

CITIBANK EUROPE PLC (Cégjegyzékszám: 132781)

ÉVES BESZÁMOLÓ ÉS PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK a 2013. december 31-én végződött évről

Tartalomjegyzék

AZ IGAZGATÓSÁG BESZÁMOLÓJA

A FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓ JELENTÉSE A CITIBANK EUROPE PLC TAGJAI RÉSZÉRE

EREDMÉNYKIMUTATÁS

AZ EGYÉB ÁTFOGÓ EREDMÉNY KIMUTATÁSA

A PÉNZÜGYI HELYZET KIMUTATÁSA (SOFP)

A SAJÁT TŐKE VÁLTOZÁSAINAK KIMUTATÁSA

CASH FLOW KIMUTATÁS

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

1. Főbb számviteli alapelvek
2. Becslések és ítéletalkotások
3. Nettó kamatjövedelem
4. Nettó díj- és jutalékbevétel
5. Nettó kereskedési bevétel
6. Egyéb üzemi bevétel
7. Személyi jellegű kiadások
8. Egyéb kiadások
9. A könyvvizsgálók díjazása
10. Az igazgatósági tagok járandóságai
11. A szokásos tevékenység nyeresége utáni adó
12. Készpénz és készpénzegenértékek
13. Kereskedési eszközök
14. Pénzügyi instrumentumok és kockázatkezelés
15. Pénzügyi eszközök és kötelezettségek
16. Befektetési célú értékpapírok
17. Származékos pénzügyi instrumentumok
18. Egyéb kötelezettségek
19. Részesedések leányvállalatokban
20. Ingatlanok és berendezések
21. Cégmentés és immateriális javak
22. Halasztott adóvisszatérítési követelések
23. Jegyzett részvénytőke
24. Részvényalapú ösztönző program
25. Feltételes kötelezettségek és kötelezettségvállalások

26. Operatív lízing kötelezettségvállalások
27. Kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok
28. Kapcsolt felekkel folytatott ügyletek
29. Tartalékok
30. Anyavállalatok
31. Fordulónap utáni események
32. A pénzügyi kimutatások jóváhagyása

IGAZGATÓSÁG ÉS EGYÉB INFORMÁCIÓK

IGAZGATÓSÁGI TAGOK	<p>Aidan Brady – vezérigazgató</p> <p>Breffni Byrne – független, nem ügyvezető</p> <p>Francesco Vanni d’Archirafi – elnök</p> <p>Jim Farrell – független, nem ügyvezető</p> <p>Mark Fitzgerald</p> <p>Bo J. Hammerich – nem ügyvezető</p> <p>Mary Lambkin – független, nem ügyvezető</p> <p>Marc Luet – nem ügyvezető</p> <p>Rajesh Mehta – nem ügyvezető</p> <p>Cecilia Ronan</p> <p>Patrick Scally – nem ügyvezető</p> <p>Christopher Teano – nem ügyvezető</p> <p>Zdenek Turek – nem ügyvezető</p> <p>Tony Woods</p>
TÁRSASÁGI TITKÁR	Deirdre Pepper
SZÉKHELY:	1 North Wall Quay, Dublin 1
ÜGYVÉDEK	<p>Arthur Cox Solicitors</p> <p>Earlsfort Centre, Earlsfort Terrace, Dublin 2, Ireland</p> <p>A&L Goodbody</p> <p>International Financial Services Centre, North Wall Quay, Dublin 1</p> <p>Matheson</p> <p>70 Sir John Rogersons Quay, Dublin 2</p>
KÖNYVVIZSGÁLÓ	<p>KPMG</p> <p>Hiteles könyvvizsgálók</p> <p>1 Harbourmaster Place, IFSC, Dublin 1</p>
BANKOK	<p>Citibank NA, London Branch</p> <p>Citigroup Centre, Canada Square,</p> <p>Canary Wharf, London, E14 5LB</p>

AZ IGAZGATÓSÁG BESZÁMOLÓJA

Az Igazgatóság benyújtja beszámolóját és a Citibank Europe Plc. („a Társaság”) pénzügyi kimutatásait a 2013. december 31-én végződött évről. A Társaság legfőbb anyavállalata a Citigroup Inc.

Főbb tevékenységek

A Társaság székhelye Dublinban található, fióktelepei pedig a Cseh Köztársaságban, Magyarországon, Romániában, Szlovákiában és Lengyelországban működnek. 2014. január 1-jén a Társaság megvásárolta a Citigroup egyik tagjának Bulgáriában működő vállalatát.

A Társaság, amely a központi jegybankról szóló 1971. évi törvény 9. szakasza alapján kapta meg a banki működési engedélyt az Ír Jegybanktól, világszerte nyújt pénzügyi szolgáltatásokat az ügyfelek és a többi Citigroup vállalkozás részére.

A Társaság fő tevékenységként tranzakciós szolgáltatásokat nyújt a Pénzügyi szolgáltatások és a Vállalati ügyfelek adatbázisában szereplő ügyfelei részére. A Társaság egyéb ügyfélközpontú tevékenységei magukban foglalják a cseh- és a magyarországi fióktelepek által nyújtott lakossági banki tevékenységeket is.

A Társaság stratégiája összhangban van a Citi általános franchise célkitűzéseivel, amelyek öt prioritás köré csoportosulnak: ügyfél, tőke, ellenőrzések, költség és kultúra. A Citi Innovation Lab-on keresztül a Társaság különös hangsúlyt fektet a kutatásra és fejlesztésre.

Üzleti áttekintés és eredmények

Az üzleti környezet, amelyben a Társaság működik a 2013. év folyamán is kihívásokkal teli volt. Az egyébként is alacsony kamatlábak a Társaság piacain tovább csökkentek, amely kihatással volt a kamatrésekre is. A makrogazdasági környezetben tapasztalható általános bizonytalanság hatással volt a vállalati bizalomra és így az ügyfelek tevékenységére is.

Mindezen nehézségek ellenére, a Társaság 715 millió USD adózás utáni eredménnyel a 2013. évben is nyereségesen teljesített (2012: 831 millió USD).

A fentebb említett üzleti környezet kihívásai következtében a legfőbb bevételi források – a kamatbevételek, valamint a díjak és jutalékok – tekintetében mérsékelt csökkenés tapasztalható (2013. évi üzemi eredmény: 1 732 millió USD; 2012: 1 799 millió USD) az előző évhez viszonyítva.

A üzemi kiadások 877 millió USD értéke (2012: 803 millió USD) az előző évhez képest emelkedést mutat, ami részben a Társaság egyik piacán bevezetett tranzakciós illetéknek tudható be.

A Társaság mérleg szerinti eredménye 25,5 milliárd USD-ra emelkedett (2012: 24,2 milliárd USD) főként a vállalati ügyfeleknek nyújtott kölcsönök és a lakossági betétállomány növekedésének köszönhetően.

Az üzleti és gazdasági környezet várhatóan 2014-ben is bizonytalan marad, és kihívásokat támaszt. Az Igazgatóság tagjai továbbra is figyelemmel kísérik e feltételek alakulását, valamint azoknak a Társaságra gyakorolt lehetséges pénzügyi hatásait.

A Társaság főbb pénzügyi mutatói az év során a következőképpen alakultak:

	2013	2012	Elmozdulás
	ezer USD	ezer USD	%
Adózás előtti eredmény	823 186	972 493	(15)
Adózás utáni eredmény	714 516	831 232	(14)
Saját tőke	7 112 959	7 276 549	(2)

2013. negyedik negyedévében a Társaság 800 millió USD-t fizetett ki évközi osztalékként (2012:

0 USD) az anyavállalatnak, a Citibank Holding Ireland Limitednek. Az Igazgatóság nem javasolja végleges osztalék fizetését (2012: 0 USD).

AZ IGAZGATÓSÁG BESZÁMOLÓJA (folytatás)

Üzleti áttekintés és eredmények (folytatás)

A Társaság 6,2 milliárd USD (2012: 6,1 milliárd USD) szabályozói tőkeforrással rendelkezik, amely teljes egészét az alapvető (Tier One) tőke teszi ki. Az Ír Jegybanknak bejelentett tőkearány 2013. december 31-én 24%-os volt (2012: 25%), amely a minimális követelményt kényelmesen meghaladja. A Társaság tőkekövetelményeivel és kockázatkezelésével kapcsolatos további információk a 3. oszlop Közöttételek dokumentumban találhatóak. (www.citigroup.com/citi/investor/reg.htm)

Vállalatirányítás

Auditbizottság

Az Auditbizottság az Igazgatóság egyik albizottsága. Feladata a vezetőség által a Társaság üzleti tevékenységeivel kapcsolatban kialakított belső ellenőrzési környezet megfelelőségének felügyelete. Az Auditbizottság a Citi belső ellenőrzési részlegének, a Társaság független, külső könyvvizsgálóinak és a Társaság felső vezetésének a munkájára támaszkodik.

Kockázatkezelési Bizottság

A Kockázatkezelési Bizottság az Igazgatóság egyik albizottsága. Feladata, hogy figyelembe véve az Igazgatóság általános kockázatvállalási hajlandóságát, valamint a Társaság jelen- és jövőbeli pénzügyi helyzetét, javaslatokat tegyen az Igazgatóságnak a Társaság általános jelen- és jövőbeli kockázatvállalási hajlandósága tekintetében. A Kockázatkezelési Bizottság az Auditbizottságnak, a Társaság független, külső könyvvizsgálóinak és a Társaság felső vezetésének a munkájára támaszkodik.

A hitelintézetek és biztosítási vállalkozások vállalatirányítási kódexe

A Társaság az Ír Jegybank hitelintézetek és biztosítótársaságok számára kidolgozott társaságirányítási kódexe („a Kódex”) hatálya alá tartozik. Mivel az Ír Jegybank a Társaságot jelentős intézményként sorolta be, a Társaságnak be kell tartania a Kódex 1. mellékletében felsorolt követelményeket (Éves megfelelőségi nyilatkozat).

Főbb kockázatok és bizonytalanságok

A Társaságnak számos, a pénzügyi szolgáltatási szektorban rejlő kockázattal kell szembenéznie. Ezek közül a Társaság legjelentősebb kockázatai a hitelkockázat, a piaci kockázat, az operatív kockázat és a likviditási kockázat. Ezekről a kockázatokról és kezelésükről a kiegészítő melléklet 14. pontja részletes tájékoztatást tartalmaz.

Politikai jellegű adományok

Az év során a Társaság nem nyújtott politikai jellegű adományokat (2012: 0 USD).

Mérlegfordulónap utáni események

2014. január 1-jén a Társaság megvásárolta a Citigroup egyik tagjának Bulgáriában működő vállalatát.

Igazgatósági tagok, titkár és érdekeltségeik

A 2013. év során az alább megnevezett személyek töltötték be igazgatósági tagi és titkári tisztséget:

Aidan Brady
 Breffni Byrne (2013. április 30-án kinevezve)
 Francesco Vanni d'Archirafi
 Jim Farrell
 Mark Fitzgerald (2014. január 31-én lemondott)
 Bo J. Hammerich
 Brian Hayes (2013. szeptember 6-án lemondott)
 Mary Lambkin
 Marc Luet
 Frank McCabe (2013. március 21-én lemondott)
 Rajesh Mehta (2013. december 2-án kinevezve)
 Terence O'Leary (2013. július 8-án lemondott)
 Deirdre Pepper
 Cecilia Ronan
 Patrick Scally
 Christopher Teano
 Zdenek Turek (2013. december 2-án kinevezve)
 Tony Woods

Sem az igazgatósági tagoknak, sem a társasági titkárnak nincs gazdasági érdekeltsége a Társaság részvénytökéjében. Az igazgatósági tagok és a titkár érdekeltségei a legfőbb holding társaság, a Citigroup Inc. részvényeiben a következők:

	2013. december 31-én	2012. december 31-én
Igazgatósági tag/titkár	Törzsrészvény	Törzsrészvény
Aidan Brady	41 548	35 817
Breffni Byrne (2013. április 30-án kinevezve)	-	-
Francesco Vanni d'Archirafi	283 714	258 980
Jim Farrell	500	337
Mark Fitzgerald (2014. január 31-én lemondott)	5 681	9 846
Bo J. Hammerich	3 591	2 270
Mary Lambkin	500	500
Marc Luet	14 148	28 500
Rajesh Mehta (2013. december 2-án kinevezve)	11 914	-
Deirdre Pepper	-	-
Cecilia Ronan	1 068	251
Patrick Scally	3 163	2 134
Christopher Teano	2 754	1 834
Zdenek Turek (2013. december 2-án kinevezve)	24 457	-
Tony Woods	1,289	1 103

A Társaság a Citigroup Inc. („a Csoport”) részét képezi. A Csoport munkavállalói részvényopciós programot működtet, és – a fentiekben közzétett érdekeltségeken túlmenően – a Társaság egyes igazgatósági tagjai opcióval rendelkeznek a legfőbb holding anyavállalat, a Citigroup Inc. részvényeinek megszerzésére is. A teljes körű részletek a következők:

Részvényopciók a Citigroup Inc. törzsrészvényei vonatkozásában ((a) és (b) megjegyzés)

	Az év során				
	2012. december 31-én	Nyújtott	Gyakorolt/ elévült	2013. december 31-én	Kötési árfolyam USD
Igazgatósági tag/titkár					
Aidan Brady	14 400	-	-	14 400	40,80
Breffni Byrne (2013. április 30-án kinevezve)	-	-	-	-	-
Francesco Vanni d' Archirafi	75 000	-	-	75 000	49,10
Jim Farrell	-	-	-	-	-
Mark Fitzgerald (2014. január 31-én lemondott)	2 691	-	-	2 691	40,80
Bo J. Hammerich	1 543	-	-	1 543	40,80
Mary Lambkin	-	-	-	-	-
Marc Luet	-	-	-	-	-
Rajesh Mehta (2013. december 2-án kinevezve)	-	-	-	5 731	40,8 – 244,50
Deirdre Pepper	69	-	-	69	40,80
Cecilia Ronan	231	-	-	231	40,80
Patrick Scally	2 335	-	-	2 335	40,80
Christopher Teano	4 977	-	-	4 977	40,80
Zdenek Turek (2013. december 2-án kinevezve)	-	-	-	19 757	40,80
Tony Woods	4 172	-	-	4 172	40,80

Megjegyzések:

(a)	A nyitott opciók az előírt megszolgálati időszak elteltével a birtokosok belátása szerint gyakorolhatók.
(b)	A részvényopciós program részleteit a Citigroup Inc. pénzügyi kimutatásai tartalmazzák. A Citigroup Inc. törzsrészvényeinek piaci középárfolyama 2013. december 31-én 52,11 USD volt (2012: 39,56 USD) és a 2013. december 31-én végződött naptári év alatt a záróárfolyam a legalacsonyabb 41,15 USD (2012: 38,65 USD) és a legmagasabb 53,29 USD (2012: 39,60 USD) értékek között mozgott.

Az igazgatósági tagok felelősségvállalása a pénzügyi kimutatásokkal kapcsolatban

Az igazgatósági tagok felelősek azért, hogy a hatályos törvények és előírások szerint készítsék el az Igazgatóság beszámolóját és a pénzügyi kimutatásokat.

A Társasági törvény előírja, hogy az igazgatósági tagok minden pénzügyi évről pénzügyi kimutatásokat készítsenek. E törvény alapján az igazgatósági tagok azt választották, hogy az EU által elfogadott Nemzetközi pénzügyi beszámolási standardok („IFRS”) szerint készítik el a Társaság pénzügyi kimutatásait.

A Társaság pénzügyi kimutatásainak a törvény és az EU által elfogadott IFRS szerint megbízható és valós képet kell adniuk a Társaság helyzetéről és az adott időszakban elért nyereségről vagy veszteségről.

Az egyes pénzügyi kimutatások elkészítése során az igazgatósági tagok kötelesek:

- megfelelő számviteli politikát meghatározni, majd azt következetesen alkalmazni;
- ésszerű és óvatos ítéletekkel és becslésekkel élni;

- megállapítani, hogy azokat az EU által elfogadott IFRS szerint készítették-e el; és
- a pénzügyi kimutatásokat a folyamatos társasági működés alapján elkészíteni, kivéve, ha nem helyén való annak feltételezése, hogy a Társaság folytatni fogja az üzletvitelt.

Az igazgatósági tagok felelősek a megfelelő pénzügyi nyilvántartások vezetéséért, amelyek bármikor ésszerű pontossággal feltárják a Társaság pénzügyi helyzetét, és amelyek alapján biztosítható, hogy a pénzügyi kimutatások összhangban vannak a 1963–2013. évi társasági törvényekkel. Ugyancsak felelősek azon lépések megtételéért, amelyek ésszerűen nyitva állnak számukra a Társaság eszközeinek védelme, valamint a csalások és egyéb szabálytalanságok megelőzése és felderítése érdekében.

Az igazgatósági tagok ugyancsak felelősek az Igazgatóság jelentésének az 1963–2013. évi társasági törvényekkel összhangban történő elkészítéséért.

Számviteli nyilvántartások

Az igazgatók meggyőződése, hogy eleget tettek az 1990. évi társasági törvény 202. szakaszának a pénzügyi nyilvántartások tekintetében azáltal, hogy megfelelő szakértelemmel rendelkező számviteli személyzetet alkalmaztak és megfelelő forrásokat biztosítottak a pénzügyi funkció számára. A Társaság számviteli könyveit az 1 North Wall Quay, Dublin 1 cím alatt vezetik.

Könyvvizsgálók

Az 1963. évi társasági törvény 160(2) szakaszának megfelelően a KPMG Chartered Accountants könyvvizsgáló hivatalban marad.

