CITIBANK EUROPE PLC

(Registrační číslo: 132781)

VÝROČNÍ ZPRÁVA A ÚČETNÍ ZÁVĚRKY
za rok končící 31. prosincem 2025

(překlad)

Obsah

PŘEDSTAVENSTVO A DALŠÍ INFORMACE 4
ZPRÁVA ŘEDITELŮ 5
Prohlášení o udržitelnosti 13
ZPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDITORA PRO ČLENY SPOLEČNOSTI CITIBANK EUROPE PLC 95
KONSOLIDOVANÝ VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY 105
KONSOLIDOVANÝ VÝKAZ O OSTATNÍM ÚPLNÉM VÝSLEDKU 106
KONSOLIDOVANÝ VÝKAZ O FINANČNÍ SITUACII 107
KONSOLIDOVANÉ VÝKAZY O ZMĚNÁCH VLASTNÍHO KAPITÁLU 108
KONSOLIDOVANÝ VÝKAZ PENĚŽNÍCH TOKŮ 109
VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTKY SPOLEČNOSTI 110
VÝKAZ O OSTATNÍM ÚPLNÉM ZISKU SPOLEČNOSTI 111
VÝKAZ O FINANČNÍ SITUACII SPOLEČNOSTI 112
VÝKAZ O ZMĚNÁCH VLASTNÍHO KAPITÁLU SPOLEČNOSTI 113
VÝKAZ O PENĚŽNÍCH TOKŮCH SPOLEČNOSTI 114
POZNÁMKY K ÚČETNÍM ZÁVĚRKÁM 115
1. Hlavní účetní zásady 115
2. Použití předpokladů a odhadů 138
3. Čistý úrokový výnos 141
4. Čistý příjem z poplatků a provizí 142
5. Čistý zisk z obchodních aktivit 142
6. Čistý investiční příjem 142
7. Čistý zisk z ostatních finančních nástrojů oceňovaných reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů 144
8. Čistý zisk/(ztráta) ze zajišťovacího účetnictví 144
9. Ostatní provozní výnosy 144
10. Odměna auditora 144
11. Osobní náklady 145
12. Odměny členů představenstva 145
13. Ostatní výdaje 146
14. Daň ze zisku 147
15. Závazek z titulu důchodového zabezpečení 149
16. Poznámky k výkazu peněžních toků 154
17. Obchodní aktiva 157
18. Derivátové finanční nástroje 158
19. Investiční cenné papíry 159
20. Dohoda o zpětném odkupu 163
21. Úvěry a zálohy bankám a klientům 164
22. Ostatní aktiva 171
23. Řízení rizik 173
24. Rezervy 216
25. Finanční aktiva a pasiva 217
26. Zajišťovací účetnictví 240
27. Dlouhodobý majetek 242
28. Nehmotný majetek 244
29. Odložená daň 247
30. Podíly v dceřiných společnostech 249
31. Podřízené závazky 250
32. Ustanovení 251
33. Ostatní závazky 252
34. Splacení základního kapitálu 254
35. Aktiva a pasiva klasifikovaná jako držená k prodeji a zisk/(ztráta) z ukončených činností 254
36. Nekontrolní podíl 259
37. Akciové motivační plány 259
38. Převod finančních aktiv 261
39. Podmíněné závazky a závazky 262

Obsah

40. Zapojení do nekonsolidovaných strukturovaných subjektů ... 265
41. Leasingové smlouvy ... 266
42. Transakce se spřízněnými stranami ... 269
43. Mateřské společnosti ... 272
44. Události po skončení účetního období ... 272
45. Schválení účetních závěrek ... 272
Zprávy podle jednotlivých zemí ... 278
PŘÍLOHA 1: TAXONOMIE EU ... 281
PŘÍLOHA 2: REFERENČNÍ INFORMACE ... 341
PŘÍLOHA 3: DŮLEŽITÉ INFORMACE/PROHLÁŠENÍ ... 350

PŘEDSTAVENSTVO A DALŠÍ INFORMACE

ŘEDITELÉ	Rosemary Quinlan - předsedkyně - nezávislá nevýkonná členka (jmenována 20. března 2025 - zvolena předsedkyní 23. května 2025) Ignacio Gutiérrez-Orrantia - výkonný ředitel - generální ředitel Natalia Božek – výkonná ředitelka – finanční ředitelka Desmond Crowley - nezávislý nevýkonný ředitel Ryan Davis - nevýkonný ředitel Peter Jameson - výkonný ředitel Darren Jarvis – nevýkonný ředitel (jmenován 1. ledna 2025) Fabio Lisanti - jednatel Peter McCarthy - nevýkonný ředitel Jeanne Short - nezávislá nevýkonná ředitelka Susan Skerritt - nezávislá nevýkonná ředitelka (jmenována 23. května 2025) Susan Dean - bývalá předsedkyně - nezávislá nevýkonná členka (rezignovala 23. května 2025) Gillian Lungley - nezávislá nevýkonná ředitelka (rezignovala 30. září 2025)
TAJEMNÍK SPOLEČNOSTI	Fiona Mahon
REGISTROVANÁ SÍDLA	1 North Wall Quay, Dublin 1
ADVOKÁTI	A&L Goodbody LLP 25 North Wall Quay, Dublin 1 Arthur Cox LLP 10 Earlsfort Terrace, Dublin 2 Matheson LLP 70 Sir John Rogerson's Quay, Dublin 2
AUDITOR	BDO Statutární auditorská firma Blok 3 Miesian Plaza, 50-58 Baggot Street Lower, Dublin 2
BANKÉŘI	Citibank NA, pobočka Londýn Citigroup Centre, Canada Square, Canary Wharf, Londýn, E14 5LB

CITIBANK EUROPE PLC

ZPRÁVA ŘEDITELŮ

Za rok končící 31. prosincem 2025

Ředitelé předkládají svou zprávu a výroční účetní závěrku společnosti Citibank Europe Plc („Společnost“ nebo „CEP“) a „Skupiny“ (CEP a jejích dceřiných společností) za rok končící 31. prosincem 2025, které byly sestaveny v souladu s Mezinárodními standardy účetního výkaznictví ve znění přijatém Evropskou unií („IFRS“) a se zákonem o obchodních společnostech z roku 2014.

Hlavní činnosti

Skupina má sídlo v Dublinu v Irsku a v hodnoceném roce měla dvě dceřiné společnosti, a to Bank Handlowy v Polsku a CitiCapital Leasing (březen) Limited ve Spojeném království (2024: dvě dceřiné společnosti), a pobočky v 21 evropských zemích (2024: 21 evropských zemí). Její konečnou mateřskou společností je Citigroup Inc. (dále jen „Citigroup“ nebo „Citi“).

Společnost, která je držitelem bankovní licence od Centrální banky Irska („CBI“) podle § 9 zákona o centrálních bankách z roku 1971, poskytuje finanční služby klientům a dalším podnikům Citigroup po celém světě. Od 1. ledna 2017 je Skupina přímo regulována Evropskou centrální bankou („ECB“) prostřednictvím jednotného mechanismu dohledu („SSM“ nebo „regulátor“).

Společnost má pas podle směrnice EU o konsolidaci bankovnictví a je proto oprávněna provádět širokou škálu bankovních a finančních služeb v celém Evropském hospodářském prostoru („EHP“) prostřednictvím svých poboček a přeshraničně.

Mezi hlavní aktivity Skupiny patří Služby, Trhy, Bankovnictví a Majetek. Mezi tyto služby patří Služby v oblasti cenných papírů a Řešení pro správu finančních prostředků a obchodování („TTS“). Aktivity na trhu zahrnují poskytování upisovacích, prodejních, obchodních a distribučních možností v celé řadě tříd aktiv, včetně sazeb, spreadových produktů, měn, akcií a komodit. Bankovnictví zahrnuje investiční bankovnictví, korporátní bankovnictví a komerční bankovnictví. Aktivity v oblasti majetku zahrnují služby privátního bankovnictví pro jednotlivce s vysokým čistým jměním a rodinné kanceláře. V souladu se strategií Skupiny pro zjednodušení jsou aktivity retailového bankovnictví v segmentu Legacy, v současnosti provozované prostřednictvím Bank Handlowy, drženy k prodeji na základě podepsané smlouvy, jejíž dokončení se očekává v roce 2026. CEP se zaměřuje především na institucionální klienty (nadnárodní korporace, veřejný sektor a finanční instituce), jakož i na komerční a individuální klienty v oblasti majetku.

Recenze firmy

Za rok končící 31. prosincem 2025 Skupina vykázala zisk po zdanění ve výši 1 876 milionů USD (31. prosince 2024: 2 072 milionů USD) a po celé období si udržela silnou kapitálovou a likviditní pozici.

Skupina vykázala za rok končící 31. prosincem 2025 čistý provozní zisk ve výši 5 524 milionů USD (31. prosince 2024: 5 135 milionů USD). Meziroční nárůst čistého provozního zisku byl tažen silnými výsledky ve všech obchodních oblastech. Trhy dosáhly růstu čistého zisku z obchodních transakcí díky vyšším objemům obchodů a trvalé aktivitě klientů. Současně se posílily výnosy z bankovnictví díky epizodickým obchodům a křížovému prodeji. Divize služeb i nadále dosahovala silných výsledků díky vyšším objemům transakcí napříč všemi produkty, včetně platebního styku, úschovy a služeb pro emitenty. Divize Wealth i nadále rostla z poplatků díky zvýšené angažovanosti klientů na kapitálových trzích a investičních produktech, nicméně byla ovlivněna vyššími rezervami na krytí úvěrových ztrát.

Skupina vykázala čistou ztrátu ze znehodnocení ve výši 124 milionů USD (31. prosince 2024: čistá ztráta ze znehodnocení ve výši 7 milionů USD). Tento významný meziroční nárůst ztrát ze znehodnocení byl způsoben především ekonomickými scénáři odrážejícími zvýšené globální riziko a převládající ekonomickou nejistotu. K nárůstu dále přispěla i expanze portfolia Skupiny. Navzdory těmto faktorům zůstala celková kvalita portfolia stabilní. Poznámka 23 obsahuje další podrobnosti v části o úvěrovém riziku.

Celkové provozní náklady k 31. prosinci 2025 vzrostly na 3 131 milionů USD ve srovnání s 2 555 miliony USD v předchozím období. Toto zvýšení bylo způsobeno především vyššími osobními náklady, které byly důsledkem jak dopadu oslabujícího amerického dolaru na mzdy a platy, tak i zvýšeného počtu zaměstnanců. K tomuto nárůstu provozních nákladů navíc významně přispěly náklady související s technologiemi ve všech divizích.

Obchodní přehled (pokračování)

Celková aktiva skupiny se zvýšila na 210 miliard USD (31. prosince 2024: 179 miliard USD). To bylo způsobeno především aktivitami v segmentu Markets a TTS. V rámci Markets byl růst připsán portfoliu obchodování s evropskými vládními dluhopisy. Současně byl růst zaznamenaný v segmentu TTS výsledkem nárůstu vkladů na požádání.

Dceřiná společnost Skupiny, BHW, si v průběhu roku nadále ve všech segmentech vedla stabilně. Úrokové výnosy se snížily po snížení úrokových sazeb, které bylo částečně kompenzováno růstem úvěrového portfolia, a vyšší aktivita na kapitálových trzích podpořila růst poplatkových výnosů.

Budoucí vývoj

Skupina i v roce 2026 nadále sleduje měnící se globální prostředí, které se bude vyznačovat mírným hospodářským růstem, jelikož vyšší úrokové sazby zatěžují rozvinuté ekonomiky, zatímco rozvíjející se trhy vykazují relativně silnější dynamiku. Obchodní politika zůstává nejistá, dochází ke změnám cel a restrukturalizaci dodavatelského řetězce. Geopolitická rizika, včetně války mezi Ruskem a Ukrajinou a konfliktu na Blízkém východě, i nadále ovlivňují energetické trhy a podmínky dodavatelského řetězce. Ačkoli se inflace v mnoha regionech zmírňuje, mezi jednotlivými zeměmi přetrvávají rozdíly a Skupina i nadále vyhodnocuje potenciální dopady na aktivitu klientů a celkové tržní podmínky.

Skupina pokračuje v přípravách na implementaci programu dle článku 21c směrnice CRD VI do roku 2027. Článek 21c si vyžádá změny v provozním modelu Skupiny, včetně rezervace služeb v rozsahu od subjektů mimo EU subjektům z EU, jako je CEP. To bude mít dopad na výnosy, kapitál, likviditu a řízení rizik. Program bude podpořen dodatečnou emisí kapitálu Tier 1 (AT1), z níž byla první splátka vyplacena v únoru 2026. Očekává se, že program v příštích třech letech povede k značnému růstu rozvahy v divizích Služby, Trhy a Bankovnictví Skupiny.

Skupina plánuje dále posilovat klientskou zkušenost v oblasti služeb a TTS poskytováním vylepšených digitálních funkcí a nadále rozšiřovat svůj tržní podíl. Skupina je také i nadále odhodlána rozšiřovat komerční bankovnictví a služby v oblasti správy majetku v západní Evropě, jakož i své aktivity v oblasti trhů.

Dne 5. prosince 2025 schválil polský Úřad pro finanční dohled rozdělení společnosti Citi Handlowy (hlavní dceřiné společnosti Skupiny) zahrnující převod jejího spotřebitelského podnikání na Velobank SA. Očekává se, že transakce bude dokončena v roce 2026. Další podrobnosti viz Poznámka 35.

CITIBANK EUROPE PLC

ZPRÁVA ŘEDITELŮ

Za rok končící 31. prosincem 2025

Klíčové ukazatele výkonnosti

Klíčové finanční ukazatele Skupiny v průběhu roku byly následující:

	Skupina		
	31 December 2025	**31 December 2024**	**Rozptyl**
		Restated	
Zisk před zdaněním (v mil. USD)*	2,393	2,580	(7%)
Zisk za rok z pokračující činnosti (v mil. USD)*	1,986	2,087	(5%)
Poměr nákladů a výnosů [1]*	57%	50%	7%
Celkový vlastní kapitál (mil. USD)[2]	20,413	19,828	3%
Návratnost investovaného kapitálu[3]	12%	13%	(1%)
Návratnost aktiv[4]	1.1%	1.4%	(0.3%)

*Srovnávací údaje byly upraveny tak, aby odrážely pokračující provoz.

Klíčové finanční ukazatele společnosti v průběhu roku byly následující:

	Společnost		
	31 December 2025	**31 December 2024**	**Rozptyl**
Zisk před zdaněním (v mil. USD)	2,174	2,245	(3%)
Zisk za rok (v mil. USD)	1,818	1,889	(4%)
Poměr nákladů a výnosů [1]	57%	51%	6%
Celkový vlastní kapitál (mil. USD)[2]	19,349	19,138	1%
Návratnost investovaného kapitálu[3]	11%	12%	(1%)
Návratnost aktiv[4]	1.1%	1.4%	(0.3%)

Výše uvedené klíčové ukazatele výkonnosti zohledňují jak IFRS, tak alternativní ukazatele výkonnosti (APM) pro analýzu výkonnosti skupiny a zajišťují tak meziroční srovnatelnost. Tyto ukazatele výkonnosti jsou v souladu s ukazateli předloženými představenstvu. Tyto ukazatele výkonnosti nemusí být jednotně definovány všemi společnostmi, a proto nemusí být přímo srovnatelné s podobně pojmenovanými ukazateli a informacemi používanými jinými společnostmi. Tyto ukazatele by měly být posuzovány ve spojení s ukazateli IFRS, jak jsou uvedeny ve finančních výkazech od strany .115

Klíčové ukazatele výkonnosti (pokračování)

Seznam a popis APM naleznete níže:

[1] Poměr nákladů a výnosů se vypočítá jako děleno celkových provozních nákladů čistým provozním ziskem.

		Skupina		Společnost	
		2025	2024	2025	2024
			Přepracována		
Výpočet	**Zdroj**	**milionů dolarů**	**milionů dolarů**	**milionů dolarů**	**milionů dolarů**
Celkové provozní náklady*	Výkaz zisku a	(3,131)	(2,535)	(2,922)	(2,349)
Čistý provozní zisk*	Výkaz zisku a	5,524	5,135	5,096	4,594
Poměr nákladů a výnosů*		57%	50%	57%	51%

*Srovnávací údaje byly upraveny tak, aby odrážely pokračující provoz.

[2] Vlastní kapitál se rovná celkovému vlastnímu kapitálu připadajícímu na vlastní kapitál a odlišnému od regulatorního kapitálu. Nárůst vlastního kapitálu je primárně způsoben ziskem za rok ve výši 1 876 milionů USD, který je kompenzován výplatou dividend akcionářům ve výši 1 853 milionů USD.

[3] Návratnost vloženého kapitálu je poměr zisku před zdaněním k celkovému vlastnímu kapitálu připadajícímu na akcionáře.

		Skupina		Společnost	
		2025	2024	2025	2024
			Přepracová		
Výpočet	**Zdroj**	**milionů dolarů**	**milionů dolarů**	**milionů dolarů**	**milionů dolarů**
Zisk před zdaněním*	Výkaz zisku a ztráty	2,393	2,580	2,174	2,245
Celkový vlastní kapitál	Výkaz finanční pozice	20,413	19,828	19,349	19,138
Návratnost investovaného kapitálu		12%	13%	11%	12%

[4] Rentabilita aktiv je zisk před zdaněním v poměru k celkovým aktivům.

*Srovnávací údaje byly upraveny tak, aby odrážely pokračující provoz.

		Skupina		Společnost	
		2025	2024	2025	2024
			Přepracová		
Výpočet	**Zdroj**	**milionů dolarů**	**milionů dolarů**	**milionů dolarů**	**milionů dolarů**
Zisk před zdaněním*	Výkaz zisku a ztráty	2,393	2,580	2,174	2,245
Celková aktiva	Výkaz finanční pozice	209,543	178,622	189,178	162,653
Návratnost aktiv		1%	1%	1%	1%

*Srovnávací údaje byly upraveny tak, aby odrážely pokračující provoz.

Úvěrový rating

Dlouhodobý úvěrový rating společnosti je A+ (Standard & Poor's) (2024: A+ (Standard & Poor's)), Aa3 (Moody's) (2024: Aa3 (Moody's)) a A+ (Fitch) (2024: A+ (Fitch)). Výhled od všech tří ratingových agentur je „stabilní".

Správa kapitálu

Společnost měla k 31. prosinci 2025 regulatorní kapitál ve výši 16,9 miliardy USD (16,9 miliardy USD k 31. prosinci 2024), který je tvořen výhradně vlastním kapitálem Tier One. Kapitálový poměr k 31. prosinci 2025 činil 19,56 % (20,63 % k 31. prosinci 2024), což překračuje minimální regulatorní požadavek ve výši 15,99 %.

Skupina měla k 31. prosinci 2025 regulatorní kapitál ve výši 16,9 miliardy USD (k 31. prosinci 2024 to bylo 17 miliard USD), který je tvořen výhradně vlastním kapitálem Tier One. Kapitálový poměr k 31. prosinci 2025 činil 19,05 % (20,21 % k 31. prosinci 2024), což překračuje minimální regulatorní požadavek ve výši 15,99 %.

Další informace o kapitálových požadavcích a řízení rizik Společnosti jsou k dispozici v dokumentu Pilíř 3 (http://citigroup.com/citi/investor/reg.htm). Další podrobnosti naleznete v poznámce 23 – „Řízení rizik“.

Dividendy

Představenstvo se rozhodlo doporučit konečnou dividendu z kmenových akcií ve výši 1 693 milionů USD v souvislosti se ziskem Skupiny za fiskální rok 2025. Tato dividenda podléhá schválení usnesením jejího jediného akcionáře. Skupina vyplatila v roce 2025 dividendu ve výši 1 853 milionů USD v souvislosti se svým ziskem za fiskální rok 2024.

Správa a řízení společností

Interní účetnictví a finanční kontroly

Ředitelé jsou odpovědní za přípravu zprávy ředitelů a účetní závěrky v souladu s platnými právními předpisy. Představenstvo („Představenstvo“) zřídilo auditní výbor, který pracuje v rámci specifických mandátů schválených představenstvem. Finanční oddělení Společnosti je odpovědné za přípravu účetní závěrky v souladu s IFRS ve znění přijatém EU a s ohledem na místní právní požadavky.

Výbor pro audit

Auditní výbor je podvýborem představenstva. Jeho úlohou je dohlížet na adekvátnost interního kontrolního prostředí zavedeného vedením ve vztahu k podnikání Skupiny. Auditní výbor rovněž pomáhá představenstvu při plnění jeho dohledové povinnosti týkající se integrity účetní závěrky Skupiny, procesu finančního výkaznictví a systémů interního účetnictví a finančních kontrol. Auditní výbor čerpá z práce interního auditu a vrcholového managementu.

Výbor pro rizika

Výbor pro rizika je podvýborem představenstva. Jeho úlohou je přezkoumávat celkový rámec řízení rizik Skupiny a radit představenstvu ohledně rizikového apetitu Skupiny s přihlédnutím k současné a budoucí finanční situaci Skupiny, jakož i k obchodní strategii, cílům, firemní kultuře a hodnotám. Výbor pro rizika rovněž přezkoumává změny rizikových politik Skupiny, včetně vývoje v oblasti regulace, a je zodpovědný za monitorování ekonomického kapitálu a podstatných rizik. Výbor pro rizika čerpá z práce vrcholového managementu a nezávislé funkce řízení rizik.

Výbor pro odměňování

Výbor pro odměňování je podvýborem představenstva. Je odpovědný za přezkoumávání a schvalování navrhovaných rozhodnutí týkajících se odměňování jménem představenstva, včetně těch, která mají dopad na rizika a řízení rizik. Výbor pro odměňování je rovněž odpovědný za navrhování a implementaci politiky odměňování skupiny a zajišťuje, aby postupy odměňování byly v souladu s řádným a efektivním řízením rizik, podporovaly ho a byly v souladu s obchodní strategií, cíli, firemní kulturou a hodnotami Citi, jak je stanoveno v kodexu chování. Výbor posuzuje, zda tyto postupy odměňování vytvářejí požadované pobídky pro řízení rizik, kapitálu a likvidity a zda je politika odměňování genderově neutrální.

Nominační výbor

Nominační výbor je podvýborem představenstva. Je odpovědný za pomoc představenstvu při plnění jeho povinností týkajících se jmenování ředitelů a vrcholového managementu a souvisejících záležitostí, včetně plánování nástupnictví, způsobilosti a bezúhonnosti a diverzity.

CITIBANK EUROPE PLC

ZPRÁVA ŘEDITELŮ

Za rok končící 31. prosincem 2025

Výbor pro úvěry spřízněných stran

Výbor pro poskytování úvěrů spřízněným stranám je podvýborem představenstva a je odpovědný za pomoc Společnosti při plnění jejích povinností vyplývajících z Kodexu postupů pro poskytování úvěrů spřízněným stranám z roku 2013 vydaného Irskou centrální bankou a článku 88 směrnice o kapitálových požadavcích (CRD), jak je rozpracováno v pokynech Evropského orgánu pro bankovnictví k internímu řízení podle CRD.

Výkonný výbor

Výkonný výbor („ExCo“) podává zprávy představenstvu a činí klíčová rozhodnutí týkající se řízení společnosti v souladu se strategickým plánem skupiny a dle pokynů představenstva.

Kodex správy a řízení společností pro úvěrové instituce z roku 2015

Společnost je označena jako úvěrová instituce s vysokým dopadem podle požadavků Centrální banky Irska na správu a řízení úvěrových institucí z roku 2015 (Kodex). Společnost tak splnila dodatečné požadavky pro instituce s vysokým dopadem.

Společnost je hodnocena jako jiná systémově důležitá instituce (O-SII) podle nařízení 121(1) nařízení Evropské unie (kapitálové požadavky) z roku 2014 (zákonný předpis č. 158 z roku 2014) (nařízení CRD).

Politické dary

Během roku Skupina neposkytla žádné politické dary (2024: nula).

Ředitelé, tajemník společnosti a jejich zájmy

Jména osob, které byly členy představenstva kdykoli během finančního roku končícího 31. prosincem 2025, jsou uvedena na straně . Ani ředitelé, ani tajemník společnosti nemají žádný podíl na základním kapitálu Skupiny. Ani ředitelé, ani tajemník společnosti neměli v průběhu roku končícího 31. prosincem 2025 a 2024 podíl na více než 1 % nominální hodnoty vydaného základního kapitálu konečné holdingové společnosti.4

Účetní záznamy

Ředitelé splnili požadavky § 281 až 285 zákona o obchodních společnostech z roku 2014 týkající se odpovídajících účetních záznamů tím, že zaměstnávají účetní pracovníky s odpovídajícími odbornými znalostmi a poskytují finančnímu oddělení dostatečné zdroje. Účetní záznamy skupiny jsou k dispozici na adrese 1 North Wall Quay, Dublin 1.

Hlavní rizika a nejistoty

Informace o hlavních rizicích a nejistotách, kterým Skupina a její vedení čelí, jsou popsány v poznámce 23 – „Řízení rizik“ na straně .173

Probíhající podnik

Pro posouzení jakéhokoli potenciálního dopadu na Skupinu ředitelé posoudili složky kapitálu, likvidity a finanční situace Skupiny a mají důvodné očekávání, že Skupina bude mít dostatečné zdroje k pokračování v provozní činnosti po dobu 12 měsíců od schválení účetní závěrky. Ředitelé proto sestavili tuto účetní závěrku na základě předpokladu nepřetržitého trvání činnosti.

Směrnice o podávání zpráv o udržitelnosti podniků

Ředitelé jsou odpovědní za zajištění souladu skupiny se směrnicí 2022/2462/EU „Směrnice o podávání zpráv o udržitelnosti podniků“ (CSRD) a s požadavky na podávání zpráv stanovenými v článku 8 nařízení (EU) 2020/852 (taxonomie EU). Prohlášení o udržitelnosti naleznete na stranách -.1389

Auditor

V souladu s § 383(1) zákona o obchodních společnostech z roku 2014 byla auditorská firma BDO v květnu 2024 jmenována statutárním auditorem pro účetní období končící 31. prosincem 2024, znovu jmenována v květnu 2025 a ve funkci bude pokračovat do skončení příští valné hromady společnosti.

Ředitelé podnikli veškeré nezbytné kroky k tomu, aby se seznámili se všemi auditorskými informacemi a aby se ujistili, že auditoři jsou si všech těchto informací vědomi, a pokud je ředitelům známo, neexistují žádné relevantní auditorské informace, o kterých by auditoři nevěděli, v souladu s § 330 (1)-(3) zákona o obchodních společnostech z roku 2014.

Prohlášení o shodě s předpisy ředitelů

V souladu s požadavky § 225 zákona o obchodních společnostech z roku 2014 ředitelé berou na vědomí, že jsou odpovědní za zajištění toho, aby společnost dodržovala své „příslušné povinnosti“ (jak jsou definovány v daných právních předpisech). Ředitelé dále potvrzují, že bylo vypracováno prohlášení o zásadách dodržování předpisů a že byla zavedena vhodná opatření a struktury, které jsou podle názoru ředitelů navrženy tak, aby zajistily podstatné dodržování příslušných povinností. V účetním roce, ke kterému se tato zpráva vztahuje, byl proveden přezkum těchto opatření a struktur.

Prohlášení o odpovědnosti ředitelů za zprávu ředitelů a auditované účetní závěrky a nefinanční informace

Ředitelé jsou zodpovědní za přípravu zprávy ředitelů a účetní závěrky v souladu s platnými právními předpisy.

Zákon o obchodních společnostech vyžaduje, aby ředitelé sestavovali účetní závěrku za každý účetní rok. Podle tohoto zákona se ředitelé rozhodli sestavit účetní závěrku v souladu s IFRS ve znění přijatém Evropskou unií (EU).

Podle práva obchodních společností nesmí ředitelé schválit účetní závěrku, pokud nejsou přesvědčeni, že poskytuje pravdivý a věrný obraz aktiv, pasiv a finanční situace společnosti a jejího zisku nebo ztráty za daný rok. Při sestavování účetní závěrky jsou ředitelé povinni:

- zvolit vhodné účetní zásady a následně je důsledně uplatňovat;
- činit úsudky a odhady, které jsou rozumné a obezřetné;
- uvést, zda byly dodrženy příslušné účetní standardy, s výhradou jakýchkoli podstatných odchylek uvedených a vysvětlených v účetní závěrce;
- posoudit schopnost Společnosti pokračovat v činnosti a v případě potřeby zveřejnit záležitosti týkající se jejího trvání; a
- používat účetnictví založené na předpokladu nepřetržitého trvání činnosti, pokud nemají v úmyslu Společnost zlikvidovat nebo ukončit její činnost, nebo pokud nemají jinou reálnou možnost než tak učinit.

Ředitelé jsou odpovědní za uchovávání a integritu podnikových a finančních informací týkajících se Společnosti. Legislativa v Irské republice upravující přípravu a zveřejňování účetních závěrek se může lišit od legislativy v jiných jurisdikcích.

Prohlášení o odpovědnosti ředitelů za zprávu ředitelů a auditované účetní závěrky a nefinanční informace (pokračování)

Ředitelé jsou odpovědní za vedení odpovídajících účetních záznamů, které s přiměřenou přesností kdykoli zveřejňují aktiva, pasiva, finanční situaci a zisk nebo ztrátu Společnosti a které jim umožňují zajistit, aby účetní závěrka Společnosti byla v souladu s ustanoveními zákona o společnostech z roku 2014 a s požadavky nařízení Evropské unie (úvěrové instituce: účetní závěrky) z roku 2015. Jsou odpovědní za takové vnitřní kontroly, které považují za nezbytné pro umožnění sestavení účetní závěrky, která neobsahuje významné nesprávnosti, ať už způsobené podvodem nebo chybou, a nesou obecnou odpovědnost za přijetí všech přiměřených kroků k zajištění toho, aby tyto záznamy byly vedeny jejími dceřinými společnostmi. To umožňuje Společnosti zajistit, aby účetní závěrka Společnosti byla v souladu

s ustanoveními zákona o společnostech z roku 2014 a s požadavky nařízení Evropské unie (úvěrové instituce: účetní závěrky) z roku 2015.

Jsou také odpovědní za ochranu majetku společnosti, a tudíž za přijímání přiměřených kroků k prevenci a odhalování podvodů a dalších nesrovnalostí. Ředitelé jsou rovněž odpovědní za vypracování zprávy ředitelů, která je v souladu s požadavky zákona o obchodních společnostech z roku 2014.

Jménem představenstva: 27 March 2026

Rosemary Quinlan Předseda	Ignacio Gutiérrez-Orrantia Generální ředitel	Desmond Crowley Předseda auditního výboru	Fiona Mahon Tajemník společnosti

CITIBANK EUROPE PLC

ZPRÁVA ŘEDITELŮ

Za rok končící 31. prosincem 2025

Prohlášení o udržitelnosti

Obsah

Obecné informace ... 14
O tomto prohlášení o udržitelnosti ... 14
Strategie a řízení udržitelnosti ... 15
Dvojité posouzení významnosti ze strany skupiny ... 25
Environmentální ... 32
Zveřejnění taxonomie EU ... 32
Změna klimatu ... 36
Sociální ... 56
Vlastní pracovní síla ... 56
Správa a řízení ... 78
Obchodní chování ... 78
Prohlášení o odpovědnosti ředitelů v souvislosti s Prohlášením o udržitelnosti ... 89
Zpráva nezávislého odborníka o omezené jistotě pro ředitele Citibank Europe Plc ... 90

Prohlášení o udržitelnosti (pokračování) Obecné informace

O tomto prohlášení o udržitelnosti

Toto prohlášení o udržitelnosti má za cíl splnit požadavky na zveřejňování informací platné pro Skupinu v souladu s CSRD, jak je v Irsku implementována částí 28 (Zprávy o udržitelnosti) zákona o obchodních společnostech z roku 2014, a evropskými standardy pro zprávy o udržitelnosti (ESRS).

Toto prohlášení o udržitelnosti obsahuje informace v souladu s ESRS, které byly na základě dvojitého posouzení významnosti (DMA) předepsaného ESRS určeny jako relevantní pro Skupinu, a to včetně změny klimatu, vlastní pracovní síly a obchodního chování. Toto prohlášení o udržitelnosti rovněž obsahuje informace podle článku 8 nařízení (EU) 2020/852 (nařízení o taxonomii). Více informací naleznete v části Zveřejnění o taxonomii EU v této zprávě.

Jako dceřiné společnosti Citi je Skupina zahrnuta do strategie, politik, opatření a cílů Citi týkajících se záležitostí udržitelnosti a řídí se jimi.

Základ pro přípravu

Rozsah a konsolidace

Informace a údaje jsou sestaveny na konsolidovaném základě s použitím stejných konsolidačních principů jako účetní závěrka Skupiny, pokud není uvedeno jinak. Vykazované období pro toto Prohlášení o udržitelnosti a informace v něm uvedené jsou prezentovány k 31. prosinci 2025, pokud není uvedeno jinak.

Bank Handlowy w Warszawie S.A. (BHW), dceřiná společnost CEP, má samostatnou reportovací povinnost v rámci CSRD a zveřejnila Prohlášení o udržitelnosti ve své Zprávě o činnosti za rok 2025. BHW je řízena samostatně s vlastním představenstvem, a proto se její přístup k reportování udržitelnosti a zveřejněné záležitosti, včetně příslušných politik, opatření a cílů, mohou lišit od přístupů Skupiny.

Obsah zprávy

Toto prohlášení o udržitelnosti je vypracováno v souladu s ESRS a nařízením o taxonomii a zohledňuje základní standardy nebo rámce požadované ESRS (např. Protokol o skleníkových plynech).

Toto Prohlášení o udržitelnosti obsahuje informace založené na požadavcích Skupiny na zveřejňování informací v rámci DMA a příslušných požadavků ESRS. DMA se vztahuje na vlastní operace Skupiny, jakož i na její hodnotový řetězec v předcházejících a následných fázích, a bylo provedeno s využitím časových horizontů předepsaných ESRS. Zásady, opatření, cíle a metriky v tomto Prohlášení o udržitelnosti se v příslušných případech vztahují na hodnotový řetězec Skupiny. Pokud není uvedeno jinak, opatření uvedená v každé kapitole probíhají a nemají konkrétní časový horizont pro dokončení.

Skupina v tomto Prohlášení o udržitelnosti nevynechala žádné informace z důvodu, že by tyto informace souvisely s duševním vlastnictvím, know-how nebo výsledky inovací. Skupina nevyužila výjimku ze zveřejňování hrozícího vývoje nebo záležitostí v průběhu jednání, jak je stanoveno v článcích 19a(3) a 29a(3) směrnice 2013/34/EU.

Informace o ESRS obsažené v této zprávě naleznete v rejstříku obsahu ESRS na stranách až .341349

Prohlášení o udržitelnosti (pokračování)

Obecné informace (pokračování)

Přístupy k datům a účetnictví

Metriky obsahující finanční hodnoty byly připraveny v souladu s IFRS ve znění přijatém EU, pokud není uvedeno jinak.

Kvantitativní metriky jsou uvedeny v částech této zprávy týkajících se klimatických změn, vlastní pracovní síly a obchodního chování. Poskytovatel záruk udržitelnosti poskytl omezené ujištění ohledně tohoto Prohlášení o udržitelnosti a kvantitativních metrik v něm uvedených. Žádný jiný externí subjekt nebyl zapojen do přezkumu nebo ověření metrik uvedených v tomto Prohlášení o udržitelnosti. Podrobnosti o metodice naleznete v příslušných částech týkajících se metrik specifických pro dané téma.

Skupina v některých případech používá odhady pro metriky změny klimatu související se spotřebou energie a emisemi skleníkových plynů (GHG). Více informací o těchto odhadech naleznete v částech Účetní metodiky v části Změna klimatu této zprávy.

Strategie a řízení udržitelnosti

O skupině

Skupina má sídlo v Dublinu v Irsku a její konečnou mateřskou společností je Citi. Skupina má pobočky s pasem v 21 evropských zemích (2024: 21 evropských zemí) a dvě dceřiné společnosti (2024: dvě dceřiné společnosti) (jedna se nachází v Polsku a jedna ve Spojeném království). Patří sem pobočky v Polsku a Maďarsku, které poskytují klíčové provozní a technologické podpůrné služby Skupině a dalším přidruženým společnostem Citi. Níže je uveden počet zaměstnanců Skupiny v jednotlivých zemích.[1,2]

	2025	2024
Česká republika	238	251
Německo	138	144
Španělsko	153	166
Francie	232	214
Maďarsko	3,021	2,912
Irsko	2,625	2,604
Lucembursko	246	250
Nizozemí	112	116
Polsko	9,493	9,183
Rumunsko	158	166
Ostatní	516	544
Celkový	16,932	16,550

[1]Počet zaměstnanců v jednotlivých zemích je uveden v části „Zprávy podle zemí“. Metrika počtu zaměstnanců uvedená v tomto Prohlášení o udržitelnosti uvádí celkový počet zaměstnanců k 31. prosinci, zatímco metriky v části „Zprávy podle zemí“ jsou uvedeny jako průměrný roční počet zaměstnanců. V tomto Prohlášení o udržitelnosti je navíc počet zaměstnanců uveden pro země s více než 100 zaměstnanci. Všechny země s méně než 100 zaměstnanci jsou seskupeny v kategorii „Ostatní“.

[2]Počet zaměstnanců Skupiny zahrnuje i zaměstnance související s ukončenými činnostmi, jak je popsáno v poznámce 35 k auditované konsolidované účetní závěrce.

Prohlášení o udržitelnosti (pokračování)

Obecné informace (pokračování)

Obchodní strategie

Hlavní aktivity skupiny zahrnují služby, trhy, bankovnictví a správu majetku. Mezi tyto služby patří služby v oblasti cenných papírů a transakce s transakcemi (TTS). Aktivity na trhu zahrnují poskytování upisovacích, prodejních, obchodních a distribučních možností v celé řadě tříd aktiv, včetně sazeb, spreadových produktů, měn, akcií a komodit. Bankovnictví zahrnuje investiční bankovnictví, korporátní bankovnictví a komerční bankovnictví. Aktivity v oblasti správy majetku zahrnují služby privátního bankovnictví pro jednotlivce s vysokým čistým jměním a rodinné kanceláře. CEP se zaměřuje především na institucionální klienty (nadnárodní korporace, veřejný sektor a finanční instituce), jakož i na komerční a individuální klienty v oblasti správy majetku.

Níže je uveden přehled obchodních aktivit Skupiny a případně i jejich produktů a služeb souvisejících s udržitelností.

Služby: divize Treasury and Trade Solutions pomáhá klientům pochopit, jak faktory související s udržitelností mohou ovlivnit rozhodnutí v oblasti likvidity a řízení provozního kapitálu, a nabízí řadu produktů a služeb, včetně financování exportu a agentur, financování udržitelného dodavatelského řetězce a udržitelných, zelených nebo sociálních úvěrů na obchod a provozní kapitál (T&WC). Zelené, udržitelné nebo sociální úvěry T&WC jsou úvěry poskytované dlužníkovi na financování potřeb v oblasti obchodu nebo provozního kapitálu, přičemž výtěžek je použit na činnosti, které splňují environmentální nebo sociální kritéria. Úvěry T&WC vázané na udržitelnost lze použít pro obecné obchodní a provozní účely a zároveň zahrnují klíčové ukazatele výkonnosti (KPI) propojené s výkonností v porovnání s environmentálními a/nebo sociálními cíli společnosti.

Trhy: Trhy poskytují korporátním, institucionálním a veřejným klientům po celém světě řadu prodejních a obchodních služeb v oblasti akcií, deviz, kurzů, spreadových produktů a komodit. Produkty a služby související s trhy, stejně jako tvorba trhu, mohou hrát důležitou roli při dosahování cílů klientů Skupiny.

Bankovnictví: Bankovní týmy podporují klienty různých velikostí napříč odvětvími a zeměmi, kteří se snaží transformovat své podnikání k udržitelnější budoucnosti. Bankovní týmy skupiny v případě potřeby uplatňují hluboké znalosti strategií transformace specifických pro dané odvětví, aby pomohly klientům realizovat příležitosti.

Majetek: Citi Wealth poskytuje svým klientům personalizovaná řešení a poradenství v oblasti portfolia, které jim pomáhá spravovat, udržovat a vytvářet majetek. Cílem Citi Wealth je nabízet příležitosti napříč všemi třídami aktiv, aby klienti mohli dosahovat svých cílů v oblasti udržitelného investování prostřednictvím portfolií s více třídami aktiv nebo prostřednictvím oportunních či tematických investic s jedinou strategií a zároveň splňovat své investiční rizikové profily.

Skupina pravidelně kontroluje své podnikatelské prostředí z hlediska rizik udržitelnosti a monitoruje dopad těchto rizik v krátkodobém, střednědobém a dlouhodobém horizontu, aby mohla činit informovaná strategická a obchodní rozhodnutí.

Hodnotový řetězec Skupiny přesahuje její vlastní operace a zahrnuje celou škálu činností, zdrojů a vztahů souvisejících s jejími aktivitami. Předchozí hodnotový řetězec Skupiny zahrnuje přímé (Tier 1) dodavatele, kteří Skupině přímo poskytují zboží nebo služby, jako je software, hardware a externí právní služby, a nepřímé (Tier 2) dodavatele, kteří zásobují přímé dodavatele Skupiny. Následný hodnotový řetězec se primárně týká klientů a zákazníků Skupiny, kteří využívají její finanční produkty a služby.

Aby Skupina dosáhla svého poslání, udržela si důvěryhodnou značku a vztahy s klienty a fungovala efektivně, závisí na několika vstupech a klíčových nehmotných zdrojích. Mezi tyto zdroje patří:

- Pracovní síla: Pracovní síla skupiny je hnací silou jejího pokroku a schopnost přilákat a udržet si vysoce kvalifikovanou a motivovanou pracovní sílu je nezbytná pro úspěch jejího podnikání.
- Vztahy s klienty: Skupina se zavázala k zodpovědnému poskytování finančních služeb, které umožní růst a ekonomický pokrok po celém světě.
- Technologie a software: Prostřednictvím transformace Citi pracuje Citi, včetně Skupiny, na modernizaci a zjednodušení organizace s cílem lépe řídit rizika a zlepšit služby zákazníkům a klientům.

Prohlášení o udržitelnosti (pokračování)

Obecné informace (pokračování)

Díky těmto zdrojům je Skupina schopna provozovat své výše popsané klíčové činnosti a vytvářet hodnotu pro své klienty.

Cíle udržitelnosti

Skupina si nestanovuje cíle v oblasti udržitelnosti ani se nezavazuje na úrovni právnických osob. Citi se zavázala k dosažení nulových čistých provozních emisí do roku 2030 a provozní emise Skupiny v rozsahu jsou zahrnuty v globálním závazku Citi. Provozní emise se v tomto kontextu vztahují na emise rozsahu 1 a 2 (tržní) pro vlastněná a pronajatá zařízení a firemní vozidla. Citi se rovněž zavázala k dosažení nulových čistých emisí skleníkových plynů spojených s jejím financováním do roku 2050 a stanovila průběžné cíle snižování emisí do roku 2030 pro klienty působící v rámci úvěrových portfolií Citi v rozsahu (hliník, automobilový průmysl, letectví, cement, komerční nemovitosti (v Severní Americe), energetika, lodní doprava, ocel a těžba tepelného uhlí). Cíle do roku 2030 pro automobilový průmysl, energetiku a elektrárny zahrnují také facilitační aktivity z aktivit na kapitálových trzích. Skupina může mít způsobilé financované emise, které jsou zahrnuty v cílech Citi. Citi si dále stanovila cíl financovat a usnadnit do roku 2030 udržitelné financování v hodnotě 1 bilionu dolarů, počínaje rokem 2020. Do tohoto cíle se započítávají způsobilé finanční aktivity skupiny, které splňují kritéria Citi pro udržitelné financování. Více informací naleznete v části o změně klimatu na straně 34. Skupina nemá žádné vlastní další cíle v oblasti udržitelnosti týkající se jejích podstatných dopadů, rizik a příležitostí (IRO).

S postupným naplňováním své strategie udržitelnosti se Citi i nadále potýká s výzvami, mezi které patří dostupnost a kvalita dat, složitost překážek v přechodu, kterým jednotlivé země čelí, vyvíjející se politická a regulační krajina, složitost požadavků na zveřejňování informací v různých jurisdikcích a rozdíly v úrovni transparentnosti mezi společnostmi, což vede k obtížím při posuzování důvěryhodnosti plánů přechodu klientů a klimatických strategií. Skupina nadále buduje vlastní kapacity a využívá zdroje Citi k implementaci klíčových regulačních a dohledových očekávání, kde je to relevantní pro její činnosti. Pokud není uvedeno jinak, sledování účinnosti politik a opatření ve vztahu k významným dopadům, rizikům a příležitostem souvisejícím s udržitelností provádí Citi a Skupina jej neprovádí na úrovni právnické osoby.

Zájmy a názory zúčastněných stran

Skupina se snaží do svého podnikání začlenit zájmy široké škály zainteresovaných stran s přesvědčením, že sdílení znalostí a zdrojů může pomoci poskytovat klientům nejvhodnější služby a produkty a podpořit dlouhodobou odolnost jejího podnikání.

Představenstvo CEP (dále jen „představenstvo“) zvažuje a diskutuje širokou škálu informací, aby pochopilo dopad na činnost CEP a zájmy a názory jejích zúčastněných stran, včetně některých níže uvedených skupin zúčastněných stran. Představenstvo je informováno o potenciálním dopadu svých rozhodnutí na relevantní zúčastněné strany a zvažuje tento potenciální dopad prostřednictvím zpráv představenstva a diskusí na zasedáních představenstva a výborů představenstva.

Skupina spolupracuje se svými klienty a zákazníky, zaměstnanci, dodavateli, komunitami a nevládními organizacemi (NGO), regulačními orgány, tvůrci politik a investory, aby pochopila klíčové oblasti zájmu a příležitosti ke zlepšení. Níže uvedená tabulka popisuje, jak Skupina spolupracuje s jednotlivými skupinami zainteresovaných stran.[3]

[3]Pojmy „zákazník“ a „klient“ se používají zaměnitelně a označují subjekty a jednotlivce, se kterými Skupina spolupracuje za účelem poskytování finančních produktů nebo služeb.

Prohlášení o udržitelnosti (pokračování)

Obecné informace (pokračování)

Skupina zainteresovaných	Jak se Skupina zapojuje
Dotčené zúčastněné strany	
Klienti, včetně finančních institucí a subjektů veřejného sektoru, a Zákazníci	• Aby Skupina pochopila potřeby, preference a obavy zákazníků a klientů, komunikuje s těmito zainteresovanými stranami prostřednictvím schůzek a průzkumů spokojenosti zákazníků. Skupina zohledňuje poznatky získané ze spolupráce s klienty k informování o strategickém rozhodování, nabídce produktů a způsobech, jakými své klienty podporuje.
Zaměstnanci	• Zaměstnanci jsou vyzýváni, aby své návrhy a názory předkládali skupině prostřednictvím různých kanálů, včetně průzkumu Hlas zaměstnanců, jehož výsledky každoročně předkládá představenstvu CEP a představenstvu BHW personální oddělení.
Dodavatelé	• Skupina má zavedený rámec zaměřený na odpovědné obchodní praktiky, který umožňuje komunikaci s klíčovými dodavateli, řízení rizik (včetně souvisejících kontrol) a řízení vztahů s nimi. Citi má zavedený centralizovaný tým pro řízení třetích stran, Procurement and Third-Party Management, který je odpovědný za řízení a dohled nad procesem řízení třetích stran. Tento tým spolupracuje s dodavateli prostřednictvím schůzek a interakcí, aby zajistil Citi dodávky produktů a služeb nejvyšší kvality.
Uživatelé prohlášení o udržitelnosti	
Komunity a nevládní organizace	• Prostřednictvím svých týmů pro veřejné záležitosti (public affairs) skupina pravidelně komunikuje s charitativními organizacemi a nevládními organizacemi v mnoha zemích, kde působí. Tým pro veřejné záležitosti to provádí v rámci závazku Citi investovat do komunity a poslání podporovat
Regulátory	• Skupina udržuje otevřenou a pravidelnou spolupráci s regulačními orgány, aby zajistila jasnost a transparentnost své strategie a plánu, klíčových rizik a příležitostí a pokroku v probíhajících iniciativách. • Primární regulační angažovanost Skupiny se týká ECB a CBI. • Regulační zapojení je řízeno jak představenstvem, tak i managementem, aby bylo zajištěno, že regulační požadavky a očekávání jsou konzistentně pochopeny a splněny.
Tvůrci politik	• Skupina je zastoupena v komunikaci s politickými zainteresovanými stranami přímo i nepřímo, mimo jiné prostřednictvím řady sdružení finančního průmyslu, a to prostřednictvím akcí vedených různými interními zainteresovanými stranami, včetně týmu pro vládní záležitosti. Tyto akce zahrnují prosazování veřejných politik, které prosazují zájmy Skupiny.
Investoři (především ti, kteří investovali do BHW)	• Investoři společnosti BHW se skládají ze strategických majoritních akcionářů (Citibank Europe Plc drží 75 % akcií), institucionálních akcionářů a individuálních investorů. Mezi zainteresované strany na kapitálovém trhu dále patří ratingové agentury a analytici na straně prodeje. Klíčovým kontaktním místem pro všechny zainteresované strany je oddělení pro vztahy s investory společnosti BHW a zapojení zainteresovaných stran probíhá prostřednictvím čtvrtletních konferenčních hovorů o výsledcích hospodaření

Skupina využívá poznatky z výše uvedených aktivit v oblasti zapojení zainteresovaných stran k řízení svých aktivit souvisejících s udržitelností. Níže uvádíme několik příkladů toho, jak Skupina provedla změny na základě zájmů a názorů zainteresovaných stran:

- Strategický plán Skupiny byl vypracován s ohledem na řadu faktorů, včetně zpětné vazby a potřeb klientů. Hlavní obchodní aktivity Skupiny spolupracují úžeji než kdy dříve, aby svým klientům a zákazníkům poskytovaly celou škálu svých odborných znalostí a služeb, a to štíhlejším, lehčím a zjednodušenějším způsobem s digitálním myšlením. Tento přístup si klade za cíl poskytovat prvotřídní zákaznickou zkušenost a škálovat se s klienty.
- Průzkum Hlas zaměstnanců (VOE) slouží jako klíčový mechanismus pro shromažďování přímé zpětné vazby od zaměstnanců Skupiny ohledně jejich zájmů a názorů. Roční průzkum poskytuje poznatky o angažovanosti zaměstnanců a vnímání Skupiny, včetně jejích slabých stránek i úspěchů. Zpětná vazba od kolegů je pro strategii Skupiny klíčová a výsledky VOE jsou posuzovány vrcholovým managementem, aby pomohly reagovat na potřeby a zájmy jejích lidí.

- Skupina věří, že se všemi členy jejích zaměstnanců by mělo být zacházeno s respektem a důstojností. Skupina dále v celé organizaci propaguje kulturu hlášení nezákonných a neetických obchodních praktik a povzbuzuje jednotlivce k hlášení nezákonných a neetických obchodních praktik. Skupina se zavázala k pěstování prostředí, kde jsou všichni zaměstnanci chráněni a mají možnost jednat správně a využívat zavedené kanály pro eskalaci obav.

Prohlášení o udržitelnosti (pokračování)

Obecné informace (pokračování)

Správa a řízení

CEP má jednotné představenstvo. Představenstvo je tedy řídicím orgánem s nejvyšší rozhodovací pravomocí v organizaci, a proto pro účely tohoto Prohlášení o udržitelnosti představuje administrativní, řídící a dozorčí orgán CEP. Představenstvo je odpovědné za zajištění dodržování požadavků na obezřetnostní řízení rizik a řízení chování pro Skupinu na konsolidovaném základě, pokud to vyžadují předpisy. Představenstvo a jeho výbory, které se podílejí na procesu dohledu nad udržitelností, dostávají pravidelné tematické zprávy o určitých záležitostech udržitelnosti, které si zaslouží jejich přezkum a zpochybnění, včetně záležitostí týkajících se změny klimatu, rizik chování, řízení rizik a lidského kapitálu. Představenstvo dohlíží na proces výkonného výboru CEP (ExCo) týkající se identifikace a hodnocení nezávislých manažerských pracovníků (IRO) souvisejících s udržitelností, včetně pravidelného podávání zpráv o klíčových ukazatelích výkonnosti (KPI) souvisejících s ESG v rámci zprávy generálního ředitele, jak je prezentováno na příslušných zasedáních představenstva. V průběhu tohoto podávání zpráv a prostřednictvím eskalace managementu by záležitosti relevantní pro nezávislé manažery CEP vyžadující pozornost nebo schválení představenstva byly v případě potřeby předkládány představenstvu a v případě potřeby zvažovány spolu s dalšími relevantními riziky při dohledu nad strategií, významnými transakcemi a procesy řízení rizik. Dohled ze strany představenstva je stanoven v jeho mandátu a představenstvo delegovalo určité odpovědnosti na své výbory, jak je popsáno v jejich mandátu, který představenstvo každoročně přezkoumává. Jak je popsáno v této zprávě, činnosti CEP týkající se environmentálních, sociálních a správních témat, včetně řízení IRO souvisejících s udržitelností, jsou delegovány na management, který je řídí a provádí, přičemž vstupy, strategické vedení a přezkum na úrovni vrcholového managementu provádějí specializované výbory, fóra a týmy v celé společnosti. V souladu s odpovědností představenstva za dohled nad svou dceřinou společností generální ředitel BHW v případě potřeby předkládá představenstvu informace a má možnost vést s ním dialog o záležitostech týkajících se konsolidovaných požadavků na dohled.

Výbory představenstva s dohledem v oblasti udržitelnosti

Níže jsou uvedeny výbory představenstva, které vykonávají dohled nad udržitelností:

Výbor pro audit

Úlohou auditního výboru, delegovaného představenstvem, je dohlížet na adekvátnost interního kontrolního prostředí zavedeného vedením ve vztahu k podnikání společnosti CEP. Auditní výbor rovněž pomáhá představenstvu při plnění jeho dohledové povinnosti týkající se integrity finančních výkazů skupiny, včetně veškerých informací, které mohou být vyžadovány v rámci CSRD, procesu finančního výkaznictví a systémů interního účetnictví a finančních kontrol. Auditní výbor čerpá z práce interního auditu a vedení. Ve sledovaném období získal auditní výbor poznatky od týmů interního auditu a druhé linie obrany o efektivitě kontrolního prostředí společnosti CEP, včetně dodržování požadavků politik a regulačních předpisů, a to prostřednictvím čtvrtletních aktualizací plánu zajištění. Auditní výbor se zabýval záležitostmi souvisejícími s udržitelností prostřednictvím zpráv o omezeném zajištění poskytovaných nezávislou auditorskou firmou v souladu s požadavky na zveřejňování CSRD, zpráv o chování a aktivitách řízení rizik chování v rámci hloubkového reportingu rizik v oblasti dodržování předpisů, a také prostřednictvím eskalace záležitostí přímo auditnímu výboru z druhé a třetí linie obrany.

Prohlášení o udržitelnosti (pokračování)

Obecné informace (pokračování)

Výbor pro rizika

Úlohou Výboru pro rizika, delegovaného představenstvem, je přezkoumávat celkový rámec řízení rizik společnosti CEP a radit představenstvu ohledně rizikové chuti společnosti CEP s přihlédnutím k současné a budoucí finanční situaci společnosti CEP, jakož i k obchodní strategii, cílům, firemní kultuře a hodnotám. Výbor pro rizika rovněž přezkoumává změny rizikových politik společnosti CEP, včetně vývoje v oblasti regulace, a je jménem představenstva zodpovědný za monitorování ekonomického kapitálu a materiálních rizik. Výbor pro rizika čerpá z práce vrcholového managementu a nezávislé funkce řízení rizik. V roce 2025 se Výbor pro rizika zabýval riziky souvisejícími s udržitelností, včetně klimatických a environmentálních rizik, provozní odolnosti a rizika fyzického poškození, včetně rizik narušení podnikání a bezpečnosti (BDSR).

Výbor pro odměňování

Výbor pro odměňování byl pověřen asistencí představenstvu při rozhodování o odměňování, včetně těch, která mají dopad na řízení rizik. Výbor pro odměňování je rovněž odpovědný za návrh a implementaci politiky odměňování CEP. Ta zajišťuje, aby postupy odměňování byly v souladu s řádným a efektivním řízením rizik, podporovaly její obchodní strategii a cíle a odrážely firemní kulturu a hodnoty Citi, jak je uvedeno v Kodexu chování. Výbor pro odměňování posuzuje, zda jsou tyto postupy odměňování účinné při vytváření požadovaných pobídek pro řízení rizik, kapitálu a likvidity a zda je politika odměňování genderově neutrální. Výbor pro odměňování přezkoumal politiku odměňování CEP v roce 2025 a doporučil její přijetí představenstvem. Výbor pro odměňování dále zvážil dodržování kultury a hodnot CEP ze strany vedoucích pracovníků v celé organizaci a jejich výkonnost v porovnání s cíli a obchodní strategií společnosti prostřednictvím ročního procesu hodnocení výkonnosti a odměňování.

Představenstvo CEP a členové jeho výborů nemají žádné pobídky ani odměny související s udržitelností (2024: Žádné).

Nominační výbor

Nominační výbor je pověřen odpovědností za pomoc představenstvu při rozhodování o jmenování ředitelů a vrcholového managementu. To zahrnuje i související záležitosti, jako je plánování nástupnictví, posuzování způsobilosti a bezúhonnosti, jakož i talentu a angažovanosti. Nominační výbor monitoroval kolektivní dovednosti a vhodnost představenstva v souvislosti s klíčovými produkty, riziky a procesy, včetně témat souvisejících s udržitelností, prostřednictvím procesu hodnocení představenstva. Výbor zvažoval současné a budoucí potřeby představenstva z hlediska složení, dovedností a zkušeností prostřednictvím procesu plánování nástupnictví v představenstvu.

Složení představenstva

K 31. prosinci 2025 se představenstvo CEP skládalo z 11 ředitelů (2024: 11) a to následovně:

- 4 nezávislí nevýkonní ředitelé, kteří splňují kritéria nezávislosti stanovená v platných předpisech (2024: 4);
- 3 nevýkonní ředitelé, z nichž dva jsou ředitelé bez výkonné manažerské odpovědnosti ve Skupině, ale mají výkonnou manažerskou odpovědnost v rámci Citi, a jeden je ředitel bez výkonné manažerské odpovědnosti ve Skupině nebo Citi (2024: 3); a
- 4 výkonní ředitelé, což jsou ředitelé zaměstnaní skupinou s výkonnými každodenními řídicími pravomocemi (2024: 4).

Proto je 36 % představenstva CEP nezávislých (2024: 36 %).

Prohlášení o udržitelnosti (pokračování)

Obecné informace (pokračování)

Představenstvo CEP k 31. prosinci 2025 zahrnovalo:

- Rosemary Quinlan - nezávislá nevýkonná členka (jmenována 20. března 2025), předsedkyně (jmenována 23. května 2025)
- Ignacio Gutierrez-Orrantia - výkonný ředitel
- Natálie Božeková - jednatelka
- Desmond Crowley - nezávislý nevýkonný ředitel
- Ryan Davis - nevýkonný ředitel
- Peter Jameson - výkonný ředitel
- Darren Jarvis – nevýkonný ředitel (jmenován 1. ledna 2025)
- Fabio Lisanti - jednatel
- Peter McCarthy - nevýkonný ředitel
- Jeanne Short - nezávislá nevýkonná ředitelka
- Susan Skerritt - nezávislá nevýkonná ředitelka (jmenována 23. května 2025)
- Susan Dean - bývalá předsedkyně - nezávislá nevýkonná členka (rezignovala 23. května 2025)
- Gillian Lungley - nezávislá nevýkonná ředitelka (rezignovala 30. září 2025)

Představenstvo CEP se zavazuje vyhledávat a jmenovat vhodné a kvalifikované lidi do představenstva. Jmenování do představenstva je založeno na zásluhách a kandidáti jsou posuzováni na základě objektivních kritérií s ohledem na výhody diverzity v představenstvu, včetně pohlaví. Na nábor všech členů představenstva se vztahuje politika diverzity v představenstvu. K 31. prosinci 2025 tvořily ženy 36 % členů představenstva (2024: 36 %).

Kvalifikační a vzdělávací program ředitele

Ředitelé každoročně provádějí posouzení za účelem určení individuální a kolektivní vhodnosti představenstva, aby se zajistilo, že ředitelé jednotlivě i představenstvo společně disponují znalostmi a dovednostmi k pochopení produktů a trhů, na kterých CEP konkuruje, rizik, kterým je CEP vystaven, a regulačního prostředí, ve kterém CEP působí. Představenstvo má kolektivně silné znalosti o otázkách udržitelnosti a tyto znalosti využívá k rozhodování. Představenstvu je po celý rok poskytováno technické školení ve formě tutoriálů pro představenstvo, které pokrývají širokou škálu záležitostí, včetně témat souvisejících s klimatem a vývoje v oblasti udržitelnosti. CEP využívá odborné znalosti odborníků na danou problematiku, a to jak v rámci CEP, tak i mimo něj, aby představenstvo lépe pochopilo tento vývoj, včetně jakéhokoli výsledného dopadu na firmu. Během roku 2025 se představenstvo zúčastnilo školení v oblasti reportingu udržitelnosti CSRD a vývoje v oblasti regulace (jako jsou pokyny Evropského bankovního orgánu pro řízení rizik ESG), které bylo vedeno externími odborníky. Kromě toho se v průběhu období konala interní setkání, která zahrnovala přehledy vyvíjejících se regulačních očekávání, stávajícího rámce správy a řízení a oblastí pro další zlepšení správy a řízení ESG. Tato zasedání zajistila, aby představenstvo bylo informováno o interních požadavcích a vylepšeních v oblasti podávání zpráv.

Představenstvo kolektivně disponuje širokou škálou zkušeností odpovídajících obchodnímu modelu CEP. Představenstvo každoročně hodnotí své dovednosti, aby zajistilo dobré pochopení klíčových obchodních linií a obchodního chování, včetně kultury, etiky a požadavků na oznamování nekalých praktik. Proces plánování nástupnictví v představenstvu zohledňuje současné i budoucí složení představenstva, aby se zajistilo, že ředitelé mají kolektivně zkušenosti s klíčovými produktovými řadami a místním prostředím v lokalitách CEP. Noví ředitelé jmenovaní do představenstva jsou předem hodnoceni, aby se určilo, do jaké míry jejich zkušenosti odpovídají produktům a zeměpisným oblastem, kde CEP podniká.

Prohlášení o udržitelnosti (pokračování)

Obecné informace (pokračování)

Záležitosti chování a kultury jsou začleňovány do diskusí představenstva a výborů představenstva, včetně následujících aktivit:

- Představenstvo dostává od vedení pravidelné aktualizace o záležitostech týkajících se rizik chování, které mají dopad na CEP, a také aktualizace firemní kultury v průběhu celého roku.
- Výbor pro audit přezkoumává činnosti řízení rizik a řízení chování a v případě potřeby eskaluje veškeré podstatné záležitosti.
- Výbor pro rizika radí představenstvu ohledně současné a budoucí ochoty podstupovat rizika, přičemž mimo jiné zohledňuje firemní kulturu a hodnoty společnosti CEP. Dohlíží také na integraci otázek udržitelnosti do rámců řízení rizik společnosti CEP.
- Výbor pro odměňování usiluje o to, aby politika odměňování CEP byla v souladu s firemní kulturou a hodnotami Citi, jak jsou stanoveny v Kodexu chování.

Řízení

Vedení CEP hraje zásadní roli v jejím řízení udržitelnosti prostřednictvím fór, rad a výborů, které dohlížejí na klíčové strategické priority a rozhodování. Generální ředitel (CEO) CEP řídí a dohlíží na každodenní řízení společnosti, jak mu to deleguje představenstvo. CEO vede společnost prostřednictvím výkonného výboru a zajišťuje dohled nad činnostmi CEP, a to jak přímo, tak prostřednictvím pravomocí delegovaných na výbory zřízené za účelem dohledu nad řízením rizik a neustálým souladem se strategií Citi.

Role a odpovědnosti za řízení rizik udržitelnosti jsou poté přiděleny v rámci organizační struktury CEP, včetně výkonného výboru, výboru pro řízení rizik a řídící skupiny ESG, které se účastní tři obranné linie CEP.

Úloha klíčových funkcí v rámci organizační struktury CEP odpovědných za řízení rizik udržitelnosti je následující:

Výkonný výbor

Výkonný výbor (ExCo) je zodpovědný za zajištění toho, aby CEP adekvátně začleňoval aspekty udržitelnosti, příležitosti a rizika do celkové obchodní strategie a rámce řízení rizik. V případě potřeby monitoruje a reportuje související metriky představenstvu, včetně těch stanovených ve strategickém plánu.

Výbor pro řízení rizik

Mezi klíčové odpovědnosti výboru patří projednávání rizikových otázek, včetně zohlednění rizikových složek záležitostí udržitelnosti.

Řídicí skupina CEP ESG

Účelem řídicí skupiny CEP ESG je fungovat jako mezioborové, centrální fórum, které sdružuje odborné znalosti zúčastněných stran napříč CEP s cílem pokročit v integraci rizik udržitelnosti a také monitorovat a připravovat implementaci regulačních požadavků a očekávání týkajících se udržitelnosti. Řídicí skupina by mohla zvážit i strategické a další důležité záležitosti související s udržitelností na podporu rozhodovacího procesu v rámci CEP.

Součástí řídicí skupiny CEP ESG jsou mimo jiné první linie obrany (zodpovědná za řízení rizik udržitelnosti, udržitelné produkty a služby, zdroje a školení), řízení rizik a nezávislé řízení rizik v oblasti dodržování předpisů (druhá linie obrany). Kromě rolí a odpovědností na úrovni právního subjektu spolupracuje CEP s různými odborníky na danou problematiku a týmy v rámci Citi s cílem usnadnit komplexní implementaci správy a řízení udržitelnosti.

Prohlášení o udržitelnosti (pokračování)

Obecné informace (pokračování)

Řízení rizik a kontrolní mechanismy pro podávání zpráv

Skupina navrhla kontrolní mechanismy, které mají pomoci s návrhem a tvorbou tohoto Prohlášení o udržitelnosti. Přístup Skupiny začal hodnocením toho, jak byly identifikovány a uplatňovány požadavky Prohlášení o udržitelnosti, pokračoval sběrem informací a skončil vypracováním a kontrolou zprávy.

Skupina identifikovala primární rizika pro proces podávání zpráv v rámci tohoto Prohlášení o udržitelnosti, která se týkají úplnosti, přesnosti a včasnosti zveřejnění a tvorby zpráv. Skupina následně navrhla kontrolní mechanismy ke zmírnění těchto primárních rizik. Tyto mechanismy fungovaly jako preventivní a detekční kontroly (jako je kontrola a ověřování ze strany vrcholového managementu odpovědného za obsah zveřejněných informací).

Cílem této kontroly bylo identifikovat a efektivně zmírnit riziko významných nesprávností v prohlášeních o udržitelnosti prostřednictvím kombinace procesů, analytických a manažerských kontrol, včetně:

- Zavedení procesu podávání zpráv, který zahrnoval formální ověření odpovědnými vedoucími pracovníky ohledně každého aspektu zprávy
- Prezentace výsledků hodnocení rizik na úrovni zprávy řídící skupině ESG CEP a výkonnému výboru, který je zodpovědný za přezkum a doporučování iniciativ souvisejících s udržitelností.
- Pravidelně podávat zprávy auditnímu výboru CEP, což je výbor představenstva odpovědný za dohled nad kontrolami a postupy zveřejňování informací týkajícími se výroční zprávy a účetních závěrek skupiny, které zahrnují prohlášení o udržitelnosti.

Kontrolní mechanismy vyvinuté pro kvantitativní informace uvedené ve zprávě byly zavedeny v kontextu vyspělosti stávajících systémů a procesů pro tyto informace. V případě kvantitativních informací v méně vyspělých aspektech bude Skupina i nadále posilovat své interní kontroly a procesy.

Prohlášení o udržitelnosti (pokračování)

Obecné informace (pokračování)

Due diligence

Due diligence je neustálé úsilí o sledování a prevenci negativních dopadů na životní prostředí a osoby spojené s podnikáním Skupiny. Skupina provádí různé činnosti due diligence týkající se záležitostí udržitelnosti, včetně hodnocení environmentálních a sociálních faktorů spojených s transakcemi klientů. Například před rozhodnutím o financování projektu se v celé firmě, včetně Skupiny, uplatňuje politika Citi pro řízení environmentálních a sociálních rizik (ESRM), která řídí hodnocení těchto rizik a dopadů.[4]

Níže uvedená tabulka uvádí odkazy na aktuální aktivity due diligence Skupiny, na které se odkazuje v tomto Prohlášení o udržitelnosti.

Základní prvky náležité péče	**Sekce prohlášení o udržitelnosti**
Začlenění due diligence do správy a řízení, strategie a obchodního modelu	Obecné informace: Řízení a správa, Výsledky posouzení dvojí významnosti Změna klimatu: Dopady, rizika a příležitosti Skupiny související se změnou klimatu, klimatické riziko, udržitelný provoz, financované emise, udržitelné financování Vlastní pracovní síla: Dopady a příležitosti Skupiny související s vlastní pracovní silou, Investice do pracovní síly Skupiny Obchodní chování: Dopady Skupiny týkající se obchodního chování, korupce a úplatkářství
Zapojení dotčených zúčastněných stran do všech klíčových kroků due diligence	Obecné informace: Řízení a správa, Obchodní strategie, Dvojité posouzení významnosti skupiny Změna klimatu: Klimatické riziko, Politiky - Udržitelný provoz, Politiky - Financované emise, Politiky - Udržitelné financování Vlastní pracovní síla: Investice do pracovní síly skupiny, další zveřejnění informací Obchodní chování: Zásady - Obchodní chování
Identifikace a posouzení nepříznivých dopadů	Obecné informace: Dvojité posouzení významnosti ze strany Skupiny Změna klimatu: Dopady, rizika a příležitosti Skupiny související se změnou klimatu, klimatické riziko, udržitelný provoz, financované emise, udržitelné financování Vlastní pracovní síla: Dopady a příležitosti Skupiny související s vlastní pracovní silou, Investice do pracovní síly Skupiny Obchodní chování: Dopady Skupiny týkající se obchodního chování, korupce a úplatkářství
Přijetí opatření k řešení těchto nepříznivých dopadů	Změna klimatu: Opatření – udržitelný provoz, Opatření – financované emise, Produkty a služby udržitelného financování, Závazek Citi k nulové spotřebě Vlastní pracovní síla: Opatření – Investice do pracovní síly skupiny, Další zveřejnění informací o pracovní síle Obchodní chování: Ochrana oznamovatelů, korupce a úplatkářství
Sledování účinnosti těchto snah a komunikace	Změna klimatu: Opatření a cíle - Klimatické riziko, Cíle - Udržitelný provoz, Cíle - Financované emise, Cíle - Udržitelné financování, Interní oceňování uhlíku, Metriky Vlastní pracovní síla: metriky, cíle Obchodní chování: Metriky

[4]Globální politika Citi pro ESRM, která je pravidelně aktualizována v reakci na vznikající rizika, se uplatňuje v celé společnosti, včetně Skupiny, kdykoli je splněno jedno z následujících kritérií: (1) Transakce překračuje příslušné finanční prahové hodnoty pro daný typ finančního produktu, u kterého je identifikované použití výtěžku směřujícího na konkrétní fyzické aktivum nebo projekt; (2) Klienti nebo transakce, na které se vztahuje jeden z požadavků Citi na ESRM specifických pro daný sektor, nebo (3) Transakce, které spouštějí jednu z oblastí ESRM s vysokou opatrností.

Prohlášení o udržitelnosti (pokračování)

Obecné informace (pokračování)

Dvojité posouzení významnosti ze strany skupiny

Přehled

Skupina provedla dvojité posouzení významnosti (Dvojité hodnocení významnosti), aby identifikovala významné záležitosti udržitelnosti v hodnotovém řetězci a provozu Skupiny. Záležitosti udržitelnosti se vztahují k environmentálním, sociálním a správním tématům, dílčím tématům a dílčím dílčím tématům uvedeným v ESRS 1, Dodatek A; jakož i k záležitostem udržitelnosti z jiných rámců pro podávání zpráv, jako je Globální iniciativa pro podávání zpráv (GRI), Rada pro standardy účetnictví v oblasti udržitelnosti (SASB) a Globální pakt OSN (UNGC). Témata nebo dílčí témata specifická pro danou entitu lze také identifikovat z předchozích záležitostí udržitelnosti hlášených na úrovni Skupiny i Citi.

Zveřejnění Skupiny uvedená v tomto Prohlášení o udržitelnosti vycházejí z konceptu a definice „dvojité významnosti" ESRS, která se skládá z „finanční významnosti" (pohled zvenčí dovnitř) a „významnosti dopadu" (pohled zevnitř ven). I když některé záležitosti probírané v této zprávě mohou být významné v souladu s požadavky CSRD nebo ESRS nebo na ně reagovat, jakákoli významnost (nebo pouhá skutečnost, že jsou informace zveřejněny) by neměla být vykládána tak, že nutně dosahuje úrovně významnosti použité pro účely dodržování jakýchkoli jiných předpisů, a to i v případě, že Skupina v tomto Prohlášení o udržitelnosti používá slovo „významný" nebo „materialita".[5]

Podle pokynů ESRS může být záležitost udržitelnosti významná z hlediska dopadu, z finančního hlediska nebo z obou. Skupina posuzovala významnost záležitosti udržitelnosti z hlediska dopadu, pokud se týkala dopadů na lidi nebo životní prostředí v krátkodobém, střednědobém nebo dlouhodobém horizontu, a významnost záležitosti udržitelnosti z finančního hlediska posuzovala, pokud se týkala rizik nebo příležitostí, které by mohly ovlivnit její finanční výkonnost, peněžní toky, přístup k financování, kapitálové náklady nebo finanční pozici v krátkodobém, střednědobém nebo dlouhodobém horizontu.

Posouzení významnosti prohlášení o udržitelnosti vypracovaného za rok končící 31. prosincem 2024 bylo dokončeno dříve. Pro účely vypracování prohlášení o udržitelnosti za rok končící 31. prosincem 2025 provedlo vedení CEP komplexní přezkum výsledků DMA v souladu s implementačními pokyny pro DMA. Tento přezkum vyhodnotil vývoj v rámci CEP a vnějšího prostředí, který by mohl mít významný dopad na faktory udržitelnosti CEP.[6]

Na základě tohoto přezkumu vedení společnosti dospělo k závěru, že výsledek posouzení významnosti k 31. prosinci 2024 zůstává relevantní i pro rok končící 31. prosincem 2025, s úpravou významných dopadů spojených s obchodním chováním. Závěry tohoto přezkumu byly posouzeny a schváleny vedením skupiny, včetně řídící skupiny CEP ESG, výkonného výboru, auditního výboru a představenstva, jak je popsáno v části Strategie a řízení udržitelnosti tohoto Prohlášení o udržitelnosti.

Toto hodnocení bude proto použito jako základ pro toto Prohlášení o udržitelnosti. Níže je uveden popis metodiky použité pro DMA, který je v souladu s přístupem použitým v původním hodnocení.

Metodika posouzení dvojí významnosti

Analýza přístupu k danému tématu (DMA) probíhala ve třech hlavních krocích: Pochopení, Posouzení a Finalizace. Přístup Skupiny zahrnoval zapojení několika interních zainteresovaných stran, které poskytly reprezentativní pohledy jak na vlastní interní provozní segmenty Skupiny, tak i na názory externích skupin. Každý ze tří kroků se zaměřuje na jiné klíčové aktivity, nicméně všechny hrají klíčovou roli v dokončení komplexní analýzy přístupu k danému tématu:

- Pochopit: Identifikaci interních zainteresovaných stran/expertů spolu s jejich rolí v hodnocení; identifikaci závislostí s dalšími aktivitami DMA; vytvoření dlouhého seznamu záležitostí udržitelnosti.

[5]Nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2023/2772 ze dne 31. července 2023, příloha I, ESRS 1, bod 37
[6] EFRAG IG 1 MAIG Odstavec 45 (verze z 5/2024)

Prohlášení o udržitelnosti (pokračování)

Obecné informace (pokračování)

Metodika posouzení dvojí významnosti (pokračování)

- Hodnocení: Identifikace a hodnocení IRO na základě seznamu záležitostí týkajících se udržitelnosti; vedení workshopů pro zúčastněné strany a hodnotících/náročných setkání.

- Finalizace: Agregace výsledků hodnocení IRO; stanovení prahu významnosti; identifikace podstatných IRO, témat a podtémat.

Krok 1 – Pochopte

Skupina provedla analýzu přístupu k obchodnímu styku (DMA) optikou svého hodnotového řetězce v rámci upstreamu (subjekty nebo činnosti, které poskytují produkty nebo služby, jež Skupina využívá), vlastních operací (interní činnosti, které jsou součástí každodenního provozu Skupiny) a downstreamu (subjekty, které přijímají, používají nebo aplikují produkty nebo služby, jež Skupina zprostředkovává nebo prodává). Pro účely DMA jsou spotřebitelé a koncoví uživatelé definováni jako individuální zákazníci, což je v souladu s definicemi uvedenými v předpisech ESRS. Analýza hodnotového řetězce Skupiny se proto zaměřila na divize Služby, Trhy a Bankovnictví, zatímco vliv aktivit v rámci divize Wealth a aktivit retailového bankovnictví v rámci BHW byl považován za vedlejší vzhledem k celkovým aktivitám Skupiny v oblasti udržitelnosti.[7,8]

Zatímco byla zohledněna předchozí hodnocení významnosti udržitelnosti, analýza hodnotového řetězce byla provedena v souladu s požadavky ESRS.

S využitím výše uvedeného hodnotového řetězce Skupina vytvořila „dlouhý seznam“ záležitostí udržitelnosti, který zahrnoval jak témata, podtémata a podtémata definovaná ESRS, tak i témata specifická pro danou entitu, která mohla být relevantní pro její podnikání a odvětví.

Krok 2 – Posouzení

Jako druhý krok Skupina identifikovala a posoudila IRO související s dlouhým seznamem záležitostí udržitelnosti pomocí různých kvalitativních a kvantitativních metod. Skupina zavedla metodiku hodnocení v souladu s kritérii ESRS a každému IRO přidělila předběžné skóre. V průběhu celého procesu Skupina spolupracovala s interními zainteresovanými stranami a specialisty na danou problematiku, aby podpořila kvalitu inventáře IRO a finalizovala skóre. DMA hodnotila IRO v krátkodobém (méně než jeden rok), střednědobém (jeden až pět let) a dlouhodobém (delší než pět let) časovém horizontu.

Posouzení významnosti dopadu

Skupina identifikovala dopady prostřednictvím kvalitativních hodnocení napříč hodnotovým řetězcem. Pro své vlastní operace Skupina posoudila své předchozí zprávy o udržitelnosti a veřejně dostupná data a informace. Skupina rovněž posoudila zprávy o udržitelnosti, názorové vedení, mediální analýzy a analýzy udržitelnosti a nefinančních informací na úrovni Citi a spolupracovala se stávajícími interními odborníky na udržitelnost. Dopady spojené s dodavateli a prodejci v předvýrobní fázi byly dále posouzeny prostřednictvím interních politik a postupů Citi, jakož i prostřednictvím zapojení interních zainteresovaných stran.

Pro posouzení dopadů na svůj následný hodnotový řetězec Skupina posoudila stejné kvalitativní zdroje, doplněné o odborné znalosti o podnikání svých klientů. Skupina identifikovala dopady související s aktivitami klientů v různých odvětvích nebo z nich vyplývající prostřednictvím služeb nabízených obchodními segmenty Skupiny – další informace o tom, na které obchodní oblasti se Skupina zaměřila, viz výše uvedený Krok 1 Porozumění. Skupina toto hodnocení

[7]Definice spotřebitelů dle ESRS: Jednotlivci, kteří získávají, spotřebovávají nebo používají zboží a služby pro osobní potřebu, ať už pro sebe nebo pro jiné osoby, a nikoli pro další prodej, komerční nebo obchodní, podnikatelské, řemeslné nebo profesní účely.

[8]Definice ESRS pro koncové uživatele: Jednotlivci, kteří v konečném důsledku používají nebo mají v konečném důsledku používat konkrétní produkt nebo službu.

doplnila kvantitativní analýzou následných dopadů vyplývajících z jejího portfolia bankovního portfolia pomocí nástroje pro mapování dopadů mezi jednotlivými odvětvími. Nástroj používaný Skupinou identifikoval a vyhodnotil dopady na záležitosti udržitelnosti s využitím průměrných dat o odvětvích ze zdrojů, jako jsou databáze Finanční iniciativy Programu OSN pro životní prostředí (UNEP FI), Světového fondu na ochranu přírody (WWF) a Exploring Natural Capital Opportunities, Risks and Exposure (ENCORE). Vzhledem k povaze svého podnikání Skupina...

Prohlášení o udržitelnosti (pokračování)

Obecné informace (pokračování)

kladla zvýšený důraz na posuzování dopadů spojených s jejím následným hodnotovým řetězcem oproti dodavatelům a subdodavatelům v předcházejícím řetězci, a to z důvodu pravděpodobnosti dopadů na environmentální a sociální záležitosti prostřednictvím své expozice a obchodních vztahů s klienty, zejména těmi, kteří působí v nefinančním sektoru.

Skupina klasifikovala každý identifikovaný dopad jako skutečný nebo potenciální a pozitivní nebo negativní. Dopady byly identifikovány ve všech třech časových horizontech a ohodnoceny na stupnici 1–4, která zahrnovala kritéria rozsahu, rozsahu, nenapravitelnosti a pravděpodobnosti, jak je uvedeno v ESRS. V případě potenciálního negativního dopadu na lidská práva měla v DMA přednost závažnost dopadu před jeho pravděpodobností.

Posouzení finanční významnosti

Skupina identifikovala rizika a příležitosti prostřednictvím kvalitativních hodnocení v celém hodnotovém řetězci z minulých zpráv o udržitelnosti, hodnocení rizik a postupů due diligence, jakož i ze zpráv na úrovni Citi, analýz médií a analýz udržitelnosti a nefinančních informací. Tato rizika a příležitosti byly identifikovány s vědomím, že závislost na přírodních, lidských a sociálních zdrojích by mohla být zdrojem finančního rizika nebo příležitosti.

Rizika: Rizika související s udržitelností byla zvažována napříč všemi stávajícími kategoriemi rizik Skupiny. Rizika související s udržitelností mohou mít dopad na Skupinu prostřednictvím různých přímých a nepřímých přenosových kanálů. Tyto přenosové kanály vysvětlují, jak se rizika související s udržitelností mohou přímo či nepřímo projevit jako zdroje finančního nebo nefinančního rizika, a to prostřednictvím vlastních operací nebo v rámci hodnotového řetězce. Střednědobé a dlouhodobé zaměření zohledňovalo očekávané finanční dopady na dobu delší než jeden rok, respektive na dobu delší než pět let.

Stávající procesy Skupiny pro identifikaci a hodnocení rizik, jakož i doplňková expertní posouzení, byly využity k mapování záležitostí udržitelnosti s ohledem na typy rizik Skupiny a k vytvoření inventáře rizik souvisejících s udržitelností. Hodnocení klimatu a životního prostředí spolu s procesem Skupiny pro identifikaci a hodnocení rizik identifikuje a měří významné kategorie rizik s využitím korporátních teplotních map Citi k identifikaci ohnisek zranitelných expozic z hlediska fyzických a transformačních rizik. Toto je poté monitorováno příslušnými výbory, jako je například Výbor pro rizika představenstva.

Příležitosti: Počáteční inventář byl vytvořen na základě analýzy interní a veřejně dostupné dokumentace zveřejněné na úrovni Skupiny a Citi a analýzy odvětví. Příležitosti byly analyzovány samostatně s cílem identifikovat prostředky ke zvýšení odolnosti a vytvoření dlouhodobé hodnoty. Tyto příležitosti se často objevily prostřednictvím strategických přístupů k řízení zdrojů, provozní efektivitě a rozvoji nových trhů, produktů nebo služeb v souladu s aspekty udržitelnosti.

Pro posouzení finanční významnosti rizik a příležitostí Skupina stanovila pravděpodobnost výskytu a potenciální rozsah finančních dopadů v krátkodobém, střednědobém a dlouhodobém horizontu. Inventáře rizik a dopadů byly analyzovány z hlediska konzistence napříč tématy mezi jednotlivými IRO a využity k identifikaci potenciálních příležitostí, jelikož spolu často souvisejí, a byly hodnoceny na stupnici 1–4 s použitím kritérií definovaných ESRS.

Další informace o hodnoceních pro identifikaci dopadů, rizik a příležitostí

Navíc, ačkoli byla analýza DMA provedena s využitím specifického souboru kritérií, při posuzování environmentálních a správních rizik v řadě témat byla jako vstupy využita stávající hodnocení.

- Změna klimatu: Skupina využila dříve provedené analýzy klimatických scénářů, analýzy emisí skleníkových plynů a posouzení fyzikálních rizik a rizik transformace k sestavení seznamu dopadů, rizik a příležitostí

související s klimatem. Více informací o posouzeních klimatu, která sloužila k vytvoření procesu DMA, naleznete v části Změna klimatu této zprávy.

- Obchodní chování: Skupina využila předchozí výroční průzkumy Citi mezi svými zaměstnanci a stávající zásady ve všech zeměpisných oblastech a sektorech k sestavení seznamu dopadů, rizik a příležitostí týkajících se obchodního chování. Více informací naleznete v části Obchodní chování této zprávy.

Prohlášení o udržitelnosti (pokračování)

Obecné informace (pokračování)

Posouzení významnosti dopadů (DMA) skupiny zahrnovalo přezkum všech záležitostí udržitelnosti, na které se odkazuje v tematických standardech ESRS, včetně znečištění, vodních a mořských zdrojů, biodiverzity, využívání zdrojů a oběhového hospodářství. Nezávislé reportéry (IRO) byly identifikovány pomocí metodiky zahrnující kvalitativní i kvantitativní analýzy aplikované na každé téma a podtéma, jak je uvedeno výše v částech Posouzení významnosti dopadů a Posouzení finanční významnosti. Pro identifikaci a vyhodnocení významných IRO nebylo považováno za nezbytné ani posouzení lokalit, ani konzultace s dotčenými zúčastněnými stranami v rámci těchto témat. Pro doplnění a podporu provedených kvalitativních přezkumů byly provedeny prověrky navazujících obchodních aktivit pomocí nástroje pro mapování dopadů v jednotlivých odvětvích – viz výše část Posouzení významnosti dopadů. Nezávislé reportéry identifikované v souvislosti se znečištěním, vodními a mořskými zdroji, biodiverzitou, využíváním zdrojů a oběhovým hospodářstvím byly v DMA vyhodnoceny jako nevýznamné (viz krok 3 – Finalizace níže).

Krok 3 – Dokončení

Na základě posouzení dopadu a finanční významnosti nezávislých manažerských organizací (IRO) v kroku 2 a prostřednictvím několika setkání se zúčastněnými stranami stanovila řídící skupina ESG CEP prahovou hodnotu významnosti pro rozhodnutí výkonného výboru, přezkum a zpochybnění auditním výborem představenstva a konečné schválení představenstvem. Podle ESRS byla tato prahová hodnota použita na inventář hodnocených nezávislých manažerských organizací za účelem vyvození závěru o jejich významnosti.

Výsledné IRO byly následně namapovány na požadavky na zveřejňování v rámci ESRS, přičemž IRO byly agregovány pro účely reportingu v rozsahu, v jakém agregace nezakrývá podstatný obsah. Výsledky DMA byly předloženy příslušným fórům pro správu a řízení k posouzení a ověření úplnosti konečných podstatných témat a podtémat.[9]

Na základě prahové hodnoty významnosti Skupiny Skupina zjistila 17 významných IRO, které se skládaly z osmi významných dopadů, šesti významných rizik a tří významných příležitostí. Tyto významné IRO byly spojeny se třemi tématy – ESRS E1 Změna klimatu, ESRS S1 Vlastní pracovní síla a ESRS G1 Obchodní chování. Skupina následně namapovala schválené IRO na požadavky ESRS na zveřejňování informací, aby určila datové body, které mají být uvedeny v tomto Prohlášení o udržitelnosti.

Zapojení zúčastněných stran do posouzení dvojí významnosti

Jakožto ústřední součást DMA (procesu řízení přístupu k datům) Skupina spolupracovala se zúčastněnými stranami ve všech třech fázích.

Porozumění: Byli identifikováni interní zainteresovaní aktéři/odborníci a byla naplánována jejich role v hodnocení; byly identifikovány závislosti s dalšími aktivitami DMA; a interní zainteresovaní aktéři přezkoumali dlouhý seznam záležitostí týkajících se udržitelnosti.

Hodnocení: Aktivity zapojení zúčastněných stran byly organizovány z hlediska posloupnosti, závislostí, seznamu klíčových témat a otázek, které měly být řešeny skupinami zúčastněných stran atd.; a interní zúčastněné strany přezkoumaly a ohodnotily inventář IRO a zapojily se do kontrolních a zkušebních setkání.

Finalizace: Výkonný výbor se sešel, aby finalizoval prahovou hodnotu významnosti a určil podstatná a nepodstatná témata na základě výsledků hodnocení IRO; podstatná IRO byla projednána s příslušnými interními zainteresovanými stranami za účelem stanovení povinností v oblasti podávání zpráv.

[9] EFRAG IG 1 MAIG Odstavec 45 (verze z 5/2024)

Zúčastněné strany, jak je uvedeno níže, byly osloveny jako zástupci a odborníci na danou problematiku z dotčených interních i externích skupin zainteresovaných stran a s cílem zjistit jejich názory na strategii a obchodní model Skupiny ve vztahu k záležitostem udržitelnosti. Tyto názory byly začleněny do procesu a výsledků DMA.

Prohlášení o udržitelnosti (pokračování)

Obecné informace (pokračování)

	SZO	Jak
Vnitřní	Jednotlivci nebo skupiny v rámci Skupiny a Citi, kteří mají přímý zájem nebo se podílejí na provozu a výkonnosti, včetně následujících týmů: Hodnocení IRO • Vedoucí oddělení pro realizaci obchodu/provozní ředitel (COO) • Finance • ESG regulátory • Podnikové služby a veřejné záležitosti (ESPA) • Klimatické riziko • Nezávislé řízení rizik v oblasti dodržování předpisů (ICRM) • Funkce řízení rizik • Nemovitost • Lidské zdroje • Bankovnictví Ověřování zainteresovaných stran prostřednictvím seniorských fór • Řízení environmentálních a sociálních rizik (ESRM) • Řízení podnikových rizik (ERM) • Správa institucionálních úvěrů • Služby • Trhy • Bohatství • Provoz • Globální datové přehledy Citi	• Interakce v reálném čase se zpětnou vazbou a dialogem prostřednictvím e-mailové výměny • Sdílené pracovní soubory • Diskusní fóra • Schůzky • Workshopy • Aktualizace a odečty • Fóra pro správu a řízení
Externí	Subjekty nebo jednotlivci mimo prostředí Skupiny, kteří jsou považováni za dotčené zainteresované strany a uživatele prohlášení o udržitelnosti, včetně: • Klienti a zákazníci • Dodavatelé a prodejci • Komunity a zranitelné skupiny • Nevládní organizace • Investoři • Akcionáři • Vládní orgány a regulační orgány • Vrstevníci • Obchodní partneři	• Přehled regulační dokumentace na úrovni Citi, spolupráce a partnerství, reakcí na due diligence dodavatelů, zapojení médií a průzkumů a dotazníků provedených prostřednictvím zmocněnce. • Využití zjištění z rozhovorů, které Citi provedla s interními zainteresovanými stranami, jako zástupných informací pro externí zainteresované strany prostřednictvím jejich důsledné spolupráce se skupinami, jako jsou klienti, zákazníci, nevládní organizace, investoři, akcionáři, dodavatelé, prodejci, dotčené komunity, zranitelné skupiny, kolegové, obchodní partneři, média, vlády a regulační orgány. Aspekty specifické pro skupinu byly zahrnuty prostřednictvím zapojení interních zainteresovaných stran skupiny, se zvláštním zaměřením na místní regulační požadavky.

Řízení procesu dvojího posouzení významnosti

Proces DMA měl tři klíčové úrovně řízení:

Řídicí skupina CEP ESG: Řídicí skupina přezkoumala metodologický přístup k metodice DMA a poskytla úvodní přehled a připomínky k výstupům metodiky DMA, včetně navrhovaného prahu významnosti, bodování a výsledných podstatných témat. Řídicí skupina poté doporučila výsledek výkonnému výboru.

Prohlášení o udržitelnosti (pokračování)

Obecné informace (pokračování)

Výkonný výbor: Výkonný výbor rovněž přezkoumal metodiku a provedl další přezkum a zpochybnění, než vydal rozhodnutí o doporučení výstupu DMA, které zahrnovalo rozhodnutí o prahu významnosti, bodování a výsledných významných tématech.

Auditní výbor a představenstvo: Auditní výbor provedl schůzku k přezkoumání a zpochybnění výsledků analýzy DMA. Úlohou představenstva bylo poté poskytnout konečné schválení použité metodiky a výstupu analýzy DMA, včetně prahu významnosti a výsledných podstatných témat.

Vzhledem k tomu, že DMA bude pravidelně aktualizován, jak to vyžaduje ESRS a související pokyny, Skupina očekává, že její řídicí orgány budou v tomto procesu i nadále hrát roli.

Výsledky posouzení dvojí významnosti

Níže jsou uvedena témata a podtémata ESRS týkající se významných dopadů, rizik a příležitostí Skupiny identifikovaných v hodnocení IRO za daný rok. Pro účely prezentace a čitelnosti jsou IRO uspořádány do kategorií (např. klimatická rizika, udržitelné finance atd.) v rámci tematických kapitol tohoto Prohlášení o udržitelnosti. Na všechny IRO Skupiny se vztahují požadavky ESRS na zveřejňování informací, protože nebyly stanoveny žádné významné IRO specifické pro daný subjekt.

Hmotné téma	Podtéma	Dopad	Riziko	Příležitost	Část Prohlášení o udržitelnosti
Změna klimatu	Adaptace na změnu klimatu			●	Udržitelné finance
	Zmírňování změny klimatu		●	●	Klimatické riziko, udržitelné finance
	Energie	●	●		Klimatické riziko, udržitelný provoz, financované emise
Vlastní pracovní síla	Pracovní podmínky	●			Investice do pracovní síly skupiny
	Rovné zacházení a příležitosti pro všechny	●		●	Investice do pracovní síly skupiny, další zveřejnění informací o pracovní síle
	Další práva související s prací	●			Investice do pracovní síly skupiny
Obchodní chování	Ochrana oznamovatelů	●			Obchodní chování, další informace týkající se obchodního chování
	Korupce a úplatkářství	●			

Žádné z podstatných rizik ani příležitostí uvedených v tomto Prohlášení o udržitelnosti nemělo v současnosti finanční dopady na finanční pozici, finanční výkonnost ani peněžní toky Skupiny, ani neočekáváme, že by taková rizika nebo příležitosti představovaly riziko podstatné úpravy v příštím ročním účetním období.

Prohlášení o udržitelnosti (pokračování)

Environmentální

Zveřejnění taxonomie EU

Zveřejnění podle článku 8 nařízení (EU) 2020/852

Zavedení

Článek 8 taxonomie EU vyžaduje, aby podniky, které jsou povinny zveřejňovat nefinanční informace podle článku 19a nebo 29a směrnice EU o účetnictví (směrnice 2013/34/EU), do svého prohlášení o udržitelnosti zahrnuly, jak jejich činnosti souvisejí s hospodářskými činnostmi, které se podle taxonomie EU kvalifikují jako „environmentálně udržitelné“.[10,11]

Článek 9 taxonomie EU definuje šest environmentálních cílů:

- Zmírňování změny klimatu;
- Adaptace na změnu klimatu;
- Udržitelné využívání a ochrana vodních a mořských zdrojů;
- Přechod na oběhové hospodářství;
- Prevence a kontrola znečištění;
- Ochrana a obnova biodiverzity a ekosystémů.

Toto zveřejnění vyžaduje hlášení jak ekonomických činností způsobilých pro taxonomii, tak i činností v souladu s taxonomií. Pro každý z výše uvedených environmentálních cílů definuje taxonomie EU seznam způsobilých ekonomických činností.

Činnost splňující podmínky taxonomie se pak stává taxonomicky sladěnou a environmentálně udržitelnou, pokud:[12]

1. podstatně přispívá k jednomu nebo více ze šesti environmentálních cílů;
2. hospodářská činnost významně nepoškozuje (DNSH) žádný z environmentálních cílů;[13]
3. hospodářská činnost je vykonávána v souladu s minimálními zárukami lidských práv a obchodního chování; a[14]
4. hospodářská činnost splňuje příslušná technická kritéria pro prověřování (TSC).[15]

Skupina prezentovala zveřejnění informací o taxonomii EU na základě svého chápání taxonomie EU a jejích prováděcích aktů. Za rok končící 31. prosincem 2025 vypracovala společnost CEP tuto zprávu v souladu s požadavky na podávání zpráv v rámci taxonomie EU platnými do 31. prosince 2025. Společnost CEP se nerozhodla využít změn

[10]Nařízení (EU) 2020/852 (taxonomie EU) je regulační rámec. Povinnosti podávání zpráv podle nařízení o taxonomii EU a jeho aktů v přenesené pravomoci stanoví klíčové požadavky na podávání zpráv, které se postupně zavádějí od roku 2022.

[11]Podrobné požadavky na obsah a prezentaci těchto informací, jak je nařizuje taxonomie EU, jsou specifikovány v nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2021/2178 (dále jen „akt v přenesené pravomoci o zveřejňování informací“).

[12]Činnost popsaná v aktu v přenesené pravomoci v oblasti klimatu a aktu v přenesené pravomoci v oblasti životního prostředí, bez ohledu na to, zda tato hospodářská činnost splňuje některá nebo všechna technická kritéria stanovená v těchto aktech v přenesené pravomoci

[13]Prostřednictvím souladu s příslušnými TSC

[14]Minimální požadavky na ochranná opatření jsou v souladu s pokyny OECD pro nadnárodní podniky a obecnými zásadami OSN v oblasti podnikání a lidských práv, jak je zdůrazněno v článku 18 nařízení EU o taxonomii.

[15]TSC doplňující nařízení EU o taxonomii byly stanoveny v nařízeních Komise v přenesené pravomoci (EU) 2021/2139 (akt v přenesené pravomoci v oblasti klimatu) a 2023/2486 (akt v přenesené pravomoci v oblasti životního prostředí).

požadavků taxonomie EU zavedených aktem v přenesené pravomoci k taxonomii EU. S vývojem požadavků na podávání zpráv a pokynů k taxonomii EU bude Skupina tato zveřejnění v budoucích obdobích i nadále přezkoumávat.[16]

Zveřejnění v rámci taxonomie EU byla připravena na základě nejnovějších dostupných informací od poskytovatelů dat třetích stran ke konci prosince 2025, doplněných o informace zveřejněné podniky a zveřejněné finanční zprávy protistran.

[16]Nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2026/73 ze dne 4. července 2025

Prohlášení o udržitelnosti (pokračování)

Životní prostředí (pokračování)

Základ přípravy

Citibank Europe Plc a její dceřiná společnost Bank Handlowy w Warszawie jsou regulovány jako úvěrové instituce.[17]

Pro účely reportingu podle článku 8 taxonomie EU byla Skupina (Citibank Europe Plc spolu se svými dceřinými společnostmi, včetně Bank Handlowy w Warszawie) klasifikována jako úvěrová instituce, přičemž její aktivity jsou vykazovány pomocí klíčových ukazatelů výkonnosti (KPI) pro finanční podniky klasifikované jako takové.

Souhrnné výsledky

Následující tabulka je shrnutím klíčových ukazatelů výkonnosti (KPI) skupiny, které mají úvěrové instituce zveřejňovat podle taxonomie EU. Úplnou sadu předepsaných šablon, které je třeba zveřejňovat, naleznete v doplňujících informacích uvedených na stranách až . Tyto tabulky zveřejňování podle taxonomie EU jsou nedílnou součástí Prohlášení o udržitelnosti.281340

31/12/2025								
		Celková environmentálně udržitelná aktiva - Obrat (mil. USD)	**Klíčové ukazatele výkonnosti (KPI) obratu**	**Celková environmentálně udržitelná aktiva - kapitálové výdaje (mil. USD)**	**Klíčové ukazatele výkonnosti kapitálových výdajů (CAPEx)**	**% krytí (v porovnání s celkovými aktivy)**	**% aktiv vyloučených z čitatele garantované roční sazby (GAR)[18]**	**% aktiv vyloučených ze jmenovatele garantované roční sazby (GAR)[19]**
Hlavní klíčový	Akcie GAR (i), (ii)	1,274	1.5 %	2,218	2.7 %	39.5 %	30.4 %	60.5 %
Další klíčové	GAR (průtok) (iii)	406	5.9 %	845	12.4 %	75.4 %	43.1 %	24.6 %
	Obchodní portfolio (iv)							
	Finanční záruky (v)	178	1.4 %	258	2.0 %			
	Spravovaná aktiva (vi)	0	— %	0	— %			
	Výnosy z poplatků a provizí (iv)							

[17]S odkazem na čl. 4(1)(1) nařízení EU o kapitálových požadavcích (575/2013/EU) (CRR)
[18]Čl. 7 odst. 2 a 3 a oddíl 1.1.2 přílohy V
[19]Článek 7 (1) a oddíl 1.2.4 přílohy V

Prohlášení o udržitelnosti (pokračování)

Životní prostředí (pokračování)

31/12/2024								
		Celková environmentálně udržitelná aktiva - Obrat (mil. USD)	**Klíčové ukazatele výkonnosti (KPI) obratu**	**Celková environmentálně udržitelná aktiva - kapitálové výdaje (mil. USD)**	**Klíčové ukazatele výkonnosti kapitálových výdajů (CAPEx)**	**% krytí (v porovnání s celkovými aktivy)**	**% aktiv vyloučených z čitatele garantované roční sazby (GAR)**	**% aktiv vyloučených ze jmenovatele garantované roční sazby (GAR)**
Hlavní klíčový	Akcie GAR (i), (ii)	599	0.8 %	1,069	1.4 %	42.2 %	34.2 %	57.8 %
Další klíčové	GAR (průtok) (iii)	87	1.1 %	163	2.1 %	46.7 %	32.7 %	53.3 %
	Obchodní portfolio (iv)							
	Finanční záruky (v)	40	0.3 %	94	0.7 %			
	Spravovaná aktiva (vi)	0	— %	0	— %			
	Výnosy z poplatků a provizí (iv)							

Kvalitativní informace

i. Klíčovým ukazatelem výkonnosti (KPI) pro Skupinu jako úvěrovou instituci pro rozvahové expozice je poměr zelených aktiv (GAR). GAR ukazuje podíl aktiv úvěrových institucí financujících a investujících do ekonomických činností v souladu s taxonomií jako podíl na celkových krytých aktivech. Celková krytá aktiva (jmenovatel GAR) nezahrnují expozice vůči ústředním vládám, centrálním bankám a nadnárodním emitentům a obchodní portfolio. Rozsah aktiv zahrnutých v čitateli GAR je: úvěry a zálohy, dluhové cenné papíry, kapitálové nástroje spojené s protistranami NFRD/CSRD a expozice vůči domácnostem a zabavené nemovitosti jako kolaterál.

Pro Skupinu je garantovaná sazba roční sazby (GAR) vypočítaná na základě obratu 1,5 % (2024: 0,8 %) a na základě kapitálových výdajů 2,7 % (2024: 1,4 %) za finanční rok končící 31. prosincem 2025.

ii. Skupina udržuje minimální účelové financování. Expozice vykázané jako způsobilé a/nebo v souladu s relevantními cíli udržitelnosti byly proto stanoveny výhradně s využitím klíčových ukazatelů výkonnosti (KPI), které protistrany Skupiny vykázaly ve svých vlastních výkazech dle taxonomie EU. Jak je popsáno v poznámce 35 ke konsolidované účetní závěrce Skupiny, Skupina uzavřela dne 27. května 2025 dohodu o prodeji své polské maloobchodní činnosti. V důsledku toho byly některé úvěry domácnostem držené Skupinou, zajištěné obytnými nemovitostmi, vyloučeny z posouzení souladu s cíli udržitelnosti dle taxonomie EU. Tyto úvěry byly pro Skupinu považovány za nevýznamné.[20]

iii. Tok garantované sazby anuitní sazby (GAR) měří podíl nových aktiv v souladu s taxonomií během daného období v poměru k celkovým novým aktivům. Hrubá účetní hodnota nových obchodů vzniklých během vykazovaného období je zahrnuta v „toku“ u úvěrů a záloh, a to po odečtení splátek a snížení. U cenných papírů zahrnuje „tok“ obchodů dluhové a majetkové cenné papíry pořízené během vykazovaného období. Typy aktiv, jako jsou deriváty, mezibankovní úvěry na požádání, hotovost a aktiva související s hotovostí, jakož i další kategorie aktiv (např. goodwill, komodity atd.), jsou ze jmenovatele toků vyloučeny.

iv. Pro účely reportingu k 31. prosinci 2025 jsou úvěrové instituce osvobozeny od zveřejňování šablon 6 (poplatky a provize) a 7 (obchodní portfolio). Úplný soubor předepsaných šablon, které je třeba reportovat, naleznete v doplňujících informacích uvedených na stranách až .[21]281340

[20] Financování, kde je použití výnosů známo

[21] Jak je podrobně uvedeno v otázce 3 v části „Otázky k souhrnnému aktu v přenesené pravomoci“ návrhu oznámení Komise o výkladu a provádění některých právních ustanovení aktu v přenesené pravomoci o zveřejňování informací podle článku 8 nařízení EU o taxonomii, ve znění souhrnného aktu v přenesené pravomoci, o vykazování hospodářských činností a aktiv způsobilých pro taxonomii a v souladu s taxonomií (čtvrté oznámení) ze dne 17. prosince 2025

Prohlášení o udržitelnosti (pokračování)

Životní prostředí (pokračování)

v. Rozsah vykazování finančních záruk zahrnuje i finanční pohotovostní akreditivy. Tyto expozice se posuzují z hlediska taxonomické způsobilosti a souladu s nimi pomocí klíčových ukazatelů výkonnosti (KPI) podkladových protistran, a to stejným postupem, jaký je popsán výše pro anuitní sazbu (GAR).

vi. Za finanční rok končící 31. prosincem 2025 Skupina neeviduje žádná aktiva ve správě, která by mohla vykázat (2024: žádná).

vii. V rámci procesů řízení Skupiny výkonný výbor průběžně sleduje určité klíčové ukazatele výkonnosti v oblasti udržitelnosti, včetně anuitní sazby (GAR), a to na základě relevantních informací. Skupina také spolupracuje s klienty jako strukturální agent na rámcích pro zelené financování a v případě potřeby do návrhu těchto produktů začleňuje taxonomii EU.

Změna klimatu

Zavedení

Změna klimatu představuje dopady, rizika a příležitosti napříč operacemi, obchodním modelem a strategií Skupiny. Hlavní mateřská společnost Skupiny, Citi, se zavázala k dosažení nulových čistých provozních emisí do roku 2030 a nulových čistých emisí skleníkových plynů spojených s její finanční činností do roku 2050. Tam, kde jsou finanční činnosti Skupiny a provozní emise zahrnuty do cílů a závazků Citi v oblasti udržitelnosti na úrovni skupiny.

Níže jsou uvedeny významné IRO související s klimatem identifikované prostřednictvím DMA Skupiny, včetně dopadů emisí skleníkových plynů (GHG) Skupiny na změnu klimatu. Skupina posoudila a identifikovala relevantní IRO v rámci svého upstreamového, vlastního a downstreamového hodnotového řetězce Skupiny a jejich interakci se strategií a obchodním modelem Skupiny.

Více informací o procesu identifikace a posouzení těchto nezávislých referentů pro odpovědnost (IRO) naleznete v části Metodika hodnocení dvojí významnosti v této zprávě. Skupina, jako dceřiná společnost Citi, podniká různé kroky, které pomáhají podporovat závazek Citi k nulovým čistým emisím. Příklady jsou uvedeny v částech Opatření a cíle v této kapitole. Schopnost Skupiny jako finanční instituce prosazovat závazek Citi k nulovým čistým emisím je do značné míry nepřímá, jelikož mnoho dostupných opatření, nástrojů, aktivit a dekarbonizačních pák se spoléhá na jednání jiných aktérů v hodnotovém řetězci a širší ekonomice, což omezuje její přímý dopad v tomto ohledu. Jiná opatření nemusí mít přímou souvislost se snižováním emisí, ale přesto v širším smyslu podporují úsilí o zmírnění změny klimatu.

Skupina se domnívá, že opatření, jako je poskytnutí šablony pro přezkum nulových čistých emisí a produkty a služby udržitelného financování, toto úsilí podporují. Opatření týkající se financovaných emisí a udržitelného financování nejsou kvantifikovatelná, jelikož výpočet nebo odhad dosaženého nebo očekávaného snížení emisí skleníkových plynů z těchto činností by vyžadoval řadu předpokladů a v současné době neexistují žádné široce uznávané metodiky, jak tak učinit způsobem, který by splňoval kritéria kvality informací nebo dodatek B standardu ESRS 1. Dosažené nebo očekávané snížení emisí skleníkových plynů z opatření udržitelného provozu navíc není rozčleněno podle právnických osob. Skupina se proto nesnaží kvantifikovat snížení emisí v rámci opatření v oblasti zmírňování změny klimatu, adaptace na změnu klimatu a energetiky na úrovni CEP.

Více informací o výše uvedených přístupech, strategiích a závazcích naleznete v následujících souvisejících částech Politiky, Akce a Cíle.

Není-li uvedeno jinak, odkazy na „financované emise“ nebo „finanční činnost“ Skupiny v souvislosti se závazkem Citi k nulovým čistým emisím, který je uveden níže, se vztahují na financované emise.

Prohlášení o udržitelnosti (pokračování)

Životní prostředí (pokračování)

Dopady, rizika a příležitosti Skupiny související se změnou klimatu		
Dopad, riziko nebo příležitost	**Hodnotový řetězec / časový horizont**	**Popis**
Klimatické riziko		
Riziko	Následný hodnotový řetězec	**Energie** Úvěrové riziko – Vzhledem k tomu, že tradiční energetické společnosti přecházejí na nízkouhlíkovou ekonomiku, mohou faktory, jako jsou zpřísněné klimatické předpisy a tlak zúčastněných stran na udržitelnost, ovlivnit jejich náklady na dodržování předpisů, úvěruschopnost, hodnotu zajištění, riziko selhání, přístup ke kapitálu a reputaci.
Riziko	Následný hodnotový řetězec	**Zmírňování změny klimatu** Úvěrové riziko – Přechod na nízkouhlíkovou ekonomiku a rostoucí zaměření na zmírňování změny klimatu představuje pro věřitelské společnosti výzvy, které mají dopad na náklady na dodržování předpisů, úvěruschopnost, hodnotu zajištění, riziko selhání a přístup ke kapitálu.
Riziko	Vlastní provoz	**Energie** Riziko v oblasti dodržování předpisů – Vyvíjející se předpisy v oblasti životního prostředí a klimatu, včetně předpisů týkajících se energetické transformace a standardů účinnosti, mohou ovlivnit právní závazky Skupiny, kapitálové požadavky a standardy zveřejňování informací, což má za následek zvýšení potenciálních rizik v oblasti dodržování předpisů. Opatření k zajištění souladu s předpisy mohou pro Skupinu
Riziko	Vlastní provoz	**Zmírňování změny klimatu** Riziko v oblasti dodržování předpisů – Vyvíjející se předpisy v oblasti životního prostředí a klimatu mohou ovlivnit právní povinnosti Skupiny, kapitálové požadavky a standardy zveřejňování informací, což má za následek zvýšení potenciálních rizik v oblasti dodržování předpisů. Opatření k zajištění souladu s předpisy mohou pro Skupinu vyžadovat
Riziko	Vlastní provoz Následující hodnotový řetězec	**Energie** Strategické riziko – Změna klimatu představuje pro Skupinu strategická rizika, konkrétně pro energetiku, která ovlivňují tržní postavení, provozní náklady a obchodní model. Regulační změny, technologická rizika, obavy zúčastněných stran a společenské trendy musí být zohledněny v komplexním strategickém přístupu, aby byla zajištěna finanční stabilita a
Riziko	Vlastní provoz Následující hodnotový řetězec	**Zmírňování změny klimatu** Strategické riziko – Zmírňování klimatických změn představuje pro skupinu strategická rizika, která ovlivňují tržní postavení, provozní náklady a obchodní model. Pro zajištění finanční stability a výkonnosti je nutné řešit regulační změny, technologická rizika, obavy zúčastněných stran a společenské trendy.
Udržitelné finance		
Příležitost	Následný hodnotový řetězec	**Adaptace na změnu klimatu** Skupina již začala s úpravou svých strategií pro financování odolnosti vůči změně klimatu a financování transformace. Prostřednictvím tohoto financování si Skupina vytváří pozici pro potenciální růst tržeb a získávání trhu, jelikož společnosti hledají produkty a služby, které splňují environmentální závazky a předpisy.
Příležitost	Vlastní provoz Následující hodnotový řetězec	**Zmírňování změny klimatu** Skupina má možnost podporovat institucionální klienty v poskytování produktů a služeb, které odpovídají jejich požadavkům na řešení zmírňování změny klimatu, a to prostřednictvím finančních produktů, služeb a odborných znalostí.

Prohlášení o udržitelnosti (pokračování)

Životní prostředí (pokračování)

Udržitelný provoz		
Negativní skutečný dopad	Vlastní provoz Dlouhodobý	**Energie** Zařízení Skupiny, včetně kanceláří a bankovních poboček, přispívají k emisím skleníkových plynů prostřednictvím spotřeby energie. Využívání neobnovitelných zdrojů energie přímo přispívá ke změně klimatu a představuje výzvy pro její zmírňování.
Financované emise		
Negativní skutečný dopad	Následný hodnotový řetězec Dlouhodobý	**Energie** Skupina poskytuje financování odvětvím, jako je energetika, energetika, doprava a průmysl, která jsou známá svou energetickou náročností, a proto produkují velké množství emisí skleníkových plynů.

Klimatické riziko

Skupina identifikovala významné IRO, které lze připsat jejím klimatickým rizikům a příležitostem, a v rámci klimatické strategie Skupiny zavedla rámec pro zmírnění rizik souvisejících s klimatem.

Rámec pro řízení rizik CEP („CEP RMF“) podrobně popisuje řízení, zásady a požadavky, které podporují identifikaci, měření, monitorování, kontrolu a reportování všech rizik identifikovaných ve Skupině. Rámec CEP RMF, který obsahuje Rámec pro řízení rizik souvisejících s klimatem a životním prostředím CEP jako přílohu, je navržen tak, aby byl čten ve spojení s Rámcem pro řízení rizik souvisejících s klimatem Citi („CRMF“). Pokud jsou řešení Citi vhodná pro daný účel, jsou aplikována na Skupinu. Skupina však v případě potřeby vyvíjí i vlastní řešení a zároveň využívá platné rámce, zásady, standardy, postupy a procesy Citi pro řízení rizik v rámci právního subjektu.

Citi CRMF a CEP RMF považují klima za průřezové riziko, které se může projevit nebo zesilovat v jedné nebo více kategoriích rizik v taxonomii rizik Citi a Skupiny. CEP RMF zahrnuje správu a řízení, principy a požadavky pro integraci rizik souvisejících s klimatem a životním prostředím do činností v oblasti řízení rizik za běžných podmínek v celém životním cyklu řízení rizik, které jsou popsány níže v částech Identifikace klimatických rizik, Hodnocení klimatických rizik, Klimatický scénář a odolnost a Riziko související s dodržováním předpisů.

Identifikace klimatických rizik

Proces identifikace rizik (Risk ID) společnosti Citi si klade za cíl standardizovat postupy identifikace rizik v celé organizaci způsobem, který je popsán v Rámci pro řízení podnikových rizik společnosti Citi. Risk ID je mechanismus pro identifikaci, posouzení a agregaci nejdůležitějších rizik Citi. Rámec Risk ID společnosti Citi se následně používá k identifikaci a posouzení rizik souvisejících s klimatem pro vlastní operace Citi a klienty Citi v následném hodnotovém řetězci. Citi se zaměřuje na identifikaci dopadu rizik, která se projeví nebo zesílí v horizontu devíti čtvrtletí, na základě přístupu založeného na reziduálním riziku, přičemž zohledňuje potenciální selhání kontrolních mechanismů.

Skupina využívá proces identifikace rizik (Risk ID) společnosti Citi a provádí dodatečnou due diligence, aby splňovala místní předpisy. Skupina například obohatila svou analýzu o kvantitativní hodnocení expozic a výnosů na podporu odborného posouzení významnosti a provedla kvantitativní hodnocení environmentálních rizik.

Výstupy z těchto procesů byly použity k informování o analýze přístupu k datům (DMA) provedené skupinou. Analýza přístupu k datům (DMA) zahrnovala IRO napříč hodnotovými řetězci upstream i downstream, jakož i její vlastní operace.

Prohlášení o udržitelnosti (pokračování)

Životní prostředí (pokračování)

Teplotní mapy klimatické zranitelnosti

Na podporu procesu identifikace rizik (Risk ID) používá Skupina tepelné mapy k posouzení zranitelnosti podnikových sektorů vůči klimatu.

Teplotní mapy klimatické zranitelnosti se ve Skupině využívají k podpoře identifikace rizik, monitorování rizik a návrhu scénářů. Teplotní mapy také informují o metrikách klimatických rizik Skupiny a klíčových ukazatelích rizik používaných v interním reportingu Skupiny.

Teplotní mapy vyjadřují zranitelnost podnikových sektorů vůči fyzikálním faktorům klimatických rizik a přenosovým kanálům na stupnici od 1 do 4 ve dvou časových rámcích: krátkodobém (<5 let) a dlouhodobém (>5 let).

Vylepšená metodologie je podpořena následujícími úvahami:

Posouzení zranitelnosti vůči faktorům transformace a přenosovým kanálům zahrnuje vyhodnocení, jak úsilí o dekarbonizaci ovlivňuje dlouhodobý profil poptávky po konečných produktech daného odvětví. To zahrnuje určení, zda je pravděpodobné, že v daném odvětví dojde ke zničení poptávky, substituci poptávky nebo k minimálnímu dopadu na poptávku. Dále zahrnuje posouzení základních faktorů z hlediska technologií, politiky a zúčastněných stran.

Zranitelnost vůči fyzickým faktorům a přenosovým kanálům zahrnuje posouzení závislosti obchodního modelu sektoru na jeho základně dlouhodobých aktiv, geografické koncentraci dlouhodobých aktiv a/nebo jeho dodavatelském řetězci. Posouzení zranitelnosti vůči fyzickým rizikům se provádí na makroúrovni a neodráží zranitelnost klientů Skupiny ani kolaterální geoprostorovou stopu.

Hodnocení klimatických rizik

Hodnocení aktiv a obchodních aktivit

Skupina posuzuje, jak mohou být její aktiva a obchodní aktivity vystaveny faktorům souvisejícím s klimatem v několika klíčových kategoriích rizik. Fyzická rizika vyplývající z „akutních“ povětrnostních událostí, jako jsou vlny veder, povodně, požáry a bouře, nebo „chronických“ dlouhodobých změn, jako je stoupající hladina moří, změny srážek, zvyšující se průměrné teploty a extrémní proměnlivost počasí, mohou narušit zařízení a infrastrukturu Skupiny, což by mohlo mít dopad na její provoz. Poškození aktiv Skupiny v důsledku přírodních katastrof může mít dopad na její umístění (fyzické poškození), zaměstnance (produktivita, schopnost dojíždění) nebo provozní schopnosti externích poskytovatelů. Dále se zvažuje, jak mohou fyzická rizika ovlivnit hodnotu aktiv dlužníka, což by mohlo ohrozit jeho schopnost platit Skupině nebo hodnotu jeho zajištění. Na podporu hodnocení fyzických rizik Skupina vylepšuje datové a analytické kapacity v oblasti klimatických rizik s využitím řešení externích dodavatelů.

Skupina rovněž zvažuje posouzení toho, jak jsou aktiva a obchodní aktivity vystaveny rizikům klimatické transformace. Rizika transformace by mohla mít potenciální dopad na hodnotový řetězec Skupiny, jak je definován v části DMA této zprávy, prostřednictvím předpisů, nízkouhlíkových produktů, preferencí a právních kroků, což může vést k nutnosti strategických změn. Pokud jde o identifikaci a posouzení fyzických rizik a rizik transformace, tato témata jsou diskutována v částech Teplotní mapy klimatické zranitelnosti, Analýza klimatických scénářů a Hodnocení klimatických rizik a skóre.

Hodnocení a hodnocení klimatických rizik (CRAS)
Citi vyvinula a začlenila do svého procesu úvěrového schvalování posouzení klimatických rizik specifických pro daný sektor pro významné expozice některých firemních klientů související s klimatem a jejich plány na adaptaci a zmírňování změny klimatu.

Skupina dodržuje požadavky stanovené v procesu CRAS na úrovni Citi pro počáteční stanovení rozsahu. Na úrovni Skupiny se uplatňují další prahové hodnoty pro stanovení rozsahu. U dlužníků s celkovou výší úvěrových rámců nad prahovou hodnotou je v závislosti na zranitelnosti jejich sektorů vyžadován CRAS.

Prohlášení o udržitelnosti (pokračování)

Životní prostředí (pokračování)

Systém CRAS identifikuje podstatná rizika související s klimatem relevantních klientů Skupiny a jejich plány na adaptaci na tato rizika a/nebo jejich zmírnění, a to s využitím kvantitativních i kvalitativních vstupů prostřednictvím několika klíčových úvah. Nástroj zohledňuje obecné informace o klientech a údaje o emisích, dopad klimatických scénářů a kvalitativní posouzení faktorů ovlivňujících transformaci a fyzická rizika. Systém CRAS v konečném důsledku hodnotí zranitelnost klientů vůči rizikům souvisejícím s klimatem, proveditelnost jejich plánů na přechod na nízkouhlíkové prostředí, jejich adaptační opatření na fyzická rizika a kvalitu jejich správy a zveřejňování informací. Systém CRAS využívá kvantitativní a kvalitativní vstupy ze zveřejnění informací o klientech, analýzy rizik a úvěrů v oblasti transformace a interních metrik klimatických rizik. Hodnocení se zaměřují na klíčové komponenty, jako jsou vstupy a údaje o emisích založené na klimatických scénářích, faktory ovlivňující transformaci a fyzická rizika, finanční kapacita, klimatické cíle a plány a celkové zveřejnění informací o správě a řízení. Prostřednictvím vyhodnocení těchto rozmanitých datových bodů systém CRAS generuje celkové skóre klimatického rizika, které nabízí cenné poznatky o klimatických zranitelnostech a robustnosti úsilí o zmírňování a adaptaci. Tento integrovaný přístup zajišťuje, že klimatická rizika jsou systematicky posuzována v rámci úvěrových přezkumů na úrovni klientů pro příslušná odvětví.

Citi a Skupina nadále zdokonalují své metodiky pro kvantifikaci toho, jak by klimatická rizika mohla ovlivnit individuální úvěrové profily jejích klientů v různých segmentech. Citi a Skupina rovněž zvažují spolupráci s klienty ohledně jejich nejvýznamnějších klimatických rizik a plánů řízení adaptace na změny klimatu a jejich zmírňování. To pomáhá Skupině lépe porozumět podnikání jejích klientů a rizikům souvisejícím s klimatem ve střednědobém a dlouhodobém horizontu a zároveň podporovat jejich finanční potřeby.

Analýza klimatických scénářů a odolnosti

Analýza klimatických scénářů

Citi nadále rozvíjí interní kapacity, aby mohla provádět pravidelné analýzy scénářů klimatických rizik a zátěžové testování v souladu s naším interním rámcem pro zátěžové testování. V rámci této práce Citi provedla interní a regulační analýzy scénářů klimatických rizik, a to napříč fyzickými a transformačními scénáři a v řadě časových horizontů, globálně i pro klíčové právnické osoby. Skupina tyto kapacity využila pro svůj proces interního hodnocení kapitálové přiměřenosti (ICAAP) k vytvoření jednotného klimatického scénáře Skupiny. Aby se zohlednila nejistota prognózy, byla do strategického plánu zahrnuta analýza citlivosti pro účely základních projekcí v rámci ICAAP. Skupina používá zátěžové testování k posouzení potenciálního dopadu faktorů rizik souvisejících s klimatem na rizikový profil Skupiny v rámci svého ročního procesu ICAAP. Faktory rizik souvisejících s klimatem jsou proměnné potřebné k reprezentaci dopadů klimatického rizika na aktiva, regiony a sektory v ekonomice. Patří sem primární faktory používané ke kvantifikaci šoku (šoků) klimatického rizika (např. cena uhlíku) a bezprostřední makroekonomické dopady na sektory/regionální sektory.

Scénář klimatických rizik Skupiny byl vyvinut s cílem zdůraznit její vystavení rychlé změně klimatické politiky a přechodu na ekonomiku s nulovými emisemi. Scénář představuje neuspořádaný přechod, při kterém musí být emise rychle sníženy a cena uhlíku prudce stoupá. Kromě toho jsou ve scénáři zohledněny i fyzické klimatické rizikové události. Zatímco se tento aktuální scénář ICAAP zaměřuje na finanční dopady rušivého přechodu a explicitně nemodeluje limit oteplování o 1,5 °C, Skupina používá scénáře, které jsou v souladu s omezením globálního oteplování na 1,5 °C, k informování strategických procesů a procesů řízení rizik (např. hodnocení úvěrového rizika a analýza odolnosti podniku). V souladu s jinými typy rizik se provádějí analýzy scénářů, aby se zachytily specifické zranitelnosti instituce na základě hodnocení významnosti rizik souvisejících s klimatem a životním prostředím. U úvěrových expozic Skupina používá klimaticky specifický model k zdůraznění dopadu přechodu na nízkouhlíkovou ekonomiku a k pochopení dopadu scénářů fyzických klimatických rizik, jako je tepelný a vodní stres a záplavy u různých dlužníků v rámci portfolia Skupiny. Do analýzy byly zahrnuty veškeré vlastní operace Skupiny, hodnotový řetězec v předcházejících i následných fázích, jakož i podstatná fyzická rizika a rizika spojená s přechodem.

