich kľúčových cieľov ESG.

S ohľadom na tento prístup CEP v roku 2023 zlepšil svoju stratégiu ESG a nanovo definoval tri strategické piliere v súlade so záväzkami, úvahami a prioritami Citi v súvislosti s otázkami ESG:

- Očakávania a produkty klientov: Podporte našich klientov pri financovaní ich cieľov ESG a využívajte nové obchodné príležitosti vyplývajúce z transformácie udržateľnosti.
- Zásady a predpisy: Zabezpečte súlad s regulačnými požiadavkami a očakávaniami dohľadu, vrátane začlenenia rizík ESG do našich postupov riadenia rizík, vývoja politik a zapojenia zainteresovaných strán, ako aj vylepšenia našich informácií o ESG v súlade s požiadavkami na podávanie správ o udržateľnosti.
- Udržateľné operácie: Znížte vplyv našich operácií v súlade s cieľmi Citi prevádzkovej stopy a posilnite kultúru udržateľnosti v celej našej organizácii.

Ďalšie informácie o obchodnom modeli CEP sú uvedené v časti Hlavné činnosti správy riaditeľov.

### ESG Governance

Úlohy a zodpovednosti za riadenie rizík ESG zameraných na klimatické a environmentálne riziká sú pridelené v rámci organizačnej štruktúry CEP vrátane predstavenstva a jeho výborov, riadiacich výborov a naprieč tromi líniami obrany. Okrem úloh a zodpovedností na úrovni právnických osôb spolupracuje CEP aj s rôznymi odborníkmi na danú problematiku a tímami v celej Citi, aby podporila holistickú implementáciu ESG riadenia. S cieľom splniť regulačné požiadavky, požiadavky klientov a iných zainteresovaných strán, ako aj zmierniť a riadiť riziká súvisiace s ESG, CEP podľa potreby naďalej integruje environmentálne a sociálne riziká do svojich príslušných produktov a operácií. S cieľom napredovať v prioritách ESG a prispievať k záväzkom Citi pri vhodnom zmiernovaní a riadení identifikovaných rizík ESG a ich vplyvu sa CEP zameriava na monitorovanie kľúčových ukazovateľov výkonnosti (KPI) podľa kategórií rizika ESG: environmentálne, sociálne a riadenie. To uľahčí CEP efektívne monitorovanie a pokrok smerom k cieľom ESG a jeho príspevok k prijatým záväzkom.

CEP uznáva úlohu politiky a postupov odmeňovania pri stimulácii správania v súlade s prístupom k rizikám súvisiacim s klímou a životným prostredím a pracuje na zohľadnení rizík súvisiacich s klímou vo svojich postupoch odmeňovania. Uvedomujeme si dôležitosť rozmanitosti, a to aj na úrovni predstavenstva. Na konci roka 2023 bol počet nezávislých nevykonných riaditeľov v predstavenstve 5 z 10 riaditeľov (2022: 5 z 8 riaditeľov) a percentuálny podiel členiek bol 30 % (2022: 50 %).

#### *Predstavenstvo*

Správna rada je kolektívne zodpovedná za dlhodobu udržateľnú úspech CEP a je v konečnom dôsledku zodpovedná za dohľad nad implementáciou programu ESG v CEP, vrátane kontroly a schvaľovania súvisiacich metrick ESG podľa odporúčania Výkonného výboru CEP. CEP každoročne monitoruje kolektívnu vhodnosť predstavenstva pre témy súvisiace s klímou.

## NEFINANČNÝ VÝKAZ

### 2. Stratégia trvalej udržateľnosti (pokračovanie)

#### *Výkonný výbor*

CEP ExCo je zodpovedný za zabezpečenie toho, aby CEP primerane začlenil úvahy, príležitosti a riziká ESG do celkovej obchodnej stratégie a rámca riadenia rizík a monitoroval a podľa potreby podával správ predstavenstvu súvisiace metriky vrátane tých, ktoré sú uvedené v strategickom pláne.

#### *Výbor pre riadenie rizík*

Medzi kľúčové zodpovednosti výboru patrí diskusia o rizikových otázkach vrátane zvažovania rizikových zložiek environmentálnych, sociálnych a riadiacich záležitostí (ESG).

#### *Riadiaca skupina ESG*

Účelom riadiacej skupiny CEP ESG je pôsobiť ako medzifunkčné fórum v rámci CEP s cieľom napredovať v integrácii rizika ESG, poskytovať podporu a výzvy.

Okrem riadenia ESG na úrovni právnickej osoby, CEP pridelil ESG úlohy a zodpovednosti na zabezpečenie efektívneho riadenia rizík ESG zameraného na klimatické a environmentálne riziká naprieč 3 líniami obrany (3LoD), vrátane prvej línie obrany (zodpovedá za riadenie rizík súvisiace s klímou a životným prostredím, trvalo udržateľné produkty a služby, zdroje a školenia), riadenie rizík, nezávislé riadenie rizík dodržiavania predpisov a interný audit.

### **Posúdenie významnosti**

V súlade s Citi identifikované témy ESG, ktoré v tejto správe označujeme ako „závažné problémy ESG“, informujú o tom, o ktorých problémoch informujeme a ktoré problémy považujeme za predložené predstavenstvu.

Citi si uvedomuje, že hodnotenie významnosti si vo všeobecnosti vyžaduje dôkladné zváženie nielen všetkých platných noriem významnosti, ale aj nášho účelu pri hodnotení významnosti a komunikácii so zainteresovanými stranami. Verejné zverejnenia Citi týkajúce sa ESG zahŕňajú celý rad tém, ktoré sú relevantné pre podnikanie skupiny a ktoré sú zaujímavé pre investorov a širšie zainteresované strany.

Skupina uplatňuje pri hodnotení významnosti prístup dvojitej významnosti v súlade so Smernicami o nefinančnom vykazovaní, ktoré zverejnila Európska komisia. Prístup skupiny sa riadi štyrmi krokmi na posúdenie významnosti, ktoré organizácii umožňujú určiť svoje podstatné témy a nahlásiť ich:

- Stupeň 1: Pochopte kontext organizácie
- Stupeň 2: Identifikujte skutočné a potenciálne vplyvy
- Stupeň 3: Posúďte významnosť vplyvov
- Stupeň 4: Stanovte prioritu najvýznamnejších vplyvov pre podávanie správ

Prvé tri stupne sa týkajú priebežnej identifikácie a hodnotenia vplyvov organizácie. Štvrtý stupeň určuje podstatné témy prostredníctvom organizačného stanovenia priorít najvýznamnejších vplyvov na podávanie správ.

## NEFINANČNÝ VÝKAZ

### 2. Stratégia trvalej udržateľnosti (pokračovanie)

Nasledujúca tabuľka načrtáva kľúčové podstatné problémy ESG skupiny zahrnuté v správe:

ESG faktory	Materiálne problémy ESG	Referenčná kapitola
Environmentálne	Emisie skleníkových plynov a klimatické zmeny	3. Environmentálne záležitosti – klimatické zmeny
	Prevádzková stopa	3. Environmentálne záležitosti – klimatické zmeny
Spoločenské	Atraktívny zamestnávateľ	4. Zákazníci, zamestnanci a spoločnosť
	Sociálna angažovanosť	4. Zákazníci, zamestnanci a spoločnosť
	Ľudské práva	4. Zákazníci, zamestnanci a spoločnosť
	Inovácie a digitalizácia	4. Zákazníci, zamestnanci a spoločnosť
Riadiace	Boj proti korupcii a úplatkárstvu, boj proti finančnej kriminalite	5. Vedenie a riadenie
	Bezpečnosť údajov/Bezpečnosť finančných produktov	5. Vedenie a riadenie



## NEFINANČNÝ VÝKAZ

### 2. Stratégia trvalej udržateľnosti (pokračovanie)

#### Dialóg zainteresovaných strán

Skupina sa zaviazala plniť svoje zákonné a dobrovoľné záväzky týkajúce sa udržateľnosti a presadzovania ľudských práv a práv zamestnancov. Skupina aktívne spolupracuje so svojimi regulačnými orgánmi, klientmi a zamestnancami, aby pochopila kľúčové oblasti záujmu a príležitosti na zlepšenie.

Správna rada CEP zvažuje a diskutuje o širokej škále informácií, ktoré jej pomôžu pochopiť vplyv na činnosť CEP a záujmy a názory jej kľúčových zainteresovaných strán.

<i>skupina zainteresovaných strán</i>	<i>Zasnúbenie</i>
<b>Klienti a zákazníci</b>  Medzi klientov Spoločnosti patria spoločnosti, finančné inštitúcie a subjekty verejného sektora.	Podniky v rámci CEP prevádzkujú koordinovanú organizáciu predaja a riadenia vzťahov zameranú na klienta.  CEP vykonáva prieskum Hlas klienta, ktorý poskytuje hĺbkové pochopenie potrieb a očakávaní korporátnych klientov spolu s pravidelným porovnávaním výkonnosti klientov a služieb a využívaním externých správ a analýz tam, kde je to relevantné a vhodné.
<b>Zamestnanci</b>	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. Predstavenstvo požaduje aktuálne informácie o dôležitých opatreniach identifikovaných ako oblasti, na ktoré sa treba zamerať.
<b>Dodávatelia</b>	CEP má dobre zavedený rámec pre zapojenie a priebežné riadenie vzťahov a kontroly týkajúce sa rizík svojich kľúčových dodávateľov a zameriava sa na zodpovedné obchodné praktiky.
<b>Komunity</b>	Prostredníctvom svojich tímov pre verejné záležitosti vedie CEP pravidelný dialóg s charitatívnymi organizáciami a mimovládnyimi organizáciami (MVO), ako súčasť svojho záväzku investovať do komunity a poslania podporovať komunity, v ktorých pôsobí. CEP úzko spolupracuje s komunitnými partnermi vo väčšine svojich pobočiek
<b>Štátne a regulatorné orgány</b>	CEP udržiava otvorené a pravidelné vzťahy s regulačnými orgánmi, aby zabezpečila jasnosť a transparentnosť svojej stratégie a plánu, kľúčových rizík a príležitostí a pokroku v prebiehajúcich iniciatívach.  Primárnou regulačnou úlohou pre CEP je spoločný dozorný tím – Centrálna banka Írska a Európska centrálna banka. Regulačná angažovanosť sa udržiava na úrovni predstavenstva, ako aj na úrovni výkonného manažmentu, aby sa zabezpečilo, že regulačné požiadavky a očakávania budú konzistentne pochopené a splnené.
<b>Tvorcovia politiky</b>	CEP spolupracuje s tvorcami politiky priamo aj ako súčasť úsilia v odvetví ako člen niekoľkých obchodných združení finančných služieb. Vykonáva to predovšetkým tím Citi pre vládne záležitosti v pobočkách CEP v krajinách.
<b>Investori – Bank Handlowy</b>	Investorská skupina Bank Handlowy pozostáva zo strategického väčšinového akcionára (Citibank Europe Plc, ktorá vlastní 75 % akcií), inštitucionálnych (vrátane dôchodkových fondov) a individuálnych investorov, ratingových agentúr a analytikov kapitálového trhu. BHW komunikuje s investormi prostredníctvom svojej jednotky pre vzťahy s investormi, napríklad pri konferenčných hovoroch o

## NEFINANČNÝ VÝKAZ

### 2. Stratégia trvalej udržateľnosti (pokračovanie)

#### ESG riziká a riadenie rizík

Riziká ESG zahŕňajú environmentálne, sociálne a riadiace riziká, ktoré možno definovať ako negatívnu materializáciu faktorov ESG prostredníctvom ich protistrán alebo investovaných aktív.

Environmentálne riziká sa delia na klimatické riziká a iné environmentálne riziká vyplývajúce zo zmeny klímy a zhoršovania životného prostredia. Sociálne riziká súvisia s ľudskými právami, blahobytom a zdravím ľudí a komunit a zahŕňajú faktory ako rozmanitosť, rovnosť, inkluzívnosť, pracovné vzťahy, zdravie a bezpečnosť na pracovisku. Riziká v oblasti riadenia súvisia s postupmi riadenia vrátane podnikateľskej etiky, boja proti korupcii a úplatkárstvu, transparentnosti a dôvery, bezpečnosti údajov, daňovej poctivosti, práv akcionárov, odmeňovania predstavenstva a zverejňovania informácií.

V snahe o širšiu integráciu klimatických rizík do podnikania skupina vyvinula rámec riadenia klimatických a environmentálnych rizík (CRMF), ktorý poskytuje konzistentný prístup k riadeniu klimatických rizík v celej banke. Skupina sa zaviazala udržiavať silné a konzistentné postupy riadenia klimatických rizík. Okrem CRMF sa politika Citi pre riadenie environmentálnych a sociálnych rizík (ESRM) vzťahuje na všetky subjekty Citi na celom svete a poskytuje rámec pre to, ako Skupina identifikuje, hodnotí a riadi potenciálne riziko pre Citi, vrátane kreditného rizika a rizika reputácie spojeného s environmentálne a sociálne riziká aktivít našich klientov.

#### Riadenie klimatických a environmentálnych rizík

Klimatické zmeny predstavujú pre Skupinu a jej klientov a zákazníkov krátkodobé, strednodobé a dlhodobé riziká, pričom sa očakáva, že sa riziká časom zvýšia. Riziko súvisiace s klímou a životným prostredím sa vzťahuje na riziko straty vyplývajúce buď z fyzického rizika a/alebo rizika prechodu. Fyzické riziko pochádza zo zvýšenia závažnosti a frekvencie akútnych fyzických rizík, ktoré súvisia s extrémnymi poveternostnými udalosťami, alebo chronických fyzických udalostí, ktoré vyplývajú z dlhodobejších zmien spôsobených klimatickými zmenami (napr. v poľnohospodárstve a dostupnosti vody). Prechodné riziká vyplývajú z činnosti (alebo z nedostatočnej činnosti) na prechod na nízkouhlíkové hospodárstvo a hospodárstvo udržateľnejšie z hľadiska životného prostredia, ako sú zmeny v predpisoch, technologický rozvoj, očakávania zainteresovaných strán a právne dôsledky.

Skupinový rámec riadenia klimatických a environmentálnych rizík („Rámec“) bol schválený predstavenstvom CEP. Podrobnosti o riadení, princípoch a požiadavkách na integráciu rizík súvisiacich s klímou a životným prostredím do činností riadenia rizík, ktoré sú bežné počas celého životného cyklu riadenia rizík (identifikácia rizík, meranie rizík, monitorovanie rizík, kontrola rizík a vykazovanie rizík) a prostredníctvom programov rizikového podnikania. Rámec bol formulovaný v spojení s rámcom Citi Climate Risk Management Framework, ktorý sa vzťahuje na Citi a všetky jej činnosti, funkcie, geografické oblasti a právnické osoby, ktoré spôsobujú expozícia sa riziku. Skupina vníma klimatické a environmentálne riziká ako prierezové riziko, ktoré sa môže prejaviť prostredníctvom alebo zosilniť existujúce riziká v rámci taxonómie rizík CEP. Prenosové kanály sú kauzálne reťazce, ktoré vysvetľujú, ako sa faktory súvisiace s klimatickými a environmentálnymi rizikami môžu prejaviť priamo alebo nepriamo ako zdroje finančného alebo nefinančného rizika pre CEP. Klimatické a environmentálne riziko je integrované do bežných činností riadenia rizík počas životného cyklu riadenia rizík (identifikácia rizík, meranie rizík, monitorovanie rizík, kontrola rizík a vykazovanie rizík) a prostredníctvom programov rizikového podnikania.

Na posúdenie toho, ako môžu faktory environmentálneho a najmä klimatického rizika ovplyvniť úverový profil dlžníkov Skupiny, Skupina posudzuje súvisiace prechodné a fyzické riziká. Pomocou klasifikácií odvetví a krajín na základe údajov a interných odborných poznatkov Citi posúdila expozícia rôznych sektorov klimatickým rizikám a vytvorila tepelnú mapu. Heat map umožňuje Skupine efektívne preveriť svoje úverové portfólio s cieľom identifikovať oblasti portfólia s najvyššou expozíciou voči prechodným a fyzickým rizikám a podľa toho sa zamerať na ďalšie hodnotenie a riadenie týchto rizík.

Pre fyzické riziko je heat map založená na rozsahu, v akom sú sektory a podsektory vystavené vplyvom extrémnych poveternostných udalostí alebo zmien poveternostných vzorcov.

Pre riziko prechodu je teplotná mapa založená na rozsahu, v akom sú sektory, podsektory a krajiny vystavené zmenám v politike, technológii a/alebo na trhu v krátkodobom až strednodobom horizonte.

## NEFINANČNÝ VÝKAZ

### 2. Stratégia trvalej udržateľnosti (pokračovanie)

#### ESG riziká a riadenie rizik (pokračovanie)

Skupina v súlade so Citi riadi a zmiernuje úverové a reputačné riziká vyplývajúce zo zmeny klímy a životného prostredia prostredníctvom mnohých interných iniciatív, vrátane rámca a politiky Citi pre riadenie environmentálnych a sociálnych rizik (ESRM).

Politika ESRM spoločnosti Citi riadi náš prístup k zapájaniu klientov, aby nám pomohla zodpovedne zmierniť environmentálne a sociálne riziká pri našom financovaní v rámci nášho podnikania v oblasti bankovníctva, trhov a služieb. Politika bola vytvorená v roku 2003 a pokrýva široký rozsah finančných produktov a sektorov, aby usmernila, ako hodnotíme vplyvy na klientov a súvisiace riziká súvisiace s kvalitou ovzdušia, kvalitou vody, klimatickými zmenami, biodiverzitou, miestnymi komunitami, prácou, ľudskými právami a inými environmentálnymi a sociálne problémy. Špecializovaný kontrolný tím v nezávislom manažmente rizik podporuje vývoj a implementáciu politiky. V rámci našej politiky ESRM Citi preveruje environmentálne a sociálne riziká v transakciách súvisiacich s projektmi a klientov, ktorí podliehajú špecifickým sektorovým požiadavkám ESRM. Okrem toho politika zahŕňa oblasti vysokej opatrnosti, ktoré identifikujú príznaky zvýšených rizikových faktorov, ktoré sa majú eskalovať tímu ESRM na posúdenie bez ohľadu na finančný produkt alebo sektor.

Politika zahŕňa určité požiadavky špecifické pre daný sektor, napríklad v sektore ťažby uhlia nebude Citi poskytovať projektové financovanie pre nové termálne uhoľné bane alebo významné rozšírenie existujúcich baní. Citi si stanovila ciele postupne ukončiť poradenstvo v oblasti fúzií a akvizícií, kapitál obchoduje s transakciami a úverovou angažovanosťou voči spoločnostiam, ktoré do roku 2030 získavajú viac ako 25 % svojich príjmov z ťažby tepelného uhlia. Závazky Citi týkajúce sa výroby energie spaľovaním uhlia sa tiež časom aktualizovali, keďže sa zvýšilo úverové riziko a riziko reputácie súvisiace s uhlím, Citi sa napríklad zaviazala, že nebude poskytovať žiadne finančné prostriedky súvisiace s projektom na nové uhoľné elektrárne alebo rozšírenie existujúcich elektrární na celom svete a v priebehu času stanovila pre našich klientov s výrobou energie z uhlia súbor rastúcich očakávaní. Politika sa pravidelne prehodnocuje v reakcii na vznikajúce riziká. Napríklad v roku 2022 bol prístup politiky k agropodnikateľskému sektoru aktualizovaný tak, aby zahŕňal nové požiadavky pre sektory sóje a hovädzieho mäsa v citlivých ekoregiónoch. Súhrn aktuálneho rámca politiky Citi pre environmentálne a sociálne riziká možno nájsť na webovej stránke Citi.

Po zverejnení smerníc EBA o vzniku a monitorovaní pôžičiek v máji 2020 skupina vyvinula postup hodnotenia úverových vlastností klimatických a environmentálnych faktorov, ktorý v procese rozhodovania o úvere zahŕňa kvalitatívne hodnotenie vystavenia dlžníka ESG rizikám. Citi vyvinula kvantitatívny nástroj s názvom Climate Risk Assessment & Scorecard (CRAS) na lepšie pochopenie profilov klimatických a environmentálnych rizik jednotlivých firemných klientov s cieľom postupne začleniť tento nástroj do procesu upisovania v rokoch 2023 a 2024. CRAS bol navrhnutý tak, aby pomohli identifikovať závažné klimatické a environmentálne riziká, ktorým klienti Citi čelia, a zavedené plány riadenia na prispôsobenie sa a zmiernenie týchto rizik pomocou kvantitatívnych aj kvalitatívnych vstupov. Tento nástroj hodnotí zraniteľnosť klientov voči klimatickým a environmentálnym rizikám, uskutočniteľnosť ich plánov prechodu na nízkouhlíkové prostredie a kvalitu ich správy a zverejňovania. Skupina vykonala vylepšenia nástroja v roku 2023, ktoré sa plánujú začleniť do Q1, 2024.

#### *Identifikácia rizika*

Identifikácia rizik súvisiacich s klímou a životným prostredím je založená na súbore štandardných faktorov rizik súvisiacich s klímou a životným prostredím, ktoré sú spojené s taxonómiou rizik Skupiny, jej prenosovými kanálmi a významnosťou vplyvu rizik hodnotených v rôznych časových horizontoch. CEP odráža vývoj Citi v súvislosti s identifikáciou a hodnotením klimatických rizik a ďalej rozšíril prístup k iným environmentálnym rizikám v súlade s regulačnými požiadavkami. Preto sú v aktuálnej taxonómii rizik CEP zohľadnené nasledujúce riziká z prierezového hľadiska (ovplyvňujúce existujúce finančné a nefinančné riziká):

- Klimatické riziko
- Iné environmentálne riziká

## NEFINANČNÝ VÝKAZ

### 2. Stratégia trvalej udržateľnosti (pokračovanie)

#### ESG riziká a riadenie rizík (pokračovanie)

CEP zaviedla v druhom štvrtroku 2023 proces skenovania horizontu s cieľom monitorovať regulačné a externé podnikateľské prostredie s cieľom posúdiť vplyvy na obchodnú stratégiu a riadenie rizík. Výsledky sa používajú na informovanie nadväzujúcich procesov, ako sú vyhlásenia o materiálnom riziku, návrh scenára a stresové testovanie. Výsledok cvičenia informuje o hodnotení významnosti a naopak.

#### *Meranie rizika a hodnotenie významnosti*

Skupina každoročne vykonáva hodnotenie závažnosti rizika v rámci jednotlivých rizikových pásiem, aby informovala o ročnom procese identifikácie a hodnotenia rizika. Hodnotenie je založené na kvalitatívnej a kvantitatívnej metodológii.

Metodológia hodnotenia závažnosti rizika sa riadi týmito krokmi:

1. Identifikácia rizikových faktorov a prenosových kanálov relevantných pre súčasný obchodný model skupiny a v súlade s rizikovými kategóriami definovanými v taxonómii rizík CEP.
2. Mapovanie potenciálnych faktorov CR&E a prenosových kanálov k existujúcim finančným a nefinančným rizikám skupiny na základe odborného úsudku.
3. Analýza rizík CR&E a ich potenciálneho vplyvu na kategórie rizík prostredníctvom definovaných prenosových kanálov, vrátane kvantitatívneho hodnotenia koncentrácií klimatických rizík, na základe vnútorných expozícií, ako aj nástrojov vyvinutých Citi (vrátane tepelnej mapy sektora klimatických rizík a výsledkov CRAS) , doplnené o kvalitatívnu analýzu; hodnotenie iných environmentálnych rizík sa v súčasnosti opiera o kvalitatívnu analýzu a odborný posudok.
4. Posúdenie závažnosti dopadu rizika naprieč kategóriami rizika prostredníctvom kombinácie kvantitatívnych koncentračných prahov a kvalitatívneho hodnotenia v rôznych časových horizontoch v súlade s definíciou závažnosti rizika CEP.

Posúdenie významnosti je založené na výsledkoch kvalitatívnych a kvantitatívnych metrik, ktoré sú použiteľné v prípade konkrétneho rizikového pásma. Výsledky hodnotenia informujú o vypracovaní Strategického plánu CEP, Vyhlásenia o rizikovej vhodnosti CEP a Procesu hodnotenia primeranosti vnútorného kapitálu (ICAAP) / Procesu hodnotenia primeranosti vnútornej likvidity (ILAAP).

#### *Hlásenie rizík*

Skupina vytvorila štvrtročný dashboard na vykazovanie kľúčových ukazovateľov rizika.

Rámec skupiny Risk Appetite poskytuje vyhlásenia a metriky zosúladené s kľúčovými závažnými rizikami, aby podporila banku pri monitorovaní dodržiavania jej rizikového apetítu. Riziká súvisiace s klimatickými a environmentálnymi rizikami boli zahrnuté vo vyhlásení skupiny o rizikovej apetícii, ktoré odráža hodnotenie významnosti rizika súvisiaceho s klimatickými a environmentálnymi rizikami. Skupina začlenila klimatické a environmentálne riziko do kvalitatívneho vyhlásenia o ochote podstupovať riziká a pridala metriku odzrkadľujúcu expozíciu Skupiny voči klimatickému riziku. Táto metrika predstavuje pomer expozície voči „hlavným“ a „stredne“ citlivým odvetviam klímy ako % celkovej expozície voči úverovému riziku skupiny. Zraniteľné odvetvia sú zosúladené s teplotnou mapou Citi. Rámec teplotných máp vyvinula Citi s cieľom prehĺbiť pochopenie sektorov alebo oblastí podnikania Citi, ktoré sú najcitlivejšie na klimatické riziká. Teplotné mapovanie klimatického rizika kategorizuje sektory podľa jedného zo štyroch skóre zraniteľnosti v rozsahu od „nízkej“ po „vysokú“.

Okrem toho niekoľko existujúcich ukazovateľov pre operačné riziko, strategické riziko, reputačné riziko a riziko zhody bolo prepojených s kanálmi prenosu klimatických rizík v súlade s výsledkami Risk ID.

## NEFINANČNÝ VÝKAZ

### 2. Stratégia trvalej udržateľnosti (pokračovanie)

#### ESG riziká a riadenie rizík (pokračovanie)

##### *Analýza scenárov a stresové testovanie*

CEP využíva analýzu scenárov klimatických rizík vrátane stresového testovania na posúdenie potenciálneho vplyvu faktorov súvisiacich s klimatickými rizikami na rizikový profil CEP. Očakáva sa, že zmena klímy bude mať ďalekosiahle systémové vplyvy v šírke a rozsahu, ktoré ovplyvnia vlády, podniky a domácnosti vo všetkých geografických oblastiach a sektoroch. Očakáva sa, že súvisiace účinky sa prenesú do ekonomiky cez dva hlavné kanály – prechodné a fyzické riziká – ktoré sa vyznačujú hlbokou neistotou a nelinearitou.

Bol vyvinutý jediný scenár klimatických rizík, aby zdôraznil expozícia CEP rýchlej zmene klimatickej politiky a prechodu na nulovú ekonomiku. Scenár je založený na globálnych klimatických scenároch Network for Greening the Financial System (NGFS). V súlade s ostatnými typmi rizík sa vykonávajú analýzy scenárov, aby sa zachytili špecifické zraniteľné miesta inštitúcie na základe hodnotenia závažnosti klimatických a environmentálnych rizík. CEP má špecifický klimatický model, ktorý zdôrazňuje vplyv prechodu na nízkouhlíkové hospodárstvo na úverové expozície. Okrem toho sa vykonali sektorovo špecifické úpravy vystavenia sa trhovému riziku, ktoré sa zameriava na sektory citlivé na klímu. Výsledok analýzy tohto scenára pre klimatické riziko je uvedený v ICAAP CEP a na účely regulačného stresového testovania. Regulačné stresové testovanie sa vykonáva v súlade s požiadavkami stanovenými orgánmi dohľadu s cieľom pochopiť vplyvy klimatických rizík na finančné inštitúcie v celom systéme. Vývoj počas regulačného záťažového testu rozširuje interné možnosti záťažového testovania CEP vrátane ICAAP.

### 3. Environmentálne záležitosti

#### **Zmena klímy**

Riešenie klimatických zmien je pre Citi a pre mnohých našich klientov prioritou. Cieľ Citi financovať a uľahčovať činnosti, ktoré urýchlia prechod na nízkouhlíkové hospodárstvo, je kľúčovým prvkom globálneho cieľa udržateľného financovania vo výške 1 bilióna USD do roku 2030 a prísľubu dosiahnuť nulové čisté emisie skleníkových plynov (GHG) pre financovanie Citi do roku 2050.

CEP chápe zložitosť vývoja riešení týchto výziev, ktoré si vyžadujú kombináciu silnej vládnej politiky a regulačných rámcov, podnikového vedenia, zapojenia investorov a individuálnych krokov.

##### *Čistá nulová hodnota*

V roku 2021 Citi oznámila záväzok dosiahnuť nulové čisté emisie skleníkových plynov (GHG) do roku 2050 v súlade s cieľmi Parížskej dohody a prevládajúcimi klimatickými vedami. Čistý nulový záväzok zahŕňa financované emisie aj vlastnú prevádzku. Pokiaľ ide o operácie, Citi sa zameriava na čisté nulové emisie do roku 2030, čo stavia na globálnych cieľoch prevádzkovej stopy a cieľi 100 % obnoviteľnej elektriny, ktorý Citi dosiahla v roku 2020. Stratégia ESG CEP je v súlade s politikami a iniciatívami Citi, vrátane záväzku Net Zero a Operačného Stopové ciele uvedené v správe Citi o klíme.

##### *Udržateľné financie*

Citi pokračuje v napredovaní smerom k svojmu cieľu financovať a uľahčovať udržateľné financovanie vo výške 1 bilióna USD do roku 2030. Transakcie, ktoré sa započítavajú do cieľa 1 bilióna USD, spĺňajú environmentálne kritériá, ako sú obnoviteľná energia, energetická efektívnosť, čisté technológie a udržateľná doprava alebo sociálne kritériá, ako napr. ako dostupné bývanie, zdravotná starostlivosť, ekonomické začlenenie a potravinová bezpečnosť. Podnik CEP v oblasti podnikového bankovníctva a treasury a obchodných riešení môže vykonávať transakcie, ktoré sú zahrnuté v cieľi udržateľného financovania, vrátane pôžičiek spojených s udržateľnosťou a projektových pôžičiek zameraných na udržateľnosť, v súlade s usmerneniami Citi pre cieľ udržateľného financovania vo výške 1 bilióna USD.

NEFINANČNÝ VÝKAZ

3. Environmentálne záležitosti (pokračovanie)

Metriky

Čo sa týka CEP, boli identifikované nasledujúce metriky na monitorovanie uhlíkovej náročnosti aktív subjektu. KPI boli vybrané a vypočítané na základe odporúčanií Smerníc o nefinančnom výkazníctve av súlade so Stratégiou CEP ESG.

Množstvo a objem aktív súvisiacich s uhlíkom medzi aktívami neobchodných úverov

Popis	Popis	Memá jednotka	Portfólio pôžičiek Skupina (2023)	Banková kniha Skupina (2023)	Portfólio pôžičiek Spoločnosť (2023)	Banková kniha Spoločnosť (2023)	Portfólio pôžičiek Spoločnosť (2022)	Banková kniha Spoločnosť (2022)
Množstvo aktív súvisiacich s uhlíkom v portfóliu neobchodných úverov	Expozície voči sektorom, ktoré výrazne prispievajú ku klimatickým zmenám (kategórie NACE A-I, L) vypočítané z bankovej knihy (hrubá účtovná hodnota úverov a preddavkov, dlhové cenné papiere, majetkové cenné papiere) iné ako tie, ktoré sú držané na obchodovanie	miliónov dolárov	14,176	14,176	11,823	11,823	12 785	12 785
Aktíva súvisiace s uhlíkom v neobchodnom portfóliu ako percento aktuálnej hodnoty portfólia		%	33	23	34	26	29	24

Banková kniha zahŕňa okrem úverového portfólia aj portfóliá dlhových cenných papierov a akciových nástrojov. Objem aktív súvisiacich s uhlíkom je relevantný pre úverové portfólio bankovej knihy, ktoré predstavuje 33 % z celkového úverového portfólia, resp. 23 % z celkového úverového, akciového a dlhového portfólia. Ukazovateľ poskytuje informácie o objeme portfólia skupiny pokrytého aktívami súvisiacimi s uhlíkom, ako je definované v delegovanom nariadení Komisie (EÚ) 2020/1818.

Koncentrácia vystavenia veľkým a miernym sektorom zraniteľnosti súvisiacim s klímou k 31. decembru 2023 bola:

Kategória zraniteľnosti	Zostatok Skupina		Zostatok Spoločnosť		Zostatok Spoločnosť	
v miliónoch dolárov	2023	%	2023	%	2022	%
Závažné	2,383	4%	2 223	4%	2,814	5%
<i>z toho energetický sektor</i>	<i>1,148</i>	<i>2%</i>	<i>1 105</i>	<i>2%</i>	<i>1 695</i>	<i>3%</i>
Mierne	10,581	17 %	9,069	15 %	8,691	16 %
<i>z toho energetický sektor</i>	<i>632</i>	<i>1%</i>	<i>227</i>	<i>1%</i>	<i>570</i>	<i>1%</i>
Ostatné	48,389	79 %	33,804	55 %	42 035	79 %
Celkom	61,353	100%	45 096	74 %	53,540	100%

Expozície sú zoskupené na základe zraniteľnosti voči teplotnej mape klimatických rizík Citi vypočítanej pre bankovú knihu zahŕňajúcu hrubú účtovnú hodnotu úverov a preddavkov, dlhových cenných papierov, majetkových cenných papierov iných ako tie, ktoré sú držané na obchodovanie. Stratégia ESG CEP je v súlade s politikami a iniciatívami Citi a zároveň spĺňa európske regulačné požiadavky. 21 % portfólia bankovej knihy Skupiny je identifikovaných ako zraniteľných (vrátane veľkých a miernych vplyvov), z toho energetický sektor predstavuje 2 % a energetický sektor predstavuje 1 % .<sup>1</sup>

<sup>1</sup> Odvetvia s najväčším vplyvom na základe teplotnej mapy Citi 2023: ropa a plyn, výrobcovia automobilov a motocyklov, uhlie a spotrebné palivá, lodná a námorná logistika – offshore. Odvetvia s miernym vplyvom na základe teplotnej mapy Citi 2023: Chemikálie, komerčné nehnuteľnosti, rezidenčné nehnuteľnosti, kapitálové tovary, multifunkčné služby, elektrické služby a iné energetické služby, plynárenské a vodárenské služby, poľnohospodárske produkty, letecké spoločnosti a touroperátori, prenajímatelia leteckej prevádzky, letectvo prechodné financie, Fincos súvisiace

**NEFINANČNÝ VÝKAZ**

**3. Environmentálne záležitosti (pokračovanie)**

*Metriky (pokračovanie)*

Úverové riziko s uvedením krajín/geografických oblastí, ktoré sú vysoko vystavené fyzickému riziku:

	Merná jednotka	Skupina 2023	Spoločnosť 2023	Spoločnosť 2022
Expozícia s krajinami a sektormi, ktoré sú citlivé na klimatické riziko – fyzické riziko	miliónov dolárov	2,498	2,496	2,826
Expozícia voči krajinám a sektorom, ktoré sú citlivé na klimatické riziko – fyzické riziko ako percento z celkovej hodnoty portfólia	%	4%	6%	5%

Hodnoty ukazujú koncentráciu expozícií a kolaterálu v krajinách a geografických oblastiach, ktoré sú vysoko vystavené fyzickým rizikám. Skupina používa špecializovaný portál a databázu odporúčanú usmerneniami Európskeho orgánu pre bankovníctvo, ktoré vymedzujú geografické oblasti vystavené akútnym a chronickým udalostiam súvisiacim so zmenou klímy. Pre zverejnenia použila Skupina referenčné údaje mapovania fyzického rizika spoločnosti Thinkhazard.

Podľa referenčných údajov je v rámci jurisdikcií skupiny identifikovaných sedem krajín ako veľmi postihnutých: Grécko, Taliansko, Portugalsko, Španielsko, Francúzsko, Rumunsko a Bulharsko. Expozície voči fyzickým rizikám boli ďalej skúmané v portfóliách zmluvných strán podľa ich primárnych prevádzkových umiestnení podľa sektorov, ktoré výrazne prispievajú ku klimatickým zmenám, ako je definované vyššie (NACE A-I, L). Celkovo 4 % bankovej knihy skupiny sú ovplyvnené vysokým faktorom zraniteľnosti týkajúcim sa fyzického rizika.

Kolaterálové nástroje sú dôležité pri znižovaní klimatických rizik a sú relevantné pre portfólio rezidenčných a komerčných nehnuteľností Skupiny. Celkový zostatok úverových portfólií zabezpečených nehnuteľným majetkom v krajinách s vysokým fyzickým rizikom možno považovať za nevýznamný.

**Prevádzková stopa a emisie skleníkových plynov**

*Prevádzková stopa*

Ako súčasť Citi skupina pracuje na dosiahnutí cieľov prevádzkovej stopy do roku 2025, ktorých cieľom je znížiť emisie skleníkových plynov a spotrebu energie na prevádzku. Tieto ciele zahŕňajú emisie skleníkových plynov, spotrebu energie, spotrebu vody, znižovanie a odklon odpadu a udržateľný dizajn budov.

Emisie Citi sa vypočítavajú v súlade so štandardom podnikového účtovníctva a výkazníctva Greenhouse Gas Protocol (revidované vydanie). Hranice inventára skleníkových plynov sú definované pomocou prístupu prevádzkovej kontroly a pokrývajú emisie, za ktoré je Skupina zodpovedná v rámci rozsahu 1 (emisie budov, ako je priama spotreba plynu, nafty alebo emisie vozového parku Citi), rozsahu 2 (na základe lokality emisie budov, ako je elektrina, okresná para) a rozsah 3 služobné cesty (emisie autom, vzduchom, železnicou). Z dôvodu zmeny v cestovnej kancelárii sa zmenil zdroj údajov pre počet najazdených kilometrov auta Rozsah 3, čo má vplyv na dostupnosť pre výpočet emisií. Je však potrebné poznamenať, že táto zmena sa nepovažuje za podstatnú z hľadiska celkových nahlásených emisií, keďže v roku 2022 predstavovala menej ako 1 % celkových emisií rozsahu 3.

Tím Citi Net Zero Operations priebežne zhromažďuje údaje zo svojich operácií, pričom primárne dôkazy pochádzajú od predajcov a energetických spoločností. Ak Citi platí za obsadenosť prostredníctvom servisných poplatkov a podiel spotreby nie je známy, spotreba sa vypočítava porovnaním energie/štvorcovej stopy s naším globálnym portfóliom. Skupina vypočítava emisie skleníkových plynov v súlade s metodikou Citi. Súhrn emisií skleníkových plynov Skupiny v roku 2022 je uvedený nižšie. Pre rok 2023 sa Skupina zamerala na výpočet emisií z vlastných prevádzok vrátane emisií vyplývajúcich zo služobných ciest.

---

s automobilmi, Nápoje, Stavebné výrobky a príbuzné, Zaistenie, Kovy a baníctvo exl. uhlie, Potravinárske výrobky, Papier Lesné produkty a balenie, Námorná a námorná logistika okrem Offshore, obchodník s komoditami<sup>1</sup>

## NEFINANČNÝ VÝKAZ

### 3. Environmentálne záležitosti (pokračovanie)

Emisie skleníkových plynov (GHG).	Jednotka	2023	2022
Rozsah 1 – Priame	tCO <sub>2</sub> e	455	598
Rozsah 2 – Nepriamy	tCO <sub>2</sub> e	7,226	7,272
Rozsah 3 – Služobná cesta	tCO <sub>2</sub> e	321	2 225
Celkom	tCO <sub>2</sub> e	8,002	10 095

Od akvizície banky Bank Handlowy v roku 2023 a vzhľadom na prístup prevádzkovej kontroly táto akvizícia predstavovala iba 77 ton CO<sub>2</sub>e z celkových emisií rozsahu 2.

Keďže metodika sa v súvislosti s emisiami Rozsahu 3 stále vyvíja, Skupina zverejňuje informácie o svojich prevádzkových emisiách za finančný rok 2023 pre všetky lokality (Rozsah 1 a 2) a pre služobné cesty (Rozsah 3). V roku 2023 došlo k výraznému zníženiu nepodstatných letov v dôsledku internej politiky obmedzenia cestovania, ktorá v niektorých krajinách znižuje až 80 % emisií rozsahu 3 z leteckej dopravy.

Skupina sa zaviazala znižovať svoju prevádzkovú stopu efektívnym využívaním energie a iných zdrojov, nákupom obnoviteľnej energie a prenájmom certifikovaných kancelárskych budov.

Citi získava 100 % obnoviteľnú elektrinu prostredníctvom zelených taríf za elektrinu nakupovanú priamo na miestach vo Francúzsku, Nemecku, Spojenom kráľovstve, Írsku, Taliansku, Luxembursku, Holandsku (výkup prenajímateľov). Ak sa elektrina získava v prenajatých nehnuteľnostiach od prenajímateľov, certifikáty záruky pôvodu EÚ sa kupujú za ekvivalentné použité množstvo. Viac ako 50 % pobočiek skupiny je certifikovaných programom Leadership in Energy and Environmental Design (LEED).

Emisie zo služobných ciest (rozsah 3, kategória 6) zahŕňajú emisie z prepravy zamestnancov pri činnostiach súvisiacich s podnikaním vo vozidlách vlastnených alebo prevádzkovaných tretími stranami, ako sú lietadlá, vlaky a osobné autá.

#### *Zásady udržateľného budovania*

Či už ide o novú výstavbu alebo renováciu existujúcich budov, skupina zdieľa princípy Citi pri uprednostňovaní efektívnosti a udržateľnosti, aby sa minimalizoval dopad našich zariadení na životné prostredie na celom svete. Keďže vlastné operácie Citi pozostávajú z veľkej časti z budov, Citi vyvinula a pilotne testuje požiadavky, aby nové a novo prenajaté budovy mali do roku 2030 nulové emisie CO<sub>2</sub>, na podporu svojich čistých nulových záväzkov. Tieto požiadavky sa týkajú prevádzkových aj zabudovaných uhlíkových emisií vrátane spotreby energie, dodávok energie, integrácie s verejnými službami a použitia materiálov.

#### *Možnosti efektívneho cestovania*

Citi už mnoho rokov povzbudzuje zamestnancov, aby vždy, keď je to možné, používali technológie video a webových konferencií namiesto cestovania. S nástupom globálnej pandémie Citi rýchlo previedla celú spoločnosť, aby si osvojila používanie týchto platforiem pre svoju každodennú interakciu. Mnohé kancelárie skupiny sú centrálné umiestnené v blízkosti verejnej dopravy, čo znižuje potrebu zamestnancov jazdiť do práce autom.



## NEFINANČNÝ VÝKAZ

### 4. Zákazníci, zamestnanci a spoločnosť

Atraktívny zamestnávateľ

#### Charakteristika zamestnancov podniku

Priemerný počet osôb zamestnaných v Skupine počas roka bol 16 833 (2022: 12 644). To zahŕňa 16 640 priamych zamestnancov na plný úväzok a 193 priamych zamestnancov na čiastočný úväzok. Priemerný počet priamych zamestnancov Bank Handlowy bol v roku 2023 2 832.

#### Rozmanitosť a inklúzia

Rozmanitosť, rovnosť a začlenenie sú rozhodujúce pre budúci úspech a rast CEP. CEP je plne v súlade s celkovou politikou, stratégiou a programom rozmanitosti Citi. V CEP uznávame rozmanitosť ako jednu z našich konkurenčných výhod. Na globálnom trhu je nevyhnutné, aby organizácia poskytovala svojim klientom širokú škálu nápadov a riešení. Rôznorodá pracovná sila lepšie rozumie klientom a je v ich prospech kreatívnejšia a inovatívnejšia. Aby sme využili túto konkurenčnú výhodu, musíme podporovať pracovnú silu s rôznym zázemím, perspektívami a nápadmi a poskytnúť zamestnancom širokú škálu skúseností a zručností, aby mohli naplno rozvinúť svoj potenciál.

CEP je plne odhodlaná presadzovať rovnaké pracovné príležitosti a súlad s literou a duchom celej škály zákonov týkajúcich sa spravodlivých zamestnaneckých postupov a nediskriminácie. Podpora rôznorodej pracovnej sily je súčasťou výberu vedenia, všetkých procesov súvisiacich s ľuďmi a diskusií o výkonnosti. CEP bude pokračovať v zvyšovaní diverzity pracovnej sily prostredníctvom programov a iniciatív určených na prilákanie, podporu a udržanie nedostatočne zastúpených skupín. Ťažíme z mnohých globálnych iniciatív v oblasti diverzity, rovnosti a začleňovania (DEI), ktoré majú v rámci Citi vysokú prioritu.

Správna rada CEP sa domnieva, že jej rozmanitosť je životne dôležitým prínosom pre podnikanie a osobitná pozornosť sa venuje zabezpečeniu toho, aby CEP dosiahol vyváženú rodovú diverzitu vo vyšších vedúcich pozíciách a kritických úlohách, a to prostredníctvom využívania rôznorodých tabuliek vo výberovom procese a rozmanitosti. v našich hodnoteniach talentov pri identifikácii plánov nástupníctva.

#### Rozmanitosť riadiaceho orgánu

	Strategické KPI ESG	Popis	Jednotka	2023	2022
<b>Sociálna</b>	Rôznorodosť	Zastúpenie predstavenstva CEP	%	30	50

#### Rozmanitosť správnych orgánov a zamestnancov

		Popis	Jednotka	2023	2022
<b>Sociálna</b>	Rôznorodosť	Riaditeľka CEP a výkonná riaditeľka ženského zastúpenia	%	33	31
		Asistentka viceprezidenta CEP a nadriadená ženská reprezentácia	%	40	38

CEP sa zaviazala zvyšovať našu rozmanitosť a postupy začleňovania prostredníctvom prijímania, podpory a udržania väčšieho počtu žien a menšín. Subjekt bude pokračovať v práci na dosiahnutí ambiciózneho cieľa Citi dosiahnuť do roku 2025 aspoň 30 % zastúpenie žien na úrovni C15+.

## NEFINANČNÝ VÝKAZ

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

#### *Odmeňovanie*

Odmeňovanie zamestnancov je pre Citi kľúčovým nástrojom na prilákanie a udržanie špičkových talentov a úspešné napĺňanie našich firemných cieľov. Filozofia odmeňovania CEP je v súlade s filozofiou odmeňovania Citi. Citi sa zameriava na implementáciu všeobecne konzistentnej globálnej filozofie a rámca vo vzťahu k jej politikám a postupom odmeňovania. Zásady odmeňovania sú nediskriminačné a rodovo neutrálné a Citi sa snaží uplatňovať všetky zásady a postupy odmeňovania nediskriminačným spôsobom. Filozofia odmeňovania Citi (a teda aj CEP) je úzko spojená s pokračujúcou prácou na začlenení vhodnej kultúry, a to aj prostredníctvom návrhu poslania a hodnôt Citi a princípov vedenia Citi. Poslanie, návrh hodnôt a zásady vedenia Citi odzrkadľujú obchodnú stratégiu a ciele Citi a sú súčasťou programov odmeňovania Citi a prístupu k hodnoteniu výkonu.

Environmentálne, sociálne a riadiace aspekty (ESG) sú základnou súčasťou celofiremnej stratégie Citi a sú integrované do obchodných a dlhodobých priorít. Posilňovanie rodovej neutrality a inklúzie je naďalej kľúčovou oblasťou, najmä preto, že to Citi považuje za jeden z kľúčových prvkov svojho prístupu ESG a je jedným z cieľov trvalo udržateľného rozvoja zdôraznených v správe Citi 2022 ESG. Citi sa zaviazala znižovať rozdiely v odmeňovaní zvyšovaním diverzity pracovnej sily vrátane zvyšovania zastúpenia žien na všetkých úrovniach, najmä na vyšších úrovniach a vo vysoko platených pozíciách, ako aj iných nedostatočne zastúpených demografických skupín.

Pre snahy o zastupovanie bola zavedená zodpovednosť na vyššej úrovni, pričom rodové ciele a diverzita, rovnosť a faktory začlenenia sú zdokumentované vo vyvážených hodnotiacich kartách a ukazovateľoch výkonnosti. Rozhodnutia o odmeňovaní sú podporené analýzou z ročných hodnotení globálnej mzdovej rovnosti. Ročný prehľad trhových údajov je založený na úlohách Citi, ktoré sú kategorizované podľa pracovných funkcií a rodín, s pracovnými kódexmi a kariérnymi úrovňami. Údaje o trhu sú rodovo neutrálné a posudzujú sa prostredníctvom vyrovnávania rolí. Závazok Citi k transparentnosti v oblasti rovnosti odmeňovania a znižovania hrubých rozdielov v odmeňovaní tiež posilňuje jej prístup k začleňovaniu faktorov ESG do politik ľudských zdrojov. Ročné mzdové a stimulačné rozpočty sú rodovo neutrálné a časové rozlíšenie plátov je založené na rovnakom percentuálnom prírastku podľa miesta a bez ohľadu na pohlavie.

#### *Talent a tréning*

Stratégia riadenia talentov Citi pokrýva celý životný cyklus našich zamestnancov. Je plne v súlade s vedením CEP, mobilitou, stratégiou riadenia výkonnosti, stratégiou diverzity a angažovanosti a je integrovaná do procesov riadenia ľudí, aby uviedla stratégiu CEP do života. So zamestnaneckou základňou približne 14 000 zamestnancov v 22 krajinách sa CEP zaviazala identifikovať, prilákať, rozvíjať a udržiavať talenty, aby zabezpečila, že bude mať tých najlepších ľudí a lídrov, ktorí budú hnať budúci obchodný rast. CEP si uvedomuje, že úspech jej podnikania závisí od implementácie a efektívneho riadenia talentového rámca.

Citi sa zaviazala rozvíjať všetkých zamestnancov, aby dosiahli svoj potenciál. Citi vedie ročný proces, ktorý sa zameriava na to, aby všetci zamestnanci aktualizovali svoje profily talentov a plány rozvoja v rámci pracovného dňa, ktorý je podporený rozhovorom o rozvoji s ich manažérom. Práve tieto rozhovory pomáhajú manažérom pracovať so zamestnancami pri identifikácii požiadaviek na rozvoj a školenia, ktoré môžu súvisieť so súčasnou úlohou zamestnanca alebo s jeho budúcimi kariérnymi ambíciami. Citi ich klasifikuje ako príležitosti pre skúsenosti, expozíciu a vzdelávanie, a nie len spoliehanie sa na formálne školenia.

CEP udržiava povinný školiaci program podložený štandardným operačným postupom a procesom, ktorý vlastní a monitoruje funkcia Compliance. To zahŕňa okrem iného školenia o Kódexe správania spoločnosti, whistleblowingu, boji proti praniu špinavých peňazí a zneužívaniu trhu. Získavanie vedomostí o etických štandardoch podporuje šírenie základných hodnôt a princípov uplatňovaných Citi a CEP.

Všetci zamestnanci sú zapojení do CEP prostredníctvom programu Hello Citi, celopodnikového odporúčaného programu, ktorý má pomôcť novým zamestnancom orientovať sa v organizácii, nadväzovať kontakty a zoznámiť sa s našimi hodnotami a kultúrou. Zamestnanec tak lepšie porozumie Citi, jej štruktúre, manažérskym prístupom a dynamike životného cyklu zamestnanca. Okrem toho sú jednotlivcom sprístupnené ďalšie zdroje, kurzy a rozvojové skúsenosti na podporu aplikovateľného rozvoja v ich individuálnych rolách. Manažérom sa poskytuje ďalší balík školení, aby sa zabezpečilo, že sú náležite vyškolení v tom, ako komunikovať a viesť kľúčové rozhovory, efektívne delegovanie, poskytovanie spätnej väzby a koučovanie, podporu tímovej práce, začlenenie a zodpovedné riadenie rizík.

## NEFINANČNÝ VÝKAZ

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

#### *Pohoda v práci*

Cieľom Citi je vytvárať pracovné priestory, ktoré podporujú pohodu zamestnancov a zapájajú zamestnancov, aby sa zachovala kultúra bezpečnosti, udržateľnosti a pohody.

CEP je plne v súlade s programom Live Well, ktorý je navrhnutý tak, aby podporoval fyzickú a duševnú pohodu zamestnancov Citi propagáciou kultúry zdravia, dozvedel sa viac o zdravej výžive a cvičení, prevencii, žití bez tabaku a duševnom zdraví a rovnováhe.

#### **Sociálna angažovanosť**

Pri plnení poslania Citi sa CEP zaviazala umožniť rast a pokrok v komunitách, v ktorých pôsobíme. Vo väčšine krajín, kde CEP pôsobí, vedie pravidelný dialóg s charitatívnymi organizáciami a mimovládnyimi organizáciami (MVO), ako súčasť svojho záväzku investovať do komunity a poslania podporovať miestne komunity.

V roku 2023 Citi oznámila príjemcov svojho fondu Global Innovation Challenge, ktorý poskytuje celkovo 25 miliónov USD 50 komunitným organizáciám, ktoré sa snažia zlepšiť potravinovú bezpečnosť a posilniť finančné zdravie komunit s nízkymi príjmami na celom svete. V Európe boli poskytnuté finančné prostriedky vo výške 500 000 USD štyrom mimovládnyimi organizáciám na projekty v piatich európskych krajinách s grantmi vo výške 500 000 USD.

Komunitné záležitosti sú hlboko zakorenenou súčasťou kultúry v sídle CEP v Írsku. Už viac ako 24 rokov spolupracuje Citi Ireland s Junior Achievement s cieľom pomôcť mladým ľuďom dosiahnuť ich plný potenciál prostredníctvom prístupu k podnikaniu a školeniam v oblasti zamestnateľnosti. K dnešnému dňu viac ako 1 000 dobrovoľníkov Citi vyučovalo programy Junior Achievement pre viac ako 18 000 študentov v Írsku.

Pobočka CEP Ireland spolupracuje s Enactusom od roku 2017. Enactus je globálna organizácia, ktorá spolupracuje s univerzitnými študentmi na rozvoji sociálneho podnikania prostredníctvom partnerstva medzi vedúcimi podnikateľmi a študentmi pri práci na projektoch zameraných na riešenie problémov komunity. Každý rok sa tímy z univerzít z celého Írska zúčastňujú na programe Citi's Pathways to Progress. Poskytujú sa im školenia, mentoring a počiatočné financovanie na rozvoj podnikateľských nápadov na riešenie sociálnych problémov, ktorým čelia mladí ľudia v znevýhodnených komunitách.

Okrem toho pobočka CEP Ireland spolupracuje s Business in the Community a podporuje ich programy na pomoc školákovi v znevýhodnených oblastiach s čítaním a matematikou. Dobrovoľníci Citi chodia do týchto miestnych škôl každý týždeň počas trvania programu, aby poskytovali podporu pri čítaní a matematike.

V rokoch 2022 a 2023 mal CEP dvojročné partnerstvo s LauraLynn, jediným írskym detským hospicom. Zamestnanci pobočky CEP Ireland vyzbierali 250 000 EUR na podporu organizácie prostredníctvom rôznych fundraisingových aktivít vedených zamestnancami. Toto partnerstvo sa skončilo na konci roka 2023. Na roky 2024-2025 bol vybraný nový charitatívny partner.

Každý rok sa zamestnanci v pobočkách CEP zúčastňujú Global Community Day, čo je globálna iniciatíva Citi, v rámci ktorej zamestnanci jeden deň dobrovoľne pracujú v miestnej komunite. Viac ako 600 zamestnancov v CEP Ireland sa v roku 2023 prihlásilo ako dobrovoľníčka. Medzi najvýznamnejšie patrí: vyzbieranie 188 kg odpadu z Burrow Beach a Bull Island; budovanie zmyslovej záhrady pre mladých ľudí so špeciálnymi potrebami; darovanie krvných bánk; prevádzkovanie Tech Café na pomoc starším ľuďom z miestnej oblasti používať smartfóny.

#### **Inovácie a digitalizácia**

Prostredníctvom transformácie Citi sa Citi a skupina snažia zmodernizovať a zjednodušiť organizáciu tak, aby bolo možné lepšie riadiť riziká a zlepšiť služby zákazníkom a klientom. Prostredníctvom modernizácie dátovej infraštruktúry a operácií a prostredníctvom rozvoja kultúry sa posilňuje bezpečnosť a spoľahlivosť a zlepšuje sa schopnosť skupiny v digitálnom veku.

## NEFINANČNÝ VÝKAZ

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

Citi a skupina pozorujú posun k digitálnemu poskytovaniu a architektúre svojich zákazníkov, sprostredkovateľov na finančných trhoch, centrálnych bánk a odvetvia fintech. Citi investuje do celej spoločnosti, vrátane napríklad najímania kolegov z front office a zlepšovania produktových možností a platforiem s cieľom zlepšiť digitálne skúsenosti klientov a pridať škálovateľnosť a implementovať nové možnosti a partnerstvá. Citi sa tiež snaží o zlepšenie produktivity prostredníctvom rôznych technologických a digitálnych iniciatív, organizačného zjednodušenia a stratégií umiestnenia.

#### Ľudské práva

Citi a skupina podporujú ochranu a napĺňanie ľudských práv na celom svete a riadia sa základnými princípmi ľudských práv, ako sú tie vo Všeobecnej deklarácii ľudských práv OSN, Deklarácii Medzinárodnej organizácie práce (ILO) o základných princípoch a právach, at Work a Hlavné zásady OSN pre podnikanie a ľudské práva. Naš záväzok voči spravodlivým, etickým a zodpovedným obchodným praktikám, keď spolupracujeme so zamestnancami, klientmi, predajcami a komunitami na celom svete, je stelesnený v našich hodnotách a kódexe správania.

Zásady, štandardy a postupy povinnej starostlivosti Citi riadia naše obchodné rozhodnutia s ohľadom na ľudské práva. Ak sa chcete dozvedieť viac o záväzku Citi v oblasti ľudských práv, pozrite si Vyhlásenie o ľudských právach.

Dokument Citi Požiadavky na dodávateľov podrobne uvádza niektoré povinnosti, ktoré musia Dodávateľia splniť pri obchodovaní so Citi.

Rámec environmentálnej a sociálnej politiky Citi navyše stanovuje proces Citi na preskúmanie sociálnych rizík spojených s transakciami a zahŕňa určité zákazy a oblasti s vysokou opatnosťou.

### 5. Vedenie a riadenie

#### Protikorupčné a úplatkárské záležitosti, protifinančná kriminalita a podnikateľská etika

Ako globálna finančná inštitúcia, ktorá ponúka bankové, cenné papiere a poisťovacie produkty miliónom zákazníkov na celom svete, si Citi uvedomuje svoju povinnosť spojiť sa s vládami, medzinárodnými organizáciami a ďalšími členmi finančného sektora, aby pomohla uzavrieť finančné kanály, ktoré teroristi a peniaze osoby, ktoré perú, používajú na svoje nezákonné účely. Skupina si osvojuje poslanie Citi umožniť rast a ekonomický pokrok a zároveň dodržiavať najvyššie etické štandardy. Skupina žiada svojich kolegov, aby zabezpečili, že ich rozhodnutia prejdú tromi testami: sú v záujme našich klientov, vytvárajú ekonomickú hodnotu a sú vždy systémovo zodpovedné.

Citi má zásady, postupy a interné kontroly na dodržiavanie protikorupčných zákonov a každoročne vykonáva hodnotenie rizika úplatkárstva vo všetkých globálnych obchodných líniách. Školenia týkajúce sa boja proti úplatkárstvu a korupcii sa zamestnancom Citi poskytujú každoročne a podľa potreby sa dopĺňajú cieľovými školeniami a komunikáciou. Ďalšie informácie nájdete vo vyhlásení Citi o programe boja proti úplatkárstvu a korupcii, ktoré sa aktualizuje minimálne raz ročne.

Citi zaviedla množstvo programov a školení na podnikovej úrovni na boj proti finančným zločinom v súlade s dodržiavaním zásad skupiny, ako aj s obchodnými líniami a funkciami:

- Globálny program sankcií monitoruje a podporuje povedomie o platných zákonoch a nariadeniach o sankciách, hodnotí expozícia riziku sankcií, dohliada na kvalitu procesov kontroly sankcií a stanovuje globálne politiky/štandardy/procesy na identifikáciu, meranie, monitorovanie a riadenie rizika sankcií.
- Globálny program boja proti praniu špinavých peňazí je navrhnutý tak, aby chránil našich klientov aj našu franšízu pred rizikami prania špinavých peňazí, financovania terorizmu a iných finančných trestných činov.
- Global Financial Crimes Investigations and Intelligence (GFCII) má jedinečnú pozíciu v rámci funkcie Citi Compliance na boj proti finančnej kriminalite a poskytuje globálne konzistentný prístup k prevencii a odhaľovaniu rizík.

## NEFINANČNÝ VÝKAZ

### 5. Vedenie a riadenie (pokračovanie)

Tieto prísne postupy podporujú úsilie Citi a skupiny o rozvoj úspešného a rešpektovaného podnikania, ktoré klientom, zákazníkom a komunitám prináša najlepšie možné výsledky a zároveň zvláda riziká spojené s finančnými trestnými činmi.

Cieľom skupiny je zabezpečiť súlad s predpismi prostredníctvom robustných interných kontrol, ktoré prispievajú k budovaniu dôvery s klientmi, čo vedie k zvýšeniu ekonomickej hodnoty, ak ochrane hodnoty akcionárov minimalizovaním strát vzniknutých v dôsledku súdnych konaní.

Ako súčasť Citi skupina spĺňa požadované požiadavky na transparentnosť na úrovni Európskej únie (EÚ) aj jednotlivých krajín. Citi je signatárom registra transparentnosti EÚ, ktorý vyžaduje, aby dodržiavala kódex správania tohto registra.

#### **Bezpečnosť údajov/Bezpečnosť finančných produktov**

Zabezpečenie súkromia a dátovej bezpečnosti finančných údajov je základnou zodpovednosťou finančného odvetvia. Keďže rast v oblasti mobilného bankovníctva a cloudových úložísk pokračuje a stále viac operácií skupiny je závislých od technológií a internetu, bezpečnosť údajov bude čoraz dôležitejšou témou, ktorú treba riadiť.

Sofistikovaná technológia a neustále školenie personálu sú nevyhnutné vo svete rastúcich hrozieb kybernetickej bezpečnosti. Skupina vynakladá značné úsilie v súvislosti s ochranou údajov pred vznikajúcimi a neustále sa vyvíjajúcimi hrozbami a technológiami kybernetickej bezpečnosti a skutočnými narušeniami bezpečnosti, ktoré ohrozujú osobné identifikačné údaje zákazníkov (PII).

Program kybernetickej a informačnej bezpečnosti Citi stanovuje požiadavky, podľa ktorých Citi, jej dcérske spoločnosti, pridružené spoločnosti a tretie strany zabezpečujú dôvernosť, integritu a dostupnosť informácií a informačných aktív. Ochrana informácií je nevyhnutná na splnenie záväzkov Citi voči svojim zákazníkom, partnerom a pracovníkom, ako aj na dodržiavanie platných zákonov, nariadení a predpisov o kybernetickej a informačnej bezpečnosti a na splnenie očakávaní regulačných orgánov a úradov.

## NEFINANČNÝ VÝKAZ

### Nariadenie EÚ o taxonómii

Taxonómia EÚ je klasifikačný systém, ktorý premieňa klimatické a environmentálne ciele Európskej únie na kritériá pre environmentálne udržateľné ekonomické aktivity. Ohlasovacia povinnosť podľa článku 8 nariadenia o taxonómii (nariadenie (EÚ) 2020/852) a delegovaných aktov (nariadenie (EÚ) 2021/2178) definuje kľúčové požiadavky na podávanie správ a má sa vykonávať v dvoch etapách.

Taxonómia EÚ sa implementuje postupne. V roku 2022 sa od finančných spoločností vyžaduje, aby podávali správy len o ekonomických činnostiach oprávnených na taxonómiu. Ekonomická činnosť sa považuje za oprávnenú podľa taxonómie, ak ide o ekonomickú činnosť, ktorá je opísaná v rámci kritérií technického skríningu taxonómie EÚ.

Aktivita oprávnená na taxonómiu sa stáva zosúladenou s taxonómiou, ak podstatne prispieva k jednému alebo viacerým zo šiestich environmentálnych cieľov taxonómie EÚ (vrátane súladu s podpornými kritériami technického skríningu), pričom zároveň výrazne nepoškodzuje žiadny z týchto cieľov a spĺňa minimálne záruky o ľudských právach a pracovných normách.

Podľa článku 9 nariadenia EÚ o taxonómii týchto šesť environmentálnych cieľov je:

- zmierňovanie klimatických zmien;
- adaptácia na zmenu klímy;
- trvalo udržateľné využívanie a ochrana vodných a morských zdrojov;
- prechod na obehové hospodárstvo;
- prevencia a kontrola znečistenia;
- ochranu a obnovu biodiverzity a ekosystémov.

Kritériá technického skríningu taxonómie EÚ, ktoré dopĺňajú nariadenie o taxonómii, boli definované v rámci delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) (EÚ) 2021/2139 („delegovaný akt o klíme“), delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2022/1214 („doplnkové delegované zákona“, ktorým sa dopĺňajú sektory fosílného plynu a jadrovej energie), delegované nariadenie Komisie (EÚ) 2023/2485, ktorým sa mení a dopĺňa delegovaný zákon o klíme, a delegované nariadenie Komisie (EÚ) 2023/2486 („delegovaný akt o životnom prostredí“). Špecifikácie obsahu a prezentácie informácií, ktoré majú podniky zverejniť v rámci požiadaviek na zverejnenie taxonómie EÚ podľa článku 8 nariadenia EÚ o taxonómii, sú stanovené v delegovanom nariadení Komisie (EÚ) 2021/2178 v znení neskorších predpisov („Delegovaný zákon o zverejňovaní taxonómie“). Dňa 21. decembra 2023 Európska komisia zverejnila návrh oznámenia Komisie o výklade a implementácii niektorých právnych ustanovení delegovaného zákona o zverejňovaní informácií podľa článku 8 nariadenia EÚ o taxonómii o vykazovaní ekonomických činností a aktív, ktoré sú oprávnené na taxonómiu a podľa taxonómie. Účelom tohto oznámenia je poskytnúť finančným spoločnostiam ďalší výkladový a implementačný návod. Skupina splnila tieto požiadavky v maximálnej možnej miere, hoci ide o návrh oznámenia a jeho obsah podlieha konečnému schváleniu.

Je to prvýkrát, čo Skupina zverejňuje informácie o zosúladení taxonómie týkajúce sa prvých dvoch environmentálnych cieľov (zmiernenie zmeny klímy a prispôbenie sa zmene klímy) a informácie o oprávnenosti taxonómie týkajúce sa štyroch zostávajúcich environmentálnych cieľov (trvalo udržateľné využívanie a ochrana vodných a morských zdrojov, prechod k obehovému hospodárstvu, prevencii a kontrole znečisťovania a ochrane a obnove biodiverzity a ekosystémov).

Kľúčovým ukazovateľom výkonnosti úverových inštitúcií pre expozície v súvahe je ukazovateľ zelených aktív (GAR), ktorý ukazuje podiel financovania aktív úverovej inštitúcie a investovaných do ekonomických činností zosúladených s taxonómiou ako podiel celkových krytých aktív.

## NEFINANČNÝ VÝKAZ

### Nariadenie EÚ o taxonómii (pokračovanie)

Definícia garantovanej anuitnej sadzby je založená na týchto zložkách:

- a) čitateľ, ktorý zahŕňa pôžičky a preddavky, dlhové cenné papiere, akcie a odňaté kolaterály, financovanie ekonomických činností zosúladených s taxonómiou na základe obratu KPI a CapEx KPI podkladových aktív;
- b) menovateľ, ktorý zahŕňa celkové pôžičky a preddavky, celkové dlhové cenné papiere, celkové akcie a celkové odňaté kolaterály a všetky ostatné kryté súvahové aktíva.

Na určenie podielu financovaných taxonomicky vhodných a zosúladených aktív existujú určité pravidlá stanovené v článku 7 ods. 1 až 3 delegovaného nariadenia (EÚ) 2021/2178, ktorými sa Skupina riadi:

- Expozície voči ústredným vládam štátov, centrálnym bankám a nadnárodným emitentom sú vylúčené z výpočtu čitateľa a menovateľa kľúčových ukazovateľov výkonnosti finančných spoločností.
- Deriváty sú vylúčené z čitateľa kľúčových ukazovateľov výkonnosti finančných spoločností.
- Expozície voči podnikom, ktoré nie sú povinné zverejňovať nefinančné informácie podľa článku 19a alebo 29a smernice 2013/34/EÚ, sú vylúčené z čitateľa kľúčových ukazovateľov výkonnosti finančných spoločností.

Popri aktívach spadajúcich pod definíciu v článku 7 ods. 1 delegovaného nariadenia (EÚ) 2021/2178 bola z výpočtu garantovanej anuitnej sadzby vylúčená aj obchodná kniha. Okrem vyššie uvedených kategórií medzibankových úverov na požiadanie sú v čitateli pre výpočet garantovanej anuitnej sadzby vylúčené hotovosť a hotovostné aktíva a ostatné kategórie aktív. Tieto požiadavky vedú k vylúčeniu podstatnej časti portfólia skupiny, najmä z dôvodu vylúčenia expozícií voči spoločnostiam mimo NFRD. S postupnou implementáciou CSRD a rastúcim rozsahom sa očakáva, že v budúcnosti bude možné uvažovať o častiach tohto portfólia, keďže viac spoločností bude mať povinnosť vykazovať nefinančné informácie. Pre vykazovanie taxonómie EÚ je základom pre kategórie aktív banková kniha skupiny

Podľa nariadenia EÚ o taxonómii sa pri zverejňovaní informácií týkajúcich sa oprávnenosti a zosúladenia finančných spoločností v rozsahu pôsobnosti článku 8 nariadenia o taxonómii použijú najnovšie dostupné údaje a kľúčové ukazovatele výkonnosti ich protistrán na výpočet ich vlastných kľúčových ukazovateľov výkonnosti. Skupinové KPI sa vypočítavajú na základe najnovších dostupných vykazovaných informácií o protistranách s použitím údajov získaných od poskytovateľa údajov tretej strany. Vzhľadom na štruktúru portfólia skupiny, ako aj na dátové obmedzenia, hnacou silou zosúladenia je financovanie nefinančných spoločností na všeobecné účely. V týchto prípadoch sa na výpočet garantovanej anuitnej sadzby použili KPI zverejnené protistranami.

Keďže sa taxonómia EÚ postupne zavádza, naše protistrany majú stále obmedzené údaje o zosúladení ich ekonomických aktivít s taxonómiou. Podľa čl. 5 delegovaného nariadenia Komisie 2023/2486, informácie o oprávnenosti taxonómie týkajúce sa štyroch zostávajúcich environmentálnych cieľov našich nefinančných protistrán budú oznámené za rok 2023 a informácie o zosúladení taxonómie pre rok 2024. V prípade finančných protistrán bude oprávnenosť taxonómie pre štyri zostávajúce environmentálne ciele vykazované za roky 2023 a 2024 a zosúladenie taxonómie na rok 2025. Dostupnosť údajov preto zostáva výzvou pre tohtoročné vykazovanie taxonómie.

Keď sa taxonómia EÚ ďalej rozvíja a údaje o zosúladení taxonómie budú k dispozícii, Skupina bude schopná zvýšiť úplnosť svojich správ a bude sa snažiť využívať taxonómiu vo väčšej miere v rámci obchodnej stratégie, procesov navrhovania produktov a interakcie s klientmi. .