Az Igazgatóság nevében:

2014. március 21.

olvashatatlan aláírás – Aidan Brady – igazgatósági tag

olvashatatlan aláírás – Jim Farrell – igazgatósági tag

olvashatatlan aláírás – Mary Lambkin – igazgatósági tag

olvashatatlan aláírás – Deirdre Pepper – titkár

A FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓ JELENTÉSE A CITIBANK EUROPE PLC TAGJAI RÉSZÉRE

Megvizsgáltuk a Citibank Europe Plc. 2013. december 31-én végződött évről szóló pénzügyi kimutatásait, amelyek az eredménykimutatásból, az egyéb átfogó jövedelem kimutatásából, a pénzügyi helyzet kimutatásából, a saját tőke változásainak kimutatásából, valamint a cash flow kimutatásból és az ezekhez kapcsolódó kiegészítő mellékletből állnak. A pénzügyi kimutatások elkészítése során alkalmazott pénzügyi beszámolási keretet az ír jog és az EU által elfogadott Nemzetközi pénzügyi beszámolási standardok („IFRS”) képezték.

A könyvvizsgálói jelentés kizárólag a Társaság tagjai, mint testület részére készült az 1990. évi társasági törvény 193. szakaszának megfelelően. A könyvvizsgálatot kizárólag abból – és nem egyéb – célból végeztük, hogy közölni tudjuk a Társaság tagjaival azon ügyeket, amelyeket egy könyvvizsgálói jelentésben ki kell fejteni részükre. A törvény által engedélyezett maximális mértékig elhárítunk minden felelősséget a Társaságon és a Társaság tagjain, mint testületen kívül mindenkiel

szemben a könyvvizsgálati munkánkkal, a jelen könyvvizsgálói jelentéssel, vagy az általunk alkotott véleménnyel kapcsolatban.

Az igazgatósági tagok és a független könyvvizsgálók felelőssége

Amint azt a 8. [forrásnyelvi] oldalon az igazgatósági tagok felelősségéről szóló nyilatkozat bővebben tartalmazza, a megbízható és valós képet nyújtó pénzügyi kimutatások elkészítése az igazgatósági tagok felelőssége. A mi felelősségünk az, hogy az ír jognak, valamint a nemzetközi könyvvizsgálati standardoknak (Egyesült Királyság és Írország) megfelelően ellenőrizzük a pénzügyi kimutatásokat, és véleményt nyilvánítsunk azokról. E standardok megkövetelik tőlünk, hogy az Auditing Practices Board (Könyvvizsgálati Gyakorlat Bizottság) által a könyvvizsgálók részére kibocsátott etikai előírásoknak megfeleljünk.

A pénzügyi kimutatások könyvvizsgálatának terjedelme

A könyvvizsgálat magában foglalja a pénzügyi kimutatásokban szereplő összegek és közlések szempontjából jelentős bizonyítékok beszerzését, hogy kellő bizonyosságot szerezzünk arról, hogy a pénzügyi kimutatások mentesek akár csalásból, akár szabálytalanságból vagy hibából eredő lényeges téves állításoktól. Ez magában foglalja annak az értékelését, hogy a számviteli alapelvek megfelelnek-e a Társaság körülményeinek és egységesen alkalmazták és megfelelően feltárták-e azokat; hogy az igazgatók által a pénzügyi kimutatások elkészítése során végzett jelentős becslések ésszerűek-e, továbbá magában foglalja a pénzügyi kimutatások általános bemutatását. Ezen túlmenően elolvastuk a pénzügyi kimutatásokban szereplő valamennyi pénzügyi és nem pénzügyi információt, annak érdekében, hogy meghatározzuk az auditált pénzügyi kimutatásokhoz viszonyított számottevő eltéréseket. Amennyiben tudomásunkra jut bármilyen nyilvánvaló, lényeges téves állítás vagy következetlenség, mérlegeljük azok jelentésünkre gyakorolt hatásait.

Véleményünk a pénzügyi kimutatásokról

Véleményünk szerint:

- a pénzügyi kimutatások megbízható és valós képet adnak az EU által elfogadott Nemzetközi pénzügyi jelentéstételi standardoknak megfelelően a Társaság ügyeinek állásáról 2013. december 31-én, valamint az akkor végződött évben elért nyereségről;
- a pénzügyi kimutatásokat az 1963-2013. évi társasági törvényeknek megfelelően szabályszerűen készítették el.

Ügyek, amelyekről az 1963-2013. évi társasági törvények értelmében a könyvvizsgálónak jelentést kell tennie

Megkaptunk minden olyan információt és magyarázatot, amelyet szükségesnek tartottunk könyvvizsgálatunk céljaira.

A Társaság pénzügyi helyzetére vonatkozó nyilatkozat összhangban van az üzleti főkönyvekkel, és véleményünk szerint a Társaság szabályszerűen vezeti az üzleti főkönyvet.

Véleményünk szerint az Igazgatóság jelentésében megadott információk összhangban állnak a

pénzügyi kimutatásokkal.

A Társaság nettó vagyona – amint azt a Társaság mérlege tükrözi – a jegyzett részvénytőke összegének több mint fele, és véleményünk szerint ennek alapján 2013. december 31-én nem állt fenn olyan pénzügyi helyzet, amely az 1983. évi (módosított) Társasági törvény 40 (1) szakasza szerint megkövetelné a Társaság rendkívüli közgyűlésének összehívását.

Ügyek, amelyekről kivételesen a könyvvizsgálónak kell jelentést tennie

Nincs jelentenivalónk az 1963-2013. évi társasági törvények rendelkezései szerint, amelyek előírják, hogy jelentsük Önöknek, ha véleményünk szerint az igazgatósági tagok díjazásáról és a törvényben meghatározott ügyletekről nem történtek közlések.

olvashatatlan aláírás

Jonathan Lew

a KPMG nevében és megbízásából

Chartered Accountants, Statutory Audit Firm (hites könyvvizsgálók, jog szerinti könyvvizsgáló cég)

1 Harbourmaster Place,

IFSC

Dublin 1

2014. március 21.

EREDMÉNYKIMUTATÁS

A 2013. december 31-én és a 2012. december 31-én végződött évekre

	Kiegészítő mel- léklet	2013 ezer USD	2012 ezer USD
Kamatbevétel		551 427	630 657
Kamatkiadás		(109 768)	(143 750)
Nettó kamatjövedelem	3	441 659	486 907
Nettó díj- és jutalékbevétel	4	1 088 477	1 124 964
Nettó kereskedési bevétel	5	199 568	182 358
Egyéb üzemi bevétel	6	2 374	4 012
Osztalékbevétel		228	283
Üzemi bevétel		1 732 306	1 798 524
Nettó hitelezési veszteség	14	(31 657)	(23 473)
Személyi jellegű kiadások	7	(324 930)	(318 015)
Egyéb kiadások	8	(552 533)	(484 543)
Adózás előtti eredmény		823 186	972 493
Nyereségadó kiadás	11	(108 670)	(141 261)
Tárgyévi nyereség		714 516	831 232

Az éves nyereség kizárólag a folyamatos működésből származik.

Az Igazgatóság 2014. március 21-én elfogadta a pénzügyi kimutatásokat, amelyeket nevében aláírtak az alábbi személyek:

olvashatatlan aláírás – Aidan Brady – igazgatósági tag

olvashatatlan aláírás – Jim Farrell – igazgatósági tag

olvashatatlan aláírás – Mary Lambkin – igazgatósági tag

olvashatatlan aláírás – Deirdre Pepper – titkár

AZ EGYÉB ÁTFOGÓ EREDMÉNY KIMUTATÁSA

A 2013. december 31-én és a 2012. december 31-én végződött évekre

		2013	2012
	Kiegészítő melléklet	ezer USD	ezer USD
Tárgyévi nyereség	29	714 516	831 232
Egyéb átfogó eredmény nyereségadó nélkül			
Az értékesítésre kerülő pénzügyi eszközök utáni nettó nyereség / (veszteség)	29	(17 699)	54 908
A külföldi műveletek átszámítása utáni árfolyam-különbözetek	29	(58 305)	237 914
Egyéb átfogó tárgyévi eredmény adó nélkül		(76 004)	292 822
Tárgyévi átfogó eredmény összesen		638 512	1 124 054

Az Igazgatóság 2014. március 21-én elfogadta a pénzügyi kimutatásokat, amelyeket nevében aláírtak az alábbi személyek:

olvashatatlan aláírás – Aidan Brady – igazgatósági tag

olvashatatlan aláírás – Jim Farrell – igazgatósági tag

olvashatatlan aláírás – Mary Lambkin – igazgatósági tag

olvashatatlan aláírás – Deirdre Pepper – titkár

A PÉNZÜGYI HELYZET KIMUTATÁSA

2013. december 31-én

		2013	2012
	Kiegészítő melléklet	ezer USD	ezer USD
Eszközök			
Jegybanki készpénz- és betétállomány	12	1 857 107	1 988 529
Kereskedési eszközök	13,15	1 042 734	903 545
Származékos pénzügyi instrumentumok	15,17	1 643 708	1 490 844
Hitelek és előlegek bankoknak	15	6 711 148	6 515 191
Ügyfeleknek nyújtott hitelek és előlegek	15	10 849 577	10 576 845
Befektetési célú értékpapírok	16	2 393 427	2 058 178
Részesedések leányvállalatokban	19	3 474	3 372
Ingatlanok és berendezések	20	20 583	24 910
Cégmentés és immateriális javak	21	334 371	329 557
Tárgyévi nyereségadó		8 639	10 876
Halasztott adóvisszatérítési igények	22	8 697	7 327
Egyéb eszközök		639 418	285 299
Eszközök összesen		25 512 883	24 194 473
Kötelezettségek			
Bankok által elhelyezett betétek	15	3 546 439	3 554 479
Ügyfélszámlák	15	9 238 777	8 657 175
Származékos pénzügyi instrumentumok	15,17	1 611 139	1 532 110
Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	27	1 090 262	842 198
Passzív időbeli elhatárolások		178 351	205 526
Tárgyévi nyereségadó		5 957	7 372
Egyéb kötelezettségek	18	2 728 999	2 119 064
Kötelezettségek összesen		18 399 924	16 917 924

Részvényesi saját tőke

Részvénytőke	23,29	10 071	10 071
Részvényfelár számla	29	1 593 607	1 593 607
Tőketartalékok	29	1 239 171	1 239 171
Egyéb tartalékok (nettó)	29	3 197	7 560
Eredménytartalék	29	4 266 913	4 426 140
A részvényeseknek tulajdonítható saját tőke összesen		7 112 959	7 276 549
Kötelezettségek és saját tőke összesen		25 512 883	24 194 473

Az Igazgatóság 2014. március 21-én elfogadta a pénzügyi kimutatásokat, amelyeket nevében aláírtak:

olvashatatlan aláírás – Aidan Brady – igazgatósági tag

olvashatatlan aláírás – Jim Farrell – igazgatósági tag

olvashatatlan aláírás – Mary Lambkin – igazgatósági tag

olvashatatlan aláírás – Deirdre Pepper – titkár

A SAJÁT TŐKE VÁLTOZÁSAINAK KIMUTATÁSA

a 2013. december 31-én végződött évről

		Részvénytőke	Részvényfelár	Tőketartalék	Egyéb tartalékok	Eredménytartalék	Összesen
		ezer USD	ezer USD	ezer USD	ezer USD	ezer USD	ezer USD
Egyenleg 2013. január 1-jén	Kiegészítő melléklet	10 071	1 593 607	1 239 171	7 560	4 426 140	7 276 549
Tárgyévi átfogó eredmény összesen							
Tárgyévi nyereség	29	-	-	-	-	714 516	714 516
Az értékesítés céljából tartott pénzügyi eszközök utáni nettó veszteség	29	-	-	-	(17 699)	-	(17 699)
A külföldi műveletek átszámítása utáni árfolyamkülönbözetek	29	-	-	-	15 438	(73 743)	(58 305)
Tárgyévi átfogó eredmény összesen		-	-	-	(2 261)	640 773	638 512
Közvetlenül a saját tőkében jegyzett, a tulajdonosokkal folytatott tranzakciók							
Részvényalapú kifizetések	29	-	-	-	(2 102)	-	(2 102)
Tőkehozzájárulás	29	-	-	-	-	-	-
Osztalékok/átutalások	29	-	-	-	-	(800 000)	(800 000)
A tulajdonosok hozzájárulása és a részükre történt felosztások összesen		-	-	-	(2 102)	(800 000)	(802 102)
Egyenleg 2013. január 1-jén		10 071	1 593 607	1 239 171	3 197	4 266 913	7 112 959
		Részvénytőke	Részvényfelár	Tőketartalék	Egyéb tartalékok	Eredménytartalék	Összesen
		ezer USD	ezer USD	ezer USD	ezer USD	ezer USD	ezer USD
Egyenleg 2012. január 1-jén	Kiegészítő melléklet	10 071	1 593 607	320 987	(278 557)	3 594 908	5 241 016
Tárgyévi átfogó eredmény összesen							
Tárgyévi nyereség	29	-	-	-	-	831 232	831 232
Az értékesítés céljából tartott pénzügyi eszközök utáni nettó	29	-	-	-	54 908	-	54 908

nyereség							
A külföldi műveletek átszámítása utáni árfolyamkülönbözözetek	29	-	-	-	237 914	-	237 914
Tárgyévi átfogó eredmény összesen		-	-	-	292 822	831,232	1 124 054
Közvetlenül a saját tőkében jegyzett, a tulajdonosokkal folytatott tranzakciók							
Részvényalapú kifizetések	29	-	-	-	(6 705)	-	(6 705)
Osztalékok/átutalások		-	-	-	-	-	-
Tőkehozzájárulás	29	-	-	918 184	-	-	-
A tulajdonosok hozzájárulása és a részükre történt felosztások összesen		-	-	918 184	(6 705)	-	911 479
Egyenleg 2012. december 31-én		10 071	1 593 607	1 239 171	7 560	4 426 140	7 276 549

CASH FLOW KIMUTATÁS

a 2013. december 31-én végződött évről

	Kiegészítő melléklet	2013	2012
		ezer USD	ezer USD
Üzemi tevékenységekből származó cash flow			
Adózás előtti nyereség		823 186	972 493
<i>Kiigazítások az alábbiak miatt:</i>			
Ingatlanok és berendezések értékcsökkenése	20	7 488	7 856
Immateriális javak amortizációja	21	12 007	11 488
Hitelek és előlegek utáni nettó értékvesztés	14	31 657	23 473
Szervezet elidegenítéséből adódó veszteség		670	-
Ingatlanok és berendezések elidegenítéséből származó veszteség	20	93	-
Pénzügyi bevételek		(551 427)	(630 657)
Pénzügyi költségek		109 768	143 750
Kereskedési eszközök változása		(139 189)	(367 782)
Származékos pénzügyi instrumentum eszközök változása		(152 864)	1 175 387
Bankoknak nyújtott 3 hónapon túli kölcsönök és előlegek változása		1 006 211	1 155 133
Ügyfeleknek nyújtott kölcsönök és előlegek változása		(272 732)	(2 161 124)
Aktív időbeli elhatárolások változása		58 061	17 889
Egyéb eszközök változása		(354 119)	334 980
Bankoktól kapott betétek változása		(8 040)	(4 555 302)
Ügyfélszámla egyenlegek változása		581 602	50 866
Származékos pénzügyi instrumentum kötelezettségek változása		79 029	(1 235 844)
Befektetési értékpapírok változása		(628)	(154 757)
Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok változása		248 064	344 130
Passzív időbeli elhatárolások változása		(27 175)	28 645
Egyéb kötelezettségek változása		609 935	399 384
		2 061 597	(4 439 992)
Kamatbevétel		551 427	630 657
Fizetett kamat		(109 768)	(143 750)
Befizetett nyereségadó		(107 848)	(137 544)
Devizaátváltások és egyéb kiigazítások hatása		(138 636)	229 404
Üzemi tevékenységből származó (annak során felhasznált) nettó pénzeszközök		2 256 772	(3 861 225)
Befektetési tevékenységekből eredő cash flow			

Befektetési célú értékpapírok megszerzése		(17 849 755)	(13 801 021)
Befektetési célú értékpapírok elidegenítése		17 515 134	14 591 057
Ingatlanok és berendezések szerzése	20	(4 538)	(6 975)
Ingatlanok és berendezések elidegenítéséből származó bevételek	20	1 377	7 798
Immateriális javak megszerzése	21	(21 064)	(45 530)
Immateriális javak elidegenítéséből származó bevételek	21	4 249	14 140
Leányvállalatoktól kapott osztalékok		228	-
Leányvállalatból származó osztalék	29	-	916 617
Befektetési tevékenységekből származó (felhasznált) nettó pénzbevétel		(354 369)	1 676 086
Finanszírozási tevékenységek			
Anyavállalat részére fizetett osztalék		(800 000)	-
Finanszírozási tevékenységekből származó (felhasznált) nettó készpénz		(800 000)	-
Készpénz és készpénzgyenértékek nettó (csökkenése)/növekedése		1 102 403	(2 185 139)
Készpénz és készpénzgyenértékek az év elején	12	6 132 240	8 317 379
Készpénz és készpénzgyenértékek az év végén	12	7 234 643	6 132 240

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

1. Főbb számviteli alapelvek

Az alkalmazott számviteli alapelveket az alábbiakban foglaljuk össze:

a) Beszámoló szervezet

A Citibank Europe Plc. (a „Társaság”) irországi illetőségű cég. A Társaság székhelyének címe: 1 North Wall Quay, Dublin 1. A Társaság világszerte nyújt banki szolgáltatásokat.

b) A beszámolás alapja

A pénzügyi kimutatások az EU által elfogadott nemzetközi pénzügyi beszámolási standardok (IFRS) szerint készültek.