Zahrnuty jsou také předpoklady týkající se výběru referenčního scénáře, časových horizontů, geografické granularity, sektorové diferenciace, věrohodnosti a závažnosti scénářů. Skupina v současné době nezahrnuje do svých finančních výkazů předpoklady související s klimatem. Výsledek této analýzy scénářů pro klimatické riziko je uveden v plánu ICAAP Skupiny, který podrobně popisuje dopad tohoto scénáře na kapitálové poměry Skupiny. To má za následek dodatečné ztráty ze stresových scénářů zahrnuté do celkových výsledků ICAAP, ale nebyly identifikovány žádné

významné dopady na podnikání Skupiny, její strategii a plány. Pokud by se kapitálový poměr Skupiny zhoršil pod své prahové hodnoty, má k dispozici soubor manažerských opatření.

Prohlášení o udržitelnosti (pokračování)

Životní prostředí (pokračování)

Návrh scénářů pro operační rizika a klima

Skupina zahrnula do svého stresového testování operačních rizik v rámci ICAAP scénář fyzikálních změn v klimatu. To má za následek dodatečné ztráty ze stresových scénářů zahrnuté do celkových výsledků ICAAP, ale nebyly zjištěny žádné významné dopady na podnikání Skupiny, její strategii a plány.

Skupina se řídí procesem Citi pro hodnocení zralosti operačních rizik (ORM), který poskytuje rámec pro přezkoumání komplexních schopností kritických obchodních služeb Citi na základě rizik s cílem vytvořit komplexní pohled na rizika odolnosti v celé organizaci. Skupina se dále řídí postupy Citi pro „převod práce“, aby posoudila svou schopnost převést provádění kritických obchodních služeb z jednoho místa na druhé v důsledku potenciálních přerušení provozu, včetně těch, které jsou způsobeny změnou klimatu v krátkodobém, střednědobém nebo dlouhodobém horizontu. ORM dále aktualizoval postup analýzy operačních scénářů tak, aby zahrnoval scénáře operačních rizik souvisejících s klimatem, jako scénáře, které mohou být přiřazeny obchodní jednotce nebo funkci k usnadnění. V důsledku aktualizace mohou být obchodní jednotky a funkce povinny provádět analýzy scénářů klimatických rizik a operačních rizik. Klimatické riziko bylo také integrováno do procesů ORM, jako jsou metriky rizik třetích stran, které pomáhají měřit odolnost podniku.

Rizika v oblasti dodržování předpisů

Skupina spadá pod řadu předpisů týkajících se klimatu a udržitelnosti, které se v posledních letech rychle vyvíjely v reakci na agendu udržitelných financí Evropské unie (EU) a očekávání ECB. Skupina dosáhla významného pokroku ve svém úsilí o dodržování předpisů a snaží se dodržovat požadavky na udržitelnost týkající se bankovního/finančního sektoru ve třech širokých oblastech – řízení rizik, zveřejňování informací a produkty a poradenství, přičemž klíčovou oblastí zaměření dohledu se stal i greenwashing. Skupina i nadále usiluje o dodržování těchto předpisů a očekávání dohledu, což by mohlo vyžadovat investice, dopady na obchodní strategii a dodatečné náklady.

Zásady

Klimatické riziko se může projevit v existujících rizicích v taxonomii rizik Citi a Skupiny nebo je zesilovat, jako je například úvěrové riziko z dlužníků vystavených vysokému klimatickému riziku, strategická rizika, pokud Skupina nezohlední riziko přechodu při výběru klientů, reputační riziko z rostoucích obav zúčastněných stran ohledně financování odvětví s vysokými emisemi uhlíku a provozní riziko z fyzických rizik pro její zařízení. Zaměření Skupiny na klimatická rizika se neustále zvyšuje, a to v důsledku významnosti strategických, reputačních a finančních rizik. V důsledku toho Skupina postupuje směrem k začlenění těchto aspektů do svého celkového přístupu k řízení rizik.

Rámec pro řízení rizik CEP

CEP RMF se vztahuje na všechny dceřiné společnosti, podniky, funkce a geografické oblasti CEP. CEP RMF se používá k informování podniků a funkcí Skupiny o vyvíjející se povaze zmírňování a adaptace na změnu klimatu, jelikož odvětví nadále analyzuje stávající a potenciální důsledky fyzických a transformačních rizik. CEP RMF se nevztahuje na energetickou účinnost, zavádění obnovitelných zdrojů energie, řízení emisí skleníkových plynů, odstraňování skleníkových plynů ani na žádná další další témata. Skupina se zaměřuje na implementaci CEP RMF integrací klimatických rizik do relevantních procesů řízení rizik za běžného provozu napříč rizikovými programy a kategoriemi a již byl přidán do řady politik v celé Skupině. Jedním z příkladů je začlenění hodnocení klimatických rizik do ročních úvěrových přezkumů pro určité vztahy s klienty a pro odvětví s větší expozicí vůči transformačním a fyzickým rizikům. V těchto případech se hodnocení klimatu provádí ve spojení s dalšími tradičními požadavky na due diligence pro úvěrovou analýzu.

Klimatické riziko je i nadále označováno jako průřezové riziko, které se může projevovat prostřednictvím stávajících rizik. Faktory ovlivňující klimatické riziko mohou ovlivnit každou z kategorií rizik v taxonomii rizik Skupiny; to zahrnuje provozní, úvěrové, tržní,

Prohlášení o udržitelnosti (pokračování)

Životní prostředí (pokračování)

rizika likvidity, strategická rizika a rizika související s dodržováním předpisů. Příslušné interní dokumenty jsou proto průběžně aktualizovány tak, aby odrážely aspekty klimatických rizik ve standardech, zásadách nebo postupech.

CEP CRMF podporuje řízení podstatných klimatických a dalších environmentálních rizik Skupiny. Rámec rovněž zdůrazňuje aspekty strategického plánování související s klimatickými riziky, které zahrnují mimo jiné dopady, které mohou mít globální závazky k nulovým čistým emisím na podniky a zákazníky Citi a Skupiny, a jak by se to mohlo promítnout do prognózovaných rizik a příležitostí, které ovlivňují tvorbu strategie.

Vedoucí oddělení podnikových rizik (CRO) v CEP je vlastníkem rámce pro řízení rizik (CEP RMF) a je zodpovědný za zajištění toho, aby byl rámec pro řízení rizik (CEP RMF) alespoň jednou ročně přezkoumáván a aby veškeré podstatné aktualizace byly schváleny představenstvem CEP. Zároveň je zavedena vhodná správa a řízení, která zajistí jeho komunikaci a začlenění. Vedoucí oddělení podnikových a řídicích rizik (CRO) je zodpovědný za zajištění toho, aby byl rámec pro řízení rizik (CEP RMF) komunikován a chápán všemi relevantními zaměstnanci.

Akce a cíle

Aktivity Citi a Skupiny v oblasti klimatických rizik ovlivňují kroky Skupiny a cíle Citi spojené s udržitelným provozem, financovanými emisemi a udržitelným financováním. Opatření a cíle v oblasti udržitelného provozu naleznete v části Udržitelný provoz. Opatření a cíle v oblasti financovaných emisí naleznete v části Financované emise. Opatření a cíle v oblasti udržitelného financování naleznete v části Udržitelné financování.

Udržitelný provoz

Ačkoli přímé operace Skupiny nepředstavují většinu jejího dopadu na emise, její zařízení, včetně kanceláří a bankovních poboček, přispívají k emisím skleníkových plynů prostřednictvím spotřeby energie. Skupina identifikovala významný dopad, který lze připsat vlastním operacím Skupiny, jelikož se týkají jejích emisí skleníkových plynů. Pokud tento dopad nebude efektivně řízen, může být omezena schopnost Skupiny dosáhnout snížení emisí skleníkových plynů, což může mít dopad na závazek Citi k nulovým čistým provozním emisím. Prostřednictvím níže uvedených opatření v oblasti udržitelného provozu bude Skupina i nadále vyhodnocovat odolnost své strategie ve stejných krátkodobých, střednědobých a dlouhodobých horizontech, jaké jsou využity v rámci DMA.

Zásady

Skupina se při řízení dopadů, rizik a příležitostí souvisejících se změnou klimatu ve svých vlastních operacích řídí závazkem Citi k nulovým čistým provozním emisím. Úsilí Skupiny se týká energetické účinnosti a využívání obnovitelných zdrojů energie s odkazem na oborové standardy, požadavky na certifikaci udržitelných budov a další zdroje popsané níže v části „Opatření“. Skupina se nesnažila zavést formální zásady na úrovni CEP pro řízení těchto záležitostí, protože stávající formální a neformální interní procesy a oborové standardy, jako je protokol o skleníkových plynech, pomáhají řídit opatření spojená s udržitelným provozem Skupiny.

Akce

V rámci klimatické strategie Skupiny, která je začleněna do jejího obchodního modelu, jsou významné vnitřní výdaje Skupiny související s jejími vlastními operacemi řízeny prostřednictvím dvou hlavních nástrojů dekarbonizace: zlepšení udržitelnosti jejích zařízení a získávání obnovitelné elektřiny. Tyto nástroje podporují závazek Citi k nulovým čistým provozním emisím.

Prohlášení o udržitelnosti (pokračování)

Životní prostředí (pokračování)

Udržitelné budovy

Vlastněné a pronajaté prostory Skupiny, včetně kanceláří a poboček, tvoří významnou část provozní stopy Skupiny, pokud jde o emise skleníkových plynů kategorií 1 a 2. Skupina renovuje stávající budovy a staví nová zařízení s cílem získat certifikace, jako je například standard Leadership in Energy and Environmental Design (LEED) od US Green Building Council nebo ekvivalentní norma. Více než 50 % lokalit CEP je certifikováno programem LEED. Iniciativy v oblasti energetické účinnosti a zelených budov jsou financovány primárně z rozpočtu Skupiny na provozní a kapitálové výdaje. Ať už se jedná o novou výstavbu nebo rekonstrukci stávajících budov, CEP uplatňuje směrnice Citi pro projektování zaměřené na efektivitu a udržitelnost, aby snížila dopad svých zařízení na životní prostředí po celém světě. Vzhledem k tomu, že vlastní provoz Citi se skládá převážně z budov, Citi vyvinula a pilotně testuje požadavky na nové budovy v rámci svého přístupu s nulovými emisemi uhlíku (s odkazem na kombinaci prvků, včetně externích rámců, jako je LEED, a interních kritérií integrovaných do směrnic Citi pro projektování) do roku 2030.

Tyto požadavky se týkají jak provozních, tak i emisí uhlíku z provozních zdrojů, včetně spotřeby energie, dodávek energie, integrace s energetickými společnostmi a spotřeby materiálů. Tento přístup byl zvážen i pro pobočky Skupiny.

V rámci přístupu udržitelných budov se pro udržitelné operace Skupiny zohledňují klíčová opatření ke zmírnění změny klimatu. Činnost Skupiny je zahrnuta v globální spotřebě energie Citi a dosažené nebo očekávané snížení emisí skleníkových plynů není členěno podle právních subjektů. Ve Skupině jsou zavedeny nástroje pro dekarbonizaci, jako je pokračující nákup elektřiny z obnovitelných zdrojů, udržitelné navrhování budov a energetická účinnost, které podporují udržitelný přechod.

Skupina si klade za cíl v podstatě dokončit výše uvedené kroky ve střednědobém horizontu s očekávaným výsledkem zlepšení energetické účinnosti a snížení provozních emisí.

Obnovitelná elektřina

V souvislosti s opatřeními přijatými ke zmírnění změny klimatu získává společnost CEP od roku 2020 pro svůj provoz 100 % certifikované elektřiny z obnovitelných zdrojů. Získávání elektřiny z obnovitelných zdrojů probíhá v rámci stejného trhu jako její zařízení a od místních dodavatelů energií. Pokud není praktické získávat elektřinu lokálně nebo v rámci stejného trhu jako její zařízení, skupina získává elektřinu z obnovitelných zdrojů z blízkých trhů.

Obnovitelná elektřina je považována za klíčové opatření ke zmírnění změny klimatu pro udržitelné operace Skupiny. Spotřeba energie Skupiny je zahrnuta v globální spotřebě energie Citi a dosažené nebo očekávané snížení emisí skleníkových plynů není členěno podle právních subjektů. Skupina se zavázala ke snižování své provozní stopy efektivním využíváním energie a dalších zdrojů, nákupem obnovitelné energie a pronájmem certifikovaných kancelářských budov. V rámci toho CEP získává 100% certifikovanou elektřinu z obnovitelných zdrojů prostřednictvím zelených tarifů za elektřinu nakupovanou přímo v lokalitách v Belgii, Bulharsku, Dánsku, Finsku, Německu, Maďarsku, Irsku, Itálii, Lucembursku, Nizozemsku a Rumunsku. Pokud je elektřina získávána v pronajatých nemovitostech od pronajímatelů a nepochází z obnovitelného zdroje energie, nakupují se certifikáty EU o záruce původu za ekvivalentní spotřebované množství.

Tato opatření jsou součástí pokroku směrem k plnění závazku Citi v oblasti provozních emisí a mají střednědobý časový horizont. Očekávaným výsledkem výše uvedených opatření, které Skupina uskuteční, je podpora snižování emisí Scope 2. Tato opatření se týkají vlastních operací Skupiny.

Prohlášení o udržitelnosti (pokračování)

Životní prostředí (pokračování)

Cíle

Skupina si nestanovila cíl snižování emisí skleníkových plynů pro své vlastní operace na úrovni právnické osoby. Provozní emise Skupiny jsou zahrnuty v závazku Citi dosáhnout nulových čistých provozních emisí do roku 2030. Účinnost opatření Skupiny v oblasti udržitelných budov a obnovitelné elektřiny není monitorována na úrovni právnické osoby, ale Citi je monitoruje na globální úrovni sledováním jejich pokroku směrem k cílům Citi.

Financované emise

Citi, včetně Skupiny, kde má způsobilou expozici, identifikovala významný dopad, který lze připsat jejímu následnému financování v následujících odvětvích, která považuje za uhlíkově náročná: hliník, letectví, cement, energetika, lodní doprava, ocel, těžba energetického uhlí.

Zásady

Skupina řídí dopady související s klimatem, které vyplývají z jejího financování, prostřednictvím aktivit v rámci závazku Citi k nulovým emisím, měřením emisí skleníkových plynů spojených s finančním portfoliem Skupiny a snahou porozumět klientům Skupiny a pomoci jim při plnění jejich transformačních cílů. Více informací naleznete v částech Opatření a cíle v této kapitole a v části Metriky v této kapitole. Vzhledem k tomuto přístupu se Skupina nesnažila vyvíjet další formální zásady týkající se emisí financovaných Skupinou.

Akce

Skupina těží ze strategických iniciativ vedených Citi v oblasti řešení dopadů souvisejících s klimatem. Citi spolupracuje s určitými bankovními klienty napříč sektory a v různých fázích dekarbonizace, aby pochopila dopady související s klimatem. Citi se zaměřuje na klienty napříč hodnotovým řetězcem, aby pochopila jejich klimatickou strategii a plány na snižování emisí. Šablona pro přehled nulových čistých emisí, popsaná níže, pomáhá Citi a Skupině usnadnit tyto interakce s klienty.

Šablona recenze Net Zero

Od roku 2022 používá Citi interně vyvinutou šablonu pro přezkum nulových emisí (Net Zero Review Template) ke shromažďování informací a perspektiv, pokud jsou k dispozici, aby lépe pochopila a posoudila klienty, kteří jsou významní pro hranice nulových emisí Citi s ohledem na jejich příslušné profily skleníkových plynů, dekarbonizace a transformace. Příslušné bankovní týmy jsou proškoleny v vyplňování šablon a budování základního porozumění výhledům klientů na transformaci. Jakmile jsou šablony hotové, provede mezioborový interní tým s odbornými znalostmi v daném odvětví proces přezkumu a zpochybnění. Proces přezkumu a zpochybnění pro každý příslušný sektor přezkoumává kategorizaci s ohledem na určité atributy transformace relevantní pro daný sektor. Vývoj, implementace a analýza výsledků procesu šablony pro přezkum nulových emisí se neustále vyvíjí.

Kategorizační rámec šablony je v případě potřeby i nadále iterován, aby zachytil více nuancí specifických pro daný sektor (např. zmírňování emisí metanu pro energetické společnosti). Tato vylepšení umožňují Citi získat lepší vhled do složitosti dekarbonizačního profilu každého klienta v jednotlivých sektorech s ohledem na vývoj v odvětví, což umožňuje bankovním týmům vést informovanější rozhovory se svými klienty.

Tento proces zahrnuje bankovní klienty Skupiny, pokud jsou předmětem daného cvičení.

Prohlášení o udržitelnosti (pokračování)

Životní prostředí (pokračování)

Cíle

Ačkoliv Skupina nestanovila cíl financovaných emisí na úrovni subjektu, její finanční činnost může být zahrnuta do cílů Citi, pokud je v jejich rozsahu působnosti. Citi nesleduje účinnost opatření v rámci šablony pro přezkum nulových čistých emisí na úrovni mateřské společnosti, a proto ji Skupina nesleduje ani na úrovni právnických osob.

Udržitelné finance

Obchodní linie napříč Citi poskytují svým klientům služby na podporu jejich cesty k udržitelnosti a přechodu na nízkouhlíkové emise. Tuto činnost lze také započítat do cíle Citi v oblasti udržitelného financování a závazků Citi k nulovým čistým emisím, pokud jsou způsobilé. Pro aktivity, které Skupina financuje nebo usnadňuje, aby se započítávaly do globálního cíle Citi v oblasti udržitelného financování, platí specifická environmentální a sociální kritéria. Skupina má příležitosti financovat odvětví a produkty, které jsou nedílnou součástí nízkouhlíkové ekonomiky, a podporuje své klienty v jejich cílech v oblasti energetické transformace a udržitelnosti. Produkty, služby a odborné znalosti, které Skupina poskytuje, zahrnují příležitosti k poskytování označených produktů udržitelného financování, jako jsou úvěry vázané na udržitelnost a financování udržitelného dodavatelského řetězce, a také další produkty a služby. Produkty a služby jsou integrovány do obchodního modelu a strategie Skupiny a jsou podporovány specializovanými týmy napříč všemi divizemi Citi.

Zásady

Skupina řídí příležitosti vyplývající z poskytování produktů a služeb udržitelného financování, a to především prostřednictvím svých divizí Služby, Trhy, Bankovnictví a Wealth. Skupina se nesnažila vyvíjet formální zásady na úrovni CEP týkající se těchto aktivit, protože jsou řízeny prostřednictvím akcí a cílů Skupiny, které jsou podrobně popsány níže.

Akce

Produkty a služby udržitelného financování

Podniky v celé Skupině zkoumají příležitosti k poskytování produktů a služeb klientům na podporu jejich cílů v oblasti udržitelnosti a energetické transformace. Skupina i nadále začleňuje udržitelné financování do všech svých divizí – Trhy, Služby, Bankovnictví a Majetek – s cílem oslovit klienty. Tyto produkty a služby poskytují řešení, která mohou podpořit zmírňování změny klimatu, ale mohou také vytvářet příležitosti k podpoře klientů Skupiny v jejich úsilí o odolnost vůči změně klimatu a transformaci.

Produkty a služby Skupiny v oblasti udržitelného financování, jako jsou úvěry vázané na udržitelnost a financování udržitelného dodavatelského řetězce, jsou k dispozici klientům a mohou pokrývat různé časové horizonty v závislosti na typu produktu nebo služby. Tyto produkty se započítávají do cíle Citi v oblasti udržitelného financování ve výši 1 bilionu dolarů, ale nejsou vázány na dosažení žádných politických cílů. Některé z klíčových způsobů, jakými se Skupina snaží integrovat podporu svých klientů při dosahování jejich úsilí o přechod na nízkouhlíkovou energii a dalších cílů udržitelnosti, naleznete v části Obchodní strategie. Příležitosti v oblasti udržitelného financování identifikují obchodní jednotky a zohledňují se ve strategickém plánu Skupiny. Tyto příležitosti mohou vyplynout z řady událostí souvisejících s transformací v oblasti klimatu, které jsou relevantní pro klienty Skupiny. Ačkoli byl DMA využit k identifikaci dopadů, rizik a příležitostí, Skupina nevyužívá analýzu odolnosti ani analýzu scénářů k identifikaci nebo řízení příležitostí.[22]

[22]Shrnutí obchodních aktivit skupiny a jejich produktů a služeb souvisejících s udržitelností naleznete v části Obchodní strategie.

Prohlášení o udržitelnosti (pokračování)

Životní prostředí (pokračování)

Cíle

Ačkoli si Skupina nestanovila cíl udržitelného financování pro své vlastní portfolio na úrovni právnické osoby, způsobilé finanční aktivity Skupiny se započítávají do cíle Citi, kterým je dosáhnout do roku 2030 1 bilionu dolarů v oblasti udržitelného financování. Skupina nesleduje efektivitu svých aktivit v oblasti udržitelného financování na úrovni právnické osoby. Na úrovni Citi se efektivita sleduje globálním agregováním a každoročním zveřejňováním pokroku.

Další informace týkající se změny klimatu

Skupina nezačleňuje interní systémy stanovování cen uhlíku do svých iniciativ v oblasti udržitelnosti. V důsledku toho se Skupina na tyto mechanismy nespoléhá jako na vodítko pro rozhodování ani jako na pobídky k přijímání politik a cílů souvisejících s klimatem.

Skupina v současné době nemá zavedený plán přechodu na zmírňování změny klimatu, který by odrážel požadavky ESRS. Jako dceřiná společnost Citi Skupina nemá v úmyslu přijmout samostatný plán klimatické transformace, jak je předpokládáno v ESRS na úrovni dceřiných společností.

Metriky

Emise skleníkových plynů

Hrubé emise skleníkových plynů 1, 2, 3 a celkové emise skleníkových plynů

	2025	2024	% 2024 / 2025
Emise skleníkových plynů v rámci 1. stupně			
Hrubé emise skleníkových plynů v rámci 1. stupně (tCO2eq)	1,048	1,320	(26)%
Procento emisí skleníkových plynů v rámci rozsahu 1 z regulovaných systémů	0	0	N/A
Emise skleníkových plynů v rámci 2. stupně			
Hrubé emise skleníkových plynů v rámci rozsahu 2 podle lokality (tCO2eq)	13,361	13,224	1%
Hrubé tržní emise skleníkových plynů v rámci rozsahu 2 (tCO2eq)	4,933	4,687	5%
Významné emise skleníkových plynů v rámci 3. stupně			
Celkové hrubé nepřímé emise skleníkových plynů (rozsah 3) (tCO2eq)[23]	6,284,532	5,510,255	12%
Celkové emise skleníkových plynů			
Celkové emise skleníkových plynů (podle lokality) (tCO2eq)	6,298,940	5,524,799	12%
Celkové emise skleníkových plynů (tržní) (tCO2eq)	6,290,512	5,516,263	12%

Výše uvedená tabulka konsoliduje hrubé emise 1., 2. a 3. stupně a celkové emise skleníkových plynů pro Skupinu. Pro emise 1. a 2. stupně spravuje BHW svou ekologickou stopu odděleně od zbytku Skupiny a používá určité metodiky a předpoklady, které se liší od metodik a předpokladů používaných zbytkem Skupiny.

Emise přidružených společností, společných podniků, nekonsolidovaných dceřiných společností nebo smluvních ujednání v rozsahu 1 a 2, které jsou společnými ujednáními, ale nejsou strukturovány prostřednictvím subjektu, nad kterým má Skupina provozní kontrolu, nejsou považovány za významné a nebyly zahrnuty do výše uvedené tabulky.

[23]Skupina vykázala významné emise skleníkových plynů v rámci kategorie 3, které se týkaly pouze financovaných emisí z odvětví s vysokými emisemi, kde si Citi stanovila průběžné cíle. Metodiku naleznete v části Financované emise.

Kategorie rozsahu 3 jsou hodnoceny z hlediska významnosti pomocí sedmi kritérií: Velikost, Vliv, Riziko, Zainteresované strany, Outsourcing, Pokyny pro daný sektor a Další pokyny, jak je uvedeno v tabulce 6.1 normy GHG Corporate Value Chain a v normě ISO 14064 - 1:2018, oddíl H. Kategorie je považována za významnou, pokud splňuje kritéria velikosti, a kategorii lze považovat za významnou i po přezkoumání všech zbývajících kritérií. Podle tohoto kritéria nejsou kategorie rozsahu 3 1-14 významné pro podnikání Skupiny. Kategorie 15 je v současné době jedinou kategorií rozsahu 3, která je pro podnikání Skupiny významná. Další pokyny naleznete v části Metodika financovaných emisí této zprávy.

Prohlášení o udržitelnosti (pokračování)

Životní prostředí (pokračování)

Výše uvedené hodnoty emisí financovaných v rámci kategorie 15 v rámci rozsahu 3 podléhají meziročním výkyvům v důsledku řady přispívajících faktorů, jako je hodnota podniku podkladové protistrany a její úvěrová expozice, jakož i kvalita a dostupnost údajů o emisích zveřejněných příslušnou podkladovou protistranou.

Účetní metodiky – Emise rozsahu 1 a 2

Organizační a provozní hranice

Emise Skupiny jsou vypočítány v souladu s revidovaným vydáním standardu Corporate Accounting and Reporting Standard (revidované vydání) protokolu o skleníkových plynech. Hranice inventáře skleníkových plynů jsou definovány s využitím přístupu provozní kontroly a zahrnují emise z provozů, nad nimiž má Skupina provozní kontrolu. CEP konkrétně definuje hranice svého vykazování tak, aby zahrnovaly pouze zařízení, která vlastní nebo si pronajímá, a také zařízení, kde její zaměstnanci zabírají 67 % nebo více celkové plochy zařízení. Zařízení splňující kterékoli z těchto kritérií jsou zahrnuta do hranice vykazování a je vykázáno 100 % jejích emisí. Zařízení, která nesplňují žádné z těchto kritérií, jsou z hranice vykazování vyloučena.

Emise Skupiny jsou rozděleny podle rozsahu působnosti v souladu s Rámcovým protokolem o skleníkových plynech. Rozsah 1 zahrnuje přímé emise Skupiny ze spalování paliv a fugitivní emise. Rozsah 2 zahrnuje nepřímé emise z nákupu elektřiny, dálkového vytápění, páry nebo chlazení. Výpočtové předpoklady a odhadovací metody pro výpočet emisí jsou uvedeny níže.

Metodologie a předpoklady

U emisí kategorie 1 souvisejících s provozem nemovitostí má Skupina přímou nebo primární kontrolu nad prostory, které obsazují její obchodní jednotky, a shromažďuje z těchto míst informace o spotřebě energie a paliva. Emise kategorie 1 nemovitostí Skupiny zahrnují také fugitivní emise z chladiv. Fugitivní emise z chladiv jsou kvantifikovány na základě skutečného množství vyměněného chladiva. Množství vyměněného chladiva se považuje za ekvivalentní množství chladiva ztraceného jako fugitivní emise. V zařízeních, kde Skupina nemá k dispozici skutečná data o chladivech, se odhady provádějí na základě intenzit fugitivních emisí na čtvereční stopu každého typu zařízení, odvozených ze zařízení, kde jsou data k dispozici. Emise firemních vozidel jsou také zahrnuty do emisí kategorie 1 Skupiny (z vozového parku Bank Handlowy). Skupina nepodává zprávy o emisích CO2 z biologicky vázaného uhlíku. Vykazovací hranice Skupiny nezahrnují lokality, které se účastní systému obchodování s emisemi.

Skupina provádí výpočet hrubých emisí Scope 2 v souladu s podnikovým standardem GHG Protocol a pokyny Scope 2 pro měření a vykazování emisí založených na trhu a lokalitě. Metoda založená na lokalitě odráží průměrnou intenzitu emisí sítí, ve kterých dochází ke spotřebě energie. Tržní metoda odráží smluvní ujednání, jako jsou certifikáty energetických atributů nebo smlouvy o nákupu elektřiny, na jejichž základě Skupina nakupuje elektřinu a/nebo environmentální atributy bezemisní elektřiny od konkrétních dodavatelů nebo zdrojů. V rámci hrubých emisí skleníkových plynů Scope 2 založených na lokalitě se 27 % vztahuje ke smluvním ujednáním jako záruka původu (2024: 33 %) a 51 % se vztahuje ke smluvním nástrojům jako smlouvy o zeleném tarifu s atributy sdružené energie (2024: 48 %), které byly zohledněny při výpočtu hrubých tržních emisí skleníkových plynů Scope 2 v CEP.

Prohlášení o udržitelnosti (pokračování)

Životní prostředí (pokračování)

Odhady

Vzhledem k velikosti portfolia a počtu dodavatelů energií, které Skupina využívá, existují případy, kdy nejsou skutečná data na úrovni budovy k dispozici a pro shromáždění dat pro měsíční a roční reporting jsou někdy nezbytná odhadovaná data. Poměry spotřeby na metr čtvereční, vypočítané s použitím dostupných dat u podobných typů zařízení, se používají k odhadu spotřeby u budov, kde má Skupina provozní kontrolu, ale neobdrží žádná měřitelná data o životním prostředí a je známo, že Skupina na daném místě spotřebovává část nebo veškerou energii, vodu a produkuje odpad. Příklady mohou zahrnovat maloobchodní prostory, které nejsou provozovány a nejsou vždy přímo měřeny, nebo kde jsou poplatky za vodu a elektřinu zahrnuty v nájemní smlouvě. Pokud je známo, že nemovitost v rámci pozemku obdrží skutečné faktury, ale faktury nebyly doručeny do data uzávěrky pro měsíční reporting, zadávají se akruální hodnoty na základě spotřeby za stejný měsíc v předchozím roce.

Biogenní emise

Biogenní emise CO2 v rámci 1. stupně ze spalování nebo biologického rozkladu biomasy činí 36 t CO2ekv (2024: 35,64 t CO2ekv). Biogenní emise vznikají spalováním biosložek obsažených v benzinu a motorové naftě používané pro potřeby vozového parku, energetických generátorů a požárních čerpadel Bank Handlowy.

Metriky intenzity emisí skleníkových plynů

Intenzita emisí skleníkových plynů na čistý příjem	**2025**	**2024 (přepracováno)[24]**	**% 2024 (přepočteno) / 2025**	**2024**	**% 2024 / 2025**
Celkové emise skleníkových plynů (podle lokality) na čistý příjem (tCO2eq/milion USD)	1,140	1,076	6.0%	1,014	12.5%
Celkové emise skleníkových plynů (na základě trhu) na čistý příjem (tCO2eq/ milion USD)	1,139	1,074	6.0%	1,012	12.5%

	2025	**2024 (přepracováno)[25]**	**2024**
Čistý příjem použitý k výpočtu intenzity emisí skleníkových plynů (v milionech USD)	5,524	5,135	5,451
Čistý příjem (ostatní)[26]	0	0	0
Celkové čisté tržby (ve finančních výkazech, miliony USD)	**5,524**	**5,135**	**5,451**

[24]Srovnávací údaje pro „Intenzitu skleníkových plynů na čistý výnos“ byly přepracovány v souladu s přepracovaným vyúčtováním „Čistého výnosu použitého pro výpočet intenzity skleníkových plynů (v milionech USD)“ tak, aby zohledňovaly ukončené činnosti. Další informace k tomuto tématu jsou uvedeny v poznámce 35 auditovaných účetních závěrek.

[25]Srovnávací údaje pro „Čisté příjmy použité pro výpočet intenzity emisí skleníkových plynů (v milionech USD)“ byly upraveny tak, aby odrážely ukončené činnosti. Další informace k této záležitosti jsou uvedeny v poznámce 35 auditovaných účetních závěrek.

[26]Pro tento požadavek na zveřejnění byl jako údaj „Celkové čisté tržby“ použit zůstatek „Čistý provozní zisk“ v „Konsolidovaném výkazu zisku a ztráty“ skupiny.

Prohlášení o udržitelnosti (pokračování)

Životní prostředí (pokračování)

Účetní metodiky

Intenzita emisí skleníkových plynů se vypočítá vydělením celkových emisí skleníkových plynů čistými příjmy. Toto se uvádí pro tržní a lokalizační metodu. Provádí se validace, aby se zajistil soulad s údaji vykázanými ve finančních výkazech. Celkové lokalizační emise skleníkových plynů se vypočítávají kombinací emisí skleníkových plynů skupiny v rozsahu 1 (tCO2eq), hrubých lokalizačních emisí skleníkových plynů v rozsahu 2 (tCO2eq) a celkových hrubých nepřímých emisí skleníkových plynů (rozsah 3) (tCO2eq). Celkové tržní emise skleníkových plynů se v současné době vypočítávají kombinací celkových emisí skleníkových plynů skupiny v rozsahu 1 (tCO2eq), hrubých tržních emisí skleníkových plynů v rozsahu 2 (tCO2eq) a celkových hrubých nepřímých emisí skleníkových plynů (rozsah 3) (tCO2eq).

Projekty na odstraňování skleníkových plynů a zmírňování emisí skleníkových plynů financované prostřednictvím metrik uhlíkových kreditů

Účetní metodiky

Citi nakupuje dobrovolné ověřené uhlíkové kredity od třetích stran. Ty se skládají z portfolia kreditů zaměřených na přírodní zdroje, energetickou účinnost a ničení metanu. Tyto kredity pocházejí z projektů na odstraňování uhlíku nebo snižování emisí na různých místech po celém světě. Jsou ověřovány organizacemi pro standardizaci kvality, jako jsou American Carbon Registry, Verra, Climate Action Reserve a Gold Standard. Nákupy uhlíkových kreditů provádí Citi na globální úrovni a nelze je rozdělit podle budov nebo právnických osob, proto Skupina nemůže zveřejňovat uhlíkové kredity spojené s jejími vlastními operacemi.

Metodika financovaných emisí

Účetní metodiky

Skupina s využitím zdrojů a odborných znalostí Citi vypočítává financované emise s využitím nesplacených prostředků (prostředků skutečně čerpaných klientem z dostupného úvěru) dle standardu Partnerství pro uhlíkové účetnictví (PCAF). V souladu s metodikou PCAF, pokud jsou finanční informace k dispozici, ale klient nezveřejňuje emise, používá Skupina emisní faktor z výnosů k odhadu emisí klienta a k přiřazení emisí, jak je uvedeno výše. Pokud finanční informace pro klienty nejsou k dispozici, Skupina použila na dostupné finanční informace o klientovi průměrný faktor intenzity emisí v odvětví (k dispozici v databázi emisních faktorů PCAF) na základě primární klasifikace odvětví klienta. V současné době neexistuje jediný globální poskytovatel dat napříč odvětvími, který by adekvátně a konzistentně pokrýval potřebný rozsah dat pro analýzu emisí a posouzení fyzických a přechodových rizik v rámci operací a portfolií Skupiny. Místo toho Skupina získává historická vykazovaná data a využívá určité externí dodavatele, jako je CDP (dříve Carbon Disclosure Project) a S&P Global Sustainable1, k doplnění stávajících dat s cílem uspokojit specifické potřeby. Citi také používá databázi emisních faktorů PCAF, pokud je to potřeba k doplnění datových mezer.

Vymezení rozsahu odvětví

Třídy aktiv a sektory PCAF pro výpočty financovaných emisí jsou upřednostňovány na základě řady faktorů, včetně uhlíkové náročnosti, rozsahu financování, dostupnosti dat, použitelnosti na obchodní model Citi a postupů v odvětví. Skupina vykazuje financované emise z odvětví s vysokými emisemi, kde si Citi stanovila průběžné cíle. Odvětví s vysokými emisemi byla definována s odkazem na Pokyny pro stanovování klimatických cílů pro banky Finanční iniciativy Programu OSN pro životní prostředí. U ostatních činností, kde Citi nestanovila cíle, Citi tyto sektory do výpočtů financovaných emisí nezahrnula. Více než 88 % investic a úvěrů nespadá do odvětví s vysokými emisemi, jak je definováno, a nebyly zahrnuty do výpočtů financovaných emisí, jak je vykázala Skupina (2024: 87 %). Provedené výpočty byly provedeny s ohledem na pokyny uvedené v PCAF. Výpočty financovaných emisí zahrnují úvěrové portfolio pro následující odvětví s vysokou uhlíkovou náročností: hliník, automobilový průmysl, letectví, cement, energetika, lodní doprava, ocel a těžba tepelného uhlí. Tři odvětví s nejvyššími emisemi jsou energetika, energetika a automobilový průmysl (2024: energetika, energetika a ocel). Emise kategorií 1 a 2 byly zahrnuty ve všech níže uvedených odvětvích a kategorie kategorie 3 byly zahrnuty pro několik uvedených odvětví.

Prohlášení o udržitelnosti (pokračování)

Životní prostředí (pokračování)

níže. Další podrobnosti o metodikách specifických pro daný sektor jsou uvedeny níže. Strukturované produkty (např. deriváty, zajištění nebo obchodování) jsou z tohoto rozsahu analýzy vyloučeny.

Hliník:

Hranice odvětví pro hliníkářský sektor se zaměřuje na subjekty, které se podílejí na segmentech hodnotového řetězce primární výroby, recyklace a polotovarů. To je v souladu s pokyny Rámce pro udržitelné financování hliníku (SAFF) a zahrnuje nejvýznamnější zdroje emisí pro daný sektor. Vzhledem k tomu, že absolutní emise se u společností, které splňují kritéria pro výrobu hliníku, spoléhají na emisní stopy společností, které splňují kritéria pro výrobu hliníku, ale mohou být diverzifikované, odráží absolutní emisní stopa hliníku Skupiny veškeré korporátní operace těchto diverzifikovaných společností, a proto více než emise související s hliníkem. Hranice pevného systému SAFF zahrnuje emise kategorie 3 z upstreamu, kategorie 1 – nakupované zboží a služby, a emise kategorie 3 z upstreamu, kategorie 3 – činnosti související s palivy a energií.

Automobilová výroba:

Hranice odvětví pro sektor automobilové výroby se zaměřuje na výrobce originálních zařízení (OEM) lehkých užitkových vozidel. U úvěrů pro sektor automobilové výroby jsou emise z výfuku v rámci Scope 3 uhlíkově nejintenzivnějším segmentem hodnotového řetězce vozidel. Proto se pro automobilový sektor při výpočtech emisí financovaných v rámci Scope 3 používá kategorie 11 Scope 3 – využití prodaných produktů.

Letectví:

Hranice odvětví pro letectví zahrnuje pro výpočty absolutních emisí osobní leteckou dopravu, pronajímatele letadel a leteckou nákladní dopravu. Výpočty financovaných emisí zahrnují provoz letadel, jakož i emise měřené v celém životním cyklu leteckého paliva od těžby až po spalování. Metrika intenzity portfolia v letectví zahrnuje pouze osobní leteckou dopravu a leteckou nákladní dopravu. V případě letectví se financované emise v rámci rozsahu 3 počítají pro kategorii 3 – činnosti související s palivem a energií a kategorii 13 – navazující pronajatá aktiva. To je v souladu s podstatnými emisemi v rámci rozsahu 3 identifikovanými v pokynech Pegasus a s výpočtovým přístupem „od nuly po probuzení“ (WTW).

Cement:

Hranice odvětví pro cementářský sektor zahrnuje emise z výroby slínku a cementu v rozsahu 1 a rozsahu 2 (podle lokality), jelikož se jedná o činnosti s nejvyššími emisemi v hodnotovém řetězci výroby cementu.

Energie:

Hranice odvětví pro absolutně financované emise zahrnuje všechny segmenty hodnotového řetězce v energetice: upstream, midstream a downstream. Emise oborů 1 a 2 jsou zahrnuty pro všechny subjekty. U subjektů v těžbě ropy, těžbě zemního plynu a rafinaci Skupina zahrnuje emise oboru 3 kategorie 11 – využití prodaných produktů, protože tyto emise představují nejvýznamnější zdroje emisí pro společnosti v těchto odvětvích.

Výkon:

V sektoru energetiky pocházejí emise skleníkových plynů převážně ze spalování paliv k výrobě elektřiny (tj. emise rozsahu 1), a proto je hranicí odvětví pro sektor energetiky emise protistran v rozsahu 1 a 2. Pokud jde o absolutní emise, Skupina zahrnuje subjekty v rámci hodnotového řetězce energetiky, včetně výroby, přenosu a distribuce.

Prohlášení o udržitelnosti (pokračování)

Životní prostředí (pokračování)

Doprava:

Skupina se při určování protistran, které spadají pod Poseidonovy principy, řídila pokyny, přičemž se zaměřila na provozovatele lodí a přepravní služby, přičemž vyloučila subjekty zapojené do výroby paliv, stavby lodí, pozemní dopravy a využívání/likvidace lodí a nákladu na konci jejich životnosti. Absolutní financované emise zahrnují vztahy, které jsou zahrnuty v Poseidonových principech, a názvy, které byly identifikovány jako provozovatelé lodí a přepravní služby bankovním týmem Citi pro přepravu. Výpočet skóre klimatické shody podle Poseidonových principů za fiskální rok 2023 zahrnoval provozovatele nákladních lodí, osobní přepravu a společnosti poskytující přepravní služby, které splňovaly rozsah analýzy financovaných emisí.

Ocel:

Skupina se při určování protistran, které spadají pod působnost emisí, řídila pokyny Principy udržitelného hospodářství v oceli (SSP), přičemž se zaměřila na výrobce surové oceli a zároveň z rozsahu financovaného vykazování emisí vyloučila výrobce a zpracovatele nerezové oceli. U úvěrů pro ocelářský sektor existuje vysoká míra variability emisí v rozsahu 3 vzhledem ke složitosti procesů výroby finálních ocelových výrobků a rozdílům mezi různými ocelárnami (např. integrované vs. neintegrované ocelárny). Pevná hranice systému SSP zahrnuje emise rozsahu 3 v předprodeji, kategorie 1 – nakoupené zboží a služby, a emise rozsahu 3 v následném procesu, kategorie 10 – zpracování prodaných výrobků. Emise rozsahu 3, kategorie 1 a kategorie 10.

Těžba energetického uhlí:

Hranice odvětví pro sektor těžby energetického uhlí zahrnuje protistrany v rozsahu s ≥5 % příjmů generovaných z těžby energetického uhlí. Těžební společnosti, které produkují pouze hutní uhlí, jsou vyloučeny. U společností, které produkují jak energetické, tak hutní uhlí, zahrnují výpočty financovaných emisí emisí rozsahu 1 a 2 vyplývajících z činností v oblasti těžby energetického i hutního uhlí, ale odhady rozsahu 3 jsou založeny pouze na produkci energetického uhlí. Rozsah 3 Spalování produktů energetického uhlí Emise rozsahu 3 představují uhlíkově nejnáročnější segment hodnotového řetězce těžby energetického uhlí. Tyto emise patří do rozsahu 3, kategorie 11 – využití prodaných produktů a jsou považovány za „downstream“ v hodnotovém řetězci. Společnost CEP nemá žádnou expozici vůči protistranám, které financovaly emise vypočítané v rámci sektoru těžby energetického uhlí.

Odhady

PCAF zavedla hierarchii kvality dat, kterou Citi používá k hodnocení odhadů emisí pro všechny klienty Skupiny. Skóre dat se pohybuje od 1 do 5, přičemž skóre 1 označuje zveřejněné a třetí stranou ověřené emise – data nejvyšší kvality – a skóre 5 označuje nejvyšší úroveň odhadu na základě emisních faktorů ekonomické činnosti v jednotlivých odvětvích – data nejnižší kvality. Bez dat specifických pro klienta mohou odhady na úrovni odvětví vést k nižší přesnosti odhadu emisí klientů. Citi pracuje na zlepšení dat, která používá, což následně zpřesní výsledky výpočtů, které Skupina uvádí ve svých výročních zprávách. Z celkových emisí financovaných v rámci Scope 3 ve výši 6 284 532 tCO2ekv (2024: 5 510 255 tCO2ekv) pochází 5 799 118 tCO2ekv z emisí vypočítaných s využitím primárních dat získaných od dodavatelů nebo jiných partnerů v hodnotovém řetězci (2024: 4 368 279 tCO2ekv), což představuje 92 % z celkových emisí financovaných v rámci Scope 3 (2024: 79 %). Data o emisích se skóre 1 nebo 2 se považují za primární data od dodavatelů, data se skóre 3–5 se nepovažují za primární data.

Prohlášení o udržitelnosti (pokračování)

Životní prostředí (pokračování)

Zpoždění dat o emisích

Kvalita a dostupnost dat týkajících se klimatu i nadále představuje značnou výzvu. V době analýzy uvedené v této zprávě byla data dostupná pro výpočet financovaných emisí a intenzity emisí, jakož i pro měření pokroku, vzhledem k tehdejší dostupnosti dat téměř dva roky stará. Datový tým Skupiny spolupracuje s předními agregačními dodavateli zveřejňování firemních informací o environmentálních metrikách; zpoždění v reportování a sběru dat je však i nadále obtížné řešit. Skupina proto v současné době čelí nesouladu dat – používá finanční data za rok 2024 k reprezentaci své úvěrové expozice a finančních údajů klientů, ale porovnává je s emisemi za rok 2023. Skupina doufá, že se data o emisích budou i nadále zlepšovat a že se datové zpoždění s vývojem režimů zveřejňování zmenší.

Pro účely zveřejňování informací podle článku 449a nařízení o kapitálových požadavcích (CRR) Skupina vykazuje své financované emise k 31. prosinci 2025. Toto zveřejnění zpřesňuje výpočty financovaných emisí zahrnutím pouze protistran, které působí v odvětvích identifikovaných jako odvětví s vysokým podílem na změně klimatu, v souladu s nařízením Komise v přenesené pravomoci (EU) 2020/1818, které doplňuje nařízení (EU) 2016/1011 (nařízení EU o standardech klimatických referenčních hodnot – 6. bod odůvodnění), konkrétně s odkazem na odvětví uvedená v oddílech A až H a oddíle L přílohy I nařízení (ES) č. 1893/2006. Zveřejnění dále upravuje úvěrovou expozici Skupiny vůči protistranám tak, aby odrážela situaci k 31. prosinci 2025, přičemž zachovává finanční údaje klientů z roku 2024 a využívá údaje o emisích z roku 2023, jak bylo podrobně uvedeno dříve. Výpočty pro zveřejnění informací podle článku 449a CRR podléhají specifickým regulačním požadavkům. Toto se liší od výše uvedených objemů celkových hrubých nepřímých emisí skleníkových plynů (rozsah 3) (tCO2eq), které představují kompletní populaci klientů v odvětvích s vysokými emisemi, kde si Citi stanovila průběžné cíle. K 31. prosinci 2025 Skupina zahrnula do svého reportingu podle článku 449a nařízení o kapitálových požadavcích financované emise ve výši 4 409 318 tCO2eq (2024: 3 431 650 tCO2eq).

Skupina bude i přes toto omezení i nadále transparentní ohledně dopadů datového zpoždění a zároveň bude plnit své klimatické závazky.

Prohlášení o udržitelnosti (pokračování)

Životní prostředí (pokračování)

Energie

Metriky spotřeby energie

Skupina nepůsobí v odvětvích s vysokým dopadem na klima, jak jsou definována v sekcích A až H a sekci L klasifikace NACE (jak je definováno v nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2022/1288). Spotřeba energie z fosilních paliv členěná podle spotřeby paliv z uhlí a uhelných produktů, ropy a ropných produktů, zemního plynu, ostatních fosilních zdrojů a spotřeby nakoupené nebo získané elektřiny, tepla, páry nebo chladu z fosilních zdrojů se proto nevyžaduje ke zveřejnění.

Údaje o spotřebě energie Skupiny uvedené v níže uvedených tabulkách se vztahují pouze k jejím vlastním operacím.

Spotřeba energie a mix	**2025**	**2024**
Celková spotřeba fosilních energií (MWh)	26,136	27,469
Podíl fosilních zdrojů na celkové spotřebě energie (%)	65 %	68 %
Spotřeba z jaderných zdrojů (MWh)	2,575	2,978
Podíl spotřeby z jaderných zdrojů na celkové spotřebě energie (%)	6 %	7 %
Spotřeba paliva z obnovitelných zdrojů, včetně biomasy (zahrnuje také průmyslový a komunální odpad biologického původu, bioplyn, obnovitelný vodík atd.) (MWh)	718	2,251
Spotřeba nakoupené nebo pořízené elektřiny, tepla, páry a chladu z obnovitelných zdrojů (MWh)	10,604	7,355
Spotřeba vlastní vyrobené energie z nepalivových obnovitelných zdrojů (MWh)	85	46
Celková spotřeba energie z obnovitelných zdrojů (MWh)	11,407	9,653
Podíl obnovitelných zdrojů na celkové spotřebě energie (%)	28 %	24 %
Celková spotřeba energie (MWh)	**40,118**	**40,101**

Udržitelné budovy a obnovitelné zdroje elektřiny

Životní prostředí (pokračování)

Účetní metodiky

Pro rozdělení celkové spotřeby energie Skupina rozděluje nakoupenou elektřinu na své podkladové zdroje energie (fosilní paliva, obnovitelné zdroje a jaderná energie) s použitím procentuálního podílu každého zdroje energie pro danou zemi s využitím datové sady Mezinárodní energetické agentury (IEA) (tj. Světové energetické bilance). Nakoupená elektřina je rozdělena proporcionálně podle těchto podílů. Skupina poté přidá všechny aktuálně sledované typy energie ve Skupině k příslušným podkladovým zdrojům energie z fosilních paliv, obnovitelných zdrojů a jaderné energie (tj. dálková pára, nafta, topný olej, LPG a zemní plyn). Hodnotový podíl za každou zemi se používá pro reporting na základě lokality a trhu.

Při výpočtu spotřeby energie ve Skupině byl použit následující předpoklad: U pronajatých prostor je zahrnuta energie spotřebovaná přímo v kontrolovaných pronajatých prostorách a energie spotřebovaná dodavateli a prodejci obchodujícími se Skupinou nebo jejím jménem v prostorách Skupiny. Energie spotřebovaná subjekty mimo Skupinu, jako například prostory, které mohou být pronajaty nebo podpronajaty jiným podnikům mimo Skupinu, je vyloučena. Bank Handlowy odděleně odděluje svou spotřebu energie od zbytku Skupiny a používá určité metodiky a předpoklady, které se liší od metodik a předpokladů používaných zbytkem Skupiny.

Odhady spotřeby elektřiny se používají v budovách, kde není k dispozici měřená spotřeba elektřiny a kde Skupina sdílí užívání s subjekty mimo Skupinu. Globálně známé odhady (GKE) se vztahují na budovy pod provozní kontrolou Skupiny, pro které nejsou k dispozici žádné měřitelné údaje o životním prostředí, přestože je známo, že Skupina v daném místě spotřebovává část nebo veškerou energii. Příklady mohou zahrnovat maloobchodní prostory bez servisu, které nejsou vždy přímo měřeny, nebo kde jsou poplatky za elektřinu zahrnuty v nájemní smlouvě. Některé údaje navíc nejsou v době uzávěrky zprávy k dispozici a odhadují se na základě skutečných údajů z budov s včasným hlášením. Použité časové rozlišení představují hodnoty ze stejného měsíce předchozího roku.

Prohlášení o udržitelnosti (pokračování)

Sociální

Vlastní pracovní síla

Zavedení

Pracovní podmínky a příležitosti k prohlubování kvalifikace zaměstnanců a kariérnímu postupu jsou důležité pro strategii a obchodní model Skupiny, protože ovlivňují schopnost Skupiny přilákat a udržet si vysoce kvalifikovanou pracovní sílu. Skupina chápe důležitost pracovního prostředí, které uznává osobní talent a zásluhy, cení si rozmanitého zázemí a zkušeností a podporuje své zaměstnance v skloubení jejich profesního a osobního života.

Níže uvedené dopady a příležitosti byly identifikovány v rámci dvojitého posouzení významnosti (DMA). Více informací naleznete v části Metodika dvojitého posouzení významnosti v této zprávě.

Dopady a příležitosti Skupiny související s vlastní pracovní silou		
Dopad nebo příležitost	**Hodnotový řetězec / časový horizont**	**Popis**
Investice do pracovní síly skupiny		
Potenciální negativní dopad	Vlastní provoz Krátkodobý, střednědobý a dlouhodobý	**Další práva související s prací; rovné zacházení a příležitosti pro všechny** Pokud je dohled Skupiny nad pracovními podmínkami a dalšími právy pracovníků v jejích operacích nedostatečný, mohlo by to vést k negativním dopadům na členy jejích zaměstnanců, včetně dopadů, jako je diskriminace a obtěžování, nedostatečné nebo nerovné mzdy, narušování svobody sdružování, sociálního dialogu nebo kolektivního vyjednávání nebo nadměrná pracovní doba.
Potenciální negativní dopad	Vlastní provoz Krátkodobý, střednědobý a dlouhodobý	**Pracovní podmínky** Nedodržování stanovených politik, kontrol a předpisů týkajících se pracovních podmínek zaměstnanců ze strany Skupiny by mohlo mít negativní dopady na její vlastní zaměstnance.
Příležitost	Vlastní provoz	**Rovné zacházení a příležitosti pro všechny** Skupina má příležitost zavést programy, které zaměstnancům umožní kariérní postup a zároveň podpoří jejich rodiny a vytvoří udržitelné pracovní prostředí v bance. Tyto iniciativy mají potenciál generovat dlouhodobou hodnotu prostřednictvím udržení zaměstnanců, snížení provozních nákladů a potenciálního růstu produktivity a tržeb.

Rozsah pracovní síly skupiny

Při hodnocení skutečných a potenciálních dopadů, rizik a příležitostí Skupiny byly zohledněny jak zaměstnanecké, tak i nezaměstnanecké skupiny, spolu s organizační strukturou a umístěním jejích pracovníků. Do rozsahu zveřejnění jsou proto zahrnuty všechny osoby v rámci pracovní síly Skupiny, které by mohly být podstatně ovlivněny nebo které by mohly Skupinu podstatně ovlivnit. V další části této části se pojmem „pracovní síla“ rozumí jak zaměstnanci, tak nezaměstnanci (jak je definováno níže), pokud není uvedeno jinak.

Prohlášení o udržitelnosti (pokračování)

Sociální sítě (pokračování)

Skupina pro tyto účely považuje za zaměstnance stálé i dočasné zaměstnance přímo zaměstnané Skupinou. Za nezaměstnance Skupina považuje ty, kteří nejsou přímo zaměstnáni Skupinou, ale dodávají Skupině pracovní sílu (včetně agenturních pracovníků, učňů, konzultantů, dodavatelů a nepřímo řízených pracovníků).

Skupina v různé míře přímo komunikuje se svými vlastními zaměstnanci, kteří zastupují různá prostředí a zkušenosti, prostřednictvím několika kanálů, aby pochopila jejich perspektivy. Mezi kanály používané k pochopení těchto jedinečných perspektiv patří Citi Inclusion Networks, každoroční průzkum Voice of the Employee (VOE), Citi Perspectives a etická linka Ethics Hotline.

Investice do pracovní síly skupiny

Dopady a příležitosti týkající se pracovní síly Skupiny jsou důležité pro strategii a podnikání Skupiny, jelikož se týkají pracovních podmínek a příležitostí ke zvyšování kvalifikace zaměstnanců a kariérního postupu. Skupina chápe důležitost udržování odpovídajících pracovních podmínek a dodržování lidských práv ve všech svých činnostech. Skupina chápe, že nedostatečné odhalování a řešení nedostatečných pracovních podmínek může mít rozsáhlé dopady na pracovní sílu Skupiny. Může to také ovlivnit schopnost přilákat a udržet si vysoce kvalifikovanou a motivovanou pracovní sílu, což je důležité pro úspěch podnikání Skupiny.

Pokud nebudou takové dopady na její pracovní sílu efektivně řízeny, může být omezena schopnost Skupiny přilákat a udržet si vysoce kvalifikovanou a motivovanou pracovní sílu, což může mít dopad na obchodní aktivity Skupiny. V rámci snahy učinit ze Skupiny žádané místo pro její pracovní sílu se strategická transformace Citi zaměřuje na upřednostňování jejích lidí. Modernizuje a zjednodušuje operace Citi, aby se Skupina stala lepší bankou pro své klienty. Prostřednictvím této strategické transformace bude Skupina i nadále vyhodnocovat odolnost své strategie ve stejných krátkodobých, střednědobých a dlouhodobých časových horizontech, jaké byly využity pro DMA.

Skupina dále vyhledává příležitosti k rozvoji a vylepšení stávajících programů souvisejících s kariérním postupem a osobním rozvojem s cílem vytvořit dlouhodobou hodnotu jak pro své zaměstnance, tak pro své podnikání. Úspěch této příležitosti závisí na rozvoji těchto programů ze strany Citi a na podpoře svých zaměstnanců, jakož i na aktivním zapojení zaměstnanců. Příležitost dále posílit programy kariérního rozvoje a poskytovat benefity na podporu zaměstnanců a jejich rodin se vztahuje na zaměstnance v rámci vlastní pracovní síly Skupiny. Tato příležitost se přímo nevztahuje na většinu nezaměstnanců, u kterých Skupina nemá kontrolu nad kariérním rozvojem, odměňováním ani benefity.

Jak je uvedeno v části Další informace týkající se změny klimatu ve zprávě, Skupina v současné době nemá formální plán klimatické transformace, a proto z plánu transformace nebyly zjištěny žádné významné dopady na vlastní pracovní sílu Skupiny. Dále neexistují žádné významné dopady na vlastní pracovní sílu Skupiny vyplývající z opatření souvisejících s klimatem popsaných v této zprávě, protože tato opatření nemají významný vliv na zaměstnance.
Zásady

Skupina dodržuje zásady Citi, které podporují řízení dopadů Skupiny týkajících se pracovních podmínek a pracovních práv, jako je Politika řízení rizik v oblasti lidského kapitálu a Politika eskalace. Skupina rovněž zavedla zásady Citi týkající se dopadu Skupiny na odhalování a řešení problémů s cílem předcházet diskriminaci, jako je Globální politika proti diskriminaci a obtěžování a Politika eskalace. Tyto zásady se vztahují na CEP a její konsolidované dceřiné společnosti v souladu s místními zákony a předpisy. Tyto zásady jsou zaměstnancům Skupiny k dispozici prostřednictvím adresáře interních zásad.

Příležitost vytvářet programy kariérního rozvoje, které generují dlouhodobou hodnotu pro zaměstnance, nemá specifická pravidla, protože je řízena prostřednictvím akcí uvedených v části Akce této kapitoly.

Sociální sítě (pokračování)

Politika řízení rizik lidského kapitálu

Skupina přijala zásady, které podporují řízení rizik lidského kapitálu. Cílem zásad Citi pro řízení rizik lidského kapitálu je stanovit zásady pro implementaci konzistentního a kontrolovaného přístupu k identifikaci, reportování, monitorování a řízení rizik lidského kapitálu v celé Citi. Zásady nastiňují rizikovou ochotu Citi a zdůrazňují určité kroky, které nebudou v Citi tolerovány, včetně jakýchkoli diskriminačních praktik v zaměstnání nebo obtěžování.

Tuto politiku vlastní globální vedoucí oddělení kontroly lidských zdrojů. V roce 2024 bylo zahájeno povinné školení pro všechny manažery lidských zdrojů, které zdůrazňuje jejich roli v identifikaci a zmírňování rizik v oblasti lidského kapitálu.

Zásady eskalace
Skupina přijala zásady, které podporují řízení eskalací. Cílem zásad Citi pro eskalaci je stanovit zásady platné v celé Citi pro rychlou a konzistentní identifikaci, posouzení, eskalaci a řešení eskalačních záležitostí, které Citi definuje jako potenciální nebo skutečné záležitosti nebo jakékoli jiné situace, které mohou mít negativní dopady na Citi, včetně zaměstnanců, klientů nebo trhů. Tyto zásady se vztahují na eskalační záležitosti týkající se kategorií rizik a zahrnují protokoly, definované eskalační kanály a role a odpovědnosti za identifikaci, eskalaci a sledování eskalačních záležitostí.

Skupina se snaží jednat integritně a podporovat prostředí, kde se její vlastní zaměstnanci mohou ozvat a včas eskalovat záležitosti pomocí konzistentního celopodnikového procesu. Citi vyžaduje, aby její zaměstnanci eskalovali potenciální nebo skutečné záležitosti či situace, které mohou mít negativní dopad na Citi, svému manažerovi, manažerovi manažera nebo eskalačnímu kanálu. Více informací naleznete v části Eskalační kanály této zprávy.

Tato eskalační politika založená na principech poskytuje zaměstnancům informace o požadavcích a zdrojích pro eskalaci a stanoví celostátní přístup k zajištění standardizovaného a konzistentního řešení eskalačních záležitostí. Za tuto politiku odpovídá vedoucí oddělení eskalací. Školení zahrnující klíčové aspekty této politiky je povinné pro všechny členy jejích zaměstnanců.

Aby byla umožněna přístup k účinným opravným prostředkům, má Citi vícevrstvý přístup k tomu, aby zaměstnanci a další osoby mohli eskalovat porušení nebo potenciální porušení zákona, předpisů, porušení politik Citi nebo Kodexu chování. Globální etická linka Citi umožňuje zaměstnancům a členům třetích stran, včetně členů široké veřejnosti, hlásit obavy týkající se neetického chování etické kanceláři Citi. K dispozici je telefonní linka s vícejazyčnou podporou a také interní a veřejně přístupné webové stránky, které usnadňují podávání obav.

Obavy jsou přezkoumávány a posuzovány z hlediska vhodného postupu k řešení vznesených problémů. Podrobnosti o přezkumech a vyšetřování jsou uvedeny v Kodexu chování, kterým se řídí etické chování. S obavami se zachází co nejdůvěrněji, v souladu s potřebou danou záležitost vyšetřit a řešit. Obavy lze vznést anonymně nebo s uvedením zdroje, v souladu s platnými zákony a předpisy.

Globální zásady proti diskriminaci a obtěžování

Skupina přijala zásady, které podporují řízení diskriminace a obtěžování. Cílem globální politiky Citi proti diskriminaci a obtěžování je zakázat diskriminaci, obtěžování a odvetu za podání stížnosti, a tím povzbudit jednotlivce, aby se ozvali a nahlásili protiprávní chování.

Tyto zásady vlastní globální vedoucí oddělení pro vztahy se zaměstnanci a řídí je Globální rada pro personální politiku.

Tato politika, která se týká podpory prostředí vzájemného respektu, profesionality a inkluzivity, poskytuje zaměstnancům pochopení typu chování, které není povoleno, a důsledků, kterým mohou čelit, pokud se k tomuto typu chování dopustí nebo jej neeskalují. I když si země a regiony mohou zachovat vlastní politiky, všechny takové politiky musí splňovat minimální standardy stanovené v těchto zásadách v rozsahu povoleném zákonem.

Prohlášení o udržitelnosti (pokračování)

Sociální sítě (pokračování)

Tato ochranná opatření a zásady rovněž podporují vytváření odpovídajících pracovních podmínek pro všechny a příležitost posílit podnikání Skupiny tím, že umožní jejím zaměstnancům z různých prostředí cítit se ceněnými a prosperovat. Všichni zaměstnanci absolvují povinné školení, které je vzdělává v tématech, kterými se tato politika zabývá.

Globální politika proti diskriminaci a obtěžování dále stanoví očekávání Citi ohledně respektujícího, bezpečného a důstojného pracovního prostředí, ve kterém mohou zaměstnanci a další osoby dosáhnout nejvyšší úrovně individuální produktivity, a netoleruje nezákonnou diskriminaci ani obtěžování na základě rasy, pohlaví/genderu, těhotenství, genderové identity nebo projevu, barvy pleti, vyznání, náboženství, národního původu, národnosti, občanství nebo imigračního statusu, věku, fyzického nebo duševního postižení nebo zdravotního stavu, genetické informace, rodinného stavu (včetně registrovaných partnerství a registrovaných svazků), sexuální orientace, kultury, původu, rodinného nebo pečovatelského statusu, vojenského statusu, statusu veterána, socioekonomického statusu, statusu nezaměstnanosti, statusu oběti domácího násilí nebo jiného důvodu zakázaného zákonem, bez ohledu na to, zda je taková individuální ochrana vynucována nebo nařízena místními zákony v zemích, kde Skupina působí.

Skupina se snaží plnit své zákonné závazky týkající se začleňování. Ačkoli nemá žádné konkrétní politické závazky týkající se začleňování, využívá relevantní sítě Citi Inclusion Networks, které jsou podrobněji popsány v části zprávy o inkluzivním a rovném pracovním prostředí, k vytvoření podpůrného prostředí.

Skupina podniká přiměřené kroky k účinné prevenci, zmírňování a nápravě případů diskriminace. Jsou distribuována školení na podporu pochopení a implementace Globální politiky proti diskriminaci a obtěžování. Všichni zaměstnanci jsou povinni absolvovat školení, které zahrnuje typy chování zakázané v rámci Politiky proti diskriminaci a obtěžování.

Akce

Skupina považuje dodržování politik, kontrol a předpisů týkajících se pracovních podmínek za důležité pro blahobyt a spokojenost svých zaměstnanců. Skupina se dále snaží maximalizovat dlouhodobou hodnotu generovanou udržením zaměstnanců, snížením provozních nákladů a potenciálním růstem produktivity a tržeb tím, že zaměstnancům poskytuje příležitosti k kariérnímu růstu a zároveň k podpoře jejich rodin.

Skupina přijímá globální zásady Citi s výjimkou případů, kdy jsou tyto zásady a programy v rozporu s místními požadavky dané země. Za zásady specifické pro danou zemi, které mohou být vytvořeny, pokud to vyžaduje zákon, odpovídají ředitelé pro lidské zdroje (CHRO) v každé zemi, kde Skupina působí. V rámci lidských zdrojů (HR) existují specializované podtýmy, jako například pro vztahy se zaměstnanci a personální politiku, pro Total Rewards a pro řízení a zapojení talentů, které jsou zase odpovědné za konkrétní oblasti těchto zásad.

Zatímco pracovníci Skupiny jsou zodpovědní za dodržování těchto zásad, zaměstnanci s rolí v oblasti řízení lidí, označovaní jako manažeři, mají jedinečnou odpovědnost. Ta zahrnuje povinnost vytvořit respektující pracovní prostředí, neprodleně zasáhnout, když zaznamenají nevhodné chování, eskalovat obavy a podporovat interakce mezi zaměstnanci, které splňují očekávání Skupiny ohledně respektujícího prostředí.

Citi každoročně poskytuje zaměstnancům skupiny školení o kodexu chování, aby zvládla potenciální dopady spojené s nedodržováním politik Citi. Potenciální negativní dopady na zaměstnance jsou dále řešeny na základě poznatků z průzkumu VOE týkajících se zkušeností zaměstnanců s prací v Citi.

Výhody a programy pro pohodu

Kromě prevence a zmírňování negativních dopadů souvisejících s pracovními podmínkami je oblastí, na kterou se Skupina trvale zaměřuje, i možnost vytvářet programy pro zaměstnance, které umožňují kariérní postup a podporují jejich blahobyt a blahobyt jejich rodin. Prostřednictvím řady benefitních programů a dalších iniciativ Skupina pracuje na budování kultury blahobytu, která podporuje fyzické, duševní, sociální a finanční zdraví zaměstnanců a pomáhá jim dosáhnout úspěchu v práci i mimo ni.

Příkladem programu je program Be Well, což je bezplatný a důvěrný zdroj, který poskytuje podporu v oblasti duševního zdraví, jako je telemedicínské poradenství v oblasti duševního zdraví, pro většinu evropských zemí, včetně těch, kde Skupina působí.

Skupina má síť benefitů, akcí a zdrojů. Jednou z příležitostí je pětitýdenní Citi Global Fitness Challenge, která je dostupná prostřednictvím webu a mobilní aplikace a povzbuzuje zaměstnance k fyzické aktivitě. Citi také vydává čtvrtletní zpravodaj „Hlavní témata zdraví“, který napisuje tým Live Well at Citi. Zpravodaj je sdílen globálně e-mailem a zveřejňován na stránce Live Well at Citi SharePoint Hub. Nabízí řadu článků o zdravotní výchově, webinářů a obsahu, které pomáhají zaměstnancům být proaktivní a pečovat o svou celkovou pohodu. Tým Live Well at Citi poskytuje zaměstnancům po celém světě znalosti, zdroje a aktivity na podporu pohody.

Skupina klade důraz na kulturu pohody. Prostřednictvím svých poradenských a behaviorálních programů v oblasti zdraví a osvěty Skupina pěstuje porozumění a podporu v oblasti problémů s duševním zdravím. Aby pomohla manažerům rozpoznat příznaky a získat dovednosti a pocit pohodlí pro podporu zaměstnanců, kteří se potýkají s problémy s duševním zdravím, spustila Citi globální workshopy o duševním zdraví, které se konají dvakrát ročně na pracovištích a v nichž jsou proškoleny tisíce manažerů. Citi je navíc členem MindForward Alliance, globální neziskové organizace, která se zabývá rozvojem duševního zdraví na pracovišti.

Základní benefity Skupiny jsou nabízeny zaměstnancům CEP v souladu s místními zákony. Základní benefity podporují zaměstnance v různých fázích života, včetně ochrany v případě zdravotní potřeby nebo neočekávaných situací. Kromě základních benefitů, pokud to místní legislativa umožňuje, Skupina také poskytuje minimální standard pro placenou mateřskou, rodičovskou a adopční dovolenou; a nabízí placenou dovolenou, ať už z krátkodobých důvodů nebo pro zájmy mimo práci.

Zdravé budovy WELL

Skupina také přizpůsobila a vyvinula způsob práce zaměstnanců prostřednictvím svého současného flexibilního hybridního pracovního modelu, aby zaměstnancům umožnila lépe integrovat práci a život a zároveň jim poskytla výhody společného osobního setkání. Skupina se zaměřuje na práci tak, aby podporovala spolupráci a smysluplné propojení, maximalizovala příležitosti ke stážím a vzdělávání, využívala technologie ve prospěch Skupiny a podporovala blahobyt a sounáležitost zaměstnanců.

Aby společnost Citi doplnila pohodu zaměstnanců bezpečnými, zdravými a zabezpečenými fyzickými pracovními prostory, obnovila pro svá zařízení Citi po celém světě hodnocení WELL Health-Safety, které ukazuje, že její budovy představují bezpečné a zdravé prostředí pro zaměstnance, zákazníky a návštěvníky. Standard WELL Building je systém založený na výkonnosti pro měření, certifikaci a monitorování prvků zastavěného prostředí, které mají vliv na lidské zdraví a pohodu. Více informací o provozní stopě skupiny a udržitelných budovách naleznete v části Udržitelný provoz této zprávy.

Řízení a náprava dopadů

Skupina určuje vhodná a požadovaná opatření k reakci na negativní dopady na své zaměstnance a pokud je to možné, přijímá preventivní a nápravná opatření k zajištění vhodné nápravy.

Současní zaměstnanci a další osoby, které mají, měly nebo mohou mít pracovní poměr se společností Citi, například bývalí zaměstnanci, mohou vznášet obavy, včetně těch, které se týkají negativních dopadů na pracovní sílu Citi,

Sociální sítě (pokračování)

Vztahy se zaměstnanci, HR, bezpečnostní a vyšetřovací služby Citi, nezávislé řízení rizik v oblasti dodržování předpisů a právní oddělení. Tyto zdroje musí neprodleně postoupit veškeré stížnosti zaměstnanců obdržené kanceláři pro etiku, pokud to nezakazují místní zákony nebo předpisy. Kancelář pro etiku stížnost zaměstnance posoudí a přidělí ji příslušné funkci k vyšetřování. Obavy jsou vyšetřovány a v případě opodstatněnosti vedou k přijetí opatření v rámci organizace.

Kariérní vzdělávání, zvyšování kvalifikace a rozvoj

Skupina se zaměřuje na pomoc zaměstnancům s získáváním znalostí a dovedností, které podporují kariérní rozvoj a růst. Skupina nabízí řadu školení pro zaměstnance, aby si mohli najít programy, které nejlépe odpovídají jejich potřebám a cílům.

Citi poskytuje školení, která pomáhají zaměstnancům skupiny s kariérním růstem, a nabízí cílené vzdělávací příležitosti pro rozvoj leadershipu, individuálního vedení, profesních dovedností a technických dovedností. V souladu s benefity nabízenými v některých zemích poskytuje CEP některým zaměstnancům pomoc s výplatou školného na podporu dosaženého vzdělání a některým zaměstnancům proplácí způsobilé výdaje hrazené z vlastní kapsy.

Skupina nabízí v průběhu roku řadu příležitostí ke školení v oblasti vedení pro manažery a zaměstnance na témata, jako je například vedení zaměřené na člověka.

Skupina se v případě potřeby snaží upřednostňovat povyšování svých zaměstnanců a obsazování volných pozic v rámci Skupiny.

Inkluzivní pracovní prostředí s rovnými příležitostmi

Přístup Skupiny k řízení a zapojení talentů je v souladu s přístupem Citi, který se zaměřuje na následující principy:

- Pracovní síla složená z nejlepších talentů z nejširšího dostupného spektra umožňuje Citi co nejlépe sloužit svým klientům a komunitám po celém světě. Citi si již dlouho jasně uvědomuje výhody, které plynou z pracovní síly s různorodým zázemím, zkušenostmi a perspektivami, protože to Citi umožňuje lépe sloužit svým klientům a komunitám. Vzhledem k globální působnosti Citi je to vždy prioritou a Citi i nadále podporuje své zaměstnance ze všech prostředí. Zajištění toho, aby ti nejlepší a nejbystřejší chtěli být v Citi, je nezbytné pro pokračování v jejích prioritách, kterými je dosahování silných obchodních výsledků.
- Iniciativy Citi zaměřené na talenty a angažovanost umožňují jejím zaměstnancům z různých prostředí cítit se ceněnými a prosperovat. Citi je hrdá na svou dlouholetou historii meritokracie a přitahování, udržení a rozvoje špičkových talentů. Citi se snaží udržovat pracovní prostředí, kde se její zaměstnanci cítí začleněni, protože to umožňuje každému, aby v Citi přispěl svým nejlepším výkonem. Citi působí v oblasti služeb, což znamená, že přilákání špičkových talentů a zajištění jejich prosperity v Citi je pro její výkon zásadní.
- Jak uvádí jeden z principů vedení Citi, Citi si cení různých perspektiv a učí se z nich, aby překonala očekávání zainteresovaných stran. Citi se tímto principem řídí a těší se mnoha obohacujícím příležitostem k poznávání a prožívání kultur a dědictví, které reprezentuje její globální základna zaměstnanců, stejně jako její klienti a partneři po celém světě. Tyto zkušenosti a její sítě Citi Inclusion Networks jsou otevřené zaměstnancům všech prostředí a všichni zaměstnanci jsou vítáni a povzbuzováni k účasti.
- Citi se snaží dodržovat platné zákony v místech, kde působí. I když se snaží o co největší globální konzistenci, dodržování místních pravidel v každém z míst, kde Citi podniká, může vyžadovat určité rozdíly v přístupu. Dodržování zákona znamená, že Citi bude i nadále poskytovat rovné pracovní příležitosti. Citi nebude tolerovat diskriminaci ani obtěžování jakéhokoli druhu.

Prohlášení o udržitelnosti (pokračování)

Sociální sítě (pokračování)

Skupina chápe důležitost pracovního prostředí, ve kterém jsou uznávány osobní talenty a zásluhy, ceněny rozmanité zázemí a zkušenosti, respektováno soukromí a zaměstnanci jsou podporováni při sladění profesního a osobního života.

Kodex chování je průvodcem etického chování Skupiny. Bez ohledu na roli jednotlivce ve Skupině je odpovědný za jeho pochopení a dodržování. Jak je uvedeno výše, Citi poskytuje školení v oblasti kodexu chování zaměstnancům Skupiny při jejich nástupu do zaměstnání a zaměstnanci absolvují každoroční školení v oblasti kodexu chování.

Citi zavedla klíčová opatření, aby Skupina zůstala skvělým místem pro práci – kde se lidé mohou profesně i osobně rozvíjet. Mezi nejdůležitější z těchto opatření patří:

- Globální iniciativa Allyship 365, otevřená všem zainteresovaným zaměstnancům, včetně zaměstnanců Skupiny, se zaměřuje na pěstování spojenectví a na průběžné učení, účast a prosazování začleňování a podpory komunit mimo naši vlastní.
- Školení zaměřená na lidsko-centrické vedení pro výkonné ředitele, členy představenstva a zkušené manažery, včetně těch ze skupiny, se zaměřuje na nalezení rovnováhy mezi péčí o týmy a dosahováním lepších výsledků pro klienty. Účastníci se učí, jak prosazovat odpovědnost a zároveň zůstat vstřícní a vytvářet psychologicky bezpečné prostředí, kde se lidé cítí dobře při sdílení svých názorů.
- Sítě Citi pro začleňování hrají klíčovou roli v podpoře kultury začleňování pro všechny. Sítě pro začleňování jsou otevřené všem zaměstnancům a nabízejí příležitosti k profesnímu rozvoji, mentoringu, networkingu a zapojení komunity. Každou globální síť pro začleňování vede člen výkonného managementu Citi, přičemž v radě jsou zastoupeni vrcholoví představitelé z každého klastru, kteří se pravidelně setkávají s místními spolupředsedy sítě. Mezi příklady sítí pro začleňování patří Citi Multicultural Network, Citi Black Heritage Network, Citi Disability and Neurodiversity Network, Citi Families Matter Network, Citi Pride Network a Citi Women Network. Počet globálních poboček sítě Citi pro začleňování neustále roste (přibližně 280) spolu s počtem unikátních členů (více než 40 000) v těchto skupinách.
- Naše iniciativy zaměřené na talenty a angažovanost umožňují kolegům ze všech prostředí cítit se ceněnými a prosperovat. Jsme hrdí na dlouhou historii Citi jako meritokracie a na to, že přitahuje, udržuje a rozvíjí špičkové talenty ze všech prostředí. Jsme neochvějní v našem závazku udržovat pracoviště, kde se každý kolega cítí začleněný, protože to každému umožňuje co nejlépe přispět do Citi. Přilákání špičkových talentů a zajištění jejich prosperity v Citi je pro naši výkonnost zásadní.
- Citi investuje do široké škály rozvoje a plánování kariéry, aby zajistila, že máme pracovní sílu složenou z nejlepších talentů z co nejširšího dostupného spektra. Citi si již dlouho jasně uvědomuje výhody, které plynou z pracovní síly s různorodým zázemím, zkušenostmi a perspektivami, protože nám to umožňuje lépe sloužit našim klientům a komunitám. Vzhledem k globální působnosti Citi to pro nás vždy bylo prioritou. Zajištění toho, aby ti nejlepší a nejbystřejší chtěli být v Citi, je nezbytné pro pokračování v našich prioritách Citi, kterými jsou dosahování silných obchodních výsledků a prosazování transformace Citi.

Prohlášení o udržitelnosti (pokračování)

Sociální sítě (pokračování)

Další informace o pracovní síle

Lidská práva

Závazky v oblasti lidských práv pro zaměstnance skupiny

Ačkoli se nejedná o zásady, Citi má Prohlášení o lidských právech, které nastiňuje přístup Citi k respektování lidských práv a udržování vysokých etických standardů v zemích, kde působí. Skupina se nesnažila vyvíjet formální zásady na úrovni CEP týkající se lidských práv, protože jsou spravovány prostřednictvím Prohlášení Citi o lidských právech. Kodex chování Citi se ve vztahu k jejím vlastním zaměstnancům výslovně zabývá obchodováním s lidmi, nucenou/ povinnou prací a dětskou prací. Skupina neuznává, že by jakákoli z jejích vlastních operací byla vystavena významnému riziku incidentů nucené práce nebo dětské práce v kterékoli zemi, kde působí.

Citi, včetně Skupiny, podporuje ochranu a naplňování lidských práv po celém světě a řídí se základními principy lidských práv, jako jsou ty uvedené ve Všeobecné deklaraci lidských práv OSN a v Deklaraci Mezinárodní organizace práce (MOP) o základních principech a právech v práci (včetně základních úmluv). Citi, včetně Skupiny, usiluje o podnikání v souladu s očekáváními formulovanými pro společnosti v Obecných principech OSN v oblasti podnikání a lidských práv.

Skupina se snaží zajistit, aby její postupy nezpůsobovaly negativní dopady na její zaměstnance ani k nim nepřispívaly. Skupina se proto řídí Prohlášením Citi o lidských právech, které zahrnuje ochranu zaměstnanců, včetně práva na soukromí. Citi dále poskytuje zaměstnancům řádné školení, aby si chránili své soukromí a pečlivě nakládali s jejich údaji. Kodex chování vyžaduje, aby se zaměstnanci Citi na trhu nedopouštěli nevhodného nebo nekalého chování.

Pro zaměstnance Citi Prohlášení a Kodex stanoví několik ochranných opatření, například následující:

Zamezení diskriminace v zaměstnání

Zásady Citi přísně zakazují diskriminaci nebo obtěžování na základě rasy, pohlaví, genderové identity (včetně statusu ošetřovatelství), těhotenství, genderové identity nebo projevu, barvy pleti, vyznání, náboženství, národního původu, národnosti, občanství, věku, fyzického nebo duševního postižení nebo zdravotního stavu, jak je definováno v platných zákonech, genetické informace, rodinného stavu (včetně registrovaných partnerství a registrovaných svazků, jak jsou definovány a uznány platnými zákony), sexuální orientace, kultury, původu, rodinného nebo pečovatelského statusu, vojenského statusu, statusu veterána, socioekonomického statusu, nezaměstnanosti, statusu oběti domácího násilí nebo jiného důvodu zakázaného zákonem.

Práva zaměstnanců na ochranu osobních údajů

Prostřednictvím svého Globálního programu ochrany soukromí se Citi snaží respektovat práva svých zaměstnanců na soukromí tím, že do svých interních zásad začleňuje jejich ochranu. Citi rovněž nabízí školení a propaguje povědomí o důležitosti pečlivého nakládání s vlastními údaji a údaji klientů Citi, aby si zaměstnanci mohli v co největší míře zachovat své soukromí. Vzdělávání o udržování povědomí o neustále se měnících a rostoucích obavách o soukromí je součástí závazku Skupiny k ochraně soukromí.

Odpovědnost vůči zaměstnancům

Od zaměstnanců Citi se očekává, že budou tyto standardy dodržovat a pomáhat podporovat etické, bezpečné, spolehlivé, respektující a inkluzivní pracovní prostředí. Zaměstnanci jsou vyzýváni, aby upozorňovali na obavy a hlásili veškerá podezření na porušení platných zákonů a předpisů nebo porušení zásad či postupů Citi.

Přístup k účinnému opravnému prostředku

Citi zkoumá způsoby, jak zlepšit svůj přístup k respektování lidských práv, a to prostřednictvím spolupráce s různými skupinami po celém světě, včetně svých zaměstnanců, regulačních orgánů, občanské společnosti, investorů, partnerských finančních institucí, zákazníků a klientů. Citi také pořádá školení pro své zaměstnance o kodexu chování Citi, který obsahuje část o lidských právech. Citi spolupracuje s řadou zúčastněných stran na otázkách týkajících se lidských práv. Související informace sdílí ve výroční zprávě Citi o udržitelnosti a na svých webových stránkách.

Pro dopady spojené s činností Skupiny a její rolí jako zaměstnavatele má Skupina víceúrovňový přístup k eskalaci porušení nebo potenciálního porušení zákona, předpisů, porušení politik Citi nebo kodexu chování ze strany zaměstnanců a dalších osob. Eskalační politika Citi, kterou Skupina dodržuje, vyžaduje, aby zaměstnanci Skupiny tyto obavy eskalovali.

Součástí přístupu Skupiny je globální etická linka Citi. Tato linka umožňuje zaměstnancům a jakýmkoli třetím stranám, včetně široké veřejnosti, hlásit obavy týkající se neetického chování kanceláři pro etiku Citi s uvedením zdroje nebo anonymně. Citi, včetně Skupiny, dále zakazuje jakoukoli formu odvetných opatření vůči komukoli, kdo vznese obavy nebo otázky týkající se etiky, diskriminace nebo obtěžování; požaduje přiměřené úpravy z důvodu zdravotního postižení, těhotenství nebo náboženského přesvědčení; hlásí podezření z porušení zákona, nařízení, pravidla nebo porušení zásad, standardů či postupů; nebo se účastní následného vyšetřování takových obav.

Práva pracujících

Prohlášení a kodex Citi, kterými se Skupina řídí, sice neospravedlňují dětskou práci a nucenou práci, ale tyto zásady neospravedlňují. Prohlášení a kodex Citi dále potvrzují svobodu sdružování, právo organizovat se a kolektivně vyjednávat, stejnou odměnu a zákaz diskriminace na trhu práce.

Zdraví a bezpečnost

Skupina usiluje o udržování bezpečného, zabezpečeného a zdravého pracoviště. Skupina přijala Zásady bezpečnosti a požární ochrany Citi, které podporují ochranu jejích zaměstnanců. Ačkoli se nejedná o zásady, Kodex chování dále podporuje Zásady bezpečnosti a požární ochrany, protože popisuje chování k dosažení cíle bezpečného a zdravého pracoviště. Na úrovni jednotlivých zemí existují další zásady prevence nehod a bezpečnosti a ochrany zdraví, které lépe dodržují místní předpisy.

Zásady bezpečnosti a požární ochrany společnosti Citi

Politika bezpečnosti a požární bezpečnosti společnosti Citi stanoví zásady pro bezpečnost a požární bezpečnost pro pobočky a subjekty Citi a řídí podstatné dopady týkající se udržování odpovídajících pracovních podmínek a podpory bezpečného a zabezpečeného pracovního prostředí. Účelem této politiky je stanovit a implementovat požadavky na výběr lokality, bezpečnou výstavbu a výstavbu zařízení Citi s ohledem na požární bezpečnost, které vycházejí především z publikací Rady pro mezinárodní požární předpisy a dalších ustanovení, jako je Mezinárodní stavební předpis a Mezinárodní požární předpis.

Tato politika se vztahuje na celou skupinu v souladu s místními zákony a předpisy. Vlastníkem politiky je vedoucí oddělení bezpečnosti Citi Security and Investigative Services (CSIS) a bezpečnostní program Citi.

Bezpečnostní a požární bezpečnost Citi je zaměstnancům Skupiny k dispozici prostřednictvím adresáře interních zásad. CSIS musí ve spolupráci s obchodními jednotkami a/nebo funkcemi pracovat na zvyšování povědomí o informacích, které popisují jejich odpovědnosti v oblasti bezpečnosti a požární bezpečnosti, a to jejich zpřístupněním zaměstnancům Skupiny. Kromě toho existuje školicí program pro určené pracovníky v oblasti bezpečnosti a požární bezpečnosti.

Prohlášení o udržitelnosti (pokračování)

Sociální sítě (pokračování)

Zapojení zaměstnanců

Pracovní síla Skupiny je hnací silou jejího pokroku a její schopnost přilákat a udržet si vysoce kvalifikovanou a motivovanou pracovní sílu je důležitá pro úspěch jejího podnikání. Skupina pracuje na podpoře kultury excelence pro své lidi investováním do jejich růstu a blahobytu, což je hnací silou inovací pro Skupinu. Tato kultura excelence je závislá na zapojení a perspektivách členů jejích vlastních zaměstnanců, kteří informují o přijímaných rozhodnutích a prováděných činnostech za účelem řízení dopadů negativních potenciálních dopadů, které může její podnikání představovat.

Aby Skupina identifikovala a pochopila tyto perspektivy, komunikuje přímo se svými vlastními zaměstnanci a jejich zástupci prostřednictvím následujících prostředků:

- Firemní intranet, e-mail, newslettery, setkání a zasedání zastupitelstev
- Poslechové prohlídky pro vedoucí pracovníky
- Průzkumy VOE
- Sítě pro začlenění a Citi Green Champions
- Online školení
- Hodnocení výkonu
- Blog Citi (Perspektivy Citi)
- Série Evropské perspektivy

Tyto metody zapojení poskytují Skupině informace, které pomáhají vedení Skupiny informovat o jejích potenciálních významných dopadech.

Roční průzkum VOE společnosti Citi poskytl cenné poznatky týkající se angažovanosti zaměstnanců a jejich vnímání Citi. Průzkum VOE si klade za cíl porozumět zkušenostem a perspektivám zaměstnanců ohledně pracovního prostředí a firemní kultury Citi. Každá obchodní jednotka a funkce CEP má přístup k výsledkům VOE své organizace. Výkonný výbor a představenstvo dostávají souhrnné výsledky subjektů a v průběhu roku jsou jim poskytovány ad hoc akční plány VOE. Výsledky průzkumu umožňují skupině přijmout vhodná opatření k podpoře zlepšení.

V rámci průzkumu Citi žádá své zaměstnance, aby se podělili o své zkušenosti s prací v Citi, což zahrnuje hodnocení položek týkajících se jejich pohody, sladění pracovního a osobního života, úrovně stresu a obecně toho, jak může Citi dále umožnit svým zaměstnancům z různých prostředí cítit se ceněnými a prosperovat. Průzkum také pomáhá skupině monitorovat pracovní podmínky a podporovat tak úspěch jejích zaměstnanců. Zpětná vazba od zaměstnanců prostřednictvím průzkumu VOE může podpořit její úsilí o udržení jejich spokojenosti zejména s pracovními podmínkami.

Jednou z metod, jakými Citi hodnotí efektivitu svého úsilí zaměřeného na zaměstnance, je průzkum VOE. Zpětná vazba od zaměstnanců Citi je klíčová pro strategii Citi a její pokračující úsilí o zjednodušení Citi. Na základě výsledků tohoto průzkumu se zaměstnanci Citi cítí zodpovědní za otevřenou identifikaci a eskalaci problémů, které pro Citi představují riziko.

V roce 2023 Skupina spustila iniciativu KAFKA (Keep Advancing and Focus on Key Activities – Neustále se rozvíjejte a zaměřujte se na klíčové aktivity), která vyvažuje benefity s pozitivní kulturou na pracovišti s cílem zajistit trvalou angažovanost a motivaci zaměstnanců. V roce 2025 jsme také spustili novou sérii pro zaměstnance s názvem European Perspectives (Evropské perspektivy). Jedná se o sérii setkání otevřených všem zaměstnancům v Evropě, kde zkoumáme nové pohledy na talent a kulturu. Celosvětově je primární metodou Citi pro hodnocení efektivity jejího úsilí zaměřeného na zaměstnance průzkum VOE (Venovy zaměstnanecké zkušenosti). V posledních 25 letech poskytuje každoroční průzkum VOE společnosti Citi cenné poznatky týkající se angažovanosti zaměstnanců a vnímání společnosti. Zpětná vazba od zaměstnanců Citi je pro strategii Citi klíčová.

Prohlášení o udržitelnosti (pokračování)

Sociální sítě (pokračování)

a její úsilí o zjednodušení společnosti stále pokračuje. Na základě výsledků tohoto průzkumu se zaměstnanci Citi cítí zodpovědní za otevřenou identifikaci a eskalaci problémů, které pro společnost představují riziko. Citi (včetně Skupiny) bere výsledky průzkumu VOE vážně a je odhodlána informovat své zaměstnance o tom, jak na základě výsledků průzkumu reaguje. Existuje mnoho případů, kdy různé funkce v rámci organizace využívají výsledky VOE ke zlepšení procesů, poskytování lepší podpory zaměstnancům a zlepšování způsobů práce. Například tým interního auditu (IA) proaktivně využil výsledky VOE k založení Evropského fóra pro kariérní růst v oblasti IA. Tato iniciativa spojila zaměstnance IA, včetně několika globálních lídrů v oblasti IA, kteří se podělili o své osobní kariérní cesty a zdůraznili klíčové role, které jim pomohly zajistit si současnou pozici. Během série setkání umožnilo fórum profesionálům v oblasti IA v evropských pobočkách dozvědět se z první ruky od zkušených kolegů o klíčových milnících kariérního rozvoje. Citi (včetně Skupiny) také využívá výsledky průzkumu VOE k vylepšení svého programu kariérního rozvoje zaměstnanců a pracuje na integraci jejich společných požadavků a oblastí zájmu tak, aby lépe odrážely potřeby a kariérní ambice zaměstnanců.

Všichni zaměstnanci jsou povinni hlásit obavy týkající se chování nebo situací, které mohou negativně ovlivnit klienty Skupiny nebo trhy. Jak je uvedeno v celopodnikové eskalační politice, podrobně popsané v části Eskalační politika výše, jakmile je eskalován významný rizikový incident nebo problém, musí být všechny záležitosti eskalace zdokumentovány a sledovány po celou dobu jejich životního cyklu.

Četnost takových interakcí je primárně ad hoc, jelikož záležitosti jsou eskalovány prostřednictvím kanálů poskytovaných zaměstnancům Skupiny. Některé metody interakce mají pravidelnou kadenci, například průzkum VOE, který slouží jako každoroční interakce ke shromažďování cenných poznatků o zkušenostech zaměstnanců s prací v Citi a o tom, co je pro ně důležité při budování jejich kariéry v Citi. Kromě toho, aby se zdůraznilo, jak nahlašování obav vede ke smysluplným krokům v rámci Citi, poskytuje etická kancelář Citi zaměstnancům každoroční shrnutí typů obav, které obdržela, včetně těch, které vedly k nápravným opatřením.

Vzhledem k šíři svých aktivit a míře rozdílů mezi jurisdikcemi, ve kterých Skupina působí, nemá uzavřenou Globální rámcovou dohodu (GFA) vztahující se na všechny její zaměstnance. Skupina má místo toho zaměstnance, kteří jsou v řadě zemí, kde působí, zastoupeni odbory a radami zaměstnanců. Kromě toho se na zaměstnance Skupiny vztahují kolektivní smlouvy, pokud je to relevantní a vyžadováno místními zákony. Skupina se svými zaměstnanci a prostřednictvím těchto sdružení přímo a prostřednictvím těchto sdružení diskutuje o otázkách, jako je bezpečnost a ochrana zdraví při práci, odměňování, pracovní doba, školení, kariérní rozvoj, flexibilita pracovní doby a rovné příležitosti. Tato přímá spolupráce umožňuje Skupině získat poznatky o názorech jejích zaměstnanců na tyto otázky, které pak využívá k informování o své průběžné strategii v rámci širší strategie.

V rámci Skupiny je primární funkcí personální oddělení a vedoucí personálního oddělení (CHRO) je nejvyšší osobou odpovědnou za zajištění zapojení vlastních zaměstnanců v souvislosti s řízením podstatných skutečných a potenciálních dopadů. Personální oddělení a CHRO vykonávají dohled nad řízením zapojení zaměstnanců, které je začleněno do strategického rozhodování Skupiny a rozvoje strategie Skupiny. Personální oddělení Skupiny poskytuje výkonnému výboru aktuální informace o trendech v oblasti zaměstnanosti, oblastech potenciálního rizika a strategických iniciativách pro zapojení zaměstnanců.

Klíčovým kanálem pro zapojení všech zaměstnanců jsou sítě Citi Inclusion Networks, které hrají klíčovou roli v podpoře kultury začleňování pro všechny. Sítě pro začleňování jsou otevřené všem zaměstnancům, včetně zaměstnanců Skupiny, a nabízejí akce, programy a iniciativy zaměřené na kariéru, profesní rozvoj, mentoring, networking, kulturu a příležitosti k zapojení komunity. Pobočky sítě Citi Inclusion Network slouží jako místní zástupci jejích sítí pro začleňování. Mezi tyto sítě patří síť Citi Disability and Neurodiversity Network, Generations and Families Matter, Citi Pride Network a Citi Women Network. Sítě pro začleňování získávají smysluplné poznatky a sdílejí perspektivy se společností Citi prostřednictvím skupinových setkání, fokusních skupin a poslechových setkání.

Jak je uvedeno ve výše uvedených informacích, Skupina přijala několik mechanismů pro zapojení členů své pracovní síly a zavedla postupy pro začlenění výsledků zapojení do řízení dopadů.

Prohlášení o udržitelnosti (pokračování)

Sociální sítě (pokračování)

Eskalační kanály

Skupina má pro své zaměstnance a zainteresované strany k dispozici řadu eskalačních kanálů, včetně těch, které jsou podrobně popsány v jejím Prohlášení o lidských právech a Kodexu chování Citi a v rámci jejích eskalačních zásad.

Pro členy vlastních zaměstnanců Skupiny jsou specifické kanály pro přímou eskalaci jejich obav nebo potřeb definovány v eskalační politice Citi takto:

- Bezpečnostní a vyšetřovací služby Citi (CSIS): Eskalace bezpečnostních, interních, podvodných a fyzických násilných záležitostí
- HR: Eskalovat záležitosti týkající se HR, které nebyly nahlášeny na linku pro etiku
- ICRM: Eskalace rizik souvisejících s dodržováním předpisů
- Právní záležitosti: Eskalace právních záležitostí nebo záležitostí souvisejících s vystavením se soudním sporům
- Kancelář pro etiku: S obavami se obraťte na kancelář pro etiku prostřednictvím linky pro etiku Citi. Obavy vznesené prostřednictvím linky pro etiku Citi lze podat anonymně.
- Hlavní kancelář pro informační bezpečnost (CISO): Záležitosti týkající se informační bezpečnosti

Všechny tyto kanály jsou zřízeny a spravovány společností Citi a jejími vlastními zdroji, nicméně linka pro etiku Citi je spravovaná služba poskytovaná softwarovou společností třetí strany.

Eskalační kanály jsou členům vlastní pracovní síly Skupiny zpřístupněny prostřednictvím různých médií, jako je osobní účast, online přístup, telefon a školení.

Zaměstnanci jsou vyzýváni, aby hlásili obavy svému manažerovi, ale pokud se při tom necítí dobře, Citi poskytuje řadu zdrojů pro eskalaci, včetně etické linky, kde mohou hlásit obavy týkající se neetického chování etické kanceláři Citi. Obavy jsou prošetřovány a v případě opodstatněnosti vedou k příslušným krokům, které mohou zahrnovat disciplinární opatření, ukončení vztahů s dodavateli, postoupení případu orgánům činným v trestním řízení nebo vládním orgánům, komunikaci se zaměstnanci, další školení, vylepšení kontrol a změny politik, obchodních procesů a postupů Citi. Eskalační záležitosti musí být sledovány a monitorovány, jak je uvedeno v eskalační politice, dokud není záležitost uzavřena.

Posouzení toho, zda si zaměstnanci Skupiny uvědomují struktury, které jim umožňují vyjadřovat své obavy a potřeby, a zda jim důvěřují, je zásadní pro efektivní fungování těchto kanálů. Naslouchání zaměstnancům je jedním z důležitých způsobů, jak Skupina hodnotí sílu etiky a odpovědnosti v celé Skupině. V rámci svého každoročního průzkumu Hlas zaměstnanců (Hlas zaměstnanců) Citi zahrnuje Index etiky, který shromažďuje zpětnou vazbu od zaměstnanců k řadě otázek, včetně jejich pocitu odpovědnosti za identifikaci a eskalaci problémů, které pro Citi představují riziko, a také důvěry, že Citi bude v případě porušení etických zásad jednat.

Skupina dále zřídila místní kanály pro hlášení oznamovatelů, kde je to vyžadováno k plnění jejích povinností podle směrnice EU o oznamování. Více informací naleznete v části Ochrana oznamovatelů.

Podrobnosti o politice Citi týkající se ochrany jednotlivců a odvetných opatření lze nalézt v části zprávy o řízení, která se týká kanceláře Citi pro etiku a globální politiky Citi v oblasti boje proti diskriminaci a obtěžování. Kodex chování, ačkoli není politikou, zahrnuje také opatření na ochranu před odvetnými opatřeními pro zaměstnance Skupiny.

Prohlášení o udržitelnosti (pokračování)

Sociální sítě (pokračování)

Cíle

Skupina si nestanovila cíl pro své vlastní zaměstnance týkající se dopadů na pracovní podmínky a místo toho se spoléhá na své zásady, procesy a kontrolní mechanismy, aby zabránila nepříznivým dopadům na své zaměstnance. Skupina monitoruje hlášené záležitosti prostřednictvím eskalačních kanálů. Ačkoli se Skupina snaží předcházet negativním dopadům na své zaměstnance v souvislosti s pracovními podmínkami, nestanovila si cíl, který by mohl odradit od hlášení eskalačních záležitostí.

Skupina si uvědomuje příležitost spojenou se zaváděním programů, které zaměstnancům umožňují kariérní postup a zároveň podporují jejich rodiny a vytvářejí udržitelné pracovní prostředí. Skupina si pro tuto příležitost nestanovila žádný cíl a k pochopení aktuálního stavu spokojenosti zaměstnanců dává přednost využití poznatků z VOE.

Metriky

Charakteristika zaměstnanců

Metriky počtu zaměstnanců

Počet zaměstnanců podle pohlaví

V některých jurisdikcích umožňují kampaně Citi zaměřené na sebeidentifikaci zaměstnancům dobrovolně sdělit své sebeidentifikované pohlaví. Informace, které Skupina shromažďuje a spravuje, proto mohou být neúplné a neodrážet celkovou populaci jejích zaměstnanců. Údaje uvedené v níže uvedené tabulce představují nejlepší možnou reprezentaci zaměstnanců Skupiny na základě informací, které má Skupina k dispozici.

	Počet zaměstnanců (počet osob)	
Pohlaví	**2025**	**2024**
Muži	8,698	8,487
Ženy	8,231	8,054
Ostatní	3	4
Není hlášeno	—	5
Celkový počet zaměstnanců[27]	**16,932**	**16,550**

Počet zaměstnanců v zemích, kde má Skupina alespoň 50 zaměstnanců a představuje alespoň 10 % celkového počtu zaměstnanců Skupiny

	Počet zaměstnanců (počet osob)	
Země	**2025**	**2024**
Maďarsko	3,021	2,912
Irsko	2,625	2,604
Polsko	9,493	9,183

[27]Celkový počet zaměstnanců je rovněž uveden v „Poznámce 11 – Osobní náklady“ auditovaných finančních výkazů a v „Zprávě podle jednotlivých zemí“. Ukazatel počtu zaměstnanců uvedený v tomto Prohlášení o udržitelnosti uvádí celkový počet zaměstnanců k 31. prosinci 2025, zatímco metriky v „Poznámce 11 – Osobní náklady“ a „Zprávě podle jednotlivých zemí“ jsou uvedeny jako průměrný roční počet zaměstnanců.

Prohlášení o udržitelnosti (pokračování)

Sociální sítě (pokračování)

Zaměstnanci podle typu smlouvy a pohlaví

		2025		
ŽENY	**MUŽI**	**OSTATNÍ**	**NEZVEŘEJNĚNO**	**CELKOVÝ**
Počet zaměstnanců (počet zaměstnanců / FTE)				
8,231	8,698	3	—	16,932
Počet stálých zaměstnanců (počet zaměstnanců / FTE)				
8,225	8,690	3	—	16,918
Počet dočasných zaměstnanců (počet zaměstnanců / FTE)				
6	8	—	—	14
Počet zaměstnanců bez garantovaných hodin (počet zaměstnanců / FTE)				
n/a	n/a	n/a	n/a	n/a

		2024		
ŽENY	**MUŽI**	**OSTATNÍ**	**NEZVEŘEJNĚNO**	**CELKOVÝ**
Počet zaměstnanců (počet zaměstnanců / FTE)				
8,054	8,487	4	5	16,550
Počet stálých zaměstnanců (počet zaměstnanců / FTE)				
8,049	8,482	4	5	16,540
Počet dočasných zaměstnanců (počet zaměstnanců / FTE)				
5	5	—	—	10
Počet zaměstnanců bez garantovaných hodin (počet zaměstnanců / FTE)				
n/a	n/a	n/a	n/a	n/a

Zaměstnanci podle typu smlouvy a regionu

		2025		
Asijsko-pacifický region	**Blízký východ a**	**Latinská Amerika**	**NAM**	**CELKOVÝ**
Počet zaměstnanců (počet zaměstnanců / FTE)				
—	16,932	—	—	16,932
Počet stálých zaměstnanců (počet zaměstnanců / FTE)				
—	16,918	—	—	16,918
Počet dočasných zaměstnanců (počet zaměstnanců / FTE)				
—	14	—	—	14
Počet zaměstnanců bez garantovaných hodin (počet zaměstnanců / FTE)				
n/a	n/a	n/a	n/a	n/a

Prohlášení o udržitelnosti (pokračování)

Sociální sítě (pokračování)

Zaměstnanci podle typu smlouvy a regionu (pokračování)

	2024			
Asijsko-pacifický region	**Blízký východ a**	**Latinská Amerika**	**NAM**	**CELKOVÝ**
Počet zaměstnanců (počet zaměstnanců / FTE)				
1	16,549	—	—	16,550
Počet stálých zaměstnanců (počet zaměstnanců / FTE)				
1	16,539	—	—	16,540
Počet dočasných zaměstnanců (počet zaměstnanců / FTE)				
—	10	—	—	10
Počet zaměstnanců bez garantovaných hodin (počet zaměstnanců / FTE)				
n/a	n/a	n/a	n/a	n/a

Účetní metodiky

Metodika pro výpočet těchto čísel je popsána níže:

Celkový počet zaměstnanců (výše označovaný jako počet zaměstnanců / FTE (ekvivalenty plného úvazku)) se vypočítává agregací osob spravovaných v interních systémech a v souladu s předem definovaným kódem třídy pracovní síly. Tyto údaje se zveřejňují s využitím metodiky počítání zaměstnanců.

Tato čísla navíc odpovídají stavu ke konci vykazovaného období, tj. k 31. prosinci 2025. Většina zaměstnanců Skupiny jsou zaměstnanci na plný úvazek, na dobu neurčitou.

Fluktuace zaměstnanců

Ve sledovaném období opustilo Skupinu 1 656 zaměstnanců (2024: 1 878), což vedlo k celkové fluktuaci zaměstnanců ve výši 9,8 % (2024: 11,3 %). Tato míra se vypočítává na základě součtu počtu zaměstnanců, kteří odešli dobrovolně, z důvodu propuštění, dobrovolného odchodu do důchodu nebo úmrtí v zaměstnání, děleného průměrným počtem zaměstnanců. Tento údaj byl vybrán, protože slouží jako nejreprezentativnější hodnota s ohledem na celkový počet zaměstnanců Skupiny.

Prohlášení o udržitelnosti (pokračování)

Sociální sítě (pokračování)

Účetní metodiky

Skupina používá měsíční počet zaměstnanců a měsíční míru odchodu zaměstnanců za dané období k průměrování pro výpočet fluktuace zaměstnanců, aby určila počet zaměstnanců, kteří odešli dobrovolně z důvodu propuštění, odchodu do důchodu nebo úmrtí v pracovním poměru. Pro určení jmenovatele pro výpočet fluktuace Skupiny se rozhodla použít průměrný počet zaměstnanců za dané období.

Více informací o metodice použité k získání údajů o počtu zaměstnanců naleznete v části Metodiky účetnictví metrik počtu zaměstnanců.

Řízení a zapojení talentů

Rozložení zaměstnanců podle pohlaví a věku

Pro zveřejnění informací za rok 2024 společnost CEP původně definovala svou nejvyšší úroveň managementu jako vedoucí pracovníky, kteří jsou členy výkonného výboru, a osoby o jednu úroveň managementu níže (zahrnující zaměstnance CEP na pozici ředitele nebo vyšší). To zahrnovalo i osoby zastávající pozice v předběžně schválené kontrolní funkci a v kontrolní funkci.

Po důkladném přezkoumání příslušných zákonů a pokynů týkajících se terminologie vrcholového managementu se CEP snažil zavést jednotnou a konzistentní definici „vrcholového managementu“ napříč všemi oblastmi; definici, která je v souladu s pojmem „vrcholový management“ a lépe odráží složení vedení pro uživatele této zprávy. V důsledku toho současná definice „vrcholového managementu“ ve Skupině (považovaná za ekvivalent „vrcholového managementu“) zahrnuje hlasující členy výkonného výboru a jakoukoli jinou osobu přímo jmenovanou představenstvem, která není hlasujícím členem výkonného výboru. Konkrétně se to týká všech ostatních rolí v předem schválených kontrolních funkcích (PCF) (s výjimkou ředitelů) a tajemníka společnosti.[28]

Podle této revidované definice je nyní za „vrcholový management“ ve skupině považováno celkem 32 osob (2024 (upraveno): 35). Rozložení těchto osob podle pohlaví, včetně původně vykázaných srovnávacích údajů z předchozího roku i údajů aktualizovaných dle definice z roku 2025, je uvedeno v tabulce níže.

Dalším aspektem rozmanitosti zaměstnanců je věk zaměstnanců Skupiny. V souladu s požadavky ESRS byli zaměstnanci rozděleni do tří skupin uvedených v níže uvedené tabulce.

Rozložení zaměstnanců podle pohlaví a věku

	Zaměstnanci na vrcholové úrovni managementu					
	2025		2024 (Restated)		2024	
	Počet zaměstnanců	Procento zaměstnanců	Počet zaměstnanců	Procento zaměstnanců	Počet zaměstnanců	Procento zaměstnanců
Muži	21	65.6 %	21	60.0 %	49	59.8 %
Ženy	11	34.4 %	14	40.0 %	33	40.2 %
Ostatní	—	— %	—	— %	—	— %

[28]Jak je definováno v zákoně o centrální bance (rámec individuální odpovědnosti) z roku 2023

Prohlášení o udržitelnosti (pokračování)

Sociální sítě (pokračování)

Rozložení zaměstnanců podle pohlaví a věku (pokračování)

	Employee Age Groups			
	2025		2024	
	Počet zaměstnanců	Procento zaměstnanců	Počet zaměstnanců	Procento zaměstnanců
mladší 30 let	3,582	21.2 %	3,726	22.5 %
30–50 let	11,305	66.8 %	11,011	66.5 %
Více než 50 let	2,045	12.1 %	1,813	11.0 %

Účetní metodiky

Pro výpočet počtu zaměstnanců a rozložení zaměstnanců podle pohlaví na úrovni vrcholového managementu používá Skupina seznam zaměstnanců na úrovni vrcholového managementu na konci účetního období a pohlaví uvedené zaměstnanci k určení počtu a rozložení zaměstnanců podle pohlaví.

Pro výpočet genderového rozložení zaměstnanců na úrovni vrcholového managementu Skupina vydělí počet zaměstnanců na úrovni vrcholového managementu v každé genderové kategorii celkovým počtem zaměstnanců na úrovni vrcholového managementu na konci vykazovaného období.

Pro výpočet počtu zaměstnanců v každé věkové skupině používá Skupina seznam zaměstnanců na konci účetního období a jejich data narození k výpočtu věku každého zaměstnance. Zaměstnanci jsou zařazeni do jedné z vykazovaných věkových skupin.

Pro výpočet věkového složení zaměstnanců Skupina vydělí celkový počet zaměstnanců v každé věkové skupině celkovým počtem zaměstnanců na konci účetního období.

Kolektivní vyjednávání a sociální dialog

Skupina uznává právo svých zaměstnanců svobodně se sdružovat a v řadě zemí, kde působí, má zaměstnance, kteří jsou organizováni v odborech, podpůrných radách a kolektivních smlouvách.

Pokud jde o zaměstnance, na základě dostupnosti informací a spoléhání se na sebeidentifikaci v konkrétních jurisdikcích pro určení působnosti kolektivních smluv je přibližně 23 % celkového počtu zaměstnanců Skupiny (2024: 25 %), jak je definováno ve standardech ESRS. Toto procento zahrnuje zaměstnance, na které se vztahují dohody uzavřené mezi Skupinou jako zaměstnavatelem nebo jako součást skupiny zaměstnavatelů, a zaměstnance, kteří jsou zastoupeni osobami řádně zvolenými a zmocněnými jimi v souladu s platnými právními předpisy.

Citi má v současné době uzavřenou dohodu o Evropské radě zaměstnanců (EWC) na základě článku 13 směrnice 94/45/ES se zástupci zaměstnanců zastoupenými v Komunikačním fóru Citibank (CCF). Účelem tohoto fóra je sdílet informace, vyměňovat si názory a účastnit se dialogu o obchodních a sociálních tématech týkajících se skupiny ve dvou nebo více evropských členských zemích CCF. Podmínky tohoto fóra jsou definovány v dohodě CCF, která byla poprvé uzavřena v roce 1999 a byla několikrát novelizována, naposledy v roce 2019.

Prohlášení o udržitelnosti (pokračování)

Sociální sítě (pokračování)

Kolektivní vyjednávání a sociální dialog (pokračování)

Výbor pro styk s zaměstnanci (CCF) se skládá z 27 zástupců zaměstnanců (2024: 27) z 24 zemí, kde Citi působí v Evropě (2024: 24), včetně všech zemí, ve kterých Skupina působí. Řídí ho styčný výbor CCF, který se skládá z 5 zástupců CCF (2024: 5). Styčný výbor CCF se čtvrtletně schází s vrcholovými manažery a koordinuje tok informací mezi širší skupinou zástupců CCF. Zástupci CCF se s vedením Citi setkávají jako skupina alespoň jednou ročně na výroční konferenci.

	2025		
	Krytí kolektivního vyjednávání		Sociální dialog
Míra pokrytí	Zaměstnanci - EHP (pro země s více než 50 zaměstnanci, kteří představují více než 10 % celkové zaměstnanosti)	Zaměstnanci – mimo EHP (odhad pro regiony s více než 50 zaměstnanci, což představuje více než 10 %	
0 - 19 %	Polsko		Irsko / Maďarsko
20 - 39 %			
40 - 59 %			Polsko
60 - 79 %			
80 - 100 %			

	2024		
	Krytí kolektivního vyjednávání		Sociální dialog
Míra pokrytí	Zaměstnanci - EHP (pro země s více než 50 zaměstnanci, kteří představují	Zaměstnanci – mimo EHP (odhad pro regiony s >50 zaměstnanci, což představuje	
0 - 19 %	Polsko		Irsko / Maďarsko
20 - 39 %			
40 - 59 %			Polsko
60 - 79 %			
80 - 100 %			

V rámci EHP jsou Polsko, Irsko a Maďarsko označeny za země s významnou zaměstnaností (tj. země s alespoň 50 zaměstnanci, což představuje alespoň 10 % celkového počtu zaměstnanců Skupiny).

Krytí kolektivního vyjednávání:

- V současné době neexistují žádné aktivní kolektivní smlouvy (SKS) ani v Irsku, ani v Maďarsku.
- V souladu s ESRS, které nařizují podávání zpráv pro země EHP, které vykazují jak významnou zaměstnanost, tak aktivní kolektivní smluvní smlouvy, Irsko a Maďarsko proto nejsou zahrnuty ve výše uvedené tabulce týkající se kolektivního vyjednávání.
- Polsko má aktivní dohody o nákladech a přínosech a je o něm uvedeno v příslušné části výše.

Sociální dialog:

V současné době má pokrytí zástupci pracovníků pouze Polsko. Irsko a Maďarsko pokrytí zástupci pracovníků nemají. V důsledku toho je pokrytí zástupci pracovníků v tabulce výše 0 % pro Irsko i Maďarsko (2024: 0 %).

Prohlášení o udržitelnosti (pokračování)

Sociální sítě (pokračování)

Přiměřené mzdy

Skupina uplatňuje interní zásady a postupy, aby všem zaměstnancům vyplácela odpovídající mzdu. Při určování příslušných mzdových standardů pro každou jurisdikci Skupina pravidelně sleduje soulad mezi svými platebními postupy a místními zákony a předpisy oblastí, ve kterých působí.

Metriky odměňování (rozdíl v odměňování a celková odměna)

Pro rok 2025 činí neupravený průměrný rozdíl v odměňování žen a mužů u zaměstnanců Skupiny 28,0 % (2024 29,9 %). „Neupravený“ znamená, že analýza nezohledňuje legitimní faktory pro rozdíly v odměňování, jako je pracovní funkce, úroveň a zeměpisná poloha. Výsledek byl vypočítán s použitím dat k 20. srpnu 2025 (2024: 19. srpna 2024), která se podstatně neliší od 31. prosince 2025. Celkový počet zaměstnanců a úroveň odměn se významně nezměnily. Výsledek je založen na anualizovaném základním platu, jakož i na zaměstnaneckých příplatcích a motivačních odměnách.

Poměr celkové roční odměny nejlépe placeného jednotlivce k mediánu celkové roční odměny všech zaměstnanců Skupiny byl pro vykazované období stanoven na 143:1 (2024: 169:1).

Účetní metodiky

Výše uvedený rozdíl v odměňování žen a mužů využívá předepsanou metodiku ESRS.

Pro poměr celkové roční odměny nejlépe placeného jednotlivce k mediánu celkové roční odměny všech zaměstnanců Skupina zohledňuje odměny všech zaměstnanců Skupiny (kromě nejlépe placeného jednotlivce), kteří byli zaměstnáni Skupinou k 31. prosinci 2025. Skupina identifikuje jednotlivou zemi s největším počtem zaměstnanců v rámci mediánu populace zaměstnanců Skupiny, aby zohlednila benefity kromě základního platu, příspěvku vázaného na pozici a motivačního odměňování.

Skupina identifikuje mediánového jednotlivce v rámci této podmnožiny a porovnává celkovou odměnu mediánu s celkovou odměnou nejlépe placeného zaměstnance, aby určila poměr. Skupina v této analýze neprovádí žádné úpravy o životní náklady.

Metriky bezpečnosti a ochrany zdraví

Skupina klade důraz na udržování bezpečného, zabezpečeného a zdravého pracoviště. Požadavky na zásady pro dosažení tohoto cíle jsou popsány v jejím kodexu chování. Skupina má také několik zásad, postupů a norem, jako například zásady Citi Security and Fire Safety Policy, postupy Citi Fire Safety Procedures a bezpečnostní standardy Citi, na podporu ochrany svých zaměstnanců. Kromě těchto zásad, postupů a norem Skupina nemá centralizovaný systém řízení bezpečnosti a ochrany zdraví při práci.

Jako finanční instituce nejsou členové pracovních sil Skupiny vystaveni inherentnímu nebezpečí vzhledem k povaze a odpovědnostem svých rolí. Z tohoto důvodu a vzhledem k nevýznamnosti informací v kontextu operací Skupiny nepředstavují metriky spojené s počtem úmrtí spolu s počtem a mírou pracovních úrazů pro účely této zprávy podstatné informace.

Incidenty, stížnosti a závažné dopady na lidská práva

Jak je popsáno v Kodexu chování Citi, etické jednání není jen správná věc, ale také správný způsob, jak podnikat a co nejlépe sloužit svým klientům, kolegům, akcionářům a komunitám. Zaměstnanci Skupiny jsou povinni hlásit obavy týkající se chování nebo situací, které by mohly ohrozit Skupinu nebo její zákazníky. Zaměstnanci Skupiny mohou vznést obavy, včetně obav z diskriminace nebo obtěžování, prostřednictvím řady eskalací.

Prohlášení o udržitelnosti (pokračování)

Sociální sítě (pokračování)

Kanály. Vlastní pracovníci Skupiny mohou také uplatňovat obavy prostřednictvím příslušného právního procesu. V této podkapitole jsou data a doprovodné informace pro BHW prezentovány odděleně od dat pro zbývající část Skupiny, protože BHW používá určité metodiky, které jsou základem výpočtu jejích dat a které se liší od metodik používaných zbytkem Skupiny.

Skupina (kromě BHW)

Během sledovaného období bylo přijato 82 hlášení o případech diskriminace, včetně obtěžování (2024: 48), která byla vyšetřena v souladu s platnými zásadami a postupy, nebo pokud byla vznesena v souvislosti s právním nárokem, byla řešena právní cestou. Nárůst počtu hlášení je způsoben změnou ve způsobu, jakým Skupina definovala hlášení v reakci; v roce 2024 Skupina odkazovala na hlášení, která byla specializovaným právním poradcem kategorizována jako hlášení splňující určité zákonné prahové hodnoty, zatímco v roce 2025 byly použity definice zásad Citi, které jsou širší než jakýkoli zákonný požadavek, a proto zaujímají širší přístup ke kategorizaci incidentů, a proto poskytují rozsáhlejší zveřejňování ve srovnání s předchozím přístupem. Počet hlášení se v roce 2025 proto zvýšil, ale to nepředstavuje podstatnou změnu v typech obav, které Skupina dostává.[29]

Během sledovaného období bylo obdrženo 53 stížností, které se týkaly záležitostí definovaných v odstavci 2 ESRS a které jsou považovány za podléhající hlášení podle S1-17 (2024: 56). Každá z těchto stížností byla prošetřena v souladu s platnými zásadami a postupy, nebo pokud byly vzneseny v souvislosti s právním nárokem, byla řešena soudní cestou.

V důsledku výše uvedených incidentů a stížností nebyly vyplaceny žádné pokuty, regulační ani neregulační sankce ani náhrady škody (2024: Žádné).

Skupina působí v silně regulovaném odvětví napříč globálními obchodními jurisdikcemi, které zavádějí regulaci na ochranu pracovníků. Vzhledem k této skutečnosti a také k dodržování místních pracovněprávních zákonů a předpisů v oblastech, ve kterých působí, Skupina nepovažuje žádnou ze svých vlastních operací za provozovanou s významným nebo podstatným rizikem závažného porušování lidských práv, jako je nucená práce nebo dětská práce, a proto se tyto informace nepovažují za splňující kritéria pro významnost.

Účetní metodiky

V souladu s bodem S1-17 103(d) jsou uvedeny následující kontextové informace, které vysvětlují informace týkající se pracovních incidentů a/nebo stížností v rámci vlastních zaměstnanců („Pracovní incidenty“) a souvisejících pokut, sankcí nebo odškodnění vyplývajících z těchto pracovních incidentů.

Pro účely tohoto reportu zahrnují pracovní incidenty incidenty nebo stížnosti podané kanceláři pro etiku Citi, podané prostřednictvím formálního odvolacího procesu nebo interního postupu pro vyřizování stížností, podané prostřednictvím vlastního kanálu pro hlášení dané země nebo podané zahájením formálních právních procesů během vykazovaného období. V rozsahu, v jakém se tyto pracovní incidenty týkaly témat popsaných v S1-17 103(a) a (b), jsou tato čísla zahrnuta do tohoto počtu bez ohledu na to, zda byly incidenty a/nebo stížnosti opodstatněné. Tato čísla však nezahrnují neformální hrozby právních nároků podané prostřednictvím dopisu právníka, záležitosti podané neformálně ani záležitosti, které se nekvalifikují jako stížnost zaměstnance ve smyslu Zásad pro vyřizování stížností zaměstnanců skupiny, s výjimkou případů, kdy byla záležitost vznesena jako formální interní stížnost nebo se jednalo o kvalifikační problém podle pokynů vlastního kanálu pro hlášení dané země. Čísla uvedená v této části zahrnují hlášení od současných i bývalých zaměstnanců, osob se smlouvou se společností Citi o dodávání pracovní síly, tj. pracovníků a osob samostatně výdělečně činných/smluvních partnerů a/nebo agenturních pracovníků poskytovaných agenturou nebo jinou třetí stranou.

[29]Celkový počet nahlašovatelných případů diskriminace, včetně obtěžování, byl stanoven s odkazem na interpretaci příslušných standardů pro hlášení, nikoli na širší definici podle Globální politiky Citi proti diskriminaci a obtěžování.

Pokud byl pracovní incident nahlášen na více než jednom fóru nebo se jednalo o odvolání proti stejnému pracovnímu incidentu v daném období, byl takový incident nebo problém nahlášen pouze jednou.

Prohlášení o udržitelnosti (pokračování)

Sociální sítě (pokračování)

Při výpočtu pokut, regulačních a neregulačních sankcí a náhrad škod („Škody“) nebyly zahrnuty náhrady škody vyplacené v souvislosti s urovnáními, u nichž nedošlo k uznání odpovědnosti, jelikož tyto nároky byly sporné, a proto se jakékoli vyplacené částky nepovažují za škody vzniklé v důsledku pracovních úrazů.

Bank Handlowy w Warszawie SA

Společnost BHW provedla vlastní interní analýzu interpretace příslušných standardů pro podávání zpráv, včetně povinností společnosti BHW ohledně kvantitativních údajů, které je povinna zveřejňovat ohledně počtu pracovních incidentů, které je třeba hlásit podle bodu 103(a) nebo 103(b) bodu S1-17 příslušných standardů pro podávání zpráv.

Každý zaměstnanec BHW může anonymně nahlásit porušení etických standardů prostřednictvím Etické linky příslušného člena představenstva BHW. Jedná se o zvláštní, nezávislý a autonomní komunikační kanál ve formě samostatné telefonní linky člena představenstva BHW a poštovní adresy pro korespondenci. Anonymní hlášení jsou směřována příslušnému členovi představenstva BHW odpovědnému za sektor řízení rizik nebo sektor finančních trhů a firemního bankovnictví (v případě zaměstnanců makléřského oddělení BHW) – telefonicky nebo dopisem prostřednictvím Etické linky. Hlášení týkající se člena představenstva BHW lze směřovat jeho dozorčí radě – dopisem nebo elektronicky.

Každý zaměstnanec společnosti BHW je povinen neprodleně nahlásit jakékoli neetické chování. Pravidla pro hlášení porušení jsou popsána v Kodexu chování pro zaměstnance společnosti BHW.

Společnost BHW zavedla Postup pro vyřizování stížností podaných zaměstnanci BHW (Stížnosti zaměstnanců), který popisuje zásady, podle kterých mohou zaměstnanci a bývalí zaměstnanci BHW a uchazeči o zaměstnání hlásit nežádoucí chování v pracovním prostředí: diskriminaci, mobbing, obtěžování a sexuální obtěžování, a také postup pro vyřizování těchto stížností.

Zaměstnanci jsou povinni hlásit jakékoli obchodní záležitosti, které by mohly představovat potenciální hrozbu pro zájmy nebo pověst společnosti BHW, svým manažerům, zaměstnancům oddělení nezávislé kontroly a operačních rizik, zaměstnancům právní divize nebo zaměstnancům divize Compliance a v případech, které se týkají otázek týkajících se zaměstnanců, v souladu s Postupem pro vyřizování stížností podaných zaměstnanci společnosti BHW (Stížnosti zaměstnanců).

- V roce 2025 obdržela společnost BHW prostřednictvím svých kanálů pro hlášení problémů ze strany zaměstnanců 3 stížnosti (2024:1), které byly posouzeny v souladu s postupem pro hlášení stížností zaměstnanců, který umožňuje hlášení nežádoucích záležitostí s eskalací. V souladu s postupem se mezi nežádoucí záležitosti řadí nerovné zacházení, diskriminace včetně mobbingu a obtěžování. Šetření neodhalilo žádné nežádoucí záležitosti, zejména ty, které by naznačovaly diskriminaci včetně obtěžování.
- V roce 2025 došlo ke 2 incidentům týkajícím se zaměstnanců a možnému porušení lidských práv (2024: 2). Jednalo se o 2 žaloby podané zaměstnanci v pracovněprávních věcech (2024: 2). Podle definice ESRS se netýkají závažných incidentů týkajících se dodržování lidských práv. K datu tohoto prohlášení jsou obě žaloby podané v roce 2025 projednávány. Soudní spory z roku 2024 byly uzavřeny v roce 2025, oba s výsledkem příznivým pro BHW. V roce 2025 BHW nezaznamenala žádné stížnosti podané u národních kontaktních míst OECD pro odpovědné obchodní chování, které by se zabývaly oznámeními o porušení Směrnic OECD pro nadnárodní podniky, a to i v oblasti práce (2024: Žádné).
- V roce 2025 dosáhla celková výše pokut, penále a náhrad škody vzniklé v důsledku incidentů, k nimž došlo v předchozích sledovaných obdobích, výše 6 219 USD – jedná se o částku přiznaných odškodnění v soudních sporech týkajících se zaměstnanců (2024: 9 179 USD). Tato částka není významná ve srovnání s nejvhodnější částkou uvedenou ve finančních výkazech BHW za rok 2025, tj. „Ostatní náklady“, které činily 1 407 821

USD (2024: 11 360 710 USD) (částka představuje 0,44 % Ostatních nákladů (2024: 0,08 %)). Během celého sledovaného období nebyla společnost BHW potrestána za porušení práv zaměstnanců.