# CITIBANK EUROPE PLC

## NEFINANČNÝ VÝKAZ

Zverejnenie v súlade s článkom 8 nariadenia o taxonómii

### 0. Súhrn KPI, ktoré majú úverové inštitúcie zverejniť podľa článku 8 nariadenia o taxonómii

		Celkové environmentálne udržateľné aktíva (Obrat) m	KPI (obrat) %	Celkové environmentálne udržateľné aktíva (CAPEX) m \$	KPI (CAPEX) %	% pokrytie (cez celkové aktíva)***	% aktív vylúčených z čitateľa garantovanej anuitnej sadzby (článok 7 ods. 2 a 3 a oddiel 1.1.2 prílohy V)	% aktív vylúčených z menovateľa garantovanej anuitnej sadzby (článok 7 ods. 1 a oddiel 1.2.4 prílohy V)
Hlavné KPI	Akcie Green Asset ratio (GAR).	155	0.24	282	0.43	42.02	32.51	57.98

		Celkové environmentálne udržateľné aktíva (Obrat) m	KPI (obrat) %	Celkové environmentálne udržateľné aktíva (CAPEX) m \$	KPI (CAPEX) %	% pokrytie (cez celkové aktíva)	% aktív vylúčených z čitateľa garantovanej anuitnej sadzby (článok 7 ods. 2 a 3 a oddiel 1.1.2 prílohy V)	% aktív vylúčených z menovateľa garantovanej anuitnej sadzby (článok 7 ods. 1 a oddiel 1.2.4 prílohy V)
Ďalšie KPI	GAR (prietok)	21	0.03	94	0.15	37.00	—	—
	obchodná kniha*	N/A	N/A	N/A	N/A			
	Finančné záruky	28	0.19	32	0.22			
	Aktíva pod správou	—	—	—	—			
	Príjem z poplatkov a provízií*	N/A	N/A	N/A	N/A			

\*KPI z obchodnej knihy a poplatkov a provízií sa budú uplatňovať až od roku 2026



NEFINANČNÝ VÝKAZ

1a. Aktíva pre výpočet garantovaných anuitných sadziieb - Obrat

§ m	2023																				
	Celková [brutto] účtovná hodnota	Zmierňovanie klimatických zmien (CCM)					Adaptácia na zmenu klímy (CCA)					Vodné a morské zdroje (WTR), obehové hospodárstvo (CE), znečistenie (PPC), biodiverzita a ekosystémy (BIO)					SPOLU (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)				
		Z toho do sektorov relevantných pre taxonómiu (vhodné pre taxonómiu)					Z toho do sektorov relevantných pre taxonómiu (vhodné pre taxonómiu)					Z toho do sektorov relevantných pre taxonómiu (vhodné pre taxonómiu)					Z toho do sektorov relevantných pre taxonómiu (vhodné pre taxonómiu)				
		Z toho environmentálne udržateľné (v súlade s taxonómiou)					Z toho environmentálne udržateľné (v súlade s taxonómiou)					Z toho environmentálne udržateľné (v súlade s taxonómiou)					Z toho environmentálne udržateľné (v súlade s taxonómiou)				
		Z toho Použitie výnosov	Z toho Prechodné	Z toho Umožňujúce			Z toho Použitie výnosov	Z toho Umožňujúce				Z toho Použitie výnosov	Z toho Umožňujúce				Z toho Použitie výnosov	Z toho Prechodné	Z toho Umožňujúce		
<b>GAR – Krvté aktíva v číateli aj menovateli</b>																					
Pôžičky a preddavky, dlhové cenné papiere a majetkové nástroje, ktoré nie sú HFT oprávnené na výpočet garantovanej anuitnej sadziaby	14,707	844	144	—	41	86	15	11	—	7	—	—	—	—	859	155	—	41	93		
<b>Finančné podniky</b>	9,233	652	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	652	—	—	—	—		
Úverové inštitúcie	7,124	652	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	652	—	—	—	—		
Pôžičky a preddavky	3,498	652	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	652	—	—	—	—		
Dlhové cenné papiere vrátane UoP	3,571	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—		
Kapitálové nástroje	55	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—		
Ostatné finančné korporácie	2,108	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—		
z toho investičné spoločnosti	1,846	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—		
Pôžičky a preddavky	1,846	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—		
Dlhové cenné papiere vrátane UoP	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—		
Kapitálové nástroje	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—		
z toho správcovske spoločnosti	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—		
Pôžičky a preddavky	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—		
Dlhové cenné papiere vrátane UoP	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—		
Kapitálové nástroje	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—		
z toho poisťovne	91	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—		
Pôžičky a preddavky	91	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—		
Dlhové cenné papiere vrátane UoP	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—		
Kapitálové nástroje	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—		
<b>Nefinančné podniky</b>	2,234	192	144	—	41	86	15	11	—	7	—	—	—	—	207	155	—	41	93		
Pôžičky a preddavky	2,234	192	144	—	41	86	15	11	—	7	—	—	—	—	207	155	—	41	93		
Dlhové cenné papiere vrátane UoP	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—		
Kapitálové nástroje	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—		
<b>Domácnosti</b>	3,240	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—		
z toho úvery zabezpečené nehnuteľnosťami určenými na bývanie	1,517	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—		
z toho úvery na obnovu budov	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—		
z toho úvery na motorové vozidlá	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—		
<b>Financovanie samospráv</b>	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—		
Financovanie bývania	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—		
Ostatné financovanie miestnej samosprávy	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—		

# CITIBANK EUROPE PLC

## NEFINANČNÝ VÝKAZ

Zábezpeka získaná držbou: obytných a komerčných nehnuteľností	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
<b>Aktíva vylúčené z čítateľa na výpočet garantovanej anuitnej sadzby (zahnuté v menovateľ)</b>	50,275	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
<b>Finančné a nefinančné podniky</b>	30,550																		
MSP a nefinančné podniky (iné ako MSP), na ktoré sa nevzťahujú povinnosti zverejňovania NFRD	14,957																		
Pôžičky a preddavky	14,012																		
z toho úvery zabezpečené komerčnými nehnuteľnosťami	701																		
z toho úvery na obnovu budov	—																		
Dlhové cenné papiere	918																		
Kapitálové nástroje	27																		
Protistrany z krajín mimo EÚ, na ktoré sa nevzťahujú povinnosti zverejňovania NFRD	15,593																		
Pôžičky a preddavky	15,444																		
Dlhové cenné papiere	—																		
Kapitálové nástroje	149																		
Deriváty	2																		
Medzibankové pôžičky na požiadanie	9,094																		
Hotovosť a aktíva súvisiace s hotovosťou	116																		
Iné kategórie aktív (napr. Goodwill, komodity atď.)	10,513																		
<b>Celkové aktíva s garantovanou sadzbou anuity</b>	64,982	844	144	—	41	86	15	11	—	7	—	—	—	—	859	155	—	41	93
<b>Aktíva, na ktoré sa nevzťahuje výpočet garantovanej sadzby</b>	89,653																		
Centrálne vlády a nadnárodní emitenti	24,523																		
Expozícia centrálnych bánk	40,528																		
Obchodná kniha	24,602																		
<b>Celkové aktíva</b>	154,635	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Finančné záruky	14,542	94	28	—	2	25	—	—	—	—	—	—	—	—	94	28	—	2	25
Aktíva pod správou	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Z toho dlhové cenné papiere	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Z toho majetkové nástroje	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—

NEFINANČNÝ VÝKAZ

1b. Majetok pre výpočet garantovaných anuitných sadzieb - CAPEX

§ m	Celková [brutto] účtovná hodnota	2023																	
		Zmierňovanie klimatických zmien (CCM)				Adaptácia na zmenu klímy (CCA)				Vodné a morské zdroje (WTR), obehové hospodárstvo (CE), znečistenie (PPC), biodiverzita a ekosystémy (BIO)				SPOLU (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)					
		Z toho do sektorov relevantných pre taxonómiu (vhodné pre taxonómiu)				Z toho do sektorov relevantných pre taxonómiu (vhodné pre taxonómiu)				Z toho do sektorov relevantných pre taxonómiu (vhodné pre taxonómiu)				Z toho do sektorov relevantných pre taxonómiu (vhodné pre taxonómiu)					
		Z toho environmentálne udržateľné (v súlade s taxonómiou)				Z toho environmentálne udržateľné (v súlade s taxonómiou)				Z toho environmentálne udržateľné (v súlade s taxonómiou)				Z toho environmentálne udržateľné (v súlade s taxonómiou)					
		Z toho Použitie výnosov	Z toho Prechodné	Z toho Umožňujú úce	Z toho Použitie výnosov	Z toho Umožňujú úce	Z toho Použitie výnosov	Z toho Umožňujú úce	Z toho Použitie výnosov	Z toho Umožňujú úce	Z toho Použitie výnosov	Z toho Prechodné	Z toho Umožňujú úce						
<b>GAR – Krvté aktíva v čítateľi aj menovateľi</b>																			
Pôžičky a preddavky, dlhové cenné papiere a majetkové nástroje, ktoré nie sú HFT oprávnené na výpočet garantovanej anuitnej sadzby	14,707	439	234	—	47	97	62	48	—	20	—	—	—	—	501	282	—	47	117
<b>Finančné podniky</b>	9,233	136	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	136	—	—	—	—
Úverové inštitúcie	7,124	136	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	136	—	—	—	—
Pôžičky a preddavky	3,498	117	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	117	—	—	—	—
Dlhové cenné papiere vrátane UoP	3,571	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Kapitálové nástroje	55	19	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	19	—	—	—	—
Ostatné finančné korporácie	2,108	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
z toho investičné spoločnosti	1,846	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Pôžičky a preddavky	1,846	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Dlhové cenné papiere vrátane UoP	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Kapitálové nástroje	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
z toho správcovské spoločnosti	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Pôžičky a preddavky	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Dlhové cenné papiere vrátane UoP	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Kapitálové nástroje	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
z toho poisťovne	91	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Pôžičky a preddavky	91	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Dlhové cenné papiere vrátane UoP	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Kapitálové nástroje	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
<b>Nefinančné podniky</b>	2,234	303	234	—	47	97	62	48	—	20	—	—	—	—	365	282	—	47	117
Pôžičky a preddavky	2,234	303	234	—	47	97	62	48	—	20	—	—	—	—	365	282	—	47	117
Dlhové cenné papiere vrátane UoP	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Kapitálové nástroje	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
<b>Domácnosti</b>	3,240	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
z toho úvery zabezpečené nehnuteľnosťami určenými na bývanie	1,517	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
z toho úvery na obnovu budov	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
z toho úvery na motorové vozidlá	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
<b>Financovanie samospráv</b>	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Financovanie bývania	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Ostatné financovanie miestnej samosprávy	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Zábezpeka získaná držbou: obytných a komerčných nehnuteľností	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
<b>Aktíva vylúčené z čítateľa na výpočet garantovanej anuitnej sadzby (zahrnuté v menovateľi)</b>	50,275	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—

# CITIBANK EUROPE PLC

## NEFINANČNÝ VÝKAZ

<b>Finančné a nefinančné podniky</b>	30,550																		
MSP a nefinančné podniky (iné ako MSP), na ktoré sa nevzťahujú povinnosti zverejňovania NFRD	14,957																		
Pôžičky a preddavky	14,012																		
z toho úvery zabezpečené komerčnými nehnuteľnosťami	701																		
z toho úvery na obnovu budov	—																		
Dlhové cenné papiere	918																		
Kapitálové nástroje	27																		
Protistrany z krajín mimo EÚ, na ktoré sa nevzťahujú povinnosti zverejňovania NFRD	15,593																		
Pôžičky a preddavky	15,444																		
Dlhové cenné papiere	—																		
Kapitálové nástroje	149																		
<b>Deriváty</b>	2																		
<b>Medzibankové pôžičky na požiadanie</b>	9,094																		
<b>Hotovosť a aktíva súvisiace s hotovosťou</b>	116																		
<b>Iné kategórie aktív (napr. Goodwill, komodity atď.)</b>	10,513																		
<b>Celkové aktíva s garantovanou sadzbou anuity</b>	64,982	439	234	—	47	97	62	48	—	20	—	—	—	—	501	282	—	47	117
<b>Aktíva, na ktoré sa nevzťahuje výpočet garantovanej sadzby</b>	89,653																		
Centrálne vlády a nadnárodní emitenti	24,523																		
Expozícia centrálnych bánk	40,528																		
Obchodná kniha	24,602																		
<b>Celkové aktíva</b>	154,635	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Finančné záruky	14,542	60	29	—	3	23	7	3	—	2	—	—	—	—	67	32	—	3	25
Aktíva pod správou	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Z toho dlhové cenné papiere	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Z toho majetkové nástroje	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—

NEFINANČNÝ VÝKAZ

2a. Informácie o sektore garantovaných anuitných sadzieb – Obrat

Členenie podľa sektora – úroveň 4 číslic NACE (kód a označenie)

	Zmierňovanie klimatických zmien (CCM)		Adaptácia na zmenu klímy (CCA)		Vodné a morské zdroje (WTR), obehové hospodárstvo (CE), znečistenie (PPC), biodiverzita a ekosystémy (BIO)		SPOLU (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)	
	Nefinančné spoločnosti (podliehajúce NFRD)		MSP a iné nefinančné podniky, ktoré nepodliehajú NFRD		Nefinančné spoločnosti (podliehajúce NFRD)		MSP a iné nefinančné podniky, ktoré nepodliehajú NFRD	
	[Hrubá] účtovná hodnota	[Hrubá] účtovná hodnota	[Hrubá] účtovná hodnota	[Hrubá] účtovná hodnota	[Hrubá] účtovná hodnota	[Hrubá] účtovná hodnota	[Hrubá] účtovná hodnota	[Hrubá] účtovná hodnota
	\$ m	Z toho environmentálne udržateľné (CCM)	\$ m	Z toho environmentálne udržateľné (CCA)	\$ m	Z toho ekologicky udržateľné (WTR + CE + PPC + BIO)	\$ m	Z toho environmentálne udržateľné (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)
1712 Výroba papiera a lepenky	—	—	—	—	—	—	—	—
1920 Výroba rafinovaných ropných produktov	66	1	66	—	—	—	66	1
2011 Výroba technických plynov	3	—	3	—	—	—	3	—
2014 Výroba ostatných organických základných chemikálií	—	—	—	—	—	—	—	—
2015 Výroba hnojív a dusíkatých zlúčenín	58	—	58	—	—	—	58	—
2059 Výroba ostatných chemických produktov i.n.	3	—	3	—	—	—	3	—
2120 Výroba farmaceutických prípravkov	4	—	4	—	—	—	4	—
2211 Výroba gumových pneumatík a duší; protektorovanie a prestavba gumených pneumatík	6	—	6	—	—	—	6	—
2311 Výroba plochého skla	—	—	—	—	—	—	—	—
2351 Výroba cementu	16	—	16	—	—	—	16	—
2410 Výroba základného železa a ocele a ferozliatin	—	—	—	—	—	—	—	—
2442 Výroba hliníka	100	33	100	—	—	—	100	33
2452 Odlievanie ocele	—	—	—	—	—	—	—	—
2611 Výroba elektronických súčiastok	2	—	2	—	—	—	2	—
2630 Výroba komunikačných zariadení	108	—	108	—	—	—	108	—
2711 Výroba elektromotorov, generátorov a transformátorov	207	69	207	—	—	—	207	69
2733 Výroba elektroinštalčných prístrojov	4	—	4	—	—	—	4	—
2751 Výroba elektrických domácich spotrebičov	—	—	—	—	—	—	—	—
2790 Výroba ostatných elektrických zariadení	—	—	—	—	—	—	—	—
2811 Výroba motorov a turbín okrem motorov lietadiel, vozidiel a bicyklov	2	—	2	—	—	—	2	—
2822 Výroba zdvíhacích a manipulačných zariadení	—	—	—	—	—	—	—	—
2824 Výroba ručného náradia s motorovým pohonom	—	—	—	—	—	—	—	—
2829 Výroba ostatných strojov na všeobecné účely i.	—	—	—	—	—	—	—	—
2849 Výroba ostatných obrábacích strojov	30	1	30	—	—	—	30	1
2892 Výroba strojov pre baníctvo, dobývanie a stavebníctvo	—	—	—	—	—	—	—	—
2910 Výroba motorových vozidiel	—	—	—	—	—	—	—	—
2920 Výroba karosérií (karosérií) pre motorové vozidlá; výroba prívosov a návesov	—	1	—	—	—	—	—	1
2932 Výroba ostatných dielov a príslušenstva pre motorové vozidlá	66	3	66	—	—	—	66	3
3020 Výroba železničných lokomotív a vozového parku	—	—	—	—	—	—	—	—
3315 Oprava a údržba lodí a člnov	—	—	—	—	—	—	—	—
3511 Výroba elektriny	—	—	—	—	—	—	—	—

# CITIBANK EUROPE PLC

## NEFINANČNÝ VÝKAZ

3513 Rozvod elektriny	—	—			—	—			—	—			—	—
3521 Výroba plynu	—	—			—	—			—	—			—	—
3522 Rozvod plyných palív cez rozvody	53	11			53	11			—	—			53	22
3600 Zber, úprava a dodávka vody	—	—			—	—			—	—			—	—
4120 Výstavba bytových a nebytových budov	10	1			10	—			—	—			10	1
4211 Výstavba ciest a diaľnic	—	—			—	—			—	—			—	—
4299 Výstavba ostatných inžinierskych stavieb i.	52	13			52	—			—	—			52	13
4399 Ostatné špecializované stavebné činnosti i.	9	1			9	—			—	—			9	1
4677 Veľkoobchod s odpadom a šrotom	—	—			—	—			—	—			—	—
4789 Maloobchod s ostatným tovarom prostredníctvom stánkov a trhovísk	—	—			—	—			—	—			—	—
5020 Námorná a pobrežná nákladná vodná doprava	17	1			17	—			—	—			17	1
5224 Manipulácia s nákladom	—	—			—	—			—	—			—	—
5229 Ostatné pomocné činnosti v doprave	12	—			12	—			—	—			12	—
5320 Ostatné poštové a kuriérske činnosti	1	—			1	—			—	—			1	—
5510 Hotely a podobné ubytovanie	—	—			—	—			—	—			—	—
5629 Ostatné stravovacie služby	—	—			—	—			—	—			—	—
5819 Ostatné vydavateľské činnosti	—	—			—	—			—	—			—	—
5829 Vydávanie iného softvéru	—	—			—	—			—	—			—	—
610 Ťažba surovej ropy	—	—			—	—			—	—			—	—
6110 Činnosti káblových telekomunikácií	156	1			156	—			—	—			156	1
6120 Bezdrôtové telekomunikačné činnosti	—	—			—	—			—	—			—	—
6130 Satelitné telekomunikačné činnosti	—	—			—	—			—	—			—	—
620 Ťažba zemného plynu	—	—			—	—			—	—			—	—
6201 Počítačové programovanie	38	1			38	—			—	—			38	1
6209 Ostatné služby v oblasti informačných technológií a počítačov	—	—			—	—			—	—			—	—
6311 Spracovanie údajov, hosting a súvisiace činnosti	—	—			—	—			—	—			—	—
6420 Činnosti holdingových spoločností	48	7			48	—			—	—			48	7
7010 Činnosti centráľ	2	—			2	—			—	—			2	—
7022 Poradenstvo v oblasti podnikania a riadenia	16	—			16	—			—	—			16	—
7112 Inžinierske činnosti a súvisiace technické poradenstvo	—	—			—	—			—	—			—	—
729 Ťažba ostatných rúd neželezných kovov	—	—			—	—			—	—			—	—
7311 Reklamné agentúry	52	—			52	—			—	—			52	—
7312 Mediálne zastupovanie	—	—			—	—			—	—			—	—
7912 Činnosti cestovných kancelárií	—	—			—	—			—	—			—	—
8010 Súkromné bezpečnostné činnosti	15	—			15	—			—	—			15	—
8020 Servisné činnosti v oblasti bezpečnostných systémov	7	—			7	—			—	—			7	—
8299 Ostatné podporné obchodné činnosti i.	—	—			—	—			—	—			—	—



# CITIBANK EUROPE PLC

## NEFINANČNÝ VÝKAZ

2822 Výroba zdvíhacích a manipulačných zariadení	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
2823 Výroba kancelárskych strojov a zariadení (okrem počítačov a periférnych zariadení)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
2824 Výroba ručného náradia s motorovým pohonom	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
2829 Výroba ostatných strojov na všeobecné účely i.	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
2849 Výroba ostatných obrábacích strojov	30	1	—	—	30	—	—	—	—	—	30	1	—
2892 Výroba strojov pre baníctvo, dobývanie a stavebníctvo	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
2910 Výroba motorových vozidiel	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
2920 Výroba karosérií (karosérií) pre motorové vozidlá; výroba prívosov a návesov	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
2932 Výroba ostatných dielov a príslušenstva pre motorové vozidlá	66	6	—	—	66	—	—	—	—	—	66	6	—
3020 Výroba železničných lokomotív a vozového parku	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
3030 Výroba leteckých a kozmických lodí a súvisiacich strojov	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
3250 Výroba lekárskeho a dentálnych nástrojov a potrieb	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
3299 Iná výroba i.n.	1	—	—	—	1	—	—	—	—	—	1	—	—
3315 Oprava a údržba lodí a člnov	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
3511 Výroba elektriny	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
3513 Rozvod elektriny	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
3521 Výroba plynu	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
3522 Rozvod plyných palív cez rozvody	53	47	—	—	53	48	—	—	—	—	53	95	—
3600 Zber, úprava a dodávka vody	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
4120 Výstavba bytových a nebytových budov	10	1	—	—	10	—	—	—	—	—	10	1	—
4211 Výstavba ciest a diaľnic	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
4299 Výstavba ostatných inžinierskych stavieb i.	52	4	—	—	52	—	—	—	—	—	52	4	—
4399 Ostatné špecializované stavebné činnosti i.	9	1	—	—	9	—	—	—	—	—	9	1	—
4639 Nešpecializovaný veľkoobchod s potravinami, nápojmi a tabakom	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
4669 Veľkoobchod s ostatnými strojmi a zariadeniami	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
4677 Veľkoobchod s odpadom a šrotom	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
4759 Maloobchod s nábytkom, svietidlami a inými domácimi potrebami v špecializovaných predajniach	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
4771 Maloobchod s odevmi v špecializovaných predajniach	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
4789 Maloobchod s ostatným tovarom prostredníctvom stánkov a trhovísk	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
4799 Ostatný maloobchod mimo predajní, stánkov a trhov	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
5020 Námorná a pobrežná nákladná vodná doprava	17	1	—	—	17	—	—	—	—	—	17	1	—
5110 Osobná letecká doprava	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
5224 Manipulácia s nákladom	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
5229 Ostatné pomocné činnosti v doprave	12	—	—	—	12	—	—	—	—	—	12	—	—
5320 Ostatné poštové a kuriérske činnosti	1	—	—	—	1	—	—	—	—	—	1	—	—
5510 Hotely a podobné ubytovanie	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
5629 Ostatné stravovacie služby	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
5819 Ostatné vydavateľské činnosti	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
5821 Vydávanie počítačových hier	42	—	—	—	42	—	—	—	—	—	42	—	—
5829 Vydávanie iného softvéru	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
5912 Postprodukcia filmov, videozáznamov a televíznych programov	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
5920 Nahrávanie zvuku a vydavateľská činnosť	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
610 Ťažba surovej ropy	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
6110 Činnosti káblových telekomunikácií	156	—	—	—	156	—	—	—	—	—	156	—	—
6120 Bezdrôtové telekomunikačné činnosti	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
6130 Satelitné telekomunikačné činnosti	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
6190 Ostatné telekomunikačné činnosti	30	—	—	—	30	—	—	—	—	—	30	—	—



# CITIBANK EUROPE PLC

## NEFINANČNÝ VÝKAZ

620 Ťažba zemného plynu	—	—			—	—			—	—			—	—
6201 Počítačové programovanie	38	1			38	—			—	—			38	1
6209 Ostatné služby v oblasti informačných technológií a počítačov	—	—			—	—			—	—			—	—
6311 Spracovanie údajov, hosting a súvisiace činnosti	—	—			—	—			—	—			—	—
6312 Webové portály	—	—			—	—			—	—			—	—
6420 Činnosti holdingových spoločností	48	4			48	—			—	—			48	4
7010 Činnosti centráľ	2	—			2	—			—	—			2	—
7022 Poradenstvo v oblasti podnikania a riadenia	16	—			16	—			—	—			16	—
729 Ťažba ostatných rúd neželezných kovov	—	—			—	—			—	—			—	—
7311 Reklamné agentúry	52	—			52	—			—	—			52	—
7312 Mediálne zastupovanie	—	—			—	—			—	—			—	—
7912 Činnosti cestovných kancelárií	—	—			—	—			—	—			—	—
8010 Súkromné bezpečnostné činnosti	15	—			15	—			—	—			15	—
8020 Servisné činnosti v oblasti bezpečnostných systémov	7	—			7	—			—	—			7	—
8299 Ostatné podporné obchodné činnosti i.	—	—			—	—			—	—			—	—
9200 Hazardné hry a stávkovanie	—	—			—	—			—	—			—	—

NEFINANČNÝ VÝKAZ

3a. Zásoby GAR KPI (k 31. decembru 2023) – % obratu

	2023																		
	Zmierňovanie klimatických zmien (CCM)					Adaptácia na zmenu klímy (CCA)				Vodné a morské zdroje (WTR), obehové hospodárstvo (CE), znečistenie (PPC), biodiverzita a ekosystémy (BIO)				SPOLU (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)				Podiel celkových krytých aktív	
	Podiel celkových krytých aktív financujúcich príslušné sektory taxonómie (vhodné pre taxonómiu)					Podiel celkových krytých aktív financujúcich príslušné sektory taxonómie (vhodné pre taxonómiu)				Podiel celkových krytých aktív financujúcich príslušné sektory taxonómie (vhodné pre taxonómiu)				Podiel celkových krytých aktív financujúcich príslušné sektory taxonómie (vhodné pre taxonómiu)					
	Podiel celkových krytých aktív financujúcich príslušné sektory taxonómie (zosúladené s taxonómiou)					Podiel celkových krytých aktív financujúcich príslušné sektory taxonómie (zosúladené s taxonómiou)				Podiel celkových krytých aktív financujúcich príslušné sektory taxonómie (zosúladené s taxonómiou)				Podiel celkových krytých aktív financujúcich príslušné sektory taxonómie (zosúladené s taxonómiou)					
Z toho Použitie výnosov	Z toho prechodné	Z toho umožňujúce	Z toho Použitie výnosov	Z toho umožňujúce	Z toho Použitie výnosov	Z toho umožňujúce	Z toho Použitie výnosov	Z toho umožňujúce	Z toho Použitie výnosov	Z toho prechodné	Z toho umožňujúce	Z toho Použitie výnosov	Z toho prechodné	Z toho umožňujúce					
<b>GAR – Kryté aktíva v čitateli aj menovateli</b>																			
Pôžičky a preddavky, dlhové cenné papiere a majetkové nástroje, ktoré nie sú HFT oprávnené na výpočet garantovanej sadzby anuity	1.30	0.22	—	0.06	0.13	0.02	0.02	—	0.01	—	—	—	—	1.32	0.24	—	0.06	0.14	9.51
<b>Finančné podniky</b>	1.00	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	1.00	—	—	—	—	5.97
Úverové inštitúcie	1.00	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	1.00	—	—	—	—	4.61
Pôžičky a preddavky	1.00	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	1.00	—	—	—	—	2.26
Dlhové cenné papiere vrátane UoP	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	2.31
Kapitálové nástroje	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	0.04
Ostatné finančné korporácie	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	1.36
z toho investičné spoločnosti	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	1.19
Pôžičky a preddavky	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	1.19
Dlhové cenné papiere vrátane UoP	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Kapitálové nástroje	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
z toho správovské spoločnosti	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Pôžičky a preddavky	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Dlhové cenné papiere vrátane UoP	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Kapitálové nástroje	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
z toho poisťovne	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	0.06
Pôžičky a preddavky	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	0.06
Dlhové cenné papiere vrátane UoP	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Kapitálové nástroje	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
<b>Nefinančné podniky</b>	0.30	0.22	—	0.06	0.13	0.02	0.02	—	0.01	—	—	—	—	0.32	0.24	—	0.06	0.14	1.44
Pôžičky a preddavky	0.30	0.22	—	0.06	0.13	0.02	0.02	—	0.01	—	—	—	—	0.32	0.24	—	0.06	0.14	1.44
Dlhové cenné papiere vrátane UoP	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Kapitálové nástroje	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
<b>Domácnosti</b>	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	2.10
z toho úvery zabezpečené nehnuteľnosťami určenými na bývanie	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	0.98
z toho úvery na obnovu budov	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
z toho úvery na motorové vozidlá	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
<b>Financovanie samospráv</b>	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Financovanie bývania	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Ostatné financovanie miestnej samosprávy	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
<b>Zábezpeka získaná držbou: obytných a komerčných nehnuteľností</b>	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
<b>Celkové aktíva s garantovanou sadzbou anuity</b>	1.30	0.22	—	0.06	0.13	0.02	0.02	—	0.01	—	—	—	—	1.32	0.24	—	0.06	0.14	9.51

NEFINANČNÝ VÝKAZ

3b. Zásoby GAR KPI (k 31. decembru 2023) – CAPEX %

% (v porovnaní s celkovými krytými aktívami v menovateľi)

	2023																		Podiel celkových krytých aktív
	Zmierňovanie klimatických zmien (CCM)			Adaptácia na zmenu klímy (CCA)			Water and marine resources (WTR), Circular economy (CE), Pollution (PPC), Biodiversity and Ecosystems (BIO)			SPOLU (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)									
	Podiel celkových krytých aktív financujúcich príslušné sektory taxonómie (vhodné pre taxonómiu)			Podiel celkových krytých aktív financujúcich príslušné sektory taxonómie (vhodné pre taxonómiu)			Podiel celkových krytých aktív financujúcich príslušné sektory taxonómie (vhodné pre taxonómiu)			Podiel celkových krytých aktív financujúcich príslušné sektory taxonómie (vhodné pre taxonómiu)									
	Podiel celkových krytých aktív financujúcich príslušné sektory taxonómie (zosúladené s taxonómiou)			Podiel celkových krytých aktív financujúcich príslušné sektory taxonómie (zosúladené s taxonómiou)			Podiel celkových krytých aktív financujúcich príslušné sektory taxonómie (zosúladené s taxonómiou)			Podiel celkových krytých aktív financujúcich príslušné sektory taxonómie (zosúladené s taxonómiou)									
	Z toho Použitie výnosov	Z toho prechodné	Z toho umožňujúce		Z toho Použitie výnosov	Z toho umožňujúce		Z toho Použitie výnosov	Z toho umožňujúce		Z toho Použitie výnosov	Z toho prechodné	Z toho umožňujúce						
<b>GAR – Kryté aktíva v čitateli aj menovateľi</b>																			
Pôžičky a preddavky, dlhové cenné papiere a majetkové nástroje, ktoré nie sú HT oprávnené na výpočet garantovanej anuitnej sadzby	0.68	0.36	—	0.07	0.15	0.10	0.07	—	0.03	—	—	—	—	0.78	0.43	—	0.07	0.18	9.51
<b>Finančné podniky</b>	0.21	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	0.21	—	—	—	—	5.97
Úverové inštitúcie	0.21	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	0.21	—	—	—	—	4.61
Pôžičky a preddavky	0.18	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	0.18	—	—	—	—	2.26
Dlhové cenné papiere vrátane UoP	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	2.31
Kapitálové nástroje	0.03	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	0.03	—	—	—	—	0.04
Ostatné finančné korporácie	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	1.36
z toho investičné spoločnosti	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	1.19
Pôžičky a preddavky	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	1.19
Dlhové cenné papiere vrátane UoP	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Kapitálové nástroje	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
z toho správcové spoločnosti	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Pôžičky a preddavky	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Dlhové cenné papiere vrátane UoP	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Kapitálové nástroje	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
z toho poisťovne	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	0.06
Pôžičky a preddavky	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	0.06
Dlhové cenné papiere vrátane UoP	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Kapitálové nástroje	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
<b>Nefinančné podniky</b>	0.47	0.36	—	0.07	0.15	0.10	0.07	—	0.03	—	—	—	—	0.57	0.43	—	0.07	0.18	1.44
Pôžičky a preddavky	0.47	0.36	—	0.07	0.15	0.10	0.07	—	0.03	—	—	—	—	0.57	0.43	—	0.07	0.18	1.44
Dlhové cenné papiere vrátane UoP	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Kapitálové nástroje	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
<b>Domácnosti</b>	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	2.10
z toho úvery zabezpečené nehnuteľnosťami určenými na bývanie	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	0.98
z toho úvery na obnovu budov	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
z toho úvery na motorové vozidlá	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
<b>Financovanie samospráv</b>	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Financovanie bývania	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Ostatné financovanie miestnej samosprávy	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
<b>Zábezpeka získaná držbou: obytných a komerčných nehnuteľností</b>	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
<b>Celkové aktíva s garantovanou sadzbou anuity</b>	0.68	0.36	—	0.07	0.15	0.10	0.07	—	0.03	—	—	—	—	0.78	0.43	—	0.07	0.18	9.51

NEFINANČNÝ VÝKAZ

4a. Tok GAR KPI (nové aktíva počas roku 2023) – obrat %

	2023																			
	Zmierňovanie klimatických rizík Podiel celkových krytých aktív	Adaptácia na zmenu klímy (CCA)			Water and marine resources (WTR), Circular economy (CE), Pollution (PPC), Biodiversity and Ecosystems (BIO)				SPOLU (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)				Podiel celkových krytých aktív							
		Podiel celkových krytých aktív finančných príslušné sektory taxonómie (vhodné pre taxonómiu)			Podiel celkových krytých aktív finančných príslušné sektory taxonómie (vhodné pre taxonómiu)				Podiel celkových krytých aktív finančných príslušné sektory taxonómie (vhodné pre taxonómiu)				Podiel celkových krytých aktív finančných príslušné sektory taxonómie (vhodné pre taxonómiu)							
		Podiel celkových krytých aktív finančných príslušné sektory taxonómie (zosúladené s taxonómiou)			Podiel celkových krytých aktív finančných príslušné sektory taxonómie (zosúladené s taxonómiou)				Podiel celkových krytých aktív finančných príslušné sektory taxonómie (zosúladené s taxonómiou)				Podiel celkových krytých aktív finančných príslušné sektory taxonómie (zosúladené s taxonómiou)							
% (v porovnaní s tokom celkových prípustných aktív)																				
	Z toho Použitie výnosov	Z toho Prechodné	Z toho Umožňujúce	Z toho Použitie výnosov	Z toho Umožňujúce	Z toho Použitie výnosov	Z toho Umožňujúce	Z toho Použitie výnosov	Z toho Umožňujúce	Z toho Použitie výnosov	Z toho Umožňujúce	Z toho Použitie výnosov	Z toho Prechodné	Z toho Umožňujúce						
<b>GAR – Kryté aktíva v čítateli aj menovateľi</b>																				
Pôžičky a preddavky, dlhové cenné papiere a majetkové nástroje, ktoré nie sú HFT oprávnené na výpočet garantovanej anuitnej sadzby	0.05	0.03	—	—	0.02	—	—	—	—	—	—	—	—	—	0.05	0.03	—	—	0.02	0.01
Finančné podniky	0.01	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	0.01	—	—	—	—	—
Úverové inštitúcie	0.01	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	0.01	—	—	—	—	—
Pôžičky a preddavky	0.01	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	0.01	—	—	—	—	—
Dlhové cenné papiere vrátane UoP	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Kapitálové nástroje	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Ostatné finančné korporácie	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
z toho investičné spoločnosti	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Pôžičky a preddavky	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Dlhové cenné papiere vrátane UoP	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Kapitálové nástroje	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
z toho správovské spoločnosti	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Pôžičky a preddavky	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Dlhové cenné papiere vrátane UoP	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Kapitálové nástroje	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
z toho poisťovne	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Pôžičky a preddavky	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Dlhové cenné papiere vrátane UoP	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Kapitálové nástroje	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
<b>Nefinančné podniky</b>	0.04	0.03	—	—	0.02	—	—	—	—	—	—	—	—	—	0.04	0.03	—	—	0.02	0.01
Pôžičky a preddavky	0.04	0.03	—	—	0.02	—	—	—	—	—	—	—	—	—	0.04	0.03	—	—	0.02	0.01
Dlhové cenné papiere vrátane UoP	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Kapitálové nástroje	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
<b>Domácnosti</b>	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
z toho úvery zabezpečené nehnuteľnosťami určenými na bývanie	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
z toho úvery na obnovu budov	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
z toho úvery na motorové vozidlá	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
<b>Financovanie samospráv</b>	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Financovanie bývania	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Ostatné financovanie miestnej samosprávy	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
<b>Zábezpeka získaná držbou: obytných a komerčných nehnuteľností</b>	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
<b>Celkové aktíva s garantovanou sadzbou anuity</b>	0.05	0.03	—	—	0.02	—	—	—	—	—	—	—	—	—	0.05	0.03	—	—	0.02	0.01

NEFINANČNÝ VÝKAZ

4b. Tok GAR KPI (nové aktíva počas roku 2023) – CAPEX %

% (v porovnaní s tokom celkových prípustných aktív)

	2023															Podiel celkových krytých nových aktív	
	Zmierňovanie klimatických zmien (CCM)				Adaptácia na zmenu klímy (CCA)				Water and marine resources (WTR), Circular economy (CE), Pollution (PPC), Biodiversity and Ecosystems (BIO)				SPOLU (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)				
	Podiel celkových krytých aktív financujúcich príslušné sektory taxonómie (vhodné pre taxonómiu)				Podiel celkových krytých aktív financujúcich príslušné sektory taxonómie (vhodné pre taxonómiu)				Podiel celkových krytých aktív financujúcich príslušné sektory taxonómie (vhodné pre taxonómiu)				Podiel celkových krytých aktív financujúcich príslušné sektory taxonómie (vhodné pre taxonómiu)				
	Podiel celkových krytých aktív financujúcich príslušné sektory taxonómie (zosúladené s taxonómiou)				Podiel celkových krytých aktív financujúcich príslušné sektory taxonómie (zosúladené s taxonómiou)				Podiel celkových krytých aktív financujúcich príslušné sektory taxonómie (zosúladené s taxonómiou)				Podiel celkových krytých aktív financujúcich príslušné sektory taxonómie (zosúladené s taxonómiou)				
	Z toho Použitie výnosov	Z toho prechodné	Z toho umožňujúce		Z toho Použitie výnosov	Z toho prechodné	Z toho umožňujúce		Z toho Použitie výnosov	Z toho prechodné	Z toho umožňujúce		Z toho Použitie výnosov	Z toho prechodné	Z toho umožňujúce		
<b>GAR – Kryté aktíva v číateli aj menovateli</b>																	
Pôžičky a preddavky, dlhové cenné papiere a majetkové nástroje, ktoré nie sú HFT oprávnené na výpočet garantovanej hodnoty	0.17	0.12	—	0.05	0.03	0.03	—	0.01	—	—	—	—	0.20	0.15	—	0.05	0.06
<b>Finančné podniky</b>	0.01	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	0.01	—	—	—	—
Úverové inštitúcie	0.01	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	0.01	—	—	—	—
Pôžičky a preddavky	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Dlhové cenné papiere vrátane UoP	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Kapitálové nástroje	0.01	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	0.01	—	—	—	—
Ostatné finančné korporácie	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
z toho investičné spoločnosti	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Pôžičky a preddavky	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Dlhové cenné papiere vrátane UoP	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Kapitálové nástroje	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
z toho správovské spoločnosti	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Pôžičky a preddavky	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Dlhové cenné papiere vrátane UoP	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Kapitálové nástroje	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
z toho poisťovne	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Pôžičky a preddavky	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Dlhové cenné papiere vrátane UoP	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Kapitálové nástroje	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
<b>Nefinančné podniky</b>	0.16	0.12	—	0.05	0.03	0.03	—	0.01	—	—	—	—	0.19	0.15	—	0.05	0.06
Pôžičky a preddavky	0.16	0.12	—	0.05	0.03	0.03	—	0.01	—	—	—	—	0.19	0.15	—	0.05	0.06
Dlhové cenné papiere vrátane UoP	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Kapitálové nástroje	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
<b>Domácnosti</b>	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
z toho úvery zabezpečené nehnuteľnosťami určenými na bývanie	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
z toho úvery na obnovu budov	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
z toho úvery na motorové vozidlá	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
<b>Financovanie samospráv</b>	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Financovanie bývania	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Ostatné financovanie miestnej samosprávy	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
<b>Zábezpeka získaná držbou: obytných a komerčných nehnuteľností</b>	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
<b>Celkové aktíva s garantovanou sadzbou anuity</b>	0.17	0.12	—	0.05	0.03	0.03	—	0.01	—	—	—	—	0.20	0.15	—	0.05	0.06

NEFINANČNÝ VÝKAZ

5a. KPI podsúvahové expozície - Obrat zásob

		2023																		
		Zmierňovanie klimatických zmien (CCM)				Adaptácia na zmenu klímy (CCA)				Water and marine resources (WTR), Circular economy (CE), Pollution (PPC), Biodiversity and Ecosystems (BIO)				SPOLU (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)						
% (v porovnaní s celkovými prípustnými podsúvahovými aktívami)		Podiel celkových krytých aktív financujúcich príslušné sektory taxonómie (vhodné pre taxonómiu)				Podiel celkových krytých aktív financujúcich príslušné sektory taxonómie (vhodné pre taxonómiu)				Podiel celkových krytých aktív financujúcich príslušné sektory taxonómie (vhodné pre taxonómiu)				Podiel celkových krytých aktív financujúcich príslušné sektory taxonómie (vhodné pre taxonómiu)						
		Podiel celkových krytých aktív financujúcich príslušné sektory taxonómie (zosúladené s taxonómiou)				Podiel celkových krytých aktív financujúcich príslušné sektory taxonómie (zosúladené s taxonómiou)				Podiel celkových krytých aktív financujúcich príslušné sektory taxonómie (zosúladené s taxonómiou)				Podiel celkových krytých aktív financujúcich príslušné sektory taxonómie (zosúladené s taxonómiou)						
		Z toho Použitie výnosov		Z toho prechodn é	Z toho umožňuj úce	Z toho Použitie výnosov		Z toho umožňuj úce	Z toho Použitie výnosov		Z toho umožňuj úce	Z toho Použitie výnosov		Z toho prechodn é	Z toho umožňuj úce					
Finančné záruky (KPI FinGuar)		0.65	0.19	—	0.01	0.17	—	—	—	—	—	—	—	—	—	0.65	0.19	—	0.01	0.17
Aktíva pod správou (AuM KPI)		—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—

5b. KPI podsúvahové expozície - CAPEX zásoby

		2023																		
		Zmierňovanie klimatických zmien (CCM)				Adaptácia na zmenu klímy (CCA)				Water and marine resources (WTR), Circular economy (CE), Pollution (PPC), Biodiversity and Ecosystems (BIO)				SPOLU (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)						
% (v porovnaní s celkovými prípustnými podsúvahovými aktívami)		Podiel celkových krytých aktív financujúcich príslušné sektory taxonómie (vhodné pre taxonómiu)				Podiel celkových krytých aktív financujúcich príslušné sektory taxonómie (vhodné pre taxonómiu)				Podiel celkových krytých aktív financujúcich príslušné sektory taxonómie (vhodné pre taxonómiu)				Podiel celkových krytých aktív financujúcich príslušné sektory taxonómie (vhodné pre taxonómiu)						
		Podiel celkových krytých aktív financujúcich príslušné sektory taxonómie (zosúladené s taxonómiou)				Podiel celkových krytých aktív financujúcich príslušné sektory taxonómie (zosúladené s taxonómiou)				Podiel celkových krytých aktív financujúcich príslušné sektory taxonómie (zosúladené s taxonómiou)				Podiel celkových krytých aktív financujúcich príslušné sektory taxonómie (zosúladené s taxonómiou)						
		Z toho Použitie výnosov		Z toho prechodn é	Z toho umožňuj úce	Z toho Použitie výnosov		Z toho umožňuj úce	Z toho Použitie výnosov		Z toho umožňuj úce	Z toho Použitie výnosov		Z toho prechodn é	Z toho umožňuj úce					
Finančné záruky (KPI FinGuar)		0.41	0.20	—	0.02	0.16	0.05	0.02	—	0.02	—	—	—	—	—	0.46	0.22	—	0.02	0.18
Aktíva pod správou (AuM KPI)		—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—

5c. KPI podsúvahové expozície - Tok obratu

		2023																		
		Zmierňovanie klimatických zmien (CCM)				Adaptácia na zmenu klímy (CCA)				Water and marine resources (WTR), Circular economy (CE), Pollution (PPC), Biodiversity and Ecosystems (BIO)				SPOLU (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)						
% (v porovnaní s celkovými prípustnými podsúvahovými aktívami)		Podiel celkových krytých aktív financujúcich príslušné sektory taxonómie (vhodné pre taxonómiu)				Podiel celkových krytých aktív financujúcich príslušné sektory taxonómie (vhodné pre taxonómiu)				Podiel celkových krytých aktív financujúcich príslušné sektory taxonómie (vhodné pre taxonómiu)				Podiel celkových krytých aktív financujúcich príslušné sektory taxonómie (vhodné pre taxonómiu)						
		Podiel celkových krytých aktív financujúcich príslušné sektory taxonómie (zosúladené s taxonómiou)				Podiel celkových krytých aktív financujúcich príslušné sektory taxonómie (zosúladené s taxonómiou)				Podiel celkových krytých aktív financujúcich príslušné sektory taxonómie (zosúladené s taxonómiou)				Podiel celkových krytých aktív financujúcich príslušné sektory taxonómie (zosúladené s taxonómiou)						
		Z toho Použitie výnosov		Z toho prechodn é	Z toho umožňuj úce	Z toho Použitie výnosov		Z toho umožňuj úce	Z toho Použitie výnosov		Z toho umožňuj úce	Z toho Použitie výnosov		Z toho prechodn é	Z toho umožňuj úce					
Finančné záruky (KPI FinGuar)		0.04	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	0.04	—	—	—	—
Aktíva pod správou (AuM KPI)		—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—

NEFINANČNÝ VÝKAZ

5d. Podsúvahové expozície KPI – tok CAPEX

	2023																	
	Zmierňovanie klimatických zmien (CCM)				Adaptácia na zmenu klímy (CCA)				Water and marine resources (WTR), Circular economy (CE), Pollution (PPC), Biodiversity and Ecosystems (BIO)				SPOLU (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)					
	Podiel celkových krytých aktív financujúcich príslušné sektory taxonómie (vhodné pre taxonómiu)				Podiel celkových krytých aktív financujúcich príslušné sektory taxonómie (vhodné pre taxonómiu)				Podiel celkových krytých aktív financujúcich príslušné sektory taxonómie (vhodné pre taxonómiu)				Podiel celkových krytých aktív financujúcich príslušné sektory taxonómie (vhodné pre taxonómiu)					
	Podiel celkových krytých aktív financujúcich príslušné sektory taxonómie (zosúladené s taxonómiou)				Podiel celkových krytých aktív financujúcich príslušné sektory taxonómie (zosúladené s taxonómiou)				Podiel celkových krytých aktív financujúcich príslušné sektory taxonómie (zosúladené s taxonómiou)				Podiel celkových krytých aktív financujúcich príslušné sektory taxonómie (zosúladené s taxonómiou)					
% (v porovnaní s celkovými prípustnými podsúvahovými aktívami)	Z toho Použitie výnosov			Z toho prechodné	Z toho umožňujú úče			Z toho Použitie výnosov			Z toho umožňujú úče	Z toho Použitie výnosov			Z toho prechodné	Z toho umožňujú úče		
	Finančné záruky (KPI FinGuar)	0.03	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	0.03	—	—	—
Aktíva pod správou (AuM KPI)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—

Činnosti súvisiace s jadrovou energiou a fosílnym plynom

V súlade s Doplnkovým delegovaným zákonom o klíme (EÚ 2022/1214 III.9., ktorým sa mení a dopĺňa EÚ 2021/2139 a EÚ 2021/2178) skupina identifikovala časť svojho portfólia súvisiaceho s určitými ekonomickými činnosťami súvisiacimi s jadrovým a fosílnym plynom, ktoré môžu byť klasifikované ako environmentálne udržateľné podľa taxonómie EÚ. Na základe dostupných údajov k decembru 2023 je táto expozícia pre Skupinu nevýznamná.

Činnosti súvisiace s jadrovou energiou

1. Podnik vykonáva, financuje alebo je vystavený výskumu, vývoju, demonštrácii a zavádzaniu inovatívnych zariadení na výrobu elektriny, ktoré vyrábajú energiu z jadrových procesov s minimálnym odpadom z palivového cyklu.	ÁNO
2. Podnik vykonáva, financuje alebo je vystavený výstavbe a bezpečnej prevádzke nových jadrových zariadení na výrobu elektriny alebo technologického tepla, a to aj na účely diaľkového vykurovania alebo priemyselných procesov, ako je výroba vodíka, ako aj na zvyšovanie ich bezpečnosti, pričom využíva najlepšie dostupné technológie.	ÁNO
3. Podnik vykonáva, financuje alebo je vystavený bezpečnej prevádzke existujúcich jadrových zariadení, ktoré vyrábajú elektrinu alebo procesné teplo, a to aj na účely diaľkového vykurovania alebo priemyselných procesov, ako je výroba vodíka z jadrovej energie, ako aj zvyšovanie ich bezpečnosti.	ÁNO

Činnosti súvisiace s fosílnym plynom

4. Podnik vykonáva, financuje alebo je vystavený výstavbe alebo prevádzke zariadení na výrobu elektriny, ktoré vyrábajú elektrinu pomocou fosílnych plyných palív.	ÁNO
5. Podnik vykonáva výstavbu, renováciu a prevádzku zariadení na kombinovanú výrobu tepla/chladu a elektriny využívajúcich fosílnu plynú palivá, financuje ich alebo má v súvislosti s nimi expozíciu.	ÁNO
6. Podnik vykonáva výstavbu, rekonštrukciu a prevádzku zariadení na výrobu tepla, ktoré vyrábajú teplo/chlad pomocou fosílnych plyných palív, alebo je na ne vystavený.	ÁNO

Šablóna 2 Ekonomické aktivity zosúladené s taxonómiou (menovateľ)

# CITIBANK EUROPE PLC

## NEFINANČNÝ VÝKAZ

Ekonomické aktivity založené na KPI Obrat a CAPEX	Množstvo a podiel (informácie sa uvádzajú v peňažných sumách a ako percentá)											
	CCM + CCA				Zmierňovanie klimatických zmien				Prispôsobenie sa zmene klímy			
	Suma Obrat	% Obrat	Suma CAPEX	% CAPEX	Suma Obrat	% Obrat	Suma CAPEX	% CAPEX	Suma Obrat	% Obrat	Suma CAPEX	% CAPEX
Množstvo a podiel ekonomickej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.26 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Množstvo a podiel ekonomickej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.27 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Množstvo a podiel ekonomickej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.28 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Množstvo a podiel ekonomickej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.29 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Množstvo a podiel ekonomickej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.30 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Množstvo a podiel ekonomickej aktivity prispôsobenej taxonómii uvedenej v oddiele 4.31 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Množstvo a podiel iných ekonomických činností súvisiacich s taxonómiou, ktoré nie sú uvedené v riadkoch 1 až 6 vyššie v menovateli príslušného KPI	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
<b>Celkový použiteľný KPI</b>	155	—	282	—	144	—	234	—	11	—	48	—



NEFINANČNÝ VÝKAZ

Šablóna 3 Ekonomické aktivity podľa taxonómie (čitateľ)

Ekonomické aktivity založené na KPI Obrat a CAPEX	Množstvo a podiel (informácie sa uvádzajú v peňažných sumách a ako percentá)											
	CCM + CCA				Zmierňovanie klimatických zmien				Prispôbenie sa zmene klímy			
	Suma Obrat	% Obrat	Suma CAPEX	% CAPEX	Suma Obrat	% Obrat	Suma CAPEX	% CAPEX	Suma Obrat	% Obrat	Suma CAPEX	% CAPEX
Množstvo a podiel ekonomickej činnosti zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.26 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v čitateli príslušného KPI	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Množstvo a podiel ekonomickej aktivity prispôbenej taxonómii uvedenej v oddiele 4.27 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v čitateli príslušného KPI	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Množstvo a podiel ekonomickej aktivity zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.28 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v čitateli príslušného KPI	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Množstvo a podiel ekonomickej aktivity zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.30 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v čitateli príslušného KPI	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Množstvo a podiel ekonomickej aktivity zosúladenej s taxonómiou uvedenej v oddiele 4.30 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v čitateli príslušného KPI	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Množstvo a podiel ekonomickej činnosti prispôbenej taxonómii uvedenej v oddiele 4.31 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v čitateli príslušného KPI	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
<b>Množstvo a podiel iných ekonomických činností súvisiacich s taxonómiou, ktoré nie sú uvedené v riadkoch 1 až 6 vyššie v čitateli príslušného KPI</b>	155	—	282	—	144	—	234	—	11	—	48	—
<b>Celková suma a podiel taxonomicky prispôbených ekonomických činností v čitateli príslušného KPI</b>	155	—	282	—	144	—	234	—	11	—	48	—

NEFINANČNÝ VÝKAZ

Šablóna 4 Ekonomické aktivity vhodné pre taxonómiu, ktoré však nesúvisia s taxonómiou

Ekonomické aktivity založené na KPI Obrat a CAPEX	Množstvo a podiel (informácie sa uvádzajú v peňažných sumách a ako percentá)											
	CCM + CCA				Zmierňovanie klimatických zmien				Prispôsobenie sa zmene klímy			
	Suma Obrat	% Obrat	Suma CAPEX	% CAPEX	Suma Obrat	% Obrat	Suma CAPEX	% CAPEX	Suma Obrat	% Obrat	Suma CAPEX	% CAPEX
Množstvo a podiel taxonómie oprávnenej, ale nesúladnej ekonomickej činnosti uvedenej v oddiele 4.26 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Množstvo a podiel ekonomickej činnosti oprávnenej na taxonómiu, ktorá však nesúvisí s taxonómiou, uvedenej v oddiele 4.27 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Množstvo a podiel ekonomickej činnosti oprávnenej na taxonómiu, ktorá však nie je v súlade s taxonómiou, uvedenej v oddiele 4.28 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Množstvo a podiel ekonomickej činnosti oprávnenej na taxonómiu, ktorá však nesúvisí s taxonómiou, uvedenej v oddiele 4.29 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Množstvo a podiel ekonomickej činnosti oprávnenej na taxonómiu, ktorá však nie je v súlade s taxonómiou, uvedenej v oddiele 4.30 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Množstvo a podiel ekonomickej činnosti oprávnenej na taxonómiu, ktorá však nie je v súlade s taxonómiou, uvedenej v oddiele 4.31 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
<b>Množstvo a podiel iných ekonomických činností vhodných na taxonómiu, ktoré však nesúvisia s taxonómiou, ktoré nie sú uvedené v riadkoch 1 až 6 vyššie v menovateli príslušného KPI</b>	704	—	219	—	700	—	205	—	4	—	14	—
<b>Celková suma a podiel taxonómie oprávnených, ale nesúladiacich s taxonómiou ekonomických činností v menovateli príslušného KPI</b>	704	—	219	—	700	—	205	—	4	—	14	—

# CITIBANK EUROPE PLC

## NEFINANČNÝ VÝKAZ

Šablóna 5 Taxonómia neoprávnených ekonomických činností

Ekonomické aktivity založené na KPI Obrat a CAPEX	Suma Obrat	% Obrat	Suma CAPEX	% CAPEX
Množstvo a podiel ekonomickej činnosti uvedenej v riadku 1 šablóny 1, ktorá nie je oprávnená na taxonómiu v súlade s oddielom 4.26 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	—	—	—	—
Množstvo a podiel ekonomickej činnosti uvedenej v riadku 2 šablóny 1, ktorá nie je oprávnená na taxonómiu v súlade s oddielom 4.27 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	—	—	—	—
Množstvo a podiel ekonomickej aktivity uvedenej v riadku 3 šablóny 1, ktorá nie je oprávnená na taxonómiu v súlade s oddielom 4.28 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	—	—	—	—
Množstvo a podiel ekonomickej činnosti uvedenej v riadku 4 šablóny 1, ktorá nie je oprávnená na taxonómiu v súlade s oddielom 4.29 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	—	—	—	—
Množstvo a podiel ekonomickej aktivity uvedenej v riadku 5 šablóny 1, ktorá nie je oprávnená na taxonómiu v súlade s oddielom 4.30 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	—	—	—	—
Množstvo a podiel ekonomickej činnosti uvedenej v riadku 6 šablóny 1, ktorá nie je oprávnená na taxonómiu v súlade s oddielom 4.31 príloh I a II k delegovanému nariadeniu 2021/2139 v menovateli príslušného KPI	—	—	—	—
Množstvo a podiel iných ekonomických činností, ktoré nie sú oprávnené na taxonómiu, ktoré nie sú uvedené v riadkoch 1 až 6 v menovateli príslušného KPI	—	—	—	—
<b>Celková suma a podiel taxonómie neoprávnených ekonomických činností v menovateli príslušného KPI</b>	49,416	—	49,774	—

# SPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA PRE ČLENOV CITIBANK EUROPE PLC

## Správa o overení účtovnej závierky

### Výrok

Overili sme účtovnú závierku Citibank Europe Plc (ďalej len „Spoločnosť“) a jej konsolidovaných podnikov (ďalej len „Skupina“) za rok končiaci sa 31. decembra 2023 uvedené na stranách až , ktoré obsahujú primárne výkazy Skupiny a Spoločnosti s použitím názvov používaných klientom a súvisiace poznámky, vrátane zásadných účtovných zásad uvedených v poznámke 1.63211

Rámec finančného vykazovania, ktorý bol použitý pri ich príprave, je írsky zákon a medzinárodné štandardy finančného výkazníctva (IFRS) v znení prijatom Európskou úniou, a pokiaľ ide o účtovnú závierku Spoločnosti, v súlade s ustanoveniami zákona o obchodných spoločnostiach z roku 2014.

Podľa nášho názoru:

- účtovná závierka poskytuje verný a pravdivý obraz o majetku, záväzkoch a finančnej situácii Skupiny a Spoločnosti k 31. decembru 2023 a o zisku Skupiny za rok, ktorý sa končí;
- účtovná závierka skupiny bola riadne zostavená v súlade s IFRS v znení prijatom Európskou úniou;
- účtovná závierka Spoločnosti bola riadne zostavená v súlade s IFRS v znení prijatom Európskou úniou v súlade s ustanoveniami zákona o obchodných spoločnostiach z roku 2014; a
- účtovná závierka Skupiny a Spoločnosti bola riadne zostavená v súlade s požiadavkami zákona o obchodných spoločnostiach z roku 2014.

### Základ pre výrok

Audit sme vykonali v súlade s medzinárodnými audítorskými štandardmi (Írsko) (ISA (Írsko)) a príslušnými zákonmi. Naše povinnosti vyplývajúce z týchto štandardov sú ďalej opísané v časti Zodpovednosti audítora našej správy. Sme presvedčení, že audítorské dôkazy, ktoré sme získali, poskytujú dostatočný a vhodný základ pre náš názor. Náš názor audítora je v súlade s našou správou pre výbor pre audit.

Riaditelia nás vymenovali za audítora v máji 2001. Obdobie celkovej neprerušenej zákazky je 22 rokov končiacich 31. decembrom 2023. Splnili sme svoje etické povinnosti podľa a zostali sme nezávislí od Skupiny v súlade s etickými požiadavkami platnými v Írsko, vrátane etického štandardu vydaného Írskym orgánom pre dohľad nad auditom a účtovníctvom (IAASA), ktorý sa vzťahuje na subjekty verejného záujmu. Neboli poskytnuté žiadne neaudítorské služby zakázané touto normou.

### Záver týkajúce sa nepretržitej činnosti

Pri audite účtovnej závierky sme dospeli k záveru, že použitie princípu nepretržitého pokračovania v činnosti riaditeľmi pri zostavovaní účtovnej závierky je primerané. Naše hodnotenie posúdenia schopnosti Skupiny a Spoločnosti pokračovať v uplatňovaní princípu nepretržitého pokračovania v účtovníctve riaditeľmi zahŕňalo:

Využili sme naše znalosti o Spoločnosti, odvetví finančných služieb a všeobecnom ekonomickom prostredí, aby sme identifikovali inherentné riziká obchodného modelu a analyzovali, ako tieto riziká môžu ovplyvniť finančné zdroje Spoločnosti alebo schopnosť pokračovať v činnosti počas obdobia nepretržitého trvania. Riziká, ktoré sme považovali za najpravdepodobnejšie, že nepriaznivo ovplyvnia dostupné finančné zdroje Spoločnosti počas tohto obdobia, boli:

- dostupnosť financovania a likvidity v prípade celotrhového stresového scenára; a
- vplyv na regulačné kapitálové požiadavky v prípade spomalenia ekonomiky alebo recesie.

Zvažovali sme tiež, či by tieto riziká mohli hodnoverne ovplyvniť dostupnosť finančných zdrojov v období nepretržitej činnosti, a to porovnaním závažných, ale pravdepodobných scenárov poklesu, ktoré by mohli vyplývať z týchto rizík jednotlivito aj spoločne, s úrovňou dostupných finančných zdrojov indikovanou finančnými prognózami Spoločnosti.

# SPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA PRE ČLENOV CITIBANK EUROPE PLC

Na základe práce, ktorú sme vykonali, sme neidentifikovali žiadne významné neistoty súvisiace s udalosťami alebo podmienkami, ktoré by jednotlivito alebo spoločne mohli spôsobiť významné pochybnosti o schopnosti Skupiny alebo Spoločnosti pokračovať v nepretržitej činnosti počas obdobia najmenej dvanástich mesiacov odo dňa schválenia účtovnej závierky na zverejnenie.

Naše povinnosti a povinnosti riaditeľov v súvislosti s nepretržitým pokračovaním v činnosti sú opísané v príslušných častiach tejto správy.

## Odhaľovanie nezrovnalostí vrátane podvodov

Identifikovali sme oblasti zákonov a nariadení, pri ktorých možno odôvodnene očakávať, že budú mať významný vplyv na účtovnú závierku, a riziká významných nesprávností v dôsledku podvodu, pričom sme využili naše znalosti o odvetví účtovnej jednotky, regulačné prostredie a ďalšie externé faktory a po kontakte s riaditeľmi. Okrem toho naše postupy hodnotenia rizík zahŕňali:

- Dopytovanie sa riaditeľov a iného manažmentu, pokiaľ ide o zásady a postupy skupiny týkajúce sa dodržiavania zákonov a nariadení, identifikácie, hodnotenia a účtovania súdnych sporov a nárokov, ako aj toho, či vedia o nesúlade alebo prípadoch súdnych sporov alebo nárokov.
- Pýtanie sa riaditeľov, výboru pre audit, interný audit a kontrola dokumentácie o zásadách týkajúcich sa zásad a postupov skupiny na vysokej úrovni na predchádzanie a odhaľovanie podvodov, vrátane funkcie interného auditu a kanála skupiny na „upozornovanie“, ako aj o tom, či vedia o akomkoľvek skutočnom, podozrivom alebo údajnom podvode.
- Dopytovanie riaditeľov, výboru pre audit a interného auditu ohľadom ich hodnotenia rizika, že účtovná závierka môže byť významne skreslená v dôsledku nezrovnalostí vrátane podvodu.
- Kontrola regulačnej a právnej korešpondencie Skupiny.
- Čítanie zápisníc zo zasadnutí predstavenstva a výboru pre audit.
- Zváženie motivačných systémov odmeňovania a výkonnostných cieľov pre manažment a riaditeľov.
- Vykonávanie plánovacích analytických postupov na identifikáciu akýchkoľvek obvyklých alebo neočakávaných vzťahov.

Diskutovali sme o identifikovaných zákonoch a nariadeniach, rizikových faktoroch podvodu a potrebe zostať ostražitý medzi audítorovým tímom. Zahŕňalo to komunikáciu zo strany skupiny s tímom komponentného auditu v plnom rozsahu o relevantných zákonoch a predpisoch a akýchkoľvek rizikách podvodu identifikovaných na úrovni skupiny a požiadavku na tímy pre audit komponentov v plnom rozsahu, aby nahlásili tímu auditu skupiny všetky prípady podvodu, ktoré by mohli viesť k významnej nesprávnosti v skupine.

Po prvé, Skupina podlieha zákonom a nariadeniam, ktoré priamo ovplyvňujú účtovnú závierku vrátane spoločností a legislatívy finančného výkazníctva. Posúdili sme rozsah súladu s týmito zákonmi a nariadeniami ako súčasť našich postupov pre súvisiace položky účtovnej závierky, vrátane posúdenia zverejnených informácií z účtovnej závierky a ich odsúhlasenia s podpornou dokumentáciou v prípade potreby.

Po druhé, Skupina podlieha mnohým ďalším zákonom a nariadeniam, ktorých dôsledky by mohli mať významný vplyv na sumy alebo zverejnenia vo finančných výkazoch, napríklad prostredníctvom ukladania pokút alebo súdnych sporov alebo straty licencie Skupiny na prevádzkovať. Ako oblasti s najpravdepodobnejším účinkom sme identifikovali tieto oblasti: regulačný kapitál a likvidita a určité aspekty podnikovej legislatívy, ktoré uznávajú finančnú a regulovanú povahu aktivít skupiny a jej právnu formu.

Audítorské štandardy obmedzujú požadované audítorské postupy na zistenie nesúlady s týmito nepriamymi zákonmi a nariadeniami na vyšetrovanie riaditeľov a iného manažmentu a kontrolu regulačnej a právnej korešpondencie, ak existuje. Tieto obmedzené postupy nezistili skutočné alebo predpokladané nedodržiavanie pravidiel.

Posúdili sme udalosti alebo podmienky, ktoré by mohli naznačovať podnet alebo tlak na spáchanie podvodu alebo poskytnúť príležitosť na spáchanie podvodu. V súlade s požiadavkami audítorských štandardov sme vykonali postupy na riešenie rizika obchádzania kontrol manažmentom a rizika podvodného vykazovania výnosov. Pri tomto audite sa domnievame, že v súvislosti s vykazovaním výnosov neexistuje riziko podvodu. Identifikovali sme riziká

# SPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA PRE ČLENOV CITIBANK EUROPE PLC

podvodu v súvislosti so Skupinou a Komponentom. Identifikovali sme riziká podvodu v súvislosti s prekrytím, ktoré vedenie zvýšilo ako súčasť očakávanej úverovej straty z úverov a preddavkov klientom, ocenenia finančných nástrojov úrovne 3 a existencie a presnosti nepotvrdených OTC derivátov.

Ďalšie podrobnosti týkajúce sa prekryvania manažmentom a oceňovania finančných nástrojov úrovne 3 sú uvedené v kľúčových informáciách týkajúcich sa auditu v tejto správe.

V reakcii na riziká podvodu sme tiež vykonali postupy vrátane:

- Identifikácia účtovných zápisov a iných úprav na testovanie na základe rizikových kritérií a porovnanie identifikovaných zápisov s podpornou dokumentáciou.
- Posúdenie významných účtovných odhadov z hľadiska zaujatosti.
- Posúdenie zverejnení v účtovnej závierke.

Keďže Skupina je regulovaná, naše hodnotenie rizík zahŕňalo pochopenie právneho a regulačného rámca, ktorý Skupina prevádzkuje, a pochopenie kontrolného prostredia vrátane postupov účtovnej jednotky na dodržiavanie regulačných požiadaviek.

Vzhľadom na prirodzené obmedzenia auditu existuje nevyhnutné riziko, že sme v účtovnej závierke nezistili významné nesprávnosti, aj keď sme audit riadne naplánovali a vykonali v súlade s audítorskými štandardmi. Napríklad, čím ďalej sa odstráni nesúlad so zákonmi a nariadeniami (nezrovnalosti) z udalostí a transakcií vyjadrených v účtovnej závierke, tým je menej pravdepodobné, že by ho identifikovali inherentne obmedzené postupy požadované audítorskými štandardmi.

Okrem toho, ako pri každom audite, aj tu zostáva vyššie riziko neodhalenia nezrovnalostí, keďže tieto môžu zahŕňať tajnú dohodu, falšovanie, úmyselné opomenutie, nepravdivé vyhlásenia alebo obídenie vnútorných kontrol. Nie sme zodpovední za predchádzanie nesúladu a nemožno očakávať, že zistíme nesúlad so všetkými zákonmi a nariadeniami.

## **Kľúčové záležitosti auditu: naše hodnotenie rizík významných nesprávností**

Kľúčové záležitosti auditu sú tie záležitosti, ktoré boli podľa nášho odborného úsudku najdôležitejšie pri audite účtovnej závierky a zahŕňajú najvýznamnejšie vyhodnotenú riziká významných nesprávností (či už v dôsledku podvodu alebo nie), ktoré sme identifikovali, vrátane tých, ktoré najväčší vplyv na: celkovú stratégiu auditu; pridelovanie zdrojov pri audite; a usmerňovanie úsilia tímu pracujúceho na zákazke. Tieto záležitosti boli riešené v kontexte nášho auditu účtovnej závierky ako celku a pri vytváraní nášho názoru na ňu a neposkytujeme samostatný názor na tieto záležitosti.

Keď sme dospeli k vyššie uvedenému audítorskému stanovisku, kľúčové záležitosti auditu v zostupnom poradí významnosti auditu boli nasledovné (od roku 2022 sa nezmenili):

IFRS 9 Očakávané úverové straty

2023: 250 miliónov dolárov (skupina) 113 miliónov dolárov (spoločnosť)

2022: 157 miliónov dolárov (skupina) 157 miliónov dolárov (spoločnosť)

*Pozri poznámku 1 (j) (účtovné zásady) a poznámky 21 a 23.2 (finančné zverejnenia).*

# SPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA PRE ČLENOV CITIBANK EUROPE PLC

## Kľúčová záležitosť auditu

## Ako bola záležitosť riešená v našom audite

Oceňovanie očakávaných úverových strát (ďalej len „ECL“) zahŕňa významné úsudky a odhady. V bežnom roku naďalej vzniká zvýšené riziko významných nesprávností v ECL v dôsledku zvýšenej neistoty v úsudkoch a odhadoch v dôsledku prevládajúcich makroekonomických podmienok.

Medzi kľúčové oblasti, v ktorých sme identifikovali vyššiu úroveň úsudku manažmentu, a teda zvýšenú úroveň zamerania auditu na súlad CEP s IFRS 9, patria:

### *Presnosť pravdepodobnosti zlyhania*

### Presnosť modelov PD;

#### *(„PD“) modely*

Vzhľadom na zložitosť a neistotu modelov PD, vrátane základných predpokladov, sme identifikovali značné riziko chyby v očakávaných úverových stratách v dôsledku nepresných PD generovaných niektorými modelmi PD.

• Uskutočnili sme prehliadku celého procesu, aby sme identifikovali kľúčové systémy, aplikácie a kľúčové kontroly používané v procesoch modelovania opravných položiek:

– Proces a metodológie modelovania vrátane monitorovania modelov, validácií a schvaľovania modelov PD;

# SPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA PRE ČLENOV CITIBANK EUROPE PLC

–Staging a výrazné zvýšenie kreditného rizika (SICR);

– Testovanie všeobecných kontrol IT nad kľúčovými systémami používanými v procese na prenos údajov používaných v modeloch PD a na výpočet ECL a kontroly prístupu IT a zmien v aplikáciách ukladania modelov.

- Testovali sme úplnosť a presnosť identifikovaných relevantných dátových prvkov použitých v rámci modelov CEP ECL PD testovaním kontrol a potvrdením vzorky dátových prvkov do podpornej dokumentácie.

- V spolupráci s našim úverovým špecialistom sme skontrolovali príslušné správy o validácii modelu PD a posúdili, či manažment/tvorcovia modelov náležite zväžili a riešili zistenia.

- Skontrolovali sme dokumentáciu vývoja modelu a posúdili sme, či boli aktualizácie modelu v danom období primerané.

- Vyhodnotili sme primeranosť kritérií SICR pre súlad s IFRS 9.

- V spolupráci s našimi špecialistami na úverové modelovanie sme vykonali nezávislé testovanie revýkonnosti kľúčových aspektov modelov PD, ktoré sú základom výpočtu očakávaných úverových strát.

- Počas roka sme skontrolovali príslušnú regulačnú korešpondenciu a zistenia sme prediskutovali s úverovým manažmentom CEP. Posúdili sme, či bola reakcia vedenia na zistenia primeraná, a zväžili sme vplyv zistení na náš audítorský prístup a posúdenie rizika.

## *Manažérske prekrytia*

### Manažérske prekrytia

Manažérske prekrytie zvyšuje manažment s cieľom riešiť známe obmedzenia modelu zníženia hodnoty a/alebo vznikajúce trendy.

Manažérske prekrytia zahŕňajú faktor škálovania rezerv („RSF“ alebo „Scalar“) na riešenie idiosynkratických charakteristík portfólia CEP.

Identifikovali sme významné riziko chyby spojené s úplnosťou, ako aj značné riziko chyby a podvodu spojené s ocenením tých prekrytí s najvyšším stupňom úsudku vedenia. Existuje možnosť, že manažment by mohol zvýšiť alebo znížiť prekrytie manažmentu, aby splnil očakávaná výsledkov CEP.

- Uskutočnili sme prehliadku celého procesu a testovali sme návrh, implementáciu a prevádzkovú efektívnosť kľúčových kontrol identifikácie, výpočtu, kontroly a autorizácie prekrytí manažmentom;

- V spolupráci s našim špecialistom na úverové modelovanie sme vyzvali manažment na úplnosť a primeranosť ECL prostredníctvom kontroly metodológie použitej na výpočet faktora škálovania rezerv („RSF“) a iných prekrytí manažmentom a posúdenia zdôvodnenia manažmentu pre vstupy a váhy. do výpočtu RSF.

- V spolupráci s našimi miestnymi úverovými špecialistami sme vyhodnotili koncepčnú spoľahlivosť prekrytí manažmentu kritickým hodnotením metodológie manažmentu vrátane obmedzení a/alebo rizika, že



# SPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA PRE ČLENOV CITIBANK EUROPE PLC

overlay sa snaží riešiť a súlad prekrytí s požiadavkami IFS9 9.

- Skontrolovali sme metodiku výpočtu prekrytia manažmentu a otestovali sme úplnosť a presnosť príslušných dátových vstupov do výpočtu prekrytí.

- Testovali sme úplnosť a presnosť prekrytí manažmentu s ohľadom na regulačné očakávania, rizikový profil úverových portfólií, ako aj známe modelové/dátové obmedzenia a spochybnením predpokladov manažmentu týkajúcich sa vplyvu prevládajúcej makroekonomickej neistoty na kreditné riziko, ako je napr. úrokové sadzby, inflácia a výkonnosť príslušných portfólií.

- Porovnali sme celkové úrovne pokrytia ECL CEP vrátane príslušných prekrytí aplikovaných manažmentom na celkové ECL uznané partnermi pomocou nedávneho porovnávania pomeru pokrytia EBA IFRS 9.

- V spolupráci s našim špecialistom na úverové modelovanie sme posúdili, či boli prekrytia manažmentu zaujaté vzhľadom na rizikový profil úverovej knihy, modelové obmedzenia a/alebo obmedzenia údajov, výkonnosť príslušného portfólia, infláciu, rastúce úrokové sadzby a neistoty na trhu.

## Ekonomické scenáre

Ekonomické scenáre majú priamy vplyv na úvery v 2. etape a výslednú ECL. Pri určovaní ekonomických scenárov a váh aplikovaných na ne sa uplatňuje významný úsudok manažmentu.

Identifikovali sme významné riziko v dôsledku chyby, pokiaľ ide o úsudok manažmentu použitý pri výbere scenárov, súvisiace pravdepodobnosti scenárov a významné ekonomické premenné, ktoré riadia scenáre a súvisiace váhy, najmä vzhľadom na váženú ekonomickú a geopolitickú neistotu.

## Ekonomické scenáre

- Vykonali sme komplexnú prehliadku procesu a testovali sme návrh, implementáciu a prevádzkovú efektívnosť kľúčových kontrol týkajúcich sa odhadu makroekonomických prognóz používaných pri meraní ECL vrátane ekonomických scenárov a pravdepodobnostných váh, ktoré sa na ne vzťahujú.

- V spolupráci s našim miestnym ekonomickým špecialistom sme uskutočnili prieskumné otázky s manažmentom a skontrolovali súvisiacu dokumentáciu, aby sme posúdili, či sú východiská pre predpoklady manažmentu primerané a konzistentné s konsenzusovými prognózami.

- Spochybnili sme, či váženie optimistických/pesimistických scenárov manažmentu FLI bolo primerané, vzhľadom na všetky dostupné informácie ku koncu roka, ako sú externí prognostici a partnerské informácie.

- Kriticky sme posúdili analýzu citlivosti vplyvu ECL z aplikácie alternatívnych váh aplikovaných na scenáre v FLI.

# SPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA PRE ČLENOV CITIBANK EUROPE PLC

## Identifikácia a kvantifikácia pôžičiek 3. etapy

Existuje riziko, že pôžičky v 3. štádiu nebudú úplne identifikované a že individuálne hodnotené ECL držané voči týmto protistranám v 3. štádiu manažment nesprávne alebo nevhodne vypočíta. Manažérsky úsudok sa používa na ocenenie kolaterálu pri určovaní pravdepodobnostných váh scenárov použitých na výpočet úrovne potrebnej tvorby opravných položiek a vplyvu pravdepodobných krokov s dlžníkmi na ECL.

- Zaangažovali sme nášho špecialistu na miestnu ekonomiu, aby nám pomohol posúdiť vierohodnosť významného predpokladu (predpovede makroekonomických premenných), ktorý je základom ekonomických scenárov manažmentu, ktoré sme definovali ako prognózy HDP a nezamestnanosti. Konkrétne sme spochybnili celkovú primeranosť prognóz HDP a nezamestnanosti s odkazom na nezávislé a pozorovateľné ekonomické prognózy.

## Identifikácia a kvantifikácia pôžičiek 3. etapy

- Uskutočnili sme prehliadku celého procesu a otestovali sme návrh, implementáciu a prevádzkovú účinnosť kľúčových kontrol súvisiacich s pridelovaním stupňov úverového rizika;
- V súvislosti so splácanými úvermi sme náhodne vybrali vzorku jednotlivých úverov na testovanie a vykonali sme nezávislé preskúmanie úverových súborov, pričom sme kriticky posúdili s odkazom na podkladovú úverovú dokumentáciu a prostredníctvom dotazov manažmentu, či bol úverový stupeň a súvisiace štádium primerané. Okrem našej náhodne vybranej vzorky sme úsudkom vybrali niekoľko ďalších prípadov založených na riziku so zameraním na vysoko rizikové sektory vrátane sektorov ovplyvnených klimatickým rizikom, infláciou a geopolitickými udalosťami; a
- Vykonali sme nezávislé úverové preverky na vzorke individuálne hodnotených úverov 3. etapy, aby sme otestovali primeranosť očakávaných úverových strát a spochybnili manažment, pokiaľ ide o významné predpoklady, na ktorých sú založené individuálne posudzované výpočty zníženia hodnoty.

Zistili sme, že významné úsudky používané manažmentom pri určovaní poplatku a rezervy ECL, vrátane presnosti modelu PD, aplikácie manažérskych prekrytí, ekonomických scenárov a identifikácie a kvantifikácie pôžičiek 3. fázy, sú primerané.

# SPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA PRE ČLENOV CITIBANK EUROPE PLC

## Oceňovanie finančných nástrojov 3. úrovne

Pozri poznámku 1 (i) (účtovné zásady) a poznámku 25 (finančné zverejnenia)

### Kľúčová záležitosť auditu

Riziko chyby: Stanovenie ocenenia finančných nástrojov, o ktorých sa predpokladá, že majú nepozorovateľné vstupy, ktoré predstavuje odhad manažmentu reálnej hodnoty nástroja k dátumu účtovnej závierky, zahŕňa úsudok a zložitosť súvisiace s tvrdením o ocenení. Významné cenové vstupy sú nepozorovateľné, zahŕňajú zložité modely oceňovania alebo obmedzené trhové údaje a neistota odhadov môže byť vysoká. Z tohto dôvodu sme zistili, že existuje značné riziko chýb pri oceňovaní týchto finančných nástrojov. Finančné nástroje s významným rizikom chyby sme identifikovali ako tie, ktoré sú klasifikované ako tie, ktoré majú významné nepozorovateľné vstupy do pozícií úrovne 3 (t. j. finančné nástroje oceňované pomocou alternatívnych postupov oceňovania v dôsledku aspoň jedného významného nepozorovateľného vstupu). Z dôvodov uvedených vyššie tím pracujúci na zákazke považuje túto záležitosť za kľúčovú záležitosť auditu.

Riziko podvodu: Manažment robí určité predpoklady, ktoré súvisia s oceňovaním finančných nástrojov. Pri oceňovaní finančných nástrojov úrovne 3 sa okrem iného zohľadňuje úsudok obchodníka týkajúci sa aspoň jedného významného nepozorovateľného vstupu. Významné predpoklady a/alebo úsudky použité pre významné nepozorovateľné vstupy sú subjektívne a obchodník s nimi môže manipulovať. V dôsledku toho existuje prirodzené riziko podvodu súvisiace s tými finančnými nástrojmi, ktoré sú klasifikované na úrovni 3. (t. j. tie finančné nástroje, ktoré sú ocenené pomocou alternatívnych postupov oceňovania v dôsledku aspoň jedného významného nepozorovateľného vstupu).

Ocenenie úrovne 3 považujeme za kľúčovú záležitosť auditu, pretože jeho výpočet je zložitý a vyžaduje si vysoký stupeň úsudku manažmentu.

### Ako bola záležitosť riešená v našom audite

Ukutočnili sme komplexné previerky procesu oceňovania a testovali sme návrh, implementáciu a prevádzkovú efektívnosť kľúčových kontrol identifikovaných v nasledujúcich oblastiach:

- Kľúčové vstupy nezávislého overovania cien (ďalej len „IPV“) vrátane úplnosti pozícií a rizikových faktorov podliehajúcich IPV;
- úpravy reálnej hodnoty („FVA“);
- IT systémy relevantné pre oceňovanie vrátane rozhraní s rizikovými systémami a externými poskytovateľmi cien; a
- Validácia, úplnosť, implementácia a používanie modelov oceňovania, vrátane kontroly nad úpravami obmedzení a predpokladov modelu
- Vyrovnávanie pozícií v hierarchii reálnych hodnôt.

V spolupráci s našimi odborníkmi na oceňovanie:

- Nezávisle ocenil výber finančných nástrojov úrovne 3 (na riešenie rizika podvodu);
- Posúdený prístup manažmentu k oceňovaniu
- Vykonaný test detailov pre výber nástrojov vrátane opätovného vykonania procesu riadenia spoľahlivosti a presnosti vstupov použitých v procese IPV a samotného výpočtu IPV pre proces IPV 31. decembra 2023;

- Skontrolované externé zdroje pre cenové vstupy používané manažmentom pri vykonávaní IPV a prepočítané odchýlky IPV, ako aj FVA; a
- Nezávisle získané kľúčové cenové vstupy ako súčasť našich prepočtov a výziev.

Celkovo považujeme ocenenie finančných nástrojov úrovne 3 za primerané vzhľadom na požiadavky IFRS.

# SPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA PRE ČLENOV CITIBANK EUROPE PLC

## **Naša aplikácia významnosti a prehľad rozsahu nášho auditu.**

Koncept významnosti uplatňujeme pri plánovaní a vykonávaní auditu, pri hodnotení vplyvu zistených nesprávností na audit a pri vytváraní nášho audítorského názoru.

Významnosť pre účtovnú závierku Skupiny ako celok bola stanovená na 90 mil. USD, stanovená s odkazom na benchmark čistých aktív, ktorý predstavuje 0,5 %.

Významnosť pre účtovnú závierku Spoločnosti bola stanovená na 80 miliónov USD (2022: 60 miliónov USD), čo predstavuje 0,5 % (2022: 0,5 %) čistých aktív.

Významnosť pre aktuálny rok bola určená s ohľadom na reorganizáciu v rámci štruktúry Citigroup, ktorá zahŕňala transakciu IPU v roku 2023, čo viedlo k výraznému nárastu súvahy. Výkaz o finančnej situácii poskytuje vernú reprezentáciu pokroku expanzie spoločnosti a čisté aktíva považujeme za najvhodnejší benchmark, pretože poskytuje medziročne stabilnejšie meradlo ako PBT a je to metrika, ktorú považujeme za metriku, ktorá najviac ovplyvňuje rozhodnutia používateľov účtovnej závierky.

Výkonnosť Významnosť pre účtovnú závierku Skupiny ako celok bola stanovená na 75 % významnosti, čo sa rovná 67,5 mil. USD.

Výkonnosť Významnosť pre účtovnú závierku Spoločnosti ako celok bola stanovená na 75 % významnosti, čo sa rovná 60 mil. USD.

Výkonnosť významnosť používame na zníženie pravdepodobnosti, že súhrn neopravených a nezistených nesprávností prekročí celkovú významnosť, na primerane nízku úroveň. Pri uplatňovaní nášho úsudku pri určovaní významnosti výkonu sme zvažili množstvo faktorov vrátane; nízky počet a hodnota zistených nesprávností a nízky počet a závažnosť nedostatkov v kontrolnej činnosti zistených pri audite účtovnej závierky za predchádzajúci rok.

Výboru pre audit sme oznámili všetky opravené alebo neopravené identifikované nesprávnosti presahujúce 4 milióny USD (2022: 3 milióny USD) v účtovnej závierke spoločnosti a presahujúce 4,5 mil.

Náš audit bol vykonaný na úrovni významnosti a významnosti výkonu špecifikovanej vyššie a celý ho vykonal jeden tím pracujúci na zákazke v Dubline s pomocou iných kancelárií KPMG. Pri plánovaní auditu sme použili významnosť, aby nám pomohla určiť, ktoré riziká boli významnými rizikami, vrátane tých, ktoré sú uvedené vyššie, a určiť povahu, načasovanie a rozsah našej audítorskej reakcie.