E pénzügyi kimutatások folyamatosan működő vállalat alapján készültek, a bekerülési költség konvenciója alapján jöttek létre, úgy módosítva, hogy magukban foglalják bizonyos pénzügyi instrumentumok valós értékét a számviteli standardok szerint megkövetelt vagy engedélyezett mértékig, ahogyan az a vonatkozó számviteli alapelvekben szerepel.

c) Konszolidáció

A Társaság alkalmazta az Európai Közösségek 1992. évi Szabályzatai 9A Szabályában (Társaságok: csoportszintű kimutatások) foglalt, a konszolidált Csoportszintű kimutatások elkészítése alóli mentességet, mivel a Citigroup csoportszintű kimutatásai tartalmazzák a Társaság és leányvállalatai pénzügyi eredményeit azon az alapon, hogy a Citigroup Inc. a Társaság legfőbb anyavállalata, és a Citigroup Inc. konszolidált pénzügyi kimutatásai olyan módon készültek, amely megfelel a Banki Kimutatások Irányelve Hetedik Irányelvének. A Citigroup Inc. konszolidált pénzügyi kimutatásai, amelyekben a Társaság is megtalálható, a kiegészítő melléklet 30. pontjában foglalt címről szerezhetők be.

d) Funkcionális és bemutatási pénznem

A jelen pénzügyi kimutatások USD-ben készültek, amely a Társaság funkcionális pénzneme.

e) Változások a számviteli politikában és a közzétételben

Új és módosított standardok és azok értelmezése

A kimutatások elkészítése során a Társaság az alábbi, módosított standardokat első ízben alkalmaz-

ta:

- Módosított IFRS 7 – Pénzügyi instrumentumok: Közzétételek.

A módosítás kiemelt közzétételt ír elő olyan átruházott pénzügyi eszközök tekintetében, amelyeket teljes egészében kivezettek és olyan átruházott eszközökre, amelyeket nem vezettek ki teljes egészében. A standard a 2011. július 1-jén és az azután kezdődő éves időszakokra érvényes.

- IFRS 13 – Valós érték mérése. A standard nem változik abban, hogy előírja, hogy egy adott szervezetnek valós értékmérést kell alkalmaznia,

azonban iránymutatást ad arra vonatkozóan, hogyan kell mérni a pénzügyi és nem pénzügyi eszközök és kötelezettségek valós értékét. A standard elfogadása nem gyakorolt jelentős hatást a Csoport pénzügyi eszközeinek és kötelezettségeinek mérésére. Az IFRS 13 további közzétételi követelményt is előír. Ezeket a közzétételi követelményeket az összehasonlító tájékoztató nem tartalmazza. Ugyanakkor, amennyiben az IFRS 13 hatálybalépését megelőzően egyéb standardok közzétételt írtak elő, a Társaság gondoskodott az adott standardok szerinti megfelelő összehasonlító közzétételekről.

- IAS 1 – Egyéb átfogó eredmény tételeinek bemutatása - Módosítások. Az IAS 1 módosításai megváltoztatják az Egyéb átfogó eredmény (OCI) alatt szereplő tételek csoportosítását. Azok a tételek, amelyek a jövőben átsorolhatók (vagy visszavezethetők) a nyereségek és veszteségek közé (például: a nettó befektetések fedezetéből származó nettó hozam, a külföldi műveletek átszámítása utáni árfolyam-különbözetek, a cash flow fedezetek mozgása, valamint az értékesítés céljából tartott pénzügyi eszközök utáni nettó veszteség vagy nyereség) azoktól a tételektől elkülönítve kerülnek bemutatásra, amelyek átsorolására soha nem lesz lehetőség (például: nyereségek és veszteségek elhatárolása a meghatározott nyereségterveken). A módosítás csupán a bemutatást érinti, és a Csoport pénzügyi helyzetére, illetve teljesítményére nincs hatással. Az összehasonlító adatokat ugyanezen az alapon újra bemutattuk.

A továbbfejlesztett IFRS alábbi előírásait érintő módosításai semmilyen hatást nem gyakorolnak a Csoport számviteli politikájára, pénzügyi helyzetére vagy teljesítményére:

- IAS 16 – Ingatlanok, gépek és berendezések. Ez a továbbfejlesztés kimondja, hogy az ingatlanok, gépek és berendezések definícióját kielégítő főbb pótalkatrészek és szerviztevékenységhez használt berendezések nem a készletek közé tartoznak.
- IAS 32 – Pénzügyi instrumentumok: bemutatás Ez a továbbfejlesztés kimondja, hogy a részvényesek részére történő felosztásokból származó nyereségadók elszámolása az IAS 12 Nyereségadók szerint történik.

Kibocsátott, de még nem hatályos standardok

A Nemzetközi Számviteli Standard Bizottság (IASB) számos számviteli standardot és értelmezést bocsátott ki, amelyek azonban még nem hatályosak a Társaság pénzügyi kimutatásai szempontjából: A Társaság nem tervezi ezen standardok – hatálybalépés előtti – elfogadását. Ilyen standardok:

- Az IFRS 9 – Pénzügyi instrumentumok első szakasza, amely a pénzügyi eszközök osztályozására és mérésére vonatkozó követelményeket tartalmazza. Az IFRS 9-ben megadott osztályozási és mé-

rési modell korlátozott továbbfejlesztése megtörtént annak érdekében, hogy az minél inkább összhangba kerüljön az amerikai GAAP modellel. 2012 decemberében közzétételre került a szabványtervezet. Az IASB 2014. év második negyedévére tervezi a végleges standard kibocsátását. A második szakasszal – Az értékvesztés elszámolása – kapcsolatban 2013 márciusában kiadták a "Pénzügyi instrumentumok: Várható hitelezési veszteségek" című tervezetet, amellyel kapcsolatban még zajlanak az egyeztetések, azzal a céllal, hogy 2014. év második negyedévében a végleges standard kiadásra kerüljön. 2013. november 19-én, az IASB kiadta az IFRS 9 Pénzügyi instrumentumok (2013) standardot, amely a Fedezeti elszámolással foglalkozik. Mivel az IFRS 9 standard végső formája EU jóváhagyás függvénye, aminek ideje bizonytalan, a Társaság nem tudja megadni azt az időpontot, amitől kezdődően a standardot alkalmazni fogja. Annak érdekében, hogy átfogó képet tudjon bemutatni, a Társaság az IFRS 9 különböző szakaszai alkalmazásának hatását akkor fogja számszerűsíteni, amikor azok teljes egészében kibocsátásra kerülnek.

- IFRS 10 – Konzolidált pénzügyi kimutatások, IAS 27 Konzolidált és egyedi pénzügyi kimutatások. Az EU által jóváhagyott standard a 2014. január 1-jén és az azután kezdődő éves időszakokra érvényes. Ez váltja fel a konzolidált pénzügyi kimutatások elszámolásáról szóló IAS 27 és a SIC 12 Konzolidálás – speciális célú gazdálkodó egységek követelményeit. Az IAS 27 fennmaradó részei a leányvállalatok, a közös irányítás alatt álló szervezetek és a társult vállalkozások elszámolására korlátozódnak. Az IFRS 10 standard alkalmazása várhatóan nem gyakorol számottevő hatást a Társaság pénzügyi helyzetére vagy teljesítményére.

- IFRS 12 – Más szervezetekben való érdekeltség közzététele. Az EU által jóváhagyott standard a 2014. január 1-jén és az azután kezdődő éves időszakokra érvényes. Magában foglalja a korábban az IAS 27-ben foglalt, a konzolidált pénzügyi beszámolókkal, valamint az IAS 31 Közös vállalkozásban lévő érdekeltségekkel és az IAS 28 Társult vállalkozásban lévő befektetésekkel kapcsolatos közzétételi követelményeket. Ezek a közzétételek egy szervezet leányvállalatokban, közös vállalkozásokban, társult vállalkozásban és strukturált gazdálkodó egységekben lévő érdekeltségeire vonatkoznak. Az IFRS 12 olyan közzétételt kíván meg, amely tartalmazza annak megítélését is, hogy vajon más szervezetek irányítását ellátja-e. E változtatások közül sokat a pénzügyi válságra adott válaszként vezetett be az IASB. Ezért, ha a Társaság azt a következtetést vonja le, hogy nem irányít egy szervezetet, azok az információk, amelyekre ezt az ítéletét alapozza, átláthatók lesznek a pénzügyi beszámolók felhasználói számára, akik így maguk is értékelhetik a pénzügyi hatásokat, amennyiben a konszolidáció tekintetében a Társaság eltérő következtetést vonna le. A Társaságnak több információt kell közzétennie azokról a konzolidált és a nem konzolidált strukturált gazdálkodó egységekről, amelyekkel kapcsolatban áll, vagy amelyeket szponzorál. A standard nem fog számottevő hatást gyakorolni a Társaság pénzügyi helyzetére vagy teljesítményére.

- IAS 28 Befektetések társult vállalkozásokba és vegyes vállalatokba (a 2011. évi átdolgozás szerint). Az új IFRS 11 Társult vállalkozások és IFRS 12 Más szervezetekben való érdekeltség közzététele következményeképpen, az IAS 28 Befektetések társult vállalkozásokba IAS 28 Befektetések társult vállalkozásokba és vegyes vállalatokba címmel került átnevezésre és a társult vállalkozások mellett, a

vegyes vállalatokba történő befektetésekre vonatkozó tőkemódszerek alkalmazását is leírja. A módosított standard a 2014. január 1-jén és az azután kezdődő éves időszakokra érvényes. IAS 32 – Pénzügyi eszközök és pénzügyi kötelezettségek beszámítása – Módosítások. A módosítások pontosítják a "törvény által kikényszeríthető beszámítási jog" jelentését. A Társaságra gyakorolt hatást az elszámolási eljárások és a jogi dokumentáció áttekintése útján kell felmérni. A módosítások továbbá tisztázzák az IAS 32 elszámolási rendszerekre (pl.: központi elszámolóház-rendszerek) vonatkozó beszámítási kritériumainak alkalmazását, amelyek nem egyidejű bruttó elszámolási mechanizmusokat alkalmaznak. Egyidejű elszámolás alapján történő beszámítás különösen azokon a helyeken vonatkozik a Csoportra, ahol az nagy számú értékesítési és visszavásárlási ügyleteket bonyolít. Jelenleg, az elszámolási rendszereken keresztül végrehajtott ügyleteket tekintjük a legtöbb esetben egyidejű elszámolásnak. Míg számos elszámolási rendszer előreláthatólag megfelel az új követelménynek, néhány közülük nem. Minthogy az alkalmazás hatásai a Társaság arra vonatkozó vizsgálatától függenek, hogy az általa használt központi elszámolóházak és az elszámolórendszerek által alkalmazott operatív eljárások megfelelnek-e az új kritériumoknak, nem célszerű a hatásokat számszerűsíteni. Ezek a módosítások a 2014. január 1-jén és az azután kezdődő éves időszakokra érvényesek.

- IFRIC 21 – Adók. IFRIC 21 az adót a kormány által – a törvényeknek megfelelően – a gazdálkodó szervezetre kivetett kiáramlásként határozza meg. Megerősíti, hogy a gazdálkodó szervezet, akkor – és csak akkor – szerepelteti az adózási felelősségét, amikor a törvényben meghatározott kiválto esemény felmerül. Az IFRIC 21 várhatóan nem gyakorol számottevő hatást a Csoport pénzügyi beszámolóira. Az IFRIC 21 a 2014. január 1-jén és az azután kezdődő éves időszakokra érvényes.

f) Nettó kamatbevételek

A pénzügyi eszközökből és kötelezettségekből származó kamatbevételt és -kiadást az effektív kamatláb módszerének alkalmazásával mutatjuk ki az eredmény-kimutatásban. E módszer alapján a hitelnyújtásra, refinanszírozásra vagy szerkezetátalakításra, továbbá a hitelkötelezettségre vonatkozó díjakat és közvetlen költségeket elhatároltuk, és az instrumentum élettartama során a hitelek és előlegek után szerzett kamatokra amortizáltuk. A tényleges kamatláb kiszámításakor a Társaság – figyelembe véve a pénzügyi instrumentum valamennyi szerződéses feltételét – jövőbeli cash flowkat becsül fel, a jövőbeli hitelezési veszteségeket azonban nem veszi számba.

Az eredménykimutatásban bemutatott kamatbevétel és -kiadás magában foglalja:

- a pénzügyi eszközök és kötelezettségek kamatát amortizált költségen, effektív kamatláb alapján.
- az értékesíthető befektetési célú értékpapírok kamatát.
- a pénzeszköz egyenlegek utáni kamatot.

g) Nettó díj- és jutalékbevétel

Azon díj- és jutalékbevételek és kiadások, amelyek szervesen kapcsolódnak valamely pénzügyi eszköz vagy kötelezettség effektív kamatlábjához, az effektív kamatlábmérésben szerepelnek.

Az egyéb díj- és jutalékbevételek, köztük a tranzakció-feldolgozási díjak, számlaszolgáltatási díjak, értékesítési jutalékok, kihelyezési és szindikálási díjak a kapcsolódó szolgáltatások teljesítésekor

vannak megjelenítve. E díjakat akkor mutatjuk ki a díjbevételekben, amikor megszolgáljuk őket. Abban az esetben, ha a hitelnyújtással kapcsolatos kezdeti díjakat aktiváltuk, de később bekövetkezik a kapcsolódó eszköz részleges eladása, a díjakat a felkínált hitelösszeg arányában kell szerepeltetni az eredménykimutatásban.

Az egyéb díjak és jutalékköltségek főként olyan ügyletekre és szolgáltatási díjakra vonatkoznak, amelyeket a szolgáltatások teljesítésekor kell kiadásba állítani.

h) Nettó kereskedési eredmény

A nettó kereskedési eredmény a nyereségen vagy veszteségen keresztül valós értéken jegyzett tételek után átfog minden nyereséget és veszteséget a kereskedési eszközökre és kötelezettségekre, valamint a nyereségen vagy veszteségen keresztül valós értéken megjelölt pénzügyi instrumentumokra vonatkozóan, és magában foglalja a valós érték valamennyi realizált változását a kapcsolódó kamattal, osztalékokkal és devizakülönbözetekkel együtt.

i) Osztalékbevételek

Az osztalékbevételeket akkor szerepeltetjük, amikor a jövedelem felvételéhez fűződő jogokat megállapítják.

j) Pénzügyi eszközök és kötelezettségek

Kimutatás

A Társaság kezdetben akkor mutatja ki a hiteleket és kölcsönöket, valamint a betéteket, amikor a cash flow-ra sor kerül. Minden egyéb pénzügyi eszközt és kötelezettséget először azon kereskedési időpontban mutatunk ki, amikor a Társaság részesévé válik az instrumentum szerződéses rendelkezéseinek.

Kereskedési eszközök

A Társaság kereskedési könyve az olyan pénzügyi instrumentumokban és árukban fennálló összes pozíciót tartalmazza, amelyeket kereskedési célból, vagy pedig a kereskedési könyv egyéb elemeinek lefedezése céljából birtokol, és amelyek a forgalomképességükre vonatkozó minden korlátozó kötelezettségvállalástól mentesek, vagy pedig lehetőség van a lefedezésükre. A kereskedési célból birtokolt pozíciók, amelyeknél a rövid távú viszonteladás és/vagy az a szándék, hogy hasznot húzzunk a vételi és eladási árak közötti tényleges vagy várható rövid távú árkülönbözetekekből, vagy az ár, illetve kamatláb egyéb változásaiból. A *pozíciók* kifejezés magában foglalja a tulajdonosi pozíciókat, valamint az ügyfelek kiszolgálásából és a piacteremtésből származó pozíciókat.

A kereskedési szándékot a Társaság által a pozíció vagy portfólió kezelésére létrehozott stratégiák, politikák és eljárások alapján lehet bizonyítani.

Kölcsönök és követelések, valamint egyéb eszközök

A kölcsönök, követelések és egyéb eszközök olyan nem származékos pénzügyi eszközök – rögzített vagy meghatározható fizetésekkel –, amelyeket aktív piacon nem jegyeznek, és amelyeket a Társaság nem szándékozik azonnal vagy rövid távon értékesíteni. Ezek magukban foglalják a bankoknak nyújtott hiteleket és előlegeket, az ügyfeleknek nyújtott hiteleket és előlegeket, és az egyéb eszközöket.

A kölcsönöket és hiteleket kezdetben valós értéken szerepeltetjük, amely a kölcsönt keletkeztető

készpénz, és később amortizált költségen mérjük az effektív kamatláb módszerét alkalmazva, levonva az értékvesztési költségeket. Ha lényegében a kölcsönszerződések alapján követelt összegekre vonatkozó teljes kockázatot és hasznot egy másik félre ruházzuk át, sem a kölcsönök alapján követelhető összegeket, sem pedig a másik fél részére fizetendő összegeket nem szerepeltetjük a pénzügyi kimutatásokban eszközként és kötelezettségként, és a kapott kamatnak csak a fizetett kamatokat meghaladó részét szerepeltetjük az eredménykimutatásban.

Pénzügyi eszközök nyereségben és veszteségben kimutatott valós értéke

2010 során a Társaság a hitelek egy csoportját valós értéken szerezte meg. Ezzel egyidejűleg a Társaság kamatswap ügyleteket kötött a megszerzett hitelek kamatkockázatának kezelésére. A hiteleket a nyereségen vagy veszteségen keresztül valós értéken szerepeltettük, hogy elkerüljük a számviteli diskrepanciát a felmerülés alapú hitel és a valós értéken rögzített derivatíva között. A hitelek és a swap ügyletek után piaczáráskor bekövetkező nyereségeket vagy veszteségeket közvetlenül beépítjük az eredménykimutatásba.