Prohlášení o udržitelnosti (pokračování)

Správa a řízení

Obchodní chování

Zavedení

Součástí strategie Skupiny je zodpovědné řízení a podnikání. Zodpovědné jednání buduje důvěru veřejnosti, klientů a zákazníků, která Skupině umožňuje prosazovat její obchodní model poskytování finančních služeb, které umožňují růst a ekonomický pokrok. Skupina zavedla zásady, postupy, kontroly, školicí moduly a přijala opatření, která podporují etické obchodní chování a podporují její dlouhodobou odolnost.

Níže uvedené významné dopady byly identifikovány v rámci dvojitého posouzení významnosti (DMA). V souvislosti s G1 – Obchodní chování nebyla v DMA identifikována žádná významná rizika ani příležitosti. V rámci komplexního přezkumu výsledků DMA z roku 2024, o kterém se diskutovalo výše v části Dvojité posouzení významnosti skupiny, došlo k úpravě významných dopadů spojených s obchodním chováním, jejichž cílem bylo přeformulovat je z pozitivních skutečných dopadů v roce 2024 na negativní potenciální dopady v roce 2025. Tato úprava vyplynula ze zapojení zúčastněných stran do reportingu CSRD a z důvodu sladění s očekáváními zúčastněných stran v této oblasti. Více informací o procesu provedeném pro DMA naleznete v části Metodika dvojitého posouzení významnosti této zprávy.

Dopady Skupiny týkající se obchodního chování		
Typ dopadu	**Hodnotový řetězec / časový horizont**	**Popis**
Obchodní chování		
Potenciální negativní dopad	Vlastní provoz Krátkodobý, střednědobý a dlouhodobý	**Ochrana oznamovatelů** Neschopnost chránit identitu oznamovatelů a/nebo aktivně prosazovat kulturu oznamování může vést k potlačení otevřené komunikace, a tím odradit jednotlivce od hlášení podezřelého nebo neetického chování a bránit odhalování nezákonných nebo neetických aktivit v rámci Skupiny.
Potenciální negativní dopad	Předchozí hodnotový řetězec Střednědobý a dlouhodobý	**Korupce a úplatkářství** Nedodržování odpovědných a zákonných obchodních praktik nebo nezajišťování dodržování požadavků Citi na dodavatele ze strany dodavatelů by mohlo vystavit Skupinu zvýšenému riziku korupce a úplatkářství.
Potenciální negativní dopad	Vlastní provoz Krátkodobý	**Korupce a úplatkářství** Neúčinná integrace nebo nedodržování postupů a kontrol programu Citi proti praní špinavých peněz (AML) by mohla vést k tomu, že Skupina neúmyslně napomáhá korupci a nelegálnímu financování v rámci globálního finančního systému.
Potenciální negativní dopad	Následný hodnotový řetězec Krátkodobý, střednědobý a dlouhodobý	**Korupce a úplatkářství** Nedodržování důsledného standardu Citi pro řízení rizik podvodů nebo neefektivně implementovat a udržovat robustní zásady, postupy a kontrolní mechanismy – včetně ochrany majetku klientů, důkladné due diligence a průběžného monitorování podpořeného odpovídajícím školením – by mohlo výrazně zvýšit vystavení Skupiny podvodům.

Zásady

Skupina přijala níže uvedené zásady (nebo jejich místní ekvivalent), v souladu s místními zákony a předpisy, jejichž cílem je podporovat etické obchodní praktiky a řízení jejich dopadů souvisejících s ochranou oznamovatelů a prevencí korupce, úplatkářství, praní špinavých peněz a podvodů. Představenstvo („Představenstvo“) deleguje pravomoc přijímat a schvalovat tyto zásady na příslušné fórum pro správu a řízení. Tyto zásady jsou zaměstnancům Skupiny zpřístupněny prostřednictvím adresáře interních zásad.

Prohlášení o udržitelnosti (pokračování)

Řízení (pokračování)

Globální zásady řízení rizik chování

Skupina přijala zásady, které podporují řízení rizik chování. Globální zásady Citi pro řízení rizik chování nastiňují přístup a požadavky Citi k řízení rizik chování tím, že stanoví role a odpovědnosti za řízení rizik chování ve všech třech liniích obrany spolu s příslušnými požadavky na správu a dohled. Vztahují se na CEP; její konsolidované dceřiné společnosti, v souladu s místními zákony a předpisy; a na všechny dodavatele třetích stran, jejichž jednání může mít dopad na zákazníky, klienty nebo trh jménem Citi. Tyto zásady jsou majetkem výkonného ředitele ICRM pro odpovědnost za chování.

Zásady eskalace

Skupina přijala zásady, které podporují řízení eskalací. Eskalační politika Citi nařizuje rychlou identifikaci a hlášení incidentů – včetně potenciálního porušení zákonů, pravidel a předpisů proti úplatkářství a korupci a porušení protikorupční politiky Citi (AB&C), politiky proti praní špinavých peněz a politiky řízení rizik podvodů – které mohou mít negativní dopad na Citi. Eskalační politika nastiňuje zásady pro záležitosti, které je třeba eskalovat. Další informace o eskalační politice naleznete v části Eskalační politika v kapitole S1 Vlastní pracovní síla.

Globální zásady proti diskriminaci a obtěžování

Skupina přijala zásady, které podporují řízení diskriminace a obtěžování. Globální politika Citi proti diskriminaci a obtěžování zakazuje diskriminaci, obtěžování a odvetná opatření za podání stížnosti, a tím podporuje jednotlivce, aby se ozvali a nahlásili protiprávní chování. Vlastníkem této politiky je globální vedoucí oddělení pro vztahy se zaměstnanci a personální politiku a řídí ji Globální rada pro personální politiku.

Globální zásady proti úplatkářství a korupci

Skupina přijala zásady, které podporují řízení a identifikaci rizik úplatkářství a korupce. Globální zásady Citi pro boj proti úplatkářství a korupci, jejichž autorizací je ředitel AB&C, poskytují hlavní zásady pro identifikaci a zmírňování rizik úplatkářství. Vzhledem ke globální působnosti Citi Citi pravidelně ověřuje, zda jsou zásady, standardy a postupy AB&C v souladu s příslušnými zákony, pravidly a předpisy, a tyto zásady alespoň jednou ročně přezkoumává a aktualizuje. Zásady jsou navrženy tak, aby byly v souladu s platnými zákony, a zahrnují klíčové aspekty rizika úplatkářství, jako jsou vztahy s třetími stranami, nábor zaměstnanců, dary a zábava a charitativní příspěvky.

Zásady AB&C společnosti Citi se vztahují na zaměstnance skupiny na celém světě. Důsledky a aktualizace těchto zásad jsou posilovány prostřednictvím každoročních školení AB&C a pravidelných sdělení šířených v celé organizaci. Zásady zakazují zaměstnancům nabízet, slibovat, poskytovat nebo souhlasit s poskytnutím čehokoli hodnotného jakékoli osobě nebo navádět či zmocňovat jinou osobu k tomutéž, pokud by to bylo vnímáno jako korupční, nevhodné nebo zakázané podle platných zákonů, pravidel a předpisů.

Zaměstnanci jsou povinni dodržovat požadavky na předchozí schválení a due diligence stanovené v zásadách AB&C, spolupracovat při interních i externích vyšetřováních, chránit informace, zachovávat mlčenlivost o jakémkoli vyšetřování v co největší míře a nebránit procesu vyšetřování ani nečinit nepravdivá a zavádějící prohlášení. Interní audit navíc ve své roli ve třetí linii obrany nezávisle kontroluje činnosti v oblasti řízení rizik úplatkářství v ostatních liniích obrany.

Řízení (pokračování)

Zásady globálního řízení problémů

Skupina přijala zásady, které podporují řízení problémů vyplývajících z provozních nebo compliance rizik, nebo pokud riziko není zmírněno, a proto může mít negativní dopad na Skupinu. Globální zásady Citi pro řízení problémů stanoví očekávání, jak řešit problémy konzistentně a včas až do nápravy.

Školení pro tuto politiku se vyhodnocuje každoročně. V případě potřeby se školení vyvíjí pro relevantní produkty, geografické oblasti a funkce s využitím přístupu založeného na riziku. Řídicí rada pro globální řízení problémů dohlíží na návrh, kontroluje podstatné změny a sleduje soulad implementace požadavků v Globální politice pro řízení problémů. Za Politiku odpovídá Globální vedoucí oddělení pro řízení operačních rizik pro Rámce a standardy.

Zásady řízení rizik podvodů

Skupina přijala zásady, které podporují řízení rizika podvodů. Globální zásady Citi pro řízení rizik podvodů stanoví požadavky na řízení expozice vůči interním a externím rizikům podvodů. Stanovují definici rizika podvodu, rámec pro řízení rizik podvodů, včetně ochoty podstupovat riziko, správy a řízení, a role a odpovědnosti za řízení rizik podvodů a požadavky na řízení rizik podvodů, včetně prevence, odhalování a reakce na podvody.

V souladu s touto politikou je zřízen výbor Citi pro dohled nad podvody, který zajišťuje dohled vrcholového managementu nad rizikem podvodů ve všech obchodních jednotkách, funkcích a právních subjektech Citi ve všech zeměpisných oblastech. Politiku řízení rizik podvodů vlastní globální vedoucí oddělení pro riziko podvodů.

Zásady ochrany aktiv

Skupina přijala zásady, které podporují ochranu aktiv v souladu s platnými zákony a předpisy. Globální zásady Citi pro ochranu aktiv poskytují rámec pro konzistentní přístup na úrovni podniku, který zahrnuje jak ochranu klientského majetku, tak ochranu vkladatelů, aby bylo možné splnit požadavky na ochranu aktiv a práv klientů v případě insolvence. Tyto zásady jsou v gesci globálního ředitele Úřadu pro dohled nad ochranou klientského majetku a vkladů.

Globální zásady proti praní špinavých peněz

Skupina přijala zásady, které pomáhají předcházet rizikům praní špinavých peněz, financování terorismu a další finanční trestné činnosti. Globální zásady Citi pro boj proti praní špinavých peněz popisují postupy a kontroly, které zabraňují usnadňování korupce a nelegálního financování v globálním finančním systému. Tyto zásady jsou v gesci globálního úředníka pro boj proti praní špinavých peněz (AML). Jsou navrženy tak, aby chránily klienty i franšízu Skupiny před riziky praní špinavých peněz, financování terorismu a další finanční trestné činnosti.

Společnost CEP a její pobočky mají vlastní dodatky ke Globální politice proti praní špinavých peněz, které stanoví veškeré požadavky specifické pro danou zemi nad rámec požadavků uvedených v Globální politice proti praní špinavých peněz. Prověrka klienta ze strany Skupiny v rámci této politiky zahrnuje (i) pochopení povahy a účelu vztahu se zákazníkem, (ii) pochopení skutečného vlastnictví a (iii) průběžné sledování obchodního vztahu za účelem identifikace a hlášení podezřelých transakcí.

Prohlášení o udržitelnosti (pokračování)

Řízení (pokračování)

Další informace týkající se obchodního chování

Firemní kultura

Citi zavedla programy a zásady, které Skupina dodržuje s cílem podpořit kulturu etiky, důvěry a odpovědnosti, jež přispívá k poslání Citi umožňovat růst a ekonomický pokrok.

Skupina si udržuje silnou firemní kulturu prostřednictvím svých principů vedení:

- Převzetí odpovědnosti zahrnuje vyzývání členů personálu k dosažení vysokých standardů a vítání těchto výzev; vítání změn s optimismem, zvědavostí a odolností; otevřený projev; učení se ze zkušeností; a přispívání k rozhodnutím skupiny a jejich respektování.
- S hrdostí podávat výsledky znamená usilovat o excelenci v celém podnikání Skupiny; zjednodušovat, standardizovat a vyjasňovat práci Skupiny; volat Skupinu a ostatní k odpovědnosti za řízení rizik; odstraňovat základní příčiny problémů; a být hrdý na to, že děláme správnou věc.
- Společný úspěch znamená oceňovat a učit se z různých perspektiv; bořit bariéry; měřit výkonnost optikou zainteresovaných stran; investovat do zaměstnanců z různých prostředí; a projevovat empatii k zaměstnancům, klientům a komunitám Skupiny.

Etika a odpovědné obchodní praktiky patří mezi nejvyšší priority Skupiny a jejích zainteresovaných stran. Vedení Skupiny hraje důležitou roli v propagaci a podpoře její firemní kultury. CEP zřídila Pracovní skupinu pro rizika v oblasti chování a kultury, která dohlíží na to, jak je chování a kultura v rámci subjektu řízeno.

Skupina aktivně podporuje shromažďování průběžné zpětné vazby. Skupina hodnotí svou etickou kulturu prostřednictvím každoročního Indexu etiky, který je součástí každoročního průzkumu Hlas zaměstnanců (VOE), jenž shromažďuje cenné poznatky od zaměstnanců o důležitých záležitostech. Skupina uplatňuje soubor zásad a školení, které kladou vysoké nároky na její manažery a vrcholové vedení, aby vytvořili bezpečné pracovní prostředí bez diskriminace, obtěžování a odvetných opatření.

Skupina zavedla jasné kanály a mechanismy pro identifikaci, hlášení a vyšetřování jakýchkoli obav týkajících se potenciálního nebo skutečného porušení zákona, nařízení, pravidla, politiky, standardu, postupu Citi nebo Kodexu chování. Kodex chování zvyšuje povědomí a zdůrazňuje povinnost neprodleně hlásit skutečné nebo podezřelé pochybení. Poskytuje pokyny k hlášení obav a zdroje, které mají zaměstnanci k dispozici pro rychlou eskalaci.

Etická linka umožňuje zaměstnancům a dalším osobám, včetně široké veřejnosti, hlásit obavy týkající se neetického chování do etické kanceláře Citi. K dispozici je telefonní linka s vícejazyčnou podporou a také interní webové stránky přístupné veřejnosti, které usnadňují podávání obav. Obavy jsou přezkoumávány a posuzovány z hlediska vhodného postupu k řešení vznesených problémů. Kromě toho lze obavy podat anonymně, aby se zohlednily různé preference a chránila důvěrnost. Podrobnosti o přezkumech a vyšetřování jsou uvedeny v Kodexu chování, kterým se řídí etické chování.

Skupina má zavedené postupy pro rychlé, nezávislé a objektivní vyšetřování incidentů obchodního chování, včetně případů korupce a úplatkářství. Eskalační politika dále uvádí, že se od zaměstnanců očekává plná spolupráce při jakémkoli interním i externím vyšetřování a nesmí v průběhu vyšetřování zatajovat relevantní informace ani záznamy, činit nepravdivá prohlášení ani uvádět vyšetřovatele v omyl. Odveta vůči osobám účastnícím se vyšetřování je zakázána a může vést k disciplinárnímu řízení.

Ochrana oznamovatelů

Skupina se snaží vytvářet prostředí, kde jsou zaměstnanci chráněni a mají možnost jednat správně a s jistotou využívat zavedené kanály pro eskalaci obav. Kontakty na Etickou kancelář a vyšetřování Etické kanceláře jsou považovány za co nejdůvěrnější, v souladu s potřebou vyšetřit a řešit danou záležitost a v souladu s platnými místními zákony a předpisy. Obav týkajících se Etické kanceláře lze podat anonymně prostřednictvím linky Citi Ethics Hotline. V rámci jakéhokoli vyšetřování se Skupina snaží respektovat práva, která jsou stranám souvisejícím s danou záležitostí přiznána platnými zákony a předpisy.

Prohlášení o udržitelnosti (pokračování)

Řízení (pokračování)

Skupina povzbuzuje zaměstnance, aby se ozvali, a zakazuje jakoukoli formu odvetných opatření proti oznamovatelům, kteří v dobré víře vznesou obavy nebo otázky týkající se etiky, diskriminace nebo obtěžování, nebo za nahlášení podezření z porušení jiných platných zákonů, předpisů nebo zásad, nebo se účastní následného vyšetřování takových obav.

Skupina přijala zásady pro prevenci diskriminace a obtěžování. Globální zásady Citi proti diskriminaci a obtěžování mají chránit oznamovatele a povzbuzovat zaměstnance k eskalaci problémů.

Kromě toho Kodex chování, ačkoli není politikou, podporuje Globální politiku proti diskriminaci a obtěžování tím, že umožňuje zaměstnancům ozvat se. Jak je uvedeno v Kodexu chování a Globální politice proti diskriminaci a obtěžování, každý manažer je zodpovědný za vytvoření respektujícího pracovního prostředí bez odvetných opatření a je odpovědný za chování zaměstnanců pod jeho dohledem a za okamžitý zásah a eskalaci situace, pokud si všimnou nevhodného chování. Zaměstnanci, kteří se zapojí do odvetných opatření, podléhají disciplinárním opatřením, a to až po ukončení pracovního poměru nebo jiného vztahu k Citi. Tato opatření jsou průběžná a trvalá s cílem chránit oznamovatele a povzbuzovat je k oznamování a vztahují se na CEP a její konsolidované dceřiné společnosti.

Kromě procesů Etického úřadu, které jsou k dispozici zaměstnancům, poskytuje Standard EU na ochranu oznamovatelů („Standard“) informace o postupech, které CEP zavedla k souladu s požadavky směrnice EU o oznamování nekalých praktik 2019/1937 a místních právních předpisů provádějících směrnici v členských státech EU. Standard obsahuje podrobnosti o kanálech pro hlášení, které CEP poskytuje zaměstnancům, pokud chtějí podat hlášení, o dostupné ochraně a o postupech pro včasné následné kroky a vyšetřování.

Standard opakuje postoj Skupiny, který zakazuje jakoukoli formu odvetných opatření proti oznamovatelům, kteří v dobré víře vznášejí obavy nebo otázky týkající se etiky, diskriminace nebo obtěžování; hlásí podezření z porušení jiných platných zákonů, předpisů nebo politik; nebo se účastní následného vyšetřování takových obav. CEP zřídila místní kanály pro hlášení oznamovatelů pro jakoukoli jurisdikci, která místní kanál vyžaduje. Podrobnosti o tom, jak k místním kanálům získat přístup, jsou k dispozici ve Standardu a na internetových stránkách dané země. Místní Country Officers pro compliance rizika jsou jmenováni jako pověřené osoby, které budou přijímat hlášení oznamovatelů prostřednictvím místních kanálů a absolvovat školení v tomto ohledu.

Eskalace

Zaměstnanci Skupiny absolvují školení, které je seznámí s eskalační politikou Citi a dostupnými kanály pro hlášení („eskalační kanály“). Eskalační kanál zajišťuje procesy pro předkládání záležitostí k eskalaci a zaměstnanci mohou sledovat veškeré záležitosti, které eskalovali, a informovat o jejich aktualizacích, a to především prostřednictvím určeného pověřence pro eskalaci ve své skupině.[30]

Skupina má zavedené postupy týkající se důvěrných nebo citlivých záležitostí, jako jsou případy odvetných opatření, které mohou vyžadovat další přezkum nebo vyšetřování eskalačním kanálem. Zaměstnanci mohou v závislosti na povaze záležitosti eskalovat přímo na eskalační kanál.

Prohlášení o udržitelnosti (pokračování)

[30]Skupina pro tyto účely považuje zaměstnance za stálé i dočasné zaměstnance zaměstnané přímo Skupinou.

Řízení (pokračování)

Akce

Školení v oblasti obchodního chování a etiky

Povinná školení jsou poskytována v tématech souvisejících s obchodním chováním a globálních zásadách, včetně boje proti úplatkářství a korupci, boje proti praní špinavých peněz, řízení rizik a střetu zájmů, a v případě potřeby i v rámci místních zásad.

Skupina pořádá školení, která se týkají záležitostí souvisejících s obchodním chováním, včetně školení o kodexu chování. Toto školení je poskytováno všem zaměstnancům, včetně nově přijatých při nástupu do Skupiny, a také nezaměstnancům vykonávajícím služby pro Skupinu v době nástupu do zaměstnání. Školení o kodexu chování je každoročně zařazováno do programu pro všechny zaměstnance.

Školení o kodexu chování zahrnuje klíčové koncepty uvedené v kodexu chování, poslání a hodnotové nabídce a principech vedení. Školení je navrženo tak, aby propagovalo hodnoty skupiny, podporovalo etické rozhodování, ilustrovalo, jak identifikovat situace, kdy je třeba vznést otázky, upozornit na obavy nebo eskalovat pochybné chování, a představilo dostupné zdroje pro okamžitou eskalaci nepřijatelného chování.

Korupce a úplatkářství

Skupina se snaží podnikat v souladu s nejvyššími etickými standardy a v souladu s platnými zákony a předpisy proti úplatkářství a korupci, včetně platných místních zákonů proti úplatkářství a korupci v zemích, ve kterých Skupina působí. Program AB&C společnosti Citi ztělesňuje poslání Citi zodpovědně poskytovat finanční služby, které umožňují růst a pokrok, a to podporou transparentního, obezřetného, důvěryhodného a odpovědného chování. Korupce a úplatkářství nemají ve Skupině místo a v rámci svého programu AB&C se Skupina řídí písemnými zásadami, standardy, postupy a interními kontrolami Citi, které jsou v souladu s rámcem Citi pro řízení rizik v oblasti dodržování předpisů a jsou přiměřeně navrženy tak, aby splňovaly platné zákony proti úplatkářství a korupci. Cíle programu AB&C mají za cíl:

- monitorovat a zvyšovat povědomí o platných zákonech, pravidlech a předpisech AB&C
- posoudit vystavení riziku úplatkářství
- dohlížet na kvalitu kontrolních procesů AB&C; a
- stanovit globální zásady, standardy a procesy pro identifikaci, měření, monitorování a řízení rizika úplatkářství v rámci obranných linií Citi, včetně zásad Citi AB&C.

Ačkoli politika Citi AB&C stanoví určité požadavky na předchozí schválení a due diligence, které musí dodržovat zaměstnanci napříč obrannými liniemi, Skupina se rovněž řídí Požadavky na dodavatele zavedené Citi, které se vztahují na třetí strany a podrobně popisují povinnosti, včetně dodržování platných zákonů, pravidel a předpisů AB&C, které musí dodavatelé splňovat v rámci obchodního styku se Skupinou.

Školení v oblasti boje proti úplatkářství a korupce

Zásady AB&C společnosti Citi se vztahují na zaměstnance skupiny a jsou dostupné v adresáři zásad Citi. Požadavky zásad jsou upevňovány prostřednictvím školení AB&C.

Zaměstnanci Skupiny jsou povinni každoročně absolvovat školení v oblasti boje proti praní špinavých peněz, sankcí a dodržování předpisů AB&C, které poskytuje základní znalosti o těchto třech rizikových oblastech. Obsah školení je navržen tak, aby splňoval globální i místní obchodní, funkční a regulační standardy.

Prohlášení o udržitelnosti (pokračování)

Řízení (pokračování)

Organizace programu AB&C společnosti Citi provádí každoroční hodnocení potřeb školení a plán školení v oblasti dodržování předpisů. Tým AB&C provádí nezávislé hodnocení potřeb školení, aby určil kurzy a obsah, které budou poskytovány cílovým skupinám, s využitím přístupu založeného na riziku. Zahrnuje obecná témata a místní požadavky a zvažuje jejich použitelnost na různé pracovní funkce s cílem poskytnout zaměstnancům skupiny porozumění a znalosti týkající se prevence, identifikace a odhalování případů korupce a úplatkářství, a také toho, jak přistupovat k identifikovaným záležitostem za účelem eskalace. Obsah a četnost cílených školení AB&C je v souladu s požadavky globálního programu školení Citi v oblasti dodržování předpisů. Specializované školení zahrnující prevenci, identifikaci a zmírňování rizika úplatkářství je poskytováno cíleným podnikům, funkcím, geografickým oblastem a právnickým osobám dle potřeby.

Všichni zaměstnanci, včetně zaměstnanců Skupiny, kteří jsou zároveň členy představenstva, absolvují povinné každoroční globální školení AB&C, které je v souladu s požadavky politiky AB&C společnosti Citi. 100 % zaměstnanců v rizikových funkcích absolvuje relevantní a cílené školení AB&C. (2024: 100 %).

Vzhledem k tomu, že některé role a geografické oblasti čelí zvýšeným rizikům, doplňuje tým AB&C svá každoroční globální školení o další specializovaná školení pro zaměstnance s vyšším rizikem a pro zaměstnance přímo zapojené do identifikace a řízení rizik korupce a úplatkářství. Učební plán je vyvíjen na základě posouzení potřeb školení, které zohledňuje výsledky posouzení rizik skupiny, nové a revidované zásady, výsledky interních kontrol a testování, právní a regulační změny a také specializované potřeby určitých funkcí.

Citi každoročně provádí hodnocení podnikových rizik, které zahrnuje celou Skupinu, s cílem identifikovat oblasti podnikání, které mohou být náchylné k vyššímu riziku korupce a úplatkářství. Podniky a funkce, u kterých se předpokládá vyšší riziko korupce a úplatkářství, podléhají přísnějším kontrolám a častějšímu monitorování.

V aktuálním sledovaném období Skupina považuje za vysoce rizikové podniky a funkce ty, které se zabývají činnostmi představujícími zvýšené riziko úplatkářství a které jsou následně v rámci každoročního hodnocení vzdělávacích potřeb identifikovány jako podniky, u kterých je nutné absolvovat školení. Tyto podniky a funkce se mohou mimo jiné podílet na vztazích s externími třetími stranami (ETPR) představujících zvýšené riziko úplatkářství, na řízení vztahů s obchodními zástupci (BI), na interakcích s vládními úředníky a na uzavírání obchodních smluv.

Zaměstnanci pracující ve funkcích představujících zvýšené riziko úplatkářství, včetně řízení vztahů ETPR a BI, absolvují různá cílená školení, včetně:

Řízení rizik ETPR:

- Majitelé vztahů s třetími stranami napříč liniemi obrany dostávají cílené školení o postupech řízení rizik úplatkářství v průběhu celého životního cyklu vztahu s třetími stranami.
- Skupina Citi Real Estate Services každoročně absolvuje školení o rizikových faktorech úplatkářství a varovných signálech v rámci své funkce správy ETPR týkajících se stavebních smluv, vztahů s pronajímateli atd.
- Cílené školení je poskytováno také zaměstnancům provozního týmu, kteří jsou zodpovědní za zpracování faktur přijatých k úhradě skupinou od třetích stran.

Řízení rizik business intelligence:

- V rámci každoročního školení v oblasti boje proti praní špinavých peněz, sankcí a dodržování předpisů AB&C, doplněného cílenými školicími programy, jsou zaměstnanci Skupiny vzděláváni o faktorech nezbytných pro to, aby byla obchodní instituce takto označena.
- Cílené potřeby školení pro zaměstnance zapojené do řízení vztahu BI jsou následně každoročně vyhodnocovány a přidělovány pro relevantní produkty, klastry a funkce s využitím přístupu založeného na riziku. Samotné BI jsou také školeny v oblasti AB&C do 90 dnů od nástupu.

Prohlášení o udržitelnosti (pokračování)

Řízení (pokračování)

Interakce s vládními úředníky:

- V rámci každoročního školení v oblasti boje proti praní špinavých peněz, sankcí a dodržování předpisů AB&C, doplněného v případě potřeby cíleným školením, jsou zaměstnanci Skupiny vzděláváni o definici a rozsahu pojmu vládní úředníci, jakož i o činnostech a interakcích s vládními úředníky (ze Spojených států amerických („USA“) i mimo USA), které vyžadují zapojení programu AB&C společnosti Citi (např. předběžné schválení, poradenství).

Nabídky:

- Zaměstnanci v divizích Skupiny, které nabízejí různé standardní i zakázkové transakce v oblasti získávání kapitálu a financování, včetně emisí cenných papírů, financování a poradenských služeb v oblasti fúzí a akvizic (souhrnně označované jako „transakce“), absolvují cílené školení AB&C týkající se identifikace a eskalace rizik úplatkářství a varovných signálů v transakcích.

Mechanismy pro prevenci a řešení případů korupce a úplatkářství

Skupina usiluje o co nejvyšší integritu a dodržování nejvyšších etických standardů. Program AB&C společnosti Citi se skládá z písemných zásad, standardů, postupů a interních kontrol, které jsou přiměřeně navrženy tak, aby předcházely případům korupce a úplatkářství, identifikovaly je a řešily, a zahrnuje:

- procesy řízení rizik (dohled, řízení, metriky a eskalace)
- proces hodnocení rizik
- komunikace a školení zaměstnanců Skupiny na všech úrovních
- procesy kontroly a předběžného schvalování obchodních darů, pohoštění, cestování a ubytování, jakož i náboru, charitativních a politických příspěvků a transakcí nařízených vládou (včetně humanitárních dávek)
- due diligence vztahů s externími třetími stranami, obchodních transakcí, fúzí, akvizic a investic s využitím vlastních zdrojů a přezkum a posouzení nových aktivit, včetně produktů a služeb nabízených skupinou
- začlenění ustanovení o boji proti úplatkářství a korupci do příslušných smluv, je-li to relevantní
- kanály pro eskalaci a hlášení záležitostí, včetně incidentů a obav
- finanční kontroly a vedení záznamů
- nezávislé monitorovací a testovací procesy
- nezávislý audit

Skupina má zavedeny postupy k ověření, zda vyšetřovatelé zůstávají odděleni od řídícího řetězce zapojeného do vyšetřovaných událostí. Vyšetřovací postupy zahrnují požadavky na posouzení skutečných a potenciálních střetů zájmů s cílem ověřit, zda jsou vyšetřování prováděna nezávisle a nestranně.

Skupina má zavedený proces řízení pro řešení eskalací souvisejících s korupcí a úplatkářstvím. Eskalační politika Citi a související eskalační standard a postup definují zásady a kritéria pro záležitosti k eskalaci (tj. potenciální nebo skutečné záležitosti nebo jakékoli jiné situace, které mohou mít negativní dopady na Skupinu, jako je zhoršení obchodní činnosti, poškození pověsti, ztráta nebo újma), včetně eskalace významných záležitostí výboru CEP BRCC (Business Risk and Control Committee), auditnímu výboru CEP a představenstvu CEP, dle potřeby.

V souladu s Globální politikou řízení problémů a souvisejícími standardy a postupy musí podniky a funkce hlásit problémy určeným BRCC, včetně CEP BRCC. Záležitosti s vysokou závažností a problémy související s rizikem korupce a úplatkářství jsou eskalovány CEP BRCC a auditnímu výboru CEP k dalšímu postoupení představenstvu CEP, dle potřeby.

Prohlášení o udržitelnosti (pokračování)

Řízení (pokračování)

Protikorupční opatření týkající se dodavatelů

Společnost Citi zavedla požadavky, které podporují spolupráci s odpovědnými dodavateli v rámci prevence problémů souvisejících s úplatkářstvím a korupcí. Citi si klade za cíl obchodovat s dodavateli s odpovědnými obchodními praktikami a stanovila požadavky pro dodavatele, které toto úsilí podporují. Požadavky pro dodavatele byly rozeslány aktivním schváleným dodavatelům Citi a Citi tyto požadavky nadále sdílí a komunikuje interně i externě.

Od dodavatelů Citi se očekává, že budou dodržovat Požadavky na dodavatele a budou udržovat program protikorupčního boje proti úplatkářství a korupci a zásady a postupy navržené a uplatňované tak, aby informovaly o jejich dodržování všech zákonů proti úplatkářství a korupci. Požadavky Citi na dodavatele se každoročně revidují. Kromě Požadavek na dodavatele stanovila Citi pokyny pro dodavatele v Prohlášení Citi o zásadách pro dodavatele.

Podvod

Skupina řídí svou expozici vůči interním a externím rizikům podvodů prostřednictvím politik a školení týkajících se řízení rizik podvodů. Politika řízení rizik podvodů vyžaduje, aby zaměstnanci dodržovali pokyny pro hlášení podezření na podvod.

Školení o globálním povědomí o podvodech je povinné pro všechny zaměstnance i nezaměstnance vykonávající služby pro skupinu. Toto komplexní školení definuje podvody, poskytuje nástroje a zdroje pro jejich prevenci a odhalování a nastiňuje eskalační kanály pro hlášení podvodů. Toto školení se absolvuje každoročně a je monitorováno prostřednictvím systému řízení vzdělávání. Potřeby školení se vyhodnocují každoročně.

Ochrana klientského majetku je základní součástí podnikání Citi. Skupina zavedla opatření na ochranu klientského majetku v rámci národních i regionálních politik a norem, konkrétně v Politice ochrany aktiv (viz výše) a Standardu ochrany klientského majetku. Standard ochrany klientského majetku stanoví definici porušení v předpisech o klientském majetku a zavádí proces pro identifikaci, vyšetřování, řešení a hlášení těchto porušení/incidentů interně i externě.

Tento standard se vztahuje na Skupinu v souladu s místními zákony a předpisy (s výjimkou pobočky CEP UK). Publikum tohoto standardu zahrnuje všechny podniky a funkce a veškeré poskytovatele služeb a zástupce třetích stran zapojené do ochrany klientského majetku nebo za ni odpovědné. Představenstvo CEP nese konečnou odpovědnost za zajištění toho, aby CEP měla zavedena účinná opatření k ochraně klientského majetku. Školení k tomuto standardu je poskytováno zaměstnancům v příslušných rolích a potřeby školení jsou vyhodnocovány každoročně. Školení k tomuto standardu je monitorováno prostřednictvím systému řízení vzdělávání a také prostřednictvím cílených výukových cvičení.[31]

Kybernetická a informační bezpečnost

Kodex chování společnosti Citi popisuje mechanismy pro identifikaci, hlášení a vyšetřování obav týkajících se důvěrných informací, duševního vlastnictví a citlivých údajů. To se vztahuje na informace o klientech, pracovnících, dodavatelích, obchodních partnerech a franšízách. Kodex chování poskytuje zaměstnancům pokyny pro bezpečnou práci při práci na dálku, preventivní opatření pro incidenty informační bezpečnosti a kanály, na které se lze obrátit s dotazy. Poskytuje také příslušné zásady a postupy.

[31] Pobočky CEP UK splňují ekvivalentní standard Spojeného království v souladu s místními zákony a předpisy.

Prohlášení o udržitelnosti (pokračování)

Řízení (pokračování)

Citi udržuje Program kybernetické a informační bezpečnosti, jehož cílem je předcházet incidentům v oblasti informační bezpečnosti, odhalovat je a reagovat na ně. Program stanoví požadavky, podle nichž Citi, její dceřiné společnosti, přidružené společnosti a třetí strany chrání důvěrnost, integritu a dostupnost informací a informačních aktiv. Ochrana informací je nezbytná pro plnění závazků Citi vůči jejím zákazníkům, partnerům a zaměstnancům, jakož i pro dodržování platných zákonů, předpisů a povinností náležité péče v oblasti kybernetické a informační bezpečnosti a pro plnění očekávání regulačních orgánů a úřadů. Citi využívá strategii hloubkové obrany zaměřenou na hrozby, která zajišťuje, že více kontrolních mechanismů pracuje společně proti různým hrozbám, aby se zvýšila pravděpodobnost, že bude škodlivé činnosti zabráněno, odhaleno a zmírněno. V případě narušení bezpečnosti osobních údajů se Citi snaží informovat dotčené zákazníky v souladu se zákonem nebo interními předpisy.

Sofistikované technologie a neustálé vzdělávání personálu jsou ve světě rostoucích kybernetických hrozeb zásadní. Skupina vynakládá značné úsilí na ochranu dat před vznikajícími a neustále se vyvíjejícími kybernetickými hrozbami a technologiemi. Citi poskytuje školení pro odborníky na informační bezpečnost, technology a běžné zaměstnance prostřednictvím Programu zvyšování povědomí a školení hlavní kanceláře pro informační bezpečnost. Ten zahrnuje Program kybernetické a informační bezpečnosti Citi, který stanoví požadavky, podle nichž Citi, její dceřiné společnosti, přidružené společnosti a třetí strany chrání důvěrnost, integritu a dostupnost informací a informačních aktiv. Prostřednictvím tohoto programu Citi rozšiřuje povědomí o očekáváních ohledně chování zaměstnanců s ohledem na ochranu informací a infrastruktury Citi, jakož i o zásadách informační bezpečnosti v rámci globální firemní kultury Citi.

Citi také poskytuje školení o kodexu chování, informační bezpečnosti a ochraně osobních údajů, která jsou poskytována všem zaměstnancům a jsou sledována v rámci systému řízení vzdělávání (LES), přičemž potřeby jsou každoročně vyhodnocovány. Školení zahrnují kurz Citi Cyber and Information Security, kurz Information Security Incidents (SIRT) Management Process Overview a kurz Privacy and Record Management.

Cíle

Skupina si nestanovila cíl pro dopady svého obchodního chování v souvislosti s korupcí a úplatkářstvím nebo ochranou oznamovatelů a místo toho se spoléhá na své zásady, procesy a kontrolní mechanismy, aby zabránila negativním dopadům. Skupina monitoruje hlášené záležitosti prostřednictvím eskalačních kanálů. Ačkoli Skupina pracuje na prevenci negativních dopadů korupce a úplatkářství nebo na ochraně oznamovatelů, nestanovila si cíl, který by mohl odradit od hlášení eskalačních záležitostí.

Metriky

Korupce a úplatkářství

Zaměstnanci Skupiny na příslušných pozicích jsou povinni každoročně absolvovat základní školení v oblasti boje proti úplatkářství a korupci. Školení jsou navržena tak, aby prohloubila pochopení regulačních rámců a požadavků týkajících se boje proti úplatkářství a korupci, včetně toho, jak identifikovat potenciální varovné signály a zmírnit související rizika.

Citi dále každoročně identifikuje rizikové funkce, které představují zvýšené riziko úplatkářství, a to prostřednictvím procesu hodnocení potřeb školení. Hodnocení zohledňuje regulační požadavky, právní a regulační změny, nové nebo revidované zásady, problémy a plány nápravných opatření a výsledky hodnocení rizik proti úplatkářství. Zaměstnanci identifikovaných rizikových funkcí jsou povinni absolvovat doplňkové školení v oblasti boje proti úplatkářství a korupci.

Dokončení školení je sledováno prostřednictvím systému pro správu vzdělávání (Learning Management System). Citi každoročně určuje procento rizikových funkcí, které jsou zahrnuty do školení, a každoročně sleduje procento zaměstnanců v rizikových funkcích, kteří absolvují a dokončí doplňková školení.

Prohlášení o udržitelnosti (pokračování)

Řízení (pokračování)

Odsouzení a pokuty

Skupina neměla během sledovaného období žádná odsouzení ani pokuty za porušení protikorupčních nebo protiúplatkářských zákonů. (2024: Žádné).

Opatření přijatá k řešení porušení protikorupčních a protiúplatkářských politik

Zásady řízení a správy Citi se výslovně zabývají porušením zásad, standardů a postupů AB&C, včetně porušení způsobených pochybením zaměstnanců. Zaměstnanci mají trvalou povinnost neprodleně hlásit jakékoli obavy nebo náznaky možného nebo skutečného porušení platných zákonů, pravidel a předpisů AB&C nebo porušení zásad AB&C úředníkovi ICRM, vedoucímu úředníku AB&C nebo schvalovateli AB&C, případně prostřednictvím jakéhokoli jiného eskalačního kanálu. Pokud se potvrdí porušení zásad AB&C, bude provedeno posouzení závažnosti a v případě potřeby bude eskalováno oddělení lidských zdrojů, aby bylo možné přijmout vhodná disciplinární opatření a/nebo jiná vhodná nápravná opatření (tj. zahájení problému). Zásady AB&C Citi ukládají odpovědnost globálnímu manažerskému týmu AB&C za posouzení významných záležitostí, včetně obav a incidentů, a za určení cesty k eskalaci příslušným manažerským a správním výborům. V případě porušení zásad, standardů a postupů Citi souvisejících s AB&C přijala Skupina zásady, které podporují řízení eskalací s cílem vhodně identifikovat a eskalovat problém.

Během sledovaného období byla porušení politiky AB&C, včetně porušení souvisejících standardů a postupů, identifikovaná Skupinou, odpovídajícím způsobem řešena v návaznosti na proces řízení porušení popsaný v eskalačním standardu a byla přijata vhodná nápravná opatření (např. vylepšení kontrol nebo procesů, dodatečné školení a komunikace a disciplinární opatření, včetně ukončení pracovního poměru).

Prohlášení o udržitelnosti (pokračování)

Prohlášení o odpovědnosti ředitelů v souvislosti s Prohlášením o udržitelnosti

Ředitelé Citibank Europe plc jsou zodpovědní za: přípravu Prohlášení o udržitelnosti v souladu s příslušnými kritérii obsaženými v platném rámci pro podávání zpráv o udržitelnosti, kterým je část 28 zákona o společnostech z roku 2014, ESRS; nařízení o taxonomii; a veškerá další kritéria používaná skupinou k doplnění a/nebo interpretaci kritérií rámce pro podávání zpráv o udržitelnosti; a za zahrnutí Prohlášení o udržitelnosti do jasně identifikovatelné vyhrazené části Zprávy ředitelů. Tato odpovědnost zahrnuje:

- s vhodným odkazem na použitá kritéria a jejich popisem;
- pochopení kontextu, ve kterém se odehrávají aktivity a obchodní vztahy Skupiny, a rozvíjení porozumění jejím dotčeným zúčastněným stranám;
- identifikace skutečných a potenciálních dopadů (negativních i pozitivních) souvisejících se záležitostmi udržitelnosti, jakož i rizik a příležitostí, které ovlivňují nebo by se dalo rozumně očekávat, že ovlivní finanční situaci, finanční výkonnost, peněžní toky, přístup k financování nebo kapitálové náklady Skupiny v krátkodobém, střednědobém nebo dlouhodobém horizontu;
- posouzení významnosti identifikovaných dopadů, rizik a příležitostí souvisejících se záležitostmi udržitelnosti výběrem a uplatněním vhodných prahových hodnot;
- zveřejnění a vykazování našeho procesu dvojího hodnocení významnosti v Prohlášení o udržitelnosti v souladu s ESRS;
- zveřejnění, že rozsah konsolidace pro Prohlášení o udržitelnosti je stejný jako pro účetní závěrku, a zveřejnění, do jaké míry Prohlášení o udržitelnosti pokrývá hodnotový řetězec Skupiny v předcházejících a následných fázích („hranice vykazování“);
- zahrnutí informací o hodnotovém řetězci materiálů, které splňují kvalitativní charakteristiky stanovené v ESRS, do prohlášení o udržitelnosti, pokud to ESRS vyžaduje;
- identifikace kvantitativních metrik a peněžních částek uvedených v Prohlášení o udržitelnosti, které podléhají vysoké míře nejistoty měření;
- zveřejňování stanovených cílů, záměrů a dalších ukazatelů výkonnosti a implementace opatření k dosažení těchto cílů, záměrů a ukazatelů výkonnosti;
- popis zavedeného procesu due diligence v oblasti udržitelnosti Skupiny;
- v případě potřeby použití rozumných předpokladů a odhadů při přípravě Prohlášení o udržitelnosti. To zahrnuje výběr různých, ale přijatelných technik odhadování, aproximace nebo prognózování informací zaměřených na budoucnost;
- podávání zpráv a příprava výhledových informací, je-li to relevantní, na základě zveřejněných předpokladů o událostech, které mohou nastat v budoucnosti, a o možných budoucích krocích Skupiny; a
- zajištění toho, aby Skupina vedla odpovídající záznamy týkající se přípravy Prohlášení o udržitelnosti.

Ředitelé jsou rovněž zodpovědní za návrh, implementaci a udržování takových interních kontrol, které považují za relevantní pro umožnění přípravy Prohlášení o udržitelnosti v souladu s částí 28 zákona o obchodních společnostech z roku 2014, které neobsahuje významné nesprávnosti, ať už způsobené podvodem nebo chybou.

Jménem představenstva: 27 March 2026

Rosemary Quinlan	Ignacio Gutiérrez-Orrantia	Desmond Crowley	Fiona Mahon
Předseda	Generální ředitel	Předseda auditního výboru	Tajemník společnosti

Prohlášení o udržitelnosti (pokračování)

Zpráva nezávislého odborníka s omezenou jistotou pro ředitele Citibank Europe Plc k Prohlášení o udržitelnosti

Náš závěr o omezené jistotě

Provedli jsme omezenou jistotu ohledně reportingu o udržitelnosti, který je součástí Prohlášení o udržitelnosti („Prohlášení o udržitelnosti“) společnosti Citibank Europe Plc („Subjekt“) za rok končící 31. prosincem 2025, které bylo vypracováno v souladu s částí 28 zákona o obchodních společnostech z roku 2014 a je uvedeno na stranách až , což je samostatná část Zprávy představenstva.1388

Na základě provedených postupů a získaných důkazů jsme nezjistili žádné skutečnosti, které by nás vedly k domněnce, že prohlášení o udržitelnosti subjektu za rok končící rokem není ve všech významných ohledech připraveno v souladu s částí 28 zákona o obchodních společnostech z roku 2014, včetně:

- soulad Prohlášení o udržitelnosti s Evropskými standardy pro podávání zpráv o udržitelnosti (ESRS);
- proces prováděný Subjektem za účelem identifikace podstatných dopadů, rizik a příležitostí souvisejících s udržitelností v souladu s ESRS;
- soulad s požadavky na podávání zpráv podle článku 8 nařízení (EU) 2020/852 („nařízení o taxonomii“); a
- soulad s požadavkem na označení Prohlášení o udržitelnosti v souladu s § 1600 zákona o obchodních společnostech z roku 2014.

Základ pro náš závěr

Naši zakázku s omezenou jistotou jsme provedli v souladu s Mezinárodním standardem pro ověřovací zakázky (ISAE) (Irsko) 3000, ve znění přijatém Irským úřadem pro dohled nad auditem a účetnictvím (IAASA). Naše odpovědnosti podle tohoto standardu jsou dále popsány v části s názvem „Naše odpovědnosti“ v této zprávě.

Postupy v rámci zakázky s omezenou jistotou se liší povahou a načasováním od zakázky s přiměřenou jistotou a jsou menšího rozsahu než v případě zakázky s přiměřenou jistotou. V důsledku toho je úroveň jistoty získaná v rámci zakázky s omezenou jistotou podstatně nižší než úroveň jistoty, která by byla získána, kdyby byla provedena zakázka s přiměřenou jistotou.

Žádná struktura vnitřní kontroly, bez ohledu na to, jak je účinná, nemůže vyloučit možnost, že se podvody, chyby nebo nesrovnalosti mohou vyskytnout a zůstat neodhalené, a protože v naší zakázce používáme selektivní testování, nemůžeme zaručit, že všechny případné chyby nebo nesrovnalosti budou odhaleny.

Prohlášení o udržitelnosti obsahuje prospektivní informace, jako jsou ambice, strategie, plány, očekávání a odhady. Prospektivní informace se vztahují k událostem a činnostem, které dosud nenastaly a nemusí nikdy nastat. Neposkytujeme žádné ujištění ohledně předpokladů a dosažitelnosti těchto prospektivních informací.

Naše odpovědnosti vyplývající z této normy jsou dále popsány v části této zprávy s názvem „Naše odpovědnosti“.

Splnili jsme své etické povinnosti vyplývající z etických požadavků platných v Irsku a zůstali jsme na Subjektu nezávislí v souladu s těmito požadavky, včetně Mezinárodního kodexu etiky pro profesionální účetní (včetně Mezinárodních standardů nezávislosti) vydaného Radou pro mezinárodní etické standardy pro účetní (kodex IESBA), požadavků na nezávislost zákona o společnostech z roku 2014 a Etického kodexu vydaného Chartered Accountants Ireland, které jsou relevantní pro naši zakázku s omezeným ujištěním ohledně Prohlášení o udržitelnosti v Irsku.

Prohlášení o udržitelnosti (pokračování)

Zpráva nezávislého odborníka s omezenou jistotou pro ředitele Citibank Europe Plc k Prohlášení o udržitelnosti (pokračování)

Naše firma používá Mezinárodní standard pro řízení kvality (ISQM) (Irsko) 1, Řízení kvality pro firmy, které provádějí audity nebo prověrky účetních závěrek nebo jiné ověřovací či související služby, vydaný IAASA. Tento standard vyžaduje, aby firma navrhla, implementovala a provozovala systém řízení kvality, včetně politik nebo postupů týkajících se dodržování etických požadavků, profesních standardů a příslušných právních a regulačních požadavků.

Věříme, že získané důkazy jsou dostatečné a vhodné k tomu, aby poskytly základ pro náš závěr.

Jiná záležitost – Soulad s požadavkem na označení prohlášení o udržitelnosti

Bereme na vědomí, že § 1613(3)(c) zákona o obchodních společnostech z roku 2014 nás zavazuje informovat o dodržování požadavku na označení prohlášení o udržitelnosti ze strany subjektu v souladu s § 1600 uvedeného zákona. § 1600 zákona o obchodních společnostech z roku 2014 vyžaduje, aby zpráva ředitelů byla vypracována v elektronickém formátu prohlášení uvedeném v článku 3 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2019/815 a aby prohlášení o udržitelnosti bylo označeno. V době vydání naší zprávy s omezenou jistotou však elektronický formát prohlášení nebyl specifikován ani nenabyl účinnosti nařízením v přenesené pravomoci. Subjekt proto není povinen prohlášení o udržitelnosti označovat. Náš závěr není v této záležitosti modifikován.

Další informace

Za ostatní informace odpovídají ředitelé. Ostatní informace zahrnují neověřené části zprávy ředitelů na stranách 5 až 12, Prohlášení o odpovědnosti ředitelů ve vztahu k Prohlášení o udržitelnosti na straně 85, Zprávu nezávislého auditora na stranách 91 až 100, Finanční výkazy na stranách 101 až 261, Zprávy podle jednotlivých zemí na stranách 262 až 269 a Dodatek 3: Důležité informace/Prohlášení o vyloučení odpovědnosti na stranách 338 až 339.

Náš závěr o omezené jistotě ohledně Prohlášení o udržitelnosti se nevztahuje na ostatní informace a nevyjadřujeme k nim žádnou formu závěru o jistotě.

Odpovědnosti za prohlášení o udržitelnosti

Jak je podrobněji vysvětleno v Prohlášení o odpovědnosti ředitelů za Prohlášení o udržitelnosti, ředitelé subjektu odpovídají za:

- příprava, měření, prezentace a vykazování Prohlášení o udržitelnosti v souladu s příslušnými kritérii obsaženými v příslušném rámci pro vykazování udržitelnosti, kterým je ESRS, část 28 zákona o společnostech z roku 2014; předpisy o taxonomii; požadavek na označení Prohlášení o udržitelnosti v souladu s § 1600 zákona o společnostech z roku 2014; a veškerá další kritéria používaná Subjektem k doplnění a/nebo interpretaci kritérií rámce pro vykazování udržitelnosti; a

- vývoj, implementace a reportování procesu dvojitého posouzení významnosti za účelem identifikace informací uvedených v prohlášení o udržitelnosti v souladu s ESRS a za zveřejnění tohoto procesu v prohlášení o udržitelnosti. Tato odpovědnost zahrnuje identifikaci a zapojení zúčastněných stran Subjektu, jak jsou identifikovány v procesu dvojitého posouzení významnosti Subjektu (zúčastněné strany), s cílem porozumět jejich informačním potřebám.

Inherentní omezení při přípravě prohlášení o udržitelnosti

Získali jsme omezenou jistotu ohledně přípravy Prohlášení o udržitelnosti v souladu se zákonem o obchodních společnostech z roku 2014. U všech ověřovacích zakázek existují inherentní omezení.

Existují inherentní omezení týkající se měření nebo hodnocení Prohlášení o udržitelnosti, na které se vztahuje omezená jistota, která jsou uvedena níže:

Prohlášení o udržitelnosti (pokračování)

Zpráva nezávislého odborníka s omezenou jistotou pro ředitele Citibank Europe Plc k Prohlášení o udržitelnosti (pokračování)

- Odhady, aproximace a/nebo prognózy použité subjektem při přípravě a prezentaci jeho prohlášení o udržitelnosti podléhají významné inherentní nejistotě. Rozsah, v jakém prohlášení o udržitelnosti obsahuje kvalitativní, kvantitativní, objektivní, subjektivní, historické a prospektivní informace, rovněž představuje značnou míru nejistoty. Volba různých, ale přijatelných technik odhadování, aproximace nebo prognózy vedením mohla vést k vykázaným podstatně odlišným částkám nebo informacím. Aby se předešlo pochybnostem, rozsah naší zakázky a naše odpovědnosti nezahrnovaly provedení práce nezbytné pro jakékoli ujištění o spolehlivosti, správném sestavení nebo přesnosti prospektivních informací.
- Při určování informací uvedených v Prohlášení o udržitelnosti vedení subjektu interpretuje nedefinované právní a jiné pojmy. Nedefinované právní a jiné pojmy mohou být interpretovány různě, včetně právní konformity jejich výkladu, a proto podléhají nejistotám.
- Některé metriky uvedené v Prohlášení o udržitelnosti mohou podléhat inherentním omezením, například informace o hodnotovém řetězci týkající se údajů o emisích poskytovaných třetími stranami.
- Pokud vedení poskytne odhadované, přibližné a/nebo prognózované informace týkající se hodnotového řetězce, je ověření nebo porovnávání těchto informací s vysokou mírou nejistoty a skutečné informace o hodnotovém řetězci se mohou lišit od odhadovaných, přibližných nebo prognózovaných informací o hodnotovém řetězci poskytnutých vedením.
- Pokud je to relevantní, jak je popsáno ve vašich informacích týkajících se ESRS E1 Změna klimatu, kvantifikace emisí skleníkových plynů podléhá významné inherentní nejistotě měření z důvodu neúplných vědeckých poznatků používaných k určení emisních faktorů a hodnot pro kombinování emisí různých plynů. Kvantifikace skleníkových plynů je nevyhnutelně podléhá významné inherentní nejistotě v důsledku vědecké i odhadové nejistoty. Nejistota odhadu může vzniknout z důvodu:
  i. inherentní nejistota při kvantifikaci vstupů, jako jsou údaje o činnosti a emisní faktory, které se používají v matematických modelech k odhadu emisí (nejistota měření);
  ii. neschopnost takových modelů přesně a přesně charakterizovat za všech okolností vztahy mezi různými vstupy a výslednými emisemi (nejistota modelu); a
  iii. skutečnost, že nejistota se může zvyšovat s tím, jak se agregují množství emisí s různou úrovní nejistoty měření a výpočtu (agregační nejistota).
- Subjekt vyvinul dodatečná kritéria používaná k doplnění a/nebo interpretaci kritérií rámce pro podávání zpráv o udržitelnosti, na která se odkazuje v dokumentu Základy pro přípravu zpráv. Povaha záležitostí udržitelnosti a absence konzistentních externích standardů umožňují přijetí různých, ale přijatelných metodik měření, což může vést k odchylkám mezi subjekty. Použité metodiky měření mohou také ovlivnit srovnatelnost záležitostí udržitelnosti vykazovaných různými organizacemi a meziročně v rámci organizace, jak se metodiky vyvíjejí.

Naše odpovědnosti

Naším cílem je naplánovat a provést ověřovací zakázku tak, abychom získali omezenou jistotu, že prohlášení o udržitelnosti, na které se vztahuje náš závěr, neobsahuje významné nesprávnosti, ať už způsobené podvodem nebo chybou, a vydat zprávu o omezené jistotě, která bude obsahovat náš závěr. Nesprávnosti mohou vzniknout v důsledku podvodu nebo chyby a jsou považovány za významné, pokud lze rozumně očekávat, že jednotlivě nebo v souhrnu ovlivní rozhodnutí uživatelů na základě prohlášení o udržitelnosti.

V rámci zakázky s omezenou jistotou v souladu s ISAE (Irsko) 3000 uplatňujeme odborný úsudek a zachováváme si profesní skepticismus po celou dobu trvání zakázky. Také:

- Provádět postupy posouzení rizik, včetně získání pochopení interních kontrol relevantních pro danou zakázku, za účelem identifikace informací, u kterých je pravděpodobný výskyt významných nesprávností, ať už v důsledku podvodu nebo chyby, nikoli však za účelem vyvození závěru o účinnosti interních kontrol subjektu.

Prohlášení o udržitelnosti (pokračování)

Zpráva nezávislého odborníka s omezenou jistotou pro ředitele Citibank Europe Plc k Prohlášení o udržitelnosti (pokračování)

- Navrhněte a provádějte postupy reagující na případy, kdy se v Prohlášení o udržitelnosti pravděpodobně vyskytnou významné nesprávnosti. Riziko neodhalení významné nesprávnosti v důsledku podvodu je vyšší než u nesprávnosti v důsledku chyby, protože podvod může zahrnovat koluzi, padělání, úmyslné opomenutí, zkreslování nebo obcházení interních kontrol.
- Navrhnout a provést postupy pro vyhodnocení, zda bylo Prohlášení o udržitelnosti vypracováno v souladu s ESRS, což zahrnuje proces prováděný Subjektem k identifikaci podstatných dopadů, rizik a příležitostí souvisejících s udržitelností.
- Navrhnout a provést postupy pro vyhodnocení, zda bylo prohlášení o udržitelnosti vypracováno v souladu s předpisy o taxonomii.
- S ohledem na náš závěr ohledně povinností subjektu v oblasti podávání zpráv a odpovědnosti za opravu Prohlášení o udržitelnosti v souladu s § 1600 zákona o obchodních společnostech z roku 2014 posuzujeme, zda jsme si všimli čehokoli, co by naznačovalo, že Prohlášení o udržitelnosti nebylo ve všech podstatných ohledech vypracováno v tomto specifickém formátu. Jak je však vysvětleno v části „Další záležitost – Soulad s požadavkem na opravu Prohlášení o udržitelnosti“ naší zprávy o ověření, subjekt v současné době není povinen Prohlášení o udržitelnosti opravovat.

Shrnutí provedené práce

Zakázka poskytující omezenou jistotu zahrnuje provedení postupů k získání důkazních informací o Prohlášení o udržitelnosti. Povaha, načasování a rozsah vybraných postupů závisí na odborném úsudku, včetně identifikace informací, u kterých je pravděpodobné, že v Prohlášení o udržitelnosti dojde k významným nesprávnostem, ať už v důsledku podvodu nebo chyby.

Postupy v rámci zakázky s omezenou jistotou se liší povahou a načasováním a jsou menšího rozsahu než v případě zakázky s přiměřenou jistotou a závisí na odborném úsudku, včetně identifikace informací, u kterých je pravděpodobné, že se v prohlášení o udržitelnosti objeví významné nesprávnosti, ať už v důsledku podvodu nebo chyby. V důsledku toho je úroveň jistoty získaná v rámci zakázky s omezenou jistotou podstatně nižší než úroveň jistoty, která by byla získána, kdyby byla provedena zakázka s přiměřenou jistotou.

Při provádění naší zakázky s omezenou jistotou jsme provedli následující postupy:

- Získání porozumění procesu podávání zpráv o Prohlášení o udržitelnosti prováděnému Subjektem, včetně přípravy Prohlášení o udržitelnosti.
- Získání porozumění procesu dvojího hodnocení významnosti v Subjektu provedením dotazů za účelem pochopení zdrojů informací používaných vedením a přezkoumáním interní dokumentace Subjektu k tomuto procesu; a vyhodnocení, zda důkazy získané z našich postupů o procesu Subjektu jsou v souladu s popisem procesu uvedeným v Prohlášení o udržitelnosti;
- Provádění postupů hodnocení rizik za účelem pochopení Subjektu a jeho prostředí, včetně hranic reportingu Subjektu, informací o jeho hodnotovém řetězci a identifikace rizik významných nesprávností;
- Návrh a provedení dalších ověřovacích postupů (které zahrnovaly dotazování, analytické postupy a testy detailů) v reakci na identifikovaná rizika významné nesprávnosti;
- Získání pochopení procesu účetní jednotky pro výpočet financovaných emisí a provedení testů detailů u vzorku protistran
- Získání pochopení procesu subjektu pro identifikaci ekonomických činností způsobilých z hlediska taxonomie a ekonomických činností v souladu s taxonomií a odpovídajících informací zveřejněných v prohlášení o udržitelnosti
- Provedení postupů pro získání věcné jistoty s omezenou jistotou u vybraných informací týkajících se zveřejnění v rámci taxonomie EU; a

Prohlášení o udržitelnosti (pokračování)

Zpráva nezávislého odborníka s omezenou jistotou pro ředitele Citibank Europe Plc k Prohlášení o udržitelnosti (pokračování)

- Vyhodnocení celkové prezentace Prohlášení o udržitelnosti a zvážení, zda je Prohlášení o udržitelnosti jako celek, včetně záležitostí a informací týkajících se udržitelnosti, zveřejněno v souladu s příslušnými kritérii.

Účel naší práce v oblasti omezeného ujištění a vůči komu neseme odpovědnost.

Naše zpráva je vypracována výhradně v souladu s § 1613 zákona o obchodních společnostech z roku 2014 a je určena ředitelům subjektu.

Naše práce v oblasti omezeného ujištění byla provedena proto, abychom mohli ředitelům sdělit ty záležitosti, které jim máme sdělit ve zprávě s omezeným ujištěním, a nikoli z jiného důvodu. V maximálním rozsahu povoleném zákonem nepřebíráme odpovědnost vůči nikomu jinému než vůči subjektu a jeho ředitelům jako celku za naši práci v oblasti omezeného ujištění, za tuto zprávu ani za závěry, které jsme učinili.

Patricia Carroll
Pro a jménem
KPMG
Autorizovaní účetní, statutární auditorská firma
1. místo správce přístavu
IFSC
Dublin 1
D01 F6F5

27. března 2026

ZPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDITORA PRO ČLENY SPOLEČNOSTI CITIBANK EUROPE PLC

Tel: +353 1 470 0000
Fax: +353 1 437 0654
E-mail: info@bdo.ie
bdo.ie

Block 3, Miesian Plaza
50-58 Baggot Street Lower
Dublin 2, D02 Y754
Ireland

INDEPENDENT AUDITOR'S REPORT TO THE MEMBERS OF CITIBANK EUROPE PLC

Report on the audit of the financial statements

Opinion

We have audited the financial statements of Citibank Europe Plc ('the Company') and the consolidated financial statements of the Company and its subsidiaries ('the Group') for the year ended 31 December 2025, which comprise the Group and Company Statements of Financial Position, the Group and Company Income Statements, the Group and Company Statements of Other Comprehensive Income, the Group and Company Statements of Cash Flows, the Group and Company Statements of Changes in Equity, and notes to the financial statements, including the summary of significant accounting policies set out in note 1.

The financial reporting framework that has been applied in their preparation is the Companies Act 2014 and International Financial Reporting Standards ('IFRS') as adopted by the European Union.

In our opinion the Group and Company financial statements:

- give a true and fair view of the assets, liabilities and financial position of the Group and the Company as at 31 December 2025 and of its profit for the year then ended and the Group's and the Company's cashflows for the year ended;
- have been properly prepared in accordance with IFRS as adopted by the European Union; and
- have been properly prepared in accordance with the requirements of the Companies Act 2014.

Basis for opinion

We conducted our audit in accordance with International Standards on Auditing (Ireland) ('ISAs (Ireland)') and applicable law. Our responsibilities under those standards are described below in the Auditor's Responsibilities for the audit of the financial statements section of our report. We remain independent of the Group and the Company in accordance with ethical requirements that are relevant to our audit of financial statements in Ireland, including the Ethical Standard for Auditors (Ireland) issued by the Irish Auditing and Accounting Supervisory Authority ('IAASA'), and the ethical pronouncements established by Chartered Accountants Ireland, as applied to public interest entities. We have fulfilled our ethical responsibilities in accordance with these requirements.

We were appointed by the Directors on 23 May 2024 to audit the Group and the Company financial statements for the year ending 31 December 2024 and subsequent financial periods. The period of total uninterrupted engagement including previous renewals and reappointments of the firm is two years.

No non-audit services prohibited by IAASA's Ethical Standard for Auditors (Ireland) were provided to the Group and the Company.

We believe that the audit evidence we have obtained is sufficient and appropriate to provide a basis for our opinion.

Conclusions relating to going concern

In auditing the financial statements, we have concluded that the Directors' use of the going concern basis of accounting in the preparation of the financial statements is appropriate.

Other Offices:

103/104 O'Connell St
Limerick, V94 AT85

Brian McEnery (Managing Partner)
Simon Carbery
Stewart Dunne
Chris Fogarty
Patrick Glover
Brian Hughes
Ronan Harbourne
Diarmuid Hendrick
Liam Hession
Ken Kilmartin
Stephen McCallion
Aine McInerney
Teresa Morahan
Ursula Moran
Siobhan Phelan
Donal Ryan
Richard Sammon
Gavin Smyth
Richard Warren-Tangney
Paul Creedon

BDO, a partnership established under Irish law, is a member of BDO International Limited, a UK company limited by guarantee, and forms part of the international BDO network of independent member firms. BDO is authorised by the Institute of Chartered Accountants in Ireland to carry on investment business.

Our evaluation of the Directors' assessment of the Group and Company's ability to continue as a going concern included:

- leveraging our knowledge of the Group and the Company, the financial services industry, and the general economic environment to identify inherent risks to the business model. We analysed how these risks might impact the Group and the Company's financial resources or their ability to continue as a going concern;
- inquiring with Management and Those Charged With Governance to update and further develop our understanding of the Group and the Company and their environment as they relate to going concern. This process helped identify any events and conditions that may cast significant doubt on the Group's and the Company's ability to continue as a going concern and to determine whether a material uncertainty may exist;
- assessing whether these risks could plausibly affect the availability of financial resources within the foreseeable future. We evaluated this through comparing severe, but plausible, downside scenarios that could arise from identified risks individually and collectively against the level of available financial resources indicated by the Group and the Company's financial forecasts;
- obtaining Management's going concern assessment for the going concern period which covers a period of at least twelve months from the date of signing this audit opinion;
- evaluating whether Management's assessment had identified any events or conditions that may cast significant doubt on the Group or the Company's ability to continue as a going concern. This included determining whether management's method was appropriate for identifying such events or conditions;
- evaluating the impact of material episodic transactions on the Group's and the Company's liquidity; and
- reviewing the Group's and the Company's going concern disclosures included in the financial statements in order to assess that the disclosures were appropriate and in conformity with reporting standards.

Based on the work we have performed, we have not identified any material uncertainties relating to events or conditions that, individually or collectively, may cast significant doubt on the Group or the Company's ability to continue as a going concern for a period of at least twelve months from when the financial statements are authorised for issue.

Our responsibilities and the responsibilities of the Directors with respect to going concern are described in the relevant sections of this report.

Extent to which the audit was capable of detecting irregularities, including fraud

Irregularities, including fraud, are instances of non-compliance with laws and regulations. We design procedures in line with our responsibilities, outlined below, to detect material misstatements in respect of irregularities, including fraud. The extent to which our procedures are capable of detecting irregularities, including fraud is detailed below:

Identifying risks

Our procedures to identify the risks of irregularities, including fraud comprised, amongst others:

- Obtaining an understanding of the legal and regulatory framework applicable to the Group and the Company and the industry in which they operate and other external factors considering the risk of fraud and non-compliance with applicable laws and regulations, including risks of non-compliance with laws and regulations related to breaches of financial crime laws and regulations and regulatory compliance, regulatory reporting requirements and conduct of business, and considering the extent to which non-compliance might have a material effect on the financial statements. In doing so, we

also considered those laws and regulations that have a direct impact on the financial statements such as the Companies Act 2014 and relevant tax legislation.

- Inquiring of Management and Those Charged With Governance (including obtaining and reviewing supporting documentation) concerning the Group and the Company's policies and procedures relating to:
  - identifying, evaluating and complying with laws and regulations and whether they were aware of any instances of non-compliance;
  - detecting and responding to the risks of fraud and whether they have knowledge of any actual, suspected, or alleged fraud; and
  - challenging assumptions made by Management in their significant accounting estimates.
- Discussing amongst the engagement team, and involving relevant internal specialists where necessary, regarding how and where fraud might occur in the financial statements and any potential indicators of fraud.

Audit response to risks identified

Our procedures to respond to risks identified included, amongst others:

- Assessing the financial statement disclosures and agreeing them to supporting documentation to assess compliance with relevant laws and regulations.
- Inquiring of management regarding the processes for detecting and responding to the risks of fraud, including whether they have knowledge of any actual, suspected, or alleged fraud and internal controls established to mitigate risks related to fraud.
- Performing analytical procedures to identify any unusual or unexpected relationships that may indicate risks of material misstatement due to fraud.
- Reading minutes of meetings of the Board of Directors and sub-committees.
- Identifying and testing journal entries, in particular those journal entries considered most susceptible to fraud.
- Discussing with internal legal counsel regarding actual and potential litigation and claims.
- Challenging assumptions and judgements made by Management in their determination of significant accounting estimates.
- Inquiring of Those Charged With Governance regarding known or suspected instances of non-compliance with laws and regulations and fraud.
- Reviewing internal audit reports insofar as they relate to the financial statements.
- Considering the Group's and the Company's remuneration policies and key drivers for remuneration and bonus levels. This included assessing the potential impact of pressure to meet targets outlined in the Group's and Company's strategic plan and considering how these factors could create incentives or opportunities for fraud.

We assessed events or conditions that could indicate an incentive or pressure to commit fraud or provide an opportunity to commit fraud. As required by auditing standards, we performed procedures to address the risk of management override of controls. On this audit we do not believe there is a fraud risk related to revenue recognition. We identified fraud risks in relation to the pricing of level 3 financial instruments.

We have communicated relevant identified laws, regulations and potential fraud risks to all engagement team members and remained alert to any indications of fraud or non-compliance with laws and regulations throughout the audit.

Our audit procedures were designed to respond to risks of material misstatement in the financial statements, recognising that the risk of not detecting a material misstatement due to fraud is higher than the risk of not detecting one resulting from error, as fraud may involve deliberate concealment by, for example, forgery, misrepresentations or through collusion. There are inherent limitations in the audit procedures performed and the further removed non-compliance with laws and regulations is from the events and transactions reflected in the financial statements, the less likely we are to become aware of it.

Key audit matters

Key audit matters are those matters that, in our professional judgment, were of most significance in our audit of the financial statements and include the most significant assessed risks of material misstatement (whether or not due to fraud), including those which had the greatest effect on: the overall audit strategy, the allocation of resources in the audit; and directing the efforts of the engagement team. These matters were addressed in the context of our audit of the financial statements as a whole, and in forming our opinion thereon, and we do not provide a separate opinion on these matters.

In arriving at our audit opinion above on the financial statements, the key audit matters, in decreasing order of audit significance, were as follows:

IFRS 9 Expected Credit Losses

2025: $318m (Group) $266m (Company)
2024: $288m (Group) $178m (Company)

The key audit matter
The measurement of expected credit loss ('ECL') or "impairment loss allowance" on loans and advances to customers at amortised cost is a material balance and is subject to significant management judgement and estimation uncertainty. The key areas where we identified greater levels of management judgement and estimation risk, and therefore increased levels of audit focus on the Group's and Company's compliance with IFRS 9 include: *Accuracy of Probability of Default ('PD') Models* ECL provisioning exhibits substantial complexity, uncertainty, subjectivity and potential assumption bias arising from the PD models used in its computation. If the PD models do not accurately predict defaults over time, become out of line with wider industry norms, or fail to reflect the credit risk of the underlying financial assets, ECL may not be appropriate. As a result, we have identified a significant risk of error over the accuracy of certain PD models. *Economic Scenarios* Economic scenarios have a direct impact on the accuracy and reliability of the ECL calculation. Significant management judgement and estimation is applied in the determination of the relevant economic scenarios and the weightings applied to them. We considered this to be a key audit matter as we have identified a significant risk of error with respect to management judgment applied in the selection of scenarios, the material economic variables which drive the scenarios, the weightings of each scenario applied to the ECL calculation, and the way scenarios are integrated into the ECL models.
Related Disclosures
Refer to note 1 (j) (accounting policies) and notes 21 and 23.2 (financial disclosures).
How the matter was addressed in our audit
We performed detailed risk assessment procedures over the balance of ECL within the Group and the Company financial statements. As part of these procedures, we identified which portfolios, in our judgment, were associated with a risk of material misstatement including those arising from significant management judgements over the estimation of ECL either due to inputs, methods or assumptions.

Accuracy of PD Models:

- We performed end-to-end process walkthroughs to identify the key systems, applications and key controls used in the:
  - impairment loss allowance process as well as the modelling process and methodologies, including model monitoring, validation and approval of the PD models;
  - staging and significant increase in credit risk ("SICR");
- Tested the general IT controls over the key systems used in the process to transmit data used by the PD models and calculate the ECL, and the IT access and change controls over the model storage applications.
- Together with our technology specialist we tested the completeness and accuracy of identified relevant data elements used within the ECL PD models through testing of controls and vouching a sample of data elements to supporting documentation.
- Together with our credit specialists we tested the design, implementation and operating effectiveness of controls surrounding PD model authorisation, validation, monitoring and staging.
- Together with our credit specialists we inspected the model development documentation and assessed whether model updates in the period were reasonable.
- We evaluated and challenged the adequacy and appropriateness of management's SICR criteria for compliance with IFRS 9. This included testing that the SICR criteria are forward-looking and consider both quantitative and qualitative criteria.
- We independently evaluated the reasonableness of the PD model outputs by benchmarking them to independently obtained external data.

Economic scenarios:

- We performed an end-to-end process walkthrough and tested the design, implementation and operating effectiveness of key controls relating to the determination and estimation of macro-economic scenarios used in calculating ECL and the probability weightings applied to these scenarios.
- We assessed the methodology used to develop and select the economic scenarios to ensure it is consistent with relevant accounting standards and best practices.
- Together with our economics specialist, we critically evaluated the reasonableness of the assumptions used in the economic scenarios and compared these assumptions to external economic forecasts, historical data, and industry trends.
- We challenged whether management's view on forward looking information("FLI") with regards to the weightings for the base, optimistic and pessimistic scenario were reasonable, having regard to all available information at year end such as external forecasters and peer information.
- We performed a sensitivity analysis on scenarios used by Management by inspecting how the ECL changes as the severity of the economic scenario changes, to assess whether the FLI assumptions are appropriate.
- Together with our economics specialists, we assessed the robustness of the forecasts for the macroeconomic variables underpinning management's economic scenarios. Specifically, we challenged the overall reasonableness of the forecasts with reference to independent and observable economic forecasts.

We assessed the adequacy and appropriateness of the disclosures in the financial statements.
We found the significant judgements used by Management in determining the ECL charge and provision, including the accuracy of the PD model and economic scenarios to be reasonable.

Pricing of level 3 financial instruments

2025: Assets: $308m (Group) $278m (Company), Liabilities: $93m (Group) $93m (Company)
2024: Assets: $963m (Group) $930m (Company), Liabilities: $110m (Group) $110m (Company)

The key audit matter
Level 3 financial instruments are measured at fair value using valuation techniques that incorporate significant unobservable inputs. The determination of fair value requires management to exercise considerable judgement in selecting appropriate models, assumptions, and market data, particularly in the absence of observable market prices. As a result, estimation uncertainty is high. Given the complexity of the valuation methodologies, the sensitivity of the resulting fair values to modelling judgements and assumptions, including those relating to unobservable inputs (such as correlation parameters, credit spreads and recovery rates), and the potential impact on the financial statements, we considered this area to carry a significant risk of misstatement due to error and fraud and therefore a key audit matter.
Related Disclosures
Refer to note 1 (i) (accounting policies) and note 25 (financial disclosures).
How the matter was addressed in our audit
We performed detailed risk assessment procedures over the fairly-valued financial instruments held by the Group and the Company. As part of these procedures, we identified those portfolios which, in our judgement, were associated with a risk of material misstatement due to significant unobservable inputs or complex models in relation to determination of their fair value prices. We performed end-to-end process walkthroughs of the valuation process and tested the design, implementation and operating effectiveness of key controls over: ▶ IT systems relevant to the valuation including interfaces with risk systems and external pricing providers. ▶ Validation, completeness, implementation and usage of valuation models, including controls over adjustments to model limitations and assumptions. ▶ Independent price verification ('IPV') key inputs, including completeness of positions and risk factors subject to IPV. ▶ Fair value adjustments ('FVAs'). In conjunction with our own valuation specialists, we independently valued a sample of level 3 financial instruments (to address the risk of fraud), and independently obtained key pricing inputs as part of our recalculations and challenge (to address the risk of error). We challenged the reasonableness of Management's assumptions by assessing the appropriateness of significant models and methodologies used in calculating fair values and FVAs. Additionally, we independently constructed a sample of the market data curves utilised by Management as part of the IPV process. We assessed the adequacy and appropriateness of the disclosures in the financial statements.

Our application of materiality

We define materiality as the magnitude of misstatement, including omissions, in the financial statements that, individually or in the aggregate, could reasonably be expected to influence the economic decisions of a reasonably knowledgeable person taken on the basis of the financial statements. We use materiality both in planning the scope of our audit work and in evaluating the results of our work.

Based on our professional judgement, we determined materiality and performance materiality for the Group and the Company financial statements as a whole as follows:

	Group financial statements	Company financial statements
Materiality	$160 million (2025) $110 million (2024)	$152 million (2025) $100 million (2024)
How we determined it	Approximately 0.75% of net assets (2025) Approximately 0.5% of net assets (2024)	Approximately 0.75% of net assets (2025) Approximately 0.5% of net assets (2024)
Performance materiality	$120 million (2025) $82.5 million (2024)	$114 million (2025) $75 million (2024)

We applied these thresholds, together with qualitative considerations, to determine the scope of our audit and the nature, timing and extent of our audit procedures and to evaluate the effect of misstatements on the Group and the Company financial statements as a whole.

We chose net assets as the benchmark, consistently with the prior year, as, in our view, it aligns with regulatory focus, stakeholder priorities, and it considers the strategic transformative impact of the growing balance sheet. While both total assets and liabilities have grown substantially, this expansion is not yet mirrored in income statement performance. This choice reflects the priorities of primary users, who emphasise the Group's and the Company's financial strength, liquidity, and capital adequacy. Given the planned divestiture of the Group's retail banking business and the presentation of disposal groups on the balance sheet, net assets serve as the most stable and representative basis for capturing the impacts of significant structural changes. Additionally, net assets provides a more stable and reliable measure year-on-year compared to profit before tax, and our selection is consistent with industry practices observed in peer banks.

We selected 0.75% of the benchmark based on our professional judgment and the perceived level of risk, noting that it is also within the range of commonly accepted asset benchmarks.

We set performance materiality at a level lower than materiality to reduce the probability that, in aggregate, uncorrected and undetected misstatements exceed the materiality for the financial statements as a whole. Performance materiality was set at 75% of materiality for the financial statements as a whole.

In applying our judgement in determining performance materiality, we considered a number of factors including: the number and value of misstatements detected, and the number and severity of control deficiencies identified in the prior year financial statements audit.

We reported unadjusted identified misstatements exceeding a clearly trivial level of 5% of the Group and the Company materiality ($8 million and $7.6 million respectively) to Those Charged With Governance.

We instructed the component auditor as to the significant areas to be covered, including the relevant risks detailed above and the information to be reported back to us. We set the component performance materiality to be in the range of $48 million to $114 million, having regards to the mix of size and risk profile of the Group across the components.

An overview of the scope of our audit

The scope of our audit was influenced by our application of materiality. As a result, our audit approach was developed by obtaining an understanding of the Group and the Company's activities, the key functions undertaken on behalf of the board and the overall control environment. Based on this understanding we assessed those aspects of the Group and the Company's financial statements which were most likely to give rise to a material misstatement. In particular, we looked at where the Directors made subjective judgements, for example in respect of significant accounting estimates that involved making assumptions and considering future events that are inherently uncertain. As with all of our audits, we also addressed the risk of management override of internal controls, including evaluating whether there was evidence of bias by the Directors that represented a risk of material misstatement due to fraud.

We followed a risk-based approach when performing our group audit scoping by obtaining an understanding of the Group and its environment (including disposals that occurred during the current financial period), considering the group-wide internal control environment, identifying significant financial statement areas and assessing the risks of material misstatement at the group level.

We identified components based on how we, as the group auditor, planned to perform audit procedures to address group risks of material misstatement. We had a role in designing the audit procedures as well as making decisions on where these procedures were performed (centrally and/or at component level) and how these procedures were executed and supervised.

In total we identified three components, of which two components were determined to be quantitatively significant through their contribution to the assets and revenue of the Group.

Accordingly, we performed audit procedures on these two components, of which we involved a component auditor in performing the audit work on one component. The parent company was identified as one of the two significant components, and its audit was performed by the Group engagement team. The remaining component was determined to be not significant and so no audit procedures were performed in relation to it. The significant components subject to full scope audit accounted for in excess of 99% of both Profit before Tax and Total Assets.

At the group level, we performed audit procedures over a number of centralised areas, including though not limited to those IT systems relevant to our audit. We also evaluated the consolidation process and undertook analytical procedures at the group level to support our conclusion that the Group financial statements are free from material misstatement. Taken together, this work contributed to reducing the audit risk for each significant class of transactions, account balance or disclosure to an acceptably low level.

The Group engagement team exercised direction, supervision and review over the audit work performed by component audit teams in scope for the group audit. The Group audit team adopted a hybrid approach, and held risk assessment and planning discussions to discuss Group audit risks relevant to the component, including key audit matters, in person and/or virtually with all the component audit teams during the financial period and visited a number of locations in the EU and Ireland as part of the audit planning, execution and completion phases of our group audit.

In addition to these discussions, we sent detailed instructions to our component audit teams, included them in our team briefings, discussed and provided input into their component level risk assessment, attended specific planning and closing meetings with our component auditors, and, for significant risks and judgemental areas, performed detailed review of their working papers. Throughout the group audit we had continuous interaction with our component audit teams through meetings, status update calls and ad hoc queries.

We inspected the work performed by the component auditor for the purpose of the Group audit and evaluated the appropriateness of conclusions drawn from the audit evidence obtained and consistencies between communicated findings and work performed, with a particular focus on work related to key audit matters and significant risks.

Other information

The other information comprises the information included in the Directors' Report and the non-financial statements included on pages 5 to 90, the Sustainability Statement in relation to section 1590 of the Companies Act on pages 13 to 90, the European Union Taxonomy reporting on pages 269 to 327 and the unaudited notes to the financial statements which include Country-by-Country Reporting. The Directors are responsible for the preparation of the other information presented in the Annual Report together with the financial statements.

Our opinion on the financial statements does not cover the other information and, accordingly, we do not express an audit opinion or, except to the extent otherwise explicitly stated in this report, any form of assurance thereon.

Our responsibility is to read the other information and, in doing so, consider whether the other information is materially inconsistent with the financial statements or our knowledge obtained in the course of the audit, or otherwise appears to be materially misstated. If we identify such material inconsistencies or apparent material misstatements, we are required to determine whether there is a material misstatement in the financial statements or a material misstatement of the other information. If, based on the work we have performed, we conclude that there is a material misstatement of this other information, we are required to report that fact.

We have nothing to report in this regard.

Opinions on other matters prescribed by the Companies Act 2014

In our opinion, based solely on the work undertaken in the course of the audit, we report that:

- The information given in the Directors' Report is consistent with the financial statements.
- The Directors' Report has been prepared in accordance with the Companies Act 2014.
- The accounting records of the Group and the Company were sufficient to permit the financial statements to be readily and properly audited and the financial statements are in agreement with the accounting records.

We have obtained all the information and explanations which we consider necessary for the purposes of our audit.

Matters on which we are required to report by exception

The Companies Act 2014 requires us to report to you if, in our opinion:

- The disclosures of directors' remuneration and transactions required by sections 305 to 312 of the Act are not made.
- The Group and the Company have not provided the information required by section 5(2) to (7) of the European Union (Disclosure of Non-Financial and Diversity Information by certain large undertakings and groups) Regulations 2017 for the year ended 31 December 2025 as required by the European Union (Disclosure of Non-Financial and Diversity Information by certain large undertakings and groups) (amendment) Regulations 2018.

We have nothing to report in this regard.

Respective responsibilities

Responsibilities of Directors for the financial statements

As explained more fully in the Directors' responsibilities statement set out on pages 5 to 11, the Directors are responsible for the preparation of the financial statements and for being satisfied that they give a true and fair view, and for such internal control as they determine is necessary to enable the preparation of financial statements that are free from material misstatement, whether due to fraud or error.

In preparing the financial statements, the Directors are responsible for assessing the Group's and the Company's ability to continue as a going concern, disclosing, as applicable, matters related to going concern and using the going concern basis of accounting unless Management either intends to liquidate the Group or the Company or to cease operations, or has no realistic alternative but to do so.

ZPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDITORA PRO ČLENY SPOLEČNOSTI CITIBANK EUROPE PLC

Auditor's responsibilities for the audit of the financial statements

Our objectives are to obtain reasonable assurance about whether the financial statements as a whole are free from material misstatement, whether due to fraud or error, and to issue an auditor's report that includes our opinion. Reasonable assurance is a high level of assurance, but is not a guarantee that an audit conducted in accordance with ISAs (Ireland) will always detect a material misstatement when it exists. Misstatements can arise from fraud or error and are considered material if, individually or in the aggregate, they could reasonably be expected to influence the economic decisions of users taken on the basis of these financial statements.

A further description of our responsibilities for the audit of the financial statements is located on IAASA's website at: https://iaasa.ie/publications/description-of-the-auditors-responsibilities-for-the-audit-of-the-financial-statements/ This description forms part of our auditor's report.

The purpose of our audit work and to whom we owe our responsibilities

Our report is made solely to the Company's members, as a body, in accordance with section 391 of the Companies Act 2014. Our audit work has been undertaken so that we might state to the Company's members those matters we are required to state to them in an auditor's report and for no other purpose. To the fullest extent permitted by law, we do not accept or assume responsibility to anyone other than the Company and the Company's members, as a body, for our audit work, for this report, or for the opinions we have formed.

Richard Warren-Tangney
for and on behalf of
BDO
Statutory Audit Firm
Block 3, Miesian Plaza
50-58 Baggot Street Lower
Dublin 2
Ireland
D02 Y754

27 March 2026

CITIBANK EUROPE PLC

KONSOLIDOVANÝ VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY

za rok končící 31. prosincem 2025

	Poznámka	2025 dolarů	2024 Restated dolarů
Úrokový výnos vypočítaný metodou efektivní úrokové sazby*	**3**	5,058	5,328
Úrokový výnos*		5,058	5,328
Úrokové náklady*	**3**	(3,196)	(3,263)
Čistý úrokový výnos*		1,862	2,065
Příjmy z poplatků a provizí	**4**	2,129	1,776
Náklady na poplatky a provize*	**4**	(466)	(400)
Čistý příjem z poplatků a provizí*		1,663	1,376
Čistý zisk z obchodních aktivit*	**5**	749	563
Čistý investiční příjem	**6**	65	85
Čistý zisk z ostatních finančních nástrojů oceňovaných reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů	**7**	66	35
Čistý zisk/(ztráta) z účetnictví zajišťovacích aktiv	**8**	1	5
Ostatní provozní výnosy	**9**	1,242	1,013
Čistý zisk před znehodnocením*		5,648	5,142
Čisté ztráty/ztráty ze znehodnocení finančních nástrojů*	**23**	(124)	(7)
Čistý provozní zisk*		5,524	5,135
Osobní náklady*	**11**	(1,700)	(1,557)
Ostatní výdaje*	**13**	(1,431)	(998)
Celkové provozní náklady*		(3,131)	(2,555)
Zisk před zdaněním*		2,393	2,580
Daň z příjmu právnických osob*	**14**	(407)	(493)
Zisk z pokračujících činností za daný rok*		1,986	2,087
(Ztráta)/Zisk z ukončené činnosti*	**35**	(110)	(15)
Zisk za daný rok z pokračujících a ukončených činností		1,876	2,072
Zisk připadající na:			
Připadající akcionářům		1,764	1,965
Připadající na nekontrolní podíl		112	107
Zisk za rok		1,876	2,072

*Srovnávací údaje byly upraveny tak, aby odrážely ukončené činnosti. Další informace jsou uvedeny v poznámce 35.

Poznámky k účetní závěrce na stranách tvoří nedílnou součást této účetní závěrky. Účetní závěrka byla schválena představenstvem dne 27. března 2026 a podepsána jeho jménem:115351

Rosemary Quinlan	Ignacio Gutiérrez-Orrantia	Desmond Crowley	Fiona Mahon
Předseda	Generální ředitel	Předseda auditního výboru	Tajemník společnosti

CITIBANK EUROPE PLC

KONSOLIDOVANÝ VÝKAZ O OSTATNÍM ÚPLNÉM VÝSLEDKU

za rok končící 31. prosincem 2025

	Poznámka	2025 milionů dolarů	2024 Přepracováno milionů dolarů
Zisk za rok		1,876	2,072
Položky, které nebudou reklasifikovány do zisku nebo ztráty			
Zisk/(ztráta) z přecenění závazku z definovaných dávek	**15**	20	13
Související daň	**29**	—	—
Položky, které jsou nebo mohou být reklasifikovány do zisku nebo ztráty			
Zisk/(ztráta) z přepočtu cizích měn	**24**	489	(172)
Změna účetní hodnoty z přecenění na reálnou hodnotu (dluhové nástroje FVOCI)			
Dluhové nástroje oceňované reálnou hodnotou ve shodném s ostatním kompletním ziskem – čistá změna reálné hodnoty		361	101
Kompletní výsledek hospodaření – reklasifikovaný do zisku nebo ztráty	**6**	(63)	(50)
Související daň	**29**	(57)	—
Ostatní kompletní výsledek hospodaření (náhled) za dané období, po zdanění		750	(108)
Celkový komplexní výsledek hospodaření za dané období z pokračujících a ukončených činností		2,626	1,964
Připadající akcionářům		2,402	1,889
Připadající na nekontrolní podíl		224	75
Celkový komplexní výsledek hospodaření za dané období z pokračujících a ukončených činností		2,626	1,964

Poznámky k jednotlivým stránkám tvoří nedílnou součást těchto účetních výkazů.115351

Účetní závěrka byla schválena představenstvem dne 27. března 2026 a za něj podepsána:

Rosemary Quinlan	Ignacio Gutiérrez-Orrantia	Desmond Crowley	Fiona Mahon
Předseda	Generální ředitel	Předseda auditního výboru	Tajemník společnosti

CITIBANK EUROPE PLC

KONSOLIDOVANÝ VÝKAZ O FINANČNÍ SITUACII

K 31. prosinci 2025

	Poznámka	31 December 2025 milionů dolarů	31 December 2024 milionů dolarů
Aktiva			
Hotovost a ekvivalenty hotovosti	**16**	50,590	49,441
Obchodní aktiva	**17, 25**	27,720	13,322
Derivátové finanční nástroje	**18, 25**	38,803	38,870
Zajišťovací deriváty	**26**	—	13
Investiční cenné papíry	**19**	23,261	20,514
Dohody o zpětném odkupu	**20**	22,533	18,093
Půjčky a zálohy bankám	**21**	3,516	1,975
Půjčky a zálohy klientům	**21**	30,178	26,457
Další aktiva	**22**	10,057	8,862
Aktiva klasifikovaná jako držená k prodeji	**35**	1,681	—
Splatná daňová pohledávka		81	87
Goodwill a nehmotný majetek	**28**	406	360
Dům a zařízení	**27**	462	415
Odložená daňová aktiva	**29**	255	213
Celková aktiva		209,543	178,622
Závazky			
Vklady bank	**25**	20,714	14,944
Zákaznické účty	**25**	74,538	67,380
Derivátové finanční nástroje	**18, 25**	36,438	38,062
Zajišťovací deriváty	**26**	100	18
Dohody o zpětném odkupu	**23, 25**	2,998	2,578
Podřízené závazky	**31**	13,095	9,669
Splatná daňová povinnost		81	87
Ustanovení	**32**	156	211
Odložené daňové závazky	**29**	2	5
Ostatní závazky	**33**	34,766	25,840
Závazky klasifikované jako držené k prodeji	**35**	6,242	—
Celkové závazky		189,130	158,794
Fondy akcionářů			
Akciový kapitál	**34**	11	11
Účet ážia	**34**	1,963	1,963
Ostatní rezervy (netto)	**24**	5,960	5,184
Nerozdělený zisk		11,780	12,071
Celkový vlastní kapitál bez nekontrolních podílů		19,714	19,229
Nekontrolní podíl	**36**	699	599
Celkový vlastní kapitál		20,413	19,828
Celkové závazky a vlastní kapitál		209,543	178,622

Poznámky k účetní závěrce na stranách tvoří nedílnou součást této účetní závěrky. Účetní závěrka byla schválena představenstvem dne 27. března 2026 a podepsána jeho jménem:115351

Rosemary Quinlan	Ignacio Gutiérrez-Orrantia	Desmond Crowley	Fiona Mahon
Předseda	Generální ředitel	Předseda auditního výboru	Tajemník společnosti

CITIBANK EUROPE PLC

KONSOLIDOVANÝ VÝKAZ ZMĚN VLASTNÍHO KAPITÁLU

za rok končící 31. prosincem 2025

		Připadající na akcionáře Skupiny										
	Poznámka	**Akciový kapitál** milionů dolarů	**Emisní ážio** milionů dolarů	**Kapitálová rezerva** milionů dolarů	**Rezerva na fúze** milionů dolarů	**Překladová rezerva** milionů dolarů	**Rezerva na reálnou hodnotu** milionů dolarů	**Rezervní fond vlastního kapitálu** milionů dolarů	**Nerozdělený zisk** milionů dolarů	**Celkový vlastní kapitál bez nekontrolních podílů** milionů dolarů	**Nekontrolní podíl** milionů dolarů	**Celkový vlastní kapitál** milionů dolarů
Balance at 1 January 2024		11	1,963	5,302	(27)	79	(216)	4	11,836	18,952	617	19,569
Celkový komplexní výsledek hospodaření/(ztráta):												
Zisk za rok		—	—	—	—	—	—	—	1,965	1,965	107	2,072
Ostatní komplexní výsledek hospodaření/(ztráta), po zdanění:												
Přecenění závazku z definovaných dávek	**15, 29**	—	—	—	—	—	—	—	14	14	(1)	13
Rozdíly z přepočtu cizích měn u zahraničních operací	**24**	—	—	—	—	(156)	—	—	—	(156)	(19)	(175)
Oceňovací rozdíl (finanční aktiva z přecenění do celkového celkového součtu)		—	—	—	—	—	66	—	—	66	(12)	54
Celkový ostatní komplexní výsledek hospodaření/(ztráta)		—	—	—	—	(156)	66	—	14	(76)	(32)	(108)
Celkový komplexní výsledek hospodaření/(ztráta)		—	—	—	—	(156)	66	—	1,979	1,889	75	1,964
Transakce s vlastníky, zaznamenané přímo ve vlastním kapitálu												
Převod do kapitálu		—	—	160	—	—	—	—	(149)	11	(3)	8
Platba vázaná na akcie vypořádaná akciemi	**37**	—	—	—	—	—	—	(28)	—	(28)	(1)	(29)
Dividendy vyplacené vlastníkům		—	—	—	—	—	—	—	(1,595)	(1,595)	(89)	(1,684)
Celkové příspěvky a rozdělení vlastníkům		—	—	160	—	—	—	(28)	(1,744)	(1,612)	(93)	(1,705)
Balance at 31 December 2024		11	1,963	5,462	(27)	(77)	(150)	(24)	12,071	19,229	599	19,828
Balance at 1 January 2025		11	1,963	5,462	(27)	(77)	(150)	(24)	12,071	19,229	599	19,828
Celkový komplexní výsledek hospodaření/(ztráta):												
Zisk za rok		—	—	—	—	—	—	—	1,764	1,764	112	1,876
Ostatní komplexní výsledek hospodaření/(ztráta), po zdanění:												
Přecenění závazku z definovaných dávek	**15, 29**	—	—	—	—	—	—	—	20	20	(1)	19
Rozdíly z přepočtu cizích měn u zahraničních operací	**24**	—	—	—	—	394	—	—	—	394	92	486
Oceňovací rozdíl (finanční aktiva z přecenění do celkového celkového součtu)		—	—	—	—	—	224	—	—	224	21	245
Celkový ostatní komplexní výsledek hospodaření/(ztráta)		—	—	—	—	394	224	—	20	638	112	750
Celkový komplexní výsledek hospodaření/(ztráta)		—	—	—	—	394	224	—	1,784	2,402	224	2,626
Transakce s vlastníky, zaznamenané přímo ve vlastním kapitálu												
Převod do kapitálu		—	—	221	—	—	—	—	(222)	(1)	—	(1)
Platba vázaná na akcie vypořádaná akciemi	**37**	—	—	—	—	—	—	(63)	—	(63)	(1)	(64)
Dividendy vyplacené vlastníkům		—	—	—	—	—	—	—	(1,853)	(1,853)	(123)	(1,976)
Celkové příspěvky a rozdělení vlastníkům		—	—	221	—	—	—	(63)	(2,075)	(1,917)	(124)	(2,041)
Balance at 31 December 2025		11	1,963	5,683	(27)	317	74	(87)	11,780	19,714	699	20,413

Poznámky k jednotlivým stránkám tvoří nedílnou součást těchto účetních výkazů.115351

CITIBANK EUROPE PLC

KONSOLIDOVANÝ VÝKAZ PENĚŽNÍCH TOKŮ

za rok končící 31. prosincem 2025

	Poznámka	31 December 2025 milionů dolarů	31 December 2024 milionů dolarů
Peněžní toky z provozní činnosti			
Zisk po zdanění		1,876	2,072
Úpravy pro:			
Daň z příjmu účtovaná	**14**	389	496
Odpisy a amortizace	**13**	97	106
Čisté ztráty ze snížení hodnoty/(zhodnocení) úvěrů a půjček	**23**	86	(60)
Čisté ztráty ze snížení hodnoty/(zhodnocení) dlouhodobého majetku	**28 let**	4	108
Ztráta z čistých aktiv držených k prodeji	**35 let**	129	—
Uvolněné rezervy a další pohyby během roku	**32**	37	90
Rezerva využitá během roku	**32**	(89)	(28)
Čistý úrokový výnos	**3**	(1,862)	(2,313)
Čistý zisk z investičních cenných papírů	**6, 19**	(2)	(35)
Změna obchodních aktiv	**17, 25**	(14,398)	(5,464)
Změna aktiv derivátových finančních nástrojů	**18, 25**	66	(5,149)
Změna v reverzních repo smlouvách (více než 3 měsíce)	**20, 23**	(939)	(4,706)
Změna aktiv v důsledku zajišťovacích derivátů	**26**	13	(11)
Změna stavu úvěrů a záloh poskytnutých bankám (více než 3 měsíce)	**21, 23**	(1,498)	525
Změna stavu úvěrů a záloh klientům	**21, 23**	(5,497)	(1,335)
Změna ostatních aktiv	**22**	(1,203)	1,249
Změna vkladů bank	**25**	5,770	3,726
Změna zůstatků na zákaznických účtech	**25**	13,321	2,489
Změna závazků z derivátových finančních nástrojů	**18, 25**	(1,624)	4,436
Změna investičních cenných papírů	**19**	(10)	64
Změna závazků v důsledku zajišťovacích derivátů	**26**	82	(6)
Změna ostatních závazků (bez repo smluv)	**29, 33**	9,021	5,714
Změna v repo dohodách	**23, 25**	420	1,610
		4,189	3,578
Přijatý úrok	**3**	5,058	5,667
Zaplacený úrok	**3**	(3,196)	(3,354)
Zaplacená daň z příjmu		(494)	(606)
Čistý peněžní tok z provozní činnosti		5,557	5,285
Peněžní toky z investiční činnosti			
Akvizice investičních cenných papírů	**19**	(6,254)	(4,247)
Nakládání s investičními cennými papíry	**19**	3,519	1,194
Pořízení majetku a zařízení	**27**	(88)	(170)
Výnosy z prodeje hmotného majetku	**27**	4	21
Pořízení nehmotného majetku	**28 let**	(40)	(58)
Výnosy z prodeje nehmotného majetku	**28 let**	2	—
Čistý peněžní tok z investiční činnosti		(2,857)	(3,260)
Peněžní toky z finanční činnosti			
Platba závazků z leasingu	**41**	(38)	34
Úroky z leasingových závazků	**41**	(7)	(5)
Výnosy z emise podřízených závazků	**16**	2,551	1,558
Výnosy z kapitálového vkladu	**24**	(1)	8
Vyplacená dividenda	**42**	(1,976)	(1,684)
Čistý peněžní tok (použitý ve) finančních činnostech		529	(89)
Čistý nárůst peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů		3,229	1,936
Hotovost a ekvivalenty hotovosti na začátku roku	**16**	60,278	58,843
Vliv kurzových přepočtů a dalších úprav		1,538	(501)
Hotovost a ekvivalenty hotovosti na konci roku	**16**	65,045	60,278

Skupina se rozhodla prezentovat výkaz peněžních toků, který zahrnuje analýzu všech peněžních toků celkem, včetně pokračujících i ukončených činností; částky související s ukončenými činnostmi podle provozní, investiční a finanční činnosti jsou uvedeny v poznámce 35.

CITIBANK EUROPE PLC

VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTKY SPOLEČNOSTI

za rok končící 31. prosincem 2025

	Poznámka	2025 dolarů	2024 dolarů
Úrokový výnos vypočítaný metodou efektivní úrokové sazby	**3**	4,318	4,620
Úrokové výnosy		4,318	4,620
Úrokové náklady	**3**	(2,979)	(3,087)
Čistý úrokový výnos		1,339	1,533
Příjmy z poplatků a provizí	**4**	1,914	1,657
Náklady na poplatky a provize	**4**	(446)	(386)
Čistý příjem z poplatků a provizí		1,468	1,271
Čistý zisk z obchodních aktivit	**5**	689	407
Čistý investiční příjem	**6**	393	332
Čistý zisk z ostatních finančních nástrojů oceňovaných reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů	**7**	66	35
Ostatní provozní výnosy	**9**	1,238	1,030
Čistý zisk před znehodnocením		5,193	4,608
Čisté ztráty/ztráty ze znehodnocení finančních nástrojů	**23**	(97)	(14)
Čistý provozní zisk		5,096	4,594
Personální výdaje	**11**	(1,581)	(1,446)
Ostatní výdaje	**13**	(1,341)	(903)
Celkové provozní náklady		(2,922)	(2,349)
Zisk před zdaněním		2,174	2,245
Daň z příjmu právnických osob	**14**	(356)	(356)
Zisk za rok		1,818	1,889

Poznámky k jednotlivým stránkám tvoří nedílnou součást těchto účetních výkazů.115351

Účetní závěrka byla schválena představenstvem dne 27. března 2026 a za něj podepsána:

Rosemary Quinlan	Ignacio Gutiérrez-Orrantia	Desmond Crowley	Fiona Mahon
Předseda	Generální ředitel	Předseda auditního výboru	Tajemník společnosti

CITIBANK EUROPE PLC

VÝKAZ O OSTATNÍM ÚPLNÉM ZISKU SPOLEČNOSTI

za rok končící 31. prosincem 2025

	Poznámka	2025 milionů dolarů	2024 milionů dolarů
Zisk za dané období		1,818	1,889
Položky, které nebudou reklasifikovány do zisku nebo ztráty			
Zisk/(ztráta) z přecenění závazku z definovaných dávek	**15**	22	15
Související daň	**29**	—	—
Položky, které jsou nebo mohou být reklasifikovány do zisku nebo ztráty			
Zisk/(ztráta) z přepočtu cizích měn	**24**	121	(42)
Dluhové nástroje oceňované reálnou hodnotou se změnami v ostatním kompletním zisku – čistá změna reálné hodnoty		208	145
Dluhové nástroje oceňované reálnou hodnotou se změnami v ostatním kompletním výsledku hospodaření – reklasifikovány do zisku nebo ztráty	**6**	(16)	(36)
Související daň	**29**	(27)	(11)
Ostatní komplexní výsledek hospodaření za dané období, po odečtení zdanění		308	71
Celkový komplexní výsledek hospodaření za daný rok		2,126	1,960

Poznámky k jednotlivým stránkám tvoří nedílnou součást těchto účetních výkazů.115351

Účetní závěrka byla schválena představenstvem dne 27. března 2026 a za něj podepsána:

Rosemary Quinlan Předseda	Ignacio Gutiérrez-Orrantia Generální ředitel	Desmond Crowley Předseda auditního výboru	Fiona Mahon Tajemník společnosti

CITIBANK EUROPE PLC

VÝKAZ O FINANČNÍ SITUACII SPOLEČNOSTI

za rok končící 31. prosincem 2025

	Poznámka	31 December 2025 dolarů	31 December 2024 milionů dolarů
Aktiva			
Hotovost a ekvivalenty hotovosti	**16**	48,354	48,358
Obchodní aktiva	**17, 25**	27,067	12,876
Derivátové finanční nástroje	**18, 25**	38,086	38,221
Investiční cenné papíry	**19**	14,571	12,892
Dohody o zpětném odkupu	**20**	20,425	16,004
Půjčky a zálohy bankám	**21**	3,405	1,904
Půjčky a zálohy klientům	**21**	25,955	21,980
Podíly v dceřiných společnostech	**30**	1,713	1,713
Další aktiva	**22**	8,841	7,989
Splatná daňová pohledávka		80	87
Goodwill a nehmotný majetek	**28**	162	147
Dům a zařízení	**27**	338	289
Odložená daňová aktiva	**29**	181	193
Celková aktiva		189,178	162,653
Závazky			
Vklady bank	**25**	20,250	14,521
Zákaznické účty	**25**	63,863	54,180
Derivátové finanční nástroje	**18, 25**	35,694	37,439
Dohody o zpětném odkupu	**23, 25**	2,997	2,577
Podřízené závazky	**31**	13,095	9,669
Splatná daňová povinnost		80	61
Ustanovení	**32**	135	187
Odložené daňové závazky	**29**	2	5
Ostatní závazky	**33**	33,713	24,876
Celkové závazky		169,829	143,515
Fondy akcionářů			
Akciový kapitál	**34**	11	11
Účet ážia	**34**	1,963	1,963
Ostatní rezervy (netto)	**24**	5,285	5,061
Nerozdělený zisk		12,090	12,103
Celkový vlastní kapitál připadající akcionářům		19,349	19,138
Celkové závazky a vlastní kapitál, fondy akcionářů		189,178	162,653

Poznámky k jednotlivým stránkám tvoří nedílnou součást těchto účetních výkazů.115351

Účetní závěrka byla schválena představenstvem dne 27. března 2026 a za něj podepsána:

Rosemary Quinlan Předseda	Ignacio Gutiérrez-Orrantia Generální ředitel	Desmond Crowley Předseda auditního výboru	Fiona Mahon Tajemník společnosti

CITIBANK EUROPE PLC

VÝKAZ O ZMĚNÁCH VLASTNÍHO KAPITÁLU SPOLEČNOSTI

za rok končící 31. prosincem 2025

		Připadající na akcionáře Společnosti								
	Poznámka	Akciový kapitál milionů dolarů	Emisní ážio milionů dolarů	Kapitálová rezerva milionů dolarů	Rezerva na fúze milionů dolarů	Překladová rezerva milionů dolarů	Rezerva na reálnou hodnotu milionů dolarů	Rezervní fond vlastního kapitálu milionů dolarů	Nerozdělený zisk milionů dolarů	Celkový milionů dolarů
Balance at 1 January 2024		11	1,963	5,271	(27)	28	(247)	4	11,794	18,797
Celkový komplexní výsledek hospodaření/(ztráta):										
Zisk za rok		—	—	—	—	—	—	—	1,889	1,889
Ostatní komplexní výsledek hospodaření/(ztráta), po zdanění:										
Přecenění závazku z definovaných dávek	**15, 29**	—	—	—	—	—	—	—	15	15
Rozdíly z přepočtu cizích měn u zahraničních operací	**24**	—	—	—	—	(44)	—	—	—	(44)
Oceňovací rozdíl (finanční aktiva z přecenění do celkového celkového součtu)		—	—	—	—	—	100	—	—	100
Celkový ostatní komplexní výsledek hospodaření/(ztráta)		—	—	—	—	(44)	100	—	15	71
Celkový komplexní výsledek hospodaření/(ztráta)		—	—	—	—	(44)	100	—	1,904	1,960
Transakce s vlastníky, zaznamenané přímo ve vlastním kapitálu										
Platba vázaná na akcie vypořádaná akciemi	**37**	—	—	—	—	—	—	(24)	—	(24)
Celkové příspěvky a rozdělení vlastníkům		—	—	—	—	—	—	(24)	(1,595)	(1,619)
Balance at 31 December 2024		11	1,963	5,271	(27)	(16)	(147)	(20)	12,103	19,138
Balance at 1 January 2025		11	1,963	5,271	(27)	(16)	(147)	(20)	12,103	19,138
Celkový komplexní výsledek hospodaření/(ztráta):										
Zisk za rok		—	—	—	—	—	—	—	1,818	1,818
Ostatní komplexní výsledek hospodaření/(ztráta), po zdanění:										
Přecenění závazku z definovaných dávek	**15, 29**	—	—	—	—	—	—	—	22	22
Rozdíly z přepočtu cizích měn u zahraničních operací	**24**	—	—	—	—	124	—	—	—	124
Oceňovací rozdíl (finanční aktiva z přecenění do celkového celkového součtu)		—	—	—	—	—	162	—	—	162
Celkový ostatní komplexní výsledek hospodaření/(ztráta)		—	—	—	—	124	162	—	22	308
Celkový komplexní výsledek hospodaření/(ztráta)		—	—	—	—	124	162	—	1,840	2,126
Transakce s vlastníky, zaznamenané přímo ve vlastním kapitálu										
Platba vázaná na akcie vypořádaná akciemi	**37**	—	—	—	—	—	—	(62)	—	(62)
Celkové příspěvky a rozdělení vlastníkům		—	—	—	—	—	—	(62)	(1,853)	(1,915)
Balance at 31 December 2025		11	1,963	5,271	(27)	108	15	(82)	12,090	19,349

Poznámky k jednotlivým stránkám tvoří nedílnou součást těchto účetních výkazů.115351

CITIBANK EUROPE PLC

VÝKAZ O PENĚŽNÍCH TOKŮCH SPOLEČNOSTI

za rok končící 31. prosincem 2025

	Poznámka	31 December 2025 milionů dolarů	31 December 2024 milionů dolarů
Peněžní toky z provozní činnosti			
Zisk po zdanění		1,818	1,889
Úpravy pro:			
Daň z příjmu účtovaná	**14**	356	356
Odpisy a amortizace	**13**	83	72
Čisté ztráty ze snížení hodnoty/(zhodnocení) úvěrů a půjček	**23**	63	(29)
Uvolněné rezervy a další pohyby během roku	**32**	32	92
Rezerva využitá během roku	**32**	(83)	(27)
Čistý úrokový výnos	**3**	(1,339)	(1,533)
Čistý zisk z investičních cenných papírů	**6, 19**	(6)	(25)
Změna obchodních aktiv	**17, 25**	(14,191)	(5,223)
Změna aktiv derivátových finančních nástrojů	**18, 25**	135	(5,514)
Změna v reverzních repo smlouvách (více než 3 měsíce)	**20, 23**	(7)	(3,599)
Změna stavu úvěrů a záloh poskytnutých bankám (více než 3 měsíce)	**21, 23**	(1,446)	671
Změna stavu úvěrů a záloh klientům	**21, 23**	(4,039)	(1,289)
Změna ostatních aktiv	**22**	(845)	1,480
Změna vkladů bank	**25**	5,729	3,651
Změna zůstatků na zákaznických účtech	**25**	9,683	2,955
Změna závazků z derivátových finančních nástrojů	**18, 25**	(1,745)	4,661
Změna investičních cenných papírů	**19**	(5)	62
Změna ostatních závazků (bez repo smluv)	**29, 33**	8,796	5,696
Změna v repo dohodách	**23, 25**	420	1,613
		3,409	5,959
Přijatý úrok	**3**	4,318	4,620
Zaplacený úrok	**3**	(2,979)	(3,087)
Zaplacená daň z příjmu		(315)	(403)
Čistý peněžní tok z provozní činnosti		4,433	7,089
Peněžní toky z investiční činnosti			
Akvizice investičních cenných papírů	**19**	(3,754)	(3,776)
Nakládání s investičními cennými papíry	**19**	2,116	629
Pořízení majetku a zařízení	**27**	(73)	(148)
Výnosy z prodeje hmotného majetku	**27**	7	13
Pořízení nehmotného majetku	**28 let**	(34)	(33)
Čistý peněžní tok z investiční činnosti		(1,738)	(3,315)
Peněžní toky z finanční činnosti			
Platba závazků z leasingu	**41**	(33)	30
Úroky z leasingových závazků	**41**	(6)	(4)
Výnosy z emise podřízených závazků	**16**	2,551	1,558
Vyplacená dividenda	**42**	(1,853)	(1,595)
Čistý peněžní tok (použitý ve) finančních činnostech		659	(11)
Čistý nárůst peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů		3,354	3,763
Hotovost a ekvivalenty hotovosti na začátku roku	**16**	58,261	54,831
Vliv kurzových přepočtů a dalších úprav		1,110	(333)
Hotovost a ekvivalenty hotovosti na konci roku	**16**	62,725	58,261

CITIBANK EUROPE PLC

POZNÁMKY K ÚČETNÍM ZÁVĚRKÁM

1. Hlavní účetní zásady

Skupina konzistentně uplatňovala níže uvedené účetní zásady pro všechna období uvedená v těchto účetních závěrkách, s výjimkou nově přijatých účetních zásad uvedených níže v bodě 1(c).
Účetní postupy dceřiných společností byly v procesu přípravy konsolidované účetní závěrky standardizovány, kde je to nutné, aby byla zajištěna konzistence ve všech podstatných aspektech s účetními postupy přijatými Skupinou.

a) Základ prezentace

Tato účetní závěrka byla sestavena v souladu s Mezinárodními standardy účetního výkaznictví (souhrnně „IFRS“) ve znění přijatém Evropskou unií („EU“) a platném pro účetní období končící 31. prosincem 2025. Účetní závěrka je rovněž v souladu s těmi částmi zákona o obchodních společnostech z roku 2014 a nařízení Evropské unie o úvěrových institucích: Účetní závěrky z roku 2015, které se vztahují na společnosti vykazující účetní závěrku podle IFRS. Účetní zásady byly uplatňovány konzistentně a jsou v souladu s předchozím rokem, pokud není uvedeno jinak.

Tyto účetní závěrky jsou sestaveny na základě předpokladu nepřetržitého trvání činnosti a byly zpracovány na principu historických cen, upraveného tak, aby zahrnoval reálnou hodnotu určitých finančních nástrojů v rozsahu požadovaném nebo povoleném účetními standardy a v souladu s příslušnými účetními postupy.

Tato konsolidovaná účetní závěrka zahrnuje Citibank Europe Plc („Společnost“ nebo „CEP“) a „Skupinu“ (CEP a její dceřiné společnosti).

b) Funkční a prezentační měna

Tyto účetní závěrky jsou prezentovány v amerických dolarech, což je funkční a prezentační měna Skupiny.

c) Změny v účetních zásadách a zveřejňování informací

Normy vydané a účinné od 1. ledna 2025

Existuje účetní standard, který byl novelizován Radou pro mezinárodní účetní standardy (IASB) a který vstoupil v platnost v roce 2025.

- Nedostatek zaměnitelnosti - Dodatky k IAS 21;

Tento standard nemá žádný nebo podstatný dopad na účetní závěrku.

Standardy a dodatky vydané, ale k 31. prosinci 2025 dosud nenabyly účinnosti

Účetní standardy a dodatky uvedené níže byly vydány Radou pro mezinárodní účetní standardy (IASB), ale pro Skupinu dosud nejsou účinné. Skupina neplánuje brzké přijetí těchto standardů. Neočekává se, že by tyto standardy měly po přijetí na Skupinu významný dopad, s výjimkou IFRS 18, u kterého se provádí posouzení potenciálního dopadu.

- Klasifikace a oceňování finančních nástrojů – Dodatky k IFRS9 a IFRS7, účinné od 1. ledna 2026;
- Roční vylepšení účetních standardů IFRS – Svazek 11, datum účinnosti 1. ledna 2026;
- Smlouvy odkazující na elektřinu závislou na přírodě – Dodatky k IFRS 9 a IFRS 7, účinné od 1. ledna 2026;

1. Hlavní účetní zásady (pokračování)

c) Změny v účetních zásadách a zveřejňování informací (pokračování)

Standardy a dodatky vydané, ale k 31. prosinci 2025 dosud nevstoupily v platnost (pokračování)

- IFRS 18 Prezentace a zveřejňování v účetní závěrce, datum účinnosti 1. ledna 2027;

- IFRS 19 Dceřiné společnosti bez veřejné odpovědnosti: Zveřejňování, datum účinnosti 1. ledna 2027;
- Změny IFRS 19 Dceřiné společnosti bez veřejné odpovědnosti: Zveřejňování, s účinností od 1. ledna 2027;
- Změny IAS 21 Dopad změn směnných kurzů: Přechod na hyperinflační měnu vykazování, s účinností od 1. ledna 2027;
- Prodej nebo vklad aktiv mezi investorem a jeho přidruženým nebo společným podnikem – Dodatky k IFRS 10 a IAS 28, k dispozici pro volitelné přijetí, datum účinnosti odloženo na neurčito.

d) Úrokové výnosy a úrokové náklady

Úrokové výnosy a náklady z finančních aktiv a pasiv se vykazují ve výkazu zisku a ztráty s použitím metody efektivní úrokové sazby („EIR“). Podle této metody se poplatky a přímé náklady přímo související s poskytnutím úvěru, refinancováním nebo restrukturalizací a s určitými úvěrovými závazky odkládají a amortizují na úroky z úvěrů a záloh po dobu trvání nástroje.

Efektivní úroková sazba je sazba, která diskontuje odhadované budoucí peněžní platby nebo příjmy po dobu očekávané doby trvání finančního nástroje na:

- Hrubá účetní hodnota finančního aktiva, nebo
- Amortizovaná cena finančního závazku.

Při výpočtu efektivní úrokové sazby Skupina odhaduje budoucí peněžní toky s ohledem na všechny smluvní podmínky finančního nástroje, ale bez zohlednění budoucích úvěrových ztrát. U aktiv, která jsou původně vykázána jako nakoupená nebo úvěrově znehodnocená, se úrokové výnosy vypočítávají s použitím efektivní úrokové sazby upravené o úvěrové riziko, která zohledňuje očekávané úvěrové ztráty. Efektivní úroková sazba upravená o úvěrové riziko je úroková sazba, která přesně diskontuje odhadované budoucí peněžní platby nebo příjmy po dobu očekávané doby trvání finančního aktiva na amortizovanou hodnotu finančního aktiva, které je nakoupeným nebo vzniklým úvěrově znehodnoceným finančním aktivem.

Úrokové výnosy a náklady uvedené ve výkazu zisku a ztráty zahrnují:

- Úroky z finančních aktiv a pasiv v amortizované hodnotě na základě efektivní úrokové sazby;
- Úroky z investičních cenných papírů oceňovaných reálnou hodnotou do ostatního komplexního výsledku hospodaření; a
- Úroky z hotovostních zůstatků.

Skupina vykazuje úroky placené z úročených aktiv jako úrokový náklad a úrokové výnosy z úročených pasiv jako úrokový výnos.

V rozsahu, v jakém jsou počáteční poplatky kapitalizovány, ale následně dojde k částečnému prodeji souvisejícího aktiva, jsou poplatky rozpuštěny ve výkazu zisku a ztráty v poměru k výši prodaného aktiva.

1. Hlavní účetní zásady (pokračování)

e) Čistý příjem z poplatků a provizí

Výnosy a náklady z poplatků a provizí, které jsou nedílnou součástí efektivní úrokové sazby z finančního aktiva nebo závazku, jsou zahrnuty do ocenění efektivní úrokové sazby (viz poznámka 1(d) výše).

Poplatky za investiční bankovnictví se skládají z převážné části z výnosů z upisování a poradenství. Tyto poplatky se účtují v okamžiku, kdy je dokončeno plnění podmínek smluvního ujednání ze strany Skupiny, což je obvykle při uzavření transakce. Uhrazené náklady související s těmito transakcemi se účtují jako výnosy a jsou zahrnuty v poplatcích za investiční bankovnictví.

Provize z makléřství zahrnují především provize a poplatky z následujících činností: provádění transakcí pro klienty na burzách a mimoburzovních trzích; pomoc klientům při zúčtování transakcí, poskytování makléřských služeb a další podobné činnosti. Provize z makléřství se účtují do čistého výnosu z poplatků a provizí v okamžiku, kdy je související služba poskytnuta, obvykle v den provedení obchodu.

Úschovní a fiduciární transakce se skládají především z poplatků za úschovu a fiduciárních poplatků. Produkt úschovy se skládá z řady služeb souvisejících se správou, úschovou a reportingem cenných papírů denominovaných v USA i mimo USA. Služby nabízené klientům zahrnují vypořádání obchodů, úschovu, inkaso příjmů, oznamování korporátních akcí, vedení záznamů a reporting, daňové hlášení a správu hotovosti. Poplatky za úschovu se účtují v okamžiku, kdy je splněna související slíbená služba, k čemuž obvykle dochází v okamžiku, kdy si klient službu vyžádá a Skupina ji poskytne. Fiduciární poplatky se skládají ze svěřeneckých služeb a služeb správy investic. Jako escrow agent Skupina přijímá, úschovuje, spravuje a spravuje úschovní aktiva klientů, jako jsou hotovost, cenné papíry, majetek (včetně duševního vlastnictví), smlouvy nebo jiné zajištění. Skupina plní své povinnosti escrow agenta úschovou finančních prostředků po stanovenou dobu dohodnutou všemi stranami, a proto rovnoměrně generuje své výnosy po celou dobu trvání smlouvy.

Poplatky za transakční služby se skládají především z poplatků účtovaných za zpracování plateb, jako je správa hotovosti, globální platby, clearing, mezinárodní převody finančních prostředků a další obchodní služby. Tyto poplatky se účtují v okamžiku, kdy je související služba poskytnuta, což obvykle nastává v okamžiku, kdy si ji zákazník vyžádá a Skupina ji poskytne.

Poplatky za splatnost zahrnují provize a související poplatky za služby akreditivů nebo jiných záručních ujednání, která usnadňují financování nebo plnění klientů. Zahrnují také provize a související poplatky za termínované směnky nebo akcepty (bankovní akcepty), které jsou vystaveny na banku a byly bankou přijaty, což naznačuje bezpodmínečný závazek splatit tyto nástroje v době jejich splatnosti. Poplatek za splatnost se účtuje lineárně po dobu trvání závazku.

Příjmy z kreditních a bankovních karet se skládají především z mezibankovních poplatků, které vydavatelé karet získávají na základě nákupů a prodejů a některých poplatků za karty, včetně ročních poplatků. Náklady související s programy odměňování zákazníků a některé platby partnerům se účtují jako snížení příjmů z kreditních a bankovních karet. Výnosy z mezibankovních poplatků se účtují jako dosažené denně, jakmile je splněna povinnost Skupiny převádět finanční prostředky do platebních sítí. Roční poplatky za karty, po odečtení nákladů na jejich sjednání, se odkládají a odepisují lineárně po dobu 12 měsíců. Náklady související s programy odměňování za karty se účtují v okamžiku, kdy držitelé karet odměny získají. Platby partnerům se účtují v okamžiku jejich vzniku.

Poplatky spojené s vklady se skládají z poplatků za služby na vkladových účtech a poplatků získaných z provádění činností v oblasti správy hotovosti a dalších služeb vkladových účtů. Tyto poplatky se účtují v období, ve kterém je související služba poskytnuta.

Ostatní výnosy z poplatků a provizí, včetně provizí z prodeje, poplatků za umístění a poplatků za syndikaci, se účtují v okamžiku poskytnutí souvisejících služeb. Tyto poplatky se účtují do výnosů z poplatků v okamžiku jejich získání.

1. Hlavní účetní zásady (pokračování)

f) Čistý zisk a náklady z obchodních činností

Čistý zisk z obchodních operací zahrnuje veškeré zisky a ztráty související s obchodními aktivy a pasivy (s výjimkou změn reálné hodnoty spojených s vlastním úvěrovým rizikem) a zahrnuje všechny realizované a nerealizované změny reálné hodnoty spolu s souvisejícími úroky, dividendami a kurzovými rozdíly.

g) Čistý zisk z finančních nástrojů oceňovaných reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů

Čistý zisk z finančních nástrojů oceňovaných reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů zahrnuje veškeré zisky a ztráty související s finančními aktivy a závazky oceňovanými reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů a zahrnuje realizované změny reálné hodnoty spolu s souvisejícími úroky, dividendami a kurzovými rozdíly.

h) Příjem z dividend

Výnosy z dividend se vykazují v okamžiku vzniku práva na jejich obdržení. Dividendy se vykazují v položce „Čistý zisk z obchodních operací“, pokud výnosy z dividend vznikly z obchodních aktiv.

i) Finanční aktiva a pasiva

Klasifikace a měření

Skupina klasifikuje finanční aktiva v souladu s požadavky na klasifikaci a oceňování IFRS 9, kde jsou finanční aktiva klasifikována jak na základě obchodního modelu použitého pro správu finančních aktiv, tak i na základě smluvních charakteristik peněžních toků finančního aktiva (známých jako Výhradní platby jistiny a úroků neboli „SPPI“).

Posouzení obchodního modelu

Obchodní model Skupiny je stanoven na úrovni, která odráží, jak jsou skupiny finančních aktiv spravovány společně za účelem dosažení konkrétního obchodního cíle.

K dispozici jsou tři obchodní modely:

- Držení za účelem inkasa – Finanční aktiva držená za účelem inkasa smluvních peněžních toků. Následně jsou oceňována naběhlou hodnotou a jsou vykázána na více řádcích ve výkazu finanční pozice Skupiny.
- Držení za účelem inkasa a prodeje – Finanční aktiva držená za účelem inkasa smluvních peněžních toků a prodeje finančních aktiv. Ve výkazu finanční pozice skupiny jsou vykázána jako Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku hospodaření.
- Ostatní – Finanční aktiva, která nesplňují kritéria ani pro aktiva držená za účelem inkasa, ani pro aktiva držená za účelem inkasa a prodeje. Ve výkazu finanční pozice skupiny jsou vykázána jako finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů.