Z dvoch zložiek výkazníctva skupiny sme obe podrobili auditom v plnom rozsahu na účely skupiny. Naša audítorská práca sa týkala oboch zložiek Skupiny: CEP a Bank Handlowy. Pri plánovaní auditu sme použili významnosť na pomoc pri rozhodovaní o vykonaní auditov finančných informácií oboch zložiek v plnom rozsahu.

Použili sme významnosť, aby nám pomohla určiť, ktoré riziká boli významnými rizikami, a audítorský tím skupiny dal pokyn audítorm komponentov, aké významné oblasti by sa nimi mali týkať. Tím Skupiny posúdil audítorské riziko a stratégiu. Uskutočnili sa aj videokonferencie a telefonické konferencie s audítormi komponentov, na ktorých sa podrobnejšie prediskutovali zistenia nahlásené tímu skupiny a ďalšie práce, ktoré si tím skupiny vyžiadala, potom vykonal audítorský tím skupiny.

Práce na dcérskej spoločnosti vykonali audítori komponentov a zvyšok, vrátane auditu materskej spoločnosti, vykonal tím Skupiny.

## ***Ďalšie informácie***

Za zostavenie ostatných informácií prezentovaných vo výročnej správe spolu s účtovnou závierkou zodpovedajú riaditelia. Ďalšie informácie zahŕňajú informácie uvedené v správe predstavenstva a nefinančnom výkaze na stranách 13-29, Nariadenie Európskej únie o taxonomii na stranách 30 - 51 a neauditované poznámky k finančným výkazom, ktoré obsahujú výkazníctvo podľa jednotlivých krajín.

# SPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA PRE ČLENOV CITIBANK EUROPE PLC

Účtovná závierka a naša správa audítora k nej neobsahujú časť ostatných informácií. Naš názor na účtovnú závierku nezahŕňa ostatné informácie, a preto k nemu nevyjadrujeme názor audítora ani, pokiaľ nie je výslovne uvedené nižšie, žiadnu formu uisťovacieho záveru.

Našou zodpovednosťou je prečítať si ostatné informácie a pritom zvážiť, či na základe auditu našej účtovnej závierky nie sú informácie v nich podstatne nesprávne uvedené alebo nie sú v súlade s účtovnou závierkou alebo našimi audítorskými znalosťami. Len na základe tejto práce sme v ostatných informáciách nezistili významné nesprávnosti.

Výhradne na základe našej práce na iných informáciách vykonaných v priebehu auditu uvádzame, že v tých častiach správy predstavenstva, ktoré sú špecifikované na naše posúdenie:

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

***Naše stanoviská k ďalším záležitostiam predpísaným zákonom o obchodných spoločnostiach z roku 2014 sú nezmenené***

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

Podľa nášho názoru boli účtovné záznamy Spoločnosti dostatočné na to, aby umožnili rýchle a riadne overenie účtovnej závierky a účtovná závierka je v súlade s účtovnými záznamami.

***Nemáme čo podávať správy o iných záležitostiach, o ktorých sme povinní podávať správy na základe výnimky***

Zákon o spoločnostiach z roku 2014 vyžaduje, aby sme vám oznámili, ak podľa nášho názoru:

- nezverejňujú sa odmeny a transakcie riaditeľov požadované v § 305 až 312 zákona;
- Spoločnosť neposkytla informácie požadované podľa § 5 ods. 2 až 7 nariadení Európskej únie (zverejňovanie nefinančných informácií a informácií o diverzite niektorými veľkými podnikmi a skupinami) z roku 2017 za rok končiaci sa 31. decembra 2023, ako to vyžaduje nariadenia Európskej únie (zverejňovanie nefinančných informácií a informácií o diverzite určitými veľkými podnikmi a skupinami) (zmena) z roku 2018.

V tejto súvislosti nemáme čo oznámiť.

## **Príslušné zodpovednosti a obmedzenia používania**

### ***Zodpovednosť riaditeľov za účtovnú závierku***

Ako je podrobnejšie vysvetlené vo vyhlásení o zodpovednostiach predstavenstva uvedenom na strane 11, riaditelia sú zodpovední za: zostavenie účtovnej závierky vrátane presvedčenia, že poskytujú pravdivý a pravdivý obraz; taká vnútorná kontrola, ktorú považujú za nevyhnutnú na umožnenie zostavenia účtovnej závierky, ktorá neobsahuje významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby; posúdenie schopnosti Skupiny a Spoločnosti pokračovať v nepretržitej činnosti, zverejnenie prípadných záležitostí súvisiacich s nepretržitou činnosťou; a používanie princípu nepretržitého pokračovania v činnosti, pokiaľ nemajú v úmysle zlikvidovať Skupinu alebo Spoločnosť alebo ukončiť činnosť, alebo nemajú inú reálnu alternatívu, ako tak urobiť.

# SPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA PRE ČLENOV CITIBANK EUROPE PLC

## *Zodpovednosť audítora za audit účtovnej závierky*

Naším cieľom je získať primeranú istotu, že účtovná závierka ako celok neobsahuje významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, a vydať správu audítora, ktorá bude obsahovať náš názor. Primerané uistenie je vysoký stupeň uistenia, ale nie je zárukou, že audit vykonaný v súlade s ISA (Írsko) vždy odhalí významnú nesprávnosť, ak existuje. Nesprávnosti môžu vzniknúť v dôsledku podvodu alebo chyby a považujú sa za významné, ak sa dá odôvodnene očakávať, že jednotlivito alebo ako celok ovplyvnia ekonomické rozhodnutia používateľov prijaté na základe tejto účtovnej závierky.

Úplný popis našich zodpovedností 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 komu vd'áčime za svoju zodpovednosť*

Naša správa sa predkladá výlučne členom Spoločnosti ako orgánu v súlade s § 391 zákona o obchodných spoločnostiach z roku 2014. Naša audítorská práca bola vykonaná tak, aby sme členom Spoločnosti mohli oznámiť záležitosti, ktoré sme im povinní oznámiť v správu audítora a na žiadny iný účel. V najväčšom rozsahu povolenom zákonom neprijímame ani nepreberáme zodpovednosť voči nikomu inému ako Spoločnosti a členom Spoločnosti ako orgánu za našu audítorskú prácu, za túto správu alebo za názory, ktoré sme vytvorili.

*James Black*

*27. Marca 2024*

**pre a v mene**

**KPMG**

**Chartered Accountants, štatutárna audítorská firma**

*1 Harbourmaster Place*

*IFSC*

*Dublin 1*

*Írsko*

*D01 F6F5*

# CITIBANK EUROPE PLC

## KONSOLIDOVANÝ VÝKAZ ZISKOV A STRÁT

za rok končiaci sa 31.12.2023

	Poznámka	2023 \$ m	2022 \$ m
Výnosové úroky vypočítané metódou efektívnej úrokovej miery	3	4,181	1,170
<b>Úrokový výnos</b>		4,181	1,170
Úrokové náklady	3	(2,499)	(582)
<b>Čistý úrokový výnos</b>		1,682	588
Príjem z poplatkov a provízií	4	1,584	1,368
Náklady na poplatky a provízie	4	(261)	(228)
<b>Čistý príjem z poplatkov a provízií</b>		1,323	1,140
Čistý zisk z obchodovania	5	387	469
Čistý investičný výnos	6	75	42
Čistý zisk z iných finančných nástrojov oceňovaných reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	7	8	22
Čistý (strata)/zisk zo zabezpečovacieho účtovníctva	8	(1)	—
Ostatné prevádzkové výnosy	9	873	744
<b>Čistý zisk pred znehodnotením</b>		4,347	3,005
Čisté zisky/(straty) zo zníženia hodnoty finančných nástrojov	23	38	(70)
<b>Čistý prevádzkový príjem</b>		4,385	2,935
Osobné výdavky	11	(1,377)	(1,055)
Ďalšie výdavky	13	(867)	(605)
<b>Celkové prevádzkové náklady</b>		(2,244)	(1,660)
<b>Zisk pred zdanením</b>		2,141	1,275
Daň z príjmu PO	14	(398)	(244)
<b>Zisk za rok</b>		1,743	1,031
<b>Zisk pripadajúci na:</b>			
Pripísateľné akcionárom		1,728	1,031
Možno pripísať nekontrolnému podielu		15	—
<b>Zisk za účtovné obdobie</b>		1,743	1,031

Spríevodné poznámky uvedené na stranách 73 až 219 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto účtovnej závierky.

Účtovnú závierku schválilo predstavenstvo dňa 27. marca 2024 a v mene spoločnosti ju podpísali:

Susan Deanová  
Predseda

Peter McCarthy  
Generálny riaditeľ (dočasný  
riaditeľ)

John Gollan  
Predseda výboru pre audit

Fiona Mahon  
Tajomníčka

# CITIBANK EUROPE PLC

## KONSOLIDOVANÝ VÝKAZ OSTATNÝCH SÚHRNNÝCH PRÍJMOV

za rok končiaci sa 31.12.2023

	Poznámky	2023 \$ m	2022 \$ m
<b>Zisk za obdobie</b>		1,743	1,031
<b>Položky, ktoré sa nebudú reklasifikovať do výsledku hospodárenia</b>			
(Strata)/Zisk z precenenia záväzku zo stanovených požitkov	<b>15</b>	(13)	84
Súvisiaca daň	<b>29</b>	1	(16)
<b>Položky, ktoré sú alebo môžu byť preklasifikované do zisku alebo</b>			
Zisk/(strata) z prevodu cudzej meny		147	63
Pohyb rezervy na reálnu hodnotu (dlhové nástroje FVOCI)			
Dlhové nástroje v FVOCI – čistá zmena reálnej hodnoty		338	(449)
Dlhové nástroje v FVOCI – reklasifikované do výkazu ziskov a strát	<b>6</b>	(20)	6
Súvisiaca daň	<b>29</b>	(27)	70
Ostatný komplexný výsledok/(náklady) za rok, bez dane		426	(242)
<b>Celkový komplexný výsledok za rok</b>		2,169	789
Pripísateľné akcionárom		2,129	789
Možno pripísať nekontrolnému podielu		40	—
<b>Celkový komplexný výsledok za rok</b>		2,169	789

Spríevodné poznámky uvedené na stranách 73 až 219 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto účtovnej závierky.

Účtovnú závierku schválilo predstavenstvo dňa 27. marca 2024 a v mene spoločnosti ju podpísali:

Susan Deanová  
Predseda

Peter McCarthy  
Generálny riaditeľ (dočasný  
riaditeľ)

John Gollan  
Predseda výboru pre audit

Fiona Mahon  
Tajomníčka



# CITIBANK EUROPE PLC

## KONSOLIDOVANÝ VÝKAZ O FINANČNEJ POZÍCIÍ

K 31. decembru 2023

		31 December 2023	31 December 2022
	Poznámka	\$ m	\$ m
<b>Aktíva</b>			
Peniaze a peňažné ekvivalenty	16	45,476	32,915
Obchodné aktíva	17, 25	7,858	9,895
Derivátové finančné nástroje	18, 25	29,075	22,347
Zaisťovacie deriváty	26	2	—
Investičné cenné papiere	19	17,490	9,072
Reverzné dohody o spätnom odkúpení	20	15,884	22,176
Pôžičky a preddavky bankám	21	2,529	2,426
Pôžičky a preddavky klientom	21	25,065	19,753
Ostatné aktíva	22	10,125	10,183
Bežná daňová pohľadávka		73	14
Goodwill a nehmotný majetok	28	462	120
Majetok a vybavenie	27	354	183
Odložené daňové pohľadávky	29	242	255
<b>Celkové aktíva</b>		<u>154,635</u>	<u>129,339</u>
<b>Závazky</b>			
Vklady od bánk	25	11,218	8,908
Zákaznícke účty	25	64,891	49,072
Derivátové finančné nástroje	18, 25	28,980	22,844
Zaisťovacie deriváty	26	24	—
Zmluvy o spätnom odkúpení	23, 25	968	5,397
Podriadené záväzky	31	8,482	4,455
Aktuálna daňová povinnosť		250	55
Rezervy	32	149	131
Odložené daňové záväzky	29	13	17
Ostatné záväzky	33	20,091	24,364
<b>Celkové záväzky</b>		<u>135,066</u>	<u>115,243</u>
<b>Majetkové fondy akcionárov</b>			
Základné imanie	34	11	11
Emisné ážio	34	1,963	1,963
Ostatné rezervy (netto)	24	5,142	2,002
Nerozdelený zisk		11,836	10,120
<b>Celkový vlastný kapitál bez nekontrolného podielu</b>		18,952	14,096
<b>Nekontrolný podiel</b>	36	617	—
<b>Celkový vlastný kapitál</b>		<u>19,569</u>	<u>14,096</u>
<b>Celkové záväzky a vlastné imanie</b>		<u>154,635</u>	<u>129,339</u>

Sprievodné poznámky uvedené na stranách 73 až 219 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto účtovnej závierky.

Účtovnú závierku schválilo predstavenstvo dňa 27. marca 2024 a v mene spoločnosti ju podpísali:

Susan Deanová  
Predseda

Peter McCarthy  
Generálny riaditeľ (dočasný  
riaditeľ)

John Gollan  
Predseda výboru pre audit

Fiona Mahon  
Tajomníčka

# CITIBANK EUROPE PLC

## KONSOLIDOVANÝ VÝKAZ ZMIEN VO VLASTNOM IMANÍ

za rok končiaci sa 31.12.2023

Poznámka	Priraditeľné akcionárom skupiny										
	Základné imanie	Akciové ážio	Kapitálová rezerva	Rezerva na zlúčenie	Prekladová rezerva	Rezerva na reálnu hodnotu	Majetková rezerva	Nerozdelený zisk	Celkový vlastný kapitál bez nekontrolného podielu	Nekontrolný úrok	Celkový vlastný kapitál
	\$ m	\$ m	\$ m	\$ m	\$ m	\$ m	\$ m	\$ m	\$ m	\$ m	\$ m
<b>Balance at 1 January 2022</b>	11	1,963	827	18	(117)	(123)	(1)	9,021	11,599	—	11,599
<b>Celkový komplexný zisk/(strata):</b>											
Zisk za rok	—	—	—	—	—	—	—	1,031	1,031	—	1,031
<b>Ostatný komplexný zisk/(strata) bez dane:</b>											
Precenenia záväzku zo stanovených požitkov	15, 29	—	—	—	—	—	—	68	68	—	68
Rozdiely z prepočtu cudzej meny pre zahraničné prevádzky		—	—	—	63	—	—	—	63	—	63
Rezerva na reálnu hodnotu (finančné aktíva FVOCI)		—	—	—	—	(373)	—	—	(373)	—	(373)
Iný komplexný výsledok celkom/(strata) spolu		—	—	—	63	(373)	—	68	(242)	—	(242)
<b>Celkový komplexný zisk/(strata)</b>		—	—	—	63	(373)	—	1,099	789	—	789
<b>Transakcie s vlastníkami, zaznamenané priamo vo vlastnom imaní</b>											
Zvýšenie vlastného imania v dôsledku fúzií a kapitálových transakcií	37	—	—	1,700	—	—	—	—	1,700	—	1,700
Platba na základe akcií vysporiadaná vlastným imaním		—	—	—	—	—	8	—	8	—	8
Celkové príspevky vlastníkov a ich rozdelenia		—	—	1,700	—	—	8	—	1,708	—	1,708
<b>Balance at 31 December 2022</b>	11	1,963	2,527	18	(54)	(496)	7	10,120	14,096	—	14,096
<b>Balance at 1 January 2023</b>	11	1,963	2,527	18	(54)	(496)	7	10,120	14,096	—	14,096
<b>Celkový komplexný zisk/(strata):</b>											
Zisk za rok		—	—	—	—	—	—	1,728	1,728	15	1,743
<b>Ostatný komplexný zisk/(strata) bez dane:</b>											
Precenenia záväzku zo stanovených požitkov	15, 29	—	—	—	—	—	—	(12)	(12)	—	(12)
Rozdiely z prepočtu cudzej meny pre zahraničné prevádzky		—	—	—	133	—	—	—	133	14	147
Rezerva na reálnu hodnotu (finančné aktíva FVOCI)		—	—	—	—	280	—	—	280	11	291
Iný komplexný výsledok celkom/(strata) spolu		—	—	—	133	280	—	(12)	401	25	426
<b>Celkový komplexný zisk/(strata)</b>		—	—	—	133	280	—	1,716	2,129	40	2,169
<b>Transakcie s vlastníkami, zaznamenané priamo vo vlastnom imaní</b>											
Zvýšenie vlastného imania v dôsledku fúzií a kapitálových transakcií	35	—	—	2,775	(45)	—	—	—	2,730	11	2,741
Platba na základe akcií vysporiadaná vlastným imaním	37	—	—	—	—	—	(3)	—	(3)	—	(3)
Celkové príspevky vlastníkov a ich rozdelenia		—	—	2,775	(45)	—	(3)	—	2,727	11	2,738
Akvizícia dcérskej spoločnosti s NCI	36	—	—	—	—	—	—	—	—	566	566
<b>Balance at 31 December 2023</b>	11	1,963	5,302	(27)	79	(216)	4	11,836	18,952	617	19,569

Sprievodné poznámky uvedené na stranách 73 až 219 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto účtovnej závierky.

# CITIBANK EUROPE PLC

## KONSOLIDOVANÝ VÝKAZ PEŇAŽNÝCH TOKOV

za rok končiaci sa 31.12.2023

		31 December 2023	31 December 2022
	Poznámky	\$ m	\$ m
<b>Peňažné toky z prevádzkovej činnosti</b>			
Zisk po zdanení		1,743	1,031
<i>Úpravy pre:</i>			
Účtovaná daň z príjmu	14	398	244
Odpisy a amortizácia	13	75	56
Čisté straty zo zníženia hodnoty/(náhrady) úverov a preddavkov	23	82	59
Uvoľnená rezerva a iné pohyby počas roka	32	(3)	1
Rezerva použitá počas roka	32	(5)	(2)
Čistý úrokový výnos	3	(1,682)	(588)
Čistý zisk z investičných cenných papierov	19	(55)	(48)
Zmena obchodných aktív	17, 25	2,245	(5,452)
Zmena aktív derivátových finančných nástrojov	18, 25	(4,871)	(9,221)
Zmena zmlúv o spätnom odkúpení (viac ako 3 mesiace)	24	13,341	—
Zmena aktív v dôsledku zabezpečovacích derivátov	26	2	—
Zmena úverov a preddavkov bankám (viac ako 3 mesiace)	16, 21	813	(373)
Zmena úverov a preddavkov klientom	21, 23	(1,381)	(9,576)
Zmena v ostatných aktívach	22	188	(3,310)
Zmena vkladov v bankách	25	1,420	(2,312)
Zmena zostatkov na zákazníckom účte	25	3,328	10,095
Zmena záväzkov z derivátových finančných nástrojov	18, 25	4,643	8,415
Zmena v investičných cenných papieroch		29	—
Zmena stavu záväzkov v dôsledku zabezpečovacích derivátov	26	3	—
Zmena stavu ostatných záväzkov (bez zmlúv o spätnom odkúpení)	14, 30	(5,541)	14,313
Zmena zmlúv o spätnom odkúpení	33	(4,429)	4,332
		<u>10,343</u>	<u>7,664</u>
Prijatý úrok	3	4,181	1,178
Zaplatené úroky	3	(2,499)	(581)
Zaplatená daň z príjmu		(311)	(181)
<b>Čistý peňažný tok z prevádzkovej činnosti</b>		<u>11,714</u>	<u>8,080</u>
<b>Peňažné toky z investičných aktivít</b>			
Nadobúdanie investičných cenných papierov		(4,344)	(2,130)
Vyradenie investičných cenných papierov		1,370	172
Obstarávanie majetku a vybavenia	27	(99)	(92)
Výnosy z likvidácie majetku a zariadení a nehmotného majetku	27	4	1
Obstarávanie nehmotného majetku	28	(48)	(25)
<b>Čistý peňažný tok z investičných činností</b>		<u>(3,117)</u>	<u>(2,074)</u>
<b>Peňažné toky z finančných činností</b>			
Úhrada záväzkov z lízingu	40	18	53
Výnosy z emisie podriadených záväzkov	16	3,852	—
Výnosy z kapitálového vkladu	23.9	2,741	1,700
<b>Čistý peňažný tok (použitý pri) finančných činnostiach</b>		<u>6,611</u>	<u>1,753</u>
<b>Čistý nárast peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov</b>		<u>15,208</u>	<u>7,759</u>
Peniaze a peňažné ekvivalenty na začiatku roka	16	44,515	37,024
Vplyv výmenných prekladov a iných úprav		(881)	(268)
<b>Peniaze a peňažné ekvivalenty na konci roka</b>	16	<u>58,842</u>	<u>44,515</u>

# CITIBANK EUROPE PLC

## VÝKAZ ZISKOV A STRÁT SPOLOČNOSTI

za rok končiaci sa 31.12.2023

	Poznámky	2023 \$ m	2022 \$ m
Výnosové úroky vypočítané metódou efektívnej úrokovej miery	3	4,014	1,168
<b>Úrokový výnos</b>		4,014	1,168
Úrokové náklady	3	(2,456)	(581)
<b>Čistý úrokový výnos</b>		1,558	587
Príjem z poplatkov a provízií	4	1,494	1,368
Náklady na poplatky a provízie	4	(261)	(228)
<b>Čistý príjem z poplatkov a provízií</b>		1,233	1,140
Čistý zisk z obchodovania	5	418	468
Čistý investičný výnos	6	78	42
Čistý zisk z iných finančných nástrojov oceňovaných reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	7	8	22
Ostatné prevádzkové výnosy	9	876	744
<b>Čistý zisk pred znehodnotením</b>		4,171	3,003
Čisté zisky/(straty) zo zníženia hodnoty finančných nástrojov	23	65	(70)
<b>Čistý prevádzkový príjem</b>		4,236	2,933
Osobné výdavky	11	(1,345)	(1,055)
Ďalšie výdavky	13	(830)	(604)
<b>Celkové prevádzkové náklady</b>		(2,175)	(1,659)
<b>Zisk pred zdanením</b>		2,061	1,274
Firemná daň	14	(376)	(244)
<b>Zisk za rok</b>		1,685	1,030

Sprievodné poznámky uvedené na stranách 73 až 219 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto účtovnej závierky.

Účtovnú závierku schválilo predstavenstvo dňa 27. marca 2024 a v mene spoločnosti ju podpísali:

Susan Deanová  
Predseda

Peter McCarthy  
Generálny riaditeľ (dočasný  
riaditeľ)

John Gollan  
Predseda výboru pre audit

Fiona Mahon  
Tajomníčka

# CITIBANK EUROPE PLC

## VÝKAZ SPOLOČNOSTI O OSTATNÝCH ÚPLNÝCH PRÍJMOCH

za rok končiaci sa 31.12.2023

	Poznámka	2023 \$ m	2022 \$ m
<b>Zisk za obdobie</b>		<u>1,685</u>	<u>1,030</u>
<b>Položky, ktoré sa nebudú reklasifikovať do výsledku hospodárenia</b>			
Zisk/(Strata) z precenenia záväzku zo stanovených požitkov	15	(11)	84
Súvisiaca daň	29	1	(16)
<b>Položky, ktoré sú alebo môžu byť preklasifikované do zisku alebo</b>			
Zisk/(strata) z prevodu cudzej meny		82	63
Pohyb rezervy na reálnu hodnotu (dlhové nástroje FVOCI)			
Dlhové nástroje v FVOCI – čistá zmena reálnej hodnoty		304	(449)
Dlhové nástroje v FVOCI – reklasifikované do výkazu ziskov a strát	6	(28)	6
Súvisiaca daň	29	(27)	70
Ostatný komplexný výsledok/(náklady) za rok, bez dane		<u>321</u>	<u>(242)</u>
<b>Celkový komplexný výsledok za rok</b>		<u><u>2,006</u></u>	<u><u>788</u></u>

Spríevodné poznámky uvedené na stranách 73 až 219 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto účtovnej závierky.

Účtovnú závierku schválilo predstavenstvo dňa 27. marca 2024 a v mene spoločnosti ju podpísali:

Susan Deanová  
Predseda

Peter McCarthy  
Generálny riaditeľ (dočasný  
riaditeľ)

John Gollan  
Predseda výboru pre audit

Fiona Mahon  
Tajomníčka

# CITIBANK EUROPE PLC

## VÝKAZ SPOLOČNOSTI O FINANČNEJ POZÍCII

za rok končiaci sa 31.12.2023

		31 December 2023	31 December 2022
	Poznámky	\$ m	(preformulova \$ m
<b>Aktíva</b>			
Peniaze a peňažné ekvivalenty	16	45,338	32,911
Obchodné aktíva	17, 25	7,653	9,895
Derivátové finančné nástroje	18, 25	28,061	22,347
Investičné cenné papiere	19	9,772	9,072
Dohody o spätnom odkúpení*	23, 25	11,995	22,176
Pôžičky a preddavky bankám*	21	2,573	2,426
Pôžičky a preddavky zákazníkom*	21	20,667	19,691
Podiely v dcérskych spoločnostiach	30	1,713	14
Ostatné aktíva	22	9,483	10,183
Bežná daňová pohľadávka		73	14
Goodwill a nehmotný majetok	28	135	120
Majetok a vybavenie	27	223	183
Odložené daňové pohľadávky	29	213	255
<b>Celkové aktíva</b>		<u>137,899</u>	<u>129,287</u>
<b>Záväzky</b>			
Vklady od bánk	25	10,870	8,858
Zákaznícke účty	25	51,225	49,072
Derivátové finančné nástroje	18, 25	28,132	22,844
Zmluvy o spätnom odkúpení*	23, 25	964	5,397
Podriadené záväzky	31	8,482	4,455
Aktuálna daňová povinnosť		134	54
Rezervy	32	125	131
Odložené daňové záväzky	29	13	17
Ostatné záväzky*	33	19,157	24,364
<b>Celkové záväzky</b>		<u>119,102</u>	<u>115,192</u>
<b>Majetkové fondy akcionárov</b>			
Základné imanie	34	11	11
Podielový prémieový účet	34	1,963	1,963
Ostatné rezervy (netto)	24	5,029	2,002
Nerozdelený zisk		11,794	10,119
<b>Celkové vlastné imanie pripadajúce na akcionárov</b>		<u>18,797</u>	<u>14,095</u>
<b>Celkové pasíva a kapitálové fondy akcionárov</b>		<u>137,899</u>	<u>129,287</u>

\*V záujme poskytnutia relevantnejších informácií čitateľom účtovnej závierky boli zostatky zmluvy o spätnom odkúpení a zmluvy o spätnom odkúpení prezentované oddelene od úverov a preddavkov bankám a klientom a ostatných záväzkov. Zodpovedajúcim spôsobom boli aktualizované aj porovnávacie zostatky.

Sprievodné poznámky uvedené na stranách 73 až 219 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto účtovnej závierky.

Účtovnú závierku schválilo predstavenstvo dňa 27. marca 2024 a v mene spoločnosti ju podpísali:

Susan Deanová  
Predseda

Peter McCarthy  
Generálny riaditeľ (dočasný  
riaditeľ)

John Gollan  
Predseda výboru pre audit

Fiona Mahon  
Tajomníčka

VÝKAZ SPOLOČNOSTI O ZMIENACH VLASTNÉHO IMANÍ

za rok končiaci sa 31.12.2023

Priraditeľné akcionárom Spoločnosti									
Poznámka	Základné imanie	Akiové ážio	Kapitálová rezerva	Rezerva na zúčenie	Prekladová rezerva	Rezerva na reálnu hodnotu	Majetková rezerva	Nerozdeľený zisk	Celkom
	\$ m	\$ m	\$ m	\$ m	\$ m	\$ m	\$ m	\$ m	\$ m
<b>Balance at 1 January 2022</b>	11	1,963	827	18	(117)	(123)	(1)	9,021	11,599
<b>Celkový komplexný zisk/(strata):</b>									
Zisk za rok	—	—	—	—	—	—	—	1,030	1,030
<b>Ostatný komplexný zisk/(strata) bez dane:</b>									
Precenenia záväzku zo stanovených požitkov	15, 29	—	—	—	—	—	—	68	68
Rozdiely z prepočtu cudzej meny pre zahraničné prevádzky		—	—	—	—	63	—	—	63
Rezerva na reálnu hodnotu (finančné aktíva FVOCI)		—	—	—	—	(373)	—	—	(373)
Iný komplexný výsledok celkom/(strata) spolu		—	—	—	—	63	(373)	68	(242)
<b>Celkový komplexný zisk/(strata)</b>		—	—	—	—	63	(373)	1,098	788
<b>Transakcie s vlastními, zaznamenané priamo vo vlastnom imaní</b>									
Zvýšenie vlastného imania v dôsledku fúzií a kapitálových transakcií	24	—	—	1,700	—	—	—	—	1,700
Platba na základe akcií vysporiadaná vlastným imaním	37	—	—	—	—	—	—	8	8
Celkové príspevky vlastníkov a ich rozdelenia		—	—	1,700	—	—	—	8	1,708
<b>Balance at 31 December 2022</b>	11	1,963	2,527	18	(54)	(496)	7	10,119	14,095
<b>Balance at 1 January 2023</b>	11	1,963	2,527	18	(54)	(496)	7	10,119	14,095
<b>Balance at Celkový komplexný zisk/(strata):</b>									
Zisk za rok	—	—	—	—	—	—	—	1,685	1,685
<b>Ostatný komplexný zisk/(strata) bez dane:</b>									
Precenenia záväzku zo stanovených požitkov	15, 29	—	—	—	—	—	—	(10)	(10)
Rozdiely z prepočtu cudzej meny pre zahraničné prevádzky		—	—	—	—	82	—	—	82
Rezerva na reálnu hodnotu (finančné aktíva FVOCI)		—	—	—	—	—	249	—	249
Iný komplexný výsledok celkom/(strata) spolu		—	—	—	—	82	249	(10)	321
<b>Celkový komplexný zisk/(strata)</b>		—	—	—	—	82	249	1,675	2,006
<b>Transakcie s vlastními, zaznamenané priamo vo vlastnom imaní</b>									
Zvýšenie vlastného imania v dôsledku fúzií a kapitálových transakcií	35	—	—	2,744	(45)	—	—	—	2,699
Platba na základe akcií vysporiadaná vlastným imaním	37	—	—	—	—	—	—	(3)	(3)
Celkové príspevky vlastníkov a ich rozdelenia		—	—	2,744	(45)	—	—	(3)	2,696
<b>Balance at 31 December 2023</b>	11	1,963	5,271	(27)	28	(247)	4	11,794	18,797

Sprievodné poznámky uvedené na stranách 73 až 219 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto účtovnej závierky.

# CITIBANK EUROPE PLC

## VÝKAZ SPOLOČNOSTI O PEŇAŽNÝCH TOKOCH

za rok končiaci sa 31.12.2023

		31 December 2023	31 December 2022
	Poznámky	\$ m	\$ m
<b>Peňažné toky z prevádzkovej činnosti</b>			
Zisk po zdanení		1,685	1,030
<i>Úpravy pre:</i>			
Účtovaná daň z príjmu	14	376	244
Odpisy a amortizácia	13	66	56
Čisté straty zo zníženia hodnoty/(náhrady) úverov a preddavkov	23	(96)	59
Uvoľnená rezerva a iné pohyby počas roka	32	42	1
Rezerva použitá počas roka	32	(5)	(2)
Čistý úrokový výnos	3	(1,558)	(587)
Čistý zisk z investičných cenných papierov	19	(50)	(48)
Zmena obchodných aktív	17, 25	2,242	(5,452)
Zmena aktív derivátových finančných nástrojov	18, 25	(5,714)	(9,221)
Zmena zmlúv o spätnom odkúpení (viac ako 3 mesiace)		8,443	—
Zmena úverov a preddavkov bankám (viac ako 3 mesiace)	16, 21	(506)	(373)
Zmena úverov a preddavkov klientom	21, 23	(932)	(9,585)
Zmena v ostatných aktívach	22	641	(3,312)
Zmena vkladov v bankách	25	2,012	(2,290)
Zmena zostatkov na zákaznickom účte	25	2,153	10,095
Zmena záväzkov z derivátových finančných nástrojov	18, 25	5,288	8,415
Zmena stavu ostatných záväzkov (bez zmlúv o spätnom odkúpení)	14, 30	(5,244)	14,314
Zmena zmlúv o spätnom odkúpení	33	(4,433)	4,332
		<hr/> 4,410	<hr/> 7,676
Prijatý úrok	3	4,014	1,177
Zaplatené úroky	3	(2,456)	(581)
Zaplatená daň z príjmu		(305)	(181)
<b>Čistý peňažný tok z prevádzkovej činnosti</b>		<hr/> 5,663	<hr/> 8,091
<b>Peňažné toky z investičných aktivít</b>			
Akvizícia dcérskej spoločnosti	30	—	—
Nadobúdanie investičných cenných papierov		(1,454)	(2,130)
Výradenie investičných cenných papierov		813	172
Obstarávanie majetku a vybavenia	27	(84)	(92)
Výnosy z likvidácie majetku a zariadení	27	1	1
Obstarávanie nehmotného majetku	28	(32)	(25)
<b>Čistý peňažný tok z investičných činností</b>		<hr/> (756)	<hr/> (2,074)
<b>Peňažné toky z finančných činností</b>			
Úhrada záväzkov z lízingu	40	16	54
Výnosy z emisie podriadených záväzkov	16	3,852	—
Výnosy z kapitálového vkladu	24	1,000	1,700
<b>Čistý peňažný tok (použitý pri) finančných činnostiach</b>		<hr/> 4,868	<hr/> 1,754
<b>Čistý nárast peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov</b>		<hr/> 9,775	<hr/> 7,771
Peniaze a peňažné ekvivalenty na začiatku roka	16	44,510	37,008
Vplyv výmenných prekladov a iných úprav		546	(269)
<b>Peniaze a peňažné ekvivalenty na konci roka</b>	16	<hr/> <hr/> 54,831	<hr/> <hr/> 44,510



# CITIBANK EUROPE PLC

## POZNÁMKY K FINANČNÝM VÝKAZOM

### 1. Hlavné účtovné zásady

Skupina konzistentne aplikovala nižšie uvedené účtovné zásady vo všetkých obdobiach prezentovaných v tejto účtovnej závierke, okrem novoprijatých účtovných zásad uvedených v bode 1(c) nižšie.

Účtovné zásady dcérskych spoločností boli štandardizované v procese prípravy konsolidovanej účtovnej závierky tam, kde to bolo potrebné, aby sa zabezpečila konzistentnosť vo všetkých významných aspektoch s účtovnými zásadami prijatými Skupinou.

#### a) Základ prezentácie

Účtovná závierka bola zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva (súhrnne „IFRS“) v znení prijatom Európskou úniou („EÚ“) a platnými pre finančný rok končiaci sa 31. decembra 2023. Účtovná závierka je tiež v súlade s tými časťami Zákona o spoločnostiach z roku 2014 a nariadenia o úverových inštitúciách Európskej únie: Účtovné závierky 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 za predpokladu nepretržitého pokračovania v činnosti a bola zostavená na základe princípu historických cien v znení upravenom tak, aby zahŕňala reálnu hodnotu určitých finančných nástrojov v rozsahu vyžadovanom alebo povolenom podľa účtovných štandardov a ako je stanovené v príslušných účtovných zásadách.

Táto konsolidovaná účtovná závierka zahŕňa Citibank Europe Plc („Spoločnosť“ alebo „CEP“) a „Skupinu“ (CEP a jej dcérske spoločnosti).

#### b) Funkčná a prezentačná mena

Táto účtovná závierka je prezentovaná v USD, čo je funkčná mena a mena vykazovania Skupiny.

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

##### *Vydané a účinné normy*

Existuje niekoľko účtovných štandardov, ktoré boli zmenené a doplnené Radou pre medzinárodné účtovné štandardy (IASB), ktoré nadobudli účinnosť v roku 2023. Patria sem:

- IFRS 17 Poistné zmluvy
- Definícia účtovných odhadov (dodatky k IAS 8)
- Odložená daň súvisiaca s majetkom a záväzkami vyplývajúcimi z jednej transakcie (dodatky k IAS 12)
- Zverejnenie účtovných zásad (zmeny a doplnenia IAS 1 a IFRS Praktický výkaz 2)

##### *Vydané štandardy a dodatky, ktoré však k 31. decembru 2023 ešte nenadobudli účinnosť*

Účtovné štandardy a dodatky uvedené nižšie vydala IASB, ale zatiaľ nie sú pre Skupinu účinné. Skupina neplánuje skoré prijatie týchto štandardov. Tieto štandardy buď nemajú žiadny vplyv alebo sa neočakáva, že budú mať významný vplyv na Skupinu pri ich prijatí.

- Klasifikácia záväzkov ako krátkodobé alebo dlhodobé (dodatky k IAS 1) (zatiaľ neschválené EÚ), dátum účinnosti 1. januára 2024;
- Dlhodobé záväzky s kovenantmi – Dodatky k IAS 1, dátum účinnosti 1. januára 2024
- Predaj alebo vklad aktív medzi investorom a jeho pridruženým alebo spoločným podnikom (dodatky k IFRS 10 a IAS 28) (zatiaľ neschválené), dátum účinnosti odložený na neurčito;
- Zodpovednosť za lízing pri predaji a spätnom lízingu – Dodatky k IFRS 16, účinnosť od 1. januára 2024
- Dohody o financovaní dodávateľov – dodatky k IAS 7 a IFRS 7, dátum účinnosti 1. januára 2024
- Nedostatočná zmeniteľnosť – Dodatky k IAS 21, účinnosť 1. januára 2025

# CITIBANK EUROPE PLC

## POZNÁMKY K FINANČNÝM VÝKAZOM

### 1. Hlavné účtovné zásady (pokračovanie)

#### c) Zmeny v účtovných zásadách a zverejneniach (pokračovanie)

##### *Globálna minimálna dobíjacia daň*

Spoločnosť prijala Medzinárodnú daňovú reformu – modelové pravidlá druhého piliera (dodatky k IAS 12) pri ich vydaní dňa 23. mája 2023. Dodatky poskytujú dočasnú povinnú výnimku z účtovania odloženej dane pre dorovnávaciu daň, ktorá je účinná okamžite, a vyžadovať nové informácie o expozícii v druhom pilieri.

Povinná výnimka platí spätne. Keďže však k 31. decembru 2022 nebola prijatá ani v podstate prijatá žiadna nová legislatíva na implementáciu dorovnávej dane v žiadnej jurisdikcii, v ktorej Spoločnosť, jej pobočky a dcérske spoločnosti, jej bezprostredná holdingová spoločnosť a jej konečná holdingová spoločnosť pôsobia, a nebola odložená žiadna daň vykázaná k tomuto dátumu, spätná aplikácia nemá vplyv na účtovnú závierku Spoločnosti.

#### d) Úrokové výnosy a úrokové náklady

Úrokové výnosy a úrokové náklady z finančného majetku a záväzkov sú vykázané vo výkaze ziskov a strát použitím metódy efektívnej úrokovej miery („EIR“). Podľa tejto metódy sa poplatky a priame náklady priamo súvisiace so vznikom, refinancovaním alebo reštrukturalizáciou úveru a určitými úverovými príslušími odkladajú a amortizujú na úroky z úverov a preddavkov počas životnosti nástroja.

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

- hrubá účtovná hodnota finančného majetku; alebo
- Amortizovaná cena finančného záväzku.

Pri výpočte efektívnej úrokovej miery skupina odhaduje budúce peňažné toky s prihliadnutím na všetky zmluvné podmienky finančného nástroja, ale bez budúcich úverových strát. Pre aktíva, ktoré sú prvotne vykázané ako kúpené alebo úverovo znehodnotené, 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 peňažné platby alebo príjmy počas očakávanej životnosti finančného aktíva na amortizovanú cenu finančného aktíva, ktoré je nakúpeným alebo vytvoreným finančným aktívom so zníženou hodnotou úveru.

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

- Úroky z finančného majetku a záväzkov v umorovanej hodnote na základe efektívnej úrokovej miery;
- Úroky z investičných cenných papierov oceňované reálnou hodnotou cez ostatný komplexný zisk; a
- Úrok z hotovostných zostatkov.

Skupina prezentuje záporné úroky zaplatené z úročeného majetku ako úrokový náklad a výnosové úroky prijaté z úročených záväzkov ako úrokový výnos.

Ak sú počiatkové poplatky kapitalizované, ale následne dôjde k čiastočnému predaju súvisiaceho majetku, poplatky sa rozpustia do výkazu ziskov a strát v pomere k sume predaného majetku.

## POZNÁMKY K FINANČNÝM VÝKAZOM

### 1. Hlavné účtovné zásady (pokračovanie)

#### e) Čistý príjem z poplatkov a provízií

Výnosy a náklady z poplatkov a provízií, ktoré sú neoddeliteľnou súčasťou efektívnej úrokovej miery finančného majetku alebo záväzku, sú zahrnuté do oceňovania efektívnej úrokovej miery (pozri poznámku 1(d) vyššie).

Poplatky investičného bankovníctva sa v podstate skladajú z výnosov z upisovania a poradenstva. Takéto poplatky sa zaúčtujú v čase, keď sa plnenie Skupiny podľa podmienok zmluvného dojednania dokončí, čo je zvyčajne pri uzavretí transakcie. Uhradené náklady súvisiace s týmito transakciami sa účtujú ako výnos a sú zahrnuté v poplatkoch investičného bankovníctva.

Sprostredkovateľské provízie zahŕňajú predovšetkým provízie a poplatky za: vykonávanie transakcií pre klientov na burzách a mimoburzových trhoch; pomoc klientom pri zúčtovaní transakcií, poskytovanie sprostredkovateľských služieb a iné podobné činnosti. Sprostredkovateľské provízie sú zaúčtované v čistom výnose z poplatkov a provízií v čase, keď je splnená príslušná služba, zvyčajne v deň uskutočnenia obchodu.

Úschova a správcovské transakcie sa skladajú predovšetkým z poplatkov za úschovu a správcovských poplatkov. Produkt úschovy pozostáva z mnohých služieb súvisiacich so správou, úschovou a vykazovaním cenných papierov denominovaných v USA aj mimo USA. Služby ponúkané klientom zahŕňajú vyrovnanie obchodu, úschovu, inkaso príjmov, oznamovanie firemných akcií, evidenciu a výkazníctvo, daňové výkazníctvo a správu hotovosti. Poplatky za úschovu sa účtujú vtedy, keď alebo keď je splnená prisľúbená služba, ku ktorému zvyčajne dochádza v okamihu, keď si službu vyžiada zákazník a skupina ju poskytne. Správcovské poplatky pozostávajú zo služieb správy a správy investícií. Skupina ako escrow agent prijíma, uchováva, obsluhuje a spravuje zverený majetok klientov, ako sú hotovosť, cenné papiere, majetok (vrátane duševného vlastníctva), zmluvy alebo iné záruky. Skupina plní svoje povinnosti escrow agenta úschovou finančných prostriedkov počas stanoveného časového obdobia, na ktorom sa dohodli všetky strany, a preto získava výnosy rovnomerne počas trvania zmluvy.

Poplatky za transakčné služby v prvom rade pozostávajú z poplatkov účtovaných za služby spracovania, ako je správa hotovosti, globálne platby, zúčtovanie, medzinárodný prevod finančných prostriedkov a iné obchodné služby. Takéto poplatky sa účtujú vtedy, keď je splnená príslušná služba, čo sa zvyčajne stáva v okamihu, keď si službu vyžiada zákazník a ktorú Skupina poskytne.

Poplatky za záväzky zahŕňajú provízie a súvisiace servisné poplatky za akreditívy alebo iné záručné dohody, ktoré uľahčujú financovanie alebo plnenie zákazníkov. Zahŕňajú aj provízie a súvisiace poplatky za termínované zmenky alebo zmenky (bankové akceptácie), ktoré sú vystavené v banke a boli bankou akceptované s bezpodmienečným prisľubom rešpektovať takéto nástroje v čase ich splatnosti. Záväzkový poplatok sa vykazuje rovnomerne počas doby záväzku.

Príjmy z kreditných a bankových kariet sa skladajú predovšetkým z výmenných poplatkov, ktoré zarábajú vydavatelia kariet na základe nákupov a niektorých poplatkov za kartu vrátane ročných poplatkov. Náklady súvisiace s programami odmeňovania zákazníkov a určitými platbami partnerom sa zaznamenávajú ako zníženie príjmu z kreditných a bankových kariet. Výnosy z výmenných kurzov sa vykazujú ako zisk na dennej báze, keď je splnená povinnosť skupiny previesť finančné prostriedky do platobných sietí. Ročné poplatky za kartu, očistené o počiatočné náklady, sa časovo rozlišujú a amortizujú rovnomerne počas 12-mesačného obdobia. Náklady súvisiace s kartovými odmeňovacími programami sa zaúčtujú, keď odmeny získajú držiteľia kariet. Platby partnerom sa účtujú v čase ich vzniku.

Poplatky súvisiace s vkladom pozostávajú z poplatkov za služby na vkladových účtoch a poplatkov za vykonávanie činností správy hotovosti a iných služieb vkladových účtov. Takéto poplatky sa účtujú v období, v ktorom sa súvisiaca služba poskytuje.

Ostatné výnosy z poplatkov a provízií, vrátane provízií z predaja, poplatkov za umiestnenie a poplatkov za syndikáciu, sa vykazujú pri vykonaní súvisiacich služieb. Tieto poplatky sa zaznamenávajú do príjmov z poplatkov tak, ako sú zarobené.

# CITIBANK EUROPE PLC

## POZNÁMKY K FINANČNÝM VÝKAZOM

### 1. Hlavné účtovné zásady (pokračovanie)

#### f) Čistý zisk a náklady z obchodovania

Čistý zisk z obchodovania zahŕňa všetky zisky a straty súvisiace s majetkom a záväzkami na obchodovanie (okrem zmien reálnej hodnoty spojených s vlastným kreditným rizikom) a zahŕňa všetky realizované a nerealizované zmeny reálnej hodnoty spolu so súvisiacimi úrokmi, dividendami a kurzovými rozdielmi.

#### g) Čistý zisk z finančných nástrojov oceňovaných reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát

Čistý zisk z finančných nástrojov oceňovaných reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát zahŕňa všetky zisky a straty súvisiace s finančným majetkom a záväzkami oceňovanými reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát a zahŕňa realizované zmeny reálnej hodnoty spolu so súvisiacimi úrokmi, dividendami a kurzovými rozdielmi. .

#### h) Dividendový príjem

Výnosy z dividend sa vykazujú, keď vznikne právo na príjem. Dividendy sa vykazujú v položke „Čistý zisk z obchodovania“, keď príjem z dividend vznikol z majetku na obchodovanie.

#### i) Finančné aktíva a pasíva

##### Klasifikácia a meranie

Skupina 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 výhradné platby istina a úrok alebo „SPPI“).

##### Hodnotenie obchodného modelu

Obchodný model skupiny je určený na úrovni, ktorá odráža, ako sú skupiny finančných aktív spoločne spravované na dosiahnutie konkrétneho obchodného cieľa.

K dispozícii sú tri obchodné modely:

- Hold to collect - Finančné aktíva držané s cieľom získať zmluvné peňažné toky. Následne sa oceňujú v amortizovaných nákladoch a vykazujú sa vo výkaze o finančnej situácii skupiny vo viacerých riadkoch.
- Hold to collect and sell – Finančné aktíva držané s cieľom inkasovať zmluvné peňažné toky a predávať finančné aktíva. Vo výkaze o finančnej situácii skupiny sa vykazujú ako Finančné aktíva v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné výnosy.
- Iné – finančné aktíva, ktoré nespĺňajú kritériá držby, zhromažďovania alebo držby, zhromažďovania a predaja. Vo výkaze o finančnej situácii skupiny sa vykazujú ako finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát.

Obchodný model skupiny nezávisí od zámerov manažmentu pre jednotlivé nástroje (t. j. nejde o hodnotenie jednotlivých nástrojov). Toto hodnotenie sa vykonáva na vyššej úrovni agregácie. Úroveň agregácie je na úrovni, ktorú kontrolujú kľúčoví manažéri, čo im umožňuje prijímať strategické rozhodnutia pre podnik. Skupina má viac ako jeden obchodný model na riadenie svojich finančných nástrojov.

Posúdenie obchodného modelu si vyžaduje úsudok založený na faktoch a okolnostiach, berúc do úvahy kvantitatívne aj kvalitatívne faktory.

## POZNÁMKY K FINANČNÝM VÝKAZOM

### 1. Hlavné účtovné zásady (pokračovanie)

#### i) Finančné aktíva a pasíva (pokračovanie)

Skupina zvažuje všetky relevantné dôkazy, ktoré sú k dispozícii k dátumu hodnotenia. Takéto relevantné dôkazy zahŕňajú, ale nie sú obmedzené na:

- Ako sa hodnotí výkonnosť obchodného modelu a finančné aktíva držané v rámci tohto obchodného modelu a ako sa o nich informuje kľúčový riadiaci personál Skupiny; a
- Riziká, ktoré ovplyvňujú výkonnosť obchodného modelu (a finančné aktíva držané v rámci tohto obchodného modelu), a najmä spôsob, akým sú tieto riziká riadené; a
- Ako sú odmeňovaní manažéri podniku (napr. či je odmena založená na reálnej hodnote spravovaného majetku alebo na inkasovaných zmluvných peňažných tokoch); a
- Frekvencia, objem a načasovanie predaja v predchádzajúcich obdobiach, dôvody takéhoto predaja a očakávania týkajúce sa budúcej predajnej aktivity.

#### Posúdenie, či sú zmluvné peňažné toky výlučne platbami istiny a úrokov (SPPI)

Ak je nástroj držaný buď v obchodnom modeli „držať na vyzdvihnutie“ alebo „podržať na vyzdvihnutie a predaj“, potom sa na určenie klasifikácie vyžaduje posúdenie SPPI. Pre SPPI je úrok definovaný ako protihodnota za časovú hodnotu peňazí a kreditné riziko spojené s nesplatenou sumou istiny počas určitého časového obdobia. Môže zahŕňať aj protihodnotu za iné základné úverové riziká (napr. riziko likvidity) a náklady (napr. administratívne náklady) spojené s držbou finančného aktíva počas určitého časového obdobia a ziskovú maržu, ktorá je v súlade so základnou úverovou dohodou. Ostatné zmluvné prvky, ktorých výsledkom sú peňažné toky, ktoré nie sú platbami istiny a úrokov, majú za následok, že nástroj sa oceňuje v FVTPL.

Zmluvné podmienky, ktoré zavádzajú expozícia sa rizikám alebo volatilitu zmluvných peňažných tokov, ktoré nesúvisia so základnou úverovou dohodou, ako napríklad expozícia zmenám cien akcií alebo cien komodít, nevedú k vzniku zmluvných peňažných tokov, ktoré spĺňajú kritériá SPPI.

Test zmluvných peňažných tokov sa musí vykonať pri prvotnom vykázaní finančného aktíva a prípadne ku dňu akýchkoľvek následných zmien zmluvných ustanovení nástroja.

#### 1. Finančné aktíva – deriváty a kapitálové nástroje

Deriváty a príslušné nástroje vlastného imania sa oceňujú reálnou hodnotou, pričom zmeny sa odrážajú vo výkaze ziskov a strát (FVTPL). Výnimky môžu platiť len vtedy, ak je derivát súčasťou programu účtovania o zabezpečení.

Skupina oceňuje všetky nástroje vlastného imania v rozsahu IFRS 9 v FVTPL.

Skupina sa rozhodla, že sa neodvolateľne nerozhodne klasifikovať a oceňovať neobchodovateľné majetkové nástroje v FVOCI, keďže všetky sumy vykázané v OCI nemožno nikdy reklasifikovať do zisku alebo straty.

#### 2. Finančné aktíva – dlhové nástroje

Pre finančné aktíva – dlhové nástroje existujú tieto primárne klasifikačné a oceňovacie kategórie:

- Amortizované náklady;
- Reálna hodnota cez ostatný komplexný zisk (FVOCI); a
- Reálna hodnota cez zisk alebo stratu (FVTPL).

Okrem toho IFRS 9 poskytuje špeciálne možnosti klasifikácie finančných aktív a dlhových nástrojov, ktoré sa oceňujú buď v „amortizovaných nákladoch“ alebo „FVOCI“. Účtovná jednotka má možnosť označiť takéto nástroje v FVTPL len vtedy, ak toto označenie eliminuje alebo významne znižuje účtovný nesúlad.

Nasledujúce odseky podrobnejšie vysvetľujú klasifikačné kritériá pre tieto 3 kategórie.

# CITIBANK EUROPE PLC

## POZNÁMKY K FINANČNÝM VÝKAZOM

### 1. Hlavné účtovné zásady (pokračovanie)

#### i) Finančné aktíva a pasíva (pokračovanie)

### 2. Finančné aktíva – dlhové nástroje (pokračovanie)

#### Zostatková hodnota

Nástroj finančného aktíva a dlhu sa klasifikuje a následne oceňuje v amortizovaných nákladoch (pokiaľ nie je určený podľa FVO), len ak sú splnené obe tieto podmienky:

- a) Test obchodného modelu: dlhový nástroj finančného aktíva je držaný podľa obchodného modelu, ktorého cieľom je držať aktíva s cieľom získať zmluvné peňažné toky; a
- b) SPPI test.

#### Rozpoznanie a počiatočné ocenenie

Skupina prvotne vykazuje úvery, preddavky a vklady v deň vyrovnania. Všetky ostatné finančné nástroje (vrátane bežných nákupov a predajov finančného majetku) sa vykazujú v deň uzatvorenia obchodu, čo je deň, kedy sa Skupina stane zmluvnou stranou zmluvných ustanovení tohto nástroja.

Finančné aktíva a finančné záväzky sú prvotne vykázané v reálnej hodnote, ktorá zvyčajne predstavuje transakčnú cenu, plus, v prípade položiek neoceňovaných v FVTPL, transakčné náklady priamo priraditeľné k akvizícii alebo vydaniu.

Úvery a preddavky bankám a klientom sa klasifikujú a oceňujú v amortizovaných nákladoch podľa IFRS 9, pokiaľ neprešli testom obchodného modelu alebo SPPI.

#### **Účtovanie zmlúv o spätnom odkúpení a predaji**

Cenné papiere predané na základe zmlúv o spätnom odkúpení (repo) a cenné papiere nakúpené na základe zmlúv o opätovnom predaji (reverzné repo obchody) nepredstavujú predaj (alebo nákup) podkladových cenných papierov na účtovné účely a považujú sa za zabezpečené finančné transakcie ako riziká a odmeny vlastníctva, nie sú prenesené. V rámci reverznej repo zmluvy sa zaplatená protihodnota účtuje ako reverzná repo zmluva v umorovanej hodnote, pokiaľ nie je určená alebo povinne ocenená reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát. V rámci repo zmluvy sa prijatá protihodnota účtuje ako zmluva o spätnom odkúpení ocenená v umorovanej hodnote, pokiaľ nie je určená v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát.

Niektoré reverzné repo a repo transakcie budú označené v FVTPL, keďže tieto transakcie sú prepojené/financujúce obchodné portfólio (finančné nástroje, ktoré sú ocenené v FVTPL), preto táto voľba odstráni alebo výrazne zníži účtovný nesúlad.

#### FVOCI

Finančné aktívum sa klasifikuje a oceňuje podľa FVOCI (pokiaľ nie je označené podľa FVO), ak sú splnené obe tieto podmienky:

- a) Test obchodného modelu: finančné aktívum je držané podľa obchodného modelu, ktorého cieľ sa dosahuje inkasovaním zmluvných peňažných tokov a predajom finančných aktív; a
- b) SPPI test.

Nasledujúce finančné aktíva boli klasifikované ako FVOCI k 31. decembru 2022 ak 31. decembru 2023:

#### Investičné dlhové cenné papiere

Investičné dlhové cenné papiere tvoria štátne a podnikové dlhopisy. Podľa IFRS 9 sú tieto dlhové cenné papiere klasifikované a oceňované ako FVOCI, keďže sú držané podľa obchodného modelu, ktorého cieľ sa dosahuje inkasovaním zmluvných peňažných tokov a predajom finančných aktív, pokiaľ nespĺňajú kritérium SPPI.

# CITIBANK EUROPE PLC

## POZNÁMKY K FINANČNÝM VÝKAZOM

### 1. Hlavné účtovné zásady (pokračovanie)

#### i) Finančné aktíva a pasíva (pokračovanie)

### 2. Finančné aktíva – dlhové nástroje (pokračovanie)

#### FVTPL

Akýkoľvek finančný nástroj, ktorý nespadá do žiadnej z vyššie uvedených kategórií, bude klasifikovaný a ocenený v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát. Napríklad, ak aktívum nie je držané v rámci obchodného modelu, ktorého cieľom je držať s cieľom získať zmluvné peňažné toky, alebo v rámci obchodného modelu, ktorého cieľom je získať peňažné toky aj predať aktíva, potom sa aktívum klasifikuje ako FVTPL. Príklady zahŕňajú finančné aktíva držané na obchodovanie alebo ak sa výkonnosť riadi v rámci obchodného modelu na základe reálnej hodnoty.

Okrem toho každý nástroj, ktorého charakteristiky zmluvných peňažných tokov nezahŕňajú len platby istiny a úroku (t. j. nespĺňajú test SPPI), musia byť klasifikované v kategórii FVTPL.

Nasledujúce finančné aktíva boli klasifikované a ocenené ako FVTPL k 31. decembru 2022 ak 31. decembru 2023:

#### Obchodné aktíva

Obchodná kniha Skupiny pozostáva zo všetkých pozícií vo finančných nástrojoch a komoditách držaných buď s úmyslom obchodovať, alebo s cieľom ekonomického zaistenia iných prvkov obchodnej knihy, a ktoré neobsahujú žiadne obmedzujúce podmienky týkajúce sa ich obchodovania alebo je možné ich zabezpečiť. Pozície držané s úmyslom obchodovať sú tie, ktoré sú držané zámerne na krátkodobý opätovný predaj a/alebo so zámerom ťažiť zo skutočných alebo očakávaných krátkodobých cenových rozdielov medzi nákupnými a predajnými cenami alebo z iných cenových alebo úrokových sadzieb. Pojem „pozície“ zahŕňa pozície vyplývajúce zo služieb klientom a tvorby trhu. Obchodný zámer sa preukazuje na základe stratégií, zásad a postupov stanovených Skupinou na riadenie pozície alebo portfólia.

#### Derivátové zmluvy

Deriváty sa prvotne vykazujú v reálnej hodnote v deň uzatvorenia zmluvy o derivátoch a následne sa preceňujú na reálnu hodnotu. Reálne hodnoty sa získavajú z kótovaných trhových cien na aktívnych trhoch alebo pomocou oceňovacích techník vrátane modelov diskontovaných peňažných tokov a modelov oceňovania opcií, podľa potreby. Všetky deriváty sa účtujú ako aktíva, ak je reálna hodnota kladná, a ako pasíva, ak je záporná. Zmeny reálnej hodnoty sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát. Za vyrovnanie týchto zmlúv sa považuje platba a prijatie variačnej marže pre centrálné zúčtované deriváty, ktoré sú charakterizované ako zúčtovanie podľa trhu.

#### Zaisťovacie účtovníctvo

Skupina sa zabezpečuje proti riziku zmeny reálnej hodnoty dlhových cenných papierov s pevnou úrokovou sadzbou oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku. Zaisťované riziko vyplýva zo zmien úrokových sadzieb. V súvislosti so zabezpečovacím účtovníctvom skupina aplikuje IAS 39. Úrokové swapy denominované v rovnakej mene ako zabezpečované položky sú zabezpečovacím nástrojom, ktorý vymieňa fixnú úrokovú sadzbu za variabilnú úrokovú sadzbu. Zisk alebo strata zo zabezpečovanej položky prislúchajúca zabezpečenému riziku sa vykazuje v čistom zisku/(strate) zo zabezpečovacieho účtovníctva vo výkaze ziskov a strát. Úrokové výnosy z dlhových cenných papierov sa vykazujú v čistom úrokovom výnose. Zmeny v reálnej hodnote derivátových nástrojov označených a kvalifikovaných ako zabezpečenie reálnej hodnoty sa vykazujú vo výsledku účtovania o zabezpečení vo výkaze ziskov a strát. Úrokové výnosy a úrokové náklady súvisiace so zložkou merania úrokov z derivátov uzatvorených ako zabezpečovacie nástroje v rámci zabezpečenia reálnej hodnoty sa vykazujú v čistom zisku z obchodovania.

# CITIBANK EUROPE PLC

## POZNÁMKY K FINANČNÝM VÝKAZOM

### 1. Hlavné účtovné zásady (pokračovanie)

#### i) Finančné aktíva a pasíva (pokračovanie)

### 3. Finančné záväzky – dlhové nástroje

Pre finančné záväzky existujú dve kategórie oceňovania: amortizované náklady a reálna hodnota cez výkaz ziskov a strát (vrátane kategórie opcií v reálnej hodnote). Skupina oceňuje finančné záväzky v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát, ak existuje jedna z nasledujúcich možností:

- Záväzok sa riadi a výkonnosť sa hodnotí na základe reálnej hodnoty;
- Zvolením reálnej hodnoty sa odstráni alebo zníži účtovný nesúlad; alebo
- Zmluva obsahuje jeden alebo viac vložených derivátov.

V prípade finančných záväzkov v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát sa zmeny reálnej hodnoty prezentujú takto:

- Zmeny reálnej hodnoty súvisiace s vlastným kreditným rizikom skupiny sa vykazujú v OCI; a
- Zostávajúca suma zmeny reálnej hodnoty záväzku sa účtuje do výkazu ziskov a strát.

Po predčasnom zániku (napr. záväzok je spätne odkúpený pred splatnosťou), zmeny vo vlastnom kredite, ktoré boli predtým zaznamenané v OCI, nebudú recyklované do výkazu ziskov a strát. Zostatok OCI sa reklasifikuje priamo do nerozdeleného zisku.

### 4. Reklasifikácie

Klasifikácia finančného majetku sa určuje pri prvotnom vykázaní a očakáva sa, že reklasifikácie budú extrémne zriedkavé. Finančné aktívum možno reklasifikovať len vtedy, ak sa zmení obchodný model riadenia finančného aktíva. Reklasifikácia finančných záväzkov nie je povolená.

### 5. Úpravy

#### Finančné aktíva

Ak sa zmenia podmienky finančného aktíva, skupina posúdi, či sa peňažné toky z modifikovaného aktíva podstatne líšia. Ak sú peňažné toky podstatne odlišné, potom sa zmluvné práva na peňažné toky z pôvodného finančného majetku považujú za zaniknuté. V tomto prípade sa pôvodné finančné aktívum odúčtuje a nové finančné aktívum sa vykáže v reálnej hodnote.

Ak sú zmluvné peňažné toky finančného aktíva opätovne prerokované alebo inak upravené a opätovné prerokovanie alebo úprava nevedie k ukončeniu vykazovania tohto finančného aktíva v súlade s IFRS 9, skupina vykáže zisk alebo stratu z modifikácie v zisku alebo strate na základe rozdiel medzi pôvodnými zmluvnými peňažnými tokmi a upravenými peňažnými tokmi diskontovanými pôvodnou efektívnou úrokovou mierou plus všetky oprávnené transakčné náklady.

Keďže Skupina klasifikuje finančné aktívum pri prvotnom vykázaní na základe zmluvných podmienok počas životnosti nástroja, reklasifikácia na základe zmeny zmluvných peňažných tokov finančného aktíva nie je povolená, pokiaľ aktívum nie je dostatočne upravené na to, aby bolo zrušené uznanie.

Úľava pozostáva z ústupkov poskytnutých na akúkoľvek facilitu – vo forme pôžičky, dlhového cenného papiera, ako aj viazaných, ale nečerpaných úverov – voči dlžníkovi, ktorý čelí alebo bude čeliť finančným ťažkostiam pri plnení svojich finančných záväzkov („finančné ťažkosti“).

Udelenie akéhokoľvek opatrenia splácania v Skupine si vyžaduje podrobné posúdenie špecifických okolností dlžníka vrátane aktuálneho posúdenia dostupnosti/schopnosti splácať. Pri posudzovaní tolerancie je potrebné zvážiť dva prvky:

1. bola udelená koncesia; a
2. Má dlžník finančné ťažkosti?



# CITIBANK EUROPE PLC

## POZNÁMKY K FINANČNÝM VÝKAZOM

### 1. Hlavné účtovné zásady (pokračovanie)

#### i) Finančné aktíva a pasíva (pokračovanie)

### 5. Úpravy (pokračovanie)

Ak Skupina usúdi, že dlžníkovi nebola udelená koncesia alebo nečelí alebo sa chystá čeliť finančným ťažkostiam, potom tento dlžník nebude klasifikovaný ako splácaný.

#### Finančné záväzky

Skupina ukončí vykazovanie finančného záväzku, ak sa zmenia jeho podmienky a peňažné toky z upraveného záväzku sú podstatne odlišné. V tomto prípade sa nový finančný záväzok na základe upravených podmienok vykáže v reálnej hodnote. Rozdiel medzi účtovnou hodnotou zaniknutého finančného záväzku a novým finančným záväzkom s upravenými podmienkami sa vykazuje vo výkaze ziskov a strát.

Ak sa upravené podmienky podstatne nelíšia, záväzok nie je odúčtovaný.

### 6. Kompenzácia

Finančné aktíva a pasíva sa započítavajú a čistá suma je prezentovaná vo výkaze o finančnej situácii vtedy a len vtedy, keď má Skupina v súčasnosti vymožitelné zákonné právo započítať si vykázané sumy a má v úmysle buď vyrovnať na čistom základe, alebo realizovať aktívum a zároveň vyrovnať záväzok. Výnosy a náklady sú prezentované v čistom vyjadrení len vtedy, ak to povoľujú IFRS, alebo pre zisky a straty vyplývajúce zo skupiny podobných transakcií, ako napríklad pri obchodnej činnosti skupiny.

### 7. Oceňovanie reálnou hodnotou

„Reálna hodnota“ je cena, ktorá by bola prijatá za predaj aktíva alebo zaplatená za prevod záväzku v riadnej transakcii medzi účastníkmi trhu k dátumu ocenenia na istine alebo, ak neexistuje, na najvýhodnejšom trhu, na ktorom má Skupina prístup. Prístup k tomuto dátumu.

Reálna hodnota je preto založená na predstave výstupnej ceny. Citi zvyčajne používa prístup oceňovania ponuky/ponúka, to znamená ponukovú cenu za dlhú pozíciu alebo ponukovú cenu za krátku pozíciu. Portfóliová výnimka (IFRS 13) navyše umožňuje účtovnej jednotke oceniť reálnu hodnotu skupiny finančných aktív a finančných záväzkov s rizikom kompenzácie na základe ceny, ktorá by bola prijatá za predaj alebo prevod čistej otvorenej rizikovej pozície (t. j. na portfóliovej báze), v súlade s tým, ako sú pozície riadené rizikom.

Reálna hodnota záväzku odráža jeho riziko nesplnenia. Ak je to možné, Skupina meria reálnu hodnotu nástroja pomocou kótovanej ceny na aktívnom trhu pre daný nástroj. Trh sa považuje za aktívny, ak sa transakcie s aktívom alebo záväzkom uskutočňujú s dostatočnou frekvenciou a objemom na to, aby poskytovali informácie o cenách na priebežnom základe. Ak na aktívnom trhu nie je kótovaná cena, potom Skupina používa oceňovacie techniky, ktoré maximalizujú využitie relevantných pozorovateľných vstupov a minimalizujú použitie nepozorovateľných vstupov. Zvolená technika oceňovania zahŕňa všetky faktory, ktoré by účastníci trhu zväžili pri oceňovaní transakcie.

Najlepším dôkazom reálnej hodnoty finančného nástroja pri prvotnom vykázaní je zvyčajne transakčná cena – t. j. reálna hodnota poskytnutej alebo prijatej protihodnoty. Ak Skupina určí, že reálna hodnota pri prvotnom vykázaní sa líši od transakčnej ceny a reálna hodnota nie je preukázaná ani kótovanou cenou na aktívnom trhu pre identické aktívum alebo pasívum, ani nie je založená na oceňovacej technike, ktorá využíva iba údaje z pozorovateľných trhov, potom sa finančný nástroj prvotne oceňuje reálnou hodnotou upravenou tak, aby sa odložil rozdiel medzi reálnou hodnotou pri prvotnom vykázaní a transakčnou cenou. Následne je tento rozdiel vykázaný v zisku alebo strate na vhodnom základe počas životnosti nástroja.

Hodnota vkladu na požiadanie nie je nižšia ako suma splatná na požiadanie, diskontovaná od prvého dňa, kedy by sa mohlo požadovať zaplatenie sumy. Skupina vykazuje prevody medzi úrovňami hierarchie reálnej hodnoty ku koncu účtovného obdobia, počas ktorého k zmene došlo.

## POZNÁMKY K FINANČNÝM VÝKAZOM

### 1. Hlavné účtovné zásady (pokračovanie)

#### j) Zníženie hodnoty finančného majetku

Štandard IFRS 9 na zníženie hodnoty sa vzťahuje na všetky dlhové nástroje oceňované v amortizovanej hodnote alebo v reálnej hodnote cez ostatný komplexný zisk, ako aj na podsúvahové úverové prísľuby a finančné záruky, vrátane:

- Investície do dlhových nástrojov oceňovaných v amortizovaných nákladoch. Takéto investície budú zahŕňať:
  - Firemné, komerčné a retailové pôžičky (vrátane hypoték a pohľadávok z kreditných kariet);
  - Vklady v bankách; a
  - Dohody o spätnom odkúpení a transakcie požičiavania cenných papierov.
- investície do dlhových nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatný komplexný zisk (FVOCI);
- všetky neodvolateľné úverové prísľuby, ktoré nie sú ocenené v FVTPL;
- Písomné zmluvy o finančnej záruke, na ktoré sa vzťahuje IFRS 9 a ktoré sa neúčtujú v FVTPL;
- Pohľadávky z obchodného styku v rozsahu IFRS 15 (Výnosové zmluvy so zákazníkmi); a
- Akékoľvek iné pohľadávky (napr. sprostredkovateľské pohľadávky).

Skupina vykáže 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 súvahy na sumu, ktorá sa má vykázať.

#### Model znehodnotenia očakávanej úverovej straty (ECL).

Opravné položky na úverové straty sa oceňujú ku každému dátumu zostavenia účtovnej závierky podľa trojstupňového modelu očakávaného znehodnotenia úverových strát, podľa ktorého je každé finančné aktívum klasifikované v jednej z nasledujúcich fáz:

- Fáza 1 – zahŕňa aktíva bez významného zvýšenia úverového rizika od prvotného vykázania. Pre tieto aktíva sa účtuje 12-mesačná očakávaná úverová strata (ECL), t. j. pravdepodobnostne vážený odhad úverovej straty. Úrok sa vypočítava na základe hrubej účtovnej hodnoty majetku.
- Fáza 2 – Po významnom zvýšení kreditného rizika v porovnaní s rizikom pri prvotnom vykázaní finančného aktíva sa vykáže opravná položka vo výške plnej úverovej straty očakávanej počas zostávajúcej životnosti aktíva. Úrok sa vypočítava na základe hrubej účtovnej hodnoty majetku.

Úverové straty z finančných aktív v 1. a 2. etape sa merajú ako súčasná hodnota všetkých hotovostných deficitov (t. j. rozdiel medzi peňažnými tokmi splatnými Skupine v súlade so zmluvou a peňažnými tokmi, ktoré Skupina očakáva, že získa) .

- Fáza 3 – Keď sa finančné aktívum považuje za úverovo znehodnotenú, vykáže sa opravná položka vo výške očakávanej úverovej straty počas celej životnosti. Úverové straty sa merajú ako rozdiel medzi hrubou účtovnou hodnotou a súčasnou hodnotou odhadovaných budúcich peňažných tokov. Úrokové výnosy sa počítajú skôr na základe účtovnej hodnoty majetku po odpočítaní opravnej položky ako na základe jeho hrubej účtovnej hodnoty. Meranie ECLECL je pravdepodobnosťou vážený odhad úverových strát. Meria sa takto:

- Nečerpané úverové prísľuby: ako súčasná hodnota rozdielu medzi zmluvnými peňažnými tokmi, ktoré sú splatné Skupine v prípade vyčerpania prísľubu, a peňažnými tokmi, ktoré Skupina očakáva; a
- Zmluvy o finančnej záruke: očakávané platby na vrátenie držiteľovi znížené o sumy, ktoré Skupina očakáva, že ich získa späť.

Dôkazy o znížení hodnoty finančného aktíva (t. j. v 3. fáze) zahŕňajú pozorovateľné údaje, ktoré sa dostávajú do pozornosti Skupiny, ako sú dôkazy o zlyhaní, ako je uvedené nižšie.

## POZNÁMKY K FINANČNÝM VÝKAZOM

### 1. Hlavné účtovné zásady (pokračovanie)

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

Finančné aktívum je úverovo znehodnotený, ak nastane jedna alebo viacero udalostí, ktoré majú škodlivý vplyv na odhadované budúce peňažné toky z tohto finančného aktíva. Dôkaz, že finančné aktívum je úverovo znehodnotený, zahŕňa pozorovateľné údaje o takýchto udalostiach vrátane:

- Významné finančné ťažkosti emitenta alebo dlžníka;
- Porušenie zmluvy, ako napríklad neplnenie alebo udalosť po lehote splatnosti;
- Poskytovateľ úveru (veriteľov) dlžníka z ekonomických alebo zmluvných dôvodov súvisiacich s finančnými ťažkosťami dlžníka poskytol dlžníkovi úľavu, o ktorej by inak veriteľ(i) neuvažoval;
- Stáva sa pravdepodobné, že dlžník vstúpi do konkurzu alebo inej finančnej reorganizácie;
- Zánik aktívneho trhu pre toto finančné aktívum v dôsledku finančných ťažkostí; a
- Nákup alebo vznik finančného aktíva s výrazným diskontom, ktorý odráža vzniknuté úverové straty.

V rámci retailového portfólia BHW medzi objektívne dôkazy o znehodnotení patrí 90 a viac dní po splatnosti, ukončenie zmluvy z iných dôvodov, ako je omeškanie so splácaním hypotekárneho produktu, udelenie úprav podmienok zmluvy (reštrukturalizácia), z ktorých súčasná hodnota peňažných tokov klesne pod účtovnú hodnotu pred modifikáciou a štandardnou nákazou v súlade s EBA/GL/2016/07 vrátane množstva kvalitatívnych faktorov (napr. smrť, bankrot, podvod).

Pre skupinu nemusí byť možné identifikovať jednu samostatnú udalosť. Namiesto toho kombinovaný účinok niekoľkých udalostí mohol spôsobiť, že finančné aktívum sa znehodnotí.

Pri posudzovaní, či je investícia do štátnych dlhopisov znehodnotená, skupina ďalej zvažuje nasledujúce faktory:

- trhové hodnotenie úverovej bonity vyjadrené vo výnosoch dlhopisov;
- hodnotenia úverovej bonity ratingovými agentúrami;
- Schopnosť krajiny vstúpiť na kapitálové trhy pre emisiu nových dlhov;
- Pravdepodobnosť reštrukturalizácie dlhu, v dôsledku ktorej držiteľia utrpia straty v dôsledku dobrovoľného alebo povinného odpustenia dlhu; a
- Zavedené medzinárodné podporné mechanizmy na poskytovanie potrebnej podpory ako „veriteľ poslednej inštancie“ danej krajine, ako aj zámer vlád a agentúr tieto mechanizmy využívať, vyjadrený vo verejných vyhláseniach. To zahŕňa posúdenie hĺbky týchto mechanizmov a bez ohľadu na politický zámer, či existuje kapacita na splnenie požadovaných kritérií.

Vyžaduje sa, aby bol odhad očakávanej úverovej straty (ECL) nezaujatý a vážený pravdepodobnosťou, vrátane informácií o minulých udalostiach, súčasných podmienkach, primeraných a podložených predpovediach budúcich udalostí a ekonomických podmienok k dátumu vykazovania. Odhad zohľadňuje aj časovú hodnotu peňazí.

Ocenenie ECL je primárne určené hodnotením pravdepodobnosti zlyhania finančného aktíva (PD), straty pri zlyhaní (LGD) a expozície pri zlyhaní (EAD), kde sú deficity hotovosti diskontované k dátumu vykazovania. Pre finančné aktívum v 1. fáze skupina použije 12-mesačnú PD, zatiaľ čo finančné aktívum v 2. a 3. fáze použije celoživotnú PD na odhad opravnej položky. Medzi kľúčové vstupy do týchto modelov patria historické informácie o zlyhaní/strate, ratingoch rizika, sektore, geografickej polohe a charakteristikách zariadení.

#### Veľkoobchodne klasifikovateľne riadené expozície

Klasifikovateľne spravované portfóliá sú spravované na individuálnom základe, pričom jednotliví dlžníci sú ohodnotení rizikom. Opravná položka sa odhadne pre korporátne úvery s využitím modelov v závislosti od relatívnej veľkosti, kvality a zložitosti portfólií.

# CITIBANK EUROPE PLC

## POZNÁMKY K FINANČNÝM VÝKAZOM

### 1. Hlavné účtovné zásady (pokračovanie)

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

##### Iné prístupy aktív

Pre ostatné finančné aktíva, ktoré sú krátkodobého a jednoduchého charakteru a kde Skupina nemá prístup k podrobným historickým informáciám z dôvodu obmedzených skúseností so stratou, uplatňuje Skupina zjednodušený prístup oceňovania, ktorý sa môže líšiť od vyššie uvedeného. Tento prístup využíva existujúce modely, ktoré sa v súčasnosti globálne používajú na účely stresového testovania a vykazovania regulačného kapitálu, ale zahŕňa špecificky vyvinuté komponenty, aby boli odhady v súlade s IFRS 9. Typy finančných aktív hodnotené podľa zjednodušeného prístupu zahŕňajú: expozície riadené delikvenciou, hotovosť a hotovosť ekvivalenty, vklady v bankách, vanilkové reverzné repo obchody, maklérske pohľadávky a pohľadávky voči zúčtovacím strediskám a obchodné pohľadávky. Pohľadávky dostávajú doživotné ECL v deň 1, ako to umožňuje IFRS 9.

##### Maloobchodný predaj BHW

ECL pre expozície v rámci retailového portfólia BHW sa vypočítavajú na základe štatistických modelov pre skupiny aktív kombinovaných v portfóliách so spoločnými vlastnosťami úverového rizika (a medzi kľúčové produkty patria kreditné karty, hotovostné úvery a hypotéky).

##### Nakúpené alebo pôvodne úverové znehodnotenú (POCI) finančné aktíva

Finančné aktíva POCI sú aktíva, ktoré sú pri prvotnom vykázaní úverovo znehodnotenú. V prípade aktív POCI sú do výpočtu efektívnej úrokovej miery pri prvotnom vykázaní zahrnuté ECL počas životnosti. V dôsledku toho majetok POCI nenesie pri prvotnom vykázaní opravnú položku. Suma vykázaná ako opravná položka po prvotnom vykázaní sa rovná zmenám v ECL počas životnosti od prvotného vykázania majetku.