Az egyéb eszközök elsősorban a nem előre finanszírozott fizetésekre vonatkozó követeléseket foglalják magukban és bekerülési értéken mérjük.

Származékos szerződések

A származékos ügyleteket kezdetben valós értéken mutatjuk ki azon időpontban, amikor a származékos szerződést megkötjük, és később újra mérjük valós értékükön. A valós értéküket az aktív piacon jegyzett piaci árakból kapjuk, és különböző értékelési technikákat alkalmazunk, köztük a diszkontált cash flow modellt és az opciós árképzési modelleket, szükség szerint. Minden derivatívát eszközként tartunk nyilván, ha a valós érték pozitív és kötelezettségként, ha a valós érték negatív. A valós érték változásait az eredménykimutatásban szerepeltetjük.

A derivatívák be lehetnek ágyazva egy másik szerződéses megállapodásba („befogadó szerződés”). A Társaság a befogadó szerződéstől elkülönítve számolja el a beágyazott derivatívákat, ha a befogadó szerződést nem nyereség vagy veszteség révén valós értéken tartja nyilván, és a beágyazott derivatíva jellemzői nem kapcsolódnak világosan és szorosan a befogadó szerződéshez. Az elkülönített beágyazott derivatívákat a besorolásuktól függően számoljuk el és a pénzügyi helyzet kimutatásában a befogadó szerződéssel együtt mutatjuk be.

Befektetési célú értékpapírok

A befektetési célú értékpapírokat kereskedési napi alapon szerepeltetjük és értékesíthetőként soroljuk be.

Az értékesíthető befektetési célú értékpapírok azok, amelyeket határozatlan ideig szándékozunk birtokolni, és amelyek eladhatók likviditási igényekre vagy a kamatlábak, árfolyamok vagy részvényárfolyamok változásaira reagálva. Az értékesíthető befektetési célú értékpapírokat kezdetben valós értéken szerepeltetjük, majd pedig valós értéken mérjük azokkal a valós értékekben bekövetkezett változásokkal együtt, amelyeket a részvény különálló komponenseként jelentünk le, kivéve azokat az értékvesztéseket, amelyeket közvetlenül az eredménykimutatásban szerepeltetünk.

A devizában denominált hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok utáni nyereségek és veszteségek

átszámítását közvetlenül az eredménykimutatás útján vesszük figyelembe. Amikor értékesíthető hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat eladunk vagy azok értékvesztését regisztráljuk a korábban a saját tőkében kimutatott kumulatív nyereség vagy veszteség révén, ezt átvisszük az eredménykimutatásba és a nettó kereskedési bevételben közöljük.

Amikor a Társaság értékesít valamilyen pénzügyi eszközt és egyidejűleg szerződést köt az eszköz (vagy hasonló eszköz) visszavásárlására, rögzített áron egy jövőbeli időpontban, a megállapodást betétként számoljuk el, és az alapul szolgáló eszközt továbbra is szerepeltetjük a Társaság pénzügyi kimutatásában.

Pénzügyi kötelezettségek

A bankok betéteit, ügyfélszámlákat, aktív időbeli elhatárolásokat, kibocsátott befektetési célú értékpapírokat és egyéb kötelezettségeket amortizált költségen mérjük. Az egyéb kötelezettségek első sorban a társaságközi és harmadik feleknek fizetendő összegekből állnak.

Beszámítás

A pénzügyi eszközöket és kötelezettségeket egymással szemben beszámítjuk, és a nettó összeget kizárólag akkor jelenítjük meg a pénzügyi helyzet kimutatásában, amikor a Társaság törvényesen jogosult az elismert összegek beszámítására és nettó alapon kívánja rendezni az elszámolást, vagy egyidejűleg akarja realizálni az aktívákat és rendezni a passzívákat. A bevételeket és kiadásokat csak akkor jelenítjük meg nettó összegben, ha ez az IFRS alapján engedélyezett, vagy ha a nyereségek és veszteségek hasonló, például a Társaság kereskedési tevékenységében szereplő ügyletek csoportjából származnak.

A valós érték mérése

Valós érték az az ár, amelyet egy eszköz értékesítéséért kapnánk, vagy egy kötelezettség átruházásáért fizetnénk egy szabványos, a piaci szereplők közötti ügylet során a mérés napján tőkében, vagy annak hiányában, az adott napon a Társaság által hozzáférhető legelőnyösebb piacon. Egy kötelezettség valós értéke tükrözi annak nemteljesítési kockázatát is.

Amennyiben rendelkezésére áll, a Társaság egy instrumentum valós értékét az adott instrumentum aktív piacon jegyzett ár felhasználásával méri. Egy piac akkor tekinthető aktívnak, ha azon az eszközzel vagy kötelezettséggel kapcsolatos elegendő gyakoriságú és mennyiségű tranzakciót hajtanak végre ahhoz, hogy rendszeres árazási információkat nyújtsanak.

Amennyiben egy aktív piacon nincs jegyzett ár, akkor a Társaság olyan értékelési technikákat alkalmaz, amelyek a releváns megfigyelhető inputok használatát maximálják és a meg nem figyelhető inputok használatát minimalizálják. A kiválasztott értékelési technika magában foglal minden olyan tényezőt, amelyet a piaci szereplők egy tranzakció árazásánál figyelembe vennének.

Egy pénzügyi instrumentum valós értéke kezdeti szerepeltetésének legjobb bizonyítéka általában a tranzakciós ár, azaz az adott vagy kapott ellenérték valós értéke. Ha a Társaság megállapítja, hogy a kezdeti szerepeltetési valós érték különbözik a tranzakciós ártól, és a valós érték nem alátámasztható egy aktív piacon azonos eszközre vagy kötelezettségre jegyzett árral vagy olyan értékelési technikával, amely csak megfigyelhető piacokról származó adatokat használ, akkor a pénzügyi

instrumentumot először valós értéken mérjük, olyan korrekciót alkalmazva, amely a kezdeti szerepeltetési valós érték és a tranzakciós ár közötti különbséget megszünteti. A későbbiekben, ezt a különbséget az instrumentum élettartalma során nyereségként vagy veszteségként (megfelelő módon) szerepeltetjük.

Egy látra szóló betét értéke nem kevesebb, mint a kérésre kifizetendő összeg, attól az időponttól kezdve diszkontáltan, amikortól az összeg kifizetése kérhető.

A Társaság annak a beszámolási időszaknak a végén szerepelteti a valós érték szerinti hierarchia szintjei közötti átsorolásokat, amelyben a változás történt.

k) Pénzügyi eszközök értékvesztése

A Társaság mindegyik mérlegfordulónapon értékeli, van-e objektív bizonyíték arra, hogy valamely pénzügyi eszköz vagy pénzügyi eszközök portfóliója értékvesztést szenvedett. A pénzügyi eszköz vagy pénzügyi eszközök portfóliója akkor szenved értékvesztést, és az értékvesztések kizárólag akkor merülnek fel, ha az értékvesztésnek objektív bizonyítéka áll fenn egy vagy több veszteség eredményeként, amely az eszköz mérlegfordulónap előtti kezdeti szerepeltetését követően következett be („veszteségi esemény”), és ezen veszteségi esemény vagy események hatással voltak a pénzügyi eszköz vagy a portfólió becsült jövőbeli cash flow-ira, amelyet megbízhatóan meg lehet becsülni. A pénzügyi eszköz vagy portfólió értékcsökkenésének objektív bizonyítékát olyan megfigyelhető adatok képezik, amelyek az alábbi veszteségeseményekről jutnak a Társaság tudomására:

- a kibocsátó vagy kötelezett jelentős pénzügyi nehézségei;
- szerződészegés, mint például a kamat- vagy tőketörlesztés késedelme vagy elmulasztása;
- valószínűsíthető, hogy a hitelfelvevő csődbe jut, vagy egyéb pénzügyi átszervezés alá kerül
- pénzügyi nehézség miatt eltűnik az illető pénzügyi eszköz aktív piaca; vagy
- a megfigyelhető adatok azt mutatják, hogy a pénzügyi eszközök portfóliójából eredő becsült jövőbeli cash flow mérhetően csökkent az illető eszközök kezdeti szerepeltetése óta, bár a csökkenést még nem lehet egy adott pénzügyi eszközhöz kötni a portfólión belül, ideértve:
 - a portfólióban lévő adósok fizetési helyzetének hátrányos változását; valamint
 - olyan országos vagy helyi gazdasági feltételeket, amelyek korrelálnak a portfólióban lévő eszközökkel kapcsolatos mulasztással.

A Társaság először azt méri fel, van-e az értékvesztésnek egyedileg objektív bizonyítéka olyan pénzügyi eszközök vonatkozásában, amelyek egyedileg jelentősek, és egyedileg vagy kollektíven olyan pénzügyi eszközök vonatkozásában, amelyek egyedileg nem jelentősek. Ha a Társaság megállapítja, hogy nincs objektív bizonyítéka az értékvesztésnek egy egyedileg értékelt pénzügyi eszköz vonatkozásában – legyen az jelentős vagy nem jelentős –, az eszközt bevonja a hasonló hitelkockázati jellemzőkkel rendelkező pénzügyi eszközök csoportjába és kollektíven értékeli értékvesztésüket. Azon eszközöket, amelyeket egyedileg értékelt az értékvesztés tekintetében, és amelyekre értékvesztést kell vagy továbbra is kell szerepeltetni, nem vonjuk be az összesített értékvesztés értékelésébe.

Az értékesíthető befektetési célú értékpapírok utáni értékvesztéseket úgy mutatjuk ki, hogy a nyere-

séghez vagy veszteséghez átvisszük azt a kumulatív veszteséget, amelyet közvetlenül szerepeltünk a saját tőkében. Az a kumulatív veszteség, amelyet kiveszünk a saját tőkéből és a nyereségben vagy a veszteségben mutatunk ki, a megszerzés költsége (tőke-visszafizetés és amortizáció nélkül) és a folyó valós érték (amelyből levonásra kerül az eredményben korábban kimutatott értékvesztés) közötti különbség. Az időértéknek betudható értékvesztési tartalékok változásait a kamatbevétel egyik összetevőjeként mutatjuk be.

Ha egy későbbi időszakban valamely értékvesztés alá eső értékesíthető befektetési célú értékpapír valós értéke emelkedik, és az emelkedést objektíven hozzá lehet kapcsolni egy olyan eseményhez, amely azután következett be, hogy az értékvesztést az eredményben kimutattuk, az értékvesztést visszaírjuk az eredményben kimutatott visszaírás összegével. Az értékvesztés alá esett értékesítési célból rendelkezésre álló befektetési célú értékpapír valós értékének bármilyen későbbi helyreállítását azonban a saját tőkében mutatjuk ki.

Kölcsönök és előlegek esetében az értékvesztésből származó veszteség összege az eszköz könyv szerinti értéke és a becsült jövőbeli cash flow-k jelenértéke közötti különbség, figyelembe véve a biztosítékot, az eszköz eredeti effektív kamatlába mellett diszkontálva. A veszteség összegét értékvesztési számla alkalmazásával szerepeltetjük, vagy beszámítjuk a kölcsön egyenlegébe, és a veszteség összegét az eredménykimutatásban szerepeltetjük.

Az értékvesztést követően a kamatbevételt az eredeti effektív kamatláb alkalmazásával szerepeltetjük. A Társaság a jövőbeli cash flow-kat az értékvesztés mérése céljából diszkontálja az eredeti effektív kamatláb alkalmazásával, amelyet a felülvizsgált könyv szerinti összeghez viszonyít.

Ha a kölcsön nem hajtható be, leírjuk a kapcsolódó kölcsön értékvesztésére képzett tartalékkal szemben. E kölcsönöket azt követően írjuk le, miután minden szükséges eljárás lezárult és a veszteségek összegét megállapítottuk. A korábban leírt összegek későbbi visszatérüléseit a nettó hitelezési veszteségekkel szemben rögzítjük az eredménykimutatásban.

Ha egy későbbi időszakban az értékvesztés összege csökken és a csökkenést objektíven hozzá lehet kapcsolni egy olyan eseményhez, amely az értékvesztés kimutatása után történt, a korábban kimutatott értékvesztést visszaírjuk a tartalékösszegének kiigazításával. A visszaírás összegét a nettó hitelezési veszteségekkel szemben mutatjuk ki az eredménykimutatásban.

l) A pénzügyi eszközök és kötelezettségek kivezetése

A pénzügyi eszközöket akkor vezetjük ki, ha lejárt az a jog, hogy cash flow-t kapjunk az eszközökből vagy a Társaság a tulajdonnal járó összes kockázatot és hasznot lényegében átruházta. A pénzügyi kötelezettségeket akkor vezetjük ki, amikor ezek megszűntek, azaz amikor a kötelezettség alól mentesültünk, az törlésre került vagy lejárt.

m) Ingatlanok és berendezések

Az ingatlanok és berendezések tételeket bekerülési értéken mutatjuk ki, levonva a felhalmozott amortizációt és értékvesztést (lásd az alábbiakban). Lineáris amortizációt alkalmazva írjuk le minden egyes eszköz költségét, amiből levonjuk a becsült maradványértéket a becsült hasznos élettartamok során. A járművek, bútorok és berendezések becsült hasznos élettartama egy és hét év között

van.

A későbbi költségeket csak akkor szerepeltetjük az eszköz könyv szerinti értékében vagy akkor szerepeltetjük különálló eszközként (ahogyan alkalmazandó), ha valószínű, hogy a tétellel járó jövőbeli gazdasági haszon beáramlik a Társasághoz és a tétel költségét megbízhatóan lehet mérni. Minden egyéb javítást és karbantartást azon pénzügyi időszakban szerepeltetünk az eredménykimutatásban, amikor felmerültek.

n) Cégérték és immateriális javak

(i) Cégérték

A megszerzett cégérték azt a többletköltséget jelenti, amelyet a Társaság az akvizíció időpontjában az akvirált vállalkozásban szerzett részesedés azonosítható nettó eszközei, kötelezettségei és feltételes kötelezettségei nettó valós értékén felül fizetett. Egy szervezet elidegenítésén adódó nyereségek és veszteségek magukban foglalják az eladott szervezetre vonatkozó cégérték könyv szerinti összegét. A cégértéket bekerülési értéken állapítjuk meg, levonva az esetleg felhalmozott értékvesztést. A határozatlan élettartamú cégértéket évente vizsgáljuk az értékvesztés szempontjából.

(ii) Egyéb immateriális javak

A cégen belül fejlesztett szoftverre történt ráfordítást akkor mutatjuk ki eszközként, amikor a Társaság bizonyítani tudja, hogy szándékában és lehetőségében áll a fejlesztés befejezése, és olyan módon használja a szoftvert, hogy az jövőbeli gazdasági hasznot generál; továbbá megbízhatóan tudja mérni a fejlesztés befejezésének költségeit. A saját fejlesztésű szoftver aktivált költsége magában foglalja a szoftver fejlesztéséhez közvetlenül kapcsolódó összes belső és külső költséget, és e fejlesztést a szoftver hasznos élettartamán keresztül kell amortizálni.

Az amortizációt az eredménykimutatásra terheljük rá azon módszer alkalmazásával, amely a legjobban tükrözi a becsült hasznos gazdasági élettartamon keresztül jelentkező gazdasági hasznot. A szoftver becsült hasznos élettartama három és tíz év között van. Az amortizálási módszereket, a hasznos élettartamokat és a maradványértékeket minden pénzügyi évben felülvizsgáljuk, és ha szükséges, akkor korrigáljuk.

o) Nem pénzügyi eszközök értékvesztése

A Társaság minden mérlegfordulónapon értékeli, hogy van-e arra mutató jel, hogy cégértéke és immateriális javai vagy ingatlanai és berendezései értékvesztést szenvedtek. A nem pénzügyi eszközök értékvesztését évente vagy ennél gyakrabban teszteljük, ha az események vagy a körülmények változása azt jelzi, hogy értékvesztés következhet be. A cégértéket – az értékvesztés vizsgálata céljából – a pénzgeneráló egységekhez kell allokálni. A cégérték értékvesztését nem írjuk vissza. Az értékvesztéseket az eredménykimutatásban mutatjuk ki. A kiegészítő melléklet 2. pontja további részleteket tartalmaz a nem pénzügyi eszközök értékvesztésével kapcsolatos becslésekre és ítéletalkotásokra vonatkozóan.

p) Nyereségadó

A nyereség után fizetendő nyereségadót az egyes joghatóságokban alkalmazandó adótörvények alapján mutatjuk ki kiadásként azon időszakban, amikor a nyereség képződik. Az áthozható nyere-

ségadó-veszteségek adóhatásait halasztott adó-visszatérítési követelésként mutatjuk ki, ha valószínűsíthető, hogy jövőbeli adóköteles nyereség fog rendelkezésre állni, amellyel szemben a veszteségeket fel lehet használni.

A halasztott adó-visszatérítési követeléseket és adókötelezettségeket az eszközök és kötelezettségek adóalapja, és azoknak a pénzügyi kimutatásokban szereplő könyv szerinti összege közötti adóköteles és levonható időleges különbözetek tekintetében mutatjuk ki. A halasztott adó-visszatérítési követeléseket akkor szerepeltetjük, ha valószínű, hogy megfelelő nyereség fog rendelkezésre állni, amellyel szemben ezeket a különbözeteket fel lehet használni. A halasztott adó-visszatérítési követeléseket és kötelezettségeket azon adótételeken mérjük, amelyeket várhatóan alkalmazni kell azon időszakban, amikor a követelés realizálódik, vagy amikor a kötelezettség elszámolásra kerül azon adótételek alapján, amelyek törvénybe foglalásra vagy lényegileg törvénybe foglalásra kerültek a mérleg fordulónapon.