Obchodní model Skupiny nezávisí na záměrech managementu ohledně jednotlivého nástroje (tj. nejedná se o hodnocení jednotlivých nástrojů). Toto hodnocení se provádí na vyšší úrovni agregace. Úroveň agregace je na úrovni, kterou přezkoumává klíčový management, což jim umožňuje činit strategická rozhodnutí pro danou činnost. Skupina má více než jeden obchodní model pro správu svých finančních nástrojů.

Posouzení obchodního modelu vyžaduje úsudek založený na faktech a okolnostech, s přihlédnutím k kvantitativním i kvalitativním faktorům.

1. Hlavní účetní zásady (pokračování)

i) Finanční aktiva a pasiva (pokračování)

Skupina zvažuje veškeré relevantní důkazy, které jsou k dispozici k datu posouzení. Mezi tyto relevantní důkazy patří mimo jiné:

a) Jak je výkonnost obchodního modelu a finančních aktiv držených v rámci tohoto obchodního modelu hodnocena a reportována klíčovým vedoucím pracovníkům Skupiny; a
b) Rizika, která ovlivňují výkonnost obchodního modelu (a finančních aktiv držených v rámci tohoto obchodního modelu), a zejména způsob, jakým jsou tato rizika řízena; a
c) Jak jsou manažeři podniku odměňováni (např. zda je odměna založena na reálné hodnotě spravovaných aktiv nebo na inkasovaných smluvních peněžních tocích); a
d) Frekvence, objem a načasování prodejů v předchozích obdobích, důvody těchto prodejů a očekávání ohledně budoucí prodejní aktivity.

Posouzení, zda smluvní peněžní toky představují výhradně platby jistiny a úroků (SPPI)

Pokud je nástroj držen v obchodním modelu „držet za účelem inkasa“ nebo „držet za účelem inkasa a prodeje“, je pro určení klasifikace vyžadováno posouzení SPPI. V rámci SPPI je úrok definován jako protiplnění za časovou hodnotu peněz a úvěrové riziko spojené s nesplacenou jistinou během určitého časového období. Může také zahrnovat protiplnění za další základní úvěrová rizika (např. riziko likvidity) a náklady (např. administrativní náklady) spojené s držením finančního aktiva po určité časové období a ziskovou marži, která je v souladu se základním úvěrovým ujednáním. Další smluvní rysy, které vedou k peněžním tokům, jež nejsou splátkami jistiny a úroku, vedou k oceňování nástroje v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty (FVTPL).

Smluvní podmínky, které zavádějí expozici vůči rizikům nebo volatilitě ve smluvních peněžních tocích, jež nesouvisejí se základním úvěrovým ujednáním, jako je expozice vůči změnám cen akcií nebo komodit, nevedou ke smluvním peněžním tokům, které splňují kritéria SPPI.

Test smluvních peněžních toků musí být proveden při prvotním zaúčtování finančního aktiva a případně k datu jakýchkoli následných změn smluvních ustanovení nástroje.

1. Finanční aktiva – deriváty a akciové nástroje

Deriváty a kapitálové nástroje v rozsahu se oceňují reálnou hodnotou, přičemž změny se odrážejí ve výkazu zisku a ztráty (FVTPL). Výjimky lze uplatnit pouze v případě, že je derivát součástí programu zajišťovacího účetnictví.

Skupina oceňuje všechny kapitálové nástroje v rozsahu působnosti IFRS 9 reálnou hodnotou vykázanou do zisku nebo ztráty (FVTPL).

Skupina se v rámci účetních zásad rozhodla neodvolatelně neklasifikovat a neoceňovat neobchodovatelné kapitálové nástroje v reálné hodnotě vykázané v ostatním celkovém zisku (FVOCI), protože všechny částky vykázané v ostatním celkovém zisku (OCI) nelze nikdy reklasifikovat do zisku nebo ztráty.

2. Finanční aktiva – dluhové nástroje

Pro finanční aktiva – dluhové nástroje existují následující primární kategorie klasifikace a měření:

- Amortizovaná cena;
- Reálná hodnota vykázaná do ostatního komplexního výsledku hospodaření (FVOCI); a
- Reálná hodnota vykázaná v zisku nebo ztrátě (FVTPL).

Kromě toho IFRS 9 poskytuje zvláštní možnosti označení pro finanční aktiva – dluhové nástroje, které jsou oceňovány buď „amortizovanou hodnotou“, nebo „FVOCI“. Účetní jednotka má možnost označit tyto nástroje jako FVTPL pouze tehdy, pokud toto označení eliminuje nebo významně snižuje účetní nesoulad.

Následující odstavce podrobněji vysvětlují klasifikační kritéria pro tyto 3 kategorie.

1. Hlavní účetní zásady (pokračování)

i) Finanční aktiva a pasiva (pokračování)

2. Finanční aktiva – dluhové nástroje (pokračování)

Amortizovaná cena

Finanční aktivum-dluhový nástroj se klasifikuje a následně oceňuje v amortizované hodnotě (pokud není označen jako Fair Value Option (FVO)), pouze pokud jsou splněny obě následující podmínky:

a) Test obchodního modelu: dluhový nástroj finančního aktiva je držen v rámci obchodního modelu, jehož cílem je držet aktiva za účelem inkasa smluvních peněžních toků; a
b) Test SPPI: smluvní podmínky finančního aktiva vedou k určeným datům k peněžním tokům, které jsou výhradně platbami jistiny a úroků (SPPI) z nesplacené jistiny.

Uznání a počáteční ocenění

Skupina prvotně zaúčtuje úvěry, zálohy a vklady k datu vypořádání. Všechny ostatní finanční nástroje (včetně běžných nákupů a prodejů finančních aktiv) jsou zaúčtovány k datu uzavření obchodu, což je datum, kdy se Skupina stane stranou smluvních ustanovení daného nástroje.

Finanční aktiva a finanční závazky se prvotně zaúčtují v reálné hodnotě, která se obvykle rovná transakční ceně plus u položek neoceněných v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty (FVTPL) transakční náklady přímo související s pořízením nebo vydáním.

Úvěry a zálohy bankám a klientům jsou klasifikovány a oceňovány v amortizované hodnotě podle IFRS 9, pokud neprošly testem obchodního modelu nebo SPPI.

Účtování o reverzních repo a reprodejních smlouvách

Cenné papíry prodané na základě smluv o zpětném odkupu (repo operace) a cenné papíry nakoupené na základě smluv o zpětném prodeji (reverzní repo operace) nepředstavují pro účetní účely prodej (nebo nákup) podkladových cenných papírů a jsou považovány za zajištěné finanční transakce, protože se nepřevádějí rizika a odměny spojené s vlastnictvím. V rámci reverzní repo operace se zaplacená úplata účtuje jako reverzní repo operace v amortizované hodnotě, pokud není označena nebo povinně oceňována reálnou hodnotou vykázanou do zisku a ztráty. V rámci repo operace se přijatá úplata účtuje jako repo operace oceňovaná v amortizované hodnotě, pokud není označena jako oceňovaná reálnou hodnotou vykázanou do zisku a ztráty.

Některé reverzní repo operace a repo operace budou označeny jako FVTPL, protože tyto transakce jsou propojeny s obchodním portfoliem/financují ho (finanční nástroje, které jsou oceňovány FVTPL), a proto tato volba eliminuje nebo významně sníží účetní nesoulad.

FVOCI

Finanční aktivum se klasifikuje a oceňuje v reálné hodnotě vykázané v ostatním celkovém zisku (FVOCI) (pokud není označeno jako FVO), pokud jsou splněny obě následující podmínky:

a) Test obchodního modelu: finanční aktivum je drženo v rámci obchodního modelu, jehož cíle je dosaženo jak inkasem smluvních peněžních toků, tak prodejem finančních aktiv; a
b) Test SPPI: smluvní podmínky finančního aktiva vedou k určeným datům k peněžním tokům, které jsou výhradně platbami jistiny a úroků (SPPI) z nesplacené jistiny.

Následující finanční aktiva byla k 31. prosinci 2025 a k 31. prosinci 2024 klasifikována jako FVOCI:

Investiční dluhové cenné papíry

Investiční dluhové cenné papíry se skládají ze státních a podnikových dluhopisů. Podle IFRS 9 jsou tyto dluhové cenné papíry klasifikovány a oceňovány jako FVOCI, protože jsou drženy v rámci obchodního modelu, jehož cíle je dosaženo jak inkasem smluvních peněžních toků, tak prodejem finančních aktiv, pokud nesplňují kritérium SPPI.

1. Hlavní účetní zásady (pokračování)

i) Finanční aktiva a pasiva (pokračování)

2. Finanční aktiva – dluhové nástroje (pokračování)

FVTPL

Jakýkoli finanční nástroj, který nespadá do žádné z výše uvedených kategorií, se klasifikuje a oceňuje reálnou hodnotou vykázanou do zisku nebo ztráty. Například pokud aktivum není drženo v rámci obchodního modelu, jehož cílem je držet za účelem inkasa smluvních peněžních toků, nebo v rámci obchodního modelu, jehož cílem je jak inkaso peněžních toků, tak i prodej aktiv, pak bude aktivum klasifikováno jako FVTPL. Mezi příklady patří finanční aktiva držená k obchodování nebo aktiva, u kterých je výkonnost řízena v rámci obchodního modelu na základě reálné hodnoty.

Navíc jakýkoli nástroj, u kterého smluvní charakteristiky peněžních toků nezahrnují pouze platby jistiny a úroků (tj. nesplňuje test SPPI), musí být klasifikován v kategorii FVTPL.

Následující finanční aktiva byla k 31. prosinci 2025 a k 31. prosinci 2024 klasifikována a oceněna jako FVTPL:

Obchodní aktiva

Obchodní portfolio Skupiny se skládá ze všech pozic ve finančních nástrojích a komoditách držených buď za účelem obchodování, nebo za účelem ekonomického zajištění jiných prvků obchodního portfolia, a které nejsou vázány žádnými omezujícími podmínkami týkajícími se jejich obchodovatelnosti nebo je lze zajistit. Pozice držené s obchodním záměrem jsou pozice držené záměrně za účelem krátkodobého dalšího prodeje a/nebo s úmyslem těžit ze skutečných nebo očekávaných krátkodobých cenových rozdílů mezi nákupní a prodejní cenou nebo z jiných cenových či úrokových výkyvů. Pojem „pozice“ zahrnuje i pozice vyplývající z obsluhy klientů a tvorby trhu. Obchodní záměr se prokazuje na základě strategií, zásad a postupů stanovených Skupinou pro řízení pozice nebo portfolia.

V určitých případech má Skupina dlouhou i krátkou pozici v konkrétním cenném papíru (s přesně stejným identifikátorem CUSIP nebo podobným identifikátorem) klasifikovanou jako obchodní. Zásadou Skupiny je vykazovat dlouhé i krátké pozice v témže cenném papíru, pokud jsou dlouhá i krátká pozice klasifikovány jako obchodní se stejnou protistranou na čistém základě.

Derivátové smlouvy

Deriváty se prvotně zaúčtují v reálné hodnotě k datu uzavření derivátové smlouvy a následně se přeceňují na svou reálnou hodnotu. Reálné hodnoty se získávají z kótovaných tržních cen na aktivních trzích nebo s použitím oceňovacích technik, včetně modelů diskontovaných peněžních toků a modelů oceňování opcí, dle potřeby. Všechny deriváty se účtují jako aktiva, pokud je reálná hodnota kladná, a jako závazky, pokud je reálná hodnota záporná. Změny reálné hodnoty se účtují ve výkazu zisku a ztráty. Platba a příjem variační marže u centrálně clearingovaných derivátů, které jsou charakterizovány jako vypořádání na trhu, se považuje za vypořádání těchto smluv.

Zajišťovací účetnictví

Skupina se zajišťuje proti riziku změny reálné hodnoty dluhových cenných papírů s pevnou úrokovou sazbou oceňovaných reálnou hodnotou do ostatního komplexního výsledku hospodaření. Zajištěné riziko vyplývá ze změn úrokových sazeb. V souvislosti s zajišťovacím účetnictvím Skupina uplatňuje IAS 39. Úrokové swapy, denominované ve stejné měně jako zajišťované položky, jsou zajišťovacím nástrojem, který směňuje pevnou úrokovou sazbu za variabilní úrokovou sazbu. Zisk nebo ztráta ze zajišťované položky, která se vztahuje k zajišťovanému riziku, se vykazuje v čistém zisku/(ztrátě) ze zajišťovacího účetnictví ve výkazu zisku a ztráty. Úrokové výnosy z dluhových cenných papírů se vykazují v čistém úrokovém výnosu. Změny reálné hodnoty derivátových nástrojů označených a splňujících podmínky pro zajištění reálné hodnoty se vykazují ve výsledku zajišťovacího účetnictví ve výkazu zisku a ztráty. Úrokové výnosy a úrokové náklady související s úrokovou složkou měření derivátů uzavřených jako zajišťovací nástroje v rámci zajištění reálné hodnoty se vykazují v čistém zisku z obchodních operací.

1. Hlavní účetní zásady (pokračování)

i) Finanční aktiva a pasiva (pokračování)

3. Finanční závazky – dluhové nástroje

U finančních závazků existují dvě kategorie oceňování: amortizovaná hodnota a reálná hodnota vykázaná do zisku nebo ztráty (včetně kategorie opcí na reálnou hodnotu).

Skupina klasifikuje finanční závazky jako oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů, pokud existuje jedna z následujících podmínek:

- Skupina finančních závazků nebo finančních aktiv a finančních závazků je spravována a její výkonnost je hodnocena na základě reálné hodnoty;
- Volba reálné hodnoty eliminuje nebo sníží účetní nesoulad; nebo
- Smlouva obsahuje jeden nebo více vložených derivátů.

U finančních závazků oceňovaných reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů se změny reálné hodnoty prezentují následovně:

- Změny reálné hodnoty, které lze připsat vlastnímu úvěrovému riziku Skupiny, se účtují do ostatního úplného výsledku (pokud by dopady změn úvěrového rizika závazku nevytvořily nebo nezvětšily účetní nesoulad ve výkazu zisku a ztráty); a
- Zbývající částka změny reálné hodnoty závazku se zaznamenává do výkazu zisku a ztráty.

Při předčasném zániku (např. závazek je odkoupen před splatností) se změny vlastního úvěru dříve zaznamenané v ostatním úplném výsledku (OCI) nepromítnou do zisku a ztráty. Zůstatek OCI se reklasifikuje přímo do nerozděleného zisku.

4. Reklasifikace

Klasifikace finančního aktiva se určuje při prvotním zaúčtování a očekává se, že reklasifikace budou extrémně vzácné. Finanční aktivum lze reklasifikovat pouze v případě, že se změní obchodní model pro jeho správu. Reklasifikace finančních závazků není povolena.

5. Modifikace

Finanční aktiva

Pokud se podmínky finančního aktiva změní, Skupina vyhodnotí, zda se peněžní toky z modifikovaného aktiva podstatně liší. Pokud se peněžní toky podstatně liší, pak se smluvní práva na peněžní toky z původního finančního aktiva považují za zaniklá. V tomto případě se původní finanční aktivum odúčtuje a nové finanční aktivum se vykáže v reálné hodnotě.

Pokud jsou smluvní peněžní toky z finančního aktiva znovu projednány nebo jinak upraveny a toto nové projednání nebo úprava nevede k odúčtování daného finančního aktiva v souladu s IFRS 9, Skupina vykáže zisk nebo ztrátu z modifikace ve výkazu zisku nebo ztráty na základě rozdílu mezi původními smluvními peněžními toky a upravenými peněžními toky diskontovanými původní efektivní úrokovou sazbou plus veškeré způsobilé transakční náklady.

Vzhledem k tomu, že Skupina klasifikuje finanční aktivum při prvotním zaúčtování na základě smluvních podmínek po celou dobu trvání nástroje, reklasifikace na základě změny smluvních peněžních toků z finančního aktiva není povolena, s výjimkou případů, kdy je aktivum podstatně upraveno natolik, že je odúčtováno.

Odklad splátek spočívá v ústupcích poskytnutých dlužníkovi, který čelí nebo se chystá čelit finančním potížím s plněním svých finančních závazků („finanční potíže“), a to jakémukoli nástroji – ve formě úvěru, dluhového cenného papíru, jakož i přislíbených, ale nevyčerpaných úvěrů.

Schválení jakéhokoli opatření k odkladu splátek ve Skupině vyžaduje podrobné posouzení konkrétních okolností dlužníka, včetně aktuálního posouzení dostupnosti/schopnosti splácet. Posouzení odkladu splátek musí zohlednit dva prvky:

1. Byla udělena koncese? a

2. Čelí dlužník finančním potížím nebo se jim brzy stane?

1. Hlavní účetní zásady (pokračování)

i) Finanční aktiva a pasiva (pokračování)

5. Úpravy (pokračování)

Pokud Skupina vyhodnotí, že dlužníkovi nebyla udělena úleva nebo že nečelí ani nehrozí, že budou čelit finančním potížím, pak tento dlužník nebude klasifikován jako dlužník s odloženou splátkou.

Finanční závazky

Skupina odúčtuje finanční závazek, pokud se jeho podmínky změní a peněžní toky z modifikovaného závazku se podstatně liší. V tomto případě se nový finanční závazek založený na modifikovaných podmínkách vykazuje v reálné hodnotě. Rozdíl mezi účetní hodnotou zaniklého finančního závazku a novým finančním závazkem s modifikovanými podmínkami se vykazuje ve výkazu zisku a ztráty.

Pokud se upravené podmínky podstatně neliší, závazek se neodúčtuje.

6. Kompenzace

Finanční aktiva a závazky se vzájemně kompenzují a čistá částka se ve výkazu finanční pozice vykazuje pouze tehdy, když má Skupina aktuálně vymahatelné právní právo na kompenzaci vykázaných částek a má v úmyslu buď provést vypořádání na čistém základě, nebo současně realizovat aktivum a vypořádat závazek. Výnosy a náklady se vykazují na čistém základě pouze tehdy, je-li to povoleno podle IFRS, nebo u zisků a ztrát vyplývajících ze skupiny podobných transakcí, například v obchodní činnosti Skupiny.

7. Oceňování reálnou hodnotou

„Reálná hodnota“ je cena, která by byla získána za prodej aktiva nebo zaplacena za převod závazku v řádné transakci mezi účastníky trhu k datu ocenění na hlavním trhu, nebo pokud takový neexistuje, na nejvýhodnějším trhu, ke kterému má Skupina k tomuto datu přístup.

Reálná hodnota je proto založena na pojmu výstupní ceny. Skupina obvykle používá přístup oceňování nabídkou/ nabídkou, tj. nabídkovou cenu pro dlouhou pozici nebo nabídkovou cenu pro krátkou pozici. Kromě toho výjimka pro portfolio (IFRS 13) umožňuje účetní jednotce oceňovat reálnou hodnotu skupiny finančních aktiv a finančních závazků s kompenzačním rizikem na základě ceny, která by byla získána za prodej nebo převod čisté otevřené rizikové pozice (tj. na portfoliové bázi), v souladu s tím, jak jsou pozice řízeny riziky.

Reálná hodnota závazku odráží riziko jeho neplnění. Pokud je k dispozici, Skupina měří reálnou hodnotu nástroje pomocí kótované ceny na aktivním trhu pro daný nástroj. Trh je považován za aktivní, pokud transakce s aktivem nebo závazkem probíhají s dostatečnou frekvencí a objemem, aby průběžně poskytovaly informace o cenách. Pokud na aktivním trhu neexistuje kótovaná cena, Skupina používá oceňovací techniky, které maximalizují využití relevantních pozorovatelných vstupů a minimalizují využití nepozorovatelných vstupů. Zvolená oceňovací technika zahrnuje všechny faktory, které by účastníci trhu zvažovali při oceňování transakce.

Nejlepším důkazem reálné hodnoty finančního nástroje při prvotním zaúčtování je obvykle transakční cena – tj. reálná hodnota poskytnuté nebo přijaté protihodnoty. Pokud Skupina zjistí, že se reálná hodnota při prvotním zaúčtování liší od transakční ceny a reálná hodnota není doložena ani kótovanou cenou na aktivním trhu pro identické aktivum nebo závazek, ani oceňovací technikou, která využívá pouze data z pozorovatelných trhů, pak se finanční nástroj prvotně ocení reálnou hodnotou upravenou o odložený rozdíl mezi reálnou hodnotou při prvotním zaúčtování a transakční cenou. Následně se tento rozdíl vykazuje ve výkazu zisku nebo ztráty na vhodném základě po dobu trvání nástroje.

1. Hlavní účetní zásady (pokračování)

i) Finanční aktiva a pasiva (pokračování)

7. Oceňování reálnou hodnotou (pokračování)
Hodnota vkladu na požádání není nižší než částka splatná na požádání, diskontovaná od prvního data, kdy by mohla být částka požadována k úhradě. Skupina účtuje o převodech mezi úrovněmi hierarchie reálné hodnoty ke konci účetního období, během kterého ke změně došlo.

j) Znehodnocení finančních aktiv

Standard IFRS 9 pro snížení hodnoty se vztahuje na veškeré dluhové nástroje oceňované v amortizované hodnotě nebo v reálné hodnotě do ostatního komplexního výsledku hospodaření a také na mimorozvahové úvěrové přísliby a finanční záruky, včetně:

- Investice do dluhových nástrojů oceňovaných v amortizované hodnotě. Mezi tyto investice patří:
  - Firemní, komerční a retailové úvěry (včetně hypoték a pohledávek z kreditních karet);
  - Vklady u bank; a
  - Reverzní repo operace a transakce s výpůjčkou cenných papírů.
- Investice do dluhových nástrojů oceňovaných reálnou hodnotou do ostatního kompletního výsledku hospodaření (FVOCI);
- Všechny neodvolatelné úvěrové přísliby, které nejsou oceňovány reálnou hodnotou vykázanou v zisku nebo ztrátě;
- Smlouvy o písemných finančních zárukách, na které se vztahuje IFRS 9 a které nejsou účtovány v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty;
- Obchodní pohledávky v rozsahu působnosti IFRS 15 (Výnosové smlouvy se zákazníky); a
- Jakékoli jiné pohledávky (např. pohledávky z makléřských společností).

Skupina vykáže v hospodářském výsledku jako čistou ztrátu nebo zisk ze snížení hodnoty částku očekávaných úvěrových ztrát (nebo jejich zrušení), která je nutná k úpravě opravné položky k datu účetní závěrky na částku, která má být vykázána.

Model očekávané úvěrové ztráty (ECL) pro znehodnocení

Opravné položky k úvěrovým ztrátám se oceňují k datu každé účetní závěrky podle třístupňového modelu očekávané úvěrové ztráty, podle kterého je každé finanční aktivum klasifikováno do jedné z níže uvedených fází:

- Fáze 1 – Zahrnuje aktiva, u kterých nedošlo k významnému nárůstu úvěrového rizika od prvotního zaúčtování. U těchto aktiv se vykazuje 12měsíční očekávaná úvěrová ztráta (ECL), tj. pravděpodobnostně vážený odhad úvěrové ztráty. Úrok se vypočítává na základě hrubé účetní hodnoty aktiva.
- Fáze 2 – Po významném zvýšení úvěrového rizika v porovnání s rizikem při prvotním zaúčtování finančního aktiva se vykáže opravná položka ve výši očekávaných úvěrových ztrát po zbývající dobu životnosti aktiva. Úrok se vypočítává na základě hrubé účetní hodnoty aktiva.

Úvěrové ztráty u finančních aktiv ve fázi 1 a fázi 2 se měří jako současná hodnota všech peněžních schodků (tj. rozdíl mezi peněžními toky splatnými Skupině v souladu se smlouvou a peněžními toky, které Skupina očekává).

- Fáze 3 – Pokud je finanční aktivum považováno za úvěrově znehodnocené, bude vykázána opravná položka ve výši očekávaných úvěrových ztrát za celou dobu jeho životnosti. Úvěrové ztráty se měří jako rozdíl mezi hrubou účetní hodnotou a současnou hodnotou odhadovaných budoucích peněžních toků. Úrokové výnosy se vypočítávají na základě účetní hodnoty aktiva po odečtení opravné položky, nikoli na základě jeho hrubé účetní hodnoty.

Měření ECLECL je odhad úvěrových ztrát vážený pravděpodobností. Měří se následovně:

- Nevyčerpané úvěrové přísliby: jako současná hodnota rozdílu mezi smluvními peněžními toky, které náleží Skupině v případě čerpání příslibu, a peněžními toky, které Skupina očekává; a
- Smlouvy o finanční záruce: očekávané platby k úhradě držiteli po odečtení částek, které Skupina očekává k inkasu.

1. Hlavní účetní zásady (pokračování)

j) Znehodnocení finančních aktiv (pokračování)

Důkazy o tom, že finanční aktivum je znehodnoceno (tj. ve fázi 3), zahrnují pozorovatelné údaje, o kterých se Skupina dozví, jako například důkazy o selhání, jak je uvedeno níže.

Finanční aktivum je úvěrově znehodnocené, pokud došlo k jedné nebo více událostem, které mají nepříznivý dopad na odhadované budoucí peněžní toky z daného finančního aktiva. Důkazy o tom, že finanční aktivum je úvěrově znehodnocené, zahrnují pozorovatelné údaje o takových událostech, včetně:

- Významné finanční potíže emitenta nebo dlužníka;
- Porušení smlouvy, jako například neplnění nebo událost po splatnosti;
- Věřitel(i) dlužníka z ekonomických nebo smluvních důvodů týkajících se finančních potíží dlužníka poskytl(i) dlužníkovi úlevu(y), kterou(é) by věřitel(i) jinak nezvážil(i);
- Stává se pravděpodobným, že dlužník vstoupí do bankrotu nebo jiné finanční reorganizace;
- Zmizení aktivního trhu pro dané finanční aktivum z důvodu finančních potíží; a
- Nákup nebo vytvoření finančního aktiva s výraznou slevou, která odráží vzniklé úvěrové ztráty.

V rámci retailového portfolia BHW zahrnují objektivní důkazy o znehodnocení 90 a více dní po splatnosti, ukončení smlouvy z jiných důvodů než zpoždění splácení hypotečního produktu, schválení změn podmínek smlouvy (restrukturalizace), v důsledku čehož současná hodnota peněžních toků klesne pod účetní hodnotu před úpravou, a šíření selhání v souladu s EBA/GL/2016/07, včetně řady kvalitativních faktorů (např. úmrtí, bankrot, podvod).

Pro Skupinu nemusí být možné identifikovat jedinou samostatnou událost. Místo toho mohl kombinovaný účinek několika událostí způsobit, že se finanční aktivum stalo úvěrově znehodnoceným.

Dále při posuzování, zda je investice do státního dluhopisu úvěrově znehodnocená, Skupina zvažuje následující faktory:

- Hodnocení úvěruschopnosti trhu, které se odráží ve výnosech dluhopisů;
- Hodnocení úvěruschopnosti ratingovými agenturami;
- Schopnost země získat přístup na kapitálové trhy pro emisi nových dluhopisů;
- Pravděpodobnost restrukturalizace dluhu, která by vedla k tomu, že držitelé dluhu utrpí ztráty v důsledku dobrovolného nebo povinného odpuštění dluhu; a
- Mezinárodní podpůrné mechanismy zavedené k poskytování nezbytné podpory jako „věřitel poslední instance“ dané zemi, jakož i záměr vlád a agentur využívat tyto mechanismy, odrážející se ve veřejných prohlášeních. To zahrnuje posouzení hloubky těchto mechanismů a bez ohledu na politický záměr, zda existuje kapacita pro splnění požadovaných kritérií.

Odhad očekávané úvěrové ztráty (ECL) musí být nezkreslený a vážený pravděpodobností, včetně informací o minulých událostech, současných podmínkách, rozumných a podložitelných předpovědích budoucích událostí a ekonomických podmínkách k datu účetní závěrky. Odhad rovněž zohledňuje časovou hodnotu peněz.

Měření očekávané úvěrové ztráty (ECL) je primárně určeno posouzením pravděpodobnosti selhání (PD), ztráty v případě selhání (LGD) a expozice v době selhání (EAD), kde jsou peněžní schodky diskontovány k datu účetní závěrky. U finančního aktiva ve fázi 1 Skupina použije 12měsíční PD, zatímco u finančního aktiva ve fázi 2 a fázi 3 použije celoživotní PD k odhadu opravné položky. Klíčové vstupy do těchto modelů zahrnují historické informace o selhání/ ztrátách, hodnocení rizika, sektor, zeměpisnou polohu a charakteristiky aktiv.

Velkoobchodní klasifikovatelně spravované expozice

Klasifikovatelně spravovaná portfolia jsou spravována individuálně, přičemž jednotliví dlužníci jsou hodnoceni podle rizika. Opravná položka bude odhadnuta pro korporátní úvěry s využitím modelů v závislosti na relativní velikosti, kvalitě a složitosti portfolií.

1. Hlavní účetní zásady (pokračování)

j) Znehodnocení finančních aktiv (pokračování)

Jiné přístupy k aktivům
U ostatních finančních aktiv, která jsou krátkodobá a jednoduchá a u kterých Skupina nemá přístup k podrobným historickým informacím z důvodu omezených zkušeností se ztrátami, Skupina používá zjednodušený přístup k oceňování, který se může lišit od výše popsaného. Tento přístup využívá stávající modely používané v současnosti globálně pro účely stresového testování a vykazování regulatorního kapitálu, ale zahrnuje speciálně vyvinuté komponenty, aby odhady byly v souladu s IFRS 9. Mezi typy finančních aktiv posuzovaných podle zjednodušeného přístupu patří: expozice řízené delikvence, peněžní prostředky a peněžní ekvivalenty, vklady u bank, běžná reverzní repo operace, pohledávky z makléřských společností a pohledávky z clearingových společností a obchodní pohledávky. Pohledávky obdrží očekávané úvěrové ztráty za celou dobu jejich životnosti k 1. dni, jak to umožňuje IFRS 9.

BHW Retail

Očekávané úvěrové ztráty (ECL) pro expozice v rámci retailového portfolia BHW se počítají na základě statistických modelů pro skupiny aktiv kombinovaných v portfoliích se společnými rysy úvěrového rizika (a mezi klíčové produkty patří kreditní karty, hotovostní úvěry a hypotéky).

Zakoupená nebo vytvořená finanční aktiva se znehodnocenou úvěrovou historií (POCI)

Finanční aktiva POCI jsou aktiva, která jsou při prvotním zaúčtování úvěrově znehodnocena. U aktiv POCI se do výpočtu efektivní úrokové sazby při prvotním zaúčtování zahrnou očekávané úvěrové ztráty za celou dobu trvání. V důsledku toho se u aktiv POCI při prvotním zaúčtování netvoří opravná položka ke snížení hodnoty. Částka vykázaná jako opravná položka po prvotním zaúčtování se rovná změnám očekávaných úvěrových ztrát za celou dobu trvání od prvotního zaúčtování aktiva.
Významné zvýšení úvěrového rizika (SICR)Ke každému datu účetní závěrky Skupina posuzuje, zda se úvěrové riziko u finančního nástroje od prvotního zaúčtování významně zvýšilo. Při tomto hodnocení Skupina zohledňuje zvýšení rizika selhání (v relativním i absolutním vyjádření) po celou dobu očekávané životnosti finančního aktiva. Významnost změny úvěrového rizika od prvotního zaúčtování závisí na riziku selhání při prvotním zaúčtování. To znamená, že při dané změně v absolutním vyjádření bude riziko selhání významnější u finančního nástroje s nižším počátečním rizikem selhání ve srovnání s nástrojem s vyšším počátečním rizikem selhání. Určení, zda se úvěrové riziko u finančního nástroje od prvotního zaúčtování významně zvýšilo, je založeno na vícefaktorovém a holistickém přístupu, který zahrnuje kvantitativní i kvalitativní informace a analýzy.

Určení, zda se úvěrové riziko významně zvýšilo

Přístup Skupiny k posuzování SICR využívá kombinaci kvantitativních, kvalitativních, shora dolů a kritérií pojistného mechanismu.

Kvantitativní kritéria:
Obecným ukazatelem je, že úvěrové riziko konkrétní expozice se od prvotního zaúčtování považuje za významně zvýšené, pokud na základě kvantitativního modelování Skupiny:

- zbývající pravděpodobnost selhání (PD) za celou dobu trvání je k datu účetní závěrky vyšší než 20 bazických bodů; a
- došlo k nárůstu pravděpodobnosti selhání za dobu trvání mezi datem vzniku a datem vykazování o více než jednu směrodatnou odchylku od pravděpodobnosti selhání za dobu trvání při vzniku.

Kvalitativní kritéria:

Úvěrové riziko může být také považováno za výrazně zvýšené od prvotního zaúčtování na základě kvalitativních faktorů spojených s procesy řízení úvěrových rizik Skupiny, které by jinak nemusely být plně zohledněny v její kvantitativní analýze. To bude případ expozic, které splňují určitá kritéria zvýšeného rizika a které jsou pro účely regulačního reportingu zařazeny na seznam sledovaných expozic nebo klasifikovány jako výkonné expozice s úlevou.

1. Hlavní účetní zásady (pokračování)

j) Znehodnocení finančních aktiv (pokračování)

Kritéria shora dolů:

Úvěrové riziko lze také považovat za výrazně zvýšené od prvotního zaúčtování na základě analýzy shora dolů, která souvisí s procesy řízení úvěrových rizik Skupiny a která by jinak nemusela být plně zohledněna v její kvantitativní analýze. To může zahrnovat analýzu potenciálně zranitelných kohort v rámci portfolia (např. specifických odvětví) v kombinaci s dalšími atributy úvěrového rizika.

Kritéria pro zajištění:

- 30 dní po splatnosti (DPD): Existuje vyvratitelná domněnka, že se úvěrové riziko významně zvýšilo, pokud jsou smluvní platby po splatnosti více než 30 dní. Tuto domněnku lze vyvrátit pouze tehdy, existují-li přiměřené a doložitelné informace prokazující, že se úvěrové riziko od prvotního zaúčtování nezvýšilo.
- 200% nárůst pravděpodobnosti selhání: Expozice budou přesunuty do fáze 2, pokud k datu vykazování došlo k 200% nárůstu mezi zbývající pravděpodobností selhání po celou dobu trvání a pravděpodobností selhání při vzniku.

Pro portfolio BHW Retail platí samostatná kritéria SICR, která zahrnují 30 DPD, forbearance a kvantitativní měření založené na analýze změny úrovně PD od prvotního zaúčtování.

Skupina identifikuje klíčové faktory ovlivňující změny úvěrového rizika portfolií. Obecně se významný nárůst úvěrového rizika posuzuje na základě odhadu pravděpodobnosti selhání (PD) a zohlednění kvalitativních faktorů, z nichž každý je navržen tak, aby odrážel informace zaměřené na budoucnost, na individuálním základě, jak je popsáno výše. Pokud však Skupina identifikuje klíčový faktor, který není v individuálním hodnocení včas zohledněn, pak Skupina vyhodnotí, zda existují přiměřené a doložitelné informace, které jí umožní provést dodatečné posouzení na kolektivním základě s ohledem na celé portfolio nebo jeho část. To může vést k závěru Skupiny, že segment nebo část portfolia prodělala významný nárůst úvěrového rizika.

Expozice se vracejí z fáze 2 do fáze 1, jakmile již nesplňují kritéria pro významné zvýšení úvěrového rizika. Pokud existují důkazy o tom, že již nedochází k významnému zvýšení úvěrového rizika v porovnání s původním zaúčtováním, pak se opravná položka k nástroji vrací k oceňování na úrovni 12měsíčních očekávaných úvěrových ztrát (ECL).

Skupina sleduje účinnost kritérií používaných k identifikaci významného zvýšení úvěrového rizika pravidelnými kontrolami, aby potvrdila, že:

- kritéria jsou schopna identifikovat významné zvýšení úvěrového rizika předtím, než se expozice dostane do selhání;
- kritéria neodpovídají okamžiku, kdy se aktivum dostane do 30denní prodlevy po splatnosti; – průměrná doba mezi identifikací významného zvýšení úvěrového rizika a selháním se jeví jako přiměřená;
- expozice se obecně nepřevádějí přímo z 12měsíčního oceňování očekávaných úvěrových ztrát (ECL) do oceňování úvěrově znehodnocených expozic; a
- Nedochází k žádné neodůvodněné volatilitě opravných položek na ztráty z převodů mezi 12měsíční pravděpodobností selhání (fáze 1) a doživotní pravděpodobností selhání (fáze 2).

Fázování Finanční aktiva se mohou v rámci modelu znehodnocení IFRS 9 pohybovat oběma směry v závislosti na posouzení, zda došlo k významnému zvýšení úvěrového rizika od prvotního zaúčtování, nebo zda je aktivum následně znehodnoceno.

Aby Skupina určila fázi vykazování očekávaných úvěrových ztrát (ECL) u závazku, určí, zda je aktivum již znehodnoceno (Fáze 3) či nikoli (Fáze 1 a 2). Fáze 2 je určena existencí významného zhoršení (nebo zlepšení) úvěrového hodnocení ve srovnání s úvěrovým ratingem při prvotním zaúčtování, jak je popsáno ve výše uvedené části. Aktiva ve Fáze 1 nevykazují významné zhoršení úvěrového hodnocení ve srovnání s úvěrovým ratingem při prvotním zaúčtování. Všechna nově nabytá nebo vzniklá finanční aktiva, která nejsou nakoupena nebo vznikla se znehodnocením úvěru (POCI), jsou prvotně zaúčtována ve Fázi 1.

1. Hlavní účetní zásady (pokračování)

j) Znehodnocení finančních aktiv (pokračování)

Změny v požadované rezervě na úvěrové ztráty, včetně dopadu pohybů mezi fází 1 a fází 2, se ve výkazu zisku a ztráty účtují jako úprava rezervy na úvěrové ztráty.
Očekávaná doba trváníPři měření očekávaných úvěrových ztrát (ECL) musí Skupina zohlednit maximální smluvní dobu, po kterou je Skupina vystavena úvěrovému riziku, včetně možného čerpání a očekávané splatnosti finančního aktiva. U některých revolvingových úvěrových rámců, které nemají pevnou splatnost, se očekávaná doba trvání odhaduje na základě doby, po kterou je Skupina vystavena úvěrovému riziku a po kterou by úvěrové ztráty nebyly zmírněny opatřeními managementu.
Finanční zárukySkupina posuzuje, zda je držená smlouva o finanční záruce nedílnou součástí finančního aktiva, které je účtováno jako součást daného nástroje, nebo zda se jedná o smlouvu, která je účtována samostatně. Pokud Skupina určí, že záruka je nedílnou součástí finančního aktiva, pak se jakákoli prémie splatná v souvislosti s prvotním zaúčtováním finančního aktiva považuje za transakční náklady na jeho pořízení. Skupina zohledňuje vliv ochrany při oceňování reálné hodnoty dluhového nástroje a při oceňování očekávaných úvěrových ztrát. Výhody zmírňujících úvěrové riziko se účtují proti ztrátám ze snížení hodnoty.

Pokud Skupina zjistí, že záruka není nedílnou součástí dluhového nástroje, pak vykáže aktivum představující jakoukoli předplacenou záruční prémii a nárok na kompenzaci úvěrových ztrát. Tato aktiva jsou vykázána v položce „ostatní aktiva“. Náklady na zmírnění úvěrových ztrát jsou zaznamenány v rámci ostatních nákladů a odepisovány po dobu trvání ochrany. Vymáhání částek je vykázáno jako ostatní výnosy.

Definice selhání ve 3. fázi

Definice selhání je v souladu s definicí selhání podle článku 178 CRR a je konzistentní s definicí používanou pro účely interního řízení úvěrového rizika pro příslušný finanční nástroj. Definice selhání použitá pro tento účel se uplatňuje konzistentně na všechny finanční nástroje, pokud nejsou k dispozici informace, které prokazují, že pro konkrétní finanční nástroj je vhodnější jiná definice selhání. V průběhu roku 2025 nedošlo k žádné změně definice selhání Skupiny.

Dle pokynů ECB Skupina klasifikuje expozici jako nesplácenou expozici (NPE), pokud splňuje jedno nebo obě z následujících kritérií:

- Existují významné expozice, které jsou po splatnosti více než 90 dní; a/nebo
- Dlužník je posouzen jako nepravděpodobný, že by splatil své úvěrové závazky v plné výši bez realizace zajištění, a to bez ohledu na existenci jakékoli po splatnosti nebo počet dnů po splatnosti.

Nesplácené expozice (NPE) zahrnují expozice v selhání, expozice se znehodnocením a úvěry v podmíněné době, které dosud nesplnily kritéria pro ukončení splácení v souladu s pokyny Evropského bankovního orgánu pro návrat k výkonnosti. Všechny NPE jsou proto ve skupině v selhání a naopak.

Podle definice selhání Skupiny se expozice považuje za selhanou a je klasifikována jako Stupeň 3, pokud je dlužník více než 90 dní po splatnosti jakéhokoli podstatného úvěrového závazku nebo je jinak vyhodnocen jako nepravděpodobný, že by dlužník uhradil své úvěrové závazky v plné výši bez použití opatření ze strany Skupiny, jako je například realizace zajištění.

Počítání dnů po splatnosti začíná, pokud v den splatnosti nebyla uhrazena jakákoli částka jistiny, úroku nebo poplatku.

1. Hlavní účetní zásady (pokračování)

j) Znehodnocení finančních aktiv (pokračování)

Skupina nařídila, aby určité indikátory událostí s nepravděpodobnou neplacením vedly k povinné klasifikaci selhání, včetně významných expozic po splatnosti delší než 90 dní, specifické úvěrové úpravy, prodeje úvěrového závazku, restrukturalizace v tísni a bankrotu dlužníka.

Skupina rovněž nařídila, aby určité další finanční a nefinanční události, u nichž je nepravděpodobné, že by se vyplatily, vedly k individuálnímu posouzení Dlužníka za účelem určení selhání.

Všechny expozice v selhání budou mít interní rating rizika dlužníka 8, 9 nebo 10 (pouze individuálně a portfoliově spravovaní dlužníci).
Výhledové informace a více ekonomických scénářů Odhady musí zohledňovat informace o minulých událostech, současných podmínkách a rozumné a podložitelné prognózy budoucích událostí a ekonomických podmínek. Aplikace výhledových informací (FLI) vyžaduje značný úsudek. Skupina vyvinula modely, které zahrnují více ekonomických scénářů, jež zohledňují variabilitu a nejistotu očekávaných ztrát, včetně faktorů, jako je tempo růstu HDP a míra nezaměstnanosti, které poskytli ekonomové v rámci Citi's Global Country Risk Management (GCRM). Tyto odhady jsou založeny na datech portfolia, která odrážejí aktuální rizikové atributy dlužníků a dluhových nástrojů v kombinaci s projekcemi ztrát odvozenými z modelů migrace ratingu, PD a ztrát vytvořených pro odhad stresových úvěrových ztrát pro velkoobchodní portfolia. Jak již bylo uvedeno výše, tyto modely obsahují speciálně vyvinuté komponenty, aby odhady byly v souladu s IFRS 9. Modely PD, LGD a EAD jsou kalibrovány na pozorované historické vzorce selhání a ztrát v průběhu několika let a propojeny s ekonomickými faktory. Model odráží různou pravděpodobnost ztráty a závažnost ztráty jako funkci různých ekonomických prognóz. Skupina nepoužívá nejlepší ani nejhorší možný scénář, ale posuzuje reprezentativní počet scénářů (3 při použití sofistikovaného přístupu a v případech, kdy se více scénářů považuje za scénáře s významným nelineárním dopadem) a pravděpodobnostně tyto scénáře váží za účelem určení očekávané úvěrové ztráty.

Prezentace opravné položky k očekávaným úvěrovým ztrátám ve výkazu finanční poziceOpravné položky k očekávaným úvěrovým ztrátám jsou ve výkazu finanční pozice prezentovány následovně:

- Finanční aktiva oceňovaná v amortizované hodnotě: jako odpočet od hrubé účetní hodnoty aktiva
- Úvěrové přísliby a smlouvy o finančních zárukách: jako rezerva
- Dluhové nástroje oceňované v reálné hodnotě oproti ostatnímu výsledku hospodaření: jelikož účetní hodnota těchto finančních aktiv je v reálné hodnotě, není ve výkazu finanční pozice vykázána žádná opravná položka, nicméně opravná položka je vykázána ve výkazu zisku a ztráty a ve fondu z přecenění na reálnou hodnotu.

Odpis úvěrů a zálohÚvěry (a související účty opravných položek ke snížení hodnoty) se obvykle odepisují, buď částečně, nebo plně, pokud neexistuje reálná vyhlídka na jejich uhrazení. V případě zajištěných úvěrů se tak obvykle děje po obdržení výnosů z realizace zajištění. V případech, kdy byla stanovena čistá realizovatelná hodnota jakéhokoli zajištění a neexistuje žádný rozumný předpoklad dalšího uhrazení, může k odpisu dojít dříve. Následné uhrazení dříve odepsaných částek se účtuje proti čistému zisku/(ztrátě) ze snížení hodnoty ve výkazu zisku a ztráty.

k) Odúčtování finančních aktiv a závazků

Finanční aktiva jsou odúčtována v okamžiku, kdy vyprší právo na příjem peněžních toků z aktiv, nebo kdy Skupina převedla aktiva a zároveň převedla podstatnou část rizik a odměn spojených s vlastnictvím aktiv, nebo v případě, že Skupina nepřevede ani si neponechá podstatnou část rizik a odměn spojených s vlastnictvím, ale neponechá si kontrolu nad finančním aktivem. Finanční závazky jsou odúčtovány v okamžiku jejich zániku, tj. v okamžiku, kdy je závazek splněn, zrušen nebo jeho platnost vyprší.

Při odúčtování finančního aktiva se rozdíl mezi účetní hodnotou aktiva (nebo účetní hodnotou přiřazenou k odúčtované části aktiva) a přijatou protihodnotou vykáže ve výkazu zisku nebo ztráty. U dluhových finančních aktiv oceňovaných reálnou hodnotou vykázanou v ostatním úplném výsledku se kumulativní zisk nebo ztráta dříve vykázaná v ostatním úplném výsledku při odúčtování reklasifikuje z vlastního kapitálu do výkazu zisku nebo ztráty.

1. Hlavní účetní zásady (pokračování)

l) Reforma referenčních úrokových sazeb
Pokud se v důsledku reformy referenčních úrokových sazeb změní základ pro stanovení smluvních peněžních toků z finančního aktiva oceňovaného naběhlou hodnotou nebo reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku hospodaření nebo finančního závazku oceňovaného naběhlou hodnotou, Skupina aktualizuje efektivní úrokovou sazbu finančního aktiva nebo finančního závazku tak, aby odrážela změnu požadovanou reformou, pokud jsou splněny následující podmínky:

- Změna je nezbytná jako přímý důsledek reformy; a

- Nový základ pro stanovení smluvních peněžních toků je ekonomicky ekvivalentní předchozímu základu.

Pokud byly provedeny změny u finančního aktiva nebo finančního závazku, a to navíc ke změnám v základu pro stanovení smluvních peněžních toků požadovaných reformou úrokových sazeb, Skupina nejprve aktualizovala efektivní úrokovou sazbu finančního aktiva nebo finančního závazku tak, aby odrážela změnu vyžadovanou reformou úrokových sazeb. Poté Skupina aplikovala pravidla pro účtování o modifikacích dodatečných změn.

m) Leasingy

Leasingy se vykazují jako aktivum z práva užívání (ROU) a odpovídající závazek k datu, kdy je pronajaté aktivum k dispozici pro užívání Skupinou. Při uzavření smlouvy Skupina posoudí, zda smlouva je leasingem nebo jej obsahuje. Smlouva je leasingem nebo jej obsahuje, pokud smlouva převádí právo ovládat užívání identifikovaného aktiva po určitou dobu výměnou za protiplnění.

Při určování, zda je smlouva nájemní smlouvou nebo ji obsahuje, se postupuje takto:

- Identifikované aktivum – Aktivum je obvykle identifikováno tak, že je explicitně specifikováno ve smlouvě. Aktivum však může být také identifikováno implicitně specifikovaným v okamžiku, kdy je aktivum zpřístupněno k užívání;
- Skupina má právo získat v podstatě veškeré ekonomické užitky z užívání aktiva po celou dobu užívání;
- Skupina má právo řídit, jak a k jakému účelu bude identifikované aktivum používáno po celou dobu užívání;
- Skupina má právo provozovat aktivum po celou dobu užívání, aniž by měl dodavatel právo měnit tyto provozní pokyny; a
- Skupina navrhla aktivum způsobem, který předem určuje, jak a k jakému účelu bude aktivum po celou dobu užívání využíváno.

Skupina vykazuje aktivum ROU a závazek z leasingu k datu zahájení leasingu. Aktivum ROU se prvotně oceňuje pořizovací cenou, která zahrnuje počáteční výši závazku z leasingu upravenou o veškeré leasingové platby uhrazené k datu zahájení leasingu nebo před ním, plus veškeré počáteční přímé náklady a odhad nákladů na demontáž a odstranění podkladového aktiva nebo na jeho obnovu, po odečtení případných obdržených pobídek.

Aktiva typu ROU se obecně odepisují lineárně po kratší z doby použitelnosti aktiva nebo doby leasingu. Skupina ve výkazu finanční pozice vykazuje aktivum typu ROU a odpovídající závazek z leasingu v souvislosti s kancelářskými budovami, kde je Skupina nájemcem.

Dále je aktivum ROU v každém účetním období posuzováno z hlediska ztrát ze snížení hodnoty a upravováno o určitá přecenění v rámci závazku z leasingu.

1. Hlavní účetní zásady (pokračování)

m) Leasingové smlouvy (pokračování)

Skupina se rozhodla neúčtovat aktiva ROU a závazky z leasingu u leasingů aktiv nízké hodnoty a krátkodobých leasingů.

Platby spojené s krátkodobým leasingem zařízení a vozidel a se všemi leasingy aktiv s nízkou hodnotou se vykazují lineárně jako ostatní náklady ve výkazu zisku a ztráty. Krátkodobé leasingy jsou leasingy s dobou trvání 12 měsíců nebo kratší. Aktiva s nízkou hodnotou zahrnují IT vybavení a drobný kancelářský nábytek.

Závazek z leasingu se prvotně oceňuje v současné hodnotě leasingových plateb, které nejsou uhrazeny k datu zahájení leasingu, diskontovaných s využitím úrokové sazby implicitně obsažené v leasingu. Pokud tuto sazbu nelze snadno určit, což je obecně případ leasingů ve Skupině, použije se inkrementální úroková sazba nájemce („IBR“), což je sazba, kterou by individuální nájemce musel zaplatit za vypůjčení finančních prostředků nezbytných k získání aktiva podobné hodnoty jako aktivum z práva k užívání v podobném ekonomickém prostředí s podobnými smluvními podmínkami, zajištěním a smluvními podmínkami. IBR je úroková sazba, kterou by Skupina musela zaplatit za vypůjčení si na základě zajištění po podobnou dobu ve výši leasingových plateb v podobném ekonomickém prostředí.

Leasingové platby zahrnuté do ocenění leasingového závazku zahrnují:

- Fixní platby, včetně fixních plateb v podstatě;
- Variabilní leasingové platby, které závisí na indexu nebo sazbě, původně oceněné s použitím indexu nebo sazby k datu zahájení; a
- Částky, u kterých se očekává úhrada v rámci zbytkové záruky.

Závazek z leasingu se oceňuje amortizovanou hodnotou s použitím metody efektivní úrokové sazby. Závazek z leasingu se přeceňuje tak, aby odrážel změny leasingových plateb způsobené změnou indexu nebo sazby (jiné než pohyblivé úrokové sazby), pokud je s dostatečnou jistotou, že Skupina uplatní opci na odkup, prodloužení nebo ukončení smlouvy, a pokud dojde ke změně částky, kterou Skupina očekává, že zaplatí na základě garance zbytkové hodnoty. Leasingové platby se alokují mezi jistinu a finanční náklady. Finanční náklady se účtují do zisku nebo ztráty po dobu leasingu tak, aby se dosáhlo konstantní periodické úrokové sazby ze zbývajícího zůstatku závazku za každé období.

n) Dům a zařízení

Dlouhodobý hmotný majetek, včetně vylepšení pronajatých a vlastněných aktiv, se oceňuje pořizovací cenou sníženou o kumulované odpisy a ztráty ze snížení hodnoty (viz níže). Odpisy se provádějí tak, aby se pořizovací cena, snížená o odhadovanou zbytkovou hodnotu každého aktiva, odepsala lineárně po dobu jeho odhadované životnosti.

Budovy ve vlastním vlastnictví	50 years
Pronajatá nemovitost	doba pronájmu
Vylepšení pronajatých nemovitostí	kratší doba pronájmu a 10 let
Vozidla, nábytek a vybavení	mezi 1 a 10 lety

Následné náklady se zahrnují do účetní hodnoty aktiva nebo se vykazují jako samostatné aktivum, dle potřeby, pouze pokud je pravděpodobné, že Skupině v budoucnu poplynou ekonomické užitky spojené s danou položkou a pořizovací cena položky může být spolehlivě oceněna. Veškeré ostatní opravy a údržba se účtují do výkazu zisku a ztráty v účetním období, ve kterém vznikly.

o) Nehmotný majetek

Goodwill Nabytý goodwill představuje částku, která převyšuje reálnou hodnotu zaplacené protihodnoty nad reálnou hodnotou čistých identifikovatelných aktiv podniku k datu akvizice. Goodwill se oceňuje v pořizovací ceně snížené o kumulované ztráty ze snížení hodnoty.

1. Hlavní účetní zásady (pokračování)

o) Nehmotný majetek (pokračování)

Počítačový softwareVýdaje na interně vyvinutý software se vykazují jako aktivum, pokud je Skupina schopna prokázat svůj záměr a schopnost dokončit vývoj a používat software způsobem, který bude generovat budoucí ekonomické přínosy, a je schopna spolehlivě měřit náklady na dokončení vývoje. Aktivované náklady na interně vyvinutý software zahrnují všechny interní a externí náklady přímo související s vývojem softwaru a jsou odepisovány po dobu jeho životnosti.

Odpisy se účtují do výkazu zisku a ztráty a vykazují se v položce ostatních nákladů s použitím metod, které nejlépe odrážejí ekonomické přínosy po dobu jejich odhadované doby použitelnosti a zbytkové hodnoty, které se přezkoumávají na konci každého účetního období a v případě potřeby upravují. Odhadovaná doba použitelnosti je následující.

Získané licence na počítačový software	3 - 5 years
Vývoj počítačového softwaru	1–10 let

Ostatní nehmotný majetek – nehmotný majetek klienta Nehmotný majetek, který Skupina pořídí, se oceňuje pořizovací cenou sníženou o kumulované odpisy a ztráty ze snížení hodnoty.

Ostatní nehmotný majetek se vztahuje k nehmotnému majetku klientů, který je identifikovatelným aktivem a je prvotně zachycen v jeho současné hodnotě na základě prognóz peněžních toků z nabytých smluvních práv k vztahům se zákazníky.

Odpisy se účtují do výkazu zisku a ztráty a vykazují se v položce ostatních nákladů s použitím metod, které nejlépe odrážejí ekonomické přínosy po dobu jejich odhadované ekonomické životnosti a zbytkové hodnoty, které se přezkoumávají na konci každého účetního období a v případě potřeby upravují. Odhadovaná doba použitelnosti je následující.

nehmotný majetek klienta	3 - 5 years

p) Znehodnocení nefinančních aktiv

K datu každé účetní závěrky Skupina posuzuje, zda existují náznaky, že by její goodwill a nehmotný majetek, dlouhodobý hmotný majetek včetně práv k užívání a investice do dceřiných společností byly znehodnoceny. Tato nefinanční aktiva jsou testována na znehodnocení každoročně nebo častěji, pokud události nebo změny okolností naznačují, že by mohlo dojít ke znehodnocení. Goodwill je pro účely testování na znehodnocení alokován mezi penězotvorné jednotky. Ztráty ze znehodnocení goodwillu se neruší. Ztráty ze znehodnocení jsou vykázány ve výkazu zisku a ztráty v rámci Ostatních nákladů.

q) Daně z příjmu

Daň z příjmu splatná ze zisku se vykazuje jako náklad na základě platných daňových zákonů v každé jurisdikci v období, ve kterém zisk vznikne. Daňové dopady daňových ztrát, které lze převést do dalších let, se vykazují jako odložená daňová pohledávka, pokud je pravděpodobné, že v budoucnu bude k dispozici zdanitelný zisk, proti kterému lze ztráty uplatnit. Výše splatné nebo pohledávky z daně je nejlepším odhadem očekávané částky daně, která má být zaplacena nebo přijata, a který odráží nejistotu související s daněmi z příjmu, pokud existuje.

Skupina považuje daňovou pozici za nejistou, pokud předpokládá, že v budoucnu může být výše zisku podléhajícího zdanění vyšší než částka původně uvedená v daňovém přiznání Skupiny.

1. Hlavní účetní zásady (pokračování)

q) Daně z příjmu (pokračování)

Rezerva na splatnou daň se vykazuje, pokud se považuje za pravděpodobné, že výsledek přezkumu nejisté daňové situace daňovým úřadem změní výši daně splatné daňovému úřadu nebo od daňového úřadu v budoucnu. Od vykázání se rezerva na splatnou daň se oceňuje částkou, kterou Skupina v konečném důsledku očekává, že daňovému úřadu zaplatí za vyřešení dané situace.

Odložené daňové pohledávky a závazky se účtují u zdanitelných a odečitatelných přechodných rozdílů mezi daňovou základnou aktiv a závazků a jejich účetní hodnotou v účetní závěrce. Odložené daňové pohledávky se účtují v rozsahu, v jakém je pravděpodobné, že bude k dispozici vhodný zisk, proti kterému bude možné tyto rozdíly uplatnit. Odložené daňové pohledávky a závazky se oceňují daňovými sazbami, které se očekávají v období, ve kterém bude aktivum realizováno nebo závazek vypořádán, na základě daňových sazeb platných nebo v podstatě platných k datu rozvahy.

Odložené daňové pohledávky se prověřují k datu každé účetní závěrky a snižují se v rozsahu, v jakém již není pravděpodobné, že bude realizována související daňová výhoda. Splatné a odložené daně se vykazují jako daňový zvýhodnění nebo náklad ve výkazu zisku a ztráty.

Globální minimální daň z dobíjení

V některých jurisdikcích, kde působí Citigroup, byla přijata nebo v podstatě přijata modelová pravidla pro 2. pilíř zveřejněná OECD. K 31. prosinci 2025 irská vláda a jurisdikce, ve kterých se nacházejí pobočky Společnosti, zavedly/v podstatě zavedly globální minimální doplňovací daň („pravidla 2. pilíře“).

Za rok končící rokem 2025 se na Společnost vztahují pravidla Pilíře 2 v Irsku a jurisdikcích, ve kterých se nacházejí její pobočky.[32]

Očekává se, že dceřiné společnosti Společností budou v příslušných jurisdikcích podléhat pravidlům Pilíře 2, s výjimkou společností 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 Polsku, u kterých se očekává, že budou v Irsku podléhat pravidlům Pilíře 2.[33]

Za rok končící 31. prosincem 2025 by na základě počátečního posouzení Společnosti neměla vzniknout žádná dodatečná daň ve vztahu k pobočkám nebo dceřiným společnostem Společnosti ve všech jurisdikcích, s výjimkou aktivit Společnosti v Irsku a Bulharsku, protože se očekává, že všechny tyto jurisdikce splní jeden z přechodných testů bezpečného přístavu CBCR.

Pravidlo o nedostatečně zdaněném zisku (UTPR)

Skupina podléhá UTPR za rok končící 31. prosincem 2025. Na základě alokačního vzorce stanoveného ve vzorových pravidlech se očekává, že doplnění podléhající UTPR bude přiděleno ve výši 56 % Spojenému království, 15 % Polsku a 10,35 % Irsku, přičemž zbytek bude rozdělen mezi několik dalších jurisdikcí.

Dočasné povinné osvobození od účetnictví odložené daně

Společnost uplatnila dočasnou povinnou úlevu od účtování odložené daně z titulu dopadů doplatku a účtuje o ní jako o splatné dani v okamžiku jejího vzniku.

[32]Včetně Rakouska, Belgie, Bulharska, České republiky, Dánska, Finska, Francie, Německa, Řecka, Maďarska, Itálie, Lucemburska, Nizozemska, Norska, Polska, Portugalska, Rumunska, Slovenska, Španělska, Švédska a Spojeného království.

[33]Včetně Spojeného království (Capital Residential Fund Nominee No.1 Limited, Capital Residential Fund Nominee No.2 Limited, CIP Property (AIPIF) Nominee No 1 Limited, CIP Property (AIPIF) Nominee No 2 Limited, CIP Property (AIPT) Limited, Vidacos Nominees Limited) a Lucemburska (Handlowy Investments S.A.)

r) Daně

Poplatky ukládají vládám Skupině v souladu s legislativou, s výjimkou daní z příjmu, pokut nebo jiných sankcí, které jsou ukládány za porušení legislativy. Skupina vykazuje závazek zaplatit poplatek k datu

1. Hlavní účetní zásady (pokračování)

r) Poplatky (pokračování)

identifikované legislativou, která povinnost zakládá. Poplatky jsou ve výkazu zisku a ztráty skupiny vykázány v položce ostatní administrativní náklady.

s) Cizí měny

Účetní závěrka Skupiny je sestavena v amerických dolarech, což je prezentační měna Skupiny. Různé pobočky a dceřiné společnosti používají odlišnou funkční měnu, která je měnou primárního ekonomického prostředí, ve kterém Společnost působí.

Výnosy, náklady, zisky a ztráty v cizí měně se účtují směnným kurzem platným k datu transakce. Peněžní aktiva a závazky denominované v jiných měnách než funkční měně se přepočítávají na funkční měnu spotovým kurzem platným na konci roku. Nepeněžní aktiva a závazky denominované v jiných měnách než funkční měně, které jsou klasifikovány jako „FVTPL“, se přepočítávají na funkční měnu spotovým kurzem platným na konci roku. Nepeněžní aktiva a závazky denominované v jiných měnách než funkční měně, které nejsou oceňovány reálnou hodnotou, byly přepočítány příslušnými historickými směnnými kurzy. Veškeré kurzové zisky nebo ztráty se účtují do výkazu zisku a ztráty v okamžiku jejich vzniku. Kurzové rozdíly, které vznikají z přepočtu finančního závazku určeného jako zajištění čisté investice do zahraničních jednotek, pokud je zajištění efektivní, se účtují do ostatního úplného výsledku.

Aktiva a pasiva poboček se přepočítávají do měny vykazování Skupiny kurzem platným k datu účetní závěrky a jejich výkazy zisku a ztráty se přepočítávají směnnými kurzy platnými k datu uskutečnění transakcí. Kurzové rozdíly se vykazují v ostatním úplném výsledku a kumulují se v přepočtovém fondu ve vlastním kapitálu, s výjimkou případů, kdy je kurzový rozdíl alokován na nekontrolní podíl.

t) Zaměstnanecké výhody

Plány s definovanými dávkami
Skupina se účastní a nadále provozuje penzijní programy s definovanými dávkami pro zaměstnance v Řecku, Nizozemsku, Belgii, Španělsku, Rakousku, Irsku, Francii, Itálii, Německu, Norsku a Polsku. Zaměstnanci nepřispívají na základní důchody. Čistý závazek vykázaný ve výkazu finanční pozice je pojistněmatematicky vypočtená současná hodnota závazku z definovaných dávek k datu sestavení výkazu finanční pozice, snížená o reálnou hodnotu aktiv plánu.

Závazek z definovaných dávek je každoročně vypočítáván nezávislými pojistnými matematiky pomocí metody projektované jednotky kreditu. Současná hodnota závazku z definovaných dávek se určuje diskontováním odhadovaných budoucích peněžních výdajů s použitím úrokových sazeb vysoce kvalitních podnikových dluhopisů, které jsou denominovány v měně, ve které budou dávky vypláceny, a které mají dobu splatnosti blížící se podmínkám souvisejícího penzijního závazku.

Pokud reálná hodnota aktiv plánu překročí vypočítaný závazek z definovaných požitků pro daný plán, je přebytek vykázaný ve výkazu finanční pozice omezen na ekonomické přínosy dostupné pro Skupinu. Veškeré významné změny nebo krácení plánu, ke kterým dojde během daného období, vedou k vykázání nákladů na minulé služby ve výkazu zisku a ztráty. Ve výkazu zisku a ztráty se také vykazují významná vypořádání. Pokud k nákladům na minulé služby nebo vypořádání dojde v průběhu roku, náklady na důchody za zbytek roku se přecení tak, aby odrážely tržní podmínky v době události.

Zisky a ztráty z přecenění se okamžitě účtují do výkazu o úplném výsledku hospodaření. U závazků z definovaných dávek se náklady na současné služby a veškeré náklady na minulé služby zahrnují do výkazu zisku a ztráty v rámci provozních nákladů a úrokové výnosy z aktiv penzijního plánu, po odečtení dopadu úrokových nákladů na závazky penzijního plánu, se zahrnují do osobních nákladů.

Přebytek se vykazuje ve výkazu finanční pozice, pokud je k dispozici ekonomický prospěch ve formě snížení budoucích příspěvků nebo vrácení peněz Skupině.

1. Hlavní účetní zásady (pokračování)

t) Zaměstnanecké výhody (pokračování)

Plány s definovanými příspěvky
Skupina provozuje řadu penzijních programů s definovanými příspěvky. Roční příspěvky Skupiny se účtují do výkazu zisku a ztráty v období, ke kterému se vztahují. Aktiva penzijního programu jsou držena v oddělených fondech spravovaných správcem.

Krátkodobé výhody
Krátkodobé závazky z titulu zaměstnaneckých požitků se oceňují bez diskontu a účtují se do nákladů v okamžiku poskytnutí související služby. Rezerva se vykazuje na částku, u které se očekává, že bude vyplacena v rámci krátkodobého bonusového programu, pokud má Skupina současnou právní nebo mimosmluvní povinnost tuto částku vyplatit v důsledku minulých služeb poskytnutých zaměstnancem a pokud lze tuto povinnost spolehlivě odhadnout.

Výhody ukončení pracovního poměru
Odstupné se účtuje jako náklad, pokud se Skupina prokazatelně zaváže, bez reálné možnosti odstoupení, k formálnímu podrobnému plánu buď ukončit pracovní poměr před řádným datem odchodu do důchodu, nebo poskytnout odstupné v důsledku nabídky na podporu dobrovolného propuštění. Odstupné v případě dobrovolného propuštění se účtuje jako součást restrukturalizačního programu; pokud Skupina učinila nabídku dobrovolného propuštění, je pravděpodobné, že nabídka bude přijata, a počet přijatých nabídek lze spolehlivě odhadnout.

u) Motivační plány založené na akciích

Skupina se účastní řady akciových motivačních programů Citigroup, v jejichž rámci Citigroup poskytuje akcie svým zaměstnancům. Na základě samostatné Dohody o účasti přidružených subjektů v akciových plánech (SPAPA) Skupina provádí se Citigroup hotovostní vyrovnání ve výši reálné hodnoty akciových motivačních odměn poskytnutých zaměstnancům Skupiny v rámci těchto programů.

Skupina používá pro své akciové motivační plány účtování s vypořádáním vlastním kapitálem, přičemž finanční závazky jsou účtovány odděleně, což odráží její související povinnosti provádět platby vůči Citigroup. Skupina vykazuje reálnou hodnotu odměn k datu přiznání jako kompenzační náklad během rozhodného období s odpovídajícím zaúčtováním ve prospěch závazku vůči skupině (závazek z refundace) vůči Citigroup. Veškeré částky vyplacené Citigroup a související závazek podle SPAPA jsou během rozhodného období vykázány ve vlastním kapitálu. Následné změny reálné hodnoty všech neuplatněných odměn a SPAPA jsou každoročně přezkoumávány a veškeré změny hodnoty jsou vykázány ve vlastním kapitálu, opět během rozhodného období.

U akciových motivačních plánů Citigroup, které mají odstupňované období nároku, se každá „tranše“ odměny považuje za samostatnou odměnu. V případě plánu s definiční dobou nároku bez možnosti převodu, má odměna pouze jednu „tranši“. Náklad se účtuje po dobu nároku.

	% vykázaných nákladů			
Období pro nárok na ocenění	**1. ročník**	**2. ročník**	**3. ročník**	**4. ročník**
2 roky (2 tranše)	75%	25%	—%	—%
2 roky (1 tranše)	50%	50%	—%	—%
3 roky (3 tranše)	61%	28%	11%	—%
3 roky (1 tranše)	33%	33%	33%	—%
4 roky (4 tranše)	52%	27%	15%	6%
4 roky (1 tranše)	25%	25%	25%	25%

Zaměstnanci, kteří splňují určité požadavky na věk a počet odpracovaných let (zaměstnanci s nárokem na důchod), však mohou ukončit aktivní pracovní poměr a pokračovat v nabývání nároků na své odměny, pokud splňují specifická ustanovení o zákazu konkurence. Náklady na akciové motivační plány se vykazují po požadovanou dobu

odpracovaných let. U odměn udělených zaměstnancům s nárokem na důchod jsou služby poskytnuty před datem přiznání a následně se náklady nabývají v roce předcházejícím datu přiznání.

1. Hlavní účetní zásady (pokračování)

v) Účtování o státních dotacích

Skupina účtuje o výnosech z vládních dotací, pokud existuje přiměřená jistota, že dotaci obdrží a splní podmínky s ní spojené. V závislosti na jejich povaze se dotace vykazují jako součást zisku nebo ztráty v položce „Ostatní výnosy“, nebo se odečítají při vykazování souvisejících nákladů.

w) Hotovost a ekvivalenty hotovosti

Pro účely výkazu peněžních toků zahrnují peněžní prostředky a peněžní ekvivalenty zůstatky s původní splatností kratší než tři měsíce, včetně: neomezených a omezených zůstatků u centrálních bank, státních pokladničních poukázek a dalších způsobilých směnek a úvěrů a záloh vůči bankám.

x) Ustanovení

Rezervy se vykazují, pokud je pravděpodobné, že k vypořádání současného právního nebo mimosmluvního závazku v důsledku minulých událostí bude zapotřebí odliv ekonomických zdrojů a lze spolehlivě odhadnout výši závazku.

y) Dceřiné společnosti

Akcie v dceřiných společnostech, které zahrnují nekótované cenné papíry, se oceňují v pořizovací ceně snížené o opravné položky.

z) Běžné kontrolní transakce

Skupina účtuje o podnikových kombinacích mezi subjekty pod společnou kontrolou v účetní hodnotě.

aa) Dlouhodobý majetek držený k prodeji a ukončená činnost

Skupina klasifikuje dlouhodobý majetek a vyřazované skupiny jako držené k prodeji, pokud bude jejich účetní hodnota získána zpět především prodejem, nikoli pokračujícím užíváním.

Dlouhodobý majetek a vyřazované skupiny klasifikované jako držené k prodeji se oceňují nižší z jejich účetní hodnoty a reálné hodnoty snížené o náklady na prodej. Náklady na prodej představují dodatečné náklady přímo související s vyřazením aktiva (vyřazované skupiny), s vyloučením finančních nákladů a daně z příjmů.

Kritéria pro klasifikaci jako držená k prodeji se považují za splněná pouze tehdy, je-li prodej vysoce pravděpodobný a aktivum nebo skupina aktiv určených k prodeji je v současném stavu k dispozici k okamžitému prodeji. Opatření potřebná k dokončení prodeje by měla naznačovat, že je nepravděpodobné, že dojde k významným změnám v prodeji nebo že bude rozhodnutí o prodeji zrušeno. Vedení společnosti musí být zavázáno k plánu prodeje aktiva a k jeho dokončení do jednoho roku od data klasifikace.

Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek se po klasifikaci jako držený k prodeji neodepisuje ani neamortizuje. Aktiva a pasiva klasifikovaná jako držená k prodeji jsou ve výkazu finanční pozice vykázána samostatně jako krátkodobé položky.

Ukončená činnost je součást podnikání Skupiny, která představuje samostatnou hlavní obchodní linii nebo geografickou oblast činnosti a splňuje kritéria pro klasifikaci jako držená k prodeji.

Výsledky ukončených činností byly ve výkazu zisku a ztráty za příslušná prezentovaná období vykázány samostatně jako jedna částka, která zahrnuje zisk nebo ztrátu z ukončených činností po zdanění a zisk nebo ztrátu po zdanění vykázanou při ocenění na reálnou hodnotu sníženou o náklady na prodej.

1. Hlavní účetní zásady (pokračování)

ab)Fiduciární činnosti

Skupina běžně vystupuje jako správce a v dalších fiduciárních funkcích, které vedou k držení nebo umisťování aktiv jménem jednotlivců, svěřeneckých fondů, penzijních plánů a dalších institucí. Při jednání v této funkci Skupina dospěla k závěru, že jedná jako zástupce, a proto jsou tato aktiva a výnosy z nich plynoucí vyloučeny z těchto účetních výkazů, jelikož nejsou aktivy Skupiny.

ac) Základ konsolidace

i. Transakce se společnou kontrolou

Převod podniku z mateřské společnosti do dceřiné společnosti nebo mezi společnostmi pod společnou kontrolou bude mít za následek převod čistých aktiv v účetní hodnotě. To znamená, že čistá aktiva nabývaného podniku budou společností CEP (nabyvatelem) účtována v účetní hodnotě vykázané v nabývaném podniku k datu převodu.
Jakýkoli rozdíl mezi transakční cenou a účetní hodnotou převedených čistých aktiv podniku se vykazuje ve vlastním kapitálu v rámci fondu z fúzí. V transakci pod společnou kontrolou nevznikají žádné nové goodwill ani nehmotná aktiva a nevznikají žádné zisky ani ztráty.

ii. Dceřiné společnosti

„Dceřiné společnosti“ jsou subjekty ovládané Skupinou. Skupina „ovládá“ subjekt, pokud je vystavena variabilním výnosům ze své angažovanosti v subjektu nebo má na ně práva a má schopnost tyto výnosy ovlivnit prostřednictvím své moci nad subjektem. Skupina přehodnocuje, zda má kontrolu, pokud dojde ke změnám v jednom nebo více prvcích kontroly. To zahrnuje i okolnosti, za kterých se držená ochranná práva (např. ta vyplývající z úvěrového vztahu) stanou podstatnými a vedou k tomu, že Skupina má moc nad investovanou jednotkou.

Účetní závěrky dceřiných společností jsou zahrnuty v konsolidovaných účetních závěrkách od data, kdy kontrola vznikne, do data, kdy kontrola zanikne.

iii. Nekontrolní podíly

Nekontrolní podíly se prvotně oceňují ve výši jejich poměrného podílu na identifikovatelných čistých aktivech nabývané společnosti k datu akvizice.

Změny podílu Skupiny v dceřiné společnosti, které nevedou ke ztrátě kontroly, se účtují jako transakce s vlastním kapitálem.

iv. Ztráta kontroly

Když Skupina ztratí kontrolu nad dceřinou společností, odúčtuje aktiva a závazky dceřiné společnosti a veškeré související nekontrolní podíly a další složky vlastního kapitálu. Veškerý výsledný zisk nebo ztráta se vykáží ve výkazu zisku a ztráty. Veškerý podíl ponechaný v bývalé dceřiné společnosti se v okamžiku ztráty kontroly oceňuje reálnou hodnotou.

v. Transakce vyloučené při konsolidaci

Zůstatky a transakce v rámci skupiny a veškeré nerealizované výnosy a náklady (s výjimkou neeliminujících zisků nebo ztrát z transakcí v cizích měnách) vyplývající z transakcí v rámci skupiny se eliminují.

2. Použití předpokladů a odhadů

Výsledky Skupiny jsou citlivé na účetní zásady, předpoklady a odhady, které jsou základem pro sestavení její účetní závěrky. Účetní zásady použité při sestavení účetní závěrky jsou podrobně popsány v poznámce 1.

Sestavení účetní závěrky vyžaduje použití úsudků, odhadů a předpokladů, které ovlivňují aplikaci účetních pravidel a vykázanou výši aktiv, pasiv, výnosů a nákladů. Skutečné výsledky se mohou od těchto odhadů lišit.

Odhady a podkladové předpoklady jsou průběžně přezkoumávány. Úpravy účetních odhadů se účtují v období, ve kterém je odhad revidován, a ve všech budoucích obdobích, kterých se to týká.

Při sestavování účetní závěrky je odpovědností představenstva zvolit vhodné účetní zásady a činit přiměřené úsudky a odhady. Účetní zásady, které jsou považovány za zásadní pro výsledky a finanční situaci Skupiny dle IFRS, a to z hlediska významnosti položek, na které se zásady vztahují, nebo které zahrnují vysokou míru úsudku nebo odhadu, jsou:

Významné úsudky

Významné úsudky, které Skupina učinila při aplikaci svých účetních zásad, jsou uvedeny níže. Aplikace některých z těchto úsudků nutně zahrnuje i odhady, které jsou diskutovány samostatně.

- Znehodnocení úvěrů;
- Obchodování se sekundárními úvěry – běžným způsobem nebo neběžným způsobem.

Znehodnocení úvěrů
Účetní zásady Skupiny pro znehodnocení úvěrů jsou popsány v poznámce 1(j) – „Základní účetní zásady".

Při odhadování ztráty ze snížení hodnoty, která by měla být zaznamenána ve výkazu zisku a ztráty, se používají úsudky.

Účetní úsudky, které by se mohly změnit a mít významný vliv na výši opravné položky ke snížení hodnoty a čisté ztráty ze snížení hodnoty v příštím finančním roce, zahrnují určení, zda mohou být nutné úpravy výstupů modelu snížení hodnoty ze strany vedení Skupiny s cílem řešit omezení modelu snížení hodnoty nebo události, které se staly událostmi pozdního zlomu.

Mezi další klíčové účetní úsudky, které významně ovlivňují výši opravné položky ke snížení hodnoty a čisté ztráty ze snížení hodnoty v příštím finančním roce, patří:

- kritéria Skupiny pro posouzení, zda došlo k významnému nárůstu úvěrového rizika od prvotního zaúčtování tak, že je vyžadována opravná položka na ztrátu za celou dobu trvání aktiva, nikoli na 12měsíční očekávané úvěrové ztráty;
- výběr vhodných metodik a modelových faktorů pro interní hodnocení rizik a modely znehodnocení;
- výběr nejrelevantnějších makroekonomických proměnných pro konkrétní portfolia a určení souvislostí mezi těmito proměnnými a složkami modelu, jako je PD a LGD;
- výběr parametrů modelu znehodnocení a
- úpravy opravných položek ke ztrátám ze snížení hodnoty a klasifikace ve fázích po zavedení modelu.

Vstupní údaje, předpoklady a techniky odhadování pro znehodnocení úvěrů naleznete v poznámce 1(j). Znehodnocení je dále diskutováno a prezentováno v poznámce 23 – „Řízení rizik".
Obchodování se sekundárními úvěry – běžný nebo neběžný způsobBěžná transakce je nákup nebo prodej finančního aktiva na základě smlouvy, jejíž podmínky vyžadují dodání aktiva v časovém rámci stanoveném obecně předpisy nebo konvencí na daném trhu. Po přezkoumání vhodnosti klasifikace běžným způsobem Skupina dospěla k závěru, že období mezi datem obchodu a datem vypořádání pro obchodování se sekundárními úvěry by mělo být považováno za neběžné, protože je obtížné stanovit konzistentní konvenci nebo časový rámec na základě skutečných údajů o obchodech a vypořádání pozorovaných na trhu.

2. Použití předpokladů a odhadů (pokračování)

Významné úsudky (pokračování)

Zda je sekundární úvěrový obchod považován za běžný nebo neběžný, je otázkou úsudku a Skupina se domnívá, že účtování o takových transakcích jako o neběžných transakcích poskytne relevantnější a spolehlivější finanční informace.

Kritické účetní odhady

Účetní odhady s významným rizikem významné úpravy účetních hodnot aktiv a pasiv v příštím finančním roce se týkaly:

- Znehodnocení úvěrů;
- Oceňování finančních nástrojů.

Znehodnocení úvěrů
Účetní zásady Skupiny pro znehodnocení finančních aktiv jsou popsány v poznámce 1(j) – „Základní účetní zásady".

Výpočet opravné položky k očekávaným úvěrovým ztrátám (ECL) je složitý, a proto musí Skupina při jejím stanovení zohlednit velké množství informací. Tento proces vyžaduje značné využití odhadů a předpokladů, z nichž některé jsou ze své podstaty vysoce subjektivní a velmi citlivé na rizikové faktory, jako jsou změny ekonomických podmínek. Změny opravné položky k ECL mohou podstatně ovlivnit čistý zisk. Některé z těchto odhadů mohou nést značné riziko podstatné úpravy účetní hodnoty aktiv v příštím finančním roce.

Klíčové odhady a předpoklady, které ředitelé použili při stanovení opravné položky k očekávaným úvěrovým ztrátám, jsou uvedeny v poznámce 23 – „Řízení rizik", která zahrnuje i citlivost klíčových předpokladů v rámci účetní závěrky.

Oceňování finančních nástrojů
Reálné hodnoty finančních nástrojů, které nejsou kótovány na aktivních trzích, se určují pomocí oceňovacích technik. V maximální možné míře modely používají pouze pozorovatelná data a tam, kde to není možné, může být nutné provést odhady. Poznámka 25 – „Finanční aktiva a pasiva – Proces oceňování pro pohyby reálné hodnoty úrovně 3" dále popisuje přístup k oceňování finančních nástrojů a úpravám tržní hodnoty.

Analýza citlivosti na možné změny klíčových proměnných reálné hodnoty finančních nástrojů klasifikovaných v hierarchii reálných hodnot na úrovni 3 je uvedena v poznámce 25.

Odhady související s prezentací ukončené činnosti

V souvislosti s podpisem dohody mezi společností BHW a VeloBank S.A. („VeloBank"), Promontoria Holding 418 B.V. (jediným akcionářem VeloBank) („Promontoria") a CEP dne 27. května 2025 o rozdělení retailového obchodu ve prospěch VeloBank („Smlouva") byla splněna kritéria standardu IFRS 5 Dlouhodobá aktiva držená k prodeji („IFRS 5") pro klasifikaci segmentu retailových operací jako drženého k prodeji.

V dohodě o převodu retailového podnikání BHW na VeloBank, uvedené v poznámce 35, byly definovány principy oddělení. V této účetní závěrce bylo stanovení zůstatků držených k prodeji provedeno v souladu se dohodou a zásadami IFRS 5. V důsledku toho byly učiněny následující předpoklady:

1 Závazky z ukončených činností převyšují její aktiva, a proto transakce předpokládá převod dodatečných finančních prostředků ve formě likvidních aktiv (tzv. přebytek likvidity, který má být převeden v rámci vypořádání transakce). Očekávaná výše aktiv, která má být převedena v rámci vypořádání transakce, není zahrnuta v aktivech klasifikovaných jako držená k prodeji, protože tato aktiva budou určena v budoucnu a k datu účetní závěrky nejsou přesně známa.

2 Retailové obchody zahrnují duální měnové vklady s vloženými deriváty. Reálná hodnota vložených derivátů byla dříve v konsolidovaném výkazu finanční pozice vykazována v položce „Derivátové finanční nástroje" a byla reklasifikována do pozice „Aktiva klasifikovaná jako držená k prodeji".

2. Použití předpokladů a odhadů (pokračování)

Odhady související s prezentací ukončené činnosti (pokračování)

3 V souvislosti s vykázaným hrubým výsledkem transakce byla vytvořena odložená daňová pohledávka. Vzhledem k tomu, že daň bude vypořádána Skupinou, není odložená daňová pohledávka klasifikována jako aktiva držená k prodeji.

Pro stanovení zisku a ztráty z ukončených činností byly použity následující předpoklady a odhady:

1. Výsledek z prodeje maloobchodní činnosti byl vykázán ve druhém čtvrtletí roku 2025 a byl zaúčtován jako Čistý zisk / (ztráta) z ukončených činností. Transakční cena předpokládala určité variabilní složky, takže Skupina odhadla výsledek transakce s využitím nejlepšího odhadu, který je popsán v poznámce 35.

2. Úrokové výnosy připisované ukončovaným činnostem zahrnují výnosy z aktiv klasifikovaných jako držených k prodeji, které byly upraveny o výnosy z přebytku likvidity, který má být převeden jako vypořádání transakce. Popis úpravy je uveden v poznámce 35. Způsob zohlednění této úpravy ve výsledku hospodaření z pokračujících činností je uveden v poznámce 3.

3. Všeobecné administrativní náklady připisované ukončeným činnostem se týkají odměňování zaměstnanců, externích služeb, IT služeb, pronájmu prostor a amortizace a byly odhadnuty na základě alokačních klíčů používaných společností BHW ve výkaznictví segmentů, upravených podle rozsahu transakcí.

4. Vliv tvorby odložených daňových pohledávek v důsledku vykázaného hrubého výsledku hospodaření transakce je klasifikován jako Čistý zisk / (ztráta) z ukončených činností, protože odložená daň je přímo přiřaditelná k prodeji podniku klasifikovaného jako ukončený.

3. Čistý úrokový výnos

	Skupina		Společnost	
	2025	2024 Přepracová	2025	2024
Finanční aktiva oceňovaná naběhlou	milionů	milionů	milionu dolarů	milionu dolarů
Hotovost a ekvivalenty hotovosti	1,586	2,062	1,535	2,004
Půjčky a zálohy bankám	694	585	609	472
Půjčky a zálohy klientům*	1,774	1,757	1,529	1,555
Další aktiva	152	255	128	229
Negativní úrok z finančních závazků	3	5	2	3
Úrok připadající na přebytečnou likviditu reklasifikovaný do ukončených činností	(170)	(171)	—	—
	4,039	**4,493**	**3,803**	**4,263**
Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou do ostatního komplexního výsledku hospodaření				
Investiční cenné papíry	1,019	835	515	357
	1,019	**835**	**515**	**357**
Úrokový výnos vypočítaný metodou efektivní úrokové sazby	**5,058**	**5,328**	**4,318**	**4,620**
Finanční závazky oceňované naběhlou hodnotou				
Vklady bank	(413)	(412)	(406)	(401)
Zákaznické účty*	(1,339)	(1,706)	(1,141)	(1,573)
Negativní úrok z finančních aktiv	(20)	(21)	(20)	(18)
Úrokové náklady vypočítané metodou efektivní úrokové sazby	**(1,772)**	**(2,139)**	**(1,567)**	**(1,992)**
Ostatní úrokové náklady				
Ostatní závazky	(1,424)	(1,124)	(1,412)	(1,095)
Ostatní úrokové náklady	**(1,424)**	**(1,124)**	**(1,412)**	**(1,095)**
Úrokové náklady	**(3,196)**	**(3,263)**	**(2,979)**	**(3,087)**
Čistý úrokový výnos	**1,862**	**2,065**	**1,339**	**1,533**

*Srovnávací údaje byly přepracovány tak, aby odrážely ukončené činnosti, což vedlo k reklasifikaci čistého úrokového výnosu ve výši 248 milionů USD, přičemž 232 milionů USD bylo reklasifikováno ze zůstatku běžného roku. Podrobnosti viz poznámka 35.

4. Čistý příjem z poplatků a provizí

	Skupina		Společnost	
	2025	2024 Přepracová	2025	2024
Příjmy z poplatků a provizí	milionů	milionů	milionů	milionů
Investiční bankovnictví	42	18	40	17
Provize za zprostředkování*	323	248	204	197
Úschova a fiduciární transakce*	500	449	462	418
Poplatky za transakční služby*	555	516	534	500
Poplatky za závazek*	277	241	256	226
Kreditní a bankovní karta*	191	107	189	106
Poplatky související s vkladem*	116	113	116	111
Ostatní*	125	84	113	82
	2,129	**1,776**	**1,914**	**1,657**
Náklady na poplatky a provize				
Zúčtování a vypořádání*	(135)	(139)	(121)	(126)
Péče	(113)	(98)	(114)	(99)
Ostatní	(218)	(163)	(211)	(161)
	(466)	**(400)**	**(446)**	**(386)**
Čistý příjem z poplatků a provizí	**1,663**	**1,376**	**1,468**	**1,271**

*Srovnávací údaje byly upraveny tak, aby odrážely ukončené činnosti, což vedlo k reklasifikaci 56 milionů USD v Čistém příjmu z poplatků a provizí, 58 milionů USD bylo reklasifikováno ze zůstatku za běžný rok. Podrobnosti viz poznámka 35.

Výnosy z poplatků a provizí zahrnují poplatky, které Skupina získala za fiduciární činnosti, při nichž Skupina drží aktiva jménem svých klientů. Tyto výnosy z poplatků v roce 2025 dosáhly celkové výše 21 milionů USD (2024: 19 milionů USD).

5. Čistý zisk z obchodních aktivit

	Skupina		Společnost	
	2025	2024 Přepracová	2025	2024
	milionů	milionů	milionu dolarů	milionu dolarů
Deriváty*	477	481	474	319
Dluhové cenné papíry	273	86	216	92
Půjčky a zálohy	(1)	(4)	(1)	(4)
	749	**563**	**689**	**407**

*Srovnávací údaje byly upraveny tak, aby odrážely ukončené činnosti, což vedlo k reklasifikaci čistého zisku z obchodních aktivit ve výši 8 milionů USD, přičemž 9 milionů USD bylo reklasifikováno ze zůstatku běžného roku. Podrobnosti viz poznámka 35.

6. Čistý investiční příjem

	Skupina		Společnost	
	2025 milionů	2024 milionů	2025 milionu dolarů	2024 milionu dolarů
Čistý zisk/(ztráta) z investičních cenných papírů FVOCI	63	50	16	36
Majetkové cenné papíry	2	35	6	25
Dividenda od dceřiných společností	—	—	371	271
	65	**85**	**393**	**332**

7. Čistý zisk z ostatních finančních nástrojů oceňovaných reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů

	Skupina		Společnost	
	2025 milionů dolarů	2024 milionů dolarů	2025 milionů dolarů	2024 milionů dolarů
Finanční nástroje	66	35	66	35
	66	**35**	**66**	**35**

Finanční nástroje zahrnují převážně úvěry oceňované reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty. Skupina zvolila možnost oceňování reálnou hodnotou u některých úvěrů, u kterých jsou ekonomická rizika zajištěna derivátovými nástroji, jako jsou swapy úvěrového selhání nebo swapy celkového výnosu. Skupina zvolila možnost oceňování reálnou hodnotou za účelem zmírnění účetních nesouladů v případech složitého zajišťovacího účetnictví a za účelem dosažení provozních zjednodušení.

8. Čistý zisk/(ztráta) ze zajišťovacího účetnictví

Účetnictví zajištění reálné hodnoty	Skupina		Společnost	
	2025 milionů dolarů	2024 milionů dolarů	2025 milionů dolarů	2024 milionů dolarů
Čistý zisk/(ztráta) z ocenění zajištěné transakce	90	(35)	—	—
Čistá (ztráta)/zisk z ocenění zajišťovacích transakcí	(89)	40	—	—
Výnosy/(náklady) ze zajišťovacího účetnictví	**1**	**5**	**—**	**—**

9. Ostatní provozní výnosy

	Skupina		Společnost	
	2025 milionů dolarů	2024 milionů dolarů	2025 milionů dolarů	2024 milionů dolarů
Mezipodnikové vymáhání pohledávek*	1,242	1,013	1,238	1,030
	1,242	**1,013**	**1,238**	**1,030**

*Srovnávací údaje byly přepracovány tak, aby odrážely ukončené činnosti, což vedlo k reklasifikaci 1 milionu USD v rámci vnitroskupinových úhrad, ze zůstatku běžného roku bylo reklasifikováno 23 milionů USD. Podrobnosti viz poznámka 35.

Významná část nákladů ve skupině pochází ze služeb poskytovaných Citi Solution Centre (CSC) jiným subjektům Citi, a to jak globálně, tak regionálně. Tyto náklady jsou alokovány mezi podniky a právnické osoby na základě řady faktorů. Všechny tyto dohody o převodních cenách jsou pravidelně přezkoumávány z hlediska vhodnosti. Tyto náhrady jsou vykázány v ostatních provozních výnosech.

10. Odměna auditora

	Skupina		Společnost	
	2025 milionů dolarů	2024 milionů dolarů	2025 milionů dolarů	2024 milionů dolarů
Poplatek za audit	3.3	2.5	3.3	2.5
Jiné ujištění	—	—	—	—
Daňové poradenské služby	—	—	—	—
Další neauditní služby	1.2	0.8	1.2	0.8
	4.5	**3.3**	**4.5**	**3.3**

Auditorské poplatky zahrnují 0,6 milionu USD (2024: 0,5 milionu USD) pro ostatní členské firmy BDO mimo Irsko za služby místnímu auditu, které byly poskytnuty kancelářím zapojeným do statutárního auditu Společnosti. Ostatní poplatky za neauditní služby činily 1,2 milionu USD (2024: 0,8 milionu USD).

11. Osobní náklady

Průměrný počet zaměstnanců Skupiny v daném roce byl 16 851 (2024: 16 647). Z toho je 16 663 zaměstnanců na plný úvazek (2024: 16 455) a 188 zaměstnanců na částečný úvazek (2024: 192).

Následující tabulka ukazuje průměrný počet zaměstnanců podle funkcí za roky 2025 a 2024:

	Group		Company	
	2025	**2024**	**2025**	**2024**
Další operace	10,873	10,391	8,647	8,247
Bankovnictví	565	683	451	528
Trhy	322	310	241	231
Služby	4,699	4,769	4,257	4,306
Bohatství	392	494	392	494
Celkový počet zaměstnanců	**16,851**	**16,647**	**13,988**	**13,806**

„Ostatní provozní činnosti“ se týká především počtu zaměstnanců v provozních a technologických a manažerských funkcích, kteří sídlí v centrech řešení skupiny.

	Group		Company	
	2025	**2024**	**2025**	**2024**
		Přepracová		
	milionů	**milionů**	**milionů**	**milionů**
Mzdy a platy*	1,407	1,229	1,316	1,144
Náklady na sociální zabezpečení*	151	132	137	119
Náklady na platby na základě akcií*	86	80	81	74
Důchody a dávky po odchodu do důchodu*	55	53	47	46
Náklady na restrukturalizaci*	1	63	—	63
Celkové osobní náklady	**1,700**	**1,557**	**1,581**	**1,446**

*Srovnávací údaje byly upraveny tak, aby odrážely ukončené činnosti, což vedlo k reklasifikaci 76 milionů USD do osobních nákladů, 87 milionů USD bylo reklasifikováno ze zůstatku běžného roku. Podrobnosti viz poznámka 35.

Skupina provozuje ve svých pobočkách 23 (2024: 23) příspěvkově definovaných programů. Kromě toho Skupina provozuje také 8 (2024: 8) programů definovaných dávek. V roce 2025 byly do těchto programů vloženy příspěvky ve výši 55 milionů USD (2024 přepočteno: 53 milionů USD). Více informací naleznete v poznámce 15.

12. Odměny členů představenstva

	Skupina a společnost	
	2025	**2024**
	milionů	**milionů**
Odměny ředitelů jsou následující:		
Pro kvalifikované služby	7	4
Dlouhodobý motivační systém	—	—
Důchodové systémy		
– Systém definovaných příspěvků	—	—
	7	**4**

K 31. prosinci 2025 pobírali důchodové dávky čtyři členové představenstva (2024: čtyři).

13. Ostatní výdaje

	Group		Company	
	2025	2024 Přepracová	2025	2024
	milionů	milionů	milionů	milionů
Amortizace*	73	52	62	54
Amortizace*	22	34	21	18
Čisté znehodnocení nefinančních aktiv*	—	4	—	—
Komunikace a technologie*	516	367	495	346
Dodavatelé*	54	53	42	43
Poplatky a regulační poplatky*	57	72	35	51
Prostory*	65	45	52	46
DPH*	81	38	86	43
Cestování a zábava	15	13	14	12
Ostatní administrativní náklady*	548	320	534	290
	1,431	**998**	**1,341**	**903**

*Srovnávací údaje byly upraveny tak, aby odrážely ukončené činnosti, což vedlo k reklasifikaci 252 milionů USD do Ostatních nákladů, 157 milionů USD bylo reklasifikováno ze zůstatku běžného roku. Podrobnosti viz poznámka 35.

14. Daň ze zisku

(a) Analýza daňového zatížení v daném roce:

	Skupina		Společnost	
	2025	2024 Přepracová	2025	2024
	milionů	milionů	milionu dolarů	milionu dolarů
Aktuální daň:				
Daň z příjmu právnických osob ze zisku za dané	(446)	(427)	(310)	(309)
Globální minimální daň z dobíjení*	(27)	(29)	(27)	(29)
Úpravy daně z příjmu právnických osob za dřívější roky	(25)	(12)	(27)	(14)
Srážková daň	(11)	(3)	(10)	(3)
Odložená daň:				
Odložená daň běžného roku	102	(22)	18	(1)
Celková daň z příjmu právnických osob	**(407)**	**(493)**	**(356)**	**(356)**

Srovnávací údaje byly upraveny tak, aby odrážely ukončené činnosti. Další informace jsou uvedeny v poznámce 35.

***Globální minimální daň z dobíjení**

Za rok končící 31. prosincem 2025 by na základě počátečního posouzení Společnosti neměla vzniknout žádná doplňková daň ve vztahu k pobočkám nebo dceřiným společnostem Společnosti ve všech jurisdikcích, s výjimkou aktivit Společnosti v Irsku a Bulharsku, protože se očekává, že všechny tyto jurisdikce splní jeden z přechodných testů bezpečného přístavu CBCR.

Odhadovaná sazba doplňovací daně je 2,11 % pro Irsko a 4,17 % pro Bulharsko. Skupina vykázala náklad na splatnou daň ve výši 25,19 milionu USD alokovaného irské pobočce (2024: 27,5 milionu USD) a 1,162 milionu USD alokovaného bulharské pobočce (2024: 1,5 milionu USD) v souvislosti s globální minimální doplňovací daní.

Pravidlo o nedostatečně zdaněném zisku (UTPR)

Skupina podléhá UTPR za rok končící 31. prosincem 2025. Na základě alokačního vzorce stanoveného ve Modelových pravidlech se očekává, že doplnění podléhající UTPR bude alokováno ve výši 10,11 % Irsku, což představuje 1,2 milionu USD (2024: nula). Z toho se alokace pro CEP Ireland odhaduje na 4,72 %, což představuje 0,54 milionu USD.

14. Daň ze zisku (pokračování)

Odsouhlasení efektivní daňové sazby:

	Skupina		Společnost	
	2025	2024 Přepracová	2025	2024
	milionů	milionů	milionu dolarů	milionu dolarů
Zisk před zdaněním**	2,393	2,580	2,174	2,245
Celkový zisk před zdaněním	2,393	2,580	2,174	2,245
Daň z příjmu právnických osob s irskou sazbou daně z příjmu právnických osob ve	(299)	(323)	(272)	(281)
Účinky:				
Daně placené v zahraničních jurisdikcích	(71)	(58)	(71)	(58)
Zahraniční zisky zdaněné různými sazbami	(38)	(39)	—	—
Globální minimální doplňovací daň (poznámka	(27)	(29)	(27)	(29)
Úleva od dvojího zdanění	—	—	46	34
Srážková daň	(11)	(3)	(10)	(3)
Trvalé rozdíly**	64	(29)	5	(5)
Úprava z předchozího roku	(25)	(12)	(27)	(14)
Celkové náklady na daň z příjmu	**(407)**	**(493)**	**(356)**	**(356)**

Srovnávací údaje byly upraveny tak, aby odrážely ukončené činnosti. Další informace jsou uvedeny v poznámce 35.

15. Závazek z titulu důchodového zabezpečení

Skupina se v Irsku a pro své evropské pobočky účastní místně provozovaných penzijních programů s definovanými dávkami a příspěvky. V některých evropských zemích zaměstnavatelé platí příspěvky do státního penzijního systému. Skupina plní své povinnosti v tomto ohledu v souladu s místními zákony. V rámci Skupiny se různé země účastní příspěvkových programů.

Příspěvky zaměstnavatelů do penzijních programů s definovanými dávkami v roce 2025 činily 18,6 milionu USD (2024: 8,4 milionu USD). Skupina očekává, že v roce 2026 přispěje přibližně 11,4 milionu USD. Závazek z definovaných dávek zahrnuje dávky pro stávající zaměstnance, bývalé zaměstnance a současné důchodce. Vážená průměrná doba trvání závazku je 12,9 let (2024: 14,1 let), v případě Bank Handlowy je vážená průměrná doba trvání závazku 13,3 let (2024: 13,5 let). Hlavní plány poskytují dávky související s platem blížícím se odchodu do důchodu nebo předčasnému ukončení pracovního poměru.

V letech 2025 a 2024 nedošlo k žádným podstatným dodatkům, škrtům ani vyrovnáním v rámci Skupiny a Společnosti.

Částky vykázané ve výkazu finanční pozice jsou stanoveny následovně:

	Group		Company	
	31 December 2025	**31 December 2024**	**31 December 2025**	**31 December 2024**
	milionů	**milionů**	**milionů**	**milionů**
Současná hodnota financovaného závazku z definovaných dávek	(400)	(401)	(374)	(374)
Současná hodnota nekrytého závazku z definovaných dávek	(11)	(11)	(11)	(11)
Celkový závazek z definovaných dávek	**(411)**	**(412)**	**(385)**	**(385)**
Reálná hodnota aktiv plánu	340	305	340	305
Neuznané aktivum z důvodu dopadu stropu aktiv	(29)	(17)	(29)	(17)
Čistý závazek vykázaný ve výkazu finanční pozice	**(100)**	**(124)**	**(74)**	**(97)**

Schémata definovaných dávek vykazující schodek ve výši 116 milionů USD (2024: 139 milionů USD) jsou vykázána v rámci ostatních závazků Skupiny (viz poznámka 33). Tato částka je kompenzována přebytkem definovaných dávek ve výši 18 milionů USD (2024: 15 milionů USD).

V běžném roce byly závazky společnosti BHW v účetní hodnotě 2 miliony USD reklasifikovány do kategorie závazků držených k prodeji. Podrobnosti viz poznámka 35.

Nekrytý deficit je každoročně přezkoumáván řediteli.

15. Závazek z titulu důchodového zabezpečení (pokračování)

Analýza nákladů na výkaz zisku a ztráty je následující:

	Group		Company	
	2025 milionů	2024 milionů	2025 milionů	2024 milionů
Provozní náklady:				
Aktuální cena služeb	5	5	3	4
Administrativní výdaje	2	2	2	2
Náklady/(úvěry) za minulé služby (včetně	(14)	—	(3)	—
Náklady na financování:				
Úrokové náklady z definovaných benefitů	16	14	14	13
Úrokové příjmy z aktiv programu	(11)	(10)	(11)	(10)
Náklad vykázaný v ostatních nákladech	**(2)**	**11**	**5**	**9**
Náklady vykázané v ostatních nákladech na pokračující činnost	**(2)**	**11**	**5**	**9**

Změny současné hodnoty závazku z definovaných dávek během roku jsou následující:

	Group		Company	
	2025 milionů	2024 milionů	2025 milionů	2024 milionů
Počáteční závazek z definovaných dávek	(412)	(448)	(385)	(425)
Úpravy směnných kurzů	(52)	24	(50)	25
Aktuální cena služeb	(5)	(5)	(3)	(4)
Úrokové náklady z definovaných benefitů	(16)	(14)	(14)	(13)
Zisk/(ztráta) z přecenění v důsledku změn finančních předpokladů	36	7	37	7
Zisk/(ztráta) z přecenění v důsledku změn demografických předpokladů	—	(1)	—	—
Zisk/(ztráta) z přecenění v důsledku změn ve zkušenostech se závazky	(2)	6	—	7
Vyplacené čisté dávky	18	17	18	16
Náklady na minulé služby (včetně krácení)	14	—	3	
Čistý nárůst závazků z akvizic	(2)	1	(1)	1
Osady	10	1	10	1
Ukončení závazku z definovaných dávek	**(411)**	**(412)**	**(385)**	**(385)**

15. Závazek z titulu důchodového zabezpečení (pokračování)

Změny reálné hodnoty aktiv plánu během roku jsou následující:

	Group		Company	
	2025 milionů	**2024 milionů**	**2025 milionů**	**2024 milionů**
Počáteční reálná hodnota aktiv plánu	305	314	305	314
Úpravy směnných kurzů	40	(19)	40	(19)
Úrokové výnosy z aktiv plánu	11	10	11	10
Návratnost aktiv plánu bez úrokových výnosů	(5)	11	(5)	11
Příspěvky zaměstnavatele	18	8	18	8
Vyplacené čisté dávky	(18)	(16)	(18)	(16)
Vynaložené administrativní náklady	(2)	(2)	(2)	(2)
Čistý nárůst aktiv z prodejů/akvizic	1	—	1	—
Osady	(10)	(1)	(10)	(1)
Konečná reálná hodnota aktiv plánu	**340**	**305**	**340**	**305**

Skutečná návratnost aktiv plánu je následující:

	Group		Company	
	2025 milionů	**2024 milionů**	**2025 milionů**	**2024 milionů**
Úrokové výnosy z aktiv plánu	11	10	11	10
Zisk/(ztráta) z přecenění aktiv plánu bez úrokových výnosů	(5)	11	(5)	11
Celková návratnost aktiv plánu	**6**	**21**	**6**	**21**

V roce 2025 byl u aktiv plánu vykázán kurzový zisk ve výši 40 milionů USD, který zohledňuje vliv změn směnných kurzů (2024: ztráta 19 milionů USD), což vedlo ke zvýšení aktiv plánu. Návratnost aktiv plánu bez úrokových výnosů činila v roce 2025 ztrátu 5 milionů USD (2024: zisk 11 milionů USD).

15. Závazek z titulu důchodového zabezpečení (pokračování)

Analýza částek vykázaných mimo výkaz zisku a ztráty a zveřejněných ve výkazu o úplném výsledku hospodaření je následující:

	Group		Company	
	2025 milionů	**2024 milionů**	**2025 milionů**	**2024 milionů**
Zisk/(ztráta) z přecenění závazků ze schématu				
Zisk/(ztráta) z přecenění v důsledku změn finančních předpokladů	36	7	37	7
Zisk/(ztráta) z přecenění v důsledku změn demografických předpokladů	—	(1)	—	—
Zisk/(ztráta) z přecenění v důsledku změn ve zkušenostech se závazky	(2)	6	—	7
Ztráta z přecenění v důsledku dopadu stropu aktiv	(10)	(10)	(10)	(10)
Celkový zisk/(ztráta) z přecenění závazků ze schématu	**24**	**2**	**27**	**4**
Zisk/(ztráta) z přecenění aktiv plánu	**(5)**	**11**	**(5)**	**11**
Zisk/(ztráta) z přecenění závazku/aktiva z definovaných požitků	**19**	**13**	**22**	**15**

Předpoklady, které mají nejvýznamnější vliv na výsledky ocenění, se týkají diskontní sazby u závazků penzijního systému a předpokladů úmrtnosti. Klíčovým předpokladem je očekávaná délka života budoucích členů penzijního systému. Předpoklady úmrtnosti se však budou v jednotlivých zemích lišit v důsledku rozdílů v úmrtnosti populace a také v důsledku rozdílů v profilu typického členství v penzijním systému Skupiny a Společnosti. V případě Společnosti je průměrná očekávaná délka života osoby odcházející do důchodu v 65 letech 22,5 (2024: 22,3) let u mužů a 23,2 (2024: 23,3) let u žen, a v případě Bank Handlowy je průměrná očekávaná délka života osoby odcházející do důchodu v 65 letech 16,31 (2024: 16,13) let u mužů a 20,31 (2024: 20,17) let u žen.

V rámci svého penzijního plánu s definovanými dávkami je Skupina vystavena řadě rizik, z nichž nejvýznamnější jsou podrobně uvedena níže:

- Možnost, že se výnosy dluhopisů změní, což ovlivní velikost závazků a výši nákladů na důchody.
- Možnost, že výnosy z aktiv budou nižší, než se očekávalo.
- Riziko změn v míře úmrtnosti Vzhledem k tomu, že většina závazků Skupiny z definovaných dávek má za cíl poskytovat dávky po celou dobu života člena, povede zvýšení očekávané délky života ke zvýšení závazků.
- Vzhledem k tomu, že řecký penzijní plán je integrován s řeckým sociálním zabezpečením, jakékoli další změny řeckého penzijního plánu sociálního zabezpečení by mohly vést k vyšším dávkám v rámci plánu, a tím k dalším závazkům a nákladům pro Skupinu.

Předpoklady váženého průměru použité při výpočtu závazků jsou následující:

	Společnost	
	2025	**2024**
Diskontní sazba pro posouzení závazků systému	4.10%	3.40%
Budoucí zvýšení platů	3.40%	3.40%
Míra nárůstu vyplácených důchodů	2.00%	2.00%
Předpoklad míry inflace	2.00%	2.00%

15. Závazek z titulu důchodového zabezpečení (pokračování)

	Bank Handlowy	
	2025	**2024**
Diskontní sazba pro posouzení závazků systému	5.00%	5.40%
Budoucí zvýšení platu - v prvním roce	5.30%	5.80%
Budoucí zvýšení platu - po prvním roce	4.50%	4.50%
Předpoklad míry inflace	3.70%	2.50%

Reálné hodnoty aktiv plánu jsou následující:

	Společnost			
	2025		**2024**	
	milionů	**milionů**	**milionů**	**milionů**
	Celková reálná hodnota	Z toho nekotované na aktivním trhu	Celková reálná hodnota	Z toho nekotované na aktivním trhu
Akcie	82	—	75	—
Státní dluhopisy	105	—	91	—
Korporátní dluhopisy	81	—	76	—
Ostatní	72	4	63	3
Celková reálná hodnota aktiv	**340**	**4**	**305**	**3**

Klíčovým předpokladem použitým pro IAS 19 je diskontní sazba, ačkoli výsledky jsou také citlivé, ale v menší míře na ostatní předpoklady. Pokud by byly použity jiné předpoklady, mohlo by to mít významný vliv na zveřejněné výsledky. Analýzy citlivosti jsou založeny na změně jednoho předpokladu, přičemž všechny ostatní předpoklady zůstávají konstantní.

Citlivost klíčových předpokladů použitých k ocenění závazku je následující:

	Company	
	2025	**2024**
	milionů	**milionů**
Vliv snížení předpokladu diskontní sazby o 1 % na závazky	(53)	(59)
Vliv zvýšení předpokladu diskontní sazby o 1 % na závazky	43	47
Vliv zvýšení míry růstu důchodů o 1 % na závazky	(20)	(21)
Vliv snížení míry růstu důchodů o 1 % na závazky	17	18
Vliv zvýšení míry růstu platů o 1 % na závazky	(3)	(4)
Vliv snížení míry růstu platů o 1 % na závazky	3	4
Vliv účastníků, kteří žijí o jeden rok déle, než se očekávalo, na závazky	(11)	(11)

15. Závazek z titulu důchodového zabezpečení (pokračování)

	Bank Handlowy	
	2025	**2024**
	milionů dolarů	**milionů dolarů**
Vliv snížení předpokladu diskontní sazby o 1 % na závazky	15	3
Vliv zvýšení předpokladu diskontní sazby o 1 % na závazky	8	(3)
Vliv zvýšení míry růstu platů o 1 % na závazky	16	3
Vliv snížení míry růstu platů o 1 % na závazky	7	(3)

Budoucí dávky, které se očekávají z penzijních plánů, jsou následující:

	Group and Company					
	2026	**2027**	**2028**	**2029**	**2030**	**2031-2035**
	milionů	**milionů**	**milionů**	**milionů**	**milionů**	**milionů**
Očekávané platby dávek	25	21	22	23	24	239

16. Poznámky k výkazu peněžních toků

a) Hotovost a ekvivalenty hotovosti

Peněžní prostředky a peněžní ekvivalenty zahrnují následující zůstatky se splatností do tří měsíců.

	Skupina		Company	
	31 December 2025	**31 December 2024**	**31 December 2025**	**31 December 2024**
	milionů	**milionů**	**milionu dolarů**	**milionu dolarů**
Hotovost v pokladně a zůstatky u centrálních bank	35,779	37,258	33,233	35,846
Ostatní vklady na požádání	14,813	12,185	15,123	12,514
Očekávaná úvěrová ztráta	(2)	(2)	(2)	(2)
Hotovost a ekvivalenty hotovosti	**50,590**	**49,441**	**48,354**	**48,358**
Úvěry a zálohy bankám se splatností kratší než 3 měsíce	245	189	242	187
Reverzní repo dohody s bankami se splatností kratší než 3 měsíce	14,148	10,648	14,129	9,716
Peněžní prostředky a peněžní ekvivalenty za daný rok	**64,983**	**60,278**	**62,725**	**58,261**
Peněžní prostředky a peněžní ekvivalenty držená k prodeji	62	—	—	—
Peněžní prostředky a peněžní ekvivalenty za daný rok z pokračujících i ukončených	**65,045**	**60,278**	**62,725**	**58,261**

16. Poznámky k výkazu peněžních toků (pokračování)

b) Očekávaná úvěrová ztráta – Peněžní prostředky a peněžní ekvivalenty

Následující tabulka ukazuje analýzu změn hrubé účetní hodnoty a odpovídajících opravných položek k očekávaným úvěrovým ztrátám:

	Skupina							
Vystavení	**Fáze 1**		**Fáze 2**		**Fáze 3**		**Celkem**	
	2025	**2024**	**2025**	**2024**	**2025**	**2024**	**2025**	**2024**
	milionů dolarů	**milionů dolarů**	**milionů dolarů**	**milionů dolarů**	**milionů dolarů**	**milionů dolarů**	**milionů dolarů**	**milionů dolarů**
Outstanding exposure as at 1 January	**49,442**	**45,453**	**1**	**25**	**—**	**—**	**49,443**	**45,478**
Nová aktiva vznikla nebo zakoupena	7,339	11,670	1	1	—	—	7,340	11,671
Aktivum odúčtované nebo splatné	(6,191)	(7,702)	—	(4)	—	—	(6,191)	(7,706)
Převody do 1. fáze	—	21	—	(21)	—	—	—	—
Převody do 2. fáze	(1)	—	1	—	—	—	—	—
Převody do 3. fáze	—	—	(1)	—	1	—	—	—
At 31 December	**50,589**	**49,442**	**2**	**1**	**1**	**—**	**50,592**	**49,443**

	Společnost							
Vystavení	**Fáze 1**		**Fáze 2**		**Fáze 3**		**Celkový**	
	2025	**2024**	**2025**	**2024**	**2025**	**2024**	**2025**	**2024**
	milionů dolarů	**milionů dolarů**	**milionů dolarů**	**milionů dolarů**	**milionů dolarů**	**milionů dolarů**	**milionů dolarů**	**milionů dolarů**
Outstanding exposure as at 1 January	**48,359**	**45,317**	**1**	**23**	**—**	**—**	**48,360**	**45,340**
Nová aktiva vznikla nebo zakoupena	6,261	10,784	1	1	—	—	6,262	10,785
Aktivum odúčtované nebo splatné	(6,266)	(7,763)	—	(2)	—	—	(6,266)	(7,765)
Převody do 1. fáze	—	21	—	(21)	—	—	—	—
Převody do 2. fáze	(1)	—	1	—	—	—	—	—
Převody do 3. fáze	—	—	(1)	—	1	—	—	—
At 31 December	**48,353**	**48,359**	**2**	**1**	**1**	**—**	**48,356**	**48,360**

Očekávané úvěrové ztráty (ECL)	Skupina							
	Fáze 1		Fáze 2		Fáze 3		Celkový	
	2025 milionů dolarů	2024 milionů dolarů	2025 milionů dolarů	2024 milionů dolarů	2025 milionů dolarů	2024 milionů dolarů	2025 milionů dolarů	2024 milionů dolarů
IFRS 9 ECL as at 1 January	**2**	**1**	**—**	**1**	**—**	**—**	**2**	**2**
Očekávané úvěrové ztráty z nově vzniklých nebo zakoupených aktiv	1	—	—	—	—	—	1	—
Expozice odúčtovaná nebo splatná	(1)	1	—	(1)	—	—	(1)	—
At 31 December	**2**	**2**	**—**	**—**	**—**	**—**	**2**	**2**

16. Poznámky k výkazu peněžních toků (pokračování)

b) Očekávaná úvěrová ztráta – Peněžní prostředky a peněžní ekvivalenty (pokračování)

Očekávané úvěrové ztráty (ECL)	Společnost							
	Fáze 1		Fáze 2		Fáze 3		Celkový	
	2025 milionů dolarů	2024 milionů dolarů	2025 milionů dolarů	2024 milionů dolarů	2025 milionů dolarů	2024 milionů dolarů	2025 milionů dolarů	2024 milionů dolarů
IFRS 9 ECL as at 1 January	**2**	**1**	**—**	**1**	**—**	**—**	**2**	**2**
ECL on new assets originated or purchased	1	1	—	—	—	—	1	1
Exposure derecognised or matured	(1)	—	—	(1)	—	—	(1)	(1)
At 31 December	**2**	**2**	**—**	**—**	**—**	**—**	**2**	**2**

Očekávané úvěrové ztráty (ECL) týkající se úvěrů a záloh za bankami se splatností kratší než 3 měsíce jsou uvedeny v poznámce 21.

c) Změna závazků z finanční činnosti

	Skupina a společnost	
	Podřízené závazky	
	2025 milionů dolarů	2024 milionů dolarů
Počáteční zůstatek k 1. lednu	**9,669**	**8,482**
Bezhotovostní pohyby*	875	(371)
Výnosy z emise podřízených závazků	2,551	1,558
Konečný zůstatek k 31. prosinci	**13,095**	**9,669**

*Nepeněžní pohyby zahrnují zejména ztrátu/(zisk) z kurzových rozdílů u podřízených závazků.

17. Obchodní aktiva

	Group		Company	
	31 December 2025 milionů	31 December 2024 milionů	31 December 2025 milionů	31 December 2024 milionů
Státní dluhopisy	25,003	12,567	24,445	12,360
Korporátní dluhopisy	2,299	231	2,228	—
Půjčky	418	524	394	516
	27,720	**13,322**	**27,067**	**12,876**

18. Derivátové finanční nástroje

	Group					
	31 December 2025			31 December 2024		
	Nominální částka	Reálná hodnota		Nominální částka	Reálná hodnota	
		Aktiva	Závazky		Aktiva	Závazky
	milionů dolarů	milionů dolarů	milionů dolarů	milionů dolarů	milionů dolarů	milionů dolarů
Deriváty držené k obchodování	5,495,094	38,803	36,438	3,690,818	38,870	38,062
Deriváty držené za účelem řízení rizik	1,350	—	100	1,713	13	18
Celkový	**5,496,444**	**38,803**	**36,538**	**3,692,531**	**38,883**	**38,080**
Deriváty držené k obchodování						
Devizové operace	962,341	10,438	10,467	989,256	14,218	13,873
– Volně prodejné	962,341	10,438	10,467	989,256	14,218	13,873
Úroková sazba	4,509,517	27,925	25,325	2,684,369	24,395	23,794
– Volně prodejné	4,402,364	27,925	25,325	2,631,173	24,395	23,794
– Organizovaný trh	107,153	—	—	53,196	—	—
Vlastní kapitál	4,756	48	229	4,178	27	141
– Volně prodejné	4,756	48	229	4,178	27	141
Kredit	17,922	329	355	12,827	229	253
Zboží	558	63	62	188	1	1
Celkový	**5,495,094**	**38,803**	**36,438**	**3,690,818**	**38,870**	**38,062**

	Skupina					
	31 December 2025			31 December 2024		
	Nominální částka	Reálná hodnota		Nominální částka	Reálná hodnota	
		Aktiva	Závazky		Aktiva	Závazky
	milionů dolarů	milionů dolarů	milionů dolarů	milionů dolarů	milionů dolarů	milionů dolarů
Deriváty držené za účelem řízení rizik						
Typ nástroje:						
Úrokový swap	1,350	—	100	1,713	13	18
Celkový	1,350	—	100	1,713	13	18

V aktuálním roce byla aktiva BHW v účetní hodnotě 1 milionu USD reklasifikována do kategorie aktiv držených k prodeji. Podrobnosti viz poznámka 35.

18. Derivátové finanční nástroje (pokračování)

	Company					
	31 December 2025			31 December 2024		
	Nominální částka	Reálná hodnota		Nominální částka	Reálná hodnota	
		Aktiva	Závazky		Aktiva	Závazky
	milionů dolarů	milionů dolarů	milionů dolarů	milionů dolarů	milionů dolarů	milionů dolarů
Deriváty držené k obchodování	5,429,345	38,086	35,694	3,617,132	38,221	37,439
Celkový	**5,429,345**	**38,086**	**35,694**	**3,617,132**	**38,221**	**37,439**
Deriváty držené k obchodování						
Devizové operace	938,879	10,133	10,280	962,973	13,740	13,567
– Volně prodejné	938,879	10,133	10,280	962,973	13,740	13,567
Úroková sazba	4,467,230	27,513	24,767	2,636,966	24,224	23,478
– Volně prodejné	4,361,769	27,513	24,767	2,594,216	24,224	23,478
– Organizovaný trh	105,461	—	—	42,750	—	—
Vlastní kapitál	4,756	48	229	4,178	27	140
– Volně prodejné	4,756	48	229	4,178	27	140
Kredit	17,922	329	356	12,827	229	253
Zboží	558	63	62	188	1	1
Celkový	**5,429,345**	**38,086**	**35,694**	**3,617,132**	**38,221**	**37,439**

19. Investiční cenné papíry

	Group		Company	
	31 December 2025 $m	31 December 2024 $m	31 December 2025 $m	31 December 2024 $m
Investiční cenné papíry FVOCI				
Státní dluhopisy	19,928	15,964	14,060	12,254
Korporátní dluhopisy	2,969	4,230	466	604
Celkový	**22,897**	**20,194**	**14,526**	**12,858**
Investiční cenné papíry oceňované naběhlou hodnotou				
Dluhové cenné papíry	277	244	—	—
Celkový	**277**	**244**	**—**	**—**
Investiční cenné papíry FVTPL				
Majetkové cenné papíry	87	76	45	34
Celkem investiční cenné papíry	**23,261**	**20,514**	**14,571**	**12,892**

Očekávaná úvěrová ztráta – investiční cenné papíry oceňované reálnou hodnotou v celkové hodnotě smluvního majetku (FVOCI)

Následující tabulka ukazuje analýzu změn hrubé účetní hodnoty a odpovídajících opravných položek k očekávaným úvěrovým ztrátám:

19. Investiční cenné papíry (pokračování)

Očekávaná úvěrová ztráta – investiční cenné papíry oceňované reálnou hodnotou v ostatních smluvních podmínkách (pokračování)

Vystavení	Skupina					
	Fáze 1		Fáze 2		Celkový	
	2025 milionů dolarů	2024 milionů dolarů	2025 milionů dolarů	2024 milionů dolarů	2025 milionů dolarů	2024 milionů dolarů
Outstanding exposure as at 1 January	**20,194**	**17,004**	**—**	**—**	**20,194**	**17,004**
Nová aktiva vznikla nebo zakoupena	6,203	4,257	19	—	6,222	4,257
Aktivum odúčtované nebo splatné	(3,519)	(1,067)	—	—	(3,519)	(1,067)
At 31 December	**22,878**	**20,194**	**19**	**—**	**22,897**	**20,194**

Vystavení	Společnost					
	Fáze 1		Fáze 2		Celkový	
	2025 milionů dolarů	2024 milionů dolarů	2025 milionů dolarů	2024 milionů dolarů	2025 milionů dolarů	2024 milionů dolarů
Outstanding exposure as at 1 January	**12,858**	**9,576**	**—**	**—**	**12,858**	**9,576**
Nová aktiva vznikla nebo zakoupena	3,735	3,774	19	—	3,754	3,774
Aktivum odúčtované nebo splatné	(2,086)	(492)	—	—	(2,086)	(492)
Další pohyby	—	—	—	—	—	—
At 31 December	**14,507**	**12,858**	**19**	**—**	**14,526**	**12,858**

U investičních cenných papírů oceňovaných reálnou hodnotou v celkovém součtu (FVOCI) nebyly podle IFRS 9 Stage 3 vykázány žádné expozice ani pohyby.

Očekávané úvěrové ztráty (ECL)	Skupina					
	Fáze 1		Fáze 2		Celkový	
	2025 milionů dolarů	2024 milionů dolarů	2025 milionů dolarů	2024 milionů dolarů	2025 milionů dolarů	2024 milionů dolarů
IFRS 9 ECL as at 1 January	**5**	**5**	**—**	**—**	**5**	**5**
Očekávané úvěrové ztráty z nově vzniklých nebo zakoupených aktiv	6	1	—	—	6	1
Další pohyby	—	(1)	—	—	—	(1)
At 31 December	**11**	**5**	**—**	**—**	**11**	**5**

19. Investiční cenné papíry (pokračování)

Očekávané úvěrové ztráty (ECL)	Společnost					
	Fáze 1		Fáze 2		Celkový	
	2025 milionů dolarů	2024 milionů dolarů	2025 milionů dolarů	2024 milionů dolarů	2025 milionů dolarů	2024 milionů dolarů
IFRS 9 ECL as at 1 January	**4**	**3**	**—**	**—**	**4**	**3**
Očekávané úvěrové ztráty z nově vzniklých nebo zakoupených aktiv	5	1	—	—	5	1
Expozice odúčtovaná nebo splatná	—	—	—	—	—	—
At 31 December	**9**	**4**	**—**	**—**	**9**	**4**

U investičních cenných papírů vykázaných v reálné hodnotě přesahující ostatní shodný výsledek nebyly dle IFRS 9 Stage 3 vykázány žádné očekávané úvěrové ztráty ani pohyby.

Očekávaná úvěrová ztráta – Investiční cenné papíry oceňované naběhlou hodnotou

Následující tabulka ukazuje analýzu změn hrubé účetní hodnoty a odpovídajících opravných položek k očekávaným úvěrovým ztrátám:

Vystavení	Group		Company	
	Fáze 1		Fáze 1	
	2025 milionu dolarů	2024 milionu dolarů	2025 milionu dolarů	2024 milionu dolarů
Outstanding exposure as at 1 January	**244**	**254**	**—**	**—**
Nová aktiva vznikla nebo zakoupena	34	—	—	—
Aktivum odúčtované nebo splatné	—	(10)	—	—
At 31 December	**278**	**244**	**—**	**—**

U investičních cenných papírů oceňovaných v naběhlé hodnotě nebyly podle IFRS 9 fáze 2 a 3 vykázány žádné expozice ani pohyby.