Významné zvýšenie úverového rizika (SICR) Ku každému súvahovému dňu skupina posudzuje, či sa úverové riziko finančného nástroja od prvotného vykázania významne zvýšilo. Pri tomto hodnotení skupina zvažuje zvýšenie rizika nesplatenia (v relatívnom aj absolútnom vyjadrení) počas očakávanej životnosti finančného aktíva. Význam zmeny kreditného rizika od prvotného vykázania závisí od rizika zlyhania pri prvotnom vykázaní. To znamená, že pri danej zmene v absolútnom vyjadrení bude riziko zlyhania výraznejšie pre finančný nástroj s nižším počiatočným rizikom zlyhania v porovnaní s nástrojom s vyšším počiatočným rizikom zlyhania. Určenie, či sa úverové riziko finančného nástroja výrazne zvýšilo od prvotného vykázania, je založené na multifaktorovom a holistickom prístupe, ktorý zahŕňa kvantitatívne aj kvalitatívne informácie a analýzy.

##### Určenie, či sa výrazne zvýšilo úverové riziko

Prístup skupiny k hodnoteniu SICR využíva kombináciu kvantitatívnych, kvalitatívnych, zhora nadol a backstop kritérií.

##### Kvantitatívne kritériá:

Ako všeobecný ukazovateľ sa kreditné riziko konkrétnej expozície považuje za výrazne zvýšenú od prvotného vykázania, ak na základe kvantitatívneho modelovania skupiny:

- zostávajúca životnosť PD je väčšia ako 20 základných bodov k dátumu vykazovania; a
- medzi vznikom a dátumom vykazovania došlo k zvýšeniu PD počas životnosti o viac ako jednu štandardnú odchýlku PD počas životnosti pri vzniku.

##### Kvalitatívne kritériá:

Úverové riziko sa tiež môže považovať za výrazne zvýšenú od prvotného vykázania na základe kvalitatívnych faktorov spojených s procesmi riadenia úverového rizika skupiny, ktoré by sa inak nemuseli úplne odraziť v jej kvantitatívnej analýze. Bude to tak v prípade expozícií, ktoré spĺňajú určité kritériá zvýšeného rizika, ktoré sú na účely regulačného vykazovania zaradené do zoznamu sledovaných osôb alebo klasifikácie výkonných expozícií s úplatou.

# CITIBANK EUROPE PLC

## POZNÁMKY K FINANČNÝM VÝKAZOM

### 1. Hlavné účtovné zásady (pokračovanie)

j) Zníženie hodnoty finančného majetku (pokračovanie)

#### Kritériá Top-down:

Úverové riziko sa tiež môže považovať za výrazne zvýšené od prvotného vykázania na základe analýzy zhora nadol spojenej s procesmi riadenia úverového rizika skupiny, ktoré by sa inak nemuseli plne odrážať v jej kvantitatívnej analýze. To môže zahŕňať analýzu potenciálne zraniteľných kohort v rámci portfólia (napr. špecifické sektory) v kombinácii s inými atribútmi úverového rizika.

#### Kritériá spätného chodu:

- 30 dní po splatnosti (DPD): Existuje vyvrátiteľný predpoklad, že úverové riziko sa výrazne zvýšilo, ak sú zmluvné platby viac ako 30 dní po splatnosti. Tento predpoklad možno vyvrátiť len vtedy, ak existujú primerané a podložené informácie preukazujúce, že úverové riziko sa od prvotného vykázania nezvýšilo.
- Zvýšenie PD o 200 %: Expozície sa presunú do fázy 2, ak k dátumu vykazovania došlo k 200 % zvýšeniu medzi PD zostávajúcej životnosti a pôvodnou PD.

Na portfólio BHW Retail sa vzťahujú samostatné kritériá SICR a zahŕňajú 30 DPD, toleranciu a kvantitatívnu mieru založenú na analýze zmeny úrovne PD od prvotného vykázania.

Skupina identifikuje kľúčové faktory zmien kreditného rizika pre portfólia. Vo všeobecnosti sa významný nárast kreditného rizika posudzuje na základe odhadu PD a zváženia kvalitatívnych faktorov, z ktorých každý je navrhnutý tak, aby odrážal výhľadové informácie, na základe jednotlivých nástrojov, ako je opísané vyššie. Ak však Skupina identifikuje kľúčovú hybnú silu, ktorá sa nezohľadňuje pri individuálnom hodnotení včas, potom Skupina vyhodnotí, či existujú primerané a podložené informácie, ktoré jej umožňujú vykonať dodatočné posúdenie na kolektívnom základe vzhľadom na všetky alebo nejaké portfólio. To môže viesť k záveru Skupiny, že segment alebo časť portfólia prešla výrazným zvýšením kreditného rizika.

Expozície sa presunú späť z fázy 2 do fázy 1, keď už nespĺňajú kritériá pre výrazný nárast úverového rizika. Ak existuje dôkaz, že už nedochádza k významnému nárastu kreditného rizika v porovnaní s prvotným vykázáním, potom sa opravná položka k nástroju vráti k hodnote 12-mesačného ECL.

Skupina monitoruje účinnosť kritérií používaných na identifikáciu významného zvýšenia úverového rizika prostredníctvom pravidelných kontrol, aby sa potvrdilo, že:

- kritériá sú schopné identifikovať významné zvýšenie kreditného rizika predtým, než dôjde k zlyhaniu expozície;
- kritériá nie sú v súlade s časovým okamihom, keď sa aktívum stane 30 dní po splatnosti; – priemerný čas medzi identifikáciou významného zvýšenia kreditného rizika a zlyhania sa javí ako primeraný;
- expozície sa vo všeobecnosti neprenášajú priamo z 12-mesačného merania ECL na úverovo znehodnotenú; a
- neexistuje žiadna neopodstatnená volatilita opravných položiek na straty z prevodov medzi 12-mesačným PD (1. stupeň) a doživotným PD (2. stupeň).

Staging Finančné aktíva sa môžu pohybovať oboma smermi cez fázy modelu zníženia hodnoty podľa IFRS 9 v závislosti od posúdenia, či došlo k výraznému zvýšeniu úverového rizika od prvotného vykázania, alebo či došlo k zmene úverového rizika aktíva následne.

Aby bolo možné určiť fázu vykazovania ECL pre záväzok, Skupina určí, či už došlo k zníženiu hodnoty majetku (3. fáza) alebo nie (1. a 2. fáza). Stupeň 2 je určený existenciou významného zhoršenia úverového rizika (alebo zlepšenia úverového rizika) v porovnaní s úverovým ratingom pri prvotnom vykázaní, ako je opísané v časti vyššie. Majetok 1. fázy nemá v porovnaní s prvotným vykázáním významné zhoršenie kreditnej kvality. Všetky novonadobudnuté alebo vytvorené finančné aktíva, ktoré nie sú nakúpené alebo nevznikli so zníženou kreditnou hodnotou (POCI), sú prvotne vykázané v 1. fáze.

## POZNÁMKY K FINANČNÝM VÝKAZOM

### 1. Hlavné účtovné zásady (pokračovanie)

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

Zmeny v požadovanej opravnej položke vrátane vplyvu pohybov medzi 1. a 2. fázou sa účtujú do výkazu ziskov a strát ako úprava opravnej položky na úverové straty.

Predpokladaná životnosť Pri meraní ECL musí Skupina zväžiť maximálne zmluvné obdobie, počas ktorého je Skupina vystavená úverovému riziku, vrátane možného čerpania a očakávanej splatnosti finančného aktíva. Pri niektorých revolvingových úverových rámcoch, ktoré nemajú pevnú splatnosť, sa očakávaná životnosť odhaduje na základe obdobia, počas ktorého je Skupina vystavená úverovému riziku a počas ktorého by sa úverové straty neznížili opatreniami manažmentu.

Finančné záruky Skupina posudzuje, či je držaná zmluva o finančnej záruke integrálnou súčasťou finančného aktíva, ktoré sa účtuje ako súčasť tohto nástroja, alebo či ide o zmluvu, ktorá sa účtuje samostatne. Ak Skupina určí, že záruka je integrálnou súčasťou finančného aktíva, potom sa každá prémia splatná v súvislosti s prvotným vykázaním finančného aktíva považuje za transakčný náklad na jeho nadobudnutie. Skupina zvažuje vplyv ochrany pri oceňovaní reálnej hodnoty dlhového nástroja a pri oceňovaní ECL. Výhody úverových zmierňovačov sa účtujú oproti stratám zo zníženia hodnoty.

Ak Skupina usúdi, že záruka nie je integrálnou súčasťou dlhového nástroja, vykáže aktívum predstavujúce akúkoľvek predplatenú prémiiu za záruku a právo na kompenzáciu úverových strát. Tieto aktíva sa vykazujú v položke „ostatné aktíva“. Náklady na úverové zmierňovače sú zaznamenané v rámci ostatných nákladov a amortizované počas doby ochrany. Výnosy sa vykazujú ako ostatné výnosy.

#### Definícia neplnenia záväzkov 3. fáza

Definícia zlyhania je v súlade s definíciou zlyhania v článku 178 nariadenia CRR a je konzistentná s definíciou používanou na účely interného riadenia úverového rizika pre príslušný finančný nástroj. Definícia zlyhania použitá na tento účel sa aplikuje konzistentne na všetky finančné nástroje, pokiaľ nebudú dostupné informácie, ktoré preukážu, že pre konkrétny finančný nástroj je vhodnejšia iná definícia zlyhania. Počas roka končiaceho sa roku 2023 nenastala žiadna zmena v definícii zlyhania skupiny.

Podľa pokynov Európskej centrálnej banky (ECB) skupina klasifikuje expozíciu ako nevýkonnú expozíciu (NPE), ak spĺňa jedno alebo obe z nasledujúcich kritérií:

- Existujú významné expozície, ktoré sú viac ako 90 dní po splatnosti; a/alebo
- Dlžník sa považuje za nepravdepodobné, že splatí svoje úverové záväzky v plnej výške bez realizácie kolaterálu, bez ohľadu na existenciu akejkoľvek sumy po splatnosti alebo počet dní po splatnosti.

NPE zahŕňajú zlyhané expozície, znehodnotenú expozície a pôžičky v skúšobnej dobe, ktoré ešte nesplnili kritériá ukončenia v súlade s pokynmi EBA na návrat k výkonnosti. Preto sú všetky NPE v skupine predvolené a naopak.

Podľa definície zlyhania skupiny sa expozícia považuje za zlyhanú a klasifikuje sa ako štádium 3, keď je dlžník viac ako 90 dní po termíne splatnosti akéhokoľvek významného úverového záväzku alebo sa inak považuje za nepravdepodobné, že by svoje úverové záväzky splatil v plnej výške bez pomoci zo strany Skupiny. k činnostiam, ako je realizácia bezpečnosti.

Počítanie dní po splatnosti sa začína, ak v deň splatnosti nebola zaplatená akákoľvek suma istiny, úroku alebo poplatku.

## POZNÁMKY K FINANČNÝM VÝKAZOM

### 1. Hlavné účtovné zásady (pokračovanie)

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

Skupina nariadila určité náznaky nepravdepodobných udalostí s platbou, ktoré povedú k povinnej klasifikácii zlyhania vrátane významných expozícií viac ako 90 dní po termíne splatnosti, špecifických úverových úprav, predaja úverových záväzkov, krízovej reštrukturalizácie a bankrotu dlžníka.

Skupina tiež nariadila určitým iným finančným a nefinančným udalostiam, ktoré pravdepodobne nebudú platiť, aby spustili individuálne hodnotenie dlžníka s cieľom určiť zlyhanie.

Všetky zlyhané expozície budú mať hodnotenie rizika interného dlžníka 8, 9 alebo 10 (len jednotlivci a dlžníci spravovaní portfóliom).

Výhľadové informácie a viaceré ekonomické scenáre Odhady musia brať do úvahy informácie o minulých udalostiach, súčasných podmienkach a rozumné a podložené predpovede týkajúce sa budúcich udalostí a ekonomických podmienok. Aplikácia výhľadových informácií (FLI) si vyžaduje značný úsudok. Skupina vyvinula modely, ktoré zahŕňajú viacero ekonomických scenárov, ktoré berú do úvahy variabilitu a neistotu očakávaných strát vrátane faktorov, ako je miera rastu HDP a miera nezamestnanosti, ktoré poskytli ekonómovia v Citi Global Country Risk Management (GCRM). Tieto odhady sú založené na portfóliových údajoch, ktoré odrážajú aktuálne rizikové atribúty dlžníkov a dlhových nástrojov v kombinácii s prognózami strát odvodenými z ratingovej migrácie, PD a stratových modelov vytvorených na odhadovanie stresových úverových strát pre veľkoobchodné portfóliá. Ako bolo uvedené vyššie, tieto modely obsahujú špecificky vyvinuté komponenty, aby boli odhady v súlade s IFRS 9. Modely PD, LGD a EAD sú kalibrované na pozorované historické vzorce zlyhania a strát počas niekoľkých rokov a sú spojené s ekonomickými faktormi. Model odráža rôznu pravdepodobnosť straty a závažnosť straty ako funkciu rôznych ekonomických prognóz. Skupina nepoužíva scenár najlepšieho alebo najhoršieho scenára, ale posudzuje reprezentatívny počet scenárov (3 pri použití sofistikovaného prístupu a vtedy, keď sa viaceré scenáre považujú za scenáre s významným nelineárnym vplyvom) a pravdepodobnosť, že tieto scenáre zväžia, aby určila ECL.

Prezentácia opravnej položky ECL vo výkaze o finančnej situácii Opravné položky k strate ECL sú prezentované vo výkaze o finančnej situácii takto:

- Finančný majetok oceňovaný amortizovanou obstarávacou cenou: ako odpočet od hrubej účtovnej hodnoty majetku
- Úverové záväzky a zmluvy o finančnej záruke: ako rezerva
- Dlhové nástroje oceňované v FVOCI: keďže účtovná hodnota týchto finančných aktív je v reálnej hodnote, vo výkaze o finančnej situácii sa nevykazuje opravná položka, ale opravná položka sa vykazuje vo výkaze ziskov a strát a vo fonde z precenenia na reálnu hodnotu.

Odpis úverov a preddavkov Úvery (a súvisiace účty opravných položiek) sa bežne odpisujú buď čiastočne, alebo úplne, ak neexistuje reálna vyhliadka na návratnosť. Ak sú pôžičky zabezpečené, vo všeobecnosti je to po prijatí akýchkoľvek výnosov z realizácie zabezpečenia. Za okolností, keď bola určená čistá realizovateľná hodnota akéhokoľvek kolaterálu a neexistuje dôvodné očakávanie ďalšieho vymáhania, môže byť odpísanie skôr. Následné výnosy z predtým odpísaných súm sa účtujú oproti čistému zisku/(strate) zo zníženia hodnoty vo výkaze ziskov a strát.

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

Finančné aktíva sú odúčtované, keď vyprší právo na peňažný tok z aktív alebo keď Skupina previedla v podstate všetky riziká a úžitky spojené s vlastníctvom, alebo keď skupina neprevedie ani si neponechá v podstate všetky riziká a úžitky z vlastníctva, ale prevedie ich. neponechať si kontrolu nad finančným aktívom. Finančné záväzky sú odúčtované, keď zaniknú, to znamená, keď je záväzok splnený, zrušený alebo vyprší.

Pri ukončení vykazovania finančného aktíva rozdiel medzi účtovnou hodnotou aktíva (alebo účtovnou hodnotou priradenou k časti aktíva, ktorej vykazovanie bolo ukončené) a súčtom (i) prijatej protihodnoty a (ii) akéhokoľvek kumulatívneho zisku alebo straty, ktoré boli vykázané v OCI sa vykážu v zisku alebo strate.

# CITIBANK EUROPE PLC

## POZNÁMKY K FINANČNÝM VÝKAZOM

### 1. Hlavné účtovné zásady (pokračovanie)

#### l) Reforma referenčných úrokových sadzieb

Ak sa základ na určenie zmluvných peňažných tokov finančného aktíva alebo finančného záväzku oceneného amortizovanou hodnotou zmenil v dôsledku reformy referenčnej úrokovej sadzby, skupina aktualizuje efektívnu úrokovú mieru finančného aktíva alebo finančného záväzku tak, aby odrážala zmenu, ktorá vyžaduje reforma.

Zmenu základu na určenie zmluvných peňažných tokov si vyžaduje reforma referenčnej úrokovej sadzby, ak sú splnené tieto podmienky:

- Zmena je nevyhnutná ako priamy dôsledok reformy; a nový základ pre stanovenie zmluvných peňažných tokov je ekonomicky ekvivalentný s predchádzajúcim základom.

Keď boli vykonané zmeny vo finančnom aktíve alebo finančnom záväzku okrem zmien v základoch na určenie zmluvných peňažných tokov požadovaných reformou referenčnej úrokovej sadzby.

Skupina najprv aktualizovala efektívnu úrokovú mieru finančného aktíva alebo finančného záväzku tak, aby odrážala zmenu, ktorú si vyžaduje reforma referenčnej úrokovej sadzby. Potom Skupina uplatnila zásady účtovania úprav dodatočných zmien.

#### m) Prenájmy

Lízingy sa vykazujú ako majetok s právom na používanie (ROU) a zodpovedajúci záväzok k dátumu, ku ktorému je prenájatý majetok k dispozícii na používanie Skupinou. Pri uzavretí zmluvy skupina posúdi, či zmluva je alebo obsahuje lízing. Zmluva je alebo obsahuje lízing, ak zmluva poskytuje právo kontrolovať používanie identifikovaného majetku na určité časové obdobie výmenou za protihodnotu.

Pri určovaní, či zmluva je alebo obsahuje nájomnú zmluvu, sa postupuje podľa nasledujúceho postupu:

- Identifikované aktívum – aktívum sa zvyčajne identifikuje tak, že je výslovne uvedené v zmluve. Majetok však možno identifikovať aj tak, že je implicitne špecifikovaný v čase, keď je majetok sprístupnený na používanie;
- Skupina má právo získať v podstate všetky ekonomické úžitky z používania majetku počas doby používania;
- Skupina má právo riadiť, ako a na aký účel sa identifikované aktívum používa počas celého obdobia používania;
- Skupina má právo prevádzkovať aktívum počas celého obdobia používania bez toho, aby mal dodávateľ právo meniť tieto prevádzkové pokyny; a
- Skupina navrhla majetok spôsobom, ktorý predurčuje, ako a na aký účel sa bude majetok používať počas celej doby používania.

Skupina vykazuje ROU majetok a záväzok z lízingu k dátumu začiatku lízingu. Majetok ROU sa prvotne oceňuje obstarávacou cenou, ktorá zahŕňa počiatočnú sumu lízingového záväzku upravenú o všetky lízingové platby uskutočnené v deň začatia lízingu alebo pred ním, plus akékoľvek počiatočné priame náklady a odhad nákladov na demontáž a odstránenie podkladového aktíva, alebo obnoviť podkladové aktívum, mínus akékoľvek prijaté stimuly.

Majetok ROU sa vo všeobecnosti odpisuje počas doby životnosti majetku alebo doby prenájmu rovnomerne, podľa toho, ktorá je kratšia. Skupina vykazuje vo výkaze o finančnej situácii ROU aktívum a zodpovedajúci záväzok z prenájmu v súvislosti s kancelárskymi budovami, v ktorých je Skupina nájomcom.

Okrem toho sa majetok ROU posudzuje z hľadiska strát zo zníženia hodnoty v každom účtovnom období a upravuje sa o určité precenenia v záväzku z lízingu.



# CITIBANK EUROPE PLC

## POZNÁMKY K FINANČNÝM VÝKAZOM

### 1. Hlavné účtovné zásady (pokračovanie)

#### m) Prenájmy (pokračovanie)

Skupina sa rozhodla nevykazovať ROU aktíva a lízingové záväzky pri lízingoch majetku s nízkou hodnotou a krátkodobých lízingoch.

Platby spojené s krátkodobým prenájomom zariadení a vozidiel a všetky prenájmy drobného majetku sa vykazujú rovnomerne ako ostatné náklady vo výkaze ziskov a strát. Krátkodobé prenájmy sú prenájmy s dobou prenájmu 12 mesiacov alebo menej. Drobným majetkom sú IT zariadenia a drobný kancelársky nábytok.

Záväzok z lízingu sa prvotne oceňuje v súčasnej hodnote lízingových splátok, ktoré nie sú zaplatené ku dňu začatia lízingu, diskontovaných s použitím implicitnej úrokovej miery v lízingu. Ak túto sadzbu nie je možné ľahko určiť, čo je vo všeobecnosti prípad lízingov v skupine, použije sa prírastková úroková miera pôžičky nájomcu („IBR“), čo je sadzba, ktorú by musel zaplatiť individuálny nájomca, aby si požičal finančné prostriedky potrebné na získanie aktívum podobnej hodnoty ako aktívum s právom na používanie v podobnom ekonomickom prostredí s podobnými podmienkami, zabezpečením a podmienkami. IBR je úroková sadzba, ktorú by Skupina musela zaplatiť, aby si požičala na báze zabezpečenia počas podobného obdobia vo výške rovnajúcej sa lízingovým splátkam v podobnom ekonomickom prostredí.

Lízingové splátky zahrnuté do ocenenia záväzku z lízingu zahŕňajú:

- Pevné platby vrátane pevných platieb v podstate;
- Variabilné lízingové platby, ktoré závisia od indexu alebo sadzby, pôvodne merané pomocou indexu alebo sadzby k dátumu začiatku; a
- Očakáva sa, že sumy budú splatné v rámci zostatkovej záruky.

Záväzok z lízingu sa oceňuje v amortizovaných nákladoch s použitím metódy efektívnej úrokovej miery. Záväzok z lízingu sa preceňuje tak, aby odrážal zmeny v lízingových splátkach spôsobených zmenou indexu alebo sadzby (inej ako pohyblivých úrokových sadzieb), ak je Skupina dostatočne istá, že uplatní opciu na kúpu, predĺženie alebo ukončenie, ak dôjde k zmene suma, ktorú má Skupina zaplatiť v rámci záruky zostatkovej hodnoty. Lízingové splátky sú rozdelené medzi istinu a finančné náklady. Finančné náklady sa účtujú do výkazu ziskov a strát počas doby lízingu tak, aby sa vytvorila konštantná periodická úroková miera na zostatok záväzku za každé obdobie.

#### n) Majetok a vybavenie

Položky dlhodobého hmotného majetku vrátane zhodnotenia vo vlastnom vlastníctve a prenájme sú vykázané v obstarávacej cene zníženej o oprávky a straty zo zníženia hodnoty (pozri nižšie). Odpisy sa používajú na odpisovanie obstarávacej ceny zníženej o odhadovanú zostatkovú hodnotu každého majetku rovnomerne počas jeho odhadovanej životnosti.

Budovy vo vlastnom vlastníctve	50 rokov
Prenajatý majetok	doba prenájmu
Vylepšenia prenájmu	kratšia doba prenájmu a 10 rokov
Vozidlá, nábytok a vybavenie	medzi 1 a 10 rokmi

Následné náklady sú zahrnuté v účtovnej hodnote majetku alebo vykázané ako samostatné aktívum, ak je to vhodné, iba ak je pravdepodobné, že budúce ekonomické úžitky spojené s danou položkou budú plynúť do skupiny a obstarávacia cena položky sa dá spoľahlivo určiť. Všetky ostatné opravy a údržba sa účtujú do výkazu ziskov a strát v účtovnom období, v ktorom vznikli.

#### o) Nehmotný majetok

GoodwillNadobudnutý goodwill predstavuje prebytok reálnej hodnoty zaplatenej protihodnoty nad reálnou hodnotou čistého identifikovateľného majetku podniku k dátumu akvizície. Goodwill sa vykazuje v obstarávacej cene zníženej o akumulované oprávky a straty zo zníženia hodnoty.

# CITIBANK EUROPE PLC

## POZNÁMKY K FINANČNÝM VÝKAZOM

### 1. Hlavné účtovné zásady (pokračovanie)

#### o) Nehmotný majetok (pokračovanie)

Počítačový softvér - Výdavky na interne vyvinutý softvér sa vykazujú ako aktívum, keď je Skupina schopná preukázať svoj úmysel a schopnosť dokončiť vývoj a používať softvér spôsobom, ktorý bude generovať budúce ekonomické úžitky, a môže spoľahlivo merať náklady na dokončenie vývoja. . Kapitalizované náklady interne vyvinutého softvéru zahŕňajú všetky interné a externé náklady priamo súvisiace s vývojom softvéru a sú amortizované počas jeho životnosti.

Amortizácia sa účtuje do výkazu ziskov a strát a vykazuje v položke ostatné náklady s použitím metód, ktoré najlepšie odrážajú ekonomické úžitky počas ich odhadovanej ekonomickej životnosti a zostatkovej hodnoty, ktoré sa preverujú na konci každého finančného roka av prípade potreby sa upravujú. Odhadovaná životnosť je nasledovná.

Získané licencie na počítačový softvér	3 - 5 rokov
Vývoj počítačového softvéru	1 - 10 rokov

Ostatný nehmotný majetok – nehmotný majetok klienta Nehmotný majetok, ktorý skupina nadobudne, sa vykazuje v obstarávacej cene zníženej o oprávky a straty zo zníženia hodnoty.

Iný nehmotný majetok sa týka nehmotného majetku klienta, ktorý je identifikovateľným majetkom a je prvotne vykázaný v súčasnej hodnote na základe prognóz peňažných tokov zo nadobudnutých zmluvných práv na vzťahy so zákazníkmi.

Amortizácia sa účtuje do výkazu ziskov a strát a vykazuje v položke ostatné náklady s použitím metód, ktoré najlepšie odrážajú ekonomické úžitky počas ich odhadovanej ekonomickej životnosti a zostatkovej hodnoty, ktoré sa preverujú na konci každého finančného roka a v prípade potreby sa upravujú. Odhadovaná životnosť je nasledovná.

Klientsky nehmotný majetok	3 - 5 rokov
----------------------------	-------------

#### p) Zníženie hodnoty nefinančných aktív

Ku každému dátumu zostavenia účtovnej závierky skupina posudzuje, či existujú náznaky zníženia hodnoty goodwillu a nehmotného majetku, majetku a zariadenia vrátane majetku s právom na používanie a investícií v dcérskych spoločnostiach. Tento nefinančný majetok sa testuje na zníženie hodnoty ročne alebo častejšie, ak udalosti alebo zmeny okolností naznačujú, že by mohlo dôjsť k zníženiu hodnoty. Goodwill sa priraduje jednotkám generujúcim peňažné prostriedky na účely testovania zníženia hodnoty. Straty zo zníženia hodnoty goodwillu sa nezrušia. Straty zo zníženia hodnoty sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát v položke Ostatné náklady.

#### q) Dane z príjmu

Daň z príjmov splatná zo zisku sa vykazuje ako náklad na základe platných daňových zákonov v každej jurisdikcii v období, v ktorom zisk vzniká. Daňové účinky strát na dani z príjmov, ktoré je možné preniesť, sa vykazujú ako odložená daňová pohľadávka, ak je pravdepodobné, že v budúcnosti bude k dispozícii zdaniteľný zisk, voči ktorému bude možné straty započítať. Suma splatnej dane alebo pohľadávky je najlepším odhadom sumy dane, ktorá sa očakáva, že bude zaplatená alebo prijatá, ktorý odráža neistotu súvisiacu s daňou z príjmu, ak existuje.

Skupina sa domnieva, že existuje neistá daňová pozícia, keď sa domnieva, že v budúcnosti môže byť suma zdaneného zisku vyššia ako suma pôvodne uvedená v daňových priznaniach skupiny.

## POZNÁMKY K FINANČNÝM VÝKAZOM

### 1. Hlavné účtovné zásady (pokračovanie)

#### q) Dane z príjmu (pokračovanie)

Rezerva na splatnú daň sa vykáže, ak sa považuje za pravdepodobné, že výsledok kontroly neistej daňovej pozície zo strany daňového úradu zmení v budúcnosti výšku dane v hotovosti splatnej alebo od daňového úradu. Na základe vykázania sa rezerva na splatnú daň oceňuje v sume, ktorú skupina v konečnom dôsledku očakáva zaplatiť daňovému úradu za vyriešenie situácie.

Odložené daňové pohľadávky a záväzky sa vykazujú pri zdaniteľných a odpočítateľných dočasných rozdieloch medzi daňovou základňou majetku a záväzkov a ich účtovnou hodnotou v účtovnej závierke. Odložené daňové pohľadávky sa vykazujú v rozsahu, v akom je pravdepodobné, že budú k dispozícii primerané zisky, proti ktorým bude možné tieto rozdiely použiť. Odložené daňové pohľadávky a záväzky sú ocenené daňovými sadzbami, ktoré budú podľa očakávania platiť v období, v ktorom bude pohľadávka realizovaná alebo záväzok vyrovnaný, na základe daňových sadzieb, ktoré sú uzákonené alebo v podstate uzákonené ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka.

Odložená daňová pohľadávka sa preveruje ku každému súvahovému dňu a znižuje sa v rozsahu, v akom už nie je pravdepodobné, že sa bude realizovať súvisiaca daňová výhoda. Splatná a odložená daň sa vykazuje ako daňová výhoda alebo náklad vo výkaze ziskov a strát.

#### *Globálna minimálna dobýjacia daň*

K 31. decembru 2023 vlády Írska a jurisdikcie pobočiek CEP uzákonili alebo v podstate uzákonili novú legislatívu na implementáciu globálnej minimálnej dodatočnej dane („pravidlá 2. piliera“). Spoločnosť očakáva, že bude podliehať pravidlám Piliera 2 v Írsku a jurisdikciách pobočiek. Dcérske spoločnosti Spoločnosti, vrátane Handlowy-Leasing Sp. z o.o., Bank Handlowy w Warszawie S.A., Handlowy - Inwestycje Sp. z o.o. a Handlowy Financial Services Sp. z o.o., v Poľsku sa tiež očakáva, že budú podliehať pravidlám 2. piliera. Od roku 2024 Spoločnosť očakáva, že dorovnávací daň bude vznikáť v súvislosti s jej prevádzkami v Írsku a Bulharsku. Keďže však novoprijatá daňová legislatíva v týchto jurisdikciách nadobudne účinnosť až v roku 2024, na rok končiaci sa 31. decembra 2023 nemá žiadny vplyv.<sup>2</sup>

Na základe počiatočného hodnotenia Spoločnosti, ak by sa v roku 2023 uplatňovali pravidlá 2. piliera, nevznikla by žiadna dodatočná daň v súvislosti so žiadnou z pobočiek alebo dcérske spoločnosti, okrem prevádzok CEP v Írsku a Bulharsku. Avšak vzhľadom na prebiehajúci legislatívny a interpretačný vývoj na úrovni OECD a jurisdikcií a zmeny v obchodných aktivitách a kapitálovej štruktúre v rámci skupiny Citigroup Inc. MNE, Spoločnosť sa domnieva, že očakávaná daňová expozícia 2. piliera pre Spoločnosť nie je primerane odhadnuteľná ku dňu vykazovania. K dnešnému dňu sa hodnotenie vykonalo iba v súvislosti s príslušnými pravidlami o kvalifikovanej minimálnej domácej dani a zahrnutí príjmu v Írsku a jurisdikciách pobočiek alebo dcérske spoločnosti. Pravidlo pod zdaneným ziskom platí v Írsku pre účtovné obdobia začínajúce 31. decembra 2024. Akýkoľvek potenciálny vplyv pravidla pod zdaneným ziskom bude posúdený v náležitom čase, pričom sa zohľadní írsky a medzinárodný legislatívny a interpretačný vývoj v medziobdobí.

#### *Dočasné povinné oslobodenie od účtovania odloženej dane*

Spoločnosť uplatnila dočasnú povinnú úľavu z účtovania odloženej dane na dopady dorovnávej dane a účtuje ju ako splatnú daň v čase jej vzniku.

#### r) Odvody

Vlády ukladajú Skupine odvody v súlade s legislatívou, okrem daní z príjmu, pokút alebo iných pokút, ktoré sú uložené za porušenie legislatívy. Skupina vykazuje záväzok zaplatiť odvod k dátumu stanovenému legislatívou, na základe ktorého vzniká povinnosť. Odvody sa účtujú v rámci ostatných administratívnych nákladov vo výkaze ziskov a strát Skupiny.

---

Vrátane Rakúska, Belgicka, Bulharska, Českej republiky, Dánska, Fínska, Francúzska, Nemecka, Grécka, Maďarska, Talianska, Luxemburska, Holandska, Nórska, Portugalska, Rumunska, Slovenska, Španielska, Švédska a Spojeného kráľovstva s výnimkou Poľska.<sup>2</sup>

# CITIBANK EUROPE PLC

## POZNÁMKY K FINANČNÝM VÝKAZOM

### 1. Hlavné účtovné zásady (pokračovanie)

#### s) Cudzie meny

Účtovná závierka Skupiny je zostavená v amerických dolároch, čo je mena prezentácie Skupiny. Rôzne pobočky a dcérske spoločnosti používajú odlišnú funkčnú menu, ktorá je menou primárneho ekonomického prostredia, v ktorom Spoločnosť pôsobí.

Výnosy, náklady, zisky a straty v cudzej mene sa účtujú výmenným kurzom platným v deň transakcie. Peňažné aktíva a pasíva denominované v menách iných ako funkčná mena sú prepočítané do funkčnej meny použitím spotových výmenných kurzov ku koncu roka. Nepeňažné aktíva a pasíva denominované v iných menách ako je funkčná mena, ktoré sú klasifikované ako „FVTPL“, sú prepočítané do funkčnej meny pomocou spotového kurzu na konci roka. Nepeňažné aktíva a pasíva denominované v iných menách ako je funkčná mena, ktoré sa neoceňujú reálnou hodnotou, boli prepočítané príslušnými historickými výmennými kurzami. Všetky zisky alebo straty z výmeny sa účtujú do výkazu ziskov a strát tak, ako vznikli. Kurzové rozdiely, ktoré vznikajú z prevodu finančného záväzku označeného ako zabezpečenie čistej investície do zahraničných prevádzok v rozsahu, v ktorom je zabezpečenie účinné, sa vykazujú v ostatných položkách celkových záväzkov.

Aktíva a pasíva zámorských pobočiek sa prepočítavajú na prezentačnú menu skupiny (americké doláre) výmenným kurzom platným k dátumu zostavenia účtovnej závierky a ich výkazy ziskov a strát sú prepočítané výmenným kurzom platným v deň transakcie. Rozdiely v cudzej mene sa vykazujú v OCI a akumulujú sa v rezerve z prepočtu vo vlastnom imaní, s výnimkou prípadov, keď je rozdiel z prepočtu priradený nekontrolnému podielu.

#### t) Zamestnanecké výhody

##### Plány definovaných výhod

Skupina sa zúčastňuje a naďalej prevádzkuje dávkovo definované dôchodkové schémy pre zamestnancov v Grécku, Holandsku, Belgicku, Španielsku, Rakúsku, Írsku, Francúzsku, Taliansku, Nemecku, Nórsku a Poľsku. Zamestnanci neodvádzajú príspevky na základné dôchodky. Čistý záväzok vykázany vo výkaze o finančnej situácii predstavuje poistno-matematickú súčasnú hodnotu záväzku zo stanovených požitkov ku dňu výkazu o finančnej situácii zníženú o reálnu hodnotu majetku programu.

Záväzok zo stanovených požitkov každoročne vypočítavajú nezávislí poistní matematici pomocou metódy projektovanej jednotky kreditu. Súčasná hodnota záväzku zo stanovených požitkov sa určuje diskontovaním odhadovaných budúcich peňažných tokov s použitím úrokových sadzieb vysokokvalitných podnikových dlhopisov, ktoré sú denominované v mene, v ktorej budú požitky vyplácané, a ktorých splatnosť sa približuje podmienkam súvisiaci dôchodkový záväzok.

Ak reálna hodnota majetku programu presiahne vypočítaný záväzok zo stanovených požitkov programu, prebytok vykázany vo výkaze o finančnej situácii je obmedzený na ekonomické úžitky dostupné pre skupinu. Akékoľvek významné zmeny alebo skrátenia plánu, ku ktorým došlo počas obdobia, majú za následok, že náklady minulej služby sú vykázane vo výkaze ziskov a strát. Významné vyrovnania sú tiež vykázane vo výkaze ziskov a strát. Ak náklady na minulú službu alebo vysporiadanie nastanú v priebehu roka, náklady na dôchodok na zvyšok roka sa precenia tak, aby odrážali trhové podmienky v čase udalosti.

Zisky a straty z precenenia sa okamžite vykazujú vo výkaze komplexného výsledku. V prípade záväzkov so stanovenými požitkami sú náklady súčasnej služby a všetky náklady minulej služby zahrnuté vo výkaze ziskov a strát v rámci prevádzkových nákladov a úrokové výnosy z majetku dôchodkového systému, po odpočítaní vplyvu úrokových nákladov na záväzky dôchodkového systému, sú zahrnuté v rámci osobných výdavky.

Prebytok je vykázany vo výkaze o finančnej situácii, ak je k dispozícii ekonomický úžitok ako zníženie budúcich príspevkov alebo ako vrátenie peňazí Skupine.

##### Plány so stanovenými príspevkami

Skupina prevádzkuje viaceré príspevkovo definovaných dôchodkových schém. Ročné príspevky skupiny sa účtujú do výkazu ziskov a strát v období, s ktorým súvisia. Majetok dôchodkového systému je držaný v samostatných fondoch spravovaných správcom.

## POZNÁMKY K FINANČNÝM VÝKAZOM

### 1. Hlavné účtovné zásady (pokračovanie)

#### t) Zamestnanecké výhody (pokračovanie)

##### Krátkodobé výhody

Závazky z krátkodobých zamestnaneckých požitkov sa oceňujú na nediskontovanej báze a účtujú sa do nákladov pri poskytovaní príslušnej služby. Rezerva sa tvorí na sumu, ktorá sa očakáva, že bude vyplatená v rámci programu krátkodobých peňažných bonusov, ak má Skupina súčasnú zákonnú alebo mimozmluvnú povinnosť zaplatiť túto sumu ako výsledok minulej služby poskytnutej zamestnancom a záväzok možno spoľahlivo odhadnúť.

##### Výhody pri ukončení

Požitky pri ukončení pracovného pomeru sa vykazujú ako náklad, keď sa Skupina preukázateľne zaviazala bez reálnej možnosti odstúpenia odstúpiť od formálneho podrobného plánu buď ukončiť pracovný pomer pred dátumom riadneho odchodu do dôchodku, alebo poskytnúť požitky pri ukončení pracovného pomeru v dôsledku ponuky na podporu dobrovoľnosti. nadbytok. Odstupné z dôvodu dobrovoľného ukončenia pracovného pomeru sa vyказuje ako súčasť programu reštrukturalizácie, ak Skupina predložila ponuku na dobrovoľné ukončenie pracovného pomeru, je pravdepodobné, že táto ponuka bude prijatá a počet akceptácií sa dá spoľahlivo odhadnúť.

#### u) Motivačné plány založené na zdieľaní

Skupina sa podieľa na množstve motivačných plánov Citigroup založených na akciách, na základe ktorých Citigroup udeľuje akcie zamestnancom Skupiny. Na základe samostatnej zmluvy o pridruženej účasti na akciových plánoch (SPAPA) skupina uskutoční peňažné vyrovnanie voči Citigroup za reálnu hodnotu motivačných odmien na základe akcií doručených zamestnancom skupiny v rámci týchto plánov.

Skupina používa pre svoje motivačné plány založené na akciách účtovanie vysporiadané vlastným imaním, pričom oddelené účtovanie finančných záväzkov odráža jej súvisiace záväzky uskutočniť platby voči Citigroup. Skupina vyказuje reálnu hodnotu odmien k dátumu udelenia ako náklad na kompenzáciu počas rozhodného obdobia so zodpovedajúcim kreditom v prospech medzipodnikového záväzku (záväzok z dobitia) voči Citigroup. Všetky sumy zaplatené Citigroup a súvisiace záväzky vyplývajúce zo SPAPA sú vykázané v rezerve vlastného imania počas rozhodného obdobia. Následné zmeny reálnej hodnoty všetkých neuplatnených odmien a SPAPA sa každoročne prehodnocujú a akékoľvek zmeny hodnoty sa účtujú do rezervy vlastného imania, opäť počas obdobia nároku.

V prípade motivačných plánov Citigroup založených na akciách, ktoré majú odstupňované obdobie platnosti, sa každá „tranža“ ocenenia považuje za samostatné ocenenie. Ak má plán útesovú vestu, ocenenie má iba jednu „tranžu“. Náklady sa vyказujú počas rozhodného obdobia.

Rozhodné obdobie ocenenia	% vykázaných nákladov			
	1. rok	2. ročník	3. ročník	4. ročník
2 roky (2 tranže)	75%	25%	—%	—%
2 roky (1 tranža)	50%	50%	—%	—%
3 roky (3 tranže)	61%	28%	11%	—%
3 roky (1 tranža)	33%	33%	33%	—%
4 roky (4 tranže)	52%	27%	15%	6%
4 roky (1 tranža)	25%	25%	25%	25%

Zamestnanci, ktorí spĺňajú určité požiadavky na vek plus odpracované roky (zamestnanci s nárokom na odchod do dôchodku), však môžu ukončiť aktívny pracovný pomer a pokračovať v získavaní svojich odmien za predpokladu, že dodržia špecifické ustanovenia o zákaze konkurencie. Náklady na motivačné plány založené na akciách sa vyказujú počas požadovaného obdobia služby. V prípade odmien udelených zamestnancom oprávneným na dôchodok sa služby poskytujú pred dátumom udelenia a následne sa náklady časovo rozlišujú v roku pred dátumom udelenia.

# CITIBANK EUROPE PLC

## POZNÁMKY K FINANČNÝM VÝKAZOM

### 1. Hlavné účtovné zásady (pokračovanie)

#### v) Účtovanie štátnych dotácií

Skupina vykazuje výnosy zo štátnych dotácií, ak existuje primeraná istota, že dotáciu dostane a splní podmienky spojené s dotáciou. V závislosti od ich charakteru sú granty prezentované ako súčasť zisku alebo straty v položke „Ostatné príjmy“; alebo alternatívne sa odpočítajú pri vykazovaní súvisiacich nákladov.

#### w) Peniaze a peňažné ekvivalenty

Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty na účely výkazu peňažných tokov zahŕňajú zostatky s pôvodnou splatnosťou kratšou ako tri mesiace, vrátane: neviazaných a viazaných hotovostných zostatkov v centrálnych bankách, pokladničných poukážok a iných akceptovateľných zmeniek a úverov a preddavkov bankám.

#### x) Rezervy

Rezervy sa vykazujú, ak je pravdepodobné, že na vyrovnanie súčasnej právnej alebo mimozmluvnej povinnosti v dôsledku minulých udalostí bude potrebný úbytok ekonomických zdrojov, a ak je možné urobiť spoľahlivý odhad výšky záväzku.

#### y) Dcérske podniky

Podiely v dcérskych spoločnostiach zahŕňajúce nekótované cenné papiere sa oceňujú v obstarávacej cene zníženej o opravnú položku.

#### z) Spoločné kontrolné transakcie

Skupina účtuje o podnikových kombináciách medzi spoločnosťami pod spoločnou kontrolou v účtovnej hodnote.

#### aa) Prerušená prevádzka

Ukončená činnosť je súčasťou podnikania skupiny, ktorá predstavuje samostatnú hlavnú oblasť podnikania alebo geografickú oblasť činnosti, ktorá spĺňa definíciu kritérií na klasifikáciu ako držaná na predaj.

Výsledky ukončených činností boli vykázané oddelene ako jedna suma vo výkaze ziskov a strát za príslušné prezentované obdobia, ktoré zahŕňajú zisk alebo stratu z ukončených činností po zdanení a zisk alebo stratu po zdanení vykázanú pri ocenení na reálnu hodnotu zníženú o náklady na predaj.

#### bb) Fiduciárne činnosti

Skupina bežne vystupuje ako správca a v iných funkciách zverencov, ktorých výsledkom je držba alebo umiestňovanie aktív v mene jednotlivcov, trustov, penzijných programov a iných inštitúcií. V rámci tejto funkcie Skupina dospela k záveru, že koná ako agent, preto takýto majetok a výnosy z neho plynúce sú vylúčené z tejto účtovnej závierky, keďže nie sú majetkom Skupiny.

#### ac) Základ konsolidácie

##### i. Spoločná kontrolná transakcia

Výsledkom podnikania prevedeného z materskej spoločnosti na dcérsku spoločnosť alebo medzi spoločnosťami pod spoločnou kontrolou bude prevod čistého majetku v účtovnej hodnote. To znamená, že čisté aktíva nadobúdaného bude účtovať CEP (nadobúdateľ) v účtovnej hodnote zaznamenatej v nadobúdanom subjekte ku dňu prevodu.

Akýkoľvek rozdiel medzi transakčnou cenou a účtovnou hodnotou prevedených čistých aktív podniku sa vykazuje vo vlastnom imaní v rámci rezervy na zlúčenie. Nevytvára sa žiadny nový goodwill ani nehmotný majetok a nevytvára sa žiadny zisk alebo strata z transakcie spoločnej kontroly.

### 1. Hlavné účtovné zásady (pokračovanie)

# CITIBANK EUROPE PLC

## POZNÁMKY K FINANČNÝM VÝKAZOM

### ac) Základ konsolidácie (pokračovanie)

#### ii. Dcérske spoločnosti

„Dcérske spoločnosti“ sú subjekty kontrolované Skupinou. Skupina „kontroluje“ účtovnú jednotku, ak je vystavená alebo má právo na premenlivé výnosy zo svojej angažovanosti v účtovnej jednotke a má schopnosť ovplyvniť tieto výnosy prostredníctvom svojej moci nad účtovnou jednotkou. Skupina prehodnotí, či má kontrolu, ak dôjde k zmenám v jednom alebo viacerých prvkoch kontroly. To zahŕňa okolnosti, za ktorých sa držané ochranné práva (napr. práva vyplývajúce z úverového vzťahu) stanú podstatnými a vedú k tomu, že Skupina má moc nad investíciou.

Účtovné závierky dcérskych spoločností sú zahrnuté do konsolidovanej účtovnej závierky odo dňa nadobudnutia kontroly do dátumu zániku kontroly.

#### iii. Nekontrolné podiely

NCI sa prvotne oceňujú ich pomerným podielom na identifikovateľných čistých aktívach nadobúdaného k dátumu akvizície.

Zmeny v podiele skupiny v dcérskej spoločnosti, ktoré nevedú k strate kontroly, sa účtujú ako transakcie vlastného imania.

#### iv. Strata kontroly

Keď Skupina stratí kontrolu nad dcérskou spoločnosťou, ukončí vykazovanie majetku a záväzkov dcérskej spoločnosti a všetkých súvisiacich NCI a ostatných zložiek vlastného imania. Akýkoľvek výsledný zisk alebo strata sa vykazuje vo výkaze ziskov a strát. Akýkoľvek podiel ponechaný v bývalej dcérskej spoločnosti sa pri strate kontroly oceňuje v reálnej hodnote.

#### v. Transakcie eliminované pri konsolidácii

Vnútroskupinové zostatky a transakcie a všetky nerealizované výnosy a náklady (okrem neeliminujúcich ziskov alebo strát z transakcií v cudzej mene) vyplývajúce z vnútroskupinových transakcií sú eliminované.

## POZNÁMKY K FINANČNÝM VÝKAZOM

### 2. Použitie predpokladov a odhadov

Výsledky Skupiny sú citlivé na účtovné zásady, predpoklady a odhady, ktoré sú základom zostavovania jej účtovnej závierky. Účtovné zásady použité pri zostavovaní účtovnej závierky sú podrobne popísané v poznámke 1.

Zostavenie účtovnej závierky si vyžaduje použitie úsudkov, odhadov a predpokladov, ktoré ovplyvňujú aplikáciu účtovných metód a vykazované sumy majetku, záväzkov, výnosov a nákladov. Skutočné výsledky sa môžu od týchto odhadov líšiť.

Odhady a základné predpoklady sa priebežne prehodnocujú. Úpravy účtovných odhadov sa vykazujú v období, v ktorom bol odhad upravený, a vo všetkých budúcich ovplyvnených obdobiach.

Pri zostavovaní účtovnej závierky je zodpovednosťou predstavenstva vybrať si vhodné účtovné zásady a urobiť úsudky a odhady, ktoré sú primerané. Účtovné zásady, ktoré sa považujú za kritické pre výsledky a finančnú situáciu skupiny podľa IFRS, z hľadiska významnosti položiek, na ktoré sa zásady vzťahujú, alebo ktoré zahŕňajú vysoký stupeň úsudku alebo odhadov, sú:

#### *Významné úsudky*

Významné úsudky Skupiny pri uplatňovaní jej účtovných zásad sú uvedené nižšie. Uplatňovanie niektorých z týchto rozsudkov nevyhnutne zahŕňa aj odhady, o ktorých sa diskutuje oddelene.

- Znehodnotenie pôžičiek;
- Sekundárne obchodovanie s pôžičkami – bežný spôsob alebo nepravidelný spôsob.

#### *Znehodnotenie úverov*

Účtovné zásady skupiny pre zníženie hodnoty úverov sú opísané v poznámke 1(j) – „Hlavné účtovné zásady“.

Pri odhade straty zo zníženia hodnoty, ktorá by mala byť zaznamenaná vo výkaze ziskov a strát, sa používajú úsudky.

Účtovné úsudky, ktoré by sa mohli zmeniť a mať významný vplyv na výšku opravnej položky a čistých nákladov na zníženie hodnoty v nasledujúcom finančnom roku, zahŕňajú určenie, či môžu byť potrebné úpravy vedenia Skupiny pre výstupy modelu zníženia hodnoty, aby sa vyriešili obmedzenia modelu zníženia hodnoty alebo oneskorené udalosti.

Medzi ďalšie kľúčové účtovné úsudky, ktoré významne ovplyvňujú výšku opravných položiek a čistých nákladov na zníženie hodnoty v nasledujúcom finančnom roku, patria:

- kritériá skupiny na posúdenie, či došlo od prvotného vykázania k významnému zvýšeniu úverového rizika, takže sa vyžaduje opravná položka na straty počas životnosti, a nie za 12-mesačné ECL;
- výber vhodnej metodológie a modelových faktorov pre interný rating rizika a modely zníženia hodnoty;
- výber najrelevantnejších makroekonomických premenných pre konkrétne portfóliá a určenie asociácií medzi týmito premennými a komponentmi modelu, ako sú PD a LGD;
- výber parametrov modelu znehodnotenia; a
- postmodelové úpravy opravných položiek na straty zo zníženia hodnoty a klasifikácia podľa fáz.

Vstupy, predpoklady a techniky odhadu pre znehodnotenie úverov nájdete v Poznámke 1(j). O znížení hodnoty sa diskutuje a uvádza sa ďalej v Poznámke 23 – „Riadenie rizík“.

Obchodovanie s druhotnými úvermi – bežný spôsob alebo nepravidelný spôsob Transakcia s bežným termínom 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 bežného účtu skupina dospela k záveru, že



## POZNÁMKY K FINANČNÝM VÝKAZOM

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

#### *Významné úsudky (pokračovanie)*

obdobie medzi dátumom obchodu a dátumom vyrovnania pre obchodovanie so sekundárnym úverom by sa malo považovať za neregulárne, pretože je ťažké stanoviť konzistentnú konvenciu alebo časový rámec na základe skutočných údajov o obchodovaní a vyrovaní pozorovaných na trhu. Či sa obchod so sekundárnym úverom považuje za bežný alebo nepravidelný, je vecou posúdenia a Skupina verí, že účtovanie takýchto transakcií ako nepravidelných poskytne relevantnejšie a spoľahlivejšie finančné informácie.

#### *Kritické účtovné odhady*

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

- Znehodnotenie pôžičiek;
- Oceňovanie finančných nástrojov.

#### Znehodnotenie úverov

Účtovná politika skupiny pre zníženie hodnoty finančného majetku je opísaná v poznámke 1(j) – „Hlavné účtovné zásady“

Výpočet opravnej položky ECL je zložitý, a preto musí Skupina pri určovaní zohľadniť veľké množstvo informácií. Tento proces si vyžaduje značné využitie odhadov a predpokladov, z ktorých niektoré sú svojou povahou vysoko subjektívne a veľmi citlivé na rizikové faktory, ako sú zmeny ekonomických podmienok. Zmeny v príspevku ECL môžu podstatne ovplyvniť čistý príjem. Niektoré z týchto odhadov môžu predstavovať významné riziko významných úprav účtovnej hodnoty majetku v priebehu budúceho finančného roka.

Kľúčové odhady a predpoklady, ktoré Riaditelia použili pri určovaní opravnej položky ECL, sú uvedené v Poznámke 23 – „Riadenie rizík“. Citlivosť kľúčových predpokladov je uvedená v poznámke 23 k účtovnej závierke.

#### *Oceňovanie finančných nástrojov*

Reálne hodnoty finančných nástrojov, ktoré nie sú kótované na aktívnych trhoch, sa určujú pomocou oceňovacích techník. Pokiaľ je to praktické, modely používajú iba pozorovateľné údaje a ak to nie je možné, môže sa vyžadovať vykonanie odhadov. Poznámka 25 – „Finančné aktíva a pasíva – Proces oceňovania pre pohyby reálnej hodnoty úroveň 3“ ďalej načrtáva prístup k oceňovaniu finančných nástrojov a úpravám trhovej hodnoty.

Analýza citlivosti na možné zmeny v kľúčových premenných reálnej hodnoty finančných nástrojov klasifikovaných v hierarchii reálnych hodnôt na úrovni 3 je uvedená v poznámke 25.

# CITIBANK EUROPE PLC

## POZNÁMKY K FINANČNÝM VÝKAZOM

### 3. Čistý úrokový výnos

	Skupina		Spoločnosť	
	2023	2022	2023	2022
	\$ m	\$ m	\$ m	\$ m
<b>Finančný majetok v amortizovanej hodnote</b>				
Peniaze a peňažné ekvivalenty	1,669	350	1,657	350
Pôžičky a preddavky bankám	489	119	455	119
Pôžičky a preddavky klientom	1,702	531	1,638	529
Záporný úrok z finančných záväzkov	9	43	9	43
	<b>3,869</b>	<b>1,043</b>	<b>3,759</b>	<b>1,041</b>
<b>Finančné aktíva v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku</b>				
Investičné cenné papiere	312	127	255	127
	<b>312</b>	<b>127</b>	<b>255</b>	<b>127</b>
<b>Výnosové úroky vypočítané metódou efektívnej úrokovej miery</b>	<b>4,181</b>	<b>1,170</b>	<b>4,014</b>	<b>1,168</b>
<b>Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote</b>				
Vklady od bánk	(276)	(94)	(274)	(93)
Zákaznícke účty	(1,304)	(198)	(1,270)	(198)
Záporný úrok z finančného majetku	(19)	(30)	(19)	(30)
<b>Úrokové náklady vypočítané metódou efektívnej úrokovej miery</b>	<b>(1,599)</b>	<b>(322)</b>	<b>(1,563)</b>	<b>(322)</b>
<b>Ostatné úrokové náklady</b>				
Ostatné záväzky	(900)	(260)	(894)	(259)
<b>Ostatné úrokové náklady</b>	<b>(900)</b>	<b>(260)</b>	<b>(894)</b>	<b>(259)</b>
<b>Úrokové náklady</b>	<b>(2,499)</b>	<b>(582)</b>	<b>(2,456)</b>	<b>(581)</b>
<b>Čistý úrokový výnos</b>	<b>1,682</b>	<b>588</b>	<b>1,558</b>	<b>587</b>

# CITIBANK EUROPE PLC

## POZNÁMKY K FINANČNÝM VÝKAZOM

### 4. Čistý príjem z poplatkov a provízií

	Skupina		Spoločnosť	
	2023	2022	2023	2022
	\$ m	\$ m	\$ m	\$ m
<b>Príjem z poplatkov a provízií</b>				
Investičné bankovníctvo	23	30	23	30
Sprostredkovateľské provízie	259	176	186	176
Úschova a zverenecké transakcie	396	370	390	370
Poplatky za transakčné služby	481	432	481	432
Poplatky za záväzky	197	162	192	162
Kreditná a banková karta	93	71	90	71
Poplatky súvisiace s vkladom	96	84	95	84
Iné	39	43	37	43
	<b>1,584</b>	<b>1,368</b>	<b>1,494</b>	<b>1,368</b>
<b>Náklady na poplatky a provízie</b>				
Zúčtovanie a vyrovnanie	(104)	(101)	(104)	(101)
Úschova	(90)	(84)	(90)	(84)
Iné	(67)	(43)	(67)	(43)
	<b>(261)</b>	<b>(228)</b>	<b>(261)</b>	<b>(228)</b>
<b>Čistý príjem z poplatkov a provízií</b>	<b>1,323</b>	<b>1,140</b>	<b>1,233</b>	<b>1,140</b>

Vo výnosoch z poplatkov a provízií sú zahrnuté poplatky, ktoré Skupina získa zo správcovských činností, pri ktorých Skupina drží aktíva v mene svojich zákazníkov. Tento príjem z poplatkov dosiahol v roku 2023 celkovo 18 miliónov USD (2022: 18 miliónov USD).

### 5. Čistý zisk z obchodovania

	Skupina		Spoločnosť	
	2023	2022	2023	2022
	\$ m	\$ m	\$ m	\$ m
Deriváty	429	(17)	433	(17)
Dlhové cenné papiere	(59)	509	(32)	508
Pôžičky a preddavky	17	(23)	17	(23)
	<b>387</b>	<b>469</b>	<b>418</b>	<b>468</b>

### 6. Čistý investičný výnos

	Skupina		Spoločnosť	
	2023	2022	2023	2022
	\$ m	\$ m	\$ m	\$ m
Čistý zisk/(strata) z investičných cenných papierov FVOCI	20	(6)	28	(6)
Majetkové cenné papiere	55	48	50	48
	<b>75</b>	<b>42</b>	<b>78</b>	<b>42</b>

# CITIBANK EUROPE PLC

## POZNÁMKY K FINANČNÝM VÝKAZOM

### 7. Čistý zisk z ostatných finančných nástrojov oceňovaných reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát

	Skupina		Spoločnosť	
	2023	2022	2023	2022
	\$ m	\$ m	\$ m	\$ m
Finančné nástroje	8	22	8	22
	<b>8</b>	<b>22</b>	<b>8</b>	<b>22</b>

Finančné nástroje zahŕňajú predovšetkým úvery oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát. Skupina zvolila možnosť objektívnej hodnoty pre určité úvery, pri ktorých sú ekonomické riziká zaistené derivátovými nástrojmi, ako sú swapy na úverové zlyhanie alebo swapy na celkovú návratnosť. Skupina zvolila možnosť objektívnej hodnoty na zmiernenie účtovných nesúládov v prípadoch, keď je účtovanie o hedgingu zložité, a na dosiahnutie prevádzkových zjednodušení.

### 8. Čistý zisk/(strata) zo zabezpečovacieho účtovníctva

	Skupina		Spoločnosť	
	2023	2022	2023	2022
	\$ m	\$ m	\$ m	\$ m
Účtovanie o zabezpečení reálnej hodnoty				
Čistý zisk/(strata) z ocenenia zabezpečenej transakcie	9	—	—	—
Čistý zisk/(strata) z ocenenia zaistovacej transakcie	(10)	—	—	—
Príjem/(náklady) účtovania o zabezpečení	(1)	—	—	—

### 9. Ostatné prevádzkové výnosy

	Skupina		Spoločnosť	
	2023	2022	2023	2022
	\$ m	\$ m	\$ m	\$ m
Medzipodnikové vymáhanie	873	744	876	744
	<b>873</b>	<b>744</b>	<b>876</b>	<b>744</b>

Významná časť nákladov v rámci Skupiny pochádza zo služieb poskytovaných Citi Solution Center (CSC) iným subjektom Citi, globálne aj regionálne. Tieto náklady sa rozdeľujú medzi podniky a právnické osoby na základe počtu vodičov. Všetky tieto dohody o transferovom oceňovaní sa pravidelne prehodnocujú z hľadiska vhodnosti. Tieto výnosy sa vykazujú v ostatných prevádzkových výnosoch.

### 10. Odmena audítora

	Skupina		Spoločnosť	
	2023	2022	2023	2022
	\$ m	\$ m	\$ m	\$ m
Poplatok za audit	1.4	1.0	1.4	1.0
Iné uistenie	0.4	0.3	0.4	0.3
Daňové poradenstvo	—	—	—	—
Ostatné neaudítorské služby	—	—	—	—
	<b>1.8</b>	<b>1.3</b>	<b>1.8</b>	<b>1.3</b>

Dodatočné poplatky za služby zaplatené iným členským firmám KPMG mimo Írska zahŕňajú miestne poplatky za audit vo výške 1,7 milióna USD (2022: 1,4 milióna USD) (z toho 1 milión USD tvorili kancelárie v audite skupiny a 0,8 milióna USD (2022: 0,8 milióna USD) pripadali na príslušné kancelárie. v štatutárnom audite Spoločnosti), ostatné poplatky za uistenie vo výške 0,9 milióna USD (2022: 0,3 milióna USD), poplatky za daňové poradenstvo

# CITIBANK EUROPE PLC

## POZNÁMKY K FINANČNÝM VÝKAZOM

vo výške 0 USD (2022: 0 USD) a akékoľvek iné poplatky za neauditorské služby vo výške 0 USD (2022: 0,06 milióna USD).

### 11. Osobné výdavky

Priemerný počet osôb zamestnaných v Skupine počas roka bol 16 833 (2022: 12 644). To zahŕňa 16 640 priamych zamestnancov na plný úväzok a 193 priamych zamestnancov na čiastočný úväzok.

Nasledujúca tabuľka zobrazuje priemerný počet zamestnancov podľa funkcií za roky 2023 a 2022:

	Skupina		Spoločnosť	
	2023	2022	2023	2022
Iné operácie*	10,454	7,452	8,320	7,452
Bankovníctvo*	688	467	525	467
Trhy*	310	212	227	212
Služby*	4,847	4,102	4,395	4,102
Správa majetku*	534	411	534	411
<b>Celkový počet zamestnancov</b>	<b>16,833</b>	<b>12,644</b>	<b>14,001</b>	<b>12,644</b>

\*Alokácia zamestnancov v súvislosti so spoločnosťou sa zmenila a počet zamestnancov je reklasifikovaný z dôvodu reštrukturalizácie a implementácie nových riadených segmentov.

„Ostatné operácie“ sa týkajú predovšetkým prevádzkových a technologických a riadiacich funkcií, ktoré sa nachádzajú v centrách riešení skupiny.

	Skupina		Spoločnosť	
	2023	2022	2023	2022
	\$ m	\$ m	\$ m	\$ m
Mzdy a platy	1,140	880	1,114	880
Náklady na sociálne zabezpečenie	113	90	109	90
Výdavky na platby založené na podieloch	31	36	31	36
Dôchodky a dávky po odchode do dôchodku	43	38	41	38
Náklady na reštrukturalizáciu	50	11	50	11
<b>Celkové osobné náklady</b>	<b>1,377</b>	<b>1,055</b>	<b>1,345</b>	<b>1,055</b>

Skupina prevádzkuje vo svojich pobočkách 23 (2022: 20) príspevkovo definovaných schém. Okrem toho Skupina prevádzkuje aj 11 (2022: 13) programov so stanovenými požitkami. V roku 2023 boli do schém poskytnuté príspevky vo výške 33 miliónov USD (2022: 38 miliónov USD). Ďalšie podrobnosti nájdete v poznámke 15.

### 12. Platy riaditeľov

	Skupina a spoločnosť	
	2023	2022
	\$ m	\$ m
Platy riaditeľov sú nasledovné:		
Za kvalifikované služby	3	3
Dlhodobá motivačná schéma	—	—
Dôchodkové schémy		
– Príspevková schéma	—	—
	<b>3</b>	<b>3</b>

K 31. decembru 2023 pripadali dôchodkové pôžitky dvom členom predstavenstva (2022: dvaja).

# CITIBANK EUROPE PLC

## POZNÁMKY K FINANČNÝM VÝKAZOM

### 13. Ostatné výdavky

	Skupina		Spoločnosť	
	2023	2022	2023	2022
	\$ m	\$ m	\$ m	\$ m
Výskum a vývoj	—	3	—	3
Odpisy	54	39	48	39
Amortizácia	21	17	18	17
Komunikácie a technológie	270	200	266	200
Dodávatelia	49	47	47	47
Odvody a regulačné poplatky	83	56	83	56
Priestory	44	26	41	26
DPH	69	38	68	38
Cestovanie a zábava	12	10	12	10
Ostatné administratívne náklady	265	169	247	168
	<b>867</b>	<b>605</b>	<b>830</b>	<b>604</b>

### 14. Daň zo zisku

#### (a) Analýza daňového zaťaženia v roku:

	Skupina		Spoločnosť	
	2023	2022	2023	2022
	\$ m	\$ m	\$ m	\$ m
<b>Aktuálna daň:</b>				
Daň z príjmov právnických osôb zo zisku za	(376)	(191)	(359)	(191)
Úpravy týkajúce sa dane z príjmov právnických osôb za predchádzajúce roky	(6)	—	(5)	—
<b>Odložená daň:</b>				
Odložená daň bežného roka	(16)	(53)	(12)	(53)
<b>Celková daň z príjmu právnických osôb</b>	<b>(398)</b>	<b>(244)</b>	<b>(376)</b>	<b>(244)</b>

#### Odsúhlasenie efektívnej sadzby dane:

	Skupina		Spoločnosť	
	2023	2022	2023	2022
	\$ m	\$ m	\$ m	\$ m
Zisk pred zdanením	2,141	1,275	2,061	1,274
<b>Celkový zisk pred zdanením</b>	<b>2,141</b>	<b>1,275</b>	<b>2,061</b>	<b>1,274</b>
<b>Daň z príjmu právnických osôb so sadzbou írskej dane z príjmu právnických osôb vo</b>	<b>(268)</b>	<b>(159)</b>	<b>(258)</b>	<b>(159)</b>
Účinky:				
Dane zaplatené v zahraničných jurisdikciách	(100)	(30)	(100)	(30)
Zahraničné zisky zdanené rôznymi sadzbami	(6)	—	—	—
Úpravy odloženej dane	—	(26)	—	(26)
Trvalé rozdiely	(18)	—	(13)	—
Úprava za predchádzajúci rok	(6)	(29)	(5)	(29)
<b>Celkové daňové náklady právnických osôb</b>	<b>(398)</b>	<b>(244)</b>	<b>(376)</b>	<b>(244)</b>

# CITIBANK EUROPE PLC

## POZNÁMKY K FINANČNÝM VÝKAZOM

### 15. Závazok z penzijných pôžitkov

Skupina sa podieľa na lokálne prevádzkovaných dávkovo definovaných a príspevkovo definovaných schémach pre svoje európske pobočky. V niektorých európskych krajinách platia zamestnávateľia príspevky do štátneho dôchodkového systému. Skupina si v tomto smere plní svoje povinnosti tak, ako to vyžaduje miestny štatút. V rámci Skupiny sa rôzne krajiny zúčastňujú na systémoch s definovanými príspevkami.

Príspevky zamestnávateľa do dávkovo definovaných schém v roku 2023 boli 11 miliónov USD (2022: 34 miliónov USD). Skupina očakáva, že v roku 2024 odvedie príspevky vo výške približne 11,5 milióna USD. Závazok zo stanovených požitkov zahŕňa výhody pre súčasných zamestnancov, bývalých zamestnancov a súčasných dôchodcov. Vážený priemer trvania záväzku je 14,6 roka (2022: 14,6 roka), v prípade Bank Handlowy je vážený priemer trvania záväzku 13,7 roka (2022: 13,3 roka). Hlavné plány poskytujú požitky súvisiace s platom tesne pred odchodom do dôchodku alebo skorším odchodom zo služby.

V priebehu rokov 2023 a 2022 nedošlo v rámci Skupiny a Spoločnosti k žiadnym významným dodatkom, kráteniu a vyrovnaniam.

Sumy vykázané vo výkaze o finančnej situácii sa určujú takto:

	Skupina		Spoločnosť	
	31 December 2023 \$ m	31 December 2022 \$ m	31 December 2023 \$ m	31 December 2022 \$ m
Súčasná hodnota financovaného záväzku zo stanovených požitkov	(437)	(377)	(413)	(377)
Súčasná hodnota nefinancovaného záväzku zo stanovených požitkov	(12)	(11)	(12)	(11)
Celkový záväzok zo stanovených dávok	(449)	(388)	(425)	(388)
Reálna hodnota majetku plánu	314	286	314	286
Nevykázané aktívum v dôsledku vplyvu stropu aktív	(7)	(3)	(7)	(3)
Čistý záväzok vykázaný vo výkaze o finančnej situácii (Poznámka 33)	(142)	(105)	(118)	(105)

Dávkové schémy s deficitom 156 miliónov USD sú vykázané v rámci ostatných záväzkov skupiny. Toto je kompenzované prebytkom 14 miliónov dolárov z dávkových schém.

Nefinancovaný deficit riaditelia priebežne kontrolujú.

# CITIBANK EUROPE PLC

## POZNÁMKY K FINANČNÝM VÝKAZOM

### 15. Závazok z penzijných pôžitkov (pokračovanie)

Analýza nákladov vo výkaze ziskov a strát je nasledovná:

	Skupina		Spoločnosť	
	2023	2022	2023	2022
	\$ m	\$ m	\$ m	\$ m
<b>Prevádzkové náklady:</b>				
Súčasná cena za službu	3	5	3	5
Výdavky na správu	2	2	2	2
<b>Náklady na financovanie:</b>				
Úrokové náklady na záväzky so stanovenými	14	6	14	6
Úrokové výnosy z aktív schémy	(10)	(4)	(10)	(4)
Výdavky vykázané v ostatných nákladoch	9	9	9	9
<b>Náklady vykázané v ostatných nákladoch na pokračujúcu činnosť</b>	<b>9</b>	<b>9</b>	<b>9</b>	<b>9</b>

Zmeny súčasnej hodnoty záväzku zo stanovených požitkov počas roka sú nasledovné:

	Skupina		Spoločnosť	
	2023	2022	2023	2022
	\$ m	\$ m	\$ m	\$ m
Otvorenie záväzku definovaných dávok	(387)	(589)	(387)	(589)
Akvízia Bank Handlowy	(21)	—	—	—
Úpravy výmenných kurzov	(14)	35	(14)	35
Súčasná cena za službu	(3)	(5)	(3)	(5)
Úrokové náklady na záväzky so stanovenými požitkami	(14)	(6)	(14)	(6)
Zisk z precenenia v dôsledku zmien vo finančných predpokladoch	(19)	175	(17)	175
Strata z precenenia v dôsledku zmien v demografických predpokladoch	—	(3)	—	(3)
Strata z precenenia v dôsledku zmien v záväzkoch	(6)	(10)	(6)	(10)
Vyplatené čisté dávky	15	15	15	15
Čistý nárast záväzkov z akvizícií	1	—	1	—
<b>Uzavretie záväzku zo stanovených požitkov</b>	<b>(448)</b>	<b>(388)</b>	<b>(425)</b>	<b>(388)</b>



# CITIBANK EUROPE PLC

## POZNÁMKY K FINANČNÝM VÝKAZOM

### 15. Závazok z penzijných pôžitkov (pokračovanie)

Zmeny reálnej hodnoty majetku plánu počas roka sú nasledovné:

	Skupina		Spoločnosť	
	2023	2022	2023	2022
	\$ m	\$ m	\$ m	\$ m
Počiatočná reálna hodnota aktív plánu	285	361	285	361
Akvízia Bank Handlowy	—	—	—	—
Úpravy výmenných kurzov	10	(22)	10	(22)
Úrokové výnosy z majetku plánu	11	4	11	4
Návratnosť aktív plánu s výnimkou úrokových	16	(75)	16	(75)
Príspevky zamestnávateľa	11	34	11	34
Vyplatené čisté dávky	(15)	(15)	(15)	(15)
Vzniknuté administratívne náklady	(2)	(2)	(2)	(2)
Čistý nárast aktív z predaja/akvizícií	(2)	1	(2)	1
Osady	—	(1)	—	(1)
Záverečná reálna hodnota majetku plánu	<b>314</b>	<b>285</b>	<b>314</b>	<b>285</b>

Skutočná návratnosť aktív plánu je takáto:

	Skupina		Spoločnosť	
	2023	2022	2023	2022
	\$ m	\$ m	\$ m	\$ m
Úrokové výnosy z majetku plánu	11	4	11	4
Precenenie majetku plánu s výnimkou úrokového výnosu	15	(75)	15	(75)
Celková návratnosť aktív plánu	<b>26</b>	<b>(71)</b>	<b>26</b>	<b>(71)</b>

Úrokový výnos z aktív schémy je stanovený s použitím predpokladu diskontnej sadzby. V roku 2023 došlo k zvýšeniu hodnoty aktív, čo viedlo k zisku z precenenia vo výške 15 miliónov USD (2022: strata 75 miliónov USD).

# CITIBANK EUROPE PLC

## POZNÁMKY K FINANČNÝM VÝKAZOM

### 15. Závazok z penzijných pôžitkov (pokračovanie)

Analýza súm vykázaných mimo výkazu ziskov a strát a zverejnených vo výkaze komplexného výsledku je takáto:

	Skupina		Spoločnosť	
	2023	2022	2023	2022
	\$ m	\$ m	\$ m	\$ m
<b>Precenenie (strata)/zisk záväzkov zo schémy</b>				
Precenenie (strata)/zisk v dôsledku zmien vo finančných predpokladoch	(19)	175	(17)	175
Strata z precenenia v dôsledku zmien v demografických predpokladoch	—	(3)	—	(3)
Strata z precenenia v dôsledku zmien v záväzkoch	(6)	(10)	(6)	(10)
Strata z precenenia v dôsledku vplyvu stropu aktív	(3)	(3)	(3)	(3)
<b>Celkové precenenie (strata)/zisk zo záväzkov schémy</b>	<b>(28)</b>	<b>159</b>	<b>(26)</b>	<b>159</b>
<b>Zisk/(strata) z precenenia majetku plánu</b>	<b>15</b>	<b>(75)</b>	<b>15</b>	<b>(75)</b>
<b>(Strata)/zisk pri precenení záväzku/aktíva zo stanovených požitkov</b>	<b>(13)</b>	<b>84</b>	<b>(11)</b>	<b>84</b>

Predpoklady, ktoré majú najvýznamnejší vplyv na výsledky ocenenia, sú tie, ktoré sa týkajú diskontnej sadzby na záväzky zo schémy a predpokladov úmrtnosti. Kľúčovým predpokladom je budúca dĺžka života členov schémy. Očakáva sa však, že predpoklady úmrtnosti sa budú v jednotlivých krajinách líšiť v dôsledku rozdielov v základnej úmrtnosti obyvateľstva, ako aj v rozdieloch v profile typického členstva v dôchodkovom systéme Skupiny a Spoločnosti. Pokiaľ ide o Spoločnosť, priemerná dĺžka života jednotlivca, ktorý odchádza do dôchodku vo veku 65 rokov, je 22,7 (2022:22,3) u mužov a 24,9 (2022:23,2) u žien, a pokiaľ ide o Bank Handlowy, priemerná dĺžka života jednotlivca, ktorý odchádza do dôchodku vo veku 65 rokov je 15,3 (2022: 14) pre mužov a 19,4 (2022: 18,4) pre ženy.

Prostredníctvom svojho dôchodkového plánu so stanovenými požitkami je Skupina vystavená množstvu rizík, z ktorých najvýznamnejšie sú uvedené nižšie:

- Možnosť, že sa výnosy dlhopisov zmenia, čo ovplyvní veľkosť záväzkov a úroveň dôchodkových nákladov.
- Možnosť, že výnosy aktív budú nižšie, ako sa očakávalo.
- Riziko zmien v miere úmrtnosti, keďže väčšina záväzkov skupiny so stanovenými požitkami má poskytovať požitky počas života člena, zvýšenie priemernej dĺžky života bude mať za následok zvýšenie záväzkov.
- Keďže grécky dôchodkový plán je integrovaný s gréckym sociálnym zabezpečením, akékoľvek ďalšie zmeny a doplnenia gréckeho dôchodku sociálneho zabezpečenia by mohli potenciálne viesť k vyšším výhodám v rámci plánu, a tým k dodatočným povinnostiam a nákladom pre Skupinu.

Predpoklady finančného váženého priemeru použité pri výpočte záväzkov sú nasledovné:

	Spoločnosť	
	2023	2022
Diskontná sadzba na posúdenie záväzkov schémy	3.30%	3.70%
Budúce zvýšenie platov	3.50%	3.50%
Miera zvýšenia vyplácaných dôchodkov	2.10%	2.40%
Predpoklad miery inflácie	2.10%	2.50%

# CITIBANK EUROPE PLC

## POZNÁMKY K FINANČNÝM VÝKAZOM

### 15. Závazok z penzijných pôžitkov (pokračovanie)

	Bank Handlowy	
	2023	2022
Diskontná sadzba na posúdenie záväzkov schémy	5.40%	6.50%
Budúce zvýšenie platov - v prvom roku	7.50%	10.00%
Budúce zvýšenie platu - po prvom roku	4.50%	6.00%
Predpoklad miery inflácie	2.10%	2.50%

Reálne hodnoty majetku plánu sú nasledovné:

	Skupina a spoločnosť			
	2023		2022	
	\$ m	\$ m	\$ m	\$ m
	Celková reálna hodnota	Z toho nekótované na aktívnom trhu	Celková reálna hodnota	Z toho nekótované na aktívnom trhu
Akcie	76	—	73	—
Nehnutelnosť	—	—	—	—
Štátne dlhopisy	95	—	82	—
Podnikové dlhopisy	79	—	67	—
Iné	64	4	64	5
<b>Celková reálna hodnota aktív</b>	<b>314</b>	<b>4</b>	<b>286</b>	<b>5</b>

Kľúčovým predpokladom použitým v IAS 19 je diskontná sadzba, hoci výsledky sú tiež citlivé, ale v menšej miere na ostatné predpoklady. Ak by sa použili iné predpoklady, mohlo by to mať významný vplyv na zverejnené výsledky. Analýzy citlivosti sú založené na zmene jedného predpokladu, pričom všetky ostatné predpoklady zostávajú konštantné.