A halasztott adó-visszatérítési követeléseket minden mérlegfordulónapon áttekintjük és csökkentjük, amennyiben már nem valószínű, hogy a kapcsolódó adókedvezmény realizálódik. A folyó és halasztott adókat nyereségadó kedvezményként vagy kiadásként szerepeltetjük az eredménykimutatásban.

q) Devizák

A devizaaműveleteket a tranzakció időpontjának árfolyamán számítjuk át USA dollárra. A beszámolási időpontban devizában denominált pénzügyi eszközöket és kötelezettségeket az ebben az időpontban érvényes árfolyamon váltjuk vissza USA dollárra. A monetáris tételeken jelentkező devizanyereséget vagy -veszteséget az időszak kezdetén az egyes fióktelep funkcionális devizájában jelentkező amortizációs költség (amelyet az effektív kamatlábbal korrigálunk) és az időszak során jelentkező kifizetések, valamint az időszak végén érvényes árfolyamon átváltott, az egyes fióktelepek devizában jelentkező amortizációs költsége közötti különbözetként határozzuk meg. A devizában denominált nem monetáris eszközöket és kötelezettségeket, amelyeket valós értéken mérünk, azon időpont árfolyamán váltjuk vissza a funkcionális pénznemre, amikor a valós értéket megállapítottuk. A visszaváltáskor felmerülő devizakülönbözeteket az eredménykimutatásban szerepeltetjük. A tengerentúli fióktelepek eszközeit és kötelezettségeit a mérlegfordulónapon érvényes devizaárfolyamon váltjuk át a Társaság beszámolási pénznemére, eredménykimutatásukat pedig az éves átlagos devizaárfolyamokon váltjuk át. Az átváltás alapján felmerülő árfolyam-különbözeteket közvetlenül a saját tőke egyik különálló komponenséhez rendeljük hozzá.

r) Munkavállalói juttatások

Kötött nyugdíjprogramok

A Társaság számos kötött járulékos nyugdíjprogramot működtet. Az év során a Társaság által fizetett járulékokat abban az időszakban szerepeltetjük az eredménykimutatásban, amelyekre vonatkoznak. A nyugdíjprogram eszközeit elkülönített vagyonkezelői alapokban tartjuk.

Rövid távú juttatások

A rövid távú munkavállalói juttatási kötelezettségeket nem diszkontált alapon mérjük, és a kapcsó-

lódó szolgáltatás nyújtásakor helyezük kiadásba. Tartalékot képzünk a várhatóan rövid távú pénzübeni prémium alapján kifizetendő összegre, ha a Társaságnak aktuális jogi vagy vélelmezhető kötelezettsége van, hogy ezen összeget kifizesse a munkavállaló által nyújtott múltbeli szolgáltatás eredményeként, és a kötelezettséget megbízhatóan lehet becsülni.

Végkielégítés

A végkielégítést akkor mutatjuk ki kiadásként, amikor a Társaság bizonyíthatóan, a visszavonás reális lehetősége nélkül, hivatalosan részletezett terv alapján köteles felmondani a munkaviszonyt a rendes nyugdíjazási időpont előtt, vagy végkielégítést fizet annak érdekében, hogy a munkavállalót önkéntes távozásra ösztönözze. Az önkéntes távozás esetén fizetett végkielégítést akkor szerepeltetjük, ha a Társaság önkéntes távozásra szóló ajánlatot tett, valószínű, hogy az ajánlatot el fogják fogadni, és az ajánlatot elfogadók számát megbízhatóan meg lehet becsülni.

s) Részvényjuttatási program

A Társaság részt vesz a Citigroup Inc. („Citigroup”) számos részvényjuttatási programjában, amelyek alapján a Citigroup részvényeket juttat a Társaság munkavállalói részére. Egy különálló kapcsolt vállalkozási részvényterv részvételi megállapodás („SPAPA”) értelmében a Társaság megfizeti a Citigroup részére a Társaság munkavállalóinak ezen tervek alapján juttatott részvények való értékét.

Részvényjuttatási programjában a Társaság részvényekben elszámolt elszámolást alkalmaz, az ezzel kapcsolatban a Citigroupnak teljesítendő kifizetési kötelezettségeihez pedig külön elszámolást készít. A Társaság a juttatást az adományozáskori való értékben, bérjellegű kiadásként tartja nyilván a megszolgálati időszak alatt, és a tőketartalékban a Citigrouptól kapott tőke-hozzájárulásként írja jóvá. A Citigroup részére az SPAPA alapján fizetett valamennyi összeget, és az ezzel járó kötelezettségeket a tőketartalékban mutatjuk ki a megszolgálati időszak alatt. Az összes kihasználatlan (elévült) juttatás és az SPAPA való értékében bekövetkező utólagos változásokat évente felülvizsgáljuk, és az esetleges értékváltozást a tőketartalékban mutatjuk ki, ugyancsak a megszolgálati időszak alatt.

A Citigroup azon részvényjuttatási programjai, amelyek több megszolgálati időszakot is meghatároznak a juttatás minden "kategóriáját" külön juttatásként kezelik, ahol a program csak egy megszolgálati időszakot határoz meg, ott csak egyetlen juttatási "kategória" létezik. A kiadást a halasztás első évében szerepeltetjük.

A juttatás megszolgálati időszaka	A kimutatott kiadás %-a			
	1. év	2. év	3. év	4. év
2 év (2 kategória)	75%	25%		
2 év (1 kategória)	50%	50%		
3 év (3 kategória)	61%	28%	11%	
3 év (1 kategória)	33%	33%	33%	
4 év (4 kategória)	52%	27%	15%	6%
4 év (1 kategória)	25%	25%	25%	25%

Ugyanakkor azok a munkavállalók, akik elérték bizonyos életkort és szolgálati időt (nyugdíjazásra jogosult munkavállalók), megszüntethetik aktív munkaviszonyukat, de továbbra is részesülhetnek a juttatásokban, feltéve, hogy megfelelnek a meghatározott versenytilalmi előírásoknak. A részvényjuttatási programok költségét a szükséges szolgálati idő alatt mutatjuk ki. A nyugdíjjogosult munkavállalóknak nyújtott juttatások esetében, a szolgáltatásokat a juttatás időpontja előtt nyújtják és azt követően a költségek a juttatás időpontját megelőző évben halmozódnak.

t) Állami támogatások elszámolása

A támogatásokat az eredménykimutatásban írjuk jóvá a kapcsolódó ráfordítás ellentételezésére. A meghatározott feltételek nem teljesítése esetén visszafizetendő támogatásokat az eredménykimutatásban írjuk jóvá az adott időszakra lineáris amortizációt alkalmazva.

u) Készpénz és készpénzegenértékek

A cash flow kimutatásának céljaira a készpénz és készpénzegenértékek magukban foglalják a három hónapnál rövidebb eredeti lejáratú egyenlegeket, ideértve: a jegybankoknál lévő készpénzt és nem lekötött betéteket, a kincstárjegyeket és egyéb erre alkalmas papírokat, a bankok felé fennálló kölcsönöket és hiteleket.

v) Céltartalékok

Céltartalékokat akkor szerepeltetünk, ha valószínű, hogy gazdasági források kiáramlására lesz szükség valamely folyó jogi vagy vélelmezett kötelezettség rendezésére múltbeli események eredményeként, és a kötelezettség összegéről megbízható becslést lehet végezni.

w) Operatív lízingek

Az operatív lízingek alapján fizetendő bérleti díjakat lineárisan mutatjuk ki az eredménykimutatásban a lízing futamideje alatt az „egyéb kiadások” soron.

x) Leányvállalatok

A leányvállalatokban lévő részesedéseket, amelyek magukban foglalják a nem jegyzett értékpapírokat is, bekerülési értéken mutatjuk ki, levonva az értékvesztés miatti összegeket. Kérjük, olvassák el a Főbb számviteli alapelvek (b) A beszámolás alapja című megjegyzést is.

2. Becslések és ítéletalkotások

A Társaság eredményei érzékenyek a pénzügyi kimutatásainak elkészítése alapjául szolgáló számviteli alapelvekre, feltételezésekre és becslésekre. A pénzügyi kimutatások elkészítése során alkalmazott számviteli alapelveket a fentiekben részletesen ismertettük.

A pénzügyi kimutatások elkészítése megköveteli olyan ítéletek, becslések és feltételezések alkalmazását, amelyek érintik a számviteli politika alkalmazását, valamint a beszámolóban az aktívák és passzívák, a bevételek és kiadások összegeit. A tényleges eredmények eltérhetnek a becslésektől.

A becsléseket és az alapul szolgáló feltételezéseket folyamatosan felülvizsgáljuk. A számviteli becslések felülvizsgálatát abban az időszakban mutatjuk ki, amikor a becslés felülvizsgálata megtörténik, valamint bármely érintett jövőbeli időszakban.

Amikor a pénzügyi kimutatásokat készítik, az ír társasági jog alapján az Igazgatóság felelőssége az,

hogy megfelelő számviteli politikákat válasszanak meg, és ésszerű, óvatos ítéleteket és becsléseket alkossanak. Az alábbiakban részletezzük azokat a számviteli alapelveket, amelyeket kulcsfontosságúnak tekintünk a Társaság IFRS szerinti eredményei és pénzügyi pozíciója szempontjából azon tételek lényeges voltára nézve, amelyekre az alapelveket alkalmazzuk, vagy amelyek az ítéletalkotás során nagyfokú becsléssel járnak:

Kölcsönök értékvesztése

A Társaság számviteli pénzügyi politikáját az ügyfélkölcsönök és hitelek értékvesztésére vonatkozó veszteségek tekintetében a kiegészítő melléklet 1 (k) pontja írja le. Annak meghatározása során, hogy valamely értékvesztést fel kell-e tüntetni az eredménykimutatásban, a Társaság megítéli, hogy vannak-e megfigyelhető adatok, amelyek arra mutatnak, hogy mérhető csökkenés következett be az egyedileg jelentős hitelekhez vagy valamely hitelfortfólióhoz kapcsolódó becslött jövőbeli cash flow-ban. A becslések a múltbeli veszteségekből leszűrt tapasztalatok alapján készülnek a hitelkockázati jellemzőkkel rendelkező eszközökre, és a jövőbeli cash flow becslésekor figyelembe veszi a portfólióban lévőkhöz hasonló értékvesztés objektív bizonyítékát.

A cégérték értékvesztésének vizsgálata

Annak meghatározása, hogy a cégérték veszített-e abból az értékből, amelyet a csehországi fióktelep 2008. január 1-jén történt átalakítása kapcsán mutattunk ki, megítélést igényel. A csehországi fióktelep eszközeiben és kötelezettségeiben bekövetkezett esetleges értékvesztés megállapítása céljából használatiérték-számítást végeztünk.

A 2013. évre áthozott könyv szerinti érték 265 millió USD volt. A folyó évben a használati érték számítása nem vetette fel a csehországi fiók eszközeinek és kötelezettségeinek értékvesztését (2012: 0 USD).

A használatiérték-számítást a következő három évre kivetített adózás előtti eredmény, valamint a makrogazdasági indikátorokon alapuló pénzügyi előrejelzések alapján végeztük el, a jövőbeli üzleti stratégiákat összesen 15 évre vetítettük előre. A diszkontált cash flow-k használati értékszámítása magasabb nettó jelen értéket eredményezett a diszkontált cash flow-k tekintetében, mint a cégérték áthozott összege, ezért nem adott okot értékvesztésre (2012:0 USD), amelyet a 2013. év folyamán szerepeltettünk. A folyó évi diszkontráta 10,41% volt (2012: 10,64%). A kiegészítő melléklet 21. pontja tovább tárgyalja ezt a kérdést „A cégérték értékvesztésének vizsgálata”.

A fentiekben ismertetett alapvető feltételezések változhatnak a gazdasági és piaci adottságok változásával.

Az immateriális javak értékelése

Bizonyos lényeges immateriális javak értékelése során szükség lehet becslésekre, és az eljárás elősegítése érdekében külső szaktanács kikérésére is szükség lehet.

A pénzügyi instrumentumok értékelése

A Társaságnak a pénzügyi instrumentumok értékelésére vonatkozó számviteli politikáját a kiegészítő melléklet 1(j) pontja tartalmazza. Az olyan pénzügyi instrumentumok valós értékét, amelyeket nem jegyeznek az aktív piacokon, értékelési technikák alkalmazásával kell megállapítani. Amennyire csak megvalósítható, a modellek kizárólag megfigyelhető adatokat alkalmaznak, és ahol ez nem

lehetséges ott előfordulhat, hogy becsléseket kell készíteniük. A kiegészítő melléklet 15. pontja tovább részletezi a pénzügyi instrumentumok értékelését.

Részvényjuttatási program

A Társaság részt vesz a Citigroup számos részvényopciós ösztönzési programjában. A Citigroup részvényopciós programján keresztül nyújtott juttatásokat opcióárazási modell alkalmazásával mérjük, figyelembe véve a program feltételeit. Az értékelési modellbe betápláljuk a múltbeli opciógyakorlási magatartás elemzését, a Citigroup osztalékkal kapcsolatos előtörténetét, valamint a múltbeli ingadozásokat. A 24. pont tovább taglalja a „Részvényjuttatási programot”.

Halasztott adó-visszatérítési igények

A halasztott adózásból eredő adó-visszatérítési követeléseket olyan mértékben mutatjuk ki, amennyiben valószínű, hogy megfelelő jövőbeli adóköteles nyereség áll rendelkezésre, amellyel szemben fel lehet használni a levonható átmeneti különbözeteket. A halasztott adózásból eredő adó-visszatérítési követelések kimutatásának alapja a vezetőség ítéletalkotása a megfelelő jövőbeli adóköteles nyereségről, a meglévő átmeneti adóköteles különbözetek jövőbeli visszairásáról, és a tervezési stratégiák valószínűségének és elégséges voltának megítéléséről. A 22. pont tovább részletezi a „Halasztott adózásból eredő adó-visszatérítési követeléseket”.

3. Nettó kamatjövedelem

	2013	2012
	ezer USD	ezer USD
Kamat- és kamatjellegű bevételek		
Bankközi hitelek és előlegek	93 076	133 211
Ügyfeleknek nyújtott hitelek és előlegek	362 698	369 317
Értékesíthető befektetési célú értékpapírok	78 839	113 307
Egyéb kamatjövedelmek	16 814	14 822
Kamat- és kamatjellegű kiadások	551 427	630 657
Bankok által elhelyezett betétek	35 170	49 841
Ügyfélszámlák	73 313	92 876
Egyéb fizetett kamat	1 285	1 033
	109 768	143 750
Nettó kamatjövedelem	441 659	486 907

A kamatjövedelemben szerepel az értékvesztés alá eső kölcsönökből származó, összesen 3,6 millió USD (2012: 17,4 millió USD). A nettó kamatjövedelem és -kiadás, amelyet a fentiekben ismertetett effektív kamatláb módszerével számítottunk ki, és amely nem az eredményben kimutatott valós értéken szereplő pénzügyi eszközökre és kötelezettségekre vonatkozik, 350 millió USD-t tesz ki (2012: 506 millió USD). Az eredménykimutatás tartalmazza az eredményben valós értéken szerepeltetett 15 millió USD kölcsönökhöz kapcsolódó nettó veszteséget (2012: 2 millió USD veszteség).

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

4. Nettó díj- és jutalékbevétel

	2013		
	ezer USD	ezer USD	ezer USD
	Lakossági	Intézményi	Összesen
Díj- és jutalékbevétel	73 578	1 035 837	1 109 415
Díj- és jutalékkiadás	(7 803)	(13 135)	(20 938)
Nettó díj- és jutalékbevétel	65 775	1 022 702	1 088 477

	2012		
	ezer USD	ezer USD	ezer USD
	Lakossági	Intézményi	Összesen
Díj- és jutalékbevételek	66 994	1 094 966	1 161 960
Díj- és jutalékkiadások	(11 545)	(25 541)	(36 996)
Nettó díj- és jutalékbevételek	55 449	1 069 515	1 124 964

A díjak és jutalékok között szerepelnek a Társaság olyan bizalmi tevékenységek után szerzett díjai, amelyeknél a Társaság az ügyfelei nevében birtokol bizonyos eszközöket. Ez a díjbevételek a 2013-ban összesen 61 millió USD-t tett ki (2012: 69 millió USD).

5. Nettó kereskedési bevétel

	2013	2012
	ezer USD	ezer USD
Kereskedési célú értékpapírok	115 749	50 730
Kereskedési célú derivatívák	83 819	131 628
	199 568	182 358

6. Egyéb üzemi bevétel

Az egyéb üzemi bevétel főleg az egyéb csoportközi bevételekből és más vegyes bevételekből áll (2013: 2,4 millió USD, 2012: 4 millió USD).

7. Személyi jellegű kiadások

A Társaságnál az év során foglalkoztatottak átlagos létszáma 4 269 fő volt (2012: 4 524 fő).

	2013	2012
	ezer USD	ezer USD
Munkavállalók díjazása	264 259	259 509
Részvényalapú kifizetések	5 760	5 604
Nyugdíjkiadások	12 836	10 817
Társadalombiztosítási költségek	42 075	42 085
	324 930	318 015

A Társaság két kötött járulékos nyugdíjprogramot működtet. Az év során 12,8 millió USD (2012: 10,8 millió USD) járulékot fizetett nyugdíjalapokba. A program eszközeit a Társaságtól elkülönítve kezelik, függetlenül kezelt alapon. A program keretében az év végén 0 USD (2012: 0 USD) további járulékfizetést kellett teljesíteni. A 24. pont további részleteket tartalmaz a részvényjuttatási programokról.