Očekávané úvěrové ztráty (ECL)	Group		Company	
	Fáze 1		Fáze 1	
	2024 milionů dolarů	2024 milionů dolarů	2025 milionů dolarů	2024 milionů dolarů
IFRS 9 ECL as at 1 January	**—**	**—**	**—**	**—**
Očekávané úvěrové ztráty z nově vzniklých nebo zakoupených aktiv	1	—	—	—
At 31 December	**1**	**—**	**—**	**—**

U investičních cenných papírů oceňovaných naběhlou hodnotou nebyly dle IFRS 9 fáze 2 a 3 vykázány žádné očekávané úvěrové ztráty ani pohyby.

20. Dohody o zpětném odkupu

	Skupina		Společnost	
	31 December 2025	31 December 2024	31 December 2025	31 December 2024
	$m	$m	$m	$m
Reverzní repo operace v amortizované hodnotě	19,090	13,707	16,982	11,618
Očekávaná úvěrová ztráta	—	(1)	—	(1)
Celkový	19,090	13,706	16,982	11,617
Reverzní repo operace označené jako FVTPL	3,443	4,387	3,443	4,387
Celkem reverzní repo dohody	22,533	18,093	20,425	16,004

Vystavení	Skupina		Společnost	
	Fáze 1		Fáze 1	
	2025	2024	2025	2024
	milionů dolarů	milionů dolarů	milionů dolarů	milionů dolarů
Outstanding exposure as at 1 January	**13,707**	**14,346**	**11,618**	**10,457**
Nová aktiva vznikla nebo zakoupena	17,638	3,871	15,545	3,389
Aktivum odúčtované nebo splatné	(12,255)	(4,510)	(10,181)	(2,228)
At 31 December	**19,090**	**13,707**	**16,982**	**11,618**

U reverzních repo smluv nebyly hlášeny žádné expozice ani pohyby podle IFRS 9 fáze 2 a 3.

Očekávané úvěrové ztráty (ECL)	Skupina		Společnost	
	Fáze 1		Fáze 1	
	2025	2024	2025	2024
	milionů dolarů	milionů dolarů	milionů dolarů	milionů dolarů
IFRS 9 ECL as at 1 January	**1**	**2**	**1**	**2**
Očekávané úvěrové ztráty z nově vzniklých nebo zakoupených aktiv	—	1	—	1
Expozice odúčtovaná nebo splatná	(1)	(2)	(1)	(2)
At 31 December	**—**	**1**	**—**	**1**

U reverzních repo smluv nebyly dle IFRS 9 fáze 2 a 3 vykázány žádné očekávané úvěrové ztráty ani pohyby.

21. Úvěry a zálohy bankám a klientům

Celkové účetní hodnoty v této tabulce zahrnují úvěry a zálohy za bankami a úvěry a zálohy za klienty. Rozdělení podle kategorií viz tabulka níže.

	Skupina		Company	
	31 December 2025 milionů	31 December 2024 milionů	31 December 2025 milionů dolarů	31 December 2024 milionů dolarů
Úvěry a zálohy za bankami oceňované v amortizované hodnotě				
Hrubá expozice	3,518	1,977	3,407	1,906
Očekávaná úvěrová ztráta	(2)	(2)	(2)	(2)
	3,516	**1,975**	**3,405**	**1,904**
Úvěry a zálohy klientům oceňované v amortizované hodnotě				
Vládní správy	1,073	418	682	418
Korporace	27,596	22,537	23,713	19,496
*Maloobchodní zákazníci	1,424	2,851	1,431	1,317
Očekávaná úvěrová ztráta	(198)	(192)	(154)	(90)
	29,895	**25,614**	**25,672**	**21,141**
Úvěry klientům oceňované reálnou hodnotou vykázanou do zisku a ztráty	283	843	283	839
	30,178	**26,457**	**25,955**	**21,980**

*V roce 2025 se maloobchodní zákazníci vztahují k Private Bank. (Pro rok 2024 maloobchodní zákazníci zahrnovali jak privátní banku, tak i maloobchodní segment BHW. Maloobchodní segment BHW s účetní hodnotou 1 702 milionů USD byl v roce 2025 klasifikován jako držený k prodeji. Podrobnosti viz poznámka 35.)

Očekávaná úvěrová ztráta – Úvěry a zálohy bankám

Následující tabulka ukazuje analýzu změn hrubé účetní hodnoty a odpovídajících opravných položek k očekávaným úvěrovým ztrátám:

	Skupina									
Vystavení	**Fáze 1**		**Fáze 2**		**Fáze 3**		**POCI**		**Celkový**	
	2025 milionů	**2024 milionů**	**2025 milionů**	**2024 milionů**	**2025 milionů**	**2024 milionů**	**2025 milionů**	**2024 milionů**	**2025 milionů**	**2024 milionů**
Outstanding exposure as at 1 January	**1,911**	**2,251**	**66**	**281**	**—**	**—**	**—**	**—**	**1,977**	**2,532**
Nová aktiva vznikla nebo zakoupena	2,223	767	1	41	—	—	—	—	2,224	808
Aktivum odúčtované nebo splatné	(619)	(1,221)	(42)	(122)	—	—	—	—	(661)	(1,343)
Převody do 1. fáze	1	134	(1)	(134)	—	—	—	—	—	—
Převody do 2. fáze	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Převody do 3. fáze	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Odepsané částky	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Další pohyby	—	(20)	(22)	—	—	—	—	—	(22)	(20)
At 31 December	**3,516**	**1,911**	**2**	**66**	**—**	**—**	**—**	**—**	**3,518**	**1,977**

21. Úvěry a zálohy bankám a klientům (pokračování)

Očekávaná úvěrová ztráta – Úvěry a zálohy za bankami (pokračování)

Očekávané úvěrové ztráty (ECL)	Skupina									
	Fáze 1		Fáze 2		Fáze 3		POCI		Celkový	
	2025 milionů Kč	2024 milionů Kč	2025 milionů Kč	2024 milionů Kč	2025 milionů Kč	2024 milionů Kč	2025 milionů Kč	2024 milionů Kč	2025 milionů Kč	2024 milionů Kč
IFRS 9 ECL as at 1 January	**1**	**1**	**1**	**2**	**—**	**—**	**—**	**—**	**2**	**3**
Očekávané úvěrové ztráty z nově vzniklých nebo zakoupených aktiv	1	—	—	1	—	—	—	—	1	1
Expozice odúčtovaná nebo splatná	(1)	—	(1)	(2)	—	—	—	—	(2)	(2)
Převody do 1. fáze	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Převody do 2. fáze	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Převody do 3. fáze	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Čisté přecenění opravné položky k ztrátě	1	—	—	—	—	—	—	—	1	—
Odepsané částky	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Další pohyby	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
At 31 December	**2**	**1**	**—**	**1**	**—**	**—**	**—**	**—**	**2**	**2**

Vystavení	Společnost							
	Fáze 1		Fáze 2		Fáze 3		Celkový	
	2025 milionů Kč	2024 milionů Kč	2025 milionů Kč	2024 milionů Kč	2025 milionů Kč	2024 milionů Kč	2025 milionů Kč	2024 milionů Kč
Outstanding exposure as at 1 January	**1,840**	**2,295**	**66**	**281**	**—**	**—**	**1,906**	**2,576**
Nová aktiva vznikla nebo zakoupena	2,218	706	1	41	—	—	2,219	747
Aktivum odúčtované nebo splatné	(654)	(1,275)	(42)	(122)	—	—	(696)	(1,397)
Převody do 1. fáze	1	134	(1)	(134)	—	—	—	—
Převody do 2. fáze	—	—	—	—	—	—	—	—
Převody do 3. fáze	—	—	—	—	—	—	—	—
Odepsané částky	—	—	—	—	—	—	—	—
Další pohyby	—	(20)	(22)	—	—	—	(22)	(20)
At 31 December	**3,405**	**1,840**	**2**	**66**	**—**	**—**	**3,407**	**1,906**

21. Úvěry a zálohy bankám a klientům (pokračování)

Očekávaná úvěrová ztráta – Úvěry a zálohy za bankami (pokračování)

Očekávané úvěrové ztráty (ECL)	Společnost							
	Fáze 1		Fáze 2		Fáze 3		Celkový	
	2025 milionů kč	2024 milionů kč	2025 milionů kč	2024 milionů kč	2025 milionů kč	2024 milionů kč	2025 milionů kč	2024 milionů kč
IFRS 9 ECL as at 1 January	**1**	**1**	**1**	**2**	**—**	**—**	**2**	**3**
Očekávané úvěrové ztráty z nově vzniklých nebo zakoupených aktiv	1	—	—	1	—	—	1	1
Expozice odúčtovaná nebo splatná	—	—	(1)	(2)	—	—	(1)	(2)
Převody do 1. fáze	—		—	—	—	—	—	—
Převody do 2. fáze	—	—	—	—	—	—	—	—
Převody do 3. fáze	—	—	—		—	—	—	—
Čisté přecenění opravné položky k ztrátě	—	—	—	—	—	—	—	—
Odepsané částky	—	—	—	—	—	—	—	—
Další pohyby	—	—	—	—	—	—	—	—
At 31 December	**2**	**1**	**—**	**1**	**—**	**—**	**2**	**2**

21. Úvěry a zálohy bankám a klientům (pokračování)

Očekávaná úvěrová ztráta – Úvěry a zálohy velkoobchodním zákazníkům

	Skupina									
Vystavení	**Fáze 1**		**Fáze 2**		**Fáze 3**		**POCI**		**Celkový**	
	2025 milionů	**2024 milionů**	**2025 milionů**	**2024 milionů**	**2025 milionů**	**2024 milionů**	**2025 milionů**	**2024 milionů**	**2025 milionů**	**2024 milionů**
Outstanding exposure as at 1 January	**20,421**	**19,763**	**2,454**	**1,908**	**80**	**165**	**—**	**3**	**22,955**	**21,839**
Nová aktiva vznikla nebo zakoupena	11,841	8,442	928	761	—	—	—	—	12,769	9,203
Aktivum odúčtované nebo splatné	(6,005)	(7,026)	(1,054)	(948)	(42)	(111)	—	(3)	(7,101)	(8,088)
Převody do 1. fáze	206	802	(206)	(801)	—	(1)	—	—	—	—
Převody do 2. fáze	(658)	(1,553)	658	1,553	—	—	—	—	—	—
Převody do 3. fáze	(6)	(26)	(87)	(19)	93	45	—	—	—	—
Odepsané částky	(15)	—	—	—	(2)	(18)	—	—	(17)	(18)
Další pohyby	41	19	22	—	—	—	—	—	63	19
At 31 December	**25,825**	**20,421**	**2,715**	**2,454**	**129**	**80**	**—**	**—**	**28,669**	**22,955**

	Skupina									
Očekávané úvěrové	**Fáze 1**		**Fáze 2**		**Fáze 3**		**POCI**		**Celkový**	
	2025 milionů	**2024 milionů**	**2025 milionů**	**2024 milionů**	**2025 milionů**	**2024 milionů**	**2025 milionů**	**2024 milionů**	**2025 milionů**	**2024 milionů**
IFRS 9 ECL as at 1 January	**34**	**25**	**41**	**48**	**25**	**57**	**—**	**—**	**100**	**130**
Očekávané úvěrové ztráty z nově vzniklých	41	19	66	10	—	—	—	—	107	29
Expozice odúčtovaná nebo splatná	(16)	(10)	(16)	(22)	(12)	(23)	—	—	(44)	(55)
Převody do 1. fáze	5	16	(5)	(16)	—	—	—	—	—	—
Převody do 2. fáze	(3)	(3)	3	3	—	—	—	—	—	—
Převody do 3. fáze	—	—	(16)	(3)	16	3	—	—	—	—
Čisté přecenění opravné položky k ztrátě	(3)	(9)	18	24	7	7	—	—	22	22
Odepsané částky	—	—	—	—	(1)	(18)	—	—	(1)	(18)
Další pohyby	—	(4)	—	(3)	—	(1)	—	—	—	(8)
At 31 December	**58**	**34**	**91**	**41**	**35**	**25**	**—**	**—**	**184**	**100**

21. Úvěry a zálohy bankám a klientům (pokračování)

Očekávaná úvěrová ztráta – Úvěry a zálohy velkoobchodním zákazníkům (pokračování)

	Společnost							
Vystavení	**Fáze 1**		**Fáze 2**		**Fáze 3**		**Celkový**	
	2025 milionů	**2024 milionů**	**2025 milionů**	**2024 milionů**	**2025 milionů**	**2024 milionů**	**2025 milionů**	**2024 milionů**
Outstanding exposure as at 1 January	**17,828**	**17,346**	**2,038**	**1,445**	**48**	**126**	**19,914**	**18,917**
Nová aktiva vznikla nebo zakoupena	10,161	7,537	679	584	—	—	10,840	8,121
Aktivum odúčtované nebo splatné	(5,397)	(6,221)	(989)	(808)	(20)	(96)	(6,406)	(7,125)
Převody do 1. fáze	140	589	(140)	(588)	—	(1)	—	—
Převody do 2. fáze	(514)	(1,418)	514	1,418	—	—	—	—
Převody do 3. fáze	(6)	(24)	(60)	(13)	66	37	—	—
Odepsané částky	(16)	—	—	—	—	(18)	(16)	(18)
Další pohyby	41	19	22	—	—	—	63	19
At 31 December	**22,237**	**17,828**	**2,064**	**2,038**	**94**	**48**	**24,395**	**19,914**

	Společnost							
Očekávané úvěrové ztráty (ECL)	**Fáze 1**		**Fáze 2**		**Fáze 3**		**Celkový**	
	2025 milionů	**2024 milionů**	**2025 milionů**	**2024 milionů**	**2025 milionů**	**2024 milionů**	**2025 milionů**	**2024 milionů**
IFRS 9 ECL as at 1 January	**30**	**19**	**27**	**38**	**21**	**44**	**78**	**101**
Očekávané úvěrové ztráty z nově vzniklých nebo zakoupených aktiv	37	18	44	7	—	—	81	25
Expozice odúčtovaná nebo splatná	(13)	(8)	(12)	(21)	(10)	(14)	(35)	(43)
Převody do 1. fáze	4	13	(4)	(13)	—	—	—	—
Převody do 2. fáze	(2)	(2)	2	2	—	—	—	—
Převody do 3. fáze	—	—	(14)	(1)	14	2	—	1
Čisté přecenění opravné položky k ztrátě	(2)	(7)	13	17	5	8	16	18
Odepsané částky	—	—	—	—	—	(18)	—	(18)
Další pohyby	—	(3)	—	(2)	—	(1)	—	(6)
At 31 December	**54**	**30**	**56**	**27**	**30**	**21**	**140**	**78**

21. Úvěry a zálohy bankám a klientům (pokračování)

Očekávaná úvěrová ztráta – Úvěry a zálohy poskytnuté retailovým klientům

	Skupina									
Vystavení	**Fáze 1**		**Fáze 2**		**Fáze 3**		**Fáze POCI**		**Celkový**	
	2025	**2024**	**2025**	**2024**	**2025**	**2024**	**2025**	**2024**	**2025**	**2024**
	milionů dolarů	**milionů dolarů**	**milionů dolarů**	**milionů dolarů**	**milionů dolarů**	**milionů dolarů**	**milionů dolarů**	**milionů dolarů**	**milionů dolarů**	**milionů dolarů**
Outstanding exposure as at 1 January	**2,277**	**2,405**	**482**	**394**	**87**	**106**	**5**	**5**	**2,851**	**2,910**
Nová aktiva vznikla nebo zakoupena	596	353	18	52	—	—	3	—	617	405
Aktivum odúčtované nebo splatné	(1,522)	(312)	(388)	(25)	(85)	(10)	(8)	—	(2,003)	(347)
Převody do 1. fáze	83	129	(83)	(128)	—	(1)	—	—	—	—
Převody do 2. fáze	(24)	(213)	24	215	—	(2)	—	—	—	—
Převody do 3. fáze	(1)	(10)	(2)	(15)	3	23	—	—	—	(2)
Odepsané částky	—	—	—	—	—	(17)	—	—	—	(17)
Další pohyby	(41)	(75)	—	(11)	—	(12)	—	—	(41)	(98)
At 31 December	**1,368**	**2,277**	**51**	**482**	**5**	**87**	**—**	**5**	**1,424**	**2,851**

	Skupina									
Očekávané úvěrové ztráty (ECL)	**Fáze 1**		**Fáze 2**		**Fáze 3**		**Fáze POCI**		**Celkový**	
	2025	**2024**	**2025**	**2024**	**2025**	**2024**	**2025**	**2024**	**2025**	**2024**
	milionů dolarů	**milionů dolarů**	**milionů dolarů**	**milionů dolarů**	**milionů dolarů**	**milionů dolarů**	**milionů dolarů**	**milionů dolarů**	**milionů dolarů**	**milionů dolarů**
IFRS 9 ECL as at 1 January	**8**	**10**	**18**	**27**	**66**	**83**	**—**	**—**	**92**	**120**
Očekávané úvěrové ztráty z nově vzniklých nebo zakoupených aktiv	5	2	3	1	—	—	2	—	10	3
Expozice odúčtovaná nebo splatná	(6)	(1)	(13)	(4)	(67)	—	(2)	—	(88)	(5)
Převody do 1. fáze	3	6	(3)	(6)	—	—	—	—	—	—
Převody do 2. fáze	—	(1)	—	2	—	(1)	—	—	—	—
Převody do 3. fáze	—	—	(3)	(4)	3	4	—	—	—	—
Čisté přecenění opravné položky k ztrátě	(2)	(8)	1	3	1	4	—	—	—	(1)
Odepsané částky	—	—	—	—	—	(17)	—	—	—	(17)
Další pohyby	—	—	—	(1)	—	(7)	—	—	—	(8)
At 31 December	**8**	**8**	**3**	**18**	**3**	**66**	**—**	**—**	**14**	**92**

V běžném roce byly retailové úvěry a očekávané úvěrové ztráty z retailových úvěrů společnosti BHW ve výši 1 783 milionů USD a 81 milionů USD klasifikovány jako aktiva držená k prodeji. Podrobnosti viz poznámka 35.

21. Úvěry a zálohy bankám a klientům (pokračování)

Očekávaná úvěrová ztráta – Úvěry a zálohy za retailové klienty (pokračování)

	Společnost							
Vystavení	**Fáze 1**		**Fáze 2**		**Fáze 3**		**Celkový**	
	2025	**2024**	**2025**	**2024**	**2025**	**2024**	**2025**	**2024**
	milionů dolarů	**milionů dolarů**	**milionů dolarů**	**milionů dolarů**	**milionů dolarů**	**milionů dolarů**	**milionů dolarů**	**milionů dolarů**
	—	—	—	—	—	—	—	—
Outstanding exposure as at 1 January	**1,177**	**1,208**	**138**	**87**	**2**	**—**	**1,317**	**1,295**
Nová aktiva vznikla nebo zakoupena	587	350	18	19	—	—	605	369
Aktivum odúčtované nebo splatné	(406)	(299)	(44)	(25)	—	—	(450)	(324)
Převody do 1. fáze	83	9	(83)	(9)	—	—	—	—
Převody do 2. fáze	(24)	(66)	24	66	—	—	—	—
Převody do 3. fáze	(1)	(2)	(2)	—	3	2	—	—
Odepsané částky	—	—	—	—	—	—	—	—
Další pohyby	(41)	(23)	—	—	—	—	(41)	(23)
At 31 December	**1,375**	**1,177**	**51**	**138**	**5**	**2**	**1,431**	**1,317**

	Společnost							
Očekávané úvěrové ztráty (ECL)	**Fáze 1**		**Fáze 2**		**Fáze 3**		**Celkový**	
	2025	**2024**	**2025**	**2024**	**2025**	**2024**	**2025**	**2024**
	milionů dolarů	**milionů dolarů**	**milionů dolarů**	**milionů dolarů**	**milionů dolarů**	**milionů dolarů**	**milionů dolarů**	**milionů dolarů**
IFRS 9 ECL as at 1 January	**5**	**3**	**7**	**9**	**—**	**—**	**12**	**12**
Očekávané úvěrové ztráty z nově vzniklých nebo zakoupených aktiv	5	2	2	1	—	—	7	3
Expozice odúčtovaná nebo splatná	(2)	(1)	(3)	(4)	—	—	(5)	(5)
Převody do 1. fáze	3	2	(3)	(2)	—	—	—	—
Převody do 2. fáze	—	—	—	—	—	—	—	—
Převody do 3. fáze	—	—	(2)	—	2	—	—	—
Čisté přecenění opravné položky k ztrátě	(3)	(1)	2	3	1	—	—	2
Odepsané částky	—	—	—	—	—	—	—	—
Další pohyby	—	—	—	—	—	—	—	—
At 31 December	**8**	**5**	**3**	**7**	**3**	**—**	**14**	**12**

22. Ostatní aktiva

	Skupina		Společnost	
	31 December 2025 milionů	31 December 2024 milionů	31 December 2025 milionů	31 December 2024 milionů
Ostatní aktiva podléhající znehodnocení				
Pohledávky a zálohy	4,976	3,397	4,291	2,998
Pohledávky z maržového účtu	559	442	431	351
Ostatní zůstatky	84	60	55	30
Celkový	**5,619**	**3,899**	**4,777**	**3,379**
Ostatní aktiva, která nepodléhají				
Pohledávky a zálohy	18	25	12	21
Pohledávky z maržového účtu	4,386	4,912	4,017	4,563
Pohledávka z odchodu do důchodu	18	15	18	15
Ostatní zůstatky	16	11	17	11
Celkový	**4,438**	**4,963**	**4,064**	**4,610**
Celkem ostatní aktiva	**10,057**	**8,862**	**8,841**	**7,989**

Ostatní zůstatky představují splatné pohledávky a ostatní zaznamenaná finanční aktiva.

V aktuálním roce byla aktiva BHW v účetní hodnotě 14 milionů USD reklasifikována do kategorie aktiv držených k prodeji. Podrobnosti viz poznámka 35.

Očekávaná úvěrová ztráta – Ostatní aktiva

Následující tabulka ukazuje analýzu změn hrubé účetní hodnoty a odpovídajících opravných položek k očekávaným úvěrovým ztrátám:

	Skupina							
Vystavení	**Fáze 1**		**Fáze 2**		**Fáze 3**		**Celkový**	
	2025 milionů	**2024 milionů**	**2025 milionů**	**2024 milionů**	**2025 milionů**	**2024 milionů**	**2025 milionů**	**2024 milionů**
Outstanding exposure as at 1 January	3,827	3,996	74	215	—	—	3,901	4,211
Nová aktiva vznikla nebo zakoupena	2,136	1,402	5	29	—	—	2,141	1,431
Aktivum odúčtované nebo splatné	(373)	(1,636)	(46)	(130)	—	—	(419)	(1,766)
Převody do 1. fáze	1	47	(1)	(47)	—	—	—	—
Převody do 2. fáze	—	(7)	—	7	—	—	—	—
Převody do 3. fáze	—	—	(3)	—	3	—	—	—
Odepsané částky	—	—	—	—	—	—	—	—
Další pohyby	—	25	—	—	—	—	—	25
At 31 December	**5,591**	**3,827**	**29**	**74**	**3**	**—**	**5,623**	**3,901**

22. Ostatní aktiva (pokračování)

Očekávaná úvěrová ztráta – Ostatní aktiva (pokračování)

Očekávané úvěrové ztráty (ECL)	Skupina							
	Fáze 1		Fáze 2		Fáze 3		Celkový	
	2025 milionů dolarů	2024 milionů dolarů	2025 milionů dolarů	2024 milionů dolarů	2025 milionů dolarů	2024 milionů dolarů	2025 milionů dolarů	2024 milionů dolarů
Outstanding exposure as at 1 January	1	1	1	1	—	—	2	2
Očekávané úvěrové ztráty z nově vzniklých nebo zakoupených aktiv	2	—	1	1	—	—	3	1
Expozice odúčtovaná nebo splatná	—	—	(1)	(1)	—	—	(1)	(1)
Převody do 3. fáze	—	—	(1)	—	1	—	—	—
At 31 December	**3**	**1**	**—**	**1**	**1**	**—**	**4**	**2**

Vystavení	Společnost							
	Fáze 1		Fáze 2		Fáze 3		Celkový	
	2025 milionů dolarů	2024 milionů dolarů	2025 milionů dolarů	2024 milionů dolarů	2025 milionů dolarů	2024 milionů dolarů	2025 milionů dolarů	2024 milionů dolarů
Outstanding exposure as at 1 January	3,313	3,746	68	206	—	—	3,381	3,952
Nová aktiva vznikla nebo zakoupena	1,699	950	5	28	—	—	1,704	978
Aktivum odúčtované nebo splatné	(263)	(1,448)	(41)	(126)	—	—	(304)	(1,574)
Převody do 1. fáze	1	47	(1)	(47)	—	—	—	—
Převody do 2. fáze	—	(7)	—	7	—	—	—	—
Převody do 3. fáze	—	—	(3)	—	3	—	—	—
Odepsané částky	—	—	—	—	—	—	—	—
Další pohyby	—	25	—	—	—	—	—	25
At 31 December	**4,750**	**3,313**	**28**	**68**	**3**	**—**	**4,781**	**3,381**

Očekávané úvěrové ztráty (ECL)	Společnost							
	Fáze 1		Fáze 2		Fáze 3		Celkový	
	2025 milionů dolarů	2024 milionů dolarů	2025 milionů dolarů	2024 milionů dolarů	2025 milionů dolarů	2024 milionů dolarů	2025 milionů dolarů	2024 milionů dolarů
Outstanding exposure as at 1 January	2	1	—	1	—	—	2	2
Očekávané úvěrové ztráty z nově vzniklých nebo zakoupených aktiv	1	1	2	—	—	—	3	1
Expozice odúčtovaná nebo splatná	—	—	(1)	(1)	—	—	(1)	(1)
Převody do 3. fáze	—	—	(1)	—	1	—		
At 31 December	**3**	**2**	**—**	**—**	**1**	**—**	**4**	**2**

23. Řízení rizik

23.1. Poslání, organizace a řízení rizik

Rámce pro řízení rizik a řízení rizik

Skupina má zaveden komplexní rámec pro řízení rizik, který zajišťuje dohled nad monitorováním a řízením rizik ve Skupině a zajišťuje, aby byl rizikový profil dobře zdokumentován a proaktivně řízen na všech úrovních organizace, a tím byla chráněna finanční síla Skupiny. Tento rámec se vztahuje na Skupinu v celém jejím rozsahu, včetně všech dceřiných společností, podniků, funkcí a geografických oblastí, které ve Skupině vyvolávají riziko.

Řízení rizik ve Skupině je kaskádovitě začleněno v souladu s rámci pro řízení rizik prostřednictvím politik a standardů pro řízení rizik, které popisují, jak Skupina identifikuje, měří, monitoruje, kontroluje a hlásí podstatná rizika. To zajišťuje transparentní linie odpovědnosti za klíčové procesy řízení rizik prováděné Skupinou.

Dohled nad řízením rizik je prováděn dle popisu v části Zpráva ředitelů o korporátním řízení od strany 8.

Představenstvo každoročně schvaluje strategii CEP, strategii rizik a výsledek procesu identifikace a hodnocení rizik a stanoví celkovou úroveň rizikového apetitu v rámci strategie Skupiny. Výbor pro rizika představenstva („BRC“) je podvýborem představenstva a řídí se mandátem schváleným představenstvem. BRC odpovídá za dohled a poradenství představenstvu v záležitostech souvisejících s riziky, včetně aktuálních rizikových expozic Skupiny a budoucího rizikového profilu vyplývajícího z obchodní strategie. BRC monitoruje trendy v oblasti rizik a přezkoumává úroveň zdrojů a schopností potřebných k zajištění plnění standardů správy a řízení. BRC dohlíží na nezávislé řízení rizik a poskytuje představenstvu doporučení v záležitostech souvisejících s riziky, včetně podstatných rizik identifikovaných v rámci procesu identifikace a hodnocení rizik.

Obranné linie

Skupina používá model obranných linií jako klíčovou součást řízení rizik, který spojuje podstupování rizik, dohled nad riziky a zajišťování rizik.

- První linie obrany: Obchodní linie (včetně CSC, provozu, technologií a financí) nesou rizika a související kontroly vyplývající z jejich činností. Jsou zodpovědné za identifikaci, měření, monitorování, řízení a vykazování těchto rizik v souladu s rizikovým apetitem Skupiny.

- Druhá linie obrany: Tato linie se skládá z nezávislých kontrolních funkcí, primárně nezávislého řízení rizik (IRM) a nezávislého řízení rizik v oblasti dodržování předpisů (ICRM). Stanovuje zásady pro řízení rizik a kontrolu a je zodpovědná za dohled nad první linií obrany a její efektivní řešení. Aktivně také řídí a dohlíží na agregované kategorie rizik.

- Třetí linie obrany: Třetí linii tvoří funkce interního auditu. Je to nezávislá funkce, která podporuje obchodní cíle hodnocením účinnosti procesů řízení rizik, kontroly a správy a řízení a poskytuje ujištění představenstvu.

Kromě toho jsou zavedeny podpůrné funkce podniku (např. lidské zdroje, právní oddělení) na podporu procesu řízení rizik a veškeré činnosti, které provádějí jako první linie obrany, mohou být zpochybněny druhou linií.

Společnost BHW také používá model obranných linií jako klíčovou součást řízení rizik. V BHW zahrnuje druhá linie obrany (2LOD) také funkce, jako jsou finance, lidské zdroje a právní oddělení.

23. Řízení rizik (pokračování)

23.1. Poslání, organizace a řízení rizik (pokračování)

Nezávislé řízení rizik

Nezávislé řízení rizik (Independent Risk Management) působí jako silný a nezávislý partner podniku a podporuje efektivní řízení rizik napříč všemi riziky, kterým je Skupina vystavena, způsobem, který je v souladu s rizikovým apetitem Skupiny.

Hlavní ředitel pro řízení rizik skupiny („CRO“) je v konečném důsledku podřízen výboru pro řízení rizik představenstva v rámci CEP a funkčně vedoucímu oddělení pro řízení rizik mezinárodních právnických osob. CRO má častý, přímý a nezávislý přístup k představenstvu a výboru BRC. Nezávislé řízení rizik skupiny má dle potřeby odpovídající zastoupení ve všech řídících výborech skupiny a dalších správních fórech. CRO průběžně informuje výbor pro řízení rizik („RMC“), výbor BRC a představenstvo o rizikovém profilu skupiny.

Skupina si klade za cíl zajistit, aby zaměstnanci oddělení nezávislého řízení rizik měli odpovídající odborné znalosti, postavení, autoritu a nezávislost a byli zmocněni k rozhodování a eskalování problémů.

Rámec pro řízení rizik

Skupina má zavedeny komplexní, zdokumentované rámce, zásady a standardy pro řízení rizik, které podporují řízení významných rizik identifikovaných pro její činnosti a zajišťují odpovědnost prostřednictvím svého modelu obranných linií. Rámec pro řízení rizik skupiny je zastřešujícím rámcem pro CEP a zavádí integrovaný a konzistentní přístup k řízení rizik. Jeho hlavní složky zahrnují a konkrétně:

- Kultura a hodnoty vytvářejí silné prostředí pro řízení rizik a kontrolu a jsou základem způsobu, jakým CEP podniká.

- Tento rámec integruje procesy řízení rizik s odpovídající správou a řízením, aby podpořil závazek CEP udržovat silné a konzistentní postupy řízení rizik.

- Přístup společnosti CEP k řízení rizik je založen na komplexním životním cyklu řízení rizik, který se skládá z procesů používaných k včasné identifikaci, měření, monitorování, kontrole a hlášení všech podstatných rizik. Tento rámec zahrnuje klíčové programy řízení rizik, které vzájemně interagují a podporují komplexní životní cyklus řízení rizik.

- Rámec je doplněn podpůrnými schopnostmi – infrastrukturou, lidmi, technologiemi a daty a modelovacími a analytickými schopnostmi – které umožňují realizaci rámce.

Chuť k riziku

Prohlášení o rizikové ochotě Skupiny je formálním vyjádřením souhrnných úrovní a typů rizik, které je Skupina ochotna akceptovat nebo se jim vyhnout, aby dosáhla svých strategických cílů. Zahrnuje prohlášení o rizikové ochotě, úrovně a soubor podpůrných metrik napříč všemi podstatnými riziky.

Prohlášení o rizikovém apetitu je klíčové pro sladění celkové firemní strategie, alokace kapitálu a rizik. Jeho cílem je podpořit růst podnikání a zároveň omezit jakékoli nadměrné hromadění rizik v rizikovém profilu Skupiny.

Nezávislé oddělení řízení rizik pravidelně kontroluje a informuje výbor pro řízení rizik (RMC), výkonný výbor (ExCo), výbor pro řízení rizik (BRC) a představenstvo o dodržování rizikového apetitu schváleného představenstvem.

BRC doporučuje schvalovat Prohlášení o rizikovém apetitu skupiny („RAS“) představenstvu každoročně nebo dle potřeby ad hoc.

23. Řízení rizik (pokračování)

23.1. Poslání, organizace a řízení rizik (pokračování)

Po akvizici společnosti BHW se RAS skupiny vztahuje na konsolidovaný subjekt (CEP a BHW), ačkoli některé metriky zůstávají na úrovni společnosti, aby byly v souladu s předpisy.

Proces řízení klíčových rizik

Jsou zavedeny vhodné procesy a nástroje pro řízení, měření a aktivní zmírňování rizik, která Skupina podstupuje. Nezávislé řízení rizik zajišťuje, aby klíčová rizika byla efektivně identifikována, měřena, monitorována, kontrolována a hlášena, a to prováděním následujících procesů:

- Účastnit se procesu identifikace a hodnocení rizik z pohledu přezkumu a výzev 2LoD, který identifikuje a hodnotí expozice vůči rizikům, koncentrace a pozice, kvantitativní i kvalitativní, identifikované jako nejvýznamnější rizika pro Skupinu, a způsobu, jakým jsou tato rizika monitorována a zmírňována;

- Posuzování a zpochybňování tříletého strategického plánu Skupiny a každoroční předkládání zprávy s výsledky tohoto zpochybňování představenstvu;

- Umožnění představenstvu každoročně přezkoumávat a schvalovat prohlášení o rizikovém apetitu skupiny. Toto prohlášení vyjadřuje míru rizika, kterou je představenstvo ochotno tolerovat při plnění své strategie;

- Přijetí politik, které stanoví standardy, limity rizik a procesy dodržování politik;

- Stresové testování a zajištění použití vhodných šoků a modelů k posouzení podstatných rizik Skupiny;

- Dokumentování ročního, představenstvem schváleného nezávislého plánu řízení rizik, který nastiňuje klíčové cíle podporující a vylepšující řízení rizik. Pokrok v plnění plánu je sledován a průběžně hlášen výboru BRC; a

- Monitorování sítě poboček Skupiny s cílem zajistit, aby všechny pobočky fungovaly v souladu s Rámcem řízení rizik.

23. Řízení rizik (pokračování)

23.1. Poslání, organizace a řízení rizik (pokračování)

Zátěžové testování

Stresové testování je integrováno do procesů řízení rizik skupiny a podporuje strategická obchodní rozhodnutí.

Program zátěžových testů:

- Podporuje zátěžové testování zdola nahoru a shora dolů, včetně reverzního zátěžového testování;
- Je flexibilní platforma, která umožňuje modelování široké škály zátěžových testů napříč obchodními liniemi a typy rizik;
- V případě potřeby shromažďuje data z celé organizace; a
- Umožňuje intervenci k úpravě předpokladů.

Analýza citlivosti podporuje průběžné sledování rizik rizikovými týmy dle potřeby. Provádí se v pravidelných intervalech v závislosti na interních a regulačních požadavcích. Skupina využívá analýzy scénářů, které jsou dynamické i zaměřené do budoucna. Scénáře mají odpovídající dopad na všechny podstatné typy rizik, rizikové faktory a specifické zranitelnosti relevantní pro Skupinu. Reverzní stresové testování se používá k posouzení zranitelností jejího obchodního modelu a je vhodné pro povahu, velikost a složitost jejího podnikání a rizik, která Skupina nese.

Monitorování a reportování rizik

Nezávislé řízení rizik provádí průběžné monitorování rizikového prostředí, což umožňuje vytvářet komplexní sadu zpráv. CEP, jakožto zprostředkující mateřská společnost (IPU) Citibanks, nyní zahrnuje i BHW (75 %). Zprávy nezávislého řízení rizik jsou vydávány samostatně a/nebo konsolidovaně dle potřeby a jejich cílem je zajistit, aby vedení, příslušné výbory a představenstvo řádně posoudily a pochopily klíčová rizika, kterým skupina čelí, a usnadnily proaktivní řízení a dohled:

- Podrobné zprávy o rizikových expozicích, které zahrnují všechna podstatná rizika, jsou zasílány BRC a představenstvu na každém zasedání.
- Výborům pro rizika jsou zasílány transparentní a důsledné zprávy o expozicích a koncentracích podle rizikových oblastí; a
- Měsíční zprávy o dodržování skupinových RAS jsou zasílány vedení, aby se zajistilo, že podstupování rizik ve skupině zůstává v souladu s limity stanovenými představenstvem.

23. Řízení rizik (pokračování)

23.2. Úvěrové riziko

Definice

Úvěrové riziko je definováno jako riziko ztráty vyplývající ze snížení úvěrové kvality (nebo rizika snížení ratingu) nebo z neplnění finančních nebo smluvních závazků dlužníka, protistrany, třetí strany nebo emitenta.

Klíčovými složkami úvěrového rizika jsou riziko velkoobchodních úvěrů („WLR“), retailové úvěrové riziko („RCR“) a úvěrové riziko protistrany („CCR“) a každá složka je definována následovně:

- Definice WLR: Riziko velkoobchodního úvěrování je riziko ztráty vyplývající ze snížení úvěrové kvality (nebo rizika snížení ratingu) nebo selhání institucionálního nebo komerčního dlužníka, protistrany, třetí strany, emitenta nebo osoby s vysokým čistým jměním při plnění svých finančních nebo smluvních závazků.

- Definice RCR: Retailové úvěrové riziko je riziko ztráty vyplývající ze snížení úvěrové kvality nebo selhání dlužníka při plnění jeho finančních či smluvních závazků týkajících se spotřebitelského úvěrového produktu, například kreditních karet, hypoték, nezajištěných úvěrů nebo jiných splátkových úvěrů. Retailové úvěrové riziko je spojeno s dlužníky z řad fyzických osob nebo malých podniků.

- Definice CCR: Úvěrové riziko protistrany je riziko ztráty vyplývající ze snížení úvěrové kvality (nebo rizika snížení ratingu) nebo ze selhání protistrany při plnění jejích finančních nebo smluvních závazků.

Řízení a organizace

Rámec pro řízení úvěrových rizik, schválený představenstvem, poskytuje ucelený přehled o tom, jak je úvěrové riziko řízeno, stanoví standardy pro měření, řízení, monitorování a kontrolu úvěrového rizika ve skupině a stanoví odpovědnosti napříč všemi liniemi obrany. V rámci Rámce pro řízení úvěrových rizik vykonávají dohled nad položkami souvisejícími s úvěrovým rizikem následující výbory a pracovní skupiny:

- BRC
- Výkonný výbor
- RMC
- Skupina pro přezkoumání úvěrového portfolia („CPRG“)
- Pracovní skupina pro znehodnocení („IWG“)
- Výbor pro novou činnost („NAC“)

Skupina zavedla standardy a postupy, které dále definují, jak je úvěrové riziko řízeno, monitorováno a měřeno v rámci jednotlivých divizí Skupiny. Kromě těchto standardů Skupina dodržuje také příslušné zásady, standardy a postupy platné pro celou Citigroup.

V souladu s výše uvedeným rámcem má Skupina proces monitorování a reportování úvěrového portfolia. Profil úvěrového rizika Skupiny je monitorován výborem pro řízení rizik (RMC) a podporován skupinou CPRG. Kromě toho jsou časté aktualizace profilu úvěrového rizika Skupiny sdíleny s výborem pro řízení rizik (BRC) Skupiny a představenstvem Skupiny.

Vedoucí oddělení úvěrových rizik je přímo podřízen CRO skupiny a je zodpovědný za dohled a řízení portfolia úvěrových rizik ve skupině v rámci druhé linie obrany.

23. Řízení rizik (pokračování)

23.2. Úvěrové riziko (pokračování)

Měření rizik

Skupina stanovuje svou ochotu podstupovat úvěrové riziko v souladu se svým obchodním modelem a strategií se specifickými limity stanovenými pro sledování dodržování ochoty podstupovat riziko. Dodržování těchto limitů je průběžně monitorováno obchodním a příslušným týmem pro úvěrová rizika a reportováno CPRG, RMC a BRC.

Pro každou protistranu jsou také stanoveny limity úvěrového rizika za účelem řízení profilu úvěrového rizika a rizika koncentrace. Řízení úvěrových rizik si může kdykoli vyžádat revizi limitů s ohledem na nejnovější události a podpořit strategie zmírňování rizik.

Úvěrová kvalita

Skupina používá interní systém hodnocení rizik, který přesně a spolehlivě rozlišuje mezi stupni úvěrového rizika u klasifikovatelně řízených expozic. Aby Skupina mohla rozlišovat mezi stupni úvěrového rizika, musí být schopna smysluplně a konzistentně rozlišovat mezi úvěrovými expozicemi ve dvou dimenzích: (i) riziko selhání – dlužníkům jsou přiřazeny ratingové stupně, které přibližně odrážejí pravděpodobnost selhání, a (ii) ratingové stupně závažnosti ztráty (nebo odhady ztráty v případě selhání), které přibližně odrážejí závažnost ztráty očekávanou v případě selhání během ekonomického poklesu.

Interní rating rizika dlužníka (ORR) představuje pravděpodobnost, že dlužník v časovém horizontu jednoho roku selže. Hodnocení rizika pro dlužníky se přiřazuje na stupnici od 1 do 10 s podstupněmi, kde „1“ představuje nejvyšší kvalitu rizika a „7“ nejhorší pro dlužníky, kteří nejsou v selhání. Hodnocení ORR „8“ až „10“ se přiřazuje dlužníkům, kteří splňují definici selhání: tj. dlužník je buď 90 dní po splatnosti významné expozice vůči Skupině, a/nebo Skupina považuje dlužníka za nepravděpodobné, že by uhradil své úvěrové závazky vůči Skupině v plné výši, aniž by Skupina podnikla kroky, jako je realizace zajištění (pokud je drženo), vymáhání pohledávky ze záruky, podání žaloby vůči pojistiteli nebo jiné formy podpory.

Dlužníci s přiřazeným ORR „4-“ a lepším jsou považováni za dlužníky s investičním stupněm, kteří mají nižší riziko selhání na základě své síly a schopnosti plnit finanční závazky.

Ukazatel ORR se odvozuje pomocí schváleného modelu ratingové metodiky. Metodika zohledňuje kvalitativní i kvantitativní vstupy a zároveň zohledňuje odborné posouzení rizik. Všechny ukazatele ORR musí být revidovány minimálně jednou ročně a také tehdy, když se očekává, že nové informace budou mít významný dopad na úvěrovou kvalitu dlužníka nebo úvěrových rámců vůči dlužníkovi.

Pro retailové úvěrové expozice BHW používá Skupina skórovací modely vyvinuté na základě historie chování zákazníků Skupiny. Tyto modely analyzují chování zákazníků v Úvěrovém informačním registru, interní data a také demografické údaje o zákaznících. Kvalita fungování skórovacích modelů je průběžně kontrolována a každoročně monitorována. V důsledku toho se provádějí úpravy modelu nebo úvěrové politiky. Úvěrové riziko portfolia retailových úvěrů se měří na základě specializovaných skórovacích modelů a technik reportingu, včetně analýzy poměrů pro nové zákazníky a stávající portfolia se znehodnocením a bez něj.

23. Řízení rizik (pokračování)

23.2. Úvěrové riziko (pokračování)

Znehodnocení a tvorba opravných položek podle IFRS

Rezervy požadované ke všem finančním nástrojům (jako jsou hotovost, úvěry, investiční cenné papíry a obchodní pohledávky) vykázaným v amortizované hodnotě nebo v reálné hodnotě do ostatního komplexního výsledku hospodaření se odvozují pomocí třístupňového modelu očekávaných úvěrových ztrát dle IFRS 9.

- Fáze 1 zahrnuje aktiva, u kterých nedošlo k významnému nárůstu úvěrového rizika od prvotního zaúčtování. U těchto aktiv se vykazuje 12měsíční očekávaná úvěrová ztráta (ECL), tj. pravděpodobnostně vážený odhad úvěrové ztráty.

- Fáze 2 zahrnuje aktiva, u kterých došlo od prvotního zaúčtování k významnému nárůstu úvěrového rizika, ale expozice dosud není úvěrově znehodnocená. Vykazuje se očekávaná úvěrová ztráta za celou dobu trvání.

- Stupeň 3 zahrnuje nástroje považované za úvěrově znehodnocené. Pro modelové výpočty se vykazuje očekávaná úvěrová ztráta za celou dobu trvání úvěru. U některých dalších významných expozic ve stupni 3 se provádějí individuální posouzení znehodnocení za účelem stanovení opravných položek.

Dohled nad znehodnocením/očekávanými úvěrovými ztrátami

Očekávané úvěrové ztráty (ECL) se odhadují čtvrtletně. Tyto ztráty jsou poté předkládány IWG, které společně předsedají finanční kontrolor a vedoucí oddělení úvěrových rizik, k posouzení a doporučení ke schválení RMC.

Začlenění informací o budoucnosti

Skupina zahrnuje informace o budoucnosti jak do posouzení, zda se úvěrové riziko nástroje od jeho prvotního zaúčtování významně zvýšilo, tak do měření očekávaných úvěrových ztrát (ECL). Jsou formulovány tři ekonomické scénáře, které připravuje skupina Citi pro podnikové scénáře: základní scénář, což je ústřední scénář, vyvinutý interně na základě konsensuálních prognóz, a dva méně pravděpodobné scénáře, jeden progresivní (nebo optimistický) a jeden nepříznivý (nebo pesimistický). Scénáře jsou aktualizovány čtvrtletně.

Při vývoji modelů IFRS 9 jsou klíčové faktory, jako je úvěrové riziko a úvěrové ztráty, identifikovány na základě sektorových, produktových a geografických charakteristik jednotlivých finančních nástrojů, přičemž se využívá analýza historických dat k odhadu vztahů mezi identifikovanými makroekonomickými faktory a úvěrovým rizikem a úvěrovými ztrátami s využitím historických dat o ztrátách za více než 20 let.

Mezi klíčové faktory patří růst HDP, míra nezaměstnanosti a další makroekonomické ukazatele včetně akciových indexů. Citi odhaduje každý ekonomický faktor z hlediska úvěrového rizika v prognózovaném období a následně se vrací k dlouhodobému průměru.

23. Řízení rizik (pokračování)

23.2. Úvěrové riziko (pokračování)

Níže uvedená tabulka uvádí klíčové makroekonomické předpoklady HDP a nezaměstnanosti použité v základním, optimistickém a pesimistickém scénáři (jak je vypracovala skupina Citi Enterprise Scenarios Group) za tříleté prognózované období pro pět největších koncentrací úvěrových expozic CEP.

		Skupina								
		Optimistický			Báze			Pesimistický		
Země	Makroekonomická proměnná	2026	2027	2028	2026	2027	2028	2026	2027	2028
Francie	Růst HDP	1.8	2.4	1.3	1.1	1.6	1.5	(4.5)	0.3	3.3
	Míra nezaměstnanosti	7.0	6.1	6.0	7.7	7.6	7.4	9.6	10.5	9.4
Spojené státy	Růst HDP	3.2	4.2	2.3	1.9	1.9	2.0	(1.8)	0.8	4.1
	Míra nezaměstnanosti	4.1	3.5	3.5	4.5	4.4	4.3	6.5	7.4	6.4
Německo	Růst HDP	2.0	2.8	1.6	4.7	4.5	4.6	0.2	2.3	6.6
	Míra nezaměstnanosti	5.7	4.9	5.1	6.4	6.0	6.1	7.6	8.1	7.6
Eurozóna	Růst HDP	2.1	2.7	1.5	1.1	1.5	1.4	(4.2)	0.3	3.2
	Míra nezaměstnanosti	5.7	4.8	4.9	6.3	6.1	6.1	8.0	8.7	8.0
Polsko	Růst HDP	4.3	4.3	2.9	3.3	3.0	2.9	(2.8)	1.9	4.9
	Míra nezaměstnanosti	5.3	5.0	5.1	5.5	5.5	5.5	7.7	7.9	7.2

Předpoklady představují absolutní procentuální míru nezaměstnanosti a meziroční procentuální změnu HDP.

Scénáře se aktualizují čtvrtletně, aby zahrnovaly aktuální skutečná data a odrážely změny ve výhledu. Vzhledem k rozsahu obchodní činnosti Citi mají čtvrtletní scénáře vytvořené pro výpočet ECL globální povahu. Pravděpodobnostní váhy použité při měření ECL se také čtvrtletně revidují a jsou uvedeny níže pro konec běžného a předchozího roku. Rozdíl ve vahách pozorovaný mezi lety 2024 a 2025 odráží především změny v makroekonomickém výhledu.

	Skupina					
	31 December 2025			31 December 2024		
Scénář	Optimistický	Báze	Pesimistický	Optimistický	Báze	Pesimistický
Pravděpodobnostní váha	11%	56%	33%	9%	63%	28%

Retailové portfolio BHW podléhá odlišnému modelu IFRS9 a makroekonomickým scénářům, a to vzhledem k povaze portfolia z hlediska produktového mixu a geografického zaměření. Očekávané úvěrové ztráty (ECL) pro expozice v rámci retailového portfolia BHW se počítají na základě statistických modelů pro skupiny aktiv kombinovaných v portfoliích se společnými rysy úvěrového rizika (a mezi klíčové produkty patří kreditní karty, hotovostní úvěry a hypotéky). Klíčovými makroekonomickými proměnnými používanými při modelování ECL jsou míra nezaměstnanosti v Polsku (BAEL) a změny polského akciového indexu (index WIG).

23. Řízení rizik (pokračování)

23.2. Úvěrové riziko (pokračování)

Po aplikaci výše uvedených vah modely vygenerovaly kombinovanou očekávanou úvěrovou ztrátu (ECL) ve výši 318 milionů USD (31. prosince 2024: 287 milionů USD). Kromě modelované ECL byly zahrnuty i manažerské překryvy ve výši 1 milionu USD (31. prosince 2024: 1 milion USD), o kterých jsou podrobnosti uvedeny v následující části.

Citlivost očekávaných úvěrových ztrát (ECL) na budoucí ekonomické podmínky a manažerské překryvy

Odhad očekávaných úvěrových ztrát (ECL) je citlivý na úsudky a předpoklady učiněné ohledně formulace scénářů zaměřených na budoucnost a na to, jak jsou tyto scénáře začleněny do výpočtů. Skupina provedla analýzu vybraných makroekonomických proměnných na základě velkoobchodního portfolia, aby ilustrovala citlivost modelovaných ECL na změny makroekonomických předpokladů. Byly provedeny 4 scénáře: šok +1 % a -1 % do tempa růstu HDP a šok +1 % a -1 % do úrovně nezaměstnanosti. Analýza citlivosti tempa růstu HDP ukazuje změny ECL v rozmezí od -22 milionů USD do +26 milionů USD. Analýza citlivosti na nezaměstnanost ukazuje změny ECL v rozmezí od -7 milionů USD do +7 milionů USD.[34]

Kromě makroekonomických proměnných je odhad očekávaných úvěrových ztrát (ECL) dle IFRS 9 citlivý na mnoho dalších faktorů zahrnutých do jeho výpočtu, včetně faktorů, jako je úvěrová kvalita, produkt, sektor, geografické rozložení, zajištění a doba splatnosti. Model ECL dle IFRS 9 také zohledňuje řadu kvalitativních faktorů, včetně koncentrace, zajištění a dalších externích faktorů. Skupina může zahrnout i manažerské překrytí jako úpravu po modelu, aby mimo jiné zachytila idiosynkratické rizikové události a omezení modelu.

Pro omezení úrovně citlivosti na očekávané úvěrové ztráty (ECL) jsou obzvláště důležité úvěrová kvalita a charakteristiky splatnosti portfolia Skupiny. K 31. prosinci 2025 bylo 96 % (31. prosince 2024: 96 %) expozice portfolia ve fázi 1.

Výpočet IFRS 9 zahrnuje tři scénáře vážené pravděpodobností, aby se vytvořila kombinovaná opravná položka na ztrátu. Níže uvedená tabulka ukazuje individuální opravnou položku na ztrátu pro každý scénář (základní, optimistický a pesimistický) vypočítanou s použitím profilu fáze na konci roku. Údaje o opravných položkách na ztrátu nezahrnují překrytí managementu.

	Skupina					
	31 December 2025			31 December 2024		
	ý	Báze	ý	ý	Báze	ý
	$m	$m	$m	$m	$m	$m
Rezerva na ztrátu	247	269	710	203	218	471

Celkové očekávané úvěrové ztráty (ECL) k 31. prosinci 2025 činily 318 milionů USD (31. prosince 2024: 288 milionů USD), včetně celkových manažerských překrytí ve výši 1 milion USD (31. prosince 2024: 1 milion USD).

Překryvná sazba pro management ve výši 1 milionu USD, která byla zahrnuta na konci roku 2025, má řešit omezení modelu související s výsledky zpětného testování modelu.

[34]Analýza nezahrnuje individuálně posuzované dlužníky ve 3. fázi.

23. Řízení rizik (pokračování)

23.2. Úvěrové riziko (pokračování)

Expozice riziku

Rozpis celkové úvěrové expozice včetně závazků je následující:

	Skupina									
	31 December 2025					31 December 2024				
			Související částky nekompenzované ve výkazu finanční pozice					Související částky nekompenzované ve výkazu finanční pozice		
	Maximální expozice nů dolarů	a kompenzace dolarů	Hotovostní zástava dolarů	Bezhotovostní zajištění dolarů	Čistá expozice nů dolarů	Maximální expozice dolarů	a kompenzace dolarů	Hotovostní zástava dolarů	Bezhotovostní zajištění dolarů	Čistá expozice dolarů
V rozvaze:										
ekvivalenty hotovosti	50,590	—	—	—	50,590	49,441	—	—	—	49,441
Obchodní aktiva	27,720	—	—	—	27,720	13,322	—	—	—	13,322
Derivátové finanční nástroje	95,521	(56,718)	(1,292)	(33)	37,478	39,231	(361)	(581)	(12)	38,277
[illegible] papíry	23,261	—	—	—	23,261	20,514	—	—	—	20,514
Půjčky a zálohy bankám	3,516	—	—	(300)	3,216	1,975	—	—	(300)	1,675
Půjčky a zálohy klientům	30,178	—	—	(5,931)	24,247	26,457	—	—	(1,916)	24,541
Dohody o zpětném odkupu	45,189	(22,656)	—	(15,485)	7,048	29,727	(11,634)	—	(11,660)	6,433
Další aktiva	10,057	—	—	(21)	10,036	8,862	—	—	*(2)*	8,860
	286,032	**(79,374)**	**(1,292)**	**(21,770)**	**183,596**	**189,529**	**(11,995)**	**(581)**	**(13,890)**	**163,063**
Mimorozvaha:										
Akreditivy	14,190	—	—	—	14,190	16,770	—	—	—	16,770
Nevyčerpané závazky k úvěrům	48,692	—	—	—	48,692	49,046	—	—	—	49,046
Další závazky a záruky	3,755	—	—	—	3,755	789	—	—	—	789
	66,637	—	—	—	**66,637**	**66,605**	—	—	—	**66,605**

23. Řízení rizik (pokračování)

23.2. Úvěrové riziko (pokračování)

Expozice riziku (pokračování)

	Společnost									
	31 December 2025					31 December 2024				
			Související částky nekompenzované ve výkazu finanční pozice					Související částky nekompenzované ve výkazu finanční pozice		
	Maximální expozice	Vzájemné zarovnání a kompenzac	Hotovostní zástava	Bezhotovostní zajištění	Čistá expozice	Maximální expozice	Vzájemné zarovnání a kompenzac	Hotovostní zástava	Bezhotovostní zajištění	Čistá expozice
	milionů dolarů	milionů dolarů	milionů dolarů	milionů dolarů	milionů dolarů	milionů dolarů	milionů dolarů	milionů dolarů	milionů dolarů	milionů dolarů
V rozvaze:										
Hotovost a ekvivalenty hotovosti	48,354	—	—	—	48,354	48,358	—	—	—	48,358
Obchodní aktiva	27,067	—	—	—	27,067	12,876	—	—	—	12,876
Derivátové finanční nástroje	94,413	(56,327)	(780)	(27)	37,279	38,221	—	(474)	(12)	37,735
Investiční cenné papíry	14,571	—	—	—	14,571	12,892	—	—	—	12,892
Půjčky a zálohy bankám	3,405	—	—	(300)	3,105	1,904	—	—	(8)	1,896
Půjčky a zálohy klientům	25,955	—	—	(4,489)	21,466	21,980	—	—	(1,814)	20,166
Dohody o zpětném odkupu	43,081	(22,656)	—	(13,692)	6,733	27,638	(11,634)	—	(9,602)	6,402
Další aktiva	8,841	—	—	(21)	8,820	7,989	—	—	—	7,989
	265,687	**(78,983)**	**(780)**	**(18,529)**	**167,395**	**171,858**	**(11,634)**	**(474)**	**(11,436)**	**148,314**
Mimorozvaha:										
Akreditivy	13,552	—	—	—	13,552	15,840	—	—	—	15,840
Nevyčerpané závazky k úvěrům	45,812	—	—	—	45,812	44,984	—	—	—	44,984
Další závazky a záruky	3,287	—	—	—	3,287	750	—	—	—	750
	62,651	**—**	**—**	**—**	**62,651**	**61,574**	**—**	**—**	**—**	**61,574**

Maximální výše expozice u finančních aktiv uvedených v tabulce výše představuje účetní hodnotu vykázanou ve výkazu finanční pozice, s výjimkou derivátových finančních nástrojů a reverzních repo operací. Účetní hodnota derivátů a reverzních repo operací ve výkazu finanční pozice se vypočítává odečtením expozice způsobilé pro netting, která splňuje podmínky pro netting dle IAS32, od maximální expozice. Hotovostní a nehotovostní kolaterál nemá vliv na účetní hodnotu ve výkazu finanční pozice.

Zajištění úvěrových transakcí Skupinou zahrnuje:

- Finanční zajištění, jako například obchodovatelné cenné papíry;
- Fyzické zajištění, jako je majetek a zařízení, nábytek a příslušenství, lodní plavidla; a
- Jiné typy zajištění úvěrů, jako například obchodní pohledávky.

Úvěrová kvalita aktiv je průběžně monitorována a čtvrtletně hlášena vrcholovému managementu, BRC a představenstvu. Kromě toho jsou vysoce rizikové expozice hlášeny vrcholovému managementu měsíčně. Veškeré náhlé úvěrové události jsou neprodleně eskalovány vrcholovým manažerům pro řízení rizik a obchodním manažerům.

23. Řízení rizik (pokračování)

23.2. Úvěrové riziko (pokračování)

Očekávaná úvěrová ztráta – rozvaha a mimo rozvahu (všechny finanční nástroje)

Následující tabulka ukazuje analýzu změn hrubé účetní hodnoty a odpovídajících opravných položek k očekávaným úvěrovým ztrátám:

	Skupina									
Vystavení	**Fáze 1**		**Fáze 2**		**Fáze 3**		**POCI**		**Celkový**	
	2025	**2024**	**2025**	**2024**	**2025**	**2024**	**2025**	**2024**	**2025**	**2024**
	milionů dolarů	**milionů dolarů**	**milionů dolarů**	**milionů dolarů**	**milionů dolarů**	**milionů dolarů**	**milionů dolarů**	**milionů dolarů**	**milionů dolarů**	**milionů dolarů**
Nezbývající expozice k 1. lednu	**175,186**	**158,979**	**6,468**	**6,417**	**213**	**354**	**11**	**13**	**181,878**	**165,763**
New assets originated or purchased	67,649	50,149	1,843	1,895	—	—	4	3	69,496	52,047
Aktivum odúčtované nebo splatné	(49,546)	(33,267)	(2,917)	(2,317)	(158)	(172)	(8)	(4)	(52,629)	(35,760)
Převody do 1. fáze	889	2,555	(873)	(2,551)	(16)	(4)	—	—	—	—
Převody do 2. fáze	(1,719)	(3,098)	1,734	3,104	(15)	(6)	—	—	—	—
Převody do 3. fáze	(21)	(38)	(153)	(52)	174	88	—	—	—	(2)
Odepsané částky	(15)	—	—	—	(2)	(35)	—	—	(17)	(35)
Další pohyby	—	(94)	—	(28)	—	(12)	—	(1)	—	(135)
K 31. prosinci	**192,423**	**175,186**	**6,102**	**6,468**	**196**	**213**	**7**	**11**	**198,728**	**181,878**

	Skupina									
Očekávané úvěrové ztráty (ECL)	**Fáze 1**		**Fáze 2**		**Fáze 3**		**POCI**		**Celkový**	
	2025	**2024**	**2025**	**2024**	**2025**	**2024**	**2025**	**2024**	**2025**	**2024**
	milionů dolarů	**milionů dolarů**	**milionů dolarů**	**milionů dolarů**	**milionů dolarů**	**milionů dolarů**	**milionů dolarů**	**milionů dolarů**	**milionů dolarů**	**milionů dolarů**
IFRS 9 ECL k 1. lednu	**89**	**75**	**102**	**132**	**97**	**147**	**—**	**—**	**288**	**354**
ECL on new assets originated or purchased	80	37	88	23	—	—	2	—	170	**60**
Expozice odúčtovaná nebo splatná	(35)	(22)	(47)	(43)	(84)	(23)	(1)	—	(167)	(88)
Převody do 1. fáze	11	43	(10)	(43)	—	—	—	—	1	—
Převody do 2. fáze	(5)	(7)	5	9	—	(4)	—	—	—	(2)
Převody do 3. fáze	—	—	(23)	(8)	23	8	—	—	—	—
Čisté přecenění opravné položky k ztrátě	(8)	(28)	27	39	8	12	—	—	27	23
Odepsané částky	—	—	—	—	(1)	(35)	—	—	(1)	(35)
Další pohyby	—	(9)	—	(7)	—	(8)	—	—	—	(24)
At 31 December	**132**	**89**	**142**	**102**	**43**	**97**	**1**	**—**	**318**	**288**

Očekávané úvěrové ztráty (ECL) z „nových aktiv vzniklých nebo nakoupených“ představují nárůst ECL vztahující se k expozicím v dané fázi ke konci roku. Položka „převody do“ fází v tabulce ECL představuje rezervu na ECL u přidružených dlužníků ke konci předchozího roku nebo k datu vzniku. „Čisté přecenění opravné položky k ztrátě“ je změna ECL po převodu mezi fázemi, která není způsobena změnou expozice. „Ostatní pohyby“ v ECL se vztahují k pohybu v manažerských překrytích, devizových kurzech, retailových úvěrech BHW a ECL z retailových úvěrů ve výši 1783 milionů USD a 81 milionů USD reklasifikovaných do aktiv držených k prodeji v běžném roce (podrobnosti viz poznámka 35) a k dalším úpravám v průběhu roku.

23. Řízení rizik (pokračování)

23.2. Úvěrové riziko (pokračování)

Očekávaná úvěrová ztráta – rozvaha a podrozvaha (všechny finanční nástroje) (pokračování)

Vystavení	Společnost							
	Fáze 1		Fáze 2		Fáze 3		Celkový	
	2025 milionů dolarů	2024 milionů dolarů	2025 milionů dolarů	2024 milionů dolarů	2025 milionů dolarů	2024 milionů dolarů	2025 milionů dolarů	2024 milionů dolarů
Outstanding exposure as at 1 January	**155,913**	**139,576**	**4,920**	**4,972**	**95**	**207**	**160,928**	**144,755**
Nová aktiva vznikla nebo zakoupena	58,505	45,635	1,516	1,499	—	—	60,021	47,134
Aktivum odúčtované nebo splatné	(42,350)	(28,716)	(2,009)	(2,079)	(46)	(145)	(44,405)	(30,940)
Převody do 1. fáze	653	2,068	(637)	(2,065)	(16)	(3)	—	—
Převody do 2. fáze	(1,447)	(2,619)	1,462	2,624	(15)	(5)	—	—
Převody do 3. fáze	(21)	(28)	(120)	(31)	141	59	—	—
Odepsané částky	(16)	—	—	—	—	(18)	(16)	(18)
Další pohyby	—	(3)	—	—	—	—	—	(3)
At 31 December	**171,237**	**155,913**	**5,132**	**4,920**	**159**	**95**	**176,528**	**160,928**

Očekávané úvěrové ztráty (ECL)	Společnost							
	Fáze 1		Fáze 2		Fáze 3		Celkový	
	2025 milionů dolarů	2024 milionů dolarů	2025 milionů dolarů	2024 milionů dolarů	2025 milionů dolarů	2024 milionů dolarů	2025 milionů dolarů	2024 milionů dolarů
IFRS 9 ECL as at 1 January	**78**	**57**	**75**	**97**	**25**	**52**	**178**	**206**
Očekávané úvěrové ztráty z nově vzniklých nebo zakoupených aktiv	74	35	66	20	—	—	140	55
Expozice odúčtovaná nebo splatná	(28)	(20)	(30)	(40)	(14)	(16)	(72)	(76)
Převody do 1. fáze	9	35	(9)	(34)	—	—	—	1
Převody do 2. fáze	(4)	(4)	4	7	—	(3)	—	—
Převody do 3. fáze	—	—	(20)	(3)	20	3	—	—
Čisté přecenění opravné položky k ztrátě	(8)	(19)	22	33	6	10	20	24
Odepsané částky	—	—	—	—	—	(19)	—	(19)
Další pohyby	—	(6)	—	(5)	—	(2)	—	(13)
At 31 December	**121**	**78**	**108**	**75**	**37**	**25**	**266**	**178**

Očekávané úvěrové ztráty (ECL) z „nových aktiv vzniklých nebo nakoupených“ představují nárůst ECL vztahující se k expozicím v dané fázi ke konci roku. Položka „převody do“ fází v tabulce ECL představuje rezervu na ECL u přidružených dlužníků ke konci předchozího roku nebo k datu vzniku. „Čisté přecenění opravné položky k ztrátě“ je změna ECL po převodu mezi fázemi, která není způsobena změnou expozice. „Ostatní pohyby“ v ECL se vztahují k pohybu v manažerských překrytích, kurzových rozdílech a dalších úpravách během roku.

23. Řízení rizik (pokračování)

23.2. Úvěrové riziko (pokračování)

Očekávaná úvěrová ztráta

Následující tabulka ukazuje náklady na očekávané úvěrové ztráty (ECL) u všech finančních aktiv ve výkazu zisku a ztráty.

	Skupina							
	Očekávané úvěrové ztráty podle IFRS 9							
	Fáze 1		Fáze 2		Fáze 3		Celkový	
Výkaz zisku a ztráty	**2025**	**2024**	**2025**	**2024**	**2025**	**2024**	**2025**	**2024**
	milionů dolarů	**milionů dolarů**	**milionů dolarů**	**milionů dolarů**	**milionů dolarů**	**milionů dolarů**	**milionů dolarů**	**milionů dolarů**
		Přepracováno		**Přepracováno**		**Přepracováno**		**Přepracováno**
Finanční aktiva								
Hotovost a ekvivalenty hotovosti	—	(1)	—	—	—	—	—	(1)
Půjčky a zálohy bankám	(1)	—	1	2	—	—	—	2
Půjčky a zálohy klientům*	(28)	(11)	(47)	10	(13)	27	(88)	26
Dohody o zpětném odkupu	1	—	—	2	—	—	1	2
Investiční cenné papíry	(7)	(3)	—	—	—	—	(7)	(3)
Další aktiva	(2)	3	1	(1)	(1)	—	(2)	2
Celkem v rozvaze	**(37)**	**(12)**	**(45)**	**13**	**(14)**	**27**	**(96)**	**28**
Mimorozvahové účetnictví								
Akreditivy	1	(1)	(2)	4	3	1	2	4
Nevyčerpané závazky k úvěrům*	(12)	(6)	(5)	4	(2)	—	(19)	(2)
Další závazky a záruky	(1)	—	—	—	(1)	—	(2)	—
Celkem mimorozvahové položky	**(12)**	**(7)**	**(7)**	**8**	**—**	**1**	**(19)**	**2**
Získání dříve odepsaných částek*							**8**	**23**
Odpisy*							**(17)**	**(60)**
Celkové ztráty/ztráta hodnoty							**(124)**	**(7)**

*Srovnávací údaje byly upraveny tak, aby odrážely ukončené činnosti, což vedlo k reklasifikaci ztrát ze snížení hodnoty ve výši 4 milionů USD. Z zůstatku za běžný rok bylo reklasifikováno 24 milionů USD. Podrobnosti viz poznámka 35.

23. Řízení rizik (pokračování)

23.2. Úvěrové riziko (pokračování)

Očekávaná úvěrová ztráta (pokračování)

	Společnost							
	Očekávané úvěrové ztráty podle IFRS 9							
	Fáze 1		Fáze 2		Fáze 3		Celkový	
Výkaz zisku a ztráty	**2025**	**2024**	**2025**	**2024**	**2025**	**2024**	**2025**	**2024**
	milionů dolarů	**milionů dolarů**	**milionů dolarů**	**milionů dolarů**	**milionů dolarů**	**milionů dolarů**	**milionů dolarů**	**milionů dolarů**
Finanční aktiva								
Hotovost a ekvivalenty hotovosti	—	(1)	—	—	—	—	—	(1)
Půjčky a zálohy bankám	(1)	—	1	2	—	—	—	2
Půjčky a zálohy klientům	(26)	(12)	(26)	12	(12)	23	(64)	23
Dohoda o zpětném odkupu	1	—	—	2	—	—	1	2
Investiční cenné papíry	(4)	(2)	(1)	—	—	—	(5)	(2)
Další aktiva	(2)	1	1	(1)	(1)	—	(2)	—
Celkem v rozvaze	**(32)**	**(14)**	**(25)**	**15**	**(13)**	**23**	**(70)**	**24**
Mimorozvahové účetnictví								
Akreditivy	1	(1)	(2)	5	3	1	2	5
Nevyčerpané závazky k úvěrům	(12)	(6)	(5)	4	(2)	—	(19)	(2)
Další závazky a záruky	(1)	—	—	—	(1)	—	(2)	—
Celkem mimorozvahové položky	**(12)**	**(7)**	**(7)**	**9**	**—**	**1**	**(19)**	**3**
Získání dříve odepsaných částek							**8**	**17**
Odpisy							**(16)**	**(59)**
Celkové ztráty/ztráta hodnoty							**(97)**	**(14)**

23. Řízení rizik (pokračování)

23.2. Úvěrové riziko (pokračování)

Následující tabulka ukazuje rezervu na očekávané úvěrové ztráty (ECL) z finančních aktiv ve výkazu finanční pozice a z aktiv mimo rozvahu.

	Skupina							
	Očekávané úvěrové ztráty podle IFRS 9							
	Fáze 1		Fáze 2		Fáze 3		Celkový	
Výkaz finanční pozice	**2025 milionů dolarů**	**2024 milionů dolarů**	**2025 milionů dolarů**	**2024 milionů dolarů**	**2025 milionů dolarů**	**2024 milionů dolarů**	**2025 milionů dolarů**	**2024 milionů dolarů**
Hotovost a ekvivalenty hotovosti	2	2	—	—	—	—	2	2
Půjčky a zálohy bankám	2	1	—	1	—	—	2	2
Půjčky a zálohy klientům	66	42	94	58	38	92	198	192
Dohoda o zpětném odkupu	—	1	—	—	—	—	—	1
Investiční cenné papíry	12	5	1	—	—	—	13	5
Další aktiva	3	2	—	1	1	—	4	3
Celkem v rozvaze	**85**	**53**	**95**	**60**	**39**	**92**	**219**	**205**
Mimorozvahové účetnictví								
Akreditivy	7	7	9	6	1	4	18	17
Nevyčerpané závazky k úvěrům	39	28	38	36	2	1	79	65
Další závazky a záruky	1	1	—	—	1	—	2	1
Celkem mimorozvahové položky	**47**	**36**	**47**	**42**	**4**	**5**	**98**	**83**
Celkový	**132**	**89**	**142**	**102**	**43**	**97**	**318**	**288**

23. Řízení rizik (pokračování)

23.2. Úvěrové riziko (pokračování)

	Společnost							
	Očekávané úvěrové ztráty podle IFRS 9							
	Fáze 1		Fáze 2		Fáze 3		Celkový	
Výkaz finanční pozice	**2025**	**2024**	**2025**	**2024**	**2025**	**2024**	**2025**	**2024**
	milionů dolarů	**milionů dolarů**	**milionů dolarů**	**milionů dolarů**	**milionů dolarů**	**milionů dolarů**	**milionů dolarů**	**milionů dolarů**
Hotovost a ekvivalenty hotovosti	2	2	—	—	—	—	2	2
Půjčky a zálohy bankám	2	1	—	1	—	—	2	2
Půjčky a zálohy klientům	60	34	60	34	33	21	153	89
Dohoda o zpětném odkupu	—	1	—	—	—	—	—	1
Investiční cenné papíry	9	4	1	—	—	—	10	4
Další aktiva	3	2	—	1	1	—	4	3
Celkem v rozvaze	**76**	**44**	**61**	**36**	**34**	**21**	**171**	**101**
Mimorozvahové účetnictví								
Akreditivy	6	7	8	6	1	4	15	17
Nevyčerpané závazky k úvěrům	38	26	38	33	2	—	78	59
Další závazky a záruky	1	1	1	—	—	—	2	1
Celkem mimorozvahové položky	**45**	**34**	**47**	**39**	**3**	**4**	**95**	**77**
Celkový	**121**	**78**	**108**	**75**	**37**	**25**	**266**	**178**

23.2. Úvěrové riziko (pokračování)

Níže uvedená tabulka poskytuje orientační znázornění toho, jak interní stupně úvěrového rizika Skupiny souvisejí s pravděpodobností selhání (PD) a s externími úvěrovými ratingy agentury Standard & Poor's.

Hodnocení rizika		Průměrná pravděpodobnost selhání (%)	Externí hodnocení
Hodnocení 1 až 4-:	Investiční stupeň	0.00 - 0.34	AAA až BBB-
Hodnocení 5+ až 6-:	Neinvestiční stupeň	0.89 - 12.16	BB+ až B-
Hodnocení 7+ až 7-:	Vyšší riziko	16.64 to 22.13	CCC+ až CCC-
Hodnocení 8 až 10:	Zhoršená úvěrová historie	Výchozí	na SD/D

Skupina seskupuje své expozice na základě jejich ratingu ORR, jak je vysvětleno výše:

	Skupina									
	Fáze 1		Fáze 2		Fáze 3		POCI		Celkový	
	2025 milionů dolarů	2024 milionů dolarů	2025 milionů dolarů	2024 milionů dolarů	2025 milionů dolarů	2024 milionů dolarů	2025 milionů dolarů	2024 milionů dolarů	2025 milionů dolarů	2024 milionů dolarů
Úvěry a zálohy bankám v amortizované hodnotě										
Hodnocení 1 až 4-	3,372	1,680	—	—	—	—	—	—	3,372	1,680
Hodnocení 5+ až 6-	144	231	—	29	—	—	—	—	144	260
Hodnocení 7+ až 7-	—	—	2	37	—	—	—	—	2	37
Hodnocení 8 až 10	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Celkový	3,516	1,911	2	66	—	—	—	—	3,518	1,977
Očekávaná úvěrová ztráta	(2)	(1)	—	(1)	—	—		—	(2)	(2)
Účetní hodnota	3,514	1,910	2	65	—	—	—	—	3,516	1,975
Úvěry a zálohy klientům v amortizované hodnotě										
Hodnocení 1 až 4-	18,936	14,642	45	263	—	—	—	—	18,981	14,905
Hodnocení 5+ až 6-	7,304	5,917	2,043	2,087	—	—	—	—	9,347	8,004
Hodnocení 7+ až 7-	3	—	675	219	—	2	—	—	678	221
Hodnocení 8 až 10	4	—	—	—	130	76	—	—	134	76
Podle delikvence					—		—			
Žádná delikvence	888	2,125	1	347	3	12	—	1	892	2,485
1–30 dní	56	13	2	16	—	4	—	1	58	34
31–90 dní	2	1	—	4	—	6	—	—	2	11
Více než 90 dní	—	—	—	—	1	67	—	2	1	69
Celkový	27,193	22,698	2,766	2,936	134	167	—	2	30,093	25,806
Očekávaná úvěrová ztráta	(66)	(42)	(94)	(59)	(38)	(91)	—	—	(198)	(192)
Účetní hodnota	27,127	22,656	2,672	2,877	96	76	—	2	29,895	25,614
Úvěry oceňované reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty									283	843
Celkové úvěry a zálohy klientům									**30,178**	**26,457**

23. Řízení rizik (pokračování)

23.2. Úvěrové riziko (pokračování)

	Společnost							
	Stage 1		Stage 2		Stage 3		Total	
	2025 milionů dolarů	2024 milionů dolarů	2025 milionů dolarů	2024 milionů dolarů	2025 milionů dolarů	2024 milionů dolarů	2025 milionů dolarů	2024 milionů dolarů
Úvěry a zálohy bankám v amortizované hodnotě								
Hodnocení 1 až 4-	3,262	1,609	—	—	—	—	3,262	1,609
Hodnocení 5+ až 6-	143	231	—	29	—	—	143	260
Hodnocení 7+ až 7-	—	—	2	37	—	—	2	37
Hodnocení 8 až 10	—	—	—	—	—	—	—	—
Celkový	**3,405**	**1,840**	**2**	**66**	**—**	**—**	**3,407**	**1,906**
Očekávaná úvěrová ztráta	(2)	(1)	—	(1)	—	—	(2)	(2)
Účetní hodnota	**3,403**	**1,839**	**2**	**65**	**—**	**—**	**3,405**	**1,904**
Úvěry a zálohy klientům v amortizované hodnotě								
Hodnocení 1 až 4-	16,301	13,100	45	263	—	—	16,346	13,363
Hodnocení 5+ až 6-	6,362	4,887	1,558	1,782	—	—	7,920	6,669
Hodnocení 7+ až 7-	3	—	509	110	—	2	512	112
Hodnocení 8 až 10	—	—	—	—	95	46	95	46
Podle delikvence:								
Žádná delikvence	888	1,018	1	20	3	—	892	1,038
1–30 dní	56	—	2	—	—	—	58.0	—
31–90 dní	2	—	—	1	—	—	2.0	1.0
Více než 90 dní	—	—	—	—	1	2	1.0	2.0
Celkový	**23,612**	**19,005**	**2,115**	**2,176**	**99**	**50**	**25,826**	**21,231**
Očekávaná úvěrová ztráta	(62)	(35)	(59)	(34)	(33)	(21)	(154)	(90)
Účetní hodnota	**23,550**	**18,970**	**2,056**	**2,142**	**66**	**29**	**25,672**	**21,141**
Úvěry oceňované reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty							283	839
Celkové úvěry a zálohy klientům							**25,955**	**21,980**

23. Řízení rizik (pokračování)

23.2. Úvěrové riziko (pokračování)

Úvěrová kvalita – Obchodní aktiva

Úvěrová kvalita finančních aktiv Skupiny je udržována dodržováním politik Skupiny týkajících se poskytování úvěrů protistranám. Skupina sleduje úvěrové ratingy svých protistran. Níže uvedená tabulka uvádí analýzu obchodního portfolia Skupiny zahrnujícího obchodované úvěry, podnikové dluhopisy a státní dluhopisy podle ratingové agentury na základě ratingů Standard & Poor's nebo Moody's k 31. prosinci 2025:

Obchodní aktiva (FVTPL):

	Skupina							
	Obchodované úvěry		Korporátní dluhopisy		Státní dluhopisy		Celkový	
	2025 milionů dolarů	2024 milionů dolarů	2025 milionů dolarů	2024 milionů dolarů	2025 milionů dolarů	2024 milionů dolarů	2025 milionů dolarů	2024 milionů dolarů
AAA až A-	—	—	2,298	231	16,080	4,103	18,378	4,334
BBB+ až B-	295	368	1	—	8,923	8,463	9,219	8,831
CCC+ a nižší	17	—	—	—	—	—	17	—
Nehodnoceno	106	156	—	—	—	—	106	156
Celkový	**418**	**524**	**2,299**	**231**	**25,003**	**12,567**	**27,720**	**13,322**

	Společnost							
	Obchodované úvěry		Korporátní dluhopisy		Státní dluhopisy		Celkový	
	2025 milionů dolarů	2024 milionů dolarů	2025 milionů dolarů	2024 milionů dolarů	2025 milionů dolarů	2024 milionů dolarů	2025 milionů dolarů	2024 milionů dolarů
AAA až A-	—	—	2,227	—	15,523	3,899	17,750	3,899
BBB+ až B-	295	360	1	—	8,922	8,461	9,218	8,821
CCC+ a nižší	17	—	—	—	—	—	17	—
Nehodnoceno	82	156	—	—	—	—	82	156
Celkový	**394**	**516**	**2,228**	**—**	**24,445**	**12,360**	**27,067**	**12,876**

23. Řízení rizik (pokračování)

23.2. Úvěrové riziko (pokračování)

Úvěrová kvalita – Investiční cenné papíry

	Skupina									
	Státní dluhopisy (FVOCI)		Korporátní dluhopisy (FVOCI)		Korporátní dluhopisy (naběhlá hodnota)		Majetkové cenné papíry (FVTPL)		Celkový	
	2025 milionů dolarů	2024 milionů dolarů	2025 milionů dolarů	2024 milionů dolarů	2025 milionů dolarů	2024 milionů dolarů	2025 milionů dolarů	2024 milionů dolarů	2025 milionů dolarů	2024 milionů dolarů
AAA až A-	15,946	13,048	2,969	4,230	277	244	38	11	19,230	17,533
BBB+ až B-	3,982	2,916	—	—	—	—	—	17	3,982	2,933
CCC+ a nižší	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Nehodnoceno	—	—	—	—	—	—	49	48	49	48
Celkový	**19,928**	**15,964**	**2,969**	**4,230**	**277**	**244**	**87**	**76**	**23,261**	**20,514**

	Společnost							
	Státní dluhopisy (FVOCI)		Korporátní dluhopisy (FVOCI)		Majetkové cenné papíry (FVTPL)		Celkový	
	2025 milionů dolarů	2024 milionů dolarů	2025 milionů dolarů	2024 milionů dolarů	2025 milionů dolarů	2024 milionů dolarů	2025 milionů dolarů	2024 milionů dolarů
AAA až A-	10,078	9,338	466	604	38	14	10,582	9,956
BBB+ až B-	3,982	2,916	—	—	—	17	3,982	2,933
CCC+ a nižší	—	—	—	—	—	—	—	—
Nehodnoceno	—	—	—	—	7	3	7	3
Celkový	**14,060**	**12,254**	**466**	**604**	**45**	**34**	**14,571**	**12,892**

23. Řízení rizik (pokračování)

23.2. Úvěrové riziko (pokračování)

Riziko koncentrace

Koncentrace úvěrového rizika ve výkazu o finanční situaci Skupiny (v rozvaze – pouze vůči třetím stranám) podle odvětví jsou následující:

	Skupina		Společnost	
	2025	2024	2025	2024
	milionů dolarů	milionů dolarů	milionů dolarů	milionů dolarů
Těžba a dobývání	552	526	535	510
Výrobní*	9,605	9,010	8,590	8,109
Dodávky elektřiny, plynu, vody, páry a klimatizovaného vzduchu	2,756	1,509	2,315	1,126
Konstrukce	123	179	112	160
Velkoobchod a maloobchod*	3,445	3,588	2,738	2,795
Přeprava a skladování*	1,158	498	1,087	457
Ubytování a pohostinství*	146	274	147	271
Informace a komunikace*	3,268	2,644	2,980	2,495
Úvěrové a pojišťovací instituce*	68,410	66,172	60,333	59,058
Činnosti v oblasti nemovitostí*	1,986	1,689	1,924	1,632
Odborné, vědecké a technické činnosti*	1,936	1,532	1,836	1,441
Administrativní a podpůrné služby*	1,373	504	1,262	473
Veřejná správa a obrana, povinné sociální zabezpečení	49,782	33,073	43,484	29,231
Domácnost/Maloobchod*	1,660	3,048	1,656	1,461
Další služby*	888	320	826	264
	147,088	**124,566**	**129,825**	**109,483**

*Zůstatky z předchozích let byly přeskupeny tak, aby odpovídaly kategorizaci běžného roku.

Do účetní hodnoty expozic vůči úvěrovému riziku patří hotovost a peněžní ekvivalenty, obchodní aktiva, derivátové finanční nástroje, úvěry a zálohy bankám a klientům, reverzní repo operace, investiční cenné papíry a ostatní aktiva.

23. Řízení rizik (pokračování)

23.2. Úvěrové riziko (pokračování)

Riziko koncentrace (pokračování)

Níže uvedená tabulka ukazuje koncentraci úvěrů ve výkazu o finanční situaci podle regionů:

	Skupina		Společnost	
	2025	2024	2025	2024
	milionů dolarů	milionů dolarů	milionů dolarů	milionů dolarů
Střední Evropa*	6,680	4,560	6,680	4,560
Západní Evropa*	128,724	111,458	111,498	96,924
Blízký východ / Afrika*	631	1,018	620	984
Střední / Jižní Amerika*	242	222	242	222
Severní Amerika*	9,736	6,945	9,710	6,433
Asie*	1,075	363	1,075	360
	147,088	**124,566**	**129,825**	**109,483**

*Zůstatky z předchozích let byly přeskupeny tak, aby odpovídaly kategorizaci běžného roku.

Výše uvedené regiony představují země a jejich zákazníky s trvalým pobytem v těchto zemích.

23. Řízení rizik (pokračování)

23.3. Tržní riziko – obchodní portfolio

Definice

Tržní riziko obchodních portfolií je riziko ekonomické nebo obchodní ztráty vyplývající ze změn hodnoty aktiv a pasiv Skupiny v důsledku změn tržních proměnných, jako jsou úrokové sazby, kurzové rozdíly nebo kreditní spready.

Zdroje tržního rizika obchodních portfolií

Obchodní portfolio zahrnuje pozice držené s krátkodobým obchodním záměrem, kde se podnik snaží zachytit rozdíly mezi nákupní a prodejní cenou a které vyplývají především z toků zákazníků. Mezi obchodované produkty patří státní dluhopisy, úrokové swapy a devizové spotové kontrakty, swapy a forwardy.

Mezi primární zdroje tržního rizika v obchodních portfoliích patří mimo jiné:

- Úrokové riziko: Riziko ocenění vyplývající ze změn úrokových sazeb.
- Měnové riziko: Riziko ocenění vyplývající ze změn ceny měn.
- Riziko úvěrového rozpětí: Riziko ocenění vyplývající ze změn úvěrového rozpětí.

Řízení a organizace

Rámec pro řízení tržních rizik (MAR), schválený představenstvem, poskytuje ucelený přehled o tom, jak je řízeno tržní riziko obchodních portfolií, stanoví standardy pro měření, řízení, monitorování a kontrolu tržního rizika obchodních portfolií ve Skupině a stanoví odpovědnosti napříč liniemi obrany. Jak je zdokumentováno v Rámci pro řízení tržních rizik (MAR), následující výbory vykonávají dohled nad položkami souvisejícími s tržním rizikem obchodních portfolií:

- BRC
- Výkonný výbor
- RMC

Výbor pro řízení tržních rizik (RMC) je hlavním výborem pověřeným řízením tržních rizik obchodních portfolií ve Skupině a je podporován Skupinou pro kontrolu tržních rizik (Market Risk Review Group) při monitorování a dohledu nad tímto rizikem. Výkonný výbor (ExCo) zajišťuje, aby do procesu strategického plánování byly začleněny vhodné aspekty rizik. Výbor pro řízení tržních rizik (BRC) dohlíží na implementaci strategie Skupiny pro tržní rizika obchodních portfolií a na funkci řízení tržních rizik.

Vedoucí oddělení tržních rizik podléhá přímo CRO skupiny a je zodpovědný za dohled nad tržním rizikem obchodních portfolií skupiny v druhé linii obrany. Tým tržních rizik průběžně sleduje profil tržního rizika a podává zprávy výboru RMC a BRC/představenstvu o expozicích obchodního portfolia v porovnání se schválenými limity.

Měření rizik

Tržní riziko ve Skupině se měří v souladu se standardními metodikami v oboru, které jsou navrženy tak, aby:

- Podporovat transparentnost a srovnatelnost aktivit spojených s podstupováním tržních rizik.
- Poskytnout konzistentní rámec pro měření expozic vůči tržnímu riziku s cílem usnadnit analýzu výkonnosti podniku.

Value at Risk (VaR) odhaduje potenciální pokles hodnoty pozice nebo portfolia za normálních tržních podmínek, v rámci definované úrovně spolehlivosti a během určitého časového období.

VaR se vypočítává metodou Monte Carlo, kde se generují simulace tržních sazeb nebo cen. Volatility a korelace se aktualizují nejméně čtvrtletně na základě tržních dat za poslední tři roky.

23. Řízení rizik (pokračování)

23.3. Tržní riziko – obchodní portfolio (pokračování)

Měření rizik (pokračování)

Mezi klíčové parametry používané pro výpočet VaR patří:

- Historické „retrospektivní“ období používané k výpočtu historických volatilit a korelací;
- Doba držení, tj. počet dní, po které se mění faktory tržního rizika, kterým je portfolio vystaveno;
- Pro odhad potenciální ztráty se stanoví interval spolehlivosti a
- Citlivosti na faktory („Řekové“) – citlivosti na proměnné tržních faktorů.

Citlivost faktorů představuje změnu hodnoty pozice při definované změně faktoru tržního rizika, jako je například změna hodnoty dluhopisu při změně úrokových sazeb o jeden bazický bod. Nezávislé řízení rizik zajišťuje, že citlivost faktorů je vypočítávána, monitorována a ve většině případů omezena pro všechna relevantní rizika v obchodním portfoliu.

Stresové testování obchodních portfolií se provádí denně za účelem odhadu dopadu extrémních pohybů na trhu. Nezávislé řízení rizik vyvíjí stresové scénáře, kontroluje výstupy denních a dalších pravidelných stresových testů a využívá tyto informace k posouzení průběžné vhodnosti úrovní expozice a limitů.

Expozice riziku

Následující tabulka uvádí rozdělení aktiv a pasiv vystavených tržnímu riziku mezi obchodní a neobchodní portfolia.

	Skupina					
	31 December 2025			31 December 2024		
	Účetní hodnota	Obchodní portfolia	Neobchodní portfolia	Účetní hodnota	Obchodní portfolia	Neobchodní portfolia
	milionů dolarů	milionů dolarů	milionů dolarů	milionů dolarů	milionů dolarů	milionů dolarů
Aktiva						
Hotovost a ekvivalenty hotovosti	50,590	—	50,590	49,441	—	49,441
Obchodní aktiva	27,720	27,720	—	13,322	13,322	—
Derivátové finanční nástroje	38,803	38,803	—	38,870	38,870	—
Zajišťovací derivát	—	—	—	13	13	—
Investiční cenné papíry	23,261	—	23,261	20,514	—	20,514
Dohoda o zpětném odkupu	22,533	3,443	19,090	18,093	4,387	13,706
Půjčky a zálohy bankám	3,516	—	3,516	1,975	—	1,975
Půjčky a zálohy klientům	30,178	283	29,895	26,457	843	25,614
Další aktiva	10,057	—	10,057	8,862	—	8,862
Celková finanční aktiva	**206,658**	**70,249**	**136,409**	**177,547**	**57,435**	**120,112**
Závazky						
Vklady bank	20,714	—	20,714	14,944	—	14,944
Zákaznické účty	74,538	—	74,538	67,380	—	67,380
Derivátové finanční nástroje	36,438	36,438	—	38,062	38,062	—
Zajišťovací derivát	100	100	—	18	18	—
Smlouva o zpětném odkupu	2,998	1,327	1,671	2,578	37	2,541
Podřízené závazky	13,095	—	13,095	9,669	—	9,669
Ostatní závazky	34,766	20,621	14,145	25,840	15,272	10,568
Celkové finanční závazky	**182,649**	**58,486**	**124,163**	**158,491**	**53,389**	**105,102**

23. Řízení rizik (pokračování)

23.3. Tržní riziko – obchodní portfolio (pokračování)

Expozice riziku (pokračování)

	Společnost					
	31 December 2025			31 December 2024		
	Účetní hodnota milionů dolarů	Obchodní portfolia milionů dolarů	Neobchodní portfolia milionů dolarů	Účetní hodnota milionů dolarů	Obchodní portfolia milionů dolarů	Neobchodní portfolia milionů dolarů
Aktiva						
Hotovost a ekvivalenty hotovosti	48,354	—	48,354	48,358	—	48,358
Obchodní aktiva	27,067	27,067	—	12,876	12,876	—
Derivátové finanční nástroje	38,086	38,086	—	38,221	38,221	—
Investiční cenné papíry	14,571	—	14,571	12,892	—	12,892
Dohoda o zpětném odkupu	20,425	3,443	16,982	16,004	4,387	11,617
Půjčky a zálohy bankám	3,405	—	3,405	1,904	—	1,904
Půjčky a zálohy klientům	25,955	283	25,672	21,980	839	21,141
Další aktiva	8,841	—	8,841	7,989	—	7,989
Celková finanční aktiva	**186,704**	**68,879**	**117,825**	**160,224**	**56,323**	**103,901**
Závazky						
Vklady bank	20,250	—	20,250	14,521	—	14,521
Zákaznické účty	63,863	—	63,863	54,180	—	54,180
Derivátové finanční nástroje	35,694	35,694	—	37,439	37,439	—
Smlouva o zpětném odkupu	2,997	1,326	1,671	2,577	37	2,540
Podřízené závazky	13,095	—	13,095	9,669	—	9,669
Ostatní závazky	33,713	20,619	13,094	24,876	15,242	9,634
Celkové finanční závazky	**169,612**	**57,639**	**111,973**	**143,262**	**52,718**	**90,544**

Riziko obchodního portfolia

Následující tabulky shrnují riziko obchodního portfolia a uvádějí nejvyšší, nejnižší a průměrnou expozici obchodního portfolia vůči VaR během sledovaného období spolu s expozicí k 31. prosinci:

Skupina

	31 December 2025	2025			31 December 2024	2024		
mil. USD	Vynikající	MAXIMÁLNÍ	PRŮMĚR	MIN	Vynikající	MAXIMÁLNÍ	PRŮMĚR	MIN
VAR	16.1	28.1	16.0	10.1	11.3	18.1	9.9	6.5

Společnost

	31 December 2025	2025			31 December 2024	2024		
mil. USD	Vynikající	MAXIMÁLNÍ	PRŮMĚR	MIN	Vynikající	MAXIMÁLNÍ	PRŮMĚR	MIN
VAR	15.3	26.5	15.1	9.7	10.2	16.8	7.9	4.6

23. Řízení rizik (pokračování)

23.3. Tržní riziko – neobchodní portfolio

Definice

Tržní riziko v neobchodním portfoliu (NTMR) je dopad nepříznivých změn tržních proměnných, jako jsou úrokové sazby, směnné kurzy, kreditní spready a ceny akcií, na čisté úrokové výnosy (NIR), ekonomickou hodnotu vlastního kapitálu (EVE) nebo kumulovaný ostatní komplexní výsledek (AOCI) Citi.

Zdroje NTMR

Neobchodní portfolio zahrnuje pozice, které nejsou drženy s obchodním záměrem a vznikají převážně z toků klientů. Mezi primární produkty v neobchodním portfoliu patří úvěry držené v amortizované hodnotě, vklady a investiční cenné papíry. Mezi hlavní zdroje tržního rizika v rámci neobchodního portfolia patří mimo jiné:

- Změny úrokových sazeb, které by mohly mít dopad na čistou úrokovou marži (NIM) před zdaněním; a
- Změny reálné hodnoty investičních cenných papírů v důsledku změn podkladových tržních faktorů (úrokové sazby, kreditní spready, směnné kurzy atd.).

Řízení a organizace

Rámec pro řízení rizik v oblasti financí (Treasury Risk Management), schválený představenstvem, poskytuje ucelený přehled o tom, jak se měří, monitoruje, řídí a kontroluje tržní riziko v neobchodních portfoliích, a stanoví odpovědnosti ve všech třech liniích obrany. V rámci rámce pro řízení rizik v oblasti financí vykonávají dohled nad položkami souvisejícími s NTMR následující výbory a fóra:

- BRC;
- Výkonný výbor;
- Výbor pro řízení aktiv a pasiv („ALCO“); a
- Fórum pro technické hodnocení ALCO

Výbor ALCO je hlavním výborem pověřeným dohledem nad NTMR ve Skupině. Výkonný výbor mimo jiné zajišťuje, aby do procesu strategického plánování byly začleněny vhodné rizikové aspekty. Výbor pro správu rizik (BRC) dohlíží na implementaci strategie Skupiny pro NTMR a na funkci řízení NTMR.

Skupinové oddělení financí je zodpovědné za řízení a první linii dohledu nad NTMR ve Skupině.

Vedoucí oddělení financí CRO (Finance CRO) je přímo podřízen CRO skupiny a je zodpovědný za druhou linii dohledu nad NTMR (North Restrictive Management - Neutrální trhy) ve skupině. Tým finančního CRO průběžně sleduje profil NTMR a nezávisle podává zprávy výboru ALCO a výboru BRC/Představenstvu o expozicích v porovnání s dohodnutými limity, jakož i o dalších rizikových záležitostech.

23. Řízení rizik (pokračování)

23.3. Tržní riziko – neobchodní portfolio (pokračování)

Měření rizik

Primární metriky měření používané k zachycení NTMR jsou v souladu s oborovými standardy a jsou uvedeny níže:

- Metriky čistých úrokových výnosů: Měří potenciální dopad před zdaněním na čisté úrokové výnosy u pozic mimo obchodní portfolio v důsledku definovaných změn úrokových sazeb během daného vykazovaného období.
    - Úroková expozice (IRE): měří potenciální dopad úrokových výnosů v průběhu 12 měsíců v důsledku paralelního posunu bezrizikových úrokových sazeb na základě statické rozvahy.
    - Primární metrikou používanou k řízení a monitorování takové expozice je paralelní šok -100 bázických bodů s šokovou spodní hranicí -200 bázických bodů.
    - Měří a monitorují se také další neparalelní a měnovo specifické expozice.
    - Expozice v kreditním rozpětí (CSE): měří potenciální dopad na úrokové příjmy v průběhu 12 měsíců v důsledku změny kreditních rozpětí u relevantních expozic.
- Metriky EVE: Měří dopad změn úrokových sazeb na ekonomickou hodnotu/kapitál skupiny.
    - Citlivost ekonomické hodnoty (EVS): Změna ekonomické hodnoty vlastního kapitálu (současná hodnota aktiv mínus současná hodnota závazků) v důsledku paralelní změny křivky bezrizikových úrokových sazeb.
    - Primární metrikou používanou k řízení a monitorování takové expozice je paralelní šok -100 bázických bodů s šokovou spodní hranicí -200 bázických bodů.
    - Citlivost kreditního rozpětí – ekonomická hodnota (CS-EVS): měří změnu ekonomické hodnoty vlastního kapitálu v důsledku posunu kreditních rozpětí u relevantních expozic.
- Metriky AOCI: Měří dopad změn úrokových sazeb portfolia Skupiny oceňovaného reálnou hodnotou do ostatního komplexního výsledku (FVtOCI) (cenné papíry a úrokové swapy).
    - Riziko ostatního komplexního výsledku hospodaření (OCI): Dopad závažných, ale pravděpodobných změn úrokových sazeb a úvěrových spreadů na OCI skupiny v důsledku změn ocenění jejího investičního portfolia.
    - Citlivost na faktory: Citlivost na faktory se používá k měření citlivosti investičních dluhopisů a úrokových swapů Skupiny na zvýšení úrokových sazeb o 1 bazický bod.
- Rizikový kapitál: Ekonomický kapitál (EC) pro riziko mezery IRRBB a opční riziko se měří pomocí přístupu EVE. Důvodem je, že hlavními faktory těchto rizik jsou vklady bez splatnosti (NMD) a související zajištění, kde ztráty mohou být důsledkem šoků založených na současné hodnotě diskontních sazeb, nikoli výnosů. Na druhou stranu se bazické riziko projevuje prostřednictvím čisté úrokové marže v důsledku nesouladu mezi zaplacenými a přijatými úroky z vkladů a umístění. EC pro bazické riziko se proto měří pomocí přístupu založeného na čisté úrokové marži (NIR). EC pro riziko úvěrového rozpětí používá přístup EVE k výpočtu dopadu šoků úvěrového rozpětí na dluhopisy v místní a cizí měně. Všechny použité šoky jsou přizpůsobené šoky neparalelní křivky sazeb, konkrétně vybrané na základě profilu expozice CEP.
- Stresové testování: Skupina pro účely stresového testování používá také řadu paralelních a neparalelních úrokových šoků u čistých úrokových sazeb (NIR) a reálných sazeb (EVE).

23. Řízení rizik (pokračování)

23.3. Tržní riziko – neobchodní portfolio (pokračování)

Měření rizik (pokračování)

Úrokové riziko

Níže uvedená tabulka představuje očekávaný zisk/(ztrátu) z nárůstu úrokových sazeb o 100 bazických bodů u všech splatností.

	Skupina		Společnost	
	Zpráva o úrokové expozici		Zpráva o úrokové expozici	
	31 December 2025	31 December 2024	31 December 2025	31 December 2024
	12 měsíců milionů dolarů	12 měsíců milionů dolarů	12 měsíců milionů dolarů	12 měsíců milionů dolarů
Dopad na výkaz zisku a ztráty	186	242	162	199
Celkový	**186**	**242**	**162**	**199**
Dopad na akcie	(37)	100	(38)	44
Celkový	**(37)**	**100**	**(38)**	**44**

Níže uvedená tabulka představuje očekávaný zisk/(ztrátu) z poklesu úrokových sazeb o 100 bazických bodů u všech splatností s šokovou spodní hranicí -200 bazických bodů.

	Skupina		Společnost	
	Zpráva o úrokové expozici		Zpráva o úrokové expozici	
	31 December 2025	31 December 2024	31 December 2025	31 December 2024
	12 měsíců milionů dolarů	12 měsíců milionů dolarů	12 měsíců milionů dolarů	12 měsíců milionů dolarů
Dopad na výkaz zisku a ztráty	(193)	(249)	(167)	(206)
Celkový	**(193)**	**(249)**	**(167)**	**(206)**
Dopad na akcie	(16)	(151)	(4)	(85)
Celkový	**(16)**	**(151)**	**(4)**	**(85)**

Tyto výsledky nejsou symetrické kvůli dopadu spodních hranic scénářů a dopadu beta matic pro vklady bez splatnosti, které definují, jak velká změna sazby se uplatňuje na konkrétní portfolia v různých úrokových prostředích.

23. Řízení rizik (pokračování)

23.3. Tržní riziko – neobchodní portfolio (pokračování)

Měření rizik (pokračování)

Riziko úvěrového rozpětí

Níže uvedená tabulka představuje očekávaný zisk/(ztrátu) z nárůstu kreditního spreadu. Šoky aplikované na portfolia jsou specifické pro jednotlivé měny a produkty (paralelní šokové scénáře).

	Skupina		Společnost	
	Zpráva o expozici úvěrového		Zpráva o expozici úvěrového	
	31 December 2025	31. prosince 2024	31 December 2025	31. prosince 2024
	12 měsíců	12 měsíců	12 měsíců	12 měsíců
	milionů dolarů	milionů dolarů	milionů dolarů	milionů dolarů
Dopad na výkaz zisku a ztráty	10	7	12	6
Celkový	**10**	**7**	**12**	**6**
Dopad na akcie	(259)	(218)	(139)	(123)
Celkový	**(259)**	**(218)**	**(139)**	**(123)**

Níže uvedená tabulka představuje očekávaný zisk/(ztrátu) z poklesu kreditního spreadu. Šoky aplikované na portfolia jsou specifické pro danou měnu a produkt (paralelní scénáře).

	Skupina		Společnost	
	Zpráva o expozici úvěrového		Zpráva o expozici úvěrového	
	31 December 2025	31. prosince 2024	31 December 2025	31. prosince 2024
	12 měsíců	12 měsíců	12 měsíců	12 měsíců
	milionů dolarů	milionů dolarů	milionů dolarů	milionů dolarů
Dopad na výkaz zisku a ztráty	(9)	(6)	(10)	(5)
Celkový	**(9)**	**(6)**	**(10)**	**(5)**
Dopad na akcie	(50)	(34)	(144)	(109)
Celkový	**(50)**	**(34)**	**(144)**	**(109)**

23. Řízení rizik (pokračování)

23.3. Tržní riziko – neobchodní portfolio (pokračování)

Měření rizik (pokračování)

Měnové riziko

Měnové riziko („devizové riziko“) je definováno jako riziko potenciální finanční ztráty v důsledku změn směnných kurzů. Skupina je vystavena dvěma typům devizového rizika:

- Kurzové riziko rozvahy, známé také jako riziko transakce, je definováno jako expozice vůči cizím měnám v rozvaze, které by v případě nezajištění mohly potenciálně negativně ovlivnit finanční výsledky skupiny. Treasury řídí a monitoruje kurzové riziko v bankovní knize („FXRBB“) prostřednictvím zajištění významných kurzových expozic v bankovní knize.
- Strukturální měnové riziko je definováno jako expozice kapitálových poměrů vůči změnám směnných kurzů. Změny směnných kurzů mohou zvýšit/snížit ekvivalent rizikově vážených aktiv (RWA) v USD (funkční měna). Skupina je v tomto ohledu vystavena depreciaci amerického dolaru. Skupinu také ovlivňují změny ekvivalentu investice společnosti CEP v PLN do její dceřiné společnosti BHW v USD (což má dopad prostřednictvím OCI). Skupina je v tomto ohledu vystavena apreciaci amerického dolaru vůči PLN. Ministerstvo financí sleduje strukturální měnové riziko a zmírňuje ho prostřednictvím schváleného FX Playbook.

Citlivost poměru CET1 společnosti k 31. prosinci 2025 na 10% depreciaci USD je uvedena níže pro klíčové měny:

Skupina

Strukturální kurzová pozice (neauditovaná)	2025	2024
10% znehodnocení USD - EUR	-0,59 %	-0,70 %
10% znehodnocení USD - PLN	0,10 %	-0,11 %

Společnost

Strukturální kurzová pozice (neauditovaná)	2025	2024
10% znehodnocení USD - EUR	-0,58 %	-0,73 %

23. Řízení rizik (pokračování)

23.4. Riziko likvidity

Definice

CEP definuje riziko likvidity jako riziko, že CEP nebude schopna efektivně uspokojit očekávané i neočekávané současné i budoucí potřeby v oblasti peněžních toků a zajištění, aniž by to negativně ovlivnilo každodenní provoz nebo finanční situaci CEP. Riziko likvidity může být zhoršeno neschopností firmy získat přístup ke zdrojům financování nebo zpeněžit aktiva a složením financování pasiv a likvidních aktiv.

Řízení a organizace

Rámec pro řízení rizik v oblasti treasury, schválený představenstvem, poskytuje ucelený přehled o tom, jak je řízeno riziko likvidity, stanoví standardy pro měření, řízení, monitorování a kontrolu rizik ve skupině a stanoví odpovědnosti ve všech třech liniích obrany.

V rámci rámce pro řízení rizik treasury vykonávají dohled nad položkami souvisejícími s rizikem likvidity následující výbory:

- BRC;
- ExCO;
- ALCO;
- Podvýbor pro vnitrodenní správu a správu kolaterálu; a
- Fórum pro technické recenze ALCO.

Řízení likvidity je odpovědností skupinového oddělení financí, jehož cílem je zajistit, aby všechny závazky k financování byly splněny včas a aby byly vždy splněny všechny regulační požadavky na likviditu.

Fórem pro dohled nad rizikem likvidity je ALCO, které zahrnuje vrcholové manažery Skupiny. ALCO přezkoumává současné a budoucí požadavky na financování Skupiny, jakož i její pozici, a doporučuje představenstvu ke schválení rámec limitů pro apetit k riziku. Konečnou odpovědnost za řízení rizika likvidity nese představenstvo.

Interní proces hodnocení dostatečné likvidity (ILAAP) včetně plánu financování a likvidity (FLP) se připravuje každoročně a profil likvidity je monitorován a denně reportován. ILAAP každoročně schvaluje představenstvo, které potvrzuje jeho názor na schopnost společnosti odolat souboru závažných, ale pravděpodobných podmínek likviditního stresu po celou dobu trvání období přežití společnosti.

Vedoucí finančního oddělení CRO je přímo podřízen CRO skupiny a je zodpovědný za nezávislý dohled nad rizikem likvidity v druhé linii obrany.

23. Řízení rizik (pokračování)

23.4. Riziko likvidity (pokračování)

Měření rizik

Interní rámec řízení rizik treasury skupiny zahrnuje soubor ukazatelů, které umožňují posouzení odolnosti skupiny vůči riziku likvidity.

Skupina je povinna dodržovat požadavky na likviditu stanovené jejím regulačním orgánem. Sledují a vykazují se metriky likvidity související se směrnicí o kapitálových požadavcích IV a V (CRD IV a CRD V), konkrétně poměr krytí likvidity (LCR), požadavek na čisté stabilní financování (NSFR) a poměr zatížení aktiv. LCR měří objem likvidních aktiv oproti čistému odlivu hotovosti vzniklému v 30denním stresovém scénáři. NSFR má zajistit, aby firma měla přijatelné množství stabilního financování na podporu svých aktiv a aktivit ve střednědobém horizontu (období jednoho roku). Zatížení aktiv měří celková zatížená aktiva plus přijatý kolaterál děleno celkovými aktivy a přijatým kolaterálem, které jsou k dispozici k zatížení.
Skupina rovněž sleduje interní metriky rizika likvidity, které porovnávají rezervy likvidity s deficity likvidity. Tyto ukazatele jsou v případě potřeby posuzovány i pro hlavní měny, v nichž Skupina provádí významné operace.

Expozice riziku

Analýza finančních aktiv a pasiv podle zbývající smluvní splatnosti

Níže uvedené tabulky ukazují analýzu finančních aktiv a závazků analyzovaných podle toho, kdy se smluvně očekává jejich uhrazení nebo vypořádání.

	Skupina									
	Méně než 3 měsíce		3 měsíce - 1 rok		1–5 let		Více než 5 let		Celkový	
As of 31 December	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024
	milionu dolarů	milionu dolarů	milionu dolarů	milionu dolarů	milionu dolarů	milionu dolarů	milionu dolarů	milionu dolarů	milionu dolarů	milionu dolarů
Aktiva										
Hotovost a ekvivalenty hotovosti	50,590	49,441	—	—	—	—	—	—	50,590	49,441
Půjčky a zálohy bankám	245	189	499	520	2,656	1,207	116	59	3,516	1,975
Půjčky a zálohy klientům	10,763	9,465	8,988	6,703	7,149	7,186	3,278	3,103	30,178	26,457
Derivátové finanční nástroje	3,851	8,824	6,401	4,740	9,311	10,423	19,240	14,883	38,803	38,870
Zajišťovací deriváty	—	—	—	—	—	8	—	5	—	13
Obchodní aktiva	965	207	2,943	796	9,189	4,185	14,623	8,134	27,720	13,322
Investiční cenné papíry	491	1,497	3,818	3,156	16,461	12,881	2,491	2,980	23,261	20,514
Dohody o zpětném odkupu	14,620	15,420	4,576	1,723	3,337	951	—	—	22,533	18,093
Další aktiva	10,057	8,862	—	—	—	—	—	—	10,057	8,862
Celková finanční aktiva	**91,582**	**93,905**	**27,225**	**17,638**	**48,103**	**36,841**	**39,748**	**29,164**	**206,658**	**177,548**
Závazky										
Vklady bank	20,687	14,728	27	166	—	50	—	—	20,714	14,944
Zákaznické účty	74,235	66,454	288	926	15	—	—	—	74,538	67,380
Derivátové finanční nástroje	3,906	8,805	6,315	4,839	8,904	10,341	17,313	14,077	36,438	38,062
Zajišťovací deriváty	—	—	—	—	33	10	67	8	100	18
Dohody o zpětném odkupu	2,998	2,578	—	—	—	—	—	—	2,998	2,578
Podřízené závazky	41	29	—	—	9,529	4,588	3,525	5,052	13,095	9,669
Ostatní závazky	34,524	25,622	1	1	20	23	221	194	34,766	25,840
Celkové finanční závazky	**136,391**	**118,216**	**6,631**	**5,932**	**18,501**	**15,012**	**21,126**	**19,331**	**182,649**	**158,491**

23. Řízení rizik (pokračování)

23.4. Riziko likvidity (pokračování)

Expozice riziku (pokračování)

Analýza finančních aktiv a pasiv podle zbývající smluvní splatnosti (pokračování)

	Společnost									
	Méně než 3 měsíce		3 měsíce - 1 rok		1–5 let		Více než 5 let		Celkový	
As of 31 December	2025 milionů dolarů	2024 milionů dolarů	2025 milionů dolarů	2024 milionů dolarů	2025 milionů dolarů	2024 milionů dolarů	2025 milionů dolarů	2024 milionů dolarů	2025 milionů dolarů	2024 milionů dolarů
Aktiva										
Hotovost a ekvivalenty hotovosti	48,354	48,358	—	—	—	—	—	—	48,354	48,358
Půjčky a zálohy bankám	242	187	507	515	2,655	1,202	1	—	3,405	1,904
Půjčky a zálohy klientům	10,217	8,542	7,424	5,745	5,246	5,523	3,068	2,170	25,955	21,980
Derivátové finanční nástroje	3,780	8,729	6,263	4,656	9,207	10,237	18,836	14,599	38,086	38,221
Obchodní aktiva	961	202	2,929	764	8,707	4,036	14,470	7,874	27,067	12,876
Investiční cenné papíry	491	744	3,785	2,248	9,437	9,401	858	499	14,571	12,892
Dohody o zpětném odkupu	14,598	14,413	2,490	640	3,337	951	—	—	20,425	16,004
Další aktiva	8,841	7,989	—	—	—	—	—	—	8,841	7,989
Celková finanční aktiva	**87,484**	**89,164**	**23,398**	**14,568**	**38,589**	**31,350**	**37,233**	**25,142**	**186,704**	**160,224**
Závazky										
Vklady bank	20,223	14,346	27	166	—	10	—	—	20,250	14,522
Zákaznické účty	63,560	53,742	288	438	15	—	—	—	63,863	54,180
Derivátové finanční nástroje	3,877	8,843	6,237	4,785	8,745	10,085	16,835	13,726	35,694	37,439
Dohody o zpětném odkupu	2,997	2,577	—	—	—	—	—	—	2,997	2,577
Podřízené závazky	41	29	—	—	9,529	4,588	3,525	5,052	13,095	9,669
Ostatní závazky	33,492	24,684	—	1	19	19	202	172	33,713	24,876
Celkové finanční závazky	**124,190**	**104,221**	**6,552**	**5,390**	**18,308**	**14,702**	**20,562**	**18,950**	**169,612**	**143,263**

23. Řízení rizik (pokračování)

23.4. Riziko likvidity (pokračování)

Expozice riziku (pokračování)

Smluvní splatnosti nediskontovaných peněžních toků finančních závazků

Níže uvedené tabulky analyzují nediskontované smluvní peněžní toky z finančních závazků Skupiny a Společnosti v příslušných skupinách splatnosti.

	Skupina									
	Méně než 3 měsíce		3 měsíce - 1 rok		1–5 let		Více než 5 let		Celkový	
As of 31 December	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024
	milionů dolarů	milionů dolarů	milionů dolarů	milionů dolarů	milionů dolarů	milionů dolarů	milionů dolarů	milionů dolarů	milionů dolarů	milionů dolarů
Závazky										
Vklady bank	21,572	15,455	29	175	—	53	—	—	21,601	15,683
Zákaznické účty	77,413	69,735	301	975	16	—	—	—	77,730	70,710
Derivátové finanční nástroje	4,073	9,240	6,597	5,094	9,302	10,887	18,087	14,820	38,059	40,041
Zajišťovací deriváty	—	—	—	—	34	10	70	8	104	18
Smlouva o zpětném odkupu	3,126	2,705	—	—	—	—	—	—	3,126	2,705
Podřízené závazky	132	125	274	290	10,603	5,814	3,720	3,735	14,729	9,964
Ostatní závazky	36,003	26,887	1	1	21	24	230	204	36,255	27,116
Celkové nediskontované finanční závazky	142,319	124,147	7,202	6,535	19,976	16,788	22,107	18,767	191,604	166,237

	Společnost									
	Méně než 3 měsíce		3 měsíce - 1 rok		1–5 let		Více než 5 let		Celkový	
As of 31 December	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024
	milionů dolarů	milionů dolarů	milionů dolarů	milionů dolarů	milionů dolarů	milionů dolarů	milionů dolarů	milionů dolarů	milionů dolarů	milionů dolarů
Závazky										
Vklady bank	21,088	15,054	29	175	—	10	—	—	21,117	15,239
Zákaznické účty	66,281	56,397	301	461	16	—	—	—	66,598	56,858
Derivátové finanční nástroje	4,043	9,279	6,516	5,037	9,136	10,617	17,588	14,451	37,283	39,384
Smlouva o zpětném odkupu	3,125	2,704	—	—	—	—	—	—	3,125	2,704
Podřízené závazky	132	125	274	290	10,603	5,814	3,720	3,735	14,729	9,964
Ostatní závazky	34,926	25,903	—	1	20	20	210	181	35,156	26,105
Celkové nediskontované finanční závazky	129,595	109,462	7,120	5,964	19,775	16,461	21,518	18,367	178,008	150,254

23. Řízení rizik (pokračování)

23.4. Riziko likvidity (pokračování)

Expozice riziku (pokračování)

Následující tabulky analyzují závazky a záruky Skupiny a Společnosti do příslušných skupin splatnosti na základě zbývající doby k datu rozvahy do smluvního data splatnosti. Tyto nástroje lze uplatnit kdykoli před jejich smluvní splatností.

	Skupina									
	Méně než 3 měsíce		3 months - 1 year		1 - 5 years		More than 5 years		Celkový	
As of 31 December	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024
	milionů dolarů	milionů dolarů	milionů dolarů	milionů dolarů	milionů dolarů	milionů dolarů	milionů dolarů	milionů dolarů	milionů dolarů	milionů dolarů
Akreditivy	1,278	1,650	8,600	9,423	4,093	5,503	219	194	14,190	16,770
Další závazky a záruky	474	283	1,667	53	1,606	453	8	—	3,755	789
Nevyčerpané závazky k úvěrům	3,229	1,895	5,718	5,998	34,973	38,150	4,772	3,003	48,692	49,046
Celkové závazky a záruky	4,981	3,828	15,985	15,474	40,672	44,106	4,999	3,197	66,637	66,605

	Společnost									
	Méně než 3 měsíce		3 months - 1 year		1 - 5 years		More than 5 years		Celkový	
As of 31 December	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024
	milionů dolarů	milionů dolarů	milionů dolarů	milionů dolarů	milionů dolarů	milionů dolarů	milionů dolarů	milionů dolarů	milionů dolarů	milionů dolarů
Akreditivy	1,169	1,497	8,253	9,052	3,926	5,114	204	177	13,552	15,840
Další závazky a záruky	385	244	1,555	53	1,341	453	6	—	3,287	750
Nevyčerpané závazky k úvěrům	2,760	1,326	4,581	3,446	34,249	37,508	4,222	2,704	45,812	44,984
Celkové závazky a záruky	4,314	3,067	14,389	12,551	39,516	43,075	4,432	2,881	62,651	61,574

23. Řízení rizik (pokračování)

23.4. Riziko likvidity (pokračování)

Expozice riziku (pokračování)

Analýza zatížených a nezatížených aktiv

Tato tabulka shrnuje zatížená a nezatížená aktiva podle kategorií aktiv.

	Skupina 2025		
	Zatížený	Nezatížený	
Aktiva k 31. prosinci	Zastaveno jako zástava	K dispozici jako zástava	Celkový
	milionů dolarů	milionů dolarů	milionů dolarů
Hotovost a ekvivalenty hotovosti	2,805	47,785	50,590
Kapitálové nástroje	19	68	87
Investiční cenné papíry a nástroje pro obchodování s dluhopisy	22,982	27,494	50,476
– z toho: kryté dluhopisy	603	729	1,332
– z toho: cenné papíry zajištěné aktivy	—	—	—
– z toho: vládními institucemi	21,302	23,502	44,804
– z toho: finančními institucemi	1,640	3,928	5,568
– z toho: nefinančními podniky	40	63	103
– z toho: sekuritizace	200	295	495
Dohoda o zpětném odkupu	—	22,533	22,533
Půjčky a zálohy	—	34,112	34,112
Ostatní aktiva	5,582	46,163	51,745
Mezisoučet aktiv	31,388	178,155	209,543

	Skupina 2024		
	Zatížený	Nezatížený	
Aktiva k 31. prosinci	Zastaveno jako zástava	K dispozici jako zástava	Celkový
	milionů dolarů	milionů dolarů	milionů dolarů
Hotovost a ekvivalenty hotovosti	1,908	47,532	49,440
Kapitálové nástroje	—	76	76
Investiční cenné papíry a nástroje pro obchodování s dluhopisy	15,161	18,075	33,236
– z toho: kryté dluhopisy	—	—	—
– z toho: cenné papíry zajištěné aktivy	—	—	—
– z toho: vládními institucemi	14,625	13,848	28,473
– z toho: finančními institucemi	489	3,983	4,472
– z toho: nefinančními podniky	—	—	—
– z toho: sekuritizace	—	14	14
Dohoda o zpětném odkupu	—	18,093	18,093
Půjčky a zálohy	—	28,957	28,957
Ostatní aktiva	5,851	42,969	48,820
Mezisoučet aktiv	22,920	155,702	178,622

23. Řízení rizik (pokračování)

23.4. Riziko likvidity (pokračování)

Expozice riziku (pokračování)

Analýza zatížených a nezatížených aktiv (pokračování)

	Společnost 2025		
	Zatížený	Nezatížený	
Aktiva k 31. prosinci	Zastaveno jako zástava	K dispozici jako zástava	Celkový
	milionů dolarů	milionů dolarů	milionů dolarů
Hotovost a ekvivalenty hotovosti	2,066	46,288	48,354
Kapitálové nástroje	19	25	44
Investiční cenné papíry a nástroje pro obchodování s dluhopisy	22,981	18,219	41,200
– z toho: kryté dluhopisy	603	729	1,332
– z toho: cenné papíry zajištěné aktivy	—	—	—
– z toho: vládními institucemi	21,301	17,079	38,380
– z toho: finančními institucemi	1,640	1,077	2,717
– z toho: nefinančními podniky	40	63	103
– z toho: sekuritizace	200	16	216
Dohoda o zpětném odkupu	—	20,425	20,425
Půjčky a zálohy	—	29,754	29,754
Ostatní aktiva	5,058	44,343	49,401
Mezisoučet aktiv	30,124	159,054	189,178

	Společnost 2024		
	Zatížený	Nezatížený	
Aktiva k 31. prosinci	Zastaveno jako zástava	K dispozici jako zástava	Celkový
	milionů dolarů	milionů dolarů	milionů dolarů
Hotovost a ekvivalenty hotovosti	1,409	46,949	48,358
Kapitálové nástroje	—	34	34
Investiční cenné papíry a nástroje pro obchodování s dluhopisy	15,017	10,200	25,217
– z toho: kryté dluhopisy	—	—	—
– z toho: cenné papíry zajištěné aktivy	—	—	—
– z toho: vládními institucemi	14,482	10,081	24,563
– z toho: finančními institucemi	489	119	608
– z toho: nefinančními podniky	—	—	—
– z toho: sekuritizace	—	14	14
Dohoda o zpětném odkupu	—	16,004	16,004
Půjčky a zálohy	—	24,401	24,401
Ostatní aktiva	5,646	42,993	48,639
Mezisoučet aktiv	22,072	140,581	162,653

23. Řízení rizik (pokračování)

23.5. Provozní riziko

Definice

Operační riziko je definováno jako riziko ztráty vyplývající z nedostatečných nebo selhání interních procesů, lidí a systémů nebo z externích událostí. Tato definice operačního rizika zahrnuje právní riziko – což je riziko ztráty (včetně nákladů na soudní spory, vyrovnání a regulačních pokut) vyplývající z toho, že banka nedodržuje zákony, předpisy, obezřetné etické standardy a smluvní závazky v jakémkoli aspektu podnikání banky – ale vylučuje strategická a reputační rizika. Skupina rovněž uznává dopad operačního rizika na reputační riziko spojené s obchodními aktivitami Skupiny.

Nezávislé operační riziko je nedílnou součástí obchodních aktivit Skupiny, stejně jako souvisejících podpůrných funkcí, a může vést ke ztrátám.

Cílem činností v oblasti řízení operačních rizik (ORM) je udržovat operační riziko na vhodné úrovni vzhledem k charakteristikám podniků, trhům, na kterých působí, jejich kapitálu a likviditě a konkurenčnímu, ekonomickému a regulačnímu prostředí.

Řízení operačních rizik („ORM“), které působí v rámci druhé linie obrany, je zodpovědné za stanovování požadavků týkajících se řízení operačních rizik, zpochybňování implementace celkového rámce ORM a zpochybňování kvality a výsledků aktivit řízení operačních rizik v rámci první linie obrany. ORM proaktivně pomáhá obchodním, provozním, technologickým a dalším funkcím při zvyšování účinnosti kontrol a řízení operačních rizik napříč produkty, obchodními liniemi a regiony.

Vedoucí oddělení operačních rizik podléhá přímo skupinovému CRO a je zodpovědný za dohled nad druhou linií obrany a řízení operačních rizik.

Nezávislé oddělení řízení provozních rizik (ORM) se aktivně účastní různých fór pro správu a řízení, aby zajistilo, že rámec pro řízení provozních rizik (ORMF) je plně začleněn do každodenních řídicích činností skupiny a poskytuje nezávislé přezkoumání a zpochybňování rizik.

Řízení a organizace

Skupina zavedla Rámec pro řízení operačních rizik, který poskytuje ucelený přehled o tom, jak jsou operační rizika řízena, a o odpovědnostech a závazcích napříč všemi liniemi obrany, pokud jde o identifikaci, měření, monitorování, kontrolu a reportování operačních rizik.