Citlivosť kľúčových predpokladov použitých na ocenenie záväzku je takáto:

	Spoločnosť	
	2023	2022
	\$ m	\$ m
Vplyv zníženia predpokladu diskontnej sadzby o 1 % na záväzky	(67)	(59)
Vplyv zvýšenia predpokladu diskontnej sadzby o 1 % na záväzky	54	50
Vplyv zvýšenia miery zvýšenia dôchodku o 1 % na záväzky	(24)	(22)
Vplyv zníženia miery zvýšenia dôchodkov o 1 % na pasíva	20	18
Vplyv zvýšenia miery zvýšenia miezd o 1 % na záväzky	(5)	(4)
Vplyv zníženia miery rastu miezd o 1 % na záväzky	4	3
Vplyv účastníkov, ktorí žijú o jeden rok navyše, ako sa očakávalo, na záväzky	(11)	(11)

### 15. Závazok z penzijných pôžitkov (pokračovanie)

	Bank Handlowy	
	2023	2022
	\$ m	\$ m
Vplyv zníženia predpokladu diskontnej sadzby o 1 % na záväzky	3	2
Vplyv zvýšenia predpokladu diskontnej sadzby o 1 % na záväzky	(2)	(1)
Vplyv zvýšenia miery zvýšenia miezd o 1 % na záväzky	3	2
Vplyv zníženia miery rastu miezd o 1 % na záväzky	(2)	(1)

# CITIBANK EUROPE PLC

## POZNÁMKY K FINANČNÝM VÝKAZOM

Očakáva sa, že budúce dávky budú vyplácané z dôchodkových plánov:

	Skupina a spoločnosť					2029-
	2024	2025	2026	2027	2028	2033
	\$ m	\$ m	\$ m	\$ m	\$ m	\$ m
Očakávané výplaty dávok	20	18	19	19	20	423

### 16. Poznámky k výkazu peňažných tokov

#### a) Peniaze a peňažné ekvivalenty

Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty zahŕňajú nasledujúce zostatky so splatnosťou do troch mesiacov.

	Skupina		Spoločnosť	
	31 December 2023	31 December 2022	31 December 2023	31 December 2022
	\$ m	\$ m	\$ m	\$ m
Pokladničná hotovosť a zostatky v centrálnych bankách	36,360	30,138	36,086	30,138
Ostatné netermínované vklady	9,118	2,780	9,254	2,776
Očakávaná úverová strata	(2)	(3)	(2)	(3)
<b>Peniaze a peňažné ekvivalenty</b>	<b>45,476</b>	<b>32,915</b>	<b>45,338</b>	<b>32,911</b>
Úvery a preddavky bankám so splatnosťou do 3 mesiacov	220	553	187	553
Reverzné dohody o spätnom odkúpení do bánk so splatnosťou kratšou ako 3 mesiace	13,146	11,046	9,306	11,046
	<b>58,842</b>	<b>44,514</b>	<b>54,831</b>	<b>44,510</b>

# CITIBANK EUROPE PLC

## POZNÁMKY K FINANČNÝM VÝKAZOM

### 16. Poznámky k výkazu peňažných tokov (pokračovanie)

#### b) Očakávaná úverová strata – Peniaze a peňažné ekvivalenty

Nasledujúca tabuľka zobrazuje analýzu zmien v hrubej účtovnej hodnote a zodpovedajúcich opravných položiek ECL:

Expozícia	Skupina							
	1. fáza		2. fáza		3. fáza		Celkom	
	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022
	\$ m	\$ m	\$ m	\$ m	\$ m	\$ m	\$ m	\$ m
<b>Nesplatená expozícia k 1. januáru</b>	<b>32,918</b>	<b>27,483</b>	—	—	—	—	<b>32,918</b>	<b>27,483</b>
Vzniknutý alebo zakúpený nový majetok	14,724	9,870	8	—	—	—	14,732	9,870
Akvízia BHW	187	—	3	—	—	—	190	—
Majetok je ukončený alebo je splatný	(2,332)	(4,435)	(30)	—	—	—	(2,362)	(4,435)
Presuny do fázy 2	(44)	—	44	—	—	—	—	—
<b>K 31. decembru</b>	<b>45,453</b>	<b>32,918</b>	<b>25</b>	—	—	—	<b>45,478</b>	<b>32,918</b>

Expozícia	Spoločnosť							
	1. fáza		2. fáza		3. fáza		Celkom	
	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022
	\$ m	\$ m	\$ m	\$ m	\$ m	\$ m	\$ m	\$ m
<b>Nesplatená expozícia k 1. januáru</b>	<b>32,914</b>	<b>27,483</b>	—	—	—	—	<b>32,914</b>	<b>27,483</b>
Vzniknutý alebo zakúpený nový majetok	14,737	9,867	8	—	—	—	14,745	9,867
Majetok je ukončený alebo je splatný	(2,290)	(4,436)	(29)	—	—	—	(2,319)	(4,436)
Presuny do fázy 2	(44)	—	44	—	—	—	—	—
<b>K 31. decembru</b>	<b>45,317</b>	<b>32,914</b>	<b>23</b>	—	—	—	<b>45,340</b>	<b>32,914</b>

Pre peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty neboli podľa IFRS 9, etapa 3, vykázané žiadne expozície a pohyby.

ECL	Skupina							
	1. fáza		2. fáza		3. fáza		Celkom	
	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022
	\$ m	\$ m	\$ m	\$ m	\$ m	\$ m	\$ m	\$ m
<b>IFRS 9 ECL k 1. januáru</b>	<b>3</b>	<b>1</b>	—	—	—	—	<b>3</b>	<b>1</b>
ECL na nový vytvorený alebo zakúpený majetok	1	2	—	—	—	—	1	2
Akvízia BHW	—	—	—	—	—	—	—	—
Expozícia odúčtovaná alebo splatná	(2)	—	—	—	—	—	(2)	—
Presuny do fázy 2	(1)	—	1	—	—	—	—	—
<b>K 31. decembru</b>	<b>1</b>	<b>3</b>	<b>1</b>	—	—	—	<b>2</b>	<b>3</b>

# CITIBANK EUROPE PLC

## POZNÁMKY K FINANČNÝM VÝKAZOM

### 16. Poznámky k výkazu peňažných tokov (pokračovanie)

ECL	Spoločnosť							
	1. fáza		2. fáza		3. fáza		Celkom	
	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022
	\$ m	\$ m	\$ m	\$ m	\$ m	\$ m	\$ m	\$ m
<b>IFRS 9 ECL k 1. januáru</b>	<b>3</b>	<b>1</b>	—	—	—	—	<b>3</b>	<b>1</b>
ECL na nový vytvorený alebo zakúpený majetok	1	2	—	—	—	—	1	2
Expozícia odúčtovaná alebo splatná	(2)	—	—	—	—	—	(2)	—
Presuny do fázy 2	(1)	—	1	—	—	—	—	—
<b>K 31. decembru</b>	<b>1</b>	<b>3</b>	<b>1</b>	—	—	—	<b>2</b>	<b>3</b>

Pre peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty neboli vykázané žiadne pohyby ECL podľa IFRS 9, etapa 3. ECL vo vzťahu k úverom a preddavkom bankám so splatnosťou kratšou ako 3 mesiace je uvedená v poznámke 21.

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

	Skupina a spoločnosť	
	Podriadené záväzky	
	2023	2022
	\$ m	\$ m
<b>Počiatočný stav k 1. januáru</b>	<b>4,455</b>	<b>4,773</b>
Nepeňažné pohyby	175	(318)
Výnosy z emisie podriadených záväzkov	3,852	—
<b>Konečný stav k 31. decembru</b>	<b>8,482</b>	<b>4,455</b>

### 17. Obchodné aktíva

	Skupina		Spoločnosť	
	31 December 2023	31 December 2022	31 December 2023	31 December 2022
	\$ m	\$ m	\$ m	\$ m
Štátne dlhopisy	7,101	8,556	7,013	8,556
Podnikové dlhopisy	114	1	2	1
Pôžičky	643	1,338	638	1,338
	<b>7,858</b>	<b>9,895</b>	<b>7,653</b>	<b>9,895</b>

# CITIBANK EUROPE PLC

## POZNÁMKY K FINANČNÝM VÝKAZOM

### 18. Derivátové finančné nástroje

	Skupina					
	31 December 2023			31 December 2022		
	Pomyselná suma	Reálna hodnota		Pomyselná suma	Reálna hodnota	
		Aktíva	Závazky		Aktíva	Závazky
\$ m	\$ m	\$ m	\$ m	\$ m	\$ m	
Deriváty držané na obchodovanie	3,384,698	29,075	28,980	2,018,355	22,347	22,844
Deriváty držané na riadenie rizika	816	2	24	—	—	—
<b>Celkom</b>	<b>3,385,514</b>	<b>29,077</b>	<b>29,004</b>	<b>2,018,355</b>	<b>22,347</b>	<b>22,844</b>
<b>Deriváty držané na obchodovanie</b>						
Zmenný kurz	927,577	11,822	12,443	755,341	11,544	11,331
– OTC	927,577	11,822	12,443	755,341	11,544	11,331
Úrokové deriváty	2,441,550	16,912	15,670	1,235,871	10,458	10,837
– OTC	2,425,932	16,912	15,670	1,235,871	10,458	10,837
– Organizovaný trh	15,618	—	—	—	—	—
Equity	3,212	10	554	4,091	87	421
– OTC	3,212	10	554	4,091	87	421
Úverové deriváty	12,225	300	282	22,715	257	254
Komoditné deriváty	134	31	31	337	1	1
<b>Celkom</b>	<b>3,384,698</b>	<b>29,075</b>	<b>28,980</b>	<b>2,018,355</b>	<b>22,347</b>	<b>22,844</b>

	Skupina					
	31 December 2023			31 December 2022		
	Pomyselná suma	Reálna hodnota		Pomyselná suma	Reálna hodnota	
		Aktíva	Závazky		Aktíva	Závazky
\$ m	\$ m	\$ m	\$ m	\$ m	\$ m	
Deriváty držané na riadenie rizika						
Typ nástroja:						
Úrokový swap	816	2	24	—	—	—
<b>Celkom</b>	<b>816</b>	<b>2</b>	<b>24</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>—</b>

# CITIBANK EUROPE PLC

## POZNÁMKY K FINANČNÝM VÝKAZOM

### 18. Derivátové finančné nástroje (pokračovanie)

	Spoločnosť					
	31 December 2023			31 December 2022		
	Pomyselná suma	Reálna hodnota		Pomyselná suma	Reálna hodnota	
	\$ m	Aktíva \$ m	Závazky \$ m	\$ m	Aktíva \$ m	Závazky \$ m
<b>Deriváty držané na obchodovanie</b>	3,309,816	28,061	28,132	2,018,355	22,347	22,844
<b>Celkom</b>	<b>3,309,816</b>	<b>28,061</b>	<b>28,132</b>	<b>2,018,355</b>	<b>22,347</b>	<b>22,844</b>
<b>Deriváty držané na obchodovanie</b>						
<b>Zmenný kurz</b>	898,596	11,215	11,992	755,341	(7,046)	(7,159)
– OTC	—	—	—	755,341	(7,046)	(7,159)
<b>Úrokové deriváty</b>	2,395,773	16,552	15,302	1,235,871	29,047	29,327
– OTC	2,389,408	16,552	15,302	1,235,871	29,047	29,327
– Organizovaný trh	6,365	—	—	—	—	—
<b>Equity</b>	3,212	10	554	4,091	87	421
– OTC	3,212	10	554	4,091	87	421
<b>Úverové deriváty</b>	12,225	282	282	22,715	258	254
<b>Komoditné deriváty</b>	10	2	2	337	1	1
<b>Celkom</b>	<b>3,309,816</b>	<b>28,061</b>	<b>28,132</b>	<b>2,018,355</b>	<b>22,347</b>	<b>22,844</b>

### 19. Investičné cenné papiere

	Skupina		Spoločnosť	
	31 December 2023	31 December 2022	31 December 2023	31 December 2022
	\$ m	\$ m	\$ m	\$ m
<b>investičné cenné papiere FVOCI</b>				
Štátne dlhopisy	11,500	7,661	8,488	7,661
Podnikové dlhopisy	5,504	1,241	1,088	1,241
<b>Celkom</b>	<b>17,004</b>	<b>8,902</b>	<b>9,576</b>	<b>8,902</b>
<b>Investičné cenné papiere v amortizovanej hodnote</b>				
Dlhové cenné papiere	254	—	—	—
<b>Celkom</b>	<b>254</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>—</b>
<b>FVTPL investičné cenné papiere</b>				
Majetkové cenné papiere	232	170	196	170
<b>Investičné cenné papiere spolu</b>	<b>17,490</b>	<b>9,072</b>	<b>9,772</b>	<b>9,072</b>



# CITIBANK EUROPE PLC

## POZNÁMKY K FINANČNÝM VÝKAZOM

### Očakávaná úverová strata – Investičné cenné papiere

Nasledujúca tabuľka zobrazuje analýzu zmien v hrubej účtovnej hodnote a zodpovedajúcich opravných položiek ECL:

Expozícia	Skupina		Spoločnosť	
	1. fáza		1. fáza	
	2023	2022	2023	2022
	\$ m	\$ m	\$ m	\$ m
<b>Nesplatená expozícia k 1. januáru</b>	<b>8,902</b>	<b>7,387</b>	<b>8,902</b>	<b>7,387</b>
Vzniknutý alebo zakúpený nový majetok	4,313	1,687	1,454	1,687
Akvízia Bank Handlowy	5,413	—	—	—
Majetok je ukončený alebo je splatný	(1,370)	(172)	(780)	(172)
<b>K 31. decembru</b>	<b>17,258</b>	<b>8,902</b>	<b>9,576</b>	<b>8,902</b>

Neboli vykázané žiadne expozície a pohyby podľa IFRS 9, etapa 2 a 3 pre investičné cenné papiere.

ECL	Skupina		Spoločnosť	
	1. fáza		1. fáza	
	2023	2022	2023	2022
	\$ m	\$ m	\$ m	\$ m
<b>IFRS 9 ECL k 1. januáru</b>	<b>3</b>	<b>3</b>	<b>3</b>	<b>3</b>
ECL na nový vytvorený alebo zakúpený	1	—	—	—
Akvízia Bank Handlowy	1	—	—	—
Expozícia odúčtovaná alebo splatná	—	—	—	—
<b>K 31. decembru</b>	<b>5</b>	<b>3</b>	<b>3</b>	<b>3</b>

Neboli zaznamenané žiadne pohyby ECL podľa IFRS 9, etapa 2 a 3 pre investičné cenné papiere.

# CITIBANK EUROPE PLC

## POZNÁMKY K FINANČNÝM VÝKAZOM

### 20. Reverzné dohody o spätnom odkúpení

	Skupina		Spoločnosť	
	31 December 2023 \$ m	31 December 2022 \$ m	31 December 2023 \$ m	31 December 2022 \$ m
Dohody o spätnom odkúpení v amortizovanej hodnote	14,346	11,902	10,457	11,902
Očakávaná úverová strata	(2)	—	(2)	—
<b>Celkom</b>	<b>14,344</b>	<b>11,902</b>	<b>10,455</b>	<b>11,902</b>
Zmluvy o spätnom odkúpení označené ako FVTPL	1,540	10,274	1,540	10,274
<b>Celkové reverzné dohody o spätnom odkúpení</b>	<b>15,884</b>	<b>22,176</b>	<b>11,995</b>	<b>22,176</b>

  

Expozícia	Skupina		Spoločnosť	
	1. fáza		1. fáza	
	2023 \$ m	2022 \$ m	2023 \$ m	2022 \$ m
<b>Nesplatená expozícia k 1. januáru</b>	<b>11,902</b>	<b>13,057</b>	<b>11,902</b>	<b>13,057</b>
Vzniknutý alebo zakúpený nový majetok	2,825	1,780	1,054	1,780
Akvízia Bank Handlowy	3,922	—	—	—
Majetok je ukončený alebo je splatný	(4,303)	(2,935)	(2,499)	(2,935)
<b>K 31. decembru</b>	<b>14,346</b>	<b>11,902</b>	<b>10,457</b>	<b>11,902</b>

# CITIBANK EUROPE PLC

## POZNÁMKY K FINANČNÝM VÝKAZOM

### 20. Reverzné dohody o spätnom odkúpení (pokračovanie)

ECL	Skupina		Spoločnosť	
	1. fáza		1. fáza	
	2023	2022	2023	2022
	\$ m	\$ m	\$ m	\$ m
<b>IFRS 9 ECL k 1. januáru</b>	—	—	—	—
ECL na nový vytvorený alebo zakúpený majetok	2	—	2	—
Akvízia Bank Handlowy	—	—	—	—
Expozícia odúčtovaná alebo splatná	—	—	—	—
Presuny do fázy 1	—	—	—	—
Presuny do fázy 2	—	—	—	—
Presuny do fázy 3	—	—	—	—
Čisté precenenie opravnej položky	—	—	—	—
Odpísané sumy	—	—	—	—
Iné pohyby	—	—	—	—
<b>K 31. decembru</b>	<b>2</b>	<b>—</b>	<b>2</b>	<b>—</b>

### 21. Úvery a preddavky bankám a klientom

Celkové účtovné hodnoty v tejto tabuľke zahŕňajú úvery a preddavky bankám a úvery a preddavky klientom. Rozdelenie podľa kategórií nájdete v tabuľke nižšie.

	Skupina		Spoločnosť	
	31 December 2023	31 December 2022	31 December 2023	31 December 2022
	\$ m	\$ m	\$ m	\$ m
<b>Úvery a preddavky bankám ocenené amortizovanou hodnotou</b>				
Hrubá expozícia	2,532	2,438	2,576	2,438
Očakávaná úverová strata	(3)	(12)	(3)	(12)
	<b>2,529</b>	<b>2,426</b>	<b>2,573</b>	<b>2,426</b>
<b>Úvery a preddavky zákazníkom oceňované v amortizovanej hodnote</b>				
Všeobecné vlády	352	260	351	260
Korporácie	21,487	17,980	18,567	17,918
Maloobchodní zákazníci	2,909	1,068	1,295	1,068
Očakávaná úverová strata	(250)	(157)	(113)	(157)
	<b>24,498</b>	<b>19,151</b>	<b>20,100</b>	<b>19,089</b>
<b>Úvery zákazníkom oceňované reálnou</b>	<b>567</b>	<b>602</b>	<b>567</b>	<b>602</b>
	<b>25,065</b>	<b>19,753</b>	<b>20,667</b>	<b>19,691</b>

Maloobchodní zákazníci sú vo vzťahu k súkromnej banke a spotrebnej činnosti Bank Handlowy.

# CITIBANK EUROPE PLC

## POZNÁMKY K FINANČNÝM VÝKAZOM

### 21. Úvery a preddavky bankám a klientom (pokračovanie)

#### Očakávaná úverová strata – Úvery a preddavky bankám

Nasledujúca tabuľka zobrazuje analýzu zmien v hrubej účtovnej hodnote a zodpovedajúcich opravných položiek ECL:

Expozícia	Skupina									
	1. fáza		2. fáza		3. fáza		Štádium POCI		Celkom	
	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022
	\$ m	\$ m	\$ m	\$ m	\$ m	\$ m	\$ m	\$ m	\$ m	\$ m
<b>Nesplatená expozícia k 1. januáru</b>	<b>2,221</b>	<b>1,017</b>	<b>216</b>	<b>49</b>	<b>1</b>	<b>3</b>	—	—	<b>2,438</b>	<b>1,069</b>
Vzniknutý alebo zakúpený nový majetok	473	1,514	195	112	—	—	—	—	668	1,626
Akvízia Bank Handlowy	19	—	14	—	—	—	—	—	33	—
Majetok je ukončený alebo je splatný	(404)	(223)	(202)	(31)	(1)	(3)	—	—	(607)	(257)
Presuny do fázy 1	—	16	—	(16)	—	—	—	—	—	—
Presuny do fázy 2	(58)	(102)	58	102	—	—	—	—	—	—
Presuny do fázy 3	—	(1)	—	—	—	1	—	—	—	—
Odpísané sumy	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Iné pohyby	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
<b>K 31. decembru</b>	<b>2,251</b>	<b>2,221</b>	<b>281</b>	<b>216</b>	<b>—</b>	<b>1</b>	—	—	<b>2,532</b>	<b>2,438</b>

ECL	Skupina									
	1. fáza		2. fáza		3. fáza		Štádium POCI		Celkom	
	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022
	\$ m	\$ m	\$ m	\$ m	\$ m	\$ m	\$ m	\$ m	\$ m	\$ m
<b>IFRS 9 ECL k 1. januáru</b>	<b>2</b>	<b>1</b>	<b>4</b>	<b>2</b>	<b>6</b>	<b>1</b>	—	—	<b>12</b>	<b>4</b>
ECL na nový vytvorený alebo zakúpený majetok	—	5	1	1	—	—	—	—	1	6
Akvízia Bank Handlowy	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Expozícia odúčtovaná alebo splatná	(1)	—	(3)	—	(5)	—	—	—	(9)	—
Presuny do fázy 1	—	1	—	—	—	(1)	—	—	—	—
Presuny do fázy 2	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Presuny do fázy 3	—	(3)	—	—	—	3	—	—	—	—
Čisté precenenie opravnej položky	—	(1)	1	2	—	4	—	—	1	5
Odpísané sumy	—	—	—	—	—	(2)	—	—	—	(2)
Iné pohyby	—	(1)	(1)	(1)	(1)	1	—	—	(2)	(1)
<b>K 31. decembru</b>	<b>1</b>	<b>2</b>	<b>2</b>	<b>4</b>	<b>—</b>	<b>6</b>	—	—	<b>3</b>	<b>12</b>

# CITIBANK EUROPE PLC

## POZNÁMKY K FINANČNÝM VÝKAZOM

### 21. Úvery a preddavky bankám a klientom (pokračovanie)

#### Očakávaná úverová strata – Úvery a preddavky bankám (pokračovanie)

Expozícia	Snoločnosť							
	1. fáza		2. fáza		3. fáza		Celkom	
	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022
	\$ m	\$ m	\$ m	\$ m	\$ m	\$ m	\$ m	\$ m
<b>Nesplatená expozícia k 1. januáru</b>	<b>2,221</b>	<b>1,017</b>	<b>216</b>	<b>49</b>	<b>1</b>	<b>3</b>	<b>2,438</b>	<b>1,069</b>
Vzniknutý alebo zakúpený nový majetok	501	1,514	195	112	—	—	696	1,626
Majetok je ukončený alebo je splatný	(369)	(223)	(188)	(31)	(1)	(3)	(558)	(257)
Presuny do fázy 1	—	16	—	(16)	—	—	—	—
Presuny do fázy 2	(58)	(102)	58	102	—	—	—	—
Presuny do fázy 3	—	(1)	—	—	—	1	—	—
Odpísané sumy	—	—	—	—	—	—	—	—
Iné pohyby	—	—	—	—	—	—	—	—
<b>K 31. decembru</b>	<b>2,295</b>	<b>2,221</b>	<b>281</b>	<b>216</b>	<b>—</b>	<b>1</b>	<b>2,576</b>	<b>2,438</b>

ECL	Company							
	1. fáza		2. fáza		3. fáza		Celkom	
	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022
	\$ m	\$ m	\$ m	\$ m	\$ m	\$ m	\$ m	\$ m
<b>IFRS 9 ECL k 1. januáru</b>	<b>2</b>	<b>1</b>	<b>4</b>	<b>2</b>	<b>6</b>	<b>1</b>	<b>12</b>	<b>4</b>
ECL na nový vytvorený alebo zakúpený majetok	—	5	1	1	—	—	1	6
Expozícia odúčtovaná alebo splatná	(1)	—	(3)	—	(6)	—	(10)	—
Presuny do fázy 1	—	1	—	—	—	(1)	—	—
Presuny do fázy 2	—	—	—	—	—	—	—	—
Presuny do fázy 3	—	(3)	—	—	—	3	—	—
Čisté precenenie opravnej položky	—	(1)	—	2	—	4	—	5
Odpísané sumy	—	—	—	—	—	(2)	—	(2)
Iné pohyby	—	(1)	—	(1)	—	1	—	(1)
<b>K 31. decembru</b>	<b>1</b>	<b>2</b>	<b>2</b>	<b>4</b>	<b>—</b>	<b>6</b>	<b>3</b>	<b>12</b>

# CITIBANK EUROPE PLC

## POZNÁMKY K FINANČNÝM VÝKAZOM

### 21. Úvery a preddavky bankám a klientom (pokračovanie)

#### Očakávaná úverová strata – Pôžičky a preddavky veľkoobchodným zákazníkom

Expozícia	Skupina									
	1. fáza		2. fáza		3. fáza		Štádium POCI		Celkom	
	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022
	\$ m	\$ m	\$ m	\$ m	\$ m	\$ m	\$ m	\$ m	\$ m	\$ m
<b>Nesplatená expozícia k 1. januáru</b>	<b>14,650</b>	<b>14,207</b>	<b>3,172</b>	<b>1,442</b>	<b>417</b>	<b>304</b>	—	—	<b>18,239</b>	<b>15,953</b>
Vzniknutý alebo zakúpený nový majetok	8,008	4,373	657	1,306	—	8	—	—	8,665	5,687
Akvízia Bank Handlowy	4,608	—	285	—	32	—	3	—	4,928	—
Majetok je ukončený alebo je splatný	(8,841)	(2,935)	(716)	(368)	(426)	(89)	—	—	(9,983)	(3,392)
Presuny do fázy 1	1,902	584	(1,804)	(555)	(98)	(29)	—	—	—	—
Presuny do fázy 2	(561)	(1,356)	561	1,382	—	(26)	—	—	—	—
Presuny do fázy 3	—	(219)	(243)	(33)	243	252	—	—	—	—
Odpísané sumy	(3)	(4)	(4)	(2)	(3)	(3)	—	—	(10)	(9)
Iné pohyby	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
<b>K 31. decembru</b>	<b>19,763</b>	<b>14,650</b>	<b>1,908</b>	<b>3,172</b>	<b>165</b>	<b>417</b>	<b>3</b>	<b>—</b>	<b>21,839</b>	<b>18,239</b>

ECL	Skupina									
	1. fáza		2. fáza		3. fáza		Štádium POCI		Celkom	
	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022
	\$ m	\$ m	\$ m	\$ m	\$ m	\$ m	\$ m	\$ m	\$ m	\$ m
<b>IFRS 9 ECL k 1. januáru</b>	<b>21</b>	<b>11</b>	<b>74</b>	<b>75</b>	<b>54</b>	<b>61</b>	—	—	<b>149</b>	<b>147</b>
ECL na nový vytvorený alebo zakúpený majetok	10	14	30	30	—	22	—	—	40	66
Akvízia Bank Handlowy	5	—	7	—	8	—	—	—	20	—
Expozícia odúčtovaná alebo splatná	(13)	(1)	(23)	(10)	(12)	(4)	—	—	(48)	(15)
Presuny do fázy 1	24	62	(18)	(40)	(6)	(22)	—	—	—	—
Presuny do fázy 2	(1)	(2)	1	2	—	—	—	—	—	—
Presuny do fázy 3	—	(1)	(21)	(3)	21	4	—	—	—	—
Čisté prečenenie opravnej položky	(16)	(22)	2	18	5	16	—	—	(9)	12
Odpísané sumy	—	—	(1)	—	(3)	(3)	—	—	(4)	(3)
Iné pohyby	(5)	(40)	(3)	2	(10)	(20)	—	—	(18)	(58)
<b>K 31. decembru</b>	<b>25</b>	<b>21</b>	<b>48</b>	<b>74</b>	<b>57</b>	<b>54</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>130</b>	<b>149</b>

# CITIBANK EUROPE PLC

## POZNÁMKY K FINANČNÝM VÝKAZOM

### 21. Úvery a preddavky bankám a klientom (pokračovanie)

#### Očakávaná úverová strata – Pôžičky a preddavky veľkoobchodným zákazníkom (pokračovanie)

Expozícia	Spoločnosť							
	1. fáza		2. fáza		3. fáza		Celkom	
	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022
	\$ m	\$ m	\$ m	\$ m	\$ m	\$ m	\$ m	\$ m
<b>Nesplatená expozícia k 1. januáru</b>	<b>14,588</b>	<b>14,072</b>	<b>3,172</b>	<b>1,442</b>	<b>417</b>	<b>304</b>	<b>18,177</b>	<b>15,818</b>
Vzniknutý alebo zakúpený nový majetok	7,425	4,373	598	1,306	—	8	8,023	5,687
Majetok je ukončený alebo je splatný	(6,219)	(2,862)	(626)	(368)	(428)	(88)	(7,273)	(3,318)
Presuny do fázy 1	1,885	584	(1,787)	(555)	(98)	(29)	—	—
Presuny do fázy 2	(330)	(1,356)	330	1,382	—	(26)	—	—
Presuny do fázy 3	—	(219)	(238)	(33)	238	251	—	(1)
Odpísané sumy	(3)	(4)	(4)	(2)	(3)	(3)	(10)	(9)
Iné pohyby	—	—	—	—	—	—	—	—
<b>K 31. decembru</b>	<b>17,346</b>	<b>14,588</b>	<b>1,445</b>	<b>3,172</b>	<b>126</b>	<b>417</b>	<b>18,917</b>	<b>18,177</b>

ECL	Spoločnosť							
	1. fáza		2. fáza		3. fáza		Celkom	
	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022
	\$ m	\$ m	\$ m	\$ m	\$ m	\$ m	\$ m	\$ m
<b>IFRS 9 ECL k 1. januáru</b>	<b>20</b>	<b>11</b>	<b>73</b>	<b>75</b>	<b>54</b>	<b>61</b>	<b>147</b>	<b>147</b>
ECL na nový vytvorený alebo zakúpený majetok	9	14	27	29	—	22	36	65
Expozícia odúčtovaná alebo splatná	(13)	(1)	(21)	(10)	(25)	(4)	(59)	(15)
Presuny do fázy 1	24	61	(18)	(40)	(6)	(22)	—	(1)
Presuny do fázy 2	(1)	(2)	1	2	—	—	—	—
Presuny do fázy 3	—	(1)	(21)	(3)	21	4	—	—
Čisté precenenie opravnej položky	(14)	(22)	2	18	14	16	2	12
Odpísané sumy	—	—	(1)	—	(3)	(3)	(4)	(3)
Iné pohyby	(6)	(40)	(4)	2	(11)	(20)	(21)	(58)
<b>K 31. decembru</b>	<b>19</b>	<b>20</b>	<b>38</b>	<b>73</b>	<b>44</b>	<b>54</b>	<b>101</b>	<b>147</b>

# CITIBANK EUROPE PLC

## POZNÁMKY K FINANČNÝM VÝKAZOM

### 21. Úvery a preddavky bankám a klientom (pokračovanie)

#### Očakávaná úverová strata – Úvery a preddavky retailovým zákazníkom

Expozícia	Skupina									
	1. fáza		2. fáza		3. fáza		Štádium POCI		Celkom	
	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022
	\$ m	\$ m	\$ m	\$ m	\$ m	\$ m	\$ m	\$ m	\$ m	\$ m
<b>Nesplatená expozícia k 1. januáru</b>	<b>966</b>	<b>1,481</b>	<b>101</b>	<b>6</b>	—	—	—	—	<b>1,067</b>	<b>1,487</b>
Vzniknutý alebo zakúpený nový majetok	715	181	52	6	—	—	1	—	<b>768</b>	187
Akvízia Bank Handlowy	1,087	—	259	—	91	—	4	—	<b>1,441</b>	—
Majetok je ukončený alebo je splatný	(338)	(599)	(25)	(7)	—	—	—	—	<b>(363)</b>	(606)
Presuny do fázy 1	52	—	(52)	—	—	—	—	—	—	—
Presuny do fázy 2	(73)	(97)	73	96	—	—	—	—	—	(1)
Presuny do fázy 3	(5)	—	(10)	—	15	—	—	—	—	—
Odpísané sumy	—	—	(4)	—	—	—	—	—	<b>(4)</b>	—
Iné pohyby	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
<b>K 31. decembru</b>	<b>2,405</b>	<b>966</b>	<b>394</b>	<b>101</b>	<b>106</b>	—	<b>5</b>	—	<b>2,910</b>	<b>1,067</b>

ECL	Skupina									
	1. fáza		2. fáza		3. fáza		Štádium POCI		Celkom	
	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022
	\$ m	\$ m	\$ m	\$ m	\$ m	\$ m	\$ m	\$ m	\$ m	\$ m
<b>IFRS 9 ECL k 1. januáru</b>	<b>4</b>	<b>2</b>	<b>6</b>	—	—	—	—	—	<b>10</b>	<b>2</b>
ECL na nový vytvorený alebo zakúpený majetok	1	4	5	—	—	—	—	—	<b>6</b>	4
Akvízia Bank Handlowy	8	—	15	—	70	—	—	—	<b>93</b>	—
Expozícia odúčtovaná alebo splatná	(2)	(1)	(2)	—	(4)	—	—	—	<b>(8)</b>	(1)
Presuny do fázy 1	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Presuny do fázy 2	(1)	(1)	1	1	—	—	—	—	—	—
Presuny do fázy 3	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Čisté precenenie opravnej položky	(1)	—	—	5	9	—	—	—	<b>8</b>	5
Odpísané sumy	—	—	—	—	(1)	—	—	—	<b>(1)</b>	—
Iné pohyby	1	—	2	—	9	—	—	—	<b>12</b>	—
<b>K 31. decembru</b>	<b>10</b>	<b>4</b>	<b>27</b>	<b>6</b>	<b>83</b>	—	—	—	<b>120</b>	<b>10</b>



# CITIBANK EUROPE PLC

## POZNÁMKY K FINANČNÝM VÝKAZOM

### 21. Úvery a preddavky bankám a klientom (pokračovanie)

#### Očakávaná úverová strata – Pôžičky a preddavky retailovým zákazníkom (pokračovanie)

Expozícia	Spoločnosť							
	1. fáza		2. fáza		3. fáza		Celkom	
	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022
	\$ m	\$ m	\$ m	\$ m	\$ m	\$ m	\$ m	\$ m
Nesplatená expozícia k 1. januáru	967	1,481	101	6	—	—	1,068	1,487
Vzniknutý alebo zakúpený nový majetok	244	181	19	6	—	—	263	187
Majetok je ukončený alebo je splatný	(11)	(598)	(25)	(7)	—	—	(36)	(605)
Presuny do fázy 1	48	—	(48)	—	—	—	—	—
Presuny do fázy 2	(40)	(97)	40	96	—	—	—	(1)
Presuny do fázy 3	—	—	—	—	—	—	—	—
Odpísané sumy	—	—	—	—	—	—	—	—
Iné pohyby	—	—	—	—	—	—	—	—
<b>K 31. decembru</b>	<b>1,208</b>	<b>967</b>	<b>87</b>	<b>101</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>1,295</b>	<b>1,068</b>

ECL	Spoločnosť							
	1. fáza		2. fáza		3. fáza		Celkom	
	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022
	\$ m	\$ m	\$ m	\$ m	\$ m	\$ m	\$ m	\$ m
IFRS 9 ECL k 1. januáru	4	2	6	—	—	—	10	2
ECL na nový vytvorený alebo zakúpený majetok	1	4	5	1	—	—	6	5
Expozícia odúčtovaná alebo splatná	(1)	(1)	—	—	—	—	(1)	(1)
Presuny do fázy 1	—	—	—	—	—	—	—	—
Presuny do fázy 2	—	(1)	—	1	—	—	—	—
Presuny do fázy 3	—	—	—	—	—	—	—	—
Čisté precenenie opravnej položky	—	—	(1)	4	—	—	(1)	4
Odpísané sumy	—	—	—	—	—	—	—	—
Iné pohyby	(1)	—	(1)	—	—	—	(2)	—
<b>K 31. decembru</b>	<b>3</b>	<b>4</b>	<b>9</b>	<b>6</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>12</b>	<b>10</b>

# CITIBANK EUROPE PLC

## POZNÁMKY K FINANČNÝM VÝKAZOM

### 22. Ostatné aktíva

	Skupina		Spoločnosť	
	31 December 2023	31 December 2022	31 December 2023	31. decembra 2022*
	\$ m	\$ m	\$ m	\$ m
Pohľadávky a preddavky	3,737	3,777	3,616	3,777
Maržové pohľadávky	6,294	6,335	5,826	6,335
Výsluhová pohľadávka	14	16	14	16
Ostatné zostatky	80	55	27	55
	<b>10,125</b>	<b>10,183</b>	<b>9,483</b>	<b>10,183</b>

Ostatné zostatky predstavujú splatné pohľadávky a ostatné evidované finančné aktíva.

\*Niektoré titulky pre porovnávacie údaje boli aktualizované len na účely prezentácie.

### Očakávaná úverová strata – Ostatné aktíva

Nasledujúca tabuľka zobrazuje analýzu zmien v hrubej účtovnej hodnote a zodpovedajúcich opravných položiek ECL:

Expozícia	Skupina					
	1. fáza		2. fáza		Celkom	
	2023 \$ m	2022 \$ m	2023 \$ m	2022 \$ m	2023 \$ m	2022 \$ m
<b>Nesplatená expozícia k 1. januáru</b>	4,749	6,841	—	—	4,749	6,841
Vzniknutý alebo zakúpený nový majetok	1,435	2,444	118	—	1,553	2,444
Akvízia Bank Handlowy	98	—	5	—	103	—
Majetok je ukončený alebo je splatný	(2,194)	(4,532)	—	—	(2,194)	(4,532)
Presuny do fázy 1	(92)	—	92	—	—	—
Presuny do fázy 2	—	—	—	—	—	—
Presuny do fázy 3	—	—	—	—	—	—
Odpísané sumy	—	(4)	—	—	—	(4)
Iné pohyby	—	—	—	—	—	—
<b>K 31. decembru</b>	<b>3,996</b>	<b>4,749</b>	<b>215</b>	<b>—</b>	<b>4,211</b>	<b>4,749</b>

# CITIBANK EUROPE PLC

## POZNÁMKY K FINANČNÝM VÝKAZOM

### 22. Ostatné aktíva (pokračovanie)

#### Očakávaná úverová strata – Ostatné aktíva (pokračovanie)

ECL	Skupina					
	1. fáza		2. fáza		Celkom	
	2023	2022	2023	2022	2023	2022
	\$ m	\$ m	\$ m	\$ m	\$ m	\$ m
Nesplatená expozícia k 1. januáru	2	—	—	—	2	—
ECL na nový vytvorený alebo zakúpený majetok	—	2	1	—	1	2
Akvízia Bank Handlowy	—	—	—	—	—	—
Expozícia odúčtovaná alebo splatná	(1)	—	—	—	(1)	—
<b>K 31. decembru</b>	<b>1</b>	<b>2</b>	<b>1</b>	<b>—</b>	<b>2</b>	<b>2</b>

Expozícia	Spoločnosť					
	1. fáza		2. fáza		Celkom	
	2023	2022	2023	2022	2023	2022
	\$ m	\$ m	\$ m	\$ m	\$ m	\$ m
Nesplatená expozícia k 1. januáru	4,749	6,841	—	—	4,749	6,841
Vzniknutý alebo zakúpený nový majetok	1,420	2,444	114	—	1,534	2,444
Majetok je ukončený alebo je splatný	(2,331)	(4,532)	—	—	(2,331)	(4,532)
Presuny do fázy 1	(92)	—	92	—	—	—
Presuny do fázy 2	—	—	—	—	—	—
Presuny do fázy 3	—	—	—	—	—	—
Odpísané sumy	—	(4)	—	—	—	(4)
Iné pohyby	—	—	—	—	—	—
<b>K 31. decembru</b>	<b>3,746</b>	<b>4,749</b>	<b>206</b>	<b>—</b>	<b>3,952</b>	<b>4,749</b>

ECL	Spoločnosť					
	1. fáza		2. fáza		Celkom	
	2023	2022	2023	2022	2023	2022
	\$ m	\$ m	\$ m	\$ m	\$ m	\$ m
Nesplatená expozícia k 1. januáru	2	—	—	—	2	—
ECL na nový vytvorený alebo zakúpený majetok	—	2	1	—	1	2
Expozícia odúčtovaná alebo splatná	(1)	—	—	—	(1)	—
<b>K 31. decembru</b>	<b>1</b>	<b>2</b>	<b>1</b>	<b>—</b>	<b>2</b>	<b>2</b>

Pre ostatné aktíva neboli vykázané žiadne expozície a pohyby podľa IFRS 9, etapa 3.

## POZNÁMKY K FINANČNÝM VÝKAZOM

### 23. Riadenie rizík

#### 23.1. Poslanie, organizácia a riadenie v oblasti riadenia rizík

##### Rámce riadenia rizík a riadenia rizík

Skupina má zavedený komplexný rámec riadenia rizík, ktorý poskytuje dohľad nad monitorovaním a riadením rizík Skupinou, pričom zabezpečuje, že rizikový profil je dobre zdokumentovaný a proaktívne riadený na všetkých úrovniach organizácie, aby bola zabezpečená finančná sila Skupiny. Rámec sa vzťahuje na Skupinu ako celok, vrátane všetkých dcérskych spoločností, obchodných činností, funkcií a geografických oblastí, ktoré spôsobujú expozícia sa riziku v skupine.

Riadenie rizík v skupine je kaskádované v súlade s rizikovými rámcami prostredníctvom rizikových politík a štandardov, ktoré popisujú, ako skupina identifikuje, meria, zmiernuje, monitoruje a vykazuje významné riziká. To zabezpečuje transparentné línie zodpovednosti a zodpovednosti za hlavné procesy riadenia rizík, ktoré skupina vykonáva.

Dohľad nad riadením rizík sa vykonáva tak, ako je popísané v časti Správa riaditeľov o správe a riadení spoločnosti od strany 9.

Predstavenstvo každoročne schvaľuje stratégiu, plán rizík a výsledok procesu identifikácie a hodnotenia rizík a stanovuje celkovú úroveň rizikového apetítu pri plnení stratégie skupiny. Výbor pre riziká predstavenstva (ďalej len „BRC“) je podvýborom predstavenstva a riadi sa referenčnými podmienkami schválenými predstavenstvom. BRC je zodpovedná za dohľad a poradenstvo predstavenstvu v záležitostiach súvisiacich s rizikom vrátane aktuálneho vystavenia sa riziku skupiny a budúcej rizikovej stratégie. BRC monitoruje rizikové trendy a kontroluje úroveň zdrojov a schopností potrebných na zabezpečenie dodržiavania štandardov správy. BRC dohliada na nezávislé riadenie rizík a poskytuje predstavenstvu odporúčania týkajúce sa záležitostí súvisiacich s rizikami vrátane významných rizík identifikovaných prostredníctvom procesu identifikácie a hodnotenia rizík.

##### Línie obrany

Skupina používa model línií obrany ako kľúčový komponent na riadenie svojich rizík. Model línií obrany spája pod jednou strechou prijímanie rizika, dohľad nad rizikom a zabezpečenie rizika. Poskytuje tiež cestu pre zodpovednosť za riziko tých jednotiek, ktoré vytvárajú riziko („Prvá línia obrany“), konštrukciu pre účinnú výzvu nezávislého riadenia rizík / nezávislého riadenia rizík dodržiavania predpisov („druhá línia obrany“) a umožňuje nezávislé zabezpečenie rizík vnútorným auditom („tretia línia obrany“). Okrem toho má spoločnosť funkcie Enterprise Support Functions.

Každá línia obrany a funkcie podnikovej podpory sú oprávnené vykonávať príslušné procesy riadenia rizík a zodpovednosti s cieľom riadiť riziká skupiny konzistentným a efektívnym spôsobom.

Obchodné línie Skupiny, CSC, Operations & Technology a Finance (prvá línia obrany) vlastnia riziká a súvisiace kontroly spojené s vykonávaním ich obchodných aktivít alebo z nej vyplývajúce a sú zodpovedné za identifikáciu, meranie, monitorovanie, kontrolu, a oznamovanie týchto rizík v súlade so stratégiou, poslaním, hodnotovou ponukou, zásadami vedenia a ochotou riskovať Citi. Prvá línia obrany tiež podlieha dohľadu a výzvam nezávislého riadenia rizík / nezávislého riadenia rizík dodržiavania predpisov.

Nezávislé kontrolné funkcie skupiny (druhá línia obrany), ktoré zahŕňajú nezávislé riadenie rizík a nezávislé riadenie rizík dodržiavania predpisov, stanovujú zásady riadenia rizík a kontroly a aktívne riadia a dohliadajú na súhrnné kategórie rizík v celej Citi, vrátane rizík, ktoré zahŕňajú kategórie, ako je riziko koncentrácie.

Funkcia vnútorného auditu skupiny je tretou obrannou líniou. Účel, právomoc a zodpovednosť funkcie vnútorného auditu definuje Charta vnútorného auditu, ktorú každoročne prehodnocuje a schvaľuje Výbor pre audit. Interný audit je nezávislá funkcia, ktorá podporuje obchodné ciele organizácie a hodnotí efektívnosť procesov riadenia rizík, kontroly a riadenia.

## POZNÁMKY K FINANČNÝM VÝKAZOM

### 23. Riadenie rizika (pokračovanie)

#### 23.1. Poslanie, organizácia a riadenie v oblasti riadenia rizík (pokračovanie)

##### Línie obrany (pokračovanie)

Funkcie podnikovej podpory, ktoré zahŕňajú ľudské zdroje a právne predpisy a nespĺňajú definíciu prvej línie obrany, nezávislého riadenia rizík / nezávislého riadenia rizík dodržiavania predpisov alebo interného auditu. Akékoľvek činnosti vykonávané prvou líniou obrany v rámci funkcií podnikovej podpory zostávajú predmetom spochybnenia nezávislého riadenia rizík / nezávislého riadenia rizík dodržiavania predpisov.

BHW tiež používa model línií obrany ako kľúčový komponent na riadenie svojich rizík. V BHW obsahuje 2LOD aj funkcie ako financie, HR a právne záležitosti.

##### Nezávislé riadenie rizík

Nezávislé riadenie rizík pôsobí ako silný nezávislý partner podnikania na podporu efektívneho riadenia rizík naprieč všetkými rizikami, ktorým je Skupina vystavená, a to spôsobom, ktorý je v súlade s rizikovým apetítom Skupiny.

Skupina CRO podlieha generálnemu riaditeľovi skupiny. CRO má častý, priamy a nezávislý prístup k predstavenstvu a BRC. Nezávislé riadenie rizík skupiny má primerané zastúpenie vo všetkých riadiacich výboroch skupiny a prípadne na iných fórach riadenia. CRO priebežne informuje o rizikovom profile skupiny Výbor pre riadenie rizík (ďalej len „RMC“), BRC a predstavenstvo.

Cieľom skupiny je zabezpečiť, aby zamestnanci nezávislého manažmentu rizík mali primerané odborné znalosti, postavenie, autoritu a nezávislosť a aby boli oprávnení prijímať rozhodnutia a eskalovať problémy.

##### Rámec riadenia rizík

Skupina má zavedené komplexné, zdokumentované rámcové zásady a štandardy riadenia rizík na podporu riadenia významných rizík identifikovaných pre jej činnosti a na zabezpečenie zodpovednosti prostredníctvom modelu obrany.

Skupinový rámec riadenia rizík je zastrešujúcim rámcom riadenia rizík, ktorý je založený na správnych princípoch dobrej správy a riadenia rizík a na usmerneniach vydaných regulačnými orgánmi. Rámec riadenia rizík načrtáva štruktúru riadenia rizík, hlavné procesy riadenia, úlohy a zodpovednosti.

Formalizované rámce riadenia rizika podľa typu významného rizika kodifikujú procesy a praktiky zahrnuté v riadení rizika v Skupine. Účelom týchto rámcov rizík je jasne stanoviť:

- zásady správneho riadenia rizík pre každý typ významného rizika;
- právomoci a zodpovednosť za riziko, vrátane úloh a členstva vo výboroch pre riadenie a riziká, so zodpovednosťou monitorovať dodržiavanie rámcových politík a noriem;
- ako sa riziko riadi v rámci obranného prístupu;
- podporné procesy.

Predstavenstvo každoročne schvaľuje stratégiu, plán rizík a výsledok procesu identifikácie a hodnotenia rizík a stanovuje celkovú úroveň rizikového apetítu pri plnení stratégie skupiny. Výbor pre riziká predstavenstva (ďalej len „BRC“) je podvýborom predstavenstva a riadi sa referenčnými podmienkami schválenými predstavenstvom. BRC je zodpovedná za dohľad a poradenstvo predstavenstvu v záležitostiach súvisiacich s rizikom vrátane aktuálneho vystavenia sa riziku skupiny a budúcej rizikovej stratégie. BRC monitoruje rizikové trendy a kontroluje úroveň zdrojov a schopností potrebných na zabezpečenie dodržiavania štandardov správy. BRC dohliada na nezávislé riadenie rizík a poskytuje predstavenstvu odporúčania týkajúce sa záležitostí súvisiacich s rizikami vrátane významných rizík identifikovaných prostredníctvom procesu identifikácie a hodnotenia rizík.

# CITIBANK EUROPE PLC

## POZNÁMKY K FINANČNÝM VÝKAZOM

### 23. Riadenie rizika (pokračovanie)

#### 23.1. Poslanie, organizácia a riadenie v oblasti riadenia rizik (pokračovanie)

##### Línie obrany

Skupina používa model línií obrany ako kľúčový komponent na riadenie svojich rizík. Model línií obrany spája pod jednou strechou prijímanie rizika, dohľad nad rizikom a zabezpečenie rizika. Poskytuje tiež cestu pre zodpovednosť za riziko tých jednotiek, ktoré vytvárajú riziko („Prvá línia obrany“), konštrukciu pre účinnú výzvu nezávislého riadenia rizik / nezávislého riadenia rizik dodržiavania predpisov („druhá línia obrany“) a umožňuje nezávislé zabezpečenie rizik vnútorným auditom („tretia línia obrany“). Okrem toho má Skupina funkcie podnikovej podpory.

Každá línia obrany a funkcie podnikovej podpory sú oprávnené vykonávať príslušné procesy riadenia rizik a zodpovednosti s cieľom riadiť riziká skupiny konzistentným a efektívnym spôsobom.

Obchodné línie Skupiny, CSC, Operations & Technology a Finance (prvá línia obrany) vlastnia riziká a súvisiace kontroly spojené s vykonávaním ich obchodných aktivít alebo z nej vyplývajúce a sú zodpovedné za identifikáciu, meranie, monitorovanie, kontrolu, a oznamovanie týchto rizik v súlade so stratégiou, poslaním, hodnotovou ponukou, zásadami vedenia a ochotou riskovať Citi. Prvá línia obrany tiež podlieha dohľadu a výzvam nezávislého riadenia rizik / nezávislého riadenia rizik dodržiavania predpisov.

Nezávislé kontrolné funkcie skupiny (druhá línia obrany), ktoré zahŕňajú nezávislé riadenie rizik a nezávislé riadenie rizik dodržiavania predpisov, stanovujú zásady riadenia rizik a kontroly a aktívne riadia a dohliadajú na súhrnné kategórie rizik v celej Citi, vrátane rizik, ktoré zahŕňajú kategórie, ako je riziko koncentrácie.

##### Ochota riskovať (rizikový apetít)

Vyhlásenie skupiny o ochote podstupovať riziká je formálnym vyjadrením súhrnných úrovní a typov rizik, ktoré je skupina ochotná prijať alebo sa im vyhnúť, aby dosiahla svoje strategické ciele. Zahŕňa kvalitatívne vyhlásenia a podporné metriky.

Vyhlásenie o ochote podstupovať riziko je základom pri zosúladovaní celkovej podnikovej stratégie, alokácie kapitálu a rizika. Jeho cieľom je podporiť obchodný rast a zároveň obmedziť akúkoľvek nadmernú akumuláciu rizika v rizikovom profile skupiny.

Nezávislé riadenie rizik kontroluje a pravidelne podáva správy o dodržiavaní rizikového apetítu schváleného predstavenstvom RMC, výkonnému výboru („ExCo“), BRC a predstavenstvu.

BRC odporúča schválenie vyhlásenia o skupinovej rizikovosti predstavenstvu na ročnej báze alebo ad-hoc podľa potreby.

Po akvizícii Bank Handlowy w Warszawie (BHW) bude RAS skupiny pokrývať konsolidovaný subjekt (CEP a BHW), aj keď niektoré metriky zostanú na úrovni spoločnosti, aby boli v súlade s predpismi.

##### Proces riadenia základných rizik

Sú zavedené vhodné procesy a nástroje na riadenie, meranie a aktívne zmiernovanie rizik, ktoré skupina podstupuje. Nezávislé riadenie rizik zaisťuje, že kľúčové riziká sú identifikované, riadené, vykazované a efektívne monitorované vykonaním nasledujúcich procesov:

- Proces identifikácie a hodnotenia rizik, ktorý identifikuje a hodnotí rizikové expozície, koncentrácie a pozície, kvantitatívne aj kvalitatívne, identifikované ako najvýznamnejšie riziká pre Skupinu, a ako sa tieto riziká monitorujú a zmiernujú;
- Posúdenie a spochybnenie 3-ročného strategického plánu skupiny a každoročné poskytovanie správy o výsledkoch tejto výzvy predstavenstvu;

# CITIBANK EUROPE PLC

## POZNÁMKY K FINANČNÝM VÝKAZOM

### 23. Riadenie rizika (pokračovanie)

#### 23.1. Poslanie, organizácia a riadenie v oblasti riadenia rizík (pokračovanie)

##### Proces riadenia základných rizík (pokračovanie)

- Umožnenie predstavenstvu každoročne kontrolovať a schvaľovať vyhlásenie skupiny o ochote podstupovať riziká. Toto vyjadruje mieru rizika, ktoré je predstavenstvo pripravené tolerovať pri plnení svojej stratégie;
- Prijímanie zásad, ktoré stanovujú štandardy, limity rizika a procesy dodržiavania zásad;
- Stresové testovanie a zabezpečenie vhodných otrasov a modelov sa používajú na posúdenie významných rizík skupiny;
- Dokumentácia ročného nezávislého plánu riadenia rizík schváleného predstavenstvom, ktorý načrtáva kľúčové výstupy, ktoré podporujú a zlepšujú riadenie rizík. Pokrok v porovnaní s plánom sa sleduje a priebežne oznamuje BRC; a
- Monitorovanie siete pobočiek Skupiny, aby sa zabezpečilo, že všetky pobočky fungujú v súlade s Rámcom riadenia rizík.

##### Záťažové testovanie

Stresové testovanie je integrované do procesov riadenia rizík skupiny a podporuje obchodné strategické rozhodnutia

Program záťažových testov:

- Podporuje stresové testovanie zdola nahor a zhora nadol vrátane spätného stresového testovania;
- je flexibilná platforma, ktorá umožňuje modelovanie širokej škály záťažových testov naprieč obchodnými líniami a typmi rizík;
- Podľa potreby čerpá údaje z celej organizácie; a
- Umožňuje zásah na úpravu predpokladov.

Analýza citlivosti podporuje priebežné monitorovanie rizík rizikovými tímami podľa potreby. Vykonáva sa v pravidelných intervaloch v závislosti od interných a regulačných požiadaviek. Skupina využíva analýzy scenárov, ktoré sú dynamické aj výhľadové do budúcnosti. Scenáre primerane ovplyvňujú všetky typy významných rizík, rizikové faktory a špecifické zraniteľnosti relevantné pre skupinu. Reverzné stresové testovanie sa používa na posúdenie zraniteľnosti jeho obchodného modelu a je primerané povahe, veľkosti a zložitosti jeho podnikania a rizikám, ktoré znáša.

##### Monitorovanie a podávanie správ o rizikách

Nezávislé riadenie rizík dokončuje priebežné monitorovanie rizikového prostredia, čo umožňuje vytvárať komplexný súbor správ. Po 75 % akvizícii BHW spoločnosťou CEP sú správy nezávislého riadenia rizík na samostatnom a/alebo konsolidovanom základe podľa potreby a ich cieľom je zabezpečiť, aby vedenie, príslušné výbory a predstavenstvo správne posúdili a pochopili kľúčové riziká, ktorým skupina čelí, čo uľahčuje proaktívne riadenie a dohľad. :

- BRC a predstavenstvu sa na každom zasadnutí zasielajú podrobné správy o vystavení sa riziku, ktoré zahŕňa všetky podstatné riziká;
- Transparentné a prísne správy o expozíciách a koncentráciách podľa rizikových oblastí sa zasielajú výborom pre riziká; a
- Mesačné správy o dodržiavaní skupinových RAS správ sa zasielajú manažmentu, aby sa zabezpečilo, že podstupovanie rizika skupiny zostane v súlade s limitmi stanovenými predstavenstvom.

Skupina používa globálny systém vykazovania rizík Citi na monitorovanie úverovej a trhovej expozície. Skupina používa na monitorovanie operačného rizika systémy aj procesy, ktorých výstup je konsolidovaný tak, aby poskytoval profil operačného rizika.

## POZNÁMKY K FINANČNÝM VÝKAZOM

### 23. Riadenie rizika (pokračovanie)

#### 23.2. Úverové riziko

##### Definícia

Úverové riziko je definované ako riziko straty vyplývajúce z poklesu kreditnej kvality (alebo rizika zníženia kvality) alebo zlyhania dlžníka, protistrany, tretej strany alebo emitenta pri plnení svojich finančných alebo zmluvných záväzkov.

Skupina riadi dve široké odlišné kategórie úverového rizika – retailové úverové riziko a veľkoobchodné úverové riziko. Retailové a veľkoobchodné úverové riziko sú komponenty úverového rizika, ako je definované v rámci Citi Enterprise Risk Management Framework a v súlade s Citi Taxonómiou rizika, a zahŕňa retailové úverové riziko („RCR“), úverové riziko pre veľkoobchodné pôžičky („WLCR“) a protistranu Úverové riziko („CCR“).

- Retailové kreditné riziko Definícia: Retailové kreditné riziko je riziko straty vyplývajúce z poklesu kreditnej kvality (alebo rizika zníženia) alebo zlyhania dlžníka, protistrany, tretej strany alebo emitenta pri plnení svojich finančných alebo zmluvných záväzkov. Retailové úverové riziko je spojené s jednotlivcami alebo malými podnikateľskými dlžníkmi alebo protistranami Citi.
- Definícia WLCR: Úverové riziko pre veľkoobchodné pôžičky je riziko straty vyplývajúce zo zníženia kreditnej kvality (alebo rizika zníženia ratingu) alebo zlyhania inštitucionálneho alebo komerčného dlžníka, protistrany, tretej strany, emitenta alebo jednotlivca s vysokým čistým majetkom pri plnení svojich finančných záväzkov. alebo zmluvné záväzky.
- Definícia CCR: Úverové riziko protistrany je riziko straty vyplývajúce z poklesu kreditnej kvality (alebo rizika zníženia) alebo zlyhania protistrany pri plnení svojich finančných alebo zmluvných záväzkov.

##### Riadenie a organizácia

Rámec riadenia úverového rizika, schválený predstavenstvom, poskytuje holistický náčrt riadenia úverového rizika, stanovuje štandardy na meranie, riadenie, monitorovanie a kontrolu úverového rizika v Skupine a stanovuje zodpovednosti vo všetkých líniách obrany. V rámci rámca riadenia úverového rizika vykonávajú dohľad nad položkami týkajúcimi sa úverového rizika tieto výbory:

- Výbor pre riziká predstavenstva
- Výkonný výbor
- Výbor pre riadenie rizík
- Skupina pre kontrolu úverového portfólia
- Pracovná skupina pre poškodenie
- Nový výbor činnosti

Skupina zaviedla Štandardy a postupy, ktoré ďalej vyjadrujú, ako je úverové riziko riadené, monitorované a merané v rôznych podnikoch v rámci Skupiny. Okrem týchto štandardov sa Skupina tiež riadi príslušnými zásadami, štandardmi a postupmi celej skupiny Citigroup.

V súlade s vyššie uvedeným rámcom má Skupina proces monitorovania a vykazovania úverového portfólia. profil úverového rizika skupiny je monitorovaný Výborom pre riadenie rizík a podporovaný skupinou Credit Portfolio Review Group. Okrem toho sa časté aktualizácie profilu úverového rizika v skupine zdieľajú s výborom pre riziká predstavenstva a predstavenstvom skupiny.

Vedúci oddelenia úverového rizika je priamo podriadený CRO skupiny a je zodpovedný za druhú líniu obranného dohľadu a riadenia portfólia úverového rizika v skupine.



## POZNÁMKY K FINANČNÝM VÝKAZOM

### 23. Riadenie rizika (pokračovanie)

#### 23.2. Úverové riziko (pokračovanie)

##### Meranie rizika

Skupina nastavuje svoj apetít podstupovať úverové riziko v súlade so svojim obchodným modelom a stratégiou so špecifickými limitmi stanovenými na monitorovanie dodržiavania rizikového apetítu. Dodržiavanie týchto limitov je priebežne monitorované obchodným a príslušným tímom pre úverové riziko a hlásené skupine Credit Portfolio Review Group, Výboru pre riadenie rizík a Výboru pre riziká predstavenstva.

Na riadenie profilu úverového rizika a limitného rizika koncentrácie sú pre každú protistranu stanovené aj limity úverového rizika, ktoré stanovujú maximálnu prijateľnú úroveň pre každú z nich. Riadenie úverového rizika môže kedykoľvek upraviť limity s ohľadom na najnovšie udalosti a podporiť stratégiu na zmiernenie rizika.

##### Úverová kvalita

Skupina používa interný systém hodnotenia rizika, ktorý presne a spoľahlivo rozlišuje medzi stupňami kreditného rizika klasifikovateľne riadených expozícií. Na rozlíšenie medzi stupňami úverového rizika musí byť Skupina schopná zmysluplne a konzistentne rozlišovať medzi úverovými expozíciami v dvoch dimenziách (i) riziko zlyhania – dlžníci sú zaradení do ratingových stupňov, ktoré približne odrážajú pravdepodobnosť zlyhania, a (ii) závažnosť straty. ratingové stupne (alebo odhady straty pri zlyhaní), ktoré približne odrážajú závažnosť straty očakávanú v prípade zlyhania počas podmienok hospodárskeho poklesu.

Internal Obligor Risk Rating (ORR) predstavuje pravdepodobnosť, že dlžník nesplní svoje záväzky v časovom horizonte jedného roka. Rizikové ratingy pre dlžníkov sa priradujú na stupnici od 1 do 10 s podtriedami, kde „1“ je riziko najvyššej kvality a „7“ je najhoršie pre dlžníkov, ktorí nie sú v omeškaní. ORR „8“ až „10“ sú priradené dlžníkom, ktorí spĺňajú definíciu zlyhania: t. j. dlžník je buď 90 dní po splatnosti z dôvodu významnej angažovanosti voči skupine a/alebo skupina sa domnieva, že je nepravdepodobné, že by dlžník splatil svoje úverové záväzky voči skupine. Skupina v plnom rozsahu bez toho, aby sa Skupina obrátila na kroky, ako je realizácia zabezpečenia (ak je držaná), vymáhanie záruky, podanie nároku voči poisťovateľovi alebo iné formy podpory.

Dlžníci, ktorým je pridelená ORR „4-“ a lepšia, sú považovaní za dlžníkov investičného stupňa, ktorí majú nízke riziko zlyhania na základe ich sily a schopnosti plniť finančné záväzky.

ORR sa odvodzuje pomocou modelu ratingovej metodiky. Metodika berie do úvahy kvalitatívne aj kvantitatívne vstupy, pričom zohľadňuje aj odborný posudok rizika. Všetky ORR sa musia revidovať minimálne raz ročne a vtedy, keď sa očakáva, že nové informácie budú mať významný vplyv na kreditnú kvalitu dlžníka alebo facilit pre dlžníka.

ORR sú kľúčovým vstupom pri určovaní termínovej štruktúry veľkoobchodných PD. Skupina zhromažďuje informácie o výkonnosti a zlyhaní o svojich expozíciách voči kreditnému riziku, ktoré analyzuje podľa geografickej polohy a sektora. Skupina využíva štatistické modely na analýzu týchto údajov a generovanie odhadov PD a toho, ako sa očakáva, že sa zmenia v dôsledku plynutia času.

Pre retailové úverové expozície Skupina používa skóringové modely vyvinuté na základe histórie správania zákazníkov Skupiny. Takéto modely analyzujú správanie zákazníkov v Credit Information Bureau, vlastné údaje, ako aj demografiu zákazníkov. Kvalita výkonnosti skóringových modelov sa priebežne prehodnocuje a každoročne monitoruje. Výsledkom sú zmeny v modeli alebo úverovej politike. Úverové riziko retailového úverového portfólia sa meria na základe vyhradených skóringových modelov a techník vykazovania vrátane analýzy pomerov pre nových zákazníkov a existujúce portfóliá so znehodnotením a bez neho.

# CITIBANK EUROPE PLC

## POZNÁMKY K FINANČNÝM VÝKAZOM

### 23. Riadenie rizika (pokračovanie)

#### 23.2. Úverové riziko (pokračovanie)

##### Zníženie hodnoty a tvorba opravných položiek podľa IFRS

Požadované opravné položky ku všetkým finančným nástrojom (ako sú hotovosť, pôžičky, investičné cenné papiere a pohľadávky z obchodného styku) evidované v amortizovanej hodnote alebo v reálnej hodnote cez ostatný komplexný výsledok sú odvodené pomocou trojstupňového modelu IFRS 9 ECL.

- Fáza 1 zahŕňa aktíva bez významného zvýšenia úverového rizika od prvotného vykázania. Pre tieto aktíva sa vykazuje 12-mesačná očakávaná úverová strata (ECL), t. j. pravdepodobnostne vážený odhad úverovej straty.
- Stupeň 2 zahŕňa aktíva, ktoré od prvotného vykázania zaznamenali významný nárast kreditného rizika, ale expozícia ešte nie je kreditne znehodnotená. Uznáva sa celoživotná ECL.
- Stupeň 3 zahŕňa nástroje, ktoré sa považujú za znehodnotené. Pri modelových výpočtoch sa uznáva celoživotná ECL. Individuálne hodnotenia zníženia hodnoty sa vykonávajú pre určité ďalšie významné expozície 3. stupňa s cieľom odvodiť opravné položky.

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

Skupina odhaduje ECL na štvrťročnej báze. ECL sú prezentované v Pracovnej skupine pre zníženie hodnoty (IWG), ktorej spoločne predsedajú finančný kontrolór skupiny a vedúci oddelenia úverovej politiky a manažmentu nápravy, na posúdenie a odporúčanie na schválenie Výboru pre riadenie rizík (RMC).

##### Začlenenie informácií zameraných na budúcnosť

Skupina zahŕňa výhľadové informácie do hodnotenia toho, či sa kreditné riziko nástroja výrazne zvýšilo od jeho prvotného vykázania, ako aj do ocenenia ECL. Sú formulované tri ekonomické scenáre, ktoré pripravuje skupina Citi Enterprise Scenarios Group: základný scenár, ktorý je ústredným scenárom, vyvinutý interne na základe konsenzuálnych predpovedí, a dva menej pravdepodobné scenáre, jeden pozitívny (alebo optimistický) a jeden negatívny (alebo pesimistický). ) scenár. Scenáre sa obnovujú štvrťročne.

Pri vývoji modelov IFRS 9 sa identifikujú kľúčové faktory, ako sú úverové riziko a úverové straty na základe sektorových, produktových a geografických charakteristík spojených s každým finančným nástrojom, a to pomocou analýzy historických údajov na odhadnutie vzťahov medzi identifikovanými makroekonomickými faktormi a úverovými faktormi. riziko a úverové straty s použitím údajov o historických stratách za viac ako 20 rokov.

Medzi kľúčové faktory patrí rast HDP, miera nezamestnanosti a ďalšie makro indikátory vrátane akciových indexov. Citi odhaduje každý ekonomický faktor pre úverové riziko počas prognózovaného obdobia, po ktorom nasleduje návrat k dlhodobým priemerom.

# CITIBANK EUROPE PLC

## POZNÁMKY K FINANČNÝM VÝKAZOM

### 23. Riadenie rizika (pokračovanie)

#### 23.2. Úverové riziko (pokračovanie)

Nižšie uvedená tabuľka poskytuje kľúčové makroekonomické predpoklady HDP a nezamestnanosti použité v základnom, optimistickom a pesimistickom scenári (vypracovanom skupinou Citi Enterprise Scenarios Group) počas 3-ročného predpovedaného obdobia pre štyri najväčšie geografické oblasti CEP podľa úverovej angažovanosti.

		Skupina								
Krajina	Makroekonomické Variabilné	Optimistický			Základná			Pesimistický		
		2024	2025	2026	2024	2025	2026	2024	2025	2026
Francúzsko	rast HDP	2.1	2.8	0.9	1.2	1.6	1.5	(3.4)	2.5	2.9
	Miera nezamestnanosti	6.6	6.6	7.0	7.2	6.9	7.3	9.6	9.2	9.0
Spojené štáty	rast HDP	2.7	4.4	1.1	0.8	2.2	2.1	(2.7)	3.9	2.6
	Miera nezamestnanosti	3.8	3.2	3.4	4.3	4.2	4.1	7.3	6.4	5.9
Nemecko	rast HDP	2.1	2.8	0.8	1.4	1.5	1.4	(3.4)	2.5	2.7
	Miera nezamestnanosti	4.6	4.6	4.3	5.5	5.2	4.8	7.1	6.8	6.1
eurozóny	rast HDP	2.1	2.8	0.9	1.0	1.6	1.4	(3.4)	2.5	2.8
	Miera nezamestnanosti	6.2	6.2	6.3	6.7	6.7	6.7	9.1	8.8	8.4

Predpoklady predstavujú absolútnu percentuálnu mieru nezamestnanosti a medziročnú percentuálnu zmenu HDP.

Scenáre sa aktualizujú štvrťročne, aby obsahovali aktuálne údaje a odrážali zmeny vo výhlade. Vzhľadom na rozsah obchodnej činnosti Citi majú štvrťročné scenáre vytvorené pre výpočet ECL globálny charakter. Pravdepodobnostné váhy použité pri meraní ECL sa tiež štvrťročne prehodnocujú a sú uvedené nižšie pre aktuálny a predchádzajúci rok. Rozdiel vo váhe pozorovaný medzi rokmi 2022 a 2023 odráža predovšetkým zmeny v makroekonomickom výhlade.

Scenár	Skupina					
	31. decembra 2023			31. decembra 2022		
	Optimistický	Základný	Pesimistický	Optimistický	Základný	Pesimistický
Pravdepodobnosť - Váha	8%	61%	31%	9%	59%	32%

Maloobchodné portfólio BHW podlieha odlišnému modelu IFRS9 a makroekonomickým scenárom v dôsledku povahy portfólia z hľadiska produktového mixu a geografického základu. ECL pre expozície v rámci retailového portfólia BHW sa vypočítavajú na základe štatistických modelov pre skupiny aktív kombinovaných v portfóliách so spoločnými vlastnosťami úverového rizika (a medzi kľúčové produkty patria kreditné karty, hotovostné úvery a hypotéky). Kľúčovými makroekonomickými premennými používanými pri modelovaní ECL sú miera nezamestnanosti v Poľsku (BAEL) a ročná zmena indexu WIG.

## POZNÁMKY K FINANČNÝM VÝKAZOM

### 23. Riadenie rizika (pokračovanie)

#### 23.2. Úverové riziko (pokračovanie)

Po použití vyššie uvedených váh, modely vyprodukovali kombinovanú ECL vo výške 329 miliónov USD (31. december 2022: 241 miliónov USD). Okrem modelovaného ECL boli zahrnuté manažérske prekrytia vo výške 24 miliónov USD, o ktorých podrobnosti sú uvedené v ďalšej časti.

#### Citlivosť ECL na budúce ekonomické podmienky a presahy manažmentu

Odhad ECL je citlivý na úsudky a predpoklady týkajúce sa formulovania výhľadových scenárov a toho, ako sú takéto scenáre začlenené do výpočtov. Skupina vykonala analýzu vybraných makroekonomických premenných na základe veľkoobchodného portfólia, aby ilustrovala citlivosť modelovaných ECL na zmeny v makroekonomických predpokladoch. Boli realizované 4 scenáre: +1% a -1% šok do miery rastu HDP a +1% a -1% šok do úrovne nezamestnanosti. Analýza citlivosti miery rastu HDP naznačuje zmeny v ECL medzi -11 miliónmi USD a +12 miliónmi USD. Analýza citlivosti nezamestnanosti naznačuje zmeny v ECL medzi -6 miliónmi a +6 miliónmi dolárov.<sup>3</sup>

Okrem makroekonomických premenných je odhad ECL podľa IFRS 9 citlivý aj na mnohé ďalšie faktory zahrnuté do jeho výpočtu vrátane faktorov, ako je úverová kvalita, produkt, sektor, geografická distribúcia, kolaterál a doba splatnosti. Model ECL podľa IFRS 9 zohľadňuje aj množstvo kvalitatívnych faktorov vrátane koncentrácie, kolateralizácie a iných externých faktorov. Napokon, Skupina môže zahrnúť prekrytie manažmentom ako úpravu po modeli, aby okrem iného zachytila idiosynkratické rizikové udalosti a obmedzenia modelu.

Úverová kvalita a charakteristika splatnosti portfólia Skupiny sú mimoriadne dôležité pri obmedzovaní úrovne citlivosti ECL. K 31. decembru 2023 bolo takmer 96 % (31. december 2022: 94 %) portfólia v 1. fáze.

Výpočet IFRS 9 zahŕňa tri pravdepodobnostne vážené scenáre na vytvorenie kombinovanej opravnej položky. V tabuľke nižšie sú uvedené individuálne opravné položky pre každý scenár (základný, optimistický a pesimistický) vypočítané pomocou profilu koncoročnej fázy. Údaje o opravných položkách nezahŕňajú prekrytie manažmentom.

	Skupina		
	31. decembra 2023		
	Optimistický	Základný	Pesimistický
	\$ m	\$ m	\$ m
Opravná položka	250	267	471

Celkové ECL k 31. decembru 2023 boli 353 miliónov USD (31. december 2022: 300 miliónov USD), vrátane celkových prekrytí manažmentom vo výške 24 miliónov USD (31. december 2022: 59 miliónov USD).

Prekrytia manažmentu zahrnuté ku koncu roka 2023 odrážajú množstvo úvah, ktoré nie sú priamo zahrnuté v modeloch IFRS9, vrátane prekrytia, ktoré odráža najlepší odhad ECL v dôsledku očakávaných zmien v procese hodnotenia rizika na posúdenie rizika krajiny (13 miliónov USD) a Prekrytie v hodnote 8 miliónov USD pre maloobchodné portfólio BHW súvisiace s výsledkami spätného testovania modelu.

Zníženie prekrytia v priebehu roku 2023 je primárne spôsobené uvoľnením prekrytia súvisiaceho s potenciálnymi problémami s dodávkami energie.

Analýza vylučuje individuálne posudzovaných dlžníkov 3. stupňa.<sup>3</sup>

# CITIBANK EUROPE PLC

## POZNÁMKY K FINANČNÝM VÝKAZOM

### 23. Riadenie rizika (pokračovanie)

#### 23.2. Úverové riziko (pokračovanie)

##### Expozícia riziku

Rozdelenie celkovej úverovej expozície vrátane záväzkov je nasledovné:

	Skupina									
	31. decembra 2023					31 December 2022				
	Maximálna expozícia \$ m	Čistá hodnota a započítanie \$ m	Súvisiace sumy nie sú kompenzované vo výkaze o finančnej situácii		Čistá expozícia \$ m	Maximálna expozícia \$ m	Čistá hodnota a započítanie \$ m	Súvisiace sumy nie sú kompenzované vo výkaze o finančnej situácii		Čistá expozícia \$ m
Hotovostný kolaterál \$ m			Bezhotovostný kolaterál \$ m	Hotovostný kolaterál \$ m				Bezhotovostný kolaterál \$ m		
<b>Súvaha:</b>										
Peniaze a peňažné ekvivalenty	45,476	—	—	—	45,476	32,915	—	—	—	32,915
Obchodné aktíva	7,858	—	—	—	7,858	9,895	—	—	—	9,895
Derivátové finančné nástroje	43,815	(14,740)	(135)	(407)	29,075	40,931	(18,584)	(57)	—	22,347
Investičné cenné	17,490	—	—	—	17,490	9,072	—	—	—	9,072
Pôžičky a preddavky bankám	2,529	—	—	—	2,529	2,426	—	—	—	2,426
Pôžičky a preddavky klientom	25,065	—	—	(2,213)	22,852	19,753	—	—	(1,016)	18,737
Reverzné dohody o spätnom odkúpení	22,073	(6,189)	(688)	(14,239)	957	25,199	(3,023)	—	(11,904)	10,272
Ostatné aktíva	10,125	—	—	—	10,125	10,183	—	—	—	10,183
	<b>174,431</b>	<b>(20,929)</b>	<b>(823)</b>	<b>(16,859)</b>	<b>136,362</b>	<b>150,374</b>	<b>(21,607)</b>	<b>(57)</b>	<b>(12,920)</b>	<b>115,847</b>
<b>Podsúvaha:</b>										
Akreditívy	16,878	—	—	—	16,878	15,424	—	—	—	15,424
Nečerpané záväzky požičať	39,555	—	—	—	39,555	28,780	—	—	—	28,780
Iné záväzky a záruky	751	—	—	—	751	2,360	—	—	—	2,360
	<b>57,184</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>57,184</b>	<b>46,564</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>46,564</b>

POZNÁMKY K FINANČNÝM VÝKAZOM

23. Riadenie rizika (pokračovanie)

23.2. Úverové riziko (pokračovanie)

Spoločnosť										
31. decembra 2023					31 December 2022					
		Súvisiace sumy nie sú kompenzované vo výkaze o finančnej situácii								
	Maximálna expozícia	Čistá hodnota a započítanie	Hotovostný kolaterál	Bezhotovostný kolaterál	Čistá expozícia	Maximálna expozícia	Čistá hodnota a započítanie	Hotovostný kolaterál	Bezhotovostný kolaterál	Čistá expozícia
	\$ m	\$ m	\$ m	\$ m	\$ m	\$ m	\$ m	\$ m	\$ m	\$ m
<b>Súvaha:</b>										
Peniaze a peňažné ekvivalenty	45,338	—	—	—	45,338	32,911	—	—	—	32,911
Obchodné aktíva	7,653	—	—	—	7,653	9,895	—	—	—	9,895
Derivátové finančné nástroje	42,236	(14,175)	(76)	(407)	28,061	40,931	(18,584)	(57)	—	22,347
Investičné cenné papiere	9,772	—	—	—	9,772	9,072	—	—	—	9,072
Pôžičky a preddavky bankám	2,573	—	—	—	2,573	2,426	—	—	—	2,426
Pôžičky a preddavky klientom	20,667	—	—	(565)	20,102	19,691	—	(1,016)	—	18,675
Reverzné dohody o spätnom odkúpení	18,184	(6,189)	(685)	(10,371)	939	25,199	(3,023)	—	(11,904)	10,272
Ostatné aktíva	9,483	—	—	—	9,483	10,183	—	—	—	10,183
	<b>155,906</b>	<b>(20,364)</b>	<b>(761)</b>	<b>(11,343)</b>	<b>123,921</b>	<b>150,308</b>	<b>(21,607)</b>	<b>(57)</b>	<b>(12,920)</b>	<b>115,781</b>
<b>Podsúvaha:</b>										
Akreditívy	16,148	—	—	—	16,148	15,424	—	—	—	15,424
Nečerpané záväzky požičať	35,762	—	—	—	35,762	28,780	—	—	—	28,780
Iné záväzky a záruky	729	—	—	—	729	2,360	—	—	—	2,360
	<b>52,639</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>52,639</b>	<b>46,564</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>46,564</b>

Maximálne hodnoty expozície finančného majetku uvedené v tabuľke vyššie sú účtovné hodnoty zaznamenané vo výkaze o finančnej situácii s výnimkou derivátových finančných nástrojov a zmlúv o spätnom odkúpení. Účtovná hodnota derivátov a reverzných repo obchodov vo výkaze o finančnej situácii sa vypočítava odpočítaním prípustnej expozície vzájomného započítavania, ktorá sa kvalifikuje na započítanie podľa IAS32, od maximálnej expozície. Peňažné a nepeňažné zabezpečenie nemá vplyv na účtovnú hodnotu vo výkaze o finančnej situácii.