8. Egyéb kiadások

	2013	2012
	ezer USD	ezer USD
Értéksökkenés	7 488	7 856
Amortizáció	12 007	11 488
Kutatás és fejlesztés	13 434	16 820
Bérleti díjak	30 308	35 804
Adóterhek	82 895	43 898
Egyéb adminisztratív kiadások	406 401	368 677
Egyéb kiadások összesen	552 533	484 543

9. A könyvvizsgálók díjazása

	2013	2012
	ezer USD	ezer USD
A Társaság egyedi törvényben előírt beszámolójának könyvvizsgálata	452	465
A Csoportszintű beszámoló könyvvizsgálata	12	81
Egyéb értékbiztosítási szolgáltatások	28	36
Összesen	492	582

A 2013. év során nem került sor a könyvvizsgáló részére egyéb díjak fizetésére (2012: 0 EUR).

10. Az igazgatósági tagok járandóságai

	2013	2012
	ezer USD	ezer USD
Járandóságok összesen		
- díjak	347	291
- egyéb díjazások, beleértve a nyugdíjjárulékokat is	6 087	4 884
- végkielégítés	1 748	-
	8 182	5 175

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

11. A szokásos tevékenység nyeresége utáni adó (a) Az éves adóteher elemzése

	2013	2012
	ezer USD	ezer USD
Aktuális adó:		
Társasági adó az időszak nyeresége után	(110 040)	(133 936)
Aktuális adó összesen	(110 040)	(133 936)
Halasztott adó:		
Időszaki különbözetek származtatása és visszairása		
Veszteségek		
Tárgyévi halasztott adó	1 370	(7 325)
Halasztott adó összesen (Kieg. melléklet 22. pontja)	1 370	(7 325)
Nyereségadó-kiadás összesen	(108 670)	(141 261)
(b) Az effektív adómérték egyeztetése:		
	2013	2012
	ezer USD	ezer USD
Adózás előtti eredmény	823 186	972 493
Nyereségadó a 12,5%-os Ír társasági adókulcs szerint	(102 898)	(121 562)
Az alábbiak kihatásai:		
Külföldi joghatóságok alatt fizetett nyereségadók	(28 230)	(34 413)
Tőkeértékvesztés és egyéb vegyes időzítésű különbözetek	1 778	1 372
Le nem vonható költségek	(2 330)	(3 242)
Kettős adóztatás alóli mentesség	20 177	20 776
A kettős adóztatás alóli mentesítés alapján a veszteség korrekciója	1 007	1 705
Áthozott veszteségek felhasználása	118	118
Halasztott adózás	1 370	(7 325)
Egyéb	338	1 310
Nyereségadó-kiadás összesen	(108 670)	(141 261)

12. Készpénz és készpénzegenértékek

A cash flow kimutatás céljaira a készpénz és készpénzegenértékek az alábbi három hónapon belüli lejáratú számlákat tartalmazzák: A nem OECD tagországok három hónapon belüli futamidejű ál-

lammkötvényeit nem vesszük fel a készpénzgyenértékek közé.

	2013	2012
	ezer USD	ezer USD
Jegybanki készpénz- és betétállomány	1 857 107	1 988 529
Bankközi kölcsönök és előlegek 3 hónapon belüli lejáráttal	5 377 536	4 143 711
	7 234 643	6 132 240

13. Kereskedési eszközök

	2013	2012
	ezer USD	ezer USD
3 hónapon belüli futamidejű állammkötvények	4 768	77 740
3 hónapon túli futamidejű állammkötvények	1 037 966	825 805
Kereskedési eszközök összesen	1 042 734	903 545

14. Pénzügyi instrumentumok és kockázatkezelés

Célkitűzések, irányelvek és stratégiák

A pénzügyi instrumentumok alapvető jelentőségűek a Társaság üzleti tevékenysége szempontjából és működésének alapvető elemét képezik. A pénzügyi instrumentumokkal járó kockázatok a Társaságot fenyegető kockázatok jelentős alkotóelemei. A pénzügyi instrumentumok létrehozzák, módosítják vagy csökkentik a Társaság pénzügyi helyzete kimutatásának likviditását, hitelezési és piaci kockázatát.

- **Hitelek és betétek:** A hitelek és betétek a Társaság üzleti tevékenységének kiterjedt részét alkotják. A Társaság részletes politikákkal és stratégiákkal rendelkezik ügyfélhitelei és betétei vonatkozásában, amelyek célja az ezen pénzügyi instrumentumokkal járó kockázatok minimalizálása.
- **Befektetési célú értékpapírok:** A Társaság - a stratégiai befektetések kivételével – azért birtokol értékpapírokat, hogy azokat folyamatosan felhasználja tevékenysége során. Az ilyen pénzügyi instrumentumok birtoklásának célja elsősorban a kamatkockázat fedezése és a készpénzpozíciók kezelése.
- **Kereskedés derivatívákkal és fedezeti ügyletek (hedging):** Azokat a pénzügyi instrumentumokat, amelyek a Társaság irányítási stratégiájának részét képezik, gazdasági fedezeti ügyletként soroljuk be. A pénzügyi instrumentumok fedezeti célú ügyletek birtoklása a kamatlábakban vagy árfolyamokban bekövetkező kedvezőtlen változások miatt felmerülő kockázat kiküszöbölését vagy minimalizálását szolgálja. A pénzforgalmi termékek és határidős devizaügyletek szolgálnak fő eszközként a pénzügyi helyzet kimutatásának gazdaságos fedezésére.
- A rendes üzletmenet keretében a Társaság sokféle származékos kamatpiaci és valutapiaci ügyletet köt. Ezen ügyletek célja, hogy pénzügyi szolgáltatásokat nyújtson az ügyfeleknek és pozíciókat fedezzen és módosítson kereskedési tevékenysége részeként. A derivatívákat fel lehet használni a pénzügyi helyzet kimutatása alapján számos tevékenységből, köztük a hitelezésből és értékpapír-befektetésből eredő kockázati kitettségek gazdaságos fedezéséhez vagy módosításához is. A Társaság legtöbb partnere a származékos ügyletekben bank és más pénzintézet. A derivatívákkal járó kockázatok a piaci, hitelezési és likviditási kockázatot foglalják magukban.
- **Egyéb kötelezettségek:** A Társaság egyéb kötelezettségei elsősorban a Worldlink többvalutás

tranzakciós szolgáltatási üzletággal kapcsolatos előfinanszírozott kötelezettségeit tartalmazza.

Kockázatkezelés

A Citigroupon belül minden főbb vállalatcsoportnak van egy üzleti kockázatkezelési vezetője (Business Chief Risk Officer), akinek elsődleges feladata a kockázatkezelési döntések (mint pl. a kockázati limitek megállapítása vagy tranzakciók jóváhagyása) meghozatala az üzleti tevékenység során.

Vannak továbbá regionális kockázatkezelési vezetők is (Business Chief Risk Officers), akik saját földrajzi területükön felelősek a kockázatokért, és az elsődleges kockázati kapcsolattartó pontot jelentik a regionális vállalatvezetők és helyi szabályozók számára. Ezenkívül a Citigroup számára kulcsfontosságú területekhez, mint pl. az ingatlan, a strukturált hiteltermékek és a fundamentális hitelezés, létrehoztuk a termékkockázati vezető (Product Chief Risk Officer) pozícióját. A termékkockázati vezetők felelősek a saját területükön jelentkező kockázatok kezeléséért. A termékkockázati vezető a kockázati vezető, valamint az üzleti és regionális kockázati vezetők számára is információs forrásként szolgál.

A kockázatkezelési szervezet megváltoztatásán túlmenően, amelynek célja a kockázatkezelés előmozdítása a fenti három dimenzióban, a Citigroup kockázatkezelési szervezete magában foglal egy vállalatirányítási munkacsoportot is annak érdekében, hogy a kockázatkezelési szervezet megfelelő infrastruktúrával, munkafolyamatokkal és vezetőségi beszámolási háttérrel rendelkezzen. E munkacsoport, amely a Társaságon belül támogatja a kockázatkezelést, az alábbiakat foglalja magában:

- a kockázati tőke csoportot, amely továbbfejleszti a kockázati tőke modellt és biztosítja, hogy az egységesen érvényesüljön minden üzleti tevékenységünkben;
- a kockázati architektúra csoportot, amely biztosítja, hogy integrált rendszereink és egységes mérési módszereink legyenek, és ezáltal lehetővé teszi számunkra azt, hogy a kockázatokat összesítsük és hangsúlyozzuk az intézmény egészében;
- az infrastrukturális kockázatkezelési csoportot, amely arra összpontosít, hogy javítsa operatív folyamatainkat minden üzleti tevékenységben és régióban.

A hitelezési, piaci és operatív kockázatot a Társaság Hitelezési, Piaci és Operatív Kockázatkezelési Bizottságai útján kezeljük, figyeljük és ellenőrizzük. E bizottságok a Kockázatkezelési Bizottságnak tartoznak beszámolási kötelezettséggel.

A kockázat összesítése és stressz tesztelése

A Társaság kockázatkezelési vezetője, amint fentebb említettük, nyomon követi és ellenőrzi a nagyarányú kockázati kitettségeket és koncentrációkat az egész szervezetben. Ez a kockázatok összesítését jelenti az üzletágakon belül és az üzletágak között, valamint az egyes kockázatokra alternatív stresszforgatókönyvek kidolgozását annak érdekében, hogy felmérjük, milyen lehetséges gazdasági hatással járhatnak a Társaságra nézve.

A Citigroup egészénél a piaci értékű, az értékesítésre rendelkezésre álló és a növekményi portfóliókat átfogó stressztesztekkel értékeljük. Ezek az egész cégre kiterjedő stresszjelentések mérik a Csoportra és az azt alkotó társaságokra gyakorolt lehetséges kockázati hatást, beleértve a kulcsfontos-

ságú kockázati tényezők különböző típusaiban bekövetkező igen nagy változásoknak a Társaságon belüli kockázatát is (pl. kamatok, hitelfelár), valamint számos múltbeli és előretekintő hipotetikus körülményekre kidolgozott stresszforatókönyv esetleges hatását.

A fentiekben ismertetett stressztesztet kiegészítve a vállalatoktól és a pénzügytől kapott információk alapján a Kockázatkezelés rendszeres időközönként frissíti a felső vezetőségnek és a Társaság igazgatóságának szolgáltatott adatokat a kockázatkoncentráció, a pénzügyi résztvevők és más rendszertényezők kapcsán a Társaság egészére kiható jelentős potenciális kitétségekről. E kockázatértékelések előretekintő feladatok, amelyek célja, hogy a felső vezetőség és a Citibank Europe Plc. igazgatósága tájékozódjon a Citibank Europe Plc.-re potenciálisan gyakorolt gazdasági hatásokról, amelyek a független kockázatkezelők megítélésén alapuló elemzések nyomán felállított hipotetikus foratókönyvek szerint közvetlenül vagy közvetve felmerülhetnek.

A stresszteszt és a kockázatértékelési megoldások kiegészítik a szabványos limitálási megoldásokat, miután e folyamatok magukban foglalják a piacon és a Társaságon belül zajló eseményeket, amelyek kihatnak az esetlegesen felmerülő azonosított kockázatok mibenlétére, nagyságára, összefüggéseire és időzítésére vonatkozó kilátásunkra. A Társaságon belüli lehetséges kitétségek tudatosításának és megértésének fokozásán kívül e folyamatok eredményei kiindulópontul is szolgálnak a kockázatkezelési és enyhítési stratégiák kidolgozásához. A Társaság stressztesztet és koncentrációs kockázati tesztelést is folytat az egyes szervezetek szemszögéből nézve, ennek eredményeit pedig beépíti a szervezet tőkével kapcsolatos jövőbeli terveibe.

Az operatív kockázat

Az operatív (működési) kockázat annak kockázata, hogy a Társaság nem megfelelő vagy sikertelen belső folyamatok, humán tényezők vagy rendszerek, illetve külső események következtében veszteséget szenved. Magában foglalja a Társaság által vállalt üzleti gyakorlatokkal vagy piaci magatartással járó hírnévbéli és franchise kockázatot. Szintén magában foglalja az alkalmazandó törvényeknek, szabályzatoknak, etikai szabványoknak, szabályozó adminisztratív intézkedéseknek vagy társasági politikai irányvonalaknak a be nem tartásával járó kockázatot.

Az operatív kockázat benne rejlik a Társaság üzleti tevékenységeiben, és akárcsak a többi kockázattípusnál, az operatív kockázatot is átfogó keretbe illesztve kezeljük, amely az alábbi három védelmi vonalból áll:

- decentralizált kockázati felelősség üzletvezetési elszámoltathatósággal;
- független kockázatkezelési felügyelet és ellenőrzési funkciók; valamint
- Belső Audit által végzett független értékelés.

Keretrendszer

A Társaság a Citi Operatív Kockázatkezelési Politikájában meghatározott megközelítésmódot alkalmazza az operatív kockázat kezelésében. E politikának az a célja, hogy egységes hozzáadott értékű keretet biztosítson az operatív kockázat, valamint az egész Citit jellemző belső ellenőrzési környezet általános hatékonyságának felméréséhez és kommunikálásához. Az Operatív Kockázatkezelési Keretrendszer célja az operatív kockázatok és a folyamatos kitétség kezelése a Citin keresztül a

termékek és szolgáltatások továbbfejlesztésében és az ügyfelekhez való eljuttatásában, valamint a bázeli megvalósítás támogatása.

A Társaság Operatív Kockázati és Kiszervezési Bizottságát újraorientálták, és operatív kockázati munkacsoportok alakultak annak érdekében, hogy az operatív kockázatokkal kapcsolatos aggodalmakat az operatív kockázatok proaktív támogatása kövesse. Az operatív kockázatról, múltbeli veszteségekről, valamint az ellenőrzési környezetről szóló információkról jelentés és összegzés készül az audit és kockázati bizottságok, a felső vezetés és az Igazgatóság számára.

Piaci kockázat

A piaci kockázat számos összetevőt ölel fel: árfolyamkockázatot, kamatláb-kockázatot és egyéb árképzési kockázatot. Az árfolyamkockázat az a kockázat, hogy valamely pénzügyi instrumentum valós értéke vagy jövőbeli cash flow-ja ingadozni fog a devizaárfolyamok változásai miatt. A kamatkockázat azt a kockázatot jelenti, hogy valamely pénzügyi instrumentum valós értéke vagy jövőbeli cash flow-ja ingadozni fog a piaci kamatok változása miatt. Az egyéb árképzési kockázat a valós értékkel vagy a jövőbeli cash flow-val kapcsolatos kockázatot jelenti, amely az árfolyamkockázaton és a kamatkockázaton kívüli egyéb piaci tényezők változásaiból adódik.

A piaci kockázat kezelése

Mindegyik üzletágon belül létezik folyamat a piaci kockázati kitettség megfelelő szinten tartására. A kockázatkezelési folyamat magában foglalja a megfelelő piaci kockázati vizsgálatok és limitek felállítását, irányelvek és eljárások kialakítását, valamint azt, hogy a felső vezetés a Társaságtól független kockázatkezelési funkció birtokában megfelelően felügyelje a kockázatot. E folyamat irányítása a Csoport ügyfeleihez, termékeihez és piacaihoz legközelebb eső szakemberekkel kezdődik és kiterjed a piaci kockázatot társasági és országos szinten kezelő felső vezetőkre. Az audit és a kockázatfelügyeleti csoport rendszeres időközönként megvizsgálja az intézményi irányelvek és eljárások betartását a piaci kockázat felmérése, kezelése és ellenőrzése érdekében.

Az árkockázatot a nem kereskedési portfóliókra felállított Kamatkockázati Kitettségi („IRE”) limitekkel, valamint stresszforogatókönyv-elemzéssel mérjük. A kereskedési portfóliók esetében pedig érzékenységi analízist, valamint kockázatot-érték- (VaR) és stresszforogatókönyv-elemzést alkalmazunk.

Kereskedési árkockázat

Általános célkitűzések

A Társaság a kereskedési portfólió piaci kockázatának monitorozására és kezelésére napi VaR mérési mechanizmust alkalmaz, faktorérzékenységi vizsgálattal és stresszteszttel kiegészítve. A VaR-t a 99%-os konfidenciaszinten számítjuk ki egynapos likvidálási horizontot feltételezve. A napi veszteségek átlagosan várhatóan minden száz munkanap alatt egyszer haladják meg a VaR-t.

VaR módszertan

A VaR-mechanizmus a strukturált Monte-Carlo-megközelítésen alapul, a piaci kamatok/árak 5.000 forogatókönyvének szimulációjával. Az ingadozás és korreláció kovariancia mátrixát legalább negyedévente frissítjük a piaci adatok hároméves értéke alapján.

A VaR korlátai

Bár elvégeztük a VaR hipotetikus portfólióinak széles körű visszamenőleges tesztelését, váltakozóan összpontosítva az ágazati kockázati besorolásra és egyéb tényezőkre, a VaR nem feltétlenül képes jelezni a veszteség potenciális mértékét, amikor valamilyen szélsőséges esemény merül fel. Ezért a VaR-limiteken kívül egy sor tényezőre érzékeny limitet és stressztesztet alkalmazunk. A Társaság olyan VaR-kiváltó tényezővel rendelkezik, amely biztosítja, hogy a Kockázatkezelés, az üzletágak és az egyes társasági vezetők minden túllépést megtárgyaljanak és megoldjanak. Ezenkívül a Társaságnak formális kamatkockázati, deviza- és kibocsátói kitettségi limiteket is be kell tartania; ezeket szorosan nyomon követi a Kockázatkezelés és a felső vezetés.