Jak je zdokumentováno v Rámci pro řízení operačních rizik Skupiny, následující výbory vykonávají dohled nad položkami souvisejícími s operačním rizikem:

- Představenstvo
- BRC
- Výbor pro audit
- Výbor pro obchodní rizika a kontrolu (BRCC)

Představenstvo schvaluje apetit k podstupování operačních rizik a rámec pro řízení operačních rizik.

BRC má dohled nad potenciálními aspekty operačního rizika, včetně přezkoumávání významnosti operačních rizik (včetně nově vznikajících operačních rizik), přezkoumávání rámce pro řízení operačních rizik a hodnocení přiměřenosti zdrojů a kapacit pro řízení operačních rizik.

Auditní výbor má dohled nad operačním rizikem, včetně kontroly historických událostí operačního rizika a schvalování ročního formálního plánu zajištění a kontroly jeho pokroku.

23. Řízení rizik (pokračování)

23.5. Provozní riziko (pokračování)

Komise pro kontrolu a komisí (BRCC) je hlavním fórem odpovědným za přezkoumávání a monitorování provozních a compliance rizik Skupiny, včetně výsledků hodnocení rizik; za monitorování apetitu Skupiny podstupovat provozní a compliance rizika; za přezkoumávání významných událostí provozního rizika a nových a vznikajících rizik a zároveň za podporu kultury povědomí o rizicích a vysokých standardů kultury a chování v celé Skupině.

Měření rizik

Skupina řídí expozice vůči operačnímu riziku prostřednictvím souboru programů určených k řízení granulárních a agregovaných rizikových expozic.

Programy agregovaného hodnocení operačních rizik poskytují vhled do expozic vůči operačním rizikům:

- Identifikace operačního rizika
- Chuť k operačnímu riziku

Granulární rizikové expozice jsou specifické případy rizika, které jsou inherentní danému procesu. Tato rizika jsou identifikována, měřena, monitorována a/nebo zmírňována prostřednictvím podrobných mechanismů hodnocení rizik a kontrol a souvisejících programů:

- Hodnocení rizik a kontrol (RCA)
- Zachycení ztrát
- Správa problémů
- Poučení
- Analýza scénářů
- Schválení nové aktivity

ORM provádí důvěryhodnou kontrolu aktivit řízení rizik v první linii takto.

- Nezávislé na uvážení (Responzivní výzva)
- Diskreční (nezávislé ověření)
- Program formálního ověřování ORM skupiny
- Schválení / Námitka bez předmětu

Zajišťování kvality (QA) je kontrola provádění vlastních postupů ORM ze strany ORM, včetně pravidelných kontrol celkové efektivity programu.

23. Řízení rizik (pokračování)

23.6. Strategické riziko

Definice

Strategické riziko je definováno jako:

a) riziko trvalého dopadu (nikoli epizodického dopadu) na klíčové strategické cíle firmy, měřené dopady na očekávané zisky, tržní kapitalizaci nebo kapitál, vyplývající z vnějších faktorů ovlivňujících provozní prostředí firmy; a také;

b) rizika spojená s definováním strategie a jejím prováděním, která jsou identifikována, měřena a řízena v rámci strategického rámce rizik na podnikové úrovni.

V této souvislosti jsou externími faktory ovlivňujícími provozní prostředí firmy ekonomické prostředí, geopolitická/ politická krajina, odvětví/konkurenční prostředí, společenské trendy, chování zákazníků/klientů, regulační/legislativní prostředí a trendy týkající se investorů/akcionářů.

Řízení a organizace

V rámci rámce pro řízení rizik vykonávají dohled nad položkami souvisejícími se strategickými riziky následující výbory a jejich podvýbory:

- BRC
- Výkonný výbor

Výkonný výbor (ExCo) dohlíží na plnění strategických cílů, finančního plánu obchodní strategie a provozního plánu stanovených představenstvem a na probíhající obchodní aktivity poboček. Kromě toho zajišťuje, aby do procesu strategického plánování byly začleněny vhodné aspekty rizik, a doporučuje strategický plán představenstvu ke schválení. Výbor pro výběrová řízení (BRC) má za úkol dohlížet na druhou revizi a přezkum strategického plánu v rámci linie obrany před schválením představenstvem.

Měření rizik

Skupina identifikuje a řídí strategická rizika prostřednictvím tříletého strategického plánu, který je každoročně přezkoumáván a schvalován představenstvem. Plán formuluje strategii Skupiny s ohledem na cílové trhy a klienty a zahrnuje výhled globální ekonomiky, přehled vyvíjejícího se regulačního prostředí a pohled na konkurenční prostředí. Strategický plán dále poskytuje přehled o výkazu finanční situace Skupiny a strategiích řízení a kontroly rizik, jakož i o individuálních obchodních strategiích a finančních prognózách. Informace obsažené v tomto plánu tvoří informaci pro aktualizované prohlášení o rizikovém apetitu Skupiny a finanční prognózy tvoří základní scénář pro ICAAP a ILAAP Skupiny.

Strategické riziko je zohledňováno v postupech ICAAP i ILAAP s využitím stresových scénářů za událostí, jako jsou obchodní války a změna klimatu. Skupina definovala stresové scénáře zahrnující makroekonomické a finanční tržní stresy, jakož i stresové aspekty provozních a strategických rizik, pro výpočet potenciálních ztrát pro Skupinu během stresových makroekonomických podmínek.

23. Řízení rizik (pokračování)

23.7. Riziko mezi přidruženými společnostmi

Riziko mezi přidruženými společnostmi je definováno jako riziko, že finanční a nefinanční pozice Skupiny může být ovlivněna jejím vztahem s jinými subjekty v rámci Citigroup.

Riziko mezi přidruženými společnostmi zahrnuje úvěrové a likviditní riziko spojené s expozicí vůči Citibank N.A („CBNA“) a dalším přidruženým společnostem Citigroup. Vzniká v mnoha obchodních činnostech Skupiny, včetně:

- Správa měnových zůstatků mezi Skupinou a CBNA Londýn / New York;
- Repo operace a reverzní repo operace, v rámci kterých si Skupina půjčuje/půjčuje od/CBNA s použitím likvidních aktiv jako kolaterálu; a
- Umístění přebytečné likvidity skupiny u CBNA London / New York nebo jiných přidružených společností.

Riziko mezi přidruženými společnostmi zahrnuje také potenciální provozní riziko (včetně rizika provádění) v důsledku závislosti na hlavních programech v rámci celé společnosti, které zahrnují sanaci, transformaci a strategický rozvoj.

Řízení a organizace

Dopady provozního, úvěrového a likviditního rizika v rámci rizik mezi přidruženými společnostmi jsou řízeny v souladu s platnými rámci, politikami a standardy pro tyto typy rizik se stanovenými a monitorovanými specifickými limity pro transakce mezi přidruženými společnostmi.

Měření rizik

Rizika mezi přidruženými společnostmi zahrnují úvěrové riziko a riziko likvidity a tato rizika jsou měřena pomocí níže uvedených metodik.

Mezi procesy a kontroly Skupiny používané k řízení a zmírňování rizik mezi přidruženými společnostmi souvisejících s úvěrovým rizikem a rizikem likvidity patří:

- Zajišťovací dohody s odpovídajícími srážkami z titulu zajištění a denním maržováním
- Meziskupinové limity v prohlášení o rizikovém apetitu skupiny

Z hlediska úvěrového rizika se provádí každoroční úvěrová analýza CBNA a relevantních přidružených společností, která se předkládá příslušnému orgánu ke schválení. Pro expozici vůči CBNA je stanoven limit a pro všechny ostatní expozice vůči přidruženým společnostem je stanoven samostatný kombinovaný limit. Kromě toho existuje limit pro denní využití vnitrodenního kontokorentu ze strany CBNA.

Z hlediska likvidity je v rámci monitorování výkazu o rizikovém apetitu zahrnuta metrika rizikového apetitu pro sledování závislosti Skupiny na vnitropodnikovém financování. Tato metrika měří dostupné stabilní vnitropodnikové financování jako podíl na celkovém dostupném stabilním financování v souladu s regulačními definicemi stabilního financování.

23. Řízení rizik (pokračování)

23.8. Riziko poškození reputace

Definice

Reputační riziko je riziko pro současnou nebo prognózovanou finanční situaci a odolnost vyplývající z negativního názoru klíčových zainteresovaných stran. Toto riziko může narušit konkurenceschopnost skupiny tím, že ovlivní její schopnost navazovat nové vztahy nebo služby, nebo pokračovat v poskytování služeb stávajícím vztahům. Aby Skupina fungovala v rámci svého apetitu k podstupování rizik, podporuje včasnou identifikaci, eskalaci a aktivní řízení problémů, jakmile se objeví. Tento aktivní přístup k řízení zahrnuje posouzení reputačního rizika u nových aktivit a produktů, spojení Skupiny s třetí stranou nebo aktivity zahrnující třetí strany a rozšiřování stávajících aktivit na nové trhy.

Riziko poškození reputace může vznikat z dalších klíčových rizik, nebo existovat v kombinaci s nimi, zejména s provozním, strategickým a compliance rizikem (např. v důsledku nedostatků v procesech nebo chování, které je v rozporu s našimi základními hodnotami, jako jsou nekalé nebo klamavé praktiky), nebo z důvodu nezohlednění dlouhodobých dopadů obchodních rozhodnutí na zainteresované strany. Riziko poškození reputace může nastat i v případě, že veškeré jednání je legální a v souladu se všemi politikami, procesy a současnými postupy.

Řízení a organizace

Výkonný výbor má přímý dohled nad riziky poškození reputace ve skupině. Všechny produktové řady a funkce jsou zodpovědné za identifikaci a řízení podstatných rizik poškození reputace a za neprodlené hlášení obav výkonnému výboru.

Měření rizik

Mezi klíčové procesy identifikace, eskalace a hlášení rizik patří mimo jiné:

- Inventarizace regulačních předpisů a řízení regulačních změn
- Zásady, postupy a kontroly
- Výcvik

Kromě výše uvedeného druhá linie obrany dohlíží na reputační riziko prostřednictvím různých aktivit, mimo jiné včetně:

- Prostřednictvím NAC zpochybňujte potenciální rizika pro reputaci spojená s novými, rozšířenými nebo upravenými podniky, produkty či službami a strategickými iniciativami.
- Poskytování nezávislého pohledu na profil rizika poškození reputace Skupiny vrcholovému managementu a představenstvu v rámci cyklu pravidelného podávání zpráv.

23. Řízení rizik (pokračování)

23.9. Řízení kapitálu

Regulátor Skupiny stanoví a sleduje kapitálové požadavky pro Skupinu. Kapitál je monitorován na samostatném i konsolidovaném základě.

Při implementaci současných kapitálových požadavků Regulátor vyžaduje, aby Skupina dodržovala předepsaný poměr celkového kapitálu k rizikově váženým aktivům.

Politikou Skupiny je udržovat silnou kapitálovou základnu, aby si udržela důvěru investorů, věřitelů a zákazníků a aby byl zajištěn budoucí rozvoj podnikání. Uznává se také dopad výše kapitálu na výnosy akcionářů a potřeba udržovat rovnováhu mezi vyššími výnosy, kterých by bylo možné dosáhnout s větším zadlužením, a výhodami a jistotou, které poskytuje zdravá kapitálová pozice.

Skupina je ze strany Regulátora povinna udržovat dostatečný kapitál a je vystavena riziku nedostatečných kapitálových zdrojů k splnění minimálních regulatorních kapitálových požadavků. Minimální kapitálový požadavek Skupiny se vypočítává v souladu s regulatorními kapitálovými požadavky směrnice EU o kapitálových požadavcích. Skupina své kapitálové požadavky po celou dobu splňovala.

Další podrobnosti naleznete ve zprávě ředitelů – „Řízení kapitálu“.

24. Rezervy

Povaha zůstatků rezerv uvedených ve výkazu změn vlastního kapitálu je popsána níže:

Překladová rezerva

Rezervní fond z přepočtu představuje kumulativní zisky a ztráty z přepočtu čisté investice Skupiny do jejích zahraničních jednotek, s vyloučením jakékoli neefektivnosti, investičních zajišťovacích derivátů. Zisky a ztráty kumulované v tomto rezervním fondu se reklasifikují do výkazu zisku a ztráty, když Skupina ztratí kontrolu, společnou kontrolu nebo podstatný vliv nad zahraniční jednotkou, nebo při prodeji či částečném prodeji jednotky.

Rezerva na reálnou hodnotu

Rezerva z přecenění na reálnou hodnotu představuje kumulativní čistou změnu reálné hodnoty finančních nástrojů oceňovaných jako FVOCI ve výkazu finanční pozice až do doby, než jsou aktiva odúčtována nebo reklasifikována.

Rezervní fond vlastního kapitálu

Rezervní fond z vlastního kapitálu představuje částky vykázané ve výkazu zisku a ztráty v souvislosti s platbami na bázi akcií, po odečtení převodů do nerozděleného zisku z důvodu uplatnění, propadnutí nebo propadnutí akciových příslibů.

Kapitálová rezerva

Kapitálová rezerva představuje kapitálové příspěvky přijaté od mateřských společností. V roce 2025 Skupina neobdržela žádný kapitálový příspěvek od své mateřské společnosti (2024: nula).

Rezerva na fúze

Rezervní fond z fúze představuje rozdíl mezi reálnou hodnotou a účetní hodnotou a případnými převedenými zůstatky rezervního fondu z fúze a kapitálových transakcí.

25. Finanční aktiva a pasiva

Níže uvedené tabulky uvádějí celkový objem finančních aktiv a závazků držených k 31. prosinci 2025 a k 31. prosinci 2024.

	Skupina	
	31 December 2025	**31 December 2024**
	milionů	**milionů**
Derivátové finanční nástroje	38,803	38,870
Zajišťovací deriváty	—	13
Obchodní aktiva	27,720	13,322
Investiční cenné papíry oceněné reálnou hodnotou do zisku (FVTPL)	87	76
Reverzní repo operace označené jako FVTPL	3,443	4,387
Ostatní úvěry označené jako FVTPL	283	843
Celková finanční aktiva držená v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo	**70,336**	**57,511**
Investiční cenné papíry v reálné hodnotě přes ostatní kompletní účet (FVOCI)	22,897	20,194
Celková finanční aktiva držená v reálné hodnotě do ostatního ostatního	**22,897**	**20,194**
Hotovost a ekvivalenty hotovosti	50,590	49,441
Úvěry a zálohy bankám v amortizované hodnotě	3,516	1,975
Úvěry a zálohy klientům v amortizované hodnotě	29,895	25,614
Reverzní repo operace v amortizované hodnotě	19,090	13,706
Investiční cenné papíry oceňované naběhlou hodnotou	277	244
Další aktiva	10,057	8,862
Celková finanční aktiva v amortizované hodnotě	**113,425**	**99,842**
Celková finanční aktiva	**206,658**	**177,547**

	Skupina	
	31 December 2025	**31 December 2024**
	milionů	**milionů**
Vklady bankou	1	—
Zákaznické účty	20	—
Derivátové finanční nástroje	36,438	38,062
Zajišťovací deriváty	100	18
Repo dohody označené jako FVTPL	1,327	37
Krátké prodeje držené v reálné hodnotě do zisku (FVTPL)	20,621	15,272
Celkové finanční závazky držené v reálné hodnotě	**58,507**	**53,389**
Vklady bank	20,713	14,944
Zákaznické účty	74,518	67,380
Ostatní závazky s výjimkou závazků v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo	14,145	10,568
Podřízené závazky	13,095	9,669
Repo smlouvy o amortizované hodnotě	1,671	2,541
Celkové finanční závazky v amortizované hodnotě	**124,142**	**105,102**
Celkové finanční závazky	**182,649**	**158,491**

25. Finanční aktiva a pasiva (pokračování)

	Company	
	31 December 2025	**31 December 2024**
	milionů	**milionů**
Derivátové finanční nástroje	38,086	38,221
Obchodní aktiva	27,067	12,876
Investiční cenné papíry oceněné reálnou hodnotou do zisku (FVTPL)	45	34
Reverzní repo operace označené jako FVTPL	3,443	4,387
Ostatní úvěry označené jako FVTPL	283	839
Celková finanční aktiva držená v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo	**68,924**	**56,357**
Investiční cenné papíry v reálné hodnotě přes ostatní kompletní účet (FVOCI)	14,526	12,858
Celková finanční aktiva držená v reálné hodnotě do ostatního ostatního	**14,526**	**12,858**
Hotovost a ekvivalenty hotovosti	48,354	48,358
Úvěry a zálohy bankám v amortizované hodnotě	3,405	1,904
Úvěry a zálohy klientům v amortizované hodnotě	25,672	21,141
Reverzní repo operace v amortizované hodnotě	16,982	11,617
Další aktiva	8,841	7,989
Celková finanční aktiva v amortizované hodnotě	**103,254**	**91,009**
Celková finanční aktiva	**186,704**	**160,224**

	Company	
	31 December 2025	**31 December 2024**
	milionů	**milionů**
Vklady bankou	1	—
Zákaznické účty	20	—
Derivátové finanční nástroje	35,694	37,439
Repo dohody označené jako FVTPL	1,327	37
Krátké prodeje držené v reálné hodnotě do zisku (FVTPL)	20,619	15,242
Celkové finanční závazky držené v reálné hodnotě	**57,661**	**52,718**
Vklady bank	20,249	14,521
Zákaznické účty	63,843	54,180
Ostatní závazky s výjimkou závazků v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo	13,094	9,634
Podřízené závazky	13,095	9,669
Repo smlouvy o amortizované hodnotě	1,670	2,540
Celkové finanční závazky v amortizované hodnotě	**111,951**	**90,544**
Celkové finanční závazky	**169,612**	**143,262**

25. Finanční aktiva a pasiva (pokračování)

Oceňování reálnou hodnotou

Standard IFRS 13, Měření reálnou hodnotou, definuje reálnou hodnotu, stanoví konzistentní rámec pro měření reálné hodnoty a vyžaduje zveřejnění informací o měření reálné hodnoty. Reálná hodnota je definována jako cena, která by byla získána za prodej aktiva nebo zaplacena za převod závazku v řádné transakci mezi účastníky trhu k datu ocenění, a proto představuje výstupní cenu. Standard mimo jiné vyžaduje, aby Skupina při měření reálné hodnoty maximalizovala využití pozorovatelných vstupů a minimalizovala využití nepozorovatelných vstupů.

Podle IFRS 13 se pravděpodobnost selhání protistrany zohledňuje při oceňování derivátů a ostatních pozic a dopad vlastního úvěrového rizika Skupiny se zohledňuje při oceňování derivátů a ostatních závazků, které jsou oceňovány reálnou hodnotou.

Principy hierarchie reálné hodnoty

IFRS 13 specifikuje hierarchii vstupů na základě toho, zda jsou vstupy pozorovatelné nebo nepozorovatelné. Pozorovatelné vstupy jsou vytvářeny s využitím tržních dat a odrážejí předpoklady účastníků trhu, zatímco nepozorovatelné vstupy odrážejí tržní předpoklady Skupiny.

Tyto dva typy vstupů vytvořily následující hierarchii reálné hodnoty:

- Úroveň 1: Kótované ceny identických nástrojů na aktivních trzích.

- Úroveň 2: Kótované ceny podobných nástrojů na aktivních trzích, kótované ceny identických nebo podobných nástrojů na trzích, které nejsou aktivní, a ocenění odvozená z modelů, u kterých jsou všechny významné vstupy a faktory ovlivňující hodnotu na trhu pozorovatelné.

- Úroveň 3: Ocenění odvozená z oceňovacích technik, u kterých jeden nebo více významných vstupů nebo významných hodnotových faktorů nelze pozorovat.

V souladu s požadavky hierarchie reálných hodnot Skupina při oceňování, pokud je to možné, zohledňuje relevantní a pozorovatelné tržní vstupy.

Přístup klasifikace podle hierarchie reálné hodnoty obvykle využívá kritéria založená na pravidlech a datech k určení, zda je nástroj klasifikován jako úroveň 1, úroveň 2 nebo úroveň 3:

- Určení, zda je nástroj kótován na aktivním trhu, a proto považován za nástroj úrovně 1, je založeno na četnosti pozorovaných transakcí a kvalitě nezávislých tržních dat dostupných k datu měření.

- Klasifikace úrovně 2 je přiřazena, pokud je možné pozorovat ceny/tržní vstupy pro modely nebo pokud jakékoli nepozorovatelné vstupy nejsou pro ocenění významné. Určení, zda je vstup považován za pozorovatelný, je založeno na dostupnosti nezávislých tržních dat a jejich potvrzení, například prostřednictvím pozorovaných transakcí na trhu.

- Jinak je nástroj klasifikován jako úroveň 3.

25. Finanční aktiva a pasiva (pokračování)

Stanovení reálné hodnoty a úrovní hierarchie

U aktiv a pasiv oceňovaných v reálné hodnotě Skupina oceňuje reálnou hodnotu pomocí níže uvedených postupů, bez ohledu na to, zda jsou aktiva a pasiva oceňována reálnou hodnotou v důsledku volby nebo proto, že je nutné je oceňovat reálnou hodnotou.

Pokud jsou k dispozici, Skupina používá k určení reálné hodnoty kótované tržní ceny z aktivních trhů a klasifikuje takové položky jako Úroveň 1. V některých specifických případech, kdy je tržní cena k dispozici, Skupina použije k výpočtu reálné hodnoty praktické postupy (například maticové oceňování), v takovém případě mohou být položky klasifikovány jako Úroveň 2.

Skupina může rovněž použít metodiku založenou na cenách, která využívá, pokud jsou k dispozici, kótované ceny nebo jiné tržní informace získané z nedávné obchodní aktivity v pozicích se stejnými nebo podobnými charakteristikami jako oceňovaná pozice. Pokud jsou k dispozici relevantní a pozorovatelné ceny, lze tato ocenění klasifikovat jako úroveň 2. Pokud však existuje jeden nebo více významných nepozorovatelných „cenových“ vstupů, budou tato ocenění klasifikována jako úroveň 3. Dále, pokud je kótovaná cena považována za neaktuální, je nutná významná úprava ceny podobného cenného papíru, aby se zohlednily rozdíly v podmínkách skutečně oceňovaného cenného papíru, nebo alternativně, pokud ceny z nezávislých zdrojů nepostačují k potvrzení ocenění, „cenové“ vstupy se považují za nepozorovatelné a měření reálné hodnoty se klasifikuje jako úroveň 3.

Pokud nejsou k dispozici kotované tržní ceny, reálná hodnota se vypočítává na základě interně vyvinutých oceňovacích technik, které pokud možno využívají aktuální tržní parametry, jako jsou úrokové sazby, měnové kurzy a volatilita opcí. Položky oceňované pomocí těchto interně generovaných oceňovacích technik se klasifikují podle nejnižšího vstupu nebo hodnotového faktoru, který je pro ocenění významný. Položka tedy může být klasifikována jako úroveň 3, i když mohou existovat některé významné vstupy, které jsou snadno pozorovatelné.

Úpravy tržního ocenění

Účtovací jednotkou finančního nástroje je jednotlivý finanční nástroj. Skupina používá úpravy tržního ocenění, které jsou v souladu s účetní jednotkou a které nezahrnují úpravy v důsledku velikosti pozice Skupiny, s výjimkou případů, kdy IFRS 13 povoluje výjimku, k ocenění reálné hodnoty portfolia finančních aktiv a finančních závazků na základě čisté otevřené rizikové pozice, pokud jsou splněna určitá kritéria.

Úpravy ocenění se používají u položek klasifikovaných jako úroveň 2 nebo úroveň 3 v hierarchii reálných hodnot, aby se zajistilo, že reálná hodnota odráží cenu, za kterou by bylo možné ukončit čistou otevřenou rizikovou pozici. Tyto úpravy ocenění jsou založeny na rozpětí mezi nákupní a prodejní cenou nástroje na trhu. Pokud se Skupina rozhodne oceňovat určitá portfolia finančních investic, jako jsou deriváty, na základě čisté otevřené rizikové pozice, může úprava ocenění zohlednit velikost pozice.

Úpravy ocenění úvěrů (CVA) a úpravy ocenění financování (FVA) se používají u některých mimoburzovních (OTC) derivátových nástrojů, u kterých jsou pro odhad reálné hodnoty nutné úpravy, které zohledňují úvěrové riziko protistrany (CVA), vlastní úvěrové riziko a riziko termínovaného financování (např. nezajištěné úrokové swapy). CVA představuje úpravu na úrovni portfolia, která zohledňuje rizikovou prémii spojenou s rizikem neplnění protistrany (aktiv) nebo skupiny (závazků).

FVA představuje prémii za riziko tržního financování, která je vlastní nezajištěné části derivátového portfolia a některým zajištěným derivátovým portfoliím, která neobsahují standardní přílohy o úvěrové podpoře (CSA), například v případech, kdy CSA neumožňuje opětovné použití přijatého kolaterálu. Metodiky CVA a FVA Skupiny se skládají ze dvou kroků:

- Nejprve se určí profil expozice pro každou protistranu s využitím podmínek všech jednotlivých derivátových pozic a k vytvoření řady očekávaných peněžních toků v budoucích časových bodech se použije simulace Monte Carlo nebo jiná kvantitativní analýza. Výpočet tohoto profilu expozice zohledňuje vliv faktorů zmírňujících úvěrové riziko a zdrojů financování, včetně zastavených hotových peněz nebo jiného zajištění a jakéhokoli zákonného práva na kompenzaci, které existuje s protistranou prostřednictvím ujednání, jako jsou dohody o započtení pohledávek.

25. Finanční aktiva a pasiva (pokračování)

Úpravy tržního ocenění (pokračování)

- Za druhé, u metody CVA se na očekávané budoucí peněžní toky určené v prvním kroku aplikují tržní pohledy na pravděpodobnosti selhání a odhady návratnosti. Vlastní úvěrová CVA skupiny se určuje pomocí spreadů CDS specifických pro skupinu pro příslušnou dobu splatnosti. Obecně se CVA protistrany určuje pomocí indexů spreadů CDS pro každý úvěrový rating a dobu splatnosti. Proxy přístupy se používají v případě, že nejsou k dispozici data o CDS specifická pro protistranu. U FVA se na očekávané expozice financování aplikuje časová struktura spreadů (např. spread tržní likvidity používaný k vyjádření prémie za termínované financování spojené s určitými OTC deriváty).

CVA a FVA jsou navrženy tak, aby zahrnovaly tržní pohled na úvěrové a finanční riziko, které je inherentní portfoliu derivátů.

Během roku 2025 Skupina vykázala zisk z CVA ve výši 14 milionů USD (2024: ztráta 1 milion USD) a ztrátu z FVA ve výši 2 milionů USD (2024: zisk 3 miliony USD).

Cenné papíry nakoupené na základě smluv o zpětném prodeji a cenné papíry prodané na základě smluv o zpětném odkupu

Reálná hodnota se stanoví metodou diskontovaných peněžních toků. Peněžní toky se odhadují s přihlédnutím k veškerým vloženým derivátům nebo jiným prvkům. Tyto peněžní toky se diskontují s použitím úrokových sazeb odpovídajících splatnosti nástroje a povaze podkladového zajištění. Obecně platí, že pokud jsou takové nástroje oceňovány reálnou hodnotou, jsou klasifikovány v úrovni 2 hierarchie reálných hodnot, protože vstupy použité při oceňování jsou snadno pozorovatelné. Některé dlouhodobé pozice jsou však klasifikovány v úrovni 3 hierarchie reálných hodnot.

Aktiva a pasiva obchodního účtu – Obchodní cenné papíry a obchodní úvěry

Pokud jsou k dispozici kótované tržní ceny na aktivních trzích, Skupina tyto ceny použije k určení reálné hodnoty cenných papírů určených k obchodování a tyto nástroje jsou klasifikovány v rámci úrovně 1 hierarchie reálných hodnot. U cenných papírů a úvěrů, které nemají kótované ceny na aktivním trhu, Skupina určuje reálnou hodnotu maximalizací využití pozorovatelných tržních informací. Proces oceňování klade prioritu na pozorovatelné tržní transakce se stejným nástrojem nebo pozorovatelné transakce s nástroji s podobnými rizikovými charakteristikami, jako je srovnatelné úvěrové hodnocení, strukturální rysy, seniorita nebo rating. V některých případech se používají alternativní oceňovací techniky, jako je analýza diskontovaných peněžních toků nebo čistá hodnota aktiv, pokud jsou pozorovatelné vstupy omezené. Tyto nástroje jsou klasifikovány buď do úrovně 2, nebo do úrovně 3 v závislosti na pozorovatelnosti významných vstupů pro ocenění.

Aktiva a pasiva obchodního účtu – deriváty

Deriváty s kótovanou cenou na aktivním trhu, jako například některé deriváty obchodované na burze, jsou klasifikovány jako Úroveň 1.

Deriváty bez kótované ceny na aktivním trhu a deriváty provedené mimoburzovně se oceňují pomocí interních oceňovacích technik. Tyto derivátové nástroje jsou klasifikovány buď jako úroveň 2, nebo úroveň 3 v závislosti na pozorovatelnosti významných vstupů pro ocenění.

Oceňovací techniky závisí na typu derivátu a povaze podkladového nástroje. Hlavními technikami používanými k oceňování těchto nástrojů jsou diskontované peněžní toky a interní modely, jako jsou modely oceňování derivátů (např. Black-Scholesovy a Monte Carlo simulace).

Klíčové vstupy závisí na typu derivátu a povaze podkladového nástroje a zahrnují úrokové výnosové křivky, směnné kurzy, volatility a korelaci.

25. Finanční aktiva a pasiva (pokračování)

Investice

Kategorie investic zahrnuje dluhopisy FVOCI a obchodovatelné akcie FVTPL, jejichž reálné hodnoty se obecně určují pomocí podobných postupů popsaných výše pro obchodování s cennými papíry, nebo v některých případech s použitím cen dodavatelů jako primárního zdroje.

Mezi investice patří také neveřejné investice do subjektů soukromého kapitálu a nemovitostí. Stanovení reálné hodnoty neveřejných cenných papírů zahrnuje značnou míru úsudku managementu, protože neexistují žádné kótované ceny a tyto cenné papíry se obecně neobchodují. Kromě toho mohou existovat omezení převodu cenných papírů soukromého kapitálu. Proces Skupiny pro stanovení reálné hodnoty těchto cenných papírů využívá běžně uznávané oceňovací techniky, včetně analýzy veřejných společností a srovnatelných transakcí. Při stanovení reálné hodnoty neveřejných cenných papírů Skupina také zohledňuje události, jako je navrhovaný prodej investované společnosti, primární veřejné nabídky akcií, emise akcií nebo jiné pozorovatelné transakce. Cenné papíry soukromého kapitálu jsou obecně klasifikovány v úrovni 3 hierarchie reálné hodnoty.

25. Finanční aktiva a pasiva (pokračování)

Finanční nástroje v reálné hodnotě

Následující tabulka ukazuje analýzu finančních nástrojů vykázaných v reálné hodnotě podle úrovně hierarchie reálné hodnoty:

	Skupina							
	Fair value at 31 December 2025				Fair value at 31 December 2024			
	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Celkový	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Celkový
	milionů dolarů	milionů dolarů	milionů dolarů	milionů dolarů	milionů dolarů	milionů dolarů	milionů dolarů	milionů dolarů
Finanční aktiva								
Obchodní aktiva	24,382	3,300	38	27,720	10,055	3,198	68	13,322
Derivátové finanční nástroje	—	38,707	96	38,803	—	38,768	102	38,870
Zajišťovací deriváty	—	—	—	—	—	13	—	13
Investiční cenné papíry	13,511	9,402	71	22,984	11,736	8,467	67	20,270
Reverzní repo operace označené jako FVTPL	—	3,443	—	3,443	—	4,387	—	4,387
Ostatní úvěry označené jako FVTPL	—	180	103	283	—	118	726	843
Finanční aktiva držená v reálné hodnotě	**37,893**	**55,032**	**308**	**93,233**	**21,792**	**54,951**	**963**	**77,706**
Finanční závazky								
Vklady bank držené v reálné hodnotě vykázané v zisku (FVTPL)	—	1	—	1	—	—	—	—
Účty klientů vedené v reálné hodnotě do zisku (FVTPL)	—	20	—	20	—	—	—	—
Derivátové finanční nástroje	—	36,345	93	36,438	—	37,952	110	38,062
Zajišťovací deriváty	—	100	—	100	—	18	—	18
Repo dohody označené jako FVTPL	—	1,327	—	1,327	—	37	—	37
Krátké prodeje držené v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty (FVTPL) a ostatní finanční závazky držené v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty (FVTPL)	20,488	133	—	20,621	13,740	1,532	—	15,272
Finanční závazky držené v reálné hodnotě	**20,488**	**37,926**	**93**	**58,507**	**13,740**	**39,539**	**110**	**53,389**

Během roku byla obchodní aktiva a krátké pozice s reálnou hodnotou 2,7 miliardy USD, respektive 2,1 miliardy USD, reklasifikovány z úrovně 2 do úrovně 1, a to zejména v důsledku zvýšené dostupnosti kótovaných cen a zvýšené obchodní aktivity na aktivním trhu.

25. Finanční aktiva a pasiva (pokračování)

Finanční nástroje v reálné hodnotě (pokračování)

	Společnost							
	Fair value at 31 December 2025				Fair value at 31 December 2024			
	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Celkový	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Celkový
	milionů dolarů	milionů dolarů	milionů dolarů	milionů dolarů	milionů dolarů	milionů dolarů	milionů dolarů	milionů dolarů
Finanční aktiva								
Obchodní aktiva	24,371	2,658	38	27,067	10,053	2,755	68	12,877
Derivátové finanční nástroje	—	37,990	96	38,086	—	38,119	102	38,221
Investiční cenné papíry	13,499	1,031	41	14,571	11,214	1,644	34	12,892
Reverzní repo operace označené jako FVTPL	—	3,443	—	3,443	—	4,387	—	4,387
Ostatní úvěry označené jako FVTPL	—	180	103	283	—	114	726	839
Finanční aktiva držená v reálné hodnotě	**37,870**	**45,302**	**278**	**83,450**	**21,266**	**47,019**	**930**	**69,216**
Finanční závazky								
Vklady bank držené v reálné hodnotě vykázané v zisku (FVTPL)	—	1	—	1	—	—	—	—
Účty klientů vedené v reálné hodnotě do zisku (FVTPL)	—	20	—	20	—	—	—	—
Derivátové finanční nástroje	—	35,601	93	35,694	—	37,329	110	37,439
Repo dohody označené jako FVTPL	—	1,327	—	1,327	—	37	—	37
Krátké prodeje držené v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty (FVTPL) a ostatní finanční závazky držené v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty (FVTPL)	20,489	130	—	20,619	13,740	1,501	—	15,242
Finanční závazky držené v reálné hodnotě	**20,489**	**37,079**	**93**	**57,661**	**13,740**	**38,867**	**110**	**52,717**

Úvěry oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů v celkové výši 283 milionů USD (2024: 839 milionů USD) jsou zahrnuty ve výkazu finanční pozice v rámci úvěrů a záloh za klienty. Smlouvy o zpětném odkupu a reverzní zpětné odkupy jsou vykázány samostatně.

25. Finanční aktiva a pasiva (pokračování)

Změny v kategorii reálné hodnoty úrovně 3

Následující tabulky ukazují změny v kategorii reálné hodnoty úrovně 3 za roky končící 31. prosincem 2025 a 2024. Níže uvedené zisky a ztráty zahrnují změny reálné hodnoty související s pozorovatelnými i nepozorovatelnými vstupy.

Skupina často zajišťuje pozice kompenzačními pozicemi, které jsou klasifikovány v jiné úrovni. Například zisky a ztráty u aktiv a pasiv v kategorii Úroveň 3 uvedené v níže uvedených tabulkách neodrážejí vliv kompenzačních ztrát a zisků u zajišťovacích nástrojů, které mohou být klasifikovány v kategoriích Úroveň 1 a Úroveň 2. Skupina dále zajišťuje položky klasifikované v kategorii Úroveň 3 nástroji, které jsou rovněž klasifikovány v Úrovni 3 hierarchie reálných hodnot. Zajištěné položky a související zajištění jsou v následujících tabulkách uvedeny v hrubé hodnotě:

Skupina

	31 December 2025						31 December 2024					
	Derivátová finanční aktiva	**Obchodování s aktivy**	**Investiční cenné papíry**	**Úvěry oceňované reálnou hodnotou vykázanou do zisku/ztráty**	**Derivátové finanční závazky**	**Celkový**	**Derivátová finanční aktiva**	**Obchodování s aktivy**	**Investiční cenné papíry**	**Úvěry oceňované reálnou hodnotou vykázanou do zisku/ztráty**	**Derivátové finanční závazky**	**Celkový**
	milionů dolarů	**milionů dolarů**	**milionů dolarů**	**milionů dolarů**	**milionů dolarů**	**milionů dolarů**	**milionů dolarů**	**milionů dolarů**	**milionů dolarů**	**milionů dolarů**	**milionů dolarů**	**milionů dolarů**
Zůstatek k 1. lednu	102	68	67	726	(110)	852	179	117	190	23	(173)	337
Nákupy	28	44	—	103	(28)	147	163	428	2	726	(52)	1,267
Problémy	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Prodej	—	(105)	—	—	—	(105)	—	(521)	(127)	—	—	(648)
Osady	(15)	—	(1)	(726)	3	(739)	(118)	5	(2)	(36)	131	(20)
Přestup do úrovně 3	31	47	—	—	(31)	47	32	76	—	116	(31)	193
Přestup z úrovně 3	(119)	(17)	—	—	144	8	(118)	(35)	—	(103)	213	(43)
Celkové zisky/(ztráty)												
– ve výkazu	69	1	5	—	(71)	4	(36)	(2)	4	—	(198)	(232)
– v OCI	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Zůstatek k 31. prosinci	**96**	**38**	**71**	**103**	**(93)**	**215**	**102**	**68**	**67**	**726**	**(110)**	**852**

25. Finanční aktiva a pasiva (pokračování)

Změny v kategorii reálné hodnoty úrovně 3 (pokračování)

Celkové zisky nebo ztráty za daný rok jsou ve výkazu zisku a ztráty uvedeny následovně:

	Skupina											
	31 December 2025						31 December 2024					
	Derivátová finanční aktiva	Obchodní aktiva	Investiční cenné papíry	Úvěry oceňované reálnou hodnotou vykázanou do zisku/ ztráty	Derivátové finanční závazky	Celkový	Derivátová finanční aktiva	Obchodní aktiva	Investiční cenné papíry	Úvěry oceňované reálnou hodnotou vykázanou do zisku/ ztráty	Derivátové finanční závazky	Celkový
	milionů dolarů	milionů dolarů	milionů dolarů	milionů dolarů	milionů dolarů	milionů dolarů	milionů dolarů	milionů dolarů	milionů dolarů	milionů dolarů	milionů dolarů	milionů dolarů
Celkové zisky/ (ztráty)	69	1	5	—	(71)	4	(36)	(2)	4	—	(198)	(232)
Realizované zisky a ztráty												
- Čistý zisk z obchodních aktivit	40	—	—	—	(21)	19	(44)	(17)	—	—	(198)	(259)
- Čistý investiční příjem	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
- Čistý zisk z ostatních finančních nástrojů klasifikovaných jako oceňované reálnou hodnotou zisku nebo ztráty (FVTPL)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Nerealizované zisky a ztráty												
- Čistý zisk z obchodních aktivit	29	1	—	—	(50)	(20)	8	15	—	—	—	23
- Čistý investiční příjem	—	—	5	—	—	5	—	—	4	—	—	4
- Čistý zisk z ostatních finančních nástrojů klasifikovaných jako oceňované reálnou hodnotou zisku nebo ztráty (FVTPL)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Celkový	69	1	5	—	(71)	4	(36)	(2)	4	—	(198)	(232)

25. Finanční aktiva a pasiva (pokračování)

Změny v kategorii reálné hodnoty úrovně 3 (pokračování)

Společnost

	31 December 2025						31 December 2024					
	Derivátová finanční aktiva	Obchodování s aktivy	Investiční cenné papíry	Úvěry oceňované reálnou hodnotou vykázanou do zisku/ztráty	Derivátové finanční závazky	Celkový	Derivátová finanční aktiva	Obchodování s aktivy	Investiční cenné papíry	Úvěry oceňované reálnou hodnotou vykázanou do zisku/ztráty	Derivátové finanční závazky	Celkový
	milionů dolarů	milionů dolarů	milionů dolarů	milionů dolarů	milionů dolarů	milionů dolarů	milionů dolarů	milionů dolarů	milionů dolarů	milionů dolarů	milionů dolarů	milionů dolarů
Zůstatek k 1. lednu	102	68	34	726	(110)	820	179	117	164	23	(173)	310
Nákupy	28	44	—	103	(28)	147	163	428	2	726	(52)	1,267
Problémy	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Prodej	—	(105)	—	—	—	(105)	—	(521)	(127)	—	—	(648)
Osady	(15)	—	—	(726)	3	(738)	(118)	5	—	(36)	131	(18)
Přestup do úrovně 3	31	47	—	—	(31)	47	32	76	—	116	(31)	193
Přestup z úrovně 3	(119)	(17)	—	—	144	8	(118)	(35)	—	(103)	213	(43)
Celkové zisky/(ztráty)												
ve výkazu zisku nebo	69	1	7	—	(71)	6	(36)	(2)	(5)	—	(198)	(241)
v OCI	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Zůstatek k 31. prosinci	96	38	41	103	(93)	185	102	68	34	726	(110)	820

25. Finanční aktiva a pasiva (pokračování)

Změny v kategorii reálné hodnoty úrovně 3 (pokračování)

Celkové zisky nebo ztráty za daný rok jsou ve výkazu zisku a ztráty uvedeny následovně:

	Company											
	2025						2024					
	Derivátová finanční aktiva	Obchodní aktiva	Investiční cenné papíry	Úvěry oceňované reálnou hodnotou vykázanou do zisku/ztráty	Derivátové finanční závazky	Celkový	Derivátová finanční aktiva	Obchodní aktiva	Investiční cenné papíry	Úvěry oceňované reálnou hodnotou vykázanou do zisku/ztráty	Derivátové finanční závazky	Celkový
	milionů dolarů	milionů dolarů	milionů dolarů	milionů dolarů	milionů dolarů	milionů dolarů	milionů dolarů	milionů dolarů	milionů dolarů	milionů dolarů	milionů dolarů	milionů dolarů
Celkové zisky/ (ztráty)	69	1	7	—	(71)	6	(36)	(2)	(5)	—	(198)	(241)
Realizované zisky a ztráty												
- Čistý zisk z obchodních aktivit	40	—	—	—	(21)	19	(44)	(17)	—	—	(198)	(259)
- Čistý investiční příjem	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
- Čistý zisk z ostatních finančních nástrojů klasifikovaných jako oceňované reálnou hodnotou zisku nebo ztráty (FVTPL)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Nerealizované zisky a ztráty												
- Čistý zisk z obchodních aktivit	29	1	—	—	(50)	(20)	8	15	—	—	—	23
- Čistý investiční příjem	—	—	7	—	—	7	—	—	(5)	—	—	(5)
- Čistý zisk z ostatních finančních nástrojů klasifikovaných jako oceňované reálnou hodnotou zisku nebo ztráty (FVTPL)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Celkový	**69**	**1**	**7**	**—**	**(71)**	**6**	**(36)**	**(2)**	**(5)**	**—**	**(198)**	**(241)**

Během 12 měsíců končících 31. prosincem 2025 byly převody úrokových swapů, svolatelných swapů, měnových forwardů, měnových opcí a korporátních úvěrů z úrovně 3 do úrovně 2 primárně důsledkem toho, že určité nepozorovatelné vstupy se staly méně významnými pro celkové ocenění těchto nástrojů. V jiných případech byly převody korporátních úvěrů, jednorázových CDS a swapů s celkovým výnosem z úrovně 2 do úrovně 3 důsledkem toho, že určité nepozorovatelné vstupy se staly významnějšími pro celkové ocenění těchto nástrojů.

Oceňovací techniky a vstupy pro oceňování reálné hodnoty úrovně 3

Inventář úrovně 3 Skupiny se skládá jak z peněžních nástrojů, tak z derivátů různé složitosti.

Následující tabulky uvádějí oceňovací techniky pokrývající většinu zásob úrovně 3 a nejvýznamnější nepozorovatelné vstupy použité při oceňování reálné hodnoty úrovně 3. Rozdíly mezi touto tabulkou a částkami uvedenými v tabulce

Převod reálné hodnoty úrovně 3 představují jednotlivě nevýznamné položky, které byly oceněny pomocí různých oceňovacích technik jiných než těch, které jsou uvedeny.

25. Finanční aktiva a pasiva (pokračování)

Oceňovací techniky a vstupy pro oceňování reálné hodnoty úrovně 3 (pokračování)

2025	Group	Company			Group		Company	
	Reálná hodnota							
	milionů dolarů	milionů dolarů	Metodologie	Významný nepozorovatelný vstup	Nízký	Vysoký	Nízký	Vysoký
Aktiva								
Derivátové smlouvy	96	96	Založené na modelu	IR Normální volatilita %	0,25	0,89	0,25	0,89
			Založené na modelu	Volatilita inflace v %	0,33	5.41	0,33	5.41
			Založené na modelu	% IR báze	-20,15	11.17	-20,15	11.17
			Založené na modelu	Výtěžek %	1,05	14,90	1,05	14,90
			Založené na modelu	Volatilita měn %	0,32	74,14	0,32	74,14
			Založené na modelu	Volatilita akcií %	2,81	92,79	2,81	92,79
			Založené na modelu	Volatilita komodity v %	14,49	59,36	14,49	59,36
			Založené na modelu	Kreditní spread bazických bodů	19,84	128,80	19,84	128,80
			Založené na modelu	% počátečních bodů	60.00	60.00	60.00	60.00
Obchodní aktiva	38	38	Na základě ceny	Cena v $	100.00	100.5	100.00	100.5
Úvěry držené v reálné hodnotě vykázané do zisku (FVTPL)	103	103	Založené na modelu	Kreditní spread bazických bodů	400,00	500,00	400,00	500,00
Investiční majetkové cenné papíry	71	41	Analýza srovnatelných údajů	EBITDA Násobek x	12.30	14.70	12.30	14.70
			Analýza srovnatelných údajů	Sleva za nedostatečnou prodejnost %	10.0	10.0	10.0	10.0
			Na základě ceny	Cena v $	353.56	353.56	353.56	353.56
			Na základě ceny	Odhadní hodnota $	3,045,228	3,045,228	3,045,228	3,045,228
			Peněžní tok	Náklady na vlastní kapitál %	9.10	11.10	—	—
			Na základě ceny	Sleva z ceny %	13.15	13.70	13.15	13.15
Závazky								
Derivátové smlouvy	93	93	Založené na modelu	IR Normální volatilita %	0,25	0,89	0,25	0,89
			Založené na modelu	Volatilita inflace v %	0,33	5.41	0,33	5.41
			Založené na modelu	Výtěžek %	1,05	14,90	1,05	14,90
			Založené na modelu	% IR báze	-20,15	11.17	-20,15	11.17
			Založené na modelu	Volatilita měn %	0,32	74,14	0,32	74,14
			Založené na modelu	Volatilita akcií %	2,81	92,79	2,81	92,79
			Založené na modelu	Volatilita komodity v %	14,49	59,36	14,49	59,36
			Založené na modelu	Kreditní spread bazických bodů	9.01	140,00	9.01	140,00
			Založené na modelu	Míra zotavení %	40,00	40,00	40,00	40,00
			Založené na modelu	% počátečních bodů	60,00	60,00	60,00	60,00

25. Finanční aktiva a pasiva (pokračování)

Oceňovací techniky a vstupy pro oceňování reálné hodnoty úrovně 3 (pokračování)

2024

	Skupina	Společnost			Skupina		Společnost	
	Reálná hodnota							
Aktiva	**milionů dolarů**	**milionů dolarů**	**Metodologie**	**Významný nepozorovatelný vstup**	**Nízký**	**Vysoký**	**Nízký**	**Vysoký**
			Založené na modelu	IR Normální volatilita %	0,30	1.14	0,30	1.14
			Založené na modelu	Volatilita inflace v %	0,25	6.34	0,25	6.34
			Založené na modelu	Úroková sazba %	3,06	4,48	3,06	4,48
			Založené na modelu	% IR báze	-7,50	64,75	-7,50	64,75
Derivátové smlouvy	102	102	Založené na modelu	Výtěžek %	1,69	46,32	1,69	46,32
			Založené na modelu	Volatilita měn %	3.33	27,64	3.33	27,64
			Založené na modelu	Směnný kurz %	1,00	85,52	1,00	85,52
			Založené na modelu	Volatilita akcií %	0,00	145,41	0,00	145,41
			Založené na modelu	Akciový forward	71,78	334,29	71,78	334,29
			Založené na modelu	Volatilita komodity v %	7.15	31,54	7.15	31,54
			Založené na modelu	Kreditní spread bazických bodů	5,00	500,00	5,00	500,00
			Založené na modelu	Míra zotavení %	40,00	40,00	40,00	40,00
			Založené na modelu	Volatilita úvěrového spreadu v %	1,00	80,00	1,00	80,00
			Založené na modelu	% počátečních bodů	1,25	1,25	1,25	1,25
			Na základě ceny	Cena v $	100,15	101,2	100,15	101,2
Obchodní aktiva	69	69	Založené na modelu	Kreditní spread bazických bodů	4.0	500,0	4.0	500,0
			Na základě ceny	Cena v $	0	101,0	0	101,0
Úvěry držené v reálné hodnotě vykázané do zisku (FVTPL)	726	726	Na základě ceny	Cena v $	100	100	100	100
Investiční majetkové cenné papíry	67	34	Analýza srovnatelných údajů	EBITDA Násobek x	16.2	16.2	16.2	16.2
			Analýza srovnatelných údajů	Sleva za nedostatečnou prodejnost %	10,0	10,0	10,0	10,0
			Na základě ceny	Cena v $	2,961	2,961	2,961	2,961
			Na základě ceny	Odhadní hodnota $	3,045,228	3,045,228	3,045,228	3,045,228
			Peněžní tok	Náklady na vlastní kapitál %	0	0	11.30	12,60
			Na základě ceny	Sleva z ceny %	18,53	18,53	17.40	18,53
Závazky								
			Založené na modelu	IR Normální volatilita %	0,30	1.14	0,30	1.14
			Založené na modelu	Volatilita inflace v %	0,25	6.34	0,25	6.34

			Založené na modelu	Výtěžek %	1,69	46,32	1,69	46,32
			Založené na modelu	Úroková sazba %	3,06	4,48	3,06	4,48
Derivátové smlouvy	110	110	Založené na modelu	% IR báze	-7,50	64,75	-7,50	64,75
			Založené na modelu	Volatilita měn %	3.33	27,64	3.33	27,64
			Založené na modelu	Směnný kurz $	1,00	85,52	1,00	85,52
			Založené na modelu	Volatilita akcií %	0,00	145,40	0,00	145,40
			Založené na modelu	Volatilita komodity v %	7.15	31,54	7.15	31,54
			Založené na modelu	Kreditní spread bazických bodů	27.23	500,00	27.23	500,00
			Založené na modelu	Míra zotavení %	40,00	40,00	40,00	40,00
			Založené na modelu	Volatilita úvěrového spreadu v %	1.0	80,0	1.0	80,0
			Založené na modelu	% počátečních bodů	1,25	1,25	1,25	1,25
			Na základě ceny	Cena v $	101,09	101,09	101,09	101,09

25. Finanční aktiva a pasiva (pokračování)

Nejistota měření reálné hodnoty v souvislosti s nepozorovatelnými vstupy

Nejistota ocenění vzniká, když nejsou k dispozici dostatečná nebo rozptýlená tržní data, která by umožnila přesné stanovení výstupní hodnoty pozice nebo portfolia oceněné reálnou hodnotou na dnešním trhu. To je obzvláště rozšířené u nástrojů oceňovaných reálnou hodnotou úrovně 3, kde existuje nejistota ve vstupech ocenění, které mohou být nepozorovatelné a zároveň významné pro celkové měření reálné hodnoty nástroje (nebo portfolia).

Nejistoty spojené s klíčovými nepozorovatelnými vstupy pro oceňování reálné hodnoty úrovně 3 nemusí být na sobě nezávislé. Kromě toho výše a směr nejistoty při oceňování reálné hodnoty pro danou změnu nepozorovatelného vstupu závisí na povaze nástroje a také na tom, zda Skupina drží nástroj jako aktivum nebo závazek. U některých nástrojů je oceňování, zajištění a řízení rizik citlivé na korelaci mezi různými vstupy spíše než na analýzu a agregaci jednotlivých vstupů.

Následující část popisuje některé z nejvýznamnějších nepozorovatelných vstupů používaných Skupinou při oceňování reálné hodnoty úrovně 3.

Korelace

Korelace je mírou, do jaké se dvě nebo více proměnných mění ve vzájemném vztahu. Pro širokou škálu nástrojů, včetně akciových a úvěrových košů, devizových opcí, tranší úvěrových indexů a mnoha dalších nástrojů, je vyžadována řada předpokladů souvisejících s korelací.

U téměř všech těchto nástrojů nejsou korelace na trhu přímo pozorovatelné a musí být vypočítány s využitím alternativních zdrojů, včetně historických informací. Odhad korelace může být obzvláště obtížný tam, kde se může v čase měnit, a výpočet korelačních informací z tržních dat vyžaduje významné předpoklady týkající se informační efektivity trhu (např. trhy se swapcemi).

Nejistota proto existuje, pokud je jako vstup pro některé měření reálné hodnoty vyžadován odhad vhodné úrovně korelace. Změny v úrovních korelace mohou mít podstatný dopad, příznivý či nepříznivý, na hodnotu nástroje v závislosti na jeho povaze. Změna korelace selhání reálné hodnoty podkladových dluhopisů tvořících strukturu CDO by ovlivnila reálnou hodnotu prioritní tranše. Například zvýšení korelace selhání podkladových dluhopisů by snížilo reálnou hodnotu prioritní tranše, protože vysoce korelované nástroje produkují v případě selhání větší ztráty a část těchto ztrát by byla přičitatelná prioritní tranši. Stejná změna korelace selhání by měla odlišný dopad na juniorní tranše stejné struktury.

Volatilita

Volatilita představuje rychlost a závažnost změn tržních cen a je klíčovým faktorem při oceňování opcí. Volatilita obecně závisí na době splatnosti podkladového nástroje a realizační ceně nebo úrovni definované ve smlouvě. Volatility u určitých kombinací doby splatnosti a realizační ceny nejsou pozorovatelné a je třeba je odhadnout pomocí alternativních metod, jako jsou srovnatelné nástroje, historická analýza nebo jiné zdroje tržních informací. To vede k nejistotě ohledně konečného ocenění reálné hodnoty nástrojů s nepozorovatelnou volatilitou.

Obecný vztah mezi změnami hodnoty nástroje (nebo portfolia) a změnami volatility závisí také na změnách úrokových sazeb a úrovni podkladového indexu. Obecně platí, že dlouhé opční pozice (aktiva) těží ze zvýšení volatility, zatímco krátké opční pozice (pasiva) utrpí ztráty. Některé nástroje jsou na změny volatility citlivější než jiné. Například opce „at-the-money“ by zaznamenala větší procentuální změnu své reálné hodnoty než opce „deep-in-the-money“. Reálná hodnota opce s více než jedním podkladovým cenným papírem (např. opce na koš akcií) navíc závisí na volatilitě jednotlivých podkladových cenných papírů a také na jejich korelacích.

25. Finanční aktiva a pasiva (pokračování)

Nejistota měření reálné hodnoty v souvislosti s nepozorovatelnými vstupy (pokračování)

Výnos

Za určitých okolností není výnos nástroje na trhu pozorovatelný a musí být odhadnut z historických dat nebo z výnosů podobných cenných papírů. Tento odhadovaný výnos může být nutné upravit tak, aby zohledňoval charakteristiky oceňovaného cenného papíru. Pokud je výše úpravy významná pro hodnotu cenného papíru, je ocenění reálnou hodnotou klasifikováno jako úroveň 3. Upravený výnos se obecně používá k diskontování předpokládaných budoucích peněžních toků z jistiny a úroků z nástrojů, jako jsou cenné papíry zajištěné aktivy. Upravený výnos je ovlivněn změnami v úrokovém prostředí a příslušných kreditních spreadů.

Platba předem

Dobrovolné neplánované platby (předčasné splátky) mění budoucí peněžní toky pro investora a tím mění reálnou hodnotu cenného papíru. Vliv předčasných splátek je výraznější u cenných papírů zajištěných hypotékami na bydlení. Předčasné splátky obecně negativně korelují s delikvencí a úrokovou sazbou. Kombinace nízkých předčasných splátek a vysokých delikvenců zesiluje negativní dopad každého vstupu na ocenění hypotečních cenných papírů. S tím, jak se mění rychlost předčasných splátek, mění se vážená průměrná životnost cenného papíru, což má na ocenění vliv buď pozitivně, nebo negativně, v závislosti na povaze cenného papíru a směru změny vážené průměrné životnosti.

Zotavení

Výtěžnost je podíl z celkového nesplaceného zůstatku dluhopisu nebo úvěru, u kterého se očekává, že bude vybrán v případě likvidace. U mnoha úvěrových cenných papírů (např. cenných papírů zajištěných komerčními hypotékami) je očekávaná výše výtěžnosti z nemovitosti v selhání obvykle neznámá, dokud není bezprostřední likvidace nemovitosti.

Předpokládaná míra návratnosti cenného papíru se může lišit od jeho skutečné míry návratnosti, která bude v budoucnu pozorovatelná. Obecně platí, že zvýšení předpokladu míry návratnosti zvyšuje reálnou hodnotu cenného papíru. Zvýšení závažnosti ztráty, inverzní k míře návratnosti, snižuje částku jistiny dostupnou k distribuci a v důsledku toho snižuje reálnou hodnotu cenného papíru.

Úvěrový spread

Kreditní rozpětí je složkou cenného papíru, která představuje jeho kreditní kvalitu. Kreditní rozpětí odráží tržní vnímání změn v míře předčasného splácení, delikvence a návratnosti pohledávek, a proto zachycuje dopad dalších proměnných na reálnou hodnotu.

Změny kreditního rozpětí ovlivňují reálnou hodnotu cenných papírů různě v závislosti na charakteristikách a profilu splatnosti cenného papíru. Například kreditní rozpětí je významnějším faktorem pro měření reálné hodnoty vysoce výnosného dluhopisu ve srovnání s investičním dluhopisem. Obecně je kreditní rozpětí u investičního dluhopisu také lépe pozorovatelné a méně volatilní než u jeho vysoce výnosného protějšku.

25. Finanční aktiva a pasiva (pokračování)

Nejistota měření reálné hodnoty v souvislosti s nepozorovatelnými vstupy (pokračování)

Citlivost měření úrovně 3

Implementace oceňovacích technik zahrnuje značnou míru úsudku. Skupina se sice domnívá, že její odhady reálné hodnoty jsou vhodné, ale použití různých měření nebo předpokladů by mohlo vést k odlišným reálným hodnotám. Následující tabulka uvádí dopad použití rozumně možných alternativních předpokladů v metodice oceňování k 31. prosinci 2025 a 2024:

	Group			
	2025 Level 3		2024 Level 3	
	Effect on income statement		Effect on income statement	
	Příznivé m$	Nepříznivé $m	Příznivé m$	Nepříznivé $m
Třídy finančních aktiv				
Derivátová finanční aktiva	—	—	—	—
Investiční cenné papíry - akcie	10	(10)	10	(10)
Uvěry a zálohy klientům oceňované v reálné hodnotě vykázané do zisku (FVTPL)	1	(1)	—	—
Celkový	**11**	**(11)**	**10**	**(10)**
Třídy finančních závazků				
Derivátové finanční závazky	—	—	—	—
Ostatní finanční závazky oceňované reálnou hodnotou zisku a ztráty (FVTPL)	—	—	—	—
Celkový	—	—	—	—

	Společnost			
	2025 Level 3 Effect on income statement		2024 Level 3 Effect on income statement	
	Příznivé m$	Nepříznivé $m	Příznivé m$	Nepříznivé $m
Třídy finančních aktiv				
Derivátová finanční aktiva	—	—	—	—
Investiční cenné papíry - akcie	6	(6)	6	(6)
Úvěry a zálohy klientům oceňované v reálné hodnotě vykázané do zisku (FVTPL)	1	(1)	—	—
Celkový	**7**	**(7)**	**6**	**(6)**
Třídy finančních závazků				
Derivátové finanční závazky	—	—	—	—
Ostatní finanční závazky oceňované reálnou hodnotou zisku a ztráty (FVTPL)	—	—	—	—
Celkový	**—**	**—**	**—**	**—**

25. Finanční aktiva a pasiva (pokračování)

Odhadovaná reálná hodnota finančních nástrojů, které nejsou oceněny reálnou hodnotou

Níže je uvedeno srovnání účetních hodnot a reálných hodnot finančních nástrojů Skupiny, které nejsou v účetní závěrce vykázány v reálné hodnotě, a to podle jednotlivých tříd. Tato tabulka nezahrnuje reálné hodnoty nefinančních aktiv a nefinančních závazků.

Ostatní finanční aktiva jsou tvořena především pohledávkami ze skupinových divizí treasury a obchodních řešení a tržních a cenných papírových služeb.

Následující text shrnuje hlavní metody a předpoklady použité při odhadování reálné hodnoty finančních aktiv a finančních závazků uvedených v tabulkách na následující straně:

- Reálná hodnota úvěrů a dalších úvěrů se odhaduje pomocí interních oceňovacích technik, jako je analýza diskontovaných peněžních toků. Pokud jsou k dispozici, může Skupina také použít kótované ceny z nedávné obchodní aktivity aktiv s podobnými charakteristikami jako oceňovaný úvěr. V určitých případech se účetní hodnota blíží reálné hodnotě, protože nástroje jsou krátkodobé povahy nebo se často přeceňují.
- Reálné hodnoty klientských účtů, vkladových závazků, ostatních aktiv a ostatních závazků se odhadují s využitím diskontovaných peněžních toků, přičemž se použijí buď tržní sazby, pokud je to proveditelné, nebo sazby aktuálně nabízené skupinou pro vklady s podobnou zbývající dobou splatnosti. V případě použití tržních sazeb se neprovádí žádná úprava o úvěrové spready protistran.
- Účetní hodnota hotovosti a zůstatků u centrální banky je vzhledem ke krátkodobé povaze těchto zůstatků rozumným odhadem reálné hodnoty.

Níže uvedená tabulka uvádí odhadovanou reálnou hodnotu aktiv a pasiv, které nejsou ve výkazu finanční pozice vykázány v reálné hodnotě, na úrovni 1, 2 a 3.

	Skupina				
	31 December 2025		Odhadovaná reálná hodnota		
	Účetní hodnota	Odhadovaná reálná	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3
	milionů	milionů	milionů	milionů	milionů
Aktiva					
Hotovost a ekvivalenty hotovosti	50,590	50,590	50,590	—	—
Půjčky a zálohy bankám	3,516	3,427	—	3,427	—
Půjčky a zálohy klientům	29,895	29,550	—	—	29,550
Reverzní repo operace v amortizované hodnotě	19,090	18,998	—	18,917	81
Další aktiva	10,057	10,057	—	—	10,057
Investiční cenné papíry oceňované naběhlou hodnotou	277	277	—	—	277
Celková finanční aktiva	**113,425**	**112,899**	**50,590**	**22,344**	**39,965**
Závazky					
Vklady bank	20,713	20,657	—	20,657	—
Zákaznické účty	74,518	74,317	—	74,317	—
Podřízené závazky	13,095	13,060	—	13,060	—
Repo smlouvy o amortizované hodnotě	1,671	1,666	—	1,666	—
Ostatní závazky	14,145	14,110	—	7,509	6,601
Celkové finanční závazky	**124,142**	**123,810**	**—**	**117,209**	**6,601**

25. Finanční aktiva a pasiva (pokračování)

Odhadovaná reálná hodnota finančních nástrojů, které nejsou oceněny reálnou hodnotou (pokračování)

	Společnost				
	31 December 2025		Odhadovaná reálná hodnota		
	Účetní hodnota milionů	Odhadovaná reálná milionů	Úroveň 1 milionů	Úroveň 2 milionů	Úroveň 3 milionů
Aktiva					
Hotovost a ekvivalenty hotovosti	48,354	48,354	48,354	—	—
Půjčky a zálohy bankám	3,405	3,321	—	3,321	—
Půjčky a zálohy klientům	25,672	25,394	—	—	25,394
Reverzní repo operace v amortizované hodnotě	16,982	16,890	—	16,812	78
Další aktiva	8,841	8,841	—	—	8,841
Celková finanční aktiva	**103,254**	**102,800**	**48,354**	**20,133**	**34,313**
Závazky					
Vklady bank	20,249	20,194	—	20,194	—
Zákaznické účty	63,843	63,670	—	63,670	—
Podřízené závazky	13,095	13,060	—	13,060	—
Repo smlouvy o amortizované hodnotě	1,670	1,665	—	1,665	—
Ostatní závazky	13,094	13,062	—	7,448	5,614
Celkové finanční závazky	**111,951**	**111,651**	**—**	**106,037**	**5,614**

	Skupina				
	31 December 2024		Odhadovaná reálná hodnota		
	Účetní hodnota milionů	Odhadovaná reálná milionů	Úroveň 1 milionů	Úroveň 2 milionů	Úroveň 3 milionů
Aktiva					
Hotovost a ekvivalenty hotovosti	49,441	49,441	49,441	—	—
Půjčky a zálohy bankám	1,975	1,972	—	1,972	—
Půjčky a zálohy klientům	25,614	25,433	—	—	25,433
Reverzní repo operace v amortizované hodnotě	13,706	13,706	—	13,322	384
Další aktiva	8,862	8,862	—	—	8,862
Investiční cenné papíry oceňované naběhlou hodnotou	244	244	—	—	244
Celková finanční aktiva	**99,842**	**99,658**	**49,441**	**15,294**	**34,923**
Závazky					
Vklady z bank	14,944	14,907	—	14,907	—
Zákaznické účty	67,380	67,214	—	67,214	—
Podřízené závazky	9,669	9,645	—	9,645	—
Repo smlouvy o amortizované hodnotě	2,541	2,535	—	2,535	—
Ostatní závazky	10,568	10,543	—	6,208	4,335
Celkové finanční závazky	**105,102**	**104,844**	**—**	**100,509**	**4,335**

25. Finanční aktiva a pasiva (pokračování)

Odhadovaná reálná hodnota finančních nástrojů, které nejsou oceněny reálnou hodnotou (pokračování)

	Společnost				
	31 December 2024		Odhadovaná reálná hodnota		
	Účetní hodnota	Odhadovaná reálná hodnota	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3
	milionů dolarů	milionů dolarů	milionů dolarů	milionů dolarů	milionů dolarů
Aktiva					
Hotovost a ekvivalenty hotovosti	48,358	48,358	48,358	—	—
Půjčky a zálohy bankám	1,904	1,854	—	1,854	—
Půjčky a zálohy klientům	21,141	20,809	—	—	20,809
Reverzní repo operace v amortizované hodnotě	11,617	11,617	—	11,307	310
Další aktiva	7,989	7,989	—	—	7,989
Celková finanční aktiva	**91,009**	**90,627**	**48,358**	**13,161**	**29,108**
Závazky					
Vklady z bank	14,521	14,485	—	14,485	—
Zákaznické účty	54,180	54,046	—	54,046	—
Podřízené závazky	9,669	9,645	—	9,645	—
Repo smlouvy o amortizované hodnotě	2,540	2,534	—	2,534	—
Ostatní závazky	9,634	9,610	—	5,998	3,612
Celkové finanční závazky	**90,544**	**90,320**	**—**	**86,708**	**3,612**

26. Zajišťovací účetnictví

Skupina se zajišťuje proti riziku změny reálné hodnoty dluhových cenných papírů s pevnou úrokovou sazbou oceňovaných reálnou hodnotou do ostatního komplexního výsledku hospodaření. Zajištěné riziko vyplývá ze změn úrokových sazeb. V souvislosti s zajišťovacím účetnictvím Skupina používá IAS 39.

K 31. prosinci 2024 a 2025 měla Skupina aktivní zajišťovací vztah, podrobnosti jsou uvedeny níže.

Zajišťovací účetnictví reálné hodnoty a efektivita zajištění

Zajišťovací položka	Skupina					
K 31. prosinci 2025	**Nominální hodnota**	**Účetní hodnota**		**Kumulativní výše korekcí účetní reálné hodnoty v rozvahové hodnotě zajištěné položky**	**Zařazení do výkazů finanční pozice**	**Změna reálné hodnoty zajištěné položky**
		Assets	**Závazky**			
	miliony	**miliony dolarů**	**miliony dolarů**			**miliony dolarů**
Úrokové riziko Transakce IRS	1,350	—	100	—	Hedging derivatives	(89)

Zajištěná položka	Skupina					
K 31. prosinci 2025		**Účetní hodnota**		**Kumulativní výše korekcí účetní reálné hodnoty v rozvahové hodnotě zajištěné položky**	**Zařazení do výkazů finanční pozice**	**Změna reálné hodnoty zajištěné položky**
		Assets	**Závazky**			
		miliony dolarů	**miliony dolarů**			**miliony dolarů**
Státní dluhopisy		676	—	45	Investment securities	53
Korporátní dluhopisy		680	—	36	Investment securities	37

Účinnost zajištění	Skupina	
K 31. prosinci 2025	**Neefektivnost zajištění vykázaná ve výkazu zisku a ztráty**	**Zahrnutí do výkazu zisku a ztráty**
	miliony dolarů	
Úroková sazba	1	Net gain/(loss) on hedge accounting

26. Zajišťovací účetnictví (pokračování)

Zajišťovací účetnictví reálné hodnoty a efektivita zajištění (pokračování)

Zajišťovací položka	Skupina					
K 31. prosinci 2024	**Nominální hodnota**	**Účetní hodnota**		**Kumulativní výše korekcí účetní reálné hodnoty v rozvahové hodnotě zajištěné položky**	**Zařazení do výkazů finanční pozice**	**Změna reálné hodnoty zajištěné položky**
		Assets	**Závazky**			
	onů	**miliónu dolarů**	**miliónu dolarů**			**miliónu dolarů**
Úrokové riziko Transakce IRS	1,713	13	18	—	Hedging derivatives	40

Zajištěná položka	Skupina				
K 31. prosinci 2024	**Účetní hodnota**		**Kumulativní výše korekcí účetní reálné hodnoty v rozvahové hodnotě zajištěné položky**	**Zařazení do výkazů finanční pozice**	**Změna reálné hodnoty zajištěné položky**
	Assets	**Závazky**			
	miliónu dolarů	**miliónu dolarů**			**miliónu dolarů**
Státní dluhopisy	692	—	(6)	Investment securities	(9)
Korporátní dluhopisy	910	—	(2)	Investment securities	(26)

Účinnost zajištění	Skupina	
K 31. prosinci 2024	**Neefektivnost zajištění vykázaná ve výkazu zisku a ztráty**	**Zahrnutí do výkazu zisku a ztráty**
	miliónu dolarů	
Úroková sazba	5	Net gain/(loss) on hedge accounting

Kumulované částky úprav týkajících se zajištění reálné hodnoty zahrnuté ve výkazu finanční pozice pro všechny zajištěné položky, u kterých byly úpravy zisků a ztrát ze zajištění reálné hodnoty ukončeny, činily k 31. prosinci 2025 20 milionů USD (2024: 27 milionů USD).

27. Dlouhodobý majetek

	Skupina							
Náklady	**Aktiva s právem užívání**		**Vylepšení pronajatých nemovitostí**		**Vozidla, nábytek a vybavení**		**Celkový**	
	2025	**2024**	**2025**	**2024**	**2025**	**2024**	**2025**	**2024**
	dolarů	**dolarů**	**dolarů**	**dolarů**	**dolarů**	**dolarů**	**dolarů**	**dolarů**
At 1 January	**344**	**250**	**197**	**176**	**137**	**142**	**678**	**568**
Dodatky	40	103	16	42	29	21	85	166
Akvizice	—	—	2	3	1	1	3	4
Likvidace	—	—	(26)	(18)	(26)	(17)	(52)	(35)
Odpisy	—	—	—	—	—	(1)	—	(1)
Devizové operace	29	(9)	24	(6)	18	(9)	71	(24)
At 31 December	**413**	**344**	**213**	**197**	**159**	**137**	**785**	**678**

Amortizace	**Aktiva s právem užívání**		**Vylepšení pronajatých nemovitostí**		**Vozidla, nábytek a vybavení**		**Celkový**	
	2025	**2024**	**2025**	**2024**	**2025**	**2024**	**2025**	**2024**
	milionů	**milionů**	**milionů**	**milionů**	**milionů**	**milionů**	**milionů**	**milionů**
At 1 January	**133**	**98**	**55**	**44**	**75**	**72**	**263**	**214**
Účtováno v roce	40	35	12	14	21	21	73	70
Likvidace	—	—	(15)	(2)	(18)	(12)	(33)	(14)
Odpisy	—	—	—	2	—	—	—	2
Devizové operace	—	—	8	(3)	12	(6)	20	(9)
At 31 December	**173**	**133**	**60**	**55**	**90**	**75**	**323**	**263**
Čistá účetní hodnota	**240**	**211**	**153**	**142**	**69**	**62**	**462**	**415**

V aktuálním roce byla aktiva BHW v účetní hodnotě 13 milionů USD reklasifikována do kategorie aktiv držených k prodeji. Podrobnosti viz poznámka 35.

27. Dlouhodobý hmotný majetek (pokračování)

	Společnost							
Náklady	**Aktiva s právem užívání**		**Vylepšení pronajatých nemovitostí**		**Vozidla, nábytek a vybavení**		**Celkový**	
	2025	**2024**	**2025**	**2024**	**2025**	**2024**	**2025**	**2024**
	dolarů	**dolarů**	**dolarů**	**dolarů**	**dolarů**	**dolarů**	**dolarů**	**dolarů**
At 1 January	**310**	**223**	**111**	**93**	**117**	**120**	**538**	**436**
Dodatky	40	98	11	31	22	15	73	144
Akvizice	—	—	—	3	—	1	—	4
Likvidace	—	—	(8)	(10)	(12)	(9)	(20)	(19)
Odpisy	—	—	—	—	—	(1)	—	(1)
Devizové operace	29	(11)	16	(6)	19	(9)	64	(26)
At 31 December	**379**	**310**	**130**	**111**	**146**	**117**	**655**	**538**

Amortizace	**Aktiva s právem užívání**		**Vylepšení pronajatých nemovitostí**		**Vozidla, nábytek a vybavení**		**Celkový**	
	2025	**2024**	**2025**	**2024**	**2025**	**2024**	**2025**	**2024**
	milionů	**milionů**	**milionů**	**milionů**	**milionů**	**milionů**	**milionů**	**milionů**
At 1 January	**126**	**98**	**49**	**44**	**74**	**71**	**249**	**213**
Účtováno v roce	34	28	10	9	18	17	62	54
Likvidace	—	—	(4)	—	(9)	(6)	(13)	(6)
Odpisy	—	—	—	—	—	(1)	—	(1)
Devizové operace	—	—	8	(4)	11	(7)	19	(11)
At 31 December	**160**	**126**	**63**	**49**	**94**	**74**	**317**	**249**
Čistá účetní	**219**	**184**	**67**	**62**	**52**	**43**	**338**	**289**

V průběhu roku nevznikly žádné kapitalizované výpůjční náklady související s pořízením dlouhodobého hmotného majetku (2024: nula USD).

28. Nehmotný majetek

Náklady	Skupina							
	Dobrá vůle		Počítačový software		Ostatní nehmotný majetek		Celkový	
	2025 milionů dolarů	2024 milionů dolarů	2025 milionů dolarů	2024 milionů dolarů	2025 milionů dolarů	2024 milionů dolarů	2025 milionů dolarů	2024 milionů dolarů
At 1 January	**302**	**313**	**405**	**356**	**11**	**10**	**718**	**679**
Dodatky	—	—	34	32	—	2	34	34
Akvizice	—	—	6	24	—	—	6	24
Likvidace	—	—	(8)	—	(7)	(3)	(15)	(3)
Znehodnocení	—	—	(4)	—	—	—	(4)	—
Devizové operace	31	(11)	5	(7)	1	2	37	(16)
At 31 December	**333**	**302**	**438**	**405**	**5**	**11**	**776**	**718**

Odpisy a ztráty ze snížení hodnoty	Dobrá vůle		Počítačový software		Ostatní nehmotný majetek		Celkový	
	2025 milionů dolarů	2024 milionů dolarů	2025 milionů dolarů	2024 milionů dolarů	2025 milionů dolarů	2024 milionů dolarů	2025 milionů dolarů	2024 milionů dolarů
At 1 January	**77**	**31**	**273**	**178**	**8**	**8**	**358**	**217**
Amortizace	—	—	21	35	1	1	22	36
Likvidace	—	—	(6)	(1)	(7)	(2)	(13)	(3)
Znehodnocení	—	46	—	62	—	—	—	108
Devizové operace	—	—	2	(1)	1	1	3	—
At 31 December	**77**	**77**	**290**	**273**	**3**	**8**	**370**	**358**
Čistá účetní hodnota	**256**	**225**	**148**	**132**	**2**	**3**	**406**	**360**

28. Nehmotný majetek (pokračování)

	Společnost							
Náklady	**Dobrá vůle**		**Počítačový software**		**Ostatní nehmotný majetek**		**Celkový**	
	2025 milionů dolarů	**2024 milionů dolarů**	**2025 milionů dolarů**	**2024 milionů dolarů**	**2025 milionů dolarů**	**2024 milionů dolarů**	**2025 milionů dolarů**	**2024 milionů dolarů**
At 1 January	**45**	**46**	**307**	**280**	**11**	**10**	**363**	**336**
Dodatky	—	—	34	31	—	2	34	33
Likvidace	—	—	(3)	—	(7)	(3)	(10)	(3)
Devizové operace	2	(1)	4	(4)	1	2	7	(3)
At 31 December	**47**	**45**	**342**	**307**	**5**	**11**	**394**	**363**

Odpisy a ztráty ze snížení hodnoty	**Dobrá vůle**		**Počítačový software**		**Ostatní nehmotný majetek**		**Celkový**	
	2025 milionů dolarů	**2024 milionů dolarů**	**2025 milionů dolarů**	**2024 milionů dolarů**	**2025 milionů dolarů**	**2024 milionů dolarů**	**2025 milionů dolarů**	**2024 milionů dolarů**
At 1 January	**27**	**26**	**181**	**167**	**8**	**8**	**216**	**201**
Amortizace	—	—	20	17	1	1	21	18
Likvidace	—	—	(2)	(1)	(7)	(2)	(9)	(3)
Devizové operace	—	1	3	(2)	1	1	4	—
At 31 December	**27**	**27**	**202**	**181**	**3**	**8**	**232**	**216**
Čistá účetní hodnota	**20**	**18**	**140**	**126**	**2**	**3**	**162**	**147**

Nehmotný majetek je znehodnocen, pokud jeho účetní hodnota překročí jeho zpětně získatelnou hodnotu. Při testování nehmotného majetku na snížení hodnoty Skupina a Společnost určí zpětně získatelnou hodnotu aktiva nebo penězotvorné jednotky jako vyšší z jeho reálné hodnoty snížené o náklady na prodej nebo jeho hodnoty z užívání. Výše hodnoty z užívání se stanoví pomocí modelu založeného na metodě diskontovaných peněžních toků. Projekce peněžních toků vycházejí z obchodních plánů schválených vedením pokrývajících pětileté období, nebo delší, pokud to vedení považuje za vhodné.

Goodwill získaný od BHW vznikl fúzí BHW a Citibank (Polsko) S.A. a byl alokován mezi peněžní jednotky BHW v kategorii Institucionální banka a Retailové banky. Zbývající goodwill byl alokován mezi činnost Direct Custody and Clearing a činnost správy fondů. Projekce peněžních toků týkající se činnosti Direct Custody and Clearing a činnosti správy fondů pokrývají desetileté období. V případě peněžních jednotek BHW v kategorii Institucionální banka a Retailové banky je základem ocenění zpětně získatelné částky jednotky hodnota z užívání, která je stanovena na základě finančního plánu. Plán je založen na racionálních předpokladech o budoucích skutečnostech, které odrážejí hodnocení managementu ohledně budoucích ekonomických podmínek a očekávaných výsledků BHW. Plán je pravidelně aktualizován a schvalován představenstvem. Představenstvo schválilo tříleté časové období pro proces finančního plánování.

Peněžní toky použité k odhadu projekcí provozního zisku odrážejí aktuální tržní hodnocení rizika jednotek generujících peníze. Provozní zisk v obchodním plánu schváleném vedením odráží nejlepší odhad budoucích zisků na základě historických zkušeností i očekávaných měr růstu.

V případě obchodů s přímou úschovou a clearingovou činností a obchodů se správou fondů je pro odhad peněžních toků použita diskontní sazba SOFR (Secured Overnight Financing Rate). V případě peněžních jednotek BHW Institutional Bank a Consumer Bank byly při oceňování použity různé diskontní sazby pro každý rok prognózy, které jsou odhadovány pomocí beta koeficientu pro bankovní sektor, rizikové prémie a bezrizikové sazby. Klíčové předpoklady odrážejí minulé zkušenosti a zohledňují externí zdroje informací a jsou podrobně uvedeny v tabulce níže.

28. Nehmotný majetek (pokračování)

V případě divize přímé úschovy a clearingu, divize správy fondů a divize BHW Institutional Bank nebyly zjištěny žádné důkazy o snížení hodnoty goodwillu. V důsledku provedeného testu na snížení hodnoty však byl goodwill připadající na divizi BHW Consumer Banking ve výši 46 milionů USD ve fiskálním roce 2024 plně odepsán. Klíčovým faktorem, který spustil snížení hodnoty goodwillu v tomto obchodním segmentu, byl předpokládaný nárůst provozních nákladů.

Souhrn alokace goodwillu v rámci jednotek je uveden níže:

	Skupina					
Jednotka generující hotovost	**Dobrá vůle**		**Tempo růstu**		**Diskontní sazba**	
	2025	**2024**	**2025**	**2024**	**2025**	**2024**
Skupina institucionálních klientů	**milionů dolarů**	**milionů dolarů**				
– Přímá úschova a clearingová činnost	14	12	4%	4%	-3.509	-4.078
– Správa fondů	6	6	2%	2%	-3.510	-4.080
– Institucionální banka (BHW)	236	207	2.5%	2.5%	-9.1-12	-10.9-12
Celkový	**256**	**225**				

	Společnost					
Jednotka generující hotovost	**Dobrá vůle**		**Tempo růstu**		**Diskontní sazba**	
	2025	**2024**	**2025**	**2024**	**2025**	**2024**
Skupina institucionálních klientů	**milionů dolarů**	**milionů**				
– Přímá úschova a clearingová činnost	14	12	4%	4%	-3.509	-4.078
– Správa fondů	6	6	2%	2%	-3.510	-4.080
Celkový	**20**	**18**				

Model je citlivý na změny tempa růstu. Tempo růstu je v strategickém plánu sladěno s podniky generujícími hotovost.

29. Odložená daň

Pohyb odložené daně je následující:

	Group			
	Balances at 1 January 2025	**Vykázáno ve výkazu zisku a ztráty**	**Vykázáno ve výkazu ostatního komplexního výsledku hospodaření**	**Balances at 31 December 2025**
	milionů	**milionů**	**milionů dolarů**	**milionů**
Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek	71	(7)	—	64
Investiční cenné papíry v reálné hodnotě [illegible] (FVOCI)	42	—	(54)	(12)
Důchod a další důchodové dávky	9	(4)	—	5
Převod daňové ztráty do dalšího období	44	17	—	61
Ostatní přechodné rozdíly	39	96	—	135
Překlad FX	3	—	(3)	—
Celková odložená daň	208	102	(57)	253
– z toho odložená daňová pohledávka	213			255
– z toho odložený daňový závazek	5			2

	Balances at 1 January 2024	**Vykázáno ve výkazu zisku a ztráty**	**Vykázáno ve výkazu ostatního komplexního výsledku hospodaření**	**Balances at 31 December 2024**
	milionů dolarů	**milionů dolarů**	**milionů dolarů**	**milionů dolarů**
Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek	81	(10)	—	71
Investiční cenné papíry v reálné hodnotě [illegible] (FVOCI)	39	—	3	42
Důchod a další důchodové dávky	12	(3)	—	9
Převod daňové ztráty do dalšího období	47	(3)	—	44
Ostatní přechodné rozdíly	44	(5)	—	39
Překlad FX	6	—	(3)	3
Celková odložená daň	229	(21)	—	208
– z toho odložená daňová pohledávka	242			213
– z toho odložený daňový závazek	13			5

V aktuálním roce byly daňové pohledávky společnosti BHW v účetní hodnotě 18 milionů USD reklasifikovány do kategorie aktiv držených k prodeji. Podrobnosti viz poznámka 35.

29. Odložená daň (pokračování)

	Company			
	Balances at 1 January 2025	**Vykázáno ve výkazu zisku a ztráty**	**Vykázáno ve výkazu ostatního komplexního výsledku hospodaření**	**Balances at 31 December 2025**
	milionů dolarů	**milionů dolarů**	**milionů dolarů**	**milionů dolarů**
Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek	71	(7)	—	64
Investiční cenné papíry v reálné hodnotě přes ostatní kompletní účet (FVOCI)	30	—	(30)	—
Důchod a další důchodové dávky	9	(4)	—	5
Převod daňové ztráty do dalšího období	44	17	—	61
Ostatní přechodné rozdíly	30	12	—	42
Překlad FX	4	—	3	7
Celková odložená daň	188	18	(27)	179
– z toho odložená daňová pohledávka	193			181
– z toho odložený daňový závazek	5			2

	Balances at 1 January 2024	**Vykázáno ve výkazu zisku a ztráty**	**Vykázáno ve výkazu ostatního komplexního výsledku hospodaření**	**Balances at 31 December 2024**
	milionů dolarů	**milionů dolarů**	**milionů dolarů**	**milionů dolarů**
Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek	81	(10)	—	71
Investiční cenné papíry v reálné hodnotě přes ostatní kompletní účet (FVOCI)	39	—	(9)	30
Důchod a další důchodové dávky	12	(3)	—	9
Převod daňové ztráty do dalšího období	47	(3)	—	44
Ostatní přechodné rozdíly	15	15	—	30
Překlad FX	6	—	(2)	4
Celková odložená daň	200	(1)	(11)	188
– z toho odložená daňová pohledávka	213			193
– z toho odložený daňový závazek	13			5

30. Podíly v dceřiných společnostech

	Company	
	31 December 2025	**31 December 2024**
	milionů	**milionů**
1 January	1,713	1,713
Získávání	—	—
31 December	**1,713**	**1,713**

Společnost má investice do kmenových akcií následujících dceřiných společností:

Jméno	**Země založení firmy**	**Povaha podnikání**	**Konec roku**	**Sídlo společnosti**	**Procentní vlastnictví**
CitiCapital Leasing (březen) Limited	Spojené království	Leasingové financování	31 March	Citigroup Centre, Canada Square, Canary Wharf, Londýn, E14 5LB, Spojené království	100 %
Bank Handlowy w Warszawa S.A.	Polsko	Banka	31 December	16 ul. Senatorska, 00-923 Warszawa, Polsko	75 %

Společnost na konci každého účetního období prověřuje snížení hodnoty svých investic v dceřiných společnostech, pokud existují náznaky, že by mohlo dojít ke snížení hodnoty, s přihlédnutím k interním i externím zdrojům informací. Pokud takové náznaky existují, Společnost odhadne realizovatelnou hodnotu aktiva a pokud je realizovatelná hodnota nižší než účetní hodnota investice v dceřiné společnosti, je rozdíl vykázán jako opravná položka ke snížení hodnoty v účetní závěrce Společnosti.

Společnost zjistila, že k 31. prosinci 2025 neexistují žádné náznaky, že by mohlo dojít ke snížení hodnoty aktiv, a proto nebylo žádné snížení hodnoty vykázáno (2024: nula dolarů).

31. Podřízené závazky

Datum prvního hovoru	Měna	2025 milionů dolarů	2024 milionů dolarů	Úroková sazba	Datum splatnosti
2021	britských librách	809	752	SONIA + 96 bps	4 December 2028
2021	EUR	4,113	3,636	ESTR +99 bazických bodů	7 December 2028
2023	USD	1,000	1,000	SOFR+211 bps	6 December 2030
2023	EUR	2,820	2,493	ESTR + 176,7 bazických bodů	6 December 2030
2023	USD	—	200	SOFR+136 bps	7 December 2026*
2024	EUR	1,763	1,558	ESTR + 168 bps	14 May 2032
2025	EUR	1,763	—	ESTR+167,1 bps	30 April 2035
2025	EUR	588	—	ESTR+106,3 bazických bodů	28 April 2028
2025	USD	200	—	SOFR+87 bazických bodů	1 December 2028
		13,054	**9,640**		

*Ukončeno během fiskálního roku 2025

K 31. prosinci 2025 se podřízené závazky skládaly z podřízených úvěrů od Citibank, N.A. ve výši 13 095 milionů USD (2024: 9 669 milionů USD), které se vztahují k nominálnímu zůstatku 13 054 milionů USD (2024: 9 640 milionů USD) a z naběhlých úroků ve výši 41 milionů USD (2024: 29 milionů USD). Úrokové náklady vynaložené během roku v souvislosti s podřízenými úvěry a zaúčtované do výkazu zisku a ztráty činily 473 milionů USD (2024: 489 milionů USD).

Úvěr je podřízen pohledávkám ostatních věřitelů, pari passu s věřiteli, pokud jde o ostatní závazky, které mají nižší pořadí pohledávek uvedené v § 1428A(1)(c)(iii) zákona o obchodních společnostech z roku 2014, ale bude mít přednost před právy akcionářů a držitelů (nebo jiných věřitelů, pokud jde o) nástroje dodatečného kapitálu Tier 1 a nástroje Tier 2.

Společnost v průběhu roku končícího 31. prosincem 2025 (2024: žádné) nezaznamenala žádná prodlení s úhradou jistiny nebo úroků ani jiná porušení týkající se jejích podřízených závazků.

32. Ustanovení

Rezervy na restrukturalizaci se z velké části vztahují k odstupnému. Odstupné je vypláceno v případě ukončení pracovního poměru před řádným datem odchodu do důchodu nebo v případě, že zaměstnanec dobrovolně přijme propuštění výměnou za tyto odstupné.

Rezervy na očekávané úvěrové ztráty z titulu závazků a záruk se vykazují u závazných úvěrů, u kterých má Skupina a Společnost smluvní závazek poskytnout finanční prostředky klientům, nebo u jakýchkoli smluvních závazků, které nejsou vykázány ve výkazu finanční pozice.

Rezervy se vykazují, pokud existuje současný závazek v důsledku minulé události, je pravděpodobné, že k vypořádání závazku bude nutný odliv zdrojů představujících ekonomický prospěch a lze spolehlivě odhadnout výši závazku.

Rezervy se oceňují v současné hodnotě nejlepšího odhadu vedení společnosti ohledně výdajů potřebných k vypořádání současného závazku k datu rozvahy. Očekává se, že rezervy budou použity v průběhu roku končícího 31. prosincem 2026.

	Skupina		
	Rezerva na restrukturalizaci	**Další ustanovení**	**Celkový**
	milionů dolarů	**milionů**	**milionů dolarů**
Počáteční zůstatek k 1. lednu 2025	**52**	**76**	**128**
Rezervy vytvořené během roku	76	8	84
Rezervy čerpány během roku	(25)	(64)	(89)
Rezervy uvolněné během roku	(84)	(5)	(89)
Úpravy směnných kurzů	2	7	9
Další pohyby	7	7	14
Konečný zůstatek k 31. prosinci 2025	**28**	**29**	**57**
Závazky a záruky			**99**
Celkový zůstatek rezerv k 31. prosinci 2025			**156**

V běžném roce byly závazky společnosti BHW v účetní hodnotě 3 miliony USD reklasifikovány do kategórie závazků držených k prodeji. Podrobnosti viz poznámka 35.

	Skupina		
	Rezerva na restrukturalizaci	**Další ustanovení**	**Celkový**
	milionů dolarů	**milionů dolarů**	**milionů dolarů**
Počáteční zůstatek k 1. lednu 2024	**41**	**19**	**60**
Rezervy vytvořené během roku	130	70	200
Rezervy čerpány během roku	(26)	(2)	(28)
Rezervy uvolněné během roku	(94)	(2)	(96)
Úpravy směnných kurzů	(1)	(5)	(6)
Další pohyby	2	(4)	(2)
Konečný zůstatek k 31. prosinci 2024	**52**	**76**	**128**
Závazky a záruky			**83**
Celkový zůstatek rezerv k 31. prosinci 2024			**211**

32. Ustanovení (pokračování)

	Company		
	Rezerva na restrukturalizaci	**Další ustanovení**	**Celkový**
	milionů dolarů	**milionů dolarů**	**milionů dolarů**
Počáteční zůstatek k 1. lednu 2025	52	58	110
Rezervy vytvořené během roku	76	—	76
Rezervy čerpány během roku	(25)	(58)	(83)
Rezervy uvolněné během roku	(84)	(1)	(85)
Úpravy směnných kurzů	2	7	9
Další pohyby	7	6	13
Konečný zůstatek k 31. prosinci 2025	**28**	**12**	**40**
Závazky a záruky			**95**
Celkový zůstatek rezerv k 31. prosinci 2025			**135**

	Rezerva na restrukturalizaci	**Další ustanovení**	**Celkový**
	milionů dolarů	**milionů dolarů**	**milionů dolarů**
Počáteční zůstatek k 1. lednu 2024	40	5	45
Rezervy vytvořené během roku	130	61	191
Rezervy čerpány během roku	(26)	(1)	(27)
Rezervy uvolněné během roku	(94)	—	(94)
Úpravy směnných kurzů	—	(3)	(3)
Další pohyby	2	(4)	(2)
Konečný zůstatek k 31. prosinci 2024	**52**	**58**	**110**
Závazky a záruky			**77**
Celkový zůstatek rezerv k 31. prosinci 2024			**187**

33. Ostatní závazky

	Skupina		Společnost	
	31 December 2025	**31 December 2024**	**31 December 2025**	**31 December 2024**
	milionů	**milionů**	**milionů**	**milionů**
Ostatní závazky				
Závazky k úhradě	6,932	5,110	6,249	4,704
Povinnosti z maržového účtu	5,627	3,871	5,566	3,685
Krátké prodeje	20,621	15,272	20,619	15,242
Závazky z titulu odchodu do důchodu	116	139	92	112
Závazek z leasingu s právem užívání	244	222	221	192
Časové rozlišení a odložené výnosy	448	396	392	330
Ostatní	778	830	574	611
	34,766	**25,840**	**33,713**	**24,876**

33. Ostatní závazky (pokračování)

V běžném roce byly závazky společnosti BHW v účetní hodnotě 76 milionů USD reklasifikovány do kategórie závazků držených k prodeji. Podrobnosti viz poznámka 35.

Závazky vůči obchodníkům se vztahují převážně k závazkům vyplývajícím z transakčních služeb Skupiny a Společnosti. Ostatní zůstatky zahrnují závazky vůči jiným finančním institucím, korporacím a dalším subjektům skupiny, a to především k předplaceným rizikovým účastem, položkám v procesu vypořádání a závazkům z maržových účtů.

Vypořádání těchto účtů je krátkodobé povahy, zůstatky mohou kolísat v závislosti na podkladové obchodní činnosti.

Závazky z maržových účtů odrážejí povinnost Skupiny a Společnosti vrátit klientům kolaterál po jejich vlastním vypořádání výzev k úhradě marže, jakmile vzniknou.

Krátké prodeje představují závazky vyplývající z transakcí krátkých prodejů, kdy jsou cenné papíry a nástroje peněžního trhu prodány, ale v době transakce nejsou vlastněny.

34. Splacení základního kapitálu

	Skupina a společnost			
	31 December 2025	31 December 2024	31 December 2025	31 December 2024
	Počet kmenových akcií		milionů	milionů
Autorizovaný				
Na konci roku	5,000,000,000	5,000,000,000	4,692	4,692
Akciový kapitál				
Přiděleno, povoláno a plně zaplaceno				
Kmenové akcie s nominální hodnotou 1 €	9,741,291	9,741,291	11	11
Emisní ážio				
Na konci roku			1,963	1,963

35. Aktiva a pasiva klasifikovaná jako držená k prodeji a zisk/(ztráta) z ukončených činností

Dohoda o prodeji divize spotřebitelského bankovnictví společnosti BHW

Dne 27. května 2025 Skupina uzavřela dohodu se společností VeloBank S.A. („VeloBank“) a Promontoria Holding 418 B.V. (jediným akcionářem VeloBank) („Promontoria“) o prodeji své polské maloobchodní divize, která je součástí BHW. Transakce bude dokončena ve dvou souvisejících fázích.

První fází je rozdělení BHW, v jehož rámci bude maloobchodní podnikání převedeno na VeloBank. Výměnou za to BHW obdrží nové akcie VeloBank. Druhou fází je zpětný odkup všech akcií VeloBank, které BHW v důsledku rozdělení získá, společností Promotoria. K tomuto odkupu dojde ihned po registraci rozdělení příslušným rejstříkovým soudem, nejpozději však den následující po takové registraci.

VeloBank koupí segment retailového podnikání, který zahrnuje činnosti jako obsluha kreditních karet, poskytování retailových úvěrů a úvěrů (včetně hypotečních úvěrů denominovaných v PLN), přijímání vkladů, správa aktiv (včetně makléřských služeb) a obsluha podnikatelů, které BHW klasifikuje jako mikrosubjekty. Zahrnuje také pobočky a další aktiva a pasiva segmentu retailového podnikání BHW. Některá související aktiva a pasiva, zejména úvěry v cizí měně, však nebudou na VeloBank převedena.

Akcie budou společností Promotoria odkoupeny od banky za odhadovanou částku 148 milionů USD (532 milionů PLN), která se skládá ze dvou složek na základě finančních ukazatelů:

- Trvalá hodnotová složka splatná po uzavření transakce v odhadované výši 120 milionů USD (432 milionů PLN). Tato složka je založena na čistých aktivech převedených Skupinou na VeloBank v době uzavření transakce a podléhá veškerým standardním cenovým úpravám, které mohou nastat po uzavření transakce; a
- Variabilní složka splatná v souvislosti s objemy obchodů dosaženými segmentem maloobchodních podniků k datu uzavření transakce, nepřesahující 28 milionů USD (100 milionů PLN).

Po uzavření Smlouvy Skupina vykázala čistou ztrátu ve výši 125 milionů USD (470 milionů PLN) v době, kdy byla maloobchodní činnost reklasifikována jako držená k prodeji v souladu s IFRS 5. Tato ztráta byla stanovena na základě složky pevné ceny a čisté hodnoty aktiv maloobchodní činnosti. Vzhledem k podmínkám transakce Skupina konzervativně nezohlednila variabilní složku.

35. Aktiva a pasiva klasifikovaná jako držená k prodeji a zisk/(ztráta) z ukončených činností (pokračování)

Očekává se, že prodej, který podléhá schválení regulačními orgány a dalším obvyklým podmínkám uzavření, bude dokončen ve druhé polovině roku 2026. Dokončení transakce je podmíněno následujícími aktivitami a splněním určitých odkladných podmínek, mimo jiné:

1. Získání potřebného souhlasu a rozhodnutí polského úřadu pro finanční dohled („KNF“) společnostmi BHW, VeloBank a jejich dominantními subjekty;

2. získání souhlasu příslušného antimonopolního úřadu a dalších relevantních orgánů;

3. získání daňových výkladů;

4. přijetí usnesení o schválení rozdělení na valných hromadách akcionářů;

5. dosažení připravenosti stran k provádění technických a provozních činností týkajících se migrace systémů v souvislosti s rozdělením

Prodej retailového segmentu BHW vzešel z podepsané dohody mezi Skupinou, VeloBank a Promontoria. V důsledku toho byla jeho příslušná aktiva a pasiva reklasifikována do kategorie držené k prodeji (HFS) a nyní jsou v konsolidované rozvaze prezentována samostatně. Související zisk a ztráta, upravené o daň, jsou vykázány jako ukončené činnosti. Aby bylo dosaženo ekonomicky vhodné prezentace ukončených činností, jsou vnitroskupinové služby mezi pokračujícími činnostmi a divizí ukončených činností vyloučeny v rámci pokračujících činností. Údaje za předchozí rok byly odpovídajícím způsobem upraveny. Skupina se pro tuto prezentaci rozhodla na základě strategické relevance prodeje, která odráží širší přechod ve strategii Skupiny zaměřené převážně na institucionální klienty.

K 31. prosinci 2025 činila aktiva a pasiva ukončené činnosti 1 681 milionů USD, respektive 6 242 milionů USD.

Aktiva z vyřazovaných skupin

	Skupina 2025 milionů dolarů
Hotovost a ekvivalenty hotovosti	62
Derivátové finanční nástroje_Aktiva	1
Úvěry a zálohy v amortizované hodnotě	1,702
Dům a zařízení	13
Odložená daňová aktiva	18
Další aktiva	14
Celková aktiva držená k prodeji	**1,810**
Ztráta z čistých aktiv držených k prodeji	(129)
Celková aktiva držená k prodeji včetně ztráty z prodeje	**1,681**

Včetně očekávaných úvěrových ztrát (ECL) ve výši 81 USD u úvěrů a záloh.

Závazky z vyřazovaných skupin

	Skupina 2025 milionů dolarů
Zákaznické účty	6,163
Ustanovení	3
Ostatní závazky	76
Total liabilities held for sale	**6,242**

Čistá aktiva a pasiva držená k prodeji	(4,561)
Očekávaná výše aktiv, která mají být převedena v rámci vypořádání transakce*	4,641
Assets and liabilities held for sale after including assets to be transferred as a part of the transaction settlement	**80**

*Přebytkem likvidity, který má být převeden v rámci vypořádání transakce, je částka, která bude převedena do VeloBank za účelem vypořádání transakce. Pro účely této účetní závěrky a výše uvedené tabulky byl tento přebytek vypočítán k 31. prosinci 2025. V době vypořádání transakce bude přebytek převeden do VeloBank ve formě likvidních aktiv v příslušných měnách. Vzhledem k volatilitě struktury rozvahy a očekávanému datu vypořádání transakce není možné je v době přípravy této účetní závěrky přesně identifikovat.

35. Aktiva a pasiva klasifikovaná jako držená k prodeji a zisk/(ztráta) z ukončených činností (pokračování)

Zisk a ztráta z ukončené činnosti

Výnosy se vztahují především k původnímu čistému výnosu z finančních aktiv a pasiv oceňovaných v naběhlé hodnotě. Náklady se vztahují k odpovídajícím provozním nákladům.

Podrobné informace o ukončené činnosti jsou uvedeny níže:

	Skupina	
	2025	**2024**
	milionů dolarů	**milionů dolarů**
Úrokový výnos vypočítaný metodou efektivní úrokové sazby	333	339
Úrokové výnosy	333	339
Úrokové náklady	(101)	(91)
Čistý úrokový výnos	**232**	**248**
Příjmy z poplatků a provizí	60	57
Náklady na poplatky a provize	(2)	(1)
Čistý příjem z poplatků a provizí	**58**	**56**
Čistý zisk z obchodních aktivit	9	8
Čistý zisk před znehodnocením	**299**	**311**
Ostatní provozní (náklady)/výnosy	(23)	1
Čisté ztráty/ztráty ze znehodnocení finančních nástrojů	(24)	4
Čistý provozní zisk	**252**	**316**
Personální výdaje	(87)	(76)
Ostatní výdaje	(157)	(252)
Celkové provozní náklady	**(244)**	**(328)**
Ztráta z čistých aktiv držených k prodeji	(125)	—
Ztráta před zdaněním	**(117)**	**(12)**
Daň z příjmu právnických osob	7	(3)
Consolidated profit or loss from discontinued operations	**(110)**	**(15)**
Připadající akcionářům	(98)	(12)
Připadající na nekontrolní podíl	(12)	(3)
Konsolidovaný zisk nebo ztráta z ukončených činností	**(110)**	**(15)**

Peněžní toky z ukončených činností k 31. prosinci 2025 jsou uvedeny v následující tabulce:

	Skupina	
	2025	**2024**
	milionů dolarů	**milionů dolarů**
Čisté peněžní prostředky z provozní činnosti	158	1
Čistý peněžní tok z investiční činnosti	(3)	(22)
Čistý peněžní tok z finanční činnosti	(3)	(3)

35. Aktiva a pasiva klasifikovaná jako držená k prodeji a zisk/(ztráta) z ukončených činností (pokračování)

Dopad IFRS 5 na srovnávací konsolidovaný výkaz zisku a ztráty

	Skupina		
	Jak bylo původně oznámeno 2024 mil. USD	**Úprava v milionech dolarů**	**Jak bylo přepracováno 2024 mil. USD**
Úrokový výnos vypočítaný metodou efektivní úrokové sazby*	5,667	(339)	5,328
Úrokový výnos*	5,667	(339)	5,328
Úrokové náklady*	(3,354)	91	(3,263)
Čistý úrokový výnos*	2,313	(248)	2,065
Příjmy z poplatků a provizí	1,833	(57)	1,776
Náklady na poplatky a provize*	(402)	1	(400)
Čistý příjem z poplatků a provizí*	1,431	(56)	1,376
Čistý zisk z obchodních aktivit*	572	(8)	563
Čistý investiční příjem	85	—	85
Čistý zisk z ostatních finančních nástrojů oceňovaných reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů	35	—	35
Čistý zisk/(ztráta) z účetnictví zajišťovacích aktiv	5	—	5
Ostatní provozní výnosy	1,013	(1)	1,013
Čistý zisk před znehodnocením*	5,454	(312)	5,142
Čisté ztráty/ztráty ze znehodnocení finančních nástrojů*	(3)	(4)	(7)
Čistý provozní zisk*	5,451	(316)	5,135
		—	
Osobní náklady*	(1,633)	76	(1,557)
Ostatní výdaje*	(1,250)	252	(998)
Celkové provozní náklady*	(2,883)	328	(2,555)
Zisk před zdaněním*	2,568	12	2,580
Daň z příjmu právnických osob*	(496)	3	(493)
Zisk z pokračujících činností za daný rok*	2,072	15	2,087
(Ztráta)/Zisk z ukončené činnosti*	—	(15)	(15)
Zisk za daný rok z pokračujících a ukončených činností	2,072	—	2,072
Připadající akcionářům	1,965	—	1,965
Připadající na nekontrolní podíl	107	—	107
Zisk za rok	2,072	—	2,072

36. Nekontrolní podíl

Následující tabulka shrnuje informace týkající se nekontrolního kapitálu Skupiny.

	Skupina	
	2025 milionů dolarů	2024 milionů dolarů
1 January	599	617
Dodatky	—	—
Podíl nekontrolních podílů na čistém zisku	—	—
Podíl nekontrolního podílu:		
Zisk za rok	112	107
Celkový ostatní komplexní výsledek hospodaření/(ztráta)	112	(32)
Převod do kapitálu	—	(3)
Platba vázaná na akcie vypořádaná akciemi	(1)	(1)
Dividendy vyplacené vlastníkům	(123)	(89)
31 December	699	599

37. Akciové motivační plány

Akciové motivační plány Citigroup

V rámci programu odměňování Skupiny se účastní řady akciových motivačních plánů Citigroup. Tyto plány zahrnují poskytování omezených nebo odložených akciových odměn a výplat akcií. Odměny slouží k přilákání, udržení a motivaci vedoucích pracovníků a zaměstnanců k poskytování pobídek za jejich přínos k dlouhodobé výkonnosti a růstu Skupiny a k propojení jejich zájmů se zájmy akcionářů. Programy odměn spravuje Personální a odměňovací výbor představenstva Citigroup Inc., který se skládá výhradně z nevýkonných ředitelů.

V rámci programu přidělování akcií vydává Citigroup kmenové akcie ve formě omezených akciových přídělů, odložených akciových přídělů a výplat akcií. U všech programů přidělování akcií během příslušného období pro uplatnění nároku nejsou přidělené akcie vydány účastníkům (v případě odloženého akciového přídělu) ani je účastníci nemohou prodat ani převést (v případě omezeného akciového přídělu), dokud nebudou splněny podmínky pro uplatnění nároku. Příjemci odložených akciových přídělů nemají žádná akcionářská práva, dokud jim nejsou akcie dodány, ale obecně mají nárok na platby ekvivalentní dividendě během období pro uplatnění nároku. Příjemci omezených akciových přídělů mají nárok na omezené hlasovací právo a na dividendu nebo platby ekvivalentní dividendě během období pro uplatnění nároku. Jakmile je akciový příděl převeden, akcie se stávají volně převoditelnými, ale v případě některých zaměstnanců mohou podléhat omezení převodu daným jejich podmínkami nebo závazkem vlastnictví akcií.

Program udělování cen akcií
Skupina se účastní programu akumulace kapitálu Citigroup („CAP“), v jehož rámci jsou akcie kmenových akcií Citigroup přidělovány ve formě omezených nebo odložených akcií zúčastněným zaměstnancům, a to jak v rámci CEP, tak i BHW. Kromě toho byly nabídnuty fiktivní akcie BHW pro případ, že by banka nebyla schopna zaměstnancům dodat požadovaný počet skutečných akcií.

Obecně platí, že odměny v rámci programu CAP v podobě akcií s omezeným nebo odloženým přístupem představují určité procento z roční motivační odměny a míru nároku po dobu tří nebo čtyř let počínaje prvním výročím data udělení nebo kolem něj. Pro nárok na odměnu v rámci programu CAP a dalších programů odměňování akciemi je obvykle vyžadováno nepřetržité zaměstnání v Citigroup.

Program umožňuje zaměstnancům, kteří splňují určité věkové požadavky a požadavky na počet odpracovaných let (zaměstnanci s nárokem na důchod), ukončit aktivní pracovní poměr a pokračovat v nabývání nároku na své odměny, pokud splňují specifická ustanovení o zákazu konkurence. Odměny přiznané zaměstnancům s nárokem na důchod se nabývají v roce předcházejícím datu jejich přiznání stejným způsobem jako peněžní pobídky, jelikož v podstatě neexistují žádné podmínky pro nabývání nároku.

37. Akciové motivační plány (pokračování)

Akciové motivační plány Citigroup (pokračování)

Příjemci odložených akciových odměn obdrží ekvivalenty dividend v rozsahu, v jakém jsou dividendy vypláceny z kmenových akcií Citigroup, ale nemohou hlasovat.

Akciové motivační plány BHW

Společnost BHW upravila své zásady odměňování tak, aby umožňovaly vyplácení finančních nástrojů jako součásti odměn. To se týká jak zaměstnanců, jejichž profesní činnosti významně ovlivňují rizikový profil banky („určení zaměstnanci"), tak i ostatních zaměstnanců uvedených v těchto zásadách.

V případě, že banka nemůže zaměstnancům dodat požadovaný počet skutečných akcií, změny v pravidlech by umožnily vyplatit část odměny ve formě fiktivních akcií. Ty mohou být přiznány v rámci rozhodnutí banky nebo převedeny na skutečné akcie v poměru 1:1, za předpokladu, že s dotčenými zaměstnanci jsou uzavřeny příslušné dohody.

Dne 29. prosince 2023 polský Úřad pro finanční dohled udělil bance povolení k odkupu vlastních akcií, jak je uvedeno v článku 77 a čl. 78 odst. 1 nařízení (EU) č. 575/2013. Toto nařízení, vydané Evropským parlamentem a Radou dne 26. června 2013, upravuje obezřetnostní požadavky na úvěrové instituce a mění nařízení (EU) č. 648/2012. Program zpětného odkupu akcií byl zahájen v lednu 2024.

Informace o udělení akcií v aktuálním roce jsou následující:

	Group		Company	
	2025	**2024**	**2025**	**2024**
Přidělené akcie (CEP)	704,977	980,177	704,977	980,177
Vážená průměrná reálná tržní hodnota na akcii (CEP)	$77.79	$51.25	$77.79	$51.25
Přidělené akcie (Bank Handlowy): CAP	94	187	—	—
Vážená průměrná reálná tržní hodnota na akcii (Bank Handlowy, CAP)	$112.80	$71.12	—	—
Přidělené akcie (Bank Handlowy): Phantom Shares - program odměňování akciemi vypořádanými v hotovosti	58,678	62,599	—	—
Vážená průměrná reálná tržní hodnota na akcii (Bank Handlowy, Phantom Shares)	$28.56	$21.48	—	—
Přidělené akcie (Bank Handlowy): Program přidělování akcií vypořádaných akciemi z finančních nástrojů	517,089	388,402	—	—
Vážená průměrná reálná hodnota na akcii (Bank Handlowy, Finanční nástroje)	$26.92	$24.79	—	—

37. Akciové motivační plány (pokračování)

Akciové motivační plány BHW (pokračování)

	Skupina		Společnost	
	2025	2024	2025	2024
	$m	$m	$m	$m
Náklady na kompenzace účtované do	86	80	81	74
Úpravy reálné hodnoty vykázané ve	62	24	62	24
Celková účetní hodnota závazku z transakce vypořádané kapitálovými nástroji	199	130	180	116
Celková účetní hodnota závazku z transakce vypořádané v hotovosti	2	1	—	—

	Group		Company	
	2025	2024	2025	2024
	milionů	milionů	$m	$m
Ocenění akcií				
To be granted in 2026	5	—	—	—
Granted in 2025	43	5	43	—
Granted in 2024	4	40	4	39
Granted in 2023	—	7	—	7
Granted in 2022	—	2	—	2
Granted in 2021	(1)	—	(1)	—
Naběhlá hotovost	35	26	35	26
Celkové náklady	86	80	81	74

Skupina a Společnost neprováděly ani neměly žádný opční program na akcie (2024: nula dolarů).

38. Převod finančních aktiv

Následující tabulka uvádí účetní hodnoty a reálné hodnoty všech převedených finančních aktiv, která nebyla v plném rozsahu odúčtována, a souvisejících závazků. Obvykle vyplývají z zapojení Skupiny do prodeje a zpětného odkupu cenných papírů, které jsou primárně dluhovými cennými papíry. Převedená aktiva představují hrubou účetní hodnotu zastavených aktiv a související závazky představují účetní hodnotu souvisejícího závazku vykázaného ve výkazu finanční pozice. U repo smluv je rozdíl mezi převedenými aktivy a souvisejícími závazky způsoben převážně zápočtem.

	Skupina			
	Účetní hodnota převedených aktiv		Účetní hodnota souvisejících závazků	
	31 December 2025	31 December 2024	31 December 2025	31 December 2024
Smlouvy o prodeji a zpětném odkupu	18,284	11,977	2,998	2,578

	Společnost			
	Účetní hodnota převedených aktiv		Účetní hodnota souvisejících závazků	
	31 December 2025	31 December 2024	31 December 2025	31 December 2024
Smlouvy o prodeji a zpětném odkupu	18,284	11,976	2,997	2,577

39. Podmíněné závazky a závazky

Následující tabulky uvádějí nominální částky jistin a rizikově vážené částky podmíněných závazků a závazků. Nominální částky jistin udávají objem obchodů nesplacených k datu rozvahy a nepředstavují rizikové částky.

	Skupina		Společnost	
	Částka smlouvy	**Částka smlouvy**	**Částka smlouvy**	**Částka smlouvy**
	31 December 2025	**31 December 2024**	**31 December 2025**	**31 December 2024**
	milionů dolarů	**milionů dolarů**	**milionů dolarů**	**milionů dolarů**
Nevyčerpané úvěrové linky	48,692	49,046	45,812	44,984
Další závazky				
– méně než 1 rok	12,020	11,409	11,362	10,846
– 1 rok a více	5,925	6,150	5,477	5,744
Celkový	**66,637**	**66,605**	**62,651**	**61,574**

Skupina měla k 31. prosinci 2025 rezervu z očekávaných úvěrových ztrát (ECL) ve výši 99 milionů USD (2024: ECL 83 milionů USD) s ohledem na své závazky.

Ostatní závazky se týkají především akreditivů v oblasti finančního zástavního fondu v obchodním a bankovním sektoru v Irsku.

Očekávaná úvěrová ztráta – Podmíněné závazky a přísliby

Následující tabulka ukazuje analýzu změn hrubé účetní hodnoty a odpovídajících opravných položek k očekávaným úvěrovým ztrátám:

	Skupina									
Vystavení	**Fáze 1**		**Fáze 2**		**Fáze 3**		**POCI**		**Celkový**	
	2025	**2024**	**2025**	**2024**	**2025**	**2024**	**2025**	**2024**	**2025**	**2024**
	milionů dolarů	**milionů dolarů**	**milionů dolarů**	**milionů dolarů**	**milionů dolarů**	**milionů dolarů**	**milionů dolarů**	**milionů dolarů**	**milionů dolarů**	**milionů dolarů**
Nezbývající expozice k 1. lednu	**63,163**	**53,504**	**3,389**	**3,592**	**46**	**83**	**7**	**5**	**66,605**	**57,184**
Nová aktiva vznikla nebo zakoupena	19,638	19,387	873	1,011	—	—	—	3	20,511	20,401
Aktivum odúčtované nebo splatné	(19,062)	(9,783)	(1,386)	(1,088)	(31)	(51)	—	(1)	(20,479)	(10,923)
Převody do 1. fáze	598	1,422	(582)	(1,420)	(16)	(2)	—	—	—	—
Převody do 2. fáze	(1,035)	(1,325)	1,050	1,329	(15)	(4)	—	—	—	—
Převody do 3. fáze	(14)	(2)	(60)	(18)	74	20	—	—	—	—
Odepsané částky	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Další pohyby	—	(40)	—	(17)	—	—	—	—	—	(57)
K 31. prosinci	**63,288**	**63,163**	**3,284**	**3,389**	**58**	**46**	**7**	**7**	**66,637**	**66,605**

39. Podmíněné závazky a závazky (pokračování)

Očekávaná úvěrová ztráta – Podmíněné závazky a přísliby (pokračování)

Očekávané úvěrové ztráty (ECL)	Skupina									
	Fáze 1		Fáze 2		Fáze 3		POCI		Celkový	
	2025 milionů dolarů	2024 milionů dolarů	2025 milionů dolarů	2024 milionů dolarů	2025 milionů dolarů	2024 milionů dolarů	2025 milionů dolarů	2024 milionů dolarů	2025 milionů dolarů	2024 milionů dolarů
IFRS 9 ECL as at 1 January	**35**	**31**	**43**	**49**	**5**	**9**	**—**	**—**	**83**	**89**
vzniklých nebo zakoupených aktiv	24	13	18	12	—	—	—	—	42	25
Expozice odúčtovaná nebo splatná	(10)	(11)	(17)	(12)	(5)	(2)	—	—	(32)	(25)
Převody do 1. fáze	3	21	(3)	(21)	—	—	—	—	—	—
Převody do 2. fáze	(2)	(3)	2	7	—	(4)	—	—	—	—
Převody do 3. fáze	—	—	(3)	(1)	3	1	—	—	—	—
Čisté přecenění opravné položky k ztrátě	(3)	(12)	8	12	1	1	—	—	6	1
Odepsané částky	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Další pohyby	—	(4)	—	(3)	—	—	—	—	—	(7)
At 31 December	**47**	**35**	**48**	**43**	**4**	**5**	**—**	**—**	**99**	**83**

Vystavení	Společnost							
	Fáze 1		Fáze 2		Fáze 3		Celkový	
	2025 milionů dolarů	2024 milionů dolarů	2025 milionů dolarů	2024 milionů dolarů	2025 milionů dolarů	2024 milionů dolarů	2025 milionů dolarů	2024 milionů dolarů
Outstanding exposure as at 1 January	**58,920**	**49,628**	**2,610**	**2,931**	**44**	**80**	**61,574**	**52,639**
Nová aktiva vznikla nebo zakoupena	18,299	18,146	792	826	—	—	19,091	18,972
Aktivum odúčtované nebo splatné	(17,096)	(8,993)	(893)	(995)	(25)	(49)	(18,014)	(10,037)
Převody do 1. fáze	427	1,268	(411)	(1,266)	(16)	(2)	—	—
Převody do 2. fáze	(907)	(1,128)	921	1,133	(14)	(5)	—	—
Převody do 3. fáze	(14)	(1)	(54)	(19)	68	20	—	—
Odepsané částky	—	—	—	—	—	—	—	—
Další pohyby	—	—	—	—	—	—	—	—
At 31 December	**59,629**	**58,920**	**2,965**	**2,610**	**57**	**44**	**62,651**	**61,574**

Očekávané úvěrové ztráty (ECL)	Společnost							
	Fáze 1		Fáze 2		Fáze 3		Celkový	
	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024
	dolarů	dolarů	dolarů	dolarů	dolarů	dolarů	dolarů	dolarů
IFRS 9 ECL as at 1 January	**34**	**28**	**39**	**44**	**4**	**8**	**77**	**80**
Očekávané úvěrové ztráty z nově vzniklých nebo zakoupených aktiv	23	12	18	11	—	—	41	23
Expozice odúčtovaná nebo splatná	(9)	(9)	(14)	(13)	(4)	(2)	(27)	(24)
Převody do 1. fáze	2	20	(2)	(20)	—	—	—	—
Převody do 2. fáze	(2)	(2)	2	5	—	(3)	—	—
Převody do 3. fáze	—	—	(3)	(1)	3	1	—	—
Čisté přecenění opravné položky k ztrátě	(3)	(11)	7	12	—	2	4	3
Odepsané částky	—	—	—	—	—	—	—	—
Další pohyby	—	(4)	—	1	—	(2)	—	(5)
At 31 December	**45**	**34**	**47**	**39**	**3**	**4**	**95**	**77**

39. Podmíněné závazky a závazky (pokračování)

Nepředvídané soudní spory

Žádosti o řecký důchod

Od roku 2015 byly u soudu prvního stupně v Aténách podány čtyři žaloby bývalými zaměstnanci Citi proti Citibank Europe PLC (jako nástupci Citibank International PLC, pobočky v Aténách) týkající se nakládání s jejich důchodovými dávkami po prodeji spotřebitelských aktivit Citi v Řecku.

V případu SOULTANA AGGELAKI & OTHERS v. CITIBANK EUROPE PUBLIC LIMITED COMPANY v únoru 2017 aténský odvolací soud prvního stupně zamítl žaloby. V lednu 2019 aténský odvolací soud rozhodnutí aténského odvolacího soudu potvrdil. Dne 14. května 2024, po dalším odvolání žalobců, řecký Nejvyšší soud některé žaloby zamítl, jiným povolil pokračovat a další vrátil zpět aténskému odvolacímu soudu k dalšímu posouzení metodiky výpočtu. Dne 28. dubna 2025 se aténský odvolací soud řídil rozhodnutím Nejvyššího soudu a vydal pokyny k metodice výpočtu důchodových dávek.

V případu AGGELAKIS CHRISTOS & OTHERS v. CITIBANK EUROPE PUBLIC LIMITED COMPANY v únoru 2017 soud prvního stupně v Aténách zamítl žaloby. Žalobci se odvolali a dne 15. dubna 2025 odvolací soud některé žaloby zamítl a dalším povolil pokračovat s pokyny ohledně metodiky výpočtu důchodových dávek.

Ve věci GIACHOUNTOUDI & OTHERS v. CITIBANK EUROPE PUBLIC LIMITED COMPANY dne 15. října 2024 soud prvního stupně v Aténách zamítl žaloby. Žalobci se odvolali a dne 16. července 2025 odvolací soud některé žaloby zamítl a dalším povolil pokračovat s pokyny ohledně metodiky výpočtu důchodových dávek.

V případu GLYKAS & OTHERS v. CITIBANK EUROPE PUBLIC LIMITED COMPANY v srpnu 2017 soud prvního stupně v Aténách zamítl žaloby. Žalobci se odvolali a dne 26. března 2025 odvolací soud v Aténách některé žaloby zamítl a dalším povolil pokračovat s pokyny ohledně metodiky výpočtu důchodových dávek.

Dne 16. září 2025 a 30. prosince 2025 podali bývalí zaměstnanci Citi další dvě žaloby s názvem ARVANITAKI & OTHERS v. CITIBANK EUROPE PUBLIC LIMITED COMPANY a KARAGIANNIS & OTHERS v. CITIBANK EUROPE PUBLIC LIMITED COMPANY ohledně nakládání s jejich důchodovými dávkami.

Slyšení ve věci ARVANITAKI & OTHERS v. CITIBANK EUROPE PUBLIC LIMITED COMPANY je naplánováno na 4. června 2026 a ve věci KARAGIANNIS & OTHERS v. CITIBANK EUROPE PUBLIC LIMITED COMPANY na 28. září 2026.

40. Zapojení do nekonsolidovaných strukturovaných subjektů

Povaha, účel a rozsah podílů Skupiny v nekonsolidovaných strukturovaných subjektech

Skupina se zapojuje do různých obchodních aktivit se strukturovanými subjekty, které jsou navrženy k dosažení konkrétního obchodního cíle. Strukturovaný subjekt je subjekt, který byl zřízen tak, aby hlasovací práva nebo podobná práva nebyla dominantním faktorem při rozhodování o tom, kdo kontroluje Skupinu. Příkladem je situace, kdy se hlasovací práva vztahují pouze k administrativním úkolům a příslušné činnosti jsou řízeny smluvními ujednáními.

Strukturované subjekty jsou konsolidovány, pokud podstata vztahu mezi Skupinou a strukturovanými subjekty naznačuje, že strukturované subjekty jsou ovládány Skupinou. Subjekty, na které se vztahuje tato poznámka k zveřejnění, nejsou konsolidovány, protože Skupina je nekontroluje prostřednictvím hlasovacích práv, smluv, dohod o financování ani jinými prostředky. Rozsah podílů Skupiny v nekonsolidovaných strukturovaných subjektech se bude lišit v závislosti na typu strukturovaných subjektů.

40. Účast v nekonsolidovaných strukturovaných jednotkách (pokračování)

Financování založené na aktivech

Skupina poskytuje úvěry a další formy financování strukturovaným subjektům, které drží aktiva. Tyto úvěry podléhají stejnému schvalování úvěrů jako všechny ostatní úvěry poskytnuté nebo nakoupené Skupinou.

Skupina nemá pravomoc řídit činnosti, které mají nejvýznamnější dopad na ekonomickou výkonnost těchto strukturovaných subjektů. Tyto nástroje jsou obvykle financovány prostřednictvím syndikátu věřitelů.

Níže uvedená tabulka uvádí analýzu účetních hodnot podílů Skupiny v nekonsolidovaných strukturovaných subjektech podle typu podkladových aktiv, což představuje maximální riziko ztráty pro Skupinu, a také celková aktiva těchto nekonsolidovaných strukturovaných subjektů.