Zábezpeka v držbe skupiny na zabezpečenie úverovej transakcie zahŕňa:

- Finančný kolaterál, ako napríklad obchodovateľné cenné papiere;
- Fyzické zabezpečenie, ako je majetok a vybavenie, nábytok a príslušenstvo, námorné plavidlá; a
- Iné typy úverových kolaterálov, ako sú obchodné pohľadávky.

Kolaterály hodnotí ratingová agentúra Moody's medzi AAA a AA3 a počas vykazovaného obdobia nenastali žiadne významné zmeny v kvalite kolaterálov.

Kreditná kvalita aktív sa pravidelne monitoruje a štvrťročne sa o nej informuje vrcholový manažment, Výbor pre riziká a Predstavenstvo. Okrem toho sa vysoko rizikové expozície oznamujú vrcholovému manažmentu mesačne. Akékoľvek náhle úverové udalosti sú okamžite eskalované vedúcim rizikovým a obchodným manažérom.

# CITIBANK EUROPE PLC

## POZNÁMKY K FINANČNÝM VÝKAZOM

### 23. Riadenie rizika (pokračovanie)

#### 23.2. Úverové riziko (pokračovanie)

Nižšie uvedená tabuľka uvádza hypotekárne kryté pohľadávky v Bank Handlowy od jednotlivých klientov v danom intervale Loan-to-value (LTV). Výška angažovanosti sa meria podľa nesplatenej sumy istiny.

<b>\$ m</b>	<b>31. decembra 2023</b>
menej ako 60 %	364
61 – 80 %	189
81 – 100 %	14
	567

# CITIBANK EUROPE PLC

## POZNÁMKY K FINANČNÝM VÝKAZOM

### 23. Riadenie rizika (pokračovanie)

#### 23.2. Úverové riziko (pokračovanie)

##### Očakávaná úverová strata – v súvahe a mimo nej (všetky finančné nástroje)

Nasledujúca tabuľka zobrazuje analýzu zmien v hrubej účtovnej hodnote a zodpovedajúcich opravných položiek ECL:

Expozícia	Skupina									
	1. fáza		2. fáza		3. fáza		Štádium POCI		Celkom	
	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022
	\$ m	\$ m	\$ m	\$ m	\$ m	\$ m	\$ m	\$ m	\$ m	\$ m
<b>Nesplatená expozícia k 1. januáru</b>	<b>119,174</b>	<b>113,963</b>	<b>7,092</b>	<b>3,574</b>	<b>518</b>	<b>472</b>	—	—	<b>126,784</b>	<b>118,009</b>
<b>Vzniknuté alebo zakúpené nové aktíva*</b>	47,040	28,313	2,083	2,238	—	14	2	—	<b>49,125</b>	30,565
Akvizícia Bank Handlowy	18,810	—	1,106	(1,088)	125	—	11	—	<b>20,052</b>	—
Majetok ukončený vykazovaním alebo splatný*	(27,736)	(20,517)	(1,938)	(1,236)	(485)	(176)	—	—	<b>(30,159)</b>	(21,929)
Presuny do fázy 1	3,507	1,332	(3,397)	3,663	(110)	(95)	—	—	—	4,900
Presuny do fázy 2	(1,808)	(3,619)	1,808	(57)	—	(44)	—	—	—	(3,720)
Presuny do fázy 3	(5)	(291)	(304)	—	309	350	—	—	—	59
Odpísané sumy	(3)	(7)	(33)	(2)	(3)	(3)	—	—	<b>(39)</b>	(12)
Iné pohyby	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
<b>K 31. decembru</b>	<b>158,979</b>	<b>119,174</b>	<b>6,417</b>	<b>7,092</b>	<b>354</b>	<b>518</b>	<b>13</b>	<b>—</b>	<b>165,763</b>	<b>126,784</b>

ECL	Skupina									
	1. fáza		2. fáza		3. fáza		Štádium POCI		Celkom	
	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022
	\$ m	\$ m	\$ m	\$ m	\$ m	\$ m	\$ m	\$ m	\$ m	\$ m
<b>IFRS 9 ECL k 1. januáru</b>	<b>62</b>	<b>53</b>	<b>161</b>	<b>106</b>	<b>77</b>	<b>79</b>	—	—	<b>300</b>	<b>238</b>
<b>ECL na nový vytvorený alebo zakúpený majetok</b>	<b>25</b>	<b>38</b>	<b>56</b>	<b>59</b>	—	<b>23</b>	—	—	<b>81</b>	<b>120</b>
Akvizícia Bank Handlowy	17	—	26	—	79	—	—	—	122	—
Expozícia odúčtovaná alebo splatná	(31)	(2)	(38)	(11)	(32)	(2)	—	—	(101)	(15)
Presuny do fázy 1	40	81	(33)	(47)	(6)	(34)	—	—	1	—
Presuny do fázy 2	(6)	(4)	7	5	—	(1)	—	—	1	—
Presuny do fázy 3	—	(4)	(24)	(4)	24	8	—	—	—	—
Čisté precenenie opravnej položky	(22)	(33)	(8)	42	17	27	—	—	(13)	36
Odpísané sumy	—	—	(4)	—	(4)	(5)	—	—	(8)	(5)
Iné pohyby	(10)	(67)	(11)	11	(8)	(18)	—	—	(29)	(74)
<b>K 31. decembru</b>	<b>75</b>	<b>62</b>	<b>132</b>	<b>161</b>	<b>147</b>	<b>77</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>354</b>	<b>300</b>

ECL pre „nové aktíva vytvorené alebo zakúpené“ predstavuje zvýšenie ECL súvisiace s expozíciami v tejto špecifickej fáze ku koncu roka. Etapy „prevodov do“ v tabuľke ECL predstavujú rezervu ECL na pridružených dlžníkov ku koncu predchádzajúceho roka alebo k dátumu vzniku. „Čisté precenenie opravných položiek na straty“ je zmena ECL po presune medzi jednotlivými fázami, ktoré nemožno pripísať zmene expozície. „Ostatné pohyby“ v ECL sa týkajú pohybu v prekrytí manažmentu a iných úprav počas roka.



# CITIBANK EUROPE PLC

## POZNÁMKY K FINANČNÝM VÝKAZOM

### 23. Riadenie rizika (pokračovanie)

#### 23.2. Úverové riziko (pokračovanie)

Expozícia	Spoločnosť							
	1. fáza		2. fáza		3. fáza		Celkom	
	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022
	\$ m	\$ m	\$ m	\$ m	\$ m	\$ m	\$ m	\$ m
<b>Nesplatená expozícia k 1. januáru</b>	<b>119,108</b>	<b>113,815</b>	<b>7,090</b>	<b>3,573</b>	<b>517</b>	<b>474</b>	<b>126,715</b>	<b>117,862</b>
Vzniknuté alebo zakúpené nové aktíva*	40,643	28,310	1,852	2,239	—	13	42,495	30,562
Majetok ukončený vykazovaním alebo splatný*	(22,125)	(20,432)	(1,808)	(1,088)	(487)	(177)	(24,420)	(21,697)
Presuny do fázy 1	3,453	1,332	(3,343)	(1,237)	(110)	(95)	—	—
Presuny do fázy 2	(1,499)	(3,619)	1,499	3,662	—	(44)	—	(1)
Presuny do fázy 3	(1)	(291)	(289)	(57)	290	349	—	1
Odpísané sumy	(3)	(7)	(29)	(2)	(3)	(3)	(35)	(12)
Iné pohyby	—	—	—	—	—	—	—	—
<b>K 31. decembru</b>	<b>139,576</b>	<b>119,108</b>	<b>4,972</b>	<b>7,090</b>	<b>207</b>	<b>517</b>	<b>144,755</b>	<b>126,715</b>

ECL	Spoločnosť							
	1. fáza		2. fáza		3. fáza		Celkom	
	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022
	\$ m	\$ m	\$ m	\$ m	\$ m	\$ m	\$ m	\$ m
<b>IFRS 9 ECL k 1. januáru</b>	<b>62</b>	<b>53</b>	<b>159</b>	<b>106</b>	<b>79</b>	<b>79</b>	<b>300</b>	<b>238</b>
ECL na nový vytvorený alebo zakúpený majetok	23	38	52	59	—	23	75	120
Expozícia odúčtovaná alebo splatná	(29)	(2)	(35)	(12)	(42)	(4)	(106)	(18)
Presuny do fázy 1	39	81	(33)	(49)	(6)	(32)	—	—
Presuny do fázy 2	(6)	(4)	6	5	—	(1)	—	—
Presuny do fázy 3	—	(4)	(24)	(4)	24	8	—	—
Čisté precenenie opravnej položky	(18)	(33)	(10)	43	17	29	(11)	39
Odpísané sumy	—	—	(3)	—	(3)	(5)	(6)	(5)
Iné pohyby	(14)	(67)	(15)	11	(17)	(18)	(46)	(74)
<b>K 31. decembru</b>	<b>57</b>	<b>62</b>	<b>97</b>	<b>159</b>	<b>52</b>	<b>79</b>	<b>206</b>	<b>300</b>

ECL pre „nové aktíva vytvorené alebo zakúpené“ predstavuje zvýšenie ECL súvisiace s expozíciami v tejto špecifickej fáze ku koncu roka. Etapy „prevodov do“ v tabuľke ECL predstavujú rezervu ECL na pridružených dlžníkov ku koncu predchádzajúceho roka alebo k dátumu vzniku. „Čisté precenenie opravných položiek na straty“ je zmena ECL po presune medzi jednotlivými fázami, ktoré nemožno pripísať zmene expozície. „Ostatné pohyby“ v ECL sa týkajú pohybu v prekrytí manažmentu a iných úprav počas roka.

# CITIBANK EUROPE PLC

## POZNÁMKY K FINANČNÝM VÝKAZOM

### 23. Riadenie rizika (pokračovanie)

#### 23.2. Úverové riziko (pokračovanie)

##### Očakávaná úverová strata

Nasledujúca tabuľka zobrazuje náklady ECL na všetky finančné aktíva vo výkaze ziskov a strát.

**31. decembra 2023 a 31. decembra 2022:**

Výkaz ziskov a strát	Skupina							
	IFRS 9 ECL							
	1. fáza		2. fáza		3. fáza		Celkom	
2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022	
\$ m	\$ m	\$ m	\$ m	\$ m	\$ m	\$ m	\$ m	
<b>Finančné aktíva</b>								
Peniaze a peňažné ekvivalenty	2	(2)	—	—	—	—	2	(2)
Pôžičky a preddavky bankám	4	(3)	1	(1)	6	(4)	11	(8)
Pôžičky a preddavky klientom	2	(12)	27	(3)	(8)	7	21	(8)
Reverzné dohody o spätnom odkúpení	1	—	—	—	—	—	—	—
Investičné cenné papiere	(3)	—	—	—	—	—	(3)	—
<b>Celkom v súvahe</b>	<b>5</b>	<b>(17)</b>	<b>26</b>	<b>(4)</b>	<b>(2)</b>	<b>3</b>	<b>29</b>	<b>(18)</b>
<b>Mimosúvaha</b>								
Akreditívy	6	19	13	(11)	12	(7)	31	1
Nečerpané záväzky požičať	(5)	(12)	17	(38)	(1)	7	11	(43)
Iné záväzky a záruky	(1)	—	—	—	—	—	(1)	—
<b>Celková podsúvaha</b>	<b>—</b>	<b>7</b>	<b>30</b>	<b>(49)</b>	<b>11</b>	<b>—</b>	<b>41</b>	<b>(42)</b>
<b>Vrátenie súm predtým odpísaných</b>							<b>6</b>	<b>2</b>
<b>Odpisy</b>							<b>(38)</b>	<b>(12)</b>
<b>Celkové znehodnotenie (straty)/náhrady</b>							<b>38</b>	<b>(70)</b>

# CITIBANK EUROPE PLC

## POZNÁMKY K FINANČNÝM VÝKAZOM

### 23. Riadenie rizika (pokračovanie)

#### 23.2. Úverové riziko (pokračovanie)

##### Očakávaná úverová strata

Výkaz ziskov a strát	Spoločnosť IFRS 9 ECL							
	1. fáza		2. fáza		3. fáza		Celkom	
	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022
	\$ m	\$ m	\$ m	\$ m	\$ m	\$ m	\$ m	\$ m
<b>Finančné aktíva</b>								
Peniaze a peňažné ekvivalenty	2	(2)	—	—	—	—	2	(2)
Pôžičky a preddavky bankám	4	(2)	1	(2)	6	(4)	7	(8)
Pôžičky a preddavky klientom	3	(12)	32	(3)	10	7	44	(8)
Reverzná dohoda o spätnom odkúpení	(2)	—	—	—	—	—	(2)	—
Investičné cenné papiere	—	—	—	—	—	—	—	—
<b>Celkom v súvahe</b>	<b>6</b>	<b>(16)</b>	<b>31</b>	<b>(5)</b>	<b>16</b>	<b>3</b>	<b>51</b>	<b>(18)</b>
<b>Mimosúvaha</b>								
Akreditívy	4	19	9	(11)	12	(7)	25	1
Nečerpané záväzky požičať	(3)	(12)	21	(38)	—	7	19	(43)
Iné záväzky a záruky	(1)	—	—	—	—	—	(1)	—
<b>Celková podsúvaha</b>	<b>—</b>	<b>7</b>	<b>30</b>	<b>(49)</b>	<b>12</b>	<b>—</b>	<b>43</b>	<b>(42)</b>
<b>Vrátenie súm predtým odpísaných</b>							<b>5</b>	<b>2</b>
<b>Odpisy</b>							<b>(34)</b>	<b>(12)</b>
<b>Celkové znehodnotenie (straty)/náhrady</b>							<b>65</b>	<b>(70)</b>

# CITIBANK EUROPE PLC

## POZNÁMKY K FINANČNÝM VÝKAZOM

### 23. Riadenie rizika (pokračovanie)

#### 23.2. Úverové riziko (pokračovanie)

Nasledujúca tabuľka zobrazuje rezervu ECL na finančné aktíva vo výkaze o finančnej situácii a na podsúvahových aktívach.

**K 31. decembru 2023 a 31. decembru 2022:**

Výkaz o finančnej situácii	Skupina							
	IFRS 9 ECL							
	1. fáza		2. fáza		3. fáza		Celkom	
	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022
	\$ m	\$ m	\$ m	\$ m	\$ m	\$ m	\$ m	\$ m
Peniaze a peňažné ekvivalenty	1	3	—	—	—	—	1	3
Pôžičky a preddavky bankám	1	4	3	5	—	6	4	15
Pôžičky a preddavky klientom	35	25	74	79	140	54	249	158
Reverzná dohoda o spätnom odkúpení	2	—	—	—	—	—	2	—
Investičné cenné papiere	4	3	—	—	—	—	4	3
Ostatné aktíva	2	—	2	—	—	—	4	—
<b>Celkom v súvahe</b>	<b>45</b>	<b>35</b>	<b>79</b>	<b>84</b>	<b>140</b>	<b>60</b>	<b>264</b>	<b>179</b>
<b>Mimosúvaha</b>								
Akreditívy	6	9	11	19	6	17	23	45
Nečerpané záväzky požičať	23	18	42	58	1	—	66	76
Iné záväzky a záruky	1	—	—	—	—	—	1	—
<b>Celková podsúvaha</b>	<b>30</b>	<b>27</b>	<b>53</b>	<b>77</b>	<b>7</b>	<b>17</b>	<b>90</b>	<b>121</b>
<b>Celkom</b>	<b>75</b>	<b>62</b>	<b>132</b>	<b>161</b>	<b>147</b>	<b>77</b>	<b>354</b>	<b>300</b>

# CITIBANK EUROPE PLC

## POZNÁMKY K FINANČNÝM VÝKAZOM

### 23. Riadenie rizika (pokračovanie)

#### 23.2. Úverové riziko (pokračovanie)

Výkaz o finančnej situácii	Spoločnosť IFRS 9 ECL							
	1. fáza		2. fáza		3. fáza		Celkom	
	2023 \$ m	2022 \$ m	2023 \$ m	2022 \$ m	2023 \$ m	2022 \$ m	2023 \$ m	2022 \$ m
Peniaze a peňažné ekvivalenty	1	3	—	—	—	—	1	3
Pôžičky a preddavky bankám	1	4	3	4	—	6	4	14
Pôžičky a preddavky klientom	22	25	46	78	45	54	113	157
Reverzná dohoda o spätnom odkúpení	2	—	—	—	—	—	2	—
Investičné cenné papiere	3	3	—	—	—	—	3	3
Ostatné aktíva	1	—	2	—	—	—	3	—
<b>Celkom v súvahe</b>	<b>30</b>	<b>35</b>	<b>51</b>	<b>82</b>	<b>45</b>	<b>60</b>	<b>126</b>	<b>177</b>
<b>Mimosúvaha</b>								
Akreditívy	6	9	10	19	6	19	22	47
Nečerpané záväzky požičať	20	18	37	58	—	—	57	76
Iné záväzky a záruky	1	—	—	—	—	—	1	—
<b>Celková podsúvaha</b>	<b>27</b>	<b>27</b>	<b>47</b>	<b>77</b>	<b>6</b>	<b>19</b>	<b>80</b>	<b>123</b>
<b>Celkom</b>	<b>57</b>	<b>62</b>	<b>98</b>	<b>159</b>	<b>51</b>	<b>79</b>	<b>206</b>	<b>300</b>

# CITIBANK EUROPE PLC

## POZNÁMKY K FINANČNÝM VÝKAZOM

### 23. Riadenie rizika (pokračovanie)

#### 23.2. Úverové riziko (pokračovanie)

Nižšie uvedená tabuľka poskytuje orientačné mapovanie toho, ako interné stupne kreditného rizika skupiny súvisia s PD a externými úverovými ratingmi Standard & Poor's.

Hodnotenie rizika	Priemerná pravdepodobnosť zlyhania (%)	Externé hodnotenie
Hodnotenie 1 až 4-: Investičný stupeň	0,00 - 0,34	AAA až BBB-
Hodnotenie 5+ až 6-: Neinvestičný stupeň	0,89 - 12,16	BB+ až B-
Hodnotenie 7+ až 7-: Vyššie riziko	16:64 až 22:13	CCC+ až CCC-
Hodnotenie 8 až 10: Zhoršený kredit	Odhad straty na individuálnom základe	do SD/D

Skupina zoskupuje svoje expozície na základe ich ratingov ORR, ako je vysvetlené vyššie:

	Skupina								
	1. fáza		2. fáza		3. fáza		POCI	Celkom	
	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2023	2022
	\$ m	\$ m	\$ m	\$ m	\$ m	\$ m	\$ m	\$ m	\$ m
<b>Úvery a preddavky bankám v amortizovanej hodnote</b>									
Hodnotenie 1 až 4-	1,989	1,937	—	—	—	—	—	1,989	1,937
Hodnotenie 5+ až 6-	10	287	215	207	—	—	—	225	494
Hodnotenie 7+ až 7-	—	—	67	8	—	—	—	67	8
Hodnotenie 8 až 10	252	—	—	—	—	1	—	252	1
<b>Celkom</b>	<b>2,251</b>	<b>2,224</b>	<b>282</b>	<b>215</b>	<b>—</b>	<b>1</b>	<b>—</b>	<b>2,533</b>	<b>2,440</b>
Očakávaná úverová strata	(1)	(4)	(3)	(4)	—	(6)	—	(4)	(14)
<b>Účtovná hodnota</b>	<b>2,250</b>	<b>2,220</b>	<b>279</b>	<b>211</b>	<b>—</b>	<b>(5)</b>	<b>—</b>	<b>2,529</b>	<b>2,426</b>

#### Pôžičky a preddavky zákazníkom v amortizovanej hodnote

Hodnotenie 1 až 4-	14,288	13,548	105	137	7	—	—	14,400	13,685
Hodnotenie 5+ až 6-	3,618	2,067	1,464	2,627	—	—	—	5,082	4,694
Hodnotenie 7+ až 7-	139	1	424	509	—	—	—	563	510
Hodnotenie 8 až 10	2,922	1	—	—	159	417	3	3,084	418

#### Podľa delikvencie

Žiadna delikvencia	1,179	—	277	—	15	—	1	1,472	—
1-30 dní	18	—	28	—	6	—	—	52	—
31-90 dní	2	—	4	—	8	—	1	15	—
Viac ako 90 dní	—	—	—	—	76	— <sup>3</sup>	3	79	—
<b>Celkom</b>	<b>22,166</b>	<b>15,617</b>	<b>2,302</b>	<b>3,273</b>	<b>271</b>	<b>417</b>	<b>5</b>	<b>24,747</b>	<b>19,307</b>
Očakávaná úverová strata	(35)	(25)	(74)	(78)	(140)	(54)	—	(249)	(157)
<b>Účtovná hodnota</b>	<b>22,131</b>	<b>15,592</b>	<b>2,228</b>	<b>3,195</b>	<b>131</b>	<b>363</b>	<b>5</b>	<b>24,498</b>	<b>19,150</b>

#### Úvery oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát

567 603

#### Úvery a preddavky zákazníkom spolu

**25,065 19,753**

# CITIBANK EUROPE PLC

## POZNÁMKY K FINANČNÝM VÝKAZOM

### 23. Riadenie rizika (pokračovanie)

#### 23.2. Úverové riziko (pokračovanie)

	Spoločnosť							
	1. fáza		2. fáza		3. fáza		Celkom	
	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022
	\$ m	\$ m	\$ m	\$ m	\$ m	\$ m	\$ m	\$ m
<b>Úvery a preddavky bankám v amortizovanej hodnote</b>								
Hodnotenie 1 až 4-	2,285	1,937	—	—	—	—	2,285	1,937
Hodnotenie 5+ až 6-	10	287	215	207	—	—	224	494
Hodnotenie 7+ až 7-	—	—	66	8	—	—	67	8
Hodnotenie 8 až 10	—	—	—	—	—	1	—	1
<b>Celkom</b>	<b>2,295</b>	<b>2,224</b>	<b>281</b>	<b>215</b>	<b>—</b>	<b>1</b>	<b>2,576</b>	<b>2,440</b>
Očakávaná úverová strata	(1)	(4)	(3)	(4)	—	(6)	(3)	(14)
<b>Účtovná hodnota</b>	<b>2,294</b>	<b>2,220</b>	<b>278</b>	<b>211</b>	<b>—</b>	<b>(5)</b>	<b>2,573</b>	<b>2,426</b>
<b>Pôžičky a preddavky zákazníkom v amortizovanej hodnote</b>								
Hodnotenie 1 až 4-	15,171	13,486	22	137	—	—	15,193	13,623
Hodnotenie 5+ až 6-	3,243	2,067	1,175	2,627	—	—	4,419	4,694
Hodnotenie 7+ až 7-	139	1	335	509	—	—	474	510
Hodnotenie 8 až 10	—	1	—	—	127	417	127	418
<b>Celkom</b>	<b>18,554</b>	<b>15,555</b>	<b>1,532</b>	<b>3,273</b>	<b>127</b>	<b>417</b>	<b>20,213</b>	<b>19,245</b>
Očakávaná úverová strata	(22)	(25)	(46)	(78)	(44)	(54)	(113)	(157)
<b>Účtovná hodnota</b>	<b>18,532</b>	<b>15,530</b>	<b>1,486</b>	<b>3,195</b>	<b>83</b>	<b>363</b>	<b>20,100</b>	<b>19,088</b>
Úvery oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát							567	603
<b>Úvery a preddavky zákazníkom spolu</b>							<b>20,667</b>	<b>19,691</b>

#### Úverová kvalita – obchodné aktíva

Kreditná kvalita finančných aktív skupiny je udržiavaná dodržiavaním zásad skupiny pre poskytovanie úverov protistránam. Skupina monitoruje úverové ratingy svojich protistrán v tabuľke nižšie, ktorá uvádza analýzu obchodného portfólia skupiny obchodovaných úverov, podnikových dlhopisov a štátnych dlhopisov podľa klasifikácie ratingovej agentúry na základe ratingov Standard & Poor's alebo Moody's k 31. decembru:

#### Obchodné aktíva (FVTPL):

	Skupina							
	Obchodované pôžičky		Podnikové dlhopisy		Štátne dlhopisy		Celkom	
	\$ m	\$ m	\$ m	\$ m	\$ m	\$ m	\$ m	\$ m
	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022
AAA až A-	5	—	112	—	255	606	373	606
BBB+ až B-	512	419	2	—	6,845	7,950	7,359	8,369
CCC+ a nižšie	31	119	—	—	—	—	31	119
Nehodnotené	95	800	—	1	—	—	95	801
<b>Celkom</b>	<b>643</b>	<b>1,338</b>	<b>114</b>	<b>1</b>	<b>7,101</b>	<b>8,556</b>	<b>7,858</b>	<b>9,895</b>

# CITIBANK EUROPE PLC

## POZNÁMKY K FINANČNÝM VÝKAZOM

### 23. Riadenie rizika (pokračovanie)

#### 23.2. Úverové riziko (pokračovanie)

##### Úverová kvalita – obchodné aktíva (pokračovanie)

	Spoločnosť							
	Obchodované pôžičky		Podnikové dlhopisy		Štátne dlhopisy		Celkom	
	\$ m	\$ m	\$ m	\$ m	\$ m	\$ m	\$ m	\$ m
	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022
AAA až A-	—	—	—	—	168	606	168	606
BBB+ až B-	512	419	2	—	6,845	7,950	7,359	8,369
CCC+ a nižšie	31	119	—	—	—	—	31	119
Nehodnotené	95	800	—	1	—	—	95	801
<b>Celkom</b>	<b>638</b>	<b>1,338</b>	<b>2</b>	<b>1</b>	<b>7,013</b>	<b>8,556</b>	<b>7,653</b>	<b>9,895</b>

##### Úverová kvalita – Investičné cenné papiere

	Skupina									
	Štátne dlhopisy (FVOCI)		Podnikové dlhopisy (FVOCI)		Podnikové dlhopisy (amortizovaná cena)		majetkové cenné papiere (FVTPL)		Celkom	
	\$ m	\$ m	\$ m	\$ m	\$ m	\$ m	\$ m	\$ m	\$ m	\$ m
	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022
AAA až A-	9,414	5,807	5,504	1,241	254	—	220	83	15,392	7,131
BBB+ až B-	2,087	1,854	—	—	—	—	10	—	2,097	1,854
CCC+ a nižšie	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Nehodnotené	—	—	—	—	—	—	2	87	2	87
<b>Celkom</b>	<b>11,501</b>	<b>7,661</b>	<b>5,504</b>	<b>1,241</b>	<b>254</b>	<b>—</b>	<b>232</b>	<b>170</b>	<b>17,490</b>	<b>9,072</b>



# CITIBANK EUROPE PLC

## POZNÁMKY K FINANČNÝM VÝKAZOM

### 23. Riadenie rizika (pokračovanie)

#### 23.2. Úverové riziko (pokračovanie)

##### Úverová kvalita – Investičné cenné papiere (pokračovanie)

	Spoločnosť							
	Štátne dlhopisy (FVOCI)		Podnikové dlhopisy (FVOCI)		majetkové cenné papiere (FVTPL)		Celkom	
	\$ m	\$ m	\$ m	\$ m	\$ m	\$ m	\$ m	\$ m
	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022
AAA až A-	6,402	5,807	1,088	1,241	184	83	7,673	7,131
BBB+ až B-	2,087	1,854	—	—	10	—	2,097	1,854
CCC+ a nižšie	—	—	—	—	—	—	—	—
Nehodnotené	—	—	—	—	2	87	2	87
<b>Celkom</b>	<b>8,489</b>	<b>7,661</b>	<b>1,088</b>	<b>1,241</b>	<b>196</b>	<b>170</b>	<b>9,772</b>	<b>9,072</b>

##### Riziko koncentrácie

Koncentrácia úverového rizika Skupiny (v súvahe – len tretia strana) podľa odvetví je nasledovná:

	Skupina		Spoločnosť	
	31 December 2023	31 December 2022	31 December 2023	31 December 2022
	\$ m	\$ m	\$ m	\$ m
Ťažba a dobývanie	228	324	224	324
Výroba	8,375	8,931	7,340	8,868
Dodávka elektriny, plynu, vody, pary a klimatizácie	1,182	1,119	592	1,119
Stavebníctvo	210	156	164	156
Veľkoobchod a maloobchod	2,935	2,405	2,104	2,405
Doprava a skladovanie	530	512	492	512
Ubytovacia a stravovacia činnosť	304	314	304	314
Informácie a komunikácia	2,665	1,804	2,578	1,804
Úverové a poisťovacie inštitúcie	63,021	61,248	54,966	61,248
Realitná činnosť	1,412	1,204	1,352	1,204
Odborná, vedecká a technická činnosť	1,654	686	1,583	686
Administratívne a podporné servisné	1,182	836	1,127	836
Verejná správa a obrana, povinné sociálne zabezpečenie	26,664	21,321	22,950	21,321
Domácnosť/Maloobchod	2,405	948	873	948
Ostatné služby	278	157	261	157
	<b>113,045</b>	<b>101,965</b>	<b>96,910</b>	<b>101,902</b>

Účtovná hodnota úverových rizík zahŕňa peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty, aktíva na obchodovanie, finančné deriváty, úvery a preddavky bankám a klientom, dohody o spätnom odkúpení, investičné cenné papiere a iné aktíva.

# CITIBANK EUROPE PLC

## POZNÁMKY K FINANČNÝM VÝKAZOM

### 23. Riadenie rizika (pokračovanie)

#### 23.2. Úverové riziko (pokračovanie)

Nasledujúca tabuľka zobrazuje výkaz finančnej pozície úverových koncentrácií podľa regiónov:

	Skupina		Spoločnosť	
	31 December 2023	31 December 2022	31 December 2023	31 December 2022
	\$ m	\$ m	\$ m	\$ m
strednej Európe	3,946	3,393	3,945	3,393
západná Európa	100,426	88,169	84,681	88,169
Stredný východ / Afrika	1,562	1,066	1,512	1,003
Stredná / Južná Amerika	163	293	163	293
Severná Amerika	6,455	6,580	6,147	6,580
Ázie	493	2,464	462	2,464
	<b>113,045</b>	<b>101,965</b>	<b>96,910</b>	<b>101,902</b>

Vyššie uvedené regióny predstavujú krajiny a ich bydliska zákazníkov v rámci nich.

# CITIBANK EUROPE PLC

## POZNÁMKY K FINANČNÝM VÝKAZOM

### 23. Riadenie rizika (pokračovanie)

#### 23.3. Trhové riziko – obchodná kniha

##### Definícia

Trhové riziko v obchodnom portfóliu je riziko ekonomickej alebo obchodnej straty vyplývajúce zo zmien v hodnote aktív a pasív skupiny vyplývajúce zo zmien trhových premenných, ako sú úrokové sadzby, devízové alebo úverové rozpätia.

##### Zdroje trhového rizika

Obchodné portfólio zahŕňa pozície držané s krátkodobým obchodným zámerom, kde sa podnik snaží zachytiť rozdiely medzi nákupnou a predajnou cenou a ktoré vyplývajú predovšetkým z tokov zákazníkov. Medzi obchodované produkty patria devízové spoty (FX), swapy a forwardy, úrokové swapy a štátne dlhopisy. Primárne zdroje trhového rizika v rámci obchodného portfólia zahŕňajú, ale nie sú obmedzené na:

- Úrokové riziko: Riziko zhodnotenia vyplývajúce zo zmien úrokových sadzieb.
- Menové riziko: Riziko ocenenia vyplývajúce zo zmien cien meny.
- Riziko kreditného rozpätia: Riziko ocenenia vyplývajúce zo zmien kreditného rozpätia.

##### Riadenie a organizácia

Rámec riadenia trhového rizika, schválený predstavenstvom, poskytuje holistický náčrt toho, ako sa riadi trhové riziko v obchodnom portfóliu, stanovuje štandardy na meranie, riadenie, monitorovanie a kontrolu trhového rizika v Skupine a stanovuje zodpovednosť naprieč líniami obrany. . Ako je zdokumentované v rámci Mark to Market Risk Management Framework, tieto výbory vykonávajú dohľad nad položkami súvisiacimi s trhovým rizikom:

- Výbor pre riziká predstavenstva
- Výkonný výbor
- Výbor pre riadenie rizík

Výbor pre riadenie rizík je primárnym výborom, ktorý má za úlohu riadiť trhové riziko v obchodnej knihe v skupine, a podporuje ho skupina Market Risk Review Group, ktorá monitoruje a dohliada na trhové riziko obchodnej knihy v skupine. Výkonný výbor zabezpečuje, aby sa do procesu strategického plánovania začlenili primerané riziká. Výbor predstavenstva pre riziká dohliada na implementáciu stratégie skupiny pre trhové riziká a funkcie riadenia trhových rizík.

Vedúci oddelenia trhových rizík je priamo podriadený CRO skupiny a je zodpovedný za druhú líniu obranného dohľadu nad portfóliom trhových rizík skupiny. Tím pre trhové riziká priebežne monitoruje profil trhového rizika a podáva správy Výboru pre riadenie rizík a Výboru pre riziká/predstavenstvu predstavenstva o expozíciách obchodného portfólia voči schváleným limitom.

##### Meranie rizika

Trhové riziko v Skupine sa meria v súlade s odvetvovými štandardnými metodológiami, ktoré sú navrhnuté tak, aby:

- Podporovať transparentnosť a porovnateľnosť činností podstupovania trhového rizika.
- Poskytnúť konzistentný rámec na meranie vystavenia sa trhovému riziku s cieľom uľahčiť analýzu výkonnosti podniku. Value at Risk (VaR) odhaduje potenciálny pokles hodnoty pozície alebo portfólia za normálnych trhových podmienok, v rámci definovanej úrovne spoľahlivosti a počas určitého časového obdobia.

VaR sa počíta pomocou prístupu Monte Carlo, kde sa generujú simulácie trhových sadzieb alebo cien. Volatility a korelácie sa aktualizujú aspoň štvrťročne na základe trhových údajov za tri roky.

# CITIBANK EUROPE PLC

## POZNÁMKY K FINANČNÝM VÝKAZOM

### 23. Riadenie rizika (pokračovanie)

#### 23.3. Trhové riziko – obchodná kniha (pokračovanie)

##### Meranie rizika (pokračovanie)

Medzi kľúčové parametre používané na výpočet VaR patria:

- historické „obdobie spätného pohľadu“ používané na výpočet historických volatilit a korelácií;
- Obdobie držby, t. j. počet dní zmien faktorov trhového rizika, ktorým je portfólio vystavené;
- Na odhad potenciálnej straty sa určí interval spoľahlivosti a
- Faktorové citlivosti (“Gréci”) - citlivosti na premenné trhových faktorov.

Faktorové citlivosti predstavujú zmenu hodnoty pozície pri definovanej zmene faktora trhového rizika, ako je napríklad zmena hodnoty dlhopisu pri zmene úrokových sadzieb o jeden bázičný bod. Nezávislé riadenie rizík zabezpečuje, že citlivosti faktorov sú vypočítané, monitorované a vo väčšine prípadov obmedzené pre všetky relevantné riziká prijaté v obchodnom portfóliu.

Stresové testovanie sa vykonáva na obchodných portfóliách na dennej báze, aby sa odhadol vplyv extrémnych pohybov na trhu. Nezávislé riadenie rizík vytvára stresové scenáre, prehodnocuje výstupy z denných a iných pravidelných záťažových testov a využíva informácie na rozhodovanie o priebežnej primeranosti úrovni a limitov expozície.

##### Expozícia riziku

Nasledujúca tabuľka uvádza rozdelenie aktív a pasív podliehajúcich trhovému riziku medzi obchodné a neobchodné portfóliá.

	Skupina					
	31 December 2023			31 December 2022		
	Účtovná hodnota \$ m	Obchodné portfóliá \$ m	Neobchodné portfóliá \$ m	Účtovná hodnota \$ m	Obchodné portfóliá \$ m	Neobchodné portfóliá \$ m
<b>Aktíva</b>						
Peniaze a peňažné ekvivalenty	45,476	—	45,476	32,915	—	32,915
Obchodné aktíva	7,858	7,858	—	9,895	9,895	—
Derivátové finančné nástroje	29,075	29,075	—	22,347	22,347	—
Zaisťovací derivát	2	2	—	—	—	—
Investičné cenné papiere	17,490	—	17,490	9,072	—	9,072
Reverzná dohoda o spätnom odkúpení	15,884	1,540	14,344	22,176	10,274	11,902
Pôžičky a preddavky bankám	2,529	—	2,529	2,426	—	2,426
Pôžičky a preddavky klientom	25,065	567	24,498	19,753	603	19,150
Ostatné aktíva	10,125	—	10,125	10,183	—	10,183
<b>Celkové finančné aktíva</b>	<b>153,504</b>	<b>39,042</b>	<b>114,462</b>	<b>128,767</b>	<b>43,119</b>	<b>85,648</b>
<b>Závazky</b>						
Vklady od bánk	11,218	—	11,218	8,908	—	8,908
Zákaznícke účty	64,891	—	64,891	49,072	—	49,072
Derivátové finančné nástroje	28,980	28,980	—	22,844	22,844	—
Zaisťovací derivát	24	24	—	—	—	—
Zmluva o spätnom odkúpení	968	—	968	5,396	4,481	915
Podriadené záväzky	8,482	—	8,482	4,455	—	4,455
Ostatné záväzky	20,091	—	20,091	24,365	—	24,365
<b>Celkové finančné záväzky</b>	<b>134,654</b>	<b>29,004</b>	<b>105,650</b>	<b>115,040</b>	<b>27,325</b>	<b>87,715</b>

# CITIBANK EUROPE PLC

## POZNÁMKY K FINANČNÝM VÝKAZOM

### 23. Riadenie rizika (pokračovanie)

#### 23.3. Trhové riziko – obchodná kniha (pokračovanie)

##### Expozícia riziku (pokračovanie)

	Spoločnosť					
	31 December 2023			31 December 2022		
	Účtovná hodnota	Obchodné portfóliá	Neobchodné portfóliá	Účtovná hodnota	Obchodné portfóliá	Neobchodné portfóliá
\$ m	\$ m	\$ m	\$ m	\$ m	\$ m	
<b>Aktíva</b>						
Peniaze a peňažné ekvivalenty	45,338	—	45,338	32,911	—	32,911
Obchodné aktíva	7,653	7,653	—	9,895	9,895	—
Derivátové finančné nástroje	28,061	28,061	—	22,347	22,347	—
Investičné cenné papiere	9,772	—	9,772	9,072	—	9,072
Reverzná dohoda o spätnom odkúpení	11,995	1,540	10,455	22,176	10,274	11,902
Pôžičky a preddavky bankám	2,573	—	2,573	2,426	—	2,426
Pôžičky a preddavky klientom	20,667	567	20,100	19,691	602	19,089
Ostatné aktíva	9,483	—	9,483	10,183	—	10,183
				<b>128,701</b>		
<b>Celkové finančné aktíva</b>	<b>135,542</b>	<b>37,821</b>	<b>97,721</b>		<b>43,118</b>	<b>85,583</b>
<b>Závazky</b>						
Vklady od bánk	10,870	—	10,870	8,858	—	8,858
Zákaznícke účty	51,225	—	51,225	49,072	—	49,072
Derivátové finančné nástroje	28,132	28,132	—	22,844	22,844	—
Zmluva o spätnom odkúpení	964	—	964	5,396	4,481	915
Podriadené záväzky	8,482	—	8,482	4,455	—	4,455
Ostatné záväzky	19,157	—	19,157	24,365	—	24,364
				<b>114,989</b>	<b>27,325</b>	<b>87,664</b>

##### Riziko obchodného portfólia

Nasledujúce tabuľky sumarizujú riziko obchodného portfólia, pričom zverejňujú najvyššiu, najnižšiu a priemernú expozíciu jeho obchodnej knihy voči VaR počas vykazovaného obdobia spolu s expozíciou k 31.

##### Skupina

	31 December 2023			31 December 2022				
	Neuvedené	MAX	AVG	MIN	Vynikajúci	MAX	AVG	MIN
USD m								
VAR	10.0	25.6	14.2	6.9	11.7	69.9	11.2	3.8

##### Spoločnosť

	31 December 2023			31 December 2022				
	Neuvedené	MAX	AVG	MIN	Vynikajúci	MAX	AVG	MIN
USD m								
VAR	7.8	25.6	13.9	6.4	11.7	69.9	11.2	3.8

## POZNÁMKY K FINANČNÝM VÝKAZOM

### 23. Riadenie rizika (pokračovanie)

#### 23.3. Trhové riziko – neobchodné portfólio

##### Definícia

Trhové riziko (neobchodné) je vplyv nepriaznivých zmien trhových premenných, ako sú úrokové sadzby, výmenné kurzy, úverové rozpätia a ceny akcií na čisté úrokové výnosy Citi (NIR), ekonomickú hodnotu akcií (EVE) alebo akumulované ostatného komplexného výsledku (AOCI).

##### Zdroje trhového rizika

Neobchodné portfólio zahŕňa pozície, ktoré nie sú držané s úmyslom obchodovať a vznikajú najmä z tokov zákazníkov. Primárne produkty v neobchodnom portfóliu zahŕňajú úvery držané v amortizovanej hodnote, vklady a investičné cenné papiere. Medzi hlavné zdroje trhového rizika v rámci neobchodného portfólia patria, ale nie sú obmedzené na:

- Zmeny úrokových sadzieb spôsobujúce potenciálny vplyv pred zdanením na čistú úrokovú maržu (NIM); a
- Zmeny reálnej hodnoty v dôsledku zmien základných trhových rizikových faktorov.

##### Riadenie a organizácia

Rámec riadenia treasury rizika, schválený predstavenstvom, poskytuje holistický náčrt toho, ako sa riadi trhové riziko v neobchodných portfóliách, stanovuje štandardy na meranie, riadenie, monitorovanie a kontrolu trhového rizika a stanovuje zodpovednosti vo všetkých troch líniiach obrany. V rámci Treasury Risk Management Framework tieto výbory a podvýbory vykonávajú dohľad nad položkami súvisiacimi s trhovým rizikom:

- Výbor pre riziká predstavenstva;
- Výkonný výbor;
- Výbor pre aktíva a pasíva (ALCO); a
- Podvýbor pre technické preskúmanie

ALCO je primárnym výborom, ktorý má za úlohu riadiť trhové riziko v neobchodnom portfóliu v Skupine. Výkonný výbor zabezpečuje, aby sa do procesu strategického plánovania začlenili primerané riziká. Výbor predstavenstva pre riziká dohliada na implementáciu stratégie skupiny pre trhové riziká a funkcie riadenia trhových rizík.

Treasury skupiny je zodpovedné za riadenie a dohľad nad trhovým rizikom neobchodnej knihy v skupine.

Vedúci finančného CRO (predtým Treasury Risk) je priamo podriadený CRO skupiny a je zodpovedný za druhú líniu obranného dohľadu nad trhovým rizikom neobchodnej knihy skupiny. Tím Finance CRO priebežne monitoruje profil trhového rizika a podáva správy ALCO a BRC/Board o expozíciách neobchodného portfólia voči dohodnutým limitom.

##### Meranie rizika

Trhové riziko v Skupine sa meria v súlade s odvetvovými štandardnými metodológiami, ktoré sú navrhnuté tak, aby:

- Podporovať transparentnosť a porovnateľnosť činností podstupovania trhového rizika; a
- Poskytnúť konzistentný rámec na meranie vystavenia sa trhovému riziku s cieľom uľahčiť analýzu výkonnosti podniku.

**POZNÁMKY K FINANČNÝM VÝKAZOM**

**23. Riadenie rizika (pokračovanie)**

**23.3. Trhové riziko – neobchodné portfólio (pokračovanie)**

**Meranie rizika (pokračovanie)**

Primárne koncepty merania spojené s trhovým rizikom v neobchodnej knihe sú uvedené nižšie:

- Príjmové metriky: Meria potenciálny vplyv pred zdanením na čisté úrokové výnosy pre aktuálne pozície v dôsledku definovaných posunov úrokových sadzieb počas určitého vykazovaného obdobia.
  - Úroková expozícia (IRE): meria potenciálny dopad na zisk počas 12-mesačného vykazovaného obdobia z definovaného štandardného súboru paralelných posunov krivky.
  - Skupina riadi a monitoruje takúto expozíciu pri šoku -100 bp s minimom -200 bp.
- Hodnotiace metriky: Merajte vplyv zmien úrokových sadzieb na kapitál skupiny.
  - Faktorové citlivosti: Faktorové citlivosti sa používajú na meranie citlivosti nástroja na zmenu pohybu úrokových sadzieb o 1 bázičný bod pre investičné dlhopisy.
  - Ekonomická hodnota vlastného imania (EVE): Čistá súčasná hodnota aktív mínus súčasná hodnota záväzkov.
  - Citlivosť ekonomickej hodnoty (EVS): Zmena ekonomickej hodnoty vlastného imania pri vopred definovanej zmene výnosovej krivky.
  - Skupina riadi a monitoruje takúto expozíciu pri šoku -100 bp s minimom -200 bp.
- Rizikový kapitál: Úrokové riziko v kapitáli bankovej knihy (IRRBB) sa meria pomocou rizikového kapitálového modelu riadenia aktív a pasív, ktorý používa citlivosti úrokových faktorov pre podkladový výkaz aktuálnych expozícií o finančnej situácii.

**Úrokové riziko**

Nižšie uvedená tabuľka predstavuje očakávaný zisk/(stratu) zo zvýšenia úrokových sadzieb o 100 bázičných bodov na všetkých tenoroch.

	Skupina		Spoločnosť	
	Úrokové riziko		Úrokové riziko	
	31 December 2023	31 December 2022	31 December 2023	31 December 2022
	12 mesiacov	12 mesiacov	12 mesiacov	12 mesiacov
	\$ m	\$ m	\$ m	\$ m
Vplyv na výkaz ziskov a strát	274	198	215	198
<b>Celkom</b>	<b>274</b>	<b>198</b>	<b>215</b>	<b>198</b>
Vplyv vlastného imania	225	135	138	135
<b>Celkom</b>	<b>225</b>	<b>135</b>	<b>138</b>	<b>135</b>

# CITIBANK EUROPE PLC

## POZNÁMKY K FINANČNÝM VÝKAZOM

### 23. Riadenie rizika (pokračovanie)

#### 23.3. Trhové riziko – neobchodné portfólio (pokračovanie)

##### Meranie rizika (pokračovanie)

##### *Riziko úrokovej sadzby (pokračovanie)*

Nižšie uvedená tabuľka predstavuje očakávaný zisk/(stratu) so znížením úrokových sadzieb všetkých splatností o - 200 bps.

	Skupina		Spoločnosť	
	Úrokové riziko		Úrokové riziko	
	31 December 2023	31 December 2022	31 December 2023	31 December 2022
	12 mesiacov	12 mesiacov	12 mesiacov	12 mesiacov
	\$ m	\$ m	\$ m	\$ m
Vplyv na výkaz ziskov a strát	(280)	(195)	(220)	(195)
<b>Celkom</b>	<b>(280)</b>	<b>(195)</b>	<b>(220)</b>	<b>(195)</b>
Vplyv vlastného imania	(254)	(133)	(157)	(133)
<b>Celkom</b>	<b>(254)</b>	<b>(133)</b>	<b>(157)</b>	<b>(133)</b>

Tieto výsledky nie sú symetrické z dôvodu vplyvu minimálnych úrovni scenárov, skupina používa minimálne hodnoty -200 bp na všetky scenáre a vplyvu beta matíc nesplacných vkladov, ktoré definujú, do akej miery sa zmena sadzby aplikuje na konkrétne portfóliá.

##### *Menové riziko*

Štruktúralne devízové riziko je definované ako expozícia kapitálových pomerov zmenám devízových kurzov. Zmeny výmenných kurzov môžu zvýšiť/znížiť úroveň RWA ekvivalentnú USD (funkčná mena). Skupina je vystavená znehodnoteniu amerického dolára. Treasury monitoruje štruktúralne menové riziko a zmiernuje ho prostredníctvom schválenej FX Playbook.

K 31. decembru 2023 je nižšie uvedená citlivosť pomeru CET1 spoločnosti na 10 % znehodnotenie USD pre kľúčové meny

Skupina		
Štruktúralna devízová pozícia (neauditovaná)	2023	2022
10 % odpis USD - EUR	-0,79 %	-0,68 %
10 % odpis USD - PLN	-0,13 %	—

Spoločnosť		
Štruktúralna devízová pozícia (neauditovaná)	2023	2022
10 % odpis USD - EUR	-0,81 %	-0,68 %



# CITIBANK EUROPE PLC

## POZNÁMKY K FINANČNÝM VÝKAZOM

### 23. Riadenie rizika (pokračovanie)

#### 23.3. Trhové riziko – neobchodné portfólio (pokračovanie)

#### 23.3. Trhové riziko - Riadenie reformy benchmarku úrokových sadzieb a súvisiacich rizík

##### Riziko prechodu LIBOR

Bankový panel USD LIBOR sa skončil 30. júna 2023. Jednodňové a 12-mesačné nastavenia USD LIBOR sa natrvalo zastavili a Úrad pre finančné hospodárenie požaduje, aby Správa ICE Benchmark Administration pokračovala vo zverejňovaní jedno-, troj- a šesťmesačných nastavení USD LIBOR pomocou syntetická metodika, ktorá je založená na relevantnej referenčnej sadzbe CME Termín SOFR plus príslušná úprava fixného rozpätia ISDA. Očakáva sa, že tieto syntetické nastavenia skončia 30. septembra 2024. K 30. júnu 2023 Citi previedla takmer všetky svoje kontrakty týkajúce sa USD LIBOR na SOFR plus úpravu kreditného rozpätia. Zostáva de minimis počet nevyrovnaných zmlúv týkajúcich sa USD LIBOR, ktoré dočasne využívajú syntetický LIBOR, a Citi sa naďalej zameriava na nápravu týchto zostávajúcich zmlúv.

# CITIBANK EUROPE PLC

## POZNÁMKY K FINANČNÝM VÝKAZOM

### 23. Riadenie rizika (pokračovanie)

#### 23.4. Riziko likvidity

##### Definícia

Riziko likvidity je riziko, že spoločnosť nebude schopná efektívne pokryť očakávané aj neočakávané súčasné a budúce peňažné toky a potreby zabezpečenia bez nepriaznivého vplyvu na každodenné operácie alebo finančnú situáciu Citi. Riziko môže byť zvýšené neschopnosťou firmy získať prístup k zdrojom financovania alebo speňažovať aktíva a zloženie záväzkového financovania a likvidných aktív.

##### Riadenie a organizácia

Rámec riadenia treasury rizika, schválený predstavenstvom, poskytuje holistický náčrt riadenia rizika likvidity, stanovuje štandardy na meranie, riadenie, monitorovanie a kontrolu rizika v Spoločnosti a stanovuje zodpovednosť vo všetkých troch líniách obrany.

V rámci rámca riadenia treasury rizika vykonávajú dohľad nad položkami súvisiacimi s rizikom likvidity tieto výbory:

- Výbor pre riziká rady (BRC);
- výkonný výbor (ExCO);
- Výbor pre aktíva a pasíva (ALCO);
- Vnútrodenňý a podvýbor pre riadenie kolaterálu; a
- Podvýbor pre technické preskúmanie.

Riadenie likvidity je zodpovednosťou podnikového pokladníka, ktorého cieľom je zabezpečiť, aby boli všetky finančné záväzky splnené v lehote splatnosti a všetky regulačné požiadavky na likviditu boli vždy splnené.

Fórom pre dohľad nad rizikom likvidity je výbor ALCO, ktorý zahŕňa vyšších riadiacich pracovníkov v rámci Spoločnosti. Výbor ALCO prehodnocuje súčasné a budúce požiadavky na financovanie Spoločnosti, ako aj pozíciu a odporúča predstavenstvu na schválenie rámec limitov a spúšťacích mechanizmov rizikového apetítu. Konečnú zodpovednosť za riadenie rizika likvidity má predstavenstvo.

Plán financovania a likvidity (FLP) a Interný postup hodnotenia primeranosti likvidity (ILAAP) sa pripravujú na ročnej báze a profil likvidity sa monitoruje a vykazuje denne. ILAAP každoročne schvaľuje predstavenstvo, čím potvrdzuje svoj názor na schopnosť Spoločnosti odolať súboru vážnych, ale pravdepodobných podmienok nedostatku likvidity počas obdobia prežitia Spoločnosti.

Vedúci oddelenia financií CRO podlieha priamo CRO spoločnosti a je zodpovedný za nezávislý dohľad nad rizikom likvidity druhej línie obrany.

# CITIBANK EUROPE PLC

## POZNÁMKY K FINANČNÝM VÝKAZOM

### 23. Riadenie rizika (pokračovanie)

#### 23.4. Riziko likvidity (pokračovanie)

##### Meranie rizika

Interný rámec riadenia treasury rizika Spoločnosti obsahuje súbor ukazovateľov, ktoré umožňujú posúdiť odolnosť Spoločnosti voči riziku likvidity.

Spoločnosť je povinná dodržiavať požiadavky na likviditu stanovené jej regulátorom. Metriky likvidity súvisiace so smernicou o kapitálových požiadavkách IV a V (CRD IV a CRD V) sa monitorujú a vykazujú, konkrétne pomer krytia likviditou (LCR), požiadavka na čisté stabilné financovanie (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 mala firma prijateľnú výšku stabilného financovania na podporu svojich aktív a aktivít v strednodobom horizonte (obdobie jedného roka). Zaťaženie aktív meria celkové zaťažené aktíva plus prijaté zabezpečenie vydelené celkovými aktívami a prijatým kolaterálom, ktorý je k dispozícii na zaťaženie.

Spoločnosť tiež sleduje interné ukazovatele rizika likvidity, ktoré porovnávajú rezervy likvidity s deficitmi likvidity. Tieto ukazovatele sú tiež hodnotené tam, kde je to vhodné, pre hlavné meny, v ktorých Spoločnosť vykonáva významné operácie.

##### Expozícia riziku

#### Analýza finančného majetku a záväzkov podľa zostatkovej zmluvnej splatnosti

Nižšie uvedené tabuľky uvádzajú analýzu finančného majetku a záväzkov analyzovaných podľa toho, kedy sa zmluvne očakáva, že budú spätne získané alebo vysporiadané.

K 31. decembru	Skupina									
	Menej ako 3 mesiace		3 mesiace - 1 rok		15 rokov	Viac ako 5 rokov			Celkom	
	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022
	\$ m	\$ m	\$ m	\$ m	\$ m	\$ m	\$ m	\$ m	\$ m	\$ m
<b>Aktíva</b>										
Peniaze a peňažné ekvivalenty	45,476	32,915	—	—	—	—	—	—	45,476	32,915
Pôžičky a preddavky bankám	220	553	697	577	1,612	1,296	—	—	2,529	2,426
Pôžičky a preddavky klientom	9,394	9,011	5,432	5,279	8,148	4,596	2,091	867	25,065	19,753
Derivátové finančné nástroje	4,146	2,757	2,459	1,784	8,680	7,163	13,790	10,643	29,075	22,347
Zaisťovacie deriváty	—	—	—	—	—	—	2	—	2	—
Obchodné aktíva	277	133	584	1,090	2,694	3,224	4,303	5,448	7,858	9,895
Investičné cenné papiere	3,031	350	1,477	1,485	11,363	7,036	1,619	201	17,490	9,072
Reverzné dohody o spätnom odkúpení	15,017	22,176	144	—	723	—	—	—	15,884	22,176
Ostatné aktíva	10,125	10,183	—	—	—	—	—	—	10,125	10,183
<b>Celkové finančné aktíva</b>	<b>87,686</b>	<b>78,078</b>	<b>10,794</b>	<b>10,215</b>	<b>33,219</b>	<b>23,315</b>	<b>21,805</b>	<b>17,160</b>	<b>153,504</b>	<b>128,767</b>
<b>Záväzky</b>										
Vklady od bánk	10,759	8,684	295	37	155	137	9	50	11,218	8,908
Zákaznícke účty	63,672	47,832	1,204	1,226	15	3	—	11	64,891	49,071
Derivátové finančné nástroje	4,373	2,705	2,626	1,918	8,685	7,431	13,296	10,790	28,980	22,844
Zaisťovacie deriváty	—	—	—	—	6	—	18	—	24	—
Zmluvy o spätnom odkúpení	968	5,397	—	—	—	—	—	—	968	5,397
Podriadené záväzky	—	—	—	—	4,830	722	3,652	3,733	8,482	4,455
Ostatné záväzky	20,091	24,365	—	—	—	—	—	—	20,091	24,365
<b>Celkové finančné záväzky</b>	<b>99,863</b>	<b>88,983</b>	<b>4,125</b>	<b>3,181</b>	<b>13,691</b>	<b>8,293</b>	<b>16,975</b>	<b>14,584</b>	<b>134,654</b>	<b>115,040</b>

# CITIBANK EUROPE PLC

## POZNÁMKY K FINANČNÝM VÝKAZOM

### 23. Riadenie rizika (pokračovanie)

#### 23.4. Riziko likvidity (pokračovanie)

##### Expozícia riziku (pokračovanie)

K 31. decembru	Spoločnosť									
	Menej ako 3 mesiace		3 mesiace - 1 rok		15 rokov		Viac ako 5 rokov		Celkom	
	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022
	\$ m	\$ m	\$ m	\$ m	\$ m	\$ m	\$ m	\$ m	\$ m	\$ m
<b>Aktíva</b>										
Peniaze a peňažné ekvivalenty	45,338	32,911	—	—	—	—	—	—	45,338	32,911
Pôžičky a preddavky bankám	187	553	1,003	577	1,383	1,296	—	—	2,573	2,426
Pôžičky a preddavky klientom	8,431	9,011	5,091	5,267	6,090	4,546	1,054	867	20,667	19,690
Derivátové finančné nástroje	4,029	2,757	2,308	1,784	8,232	7,163	13,492	10,643	28,061	22,347
Obchodné aktíva	130	133	564	1,090	2,695	3,224	4,264	5,448	7,653	9,895
Investičné cenné papiere	1,030	350	1,423	1,485	6,807	7,036	512	201	9,772	9,072
Reverzné dohody o spätnom odkúpení	11,128	22,176	144	—	723	—	—	—	11,995	22,176
Ostatné aktíva	9,483	10,183	—	—	—	—	—	—	9,483	10,183
<b>Celkové finančné aktíva</b>	<b>79,756</b>	<b>78,074</b>	<b>10,532</b>	<b>10,202</b>	<b>25,929</b>	<b>23,265</b>	<b>19,323</b>	<b>17,160</b>	<b>135,541</b>	<b>128,700</b>
<b>Závazky</b>										
Vklady od bánk	10,412	8,684	294	37	155	137	9	—	10,870	8,858
Zákaznícke účty	50,580	47,832	631	1,226	14	3	—	11	51,225	49,071
Derivátové finančné nástroje	4,271	2,705	2,487	1,918	8,364	7,431	13,010	10,790	28,132	22,844
Zmluvy o spätnom odkúpení	964	5,397	—	—	—	—	—	—	964	5,397
Podriadené záväzky	—	—	—	—	4,830	722	3,652	3,733	8,482	4,455
Ostatné záväzky	19,157	24,364	—	—	—	—	—	—	19,157	24,364
<b>Celkové finančné záväzky</b>	<b>85,384</b>	<b>88,982</b>	<b>3,412</b>	<b>3,181</b>	<b>13,363</b>	<b>8,293</b>	<b>16,671</b>	<b>14,534</b>	<b>118,830</b>	<b>114,989</b>

# CITIBANK EUROPE PLC

## POZNÁMKY K FINANČNÝM VÝKAZOM

### 23. Riadenie rizika (pokračovanie)

#### 23.4. Riziko likvidity (pokračovanie)

#### Expozícia riziku (pokračovanie)

#### Zmluvné splatnosti nediskontovaných peňažných tokov finančných záväzkov

Nižšie uvedené tabuľky analyzujú nediskontované zmluvné peňažné toky Skupiny a Spoločnosti z finančných záväzkov do príslušných skupín podľa splatnosti.

K 31. decembru	Skupina										
	Menej ako 3 mesiace		3 mesiace - 1 rok		1-5 rokov		Viac ako 5 rokov			Celkom	
	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022	
	\$ m	\$ m	\$ m	\$ m	\$ m	\$ m	\$ m	\$ m	\$ m	\$ m	
<b>Záväzky</b>											
Vklady od bánk	11,369	9,042	312	39	164	141	10	52	11,855	9,274	
Zákaznícke účty	67,285	49,802	1,272	1,277	16	3	—	11	68,573	51,093	
Derivátové finančné nástroje	4,622	2,816	2,775	1,997	9,177	7,683	14,049	11,156	30,623	23,652	
Zaisťovacie deriváty	—	—	—	—	7	—	18	—	25	—	
Zmluva o spätnom odkúpení	1,023	5,619	—	—	—	—	—	—	1,023	5,619	
Podriadené záväzky	105	—	320	—	6,401	878	3,995	4,483	10,821	5,361	
Ostatné záväzky	21,231	25,578	—	—	—	—	—	—	21,231	25,578	
<b>Celkom nezľavnené finančné záväzky</b>	<b>105,635</b>	<b>92,857</b>	<b>4,679</b>	<b>3,313</b>	<b>15,765</b>	<b>8,705</b>	<b>18,072</b>	<b>15,702</b>	<b>144,151</b>	<b>120,577</b>	

K 31. decembru	Spoločnosť										
	Menej ako 3 mesiace		3 mesiace - 1 rok		1-5 rokov		Viac ako 5 rokov			Celkom	
	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022	
	\$ m	\$ m	\$ m	\$ m	\$ m	\$ m	\$ m	\$ m	\$ m	\$ m	
<b>Záväzky</b>											
Vklady od bánk	11,002	9,042	311	39	164	141	10	—	11,487	9,222	
Zákaznícke účty	53,450	49,802	666	1,277	15	3	—	11	54,131	51,093	
Derivátové finančné nástroje	4,514	2,816	2,628	1,997	8,838	7,683	13,747	11,156	29,727	23,652	
Zmluva o spätnom odkúpení	1,019	5,619	—	—	—	—	—	—	1,019	5,619	
Podriadené záväzky	105	—	320	—	6,401	878	3,995	4,483	10,821	5,361	
Ostatné záväzky	20,244	25,578	—	—	—	—	—	—	20,244	25,578	
<b>Celkom nezľavnené finančné záväzky</b>	<b>90,334</b>	<b>92,857</b>	<b>3,925</b>	<b>3,313</b>	<b>15,418</b>	<b>8,705</b>	<b>17,752</b>	<b>15,650</b>	<b>127,429</b>	<b>120,525</b>	

# CITIBANK EUROPE PLC

## POZNÁMKY K FINANČNÝM VÝKAZOM

### 23. Riadenie rizika (pokračovanie)

#### 23.4. Riziko likvidity (pokračovanie)

##### Expozícia riziku (pokračovanie)

Nasledujúce tabuľky analyzujú záväzky a záruky Skupiny a Spoločnosti do príslušných skupín splatnosti na základe zostávajúcej doby ku dňu súvahy do dátumu zmluvnej splatnosti. Tieto nástroje môžu byť vyzvané kedykoľvek pred ich zmluvnou splatnosťou.

	Skupina									
	Menej ako 3 mesiace		3 mesiace - 1 rok		1-5 rokov		Viac ako 5 rokov		Celkom	
	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022
K 31. decembru	\$ m	\$ m	\$ m	\$ m	\$ m	\$ m	\$ m	\$ m	\$ m	\$ m
Akreditívny	6,483	6,232	5,262	3,369	4,509	4,986	625	837	16,879	15,424
Nečerpané záväzky požičať	250	1,239	66	3,892	434	21,987	—	1,663	750	28,781
Iné záväzky a záruky	1,571	729	7,030	1,216	28,501	391	2,453	24	39,555	2,360
<b>Celkové záväzky a záruky</b>	<b>8,304</b>	<b>8,200</b>	<b>12,358</b>	<b>8,477</b>	<b>33,444</b>	<b>27,364</b>	<b>3,078</b>	<b>2,524</b>	<b>57,184</b>	<b>46,565</b>

	Spoločnosť									
	Menej ako 3 mesiace		3 mesiace - 1 rok		1-5 rokov		Viac ako 5 rokov		Celkom	
	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022
K 31. decembru	\$ m	\$ m	\$ m	\$ m	\$ m	\$ m	\$ m	\$ m	\$ m	\$ m
Akreditívny	6,385	6,232	4,953	3,369	4,203	4,986	607	837	16,148	15,424
Nečerpané záväzky požičať	228	1,239	67	3,891	434	21,987	—	1,663	729	28,780
Iné záväzky a záruky	1,128	729	4,515	1,216	27,762	391	2,357	24	35,762	2,360
<b>Celkové záväzky a záruky</b>	<b>7,741</b>	<b>8,200</b>	<b>9,535</b>	<b>8,476</b>	<b>32,399</b>	<b>27,364</b>	<b>2,964</b>	<b>2,524</b>	<b>52,639</b>	<b>46,564</b>

# CITIBANK EUROPE PLC

## POZNÁMKY K FINANČNÝM VÝKAZOM

### 23. Riadenie rizika (pokračovanie)

#### 23.4. Riziko likvidity (pokračovanie)

##### Expozícia riziku (pokračovanie)

##### Analýza zat'azeneho a nezat'azeneho majetku

Táto tabuľka sumarizuje zat'azeny a nezat'azeny majetok podľa kategórií majetku.

Majetok k 31. decembru	Skupina 2023		
	Zat'azený Založený ako záruka	Nezat'azené K dispozícii ako záruka	Celkom
	\$ m	\$ m	\$ m
Peniaze a peňažné ekvivalenty	2,082	43,394	45,476
Kapitálové nástroje	—	232	232
Investičné cenné papiere a nástroje na obchodovanie s dlhmi	8,804	15,670	24,474
– z toho: kryté dlhopisy	—	—	—
– z toho: cenné papiere kryté aktívami	—	—	—
– z toho: od všeobecných vlád	8,782	10,460	19,242
– z toho: finančnými korporáciami	22	3,671	3,693
– z toho: nefinančnými spoločnosťami	—	269	269
– z toho: sekuritizácie	—	10	10
Reverzná dohoda o spätnom odkúpení	—	15,884	15,884
Pôžičky a preddavky	49	28,187	28,236
Ostatné aktíva	5,495	34,838	40,333
Medzisúčet aktív	16,430	138,205	154,635

Majetok k 31. decembru	Skupina 2022		
	Zat'azený Založený ako záruka	Nezat'azené K dispozícii ako záruka	Celkom
	\$ m	\$ m	\$ m
Peniaze a peňažné ekvivalenty	1,352	31,563	32,915
Kapitálové nástroje	—	170	170
Investičné cenné papiere a nástroje na obchodovanie s dlhmi	10,412	7,047	17,459
– z toho: kryté dlhopisy	—	—	—
– z toho: cenné papiere kryté aktívami	—	—	—
– z toho: od všeobecných vlád	10,412	6,639	17,051
– z toho: finančnými korporáciami	—	400	400
– z toho: nefinančnými spoločnosťami	—	3	3
– z toho: sekuritizácie	—	5	5
Reverzná dohoda o spätnom odkúpení	—	22,176	22,176
Pôžičky a preddavky	131	23,387	23,518
Ostatné aktíva	5,791	27,310	33,101
Medzisúčet aktív	17,686	111,653	129,339

# CITIBANK EUROPE PLC

## POZNÁMKY K FINANČNÝM VÝKAZOM

### 23. Riadenie rizika (pokračovanie)

#### 23.4. Riziko likvidity (pokračovanie)

#### Expozícia riziku (pokračovanie)

#### Analýza zat'azeneho a nezat'azeneho majetku (pokračovanie)

Majetok k 31. decembru	Spoločnosť 2023		
	Zat'azený Založený ako záruka	Nezat'azené K dispozícii ako záruka	Celkom
	\$ m	\$ m	\$ m
Peniaze a peňažné ekvivalenty	1,578	43,760	45,338
Kapitálové nástroje	—	196	196
Investičné cenné papiere a nástroje na obchodovanie s dlhmi	8,561	8,030	16,591
– z toho: kryté dlhopisy	—	—	—
– z toho: cenné papiere kryté aktívami	—	—	—
– z toho: od všeobecných vlád	8,561	7,588	16,149
– z toho: finančnými korporáciami	—	427	427
– z toho: nefinančnými spoločnosťami	—	15	15
– z toho: sekuritizácie	—	10	10
Reverzná dohoda o spätnom odkúpení	—	11,995	11,995
Pôžičky a preddavky	14	23,864	23,878
Ostatné aktíva	5,410	34,491	39,901
Medzisúčet aktív	15,563	122,336	137,899

Majetok k 31. decembru	Spoločnosť 2022		
	Zat'azený Založený ako záruka	Nezat'azené K dispozícii ako záruka	Celkom
	\$ m	\$ m	\$ m
Peniaze a peňažné ekvivalenty	1,352	31,559	32,911
Kapitálové nástroje	—	170	170
Investičné cenné papiere a nástroje na obchodovanie s dlhmi	10,412	7,047	17,459
– z toho: kryté dlhopisy	—	—	—
– z toho: cenné papiere kryté aktívami	—	—	—
– z toho: od všeobecných vlád	10,412	6,639	17,051
– z toho: finančnými korporáciami	—	400	400
– z toho: nefinančnými spoločnosťami	—	3	3
– z toho: sekuritizácie	—	5	5
Reverzná dohoda o spätnom odkúpení	—	22,177	22,177
Pôžičky a preddavky	131	23,323	23,454
Ostatné aktíva	5,791	27,325	33,116
Medzisúčet aktív	17,686	111,601	129,287



## POZNÁMKY K FINANČNÝM VÝKAZOM

### 23. Riadenie rizika (pokračovanie)

#### 23.5. Operačné riziko

##### Definícia

Operačné riziko je riziko straty vyplývajúce z neadekvátnych alebo zlyhaných interných procesov, ľudí a systémov alebo z externých udalostí. Zahŕňa právne riziko – čo je riziko straty (vrátane nákladov na súdne spory, vyrovnania a regulačných pokút) vyplývajúce z nedodržania zákonov, nariadení, obozretných etických noriem a zmluvných záväzkov v akomkoľvek aspekte podnikania banky. - ale vylučuje strategické a reputačné riziká. Skupina si tiež uvedomuje vplyv operačného rizika na reputačné riziko spojené s jej obchodnými aktivitami.

Riadenie operačných rizík (ORM), pôsobiace v rámci druhej línie obrany, sú zodpovedné za stanovenie požiadaviek na riadenie operačných rizík, spochybňovanie implementácie celkového rámca ORM a spochybňovanie kvality a výsledkov prvej línie operačného rizika obrany. riadiace činnosti. ORM proaktívne pomáha podnikom, prevádzkam, technológiám a iným funkciám pri zvyšovaní efektívnosti kontrol a riadení operačných rizík v rámci produktov, obchodných línií a regiónov.

Cieľom činností v oblasti riadenia operačného rizika je udržiavať operačné riziko na primeranej úrovni vzhľadom na charakteristiky podnikania Skupiny, trhov, na ktorých pôsobí, jej kapitálu a likvidity a konkurenčného, ekonomického a regulačného prostredia.

##### Riadenie a organizácia

Rámec riadenia operačného rizika CEP, schválený predstavenstvom, poskytuje holistický náčrt riadenia operačného rizika, stanovuje štandardy na identifikáciu, meranie, riadenie, monitorovanie a kontrolu operačného rizika v Skupine a stanovuje zodpovednosti naprieč líniami obrany. Ako je zdokumentované v Rámci riadenia operačného rizika, úlohu dohľadu nad položkami súvisiacimi s operačným rizikom vykonávajú tieto výbory:

- Predstavenstvo
- Výbor pre riziká predstavenstva
- revízny výbor
- Výbor pre kontrolu obchodných rizík

Predstavenstvo schvaľuje apetít operačného rizika a rámec riadenia operačného rizika.

BRC má dohľad nad perspektívnymi aspektmi operačného rizika, vrátane, ale nie výlučne, parametrov rámca riadenia operačného rizika, kapitálového modelu operačného rizika a komponentu operačného rizika procesu schvaľovania primeranosti vnútorného kapitálu.

Výbor pre audit má dohľad nad operačným rizikom vrátane jednotlivých prevádzkových strát, základných príčin a nápravných činností.

BRCC je hlavným fórom zodpovedným za preskúmanie a monitorovanie profilu operačného rizika skupiny vrátane výsledkov hodnotenia rizík, výsledkov rizikového apetítu vrátane porušení kľúčových indikátorov, významných udalostí operačného rizika a nových a vznikajúcich rizík, pričom podporuje kultúru povedomia o rizikách a vysokej štandardy kultúry a správania v celej skupine.

RMC dohliada na realizáciu rámca riadenia rizík, potvrdzuje rizikový profil v rámci schváleného rizikového apetítu, diskutuje o rizikových problémoch (vrátane diskusie o súčasnom a výhľadovom rizikovom profile skupiny).

Riaditeľ operačného rizika je priamo podriadený CRO skupiny a je zodpovedný za dohľad druhej línie obrany a riadenie operačného rizika.

# CITIBANK EUROPE PLC

## POZNÁMKY K FINANČNÝM VÝKAZOM

### 23. Riadenie rizika (pokračovanie)

#### 23.5. Operačné riziko (pokračovanie)

##### *Meranie rizika*

S cieľom predvídať, zmierňovať a kontrolovať operačné riziko skupina udržiava systém zásad a má vytvorený konzistentný rámec na monitorovanie, hodnotenie a oznamovanie operačných rizík a celkovej efektívnosti prostredia vnútornej kontroly.

Rámec riadenia operačného rizika zahŕňa komponenty na identifikáciu, meranie, monitorovanie a riadenie operačného rizika:

- Ročné hodnotenie rizika
- Nezávislá výzva manažérskeho hodnotenia kontroly (MCA).
- Analýza scenára operačného rizika
- Zachytávanie údajov o udalostiach operačného rizika
- Formálny program zabezpečenia
- Problémové/nápravné akčné plány

MCA je diagnostický nástroj používaný pri riadení operačných rizík ako kľúčový komponent podnikateľského prostredia a faktorov vnútornej kontroly požadovaných podľa bazilejských kapitálových štandardov. Využíva vstup komponentov Rámca riadenia operačného rizika na poskytnutie celkového pohľadu na profil operačného rizika subjektu, či už ide o podnik, krajinu alebo právnickú osobu.

Počas procesu identifikácie a hodnotenia rizík sa posudzuje celopodniková taxonómia rizík s cieľom identifikovať kľúčové prevádzkové riziká pre skupinu. Taxonómia operačného rizika zahŕňa napríklad riziko spracovania, riziko údajov, riziko tretej strany, riziko vykazovania finančných výkazov, kybernetické riziko a technologické riziko.

#### 23.6. Strategické riziko

##### **Definícia**

Strategické riziko je definované ako:

a) riziko trvalého vplyvu (nie epizodického vplyvu) na hlavné strategické ciele firmy merané vplyvmi na očakávané zisky, trhovú kapitalizáciu alebo kapitál, vyplývajúce z vonkajších faktorov ovplyvňujúcich prevádzkové prostredie firmy; ako aj;

b) riziká spojené s definovaním stratégie (napr. nesprávne alebo chybné predpoklady, vhodné riadenie) a vykonávaním stratégie (napr. nedostatočný talent, slabá implementácia, nedostatočná schopnosť reagovať na zmeny), ktoré sú identifikované, merané a riadené v rámci strategický rámec rizík na podnikovej úrovni.

V tomto kontexte sú vonkajšie faktory ovplyvňujúce prevádzkové prostredie firmy ekonomické prostredie, geopolitické/politické prostredie, priemysel/konkurenčné prostredie, spoločenské trendy, správanie zákazníkov/klientov, regulačné/legislatívne prostredie a trendy týkajúce sa investorov/akcionárov.

##### **Riadenie a organizácia**

Nasledujúce výbory a ich podvýbory v rámci Rámca riadenia rizík vykonávajú dohľad nad položkami súvisiacimi so strategickými rizikami:

- Výbor pre riziká predstavenstva
- Výkonný výbor

# CITIBANK EUROPE PLC

## POZNÁMKY K FINANČNÝM VÝKAZOM

### 23. Riadenie rizika (pokračovanie)

#### 23.6. Strategické riziko (pokračovanie)

##### Riadenie a organizácia (pokračovanie)

ExCo dohliada na realizáciu strategických cieľov, finančného plánu obchodnej stratégie a prevádzkového plánu stanoveného predstavenstvom a na prebiehajúce obchodné aktivity pobočiek. Okrem toho ExCo zabezpečuje, aby sa do procesu strategického plánovania začlenili primerané úvahy o riziku a odporúča strategický plán predstavenstvu na schválenie. BRC má za úlohu dohliadať na hodnotenie strategického plánu zo strany manažmentu rizík podnikania a riadenia. Predstavenstvo nakoniec posúdi a schvaľuje Strategický plán.

Vedúci oddelenia riadenia rizík podnikania a správy je priamo podriadený riaditeľovi pre riadenie rizík a je zodpovedný za vedenie druhej línie nezávislého hodnotenia rizík a výzvy strategického plánu pred jeho predložením ExCo a predstavenstvu.

##### Meranie rizika

Skupina identifikuje a riadi strategické riziko prostredníctvom vypracovania trojročného strategického plánu, ktorý každoročne prehodnocuje a schvaľuje predstavenstvo. Plán vyjadruje stratégiu skupiny s ohľadom na cieľové trhy a klientov a zahŕňa výhľad na globálnu ekonomiku, prehľad vyvíjajúceho sa regulačného prostredia a pohľad na konkurenčné prostredie. Strategický plán navyše poskytuje prehľad o výkaze o finančnej situácii skupiny a stratégiách riadenia rizík a kontroly, ako aj o individuálnych obchodných stratégiách a finančných projekciách. Informácie obsiahnuté v tomto pláne informujú o aktualizovanom vyhlásení skupiny o ochote riskovať a finančné prognózy tvoria základný scenár pre ICAAP a ILAAP skupiny.

Strategické riziko sa zvažuje v ICAAP aj ILAAP pomocou stresových scenárov pri udalostiach, ako sú obchodné vojny a zmena klímy. Skupina definovala stresové scenáre zahŕňajúce stresy na makroekonomickom a finančnom trhu, ako aj dôležité úvahy o prevádzkových a strategických rizikách, aby vypočítala potenciálne straty pre Skupinu počas stresových makroekonomických podmienok.