Az alábbi táblázat fiókonként összegzi a Társaság kereskedési árkockázatát, és bemutatja a Társaság kereskedési könyvében a legmagasabb, legalacsonyabb és átlagos VaR kitettséget a beszámolási időszak során, a december 31-i kitettséggel együtt:

	ezer USD		ezer USD		ezer USD	
Csehország	2013. dec. 31.				2012. dec. 31.	
	Hátralékos	Max.	Min.	Átlag	Hátralékos	
VaR-portfólió	1 033	3 304	658	1 762	725	
Kamatinstrumentumok VaR értéke	1 003	3 214	640	1 742	700	
Devizainstrumentumok VaR értéke	254	1 026	9	190	211	
Magyarország	2013. dec. 31.				2012. dec. 31.	
	Hátralékos	Max.	Min.	Átlag	Hátralékos	
VaR-portfólió	1 146	2 565	329	1 212	744	
Kamatinstrumentumok VaR értéke	1 110	2 486	245	1 113	762	
Devizainstrumentumok VaR értéke	302	1 554	35	533	38	
Szlovákia	2013. dec. 31.				2012. dec. 31.	
	Hátralékos	Max.	Min.	Átlag	Hátralékos	
VaR-portfólió	14	89	14	36	15	
Kamatinstrumentumok VaR értéke	14	86	9	29	10	
Devizainstrumentumok VaR értéke	8	89	2	20	11	
Románia	2013. dec. 31.				2012. dec. 31.	
	Hátralékos	Max.	Min.	Átlag	Hátralékos	
VaR portfólió	2 362	2 943	905	1 735	1 826	
Kamatinstrumentumok VaR értéke	2 324	2 935	896	1 723	1 829	
Devizainstrumentumok VaR értéke	87	561	8	115	40	

Nem kereskedési árkockázat

A nem kereskedési portfóliókban lévő árkockázatot a kamatréelemzés, az IRE- (kamatlábkitettség) limitek, stressz- és forgatókönyv-elemzés segítségével mérjük. A kamatréelemzés a mérlegtételek lejáratú vagy átárazási ütemterveit alkalmazza adott lejáratú csoportok kamatlábkitettségének megállapítására. Az IRE méri az eredményre gyakorolt hatást egy adott beszámolási időszakon keresztül, a görbék párhuzamos eltolódásának meghatározott szabványos sorozata alapján. Az IRE – amelyet külön-külön számítunk ki az egyes valutákra – egyaránt tükrözi az átárazási réseket a pozícióban, valamint az opciós pozíciókat, az explicit és a beágyazódott pozíciókat. A limiteket minden országra és üzleti tevékenységre megállapítottuk, ahol a Társaság jelen van a piacon. Ezeket a limiteket a Piaci Kockázatkezelés szervezeti egység.

Kamatlábckockázat

Aktívan kezeljük és a jóváhagyott irányelvek keretében nyomon követjük a Társaság kitétségét a banki portfóliójában mutatkozó kamatláb-ingadozásoknak. A kamatkockázatot az IRE-limitek, valamint a stressz és forgatókönyv elemzéssel mérjük. Az IRE a várható nettó kamatbevételek potenciális változását méri 12 hónapos és 5 éves beszámolási horizonton keresztül, és ezt lebontottuk a Társaság mérlegében szereplő főbb devizákra. Az alábbi táblázat bemutatja a Társaság december 31-i IRE mérőszámait, feltételezve a kamatlábak 100 bázispontos párhuzamos felfelé tolódását. A pozitív IRE azt jelzi, hogy az ilyen felfelé mozgásából potenciális nyereségnövekedés származhat, míg a negatív IRE a hozamok potenciális csökkenésére utal.

Az alábbi táblázat azt mutatja be, hogy a kamat 100 bázispontos emelkedésétől milyen nyereség/veszteség hatás várható az egyes futamidők tekintetében.

Kamatláb-kitétségi jelentés

Pénznem	2013		2012	
	12 hónap	5 év	12 hónap	5 év
	ezer USD	ezer USD	ezer USD	ezer USD
USD	(6 425)	(5 164)	3 106	7 275
EUR	(2 019)	(2 031)	(2 117)	1 889
RON	(3 000)	(3 000)	(2 863)	(4 442)
CZK	(7 000)	(7 000)	780	6 304
HUF	(1 000)	(1 000)	(5 675)	(15 262)
GBP	733	732	1 228	2 071

A nem kereskedési portfólióban mutatkozó kamatkockázat mérésére és bemutatására nézve a Citi piaci kockázatkezelési politikája az irányadó. A mérések alapjául szolgáló üzletág-specifikus feltételezéseket dokumentálni kell, a kamatlábckockázat mérésére használt modelleket pedig független módon kell áttekinteni a pontosság szempontjából.

Árfolyamkockázat

A Társaságnak alapelve, hogy csökkenti a szokásos üzletmenet során felmerülő devizakockázatot. A Társaság számos különböző valutában denominált pénzügyi instrumentumokkal kereskedik, és nyitott devizapozíciók merülnek fel az eurótól eltérő valutákban teljesítendő kamatfizetések és kiadási tartalékok rossz illeszkedésének finanszírozására. A Treasury naponta nyomon követi a nyitott devizapozíciókat annak érdekében, hogy a kitétség az egyes hozzárendelt limitek alatt legyen.

Az alábbi táblázat az év végi nettó kitétségek alapján bemutatja, hogy az illető devizáknak az USD-vel szembeni ésszerűen várható mozgása milyen kihatással van ezen nettó kitétségekre, mégpedig úgy, hogy az eredménykimutatásban minden egyéb változót konstansnak feltételezünk:

2013			
	Nettó kitétség ezer USD	(%)	Az eredménykimutatásra gyakorolt hatás ezer USD
EUR	(28 683)	2	(502)
HUF	(33 556)	2	(748)
RON	(35 436)	2	(563)

2012			
	Nettó kitétség ezer USD	(%)	Az eredménykimutatásra gyakorolt hatás ezer USD
EUR	112 975	3	3 389
HUF	(26 223)	3	(787)
RON	18 034	3	541

Likviditási kockázat

A likviditási kockázat annak kockázata, hogy a Társaság nehézségekkel szembesül azon pénzügyi kötelezettségei teljesítéséhez társuló kötelezettségeket illetően, amelyeket készpénz vagy egyéb pénzügyi eszközök átadásával rendez. A likviditási kockázat amiatt merül fel, hogy a Társaság esetleg nem tudja teljesíteni fizetési kötelezettségét, amikor az rendes, illetve stresszkörülmények között felmerül.

A likviditás kezelése a Társaság pénzügyi vezetőjének (Treasurer) felelőssége, aki igyekszik biztosítani, hogy esedékességgkor minden finanszírozási kötelezettségnek eleget tegyünk.

A likviditási kérdések fóruma az Eszköz/Kötelezettség Kezelési Bizottság („ALCO”), amelynek a Társaság felső vezetői is tagjai. Az ALCO áttekinti a Társaság aktuális és jövőbeni finanszírozási igényét, valamint a tőkepozíciót és a pénzügyi helyzetről szóló kimutatást.

A Treasury évente kidolgozza a likviditási politikát, amelyet az Igazgatóság hagy jóvá. A likviditási profilt folyamatosan figyelemmel kísérjük és naponta jelentjük. A likviditási kockázatot a Piaci Hozzáférési Jelentés („MAR”) eljárás segítségével mérjük és kezeljük, a Citigroup irányelveivel összhangban.

Az alábbi táblázat bemutatja a pénzügyi eszközök és kötelezettségek elemzését, amelyet aszerint végeztünk el, hogy ezek helyreállítása vagy rendezése szerződészerűen mikorra várható.

	12 hónapon belüli	12 hónapon túli	Összesen
	000 USD	ezer USD	ezer USD
2013. december 31-én			
Eszközök			
Jegybanki készpénz- és betétállomány	1 857 107	-	1 857 107
Bankközi hitelek és előlegek	6 702 317	8 831	6 711 148
Ügyfeleknek nyújtott hitelek és előlegek	6 973 799	3 875 779	10 849 578
Származékos pénzügyi instrumentumok	418 986	1 224 722	1 643 708
Kereskedési eszközök	98 042	944 692	1 042 734
Befektetési célú értékpapírok	1 089 809	1 303 618	2 393 427
Egyéb pénzügyi eszközök összesen	570 462	12 245	582 707
Pénzügyi eszközök összesen	17 710 522	7 369 887	25 080 409
Kötelezettségek			
Bankok által elhelyezett betétek	3 465 443	80,996%	3 546 439
Ügyfélszámlák	9 238 121	656	9 238 777
Származékos pénzügyi instrumentumok	421 321	1 189 818	1 611 139
Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	1 090 262	-	1 090 262
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	2 590 091	108 903	2 698 994
Pénzügyi kötelezettségek összesen	16 805 238	1 380 373	18 185 611

	12 hónapon belüli	12 hónapon túli	
			Összesen
2012. december 31-én	ezer USD	ezer USD	ezer USD
Eszközök			
Jegybanki készpénz- és betétállomány	1 988 529	-	1 988 529
Bankközi hitelek és előlegek	6 402 956	112 235	6 515 191
Ügyfeleknek nyújtott hitelek és előlegek	10 121 637	455 208	10 576 845
Származékos pénzügyi instrumentumok	289 383	1 201 461	1 490 844
Kereskedési eszközök	504 152	399 393	903 545
Befektetési célú értékpapírok	962 174	1 096 004	2 058 178
Minden egyéb eszköz	337 041	324 300	661 341
Pénzügyi eszközök összesen	20 605 871	3 588 602	24 194 473
Kötelezettségek			
Bankok által elhelyezett betétek	3 554 479	-	3 554 479
Ügyfélszámlák	8 656 580	595	8 657 175
Származékos pénzügyi instrumentumok	342 081	1 190 029	1 532 110
Minden egyéb kötelezettség	3 128 849	45 311	3 174 160
Pénzügyi kötelezettségek összesen	15 681 989	1 235 935	16 917 924

Az alábbi táblázat lejárat szerinti bontásban elemzi a Társaság pénzügyi kötelezettségeiből származó nem diszkontált szerződéses cash flow-t:

	1 éves és annál rövidebb	1 éves és 5 év közötti	5 éven túli	
				Összesen
2013. december 31-én	ezer USD	ezer USD	ezer USD	ezer USD
Kötelezettségek				
Bankok által elhelyezett betétek	3 485 452	79 018	2 026	3 566 496
Ügyfélszámlák	9 257 205	660	-	9 257 865
Származékos pénzügyi instrumentumok	421 734	780 521	409 437	1 611 692
Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	1 100 805	-	-	1 100 805
Nem diszkontált pénzügyi kötelezettségek összesen	14 265 196	860 199	411 463	15 536 858
	1 éves és annál rövidebb	1 éves és 5 év közötti	5 éven túli	
				Összesen
2012. december 31-én	ezer USD	ezer USD	ezer USD	ezer USD
Kötelezettségek				
Bankok által elhelyezett betétek	3 566 228	-	-	3 566 228
Ügyfélszámlák	8 670 762	627	-	8 671 389
Származékos pénzügyi instrumentumok	342 834	698 041	492 092	1 532 967
Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő érték-papírok	844 493	-	-	844 493
Nem diszkontált pénzügyi kötelezettségek összesen	13 424 317	698 668	492 092	14 615 077

Az alábbi táblázat a Társaság kötelezettségvállalásait és garanciáit elemzi a pénzügyi helyzet kimutatásakor a szerződés szerinti lejáratig még fennmaradó időszak szerinti bontásban:

	1 éves és annál rövidebb	1 éves és 5 év közötti	5 éven túli	
				Összesen
2013	ezer USD	ezer USD	ezer USD	ezer USD
Akkreditívek	11 648 724	4 657 260	43 863	16 349 847
Le nem hívott hitelnyújtási kötelezettségvállalások	673 227	2 599 872	342 765	3 615 864
Egyéb kötelezettségvállalások és garanciák	1 028 767	585 419	619 693	2 233 878
Kötelezettségvállalások és garanciák összesen	13 350 718	7 842 551	1 006 321	22 199 589

2012				
Akkreditívek	12 571 090	5 065 548	216 093	17 852 731
Le nem hívott hitelnyújtási kötelezettségvállalások	1 890 967	1 649 383	562 860	4 103 210
Egyéb kötelezettségvállalások és garanciák	879 658	614 291	7 475	1 501 424
Kötelezettségvállalások és garanciák összesen	15 341 715	7 329 222	786 428	23 457 365

Hitelkockázat

A hitelkockázat a pénzügyi veszteség lehetőségét jelenti, amely abból ered, hogy valamely hitelfelvevő vagy partner nem tartja be pénzügyi vagy szerződéses kötelezettségeit. Hitelkockázat a Citigroup számos üzleti tevékenységében felmerül, így például az alábbiak során:

- hitelezés;
- értékesítés és kereskedés;
- pénzforgalmi szolgáltatások;
- értékpapír-ügyletek; valamint
- abban az esetben, amikor a Társaság közvetítőként jár el ügyfelei és más harmadik felek nevében.

A különböző üzletágak az alábbiak szerint kezelik hitelezési kockázatuk folyamatát:

1. Intézményi Ügyfelek Csoport („ICG”)

A céges ügyfelek és a befektetési banki tevékenység viszonylatában a hitelezési folyamat a szervezet egészében egy sor alapvető irányelven alapul; ezek az alábbiak:

- közös üzleti és független kockázatkezelési felelősség a hitelkockázatok kezelésére;
- egyetlen ellenőrzési központ minden egyes hitelviszonyra, amely koordinálja az illető ügyféllel folytatott hitelezési tevékenységeket;
- a hitelnyújtáshoz legalább két felhatalmazott hitelezési tisztviselő aláírása szükséges, akik közül az egyiknek a hitelkockázat-kezelés területén kell dolgoznia;
- kockázatminősítési szabványok, amelyek minden kötelezettre és hitelre alkalmazandók, és
- egységes standardok a hiteldokumentáció és a jogorvoslat kezelésére.

A Társaságnak kialakított folyamatai vannak a hitelkockázat egységes kiszámítására, mérésére, monitorozására és jelentésére globális viszonylatban minden ICG- ágazatnál. A legalapvetőbb szinten a hitelt a kötelezettel kapcsolatot tartó egység által jóváhagyott hitelezési limit alapján nyújtjuk. A jóváhagyási vagy későbbi megújítási folyamat részeként a független kockázatkezelés felelős a kötelezett kockázati minősítéséért. A kockázati minősítés arra vonatkozik, mi a várható valószínűsége annak, hogy a kötelezett mulasztásba esik, és mint ilyen, a hitelnyújtással járó hitelkockázat kifejezésének részét képezi. Minden hitelezési limitet hozzárendelünk egy hitelkockázati minősítéshez; ennek során figyelembe vesszük a kötelezett kockázati minősítését és a hitellel kapcsolatos valamennyi jellemzőt (biztosítékolás, hitelbiztosíték stb.), hogy az eredmény olyan minősítés legyen, amely kifejezi a hitelen várható veszteséget (a mulasztás valószínűségének és a mulasztás miatti veszteségnek a hányadosát). A hitelkockázat végső összetevője a kitettség mértéke – itt a mércék a legegyszerűbbtől (pl. az eszköz értéke) a bonyolultig változnak (pl. egy derivatív szerződés potenciális pótlási költségének becs-lése). Ezért az ezen mérésekhez szükséges folyamatok is jelentősen

váltakoznak a mérlegek egyszerű bekérésétől egy bonyolult szimulációs mechanizmusig.

Ezért a hitelkockázatot számos szinten mérjük, ideértve a következőket:

- A hitel szintjén, amely magában foglalhat egy vagy több szerződést, előnyt vagy tranzakciót.
- A kötelezett szintjén, ha több hitelt hagyunk jóvá egy kötelezett számára, ahol a kötelezett mulasztásával járó kockázat felmérhető.
- Csoportszinten, figyelembe véve a közös tulajdonon osztozó több kötelezett csoportstruktúrájának vonzatait.

A kötelezett mulasztásának valószínűségét független kockázatelemzés útján követjük nyomon, és ügyintézők vannak kirendelve a kötelezethez, akik folyamatos tájékoztatást adnak a kötelezett helyzetéről, felülvizsgálják a kockázati minősítést és a jóváhagyott limiteket, ha valamilyen lényeges új információ derül ki.

A kitétséget a jóváhagyott limitekkel szembeállítva monitorozzuk, és a túllépéseket automatikusan meghatározzák a független kockázatkezelés illetékes tagjai részére. Eszkálációs eljárások biztosítják, hogy a nagyobb és régebbi kivételes ügyek megfelelő szenioritással rendelkező hitelezési vezetőkhöz kerüljenek.

A Társaságnál hitelkockázat-jelentési rendszer működik (OPTIMA), amelynek minden lényeges kitétséget naponta jelent a termék mögötti számos feldolgozó és egyéb betáplálási rendszer. Az elemző vagy kockázatkezelő így pillanatfelvételt kaphat az előző napi üzletzárással a kötelezettje(i) kapcsán fennálló minden lényeges kitétségről, függetlenül attól, hogy a kitétség túllépte-e a limitet vagy sem.

2. Globális kártyák és lakossági banki tevékenység („Lakossági Üzletág”)

Az országfelelős vállalatvezetőknek megvannak a maguk portfóliói, és felelősek az ágazataikban a kockázat/kereskedési hozam kezeléséért. A vezető/országfelelős hitelezési tisztviselőkkel együttműködve ágazataikban olyan politikát, eljárásokat és kockázatkezelési gyakorlatot valósítanak meg, amelyek összhangban állnak a globális lakossági hitelkockázati politikával.