	Skupina			
	Carrying amount		Total assets of the unconsolidated structured entities	
	2025 milionů dolarů	2024 milionů dolarů	2025 milionů dolarů	2024 milionů dolarů
Půjčky a zálohy klientům				
Letadla, lodě a další majetek	594	729	1,711	1,914
Komerční a jiné nemovitosti	1,440	838	13,980	3,953
Celkový	2,034	1,567	15,691	5,867
Investiční cenné papíry oceňované naběhlou hodnotou				
Letadla, lodě a další majetek	277	243	268	268
Celkový	277	243	268	268

Výše uvedená expozice představuje financování na bázi aktiv poskytnuté 18 subjektům (2024: 10). Skupina má vůči těmto subjektům další závazky ve výši 407 milionů USD (2024: 146 milionů USD).

	Společnost			
	Carrying amount		Total assets of the unconsolidated structured entities	
	2025 milionů dolarů	2024 milionů dolarů	2025 milionů dolarů	2024 milionů dolarů
Půjčky a zálohy klientům				
Letadla, lodě a další majetek	594	729	1,711	1,914
Komerční a jiné nemovitosti	1,440	837	13,980	3,953
Celkový	2,034	1,566	15,691	5,867

Výše uvedená expozice představuje financování na bázi aktiv poskytnuté 17 subjektům (2024: 9). Společnost má vůči těmto subjektům další závazky ve výši 406 milionů USD (2024: 146 milionů USD).

Financování založené na aktivech představuje účetní hodnotu financování Skupiny ve strukturovaných subjektech uvedenou v rozvaze. Odráží počáteční financování ve strukturovaných subjektech upravené o veškeré naběhlé úroky a přijaté platby jistiny. Účetní hodnotu lze také upravit o zvýšení nebo snížení reálné hodnoty nebo o jakékoli snížení hodnoty vykázané ve výkazu zisku a ztráty.

41. Leasingové smlouvy

A. Leasingy jako nájemce

Informace o leasingových smlouvách, u kterých je Skupina a Společnost nájemcem, jsou uvedeny níže.

Aktiva s právem užívání

Aktiva z práva k užívání související s pronajatými kancelářskými budovami v pobočkách a dceřiných společnostech.

	Group		Company	
	2025 milionů	2024 milionů	2025 milionů	2024 milionů
Balances at 1 January	**211**	**152**	**184**	**125**
Přírůstky k aktivům z práva k užívání	40	103	40	98
Odpisy za daný rok	(40)	(35)	(34)	(28)
Devizové operace	29	(9)	29	(11)
Balances at 31 December	**240**	**211**	**219**	**184**

Během roku nedošlo k žádným úbytkům.

V aktuálním roce byla aktiva BHW v účetní hodnotě 9 milionů USD reklasifikována do kategorie aktiv držených k prodeji. Podrobnosti viz poznámka 35.

Závazky z leasingu

	Group		Company	
Analýza zralosti	31 December 2025 milionů dolarů	31 December 2024 milionů dolarů	31 December 2025 milionů dolarů	31 December 2024 milionů dolarů
Platnost vyprší:				
– do jednoho roku	3	5	—	1
– mezi jedním a pěti lety	20	23	19	19
– za pět a více let	221	194	202	172
Celkové diskontované leasingové závazky k 31. prosinci	**244**	**222**	**221**	**192**
Lease liabilities included in the statement of financial position at 31 December	**244**	**222**	**221**	**192**
Proud	3	5	—	1
Dlouhodobé	241	217	221	191

V běžném roce byly závazky společnosti BHW v účetní hodnotě 8 milionů USD reklasifikovány do kategorie závazků držených k prodeji. Podrobnosti viz poznámka 35.

Částky vykázané ve výkazu zisku nebo ztráty

	Group		Company	
	2025	2024	2025	2024
Leasingy podle IFRS 16	milionů	milionů	milionů dolarů	milionů
Úroky z leasingových závazků	7	5	6	4

41. Leasingové smlouvy (pokračování)

Částky vykázané ve výkazu peněžních toků

	Group		Company	
	2025 milionů	2024 milionů	2025 milionů	2024 milionů
Celkový peněžní odliv z leasingů	(38)	(34)	(33)	(30)

42. Transakce se spřízněnými stranami

Skupina je stoprocentní dceřinou společností Citibank Overseas Holdings Bahamas Limited (COHBL) se sídlem na Bahamách. Největší skupinou, v níž jsou konsolidovány výsledky Společnosti, je Citigroup Inc., registrovaná na adrese 1209 Orange Street, Wilmington, New Castle, DE, 19810, Spojené státy americké.

Skupina definuje spřízněné strany jako představenstvo, vrcholový management, jejich blízké rodinné příslušníky, mateřskou společnost a sesterské dceřiné společnosti a přidružené společnosti. Za klíčové vedení Skupiny považuje členy výkonného výboru.

Transakce s klíčovými členy managementu

Odměny klíčového managementu („KMP“) zahrnovaly:

	Skupina a společnost	
Odměna	**2025 milionů dolarů**	**2024 milionů dolarů**
Platy a další krátkodobé benefity	30	18
Výhody po skončení pracovního poměru	1	1
Výhody ukončení pracovního poměru	—	1
	31	20
Počet KMP během roku	27	31
Počet KMP k 31. prosinci	23	24

Klíčoví vedoucí pracovníci jsou osoby, které mají pravomoc a odpovědnost za plánování, řízení a kontrolu aktivit Skupiny, přímo či nepřímo, včetně jakéhokoli ředitele (ať už výkonného či jiného) dané Skupiny. Tito členové jsou definováni jako výkonný výbor CEP a jakýkoli výkonný, nevýkonný nebo nezávislý nevýkonný ředitel Skupiny. Jednotlivci, kteří jsou pouze stálými účastníky zasedání výkonného výboru, jsou vyloučeni.

Údaje o odměnách zahrnují kompletní populaci KMP od začátku roku, tj. včetně případů zčásti roku. U všech interních nevýkonných ředitelů, kteří nejsou zaměstnáni skupinou, jsou údaje o jejich odměnách z poskytnutých údajů vyloučeny a uvádí se pouze počet zaměstnanců.

U klíčových výkonných ředitelů (KMP) s částečným obdobím jsou údaje o odměnách v těchto řádcích poměrně rozvrženy podle doby, po kterou jsou uznáváni jako KMP, s výjimkou externích nevýkonných ředitelů, u kterých se na obdržené odměny poměrné rozvržení neuplatňuje.

Platy a další krátkodobé benefity zahrnují příspěvek na základě pracovní pozice, variabilní odměnu, hotovost nahrazující důchod a hodnotu dalších benefitů. Čísla zahrnují také poplatky splatné externím nevýkonným ředitelům (bez poměrného rozdělení).

Požitky po skončení pracovního poměru zahrnují příspěvky zaměstnavatele placené do penzijních fondů.

Údaje o odstupném odrážejí odstupné bez uplatnění poměrného rozdělení.

K 31. prosinci 2025 neexistovaly žádné nesplacené závazky vůči ředitelům, včetně úvěrů (2024: nula USD).

42. Transakce se spřízněnými stranami (pokračování)

S dalšími společnostmi Citigroup je uzavřena řada transakcí. Patří sem úvěry a vklady, které poskytují financování jiným společnostem Citigroup, a také derivátové smlouvy používané k zajištění zbytkových rizik, které jsou zahrnuty v zůstatcích ostatních aktiv a pasiv. Mezi spřízněnými stranami jsou poskytovány různé služby. Níže uvedená tabulka shrnuje zůstatky se spřízněnými stranami.

	Group					
	31 December 2025			31 December 2024		
Aktiva	**Mateřská společnost milionů dolarů**	**Další závazky Citigroup milionů dolarů**	**Celkový milionů dolarů**	**Mateřská společnost milionů dolarů**	**Další podniky Citigroup milionů dolarů**	**Celkový milionů dolarů**
Hotovost a ekvivalenty hotovosti	—	14,716	14,716	—	12,112	12,112
Půjčky a zálohy bankám	—	2,423	2,423	—	901	901
Půjčky a zálohy klientům	—	75	75	—	32	32
Dohoda o zpětném odkupu	—	10,960	10,960	—	8,064	8,064
Další aktiva	—	2,506	2,506	—	2,907	2,907
Deriváty	—	28,966	28,966	—	24,642	24,642
Závazky						
Vklady bank	—	10,091	10,091	—	7,626	7,626
Zákaznické účty	—	1,247	1,247	—	1,526	1,526
Ostatní závazky	—	2,677	2,677	—	1,163	1,163
Smlouva o zpětném odkupu	—	2,033	2,033	—	2,413	2,413
Deriváty	—	28,154	28,154	—	25,550	25,550
Podřízené závazky	—	13,095	13,095	—	9,669	9,669
Závazky a záruky	—	1,128	1,128	—	1,057	1,057
Výkaz zisku a ztráty						
Úroky a podobné výnosy	—	797	797	—	940	940
Splatný úrok	—	(924)	(924)	—	(861)	(861)
Čisté náklady na poplatky a provize	—	374	374	—	240	240
Čistý zisk z ostatních finančních nástrojů v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty (FVTPL)	—	—	—	—	—	—
Ostatní provozní výnosy	—	1,189	1,189	—	981	981
Čistý zisk z obchodních aktivit	—	4,466	4,466	—	507	507
Čistý investiční příjem	—	(87)	(87)	—	40	40
Personální výdaje	—	(1)	(1)	—	(1)	(1)
Ostatní výdaje	—	(871)	(871)	—	(482)	(482)

42. Transakce se spřízněnými stranami (pokračování)

	Company							
	31 December 2025				31 December 2024			
	Mateřská společnost	Pomocný	Další závazky Citigroup	Celkový	Mateřská společnost	Pomocný	Další podniky Citigroup	Celkový
Aktiva	milionů dolarů	milionů dolarů	milionů dolarů	milionů dolarů	milionů dolarů	milionů dolarů	milionů dolarů	milionů dolarů
Hotovost a ekvivalenty hotovosti	—	411	14,626	15,037	—	367	12,076	12,443
Půjčky a zálohy bankám	—	9	2,422	2,431	—	1	901	902
Půjčky a zálohy klientům	—	—	75	75	—	—	32	32
Dohoda o zpětném odkupu	—	—	8,855	8,855	—	—	6,293	6,293
Další aktiva	—	2	2,126	2,128	—	2	2,626	2,628
Deriváty	—	—	28,428	28,428	—	—	24,121	24,121
Závazky								
Vklady bank	—	29	9,898	9,927	—	41	7,413	7,454
Zákaznické účty	—	—	1,222	1,222	—	—	1,506	1,506
Ostatní závazky	—	—	2,652	2,652	—	—	996	996
Smlouva o zpětném odkupu	—	—	2,031	2,031	—	—	2,413	2,413
Deriváty	—	—	27,346	27,346	—	—	25,033	25,033
Podřízené závazky	—	—	13,095	13,095	—	—	9,669	9,669
Závazky a záruky	—	—	1,077	1,077	—	—	1,056	1,056
Výkaz zisku a ztráty								
Úroky a podobné výnosy	—	10	780	790	—	2	860	862
Splatný úrok	—	(2)	(920)	(922)	—	(1)	(850)	(851)
Čisté náklady na poplatky a provize	—	(1)	370	369	—	(1)	231	230
Čistý zisk z ostatních finančních nástrojů v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty (FVTPL)	—	—	—	—	—	—	—	—
Ostatní provozní výnosy	—	—	1,210	1,210	—	—	1,003	1,003
Čistý zisk z obchodních aktivit	—	(1)	4,428	4,427	—	—	498	498
Čistý investiční příjem	—	370	—	370	—	271	—	271
Personální výdaje	—	—	(1)	(1)	—	—	(1)	(1)
Ostatní výdaje	—	—	(867)	(867)	—	—	(466)	(466)

V předchozím ani v běžném roce nebyly provedeny žádné transakce se společností CitiCapital Leasing (March) Ltd. jako dceřinou společností. Transakce se společností BHW (dceřiná společnost) jsou rovněž uvedeny ve výše uvedené tabulce.

Celková účetní hodnota závazku z transakce vypořádané akciemi vůči společnosti Citigroup Inc činila 180 milionů USD (2024: 116 milionů USD). V souvislosti se závazkem z transakce vypořádané akciemi byla společnosti Citigroup Inc provedena hotovostní platba ve výši 85 milionů USD (2024: 38 milionů USD). Další podrobnosti viz Poznámka 37. Akciové motivační plány.

Skupina vyplatila dividendu ve výši 1 853 milionů USD své přímé mateřské společnosti Citibank Overseas Holdings Bahamas Limited (COHBL) se sídlem na Bahamách v souvislosti se ziskem za rok 2025 (2024: 1 595 milionů USD).

43. Mateřské společnosti

Společnost je dceřinou společností Citi Overseas Holdings Bahamas Limited („COHBL“) se sídlem na Bahamách. Největší skupinou, v níž jsou konsolidovány výsledky Společnosti, je Citigroup Inc., registrovaná na adrese 1209 Orange Street, Wilmington, New Castle, DE, 19810, Spojené státy americké.

Auditované konsolidované účetní závěrky společnosti Citigroup Inc. jsou každoročně zveřejňovány v souladu s předpisy Komise pro cenné papíry a burzy a lze je získat na adrese http://www.citigroup.com/citi/investor/corporate_governance.html

44. Události po skončení účetního období

Společnost vyhodnotila následné události a zjistila, že nedošlo k žádným událostem, které by vyžadovaly úpravy informací zveřejněných v konsolidovaných účetních závěrkách.

45. Schválení účetních závěrek

Účetní závěrka Skupiny a Společnosti byla schválena představenstvem dne 27. března 2026.

CITIBANK EUROPE PLC

(Registrační číslo: 132781)

ZPRÁVY PODLE ZEMĚ

za rok končící 31. prosincem 2025

ZPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDITORA PRO ŘEDITELE SPOLEČNOSTI CITIBANK EUROPE PLC

Tel: +353 1 470 0000
Fax: +353 1 437 0654
E-mail: info@bdo.ie
bdo.ie

Block 3, Miesian Plaza
50-58 Baggot Street Lower
Dublin 2, D02 Y754
Ireland

INDEPENDENT AUDITOR'S REPORT TO THE MEMBERS OF CITIBANK EUROPE PLC

Report on the Country-by-Country reporting

Opinion

We have audited the accompanying Country-by-Country ('CBC') financial information of Citibank Europe Plc ("the Group") for the year ended 31 December 2025 pursuant to European Union (Capital Requirements) Regulations, 2014 ('"the Regulations') which is required to be audited by Regulation 77 of those Regulations. The CBC financial information set out on pages 266 to 268 in the Group Country-by-Country Reporting (collectively 'the CBC financial information'), has been prepared on a consolidated prudential basis more fully explained within the Basis of Preparation on page 266.

In our opinion the CBC financial information as at 31 December 2025:

- is properly prepared, in all material respects, in accordance with the special purpose basis of preparation set out on page 266 to the CBC financial information; and
- discloses the items of CBC financial information required to be published by Regulation 77 of the European Union (Capital Requirements) Regulations, 2014.

Basis for opinion

We conducted our audit in accordance with International Standards on Auditing (Ireland) ('ISAs (Ireland)'), including ISA (Ireland) 800 and ISA (Ireland) 805, and the terms of our engagement letter dated 1 October 2025. Our responsibilities are described within the Auditor's responsibilities for the audit of the CBC financial information section of our report. We remain independent of the Group in accordance with ethical requirements that are relevant to our audit of the CBC financial information in Ireland, including the Ethical Standard issued by the Irish Auditing and Accounting Supervisory Authority ('IAASA') as applied to public interest entities. We have fulfilled our other ethical responsibilities in accordance with these requirements.

We believe that the audit evidence we have obtained is sufficient and appropriate to provide a basis for our opinion.

Conclusions relating to going concern

In auditing the CBC financial information, we have concluded that the Directors' use of the going concern basis of accounting in the preparation of the CBC financial information is appropriate.

Our evaluation of the directors' assessment of the Group's ability to continue as a going concern included:

- leveraging our knowledge of the Group, the financial services industry, and the general economic environment to identify inherent risks to the business model. We analysed how these risks might impact the Group's financial resources or its ability to continue as a going concern;

Other Offices:

103/104 O'Connell St
Limerick, V94 AT85

Brian McEnery (Managing Partner)
Simon Carbery
Stewart Dunne
Chris Fogarty
Patrick Glover

Brian Hughes
Ronan Harbourne
Diarmuid Hendrick
Liam Hession
Ken Kilmartin

Stephen McCallion
Aine McInerney
Teresa Morahan
Ursula Moran
Siobhan Phelan

Donal Ryan
Richard Sammon
Gavin Smyth
Richard Warren-Tangney
Paul Creedon

BDO, a partnership established under Irish law, is a member of BDO International Limited, a UK company limited by guarantee, and forms part of the international BDO network of independent member firms. BDO is authorised by the Institute of Chartered Accountants in Ireland to carry on investment business.

- inquiring with Management and Those Charged With Governance to update and further develop our understanding of the Group and its environment as they relate to going concern. This process helped identify any events and conditions that may cast significant doubt on the Group's ability to continue as a going concern and to determine whether a material uncertainty may exist;

- assessing whether these risks could plausibly affect the availability of financial resources within the foreseeable future. We evaluated this through comparing severe but plausible downside scenarios that could arise from identified risks individually and collectively against the level of available financial resources indicated by the Group's financial forecasts;

- obtaining Management's going concern assessment for the going concern period which covers a period of at least twelve months from the date of signing this audit opinion;

- evaluating whether Management's assessment had identified any events or conditions that may cast significant doubt on the Group's ability to continue as a going concern. This included determining whether management's method was appropriate for identifying such events or conditions;

- evaluating the impact of material episodic transactions on the Group's and the Company's liquidity; and

- reviewing the Group's going concern disclosures included in the financial statements in order to assess that the disclosures were appropriate and in conformity with reporting standards.

Based on the work we have performed, we have not identified any material uncertainties relating to events or conditions that, individually or collectively, may cast significant doubt on the Group's ability to continue as a going concern for a period of at least twelve months from the date the CBC financial information is authorised for issue.

Our responsibilities and the responsibilities of the directors with respect to going concern are described in the relevant sections of this report.

Extent to which the audit was capable of detecting irregularities, including fraud

Irregularities, including fraud, are instances of non-compliance with laws and regulations. We design procedures in line with our responsibilities, outlined below, to detect material misstatements in respect of irregularities, including fraud. The extent to which our procedures are capable of detecting irregularities, including fraud is detailed below:

Identifying risks
Our procedures to identify the risks of irregularities, including fraud comprised, amongst others:

- Obtaining an understanding of the legal and regulatory framework applicable to the Group and the industry in which it operates and other external factors considered the risk of fraud and non-compliance with applicable laws and regulations. Including risks of non-compliance with laws and regulations related to breaches of financial crime laws and regulations and regulatory compliance, including regulatory reporting requirements and conduct of business, and we considered the extent to which non-compliance might have a material effect on the CBC financial information.

- Inquiring of management and those charged with governance, including obtaining and reviewing supporting documentation, concerning the Group's policies and procedures relating to:

- identifying, evaluating and complying with laws and regulations and whether they were aware of any instances of non-compliance.
- detecting and responding to the risks of fraud and whether they have knowledge of any actual, suspected, or alleged fraud; and
- challenging assumptions made my management in their significant accounting estimates.

- Discussing among the engagement team, and involving relevant internal specialists where necessary, regarding how and where fraud might occur in the CBC information and any potential indicators of fraud.

Audit response to risks identified

Our procedures to respond to risks identified included, amongst other matters:

- Reviewing the CBC financial information and testing to supporting documentation to assess compliance with relevant laws and regulations discussed above;
- Performing analytical procedures to identify any unusual or unexpected relationships that may indicate risks of material misstatement due to fraud;
- Reading minutes of meetings of those charged with governance and reviewing correspondence with tax authorities;
- Identifying and testing journal entries, in particular those journal entries considered most susceptible to fraud.

We assessed events or conditions that could indicate an incentive or pressure to commit fraud or provide an opportunity to commit fraud. As required by auditing standards, we performed procedures to address the risk of management override of controls. On this audit we do not believe there is a fraud risk related to revenue recognition.

We have communicated relevant identified laws, regulations and potential fraud risks to all engagement team members and remained alert to any indications of fraud or non-compliance with laws and regulations throughout the audit.

Our audit procedures were designed to respond to risks of material misstatement in the CBC financial information, recognising that the risk of not detecting a material misstatement due to fraud is higher than the risk of not detecting one resulting from error, as fraud may involve deliberate concealment by, for example, forgery, misrepresentations or through collusion. There are inherent limitations in the audit procedures performed and the further removed non-compliance with laws and regulations is from the events and transactions reflected in the CBC financial information, the less likely we are to become aware of it.

Emphasis of Matter- special purpose basis of preparation

In forming our opinion on the CBC financial information, which is unmodified, we draw your attention to the disclosure made on page 266 concerning the basis of preparation. The CBC financial information is prepared by the Group for the purpose of meeting the requirements of Regulation 77 of the European Union (Capital Requirements) Regulations, 2014. The CBC financial information has therefore been prepared in accordance with a special purpose framework and, as a result, the CBC information may not be suitable for another purpose.

Respective responsibilities

Responsibilities of directors for the CBC financial information

The Directors are responsible for the preparation of the CBC financial information in accordance with the requirements of the European Union (Capital Requirements) Regulations, 2014 relevant to preparing such CBC financial information; such internal control as they determine is necessary to enable the preparation of the CBC financial information that is free from material misstatement, whether due to fraud or error; assessing the Group's ability to continue as a going concern, disclosing, as applicable, matters related to going concern; and using the going concern basis of accounting unless they either intend to liquidate the Group or to cease operations, or have no realistic alternative but to do so.

Auditor's responsibilities for the audit of the CBC financial information

Our objectives are to obtain reasonable assurance about whether the CBC financial information as a whole are free from material misstatement, whether due to fraud or error, and to issue an auditor's report that includes our opinion. Reasonable assurance is a high level of assurance, but is not a guarantee that an audit conducted in accordance with ISAs (Ireland) will always detect a material misstatement when it exists. Misstatements can arise from fraud or error and are considered material if, individually or in the aggregate, they could reasonably be expected to influence the economic decisions of users taken on the basis of the CBC financial information.

A further description of our responsibilities is located on IAASA's website at: https://iaasa.ie/publications/description-of-the-auditors-responsibilities-for-the-audit-of-the-financial-statements/ This description forms part of our auditor's report.

The purpose of our audit work and to whom we owe our responsibilities

Our report is made solely to the Group's Directors, as a body, in accordance with our engagement letter to provide a report pursuant to Regulation 77 of the European Union (Capital Requirements) Regulation, 2014. Our audit work has been undertaken so that we might state to the Group's Directors those matters we are required to state to them in an auditor's report on CBC financial information and for no other purpose. To the fullest extent permitted by law, we do not accept or assume responsibility to anyone other than the Group and the Group's Directors as a body, for our audit work, for this report, or for the opinions we have formed.

Richard Warren-Tangney
for and on behalf of
BDO
Statutory Audit Firm
Block 3, Miesian Plaza
50-58 Baggot Street Lower
Dublin 2
Ireland
D02 Y754

27 March 2026

CITIBANK EUROPE PLC

ZPRÁVY PODLE ZEMĚ

Zprávy podle jednotlivých zemí

Zprávy podle jednotlivých zemí jsou požadavkem Evropské komise na podávání zpráv, jak je podrobně popsáno v článku 89 směrnice CRD IV 2013/36/EU.

Komise si prostřednictvím této zprávy klade za cíl umožnit zúčastněným stranám lépe porozumět strukturám finančních skupin, jejich činnostem a geografické přítomnosti a pochopit placení daní v závislosti na místě, kde skutečně probíhá obchodní činnost.

Požadavek stanoví, že všechny „banky“ a „investiční firmy“ musí každoročně hlásit za každou zemi, ve které mají provozovnu, údaje o:

- Název/jména, činnosti, zeměpisná poloha
- Obrat
- Počet zaměstnanců
- Zisk a ztráta před zdaněním
- Daň ze zisku nebo ztráty
- Přijaté veřejné dotace

Jakmile ji představenstvo schválí, bude zpráva řádně uložena na webových stránkách Citigroup Inc v sekci Vztahy s investory.

Článek 89 směrnice CRD vyžaduje, aby úvěrové instituce zveřejňovaly určité informace pro každou pobočku zvlášť.

Základ přípravy:

Níže uvedená tabulka uvádí obrat Skupiny, průměrný počet zaměstnanců, zisk nebo ztrátu před zdaněním, daň ze zisku a přijaté veřejné dotace na základě geografických oblastí, ve kterých Skupina působí. Skupina sestavuje statutární účetní závěrku podle Mezinárodních standardů účetního výkaznictví ve znění přijatém Evropskou unií (EU). Zveřejnění o kapitálových požadavcích (CBC) jsou sestavována podle Mezinárodních standardů účetního výkaznictví ve znění přijatém EU a pokud jde o rozsah konsolidace, na obezřetnostním základě v souladu s nařízením EU o kapitálových požadavcích. Mezi statutární účetní závěrkou Skupiny a jejím obezřetnostním základem konsolidace není žádný rozdíl.

Přehled tabulky:

Níže uvedená tabulka uvádí obrat skupiny, počet zaměstnanců, zisk a ztrátu před zdaněním, daň ze zisku nebo ztráty a přijaté veřejné dotace. Níže jsou uvedeny definice, které byly použity při přípravě informací v níže uvedené tabulce.

Obrat:

Obrat představuje celkový provozní zisk, který zahrnuje čistý úrokový zisk, čistý příjem z poplatků a provizí, čistý zisk z obchodní činnosti, příjem z dividend a ostatní provozní zisk.

Zaměstnanci:

Toto představuje průměrný počet ekvivalentů plného úvazku, tedy zaměstnanců na plný a částečný úvazek, ale bez započítání agenturních a smluvních zaměstnanců.

Zisk a ztráta před zdaněním:

Zisk a ztráta před zdaněním jsou vykázány způsobem, který je v souladu s touto roční účetní závěrkou.

CITIBANK EUROPE PLC

ZPRÁVY PODLE ZEMĚ

Zprávy po jednotlivých zemích (pokračování)

Daň ze zisku:

Daň ze zisku nebo ztráty představuje daňový náklad vykázaný ve výkazu zisku a ztráty a neodráží skutečnou výši zaplacené daně z příjmu právnických osob. Daň ze zisku nebo ztráty zahrnuje jak splatnou daň, tak i odloženou daň.

Přijaté veřejné dotace:

Přijaté dotace se považují za přímý převod finančních prostředků, například za dotaci od státního orgánu.

Povaha aktivit:

Citibank Europe Plc. (CEP) je licencovaná úvěrová instituce schválená Irskou centrální bankou (CBI) se sídlem v Irsku. Na základě schválení od CBI má CEP povolení k činnosti v rámci směrnice Evropské unie (EU) o bankovní konsolidaci, a proto je oprávněna provádět širokou škálu bankovních a finančních služeb v celém EHP prostřednictvím poboček a přeshraničně.

Zahraniční pobočky společnosti s pasem se nacházejí v Rakousku, Belgii, Bulharsku, České republice, Dánsku, Finsku, Francii, Německu, Řecku, Maďarsku, Itálii, Lucembursku, Nizozemsku, Norsku, Portugalsku, Rumunsku, Slovensku, Španělsku, Švédsku a Spojeném království. Kromě zahraničních poboček s pasem má CEP dvě pobočky v Polsku a Maďarsku, které poskytují klíčové provozní a technologické podpůrné služby dalším přidruženým společnostem Citigroup.

Dceřiné společnosti společnosti se nacházejí v Polsku a Spojeném království.

Povinnost podávání zpráv podle jednotlivých zemí (CBCR) byla zavedena článkem 89 směrnice o euru 2013/36/EU, jinak známé jako směrnice o kapitálových požadavcích IV (CRD IV). CEP je povinna na konsolidovaném základě vykazovat za každé účetní období následující informace.

CITIBANK EUROPE PLC

ZPRÁVY PODLE ZEMĚ

Zprávy po jednotlivých zemích (pokračování)

Konsolidované	Obrat	Obrat	Počet zaměstnanců	Počet zaměstnanců	Zisk nebo (ztráta) před zdaněním	Zisk nebo (ztráta) před zdaněním	Daň (úrok)/ propuštění ze zisku nebo ztráty	Daň (úrok)/ propuštění ze zisku nebo ztráty	Přijaté veřejné dotace	Přijaté veřejné dotace
	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024
	$m	milionů			milionů	milionů	milionů dolarů	milionů dolarů	milionů	milionů
Rakousko	4	5	9	9	5	—	(1)	—	—	—
Belgie	6	10	15	15	(1)	—	—	—	—	—
Bulharsko	47	46	49	52	27	35	(4)	(5)	—	—
Česká republika	128	145	240	257	58	87	(14)	(21)	—	—
Německo	136	136	141	145	27	56	(17)	(12)	—	—
Dánsko	13	10	17	17	10	3	(2)	(1)	—	—
Španělsko	62	78	160	169	(7)	25	(2)	(3)	—	—
Finsko	5	7	18	18	1	1	—	—	—	—
Francie	120	161	227	207	28	20	(9)	(5)	—	—
Spojené království	100	86	94	98	31	41	(1)	(12)	—	—
Řecko	42	90	97	99	12	(13)	(3)	(3)	—	—
Maďarsko	365	371	3,004	2,917	100	117	(24)	(27)	—	—
Irsko	2,503	1,895	2,645	2,660	1,241	1,228	(215)	(185)	—	—
Itálie	18	33	68	66	(5)	3	5	(2)	—	—
Lucembursko	255	234	246	251	34	91	(9)	(25)	0.095	—
Nizozemí	103	119	114	113	44	60	(10)	(16)	—	—
Norsko	15	18	14	15	8	11	(2)	(3)	—	—
Polsko	1,780	1,732	9,380	9,213	519	645	(62)	(143)	—	—
Portugalsko	5	7	14	15	—	1	—	(1)	—	—
Rumunsko	183	184	163	167	121	137	(23)	(24)	—	—
Švédsko	26	54	101	104	7	1	—	—	—	—
Slovensko	31	33	38	40	16	19	(7)	(8)	—	—
Celkem	5,947	5,454	16,854	16,647	2,276	2,568	(400)	(496)	0.095	—

CITIBANK EUROPE PLC

PŘÍLOHA 1: TAXONOMIE EU

0. Souhrn klíčových ukazatelů výkonnosti (KPI), které mají úvěrové instituce zveřejnit podle článku 8 nařízení o taxonomii

31. prosince 2025		Celková environmentálně udržitelná aktiva****	Klíčový ukazatel výkonnosti****	Celková environmentálně udržitelná aktiva*****	Klíčový ukazatel výkonnosti*****	% krytí (v poměru k celkovým aktivům)***	% aktiv vyloučených z čitatele garantované roční sazby (čl. 7(2) a (3) a oddíl 1.1.2 přílohy V)	% aktiv vyloučených ze jmenovatele garantované roční sazby (článek 7(1) a oddíl 1.2.4 přílohy V)
Hlavní klíčový ukazatel výkonnosti (KPI)	Poměr zelených aktiv (GAR)	1,274	1.5 %	2,218	2.7 %	39.5 %	30.4 %	60.5 %
31. prosince 2025		Celkové environmentálně udržitelné aktivity****	Klíčový ukazatel výkonnosti****	Celkové environmentálně udržitelné aktivity*****	Klíčový ukazatel výkonnosti*****	% krytí (v poměru k celkovým aktivům)***	% aktiv vyloučených z čitatele garantované roční sazby (čl. 7(2) a (3) a oddíl 1.1.2 přílohy V)	% aktiv vyloučených ze jmenovatele garantované roční sazby (článek 7(1) a oddíl 1.2.4 přílohy V)
Další klíčové ukazatele	GAR (průtok)	406	5.95 %	845	12.4 %	75.4 %	43.1 %	24.6 %
	Obchodní kniha*							
	Finanční záruky	178	1.35 %	258	2.0 %			
	Aktiva ve správě	0	— %	0	— %			
	Výnosy z poplatků a provizí**							

*Jak je podrobně uvedeno v otázce 3 v části „Otázky k souhrnnému aktu v přenesené pravomoci“ návrhu oznámení Komise o výkladu a provádění některých právních ustanovení aktu v přenesené pravomoci o zveřejňování informací podle článku 8 nařízení EU o taxonomii, ve znění souhrnného aktu v přenesené pravomoci, o vykazování hospodářských činností a aktiv způsobilých pro taxonomii a v souladu s taxonomií (čtvrté oznámení) ze dne 17. prosince 2025, jsou úvěrové instituce osvobozeny od zveřejňování šablon 6 (poplatky a provize) a 7 (obchodní portfolio) k 31. prosinci 2025.

Celkem environmentálně udržitelná aktiva použitá pro klíčový ukazatel obratu

***Na základě ukazatele obratu protistrany

****Celkem environmentálně udržitelná aktiva použitá pro klíčový ukazatel výkonnosti kapitálových výdajů (CapEx KPI)

*****Na základě klíčového ukazatele výkonnosti protistrany v oblasti kapitálových výdajů

CITIBANK EUROPE PLC

PŘÍLOHA 1: TAXONOMIE EU

1. Aktiva pro výpočet GAR - obrat

		A	b	C	d	E	F	G	hod.	já	j	k	l	m	n	Ó	str.	q	r	s	t	ty	proti	w	x	z	aa	brisní svaly	střídavý proud	inzerát	ae	af
	Milionů USD	K 31. prosinci 2025																														
			Zmírňování změny klimatu (CCM)					Adaptace na změnu klimatu (CCA)				Vodní a mořské zdroje (WTR)				Cirkulární ekonomika (CE)				Znečištění (PPC)				Biodiverzita a ekosystémy (BIO)				CELKEM (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)				
			z toho směrem k sektorům relevantním pro taxonomii (způsobilé pro taxonomii)					z toho směrem k sektorům relevantním pro taxonomii (způsobilé pro taxonomii)				z toho směrem k sektorům relevantním pro taxonomii (způsobilé pro taxonomii)				z toho směrem k sektorům relevantním pro taxonomii (způsobilé pro taxonomii)				z toho směrem k sektorům relevantním pro taxonomii (způsobilé pro taxonomii)				z toho směrem k sektorům relevantním pro taxonomii (způsobilé pro taxonomii)								
				z toho environmentálně udržitelné (v souladu s taxonomií)					z toho environmentálně udržitelné (v souladu s taxonomií)				z toho environmentálně udržitelné (v souladu s taxonomií)				z toho environmentálně udržitelné (v souladu s taxonomií)				z toho environmentálně udržitelné (v souladu s taxonomií)				z toho environmentálně udržitelné (v souladu s taxonomií)								
		Celková [hrubá] účetní hodnota			z toho použití výnosů	z toho přechodné	Z toho umožňující			z toho použití výnosů	Z toho umožňující			z toho použití výnosů	Z toho umožňující			z toho použití výnosů	Z toho umožňující			z toho použití výnosů	Z toho umožňující			z toho použití výnosů	Z toho umožňující			z toho použití výnosů	z toho přechodné	Z toho umožňující
	Garantovaná sazba - Krytá aktiva v čitateli i jmenovateli																															
1	papíry a kapitálové nástroje, které nejsou HfT způsobilé pro výpočet garantované sazby roční sazby	19,062	3,458	1,224	0	79	698	272	2	0	1	7	6	0	0	558	30	0	13	85	11	0	0	7	0	0	0	4,387	1,274	0	79	712
2	**Finanční závazky**	9,774	1,981	411	0	15	249	8	1	0	1	0	0	0	0	10	2	0	2	1	0	0	0	0	0	0	0	2,000	415	0	15	252
3	Úvěrové instituce	4,696	106	9	0	0	1	5	0	0	0	0	0	0	0	5	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	116	9	0	0	1
4	Půjčky a zálohy	4,258	96	8	0	0	1	5	0	0	0	0	0	0	0	5	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	106	8	0	0	1
5	Dluhové cenné papíry, včetně UoP	437	10	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	10	1	0	0	0
6	Kapitálové nástroje	0	—	0		0	0	0	0		0	0	0		0	0	0		0	0	0		0	0	0		0	0	0		0	0
7	Ostatní finanční instituce	5,079	1,875	402	0	15	248	3	1	0	1	0	0	0	0	4	2	0	2	0	0	0	0	0	0	0	0	1,884	406	0	15	251
8	z toho investiční firmy	3,986	1,103	94	0	14	19	3	1	0	1	0	0	0	0	2	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1,109	95	0	14	20
9	Půjčky a zálohy	3,986	1,103	94	0	14	19	3	1	0	1	0	0	0	0	2	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1,109	95	0	14	20
10	Dluhové cenné papíry, včetně UoP	0	—	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Kapitálové nástroje	0	—	0		0	0	0	0		0	0	0		0	0	0		0	0	0		0	0	0		0	0	0		0	0
12	z toho správcovské společnosti	0	—	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Půjčky a zálohy	0	—	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
14	Dluhové cenné papíry, včetně UoP	0	—	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
15	Kapitálové nástroje	0	—	0		0	0	0	0		0	0	0		0	0	0		0	0	0		0	0	0		0	0	0		0	0
16	z toho pojišťovny	76	30	7	0	0	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	30	7	0	0	1
17	Půjčky a zálohy	76	30	7	0	0	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	30	7	0	0	1
18 let	Dluhové cenné papíry, včetně UoP	0	—	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19	Kapitálové nástroje	0	—	0		0	0	0	0		0	0	0		0	0	0		0	0	0		0	0	0		0	0	0		0	0
20	**Nefinanční podniky**	7,865	1,477	812	0	63	449	264	1	0	0	7	6	0	0	548	28	0	10	84	11	0	0	7	0	0	0	2,387	859	0	63	460
21	Půjčky a zálohy	7,842	1,477	812	0	63	449	264	1	0	0	7	6	0	0	548	28	0	10	84	11	0	0	7	0	0	0	2,386	859	0	63	460
22	Dluhové cenné papíry, včetně UoP	0	—	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
23	Kapitálové nástroje	22	—	0		0	0	0	0		0	0	0		0	0	0		0	0	0		0	0	0		0	0	0		0	0
24	**Domácnosti**	1,423	—	0	0	0	0	0	0	0	0					0	0	0	0									0	0	0	0	0
25	z toho úvěry zajištěné nemovitostmi k bydlení	261	0	0	0	0	0	0	0	0	0					0	0	0	0									0	0	0	0	0
26	z toho úvěry na rekonstrukci budov	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0					0	0	0	0									0	0	0	0	0
27	z toho úvěry na motorová vozidla	0	0	0	0	0	0																					0	0	0	0	0
28 let	**Financování místních samospráv**	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
29	Financování bydlení	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
30	Další financování místní samosprávy	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
31	**Zajištění získané převzetím vlastnictví: obytné a komerční nemovitosti**	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
32	**Aktiva vyloučená z čitatele pro výpočet garantované sazby (zahrnutá ve jmenovateli)**	63,764	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
33	**Finanční a nefinanční podniky**	36,134	0																													
34	malé a střední podniky), na které se nevztahují povinnosti zveřejňování informací o	17,342	0																													
35 let	Půjčky a zálohy	14,532	0																													
36	z toho úvěry zajištěné komerčními nemovitostmi	1,701	0																													

*Zahrnuty jsou také expozice vůči finančním institucím.

CITIBANK EUROPE PLC

PŘÍLOHA 1: TAXONOMIE EU

		A	b	C	d	E	F	G	hod.	já	j	k	l	m	n	Ó	str.	q	r	s	t	ty	proti	w	x	z	aa	břišní svaly	střídavý proud	inzerát	ae	af
		K 31. prosinci 2025																														
	Milionů USD		Zmírňování změny klimatu (CCM)					Adaptace na změnu klimatu (CCA)				Vodní a mořské zdroje (WTR)				Cirkulární ekonomika (CE)				Znečištění (PPC)				Biodiverzita a ekosystémy (BIO)				CELKEM (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)				
			z toho směrem k sektorům relevantním pro taxonomii (způsobilé pro taxonomii)					z toho směrem k sektorům relevantním pro taxonomii (způsobilé pro taxonomii)				z toho směrem k sektorům relevantním pro taxonomii (způsobilé pro taxonomii)				z toho směrem k sektorům relevantním pro taxonomii (způsobilé pro taxonomii)				z toho směrem k sektorům relevantním pro taxonomii (způsobilé pro taxonomii)				z toho směrem k sektorům relevantním pro taxonomii (způsobilé pro taxonomii)								
			z toho environmentálně udržitelné (v souladu s taxonomií)					z toho environmentálně udržitelné (v souladu s taxonomií)				z toho environmentálně udržitelné (v souladu s taxonomií)				z toho environmentálně udržitelné (v souladu s taxonomií)				z toho environmentálně udržitelné (v souladu s taxonomií)				z toho environmentálně udržitelné (v souladu s taxonomií)								
		Celková [hrubá] účetní hodnota		z toho použití výnosů	z toho přechodné	Z toho umožňující		z toho použití výnosů	Z toho umožňující			z toho použití výnosů	Z toho umožňující			z toho použití výnosů	Z toho umožňující			z toho použití výnosů	Z toho umožňující			z toho použití výnosů	Z toho umožňující					z toho použití výnosů	z toho přechodné	Z toho umožňující		
37	z toho úvěry na rekonstrukci budov	0	0																													
38 let	Dluhové cenné papíry	2,786	0																													
39	Kapitálové nástroje	25	0																													
40	Protistrany ze zemí mimo EU, na které se nevztahují povinnosti zveřejňování informací podle NFRD	18,792	0																													
41	Půjčky a zálohy	18,727	0																													
42	Dluhové cenné papíry	24	0																													
43	Kapitálové nástroje	41	0																													
44	**Deriváty**	0	0																													
45 let	**Mezibankovní půjčky na požádání**	14,790	0																													
46	**Hotovost a aktiva související s hotovostí**	86	0																													
47	**Jiné kategorie aktiv (např. goodwill, komodity atd.)**	12,754	0																													
48	**Celková aktiva s garantovanou roční sazbou**	82,826	3,458	1,224	0	79	698	272	2	0	1	7	6	0	0	558	30	0	13	85	11	0	0	7	0	0	0	4,387	1,274	0	79	712
49	**Aktiva nezahrnutá do výpočtu garantované sazby (GAR)**	126,937	0																													
50	**Ústřední vlády a nadnárodní emitenti**	49,981	0																													
51	**Expozice centrálních bank**	39,116	0																													
52	**Obchodní kniha**	37,839	0																													
53	**Celková aktiva**	209,763	3,458	1,224	0	79	698	272	2	0	1	7	6	0	0	558	30	0	13	85	11	0	0	7	0	0	0	4,387	1,274	0	79	712
Mimorozvahové expozice – Podniky podléhající povinnosti zveřejňování informací podle NFRD																																
54	Finanční záruky	4,310	732	176	0	21	102	45	1	0	0	0	0	0	0	16	1	0	1	12	0	0	0	0	0	0	0	806	178	0	21	102
55	Aktiva ve správě	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
56	z toho dluhové cenné papíry	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
57	z toho kapitálové nástroje	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

CITIBANK EUROPE PLC

PŘÍLOHA 1: TAXONOMIE EU

1. Aktiva pro výpočet GAR - obrat

		A	b	C	d	E	F	G	hod.	já	j	k	l	m	n	Ó	str.	q	r	s	t	ty	proti	w	x	z	aa	brisní svaly	stridavý proud	inzerát	ae	af
	Milionů USD		K 31. prosinci 2024																													
			Zmírňování změny klimatu (CCM)					**Adaptace na změnu klimatu (CCA)**				**Vodní a mořské zdroje (WTR)**				**Cirkulární ekonomika (CE)**				**Znečištění (PPC)**				**Biodiverzita a ekosystémy (BIO)**				**CELKEM (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)**				
			z toho směrem k sektorům relevantním pro taxonomii (způsobilé pro taxonomii)					pro taxonomii (způsobilé pro taxonomii)				z toho směrem k sektorům relevantním pro taxonomii (způsobilé pro taxonomii)				z toho směrem k sektorům relevantním pro taxonomii (způsobilé pro taxonomii)				pro taxonomii (způsobilé pro taxonomii)				pro taxonomii (způsobilé pro taxonomii)								
				z toho environmentálně udržitelné (v souladu s taxonomií)					z toho environmentálně udržitelné (v souladu s taxonomií)				z toho environmentálně udržitelné (v souladu s taxonomií)				z toho environmentálně udržitelné (v souladu s taxonomií)				z toho environmentálně udržitelné (v souladu s taxonomií)				z toho environmentálně udržitelné (v souladu s taxonomií)								
		Celková [hrubá] účetní hodnota			z toho použití výnosů	z toho přechodné	Z toho umožňující			z toho použití výnosů	Z toho umožňující			z toho použití výnosů	Z toho umožňující			z toho použití výnosů	Z toho umožňující			z toho použití výnosů	Z toho umožňující			z toho použití výnosů	Z toho umožňující							
	Garantovaná sazba - Krytá aktiva v čitateli i jmenovateli																															
1	papíry a kapitálové nástroje, které nejsou HfT způsobilé pro výpočet garantované sazby roční sazby	14,316	2,002	587	0	73	336	101	13	0	7	8	0	0	0	377	0	0	0	21	0	0	0	0	0	0	0	2,510	599	0	73	343
2	**Finanční závazky**	4,721	634	37	0	8	9	4	1	0	0	0	0	0	0	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	638	38	0	8	9
3	Úvěrové instituce	296	5	2	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	5	2	0	0	0
4	Půjčky a zálohy	296	5	2	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	5	2	0	0	0
5	Dluhové cenné papíry, včetně UoP	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Kapitálové nástroje	0	0	0		0	0	0	0		0	0	0		0	0	0		0	0	0	0		0	0	0		0	0	0		0	0
7	Ostatní finanční instituce	4,425	629	35	0	8	9	4	1	0	0	0	0	0	0	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	634	36	0	8	9
8	z toho investiční firmy	4,339	604	32	0	8	6	2	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	606	32	0	8	6
9	Půjčky a zálohy	4,339	604	32	0	8	6	2	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	606	32	0	8	6
10	Dluhové cenné papíry, včetně UoP	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Kapitálové nástroje	0	0	0		0	0	0	0		0	0	0		0	0	0		0	0	0	0		0	0	0		0	0	0		0	0
12	z toho správcovské společnosti	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Půjčky a zálohy	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
14	Dluhové cenné papíry, včetně UoP	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
15	Kapitálové nástroje	0	0	0		0	0	0	0		0	0	0		0	0	0		0	0	0	0		0	0	0		0	0	0		0	0
16	z toho pojišťovny	3	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
17	Půjčky a zálohy	3	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
18 let	Dluhové cenné papíry, včetně UoP	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19	Kapitálové nástroje	0	0	0		0	0	0	0		0	0	0		0	0	0		0	0	0	0		0	0	0		0	0	0		0	0
20	**Nefinanční podniky**	6,734	1,369	550	0	64	327	97	12	0	7	8	0	0	0	377	0	0	0	21	0	0	0	0	0	0	0	1,872	562	0	64	334
21	Půjčky a zálohy	6,680	1,368	550	0	64	327	97	12	0	7	8	0	0	0	377	0	0	0	21	0	0	0	0	0	0	0	1,871	562	0	64	334
22	Dluhové cenné papíry, včetně UoP	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
23	Kapitálové nástroje	55	0	0		0	0	0	0		0	0	0		0	0	0		0	0	0	0		0	0	0		0	0	0		0	0
24	**Domácnosti**	2,861	0	0	0	0	0	0	0	0	0					0	0	0	0									0	0	0	0	0
25	z toho úvěry zajištěné nemovitostmi k bydlení	890	0	0	0	0	0	0	0	0	0					0	0	0	0									0	0	0	0	0
26	z toho úvěry na rekonstrukci budov	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0					0	0	0	0									0	0	0	0	0
27	z toho úvěry na motorová vozidla	0	0	0	0	0	0																					0	0	0	0	0
28 let	**Financování místních samospráv**	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
29	Financování bydlení	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
30	Další financování místní samosprávy	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
31	**Zajištění získané převzetím vlastnictví: obytné a komerční nemovitosti**	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
32	**Aktiva vyloučená z čitatele pro výpočet garantované sazby (zahrnutá ve jmenovateli)**	61,086	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
33	**Finanční a nefinanční podniky**	35,348																														
34	malé a střední podniky), na které se nevztahují povinnosti zveřejňování informací o	23,935																														
35 let	Půjčky a zálohy	19,060																														
36	z toho úvěry zajištěné komerčními nemovitostmi	1,549																														

*Zahrnuty jsou také expozice vůči finančním institucím.

CITIBANK EUROPE PLC

PŘÍLOHA 1: TAXONOMIE EU

		A	b	C	d	E	F	G	hod.	já	j	k	l	m	n	Ó	str.	q	r	s	t	ty	proti	w	x	z	aa	břišní svaly	střídavý proud	inzerát	ae	af
			K 31. prosinci 2024																													
			Zmírňování změny klimatu (CCM)					Adaptace na změnu klimatu (CCA)				Vodní a mořské zdroje (WTR)				Cirkulární ekonomika (CE)				Znečištění (PPC)				Biodiverzita a ekosystémy (BIO)				CELKEM (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)				
	Milionů USD		z toho směrem k sektorům relevantním pro taxonomii (způsobilé pro taxonomii)					pro taxonomii (způsobilé pro taxonomii)				z toho směrem k sektorům relevantním pro taxonomii (způsobilé pro taxonomii)				z toho směrem k sektorům relevantním pro taxonomii (způsobilé pro taxonomii)				pro taxonomii (způsobilé pro taxonomii)				pro taxonomii (způsobilé pro taxonomii)				z toho environmentálně udržitelné (v souladu s taxonomií)				
		Celková [hrubá] účetní hodnota		z toho environmentálně udržitelné (v souladu s taxonomií)				z toho environmentálně udržitelné (v souladu s taxonomií)				z toho environmentálně udržitelné (v souladu s taxonomií)				z toho environmentálně udržitelné (v souladu s taxonomií)				z toho environmentálně udržitelné (v souladu s taxonomií)				z toho environmentálně udržitelné (v souladu s taxonomií)								
					z toho použití výnosů	z toho přechodné	Z toho umožňující			z toho použití výnosů	Z toho umožňující			z toho použití výnosů	Z toho umožňující			z toho použití výnosů	Z toho umožňující			z toho použití výnosů	Z toho umožňující			z toho použití výnosů	Z toho umožňující			z toho použití výnosů	z toho přechodné	Z toho umožňující
37	z toho úvěry na rekonstrukci budov	0																														
38 let	Dluhové cenné papíry	4,855																														
39	Kapitálové nástroje	20																														
40	Protistrany ze zemí mimo EU, na které se nevztahují povinnosti zveřejňování informací podle NFRD	11,413																														
41	Půjčky a zálohy	11,406																														
42	Dluhové cenné papíry	6																														
43	Kapitálové nástroje	1																														
44	**Deriváty**	4,308																														
45 let	**Mezibankovní půjčky na požádání**	12,164																														
46	**Hotovost a aktiva související s hotovostí**	128																														
47	**Jiné kategorie aktiv (např. goodwill, komodity atd.)**	9,138																														
48	**Celková aktiva s garantovanou roční sazbou**	75,402	2,002	587	0	73	336	101	13	0	7	8	0	0	0	377	0	0	0	21	0	0	0	0	0	0	0	2,510	599	0	73	343
49	**Aktiva nezahrnutá do výpočtu garantované sazby (GAR)**	103,425																														
50	**Ústřední vlády a nadnárodní emitenti**	31,190																														
51	**Expozice centrálních bank**	39,288																														
52	**Obchodní kniha**	32,947																														
53	**Celková aktiva**	178,827	2,002	587	0	73	336	101	13	0	7	8	0	0	0	377	0	0	0	21	0	0	0	0	0	0	0	2,510	599	0	73	343
Mimorozvahové expozice – Podniky podléhající povinnosti zveřejňování informací podle NFRD																																
54	Finanční záruky	2,007	157	35	0	3	18	39	5	0	4	0	0	0	0	13	0	0	0	7	0	0	0	0	0	0	0	216	40	0	3	22
55	Aktiva ve správě	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
56	z toho dluhové cenné papíry	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
57	z toho kapitálové nástroje	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

CITIBANK EUROPE PLC

PŘÍLOHA 1: TAXONOMIE EU

1. Aktiva pro výpočet garantované roční sazby (GAR) - kapitálové výdaje

		A	b	C	d	E	F	G	hod.	já	j	k	l	m	n	Ó	str.	q	r	s	t	ty	proti	w	x	z	aa	břišní svaly	střídavý proud	inzerát	ae	af
	Milionů USD		K 31. prosinci 2025																													
			Zmírňování změny klimatu (CCM)					Adaptace na změnu klimatu (CCA)				Vodní a mořské zdroje (WTR)				Cirkulární ekonomika (CE)				Znečištění (PPC)				Biodiverzita a ekosystémy (BIO)				BIO)				
			z toho směrem k sektorům relevantním pro taxonomii (způsobilé pro taxonomii)					z toho směrem k sektorům relevantním pro taxonomii (způsobilé pro taxonomii)				pro taxonomii (způsobilé pro taxonomii)				z toho směrem k sektorům relevantním pro taxonomii (způsobilé pro taxonomii)				pro taxonomii (způsobilé pro taxonomii)				pro taxonomii (způsobilé pro taxonomii)				z toho environmentálně udržitelné (v souladu s taxonomií)				
			z toho environmentálně udržitelné (v souladu s taxonomií)					z toho environmentálně udržitelné (v souladu s taxonomií)				z toho environmentálně udržitelné (v souladu s taxonomií)				z toho environmentálně udržitelné (v souladu s taxonomií)				z toho environmentálně udržitelné (v souladu s taxonomií)				z toho environmentálně udržitelné (v souladu s taxonomií)								
		Celková [hrubá] účetní hodnota			z toho použití výnosů	z toho přechodné	Z toho umožňující			z toho použití výnosů	Z toho umožňující			z toho použití výnosů	Z toho umožňující			z toho použití výnosů	Z toho umožňující			z toho použití výnosů	Z toho umožňující			z toho použití výnosů	Z toho umožňující			z toho použití výnosů	z toho přechodné	Z toho umožňující		
	Garantovaná sazba - Krytá aktiva v čitateli i jmenovateli																															
1	papíry a kapitálové nástroje, které nejsou HfT způsobilé pro výpočet garantované sazby roční sazby	19,062	4,826	2,134	0	72	1,233	342	22	0	1	9	8	0	0	398	34	0	2	67	19	0	0	17	0	0	0	5,659	2,218	0	72	1,237
2	**Finanční závazky**	9,774	2,200	687	0	18	400	11	2	0	1	0	0	0	0	7	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2,218	689	0	18	401
3	Úvěrové instituce	4,696	109	14	0	1	3	5	0	0	0	0	0	0	0	6	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	120	14	0	1	3
4	Půjčky a zálohy	4,258	99	13	0	1	3	5	0	0	0	0	0	0	0	5	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	110	13	0	1	3
5	Dluhové cenné papíry, včetně UoP	437	10	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	10	1	0	0	0
6	Kapitálové nástroje	0	0	0		0	0	0	0		0	0	0		0	0	0		0	0	0		0	0	0		0	0	0		0	0
7	Ostatní finanční instituce	5,079	2,090	673	0	17	397	6	2	0	1	0	0	0	0	2	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2,098	674	0	17	398
8	z toho investiční firmy	3,986	1,147	115	0	15	28	6	2	0	1	0	0	0	0	2	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1,155	117	0	15	29
9	Půjčky a zálohy	3,986	1,147	115	0	15	28	6	2	0	1	0	0	0	0	2	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1,155	117	0	15	29
10	Dluhové cenné papíry, včetně UoP	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Kapitálové nástroje	0	0	0		0	0	0	0		0	0	0		0	0	0		0	0	0		0	0	0		0	0	0		0	0
12	z toho správcovské společnosti	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Půjčky a zálohy	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
14	Dluhové cenné papíry, včetně UoP	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
15	Kapitálové nástroje	0	0	0		0	0	0	0		0	0	0		0	0	0		0	0	0		0	0	0		0	0	0		0	0
16	z toho pojišťovny	76	30	7	0	0	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	30	7	0	0	1
17	Půjčky a zálohy	76	30	7	0	0	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	30	7	0	0	1
18 let	Dluhové cenné papíry, včetně UoP	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19	Kapitálové nástroje	0	0	0		0	0	0	0		0	0	0		0	0	0		0	0	0		0	0	0		0	0	0		0	0
20	**Nefinanční podniky**	7,865	2,626	1,448	0	54	833	331	20	0	0	8	8	0	0	391	34	0	2	67	19	0	0	17	0	0	0	3,441	1,529	0	54	836
21	Půjčky a zálohy	7,842	2,626	1,447	0	54	833	331	20	0	0	8	8	0	0	391	34	0	2	67	19	0	0	17	0	0	0	3,440	1,529	0	54	836
22	Dluhové cenné papíry, včetně UoP	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
23	Kapitálové nástroje	22	0	0		0	0	0	0		0	0	0		0	0	0		0	0	0		0	0	0		0	0	0		0	0
24	**Domácnosti**	1,423	0	0	0	0	0	0	0	0	0					0	0	0	0									0	0	0	0	0
25	z toho úvěry zajištěné nemovitostmi k bydlení	261	0	0	0	0	0	0	0	0	0					0	0	0	0									0	0	0	0	0
26	z toho úvěry na rekonstrukci budov	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0					0	0	0	0									0	0	0	0	0
27	z toho úvěry na motorová vozidla	0	0	0	0	0	0																					0	0	0	0	0
28 let	**Financování místních samospráv**	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
29	Financování bydlení	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
30	Další financování místní samosprávy	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
31	**Zajištění získané převzetím vlastnictví: obytné a komerční nemovitosti**	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
32	**Aktiva vyloučená z čitatele pro výpočet garantované sazby (zahrnutá ve jmenovateli)**	63,764	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
33	**Finanční a nefinanční podniky**	36,134																														
34	malé a střední podniky), na které se nevztahují povinnosti zveřejňování informací o	17,342																														
35 let	Půjčky a zálohy	14,532																														
36	z toho úvěry zajištěné komerčními nemovitostmi	1,701																														
37	z toho úvěry na rekonstrukci budov	0																														

*Zahrnuty jsou také expozice vůči finančním institucím.

CITIBANK EUROPE PLC

PŘÍLOHA 1: TAXONOMIE EU

		A	b	C	d	E	F	G	hod.	já	j	k	l	m	n	Ó	str.	q	r	s	t	ty	proti	w	x	z	aa	břišní svaly	střídavý proud	inzerát	ae	af
			K 31. prosinci 2025																													
	Milionů USD		Zmírňování změny klimatu (CCM)					Adaptace na změnu klimatu (CCA)				Vodní a mořské zdroje (WTR)				Cirkulární ekonomika (CE)				Znečištění (PPC)				Biodiverzita a ekosystémy (BIO)				BIO)				
			z toho směrem k sektorům relevantním pro taxonomii (způsobilé pro taxonomii)					z toho směrem k sektorům relevantním pro taxonomii (způsobilé pro taxonomii)				pro taxonomii (způsobilé pro taxonomii)				z toho směrem k sektorům relevantním pro taxonomii (způsobilé pro taxonomii)				pro taxonomii (způsobilé pro taxonomii)				pro taxonomii (způsobilé pro taxonomii)								
				z toho environmentálně udržitelné (v souladu s taxonomií)					z toho environmentálně udržitelné (v souladu s taxonomií)				z toho environmentálně udržitelné (v souladu s taxonomií)				z toho environmentálně udržitelné (v souladu s taxonomií)				z toho environmentálně udržitelné (v souladu s taxonomií)				z toho environmentálně udržitelné (v souladu s taxonomií)					z toho environmentálně udržitelné (v souladu s taxonomií)			
		Celková [hrubá] účetní hodnota			z toho použití výnosů	z toho přechodné	Z toho umožňující			z toho použití výnosů	Z toho umožňující			z toho použití výnosů	Z toho umožňující			z toho použití výnosů	Z toho umožňující			z toho použití výnosů	Z toho umožňující			z toho použití výnosů	Z toho umožňující			z toho použití výnosů	z toho přechodné	Z toho umožňující
38 let	Dluhové cenné papíry	2,786																														
39	Kapitálové nástroje	25																														
40	Protistrany ze zemí mimo EU, na které se nevztahují povinnosti zveřejňování informací podle NFRD	18,792																														
41	Půjčky a zálohy	18,727																														
42	Dluhové cenné papíry	24																														
43	Kapitálové nástroje	41																														
44	**Deriváty**	0																														
45 let	**Mezibankovní půjčky na požádání**	14,790																														
46	**Hotovost a aktiva související s hotovostí**	86																														
47	**Jiné kategorie aktiv (např. goodwill, komodity atd.)**	12,754																														
48	**Celková aktiva s garantovanou roční sazbou**	82,826	4,826	2,134	0	72	1,233	342	22	0	1	9	8	0	0	398	34	0	2	67	19	0	0	17	0	0	0	5,659	2,218	0	72	1,237
49	**Aktiva nezahrnutá do výpočtu garantované sazby (GAR)**	126,937																														
50	**Ústřední vlády a nadnárodní emitenti**	49,981																														
51	**Expozice centrálních bank**	39,116																														
52	**Obchodní kniha**	37,839																														
53	**Celková aktiva**	209,763	4,826	2,134	0	72	1,233	342	22	0	1	9	8	0	0	398	34	0	2	67	19	0	0	17	0	0	0	5,659	2,218	0	72	1,237
Mimorozvahové expozice – Podniky podléhající povinnosti zveřejňování informací podle NFRD																																
54	Finanční záruky	4,310	764	235	0	30	149	56	21	0	1	0	0	0	0	11	0	0	0	9	1	0	0	0	0	0	0	840	258	0	30	151
55	Aktiva ve správě	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
56	z toho dluhové cenné papíry	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
57	z toho kapitálové nástroje	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

CITIBANK EUROPE PLC

PŘÍLOHA 1: TAXONOMIE EU

1. Aktiva pro výpočet garantované roční sazby (GAR) - kapitálové výdaje

		A	b	C	d	E	F	G	hod.	já	j	k	l	m	n	Ó	str.	q	r	s	t	ty	proti	w	x	z	aa	břišní svaly	střídavý proud	inzerát	ae	af
	Milionů USD		K 31. prosinci 2024																													
			Zmírňování změny klimatu (CCM)					Adaptace na změnu klimatu (CCA)				Vodní a mořské zdroje (WTR)				Cirkulární ekonomika (CE)				Znečištění (PPC)				Biodiverzita a ekosystémy (BIO)				CELKEM (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)				
			z toho směrem k sektorům relevantním pro taxonomii (způsobilé pro taxonomii)					pro taxonomii (způsobilé pro taxonomii)				pro taxonomii (způsobilé pro taxonomii)				pro taxonomii (způsobilé pro taxonomii)				pro taxonomii (způsobilé pro taxonomii)				pro taxonomii (způsobilé pro taxonomii)								
				z toho environmentálně udržitelné (v souladu s taxonomií)					z toho environmentálně udržitelné (v souladu s taxonomií)				z toho environmentálně udržitelné (v souladu s taxonomií)				z toho environmentálně udržitelné (v souladu s taxonomií)				z toho environmentálně udržitelné (v souladu s taxonomií)				z toho environmentálně udržitelné (v souladu s taxonomií)				z toho environmentálně udržitelné (v souladu s taxonomií)				
		Celková [hrubá] účetní hodnota			z toho použití výnosů	z toho přechodné	Z toho umožňující			z toho použití výnosů	Z toho umožňující			z toho použití výnosů	Z toho umožňující			z toho použití výnosů	Z toho umožňující			z toho použití výnosů	Z toho umožňující			z toho použití výnosů	Z toho umožňující			z toho použití výnosů	z toho přechodné	Z toho umožňující		
	Garantovaná sazba - Krytá aktiva v čitateli i jmenovateli																															
1	papíry a kapitálové nástroje, které nejsou HfT způsobilé pro výpočet garantované sazby roční sazby	14,316	2,609	1,057	0	102	516	122	13	0	3	4	0	0	0	267	0	0	0	25	0	0	0	0	0	0	0	3,026	1,069	0	102	519
2	**Finanční závazky**	4,721	633	53	0	11	14	9	2	0	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	642	54	0	11	15
3	Úvěrové instituce	296	5	2	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	5	2	0	0	0
4	Půjčky a zálohy	296	5	2	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	5	2	0	0	0
5	Dluhové cenné papíry, včetně UoP	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Kapitálové nástroje	0	0	0		0	0	0	0		0	0	0		0	0	0		0	0	0		0	0	0		0	0	0		0	0
7	Ostatní finanční instituce	4,425	628	50	0	11	14	9	2	0	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	637	52	0	11	15
8	z toho investiční firmy	4,339	602	43	0	11	9	4	2	0	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	605	45	0	11	10
9	Půjčky a zálohy	4,339	602	43	0	11	9	4	2	0	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	605	45	0	11	10
10	Dluhové cenné papíry, včetně UoP	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Kapitálové nástroje	0	0	0		0	0	0	0		0	0	0		0	0	0		0	0	0		0	0	0		0	0	0	0	0	0
12	z toho správcovské společnosti	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Půjčky a zálohy	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
14	Dluhové cenné papíry, včetně UoP	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
15	Kapitálové nástroje	0	0	0		0	0	0	0		0	0	0		0	0	0		0	0	0		0	0	0		0	0	0		0	0
16	z toho pojišťovny	3	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
17	Půjčky a zálohy	3	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
18 let	Dluhové cenné papíry, včetně UoP	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19	Kapitálové nástroje	0	0	0		0	0	0	0		0	0	0		0	0	0		0	0	0		0	0	0		0	0	0	0	0	0
20	**Nefinanční podniky**	6,734	1,977	1,004	0	90	501	112	11	0	3	4	0	0	0	267	0	0	0	25	0	0	0	0	0	0	0	2,384	1,015	0	90	504
21	Půjčky a zálohy	6,680	1,976	1,004	0	90	501	112	11	0	3	4	0	0	0	267	0	0	0	25	0	0	0	0	0	0	0	2,384	1,015	0	90	504
22	Dluhové cenné papíry, včetně UoP	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
23	Kapitálové nástroje	55	0	0		0	0	0	0		0	0	0		0	0	0		0	0	0		0	0	0		0	0	0		0	0
24	**Domácnosti**	2,861	0	0	0	0	0	0	0	0	0					0	0	0	0									0	0	0	0	0
25	z toho úvěry zajištěné nemovitostmi k bydlení	890	0	0	0	0	0	0	0	0	0					0	0	0	0									0	0	0	0	0
26	z toho úvěry na rekonstrukci budov	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0					0	0	0	0									0	0	0	0	0
27	z toho úvěry na motorová vozidla	0	0	0	0	0	0																					0	0	0	0	0
28 let	**Financování místních samospráv**	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
29	Financování bydlení	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
30	Další financování místní samosprávy	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
31	**Zajištění získané převzetím vlastnictví: obytné a komerční nemovitosti**	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
32	**Aktiva vyloučená z čitatele pro výpočet garantované sazby (zahrnutá ve jmenovateli)**	61,086	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
33	**Finanční a nefinanční podniky**	35,348																														
34	malé a střední podniky), na které se nevztahují povinnosti zveřejňování informací o	23,935																														
35 let	Půjčky a zálohy	19,060																														
36	z toho úvěry zajištěné komerčními nemovitostmi	1,549																														
37	z toho úvěry na rekonstrukci budov	0																														

*Zahrnuty jsou také expozice vůči finančním institucím.

CITIBANK EUROPE PLC

PŘÍLOHA 1: TAXONOMIE EU

		A	b	C	d	E	F	G	hod.	já	j	k	l	m	n	Ó	str.	q	r	s	t	ty	proti	w	x	z	aa	břišní svaly	střídavý proud	inzerát	ae	af
			K 31. prosinci 2024																													
	Milionů USD		Zmírňování změny klimatu (CCM)					Adaptace na změnu klimatu (CCA)				Vodní a mořské zdroje (WTR)				Cirkulární ekonomika (CE)				Znečištění (PPC)				Biodiverzita a ekosystémy (BIO)				CELKEM (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)				
			z toho směrem k sektorům relevantním pro taxonomii (způsobilé pro taxonomii)					pro taxonomii (způsobilé pro taxonomii)				pro taxonomii (způsobilé pro taxonomii)				pro taxonomii (způsobilé pro taxonomii)				pro taxonomii (způsobilé pro taxonomii)				pro taxonomii (způsobilé pro taxonomii)								
				z toho environmentálně udržitelné (v souladu s taxonomií)					z toho environmentálně udržitelné (v souladu s taxonomií)				z toho environmentálně udržitelné (v souladu s taxonomií)				z toho environmentálně udržitelné (v souladu s taxonomií)				z toho environmentálně udržitelné (v souladu s taxonomií)				z toho environmentálně udržitelné (v souladu s taxonomií)								
		Celková [hrubá] účetní hodnota			z toho použití výnosů	z toho přechodné	Z toho umožňující			z toho použití výnosů	Z toho umožňující			z toho použití výnosů	Z toho umožňující			z toho použití výnosů	Z toho umožňující			z toho použití výnosů	Z toho umožňující			z toho použití výnosů	Z toho umožňující			z toho použití výnosů	z toho přechodné	Z toho umožňující	
38 let	Dluhové cenné papíry	4,855																														
39	Kapitálové nástroje	20																														
40	Protistrany ze zemí mimo EU, na které se nevztahují povinnosti zveřejňování informací podle NFRD	11,413																														
41	Půjčky a zálohy	11,406																														
42	Dluhové cenné papíry	6																														
43	Kapitálové nástroje	1																														
44	**Deriváty**	4,308																														
45 let	**Mezibankovní půjčky na požádání**	12,164																														
46	**Hotovost a aktiva související s hotovostí**	128																														
47	**Jiné kategorie aktiv (např. goodwill, komodity atd.)**	9,138																														
48	**Celková aktiva s garantovanou roční sazbou**	75,402	2,609	1,057	0	102	516	122	13	0	3	4	0	0	0	267	0	0	0	25	0	0	0	0	0	0	0	3,026	1,069	0	102	519
49	**Aktiva nezahrnutá do výpočtu garantované sazby (GAR)**	103,425																														
50	**Ústřední vlády a nadnárodní emitenti**	31,190																														
51	**Expozice centrálních bank**	39,288																														
52	**Obchodní kniha**	32,947																														
53	**Celková aktiva**	178,827	2,609	1,057	0	102	516	122	13	0	3	4	0	0	0	267	0	0	0	25	0	0	0	0	0	0	0	3,026	1,069	0	102	519
Mimorozvahové expozice – Podniky podléhající povinnosti zveřejňování informací podle NFRD																																
54	Finanční záruky	2,007	226	78	0	6	44	42	16	0	14	0	0	0	0	10	0	0	0	5	0	0	0	0	0	0	0	284	94	0	6	57
55	Aktiva ve správě	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
56	z toho dluhové cenné papíry	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
57	z toho kapitálové nástroje	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

CITIBANK EUROPE PLC

PŘÍLOHA 1: TAXONOMIE EU

2. Informace o sektoru anuitních sazeb Obrat

		A	b	C	d	E	F	G	hod.	já	j	k	l	m	n	Ó	str.	q	r	s	t	ty	proti	w	x	y	z	aa	břišní svaly
		K 31. prosinci 2025																											
		Zmírňování změny klimatu (CCM)				**Adaptace na změnu klimatu (CCA)**				**Vodní a mořské zdroje (WTR)**				**Cirkulární ekonomika (CE)**				**Znečištění (PPC)**				**Biodiverzita a ekosystémy (BIO)**				**CELKEM (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)**			
	Rozdělení podle odvětví – úroveň 4místného kódu NACE (kód a označení)	Nefinanční podniky (podléhající NFRD)		Malé a střední podniky a další nefinanční podniky, na které se nevztahuje NFRD		Nefinanční podniky (podléhající NFRD)		Malé a střední podniky a další nefinanční podniky, na které se nevztahuje NFRD		Nefinanční podniky (podléhající NFRD)		Malé a střední podniky a další nefinanční podniky, na které se nevztahuje NFRD		Nefinanční podniky (podléhající NFRD)		Malé a střední podniky a další nefinanční podniky, na které se nevztahuje NFRD		Nefinanční podniky (podléhající NFRD)		Malé a střední podniky a další nefinanční podniky, na které se nevztahuje NFRD		Nefinanční podniky (podléhající NFRD)		Malé a střední podniky a další nefinanční podniky, na které se nevztahuje NFRD		Nefinanční podniky (podléhající NFRD)		Malé a střední podniky a další nefinanční podniky, na které se nevztahuje NFRD	
		[Hrubá] účetní hodnota*		[Hrubá] účetní hodnota*		[Hrubá] účetní hodnota*		[Hrubá] účetní hodnota*		[Hrubá] účetní hodnota*		[Hrubá] účetní hodnota*		[Hrubá] účetní hodnota*		[Hrubá] účetní hodnota*		[Hrubá] účetní hodnota*		[Hrubá] účetní hodnota*		[Hrubá] účetní hodnota*		[Hrubá] účetní hodnota*		[Hrubá] účetní hodnota*		[Hrubá] účetní hodnota*	
		Miliony USD	z toho environmentálně udržitelné (CCM)	Miliony USD	z toho environmentálně udržitelné (CCM)	Miliony USD	z toho environmentálně udržitelné (CCA)	Miliony USD	z toho environmentálně udržitelné (CCA)	Miliony USD	z toho environmentálně udržitelné (WTR)	Miliony USD	z toho environmentálně udržitelné (WTR)	Miliony USD	z toho environmentálně udržitelné (CE)	Miliony USD	z toho environmentálně udržitelné (CE)	Miliony USD	z toho environmentálně udržitelné (PPC)	Miliony USD	z toho environmentálně udržitelné (PPC)	Miliony USD	z toho environmentálně udržitelné (BIO)	Miliony USD	z toho environmentálně udržitelné (BIO)	Miliony USD	z toho environmentálně udržitelné (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)	Miliony USD	z toho environmentálně udržitelné (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)
1	C13.9.6 - Výroba ostatních technických a průmyslových textilií	16	3			0	0			0	0			18	0			0	0			0	0			34	3		
2	C17.1.2 - Výroba papíru a lepenky	20	5			0	0			0	0			0	0			0	0			0	0			20	5		
3	C21.2.0 - Výroba farmaceutických přípravků	0	0			0	0			0	0			0	0			63	0			0	0			63	0		
4	C23.5.1 - Výroba cementu	27	1			2	0			0	0			0	0			0	0			0	0			28	1		
5	C24.5.2 - Odlévání oceli	33	33			0	0			0	0			0	0			0	0			0	0			33	33		
6	C26.1.1 - Výroba elektronických součástek	0	0			0	0			0	0			20	0			0	0			0	0			21	0		
7	C26.3.0 - Výroba komunikačních zařízení	0	0			0	0			0	0			21	0			0	0			0	0			21	0		
8	C26.7.0 - Výroba optických přístrojů a fotografického vybavení	0	0			0	0			0	0			29	0			0	0			0	0			29	0		
9	C27.1.1 - Výroba elektromotorů, generátorů a transformátorů	50	28			0	0			0	0			0	0			0	0			0	0			50	28		
10	C27.4.0 - Výroba elektrických osvětlovacích zařízení	16	4			0	0			0	0			18	0			0	0			0	0			34	4		
11	C27.5.1 - Výroba elektrických spotřebičů pro domácnost	21	2			0	0			0	0			113	0			0	0			0	0			134	2		
12	C27.9.0 - Výroba ostatních elektrických zařízení	19	5			0	0			0	0			25	4			0	0			0	0			44	10		
13	C28.1.2 - Výroba zařízení pro fluidní pohon	15	0			0	0			0	0			0	0			0	0			0	0			16	0		
14	C28.2.9 - Výroba ostatních strojů pro všeobecné použití j.n.	22	1			0	0			0	0			5	0			0	0			0	0			26	1		
15	C28.9.2 - Výroba strojů pro těžbu, dobývání a stavebnictví	26	6			0	0			0	0			0	0			0	0			0	0			27	6		
16	C32.5.0 - Výroba lékařských a zubolékařských nástrojů a potřeb	0	0			0	0			0	0			51	0			0	0			0	0			51	0		

CITIBANK EUROPE PLC

PŘÍLOHA 1: TAXONOMIE EU

		A	b	C	d	E	F	G	hod.	já	j	k	l	m	n	Ó	str.	q	r	s	t	ty	proti	w	x	y	z	aa	břišní svaly
		K 31. prosinci 2025																											
		Zmírňování změny klimatu (CCM)				**Adaptace na změnu klimatu (CCA)**				**Vodní a mořské zdroje (WTR)**				**Cirkulární ekonomika (CE)**				**Znečištění (PPC)**				**Biodiverzita a ekosystémy (BIO)**				**CELKEM (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)**			
	Rozdělení podle odvětví – úroveň 4místného kódu NACE (kód a označení)	Nefinanční podniky (podléhající NFRD)		Malé a střední podniky a další nefinanční podniky, na které se nevztahuje NFRD		Nefinanční podniky (podléhající NFRD)		Malé a střední podniky a další nefinanční podniky, na které se nevztahuje NFRD		Nefinanční podniky (podléhající NFRD)		Malé a střední podniky a další nefinanční podniky, na které se nevztahuje NFRD		Nefinanční podniky (podléhající NFRD)		Malé a střední podniky a další nefinanční podniky, na které se nevztahuje NFRD		Nefinanční podniky (podléhající NFRD)		Malé a střední podniky a další nefinanční podniky, na které se nevztahuje NFRD		Nefinanční podniky (podléhající NFRD)		Malé a střední podniky a další nefinanční podniky, na které se nevztahuje NFRD		Nefinanční podniky (podléhající NFRD)		Malé a střední podniky a další nefinanční podniky, na které se nevztahuje NFRD	
		[Hrubá] účetní hodnota*		[Hrubá] účetní hodnota*		[Hrubá] účetní hodnota*		[Hrubá] účetní hodnota*		[Hrubá] účetní hodnota*		[Hrubá] účetní hodnota*		[Hrubá] účetní hodnota*		[Hrubá] účetní hodnota*		[Hrubá] účetní hodnota*		[Hrubá] účetní hodnota*		[Hrubá] účetní hodnota*		[Hrubá] účetní hodnota*		[Hrubá] účetní hodnota*		[Hrubá] účetní hodnota*	
		Miliony USD	z toho environmentálně udržitelné (CCM)	Miliony USD	z toho environmentálně udržitelné (CCM)	Miliony USD	z toho environmentálně udržitelné (CCA)	Miliony USD	z toho environmentálně udržitelné (CCA)	Miliony USD	z toho environmentálně udržitelné (WTR)	Miliony USD	z toho environmentálně udržitelné (WTR)	Miliony USD	z toho environmentálně udržitelné (CE)	Miliony USD	z toho environmentálně udržitelné (CE)	Miliony USD	z toho environmentálně udržitelné (PPC)	Miliony USD	z toho environmentálně udržitelné (PPC)	Miliony USD	z toho environmentálně udržitelné (BIO)	Miliony USD	z toho environmentálně udržitelné (BIO)	Miliony USD	z toho environmentálně udržitelné (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)	Miliony USD	z toho environmentálně udržitelné (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)
17	D35.1.1 - Výroba elektřiny	104	93	[redacted]		16	0	[redacted]		0	0	[redacted]		0	0	[redacted]		0	0	[redacted]		0	0	[redacted]		121	93	[redacted]	
18 let	D35.1.3 - Distribuce elektřiny	110	102	[redacted]		0	0	[redacted]		0	0	[redacted]		0	0	[redacted]		0	0	[redacted]		0	0	[redacted]		110	102	[redacted]	
19	D35.2.2 - Rozvod plynných paliv potrubím	54	40	[redacted]		11	1	[redacted]		0	0	[redacted]		0	0	[redacted]		0	0	[redacted]		0	0	[redacted]		65	41	[redacted]	
20	D35.3.0 - Dodávka páry a klimatizovaného vzduchu	144	123	[redacted]		2	0	[redacted]		6	6	[redacted]		6	3	[redacted]		16	10	[redacted]		0	0	[redacted]		173	141	[redacted]	
21	G46.4.3 - Velkoobchod s elektrickými spotřebiči pro domácnost	3	0	[redacted]		0	0	[redacted]		0	0	[redacted]		30	0	[redacted]		0	0	[redacted]		0	0	[redacted]		33	0	[redacted]	
22	G46.5.2 - Velkoobchod s elektronickými a telekomunikačními zařízeními a jejich díly	0	0	[redacted]		0	0	[redacted]		0	0	[redacted]		48	2	[redacted]		0	0	[redacted]		0	0	[redacted]		48	2	[redacted]	
23	G46.7.2 - Velkoobchod s kovy a kovovými rudami	156	1	[redacted]		156	0	[redacted]		0	0	[redacted]		0	0	[redacted]		0	0	[redacted]		0	0	[redacted]		312	1	[redacted]	
24	G46.7.6 - Velkoobchod s ostatními meziprodukty	35	13	[redacted]		0	0	[redacted]		0	0	[redacted]		0	0	[redacted]		0	0	[redacted]		0	0	[redacted]		35	13	[redacted]	
25	H49.5.0 - Doprava potrubím	37	32	[redacted]		37	0	[redacted]		0	0	[redacted]		0	0	[redacted]		0	0	[redacted]		0	0	[redacted]		74	32	[redacted]	
26	H51.1.0 - Osobní letecká doprava	16	0	[redacted]		0	0	[redacted]		0	0	[redacted]		0	0	[redacted]		0	0	[redacted]		0	0	[redacted]		16	0	[redacted]	
27	J61.1.0 - Činnosti v oblasti kabelových telekomunikací	1	0	[redacted]		39	0	[redacted]		0	0	[redacted]		65	0	[redacted]		0	0	[redacted]		0	0	[redacted]		106	0	[redacted]	
28 let	J61.2.0 - Činnosti v oblasti bezdrátových telekomunikací	8	3	[redacted]		0	0	[redacted]		0	0	[redacted]		8	2	[redacted]		0	0	[redacted]		0	0	[redacted]		16	5	[redacted]	
29	K64.2.0 - Činnosti holdingových společností	21	11	[redacted]		0	0	[redacted]		0	0	[redacted]		15	1	[redacted]		0	0	[redacted]		0	0	[redacted]		36	12	[redacted]	
30	K64.9.9 - Ostatní finanční služby, kromě pojišťovnictví a penzijního financování j. n.	202	185	[redacted]		0	0	[redacted]		0	0	[redacted]		0	0	[redacted]		0	0	[redacted]		0	0	[redacted]		202	185	[redacted]	
31	M70.1.0 - Činnosti ústředí firem	29	13	[redacted]		0	0	[redacted]		0	0	[redacted]		0	0	[redacted]		0	0	[redacted]		0	0	[redacted]		29	13	[redacted]	
32	činnosti a související	37	30	[redacted]		0	0	[redacted]		0	0	[redacted]		0	0	[redacted]		0	0	[redacted]		0	0	[redacted]		37	30	[redacted]	
33	leasing ostatních strojů, zařízení a	36	0	[redacted]		0	0	[redacted]		0	0	[redacted]		36	0	[redacted]		0	0	[redacted]		0	0	[redacted]		73	0	[redacted]	

CITIBANK EUROPE PLC

PŘÍLOHA 1: TAXONOMIE EU

		A	b	C	d	E	F	G	hod.	já	j	k	l	m	n	Ó	str.	q	r	s	t	ty	proti	w	x	y	z	aa	břišní svaly
		K 31. prosinci 2025																											
	Rozdělení podle odvětví – úroveň 4místného kódu NACE (kód a označení)	**Zmírňování změny klimatu (CCM)**				**Adaptace na změnu klimatu (CCA)**				**Vodní a mořské zdroje (WTR)**				**Cirkulární ekonomika (CE)**				**Znečištění (PPC)**				**Biodiverzita a ekosystémy (BIO)**				**CELKEM (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)**			
		Nefinanční podniky (podléhající NFRD)		Malé a střední podniky a další nefinanční podniky, na které se nevztahuje NFRD		Nefinanční podniky (podléhající NFRD)		Malé a střední podniky a další nefinanční podniky, na které se nevztahuje NFRD		Nefinanční podniky (podléhající NFRD)		Malé a střední podniky a další nefinanční podniky, na které se nevztahuje NFRD		Nefinanční podniky (podléhající NFRD)		Malé a střední podniky a další nefinanční podniky, na které se nevztahuje NFRD		Nefinanční podniky (podléhající NFRD)		Malé a střední podniky a další nefinanční podniky, na které se nevztahuje NFRD		Nefinanční podniky (podléhající NFRD)		Malé a střední podniky a další nefinanční podniky, na které se nevztahuje NFRD	
		Miliony USD	[Hrubá] účetní hodnota* z toho environmentálně udržitelné (CCM)	Miliony USD	[Hrubá] účetní hodnota* z toho environmentálně udržitelné (CCM)	Miliony USD	[Hrubá] účetní hodnota* z toho environmentálně udržitelné (CCA)	Miliony USD	[Hrubá] účetní hodnota* z toho environmentálně udržitelné (CCA)	Miliony USD	[Hrubá] účetní hodnota* z toho environmentálně udržitelné (WTR)	Miliony USD	[Hrubá] účetní hodnota* z toho environmentálně udržitelné (WTR)	Miliony USD	[Hrubá] účetní hodnota* z toho environmentálně udržitelné (CE)	Miliony USD	[Hrubá] účetní hodnota* z toho environmentálně udržitelné (CE)	Miliony USD	[Hrubá] účetní hodnota* z toho environmentálně udržitelné (PPC)	Miliony USD	[Hrubá] účetní hodnota* z toho environmentálně udržitelné (PPC)	Miliony USD	[Hrubá] účetní hodnota* z toho environmentálně udržitelné (BIO)	Miliony USD	[Hrubá] účetní hodnota* z toho environmentálně udržitelné (BIO)	Miliony USD	[Hrubá] účetní hodnota* z toho environmentálně udržitelné (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)	Miliony USD	[Hrubá] účetní hodnota* z toho environmentálně udržitelné (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)
34	Činnosti cestovních	14	0			0	0			0	0			0	0			0	0			6	0			20	0		
	Všechny ostatní sektory**	205	80			1	0			0	0			39	15			5	1			0	0			250	96		

*Prezentováno jako expozice vůči odvětvím relevantním z hlediska taxonomie (způsobilé pro taxonomii).

Rozdělení podle odvětví je uvedeno pro všechny způsobilé expozice pokrývající až 90 % celkové způsobilé expozice ze šablony 1 – Krytá aktiva.

PŘÍLOHA 1: TAXONOMIE EU

2. Informace o sektoru garantovaných sazeb (GAR) Kapitálové výdaje

		A	b	C	d	E	F	G	hod.	já	j	k	l	m	n	Ó	str.	q	r	s	t	ty	proti	w	x	y	z	aa	břišní svaly
		K 31. prosinci 2025																											
		Zmírňování změny klimatu (CCM)				Adaptace na změnu klimatu (CCA)				Vodní a mořské zdroje (WTR)				Cirkulární ekonomika (CE)				Znečištění (PPC)				Biodiverzita a ekosystémy (BIO)				CELKEM (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)			
		Nefinanční podniky (podléhající NFRD)		Malé a střední podniky a další nefinanční podniky, na které se nevztahuje NFRD		Nefinanční podniky (podléhající NFRD)		Malé a střední podniky a další nefinanční podniky, na které se nevztahuje NFRD		Nefinanční podniky (podléhající NFRD)		Malé a střední podniky a další nefinanční podniky, na které se nevztahuje NFRD		Nefinanční podniky (podléhající NFRD)		Malé a střední podniky a další nefinanční podniky, na které se nevztahuje NFRD		Nefinanční podniky (podléhající NFRD)		Malé a střední podniky a další nefinanční podniky, na které se nevztahuje NFRD		Nefinanční podniky (podléhající NFRD)		Malé a střední podniky a další nefinanční podniky, na které se nevztahuje NFRD		Nefinanční podniky (podléhající NFRD)		Malé a střední podniky a další nefinanční podniky, na které se nevztahuje NFRD	
	Rozdělení podle odvětví – úroveň 4místného kódu NACE (kód a označení)	[Hrubá] účetní hodnota*		[Hrubá] účetní hodnota*		[Hrubá] účetní hodnota*		[Hrubá] účetní hodnota*		[Hrubá] účetní hodnota*		[Hrubá] účetní hodnota*		[Hrubá] účetní hodnota*		[Hrubá] účetní hodnota*		[Hrubá] účetní hodnota*		[Hrubá] účetní hodnota*		[Hrubá] účetní hodnota*		[Hrubá] účetní hodnota*		[Hrubá] účetní hodnota*		[Hrubá] účetní hodnota*	
		Miliony USD	z toho environmentálně udržitelné (CCM)	Miliony USD	z toho environmentálně udržitelné (CCM)	Miliony USD	z toho environmentálně udržitelné (CCA)	Miliony USD	z toho environmentálně udržitelné (CCA)	Miliony USD	z toho environmentálně udržitelné (WTR)	Miliony USD	z toho environmentálně udržitelné (WTR)	Miliony USD	z toho environmentálně udržitelné (CE)	Miliony USD	z toho environmentálně udržitelné (CE)	Miliony USD	z toho environmentálně udržitelné (PPC)	Miliony USD	z toho environmentálně udržitelné (PPC)	Miliony USD	z toho environmentálně udržitelné (BIO)	Miliony USD	z toho environmentálně udržitelné (BIO)	Miliony USD	z toho environmentálně udržitelné (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)	Miliony USD	z toho environmentálně udržitelné (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)
1	B6.2.0 - Těžba zemního plynu	18	13			0	0			0	0			0	0			0	0			0	0			18	13		
2	C11.0.5 - Výroba piva	77	33			0	0			0	0			0	0			0	0			0	0			77	33		
3	nealkoholických nápojů; výroba minerálních vod a ostatních	20	1			0	0			0	0			0	0			0	0			0	0			20	1		
4	C13.9.6 - Výroba ostatních technických a průmyslových textilií	16	7			0	0			0	0			6	0			0	0			0	0			23	7		
5	C17.1.2 - Výroba papíru a lepenky	15	3			0	0			0	0			0	0			0	0			0	0			15	3		
6	C20.1.4 - Výroba ostatních základních organických chemikálií	29	0			0	0			0	0			0	0			0	0			0	0			29	0		
7	C20.5.9 - Výroba ostatních chemických výrobků j.n.	25	0			0	0			0	0			0	0			0	0			0	0			25	0		
8	C21.2.0 - Výroba farmaceutických přípravků	25	1			12	0			0	0			5	0			42	0			0	0			85	1		
9	C23.5.1 - Výroba cementu	30	7			6	0			0	0			0	0			0	0			0	0			35	7		
10	C24.5.2 - Odlévání oceli	21	21			0	0			0	0			0	0			0	0			0	0			21	21		
11	C26.1.1 - Výroba elektronických součástek	6	1			0	0			0	0			12	0			0	0			0	0			18	1		
12	C26.3.0 - Výroba komunikačních zařízení	3	0			0	0			0	0			16	0			0	0			0	0			18	0		
13	C26.7.0 - Výroba optických přístrojů a fotografického vybavení	1	0			0	0			0	0			28	0			0	0			0	0			29	0		
14	C27.1.1 - Výroba elektromotorů, generátorů a transformátorů	50	27			0	0			0	0			0	0			0	0			0	0			51	27		
15	C27.4.0 - Výroba elektrických osvětlovacích zařízení	17	8			0	0			0	0			6	0			0	0			0	0			23	8		
16	C27.5.1 - Výroba elektrických spotřebičů pro domácnost	25	3			0	0			0	0			85	0			0	0			0	0			110	3		
17	C27.9.0 - Výroba ostatních elektrických zařízení	19	9			0	0			0	0			13	6			0	0			0	0			31	14		

CITIBANK EUROPE PLC

PŘÍLOHA 1: TAXONOMIE EU

		A	b	C	d	E	F	G	hod.	já	j	k	l	m	n	Ó	str.	q	r	s	t	ty	proti	w	x	y	z	aa	břišní svaly
		K 31. prosinci 2025																											
		Zmírňování změny klimatu (CCM)				**Adaptace na změnu klimatu (CCA)**				**Vodní a mořské zdroje (WTR)**				**Cirkulární ekonomika (CE)**				**Znečištění (PPC)**				**Biodiverzita a ekosystémy (BIO)**				**CELKEM (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)**			
	Rozdělení podle odvětví – úroveň 4místného kódu NACE (kód a označení)	Nefinanční podniky (podléhající NFRD)		Malé a střední podniky a další nefinanční podniky, na které se nevztahuje NFRD		Nefinanční podniky (podléhající NFRD)		Malé a střední podniky a další nefinanční podniky, na které se nevztahuje NFRD		Nefinanční podniky (podléhající NFRD)		Malé a střední podniky a další nefinanční podniky, na které se nevztahuje NFRD		Nefinanční podniky (podléhající NFRD)		Malé a střední podniky a další nefinanční podniky, na které se nevztahuje NFRD		Nefinanční podniky (podléhající NFRD)		Malé a střední podniky a další nefinanční podniky, na které se nevztahuje NFRD		Nefinanční podniky (podléhající NFRD)		Malé a střední podniky a další nefinanční podniky, na které se nevztahuje NFRD		Nefinanční podniky (podléhající NFRD)		Malé a střední podniky a další nefinanční podniky, na které se nevztahuje NFRD	
		[Hrubá] účetní hodnota*		[Hrubá] účetní hodnota*		[Hrubá] účetní hodnota*		[Hrubá] účetní hodnota*		[Hrubá] účetní hodnota*		[Hrubá] účetní hodnota*		[Hrubá] účetní hodnota*		[Hrubá] účetní hodnota*		[Hrubá] účetní hodnota*		[Hrubá] účetní hodnota*		[Hrubá] účetní hodnota*		[Hrubá] účetní hodnota*		[Hrubá] účetní hodnota*		[Hrubá] účetní hodnota*	
		Miliony USD	z toho environmentálně udržitelné (CCM)	Miliony USD	z toho environmentálně udržitelné (CCM)	Miliony USD	z toho environmentálně udržitelné (CCA)	Miliony USD	z toho environmentálně udržitelné (CCA)	Miliony USD	z toho environmentálně udržitelné (WTR)	Miliony USD	z toho environmentálně udržitelné (WTR)	Miliony USD	z toho environmentálně udržitelné (CE)	Miliony USD	z toho environmentálně udržitelné (CE)	Miliony USD	z toho environmentálně udržitelné (PPC)	Miliony USD	z toho environmentálně udržitelné (PPC)	Miliony USD	z toho environmentálně udržitelné (BIO)	Miliony USD	z toho environmentálně udržitelné (BIO)	Miliony USD	z toho environmentálně udržitelné (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)	Miliony USD	z toho environmentálně udržitelné (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)
18 let	C28.1.2 - Výroba zařízení pro fluidní pohon	18	1			0	0			0	0			0	0			0	0			0	0			18	1		
19	C28.2.9 - Výroba ostatních strojů pro všeobecné použití j.n.	19	1			0	0			0	0			2	0			0	0			0	0			22	1		
20	C28.9.2 - Výroba strojů pro těžbu, dobývání a stavebnictví	30	3			0	0			0	0			0	0			0	0			0	0			30	3		
21	C30.9.9 - Výroba ostatních dopravních prostředků a zařízení j.n.	19	0			0	0			0	0			2	0			0	0			0	0			20	0		
22	C32.5.0 - Výroba lékařských a zubolékařských nástrojů a potřeb	3	0			2	0			0	0			33	0			0	0			0	0			38	0		
23	D35.1.1 - Výroba elektřiny	118	111			31	0			0	0			0	0			0	0			0	0			150	111		
24	D35.1.3 - Distribuce elektřiny	247	245			0	0			0	0			0	0			0	0			0	0			247	245		
25	D35.2.2 - Rozvod plynných paliv potrubím	149	136			2	0			0	0			0	0			0	0			0	0			151	136		
26	D35.3.0 - Dodávka páry a klimatizovaného vzduchu	146	126			0	0			7	7			8	4			22	17			0	0			183	154		
27	Velkoobchod s díly a příslušenstvím pro motorová	39	0			0	0			0	0			0	0			0	0			0	0			39	0		
28 let	Nespecializovaný velkoobchod s potravinami, nápoji a tabákovými	44	0			0	0			0	0			0	0			0	0			0	0			44	0		
29	G46.4.2 - Velkoobchod s oděvy a obuví	16	0			5	0			0	0			0	0			0	0			0	0			21	0		
30	G46.4.3 - Velkoobchod s elektrickými spotřebiči pro domácnost	4	0			1	0			0	0			20	0			0	0			0	0			25	0		
31	Velkoobchod s elektronickými a telekomunikačními zařízeními a	4	0			0	0			0	0			28	0			0	0			0	0			32	0		
32	Velkoobchod s pevnými, kapalnými a plynnými palivy a souvisejícími	17	13			0	0			0	0			0	0			0	0			0	0			17	13		

CITIBANK EUROPE PLC

PŘÍLOHA 1: TAXONOMIE EU

		A	b	C	d	E	F	G	hod.	já	j	k	l	m	n	Ó	str.	q	r	s	t	ty	proti	w	x	y	z	aa	břišní svaly
		K 31. prosinci 2025																											
		Zmírňování změny klimatu (CCM)				**Adaptace na změnu klimatu (CCA)**				**Vodní a mořské zdroje (WTR)**				**Cirkulární ekonomika (CE)**				**Znečištění (PPC)**				**Biodiverzita a ekosystémy (BIO)**				**CELKEM (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)**			
	Rozdělení podle odvětví – úroveň 4místného kódu NACE (kód a označení)	Nefinanční podniky (podléhající NFRD)		Malé a střední podniky a další nefinanční podniky, na které se nevztahuje NFRD		Nefinanční podniky (podléhající NFRD)		Malé a střední podniky a další nefinanční podniky, na které se nevztahuje NFRD		Nefinanční podniky (podléhající NFRD)		Malé a střední podniky a další nefinanční podniky, na které se nevztahuje NFRD		Nefinanční podniky (podléhající NFRD)		Malé a střední podniky a další nefinanční podniky, na které se nevztahuje NFRD		Nefinanční podniky (podléhající NFRD)		Malé a střední podniky a další nefinanční podniky, na které se nevztahuje NFRD		Nefinanční podniky (podléhající NFRD)		Malé a střední podniky a další nefinanční podniky, na které se nevztahuje NFRD		Nefinanční podniky (podléhající NFRD)		Malé a střední podniky a další nefinanční podniky, na které se nevztahuje NFRD	
		[Hrubá] účetní hodnota*		[Hrubá] účetní hodnota*		[Hrubá] účetní hodnota*		[Hrubá] účetní hodnota*		[Hrubá] účetní hodnota*		[Hrubá] účetní hodnota*		[Hrubá] účetní hodnota*		[Hrubá] účetní hodnota*		[Hrubá] účetní hodnota*		[Hrubá] účetní hodnota*		[Hrubá] účetní hodnota*		[Hrubá] účetní hodnota*		[Hrubá] účetní hodnota*		[Hrubá] účetní hodnota*	
		Miliony USD	z toho environmentálně udržitelné (CCM)	Miliony USD	z toho environmentálně udržitelné (CCM)	Miliony USD	z toho environmentálně udržitelné (CCA)	Miliony USD	z toho environmentálně udržitelné (CCA)	Miliony USD	z toho environmentálně udržitelné (WTR)	Miliony USD	z toho environmentálně udržitelné (WTR)	Miliony USD	z toho environmentálně udržitelné (CE)	Miliony USD	z toho environmentálně udržitelné (CE)	Miliony USD	z toho environmentálně udržitelné (PPC)	Miliony USD	z toho environmentálně udržitelné (PPC)	Miliony USD	z toho environmentálně udržitelné (BIO)	Miliony USD	z toho environmentálně udržitelné (BIO)	Miliony USD	z toho environmentálně udržitelné (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)	Miliony USD	z toho environmentálně udržitelné (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)
33	G46.7.2 - Velkoobchod s kovy a kovovými rudami	128	8			128	0			0	0			0	0			0	0			0	0			255	8		
34	G46.7.6 - Velkoobchod s ostatními meziprodukty	33	11			0	0			0	0			0	0			0	0			0	0			33	11		
35 let	nespecializovaných prodejnách s převahou potravin, nápojů	119	7			0	0			0	0			0	0			0	0			0	0			119	7		
36	H49.5.0 - Doprava potrubím	48	28			35	18			0	0			0	0			0	0			0	0			84	47		
37	H52.2.9 - Ostatní podpůrné činnosti v dopravě	19	7			0	0			0	0			2	0			0	0			0	0			21	7		
38 let	J61.1.0 - Činnosti v oblasti kabelových telekomunikací	26	0			102	0			0	0			50	0			0	0			0	0			178	0		
#VALUE!	J61.2.0 - Činnosti v oblasti bezdrátových telekomunikací	17	0			0	0			0	0			16	12			0	0			0	0			34	13		
#VALUE!	K64.2.0 - Činnosti holdingových společností	23	10			0	0			0	0			6	0			0	0			0	0			29	10		
#VALUE!	finanční služby, kromě pojišťovnictví a penzijního	439	424			0	0			0	0			0	0			0	0			0	0			439	424		
#VALUE!	M70.1.0 - Činnosti ústředí firem	24	17			1	0			0	0			0	0			0	0			0	0			26	17		
#VALUE!	M71.1.2 - Inženýrské činnosti a související technické poradenství	74	69			0	0			0	0			0	0			0	0			0	0			75	69		
#VALUE!	Pronájem a leasing ostatních strojů, zařízení a hmotného	31	1			0	0			0	0			28	0			0	0			0	0			59	1		
#VALUE!	N79.1.2 - Činnosti cestovních kanceláří	21	0			0	0			0	0			0	0			0	0			17	0			38	0		
#VALUE!	N82.2.0 - Činnosti call center	30	1			0	0			0	0			0	0			0	0			0	0			30	1		
	Všechny ostatní sektory**	323	96			4	1			1	1			24	12			3	1			0	0			354	111		

PŘÍLOHA 1: TAXONOMIE EU

*Prezentováno jako expozice vůči odvětvím relevantním z hlediska taxonomie (způsobilé pro taxonomii).

Rozdělení podle odvětví je uvedeno pro všechny způsobilé expozice pokrývající až 90 % celkové způsobilé expozice ze šablony 1 – Krytá aktiva.

CITIBANK EUROPE PLC

PŘÍLOHA 1: TAXONOMIE EU

3. Klíčový ukazatel výkonnosti GAR – Obrat akcií

% (ve srovnání s celkovými krytými aktivy ve jmenovateli)		A	b	C	d	E	F	G	hod.	já	j	k	l	m	n	Ó	str.	q	r	s	t	ty	proti	w	x	z	aa	břišní svaly	střídavý proud	inzerát	ae	af
		K 31. prosinci 2025																														
		Zmírňování změny klimatu (CCM)					**Adaptace na změnu klimatu (CCA)**				**Vodní a mořské zdroje (WTR)**				**Cirkulární ekonomika (CE)**				**Znečištění (PPC)**				**Biodiverzita a ekosystémy (BIO)**				**CELKEM (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)**					
		Podíl celkových krytých aktiv financujících sektory relevantní z taxonomie (způsobilé z hlediska taxonomie)					Podíl celkových krytých aktiv financujících sektory relevantní z taxonomie (způsobilé z hlediska taxonomie)				Podíl celkových krytých aktiv financujících sektory relevantní z taxonomie (způsobilé z hlediska taxonomie)				Podíl celkových krytých aktiv financujících sektory relevantní z taxonomie (způsobilé z hlediska taxonomie)				Podíl celkových krytých aktiv financujících sektory relevantní z taxonomie (způsobilé z hlediska taxonomie)				Podíl celkových krytých aktiv financujících sektory relevantní z taxonomie (způsobilé z hlediska taxonomie)				Podíl celkových krytých aktiv financujících sektory relevantní z taxonomie (způsobilé z hlediska taxonomie)					
		Podíl celkových krytých aktiv financujících relevantní sektory z taxonomie (v souladu s taxonomií)					Podíl celkových krytých aktiv financujících relevantní sektory z taxonomie (v souladu s taxonomií)				Podíl celkových krytých aktiv financujících relevantní sektory z taxonomie (v souladu s taxonomií)				Podíl celkových krytých aktiv financujících relevantní sektory z taxonomie (v souladu s taxonomií)				Podíl celkových krytých aktiv financujících relevantní sektory z taxonomie (v souladu s taxonomií)				Podíl celkových krytých aktiv financujících relevantní sektory z taxonomie (v souladu s taxonomií)				Podíl celkových krytých aktiv financujících relevantní sektory z taxonomie (v souladu s taxonomií)					
				z toho použití výnosů	z toho přechodné	Z toho umožňují ící			z toho použití výnosů	Z toho umožňují ící			z toho použití výnosů	Z toho umožňují ící			z toho použití výnosů	Z toho umožňují ící			z toho použití výnosů	Z toho umožňují ící			z toho použití výnosů	Z toho umožňují ící			z toho použití výnosů	z toho přechodné	Z toho umožňují ící		Podíl krytých aktiv na celkových
	Garantovaná sazba - Krytá aktiva v čitateli i jmenovateli																															
1	Úvěry a zálohy, dluhové cenné papíry a kapitálové nástroje, které nejsou HfT způsobilé pro výpočet garantované sazby roční sazby (GAR)	4.2 %	1.5 %	— %	0.1 %	0.8 %	0.3 %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	0.7 %	— %	— %	— %	0.1 %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	5.3 %	1.5 %	— %	0.1 %	0.9 %	9.1 %
2	**Finanční závazky**	2.4 %	0.5 %	— %	— %	0.3 %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	2.4 %	0.5 %	— %	— %	0.3 %	4.7 %
3	Úvěrové instituce	0.1 %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	0.1 %	— %	— %	— %	— %	2.2 %
4	Půjčky a zálohy	0.1 %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	0.1 %	— %	— %	— %	— %	2.0 %
5	Dluhové cenné papíry, včetně UoP	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	0.2 %
6	Kapitálové nástroje	—%	—%		— %	— %	— %	— %		—%	—%	—%		— %	— %	— %		—%	—%	—%		— %	— %	— %		—%	—%	—%			— %	— %	— %
7	Ostatní finanční instituce	2.3 %	0.5 %	— %	— %	0.3 %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	2.3 %	0.5 %	— %	— %	0.3 %	2.4 %
8	z toho investiční firmy	1.3 %	0.1 %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	1.3 %	0.1 %	— %	— %	— %	1.9 %
9	Půjčky a zálohy	1.3 %	0.1 %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	1.3 %	0.1 %	— %	— %	— %	1.9 %
10	Dluhové cenné papíry, včetně UoP	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %
11	Kapitálové nástroje	—%	—%		— %	— %	— %	— %		—%	—%	—%		—%	—%	—%		—%	—%	—%		—%	—%	—%		—%	—%	—%			— %	— %	— %
12	z toho správcovské společnosti	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %
13	Půjčky a zálohy	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %
14	Dluhové cenné papíry, včetně UoP	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %
15	Kapitálové nástroje	—%	—%		— %	— %	— %	— %		—%	—%	—%		—%	—%	—%		— %	— %	— %		—%	—%	—%		— %	— %	— %		— %	— %	— %
16	z toho pojišťovny	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %
17	Půjčky a zálohy	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %
18 let	Dluhové cenné papíry, včetně UoP	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %
19	Kapitálové nástroje	—%	—%		— %	— %	— %	— %		—%	—%	—%		— %	— %	— %		—%	—%	—%		—%	—%	—%		— %	— %	— %		— %	— %	— %
20	**Nefinanční podniky**	1.8 %	1.0 %	— %	0.1 %	0.5 %	0.3 %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	0.7 %	— %	— %	— %	0.1 %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	2.9 %	1.0 %	— %	0.1 %	0.6 %	3.7 %
21	Půjčky a zálohy	1.8 %	1.0 %	— %	0.1 %	0.5 %	0.3 %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	0.7 %	— %	— %	— %	0.1 %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	2.9 %	1.0 %	— %	0.1 %	0.6 %	3.7 %
22	Dluhové cenné papíry, včetně UoP	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %
23	Kapitálové nástroje	— %	— %		— %	— %	— %	— %		— %	— %	— %		— %	— %	— %		— %	— %	— %		— %	— %	— %		— %	— %	— %		— %	— %	— %
24	**Domácnosti**	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %					— %	— %	— %	— %									— %	— %	— %	— %	— %	0.7 %
25	z toho úvěry zajištěné nemovitostmi k bydlení	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %					— %	— %	— %	— %									— %	— %	— %	— %	— %	0.1 %
26	z toho úvěry na rekonstrukci budov	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %					— %	— %	— %	— %									— %	— %	— %	— %	— %	— %
27	z toho úvěry na motorová vozidla	— %	— %	— %	— %	— %																										
28 let	**Financování místních samospráv**	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %
29	Financování bydlení	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %
30	Další financování místní samosprávy	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %
31	**Zajištění získané převzetím vlastnictví: obytné a komerční nemovitosti**	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %
32	**garantovanou roční**	4.2 %	1.5 %	— %	0.1 %	0.8 %	0.3 %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	0.7 %	— %	— %	— %	0.1 %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	5.3 %	1.5 %	— %	0.1 %	0.9 %	39.5 %

CITIBANK EUROPE PLC

PŘÍLOHA 1: TAXONOMIE EU

3. Klíčový ukazatel výkonnosti GAR – Obrat akcií

		A	b	C	d	E	F	G	hod.	já	j	k	l	m	n	Ó	str.	q	r	s	t	ty	proti	w	x	z	aa	břišní svaly	střídavý proud	inzerát	ae	af
	% (ve srovnání s celkovými krytými aktivy ve jmenovateli)	K 31. prosinci 2024																														
		Zmírňování změny klimatu (CCM)					Adaptace na změnu klimatu (CCA)				Vodní a mořské zdroje (WTR)				Cirkulární ekonomika (CE)				Znečištění (PPC)				Biodiverzita a ekosystémy (BIO)				CELKEM (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)					
		Podíl celkových krytých aktiv financujících sektory relevantní z taxonomie (způsobilé z hlediska taxonomie)					Podíl celkových krytých aktiv financujících sektory relevantní z taxonomie (způsobilé z hlediska taxonomie)				Podíl celkových krytých aktiv financujících sektory relevantní z taxonomie (způsobilé z hlediska taxonomie)				Podíl celkových krytých aktiv financujících sektory relevantní z taxonomie (způsobilé z hlediska taxonomie)				Podíl celkových krytých aktiv financujících sektory relevantní z taxonomie (způsobilé z hlediska taxonomie)				Podíl celkových krytých aktiv financujících sektory relevantní z taxonomie (způsobilé z hlediska taxonomie)				Podíl celkových krytých aktiv financujících sektory relevantní z taxonomie (způsobilé z hlediska taxonomie)					
			Podíl celkových krytých aktiv financujících relevantní sektory z taxonomie (v souladu s taxonomií)					Podíl celkových krytých aktiv financujících relevantní sektory z taxonomie (v souladu s taxonomií)				aktiv financujících relevantní sektory z taxonomie (v souladu s taxonomií)				aktiv financujících relevantní sektory z taxonomie (v souladu s taxonomií)				aktiv financujících relevantní sektory z taxonomie (v souladu s taxonomií)				aktiv financujících relevantní sektory z taxonomie (v souladu s taxonomií)				Podíl celkových krytých aktiv financujících relevantní sektory z taxonomie (v souladu s taxonomií)				
				z toho použití výnosů	z toho přechodné	Z toho umožňující			z toho použití výnosů	Z toho umožňující			z toho použití výnosů	Z toho umožňující			z toho použití výnosů	Z toho umožňující			z toho použití výnosů	Z toho umožňující			z toho použití výnosů	Z toho umožňující			z toho použití výnosů	z toho přechodné	Z toho umožňující		Podíl krytých aktiv na celkových
	Garantovaná sazba - Krytá aktiva v čitateli i jmenovateli																															
1	Úvěry a zálohy, dluhové cenné papíry a kapitálové nástroje, které nejsou HfT způsobilé pro výpočet garantované sazby roční sazby (GAR)	2.7 %	0.8 %	— %	0.1 %	0.4 %	0.1 %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	0.5 %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	3.3 %	0.8 %	— %	0.1 %	0.5 %	8.0 %
2	**Finanční závazky**	0.8 %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	0.8 %	— %	— %	— %	— %	2.6 %
3	Úvěrové instituce	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	0.2 %
4	Půjčky a zálohy	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	0.2 %
5	Dluhové cenné papíry, včetně UoP	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %
6	Kapitálové nástroje	— %	— %	[redacted]	— %	— %	— %	— %		— %	— %	— %		— %	— %	— %		— %	— %	— %	[redacted]	— %	— %	— %	[redacted]	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %
7	Ostatní finanční instituce	0.8 %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	0.8 %	— %	— %	— %	— %	2.5 %
8	z toho investiční firmy	0.8 %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	0.8 %	— %	— %	— %	— %	2.4 %
9	Půjčky a zálohy	0.8 %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	0.8 %	— %	— %	— %	— %	2.4 %
10	Dluhové cenné papíry, včetně UoP	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %
11	Kapitálové nástroje	— %	— %	[redacted]	— %	— %	— %	— %		— %	— %	— %	[redacted]	— %	— %	— %		— %	— %	— %	[redacted]	— %	— %	— %	[redacted]	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %
12	z toho správcovské společnosti	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %
13	Půjčky a zálohy	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %
14	Dluhové cenné papíry, včetně UoP	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %
15	Kapitálové nástroje	— %	— %		— %	— %	— %	— %	[redacted]	— %	— %	— %		— %	— %	— %	[redacted]	— %	— %	— %	[redacted]	— %	— %	— %	— %	[redacted]	— %	— %	— %	[redacted]	— %	— %	— %
16	z toho pojišťovny	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %
17	Půjčky a zálohy	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %
18 let	Dluhové cenné papíry, včetně UoP	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %
19	Kapitálové nástroje	— %	— %	[redacted]	— %	— %	— %	— %	[redacted]	— %	— %	— %		—%	—%	—%		— %	— %	— %		— %	— %	— %	[redacted]	— %	— %	— %	—%	— %	— %	— %
20	**Nefinanční podniky**	1.8 %	0.7 %	— %	0.1 %	0.4 %	0.1 %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	0.5 %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	2.5 %	0.7 %	— %	0.1 %	0.4 %	3.8 %
21	Půjčky a zálohy	1.8 %	0.7 %	— %	0.1 %	0.4 %	0.1 %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	0.5 %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	2.5 %	0.7 %	— %	0.1 %	0.4 %	3.7 %
22	Dluhové cenné papíry, včetně UoP	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %
23	Kapitálové nástroje	— %	— %	[redacted]	— %	— %	— %	— %	[redacted]	— %	— %	— %	[redacted]	— %	— %	— %	— %		— %	— %	— %	[redacted]	— %	— %	— %	[redacted]	— %	— %	— %	— %	[redacted]	— %	— %	— %
24	**Domácnosti**	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	[redacted]				— %	— %	— %	— %	[redacted]								— %	— %	— %	— %	— %	1.6 %
25	z toho úvěry zajištěné nemovitostmi k bydlení	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %					— %	— %	— %	— %									— %	— %	— %	— %	— %	0.5 %
26	z toho úvěry na rekonstrukci budov	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %					— %	— %	— %	— %									— %	— %	— %	— %	— %	— %
27	z toho úvěry na motorová vozidla	— %	— %	— %	— %	— %	[redacted]																									
28 let	**Financování místních samospráv**	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %
29	Financování bydlení	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %
30	Další financování místní samosprávy	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %
31	**Zajištění získané převzetím vlastnictví: obytné a komerční nemovitosti**	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %
32	**Celková aktiva s garantovanou roční sazbou**	2.7 %	0.8 %	— %	0.1 %	0.4 %	0.1 %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	0.5 %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	3.3 %	0.8 %	— %	0.1 %	0.5 %	42.2 %

CITIBANK EUROPE PLC

PŘÍLOHA 1: TAXONOMIE EU

3. Klíčový ukazatel výkonnosti GAR – akcie – kapitálové výdaje

		A	b	C	d	E	F	G	hod.	já	j	k	l	m	n	Ó	str.	q	r	s	t	ty	proti	w	x	z	aa	břišní svaly	střídavý proud	inzerát	ae	af
		K 31. prosinci 2025																														
		Zmírňování změny klimatu (CCM)					**Adaptace na změnu klimatu (CCA)**				**Vodní a mořské zdroje (WTR)**				**Cirkulární ekonomika (CE)**				**Znečištění (PPC)**				**Biodiverzita a ekosystémy (BIO)**				**CELKEM (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)**					
% (ve srovnání s celkovými krytými aktivy ve jmenovateli)		Podíl celkových krytých aktiv financujících sektory relevantní z taxonomie (způsobilé z hlediska taxonomie)					Podíl celkových krytých aktiv financujících sektory relevantní z taxonomie (způsobilé z hlediska taxonomie)				Podíl celkových krytých aktiv financujících sektory relevantní z taxonomie (způsobilé z hlediska taxonomie)				Podíl celkových krytých aktiv financujících sektory relevantní z taxonomie (způsobilé z hlediska taxonomie)				Podíl celkových krytých aktiv financujících sektory relevantní z taxonomie (způsobilé z hlediska taxonomie)				Podíl celkových krytých aktiv financujících sektory relevantní z taxonomie (způsobilé z hlediska taxonomie)				Podíl celkových krytých aktiv financujících sektory relevantní z taxonomie (způsobilé z hlediska taxonomie)					
			Podíl celkových krytých aktiv financujících relevantní sektory z taxonomie (v souladu s taxonomií)					Podíl celkových krytých aktiv financujících relevantní sektory z taxonomie (v souladu s taxonomií)				aktiv financujících relevantní sektory z taxonomie (v souladu s taxonomií)				aktiv financujících relevantní sektory z taxonomie (v souladu s taxonomií)				aktiv financujících relevantní sektory z taxonomie (v souladu s taxonomií)				aktiv financujících relevantní sektory z taxonomie (v souladu s taxonomií)				Podíl celkových krytých aktiv financujících relevantní sektory z taxonomie (v souladu s taxonomií)				
				z toho použití výnosů	z toho přechodné	Z toho umožňující			z toho použití výnosů	Z toho umožňující			z toho použití výnosů	Z toho umožňující			z toho použití výnosů	Z toho umožňující			z toho použití výnosů	Z toho umožňující			z toho použití výnosů	Z toho umožňující			z toho použití výnosů	z toho přechodné	Z toho umožňující	Podíl krytých aktiv na celkových
	Garantovaná sazba - Krytá aktiva v čitateli i jmenovateli																															
1	Úvěry a zálohy, dluhové cenné papíry a kapitálové nástroje, které nejsou HfT způsobilé pro výpočet garantované sazby roční sazby (GAR)	5.8 %	2.6 %	— %	0.1 %	1.5 %	0.4 %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	0.5 %	— %	— %	— %	0.1 %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	6.8 %	2.7 %	— %	0.1 %	1.5 %	9.1 %
2	**Finanční závazky**	2.7 %	0.8 %	— %	— %	0.5 %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	2.7 %	0.8 %	— %	— %	0.5 %	4.7 %
3	Úvěrové instituce	0.1 %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	0.1 %	— %	— %	— %	— %	2.2 %
4	Půjčky a zálohy	0.1 %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	0.1 %	— %	— %	— %	— %	2.0 %
5	Dluhové cenné papíry, včetně UoP	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	0.2 %
6	Kapitálové nástroje	— %	— %	[redacted]	— %	— %	— %	— %	[redacted]	— %	— %	— %	[redacted]	— %	— %	— %	[redacted]	— %	— %	— %	[redacted]	— %	— %	— %	[redacted]	— %	— %	— %	[redacted]	— %	— %	— %	— %
7	Ostatní finanční instituce	2.5 %	0.8 %	— %	— %	0.5 %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	2.5 %	0.8 %	— %	— %	0.5 %	2.4 %
8	z toho investiční firmy	1.4 %	0.1 %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	1.4 %	0.1 %	— %	— %	— %	1.9 %
9	Půjčky a zálohy	1.4 %	0.1 %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	1.4 %	0.1 %	— %	— %	— %	1.9 %
10	Dluhové cenné papíry, včetně UoP	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %
11	Kapitálové nástroje	— %	— %	[redacted]	— %	— %	— %	— %	[redacted]	— %	— %	— %	[redacted]	— %	— %	— %	[redacted]	— %	— %	— %	[redacted]	— %	— %	— %	[redacted]	— %	— %	— %	[redacted]	— %	— %	— %	— %
12	z toho správcovské společnosti	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %
13	Půjčky a zálohy	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %
14	Dluhové cenné papíry, včetně UoP	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %
15	Kapitálové nástroje	— %	— %	[redacted]	— %	— %	— %	— %	[redacted]	— %	— %	— %	[redacted]	— %	— %	— %	[redacted]	— %	— %	— %	[redacted]	— %	— %	— %	[redacted]	— %	— %	— %	[redacted]	— %	— %	— %	— %
16	z toho pojišťovny	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %
17	Půjčky a zálohy	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %
18 let	Dluhové cenné papíry, včetně UoP	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %
19	Kapitálové nástroje	— %	— %	[redacted]	— %	— %	— %	— %	[redacted]	— %	— %	— %	[redacted]	— %	— %	— %	[redacted]	— %	— %	— %	[redacted]	— %	— %	— %	[redacted]	— %	— %	— %	[redacted]	— %	— %	— %	— %
20	**Nefinanční podniky**	3.2 %	1.7 %	— %	0.1 %	1.0 %	0.4 %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	0.5 %	— %	— %	— %	0.1 %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	4.2 %	1.8 %	— %	0.1 %	1.0 %	3.7 %
21	Půjčky a zálohy	3.2 %	1.7 %	— %	0.1 %	1.0 %	0.4 %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	0.5 %	— %	— %	— %	0.1 %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	4.2 %	1.8 %	— %	0.1 %	1.0 %	3.7 %
22	Dluhové cenné papíry, včetně UoP	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %
23	Kapitálové nástroje	— %	— %	[redacted]	— %	— %	— %	— %	[redacted]	— %	— %	— %	[redacted]	— %	— %	— %	[redacted]	— %	— %	— %	[redacted]	— %	— %	— %	[redacted]	— %	— %	— %	[redacted]	— %	— %	— %	— %
24	**Domácnosti**	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	[redacted]				— %	— %	— %	— %	[redacted]								— %	— %	— %	— %	— %	0.7 %
25	z toho úvěry zajištěné nemovitostmi k bydlení	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	[redacted]				— %	— %	— %	— %	[redacted]								— %	— %	— %	— %	— %	0.1 %
26	z toho úvěry na rekonstrukci budov	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	[redacted]				— %	— %	— %	— %	[redacted]								— %	— %	— %	— %	— %	— %
27	z toho úvěry na motorová vozidla	— %	— %	— %	— %	— %	[redacted]																									
28 let	**Financování místních samospráv**	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %
29	Financování bydlení	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %
30	Další financování místní samosprávy	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %
31	**Zajištění získané převzetím vlastnictví: obytné a komerční nemovitosti**	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %
32	**Celková aktiva s garantovanou roční sazbou**	5.8 %	2.6 %	— %	0.1 %	1.5 %	0.4 %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	0.5 %	— %	— %	— %	0.1 %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	6.8 %	2.7 %	— %	0.1 %	1.5 %	39.5 %

CITIBANK EUROPE PLC

PŘÍLOHA 1: TAXONOMIE EU

3. Klíčový ukazatel výkonnosti GAR – akcie – kapitálové výdaje

		A	b	C	d	E	F	G	hod.	já	j	k	l	m	n	Ó	str.	q	r	s	t	ty	proti	w	x	z	aa	břišní svaly	střídavý proud	inzerát	ae	af
	% (ve srovnání s celkovými krytými aktivy ve jmenovateli)	K 31. prosinci 2024																														
		Zmírňování změny klimatu (CCM)					Adaptace na změnu klimatu (CCA)				Vodní a mořské zdroje (WTR)				Cirkulární ekonomika (CE)				Znečištění (PPC)				Biodiverzita a ekosystémy (BIO)				CELKEM (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)					
		Podíl celkových krytých aktiv financujících sektory relevantní z taxonomie (způsobilé z hlediska taxonomie)					Podíl celkových krytých aktiv financujících sektory relevantní z taxonomie (způsobilé z hlediska taxonomie)				Podíl celkových krytých aktiv financujících sektory relevantní z taxonomie (způsobilé z hlediska taxonomie)				Podíl celkových krytých aktiv financujících sektory relevantní z taxonomie (způsobilé z hlediska taxonomie)				Podíl celkových krytých aktiv financujících sektory relevantní z taxonomie (způsobilé z hlediska taxonomie)				Podíl celkových krytých aktiv financujících sektory relevantní z taxonomie (způsobilé z hlediska taxonomie)				Podíl celkových krytých aktiv financujících sektory relevantní z taxonomie (způsobilé z hlediska taxonomie)									
			Podíl celkových krytých aktiv financujících relevantní sektory z taxonomie (v souladu s taxonomií)					Podíl celkových krytých aktiv financujících relevantní sektory z taxonomie (v souladu s taxonomií)				aktiv financujících relevantní sektory z taxonomie (v souladu s taxonomií)				aktiv financujících relevantní sektory z taxonomie (v souladu s taxonomií)				aktiv financujících relevantní sektory z taxonomie (v souladu s taxonomií)				aktiv financujících relevantní sektory z taxonomie (v souladu s taxonomií)				Podíl celkových krytých aktiv financujících relevantní sektory z taxonomie (v souladu s taxonomií)					
				z toho použití výnosů	z toho přechodné	Z toho umožňující			z toho použití výnosů	Z toho umožňující			z toho použití výnosů	Z toho umožňující			z toho použití výnosů	Z toho umožňující			z toho použití výnosů	Z toho umožňující			z toho použití výnosů	Z toho umožňující			z toho použití výnosů	z toho přechodné	Z toho umožňující		Podíl krytých aktiv na celkových
	Garantovaná sazba - Krytá aktiva v čitateli i jmenovateli																															
1	Úvěry a zálohy, dluhové cenné papíry a kapitálové nástroje, které nejsou HfT způsobilé pro výpočet garantované sazby roční sazby (GAR)	3.5 %	1.4 %	— %	0.1 %	0.7 %	0.2 %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	0.4 %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	4.0 %	1.4 %	— %	0.1 %	0.7 %	8.0 %
2	**Finanční závazky**	0.8 %	0.1 %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	0.9 %	0.1 %	— %	— %	— %	2.6 %
3	Úvěrové instituce	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	0.2 %
4	Půjčky a zálohy	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	0.2 %
5	Dluhové cenné papíry, včetně UoP	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %
6	Kapitálové nástroje	— %	— %		— %	— %	— %	— %		— %	— %	— %		— %	— %	— %		— %	— %	— %		— %	— %	— %		— %	— %	— %	0%	— %	— %	— %
7	Ostatní finanční instituce	0.8 %	0.1 %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	0.8 %	0.1 %	— %	— %	— %	2.5 %
8	z toho investiční firmy	0.8 %	0.1 %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	0.8 %	0.1 %	— %	— %	— %	2.4 %
9	Půjčky a zálohy	0.8 %	0.1 %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	0.8 %	0.1 %	— %	— %	— %	2.4 %
10	Dluhové cenné papíry, včetně UoP	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %
11	Kapitálové nástroje	— %	— %		— %	— %	— %	— %		— %	— %	— %		— %	— %	— %		— %	— %	— %		— %	— %	— %		— %	— %	— %		— %	— %	— %
12	z toho správcovské společnosti	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %
13	Půjčky a zálohy	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %
14	Dluhové cenné papíry, včetně UoP	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %
15	Kapitálové nástroje	— %	— %		— %	— %	— %	— %		— %	— %	— %		— %	— %	— %		— %	— %	— %		— %	— %	— %		— %	— %	— %		— %	— %	— %
16	z toho pojišťovny	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %
17	Půjčky a zálohy	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %
18 let	Dluhové cenné papíry, včetně UoP	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %
19	Kapitálové nástroje	— %	— %		— %	— %	— %	— %		— %	— %	— %		— %	— %	— %		— %	— %	— %		— %	— %	— %		— %	— %	— %		— %	— %	— %
20	**Nefinanční podniky**	2.6 %	1.3 %	— %	0.1 %	0.7 %	0.1 %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	0.4 %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	3.2 %	1.3 %	— %	0.1 %	0.7 %	3.8 %
21	Půjčky a zálohy	2.6 %	1.3 %	— %	0.1 %	0.7 %	0.1 %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	0.4 %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	3.2 %	1.3 %	— %	0.1 %	0.7 %	3.7 %
22	Dluhové cenné papíry, včetně UoP	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %
23	Kapitálové nástroje	— %	— %		— %	— %	— %	— %		— %	— %	— %		— %	— %	— %		— %	— %	— %		— %	— %	— %		— %	— %	— %		— %	— %	— %
24	**Domácnosti**	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %					— %	— %	— %	— %									— %	— %	— %	— %	— %	1.6 %
25	z toho úvěry zajištěné nemovitostmi k bydlení	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %					— %	— %	— %	— %									— %	— %	— %	— %	— %	0.5 %
26	z toho úvěry na rekonstrukci budov	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %					— %	— %	— %	— %									— %	— %	— %	— %	— %	— %
27	z toho úvěry na motorová vozidla	— %	— %	— %	— %	— %																										
28 let	**Financování místních samospráv**	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %
29	Financování bydlení	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %
30	Další financování místní samosprávy	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %
31	**Zajištění získané převzetím vlastnictví: obytné a komerční nemovitosti**	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %
32	**Celková aktiva s garantovanou roční sazbou**	3.5 %	1.4 %	— %	0.1 %	0.7 %	0.2 %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	0.4 %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	4.0 %	1.4 %	— %	0.1 %	0.7 %	42.2 %

PŘÍLOHA 1: TAXONOMIE EU

4. Tok klíčových ukazatelů výkonnosti GAR – Obrat

	% (ve srovnání s tokem celkových způsobilých aktiv)*	A	b	C	d	E	F	G	hod.	já	j	k	l	m	n	Ó	str.	q	r	s	t	ty	proti	w	x	z	aa	břišní svaly	střídavý proud	inzerát	ae	af
		K 31. prosinci 2025																														
		Zmírňování změny klimatu (CCM)					Adaptace na změnu klimatu (CCA)				Vodní a mořské zdroje (WTR)				Cirkulární ekonomika (CE)				Znečištění (PPC)				Biodiverzita a ekosystémy (BIO)				CELKEM (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)					
		Podíl celkových krytých aktiv financujících sektory relevantní z taxonomie (způsobilé z hlediska taxonomie)					Podíl celkových krytých aktiv financujících sektory relevantní z taxonomie (způsobilé z hlediska taxonomie)				Podíl celkových krytých aktiv financujících sektory relevantní z taxonomie (způsobilé z hlediska taxonomie)				Podíl celkových krytých aktiv financujících sektory relevantní z taxonomie (způsobilé z hlediska taxonomie)				Podíl celkových krytých aktiv financujících sektory relevantní z taxonomie (způsobilé z hlediska taxonomie)				Podíl celkových krytých aktiv financujících sektory relevantní z taxonomie (způsobilé z hlediska taxonomie)				Podíl celkových krytých aktiv financujících sektory relevantní z taxonomie (způsobilé z hlediska taxonomie)					
			Podíl celkových krytých aktiv financujících relevantní sektory z taxonomie (v souladu s taxonomií)					Podíl celkových krytých aktiv financujících relevantní sektory z taxonomie (v souladu s taxonomií)				aktiv financujících relevantní sektory z taxonomie (v souladu s taxonomií)				Podíl celkových krytých aktiv financujících relevantní sektory z taxonomie (v souladu s taxonomií)				aktiv financujících relevantní sektory z taxonomie (v souladu s taxonomií)				aktiv financujících relevantní sektory z taxonomie (v souladu s taxonomií)				Podíl celkových krytých aktiv financujících relevantní sektory z taxonomie (v souladu s taxonomií)				Podíl celkového počtu krytých nových aktiv
				z toho použití výnosů	z toho přechodné	Z toho umožňují cí			z toho použití výnosů	Z toho umožňují cí			z toho použití výnosů	Z toho umožňuj ící			z toho použití výnosů	Z toho umožňuj ící			z toho použití výnosů	Z toho umožňuj ící			z toho použití výnosů	Z toho umožňuj ící			z toho použití výnosů	z toho přechodné	Z toho umožňují cí		
	Garantovaná sazba - Krytá aktiva v čitateli i jmenovateli																															
1	Úvěry a zálohy, dluhové cenné papíry a kapitálové nástroje, které nejsou HFT způsobilé pro výpočet garantované sazby	8.5 %	5.9 %	— %	— %	4.4 %	0.7 %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	0.3 %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	0.1 %	— %	— %	— %	9.6 %	5.9 %	— %	— %	4.4 %	32.2 %
2	**Finanční závazky**	0.4 %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	0.4 %	0.1 %	— %	— %	— %	0.3 %
3	Úvěrové instituce	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %
4	Půjčky a zálohy	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %
5	Dluhové cenné papíry, včetně UoP	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %
6	Kapitálové nástroje	— %	— %	[redacted]	— %	— %	— %	— %	[redacted]	— %	— %	— %	[redacted]	— %	— %	— %	[redacted]	— %	— %	— %	[redacted]	— %	— %	— %	[redacted]	— %	— %	— %	[redacted]	— %	— %	— %	— %
7	Ostatní finanční instituce	0.4 %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	0.4 %	0.1 %	— %	— %	— %	0.3 %
8	z toho investiční firmy	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %
9	Půjčky a zálohy	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %
10	Dluhové cenné papíry, včetně UoP	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %
11	Kapitálové nástroje	— %	— %	[redacted]	— %	— %	— %	— %	[redacted]	— %	— %	— %	[redacted]	— %	— %	— %	[redacted]	— %	— %	— %	[redacted]	— %	— %	— %	[redacted]	— %	— %	— %	[redacted]	— %	— %	— %	— %
12	z toho správcovské společnosti	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %
13	Půjčky a zálohy	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %
14	Dluhové cenné papíry, včetně UoP	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %
15	Kapitálové nástroje	— %	— %	[redacted]	— %	— %	— %	— %	[redacted]	— %	— %	— %	[redacted]	— %	— %	— %	[redacted]	— %	— %	— %	[redacted]	— %	— %	— %	[redacted]	— %	— %	— %	[redacted]	— %	— %	— %	— %
16	z toho pojišťovny	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %
17	Půjčky a zálohy	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %
18 let	Dluhové cenné papíry, včetně UoP	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %
19	Kapitálové nástroje	— %	— %	[redacted]	— %	— %	— %	— %	[redacted]	— %	— %	— %	[redacted]	— %	— %	— %	[redacted]	— %	— %	— %	[redacted]	— %	— %	— %	[redacted]	— %	— %	— %	[redacted]	— %	— %	— %	— %
20	**Nefinanční podniky**	8.1 %	5.9 %	— %	— %	4.3 %	0.7 %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	0.3 %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	0.1 %	— %	— %	— %	9.2 %	5.9 %	— %	— %	4.4 %	28.1 %
21	Půjčky a zálohy	8.1 %	5.9 %	— %	— %	4.3 %	0.7 %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	0.3 %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	0.1 %	— %	— %	— %	9.2 %	5.9 %	— %	— %	4.4 %	28.1 %
22	Dluhové cenné papíry, včetně UoP	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %
23	Kapitálové nástroje	— %	— %	[redacted]	— %	— %	— %	— %	[redacted]	— %	— %	— %	[redacted]	— %	— %	— %	[redacted]	— %	— %	— %	[redacted]	— %	— %	— %	[redacted]	— %	— %	— %	[redacted]	— %	— %	— %	— %
24	**Domácnosti**	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	[redacted]				— %	— %	— %	— %	[redacted]								— %	— %	— %	— %	— %	3.8 %
25	z toho úvěry zajištěné nemovitostmi k bydlení	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	[redacted]				— %	— %	— %	— %	[redacted]								— %	— %	— %	— %	— %	— %
26	z toho úvěry na rekonstrukci budov	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	[redacted]				— %	— %	— %	— %	[redacted]								— %	— %	— %	— %	— %	— %
27	z toho úvěry na motorová vozidla	— %	— %	— %	— %	— %	[redacted]																				— %	— %	— %	— %	— %	— %
28 let	**Financování místních samospráv**	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %
29	Financování bydlení	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %
30	Další financování místní samosprávy	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %
31	**Zajištění získané převzetím vlastnictví: obytné a komerční nemovitosti**	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %
32	**Celková aktiva s garantovanou roční**	8.5 %	5.9 %	— %	— %	4.4 %	0.7 %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	0.3 %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	0.1 %	— %	— %	— %	9.6 %	5.9 %	— %	— %	4.4 %	75.4 %

*Jmenovatel je tok nových celkových krytých aktiv.