#### 23.7. Riziko medzi pridruženými spoločnosťami

##### Definícia

Riziko medzi pridruženými spoločnosťami je definované ako riziko, že finančná a nefinančná pozícia skupiny môže byť ovplyvnená jej vzťahom s inými subjektmi v rámci Citigroup.

Riziko medzi pridruženými spoločnosťami zahŕňa úverové riziko a riziko likvidity spojené s expozíciou voči CBNA a iným pridruženým spoločnostiam Citigroup. Inter-Affiliate Risk tiež zachytáva potenciálne operačné riziko (vrátane rizika vykonania) v dôsledku závislosti od hlavných programov v rámci celej Citi pokrývajúcich nápravu, transformáciu a strategický rozvoj. Vzniká v mnohých obchodných činnostiach skupiny, vrátane:

- Správa menových zostatkov medzi Skupinou a CBNA Londýn / New York;
- Reverzné repo operácie, v rámci ktorých si Skupina požičiava vysoko likvidné aktíva od CBNA; a
- Umiestnenie prebytočnej likvidity Skupiny v CBNA Londýn / New York alebo v iných pridružených spoločnostiach.

##### Riadenie a organizácia

Vplyvy medzipridruženého rizika na operačné, kreditné a likviditné riziko sú riadené v súlade s príslušnými rámcami, politikami a štandardmi pre tieto typy rizík so špecifickými limitmi stanovenými a monitorovanými pre medzipridružené transakcie.

## POZNÁMKY K FINANČNÝM VÝKAZOM

### 23. Riadenie rizika (pokračovanie)

#### 23.7. Riziko medzi pridruženými spoločnosťami (pokračovanie)

##### Meranie rizika

Úverové riziko a riziko likvidity komponentov Inter-Affiliate Risk sa meria pomocou metodík uvedených nižšie. Skupinové stratégie a kontroly používané na riadenie a zmiernenie rizika medzi pridruženými spoločnosťami zahŕňajú:

- Dohody o kolaterále s vhodnými zrážkami kolaterálu a dennou maržou
- Intercompany Limits vo vyhlásení skupiny o rizikovom apetíte

Z hľadiska úverového rizika sa vykonáva ročná úverová analýza Citibank N.A. a príslušných pridružených spoločností a predkladá sa príslušnému orgánu na schválenie. Limity existujú pre Citibank N.A. a všetky ostatné pridružené spoločnosti samostatne. Okrem toho je zavedený limit na čerpanie denného vnútrodenného prečerpania od Citibank N.A.

Z hľadiska likvidity je metrika rizikového apetítu na monitorovanie závislosti skupiny od vnútro podnikového financovania zahrnutá do monitorovania vyhlásenia o ochote podstupovať riziko. Táto metrika meria dostupné stabilné medzipodnikové financovanie ako podiel celkového dostupného stabilného financovania v súlade s regulačnými definíciami stabilného financovania.

#### 23.8. Reputačné riziko

##### Definícia

Reputačné riziko je riziko pre súčasnú alebo plánovanú finančnú situáciu a odolnosť vyplývajúce z negatívneho stanoviska. Toto riziko môže narušiť konkurencieschopnosť banky tým, že ovplyvní jej schopnosť nadviazať nové vzťahy alebo služby alebo pokračovať v poskytovaní služieb už existujúcim vzťahom. Vyplýva priamo z nášho podnikania a môže ovplyvniť to, ako kľúčové zainteresované strany, ako sú zákazníci alebo klienti, zamestnanci, regulačné orgány, akcionári alebo komunita, vnímajú integritu Citi. K reputačnému riziku môžu prispieť aj vonkajšie ekonomické, priemyselné, trhové, konkurenčné, regulačné alebo legislatívne tlaky.

Riziko reputácie môže vyplývať z iných kľúčových rizík alebo môže existovať v kombinácii s inými kľúčovými rizikami, predovšetkým operačnými, strategickými a rizikami dodržiavania predpisov (napr. v dôsledku procesných nedostatkov alebo správania, ktoré nie je v súlade s našimi základnými hodnotami, ako sú nečestné alebo klamlivé praktiky) alebo nezohľadnením dlhodobých dopadov obchodných rozhodnutí na zainteresované strany. Reputačné riziko môže nastať aj vtedy, keď sú všetky kroky zákonné a v súlade so všetkými zásadami, procesmi a súčasnými postupmi.

##### Riadenie a organizácia

ExCo má priamy dohľad nad reputačným rizikom v Skupine. Všetky produktové rady a funkcie sú zodpovedné za identifikáciu a riadenie materiálnych reputačných rizík a za rýchle eskalovanie obáv na ExCo.

##### Meranie rizika

Medzi kľúčové procesy identifikácie rizík, eskalácie a vykazovania patria, ale nie sú obmedzené na:

- Regulačný inventár a riadenie regulačných zmien
- Zásady, postupy a kontroly
- Školenie
- Kontrolné hodnotenia manažéra

# CITIBANK EUROPE PLC

## POZNÁMKY K FINANČNÝM VÝKAZOM

### 23. Riadenie rizika (pokračovanie)

#### 23.8. Reputačné riziko (pokračovanie)

Okrem vyššie uvedeného, druhá línia obrany dokončuje dohľad nad reputačným rizikom prostredníctvom rôznych činností vrátane, ale nie výlučne:

- Prostredníctvom Výboru pre novú činnosť spochybňujete potenciálne dôsledky nových, rozšírených alebo upravených podnikov, produktov alebo služieb a strategických iniciatív na riziko reputácie.
- Poskytuje vrcholovému manažmentu a predstavenstvu nezávislý pohľad na profil rizika reputácie skupiny v rámci cyklu pravidelných správ.

#### 23.9. Riadenie kapitálu

Regulátor Skupiny stanovuje a monitoruje kapitálové požiadavky pre Skupinu. Kapitál je monitorovaný na sólo a konsolidovanom základe.

Regulátor pri implementácii súčasných kapitálových požiadaviek vyžaduje, aby skupina dodržiavala predpísaný pomer celkového kapitálu k rizikovo váženým aktívam.

Politikou skupiny je udržiavať silnú kapitálovú základňu, aby sa zachovala dôvera investorov, veriteľov a zákazníkov a aby sa udržal budúci rozvoj podnikania. Uznáva sa aj vplyv úrovne kapitálu na návratnosť akcionárov a potreba udržiavať rovnováhu medzi vyššími výnosmi, ktoré by mohli byť možné pri väčšom zadlžení, a výhodami a bezpečnosťou, ktorú poskytuje zdravá kapitálová pozícia.

Regulátor vyžaduje, aby Skupina udržiavala primeraný kapitál a je vystavená riziku, že nebude mať dostatočné kapitálové zdroje na splnenie minimálnych regulačných kapitálových požiadaviek. Minimálna kapitálová požiadavka Skupiny sa vypočítava v súlade s regulačnými kapitálovými požiadavkami CRDIV. Skupina počas celého obdobia plnila svoje kapitálové požiadavky.

Ďalšie podrobnosti nájdete v správe predstavenstva – „Správa kapitálu“.

### 24. Rezervy

Charakter zostatkov rezerv prezentovaných vo výkaze zmien vo vlastnom imaní je opísaný nižšie:

#### *Prekladová rezerva*

Rezerva z prepočtu predstavuje kumulatívne zisky a straty z prepočtu čistej investície skupiny do jej zahraničných prevádzok, s výnimkou akejkoľvek neefektívnosti, investičných zabezpečovacích derivátov. Zisky a straty naakumulované v tejto rezerve sa reklasifikujú do výkazu ziskov a strát, keď Skupina stratí kontrolu, spoločnú kontrolu alebo podstatný vplyv nad zahraničnou prevádzkou alebo pri predaji alebo čiastočnom predaji prevádzky.

#### *Rezerva na reálnu hodnotu*

Rezerva z reálnej hodnoty predstavuje kumulatívnu čistú zmenu reálnej hodnoty finančných nástrojov ocenených ako FVOCI vo výkaze o finančnej situácii až do ukončenia vykazovania alebo reklasifikácie aktív.

#### *Majetková rezerva*

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 prepadení pridelených akcií.

#### *Kapitálová rezerva*

Kapitálová rezerva predstavuje kapitálové vklady prijaté od materských spoločností. V roku 2023 skupina dostala kapitálový vklad vo výške 1 200 miliónov USD od svojej materskej spoločnosti (2022: 1 700 miliónov USD) a dodatočný kapitálový vklad vo výške 1 544 miliónov USD v dôsledku prevodu BHW z COIC do CEP.

# CITIBANK EUROPE PLC

## POZNÁMKY K FINANČNÝM VÝKAZOM

### 24. Rezervy (pokračovanie)

#### Rezerva na zlúčenie

Rezerva na zlúčenie alebo splnutie predstavuje rozdiel medzi reálnou hodnotou a účtovnou hodnotou a všetkými prevedenými zostatkami rezerv zo splnutia a kapitálových transakcií. Pokles rezerv pri fúzii v dôsledku prevodu BHW z COIC do CEP bol 45 miliónov USD.

### 25. Finančný majetok a záväzky

Nižšie uvedené tabuľky uvádzajú celkové finančné aktíva a pasíva držané k 31. decembru 2023 a k 31. decembru 2022.

	Skupina	
	31 December 2023 \$ m	31 December 2022 \$ m
Derivátové finančné nástroje	29,075	22,347
Zaisťovacie deriváty	2	—
Obchodné aktíva	7,858	9,895
Investičné cenné papiere v FVTPL	232	170
Reverzné dohody o spätnom odkúpení označené ako FVTPL	1,540	10,274
Ostatné úvery označené v FVTPL	567	602
<b>Celkové finančné aktíva držané v FVTPL</b>	<b>39,274</b>	<b>43,288</b>
Investičné cenné papiere v FVOCI	17,004	8,902
<b>Celkové finančné aktíva držané v FVOCI</b>	<b>17,004</b>	<b>8,902</b>
Peniaze a peňažné ekvivalenty	45,476	32,915
Úvery a preddavky bankám v amortizovanej hodnote	2,529	2,426
Pôžičky a preddavky zákazníkom v amortizovanej hodnote	24,498	19,151
Dohody o spätnom odkúpení v amortizovanej hodnote	14,344	11,902
Investičné cenné papiere v amortizovanej hodnote	254	—
Ostatné aktíva	10,125	10,183
<b>Celkový finančný majetok v amortizovanej hodnote</b>	<b>97,226</b>	<b>76,577</b>
<b>Celkové finančné aktíva</b>	<b>153,504</b>	<b>128,767</b>

	Skupina	
	31 December 2023 \$ m	31 December 2022 \$ m
Derivátové finančné nástroje	28,980	22,844
Zaisťovacie deriváty	24	—
Zmluvy o spätnom odkúpení označené ako FVTPL	—	4,481
Krátke predaje uskutočnené na FVTPL	7,929	13,514
<b>Celkové finančné záväzky držané v reálnej hodnote</b>	<b>36,933</b>	<b>40,839</b>
Vklady od bánk	11,218	8,908
Zákaznícke účty	64,891	49,072
Ostatné záväzky s výnimkou záväzkov v FVTPL	12,162	15,333
Podriadené záväzky	8,482	4,455
Zmluvy o spätnom odkúpení v amortizovanej hodnote	968	916
<b>Celkové finančné záväzky v amortizovanej hodnote</b>	<b>97,721</b>	<b>78,684</b>
<b>Celkové finančné záväzky</b>	<b>134,654</b>	<b>119,523</b>

# CITIBANK EUROPE PLC

## POZNÁMKY K FINANČNÝM VÝKAZOM

### 25. Finančné aktíva a pasíva (pokračovanie)

	Spoločnosť	
	31 December 2023	31. decembra 2022 (Opätovne)
	\$ m	\$ m
Derivátové finančné nástroje	28,061	22,347
Obchodné aktíva	7,653	9,895
Investičné cenné papiere v FVTPL	196	170
Reverzné dohody o spätnom odkúpení označené ako FVTPL	1,540	10,274
Ostatné úvery označené v FVTPL	567	602
<b>Celkové finančné aktíva držané v FVTPL</b>	<b>38,017</b>	<b>43,288</b>
Investičné cenné papiere v FVOCI	9,576	8,902
<b>Celkové finančné aktíva držané v FVOCI</b>	<b>9,576</b>	<b>8,902</b>
Peniaze a peňažné ekvivalenty	45,338	32,911
Úvery a preddavky bankám v amortizovaných nákladoch*	2,573	2,426
Pôžičky a preddavky zákazníkom v amortizovaných nákladoch*	20,100	19,089
Dohody o spätnom odkúpení v amortizovaných nákladoch*	10,455	11,902
Ostatné aktíva	9,483	10,183
<b>Celkový finančný majetok v amortizovanej hodnote</b>	<b>87,949</b>	<b>76,511</b>
<b>Celkové finančné aktíva</b>	<b>135,542</b>	<b>128,701</b>

	Spoločnosť	
	31 December 2023	31. decembra 2022 (Opätovne)
	\$ m	\$ m
Derivátové finančné nástroje	28,132	22,844
Zmluvy o spätnom odkúpení označené ako FVTPL	—	4,481
Krátke predaje uskutočnené na FVTPL	7,894	13,514
<b>Celkové finančné záväzky držané v reálnej hodnote</b>	<b>36,026</b>	<b>40,839</b>
Vklady od bánk	10,870	8,858
Zákaznícke účty	51,225	49,072
Ostatné záväzky s výnimkou záväzkov v FVTPL*	11,263	15,331
Podriadené záväzky	8,482	4,455
Zmluvy o spätnom odkúpení v amortizovaných nákladoch*	964	916
<b>Celkové finančné záväzky v amortizovanej hodnote</b>	<b>82,804</b>	<b>78,632</b>
<b>Celkové finančné záväzky</b>	<b>118,830</b>	<b>119,471</b>

\*V záujme poskytnutia relevantnejších informácií čitateľom účtovnej závierky boli zostatky zmluvy o spätnom odkúpení a zmluvy o spätnom odkúpení prezentované oddelene od úverov a preddavkov bankám a klientom a ostatných záväzkov. Zodpovedajúcim spôsobom boli aktualizované aj porovnávacie zostatky.

## POZNÁMKY K FINANČNÝM VÝKAZOM

### 25. Finančné aktíva a pasíva (pokračovanie)

#### Oceňovanie reálnou hodnotou

IFRS 13 – Oceňovanie reálnou hodnotou definuje reálnu hodnotu, stanovuje konzistentný rámec na oceňovanie reálnou hodnotou a vyžaduje zverejnenie o oceňovaní reálnou hodnotou. Reálna hodnota je definovaná ako cena, ktorá by bola prijatá za predaj aktíva alebo zaplatená za prevod záväzku v riadnej transakcii medzi účastníkmi trhu k dátumu ocenenia, a preto predstavuje výstupnú cenu. Štandard okrem iného vyžaduje, aby Spoločnosť pri oceňovaní reálnej hodnoty maximalizovala využitie pozorovateľných vstupov a minimalizovala používanie nepozorovateľných vstupov. Podľa IFRS 13 sa pravdepodobnosť zlyhania protistrany zohľadňuje pri oceňovaní derivátových a iných pozícií a vplyv vlastného kreditného rizika Skupiny sa zohľadňuje aj pri oceňovaní derivátov a iných záväzkov, ktoré sa oceňujú reálnou hodnotou.

#### Hierarchia reálnej hodnoty

IFRS 13 špecifikuje hierarchiu vstupov na základe toho, či sú vstupy pozorovateľné alebo nepozorovateľné. Pozorovateľné vstupy sa vytvárajú pomocou trhových údajov a odrážajú predpoklady účastníkov trhu, zatiaľ čo nepozorovateľné vstupy odrážajú trhové predpoklady skupiny.

Tieto dva typy vstupov vytvorili nasledujúcu hierarchiu reálnej hodnoty:

- Úroveň 1: Kótované ceny pre identické nástroje na aktívnych trhoch.
- Úroveň 2: Kótované ceny pre podobné nástroje na aktívnych trhoch; kótované ceny pre rovnaké alebo podobné nástroje na trhoch, ktoré nie sú aktívne; a oceňovania odvodené od modelu, v ktorých sú všetky významné vstupy a významné faktory hodnoty pozorovateľné na trhoch.
- Úroveň 3: Ocenenia odvodené od oceňovacích techník, v ktorých jeden alebo viacero významných vstupov alebo významných hodnotových faktorov nie je možné pozorovať.

V súlade s požiadavkami hierarchie reálnej hodnoty skupina zohľadňuje relevantné a pozorovateľné trhové vstupy pri svojich oceneniach, ak je to možné. Klasifikačný prístup na základe hierarchie reálnej hodnoty zvyčajne využíva 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 teda považovaný za nástroj úrovne 1, je založený na frekvencii pozorovaných transakcií a kvalite nezávislých trhových údajov dostupných v deň merania.
- Klasifikácia úrovne 2 sa priradí tam, kde je možné sledovať ceny/trhové vstupy do modelov, alebo ak akékoľvek nepozorovateľné vstupy nie sú významné pre ocenenie. Určenie, či sa vstup považuje za pozorovateľný, je založené na dostupnosti nezávislých trhových údajov a ich potvrdení, napríklad prostredníctvom pozorovaných transakcií na trhu.
- V opačnom prípade je nástroj klasifikovaný ako úroveň 3.



## POZNÁMKY K FINANČNÝM VÝKAZOM

### 25. Finančné aktíva a pasíva (pokračovanie)

#### Stanovenie reálnej hodnoty

V prípade majetku a záväzkov vykazovaných v reálnej hodnote Skupina oceňuje reálnu hodnotu pomocou postupov uvedených nižšie, bez ohľadu na to, či sa majetok a záväzky oceňujú v reálnej hodnote v dôsledku voľby.

Ak je to možné, Skupina používa na určenie reálnej hodnoty kótované trhové ceny z aktívnych trhov a klasifikuje takéto položky ako Úroveň 1. V niektorých špecifických prípadoch, keď je k dispozícii tržová cena, Skupina použije praktické prostriedky (napríklad maticové oceňovanie) na výpočet spravodlivej hodnoty, v takom prípade môžu byť položky klasifikované ako úroveň 2.

Skupina môže použiť aj cenovú metodiku, ktorá využíva, ak sú k dispozícii, kótované ceny 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 ocenenia možno klasifikovať ako úroveň 2. Ak však existuje jeden alebo viacero významných nepozorovateľných „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, vstupy „ceny“ sa považujú za nepozorovateľné a ocenenia reálnou hodnotou sú klasifikované ako úroveň 3.

Ak kótované trhové ceny nie sú k dispozícii, reálna hodnota je založená na interne vyvinutých oceňovacích technikách, ktoré využívajú, ak je to možné, aktuálne trhové parametre, ako sú úrokové sadzby, menové sadzby a volatilita opcií. Položky ocenené pomocou takýchto interne generovaných techník oceňovania sa klasifikujú podľa najnižšej úrovne vstupu alebo hodnoty, ktorá je významná pre ocenenie. Položka teda môže byť klasifikovaná ako úroveň 3, aj keď môžu existovať niektoré významné vstupy, ktoré sú ľahko pozorovateľné.

Odhady reálnej hodnoty z interných oceňovacích techník sa podľa možnosti overujú na ceny získané od nezávislých predajcov alebo maklérov. Ocenenia predajcov a maklérov môžu byť založené na rôznych vstupoch od pozorovaných cien až po vlastné modely oceňovania a Skupina posudzuje kvalitu a relevantnosť týchto informácií pri určovaní odhadu reálnej hodnoty. Nasledujúca časť popisuje metódy oceňovania používané Skupinou na oceňovanie rôznych finančných nástrojov reálnou hodnotou. Ak je to vhodné, opis obsahuje podrobnosti o modeloch oceňovania, kľúčové vstupy do týchto modelov a akékoľvek významné predpoklady.

#### Úpravy trhového ocenenia

Vo všeobecnosti je účtovnou jednotkou pre finančný nástroj individuálny finančný nástroj. Skupina uplatňuje úpravy trhového ocenenia, ktoré sú konzistentné s účtovnou jednotkou, čo nezahŕňa úpravu z dôvodu veľkosti pozície skupiny, s výnimkou nasledujúcich prípadov. Portfóliová výnimka (IFRS 13) umožňuje účtovnej jednotke oceniť reálnu hodnotu skupiny finančných aktív a finančných záväzkov s rizikom kompenzácie na základe ceny, ktorá by bola prijatá za predaj alebo prevod čistej otvorenej rizikovej pozície (t. j. v portfóliu). základe) v súlade s tým, ako sú pozície riadené rizikom. Citi sa rozhodla oceňovať určité portfóliá finančných nástrojov, ktoré spĺňajú tieto kritériá, ako sú deriváty, na základe čistej otvorenej rizikovej pozície. Skupina uplatňuje úpravy trhového ocenenia vrátane úprav zohľadňujúcich veľkosť čistej otvorenej rizikovej pozície v súlade s predpokladmi účastníkov trhu.

Úpravy ocenenia sa aplikujú na položky klasifikované ako úroveň 2 alebo úroveň 3 v hierarchii reálnej hodnoty, aby sa zabezpečilo, že reálna hodnota bude odrážať cenu, za ktorú by bolo možné vystúpiť z čistej otvorenej rizikovej pozície. Tieto úpravy ocenenia sú založené na rozpätí ponuky/predaja pre nástroj na trhu. Keď sa Citi rozhodla oceňovať určité portfóliá finančných investícií, ako sú deriváty, na základe čistej pozície otvoreného rizika, úprava ocenenia môže zohľadňovať veľkosť pozície.

## POZNÁMKY K FINANČNÝM VÝKAZOM

### 25. Finančné aktíva a pasíva (pokračovanie)

#### Úpravy trhového ocenenia (pokračovanie)

Úpravy ocenenia pohľadávok (CVA) a úpravy ocenenia financovania (FVA) sa aplikujú na príslušnú skupinu mimoburzových (OTC) derivátových nástrojov, kde sú potrebné úpravy zohľadňujúce úverové riziko protistrany, vlastné úverové riziko a riziko termínovaného financovania na odhad objektívnej hodnoty. Patria sem najmä deriváty so základným ocenením (napr. diskontované pomocou jednodňových indexovaných swapov (OIS)), ktoré si vyžadujú úpravu o tieto vplyvy, ako sú nekolateralizované úrokové swapy. CVA predstavuje úpravu na úrovni portfólia tak, aby odrážala rizikovú prémie spojenú s rizikom nevykonnosti protistrany (aktíva) alebo skupiny (pasíva).

FVA predstavuje rizikovú prémie trhového financovania, ktorá je vlastná nezabezpečenej časti derivátového portfólia a určitým zabezpečeným derivátovým portfóliám, ktoré neobsahujú štandardné prílohy k úverovej podpore (CSA), napríklad v prípadoch, keď CSA nepovoľuje opätovné použitie prijatého kolaterálu. Metodológia FVA skupiny využíva existujúcu metodológiu CVA na odhadovanie profilu expozície financovania. Výpočet tohto profilu expozície zohľadňuje zmluvy o kolaterále, v ktorých podmienky nedovoľujú Skupine opätovne použiť prijaté kolaterál, vrátane prípadov, keď protistrany poskytujú kolaterál deponárom tretích strán. Metodologie CVA a FVA skupiny pozostávajú z dvoch krokov:

- Po prvé, profil expozície pre každú protistranu sa určí pomocou podmienok všetkých individuálnych pozícií derivátov a simulácie Monte Carlo alebo inej kvantitatívnej analýzy na vytvorenie série očakávaných peňažných tokov v budúcich časoch. Pri výpočte tohto profilu expozície sa zohľadňuje účinok zmierňovačov úverového rizika a zdrojov financovania vrátane založenej hotovosti alebo iného kolaterálu a akéhokoľvek zákonného práva na kompenzáciu, ktorá existuje s protistranou prostredníctvom dohôd, ako sú dohody o vzájomnom započítaní. Jednotlivé derivátové zmluvy, ktoré podliehajú vykonateľnej rámcovej dohode o vzájomnom započítaní s protistranou, sa na tento účel agregujú ako súbor vzájomného započítavania, keďže práve tieto agregované čisté peňažné toky podliehajú riziku neplnenia. Tento proces identifikuje špecifické budúce peňažné toky, ktoré sú predmetom nevykonnosti a rizika termínovaného financovania, namiesto použitia aktuálne vykázaných čistých aktív alebo pasív ako základu na meranie CVA a FVA.
- Po druhé, v prípade CVA sa na očakávané budúce peňažné toky určené v prvom kroku aplikujú trhové pohľady na pravdepodobnosti zlyhania odvodené z pozorovaných kreditných spreadov na trhu swapov na kreditné zlyhanie (CDS). Vlastná kreditná CVA Citi sa určuje pomocou rozpätí CDS špecifických pre Citi pre príslušné obdobie splatnosti. Vo všeobecnosti sa CVA protistrany určuje pomocou indexov spreadov CDS pre každý úverový rating a dobu splatnosti. Pre určité identifikované súbory vzájomného započítavania, pri ktorých je možná individuálna analýza (napr. expozície voči zmluvným stranám s likvidnými CDS), sa používajú rozpätia CDS špecifické pre zmluvné strany. V prípade FVA sa na očakávané finančné expozície uplatňuje termínová štruktúra rozpätí (napr. rozpätie trhovej likvidity, ktoré predstavuje prémie za termínované financovanie súvisiacu s určitými OTC derivátmi).

CVA a FVA sú navrhnuté tak, aby zahŕňali trhový pohľad na úverové a finančné riziko, ktoré je vlastné portfóliu derivátov. Väčšina nezabezpečených derivátových nástrojov sú však dojednané bilaterálne zmluvy a bežne sa neprevádzajú na tretie strany. Derivátové nástroje sa zvyčajne vyrovnávajú zmluvne alebo, ak sú ukončené predčasne, sú ukončené v hodnote dohodnutej bilaterálne medzi zmluvnými stranami. CVA a FVA sa teda nemusia realizovať pri vyrovnaní alebo ukončení v rámci bežného podnikania. Okrem toho môžu byť všetky alebo časť týchto úprav zrušené alebo inak upravené v budúcich obdobiach v prípade zmien v úverovom riziku alebo riziku financovania súvisiaceho s derivátovými nástrojmi.

Počas roku 2023 Skupina zaznamenala stratu CVA vo výške 8,8 milióna USD (2022: strata 11,5 milióna USD) a zisk FVA vo výške 6,1 milióna USD (2022: strata 3,2 milióna USD).

## POZNÁMKY K FINANČNÝM VÝKAZOM

### 25. Finančné aktíva a pasíva (pokračovanie)

#### **Cenné papiere zakúpené na základe zmlúv o opätovnom predaji a cenné papiere predané na základe zmlúv o spätnom odkúpení**

Pre tieto nástroje neexistujú žiadne kótované ceny, pretože reálna hodnota sa určuje pomocou techniky diskontovaných peňažných tokov. Peňažné toky sa odhadujú na základe zmluvných podmienok, pričom sa zohľadňujú všetky vložené deriváty alebo iné prvky. Tieto peňažné toky sú diskontované použitím úrokových sadziieb zodpovedajúcich splatnosti nástroja, ako aj charakteru podkladového kolaterálu. Vo všeobecnosti, keď sú takéto nástroje zaznamenané v reálnej hodnote, sú klasifikované v rámci úrovne 2 hierarchie reálnej hodnoty, keďže vstupy použité pri ocenení sú ľahko pozorovateľné. Niektoré dlhodobé pozície sú však klasifikované v rámci úrovne 3 hierarchie reálnej hodnoty.

#### **Majetok a pasíva obchodného účtu – obchodovanie s cennými papiermi a obchodné pôžičky**

Ak je to možné, skupina 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. Príklady zahŕňajú štátne cenné papiere a majetkové cenné papiere obchodované na burze.

Pre dlhopisy a úvery zo sekundárneho trhu obchodované cez prepážku skupina 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 predajcov tretích strán.

Metodika založená na cene využíva, ak sú k dispozícii, kótované ceny alebo iné trhové informácie získané z nedávnej obchodnej činnosti aktív s podobnými charakteristikami ako dlhopis alebo úver, ktorý sa oceňuje. Výnosy používané v modeloch diskontovaných peňažných tokov sú odvodené z rovnakých cenových informácií. Cenné papiere na obchodovanie a úvery ocenené pomocou takýchto metód sú vo všeobecnosti klasifikované ako úroveň 2. Ak však primárne vstupy do ocenenia nie sú pozorovateľné alebo ceny z nezávislých zdrojov nepostačujú na potvrdenie ocenenia, úver alebo cenný papier sa vo všeobecnosti klasifikuje ako úroveň 3. Spravodlivé odhady hodnoty z týchto interných oceňovacích techník sa podľa možnosti overujú na základe cien získaných z nezávislých zdrojov, vrátane predajcov tretích strán.

Ak je hlavným výstupným trhom skupiny pre portfólio úverov sekuritizácia, skupina používa cenu sekuritizácie ako kľúčový vstup do reálnej hodnoty úverového portfólia. Cena sekuritizácie je určená z predpokladaných výnosov hypotetickej sekuritizácie v rámci súčasného trhového prostredia. Ak je takéto overenie ceny možné, úverové portfólia sa zvyčajne klasifikujú ako úroveň 2 v hierarchii reálnej hodnoty.

Pre väčšinu expozícií cenných papierov krytých rizikovými hypotékami (MBS) sa reálna hodnota určuje pomocou pozorovateľných transakcií, ak sú k dispozícii, alebo iných oceňovacích techník, ako je analýza diskontovaných peňažných tokov s využitím predpokladov oceňovania odvodených od podobných, pozorovateľnejších cenných papierov ako trhových proxy. Ocenenie určitých pozícií CDO cenných papierov krytých aktívami (ABS) sa odvodzuje z čistej hodnoty aktív podkladových aktív ABS CDO.

# CITIBANK EUROPE PLC

## POZNÁMKY K FINANČNÝM VÝKAZOM

### 25. Finančné aktíva a pasíva (pokračovanie)

#### Aktíva a pasíva obchodného účtu – deriváty

Deriváty obchodované na burze, ocenené v reálnej hodnote pomocou kótovaných (t. j. výmenných) cien na aktívnych trhoch, ak sú dostupné, sú klasifikované 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 sú klasifikované buď ako úroveň 2, alebo úroveň 3 v závislosti od pozorovateľnosti 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, ako sú modely oceňovania derivátov (napr. Black-Scholes a Monte Carlo simulácie).

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 použitím podobných postupov opísaných pre obchodovanie s cennými papiermi vyššie alebo v niektorých prípadoch použitím ceny predajcu ako primárneho zdroja.

Do investícií sú zahrnuté aj neverejné investície do private equity a realitných subjektov. Stanovenie reálnej hodnoty neverejných cenných papierov si vyžaduje značnú mieru úsudku manažmentu, keďže neexistujú žiadne kótované ceny a takéto cenné papiere sa vo všeobecnosti neobchodujú. Okrem toho môžu existovať obmedzenia prevodu súkromných majetkových cenných papierov. Proces skupiny na určenie reálnej hodnoty takýchto cenných papierov využíva bežne uznávané oceňovacie techniky vrátane všeobecnej skupinovej analýzy a porovnateľných transakcií. Pri určovaní reálnej hodnoty neverejných cenných papierov skupina zohľadňuje aj udalosti, ako je navrhovaný predaj skupiny, do ktorej investuje, prvé verejné ponuky, emisie akcií alebo iné pozorovateľné transakcie. Cenné papiere súkromného majetku sú vo všeobecnosti klasifikované ako úroveň 3 hierarchie reálnej hodnoty.

Okrem toho Skupina vlastní investície v niektorých alternatívnych investičných fondoch, 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 majetkovej účasti Skupiny vo fondoch, kde nie je pravdepodobné, že investícia bude realizovaná za inú cenu ako NAV.

# CITIBANK EUROPE PLC

## POZNÁMKY K FINANČNÝM VÝKAZOM

### 25. Finančné aktíva a pasíva (pokračovanie)

#### Finančné nástroje v reálnej hodnote

Nasledujúca tabuľka zobrazuje analýzu finančných nástrojov zaznamenaných v reálnej hodnote podľa úrovne hierarchie reálnej hodnoty:

	Skupina							
	Reálna hodnota k 31. decembru 2023				Reálna hodnota k 31. decembru 2022			
	Úroveň 1 \$ m	Úroveň 2 \$ m	Úroveň 3 \$ m	Celkom \$ m	Úroveň 1 \$ m	Úroveň 2 \$ m	Úroveň 3 \$ m	Celkom \$ m
<b>Finančné aktíva</b>								
Derivátové finančné nástroje	1	28,895	179	29,075	1	22,274	72	22,347
Zaisťovacie deriváty	—	2	—	2	—	—	—	—
Obchodné aktíva	6,821	920	117	7,858	8,457	1,279	159	9,895
Investičné cenné papiere	8,246	8,800	190	17,236	8,277	650	145	9,072
Dohody o spätnom odkúpení označené ako FVTPL	—	1,540	—	1,540	—	10,274	—	10,274
Ostatné úvery označené v FVTPL	—	543	23	566	—	208	394	602
<b>Finančné aktíva držané v reálnej hodnote</b>	<b>15,068</b>	<b>40,700</b>	<b>509</b>	<b>56,277</b>	<b>16,735</b>	<b>34,685</b>	<b>770</b>	<b>52,190</b>
<b>Finančné záväzky</b>								
Derivátové finančné nástroje	1	28,806	173	28,980	1	22,436	407	22,844
Zaisťovacie deriváty	—	24	—	24	—	—	—	—
Zmluvy o spätnom odkúpení označené ako FVTPL	—	—	—	—	—	4,481	—	4,481
Krátke predaje držané v FVTPL a ostatné finančné záväzky držané v FVTPL	7,887	42	—	7,929	13,514	—	—	13,514
<b>Finančné záväzky držané v reálnej hodnote</b>	<b>7,888</b>	<b>28,872</b>	<b>173</b>	<b>36,933</b>	<b>13,515</b>	<b>26,917</b>	<b>407</b>	<b>40,839</b>

# CITIBANK EUROPE PLC

## POZNÁMKY K FINANČNÝM VÝKAZOM

### 25. Finančné aktíva a pasíva (pokračovanie)

#### Finančné nástroje v reálnej hodnote (pokračovanie)

	Spoločnosť							
	Reálna hodnota k 31. decembru 2023				Reálna hodnota k 31. decembru 2022			
	Úroveň 1 \$ m	Úroveň 2 \$ m	Úroveň 3 \$ m	Celkom \$ m	Úroveň 1 \$ m	Úroveň 2 \$ m	Úroveň 3 \$ m	Celkom \$ m
<b>Finančné aktíva</b>								
Derivátové finančné nástroje	1	27,881	179	28,061	1	22,274	72	22,347
Obchodné aktíva	6,821	715	117	7,653	8,457	1,279	159	9,895
Investičné cenné papiere	8,246	1,362	164	9,772	8,277	650	145	9,072
Reverzné dohody o spätnom odkúpení označené ako FVTPL	—	1,540	—	1,540	—	10,274	—	10,274
Ostatné úvery označené v FVTPL	—	543	23	566	—	208	394	602
<b>Finančné aktíva držané v reálnej hodnote</b>	<b>15,068</b>	<b>32,041</b>	<b>483</b>	<b>47,592</b>	<b>16,735</b>	<b>34,685</b>	<b>770</b>	<b>52,190</b>
<b>Finančné záväzky</b>								
Derivátové finančné nástroje	1	27,958	173	28,132	1	22,436	407	22,844
Zmluvy o spätnom odkúpení označené ako FVTPL	—	—	—	—	—	4,481	—	4,481
Krátke predaje držané v FVTPL a ostatné finančné záväzky držané v FVTPL	7,887	7	—	7,894	13,514	—	—	13,514
<b>Finančné záväzky držané v reálnej</b>	<b>7,888</b>	<b>27,965</b>	<b>173</b>	<b>36,026</b>	<b>13,515</b>	<b>26,917</b>	<b>407</b>	<b>40,839</b>

# CITIBANK EUROPE PLC

## POZNÁMKY K FINANČNÝM VÝKAZOM

### 25. Finančné aktíva a pasíva (pokračovanie)

Úvery držané v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát v celkovej výške 566 miliónov USD (2022: 602 miliónov USD) sú zahrnuté vo výkaze o finančnej situácii v rámci úverov a preddavkov klientom. Dohody o spätnom odkúpení a spätnom odkúpení sa zverejňujú samostatne.

### Zmeny v kategórii reálnej hodnoty úrovne 3

Nasledujúce tabuľky prezentujú zmeny v kategórii reálnej hodnoty úrovne 3 za roky končiacie 31. decembra 2023 a 2022. Zisky a straty uvedené nižšie zahŕňajú zmeny v reálnej hodnote súvisiace s pozorovateľnými aj nepozorovateľnými vstupmi.

Skupina často zabezpečuje pozície kompenzačnými pozíciami, ktoré sú klasifikované na inej úrovni. Napríklad zisky a straty pre aktíva a pasíva v kategórii úrovne 3 uvedené v tabuľkách nižšie neodrážajú vplyv kompenzácie strát a ziskov na zabezpečovacie nástroje, ktoré možno klasifikovať v kategóriách úrovne 1 a úrovne 2. Okrem toho Skupina zabezpečuje položky klasifikované v kategórii úrovne 3 nástrojmi klasifikovanými tiež v úrovni 3 hierarchie reálnej hodnoty. Zaisťované položky a súvisiace zaistenia sú prezentované v hrubom vyjadrení v nasledujúcich tabuľkách:

	Skupina						Skupina					
	31 December 2023						31 December 2022					
	Derivát finančné aktíva	Obchodova nie aktíva	Investície cenné papiere	Úvery v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	Derivát finančné záväzky	Celkom	Derivát finančné aktíva	Obchodova nie aktíva	Investície cenné papiere	Úvery v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	Derivát finančné záväzky	Celkom
	\$ m	\$ m	\$ m	\$ m	\$ m	\$ m	\$ m	\$ m	\$ m	\$ m	\$ m	\$ m
Zostatok k 1. januáru	72	159	145	394	(407)	363	194	78	138	94	(191)	313
Akvízia Bank Handlowy	—	—	26	—	—	27	—	—	—	—	—	—
Nákupy	11	207	—	—	(2)	216	—	275	—	—	(1)	274
Problémy	—	—	—	—	—	—	—	—	—	54	—	54
Predaj	—	(242)	—	—	—	(242)	—	(199)	—	(94)	—	(293)
Osady	(124)	—	—	(59)	118	(65)	(121)	—	—	—	82	(39)
Presuňte sa na úroveň 3	55	142	—	23	(59)	161	90	205	—	334	(423)	206
Presun z úrovne 3	(55)	(182)	—	(131)	194	(173)	(215)	(119)	—	—	217	(117)
Celkové zisky/(strat y)												
– v zisku alebo	220	33	19	(204)	(17)	51	124	(81)	7	6	(91)	(35)
– v OCI	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Zostatok k 31. decembru	179	117	190	23	(173)	337	72	159	145	394	(407)	363

# CITIBANK EUROPE PLC

## POZNÁMKY K FINANČNÝM VÝKAZOM

### 25. Finančné aktíva a pasíva (pokračovanie)

#### Zmeny v kategórii reálnej hodnoty úrovne 3 (pokračovanie)

Celkové zisky alebo straty za rok sú prezentované vo výkaze ziskov a strát takto:

	31 December 2023					31 December 2022						
	Derivátové finančné aktíva	Obchodné aktíva	Investičné cenné papiere	Úvery v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	Derivátové finančné záväzky	Celkom	Derivátové finančné aktíva	Obchodné aktíva	Investičné cenné papiere	Úvery v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	Derivátové finančné záväzky	Celkom
	\$ m	\$ m	\$ m	\$ m	\$ m	\$ m	\$ m	\$ m	\$ m	\$ m	\$ m	\$ m
<b>Celkové zisky/(straty)</b>	220	33	19	(204)	(17)	51	124	(81)	7	6	(91)	(35)
Realizované zisky a straty												
- Čistý zisk z obchodovania	39	61	—	—	(43)	57	26	(90)	—	—	8	(56)
- Čistý investičný výnos	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
- Čistý príjem z ostatných finančných nástrojov označených v FVTPL	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Nerealizované zisky a straty												
- Čistý zisk z obchodovania	181	(28)	—	—	26	179	98	9	—	—	(99)	8
- Čistý investičný výnos	—	—	19	—	—	19	—	—	7	—	—	7
- Čistý príjem z ostatných finančných nástrojov označených v FVTPL	—	—	—	(204)	—	(204)	—	—	—	6	—	6
<b>Celkom</b>	<b>220</b>	<b>33</b>	<b>19</b>	<b>(204)</b>	<b>(17)</b>	<b>51</b>	<b>124</b>	<b>(81)</b>	<b>7</b>	<b>6</b>	<b>(91)</b>	<b>(35)</b>



# CITIBANK EUROPE PLC

## POZNÁMKY K FINANČNÝM VÝKAZOM

### 25. Finančné aktíva a pasíva (pokračovanie)

#### Zmeny v kategórii reálnej hodnoty úrovne 3 (pokračovanie)

#### Spoločnosť

	31 December 2023				31 December 2022							
	Derivát finančné aktíva	Obchodov anie aktíva	Investície cenné papiere	Úvery v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	Derivát finančné záväzky	Celkom	Derivát finančné aktíva	Obchodov anie aktíva	Investície cenné papiere	Úvery v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	Derivát finančné záväzky	Celkom
	\$ m	\$ m	\$ m	\$ m	\$ m	\$ m	\$ m	\$ m	\$ m	\$ m	\$ m	\$ m
Zostatok k 1. januáru	72	159	145	394	(407)	363	194	78	138	94	(191)	313
Nákupy	11	207	—	—	(2)	216	—	275	—	—	(1)	274
Problémy	—	—	—	—	—	—	—	—	—	54	—	54
Predaj	—	(242)	—	—	—	(242)	—	(199)	—	(94)	—	(293)
Osady	(124)	—	—	(59)	118	(65)	(121)	—	—	—	82	(39)
Presuňte sa na úroveň 3	55	142	—	23	(59)	161	90	205	—	334	(423)	206
Presun z úrovne 3	(55)	(181)	—	(131)	194	(173)	(215)	(119)	—	—	217	(117)
Celkové zisky/(strat y)												
v zisku alebo strate v OCI	220	33	19	(204)	(17)	51	124	(81)	7	6	(91)	(35)
Zostatok k 31. decembru	179	117	164	23	(173)	310	72	159	145	394	(407)	363

# CITIBANK EUROPE PLC

## POZNÁMKY K FINANČNÝM VÝKAZOM

### 25. Finančné aktíva a pasíva (pokračovanie)

#### Zmeny v kategórii reálnej hodnoty úrovne 3 (pokračovanie)

Celkové zisky alebo straty za rok sú prezentované vo výkaze ziskov a strát takto:

	Spoločnosť						Spoločnosť					
	2023				2022		2023				2022	
	Derivátové finančné aktíva	Obchodn é aktíva	Investičné cenné papiere	Úvery v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	Derivátové finančné záväzky	Celkom	Derivátové finančné aktíva	Obchodné aktíva	Investičné cenné papiere	Úvery v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	Derivátové finančné záväzky	Celkom
	\$ m	\$ m	\$ m	\$ m	\$ m	\$ m	\$ m	\$ m	\$ m	\$ m	\$ m	\$ m
<b>Celkové zisky/(straty)</b>	220	33	19	(204)	(17)	51	124	(81)	7	6	(91)	(35)
Realizované zisky a straty												
- Čistý zisk z obchodovania	39	61	—	—	(43)	57	26	(90)	—	—	8	(56)
- Čistý investičný výnos	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
- Čistý príjem z ostatných finančných nástrojov označených v FVTPL	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Nerealizované zisky a straty												
- Čistý zisk z obchodovania	181	(28)	—	—	26	179	98	9	—	—	(99)	8
- Čistý investičný výnos	—	—	19	—	—	19	—	—	7	—	—	7
- Čistý príjem z ostatných finančných nástrojov označených v FVTPL	—	—	—	(204)	—	(204)	—	—	—	6	—	6
<b>Celkom</b>	<b>220</b>	<b>33</b>	<b>19</b>	<b>(204)</b>	<b>(17)</b>	<b>51</b>	<b>124</b>	<b>(81)</b>	<b>7</b>	<b>6</b>	<b>(91)</b>	<b>(35)</b>

Počas 12 mesiacov, ktoré sa skončili 31. decembra 2023, boli prevody financovaných obojkov z úrovne 3 na úroveň 2 poháňané cenovou neistotou, ktorá sa zmenšila v porovnaní s celkovým ocenením. Prevody podnikových úverov do/z L3 boli poháňané zmenou pozorovateľnosti a cenová neistota sa stala viac/menej významnou v porovnaní s celkovým ocenením.

#### Oceňovacie techniky a vstupy pre úroveň 3 oceňovania reálnou hodnotou

Zásoby skupiny 3. úrovne pozostávajú z peňažných nástrojov a derivátov rôznej zložitosti.

Nasledujúce tabuľky predstavujú oceňovacie techniky pokrývajúce väčšinu zásob 3. úrovne a najvýznamnejšie nepozorovateľné vstupy používané pri oceňovaní reálnou hodnotou 3. úrovne. Rozdiely medzi touto tabuľkou a sumami prezentovanými v tabuľke reálnej hodnoty 3. úrovne predstavujú individuálne nevýznamné položky, ktoré boli ocenené rôznymi technikami oceňovania, ktoré nie sú uvedené.

# CITIBANK EUROPE PLC

## POZNÁMKY K FINANČNÝM VÝKAZOM

### 25. Finančné aktíva a pasíva (pokračovanie)

#### Techniky oceňovania a vstupy pre oceňovanie reálnou hodnotou úrovne 3 (pokračovanie)

2023

	Skupina	Spoločnosť						
	\$ m	\$ m	Metodológia	Významný nepozorovateľný vstup	Nízka	Vysoká	Nízka	Vysoká
<b>Aktíva</b>								
Derivátové zmluvy	179	179	Na základe modelov	IR normálna volatilita %	0,32	1,57	0,32	1,57
			Na základe modelov	Úroková sadzba %	2,70	5,40	2,70	5,40
			Na základe modelov	Inflácia Volatilita %	0,42	6,83	0,42	6,83
			Na základe modelov	Výťažok %	-0,07	12,05	-0,07	12,05
			Na základe modelov	IR základ %	-1,45	147,79	-1,45	147,79
			Na základe modelov	FX volatilita %	3,56	28,13	3,56	28,13
			Na základe modelov	Volatilita vlastného kapitálu %	0,10	334,35	0,10	334,35
			Na základe modelov	Forwardový kapitál %	54,14	273,54	54,14	273,54
			Na základe ceny	Cena \$	100,11	100,76	100,11	100,76
			Na základe modelov	Credit Spread bps	17,90	252,20	17,90	252,20
Na základe modelov	Rýchlosť zotavenia %	25:00	40,00	25:00	40,00			
Obchodné aktíva	117	117	Na základe modelov	Credit Spread bps	4,0	500,0	4,0	500,0
			Na základe ceny	Cena \$	0,01	100,5	0,01	100,5
Úvery oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	23	23	Na základe modelov	Credit Spread bps	4,00	500,00	4,00	500,00
Investičné majetkové cenné papiere	190	164	Porovnateľná analýza	PE pomer	9,3	16,5	9,3	16,5
			Porovnateľná analýza	Zľava za nedostatočnú predajnosť %	10,0	10,0	10,0	10,0
			Porovnateľná analýza	Násobky EBITDA	15,8	15,8	15,8	15,8
			Na základe modelu	náklady na vlastný kapitál %	11,0	11,5	—	—
<b>Závazky</b>								
Derivátové zmluvy	173	173	Na základe modelov	IR normálna volatilita %	0,32	1,57	0,32	1,57
			Na základe modelov	Úroková sadzba %	2,70	5,40	2,70	5,40
			Na základe modelov	Inflácia Volatilita %	0,42	6,83	0,42	6,83
			Na základe modelov	Výťažok %	-0,07	12,05	-0,07	12,05
			Na základe modelov	IR základ %	-1,45	147,79	-1,45	147,79
			Na základe modelov	FX volatilita %	3,56	28,13	3,56	28,13
			Na základe modelov	Volatilita vlastného kapitálu %	0,10	334,35	0,10	334,35
			Na základe modelov	Forwardový kapitál %	54,14	273,54	54,14	273,54
			Na základe ceny	Cena \$	1,00	250,00	1,00	250,00
			Na základe modelov	Credit Spread bps	17,90	252,20	17,90	252,20
Na základe modelov	Rýchlosť zotavenia %	25:00	40,00	25:00	40,00			

# CITIBANK EUROPE PLC

## POZNÁMKY K FINANČNÝM VÝKAZOM

### 25. Finančné aktíva a pasíva (pokračovanie)

#### Techniky oceňovania a vstupy pre oceňovanie reálnou hodnotou úrovne 3 (pokračovanie)

2022

Aktíva	Skupina a spoločnosť Reálna hodnota \$ m	Metodológia	Vstup	Nízka	Vysoká
		Na základe modelov	Úverové rozpätie (základný bod)	24.8	320,4
		Na základe modelov	Inflácia Volatilita %	0,48	2.77
		Na základe modelov	Výťažok %	-0,5	1.53
		Na základe modelov	FX volatilita %	2	40
Derivátové zmluvy	72	Na základe modelov	IR báza %	-4,23	9,68
		Na základe modelov	IR normálna volatilita %	0,33	112,51
		Na základe ceny	Cena \$	100,12	102,49
		Na základe modelov	Rýchlosť zotavenia %	40	40
Obchodné aktíva	159	Na základe ceny	Cena \$	—	100,0
		Na základe modelov	Volatilita vlastného kapitálu %	0,05	300,72
Úvery oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	394	Na základe modelov	Forwardový kapitál %	68,34	271,61
		Na základe ceny	Cena \$	0,00	110,00
Investičné majetkové cenné papiere	145	Na základe ceny	Zľava z ceny %	27,00	28,00
		Porovnateľná analýza	Násobky EBITDA	17,1	17,10
		Porovnateľná analýza	PE pomer	15,2	15,20
<b>Závazky</b>					
		Na základe modelov	Úverové rozpätie (základný bod)	24.8	246.9
		Na základe modelov	Rýchlosť zotavenia %	40.0	40.0
		Na základe modelov	Body vopred %	8.5	8.5
		Na základe ceny	Cena \$	100.0	100.2
Derivátové zmluvy	407	Na základe modelov	FX volatilita %	2.0	40.0
		Na základe modelov	IR báza %	(4.2)	9.7
		Na základe modelov	Výťažok %	(0.5)	1.5
		Na základe modelov	IR normálna volatilita %	0.3	112.5
		Na základe modelov	Inflácia Volatilita %	0.5	2.8
		Na základe modelov	Volatilita vlastného kapitálu %	0.1	300.7
		Na základe modelov	Forwardový kapitál %	68.3	271.6

#### Neistota ocenení reálnou hodnotou v súvislosti s nepozorovateľnými vstupmi

Neistota pri ocenení vzniká, keď nie sú k dispozícii dostatočné alebo rozptýlené trhové údaje, ktoré by umožnili presné určenie výstupnej hodnoty pozície alebo portfólia s reálnou hodnotou na dnešnom trhu. Toto je prevládajúce najmä pri nástrojoch s reálnou hodnotou na úrovni 3, kde existuje neistota v oceňovacích vstupoch, ktoré môžu byť nepozorovateľné a významné pre celkové ocenenie reálnej hodnoty nástroja (alebo portfólia).

Neistoty spojené s kľúčovými nepozorovateľnými vstupmi pri oceňovaní reálnej hodnoty úrovne 3 nemusia byť navzájom nezávislé. Okrem toho výška a smer neistoty pri ocenení reálnou hodnotou pre danú zmenu nepozorovateľného vstupu závisí od povahy nástroja, ako aj od toho, či skupina drží nástroj ako aktívum alebo záväzok. Pri určitých nástrojoch je oceňovanie, hedging a riadenie rizík citlivé skôr na koreláciu medzi rôznymi vstupmi než na analýzu a agregáciu jednotlivých vstupov.

## POZNÁMKY K FINANČNÝM VÝKAZOM

### 25. Finančné aktíva a pasíva (pokračovanie)

#### Neistota ocenení reálnou hodnotou v súvislosti s nepozorovateľnými vstupmi (pokračovanie)

Nasledujúca časť popisuje niektoré z najvýznamnejších nepozorovateľných vstupov používaných Skupinou pri oceňovaní reálnou hodnotou na úrovni 3.

#### Korelácia

Korelácia je miera, do akej sa dve alebo viaceré premenné navzájom menia. Pre širokú škálu nástrojov, vrátane akciových a úverových košov, devízových opcí, tranží kreditných indexov a mnohých ďalších nástrojov, sú potrebné rôzne predpoklady súvisiace s koreláciou.

Pre takmer všetky tieto nástroje nie sú korelácie priamo pozorovateľné na trhu a musia sa vypočítať pomocou alternatívnych zdrojov vrátane historických informácií. Odhadnúť koreláciu môže byť obzvlášť ťažké tam, kde sa môže v priebehu času meniť a výpočet korelačných informácií z trhových údajov si vyžaduje významné predpoklady týkajúce sa informačnej efektívnosti trhu (napr. swapčné trhy).

Preto existuje neistota, keď sa vyžaduje odhad vhodnej úrovne korelácie ako vstup pre niektoré oceňovanie reálnou hodnotou. Zmeny v úrovniach korelácie môžu mať podstatný vplyv, priaznivý alebo nepriaznivý, na hodnotu nástroja v závislosti od jeho povahy. Zmena korelácie zlyhania reálnej hodnoty podkladových dlhopisov zahŕňajúcich 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 prioritnej tranži. Rovnaká zmena korelácie zlyhania by mala iný vplyv na podriadené tranže rovnakej štruktúry.

#### Volatilita

Volatilita predstavuje rýchlosť a závažnosť zmien trhových cien a je kľúčovým faktorom pri tvorbe cien. Volatilita vo všeobecnosti závisí od doby platnosti podkladového nástroja a realizačnej ceny alebo úrovne definovanej v zmluve. Volatility pre určité kombinácie tenor a strike nie sú pozorovateľné a je potrebné ich odhadnúť pomocou alternatívnych metód, ako sú porovnateľné nástroje, historické analýzy alebo iné zdroje trhových informácií. To vedie k neistote okolo konečného ocenenia reálnou hodnotou nástrojov s nepozorovateľnou volatilitou.

Všeobecný vzťah medzi zmenami hodnoty nástroja (alebo portfólia) a zmenami volatility závisí aj od zmien úrokových sadzieb a úrovne podkladového indexu. Vo všeobecnosti platí, že dlhé opčné pozície (aktíva) profitujú zo zvýšenia volatility, zatiaľ čo krátke opčné pozície (pasíva) utrpia straty. Niektoré nástroje sú citlivejšie na zmeny volatility ako iné. Napríklad opcia za peniaze by zaznamenala väčšiu percentuálnu zmenu vo svojej reálnej hodnote ako opcia hlboko v peniazoch. Okrem toho 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 zistiteľný na trhu a musí sa odhadnúť z historických údajov alebo z výnosov podobných cenných papierov. Tento odhadovaný výnos môže byť potrebné upraviť tak, aby zachytával charakteristiky cenného papiera, ktorý sa oceňuje. Vždy, keď 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 spreadmi.

# CITIBANK EUROPE PLC

## POZNÁMKY K FINANČNÝM VÝKAZOM

### 25. Finančné aktíva a pasíva (pokračovanie)

#### Neistota ocenení reálnou hodnotou v súvislosti s nepozorovateľnými vstupmi (pokračovanie)

##### Záloha

Dobrovoľné neplánované platby (preddavky) menia budúce peňažné toky investora a tým menia reálnu hodnotu cenného papiera. Účinok predplatenia je výraznejší pri cenných papieroch krytých hypotékami na bývanie. Predčasné splatenie vo všeobecnosti negatívne koreluje s delikvenciou a úrokovou sadzbou. Kombinácia nízkych predčasných platieb a vysokej delikvencie zosilňuje negatívny vplyv každého vstupu na ocenenie hypotekárnych cenných papierov. Keď sa rýchlosť splácania vopred mení, vážená priemerná životnosť cenného papiera sa mení, čo ovplyvňuje ocenenie buď pozitívne alebo negatívne, v závislosti od povahy cenného papiera a smeru zmeny váženej priemernej životnosti.

##### Návratnosť

Návratnosť je podiel z celkového nesplateného zostatku dlhopisu alebo úveru, ktorý sa očakáva, že bude inkasovaný v scenári likvidácie. V prípade mnohých úverových cenných papierov (napr. cenných papierov krytých komerčnými hypotékami) je očakávaná výška návratnosti majetku, ktorý zlyhal, zvyčajne neznáma, kým sa neblíži likvidácia majetku.

Predpokladané vymożenie cenného papiera sa môže líšiť od jeho skutočného vymożenia, ktoré bude pozorovateľné v budúcnosti. Vo všeobecnosti zvýšenie predpokladu miery návratnosti zvyšuje reálnu hodnotu cenného papiera. Zvýšenie závažnosti straty, prevrátená miera návratnosti, znižuje sumu istiny dostupnú na rozdelenie a v dôsledku toho znižuje reálnu hodnotu cenného papiera.

##### Úverové rozpätie

Kreditné rozpätie je súčasťou cenného papiera reprezentujúceho jeho kreditnú kvalitu. Kreditné rozpätie odzrkadľuje trhové vnímanie zmien v miere predčasného splácania, omeškania a návratnosti, a preto zachytáva vplyv iných premenných na reálnu hodnotu.

Zmeny v úverovom rozpätí ovplyvňujú reálnu hodnotu cenných papierov rôzne v závislosti od charakteristík a profilu splatnosti cenného papiera. Napríklad kreditné rozpätie je dôležitejším faktorom merania reálnej hodnoty dlhopisu s vysokým výnosom v porovnaní s dlhopisom investičného stupňa. Vo všeobecnosti je kreditné rozpätie pre dlhopis investičného stupňa tiež pozorovateľnejšie a menej volatilné ako jeho náprotivok s vysokým výnosom.

# CITIBANK EUROPE PLC

## POZNÁMKY K FINANČNÝM VÝKAZOM

### 25. Finančné aktíva a pasíva (pokračovanie)

#### Neistota ocenení reálnou hodnotou v súvislosti s nepozorovateľnými vstupmi (pokračovanie)

##### Citlivosť meraní úrovne 3

Implementácia oceňovacích techník zahŕňa značnú mieru úsudku. Hoci skupina verí, že jej odhady reálnej hodnoty sú primerané, použitie rôznych meraní alebo predpokladov môže viesť k rôznym reálnym hodnotám. Nasledujúca tabuľka uvádza vplyv použitia primerane možných alternatívnych predpokladov v metodike oceňovania k 31. decembru 2023 a 2022:

	<b>Skupina</b>			
	2023		2022	
	Úroveň 3		Úroveň 3	
	Vplyv na výkaz ziskov a strát		Vplyv na výkaz ziskov a strát	
	Priaznivý	Nepriaznivé	Priaznivý	Nepriaznivé
	\$ m	\$ m	\$ m	\$ m
<b>Triedy finančného majetku</b>				
Derivátové finančné aktíva	—	—	19	(19)
Investičné cenné papiere - vlastné imanie	31	(31)	17	(17)
Úvery a preddavky zákazníkom ocenené v FVTPL	—	—	36	(36)
<b>Celkom</b>	<b>31</b>	<b>(31)</b>	<b>72</b>	<b>(72)</b>
<b>Triedy finančných záväzkov</b>				
Derivátové finančné záväzky	—	—	19	(19)
Ostatné finančné záväzky ocenené v FVTPL	—	—	17	(17)
<b>Celkom</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>36</b>	<b>(36)</b>
	<b>Spoločnosť</b>			
	2023		2022	
	Úroveň 3		Úroveň 3	
	Vplyv na výkaz ziskov a strát		Vplyv na výkaz ziskov a strát	
	Priaznivý	Nepriaznivé	Priaznivý	Nepriaznivé
	\$ m	\$ m	\$ m	\$ m
<b>Triedy finančného majetku</b>				
Derivátové finančné aktíva	—	—	19	(19)
Investičné cenné papiere - vlastné imanie	27	(27)	17	(17)
Úvery a preddavky zákazníkom ocenené v FVTPL	—	—	36	(36)
<b>Celkom</b>	<b>27</b>	<b>(27)</b>	<b>72</b>	<b>(72)</b>
<b>Triedy finančných záväzkov</b>				
Derivátové finančné záväzky	—	—	19	(19)
Ostatné finančné záväzky ocenené v FVTPL	—	—	17	(17)
<b>Celkom</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>36</b>	<b>(36)</b>

POZNÁMKY K FINANČNÝM VÝKAZOM

25. Finančné aktíva a pasíva (pokračovanie)

**Odhadovaná reálna hodnota finančných nástrojov nevykazovaných v reálnej hodnote**

Nižšie je uvedené porovnanie podľa tried účtovných hodnôt a reálnych hodnôt finančných nástrojov skupiny, ktoré sa v účtovnej závierke nevykazujú v reálnej hodnote. Táto tabuľka nezahŕňa reálne hodnoty nefinančných aktív a nefinančných záväzkov.

Ostatné finančné aktíva tvoria najmä zostatky pohľadávok z treasury a obchodných riešení Skupiny a obchodov s trhmi a obchodmi s cennými papiermi.

Nasleduje zhrnutie hlavných metód a predpokladov použitých pri odhadovaní reálnej hodnoty finančného majetku a finančných záväzkov použitých v tabuľkách na nasledujúcej strane:

- Reálna hodnota úverov a preddavkov a ostatných pôžičiek sa odhaduje pomocou interných oceňovacích techník, ako je analýza diskontovaných peňažných tokov. Ak sú k dispozícii, Skupina môže tiež použiť kótované ceny pre nedávnu obchodnú aktivitu aktív s podobnými charakteristikami ako úver, ktorý sa oceňuje. V určitých prípadoch sa účtovná hodnota približuje k reálnej hodnote, pretože nástroje sú svojou povahou krátkodobé alebo sa často preceňujú.
- Reálne hodnoty klientskych účtov, záväzkov z vkladov, iného majetku a iných záväzkov sa odhadujú pomocou diskontovaných peňažných tokov, pričom sa tam, kde je to možné, použijú buď trhové sadzby, alebo sadzby v súčasnosti ponúkané Skupinou pre vklady s podobnou zostatkovou splatnosťou. Ak sa používajú trhové sadzby, nevykonáva sa žiadna úprava o úverové rozpätia protistrany.
- Účtovná hodnota peňažnej hotovosti a zostatkov v centrálnej banke je primeranou aproximáciou reálnej hodnoty vzhľadom na krátkodobú povahu zostatkov.

Nižšie uvedená tabuľka uvádza odhadovanú reálnu hodnotu na úrovni 1, 2 a 3 tých aktív a záväzkov, ktoré nie sú držané v reálnej hodnote vo výkaze o finančnej situácii.

	Skupina				
	31 December 2023		Odhadovaná reálna hodnota		
	Prenášanie hodnotu \$ m	Odhadovaný reálna \$ m	Úroveň 1 \$ m	Úroveň 2 \$ m	Úroveň 3 \$ m
<b>Aktíva</b>					
Peniaze a peňažné ekvivalenty	45,476	45,476	45,476	—	—
Pôžičky a preddavky bankám	2,529	2,521	—	2,521	—
Pôžičky a preddavky klientom	24,498	24,393	—	—	24,393
Dohody o spätnom odkúpení v amortizovanej hodnote	14,344	14,344	—	14,013	331
Ostatné aktíva	10,125	10,125	—	—	10,125
Investičné cenné papiere v amortizovanej hodnote	254	254	—	—	254
<b>Celkové finančné aktíva</b>	<b>97,226</b>	<b>97,113</b>	<b>45,476</b>	<b>16,534</b>	<b>35,103</b>
<b>Záväzky</b>					
Vklady od bánk	11,218	11,182	—	11,182	—
Zákaznícke účty	64,891	64,684	—	64,684	—
Podriadené záväzky	8,482	8,455	—	8,455	—
Zmluvy o spätnom odkúpení v amortizovanej hodnote	968	965	—	965	—
Ostatné záväzky	12,162	12,124	—	7,854	4,270
<b>Celkové finančné záväzky</b>	<b>97,721</b>	<b>97,410</b>	<b>—</b>	<b>93,140</b>	<b>4,270</b>



# CITIBANK EUROPE PLC

## POZNÁMKY K FINANČNÝM VÝKAZOM

### 25. Finančné aktíva a pasíva (pokračovanie)

#### Odhadovaná reálna hodnota finančných nástrojov nevykazovaných v reálnej hodnote (pokračovanie)

	Spoločnosť				
	31 December 2023		Odhadovaná reálna hodnota		
	Prenášanie hodnotu \$ m	Odhadovaný reálna \$ m	Úroveň 1 \$ m	Úroveň 2 \$ m	Úroveň 3 \$ m
<b>Aktíva</b>					
Peniaze a peňažné ekvivalenty	45,338	45,338	45,338	—	—
Pôžičky a preddavky bankám	2,573	2,573	—	2,573	—
Pôžičky a preddavky klientom	20,100	20,044	—	—	20,044
Dohody o spätnom odkúpení v amortizovanej hodnote	10,455	10,455	—	10,173	282
Ostatné aktíva	9,483	9,483	—	—	9,483
<b>Celkové finančné aktíva</b>	<b>87,949</b>	<b>87,893</b>	<b>45,338</b>	<b>12,746</b>	<b>29,809</b>
<b>Závazky</b>					
Vklady od bánk	10,870	10,835	—	10,835	—
Zákaznícke účty	51,225	51,061	—	51,061	—
Podriadené záväzky	8,482	8,455	—	8,455	—
Zmluvy o spätnom odkúpení v amortizovanej hodnote	964	961	—	961	—
Ostatné záväzky	11,263	11,227	—	7,215	4,012
<b>Celkové finančné záväzky</b>	<b>82,804</b>	<b>82,539</b>	<b>—</b>	<b>78,527</b>	<b>4,012</b>

	Skupina				
	31 December 2022		Odhadovaná reálna hodnota		
	Prenášanie hodnotu \$ m	Odhadovaná reálna \$ m	Úroveň 1 \$ m	Úroveň 2 \$ m	Úroveň 3 \$ m
<b>Aktíva</b>					
Peniaze a peňažné ekvivalenty	32,915	32,915	32,915	—	—
Pôžičky a preddavky bankám	2,426	2,426	—	2,426	—
Pôžičky a preddavky klientom	19,151	19,076	—	—	19,076
Dohody o spätnom odkúpení v amortizovanej hodnote	11,902	11,902	—	11,046	856
Ostatné aktíva	10,183	10,183	—	—	10,183
<b>Celkové finančné aktíva</b>	<b>76,577</b>	<b>76,502</b>	<b>32,915</b>	<b>13,472</b>	<b>30,115</b>
<b>Závazky</b>					
Vklady od bánk	8,908	8,863	—	8,863	—
Zákaznícke účty	49,072	48,827	—	48,827	—
Podriadené záväzky	4,455	4,432	—	4,432	—
Zmluvy o spätnom odkúpení v amortizovanej hodnote	916	911	—	911	—
Ostatné záväzky	15,333	15,255	—	7,646	7,609
<b>Celkové finančné záväzky</b>	<b>78,684</b>	<b>78,288</b>	<b>—</b>	<b>70,679</b>	<b>7,609</b>

# CITIBANK EUROPE PLC

## POZNÁMKY K FINANČNÝM VÝKAZOM

### 25. Finančné aktíva a pasíva (pokračovanie)

#### Odhadovaná reálna hodnota finančných nástrojov nevykazovaných v reálnej hodnote (pokračovanie)

	Spoločnosť				
	31. decembra 2022 (Opätovne uvedené)		Odhadovaná reálna hodnota		
	Prenášanie hodnotu \$ m	Odhadovaná reálna hodnota \$ m	Úroveň 1 \$ m	Úroveň 2 \$ m	Úroveň 3 \$ m
<b>Aktíva</b>					
Peniaze a peňažné ekvivalenty	32,911	32,911	32,911	—	—
Pôžičky a preddavky bankám*	2,426	2,426	—	2,426	—
Pôžičky a preddavky zákazníkom*	19,089	19,011	—	—	19,011
Dohody o spätnom odkúpení v amortizovaných nákladoch*	11,902	11,904	—	11,046	858
Ostatné aktíva	10,183	10,183	—	—	10,183
<b>Celkové finančné aktíva</b>	<b>76,511</b>	<b>76,435</b>	<b>32,911</b>	<b>13,472</b>	<b>30,052</b>
<b>Záväzky</b>					
Vklady od bánk	8,858	8,814	—	8,814	—
Zákaznícke účty	49,072	48,827	—	48,827	—
Zmluvy o spätnom odkúpení v amortizovaných nákladoch*	916	911	—	911	—
Podriadené záväzky	4,455	4,432	—	4,432	—
Ostatné záväzky*	15,331	15,255	—	6,735	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>

\*V záujme poskytnutia relevantnejších informácií čitateľom účtovnej závierky boli zostatky zmluvy o spätnom odkúpení a zmluvy o spätnom odkúpení prezentované oddelene od úverov a preddavkov bankám a klientom a ostatných záväzkov. Zodpovedajúcim spôsobom boli aktualizované aj porovnávacie zostatky.

# CITIBANK EUROPE PLC

## POZNÁMKY K FINANČNÝM VÝKAZOM

### 26. Účtovanie o zabezpečení

Skupina sa zabezpečuje proti riziku zmeny reálnej hodnoty dlhových cenných papierov s pevnou úrokovou sadzbou oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku. Zaisťované riziko vyplýva zo zmien úrokových sadzieb. V súvislosti so zabezpečovacím účtovníctvom Skupina uplatňuje IAS 39.

K 31. decembru 2023 mala Skupina aktívny zabezpečovací vzťah (2022: žiadny), podrobnosti sú uvedené nižšie.

#### Účtovanie o zabezpečení reálnej hodnoty a efektívnosti zabezpečenia

Zaisťovacia položka	Skupina					
	Pomyselná hodnota	Hodnota zostatku		Uvedenie vo výkazoch o finančnej situácii	Zmena reálnej hodnoty použitá na prevzatie neefektívnosti zabezpečenia	
K 31. decembru		Aktíva	Závazky			
	\$ m	\$ m	\$ m		\$ m	
Úrokové riziko IRS transakcie	816	2	24	Zaisťovacie deriváty	(10)	
<hr/>						
Zaistená položka	Skupina					
K 31. decembru		Hodnota zostatku		Kumulatívna suma reálnej hodnoty hedgingu v zostatkovej hodnote opráv zabezpečenej	Zmena reálnej hodnoty použitá na prevzatie neefektívnosti zabezpečenia	
		Aktíva	Závazky			
	\$ m	\$ m	\$ m		\$ m	
Úrokové riziko Bankové		720	—	22	Investičné cenné papiere	9
<hr/>						
Účinnosť zaistenia	Skupina					
K 31. decembru				Neefektívnosť zabezpečenia vykázaná vo výkaze ziskov a strát	Uvedenie vo výkaze ziskov a strát	
					\$ m	
Úroková sadzba				(1)	Čistý zisk/(strata) zo zabezpečovacieho účtovníctva	

Kumulované sumy úprav súvisiacich so zabezpečením reálnej hodnoty zahrnuté vo výkaze o finančnej situácii pre všetky zabezpečené položky, v súvislosti s ktorými sa prestali upravovať zisky a straty zo zaistenia reálnej hodnoty, predstavovali 27 miliónov USD (2022: 0 USD) k 31. decembru 2023.

# CITIBANK EUROPE PLC

## POZNÁMKY K FINANČNÝM VÝKAZOM

### 27. Nehnuteľnosti a zariadenia

#### Skupina

náklady	Majetok s právom užívania		Vylepšenia prenájmu		Vozidlá, nábytok a vybavenie		Celkom	
	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022
	\$ m	\$ m	\$ m	\$ m	\$ m	\$ m	\$ m	\$ m
<b>K 1. januáru</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>
Prírastky	51	66	18	7	18	16	87	89
Akvizícia Bank Handlow	25	—	77	—	20	—	122	—
Akvizície	—	—	7	2	7	1	14	3
Likvidácia	—	—	(7)	(2)	(4)	(1)	(11)	(3)
Odpisy	—	—	(2)	—	(1)	(2)	(3)	(2)
Zmenný kurz	—	(4)	6	(5)	7	(10)	13	(19)
<b>K 31. decembru</b>	<b>250</b>	<b>174</b>	<b>176</b>	<b>77</b>	<b>142</b>	<b>95</b>	<b>568</b>	<b>346</b>

Odpisy	Majetok s právom užívania		Vylepšenia prenájmu		Vozidlá, nábytok a vybavenie		Celkom	
	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022
	\$ m	\$ m	\$ m	\$ m	\$ m	\$ m	\$ m	\$ m
<b>K 1. januáru</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>
Nabité v roku	27	20	11	7	16	12	54	39
Akvizície	—	—	—	—	1	—	1	—
Likvidácia	—	—	(5)	(1)	(4)	(1)	(9)	(2)
Odpisy	—	—	(2)	—	(1)	(1)	(3)	(1)
Zmenný kurz	(1)	2	5	(8)	4	(5)	8	(11)
<b>K 31. decembru</b>	<b>98</b>	<b>72</b>	<b>44</b>	<b>35</b>	<b>72</b>	<b>56</b>	<b>214</b>	<b>163</b>
<b>Čistá účtovná</b>	<b>152</b>	<b>102</b>	<b>132</b>	<b>42</b>	<b>70</b>	<b>39</b>	<b>354</b>	<b>183</b>

# CITIBANK EUROPE PLC

## POZNÁMKY K FINANČNÝM VÝKAZOM

### 27. Nehnuteľnosti a zariadenia (pokračovanie)

náklady	Spoločnosť							
	Majetok s právom užívania		Vylepšenia prenájmu		Vozidlá, nábytok a vybavenie		Celkom	
	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022
	\$ m	\$ m	\$ m	\$ m	\$ m	\$ m	\$ m	\$ m
<b>K 1. januáru</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>
Prírastky	48	66	7	7	18	16	73	89
Akvizície	—	—	7	2	4	1	11	3
Likvidácia	—	—	(2)	(2)	(4)	(1)	(6)	(3)
Odpisy	—	—	(2)	—	(1)	(2)	(3)	(2)
Zmenný kurz	1	(4)	6	(5)	8	(10)	15	(19)
<b>K 31. decembru</b>	<b>223</b>	<b>174</b>	<b>93</b>	<b>77</b>	<b>120</b>	<b>95</b>	<b>436</b>	<b>346</b>
<b>Odpisy</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
	\$ m	\$ m	\$ m	\$ m	\$ m	\$ m	\$ m	\$ m
<b>K 1. januáru</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>
Nabité v roku	26	20	7	7	15	12	48	39
Akvizície	—	—	—	—	—	—	—	—
Likvidácia	—	—	(1)	(1)	(4)	(1)	(5)	(2)
Odpisy	—	—	(2)	—	(1)	(1)	(3)	(1)
Zmenný kurz	—	2	5	(8)	5	(5)	10	(11)
<b>K 31. decembru</b>	<b>98</b>	<b>72</b>	<b>44</b>	<b>35</b>	<b>71</b>	<b>56</b>	<b>213</b>	<b>163</b>
<b>Čistá účtovná</b>	<b>125</b>	<b>102</b>	<b>49</b>	<b>42</b>	<b>49</b>	<b>39</b>	<b>223</b>	<b>183</b>

V priebehu roka sa nevyskytli žiadne kapitalizované náklady na pôžičky súvisiace s obstaraním nehnuteľností a vybavenia (2022: 0 USD).

# CITIBANK EUROPE PLC

## POZNÁMKY K FINANČNÝM VÝKAZOM

### 28. Nehmotný majetok

náklady	Skupina							
	Dobrá vôľa		Počítačový softvér		Iný nehmotný majetok		Celkom	
	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022
	\$ m	\$ m	\$ m	\$ m	\$ m	\$ m	\$ m	\$ m
<b>K 1. januáru</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>
Prírastky	21	—	51	25	—	—	72	25
Akvizícia Bank Handlowy	247	—	57	—	—	—	304	—
Preniesť dovnútra	—	—	—	—	—	—	—	—
Akvizície	—	—	—	—	—	—	—	—
Preniesť von	—	—	—	—	—	—	—	—
Likvidácia	—	—	(2)	—	(23)	—	(25)	—
Znehodnotenie	—	—	—	—	—	—	—	—
Zmenný kurz	—	(2)	(1)	1	3	(2)	2	(3)
<b>K 31. decembru</b>	<b>313</b>	<b>45</b>	<b>356</b>	<b>251</b>	<b>10</b>	<b>30</b>	<b>679</b>	<b>326</b>

Amortizácia a straty zo zníženia hodnoty	Skupina							
	Dobrá vôľa		Počítačový softvér		Iný nehmotný majetok		Celkom	
	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022
	\$ m	\$ m	\$ m	\$ m	\$ m	\$ m	\$ m	\$ m
<b>K 1. januáru</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>
Prírastky	6	—	9	—	—	—	15	—
Amortizácia	—	—	20	16	1	1	21	17
Akvizície	—	—	—	—	—	—	—	—
Preniesť von	—	—	—	—	—	—	—	—
Likvidácia	—	—	—	—	(23)	—	(23)	—
Znehodnotenie	—	—	(1)	(1)	—	—	(1)	(1)
Zmenný kurz	(2)	—	(3)	—	4	(5)	(1)	(5)
<b>K 31. decembru</b>	<b>31</b>	<b>27</b>	<b>178</b>	<b>153</b>	<b>8</b>	<b>26</b>	<b>217</b>	<b>206</b>
<b>Čistá účtovná hodnota</b>	<b>282</b>	<b>18</b>	<b>178</b>	<b>98</b>	<b>2</b>	<b>4</b>	<b>462</b>	<b>120</b>

POZNÁMKY K FINANČNÝM VÝKAZOM

28. Nehmotný majetok (pokračovanie)

náklady	Spoločnosť							
	Dobrá vôľa		Počítačový softvér		Iný nehmotný majetok		Celkom	
	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022
	\$ m	\$ m	\$ m	\$ m	\$ m	\$ m	\$ m	\$ m
<b>K 1. januáru</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>
Prírastky	—	—	32	25	—	—	32	25
Preniesť dovnútra	—	—	—	—	—	—	—	—
Akvizície	—	—	—	—	—	—	—	—
Preniesť von	—	—	—	—	—	—	—	—
Likvidácia	—	—	—	—	(23)	—	(23)	—
Znehodnotenie	—	—	(2)	—	—	—	(2)	—
Zmenný kurz	1	(2)	(1)	1	3	(2)	3	(3)
<b>K 31. decembru</b>	<b>46</b>	<b>45</b>	<b>280</b>	<b>251</b>	<b>10</b>	<b>30</b>	<b>336</b>	<b>326</b>
<b>Amortizácia a straty zo zníženia hodnoty</b>								
	Dobrá vôľa		Počítačový softvér		Iný nehmotný majetok		Celkom	
	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022
	\$ m	\$ m	\$ m	\$ m	\$ m	\$ m	\$ m	\$ m
<b>K 1. januáru</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>
Prírastky	—	—	—	—	—	—	—	—
Amortizácia	—	—	17	16	1	1	18	17
Akvizície	—	—	—	—	—	—	—	—
Preniesť von	—	—	—	—	—	—	—	—
Likvidácia	—	—	—	—	(23)	—	(23)	—
Znehodnotenie	—	—	(1)	(1)	—	—	(1)	(1)
Zmenný kurz	(1)	—	(2)	—	4	(5)	1	(5)
<b>K 31. decembru</b>	<b>26</b>	<b>27</b>	<b>167</b>	<b>153</b>	<b>8</b>	<b>26</b>	<b>201</b>	<b>206</b>
<b>Čistá účtovná hodnota</b>	<b>20</b>	<b>18</b>	<b>113</b>	<b>98</b>	<b>2</b>	<b>4</b>	<b>135</b>	<b>120</b>

Hodnota nehmotného majetku je znížená, ak jeho účtovná hodnota prevyšuje jeho spätné ziskateľnú hodnotu. Pri testovaní zníženia hodnoty nehmotného majetku Skupina a Spoločnosť určia spätné ziskateľnú sumu majetku alebo jednotky generujúcej peňažné toky, ktorá bude vyššia z reálnej hodnoty zníženej o náklady na predaj a hodnoty z používania. Hodnota z používania sa určuje pomocou modelu založeného na metóde diskontovaných peňažných tokov. Projekcie peňažných tokov sú založené na podnikateľských plánoch schválených manažmentom na obdobie piatich rokov alebo dlhšie, ak to manažment považuje za vhodné.