CITIBANK EUROPE PLC

PŘÍLOHA 1: TAXONOMIE EU

4. Tok klíčových ukazatelů výkonnosti GAR – Kapitálové výdaje

% (ve srovnání s tokem celkových způsobilých aktiv)*		A	b	C	d	E	F	G	hod.	já	j	k	l	m	n	Ó	str.	q	r	s	t	ty	proti	w	x	z	aa	břišní svaly	střídavý proud	inzerát	ae	af
		K 31. prosinci 2025																														
		Zmírňování změny klimatu (CCM)					**Adaptace na změnu klimatu (CCA)**				**Vodní a mořské zdroje (WTR)**				**Cirkulární ekonomika (CE)**				**Znečištění (PPC)**				**Biodiverzita a ekosystémy (BIO)**				**CELKEM (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)**					
		Podíl celkových krytých aktiv financujících sektory relevantní z taxonomie (způsobilé z hlediska taxonomie)					Podíl celkových krytých aktiv financujících sektory relevantní z taxonomie (způsobilé z hlediska taxonomie)				Podíl celkových krytých aktiv financujících sektory relevantní z taxonomie (způsobilé z hlediska taxonomie)				Podíl celkových krytých aktiv financujících sektory relevantní z taxonomie (způsobilé z hlediska taxonomie)				Podíl celkových krytých aktiv financujících sektory relevantní z taxonomie (způsobilé z hlediska taxonomie)				Podíl celkových krytých aktiv financujících sektory relevantní z taxonomie (způsobilé z hlediska taxonomie)				Podíl celkových krytých aktiv financujících sektory relevantní z taxonomie (způsobilé z hlediska taxonomie)					
			Podíl celkových krytých aktiv financujících relevantní sektory z taxonomie (v souladu s taxonomií)					Podíl celkových krytých aktiv financujících relevantní sektory z taxonomie (v souladu s taxonomií)				aktiv financujících relevantní sektory z taxonomie (v souladu s taxonomií)				Podíl celkových krytých aktiv financujících relevantní sektory z taxonomie (v souladu s taxonomií)				Podíl celkových krytých aktiv financujících relevantní sektory z taxonomie (v souladu s taxonomií)				aktiv financujících relevantní sektory z taxonomie (v souladu s taxonomií)				Podíl celkových krytých aktiv financujících relevantní sektory z taxonomie (v souladu s taxonomií)				Podíl celkového počtu krytých nových aktiv
				z toho použití výnosů	z toho přechodné	Z toho umožňující			z toho použití výnosů	Z toho umožňující			z toho použití výnosů	Z toho umožňující			z toho použití výnosů	Z toho umožňující			z toho použití výnosů	Z toho umožňující			z toho použití výnosů	Z toho umožňující			z toho použití výnosů	z toho přechodné	Z toho umožňující		
	Garantovaná sazba - Krytá aktiva v čitateli i jmenovateli																															
1	Úvěry a zálohy, dluhové cenné papíry a kapitálové nástroje, které nejsou HfT způsobilé pro výpočet garantované sazby	16.1 %	12.1 %	— %	— %	9.3 %	0.9 %	0.2 %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	0.2 %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	0.3 %	— %	— %	— %	17.5 %	12.4 %	— %	— %	9.3 %	32.2 %
2	**Finanční závazky**	0.4 %	0.1 %	— %	— %	0.1 %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	0.4 %	0.1 %	— %	— %	0.1 %	0.3 %
3	Úvěrové instituce	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %
4	Půjčky a zálohy	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %
5	Dluhové cenné papíry, včetně UoP	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %
6	Kapitálové nástroje	— %	— %	[redacted]	— %	— %	— %	— %	[redacted]	— %	— %	— %	[redacted]	— %	— %	— %	[redacted]	— %	— %	— %	[redacted]	— %	— %	— %	[redacted]	— %	— %	— %	[redacted]	— %	— %	— %	— %
7	Ostatní finanční instituce	0.4 %	0.1 %	— %	— %	0.1 %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	0.4 %	0.1 %	— %	— %	0.1 %	0.3 %
8	z toho investiční firmy	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %
9	Půjčky a zálohy	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %
10	Dluhové cenné papíry, včetně [illegible]	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %
11	Kapitálové nástroje	— %	— %	[redacted]	— %	— %	— %	— %	[redacted]	— %	— %	— %	[redacted]	— %	— %	— %	[redacted]	— %	— %	— %	[redacted]	— %	— %	— %	[redacted]	— %	— %	— %	[redacted]	— %	— %	— %	— %
12	z toho správcovské společnosti	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %
13	Půjčky a zálohy	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %
14	Dluhové cenné papíry, včetně [illegible]	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %
15	Kapitálové nástroje	— %	— %	[redacted]	— %	— %	— %	— %	[redacted]	— %	— %	— %	[redacted]	— %	— %	— %	[redacted]	— %	— %	— %	[redacted]	— %	— %	— %	[redacted]	— %	— %	— %	[redacted]	— %	— %	— %	— %
16	z toho pojišťovny	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %
17	Půjčky a zálohy	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %
18 let	Dluhové cenné papíry, včetně [illegible]	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %
19	Kapitálové nástroje	— %	— %	[redacted]	— %	— %	— %	— %	[redacted]	— %	— %	— %	[redacted]	— %	— %	— %	[redacted]	— %	— %	— %	[redacted]	— %	— %	— %	[redacted]	— %	— %	— %	[redacted]	— %	— %	— %	— %
20	**Nefinanční podniky**	15.6 %	12.0 %	— %	— %	9.2 %	0.9 %	0.2 %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	0.2 %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	0.3 %	— %	— %	— %	17.0 %	12.3 %	— %	— %	9.2 %	28.1 %
21	Půjčky a zálohy	15.6 %	12.0 %	— %	— %	9.2 %	0.9 %	0.2 %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	0.2 %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	0.3 %	— %	— %	— %	17.0 %	12.3 %	— %	— %	9.2 %	28.1 %
22	Dluhové cenné papíry, včetně UoP	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %
23	Kapitálové nástroje	— %	— %	[redacted]	— %	— %	— %	— %	[redacted]	— %	— %	— %	[redacted]	— %	— %	— %	[redacted]	— %	— %	— %	[redacted]	— %	— %	— %	[redacted]	— %	— %	— %	[redacted]	— %	— %	— %	— %
24	**Domácnosti**	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	[redacted]	[redacted]	[redacted]	[redacted]	— %	— %	— %	— %	[redacted]	[redacted]	[redacted]	[redacted]	[redacted]	[redacted]	[redacted]	[redacted]	[redacted]	[redacted]	— %	— %	— %	— %	— %	3.8 %
25	z toho úvěry zajištěné nemovitostmi k bydlení	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	[redacted]	[redacted]	[redacted]	[redacted]	— %	— %	— %	— %	[redacted]	[redacted]	[redacted]	[redacted]	[redacted]	[redacted]	[redacted]	[redacted]	[redacted]	[redacted]	— %	— %	— %	— %	— %	— %
26	z toho úvěry na rekonstrukci budov	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	[redacted]	[redacted]	[redacted]	[redacted]	— %	— %	— %	— %	[redacted]	[redacted]	[redacted]	[redacted]	[redacted]	[redacted]	[redacted]	[redacted]	[redacted]	[redacted]	— %	— %	— %	— %	— %	— %
27	z toho úvěry na motorová vozidla	— %	— %	— %	— %	— %	[redacted]	[redacted]	[redacted]	[redacted]	[redacted]	[redacted]	[redacted]	[redacted]	[redacted]	[redacted]	[redacted]	[redacted]	[redacted]	[redacted]	[redacted]	[redacted]	[redacted]	[redacted]	[redacted]	[redacted]	[redacted]	[redacted]	— %	— %	— %	— %	— %	— %
28 let	**Financování místních samospráv**	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %
29	Financování bydlení	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %
30	Další financování místní	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %
31	**Zajištění získané převzetím vlastnictví: obytné a komerční nemovitosti**	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %
32	**Celková aktiva s garantovanou roční [illegible]**	16.1 %	12.1 %	— %	— %	9.3 %	0.9 %	0.2 %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	0.2 %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	0.3 %	— %	— %	— %	17.5 %	12.4 %	— %	— %	9.3 %	75.4 %

*Jmenovatel je tok nových celkových krytých aktiv.

CITIBANK EUROPE PLC

PŘÍLOHA 1: TAXONOMIE EU

5. Klíčový ukazatel výkonnosti mimo rozvahové expozice Obrat zásob

		A	b	C	d	E	F	G	hod.	já	j	k	l	m	n	Ó	str.	q	r	s	t	ty	proti	w	x	z	aa	břišní svaly	střídavý proud	inzerát	ae
		K 31. prosinci 2025																													
% (ve srovnání s celkovými způsobilými mimorozvahovými aktivy)*		**Zmírňování změny klimatu (CCM)**					**Adaptace na změnu klimatu (CCA)**				**Vodní a mořské zdroje (WTR)**				**Cirkulární ekonomika (CE)**				**Znečištění (PPC)**				**Biodiverzita a ekosystémy (BIO)**				**CELKEM (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)**				
		Podíl celkových krytých aktiv financujících sektory relevantní z taxonomie (způsobilé z hlediska taxonomie)					Podíl celkových krytých aktiv financujících sektory relevantní z taxonomie (způsobilé z hlediska taxonomie)				Podíl celkových krytých aktiv financujících sektory relevantní z taxonomie (způsobilé z hlediska taxonomie)				Podíl celkových krytých aktiv financujících sektory relevantní z taxonomie (způsobilé z hlediska taxonomie)				Podíl celkových krytých aktiv financujících sektory relevantní z taxonomie (způsobilé z hlediska taxonomie)				Podíl celkových krytých aktiv financujících sektory relevantní z taxonomie (způsobilé z hlediska taxonomie)				Podíl celkových krytých aktiv financujících sektory relevantní z taxonomie (způsobilé z hlediska taxonomie)				
			Podíl celkových krytých aktiv financujících relevantní sektory z taxonomie (v souladu s taxonomií)					Podíl celkových krytých aktiv financujících relevantní sektory z taxonomie (v souladu s taxonomií)				Podíl celkových krytých aktiv financujících relevantní sektory z taxonomie (v souladu s taxonomií)				Podíl celkových krytých aktiv financujících relevantní sektory z taxonomie (v souladu s taxonomií)				Podíl celkových krytých aktiv financujících relevantní sektory z taxonomie (v souladu s taxonomií)				Podíl celkových krytých aktiv financujících relevantní sektory z taxonomie (v souladu s taxonomií)				Podíl celkových krytých aktiv financujících relevantní sektory z taxonomie (v souladu s taxonomií)			
				z toho použití výnosů	z toho přechodné	Z toho umožňující			z toho použití výnosů	Z toho umožňující			z toho použití výnosů	Z toho umožňující			z toho použití výnosů	Z toho umožňující			z toho použití výnosů	Z toho umožňující			z toho použití výnosů	Z toho umožňující			z toho použití výnosů	z toho přechodné	Z toho umožňující
1	Finanční záruky (FinGuar KPI)	5.6 %	1.3 %	— %	0.2 %	0.8 %	0.3 %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	0.1 %	— %	— %	— %	0.1 %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	6.1 %	1.4 %	— %	0.2 %	0.8 %
2	Aktiva ve správě (AuM KPI)**	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %

* Jmenovatel je celková mimorozvahová aktiva.
Citigroup nehlásí ukazatel zelené hodnoty pro aktiva ve správě (AuM KPI), protože AUM není pro její operace relevantní.

CITIBANK EUROPE PLC

PŘÍLOHA 1: TAXONOMIE EU

5. Klíčové ukazatele výkonnosti mimo rozvahu Stock_CapEx

		A	b	C	d	E	F	G	hod.	já	j	k	l	m	n	Ó	str.	q	r	s	t	ty	proti	w	x	z	aa	břišní svaly	střídavý proud	inzerát	ae
		K 31. prosinci 2025																													
% (ve srovnání s celkovými způsobilými mimorozvahovými aktivy)*		**Zmírňování změny klimatu (CCM)**					**Adaptace na změnu klimatu (CCA)**				**Vodní a mořské zdroje (WTR)**				**Cirkulární ekonomika (CE)**				**Znečištění (PPC)**				**Biodiverzita a ekosystémy (BIO)**				**CELKEM (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)**				
		Podíl celkových krytých aktiv financujících sektory relevantní z taxonomie (způsobilé z hlediska taxonomie)					Podíl celkových krytých aktiv financujících sektory relevantní z taxonomie (způsobilé z hlediska taxonomie)				Podíl celkových krytých aktiv financujících sektory relevantní z taxonomie (způsobilé z hlediska taxonomie)				Podíl celkových krytých aktiv financujících sektory relevantní z taxonomie (způsobilé z hlediska taxonomie)				Podíl celkových krytých aktiv financujících sektory relevantní z taxonomie (způsobilé z hlediska taxonomie)				Podíl celkových krytých aktiv financujících sektory relevantní z taxonomie (způsobilé z hlediska taxonomie)				Podíl celkových krytých aktiv financujících sektory relevantní z taxonomie (způsobilé z hlediska taxonomie)				
			Podíl celkových krytých aktiv financujících relevantní sektory z taxonomie (v souladu s taxonomií)					Podíl celkových krytých aktiv financujících relevantní sektory z taxonomie (v souladu s taxonomií)				Podíl celkových krytých aktiv financujících relevantní sektory z taxonomie (v souladu s taxonomií)				Podíl celkových krytých aktiv financujících relevantní sektory z taxonomie (v souladu s taxonomií)				Podíl celkových krytých aktiv financujících relevantní sektory z taxonomie (v souladu s taxonomií)				Podíl celkových krytých aktiv financujících relevantní sektory z taxonomie (v souladu s taxonomií)				Podíl celkových krytých aktiv financujících relevantní sektory z taxonomie (v souladu s taxonomií)			
				z toho použití výnosů	z toho přechodné	Z toho umožňující			z toho použití výnosů	Z toho umožňující			z toho použití výnosů	Z toho umožňující			z toho použití výnosů	Z toho umožňující			z toho použití výnosů	Z toho umožňující			z toho použití výnosů	Z toho umožňující			z toho použití výnosů	z toho přechodné	Z toho umožňující
1	Finanční záruky (FinGuar KPI)	5.8 %	1.8 %	— %	0.2 %	1.1 %	0.4 %	0.2 %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	0.1 %	— %	— %	— %	0.1 %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	6.4 %	2.0 %	— %	0.2 %	1.1 %
2	Aktiva ve správě (AuM KPI)**	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %

* Jmenovatel je celková mimorozvahová aktiva.
Citigroup nehlásí ukazatel zelené hodnoty pro aktiva ve správě (AuM KPI), protože AUM není pro její operace relevantní.

CITIBANK EUROPE PLC

PŘÍLOHA 1: TAXONOMIE EU

5. Klíčový ukazatel výkonnosti mimorozvahových expozic Flow_Turnover

		A	b	C	d	E	F	G	hod.	já	j	k	l	m	n	Ó	str.	q	r	s	t	ty	proti	w	x	z	aa	břišní svaly	střídavý proud	inzerát	ae
		K 31. prosinci 2025																													
% (ve srovnání s celkovými způsobilými mimorozvahovými aktivy)*		**Zmírňování změny klimatu (CCM)**					**Adaptace na změnu klimatu (CCA)**				**Vodní a mořské zdroje (WTR)**				**Cirkulární ekonomika (CE)**				**Znečištění (PPC)**				**Biodiverzita a ekosystémy (BIO)**				**CELKEM (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)**				
		Podíl celkových krytých aktiv financujících sektory relevantní z taxonomie (způsobilé z hlediska taxonomie)					Podíl celkových krytých aktiv financujících sektory relevantní z taxonomie (způsobilé z hlediska taxonomie)				Podíl celkových krytých aktiv financujících sektory relevantní z taxonomie (způsobilé z hlediska taxonomie)				Podíl celkových krytých aktiv financujících sektory relevantní z taxonomie (způsobilé z hlediska taxonomie)				Podíl celkových krytých aktiv financujících sektory relevantní z taxonomie (způsobilé z hlediska taxonomie)				Podíl celkových krytých aktiv financujících sektory relevantní z taxonomie (způsobilé z hlediska taxonomie)				Podíl celkových krytých aktiv financujících sektory relevantní z taxonomie (způsobilé z hlediska taxonomie)				
			Podíl celkových krytých aktiv financujících relevantní sektory z taxonomie (v souladu s taxonomií)					Podíl celkových krytých aktiv financujících relevantní sektory z taxonomie (v souladu s taxonomií)				Podíl celkových krytých aktiv financujících relevantní sektory z taxonomie (v souladu s taxonomií)				Podíl celkových krytých aktiv financujících relevantní sektory z taxonomie (v souladu s taxonomií)				Podíl celkových krytých aktiv financujících relevantní sektory z taxonomie (v souladu s taxonomií)				Podíl celkových krytých aktiv financujících relevantní sektory z taxonomie (v souladu s taxonomií)				Podíl celkových krytých aktiv financujících relevantní sektory z taxonomie (v souladu s taxonomií)			
				z toho použití výnosů	z toho přechodné	Z toho umožňující			z toho použití výnosů	Z toho umožňující			z toho použití výnosů	Z toho umožňující			z toho použití výnosů	Z toho umožňující			z toho použití výnosů	Z toho umožňující			z toho použití výnosů	Z toho umožňující			z toho použití výnosů	z toho přechodné	Z toho umožňující
1	Finanční záruky (FinGuar KPI)	9.0 %	1.9 %	— %	— %	1.0 %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	0.1 %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	9.2 %	1.9 %	— %	— %	1.0 %
2	Aktiva ve správě (AuM KPI)**	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %

* Jmenovatel je tok nových celkových mimorozvahových aktiv.
Citigroup nehlásí ukazatel zelené hodnoty pro aktiva ve správě (AuM KPI), protože AUM není pro její operace relevantní.

CITIBANK EUROPE PLC

PŘÍLOHA 1: TAXONOMIE EU

5. Klíčové ukazatele výkonnosti mimo rozvahové expozice Flow_CapEx

		A	b	C	d	E	F	G	hod.	já	j	k	l	m	n	Ó	str.	q	r	s	t	ty	proti	w	x	z	aa	břišní svaly	střídavý proud	inzerát	ae
		K 31. prosinci 2025																													
% (ve srovnání s celkovými způsobilými mimorozvahovými aktivy)*		**Zmírňování změny klimatu (CCM)**					**Adaptace na změnu klimatu (CCA)**				**Vodní a mořské zdroje (WTR)**				**Cirkulární ekonomika (CE)**				**Znečištění (PPC)**				**Biodiverzita a ekosystémy (BIO)**				**CELKEM (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)**				
		Podíl celkových krytých aktiv financujících sektory relevantní z taxonomie (způsobilé z hlediska taxonomie)					Podíl celkových krytých aktiv financujících sektory relevantní z taxonomie (způsobilé z hlediska taxonomie)				Podíl celkových krytých aktiv financujících sektory relevantní z taxonomie (způsobilé z hlediska taxonomie)				Podíl celkových krytých aktiv financujících sektory relevantní z taxonomie (způsobilé z hlediska taxonomie)				Podíl celkových krytých aktiv financujících sektory relevantní z taxonomie (způsobilé z hlediska taxonomie)				Podíl celkových krytých aktiv financujících sektory relevantní z taxonomie (způsobilé z hlediska taxonomie)				Podíl celkových krytých aktiv financujících sektory relevantní z taxonomie (způsobilé z hlediska taxonomie)				
			Podíl celkových krytých aktiv financujících relevantní sektory z taxonomie (v souladu s taxonomií)					Podíl celkových krytých aktiv financujících relevantní sektory z taxonomie (v souladu s taxonomií)				Podíl celkových krytých aktiv financujících relevantní sektory z taxonomie (v souladu s taxonomií)				Podíl celkových krytých aktiv financujících relevantní sektory z taxonomie (v souladu s taxonomií)				Podíl celkových krytých aktiv financujících relevantní sektory z taxonomie (v souladu s taxonomií)				Podíl celkových krytých aktiv financujících relevantní sektory z taxonomie (v souladu s taxonomií)				Podíl celkových krytých aktiv financujících relevantní sektory z taxonomie (v souladu s taxonomií)			
				z toho použití výnosů	z toho přechodné	Z toho umožňující			z toho použití výnosů	Z toho umožňující			z toho použití výnosů	Z toho umožňující			z toho použití výnosů	Z toho umožňující			z toho použití výnosů	Z toho umožňující			z toho použití výnosů	Z toho umožňující			z toho použití výnosů	z toho přechodné	Z toho umožňující
1	Finanční záruky (FinGuar KPI)	12.0 %	3.2 %	— %	0.1 %	1.8 %	0.1 %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	0.1 %	— %	— %	— %	0.1 %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	12.2 %	3.3 %	— %	0.1 %	1.8 %
2	Aktiva ve správě (AuM KPI)**	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %	— %

* Jmenovatel je tok nových celkových mimorozvahových aktiv.
Citigroup nehlásí ukazatel zelené hodnoty pro aktiva ve správě (AuM KPI), protože AUM není pro její operace relevantní.

CITIBANK EUROPE PLC

PŘÍLOHA 1: TAXONOMIE EU

Činnosti související s jadernou energií a fosilními plyny

Šablony - Jaderná energie a plyn pro úvěrové instituce

Šablona 1 Činnosti související s jadernou energií a fosilními plyny

Řádek	Činnosti související s jadernou energií	31. prosince 2025
		Ano/Ne
1	Podnik provádí, financuje nebo má expozici v oblasti výzkumu, vývoje, demonstrací a zavádění inovativních zařízení na výrobu elektřiny, která vyrábějí energii z jaderných procesů s minimálním odpadem z palivového cyklu.	Ano
2	Podnik provádí, financuje nebo má expozice vůči výstavbě a bezpečnému provozu nových jaderných zařízení na výrobu elektřiny nebo procesního tepla, a to i pro účely dálkového vytápění nebo průmyslových procesů, jako je výroba vodíku, jakož i jejich bezpečnostní modernizace s využitím nejlepších dostupných technologií.	Ano
3	Podnik provádí, financuje nebo má expozici vůči bezpečnému provozu stávajících jaderných zařízení, která vyrábějí elektřinu nebo procesní teplo, a to i pro účely dálkového vytápění nebo průmyslových procesů, jako je výroba vodíku z jaderné energie, jakož i jejich bezpečnostní vylepšení.	Ano
	Činnosti související s fosilními plyny	Ano/Ne
4	Podnik provádí, financuje nebo má expozice vůči výstavbě či provozu zařízení na výrobu elektřiny, která vyrábějí elektřinu s využitím fosilních plynných paliv.	Ano
5	Společnost provádí, financuje nebo má expozice vůči výstavbě, rekonstrukci a provozu zařízení na kombinovanou výrobu tepla/chladu a elektřiny s využitím fosilních plynných paliv.	Ano
6	Společnost provádí, financuje nebo má expozice vůči výstavbě, rekonstrukci a provozu zařízení na výrobu tepla, která vyrábějí teplo/ chlad s využitím fosilních plynných paliv.	Ano

CITIBANK EUROPE PLC

PŘÍLOHA 1: TAXONOMIE EU

Šablona 2

EKONOMICKÉ ČINNOSTI V TAXONOMII (JMENOVATEL), ZÁSOBY, OBRATY, ANUÁLNÍ REZERVACE Aktiva

Řádek	Ekonomické aktivity	Za rok končící 31. prosincem 2025					
		Částka a podíl (informace se uvádějí v peněžních částkách a procentech)					
		CCM + CCA		Zmírňování změny klimatu (CCM)		Adaptace na změnu klimatu (CCA)	
		Množství	%	Množství	%	Množství	%
1	Množství a podíl ekonomické činnosti sladěné s taxonomií uvedené v oddíle 4.26 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139 ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti (KPI).	—	— %	—	— %	—	— %
2	Množství a podíl hospodářské činnosti sladěné s taxonomií uvedené v oddíle 4.27 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139 ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti (KPI).	—	— %	—	— %	—	— %
3	Množství a podíl hospodářské činnosti sladěné s taxonomií uvedené v oddíle 4.28 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139 ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti (KPI)	39	— %	39	— %	—	— %
4	Množství a podíl hospodářské činnosti sladěné s taxonomií uvedené v oddíle 4.29 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139 ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti (KPI).	—	— %	—	— %	—	— %
5	Množství a podíl ekonomické činnosti sladěné s taxonomií uvedené v oddíle 4.30 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139 ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti	3	— %	3	— %	—	— %
6	Množství a podíl ekonomické činnosti sladěné s taxonomií uvedené v oddíle 4.31 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139 ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti (KPI).	1	— %	1	— %	—	— %
7	Množství a podíl ostatních ekonomických činností v souladu s taxonomií, které nejsou uvedeny v řádcích 1 až 6 výše, ve jmenovateli příslušného klíčového	1,182	1.4 %	1,180	1.4 %	2	— %
8	Celkový použitelný klíčový ukazatel výkonnosti (KPI)	1,226	1.5 %	1,224	1.5 %	2	— %

CITIBANK EUROPE PLC

PŘÍLOHA 1: TAXONOMIE EU

Šablona 2

EKONOMICKÉ ČINNOSTI SOULADENÉ S TAXONOMII (JMENOVATEL), TOK, OBRAŤ, ANU (GAR) Aktiva

Řádek	Ekonomické aktivity	Za rok končící 31. prosincem 2025					
		Částka a podíl (informace se uvádějí v peněžních částkách a procentech)					
		CCM + CCA		Zmírňování změny klimatu (CCM)		Adaptace na změnu klimatu (CCA)	
		Množství	%	Množství	%	Množství	%
1	Množství a podíl ekonomické činnosti sladěné s taxonomií uvedené v oddíle 4.26 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139 ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti (KPI).	—	— %	—	— %	—	— %
2	Množství a podíl hospodářské činnosti sladěné s taxonomií uvedené v oddíle 4.27 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139 ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti (KPI).	—	— %	—	— %	—	— %
3	Množství a podíl hospodářské činnosti sladěné s taxonomií uvedené v oddíle 4.28 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139 ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti (KPI)	21	0.3 %	21	0.3 %	—	— %
4	Množství a podíl hospodářské činnosti sladěné s taxonomií uvedené v oddíle 4.29 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139 ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti (KPI).	—	— %	—	— %	—	— %
5	Množství a podíl ekonomické činnosti sladěné s taxonomií uvedené v oddíle 4.30 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139 ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti	—	— %	—	— %	—	— %
6	Množství a podíl ekonomické činnosti sladěné s taxonomií uvedené v oddíle 4.31 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139 ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti (KPI).	—	— %	—	— %	—	— %
7	Množství a podíl ostatních ekonomických činností v souladu s taxonomií, které nejsou uvedeny v řádcích 1 až 6 výše, ve jmenovateli příslušného klíčového	382	5.6 %	382	5.6 %	—	— %
8	Celkový použitelný klíčový ukazatel výkonnosti (KPI)	403	5.9 %	403	5.9 %	—	— %

PŘÍLOHA 1: TAXONOMIE EU

Šablona 2

EKONOMICKÉ ČINNOSTI V SOULADU S TAXONOMII (JMENOVATEL), AKCIE, KAPITÁLY, ANUÁLNÍ VRÁCENÁ AKTIVITA

Řádek	Ekonomické aktivity	Za rok končící 31. prosincem 2025					
		Částka a podíl (informace se uvádějí v peněžních částkách a procentech)					
		CCM + CCA		Zmírňování změny klimatu (CCM)		Adaptace na změnu klimatu (CCA)	
		Množství	%	Množství	%	Množství	%
1	Množství a podíl ekonomické činnosti sladěné s taxonomií uvedené v oddíle 4.26 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139 ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti (KPI).	—	— %	—	— %	—	— %
2	Množství a podíl hospodářské činnosti sladěné s taxonomií uvedené v oddíle 4.27 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139 ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti (KPI).	1	— %	1	— %	—	— %
3	Množství a podíl hospodářské činnosti sladěné s taxonomií uvedené v oddíle 4.28 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139 ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti (KPI)	43	0.1 %	24	— %	18	— %
4	Množství a podíl hospodářské činnosti sladěné s taxonomií uvedené v oddíle 4.29 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139 ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti (KPI).	—	— %	—	— %	—	— %
5	Množství a podíl ekonomické činnosti sladěné s taxonomií uvedené v oddíle 4.30 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139 ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti	5	— %	5	— %	—	— %
6	Množství a podíl ekonomické činnosti sladěné s taxonomií uvedené v oddíle 4.31 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139 ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti (KPI).	—	— %	—	— %	—	— %
7	Množství a podíl ostatních ekonomických činností v souladu s taxonomií, které nejsou uvedeny v řádcích 1 až 6 výše, ve jmenovateli příslušného klíčového	2,108	2.5 %	2,105	2.5 %	4	— %
8	Celkový použitelný klíčový ukazatel výkonnosti (KPI)	2,157	2.6 %	2,134	2.6 %	22	— %

CITIBANK EUROPE PLC

PŘÍLOHA 1: TAXONOMIE EU

Šablona 2

EKONOMICKÉ ČINNOSTI SLOUZENÉ S TAXONOMII (JMENOVATEL), TOK, KAPITÁLY, ANUÁLNÍ NÁKLADY Aktiva

Řádek	Ekonomické aktivity	Za rok končící 31. prosincem 2025					
		Částka a podíl (informace se uvádějí v peněžních částkách a procentech)					
		CCM + CCA		Zmírňování změny klimatu (CCM)		Adaptace na změnu klimatu (CCA)	
		Množství	%	Množství	%	Množství	%
1	Množství a podíl ekonomické činnosti sladěné s taxonomií uvedené v oddíle 4.26 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139 ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti (KPI).	—	— %	—	— %	—	— %
2	Množství a podíl hospodářské činnosti sladěné s taxonomií uvedené v oddíle 4.27 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139 ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti (KPI).	—	— %	—	— %	—	— %
3	Množství a podíl hospodářské činnosti sladěné s taxonomií uvedené v oddíle 4.28 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139 ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti (KPI)	32	0.5 %	16	0.2 %	16	0.2 %
4	Množství a podíl hospodářské činnosti sladěné s taxonomií uvedené v oddíle 4.29 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139 ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti (KPI).	—	— %	—	— %	—	— %
5	Množství a podíl ekonomické činnosti sladěné s taxonomií uvedené v oddíle 4.30 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139 ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti	—	— %	—	— %	—	— %
6	Množství a podíl ekonomické činnosti sladěné s taxonomií uvedené v oddíle 4.31 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139 ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti (KPI).	—	— %	—	— %	—	— %
7	Množství a podíl ostatních ekonomických činností v souladu s taxonomií, které nejsou uvedeny v řádcích 1 až 6 výše, ve jmenovateli příslušného klíčového	812	11.9 %	812	11.9 %	—	— %
8	Celkový použitelný klíčový ukazatel výkonnosti (KPI)	844	12.4 %	828	12.1 %	16	0.2 %

CITIBANK EUROPE PLC

PŘÍLOHA 1: TAXONOMIE EU

Šablona 3

EKONOMICKÉ ČINNOSTI V SOULADU S TAXONOMII (ČITATEL), ZÁSOBY, OBRATY, HODNOTY A ANNUAL CARIBIES (GAR) Aktiva

Řádek	Ekonomické aktivity	Za rok končící 31. prosincem 2025					
		Částka a podíl (informace se uvádějí v peněžních částkách a procentech)					
		CCM + CCA		Zmírňování změny klimatu (CCM)		Adaptace na změnu klimatu (CCA)	
		Množství	%	Množství	%	Množství	%
1	Množství a podíl ekonomické činnosti sladěné s taxonomií uvedené v oddíle 4.26 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139 v čitateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti (KPI).	—	— %	—	— %	—	— %
2	Množství a podíl hospodářské činnosti sladěné s taxonomií uvedené v oddíle 4.27 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139 v čitateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti (KPI).	—	— %	—	— %	—	— %
3	Množství a podíl hospodářské činnosti sladěné s taxonomií uvedené v oddíle 4.28 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139 v čitateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti	39	3.2 %	39	3.2 %	—	— %
4	Množství a podíl hospodářské činnosti sladěné s taxonomií uvedené v oddíle 4.29 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139 v čitateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti (KPI).	—	— %	—	— %	—	— %
5	Množství a podíl ekonomické činnosti sladěné s taxonomií uvedené v oddíle 4.30 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139 v čitateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti (KPI).	3	0.3 %	3	0.3 %	—	— %
6	Množství a podíl ekonomické činnosti sladěné s taxonomií uvedené v oddíle 4.31 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139 v čitateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti	1	0.1 %	1	0.1 %	—	— %
7	Množství a podíl ostatních ekonomických činností v souladu s taxonomií, které nejsou uvedeny v řádcích 1 až 6 výše v čitateli příslušného klíčového ukazatele	1,182	96.4 %	1,180	96.3 %	2	0.2 %
8	Celkový objem a podíl ekonomických činností sladěných s taxonomií v čitateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti (KPI)	1,226	100.0 %	1,224	99.8 %	2	0.2 %

CITIBANK EUROPE PLC

PŘÍLOHA 1: TAXONOMIE EU

Šablona 3

EKONOMICKÉ ČINNOSTI V SOULADU S TAXONOMII (ČITATEL), TOK, OBRATY, ANUÁLNÍ REZERVACE Aktiva

Řádek	Ekonomické aktivity	Za rok končící 31. prosincem 2025					
		Částka a podíl (informace se uvádějí v peněžních částkách a procentech)					
		CCM + CCA		Zmírňování změny klimatu (CCM)		Adaptace na změnu klimatu (CCA)	
		Množství	%	Množství	%	Množství	%
1	Množství a podíl ekonomické činnosti sladěné s taxonomií uvedené v oddíle 4.26 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139 ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti (KPI).	—	— %	—	— %	—	— %
2	Množství a podíl hospodářské činnosti sladěné s taxonomií uvedené v oddíle 4.27 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139 ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti (KPI).	—	— %	—	— %	—	— %
3	Množství a podíl hospodářské činnosti sladěné s taxonomií uvedené v oddíle 4.28 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139 ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti (KPI)	21	5.2 %	21	5.2 %	—	— %
4	Množství a podíl hospodářské činnosti sladěné s taxonomií uvedené v oddíle 4.29 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139 ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti (KPI).	—	— %	—	— %	—	— %
5	Množství a podíl ekonomické činnosti sladěné s taxonomií uvedené v oddíle 4.30 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139 ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti	—	— %	—	— %	—	— %
6	Množství a podíl ekonomické činnosti sladěné s taxonomií uvedené v oddíle 4.31 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139 ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti (KPI).	—	— %	—	— %	—	— %
7	Množství a podíl ostatních ekonomických činností v souladu s taxonomií, které nejsou uvedeny v řádcích 1 až 6 výše, ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele	382	94.8 %	382	94.8 %	—	— %
8	Celkový objem a podíl ekonomických činností sladěných s taxonomií v čitateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti (KPI)	403	100.0 %	403	100.0 %	—	— %

CITIBANK EUROPE PLC

PŘÍLOHA 1: TAXONOMIE EU

Šablona 3

EKONOMICKÉ ČINNOSTI V SOULADU S TAXONOMII (ČITATEL), ZÁSOBY, KAPITÁLY, ANUÁLNÍ NÁKLADY Aktiva

Řádek	Ekonomické aktivity	Za rok končící 31. prosincem 2025					
		Částka a podíl (informace se uvádějí v peněžních částkách a procentech)					
		CCM + CCA		Zmírňování změny klimatu (CCM)		Adaptace na změnu klimatu (CCA)	
		Množství	%	Množství	%	Množství	%
1	Množství a podíl ekonomické činnosti sladěné s taxonomií uvedené v oddíle 4.26 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139 v čitateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti (KPI).	—	— %	—	— %	—	— %
2	Množství a podíl hospodářské činnosti sladěné s taxonomií uvedené v oddíle 4.27 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139 v čitateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti (KPI).	1	— %	1	— %	—	— %
3	Množství a podíl hospodářské činnosti sladěné s taxonomií uvedené v oddíle 4.28 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139 v čitateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti	43	2.0 %	24	1.1 %	18	0.8 %
4	Množství a podíl hospodářské činnosti sladěné s taxonomií uvedené v oddíle 4.29 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139 v čitateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti (KPI).	—	— %	—	— %	—	— %
5	Množství a podíl ekonomické činnosti sladěné s taxonomií uvedené v oddíle 4.30 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139 v čitateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti (KPI).	5	0.2 %	5	0.2 %	—	— %
6	Množství a podíl ekonomické činnosti sladěné s taxonomií uvedené v oddíle 4.31 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139 v čitateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti	—	— %	—	— %	—	— %
7	Množství a podíl ostatních ekonomických činností v souladu s taxonomií, které nejsou uvedeny v řádcích 1 až 6 výše v čitateli příslušného klíčového ukazatele	2,108	97.8 %	2,105	97.6 %	4	0.2 %
8	Celkový objem a podíl ekonomických činností sladěných s taxonomií v čitateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti (KPI)	2,157	100.0 %	2,134	99.0 %	22	1.0 %

CITIBANK EUROPE PLC

PŘÍLOHA 1: TAXONOMIE EU

Šablona 3

EKONOMICKÉ ČINNOSTI SLOUZENÉ S TAXONOMII (ČITATEL), TOK, KAPITÁLNÍ VÝDAJE, ANUÁLNÍ NÁKLADY Aktiva

Řádek	Ekonomické aktivity	Za rok končící 31. prosincem 2025					
		Částka a podíl (informace se uvádějí v peněžních částkách a procentech)					
		CCM + CCA		Zmírňování změny klimatu (CCM)		Adaptace na změnu klimatu (CCA)	
		Množství	%	Množství	%	Množství	%
1	Množství a podíl ekonomické činnosti sladěné s taxonomií uvedené v oddíle 4.26 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139 ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti (KPI).	—	— %	—	— %	—	— %
2	Množství a podíl hospodářské činnosti sladěné s taxonomií uvedené v oddíle 4.27 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139 ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti (KPI).	—	— %	—	— %	—	— %
3	Množství a podíl hospodářské činnosti sladěné s taxonomií uvedené v oddíle 4.28 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139 ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti (KPI)	32	3.8 %	16	1.9 %	16	1.9 %
4	Množství a podíl hospodářské činnosti sladěné s taxonomií uvedené v oddíle 4.29 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139 ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti (KPI).	—	— %	—	— %	—	— %
5	Množství a podíl ekonomické činnosti sladěné s taxonomií uvedené v oddíle 4.30 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139 ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti	—	— %	—	— %	—	— %
6	Množství a podíl ekonomické činnosti sladěné s taxonomií uvedené v oddíle 4.31 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139 ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti (KPI).	—	— %	—	— %	—	— %
7	Množství a podíl ostatních ekonomických činností v souladu s taxonomií, které nejsou uvedeny v řádcích 1 až 6 výše, ve jmenovateli příslušného klíčového	812	96.2 %	812	96.2 %	—	— %
8	Celkový objem a podíl ekonomických činností sladěných s taxonomií v čitateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti (KPI)	844	100.0 %	828	98.1 %	16	1.9 %

CITIBANK EUROPE PLC

PŘÍLOHA 1: TAXONOMIE EU

Šablona 4

EKONOMICKÉ ČINNOSTI, ZÁSOBY, OBRATY, ABSOLVENTNÍ REZERVACE, KTERÉ SPLŇUJÍ TAXONOMII, ALE NEJSOU V SOULADU S TAXONOMII

Řádek	Ekonomické aktivity	Za rok končící 31. prosincem 2025					
		Částka a podíl (informace se uvádějí v peněžních částkách a procentech)					
		CCM + CCA		Zmírňování změny klimatu (CCM)		Adaptace na změnu klimatu (CCA)	
		Množství	%	Množství	%	Množství	%
1	Množství a podíl ekonomické činnosti sladěné s taxonomií uvedené v oddíle 4.26 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139 v čitateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti (KPI).	—	— %	—	— %	—	— %
2	Množství a podíl hospodářské činnosti sladěné s taxonomií uvedené v oddíle 4.27 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139 v čitateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti (KPI).	—	— %	—	— %	—	— %
3	Množství a podíl hospodářské činnosti sladěné s taxonomií uvedené v oddíle 4.28 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139 v čitateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti	—	— %	—	— %	—	— %
4	Množství a podíl hospodářské činnosti sladěné s taxonomií uvedené v oddíle 4.29 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139 v čitateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti (KPI).	73	0.1 %	73	0.1 %	—	— %
5	Množství a podíl ekonomické činnosti sladěné s taxonomií uvedené v oddíle 4.30 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139 v čitateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti (KPI).	9	— %	9	— %	—	— %
6	Množství a podíl ekonomické činnosti sladěné s taxonomií uvedené v oddíle 4.31 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139 v čitateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti	4	— %	4	— %	—	— %
7	Množství a podíl ostatních ekonomických činností, které splňují taxonomii, ale nejsou v souladu s taxonomií a které nejsou uvedeny v řádcích 1 až 6 výše, ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti	2,419	2.9 %	2,148	2.6 %	270	0.3 %
8	Celkové množství a podíl ekonomických činností, které splňují taxonomii, ale nejsou v souladu s taxonomií, ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele	2,505	3.0 %	2,234	2.7 %	270	0.3 %

CITIBANK EUROPE PLC

PŘÍLOHA 1: TAXONOMIE EU

Šablona 4

EKONOMICKÉ ČINNOSTI, TOK, OBRATY, ABSOLVENTNÍ REZERVACE, KTERÉ SPLŇUJÍ TAXONOMII, ALE NEJSOU V SOULADU S TAXONOMII

Řádek	Ekonomické aktivity	Za rok končící 31. prosincem 2025					
		Částka a podíl (informace se uvádějí v peněžních částkách a procentech)					
		CCM + CCA		Zmírňování změny klimatu (CCM)		Adaptace na změnu klimatu (CCA)	
		Množství	%	Množství	%	Množství	%
1	Množství a podíl ekonomické činnosti sladěné s taxonomií uvedené v oddíle 4.26 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139 ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti (KPI).	—	— %	—	— %	—	— %
2	Množství a podíl hospodářské činnosti sladěné s taxonomií uvedené v oddíle 4.27 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139 ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti (KPI).	—	— %	—	— %	—	— %
3	Množství a podíl hospodářské činnosti sladěné s taxonomií uvedené v oddíle 4.28 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139 ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti (KPI)	—	— %	—	— %	—	— %
4	Množství a podíl hospodářské činnosti sladěné s taxonomií uvedené v oddíle 4.29 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139 ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti (KPI).	29	0.4 %	29	0.4 %	—	— %
5	Množství a podíl ekonomické činnosti sladěné s taxonomií uvedené v oddíle 4.30 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139 ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti	3	— %	3	— %	—	— %
6	Množství a podíl ekonomické činnosti sladěné s taxonomií uvedené v oddíle 4.31 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139 ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti (KPI).	—	— %	—	— %	—	— %
7	Množství a podíl ostatních ekonomických činností, které splňují taxonomii, ale nejsou v souladu s taxonomií a které nejsou uvedeny v řádcích 1 až 6 výše, ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti	188	2.8 %	143	2.1 %	45	0.7 %
8	Celkové množství a podíl ekonomických činností, které splňují taxonomii, ale nejsou v souladu s taxonomií, ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele	220	3.2 %	175	2.6 %	45	0.7 %

CITIBANK EUROPE PLC

PŘÍLOHA 1: TAXONOMIE EU

Šablona 4

HOSPODÁŘSKÉ ČINNOSTI, AKCIE, KAPITÁLNÍ VÝDAJE, ABSOLVENTNÍ REZERVACE, KTERÉ SPLŇUJÍ TAXONOMII, ALE NEJSOU V SOULADU S TAXONOMII

Řádek	Ekonomické aktivity	Za rok končící 31. prosincem 2025					
		Částka a podíl (informace se uvádějí v peněžních částkách a procentech)					
		CCM + CCA		Zmírňování změny klimatu (CCM)		Adaptace na změnu klimatu (CCA)	
		Množství	%	Množství	%	Množství	%
1	Množství a podíl ekonomické činnosti sladěné s taxonomií uvedené v oddíle 4.26 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139 v čitateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti (KPI).	—	— %	—	— %	—	— %
2	Množství a podíl hospodářské činnosti sladěné s taxonomií uvedené v oddíle 4.27 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139 v čitateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti (KPI).	—	— %	—	— %	—	— %
3	Množství a podíl hospodářské činnosti sladěné s taxonomií uvedené v oddíle 4.28 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139 v čitateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti	—	— %	—	— %	—	— %
4	Množství a podíl hospodářské činnosti sladěné s taxonomií uvedené v oddíle 4.29 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139 v čitateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti (KPI).	44	0.1 %	41	0.1 %	2	— %
5	Množství a podíl ekonomické činnosti sladěné s taxonomií uvedené v oddíle 4.30 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139 v čitateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti (KPI).	4	— %	4	— %	—	— %
6	Množství a podíl ekonomické činnosti sladěné s taxonomií uvedené v oddíle 4.31 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139 v čitateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti	—	— %	—	— %	—	— %
7	Množství a podíl ostatních ekonomických činností, které splňují taxonomii, ale nejsou v souladu s taxonomií a které nejsou uvedeny v řádcích 1 až 6 výše, ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti	2,962	3.6 %	2,645	3.2 %	317	0.4 %
8	Celkové množství a podíl ekonomických činností, které splňují taxonomii, ale nejsou v souladu s taxonomií, ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele	3,011	3.6 %	2,691	3.2 %	320	0.4 %

PŘÍLOHA 1: TAXONOMIE EU

Šablona 4

EKONOMICKÉ ČINNOSTI, TOKY, KAPITÁLNÍ VÝDAJE, ABSOLVENTNÍ NÁKLADY, ZPŮSOBILÉ PRO TAXONOMII, ALE NEJSOU V SOULADU S TAXONOMII

Řádek	Ekonomické aktivity	Za rok končící 31. prosincem 2025					
		Částka a podíl (informace se uvádějí v peněžních částkách a procentech)					
		CCM + CCA		Zmírňování změny klimatu (CCM)		Adaptace na změnu klimatu (CCA)	
		Množství	%	Množství	%	Množství	%
1	Množství a podíl ekonomické činnosti sladěné s taxonomií uvedené v oddíle 4.26 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139 ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti (KPI).	—	— %	—	— %	—	— %
2	Množství a podíl hospodářské činnosti sladěné s taxonomií uvedené v oddíle 4.27 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139 ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti (KPI).	—	— %	—	— %	—	— %
3	Množství a podíl hospodářské činnosti sladěné s taxonomií uvedené v oddíle 4.28 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139 ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti (KPI)	—	— %	—	— %	—	— %
4	Množství a podíl hospodářské činnosti sladěné s taxonomií uvedené v oddíle 4.29 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139 ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti (KPI).	23	0.3 %	23	0.3 %	—	— %
5	Množství a podíl ekonomické činnosti sladěné s taxonomií uvedené v oddíle 4.30 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139 ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti	1	— %	1	— %	—	— %
6	Množství a podíl ekonomické činnosti sladěné s taxonomií uvedené v oddíle 4.31 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139 ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti (KPI).	—	— %	—	— %	—	— %
7	Množství a podíl ostatních ekonomických činností, které splňují taxonomii, ale nejsou v souladu s taxonomií a které nejsou uvedeny v řádcích 1 až 6 výše, ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti	293	4.3 %	244	3.6 %	49	0.7 %
8	Celkové množství a podíl ekonomických činností, které splňují taxonomii, ale nejsou v souladu s taxonomií, ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele	317	4.6 %	268	3.9 %	49	0.7 %

PŘÍLOHA 1: TAXONOMIE EU

Šablona 5

TAXONOMIE NEZPŮSOBILÉ HOSPODÁŘSKÉ ČINNOSTI, ZÁSOBY, OBRATY, HODNOTY S ROVNÝMI HODNOTÁMI Aktiva

Řádek	Hospodářské činnosti	Za rok končící 31. prosincem 2025	
		Množství	%
1	Množství a podíl ekonomické činnosti uvedené v řádku 1 šablony 1, která není způsobilá z hlediska taxonomie v souladu s oddílem 4.26 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139, ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti	—	— %
2	Množství a podíl ekonomické činnosti uvedené v řádku 2 šablony 1, která není způsobilá z hlediska taxonomie v souladu s oddílem 4.27 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139, ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti	—	— %
3	Množství a podíl ekonomické činnosti uvedené v řádku 3 šablony 1, která není způsobilá z hlediska taxonomie v souladu s oddílem 4.28 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139, ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti	44	0.1 %
4	Množství a podíl ekonomické činnosti uvedené v řádku 4 šablony 1, která není způsobilá z hlediska taxonomie v souladu s oddílem 4.29 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139, ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti	—	— %
5	Množství a podíl ekonomické činnosti uvedené v řádku 5 šablony 1, která není způsobilá z hlediska taxonomie v souladu s oddílem 4.30 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139, ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti	—	— %
6	Množství a podíl ekonomické činnosti uvedené v řádku 6 šablony 1, která není způsobilá z hlediska taxonomie v souladu s oddílem 4.31 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139, ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti	—	— %
7	**Množství a podíl ostatních taxonomicky nezpůsobilých hospodářských činností, které nejsou uvedeny v řádcích 1 až 6 výše, ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti**	78,395	94.6 %
8	**Celkový objem a podíl ekonomických činností, které nejsou způsobilé z hlediska taxonomie, ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti (KPI).**	78,439	94.7 %

PŘÍLOHA 1: TAXONOMIE EU

Šablona 5

TAXONOMIE NEZPŮSOBILÉ HOSPODÁŘSKÉ ČINNOSTI, TOK, OBRATY, ANULOVÁNÍ Aktiva

Řádek	Hospodářské činnosti	Za rok končící 31. prosincem 2025	
		Množství	%
1	Množství a podíl ekonomické činnosti uvedené v řádku 1 šablony 1, která není způsobilá z hlediska taxonomie v souladu s oddílem 4.26 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139, ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti	—	— %
2	Množství a podíl ekonomické činnosti uvedené v řádku 2 šablony 1, která není způsobilá z hlediska taxonomie v souladu s oddílem 4.27 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139, ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti	—	— %
3	Množství a podíl ekonomické činnosti uvedené v řádku 3 šablony 1, která není způsobilá z hlediska taxonomie v souladu s oddílem 4.28 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139, ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti	14	0.2 %
4	Množství a podíl ekonomické činnosti uvedené v řádku 4 šablony 1, která není způsobilá z hlediska taxonomie v souladu s oddílem 4.29 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139, ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti	—	— %
5	Množství a podíl ekonomické činnosti uvedené v řádku 5 šablony 1, která není způsobilá z hlediska taxonomie v souladu s oddílem 4.30 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139, ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti	—	— %
6	Množství a podíl ekonomické činnosti uvedené v řádku 6 šablony 1, která není způsobilá z hlediska taxonomie v souladu s oddílem 4.31 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139, ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti	—	— %
7	**Množství a podíl ostatních taxonomicky nezpůsobilých hospodářských činností, které nejsou uvedeny v řádcích 1 až 6 výše, ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti**	6,162	90.2 %
8	**Celkový objem a podíl ekonomických činností, které nejsou způsobilé z hlediska taxonomie, ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti (KPI).**	6,176	90.4 %

PŘÍLOHA 1: TAXONOMIE EU

Šablona 5

TAXONOMIE NEZPŮSOBILÉ HOSPODÁŘSKÉ ČINNOSTI, AKCIE, KAPITÁLY, ANULOVÉ ZÁLOHY

Řádek	Hospodářské činnosti	Za rok končící 31. prosincem 2025	
		Množství	%
1	Množství a podíl ekonomické činnosti uvedené v řádku 1 šablony 1, která není způsobilá z hlediska taxonomie v souladu s oddílem 4.26 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139, ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti	—	— %
2	Množství a podíl ekonomické činnosti uvedené v řádku 2 šablony 1, která není způsobilá z hlediska taxonomie v souladu s oddílem 4.27 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139, ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti	—	— %
3	Množství a podíl ekonomické činnosti uvedené v řádku 3 šablony 1, která není způsobilá z hlediska taxonomie v souladu s oddílem 4.28 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139, ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti	20	— %
4	Množství a podíl ekonomické činnosti uvedené v řádku 4 šablony 1, která není způsobilá z hlediska taxonomie v souladu s oddílem 4.29 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139, ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti	—	— %
5	Množství a podíl ekonomické činnosti uvedené v řádku 5 šablony 1, která není způsobilá z hlediska taxonomie v souladu s oddílem 4.30 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139, ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti	—	— %
6	Množství a podíl ekonomické činnosti uvedené v řádku 6 šablony 1, která není způsobilá z hlediska taxonomie v souladu s oddílem 4.31 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139, ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti	—	— %
7	**Množství a podíl ostatních taxonomicky nezpůsobilých hospodářských činností, které nejsou uvedeny v řádcích 1 až 6 výše, ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti**	77,146	93.1 %
8	**Celkový objem a podíl ekonomických činností, které nejsou způsobilé z hlediska taxonomie, ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti (KPI).**	77,167	93.2 %

CITIBANK EUROPE PLC

PŘÍLOHA 1: TAXONOMIE EU

Šablona 5

TAXONOMIE NEZPŮSOBILÉ HOSPODÁŘSKÉ ČINNOSTI, TOKY, KAPITÁLY, ARU Aktiva

Řádek	Hospodářské činnosti	Za rok končící 31. prosincem 2025	
		Množství	%
1	Množství a podíl ekonomické činnosti uvedené v řádku 1 šablony 1, která není způsobilá z hlediska taxonomie v souladu s oddílem 4.26 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139, ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti	—	— %
2	Množství a podíl ekonomické činnosti uvedené v řádku 2 šablony 1, která není způsobilá z hlediska taxonomie v souladu s oddílem 4.27 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139, ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti	—	— %
3	Množství a podíl ekonomické činnosti uvedené v řádku 3 šablony 1, která není způsobilá z hlediska taxonomie v souladu s oddílem 4.28 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139, ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti	13	0.2 %
4	Množství a podíl ekonomické činnosti uvedené v řádku 4 šablony 1, která není způsobilá z hlediska taxonomie v souladu s oddílem 4.29 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139, ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti	—	— %
5	Množství a podíl ekonomické činnosti uvedené v řádku 5 šablony 1, která není způsobilá z hlediska taxonomie v souladu s oddílem 4.30 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139, ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti	—	— %
6	Množství a podíl ekonomické činnosti uvedené v řádku 6 šablony 1, která není způsobilá z hlediska taxonomie v souladu s oddílem 4.31 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139, ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti	—	— %
7	**Množství a podíl ostatních taxonomicky nezpůsobilých hospodářských činností, které nejsou uvedeny v řádcích 1 až 6 výše, ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti**	5,626	82.4 %
8	**Celkový objem a podíl ekonomických činností, které nejsou způsobilé z hlediska taxonomie, ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti (KPI).**	5,639	82.5 %

CITIBANK EUROPE PLC

PŘÍLOHA 1: TAXONOMIE EU

CITIBANK EUROPE PLC

PŘÍLOHA 1: TAXONOMIE EU

Šablona 2

EKONOMICKÉ ČINNOSTI V TAXONOMII (JMENOVATEL), ZÁSOBY, OBRATY, FINGUAR Aktiva

Řádek	Ekonomické aktivity	Za rok končící 31. prosincem 2025					
		Částka a podíl (informace se uvádějí v peněžních částkách a procentech)					
		CCM + CCA		Zmírňování změny klimatu (CCM)		Adaptace na změnu klimatu (CCA)	
		Množství	%	Množství	%	Množství	%
1	Množství a podíl ekonomické činnosti sladěné s taxonomií uvedené v oddíle 4.26 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139 ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti (KPI).	—	— %	—	— %	—	— %
2	Množství a podíl hospodářské činnosti sladěné s taxonomií uvedené v oddíle 4.27 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139 ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti (KPI).	—	— %	—	— %	—	— %
3	Množství a podíl hospodářské činnosti sladěné s taxonomií uvedené v oddíle 4.28 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139 ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti (KPI)	39	0.3 %	39	0.3 %	—	— %
4	Množství a podíl hospodářské činnosti sladěné s taxonomií uvedené v oddíle 4.29 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139 ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti (KPI).	—	— %	—	— %	—	— %
5	Množství a podíl ekonomické činnosti sladěné s taxonomií uvedené v oddíle 4.30 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139 ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti	—	— %	—	— %	—	— %
6	Množství a podíl ekonomické činnosti sladěné s taxonomií uvedené v oddíle 4.31 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139 ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti (KPI).	—	— %	—	— %	—	— %
7	**Množství a podíl ostatních ekonomických činností v souladu s taxonomií, které nejsou uvedeny v řádcích 1 až 6 výše, ve jmenovateli příslušného**	138	1.0 %	137	1.0 %	1	— %
8	**Celkový použitelný klíčový ukazatel výkonnosti (KPI)**	176	1.3 %	176	1.3 %	1	— %

CITIBANK EUROPE PLC

PŘÍLOHA 1: TAXONOMIE EU

Šablona 2

EKONOMICKÉ ČINNOSTI SOULADENÉ S TAXONOMII (JMENOVATEL), TOK, OBRATY, FINGUAR Aktiva

Řádek	Ekonomické aktivity	Za rok končící 31. prosincem 2025					
		Částka a podíl (informace se uvádějí v peněžních částkách a procentech)					
		CCM + CCA		Zmírňování změny klimatu (CCM)		Adaptace na změnu klimatu (CCA)	
		Množství	%	Množství	%	Množství	%
1	Množství a podíl ekonomické činnosti sladěné s taxonomií uvedené v oddíle 4.26 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139 ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti (KPI).	—	— %	—	— %	—	— %
2	Množství a podíl hospodářské činnosti sladěné s taxonomií uvedené v oddíle 4.27 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139 ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti (KPI).	—	— %	—	— %	—	— %
3	Množství a podíl hospodářské činnosti sladěné s taxonomií uvedené v oddíle 4.28 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139 ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti (KPI)	—	— %	—	— %	—	— %
4	Množství a podíl hospodářské činnosti sladěné s taxonomií uvedené v oddíle 4.29 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139 ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti (KPI).	—	— %	—	— %	—	— %
5	Množství a podíl ekonomické činnosti sladěné s taxonomií uvedené v oddíle 4.30 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139 ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti	—	— %	—	— %	—	— %
6	Množství a podíl ekonomické činnosti sladěné s taxonomií uvedené v oddíle 4.31 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139 ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti (KPI).	—	— %	—	— %	—	— %
7	**Množství a podíl ostatních ekonomických činností v souladu s taxonomií, které nejsou uvedeny v řádcích 1 až 6 výše, ve jmenovateli příslušného**	15	1.9 %	15	1.9 %	—	— %
8	**Celkový použitelný klíčový ukazatel výkonnosti (KPI)**	16	1.9 %	16	1.9 %	—	— %

PŘÍLOHA 1: TAXONOMIE EU

Šablona 2

EKONOMICKÉ ČINNOSTI SLOUZENÉ S TAXONOMII (JMENOVATEL), AKCIE, KAPITÁLY, FINGUAR aktiva

Řádek	Ekonomické aktivity	Za rok končící 31. prosincem 2025					
		Částka a podíl (informace se uvádějí v peněžních částkách a procentech)					
		CCM + CCA		Zmírňování změny klimatu (CCM)		Adaptace na změnu klimatu (CCA)	
		Množství	%	Množství	%	Množství	%
1	Množství a podíl ekonomické činnosti sladěné s taxonomií uvedené v oddíle 4.26 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139 ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti (KPI).	—	— %	—	— %	—	— %
2	Množství a podíl hospodářské činnosti sladěné s taxonomií uvedené v oddíle 4.27 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139 ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti (KPI).	3	— %	3	— %	—	— %
3	Množství a podíl hospodářské činnosti sladěné s taxonomií uvedené v oddíle 4.28 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139 ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti (KPI)	48	0.4 %	28	0.2 %	19	0.1 %
4	Množství a podíl hospodářské činnosti sladěné s taxonomií uvedené v oddíle 4.29 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139 ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti (KPI).	—	— %	—	— %	—	— %
5	Množství a podíl ekonomické činnosti sladěné s taxonomií uvedené v oddíle 4.30 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139 ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti	—	— %	—	— %	—	— %
6	Množství a podíl ekonomické činnosti sladěné s taxonomií uvedené v oddíle 4.31 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139 ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti (KPI).	—	— %	—	— %	—	— %
7	**Množství a podíl ostatních ekonomických činností v souladu s taxonomií, které nejsou uvedeny v řádcích 1 až 6 výše, ve jmenovateli příslušného**	205	1.6 %	203	1.5 %	2	— %
8	**Celkový použitelný klíčový ukazatel výkonnosti (KPI)**	257	2.0 %	235	1.8 %	21	0.2 %

PŘÍLOHA 1: TAXONOMIE EU

Šablona 2

EKONOMICKÉ ČINNOSTI V SOULADU S TAXONOMII (JMENOVATEL), TOK, KAPITÁLNÍ VÝDAJE, FINGUAR Aktiva

Řádek	Ekonomické aktivity	Za rok končící 31. prosincem 2025					
		Částka a podíl (informace se uvádějí v peněžních částkách a procentech)					
		CCM + CCA		Zmírňování změny klimatu (CCM)		Adaptace na změnu klimatu (CCA)	
		Množství	%	Množství	%	Množství	%
1	Množství a podíl ekonomické činnosti sladěné s taxonomií uvedené v oddíle 4.26 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139 ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti (KPI).	—	— %	—	— %	—	— %
2	Množství a podíl hospodářské činnosti sladěné s taxonomií uvedené v oddíle 4.27 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139 ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti (KPI).	—	— %	—	— %	—	— %
3	Množství a podíl hospodářské činnosti sladěné s taxonomií uvedené v oddíle 4.28 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139 ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti (KPI)	—	— %	—	— %	—	— %
4	Množství a podíl hospodářské činnosti sladěné s taxonomií uvedené v oddíle 4.29 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139 ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti (KPI).	—	— %	—	— %	—	— %
5	Množství a podíl ekonomické činnosti sladěné s taxonomií uvedené v oddíle 4.30 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139 ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti	—	— %	—	— %	—	— %
6	Množství a podíl ekonomické činnosti sladěné s taxonomií uvedené v oddíle 4.31 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139 ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti (KPI).	—	— %	—	— %	—	— %
7	**Množství a podíl ostatních ekonomických činností v souladu s taxonomií, které nejsou uvedeny v řádcích 1 až 6 výše, ve jmenovateli příslušného**	27	3.2 %	27	3.2 %	—	— %
8	**Celkový použitelný klíčový ukazatel výkonnosti (KPI)**	27	3.2 %	27	3.2 %	—	— %

CITIBANK EUROPE PLC

PŘÍLOHA 1: TAXONOMIE EU

Šablona 3

EKONOMICKÉ ČINNOSTI V SOULADU S TAXONOMII (ČITATEL), ZÁSOBY, OBRATY, FINGUAR Aktiva

Řádek	Ekonomické aktivity	Za rok končící 31. prosincem 2025					
		Částka a podíl (informace se uvádějí v peněžních částkách a procentech)					
		CCM + CCA		Zmírňování změny klimatu (CCM)		Adaptace na změnu klimatu (CCA)	
		Množství	%	Množství	%	Množství	%
1	Množství a podíl ekonomické činnosti sladěné s taxonomií uvedené v oddíle 4.26 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139 ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti (KPI).	—	— %	—	— %	—	— %
2	Množství a podíl hospodářské činnosti sladěné s taxonomií uvedené v oddíle 4.27 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139 ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti (KPI).	—	— %	—	— %	—	— %
3	Množství a podíl hospodářské činnosti sladěné s taxonomií uvedené v oddíle 4.28 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139 ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti (KPI)	39	22.0 %	39	22.0 %	—	— %
4	Množství a podíl hospodářské činnosti sladěné s taxonomií uvedené v oddíle 4.29 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139 ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti (KPI).	—	— %	—	— %	—	— %
5	Množství a podíl ekonomické činnosti sladěné s taxonomií uvedené v oddíle 4.30 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139 ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti	—	0.1 %	—	0.1 %	—	— %
6	Množství a podíl ekonomické činnosti sladěné s taxonomií uvedené v oddíle 4.31 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139 ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti (KPI).	—	— %	—	— %	—	— %
7	**Množství a podíl ostatních ekonomických činností v souladu s taxonomií, které nejsou uvedeny v řádcích 1 až 6 výše, ve jmenovateli příslušného**	138	77.9 %	137	77.5 %	1	0.4 %
8	**Celkový objem a podíl ekonomických činností sladěných s taxonomií v čitateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti (KPI)**	176	100.0 %	176	99.6 %	1	0.4 %

CITIBANK EUROPE PLC

PŘÍLOHA 1: TAXONOMIE EU

Šablona 3

EKONOMICKÉ ČINNOSTI V SOULADU S TAXONOMII (ČITATEL), TOK, OBRATY, FINGUAR Aktiva

Řádek	Ekonomické aktivity	Za rok končící 31. prosincem 2025					
		Částka a podíl (informace se uvádějí v peněžních částkách a procentech)					
		CCM + CCA		Zmírňování změny klimatu (CCM)		Adaptace na změnu klimatu (CCA)	
		Množství	%	Množství	%	Množství	%
1	Množství a podíl ekonomické činnosti sladěné s taxonomií uvedené v oddíle 4.26 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139 ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti (KPI).	—	— %	—	— %	—	— %
2	Množství a podíl hospodářské činnosti sladěné s taxonomií uvedené v oddíle 4.27 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139 ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti (KPI).	—	— %	—	— %	—	— %
3	Množství a podíl hospodářské činnosti sladěné s taxonomií uvedené v oddíle 4.28 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139 ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti (KPI)	—	0.8 %	—	0.8 %	—	— %
4	Množství a podíl hospodářské činnosti sladěné s taxonomií uvedené v oddíle 4.29 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139 ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti (KPI).	—	— %	—	— %	—	— %
5	Množství a podíl ekonomické činnosti sladěné s taxonomií uvedené v oddíle 4.30 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139 ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti	—	0.6 %	—	0.6 %	—	— %
6	Množství a podíl ekonomické činnosti sladěné s taxonomií uvedené v oddíle 4.31 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139 ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti (KPI).	—	0.1 %	—	0.1 %	—	— %
7	**Množství a podíl ostatních ekonomických činností v souladu s taxonomií, které nejsou uvedeny v řádcích 1 až 6 výše, ve jmenovateli příslušného**	15	98.5 %	15	98.5 %	—	— %
8	**Celkový objem a podíl ekonomických činností sladěných s taxonomií v čitateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti (KPI)**	16	100.0 %	16	100.0 %	—	— %

CITIBANK EUROPE PLC

PŘÍLOHA 1: TAXONOMIE EU

Šablona 3

EKONOMICKÉ ČINNOSTI V SOULADU S TAXONOMII (ČITATEL), ZÁSOBY, KAPITÁLY, FINGUAR aktiva

Řádek	Ekonomické aktivity	Za rok končící 31. prosincem 2025					
		Částka a podíl (informace se uvádějí v peněžních částkách a procentech)					
		CCM + CCA		Zmírňování změny klimatu (CCM)		Adaptace na změnu klimatu (CCA)	
		Množství	%	Množství	%	Množství	%
1	Množství a podíl ekonomické činnosti sladěné s taxonomií uvedené v oddíle 4.26 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139 ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti (KPI).	—	— %	—	— %	—	— %
2	Množství a podíl hospodářské činnosti sladěné s taxonomií uvedené v oddíle 4.27 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139 ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti (KPI).	3	1.3 %	3	1.3 %	—	— %
3	Množství a podíl hospodářské činnosti sladěné s taxonomií uvedené v oddíle 4.28 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139 ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti (KPI)	48	18.6 %	28	11.1 %	19	7.5 %
4	Množství a podíl hospodářské činnosti sladěné s taxonomií uvedené v oddíle 4.29 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139 ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti (KPI).	—	— %	—	— %	—	— %
5	Množství a podíl ekonomické činnosti sladěné s taxonomií uvedené v oddíle 4.30 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139 ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti	—	0.1 %	—	0.1 %	—	— %
6	Množství a podíl ekonomické činnosti sladěné s taxonomií uvedené v oddíle 4.31 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139 ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti (KPI).	—	— %	—	— %	—	— %
7	**Množství a podíl ostatních ekonomických činností v souladu s taxonomií, které nejsou uvedeny v řádcích 1 až 6 výše, ve jmenovateli příslušného**	205	80.0 %	203	79.2 %	2	0.8 %
8	**Celkový objem a podíl ekonomických činností sladěných s taxonomií v čitateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti (KPI)**	257	100.0 %	235	91.7 %	21	8.3 %

CITIBANK EUROPE PLC

PŘÍLOHA 1: TAXONOMIE EU

Šablona 3

EKONOMICKÉ ČINNOSTI V SOULADU S TAXONOMII (ČITATEL), TOK, KAPITÁLNÍ VÝDAJE, FINGUAR Aktiva

Řádek	Ekonomické aktivity	Za rok končící 31. prosincem 2025					
		Částka a podíl (informace se uvádějí v peněžních částkách a procentech)					
		CCM + CCA		Zmírňování změny klimatu (CCM)		Adaptace na změnu klimatu (CCA)	
		Množství	%	Množství	%	Množství	%
1	Množství a podíl ekonomické činnosti sladěné s taxonomií uvedené v oddíle 4.26 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139 ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti (KPI).	—	— %	—	— %	—	— %
2	Množství a podíl hospodářské činnosti sladěné s taxonomií uvedené v oddíle 4.27 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139 ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti (KPI).	—	0.1 %	—	0.1 %	—	— %
3	Množství a podíl hospodářské činnosti sladěné s taxonomií uvedené v oddíle 4.28 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139 ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti (KPI)	—	0.3 %	—	0.3 %	—	— %
4	Množství a podíl hospodářské činnosti sladěné s taxonomií uvedené v oddíle 4.29 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139 ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti (KPI).	—	0.2 %	—	0.2 %	—	— %
5	Množství a podíl ekonomické činnosti sladěné s taxonomií uvedené v oddíle 4.30 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139 ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti	—	0.3 %	—	0.3 %	—	— %
6	Množství a podíl ekonomické činnosti sladěné s taxonomií uvedené v oddíle 4.31 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139 ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti (KPI).	—	— %	—	— %	—	— %
7	**Množství a podíl ostatních ekonomických činností v souladu s taxonomií, které nejsou uvedeny v řádcích 1 až 6 výše, ve jmenovateli příslušného**	27	99.0 %	27	99.0 %	—	— %
8	**Celkový objem a podíl ekonomických činností sladěných s taxonomií v čitateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti (KPI)**	27	100.0 %	27	100.0 %	—	— %

CITIBANK EUROPE PLC

PŘÍLOHA 1: TAXONOMIE EU

Šablona 4

HOSPODÁŘSKÉ ČINNOSTI, ZÁSOBY, OBRATY, FINANČNÍ MAJETA, KTERÉ SPLŇUJÍ TAXONOMII, ALE NEJSOU V SOULADU S TAXONOMII

Řádek	Ekonomické aktivity	Za rok končící 31. prosincem 2025					
		Částka a podíl (informace se uvádějí v peněžních částkách a procentech)					
		CCM + CCA		Zmírňování změny klimatu (CCM)		Adaptace na změnu klimatu (CCA)	
		Množství	%	Množství	%	Množství	%
1	Množství a podíl ekonomické činnosti sladěné s taxonomií uvedené v oddíle 4.26 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139 ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti (KPI).	0	— %	—	— %	—	— %
2	Množství a podíl hospodářské činnosti sladěné s taxonomií uvedené v oddíle 4.27 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139 ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti (KPI).	0	— %	—	— %	—	— %
3	Množství a podíl hospodářské činnosti sladěné s taxonomií uvedené v oddíle 4.28 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139 ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti (KPI)	0	— %	—	— %	—	— %
4	Množství a podíl hospodářské činnosti sladěné s taxonomií uvedené v oddíle 4.29 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139 ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti (KPI).	6	— %	6	— %	—	— %
5	Množství a podíl ekonomické činnosti sladěné s taxonomií uvedené v oddíle 4.30 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139 ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti	2	— %	2	— %	—	— %
6	Množství a podíl ekonomické činnosti sladěné s taxonomií uvedené v oddíle 4.31 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139 ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti (KPI).	0	— %	—	— %	—	— %
7	**Množství a podíl ostatních ekonomických činností, které splňují taxonomii, ale nejsou v souladu s taxonomií a které nejsou uvedeny v řádcích 1 až 6 výše, ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti**	593	4.5 %	548	4.2 %	45	0.3 %
8	**Celkové množství a podíl ekonomických činností, které splňují taxonomii, ale nejsou v souladu s taxonomií, ve jmenovateli**	601	4.6 %	556	4.2 %	45	0.3 %

CITIBANK EUROPE PLC

PŘÍLOHA 1: TAXONOMIE EU

Šablona 4

EKONOMICKÉ ČINNOSTI, TOK, OBRATY, FINANČNÍ MATERIALY, KTERÉ SPLŇUJÍ TAXONOMII, ALE NEJSOU SLAĎENY S TAXONOMII

Řádek	Ekonomické aktivity	Za rok končící 31. prosincem 2025					
		Částka a podíl (informace se uvádějí v peněžních částkách a procentech)					
		CCM + CCA		Zmírňování změny klimatu (CCM)		Adaptace na změnu klimatu (CCA)	
		Množství	%	Množství	%	Množství	%
1	Množství a podíl ekonomické činnosti sladěné s taxonomií uvedené v oddíle 4.26 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139 ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti (KPI).	0	— %	—	— %	—	— %
2	Množství a podíl hospodářské činnosti sladěné s taxonomií uvedené v oddíle 4.27 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139 ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti (KPI).	0	— %	—	— %	—	— %
3	Množství a podíl hospodářské činnosti sladěné s taxonomií uvedené v oddíle 4.28 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139 ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti (KPI)	0	— %	—	— %	—	— %
4	Množství a podíl hospodářské činnosti sladěné s taxonomií uvedené v oddíle 4.29 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139 ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti (KPI).	1	0.1 %	1	0.1 %	—	— %
5	Množství a podíl ekonomické činnosti sladěné s taxonomií uvedené v oddíle 4.30 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139 ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti	1	0.2 %	1	0.2 %	—	— %
6	Množství a podíl ekonomické činnosti sladěné s taxonomií uvedené v oddíle 4.31 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139 ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti (KPI).	0	— %	—	— %	—	— %
7	**Množství a podíl ostatních ekonomických činností, které splňují taxonomii, ale nejsou v souladu s taxonomií a které nejsou uvedeny v řádcích 1 až 6 výše, ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti**	57	6.9 %	57	6.9 %	—	— %
8	**Celkové množství a podíl ekonomických činností, které splňují taxonomii, ale nejsou v souladu s taxonomií, ve jmenovateli**	59	7.2 %	59	7.1 %	—	— %

CITIBANK EUROPE PLC

PŘÍLOHA 1: TAXONOMIE EU

Šablona 4

HOSPODÁŘSKÉ ČINNOSTI, AKCIE, KAPITÁLNÍ VÝDAJE, FINANČNÍ AKTIVITA, KTERÉ SPLŇUJÍ TAXONOMII, ALE NEJSOU V SOULADU S TAXONOMII

Řádek	Ekonomické aktivity	Za rok končící 31. prosincem 2025					
		Částka a podíl (informace se uvádějí v peněžních částkách a procentech)					
		CCM + CCA		Zmírňování změny klimatu (CCM)		Adaptace na změnu klimatu (CCA)	
		Množství	%	Množství	%	Množství	%
1	Množství a podíl ekonomické činnosti sladěné s taxonomií uvedené v oddíle 4.26 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139 ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti (KPI).	0	— %	—	— %	—	— %
2	Množství a podíl hospodářské činnosti sladěné s taxonomií uvedené v oddíle 4.27 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139 ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti (KPI).	0	— %	—	— %	—	— %
3	Množství a podíl hospodářské činnosti sladěné s taxonomií uvedené v oddíle 4.28 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139 ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti (KPI)	0	— %	—	— %	—	— %
4	Množství a podíl hospodářské činnosti sladěné s taxonomií uvedené v oddíle 4.29 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139 ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti (KPI).	9	0.1 %	9	0.1 %	—	— %
5	Množství a podíl ekonomické činnosti sladěné s taxonomií uvedené v oddíle 4.30 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139 ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti	2	— %	2	— %	—	— %
6	Množství a podíl ekonomické činnosti sladěné s taxonomií uvedené v oddíle 4.31 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139 ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti (KPI).	0	— %	—	— %	—	— %
7	**Množství a podíl ostatních ekonomických činností, které splňují taxonomii, ale nejsou v souladu s taxonomií a které nejsou uvedeny v řádcích 1 až 6 výše, ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti**	552	4.2 %	517	3.9 %	35	0.3 %
8	**Celkové množství a podíl ekonomických činností, které splňují taxonomii, ale nejsou v souladu s taxonomií, ve jmenovateli**	564	4.3 %	528	4.0 %	35	0.3 %

PŘÍLOHA 1: TAXONOMIE EU

Šablona 4

HOSPODÁŘSKÉ ČINNOSTI, TOK, KAPITÁLNÍ VÝDAJE, FINGUAR Aktiva, KTERÉ SPLŇUJÍ TAXONOMII, ALE NEJSOU V SOULADU S TAXONOMII

Řádek	Ekonomické aktivity	Za rok končící 31. prosincem 2025					
		Částka a podíl (informace se uvádějí v peněžních částkách a procentech)					
		CCM + CCA		Zmírňování změny klimatu (CCM)		Adaptace na změnu klimatu (CCA)	
		Množství	%	Množství	%	Množství	%
1	Množství a podíl ekonomické činnosti sladěné s taxonomií uvedené v oddíle 4.26 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139 ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti (KPI).	0	— %	—	— %	—	— %
2	Množství a podíl hospodářské činnosti sladěné s taxonomií uvedené v oddíle 4.27 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139 ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti (KPI).	0	— %	—	— %	—	— %
3	Množství a podíl hospodářské činnosti sladěné s taxonomií uvedené v oddíle 4.28 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139 ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti (KPI)	0	— %	—	— %	—	— %
4	Množství a podíl hospodářské činnosti sladěné s taxonomií uvedené v oddíle 4.29 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139 ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti (KPI).	7	0.8 %	7	0.8 %	—	— %
5	Množství a podíl ekonomické činnosti sladěné s taxonomií uvedené v oddíle 4.30 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139 ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti	1	0.2 %	1	0.2 %	—	— %
6	Množství a podíl ekonomické činnosti sladěné s taxonomií uvedené v oddíle 4.31 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139 ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti (KPI).	0	— %	—	— %	—	— %
7	**Množství a podíl ostatních ekonomických činností, které splňují taxonomii, ale nejsou v souladu s taxonomií a které nejsou uvedeny v řádcích 1 až 6 výše, ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti**	65	7.8 %	64	7.7 %	1	0.1 %
8	**Celkové množství a podíl ekonomických činností, které splňují taxonomii, ale nejsou v souladu s taxonomií, ve jmenovateli**	73	8.8 %	72	8.7 %	1	0.1 %

PŘÍLOHA 1: TAXONOMIE EU

Šablona 5

TAXONOMIE NEZPŮSOBILÉ HOSPODÁŘSKÉ ČINNOSTI, ZÁSOBY, OBRATY, FINANČNÍ AKTIVITY

Řádek	Hospodářské činnosti	Za rok končící 31. prosincem 2025	
		Množství	%
1	Množství a podíl ekonomické činnosti uvedené v řádku 1 šablony 1, která není způsobilá z hlediska taxonomie v souladu s oddílem 4.26 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139, ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti	0	— %
2	Množství a podíl ekonomické činnosti uvedené v řádku 2 šablony 1, která není způsobilá z hlediska taxonomie v souladu s oddílem 4.27 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139, ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti	0	— %
3	Množství a podíl ekonomické činnosti uvedené v řádku 3 šablony 1, která není způsobilá z hlediska taxonomie v souladu s oddílem 4.28 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139, ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti	3	— %
4	Množství a podíl ekonomické činnosti uvedené v řádku 4 šablony 1, která není způsobilá z hlediska taxonomie v souladu s oddílem 4.29 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139, ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti	0	— %
5	Množství a podíl ekonomické činnosti uvedené v řádku 5 šablony 1, která není způsobilá z hlediska taxonomie v souladu s oddílem 4.30 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139, ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti	0	— %
6	Množství a podíl ekonomické činnosti uvedené v řádku 6 šablony 1, která není způsobilá z hlediska taxonomie v souladu s oddílem 4.31 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139, ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti	0	— %
7	**Množství a podíl ostatních taxonomicky nezpůsobilých hospodářských činností, které nejsou uvedeny v řádcích 1 až 6 výše, ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti**	12,344	93.9 %
8	**Celkový objem a podíl ekonomických činností, které nejsou způsobilé z hlediska taxonomie, ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti (KPI).**	12,347	93.9 %

CITIBANK EUROPE PLC

PŘÍLOHA 1: TAXONOMIE EU

Šablona 5

TAXONOMIE NEZPŮSOBILÉ HOSPODÁŘSKÉ ČINNOSTI, TOK, OBRATY, FINANČNÍ AKTIVITY

Řádek	Hospodářské činnosti	Za rok končící 31. prosincem 2025	
		Množství	%
1	Množství a podíl ekonomické činnosti uvedené v řádku 1 šablony 1, která není způsobilá z hlediska taxonomie v souladu s oddílem 4.26 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139, ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti	0	— %
2	Množství a podíl ekonomické činnosti uvedené v řádku 2 šablony 1, která není způsobilá z hlediska taxonomie v souladu s oddílem 4.27 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139, ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti	0	— %
3	Množství a podíl ekonomické činnosti uvedené v řádku 3 šablony 1, která není způsobilá z hlediska taxonomie v souladu s oddílem 4.28 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139, ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti	0	— %
4	Množství a podíl ekonomické činnosti uvedené v řádku 4 šablony 1, která není způsobilá z hlediska taxonomie v souladu s oddílem 4.29 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139, ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti	0	— %
5	Množství a podíl ekonomické činnosti uvedené v řádku 5 šablony 1, která není způsobilá z hlediska taxonomie v souladu s oddílem 4.30 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139, ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti	0	— %
6	Množství a podíl ekonomické činnosti uvedené v řádku 6 šablony 1, která není způsobilá z hlediska taxonomie v souladu s oddílem 4.31 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139, ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti	0	— %
7	**Množství a podíl ostatních taxonomicky nezpůsobilých hospodářských činností, které nejsou uvedeny v řádcích 1 až 6 výše, ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti**	750	90.8 %
8	**Celkový objem a podíl ekonomických činností, které nejsou způsobilé z hlediska taxonomie, ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti (KPI).**	750	90.8 %

PŘÍLOHA 1: TAXONOMIE EU

Šablona 5

TAXONOMIE NEZPŮSOBILÉ HOSPODÁŘSKÉ ČINNOSTI, AKCIE, KAPITÁLY, FINGUAR aktiva

Řádek	Hospodářské činnosti	Za rok končící 31. prosincem 2025	
		Množství	%
1	Množství a podíl ekonomické činnosti uvedené v řádku 1 šablony 1, která není způsobilá z hlediska taxonomie v souladu s oddílem 4.26 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139, ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti	0	— %
2	Množství a podíl ekonomické činnosti uvedené v řádku 2 šablony 1, která není způsobilá z hlediska taxonomie v souladu s oddílem 4.27 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139, ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti	13	0.1 %
3	Množství a podíl ekonomické činnosti uvedené v řádku 3 šablony 1, která není způsobilá z hlediska taxonomie v souladu s oddílem 4.28 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139, ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti	1	— %
4	Množství a podíl ekonomické činnosti uvedené v řádku 4 šablony 1, která není způsobilá z hlediska taxonomie v souladu s oddílem 4.29 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139, ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti	0	— %
5	Množství a podíl ekonomické činnosti uvedené v řádku 5 šablony 1, která není způsobilá z hlediska taxonomie v souladu s oddílem 4.30 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139, ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti	0	— %
6	Množství a podíl ekonomické činnosti uvedené v řádku 6 šablony 1, která není způsobilá z hlediska taxonomie v souladu s oddílem 4.31 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139, ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti	0	— %
7	**Množství a podíl ostatních taxonomicky nezpůsobilých hospodářských činností, které nejsou uvedeny v řádcích 1 až 6 výše, ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti**	12,298	93.5 %
8	**Celkový objem a podíl ekonomických činností, které nejsou způsobilé z hlediska taxonomie, ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti (KPI).**	12,313	93.6 %

PŘÍLOHA 1: TAXONOMIE EU

Šablona 5

TAXONOMIE NEZPŮSOBILÉ HOSPODÁŘSKÉ ČINNOSTI, FLOW, CAPEX, FINGUAR Aktiva

Řádek	Hospodářské činnosti	Za rok končící 31. prosincem 2025	
		Množství	%
1	Množství a podíl ekonomické činnosti uvedené v řádku 1 šablony 1, která není způsobilá z hlediska taxonomie v souladu s oddílem 4.26 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139, ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti	0	— %
2	Množství a podíl ekonomické činnosti uvedené v řádku 2 šablony 1, která není způsobilá z hlediska taxonomie v souladu s oddílem 4.27 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139, ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti	0	— %
3	Množství a podíl ekonomické činnosti uvedené v řádku 3 šablony 1, která není způsobilá z hlediska taxonomie v souladu s oddílem 4.28 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139, ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti	0	— %
4	Množství a podíl ekonomické činnosti uvedené v řádku 4 šablony 1, která není způsobilá z hlediska taxonomie v souladu s oddílem 4.29 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139, ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti	0	— %
5	Množství a podíl ekonomické činnosti uvedené v řádku 5 šablony 1, která není způsobilá z hlediska taxonomie v souladu s oddílem 4.30 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139, ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti	0	— %
6	Množství a podíl ekonomické činnosti uvedené v řádku 6 šablony 1, která není způsobilá z hlediska taxonomie v souladu s oddílem 4.31 příloh I a II nařízení v přenesené pravomoci 2021/2139, ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti	0	— %
7	**Množství a podíl ostatních taxonomicky nezpůsobilých hospodářských činností, které nejsou uvedeny v řádcích 1 až 6 výše, ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti**	725	87.8 %
8	**Celkový objem a podíl ekonomických činností, které nejsou způsobilé z hlediska taxonomie, ve jmenovateli příslušného klíčového ukazatele výkonnosti (KPI).**	725	87.8 %

CITIBANK EUROPE PLC

PŘÍLOHA 2: REFERENČNÍ INFORMACE

Index obsahu ESRS

Následující tabulka uvádí umístění požadavků na zveřejnění ESRS obsažených v tomto Prohlášení o udržitelnosti.

Norma	Požadavek na zveřejnění	Oddíly v prohlášení o udržitelnosti	Číslo(a) stránky
Obecné informace			
ESRS 2	BP-1	O tomto prohlášení o udržitelnosti	14
ESRS 2	BP-2	O tomto prohlášení o udržitelnosti	14–15
		Metriky - Změna klimatu	44–52
ESRS 2	GOV-1	Správa a řízení	19–23
ESRS 2	GOV-2	Správa a řízení	19–22
ESRS 2	GOV-3	Správa a řízení	20
ESRS 2	GOV-4	Due diligence	24
ESRS 2	GOV-5	Řízení rizik a kontrolní mechanismy pro podávání zpráv	23
ESRS 2	SBM-1	Obchodní strategie	16–17
		Přechodné ustanovení použité pro 40 (b) a (c)	*Není k dispozici*
ESRS 2	SBM-2	Obchodní strategie	17–18 let
		Zapojení zúčastněných stran do posouzení dvojí významnosti	28–29
ESRS 2	SBM-3	Výsledky posouzení dvojí významnosti	30
		Úvod - Změna klimatu	34–36
		Klimatické riziko	36–40
		Udržitelný provoz	40–42
		Financované emise	42–43
		Udržitelné finance	43–44
		Úvod - Vlastní pracovní síla	53
		Investice do pracovní síly skupiny	54, 56
		Úvod - Obchodní chování	74
		Korupce a úplatkářství	79
		Přechodné ustanovení použité pro 48 (e)	*Není k dispozici*
ESRS 2	IRO-1	Dvojité posouzení významnosti ze strany skupiny	25–28
ESRS 2	IRO-2	Krok 3 – Dokončení	28 let
		Index obsahu ESRS	329–332
		Datové body z jiných právních předpisů EU	333–337

PŘÍLOHA 2: REFERENČNÍ INFORMACE

ESRS 2	MDR-P	Rámec pro řízení rizik CEP	39–40
		Zásady – Udržitelný provoz	40
		Zásady - Financované emise	42
		Politiky - Udržitelné finance	43
		Zásady – Investice do pracovní síly skupiny	54–56
		Další informace o pracovní síle	60–64
		Zásady – Obchodní chování	74–76
ESRS 2	MDR-A	O tomto prohlášení o udržitelnosti	14–15
		Akce – Udržitelný provoz	40–41
		Akce – Financované emise	42
		Akce: Udržitelné finance	43
		Akce – Investice do pracovní síly skupiny	56–59
		Další informace týkající se obchodního chování	77–83
ESRS 2	MDR-M	O tomto prohlášení o udržitelnosti	14
		Metriky - Změna klimatu	44–52
		Metriky - Vlastní pracovní síla	65–73
		Metriky - Obchodní chování	83–84
ESRS 2	MDR-T	Cíle – Udržitelný provoz	42
		Cíle – Financované emise	43
		Cíle - Udržitelné finance	44
		Cíle - Vlastní pracovní síla	65
		Cíle – Obchodní chování	83
Informace o životním prostředí			
ESRS E1	GOV-3	Správa a řízení	20
ESRS E1	SBM-3	Úvod - Změna klimatu	34–36
		Klimatické riziko	36–39
ESRS E1	IRO-1	Úvod - Změna klimatu	34
		Klimatické riziko	36–39
		Produkty a služby udržitelného financování	43
ESRS E1	E1-1	Další informace týkající se změny klimatu	44
ESRS E1	E1-2	Rámec pro řízení rizik CEP	39–40
		Zásady – Udržitelný provoz	40
		Zásady - Financované emise	42
		Politiky - Udržitelné finance	43

PŘÍLOHA 2: REFERENČNÍ INFORMACE

ESRS E1	E1-3	Úvod - Změna klimatu	34
		Akce – Udržitelný provoz	40–41
		Akce – Financované emise	42
		Akce: Udržitelné finance	43
ESRS E1	E1-5	Spotřeba energie	51
ESRS E1	E1-6	Hrubé rozsahy 1, 2 a 3 a celkové emise skleníkových plynů	44–46
		Intenzita emisí skleníkových plynů	46
ESRS E1	E1-7	Projekty na odstraňování skleníkových plynů a zmírňování emisí skleníkových plynů financované prostřednictvím uhlíkových kreditů	47
ESRS E1	E1-8	Další informace týkající se změny klimatu	44
ESRS E1	E1-9	*Přechodné ustanovení*	*Není k dispozici*
Sociální informace			
ESRS S1	SBM-2	Obchodní strategie	17–18 let
ESRS S1	SBM-3	Rozsah pracovní síly skupiny	53–54
		Investice do pracovní síly skupiny	54
		Závazky v oblasti lidských práv pro zaměstnance skupiny	60
ESRS S1	S1-1	Zásady – Investice do pracovní síly skupiny	54–56
		Další informace o pracovní síle	60–61
ESRS S1	S1-2	Zapojení zaměstnanců	62–63
ESRS S1	S1-3	Investice do pracovní síly skupiny	55,57–58
		Eskalační kanály	64
ESRS S1	S1–4	Akce – Investice do pracovní síly Citi	56–49
		Další informace o pracovní síle	60
ESRS S1	S1–6	Metriky počtu zaměstnanců	65–67
		Fluktuace zaměstnanců	67
ESRS S1	S1-7	*Přechodné ustanovení*	*Není k dispozici*
ESRS S1	S1-8	Kolektivní vyjednávání a sociální dialog	69–70
		Přechodné ustanovení použité pro bod 60 písm. c)	*Není k dispozici*
ESRS S1	S1-9	Rozložení zaměstnanců podle pohlaví a věku	68–69
ESRS S1	S1-10	Přiměřené mzdy	71
ESRS S1	S1-11	*Přechodné ustanovení*	*Není k dispozici*
ESRS S1	S1-12	*Přechodné ustanovení*	*Není k dispozici*
ESRS S1	S1-13	*Přechodné ustanovení*	*Není k dispozici*
ESRS S1	S1-14	Metriky bezpečnosti a ochrany zdraví	71
		Přechodné ustanovení použité pro 88 písm. d) a e)	*Není k dispozici*

PŘÍLOHA 2: REFERENČNÍ INFORMACE

ESRS S1	S1-15	*Přechodné ustanovení*	*Není k dispozici*
ESRS S1	S1-16	Metriky odměňování (rozdíl v odměňování a celková odměna)	71
ESRS S1	S1-17	Incidenty, stížnosti a závažné dopady na lidská práva	71–73
Informace o správě a řízení			
ESRS G1	GOV-1	Správa a řízení	19–22
ESRS G1	IRO-1	Posouzení finanční významnosti	27
ESRS G1	G1-1	Další informace týkající se obchodního chování	77–83
ESRS G1	G1-3	Korupce a úplatkářství	79–82
ESRS G1	G1-4	Metriky - Obchodní chování	83–84

CITIBANK EUROPE PLC

PŘÍLOHA 2: REFERENČNÍ INFORMACE

Datové body z jiných právních předpisů EU

Požadavek na zveřejnění a související datový	Referenční číslo SFDR	Odkaz na pilíř 3	Referenční referenční nařízení	Odkaz na právní předpisy EU o klimatu	Umístění v prohlášení o udržitelnosti
ESRS 2 GOV-1 Odstavec 21(d) o genderové diverzitě v představenstvu	Indikátor číslo 13 tabulky č. 1 přílohy 1		Nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 202/1816, příloha II		Správa a řízení (sekce Obecné informace)
ESRS 2 GOV-1 Procento nezávislých členů představenstva odstavec 21(e)			Nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2020/1816, příloha II		Správa a řízení (sekce Obecné informace)
ESRS 2 GOV-4 Prohlášení o náležité péči, odstavec 30	Indikátor číslo 10 Tabulka č. 3 přílohy I				Due diligence
ESRS 2 SBM-1 Zapojení do činností souvisejících s fosilními palivy odstavec 40(di)	Ukazatele číslo 4 Tabulka č. 1 přílohy I	Článek 449a nařízení (EU) č. 575/2013; prováděcí nařízení Komise (EU) 2022/2453 Tabulka 1: Kvalitativní informace o environmentálním riziku a Tabulka 2: Kvalitativní informace o sociálním riziku	Nařízení v přenesené pravomoci (EU) 202/1816, příloha II		Nevztahuje se
ESRS 2 SBM-1 Zapojení do činností souvisejících s chemickou výrobou odstavec 40(dii)	Indikátor číslo 9 Tabulka č. 2 přílohy I		Nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2020/1816, příloha II		Nevztahuje se
ESRS 2 SBM-1 Zapojení do aktivit souvisejících s kontroverzními zbraněmi odstavec 40(diii)	Indikátor číslo 14 Tabulka č. 1 přílohy I		Nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2020/1818, článek 12(1) Nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2020/1816,		Nevztahuje se
ESRS 2 SBM-1 Zapojení do činností souvisejících s pěstováním a produkcí tabáku odstavec 40 (oddíl)			Nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2020/1818, článek 12(1) Nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2020/1816,		Nevztahuje se
ESRS E1-1 Plán přechodu k dosažení klimatické neutrality do roku 2050, odstavec				Nařízení (EU) 2021/1119, článek 2(1)	Další informace týkající se změny klimatu
ESRS E1-1 Podniky vyloučené z benchmarků v souladu s Pařížskou dohodou, odstavec 16 písm. g)		Článek 449a nařízení (EU) č. 575/2013; prováděcí nařízení Komise (EU) 2022/2453 Šablona 1: Bankovní portfolio – riziko přechodu v důsledku změny klimatu: Úvěrová kvalita expozic podle odvětví, emisí a zbytkové splatnosti	Nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2020/1818, článek 12.1 písm. d) až g) a článek 12.2		Další informace týkající se změny klimatu
Cíle snižování emisí skleníkových plynů ESRS E1-4, odstavec 34	Indikátor číslo 4 Tabulka č. 2 přílohy I	Článek 449a nařízení (EU) č. 575/2013; prováděcí nařízení Komise (EU) 2022/2453 Šablona 3: Bankovní portfolio – Riziko transformace v důsledku změny klimatu: metriky	Nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2020/1818, článek 6		Cíle: Udržitelný provoz

PŘÍLOHA 2: REFERENČNÍ INFORMACE

ESRS E1-5 Spotřeba energie z fosilních zdrojů členěná podle zdrojů (pouze odvětví s vysokým dopadem na klima), odstavec 38	Indikátor číslo 5 Tabulka č. 1 a indikátor č. 5 Tabulka č. 2 Přílohy I				Spotřeba energie
ESRS E1-5 Spotřeba energie a energetický mix, odstavec 37	Indikátor číslo 5 Tabulka č. 1 přílohy I				Spotřeba energie
ESRS E1-5 Energetická náročnost spojená s činnostmi v odvětvích s vysokým dopadem na klima,	Indikátor číslo 6 Tabulka č. 1 přílohy I				Spotřeba energie
ESRS E1-6 Hrubé emise skleníkových plynů, rozsah 1, 2, 3 a celkové emise skleníkových plynů, odstavec 44	Ukazatele číslo 1 a 2 Tabulka č. 1 přílohy I	Článek 449a; Nařízení (EU) č. 575/2013; Prováděcí nařízení Komise (EU) 2022/2453 Šablona 1: Bankovní portfolio – Riziko klimatické transformace: Úvěrová kvalita expozic podle odvětví, emisí a zbytkové splatnosti	Nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2020/1818, čl. 5 odst. 1, 6 a 8 odst. 1		Hrubé rozsahy 1, 2 a 3 a celkové emise skleníkových plynů
ESRS E1-6 Hrubá intenzita emisí skleníkových plynů, odstavce 53 až 55	Ukazatele číslo 3 Tabulka č. 1 přílohy I	Článek 449a nařízení (EU) č. 575/2013; prováděcí nařízení Komise (EU) 2022/2453 Šablona 3: Bankovní portfolio – Riziko transformace v důsledku změny klimatu: metriky sladění	Nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2020/1818, článek 8(1)		Intenzita emisí skleníkových plynů
ESRS E1-7 Pohlcování skleníkových plynů a uhlíkové kredity, odstavec 56				Nařízení (EU) 2021/1119, článek 2(1)	Projekty na odstraňování skleníkových plynů a zmírňování emisí skleníkových plynů
ESRS E1-9 Expozice benchmarkového portfolia vůči fyzickým rizikům souvisejícím s			Nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2020/1818, příloha II Nařízení v přenesené pravomoci (EU)		Přechodné ustanovení
ESRS E1-9 Rozdělení peněžních částek podle akutního a chronického fyzického rizika odstavec 66(a) ESRS E1-9 Umístění významných aktiv vystavených podstatnému fyzickému riziku odstavec 66(c)		Článek 449a nařízení (EU) č. 575/2013; prováděcí nařízení Komise (EU) 2022/2453, odstavce 46 a 47; Šablona 5: Bankovní portfolio – Fyzické riziko změny klimatu: Expozice vystavené fyzickému riziku			Přechodné ustanovení
ESRS E1-9 Rozklad účetní hodnoty nemovitostí podle tříd energetické účinnosti odstavec 67(c)		Článek 449a nařízení (EU) č. 575/2013; prováděcí nařízení Komise (EU) 2022/2453m odstavec 34; Šablona 2: Bankovní portfolio – Riziko klimatické transformace: Úvěry zajištěné nemovitostmi – Energetická účinnost zajištění			Přechodné ustanovení
ESRS E1-9 Stupeň expozice portfolia vůči příležitostem souvisejícím s klimatem, odstavec 69			Nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2020/1818, příloha II		Přechodné ustanovení

PŘÍLOHA 2: REFERENČNÍ INFORMACE

ESRS E2-4 Množství každé znečišťující látky uvedené v příloze II nařízení E-PRTR (Evropský registr úniků a přenosů znečišťujících látek) vypouštěné do ovzduší, vody a půdy,	Indikátor číslo 8 Tabulka č. 1 přílohy I Indikátor číslo 2 Tabulka č. 2 přílohy I Indikátor číslo 1 Tabulka č. 2 přílohy I Indikátor číslo 3 Tabulka č. 2 přílohy I		Není materiální
ESRS E3-1 Vodní a mořské zdroje odstavec 9	Indikátor číslo 7 Tabulka č. 2 přílohy I		Není materiální
ESRS E3-1 Odstavec 13 specializované	Indikátor číslo 9 Tabulka č. 2 přílohy 1		Není materiální
ESRS E3-1 Udržitelné oceány a moře, odstavec 14	Indikátor číslo 12 Tabulka č. 2 přílohy I		Není materiální
ESRS E3-4 Celkové množství recyklované a znovu použité vody	Indikátor číslo 6.2 Tabulka č. 2 přílohy I		Není materiální
ESRS E3-4 Celková spotřeba vody v m3 na čistý příjem z vlastního provozu, odstavec 29	Indikátor číslo 6.1 Tabulka č. 2 přílohy I		Není materiální
ESRS 2-IRO-1 -E4 odstavec 16(ai)	Indikátor číslo 7 Tabulka č. 1 přílohy I		Není materiální
ESRS 2-IRO-1 – E4 odstavec 16(b)	Indikátor číslo 10 Tabulka č. 2 přílohy I		Není materiální
ESRS 2-IRO-1 – E4 odstavec 16(c)	Indikátor číslo 14 Tabulka č. 2 přílohy I		Není materiální
ESRS E4-2 Udržitelné postupy nebo zásady v oblasti půdy / zemědělství, odstavec 24(b)	Indikátor číslo 11 Tabulka č. 2 přílohy I		Není materiální
ESRS E4-2 Postupy nebo zásady udržitelných oceánů/ moří, odstavec 24(c)	Indikátor číslo 12 Tabulka č. 2 přílohy I		Není materiální
ESRS E4-2 Politiky pro řešení odlesňování odstavec 24(d)	Indikátor číslo 15 Tabulka č. 2 přílohy I		Není materiální
ESRS E5-5 Nerecyklovaný odpad odstavec 37(d)	Indikátor číslo 13 Tabulka č. 2 přílohy I		Není materiální
ESRS E5-5 Nebezpečný odpad a radioaktivní odpad,	Indikátor číslo 9 Tabulka č. 1 přílohy I		Není materiální
ESRS 2-SBM3 – S1 Riziko případů nucené práce odstavec 14(f)	Indikátor číslo 14 Tabulka č. 3 přílohy I		Závazky v oblasti lidských práv pro zaměstnance skupiny
ESRS 2-SBM3 – S1 Riziko případů dětské práce odstavec 14(g)	Indikátor číslo 12 Tabulka č. 3 přílohy I		Závazky v oblasti lidských práv pro zaměstnance skupiny
ESRS S1-1 Zásady náležité péče v otázkách, kterými se zabývají základní úmluvy Mezinárodní organizace práce 1 až 8, odstavec 21		Nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2020/1816, příloha II	Závazky v oblasti lidských práv pro zaměstnance skupiny
ESRS S1-1 procesy a opatření pro prevenci obchodování s lidmi odstavec 22	Indikátor číslo 11 Tabulka č. 3 přílohy I		Závazky v oblasti lidských práv pro zaměstnance skupiny
ESRS S1-1 politika nebo systém řízení prevence pracovních úrazů, odstavec 23	Indikátor číslo 1 Tabulka č. 3 přílohy I		Zdraví a bezpečnost

PŘÍLOHA 2: REFERENČNÍ INFORMACE

Mechanismy pro vyřizování stížností / stížností ESRS S1-3, odstavec 32(c)	Indikátor číslo 5 Tabulka č. 3 přílohy I		Řízení a náprava dopadů
ESRS S1-14 Počet úmrtí a počet a míra pracovních úrazů odstavec 88(b) a (c)	Indikátor číslo 2 Tabulka č. 3 přílohy I	Nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2020/1816, příloha II	Metriky bezpečnosti a ochrany zdraví
ESRS S1-14 Počet dnů ztráty v důsledku zranění, nehod, úmrtí nebo nemoci odstavec	Ukazatel číslo 3 Tabulka č. 3 přílohy I		Přechodné ustanovení
ESRS S1-16 Neupravený rozdíl v odměňování žen a	Indikátor číslo 12 Tabulka č. 1 přílohy I	Nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2020/1816, příloha II	Metriky odměňování (rozdíl v odměňování a celková odměna)
ESRS S1-16 Nadměrný poměr odměňování	Indikátor číslo 8 Tabulka č. 3 přílohy 1		Metriky odměňování (rozdíl v odměňování a celková odměna)
ESRS S1-17 Případy diskriminace odstavec 103(a)	Indikátor číslo 7 Tabulka č. 3 přílohy 1		Incidenty, stížnosti a závažné dopady na lidská práva
ESRS S1-17 Nedodržování obecných zásad OSN v oblasti podnikání a lidských práv a	Indikátor číslo 10 Tabulka č. 1 a indikátor č. 14 Tabulka č. 3 Přílohy 1	Nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2020/1816, příloha II Nařízení v přenesené pravomoci (EU)	Incidenty, stížnosti a závažné dopady na lidská práva
ESRS 2 – SBM3 – S2 Významné riziko dětské práce nebo nucené práce v hodnotovém řetězci	Ukazatele číslo 12 a č. 13 Tabulka č. 3 přílohy 1		Není materiální
ESRS S2-1 Závazky v oblasti lidských práv, odstavec 17	Indikátor číslo 9 Tabulka č. 3 a indikátor č. 11 Tabulka č. 1 Přílohy 1		Není materiální
ESRS S2-1 Politiky týkající se pracovníků v hodnotovém řetězci,	Indikátor číslo 11 a č. 4 Tabulka č. 3 přílohy 1		Není materiální
ESRS S2-1 Nedodržování obecných zásad OSN v oblasti podnikání a lidských práv a pokynů OECD, odstavec 19	Indikátor číslo 10 Tabulka č. 1 přílohy 1	Nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2020/1816, příloha II Nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2020/1818, čl. 12 odst.	Není materiální
ESRS S2-1 Zásady náležité péče v otázkách, kterými se zabývají základní úmluvy Mezinárodní organizace práce 1 až 8, odstavec 19		Nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2020/1816, příloha II	Není materiální
ESRS S2-4 Otázky a incidenty v oblasti lidských práv související s jeho hodnotovým řetězcem v předcházejícím a	Indikátor číslo 14 Tabulka č. 3 přílohy 1		Není materiální
ESRS S3-1 Závazky v oblasti lidských práv, odstavec 16	Indikátor číslo 9 Tabulka č. 3 v příloze 1 a indikátor číslo 11 Tabulka č. 1 v příloze 1		Není materiální
ESRS S3-1 nedodržování obecných zásad OSN v oblasti podnikání a lidských práv, zásad MOP nebo směrnic OECD odstavec 17	Indikátor číslo 10 Tabulka č. 1 Příloha 1	Nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2020/1816, příloha II Nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2020/1818, čl. 12 odst. 1	Není materiální
ESRS S3-4 Otázky a incidenty v oblasti lidských práv,	Indikátor číslo 14 Tabulka č. 3 přílohy 1		Není materiální

PŘÍLOHA 2: REFERENČNÍ INFORMACE

ESRS S4-1 Zásady týkající se spotřebitelů a koncových uživatelů, odstavec 16	Indikátor číslo 9 Tabulka č. 3 a indikátor číslo 11 Tabulka č. 1 Přílohy 1		Není materiální
ESRS S4-1 Nedodržování obecných zásad OSN v oblasti podnikání a lidských práv a pokynů OECD, odstavec 17	Indikátor číslo 10 Tabulka č. 1 přílohy 1	Nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2020/1816, příloha II Nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2020/1818, čl. 12 odst.	Není materiální
ESRS S4-4 Otázky a incidenty v oblasti lidských práv,	Indikátor číslo 14 Tabulka č. 3 přílohy 1		Není materiální
ESRS G1-1 Úmluva OSN proti korupci odstavec 10 písm. b)	Indikátor číslo 15 Tabulka č. 3 přílohy 1		Globální zásady proti úplatkářství a korupci
ESRS G1-1 Ochrana oznamovatelů odstavec 10 písm. d)	Indikátor číslo 6 Tabulka č. 3 přílohy 1		Globální zásady proti diskriminaci a obtěžování
ESRS G1-4 Pokuty za porušení protikorupčních a protiúplatkářských zákonů odstavec 24	Indikátor číslo 17 Tabulka č. 3 přílohy 1	Nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2020/1816, příloha II)	Korupce a úplatkářství
ESRS G1-4 Standardy boje proti korupci a úplatkářství odstavec 24 písm. b)	Indikátor číslo 16 Tabulka č. 3 přílohy 1		Korupce a úplatkářství

PŘÍLOHA 3: DŮLEŽITÉ INFORMACE/PROHLÁŠENÍ

Výhledová prohlášení

Výroční zpráva a finanční výkazy Skupiny za rok 2025 (dále jen „Zpráva“) obsahují určitá „výhledová prohlášení“, včetně mimo jiné finanční situace Skupiny, výsledků hospodaření a podnikání, likvidity, vyhlídek, růstu, obchodní strategie a cílů, kapitálové struktury, kapitálových požadavků a poměrů, budoucích příjmů, marží, kapitálových výdajů, předpokládaných nákladů, ztrát z úvěrů, našich provozních a financovaných cílů čistého nulového zisku, cílů udržitelného a přechodného financování a souvisejících cílů, závazků, strategií, plánů, výhledu a očekávané výkonnosti. Výhledová prohlášení mohou být dále uvedena v dalších veřejně dostupných dokumentech a vedení Skupiny může výhledová prohlášení učinit ústně analytikům, investorům, zástupcům médií a dalším osobám.

Výhledová prohlášení nejsou založena na historických faktech, ale představují aktuální přesvědčení Skupiny a vedení Skupiny ohledně budoucích událostí. Taková prohlášení lze identifikovat slovy jako „věřit“, „očekávat“, „předpokládat“, „zamýšlet“, „zaměřovat se“, „odhadovat“, „pokračovat“, „projektovat“, „může se zvýšit“, „může kolísat“, „předpovídat“, „výhled“, „cíl“, „předpokládat“, „zaměřit se“, „předpovídat“, „zavázat se“, „potenciální“, „cílový“, „ilustrativní“, „plánuje“, „usilovat“ nebo jinými slovy s podobným významem a podobnými výrazy (nebo jejich záporem) nebo slovesy v budoucím čase či podmiňovacím způsobu, jako například „bude“, „měl by“, „by“, „může“ nebo „mohl by“. Nicméně jakékoli prohlášení, které není prohlášením o historickém faktu, bez ohledu na to, zda používá některé z výše uvedených slov, je výhledovým prohlášením.

Výhledová prohlášení vycházejí ze současných očekávání vedení a podléhají rizikům, nejistotám, změnám okolností a předpokladům, které je obtížné předvídat a které jsou často mimo naši kontrolu a ze své podstaty nejisté. Tato prohlášení nejsou zárukou budoucích výsledků, událostí, výkonnosti nebo podmínek a skutečné výsledky se mohou podstatně lišit od výsledků uvedených v této zprávě. Mnoho výhledových prohlášení uvedených ve zprávě je navíc založeno na předpokladech, standardech, metrikách, měřeních, metodikách, datech a interních rámcích, které se v době přípravy považují za přiměřené, ale neměly by být považovány za záruky. Zejména předpoklady, standardy, metriky, metodiky a rámce pro měření, reporting a analýzu klimatických změn se neustále vyvíjejí, liší se v různých jurisdikcích a regulačních orgánech a jsou předmětem navrhovaných regulačních změn v různých jurisdikcích, což může mít podstatný dopad na naše budoucí měření a reporting, jakož i na výsledky úsilí uvedeného ve zprávě. Kromě toho existují i další zdroje nejistoty a omezení, které jsou mimo kontrolu Skupiny, CEP a Citi a mohly by ovlivnit plány a časové harmonogramy, včetně závislosti na technologickém a regulačním pokroku a chování a preferencích účastníků trhu. Schopnost Skupiny měřit mnoho z těchto cílů navíc závisí na datech, která mají být měřena, sledována a poskytována klienty Skupiny a dalšími zainteresovanými stranami; v důsledku toho je schopnost měřit pokrok a plnit cíle podmíněna kvalitou a dostupností těchto dat, jak je uvedeno ve Zprávě. Vzhledem k inherentní nejistotě odhadů, předpokladů a časových harmonogramů obsažených ve Zprávě nemusí být Skupina schopna předem předvídat, zda a do jaké míry bude schopna splnit své plány, cíle, závazky nebo závazky, a za daných okolností můžeme být nuceni přehodnotit její pokrok v plnění plánů, cílů, závazků nebo závazků. Skupina také nemůže zaručit, že data uvedená v jejích zprávách budou meziročně konzistentní, protože se bude zlepšovat kvalita dat, zejména dat týkajících se klimatu. Skupina, CEP a Citi dále neověřovaly a nemají v úmyslu nezávisle ověřovat data třetích stran. Tato data by neměla být interpretována jako žádná forma záruky nebo ujištění o přesnosti, budoucích výsledcích nebo trendech a neposkytujeme žádná prohlášení ani záruku ohledně informací třetích stran.

Skutečné výsledky, výkonnost nebo závěry se mohou podstatně lišit od těch, které jsou vyjádřeny nebo z nich vyplývají, a to z důvodu řady faktorů, včetně mimo jiné globálních sociodemografických a ekonomických trendů, geopolitických výzev a nejistot, finančních výsledků, cen energií, chování spotřebitelů a klientů, technologických inovací, fyzických a transformačních rizik spojených se změnou klimatu, schopnosti Skupiny přilákat a udržet si kvalifikované zaměstnance, zvýšené pozornosti věnované záležitostem souvisejícím s klimatem, legislativních a regulačních změn, potenciálně protichůdných vládních iniciativ souvisejících s ESG, zvýšeného počtu regulačních opatření a soudních sporů týkajících se potenciálních obvinění z „greenwashingu“, výsledku současných a budoucích soudních řízení a regulačních šetření, veřejných politik, zapojení klientů, dodavatelů, investorů, vládních úředníků a dalších zúčastněných stran, schopnosti Skupiny shromažďovat a ověřovat údaje o dopadech na životní prostředí, schopnosti Skupiny úspěšně implementovat různé iniciativy v celé společnosti v očekávaných časových rámcích, schopnosti partnerů nebo potenciálních partnerů Skupiny, jakož i jejich dodavatelů, úspěšně implementovat iniciativy a vytvářet nebo rozšiřovat nové technologie v očekávaných časových rámcích, dodržování politik, postupů a právních požadavků Skupiny, CEP a/nebo Citi ze strany různých třetích stran a dalších nepředvídaných událostí nebo podmínek. Neměli byste se nadměrně spoléhat na žádná výhledová prohlášení. Další faktory, které by mohly způsobit, že se skutečné výsledky, výkonnost nebo závěry budou podstatně lišit od těch, které jsou popsány ve výhledových prohlášeních, naleznete ve Zprávě. Zpráva obsahuje prohlášení založená na hypotetických nebo velmi nepříznivých scénářích a předpokladech, které se nemusí stát nebo se od skutečných nemusí výrazně lišit.

Výhledová prohlášení (pokračování)

události a tato prohlášení by neměla být nutně považována za reprezentativní pro současné nebo skutečné riziko nebo prognózy očekávaného rizika.

Minulé výsledky by neměly být považovány za ukazatel nebo záruku budoucích výsledků a ohledně budoucích výsledků se neposkytuje žádné prohlášení ani záruka, výslovná ani implicitní.

Nic v této zprávě by nemělo být považováno za prognózu budoucí ziskovosti, prognózu dividend nebo finanční situace a žádná z informací v tomto dokumentu není a ani není zamýšlena jako prognóza zisku, prognóza dividend nebo odhad zisku.

Veškeré výhledové prohlášení učiněné Skupinou, CEP a/nebo Citi nebo jejich jménem se vyjadřuje pouze k datu původního vydání a vychází z tehdejších aktuálních očekávání vedení. Skupina se výslovně zříká jakékoli povinnosti a nezavazuje se revidovat ani aktualizovat jakékoli výhledové prohlášení tak, aby odráželo dopad jakékoli změny v očekáváních, předpokladech, okolnostech nebo událostech Skupiny, které nastanou po vydání jakéhokoli výhledového prohlášení, s výjimkou případů výslovně vyžadovaných platnými právními předpisy.