Goodwill získaný od BHW vznikol zlúčením BHW a Citibank (Poľsko) SA a bol pridelený jednotkám generujúcim hotovosť Institutional Bank a Consumer Bank. Zostávajúci Goodwill bol alokovaný do obchodnej činnosti priamej úschovy a zúčtovania, správy fondu a jednotiek generujúcich hotovosť inštitucionálnej banky a spotrebiteľskej banky. Projekcie peňažných tokov v súvislosti s obchodom priamej úschovy a zúčtovania a obchodom so správou fondu pokrývajú desaťročné obdobie. V prípade jednotiek generujúcich hotovosť Inštitucionálnej banky a Spotrebiteľskej banky je základom ocenenia spätné ziskateľnej čiastky jednotky úžitková hodnota stanovená na základe finančného plánu. Plán je založený na racionálnych predpokladoch o budúcich skutočnostiach, ktoré odrážajú manažérske hodnotenie budúcich ekonomických podmienok a očakávaných výsledkov banky. Plán pravidelne aktualizuje a schvaľuje dozorná rada banky. Predstavenstvo akceptovalo 3-ročné obdobie na proces finančného plánovania. Peňažné toky použité na odhad projekcií prevádzkového zisku odrážajú súčasné trhové hodnotenie rizika jednotiek generujúcich peňažné prostriedky. Prevádzkový zisk v obchodnom pláne schválenom manažmentom odráža najlepší odhad budúcich ziskov na základe historických skúseností a očakávaných mier rastu.

# CITIBANK EUROPE PLC

## POZNÁMKY K FINANČNÝM VÝKAZOM

### 28. Nehmotný majetok (pokračovanie)

Pokiaľ ide o činnosť priamej úschovy a zúčtovania a činnosť správy fondu, diskontná sadzba používaná na odhad peňažných tokov je SOFR (Secured Overnight Financing Rate). Pokiaľ ide o jednotky generujúce hotovosť Inštitucionálna banka a Spotrebiteľská banka, pri ocenení sa použili rôzne diskontné sadzby pre každý rok prognózy (11.1-12.3) odhadnuté pomocou koeficientu beta pre bankový sektor, rizikovej prémie a bezrizikovej sadzby. Kľúčové predpoklady odrážajú minulé skúsenosti a zohľadňujú externé zdroje informácií a sú podrobne uvedené v tabuľke nižšie.

Neexistoval žiadny dôkaz o znížení hodnoty vyplývajúcej z kontroly goodwillu. Zhrnutie alokácie goodwillu v rámci jednotiek je uvedené nižšie:

Peňazotvorná jednotka	Skupina					
	Dobrá vôľa		Tempo rastu		Diskontná sadzba	
	2023	2022	2023	2022	2023	2022
	\$ m	\$ m				
Skupina inštitucionálnych klientov						
– Priama úschova a zúčtovanie	13	12	4%	8%	-3.425	-3.438
– Správa fondov	7	6	1 %	1 %	-3.120	-3.438
– Inštitucionálna banka	216	—	2.5 %	n/a	-11,1-12,3	n/a
– Spotrebiteľská banka	46	—	2.5 %	n/a	-11,1-12,3	n/a
<b>Celkom</b>	<b>282</b>	<b>18</b>				

Peňazotvorná jednotka	Spoločnosť					
	Dobrá vôľa		Tempo rastu		Diskontná sadzba	
	2023	2022	2023	2022	2023	2022
	\$ m	\$ m				
Skupina inštitucionálnych klientov						
– Priama úschova a zúčtovanie	13	12	4%	8%	-3.425	-3.438
– Správa fondov	7	6	1 %	1 %	-3.120	-3.438
<b>Celkom</b>	<b>20</b>	<b>18</b>				

Model je citlivý na zmeny rýchlosti rastu. Miera rastu je v súlade so strategickým plánom jednotiek generujúcich hotovosť.

Manažment je presvedčený, že primerané zmeny v kľúčových predpokladoch použitých na určenie spätne získateľných súm by nevedli k významnému zníženiu hodnoty.



# CITIBANK EUROPE PLC

## POZNÁMKY K FINANČNÝM VÝKAZOM

### 29. Odložená daň

Pohyb na odloženej dani je nasledovný:

	Skupina			
	Zostatky k 1. januáru 2023/akvizícia Bank Handlowy	Vykázané vo výkaze ziskov a strát	Vykázané vo výkaze ostatného komplexného výsledku	Zostatky k 31. decembru 2023
	\$ m	\$ m	\$ m	\$ m
Nehnutelnosti, zariadenia a nehmotný	76	5	—	81
Investičné cenné papiere v FVOCI	72	—	(33)	39
Dôchodkové a iné dôchodkové dávky	10	1	1	12
Opravné položky na očakávané úverové	—	—	—	—
Prenesenie daňovej straty	46	1	—	47
Ďalšie dočasné rozdiely	67	(23)	—	44
FX	—	—	6	6
<b>Celková odložená daň</b>	<b>271</b>	<b>(16)</b>	<b>(26)</b>	<b>229</b>
– z toho Odložená daňová pohľadávka	288			242
– z toho Odložený daňový záväzok	17			13

  

	Skupina			
	Zostatky k 1. januáru 2022	Vykázané vo výkaze ziskov a strát	Vykázané vo výkaze ostatného komplexného výsledku	Zostatky k 31. decembru 2022
	\$ m	\$ m	\$ m	\$ m
Nehnutelnosti, zariadenia a nehmotný	170	(44)	—	126
Investičné cenné papiere v FVOCI	4	(1)	70	73
Dôchodkové a iné dôchodkové dávky	29	(5)	(16)	8
Opravné položky na očakávané úverové	—	—	—	—
Prenesenie daňovej straty	45	(7)	—	38
Ďalšie dočasné rozdiely	12	4	—	16
FX	(33)	—	10	(23)
<b>Celková odložená daň</b>	<b>227</b>	<b>(53)</b>	<b>64</b>	<b>238</b>
– z toho Odložená daňová pohľadávka	247			255
– z toho Odložený daňový záväzok	20			17

# CITIBANK EUROPE PLC

## POZNÁMKY K FINANČNÝM VÝKAZOM

### 29. Odložená daň (pokračovanie)

	Spoločnosť			
	Zostatky k 1. januáru 2023	Vykázané vo výkaze ziskov a strát	Vykázané vo výkaze ostatného komplexného výsledku	Zostatky k 31. decembru 2023
	\$ m	\$ m	\$ m	\$ m
Nehnutelnosti, zariadenia a nehmotný majetok	76	5	—	81
Investičné cenné papiere v FVOCI	72	—	(33)	39
Dôchodkové a iné dôchodkové dávky	10	1	1	12
Opravné položky na očakávané úverové straty	—	—	—	—
Prenesenie daňovej straty	46	1	—	47
Ďalšie dočasné rozdiely	34	(19)	—	15
FX	—	—	6	6
<b>Celková odložená daň</b>	<b>238</b>	<b>(12)</b>	<b>(26)</b>	<b>200</b>
– z toho Odložená daňová pohľadávka	255			213
– z toho Odložený daňový záväzok	17			13

  

	Spoločnosť			
	Zostatky k 1. januáru 2022	Vykázané vo výkaze ziskov a strát	Vykázané vo výkaze ostatného komplexného výsledku	Zostatky k 31. decembru 2022
	\$ m	\$ m	\$ m	\$ m
Nehnutelnosti, zariadenia a nehmotný majetok	170	(44)	—	126
Investičné cenné papiere v FVOCI	4	(1)	70	73
Dôchodkové a iné dôchodkové dávky	29	(5)	(16)	8
Opravné položky na očakávané úverové straty	—	—	—	—
Prenesenie daňovej straty	45	(7)	—	38
Ďalšie dočasné rozdiely	12	4	—	16
FX	(33)	—	10	(23)
<b>Celková odložená daň</b>	<b>227</b>	<b>(53)</b>	<b>64</b>	<b>238</b>
– z toho Odložená daňová pohľadávka	247			255
– z toho Odložený daňový záväzok	20			17

Súčasná daňová pohľadávka vo výške 73 miliónov USD zahŕňa 40 miliónov USD vo vzťahu k Írsku, 21 miliónov USD vo vzťahu k britskej pobočke a 10 miliónov USD vo vzťahu k talianskej pobočke za rok 2023.

### 30. Podiely v dcérskych spoločnostiach

	Spoločnosť	
	31 December 2023	31 December 2022
	\$ m	\$ m
<b>1 January 2023</b>	14	14
Akvízia BHW	1,699	—
<b>31 December 2023</b>	<b>1,713</b>	<b>14</b>

# CITIBANK EUROPE PLC

## POZNÁMKY K FINANČNÝM VÝKAZOM

### 30. Podiely v dcérskych spoločnostiach (pokračovanie)

Spoločnosť má investície do kmeňových akcií nasledujúcich dcérskych spoločností:

názov	Krajina založenie podnikania	Charakter podnikania	Koniec roka	Registrovaná kancelária	Percentuál ne vlastníctvo
CitiCapital Leasing (marec) Limited	Spojene kralovstvo	Financovanie prenájmu	31 March	Citigroup Centre, Canada Square, Canary Wharf, Londýn, E14 5LB, Spojené kráľovstvo	100 %
Bank Handlowy w Warszawa S.A.	Poľsko	breh	31. decembra	16 ul. Senatorska, 00-923 Warszawa, Poľsko	75 %

Ďalšie podrobnosti v súvislosti s akvizíciou BHW nájdete v poznámke - 35. Prevod podniku pod spoločnú kontrolu.

Spoločnosť preveruje svoje investície do dcérskych spoločností na zníženie hodnoty na konci každého účtovného obdobia, ak existujú náznaky, že by mohlo dôjsť k zníženiu hodnoty. Testovanie možného zníženia hodnoty zahŕňa porovnanie odhadovanej spätne ziskateľnej hodnoty investície s jej účtovnou hodnotou. Ak je spätne ziskateľná hodnota nižšia ako účtovná hodnota, rozdiel sa v účtovnej závierke Spoločnosti vykáže ako opravná položka.

Spoločnosť určila, že návratná suma jej investície do BHW bola 2 204 miliónov USD, čo bolo vyššie ako účtovná hodnota 1 699 miliónov USD. Preto sa nepovažovalo za potrebné žiadne zníženie.

Spätne ziskateľná suma bola stanovená na základe stredovej reálnej hodnoty štyroch metód oceňovania podrobne popísaných nižšie:

Metodika oceňovania	Kľúčové vstupy	Použili sa kľúčové vstupy
Príjmový prístup	Tempo rastu	Dlhodobé tempo rastu 2,5 % na základe dlhodobého inflačného cieľa ECB.
	Diskontná sadzba peňažného toku	Peňažné toky sú diskontované cenou vlastného imania vo výške 12,5 % Kvôli konzistentnosti s prístupom Trading Multiples sa
Gordonov model rastu	Tempo rastu	Dlhodobé tempo rastu 2,5 % na základe dlhodobého inflačného cieľa ECB.
	Diskontná sadzba peňažného toku	Peňažné toky sú diskontované cenou vlastného imania vo výške 12,5 %
Obchodný prístup Multiples	Diskontná sadzba z ceny na rezervovanú hodnotu	20 % prémia za kontrolu, ktorá odráža hodnotu 100 % CEP, zatiaľ čo uvedené násobky rovnocenných partnerov odrážajú menšinové vlastníctvo.
Viacnásobný prístup	Úprava na pozorované obchodné násobky	Žiadne prispôbenie pozorovaným násobkom.

# CITIBANK EUROPE PLC

## POZNÁMKY K FINANČNÝM VÝKAZOM

### 31. Podriadené záväzky

Dátum prvého hovoru	mena	2 023 m \$	2022 miliónov	Úroková sadzba	Dátum splatnosti
2021	GBP	763	722	SONIA + 98 bps	6 December 2026
2021	eur	3,868	3,733	ESTR +99 bps	7 December 2028
2023	Americký dolár	1,000	—	SOFR + 211 bps	6 December 2030
2023	eur	2,651	—	ESTR + 176,7 bps	6 December 2030
2023	Americký dolár	200	—	SOFR+136bps	7 December 2026
		<b>8,482</b>	<b>4,455</b>		

K 31. decembru 2023 tvoria podriadené záväzky 8 482 miliónov USD (2022: 4 455 miliónov USD) podriadených pôžičiek od Citibank, N.A. Úrokové náklady vynaložené počas roka v súvislosti s podriadenými úvermi a zaúčtované vo výkaze ziskov a strát predstavovali 217 miliónov USD (2022 : 54 miliónov dolárov).

Pôžička je podriadená pohľadávkam iných veriteľov, pari passu s veriteľmi, pokiaľ ide o iné záväzky, ktoré majú nižšie hodnotenie pohľadávok, ako 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 vo vzťahu k) doplnkových nástrojov Tier 1 a Tier 2.

Spoločnosť nezaznamenala v roku končiacom sa 31. decembra 2023 žiadne nesplatenie istiny alebo úrokov ani iné porušenia v súvislosti so svojimi podriadenými záväzkami (2022: žiadne).

### 32. Rezervy

Rezervy zaúčtované na reštrukturalizáciu sa z veľkej časti týkajú pozitkov pri ukončení pracovného pomeru. Pozitky pri ukončení pracovného pomeru sa vyplácajú pri ukončení pracovného pomeru pred dátumom riadneho odchodu do dôchodku alebo vždy, keď zamestnanec prijme dobrovoľnú výpoveď výmenou za tieto pozitky.

Opravná položka na očakávanú úverovú stratu (ECL) zo záväzkov a poskytnutých záruk sa tvorí pri viazaných úveroch, keď má Skupina a Spoločnosť zmluvnú povinnosť poskytnúť finančné prostriedky klientom, alebo pri akýchkoľvek zmluvných záväzkoch, ktoré nie sú vykázané vo výkaze o finančnej situácii.

Rezervy sa vykazujú, ak existuje súčasná povinnosť v dôsledku minulej udalosti, je pravdepodobné, že na vyrovnanie záväzku bude potrebný úbytok zdrojov stelesňujúcich ekonomické úžitky a je možné urobiť spoľahlivý odhad výšky záväzku.

# CITIBANK EUROPE PLC

## POZNÁMKY K FINANČNÝM VÝKAZOM

### 32. Rezervy (pokračovanie)

Rezervy sa oceňujú v súčasnej hodnote najlepšieho odhadu manažmentu týkajúceho sa výdavkov potrebných na vyrovnanie súčasnej povinnosti ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka. Očakáva sa, že rezervy sa budú používať počas roka končiacieho sa 31. decembra 2024.

	Skupina		
	Rezerva na reštrukturalizáciu	Iné ustanovenia	Celkom
	\$ m	\$ m	\$ m
<b>31 December 2023</b>			
<b>Počiatkový zostatok</b>	<b>6</b>	<b>2</b>	<b>8</b>
Akvízia Bank Handlowy	1	13	14
Opravné položky vytvorené počas roka	47	4	51
Rezervy použité počas roka	(5)	—	(5)
Uvoľnené rezervy v priebehu roka	(9)	—	(9)
Iné pohyby	1	—	1
<b>Konečný zostatok</b>	<b>41</b>	<b>19</b>	<b>60</b>
<b>Záväzky a záruky</b>			<b>89</b>
<b>Celkový zostatok rezerv</b>			<b>149</b>

	Skupina		
	Rezerva na reštrukturalizáciu	Iné ustanovenia	Celkom
	\$ m	\$ m	\$ m
<b>31 December 2022</b>			
<b>Počiatkový zostatok</b>	<b>6</b>	<b>3</b>	<b>9</b>
Opravné položky vytvorené počas roka	4	—	4
Rezervy použité počas roka	(2)	—	(2)
Uvoľnené rezervy v priebehu roka	(1)	(1)	(2)
Iné pohyby	(1)	—	(1)
<b>Konečný zostatok</b>	<b>6</b>	<b>2</b>	<b>8</b>
<b>Záväzky a záruky</b>			<b>123</b>
<b>Celkový zostatok rezerv</b>			<b>131</b>

# CITIBANK EUROPE PLC

## POZNÁMKY K FINANČNÝM VÝKAZOM

### 32. Rezervy (pokračovanie)

	Spoločnosť		
	Rezerva na reštrukturalizáciu	Iné ustanovenia	Celkom
	\$ m	\$ m	\$ m
<b>31 December 2023</b>			
Počiatkový zostatok	6	2	8
Opravné položky vytvorené počas roka	47	2	49
Rezervy použité počas roka	(5)	—	(5)
Uvoľnené rezervy v priebehu roka	(9)	—	(9)
Iné pohyby	1	1	2
<b>Konečný zostatok</b>	<b>40</b>	<b>5</b>	<b>45</b>
<b>Závazky a záruky</b>			<b>80</b>
<b>Celkový zostatok rezerv</b>			<b>125</b>
	Rezerva na reštrukturalizáciu	Iné ustanovenia	Celkom
	\$ m	\$ m	\$ m
<b>31 December 2022</b>			
Počiatkový zostatok	6	3	9
Opravné položky vytvorené počas roka	5	—	5
Rezervy použité počas roka	(2)	—	(2)
Uvoľnené rezervy v priebehu roka	(1)	(1)	(2)
Iné pohyby	(2)	—	(2)
<b>Konečný zostatok</b>	<b>6</b>	<b>2</b>	<b>8</b>
<b>Závazky a záruky</b>			<b>123</b>
<b>Celkový zostatok rezerv</b>			<b>131</b>

### 33. Ostatné záväzky

	Skupina		Spoločnosť	
	31 December 2023	31 December 2022	31 December 2023	31 December 2022
	\$ m	\$ m	\$ m	\$ m
<b>Ostatné záväzky</b>				
Splatné účty	5,223	4,778	5,182	4,778
Závazky maržového účtu	6,028	5,420	5,387	5,419
Krátky predaj	7,929	13,514	7,894	13,514
Dôchodkové povinnosti (Poznámka 15)	156	121	132	121
Zodpovednosť za lízingové právo	162	110	133	110
Časové rozlíšenie a výnosy budúcich	377	278	319	278
Iné	216	143	110	144
	<b>20,091</b>	<b>24,364</b>	<b>19,157</b>	<b>24,364</b>

Záväzky sa týkajú predovšetkým záväzkov vyplývajúcich z podnikania Skupiny a Spoločnosti v oblasti transakčných služieb. Ostatné zostatky zahŕňajú sumy splatné iným finančným inštitúciám, spoločnostiam a iným subjektom v skupine, ktoré sa týkajú predovšetkým predplatených rizikových participácií, položiek v procese vyrovnania a záväzkov na maržovom účte.

# CITIBANK EUROPE PLC

## POZNÁMKY K FINANČNÝM VÝKAZOM

### 33. Ostatné záväzky (pokračovanie)

Vyrovnanie týchto účtov má krátkodobý charakter, zostatky môžu kolísať v závislosti od základnej obchodnej činnosti.

Záväzky z maržových účtov odrážajú povinnosť Skupiny a Spoločnosti splatiť klientovi kolaterál pri ich vlastnom vyrovnaní maržových výziev, keď vzniknú.

Predaj nakrátko predstavuje záväzky vyplývajúce z transakcií predaja nakrátko, pri ktorých sa cenné papiere a nástroje peňažného trhu predávajú, ale nie sú v čase transakcie vlastnené.

### 34. Vyžiadané základné imanie

	Skupina a spoločnosť			
	31 December 2023	31 December 2022	31 December 2023	31 December 2022
	Počet kmeňových akcií		\$ m	\$ m
<b>Autorizované</b>				
Na konci roka	5,000,000,000	5,000,000,000	4,692	4,692
<b>Základné imanie</b>				
Pridelené, zavolané a plne zaplatené				
Kmeňové akcie v nominálnej hodnote 1 €	9,741,291	9,741,290	11	11
<b>Akciové ážio</b>				
Na konci roka			1,963	1,963

# CITIBANK EUROPE PLC

## POZNÁMKY K FINANČNÝM VÝKAZOM

### 35. Prevod podniku pod spoločnou kontrolou

Ako sa uvádza v správe predstavenstva z 15. novembra 2023, v rámci transakcie medzi materským podnikom bolo 75 % akcií BHW prevedených z Citibank Overseas Investment Corporation („COIC“) na CEP.

Pred dokončením Transakcie sprostredkovateľského materského podniku boli CEP aj BHW priamymi dcérskymi spoločnosťami COIC, a preto sa prevod podielu považoval za medzi subjektmi pod spoločnou kontrolou. Podľa IFRS, transakcie medzi subjektmi pod spoločnou kontrolou, bola účtovná hodnota investície CEP do BHW zaznamenaná v účtovnej hodnote základného imania BHW. K dátumu akvizície 75 % účtovnej hodnoty BHW predstavovalo 1 699 miliónov USD.

Predpokladom transakcie bolo, že CEP zaplatila 200 miliónov USD vo forme podriadeného dlhu zaznamenaného v reálnej hodnote. Zvyšná časť COIC 75 % podiel v BHW bola bezodplatne odvedená do CEP. Zvýšenie rezerv v dôsledku prevodu BHW z COIC do CEP bolo 1 499 miliónov USD (-45 miliónov USD zlučovacích rezerv a +1 544 miliónov kapitálových rezerv).

Účtovné hodnoty identifikovateľného majetku a záväzkov Bank Handlowy Warszawie k dátumu akvizície boli nasledovné:

<b>Aktíva</b>	<b>\$ m</b>
Peniaze a peňažné ekvivalenty	190
Obchodné aktíva	208
Derivátové finančné nástroje - obchodovanie	1,857
Derivátové finančné nástroje - Hedging	4
Investičné cenné papiere	5,412
Pôžičky a preddavky	10,211
Podiely v dcérskych spoločnostiach	23
Ostatné aktíva	133
Bežná daňová pohľadávka	—
Goodwill a nehmotný majetok	313
Majetok a vybavenie	123
Odložené daňové pohľadávky	33
<b>Celkové aktíva</b>	<b>18,507</b>
<b>Záväzky</b>	<b>\$ m</b>
Vklady	13,381
Derivátové finančné nástroje - obchodovanie	1,493
Derivátové finančné nástroje - Hedging	21
Aktuálna daňová povinnosť	94
Rezervy	26
Odložené daňové záväzky	—
Ostatné záväzky*	1,227
<b>Celkové záväzky</b>	<b>16,242</b>
Účtovná hodnota -100 %	2,265
Účtovná hodnota -75 %	1,699

Za dva mesiace do 31. decembra 2023 prispela BHW k výsledkom skupiny výnosmi vo výške 176 miliónov USD a ziskom 59 miliónov USD. Ak by k akvizícii došlo 1. januára 2023, konsolidovaný príjem by bol 5 257 miliónov USD a konsolidovaný zisk za rok by bol 2 227 miliónov USD.



# CITIBANK EUROPE PLC

## POZNÁMKY K FINANČNÝM VÝKAZOM

### 36. Nekontrólňý podiel

#### Akvizícia nekontrólňého podielu

Ako sa uvádza v správe predstavenstva z 15. novembra 2023, v rámci transakcie medzi materským podnikom bolo 75 % akcií BHW prevedených z Citibank Overseas Investment Corporation („COIC“), čo viedlo k 25 % NCI. Podiel čistej hodnoty aktív BHW pri akvizícii je 566 miliónov USD (2 265 miliónov USD x 25 %) a celoročný podiel BHW po akvizícii si vyhradzuje 51 miliónov USD.

	Skupina	
	31 December 2023	31 December 2022
	\$ m	\$ m
1 January 2023	—	—
Prírastky	566	—
Podiel nekontrólňých podielov na rezervách po akvizícii	51	—
<b>31 December 2023</b>	<b>617</b>	<b>—</b>

### 37. Motivačné plány založené na akciách

V rámci programu odmeňovania skupiny sa zúčastňuje viacerých motivačných plánov Citigroup založených na akciách. Tieto plány zahŕňajú poskytovanie opcií na akcie, obmedzené alebo odložené udeľovanie akcií a platby akcií. Takéto ocenenia sa používajú na prilákanie, udržanie a motiváciu vedúcich pracovníkov a zamestnancov, aby poskytli stimuly za ich prínos k dlhodobému výkonu a rastu skupiny a aby zosúlادili svoje záujmy so záujmami akcionárov. Programy odmeňovania spravuje Výbor pre personál a odmeňovanie predstavenstva Citigroup Inc., ktorý sa skladá výlučne z riaditeľov, ktorí nie sú zamestnancami.

V programe udeľovania akcií Citigroup vydáva kmeňové akcie vo forme obmedzených akcií, odložených akcií a platieb akcií. Pri všetkých programoch pridelovania akcií počas príslušného rozhodného obdobia sa pridelené akcie nevydávajú účastníkom (v prípade odloženého pridelovania akcií) ani ich účastníci nemôžu predat' alebo previesť (v prípade obmedzeného pridelovania akcií), kým po splnení podmienok nároku. Prijemcovia odložených pridelených akcií nemajú žiadne akcionárske práva, kým im akcie nie sú doručené, ale vo všeobecnosti majú nárok na výplaty ekvivalentné dividendám počas rozhodného obdobia. Prijemcovia obmedzených ocenení akcií majú počas rozhodného obdobia nárok na obmedzené hlasovacie právo a na príjem dividend alebo platieb ekvivalentných dividendám. Po získaní akcií sa akcie stanú voľne prevoditeľné, ale v prípade niektorých zamestnancov môžu podliehať obmedzeniu prevodu podľa ich podmienok alebo záväzku vlastníctva akcií.

#### Program oceňovania akcií

Skupina sa zúčastňuje programu Citigroup Capital Accumulation Program (CAP), v rámci ktorého sa akcie kmeňových akcií Citigroup udeľujú vo forme obmedzených alebo odložených akcií zúčastneným zamestnancom. Okrem toho sú fantómové akcie BHW ponúkané vybraným zamestnancom.

Vo všeobecnosti ceny obmedzených alebo odložených akcií v rámci CAP predstavujú percento ročnej motivačnej kompenzácie a možno ich priznať počas trojročného alebo štvorročného obdobia, ktoré sa začína v deň alebo okolo prvého výročia od dátumu udelenia. Nepretržité zamestnanie v rámci Citigroup sa vo všeobecnosti vyžaduje na základe CAP a iných programov oceňovania akcií.

Program stanovuje, že zamestnanci, ktorí spĺňajú určité požiadavky na vek a počet odpracovaných rokov (zamestnanci s nárokom na odchod do dôchodku), môžu ukončiť aktívny pracovný pomer a pokračovať v získavaní svojich ocenení za predpokladu, že dodržia špecifické ustanovenia o zákaze konkurencie. Odmeny udelené zamestnancom s nárokom na odchod do dôchodku sa akumulujú v roku pred dátumom udelenia rovnakým spôsobom, ako sa akumuluje peňažná motivačná kompenzácia, keďže neexistujú žiadne podmienky nároku.

# CITIBANK EUROPE PLC

## POZNÁMKY K FINANČNÝM VÝKAZOM

### 37. Motivačné plány založené na akciách (pokračovanie)

BHW upravila politiku odmeňovania tak, že zaviedla možnosť vyplatiť finančný nástroj vo forme existujúcich podielov na základnom imaní banky zamestnancom, ktorých profesionálna činnosť má podstatný vplyv na rizikový profil banky (ďalej len „Identifikovaný personál“) a zamestnancom bez takéhoto stav, uvedený vo vyššie uvedených zásadách. V novembri 7 2022 predstavenstvo uznesením zmenilo zásady odmeňovania a v novembri 14 2022 ich prijala dozorná rada. Mimoriadne valné zhromaždenie akcionárov dňa 16. decembra 2022 rozhodlo o implementácii motivačných programov, ktoré sú založené na existujúcich podieloch na základnom imaní banky. V prípade, že banka nebude schopná dodať zamestnancom požadovaný počet reálnych akcií, prijaté zmeny v politikách umožňujú banke vyplatiť časť odmeny formou pridelenia fantómových akcií alebo v prípade rozhodnutia banky vo forme fantómových alebo skutočných akcií. Zásady odmeňovania umožňujú konverziu falošných akcií v pomere 1:1 poskytnutých pred prijatím dodatkov za predpokladu, že sa s príslušnými zamestnancami podpíše príslušná dohoda. Dňa 29. decembra 2023 Poľský úrad pre finančný dohľad udelil banke súhlas na spätný odkup akcií banky uvedených v článku 77 a článku 78 ods. 1 nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 26. júna 2013 o prudenciálnych požiadavkách na úverové inštitúcie ao zmene a doplnení nariadenia (EÚ) č. 648/2012. Spätný nákup akcií banky sa začal v januári 2024.

Pri všetkých programoch oceňovania akcií počas príslušného rozhodného obdobia nemôže účastník predať alebo previesť pridelené akcie a odmena podlieha zrušeniu v prípade ukončenia pracovného pomeru účastníka. Po získaní ocenení sa akcie stanú voľne prevoditeľné (s výhradou záväzku vedúcich zamestnancov k vlastníctvu akcií). Od dátumu pridelenia môže príjemca obmedzeného pridelenia akcií riadiť hlasovanie o akciách a dostávať pravidelné dividendy v rozsahu, v akom sú dividendy vyplácané z kmeňových akcií Citigroup.

Príjemcovia odložených ocenení akcií dostávajú ekvivalenty dividend v rozsahu, v akom sú dividendy vyplácané z kmeňových akcií Citigroup, ale nemôžu hlasovať.

Informácie týkajúce sa ocenení akcií v aktuálnom roku sú nasledovné:

	Skupina		Spoločnosť	
	2023	2022	2023	2022
Ocenené akcie	1,341,146	662,008	934,248	662,008
Vážená priemerná tržová hodnota na akciu	\$42.77	\$59.59	\$50.21	\$59.59

	Skupina		Spoločnosť	
	2023	2022	2023	2022
	\$ m	\$ m	\$ m	\$ m
Náklady na kompenzáciu účtované do príjmov	35	36	31	36
Úpravy reálnej hodnoty zaúčtované do vlastného imania	3	(8)	3	(8)
Celková účtovná hodnota transakčného záväzku vysporiadaného vlastným imaním	50	42	50	42
Celková účtovná hodnota transakčného záväzku vysporiadaného v hotovosti	15	—	—	—

# CITIBANK EUROPE PLC

## POZNÁMKY K FINANČNÝM VÝKAZOM

### 37. Motivačné plány založené na akciách (pokračovanie)

	Skupina		Spoločnosť	
	2023	2022	2023	2022
	\$ m	\$ m	\$ m	\$ m
<u>Ocenenia akcií</u>				
Udelené v roku 2024	2	—	—	—
Udelené v roku 2023	36	—	35	—
Udelené v roku 2022	5	28	4	28
Udelené v roku 2021	1	6	1	6
Udelené v roku 2020	—	2	—	2
Udelené v roku 2019	—	—	—	—
Udelené v roku 2018	—	—	—	—
<u>Naakumulovaná hotovosť</u>	(9)	—	(9)	—
<u>Celkové náklady</u>	<u>35</u>	<u>36</u>	<u>31</u>	<u>36</u>

Skupina a Spoločnosť neprevádzkovali ani nemali žiadny program opcií na akcie (2022: 0 USD).

### 38. Podmienené záväzky a záväzky

Nasledujúce tabuľky uvádzajú nominálne sumy istiny a rizikovo vážené sumy podmienených záväzkov a záväzkov. Nominálne hodnoty istiny označujú objem nesplatených obchodov k dátumu súvahy a nepredstavujú rizikové sumy.

	Skupina		Spoločnosť	
	Zmluvná suma	Zmluvná suma	Zmluvná suma	Zmluvná suma
	31 December 2023	31 December 2022	31 December 2023	31 December 2022
	\$ m	\$ m	\$ m	\$ m
Nečerpané úverové linky	39,555	28,782	35,762	28,780
Iné záväzky				
– menej ako 1 r	12,062	11,545	11,633	11,320
– 1 rok a viac	5,567	6,238	5,243	6,464
<b>Celkom</b>	<b>57,184</b>	<b>46,565</b>	<b>52,638</b>	<b>46,564</b>

Ostatné záväzky sa týkajú predovšetkým obchodnej činnosti v Írsku. Skupina mala k 31. decembru 2023 ECL vo výške 89 miliónov USD (2022: ECL vo výške 122 miliónov USD), pokiaľ ide o jej záväzky.

# CITIBANK EUROPE PLC

## POZNÁMKY K FINANČNÝM VÝKAZOM

### 38. Podmienené záväzky a záväzky (pokračovanie)

#### Očakávaná úverová strata – podmienené záväzky a záväzky

Nasledujúca tabuľka zobrazuje analýzu zmien v hrubej účtovnej hodnote a zodpovedajúcich opravných položiek ECL:

Expozícia	Skupina									
	1. fáza		2. fáza		3. fáza		Štádium POCI		Celkom	
	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022
	\$ m	\$ m	\$ m	\$ m	\$ m	\$ m	\$ m	\$ m	\$ m	\$ m
<b>Nesplatená expozícia k 1. januáru</b>	<b>42,863</b>	<b>42,488</b>	<b>3,602</b>	<b>2,076</b>	<b>100</b>	<b>166</b>	—	—	<b>46,565</b>	<b>44,730</b>
Vzniknutý alebo zakúpený nový majetok	14,547	6,461	1,053	815	—	6	1	—	<b>15,601</b>	7,282
Akvizícia Bank Handlowy	3,475	—	539	—	2	—	4	—	<b>4,020</b>	—
Majetok je ukončený alebo je splatný	(7,954)	(4,682)	(965)	(681)	(58)	(84)	—	—	<b>(8,977)</b>	(5,447)
Presuny do fázy 1	1,645	732	(1,633)	(666)	(12)	(66)	—	—	—	—
Presuny do fázy 2	(1,072)	(2,064)	1,072	2,082	—	(18)	—	—	—	—
Presuny do fázy 3	—	(72)	(51)	(24)	51	96	—	—	—	—
Odpísané sumy	—	—	(25)	—	—	—	—	—	<b>(25)</b>	—
Iné pohyby	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
<b>K 31. decembru</b>	<b>53,504</b>	<b>42,863</b>	<b>3,592</b>	<b>3,602</b>	<b>83</b>	<b>100</b>	<b>5</b>	<b>—</b>	<b>57,184</b>	<b>46,565</b>

ECL	Skupina									
	1. fáza		2. fáza		3. fáza		Štádium POCI		Celkom	
	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022
	\$ m	\$ m	\$ m	\$ m	\$ m	\$ m	\$ m	\$ m	\$ m	\$ m
<b>IFRS 9 ECL k 1. januáru</b>	<b>28</b>	<b>34</b>	<b>76</b>	<b>29</b>	<b>19</b>	<b>17</b>	—	—	<b>123</b>	<b>80</b>
ECL na nový vytvorený alebo zakúpený majetok	10	13	19	28	—	1	—	—	29	42
Akvizícia Bank Handlowy	3	—	3	—	1	—	—	—	7	—
Expozícia odúčtovaná alebo splatná	(12)	—	(10)	(1)	(11)	—	—	—	(33)	(1)
Presuny do fázy 1	16	18	(15)	(9)	—	(9)	—	—	1	—
Presuny do fázy 2	(3)	(1)	3	2	—	(1)	—	—	—	—
Presuny do fázy 3	—	—	(3)	(1)	3	1	—	—	—	—
Čisté precenenie opravnej položky	(5)	(10)	(11)	18	3	9	—	—	(13)	17
Odpísané sumy	—	—	(3)	—	—	—	—	—	(3)	—
Iné pohyby	(6)	(26)	(10)	10	(6)	1	—	—	(22)	(15)
<b>K 31. decembru</b>	<b>31</b>	<b>28</b>	<b>49</b>	<b>76</b>	<b>9</b>	<b>19</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>89</b>	<b>123</b>

Expozícia	Spoločnosť							
	1. fáza		2. fáza		3. fáza		Celkom	
	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022
	\$ m	\$ m	\$ m	\$ m	\$ m	\$ m	\$ m	\$ m
<b>Nesplatená expozícia k 1. januáru</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>
Vzniknutý alebo zakúpený nový majetok	13,810	6,461	925	815	—	6	14,735	7,282
Majetok je ukončený alebo je splatný	(7,630)	(4,669)	(947)	(681)	(58)	(85)	(8,635)	(5,435)
Presuny do fázy 1	1,612	732	(1,600)	(666)	(12)	(66)	—	—
Presuny do fázy 2	(1,027)	(2,064)	1,027	2,082	—	(18)	—	—
Presuny do fázy 3	—	(72)	(51)	(24)	51	96	—	—
Odpísané sumy	—	—	(25)	—	—	—	(25)	—
Iné pohyby	—	—	—	—	—	—	—	—
<b>K 31. decembru</b>	<b>49,628</b>	<b>42,863</b>	<b>2,931</b>	<b>3,602</b>	<b>80</b>	<b>99</b>	<b>52,639</b>	<b>46,564</b>

# CITIBANK EUROPE PLC

## POZNÁMKY K FINANČNÝM VÝKAZOM

### 38. Podmienené záväzky a záväzky (pokračovanie)

#### Očakávaná úverová strata – podmienené záväzky a záväzky (pokračovanie)

ECL	Spoločnosť							
	1. fáza		2. fáza		3. fáza		Celkom	
	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022
	\$ m	\$ m	\$ m	\$ m	\$ m	\$ m	\$ m	\$ m
<b>IFRS 9 ECL k 1. januáru</b>	<b>27</b>	<b>34</b>	<b>76</b>	<b>29</b>	<b>19</b>	<b>17</b>	<b>122</b>	<b>80</b>
ECL na nový vytvorený alebo zakúpený majetok	10	12	18	28	—	1	28	41
Expozícia odúčtovaná alebo splatná	(12)	—	(10)	(1)	(11)	—	(33)	(1)
Presuny do fázy 1	16	18	(15)	(9)	—	(9)	1	—
Presuny do fázy 2	(3)	(1)	3	2	—	(1)	—	—
Presuny do fázy 3	—	—	(3)	(1)	3	1	—	—
Čisté prečenenie opravnej položky	(4)	(10)	(12)	18	3	9	(13)	17
Odpísané sumy	—	—	(3)	—	—	—	(3)	—
Iné pohyby	(6)	(26)	(10)	10	(6)	1	(22)	(15)
<b>K 31. decembru</b>	<b>28</b>	<b>27</b>	<b>44</b>	<b>76</b>	<b>8</b>	<b>19</b>	<b>80</b>	<b>122</b>

### 39. Účasť v nekonsolidovaných štruktúrovaných jednotkách

#### *Povaha, účel a rozsah podielov Skupiny v nekonsolidovaných štruktúrovaných subjektoch*

Skupina sa zapája do rôznych obchodných aktivít so štruktúrovanými subjektmi, ktoré sú určené na dosiahnutie špecifického podnikateľského zámeru. Štruktúrovaný subjekt je subjekt, ktorý bol zriadený tak, že žiadne hlasovacie práva alebo podobné práva nie sú dominantným faktorom pri rozhodovaní o tom, kto ovláda Skupinu. Príkladom je, keď sa hlasovacie práva týkajú iba administratívnych úloh a príslušné činnosti sú riadené zmluvnými dojednaniami.

Štruktúrované subjekty sú konsolidované, ak podstata vzťahu medzi Skupinou a štruktúrovanými subjektmi naznačuje, že štruktúrované subjekty sú kontrolované skupinou. Subjekty, na ktoré sa vzťahuje toto zverejnenie, nie sú konsolidované, pretože ich Skupina nekontroluje prostredníctvom hlasovacích práv, zmlúv, dohôd o financovaní alebo inými prostriedkami. Rozsah podielov Skupiny na nekonsolidovaných štruktúrovaných subjektoch sa bude líšiť v závislosti od typu štruktúrovaných subjektov.

#### *Financovanie podľa aktív*

Skupina poskytuje úvery a iné formy financovania štruktúrovaným subjektom, ktoré držia aktíva. Tieto úvery podliehajú rovnakému schvaľovaniu úverov ako všetky ostatné úvery poskytnuté alebo zakúpené Skupinou.

Skupina nemá právomoc riadiť činnosti, ktoré najvýraznejšie ovplyvňujú ekonomickú výkonnosť týchto štruktúrovaných subjektov. Tieto prostriedky sú zvyčajne financované prostredníctvom syndikátu veriteľov.

# CITIBANK EUROPE PLC

## POZNÁMKY K FINANČNÝM VÝKAZOM

### 39. Účasť v nekonsolidovaných štruktúrovaných jednotkách (pokračovanie)

Nasledujúca tabuľka obsahuje analýzu účtovných hodnôt podielov držaných Skupinou v nekonsolidovaných štruktúrovaných jednotkách podľa typu podkladových aktív, čo je maximálna miera straty skupiny, a tiež celkových aktív týchto nekonsolidovaných štruktúrovaných subjektov.

	Skupina			
	Účtovná hodnota		Celkové aktíva nekonsolidovaných štruktúrovaných jednotiek	
	2023	2022	2023	2022
	\$ m	\$ m	\$ m	\$ m
<b>Pôžičky a preddavky klientom</b>				
Lietadlá, lode a iné aktíva	194	169	2,157	532
Komerčné a iné nehnuteľnosti	599	579	6,222	6,261
<b>Celkom</b>	<b>793</b>	<b>748</b>	<b>8,379</b>	<b>6,793</b>
<b>Investičné cenné papiere v amortizovanej hodnote</b>				
Lietadlá, lode a iné aktíva	254	—	298	—
<b>Celkom</b>	<b>254</b>	<b>—</b>	<b>298</b>	<b>—</b>

Vyššie uvedená expozícia predstavuje financovanie založené na aktívach poskytnuté 15 subjektom (2022: 20). Skupina má voči týmto subjektom ďalšie záväzky vo výške 20 miliónov USD (2022: 77 miliónov USD).

	Spoločnosť			
	Účtovná hodnota		Celkové aktíva nekonsolidovaných štruktúrovaných jednotiek	
	2023	2022	2023	2022
	\$ m	\$ m	\$ m	\$ m
<b>Pôžičky a preddavky klientom</b>				
Lietadlá, lode a iné aktíva	194	169	2,157	532
Komerčné a iné nehnuteľnosti	599	579	6,222	6,261
<b>Celkom</b>	<b>793</b>	<b>748</b>	<b>8,379</b>	<b>6,793</b>

Vyššie uvedená expozícia predstavuje financovanie založené na aktívach poskytnuté 14 subjektom (2022: 20). Spoločnosť má voči týmto subjektom ďalšie záväzky vo výške 20 miliónov USD (2022: 77 miliónov USD).

Financovanie založené na aktívach predstavuje účtovnú hodnotu vo výkaze o finančnej situácii financovania skupiny v štruktúrovaných subjektoch. Odráža počiatočné financovanie v štruktúrovaných subjektoch upravené o všetky prijaté úroky a hotovostné platby istiny. Účtovná hodnota môže byť tiež upravená o zvýšenie alebo zníženie reálnej hodnoty alebo akékoľvek zníženie hodnoty vykázané vo výkaze ziskov a strát.

# CITIBANK EUROPE PLC

## POZNÁMKY K FINANČNÝM VÝKAZOM

### 40. Prenájmy

#### A. Prenájom ako nájomca

Informácie o lízingoch, pri ktorých je Skupina a Spoločnosť nájomcom, sú uvedené nižšie.

##### Majetok s právom užívania

Majetok na užívanie súvisiaci s prenajatými kancelárskymi budovami v pobočkách a dcérskych spoločnostiach.

	Skupina		Spoločnosť	
	2023	2022	2023	2022
	\$ m	\$ m	\$ m	\$ m
<b>Zostatky k 1. januáru</b>	<b>102</b>	<b>62</b>	<b>102</b>	<b>62</b>
Prírastky k majetku s právom na užívanie	51	66	48	66
Akvízia Bank Handlowy	25	—	—	—
Likvidácia	—	—	—	—
Odpis za rok	(27)	(20)	(26)	(20)
Zmenný kurz	1	(6)	1	(6)
<b>Stav k 31. decembru</b>	<b>152</b>	<b>102</b>	<b>125</b>	<b>102</b>

##### Závazky z lízingu

	Skupina		Spoločnosť	
	31 December 2023	31 December 2022	31 December 2023	31 December 2022
	\$ m	\$ m	\$ m	\$ m
<b>Analýza splatnosti</b>				
Platnosť končí:				
– do jedného roka	3	2	1	2
– medzi jedným a piatimi rokmi	37	31	34	31
– za päť rokov a viac	122	76	98	76
<b>Celkové diskontované záväzky z lízingu k 31. decembru</b>	<b>162</b>	<b>109</b>	<b>133</b>	<b>109</b>
<b>Závazky z prenájmu zahrnuté do výkazu o finančnej situácii k 31. decembru</b>	<b>162</b>	<b>109</b>	<b>133</b>	<b>109</b>
Krátkodobé	3	2	1	2
Dlhodobé	159	107	132	107

##### Sumy vykázané v zisku alebo strate

	Skupina		Spoločnosť	
	2023	2022	2023	2022
	\$ m	\$ m	\$ m	\$ m
<b>Lízingy podľa IFRS 16</b>				
Úroky z lízingových záväzkov	—	—	—	—

##### Sumy vykázané vo výkaze peňažných tokov

	Skupina		Spoločnosť	
	2023	2022	2023	2022
	\$ m	\$ m	\$ m	\$ m
<b>Celkový peňažný tok za lízingy</b>	<b>(25)</b>	<b>(39)</b>	<b>(23)</b>	<b>(39)</b>

# CITIBANK EUROPE PLC

## POZNÁMKY K FINANČNÝM VÝKAZOM

### 41. Transakcie so spriaznenými stranami

Skupina je stopercentne vlastnená dcérska spoločnosť Citibank Overseas Holdings Bahamas Limited (COHBL), registrovaná na Bahamách. Najväčšou skupinou, v ktorej sú konsolidované výsledky Spoločnosti, je Citigroup Inc., registrovaná na 1209 Orange Street, Wilmington, New Castle, DE, 19810, Spojené štáty americké. Do 17. októbra 2023 bola Spoločnosť dcérskou spoločnosťou Citibank Holding Ireland Limited (CHIL), registrovanej v Írsku.

Skupina definuje spriaznené osoby ako predstavenstvo, vrcholový manažment, ich blízki rodinní príslušníci, materské a sesterské spoločnosti a pridružené spoločnosti. Skupina považuje za kľúčové vedenie skupiny členov výkonného výboru (ExCo).

#### Transakcie s kľúčovými riadiacimi pracovníkmi

Odmeňovanie kľúčového riadiaceho personálu zahŕňalo:

	Skupina a spoločnosť	
	2023	2022
Odmeňovanie	\$ m	\$ m
Platy a iné krátkodobé benefity	14	16
Benefity po skončení zamestnania	1	1
Benefity pri predčasnom ukončení pracovného pomeru	—	—
	<u>15</u>	<u>17</u>
Počet KMP od začiatku roka	25	25
Číslo KMP 31. december	20	20

Kľúčový riadiaci personál (KMP) sú osoby, ktoré majú právomoc a zodpovednosť za plánovanie, riadenie a kontrolu aktivít Skupiny, priamo alebo nepriamo, vrátane akéhokoľvek riaditeľa (či už výkonného alebo iného) tejto Skupiny. Toto bolo definované ako výkonný výbor CEP (ExCo) a všetci výkonní, nevýkonní alebo nezávislí nevýkonní riaditelia skupiny.

Údaje o odmeňovaní zahŕňajú celú populáciu KMP od roku k dnešnému dňu, t. j. vrátane prípadov za čiastočný rok. V prípade čiastočného roka sa údaje o ročnej odmene úmerne rozdeľujú podľa obdobia uznania za KMP. V prípade akýchkoľvek interných nevýkonných riaditeľov, ktorí nie sú zamestnancami skupiny, sú údaje o ich odmeňovaní vylúčené z poskytnutých údajov a uvádza sa len počet zamestnancov.

Mzdy a iné krátkodobé výhody zahŕňajú príspevok na základe úlohy, variabilnú kompenzáciu, hotovosť namiesto dôchodku a hodnotu iných výhod.

Post Employment benefit zahŕňa príspevky zamestnávateľa platené do penzijných fondov.

Údaje o požitkoch pri ukončení odzrkadľujú výplaty odstupného.<sup>4</sup>

Počty populácie zahŕňajú predbežné KMP. Jednotlivci, ktorí sú len stálymi účastníkmi ExCo, sú vylúčení.

K 31. decembru 2023 neexistovali žiadne nesplatené expozície voči riaditeľom vrátane úverov (2022: 0 USD).

---

<sup>4</sup>Nezahŕňa odstupné vyplatené komukoľvek inou právnickou osobou v rámci Citi v súvislosti s ukončením pracovného pomeru touto právnickou osobou.<sup>4</sup>



# CITIBANK EUROPE PLC

## POZNÁMKY K FINANČNÝM VÝKAZOM

### 41. Transakcie so spriaznenými stranami (pokračovanie)

S inými spoločnosťami Citigroup sa uzatvára množstvo transakcií. Patria sem pôžičky a vklady, ktoré poskytujú financovanie iným spoločnostiam Citigroup, ako aj derivátové zmluvy používané na zabezpečenie zvyškových rizík, ktoré sú zahrnuté v zostatkoch ostatných aktív a ostatných pasív. Medzi spriaznenými osobami sú poskytované rôzne služby. V tabuľke nižšie sú zhrnuté zostatky so spriaznenými osobami.

	Skupina					
	31 December 2023			31 December 2022		
	Materská spoločnosť podniky	Iná Citigroup podniky	Celkom	Materská spoločnosť podniky	Iná Citigroup podniky	Celkom
<b>Aktíva</b>	<b>\$ m</b>	<b>\$ m</b>	<b>\$ m</b>	<b>\$ m</b>	<b>\$ m</b>	<b>\$ m</b>
Peniaze a peňažné ekvivalenty	—	8,983	8,983	—	2,624	2,624
Pôžičky a preddavky bankám	—	1,470	1,470	—	1,385	1,385
Pôžičky a preddavky klientom	—	20	20	—	57	57
Dohoda o spätnom odkúpení	—	8,190	8,190	—	7,853	7,853
Ostatné aktíva	—	2,276	2,276	—	1,865	1,865
Deriváty	—	19,508	19,508	—	13,015	13,015
<b>Závazky</b>						
Vklady od bánk	—	5,400	5,400	—	5,849	5,849
Zákaznícke účty	—	1,801	1,801	2	1,010	1,012
Ostatné záväzky	—	1,980	1,980	—	602	602
Zmluva o spätnej kúpe	—	670	670	—	931	931
Deriváty	—	20,394	20,394	—	14,186	14,186
Podriadené záväzky	—	8,482	8,482	4,455	—	4,455
<b>Závazky a záruky</b>	—	—	—	—	911	911
<b>Výkaz ziskov a strát</b>						
Úroky a podobné príjmy	—	701	701	—	129	129
Splatný úrok	(154)	(323)	(477)	(54)	(104)	(158)
Čisté náklady na poplatky a provízie	—	295	295	—	302	302
Čistý príjem z ostatných finančných nástrojov na FVTPL	—	—	—	—	4	4
Ostatné prevádzkové výnosy	—	863	863	—	744	744
Čistý zisk z obchodovania	—	471	471	—	(2,800)	(2,800)
Čistý investičný výnos	—	—	—	—	—	—
Osobné výdavky	—	(2)	(2)	—	(1)	(1)
Ďalšie výdavky	—	(403)	(403)	—	(254)	(254)

# CITIBANK EUROPE PLC

## POZNÁMKY K FINANČNÝM VÝKAZOM

### 41. Transakcie so spriaznenými stranami (pokračovanie)

	Spoločnosť						
	31 December 2023				31 December 2022		
	Materská spoločnosť podniky	dcérska spoločnosť	Iná Citigroup podniky	Celkom	Materská spoločnosť podniky	Iná Citigroup podniky	Celkom
\$ m	\$ m	\$ m	\$ m	\$ m	\$ m	\$ m	
<b>Aktíva</b>							
Peniaze a peňažné ekvivalenty	—	185	8,944	9,129	—	2,624	2,624
Pôžičky a preddavky bankám*	—	81	1,469	1,550	—	1,385	1,385
Pôžičky a preddavky zákazníkom*	—	—	20	20	—	57	57
Dohoda o spätnom odkúpení*	—	—	6,561	6,561	—	7,853	7,853
Ostatné aktíva	—	2	2,219	2,221	—	1,865	1,865
Deriváty	—	—	19,152	19,152	—	13,015	13,015
<b>Závazky</b>							
Vklady od bánk	—	6	5,163	5,169	—	5,849	5,849
Zákaznícke účty	—	—	1,735	1,735	2	1,010	1,012
Ostatné záväzky*	—	1	1,904	1,905	—	602	602
Zmluva o spätnej kúpe*	—	—	670	670	—	931	931
Deriváty	—	—	20,066	20,066	—	14,186	14,186
Podriadené záväzky	—	—	8,482	8,482	4,455	—	4,455
<b>Závazky a záruky</b>	—	—	—	—	—	911	911
<b>Výkaz ziskov a strát</b>							
Úroky a podobné príjmy	—	—	689	689	—	129	129
Splatný úrok	(154)	(2)	(321)	(477)	(54)	(104)	(158)
Čisté náklady na poplatky a provízie	—	—	264	264	—	302	302
Čistý príjem z ostatných finančných nástrojov na FVTPL	—	—	—	—	—	4	4
Ostatné prevádzkové výnosy	—	—	865	865	—	744	744
Čistý zisk z obchodovania	—	1	461	462	—	(2,800)	(2,800)
Čistý investičný výnos	—	—	—	—	—	—	—
Osobné výdavky	—	—	(2)	(2)	—	(1)	(1)
Ďalšie výdavky	—	(1)	(401)	(402)	—	(254)	(254)

\*V záujme poskytnutia relevantnejších informácií čitateľom účtovnej závierky boli zostatky zmluvy o spätnom odkúpení a zmluvy o spätnom odkúpení prezentované oddelene od úverov a preddavkov bankám a klientom a ostatných záväzkov. Zodpovedajúcim spôsobom boli aktualizované aj porovnávacie zostatky.

So spoločnosťou CitiCapital Leasing (marec) Ltd ako dcérskou spoločnosťou sa v predchádzajúcom roku ani v aktuálnom roku neuskutočnili žiadne transakcie. Transakcie s BHW, novou dcérskou spoločnosťou získanou 15. novembra 2023, sú uvedené v tabuľke vyššie.

Celková účtovná hodnota transakčného záväzku vysporiadaného vlastným imaním voči Citigroup Inc bola 50 miliónov USD (2022: 42 miliónov USD). V súvislosti s transakčným záväzkom vysporiadaným vlastným imaním bola vykonaná hotovostná platba 26 miliónov USD (2022: 19 miliónov USD) spoločnosti Citigroup Inc. Ďalšie podrobnosti nájdete v poznámke 37 Motivačné plány založené na akciách.

Skupina nevyplatila žiadne dividendy svojej priamej materskej spoločnosti Citibank Overseas Holdings Bahamas Limited (COHBL), registrovanej na Bahamách v súvislosti so ziskom za rok 2023 počas roka (2022: 0 USD).

# CITIBANK EUROPE PLC

## POZNÁMKY K FINANČNÝM VÝKAZOM

### 42. Materské spoločnosti

Spoločnosť je dcérskou spoločnosťou Citibank Overseas Holdings Bahamas Limited (COHBL), registrovanej na Bahamách. Najväčšou skupinou, v ktorej sú konsolidované výsledky Spoločnosti, je Citigroup Inc., registrovaná na 1209 Orange Street, Wilmington, New Castle, DE, 19810, Spojené štáty americké. Do 17. októbra 2023 bola Spoločnosť dcérskou spoločnosťou Citibank Holding Ireland Limited (CHIL), registrovanej v Írsku.

Auditované konsolidované finančné výkazy Citigroup Inc. sa sprístupňujú verejnosti každoročne v súlade s nariadeniami Komisie pre cenné papiere a burzu a možno ich získať na adrese [http://www.citigroup.com/citi/investor/corporate\\_governance.html](http://www.citigroup.com/citi/investor/corporate_governance.html)

### 43. Schvaľovanie účtovnej závierky

Účtovná závierka Skupiny a Spoločnosti bola schválená predstavenstvom dňa 27. marca 2024.

**CITIBANK EUROPE PLC**

(registrované číslo: 132781)

**VYKAZOVANIE PODĽA KRAJÍN**

za rok končiaci sa 31.12.2023

# SPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA PRE RIADITEĽOV CITIBANK EUROPE PLC

## Správa nezávislého audítora pre riaditeľov Citibank Europe plc Stanovisko

Overili sme priložené finančné informácie podľa jednotlivých krajín („CBC“) Citibank Europe Plc („Skupina“) za rok končiaci 31. decembra 2023 v súlade s nariadeniami Európskej únie (kapitálové požiadavky) z roku 2014 („Nariadenia“), ktorý musí podliehať auditu podľa nariadenia 77 týchto nariadení. Finančné informácie CBC uvedené na stránkach 269 až 271. Výkazy podľa jednotlivých krajín (spoločne "finančné informácie CBC") boli pripravené na konsolidovanom základe obozretného podnikania, podrobnejšie vysvetlené v rámci Základy prípravy na strane 269.

Podľa nášho názoru finančné informácie CBC k 31. decembru 2023:

- je riadne pripravený, vo všetkých podstatných ohľadoch, v súlade s osobitným účelom prípravy uvedeným na stránke 269 finančných informácií CBC;
- zverejňuje položky finančných informácií CBC, ktoré musia byť zverejnené podľa nariadenia 77 nariadení Európskej únie (kapitálové požiadavky) z roku 2014.

### *Základ pre stanovisko*

Náš audit sme vykonali v súlade s medzinárodnými audítorskými štandardmi (Írsko) („ISA (Írsko)“) vrátane ISA (Írsko) 800 a ISA (Írsko) 805 a podmienkami nášho zákazkového listu z 11. októbra 2023. Naše povinnosti sú opísané v rámci zodpovednosti audítora za audit sekcie finančných informácií CBC našej správy. Sme nezávislí od Skupiny v súlade s etickými požiadavkami, ktoré sú relevantné pre náš audit finančných informácií CBC v Írsku, vrátane etického štandardu vydaného Írskym orgánom pre dohľad nad auditom a účtovníctvom (IAASA), ktorý sa vzťahuje na subjekty verejného záujmu, a splnili naše ďalšie etické povinnosti v súlade s týmito požiadavkami.

Sme presvedčení, že audítorské dôkazy, ktoré sme získali, poskytujú dostatočný a vhodný základ pre náš názor.

### *Dôraz na skutočnosť – účelový základ prípravy*

Pri vytváraní nášho názoru na finančné informácie CBC, ktoré sú nemodifikované, upozorňujeme na zverejnenie na stránke 269 týkajúce sa základu prípravy. Finančné informácie CBC pripravuje Skupina za účelom splnenia požiadaviek nariadenia 77 nariadení Európskej únie (kapitálové požiadavky) z roku 2014. Finančné informácie CBC boli preto pripravené v súlade s rámcom pre špeciálny účel a ako v dôsledku toho informácie CBC nemusia byť vhodné na iný účel.

# SPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA PRE RIADITEĽOV CITIBANK EUROPE PLC

## *Záverov týkajúce sa nepretržitej činnosti*

Pri audite finančných informácií CBC sme dospeli k záveru, že použitie princípu nepretržitého pokračovania v činnosti riaditeľmi pri príprave finančných informácií CBC je primerané. Naše hodnotenie posúdenia schopnosti Skupiny pokračovať v uplatňovaní princípu nepretržitého pokračovania v účtovníctve riaditeľmi zahŕňalo:

- Využili sme naše znalosti o Skupine, odvetví finančných služieb a všeobecnom ekonomickom prostredí na identifikáciu inherentných rizík pre obchodný model a analyzovali sme, ako tieto riziká môžu ovplyvniť finančné zdroje Skupiny alebo schopnosť pokračovať v činnosti počas obdobia nepretržitého trvania. Riziká, ktoré sme považovali za najpravdepodobnejšie negatívne ovplyvniť dostupné finančné zdroje skupiny počas tohto obdobia boli:
  - dostupnosť financovania a likvidity v prípade celotrhového stresového scenára; a
  - vplyv na regulačné kapitálové požiadavky v prípade spomalenia ekonomiky alebo recesie.
- Zvažovali sme aj to, či by tieto riziká mohli hodnoverne ovplyvniť dostupnosť finančných zdrojov v období nepretržitého pokračovania v činnosti, a to porovnaním závažných, ale pravdepodobných scenárov poklesu, ktoré by mohli vyplývať z týchto rizík jednotlivo a spoločne, s úrovňou dostupných finančných zdrojov indikovaných finančnými prostriedkami Skupiny. predpovede.

Na základe práce, ktorú sme vykonali, sme neidentifikovali žiadne významné neistoty súvisiace s udalosťami alebo podmienkami, ktoré by jednotlivo alebo spoločne mohli spôsobiť významné pochybnosti o schopnosti Skupiny nepretržite pokračovať v činnosti po dobu najmenej dvanástich mesiacov od dátum, kedy sú finančné informácie CBC autorizované na vydanie.

Naše povinnosti a povinnosti riaditeľov v súvislosti s nepretržitým pokračovaním činnosti sú opísané v príslušných častiach tejto správy.

## **Odhaľovanie nezrovnalostí vrátane podvodov**

Identifikovali sme oblasti zákonov a predpisov, pri ktorých sa dá odôvodnene očakávať, že budú mať významný vplyv na finančné informácie CBC a riziká významných nesprávností v dôsledku podvodu, pričom sme využili naše znalosti odvetvia účtovnej jednotky, regulačné prostredie a ďalšie externé faktory a dopytovali sme sa riaditeľov. Okrem toho naše postupy hodnotenia rizík zahŕňali:

- Dopytovanie sa riaditeľov a iného manažmentu na zásady a postupy skupiny týkajúce sa dodržiavania zákonov a predpisov, identifikácie, hodnotenia a účtovania súdnych sporov a nárokov, ako aj toho, či vedia o nedodržaní alebo prípadoch súdnych sporov alebo nárokov.
- Dopytovanie sa riaditeľov, Výboru pre audit a interný audit a kontrola dokumentácie o zásadách týkajúcich sa zásad a postupov skupiny na vysokej úrovni na predchádzanie a odhaľovanie podvodov, vrátane funkcie interného auditu, ako aj toho, či vedia o akýchkoľvek skutočných, podozrenia alebo údajného podvodu.
- Dopytovanie sa riaditeľov, výboru pre audit a interného auditu ohľadom ich hodnotenia rizika, že finančné informácie CBC môžu byť podstatne skreslené v dôsledku nezrovnalostí, vrátane podvodu.
- Kontrola regulačnej a právnej korešpondencie Skupiny.
- Čítanie zápisníc zo zasadnutí predstavenstva a výboru pre audit.
- Zváženie motivačných schém odmeňovania a výkonnostných cieľov pre manažment a riaditeľov.
- Vykonávanie plánovacích analytických postupov na identifikáciu akýchkoľvek neobvyklých alebo neočakávaných vzťahov.

Diskutovali sme o identifikovaných zákonoch a nariadeniach, rizikových faktoroch podvodu a potrebe zostať ostražitý medzi auditorským tímom. Zahŕňalo to komunikáciu zo strany Skupiny s tímom komponentného auditu v plnom rozsahu o príslušných zákonoch a nariadeniach a akýchkoľvek rizikách podvodu identifikovaných na úrovni skupiny a požiadavku na tímy pre audit komponentov v plnom rozsahu, aby nahlásili tímu auditu skupiny všetky prípady podvodu, ktoré by mohli viesť k významnú nesprávnosť v skupine.

# SPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA PRE RIADITEĽOV CITIBANK EUROPE PLC

Po prvé, Skupina podlieha zákonom a nariadeniam, ktoré priamo ovplyvňujú finančné informácie CBC, vrátane nariadení Európskej únie (kapitálové požiadavky) z roku 2014, spoločností a legislatívy finančného výkazníctva. Posúdili sme rozsah súladu s týmito zákonmi a nariadeniami ako súčasť našich postupov týkajúcich sa položiek finančných informácií CBC, vrátane posúdenia zverejnenia finančných informácií CBC a ich súhlasu s podpornou dokumentáciou v prípade potreby.

Po druhé, Skupina podlieha mnohým ďalším zákonom a nariadeniam, kde dôsledky nedodržania môžu mať významný vplyv na sumy alebo zverejnenia vo finančných informáciách CBC, napríklad prostredníctvom ukladania pokút alebo súdnych sporov alebo straty licencie skupiny. prevádzkovať. Ako oblasti s najpravdepodobnejším účinkom sme identifikovali tieto oblasti: regulačný kapitál a likvidita a určité aspekty podnikovej legislatívy, ktoré uznávajú finančnú a regulovanú povahu aktivít skupiny a jej právnu formu.

Audítorské štandardy obmedzujú požadované audítorské postupy na zistenie nesúladu s týmito nepriamymi zákonmi a nariadeniami na vyšetrovanie riaditeľov a iného manažmentu a kontrolu regulačnej a právnej korešpondencie, ak existuje. Tieto obmedzené postupy nezistili skutočné alebo predpokladané nedodržiavanie pravidiel.

Posúdili sme udalosti alebo podmienky, ktoré by mohli naznačovať podnet alebo tlak na spáchanie podvodu alebo poskytnúť príležitosť na spáchanie podvodu. V súlade s požiadavkami audítorských štandardov sme vykonali postupy na riešenie rizika obchádzania kontrol manažmentom. Pri tomto audite sa domnievame, že v súvislosti s vykazovaním výnosov neexistuje riziko podvodu.

V reakcii na riziká podvodu sme tiež vykonali postupy vrátane:

- Identifikácia účtovných zápisov a iných úprav na testovanie na základe rizikových kritérií a porovnanie identifikovaných zápisov s podpornou dokumentáciou; a
- Hodnotenie zverejnení vo finančných informáciách CBC.

Keďže Skupina je regulovaná, naše hodnotenie rizík zahŕňalo pochopenie právneho a regulačného rámca, ktorý Skupina prevádzkuje, a pochopenie kontrolného prostredia vrátane postupov účtovnej jednotky na dodržiavanie regulačných požiadaviek.

Vzhľadom na prirodzené obmedzenia auditu existuje nevyhnutné riziko, že sme možno nezistili nejaké významné nesprávnosti vo finančných informáciách CBC, aj keď sme náš audit riadne naplánovali a vykonali v súlade s audítorskými štandardmi. Napríklad, čím ďalej sa odstráni nesúlad so zákonmi a nariadeniami (nezrovnalosti) z udalostí a transakcií vyjadrených vo finančných informáciách CBC, tým je menej pravdepodobné, že by ho identifikovali inherentne obmedzené postupy požadované audítorskými štandardmi.

Okrem toho, ako pri každom audite, aj tu zostáva vyššie riziko neodhalenia nezrovnalostí, keďže tieto môžu zahŕňať tajnú dohodu, falšovanie, úmyselné opomenutie, nepravdivé vyhlásenia alebo obídenie vnútorných kontrol. Nie sme zodpovední za predchádzanie nesúladu a nemožno očakávať, že zistíme nesúlad so všetkými zákonmi a nariadeniami.

## **Príslušné zodpovednosti a obmedzenia používania**

### ***Zodpovednosť riaditeľov za finančné informácie CBC***

Riaditelia sú zodpovední za: prípravu finančných informácií CBC v súlade s požiadavkami nariadení Európskej únie (kapitálové požiadavky) z roku 2014 relevantnými pre prípravu takýchto finančných informácií CBC; taká vnútorná kontrola, ktorú považujú za nevyhnutnú na umožnenie prípravy finančných informácií CBC, ktoré neobsahujú významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby; posúdenie schopnosti Skupiny pokračovať v nepretržitej činnosti, zverejnenie prípadných záležitostí súvisiacich s nepretržitou činnosťou; a používanie princípu nepretržitého pokračovania v činnosti, pokiaľ nemajú v úmysle Skupinu zlikvidovať alebo ukončiť činnosť, alebo nemajú inú reálnu alternatívu, ako tak urobiť.

# SPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA PRE RIADITEĽOV CITIBANK EUROPE PLC

## *Zodpovednosť audítora za audit finančných informácií CBC*

Naším cieľom je získať primeranú istotu, že finančné informácie CBC ako celok neobsahujú významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, a vydať náš názor v správe audítora. Primerané uistenie je vysoký stupeň uistenia, ale nezaručuje, že audit vykonaný v súlade s ISA (Írsko) vždy odhalí významnú nesprávnosť, ak existuje. Nesprávne údaje môžu vzniknúť v dôsledku podvodu alebo chyby a považujú sa za významné, ak sa dá odôvodnene očakávať, že jednotlivito alebo súhrnne ovplyvnia ekonomické rozhodnutia používateľov prijaté na základe finančných informácií CBC.

Úplný popis našich zodpovedností 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 komu vd'acíme za svoju zodpovednosť*

Naša správa sa predkladá výlučne riaditeľom Skupiny ako orgánu v súlade s naším záväzkovým listom, aby sme poskytli správu podľa nariadenia Európskej únie (kapitálové požiadavky) z roku 2014. Naša audítorská práca bola vykonaná tak, aby sme mohli oznámiť riaditeľom Skupiny tie záležitosti, ktoré sme im povinní oznámiť v správe audítora o finančných informáciách CBC a na žiadny iný účel. V maximálnej miere povolenej zákonom neprijímame ani nepreberáme zodpovednosť voči nikomu inému ako skupine a riaditeľom skupiny ako orgánu za našu audítorskú prácu, za túto správu alebo za názory, ktoré sme vytvorili.

James Black  
**za a v mene KPMG**  
*Chartered Accountants*  
1 Harbourmaster Place,  
IFSC Dublin 1  
D01 F6F5  
27. marca 2024



## VYKAZOVANIE PODĽA KRAJÍN

### Hlásenie podľa jednotlivých krajín

Krajina podľa krajiny je požiadavka na podávanie správ podľa Európskej komisie, ako je podrobne uvedené v článku 89 smernice CRD IV 2013/36/EÚ.

Cieľom Komisie je prostredníctvom tejto správy umožniť zainteresovaným stranám lepšie porozumieť štruktúram finančných skupín, ich činnosti a geografickej prítomnosti a porozumieť plateniu daní vzhľadom na miesto, kde prebieha skutočná obchodná činnosť.

Požiadavka stanovuje, že všetky „banky“ a „investičné spoločnosti“ musia každoročne oznamovať za každú krajinu, v ktorej majú sídlo, údaje o:

- Meno(názvy), aktivity, geografická poloha
- Obrat
- Počet zamestnancov
- Zisk a strata pred zdanením
- Daň zo zisku alebo straty
- Prijaté verejné dotácie

Po schválení predstavenstvom sa správa riadne uloží na webovú stránku Citigroup Inc v časti Vzťahy s investormi.

V článku 89 smernice o kapitálových požiadavkách sa vyžaduje, aby úverové inštitúcie zverejňovali určité informácie pre jednotlivé pobočky.

### Podklady:

Nižšie uvedená tabuľka uvádza obrat Skupiny, priemerný počet zamestnancov, zisk alebo stratu pred zdanením, daň zo zisku a prijaté verejné dotácie podľa geografických oblastí, v ktorých Skupina pôsobí. Skupina zostavuje štatutárnu účtovnú závierku podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou (EÚ). Zverejnenia CBC sa pripravujú podľa medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom EÚ a pokiaľ ide o rozsah konsolidácie na základe obozretného podnikania, ako to vyžadujú nariadenia EÚ o kapitálových požiadavkách. Neexistuje žiadny rozdiel medzi štatutárnou účtovnou závierkou Skupiny a jej obozretným základom konsolidácie.

### Prehľad tabuľky:

Nižšie uvedená tabuľka uvádza obrat skupiny, počet zamestnancov, zisk a stratu pred zdanením, daň zo zisku alebo straty a prijaté verejné dotácie. Nižšie sú uvedené definície, ktoré sa použili pri príprave informácií v nižšie uvedenej tabuľke.

### Obrat:

Obrat predstavuje celkový prevádzkový výnos, ktorý zahŕňa čisté úrokové výnosy, čisté výnosy z poplatkov a provízií, čisté výnosy z obchodovania, dividendové výnosy a ostatné prevádzkové výnosy.

### Zamestnanci:

To predstavuje priemerný počet ekvivalentov plného úväzku, ktorí sú zamestnancami na plný a čiastočný úväzok, ale bez akýchkoľvek agentúrnych a zmluvných zamestnancov.

### Zisk a strata pred zdanením:

Zisk a strata pred zdanením sa vykazujú spôsobom konzistentným so spôsobom uvedeným v tejto ročnej účtovnej závierke.

## VYKAZOVANIE PODĽA KRAJÍN

### Prehľad podľa krajín (pokračovanie)

#### Daň zo zisku:

Daň zo zisku alebo straty predstavuje daňový náklad vykázaný vo výkaze ziskov a strát a neodráža skutočnú výšku zaplatenej dane z príjmov právnických osôb. Do dane zo zisku alebo straty je zahrnutá splatná aj odložená daň.

#### Prijaté verejné dotácie:

Prijaté dotácie sa považujú za priamy prevod finančných prostriedkov, napríklad dotáciu od štátneho orgánu.

#### Povaha aktivít:

Citibank Europe Plc. (CEP) je licencovaná úverová inštitúcia autorizovaná Írskou centrálnou bankou (CBI) so sídlom v Írsku. Na základe povolenia od CBI má CEP povolenie podľa smernice Európskej únie (EÚ) o konsolidácii bankovníctva a v súlade s tým môže vykonávať širokú škálu činností v oblasti bankovníctva a finančných služieb v rámci EHP prostredníctvom pobočiek a na cezhraničnom základe.

Zámorské pobočky spoločnosti sa nachádzajú v Rakúsku, Belgicku, Bulharsku, Českej republike, Dánsku, Fínsku, Francúzsku, Nemecku, Grécku, Maďarsku, Taliansku, Luxembursku, Holandsku, Nórsku, Portugalsku, Rumunsku, Slovensku, Španielsku, Švédsku a Spojenom kráľovstve. . Okrem zámorských pobočiek má CEP dve pobočky v Poľsku a Maďarsku, ktoré poskytujú kľúčové prevádzkové a technologické podporné služby ďalším pridruženým spoločnostiam Citigroup.

Dcérske spoločnosti spoločnosti sa nachádzajú v Poľsku a Spojenom kráľovstve

Povinnosť podávať správy podľa jednotlivých krajín (CBCR) bola zavedená článkom 89 smernice o EUR 2013/36/EÚ, inak známej ako smernica o kapitálových požiadavkách IV (CRD IV). CEP je povinný na konsolidovanom základe vykazovať nasledujúce informácie za každé účtovné obdobie.

# CITIBANK EUROPE PLC

## VYKAZOVANIE PODĽA KRAJÍN

### Prehľad podľa krajín (pokračovanie)

Konsolidované	Obrat	Obrat	Počet zamestnancov	Počet zamestnancov	Zisk alebo (Strata) pred zdanením	Zisk alebo (Strata) pred zdanením	Daň (poplatok)/zrušenie zo zisku alebo straty	Daň (poplatok)/zrušenie zo zisku alebo straty	Prijaté verejné dotácie	Prijaté verejné dotácie
	2023 \$ m	2022 \$ m	2023	2022	2023 \$ m	2022 \$ m	2023 \$ m	2022 \$ m	2023 \$ m	2022 \$ m
Rakúsko	6	2	9	8	2	1	—	—	—	—
Belgicko	9	2	15	13	1	1	—	—	—	—
Bulharsko	43	23	51	49	39	15	(4)	(2)	—	—
Česká republika	201	142	266	247	125	88	(30)	(19)	—	—
Nemecko	114	58	143	125	49	22	(14)	(8)	—	—
Dánsko	3	5	17	14	(5)	(1)	1	—	—	—
Španielsko	60	39	175	168	28	11	(4)	(4)	—	—
Fínsko	6	4	18	16	1	—	—	—	—	—
Francúzsko	135	95	187	155	15	23	(3)	(6)	—	—
Spojene kráľovstvo	123	182	103	90	72	55	4	(19)	—	—
Grécko	46	24	105	102	10	(1)	(2)	(1)	—	—
Maďarsko	359	242	2,973	2,752	124	50	(46)	(8)	—	—
Írsko	1,990	1,604	2,693	2,394	1,209	739	(196)	(118)	—	—
Taliansko	29	(2)	62	50	(2)	10	(4)	(5)	—	—
Luxembursko	222	87	251	234	109	65	(22)	(16)	0.099	0.041
Holandsko	117	21	104	90	77	53	(19)	(13)	—	—
Nórsko	18	6	16	15	9	8	(2)	(2)	—	—
Poľsko	633	294	9,309	5,801	111	26	(28)	(5)	—	—
Portugalsko	6	1	16	18	—	1	—	(1)	—	—
Rumunsko	158	113	181	176	150	93	(23)	(15)	—	—
Švédsko	38	40	98	85	(8)	4	—	—	—	—
Slovensko	31	21	41	42	25	11	(6)	(2)	—	—
<b>Celkom</b>	<b>4,347</b>	<b>3,003</b>	<b>16,833</b>	<b>12,644</b>	<b>2,141</b>	<b>1,274</b>	<b>(398)</b>	<b>(244)</b>	<b>0.099</b>	<b>0.041</b>