A lakossági kockázatkezelési tisztviselők rendszeresen felülvizsgálják a lakossági ügyletek teljesítményét, és biztosítják a megfelelő ellenőrzést. A kockázat differenciált megközelítését alkalmazzák úgy, hogy a kritikus tevékenységeket, pl. a behajtást és csalást, nagyobb gyakorisággal ellenőrzik.

A globális lakossági hitelezési és csalási kockázat elleni irányelvek meghatározzák a hitel-jóváhagyási szinteket, a delegálási eljárást, a portfóliókra vonatkozó jóváhagyási folyamatokat, a termékek jóváhagyását és a szükséges jóváhagyások egyéb típusait, valamint a hitelengedélyezési szinteket és felelősséget. Ezen irányelvek egységes standardokat hoznak létre a hitelezési tisztviselők és a vezető hitelezési tisztviselők kinevezésére, a jóváhagyási folyamat áramvonalasítására, auditálható politikákat teremtenek meg, és biztosítják a kockázatkezelő munkatársak beszámoltathatóságát és felelősségét. Az országfelelős hitelezési tisztviselő az országfelelős vállalatvezetővel együttműködésben kidolgozza a hitelezési stratégiát, amelyet a regionális vezető hitelezési tisztviselő felülvizsgál.

Van az intézkedéseknek, eljárásoknak és irányelveknek egy kialakított rendszere, amelynek célja a lakossági portfóliók eredményeinek monitorozása, ami biztosítja a belső ellenőrzést. Ide tartoznak a

következők:

- A mutatók egybevetése a múltbeli teljesítménnyel
- Az Országfelelős hitelezési tisztviselő általi felülvizsgálatok
- Stressztesztok
- Megbízások és jóváhagyási jogosultságok.

Ezen eljárásokon túlmenően mindegyik ágazatnak vannak hitelezési benchmarkjai, amelyek előírják a rá vonatkozó rövid- és hosszú távú elvárásokat.

A jelen táblázatban szereplő teljes könyv szerinti értékbe beletartoznak a harmadik feleknek nyújtott hitelek, a bankoknak nyújtott előlegek, valamint az ügyfeleknek nyújtott hitelek és előlegek a kiegészítő melléklet 15. pontja szerint. A kategóriánkénti felosztást az alábbi táblázat tartalmazza:

		2013	2012
<i>Könyv szerinti értékek összesen</i>	Kiegészítő melléklet	ezer USD	ezer USD
Bankközi hitelek és előlegek			
Hitelek és előlegek – 3. fél	15	4 142 065	3 206 088
Ügyfeleknek nyújtott hitelek és előlegek			
Terheléses és hitelkártya- adósok	15	479 033	483 184
Kereskedelmi kölcsönök	15	9 773 316	9 335 329
Fogyasztói kölcsönök	15	96 285	181 186
A nyereség és a veszteség révén valós értéken jegyzett hitelek	15	500 943	577 146
Ügyfeleknek nyújtott hitelek és előlegek		10 849 577	10 576 845
Harmadik feleknek nyújtott hitelek és előlegek		14 991 642	13 782 933

Társasági szinten a Hitelezési Bizottság rendszeresen, célzottan áttekinti az egyes kötelezetteket és portfóliókat. A Társaság teljes hitelezési kitétsége (a kötelezettség-vállalásokkal együtt) lebontva a következőképpen alakul:

		2013	2012
		ezer USD	ezer USD
Bruttó kitétség			
- Kötelezettségvállalások és garanciák (harmadik felek)		21 765 581	23 115 594
- Mérlegkitétségek (harmadik felek)		20 917 369	18 970 648
Kitétség összesen		42 682 950	42 086 242

Megjegyzés: A Társaság a csoportközi számlaegyenlegeket nem tekinti hitelkockázati forrásnak.

A pénzügyi helyzettel kapcsolatos kitétség kimutatása magában foglalja a jegybankoknál lévő készpénzt és betéteket, a kereskedési célú eszközöket, kölcsönöket és előlegeket, a befektetési célú értékpapírokat, a származékos pénzügyi eszközöket, valamint egyéb eszközöket.

A kötelezettségek és garanciák jelentős részét készpénz- és OECD-kötvények fedezik.

A Társaságnál a pénzügyi helyzet kimutatásából eredő hitelkockázati koncentráció ágazati bontásban az alábbiak szerint alakul:

	2013	2012
	ezer USD	ezer USD
Kormányok és jegybank	5 640 612	4 549 039
Pénzügyi szolgáltatások	5 558 324	4 899 088
Egyéb	1 874 597	1 805 890
Távközlés	1 543 134	1 050 750
Közlekedés	1 372 017	1 935 795

Olaj és gáz	1 194 283	425 744
Fogyasztói	1 084 915	1 494 770
Műszaki ágazatok / Elektronika	1 032 909	839 030
Élelmiszeripar és italgyártás	425 716	485 005
Építőipar	382 516	126 797
Mezőgazdaság	375 671	583 267
Önkormányzatok	247 265	-
Vegyipar	185 410	775 473
	20 917 369	18 970 648

A hitelkockázati kitettségekben szerepelnek a jegybankoknál lévő készpénz és számlaegyenlegek, a kereskedési célú eszközök, a származékos pénzügyi instrumentumok, a hitelek és előlegek, a befektetési célú értékpapírok és az egyéb eszközök.

Az alábbi táblázat régióként mutatja be a hitelezések koncentrációját

	2013	2012
	ezer USD	ezer USD
Közép-Európa	8 241 746	8 275 281
Nyugat-Európa	7 873 317	6 215 273
Közél-Kelet / Afrika	1 595 287	1 485 465
Közép / Dél-Amerika	1 237 112	1 540 880
Észak-Amerika	1 219 998	489,796
Azsia	749 909	963 953
	20 917 369	18 970 648

Hitelkockázati kitettség – harmadik feleknek nyújtott hitelek és előlegek

	Terheléses és hitelkártya- adósok	Kereskedelmi kölcsonők	Fogyasztói kölcsonők	
2013				Összesen
	ezer USD	ezer USD	ezer USD	ezer USD
Bruttó összeg	498 489	14 475 565	100 784	15 074 838
<i>Egyedi értékvesztés</i>				
Jelenlegi	53	45 990	-	46 043
1-119 napja lejárt	-	5	-	5
120-179 napja lejárt	-	4 266	-	4 266
180 napja vagy annál hosszabb ideje lejárt	-	17 475	-	17 475
Bruttó összeg	53	67 736	-	67 789
Értékvesztés az egyedileg értékelt hitelek után	-	(11 199)	-	(11 199)
Egyedileg értékelt hitelek könyv szerinti értéke	53	56 537	-	56 590
<i>Kollektív értékelés</i>				
Jelenlegi	492 897	14 394 571	96 904	14 984 372
1-119 napja lejárt	4 450	7 579	3 421	15 450
120-179 napja lejárt	1 089	1 295	-	2 384
180 napja vagy annál hosszabb ideje lejárt	-	4 384	459	4 843
Bruttó összeg	498 436	14 407 829	100 784	15 007 049
Értékvesztés a kollektívan értékelt hitelek után	(19 456)	(48 042)	(4 499)	(71 997)
A kollektívan értékelt hitelek könyv szerinti értéke	478 980	14 359 787	96 285	14 935 052
Értékvesztésre képzett tartalék összesen	(19 456)	(59 241)	(4 499)	(83 196)
Könyv szerinti érték összesen	479 033	14 416 324	96 285	14 991 642
Le nem hívott kötelezettségvállalások után értékvesztésre képzett céltartalék	-	(17 395)	-	(17 395)
Lehívott és le nem hívott kötelezettségvállalások utáni értékvesztés összesen	(19 456)	(76 636)	(4 499)	(100 591)

Hitelkockázati kitettség – harmadik feleknek nyújtott hitelek és előlegek

	Terheléses és hitelkártya- adósok	Kereskedelmi kölsönök	Fogyasztói kölsönök	
2012				Összesen
	ezer USD	ezer USD	ezer USD	ezer USD
Bruttó összeg	509 758	13 180 437	192 659	13 882 854
<i>Egyedi értékvesztés</i>				
Jelenlegi	-	66 579	-	66 579
1-119 napja lejárt	-	51	-	51
120-179 napja lejárt	-	-	-	-
180 napja vagy annál hosszabb ideje lejárt	-	7 189	-	7 189
Bruttó összeg	-	73 819	-	73 819
Értékvesztés az egyedileg értékelt hitelek után	-	(16 570)	-	(16 570)
Egyedileg értékelt hitelek könyv szerinti értéke	-	57 249	-	57 249
<i>Kollektív értékelés</i>				
Jelenlegi	481 225	13 078 888	186 377	13 746 490
1-119 napja lejárt	24 330	18 848	5 724	48 902
120-179 napja lejárt	4 203	4 191	12	8 406
180 napja vagy annál hosszabb ideje lejárt	-	4 691	546	5 237
Bruttó összeg	509 758	13 106 618	192 659	13 809 035
Értékvesztés a kollektívan értékelt hitelek után	(26 574)	(45 304)	(11 473)	(83 352)
A kollektívan értékelt hitelek könyv szerinti értéke	483 184	13 061 314	181 186	13 725 683
Értékvesztésre képzett tartalék összesen	(26 574)	(61 874)	(11 473)	(99 921)
Könyv szerinti érték összesen	483 184	13 118 563	181 185	13 782 932
Le nem hívott kötelezettségvállalások után értékvesztésre képzett céltartalék	-	(29 410)	-	(29 410)
Lehívott és le nem hívott kötelezettségvállalások utáni értékvesztés összesen	(26 574)	(91 284)	(11 473)	(129 331)

A folyó évi eredménykimutatásra terhelt nettó hitelezési veszteségek

			2013	2012
			ezer USD	ezer USD
Az év során képzett egyedi céltartalékok			(1 023)	(1 118)
A portfólióval kapcsolatos céltartalékokban bekövetkezett nettó változás az év során			1 665	(10 108)
Hítelvisszairások			99 747	80 011
Hitelbehajtások			(68 732)	(45 312)
Nettó hitelezési veszteség			31 657	23 473
Az értékvesztési egyenlegekre képzett céltartalékok mozgásai				
	Terheléses és			
	hitelkártya adósok	Kereskedelmi	Fogyasztói kölcsönök	
		kölcsönök		
				Összesen
	ezer USD	ezer USD	ezer USD	ezer USD
Egyenleg 2012. január 1-jén	27 464	93 696	15 364	136 524
Az év során képzett egyedi céltartalékok	-	(1 118)	-	(1 118)
A portfólióval kapcsolatos céltartalékokban bekövetkezett nettó változás az év során	(2 563)	(3 299)	(4 246)	(10 108)
Hítelvisszairások miatt felszabadított céltartalékok				-
Hitelbehajtások miatt felszabadított céltartalékok				-

Devizakorrektciók	1 673	2 006	354	4 033
Egyenleg 2012. december 31-én	26 574	91 285	11 472	129 331
Az év során képzett egyedi céltartalékok	-	(1 023)	-	(1 023)
A portfólióval kapcsolatos céltartalékokban bekövetkezett nettó változás az év során	(5 694)	2 188	(1 908)	(5 414)
Hitelvisszaírások miatt felszabadított céltartalékok	(1 052)	(2 768)	(5 340)	(9 160)
Hitelbehajtások miatt felszabadított céltartalékok	-	(19 840)	-	(19 840)
Devizakorrektciók	(372)	(285)	275	(382)
A portfólióval kapcsolatos céltartalékokban a mérlegkitettséggel szemben bekövetkezett nettó változás	-	7 079	-	7 079
Egyenleg 2013. január 1-én	19 456	76 636	4 499	100 591

A beszámítható pénzügyi eszközök és kötelezettségek beszámítása, érvényesíthető nettósítási keretmegállapodások és egyéb hasonló megállapodások.

Pénzügyi eszközök fajtái

2013. december 31-én	(a) Bruttó összeg	(b) A SOFP-ban szereplő, beszámított pénzügyi kötelezettségek bruttó értéke	(c)=(a)+(b) A SOFP-ban bemutatott nettó érték	(d) A pénzügyi helyzet kimutatásában nem beszámított kapcsolódó összegek		(e)=(c)-(d) Nettó összeg
				(d) i. Pénzügyi instrumentumok	(d) ii. Kapott készpénzbiztosíték	
Leírás	ezer USD	ezer USD	ezer USD	ezer USD	ezer USD	ezer USD
Derivatívák	135 664	-	135 664	64 824	51 634	19 206
Fordított visszavásárlási, értékpapír kölcsönvételi és hasonló szerződések	88 036	-	88 036	83 626	-	4 410
Származékos pénzügyi instrumentumok	-	-	-	-	-	-
Összesen	223 700	-	223 700	148 450	51 634	23 616

Pénzügyi kötelezettségek fajtái

2013. december 31-én	(a) Bruttó összeg	(b) A SOFP-ban szereplő, beszámított pénzügyi kötelezettségek bruttó értéke	(c)=(a)+(b) A SOFP-ban bemutatott nettó érték	(d) A pénzügyi helyzet kimutatásában nem beszámított kapcsolódó összegek		(e)=(c)-(d) Nettó összeg
				(d) i. Pénzügyi instrumentumok	(d) ii. Kapott készpénzbiztosíték	
Leírás	ezer USD	ezer USD	ezer USD	ezer USD	ezer USD	ezer USD
Derivatívák	94 961	-	94 961	73 274	2 283	19 404
Fordított visszavásárlási, értékpapír kölcsönvételi és hasonló szerződések	-	-	-	-	-	-
Egyéb pénzügyi instrumentumok	-	-	-	-	-	-
Összesen	94 961	-	94 961	73 274	2 283	19 404

Tőkekezelés, szavatoló tőke

A Társaság elsődleges felettes szabályozó hatósága, az Ír Jegybank („Jegybank”) megállapítja és

nyomon követi a Társaságra vonatkozó szavatoló tőke szintjét.

A jelenleg hatályos szavatoló tőke szintjének biztosítása során a Jegybank előírja, hogy a Társaság tartsa fenn a teljes tőkének a súlyozott eszközökhöz viszonyított előírt arányát. A Társaság a követelményeket az Ír Jegybank szabályainak megfelelően számítja ki.

A Társaságnak az a politikája, hogy erős tőkebázist tart fenn annak érdekében, hogy megőrizzen a befektetők, hitelezők és ügyfelek bizalmát, és fenntartsa a Társaság jövőbeli fejlődését. Emellett tisztában vagyunk a tőke szintjének a részvényesi hozamra gyakorolt hatásával, és felismerjük azt is, hogy fenn kell tartani az egyensúlyt a magasabb hozamok (amelyek nagyobb hitelfelvétellel lennének lehetségesek), valamint az egészséges tőkehelyzet által nyújtott előnyök és biztonság között.

Szavatoló tőke

A Társaság szavatoló tőkéje 2013. december 31-én az alábbi volt:

	2013	2012
	ezer USD	ezer USD
Teljes szabályozói tőke	6 161 360	6 103 662

A jegybank előírja a Társaság számára, hogy megfelelő tőkét tartson fenn, és a Társaság ki van téve annak a kockázatnak, hogy nem rendelkezik elegendő tőkeforrással ahhoz, hogy eleget tegyen a minimális szavatolótőke-követelményeknek. A Társaság minimális szavatolótőke-követelményének kiszámítása a szavatoló tőkére vonatkozó Bazel II. előírások szerint történik. A Társaság az egész időszakon keresztül eleget tett a 8%-os minimális tőkemegfelelőségi mutató kívánalmának.

15. Pénzügyi eszközök és kötelezettségek

Az alábbi táblázat felvázolja a 2013. december 31-én és 2012. december 31-én meglévő összes pénzügyi eszközt és kötelezettséget:

	2013	2012
	ezer USD	ezer USD
Valós értéken jegyzett pénzügyi eszközök összesen	5 580 812	5 029 713
Nem valós értéken jegyzett pénzügyi eszközök összesen	19 499 597	18 670 680
Pénzügyi eszközök összesen	25 080 409	23 700 393

	2013	2012
	ezer USD	ezer USD
Valós értéken jegyzett pénzügyi kötelezettségek összesen	1 690 516	1 547 404
Nem valós értéken jegyzett pénzügyi kötelezettségek összesen	16 495 095	15 072 856
Pénzügyi kötelezettségek összesen	18 185 611	16 620 260

"A pénzügyi instrumentumok: közlések" című 7. IFRS-nek megfelelően a Társaság elfogadta a pénzügyi instrumentumok valós érték szerinti hierarchiába rendezett osztályozását. Ezért a Társaság köteles a valós értéken jegyzett pénzügyi instrumentumait azon inputok jelentőségén alapuló hierarchia szerint besorolni, amelyek felhasználásával eljut ezen instrumentumok átfogó valós értékéhez. A valós értékek hierarchiáját az alábbiak szerint határoztuk meg:

- 1. szint: Azonos instrumentumra vonatkozóan aktív piacon jegyzett (nem korrigált) piaci árfo-

lyam.

- 2. szint: A közvetlenül (azaz árfolyamonként) vagy közvetve (azaz az árfolyamból levezetve) megfigyelhető inputokon alapuló értékelési technikák.

Ez a kategória magában foglalja azon instrumentumokat, amelyeket az alábbiak felhasználásával értékelünk: azonos vagy hasonló instrumentumok esetében kevésbé aktívnak tekintett piacokon jegyzett árfolyamok; vagy egyéb értékelési technikák, ahol a piaci adatokból kiindulva minden jelentős input közvetlenül vagy közvetve megfigyelhető.

- 3. szint: A jelentős nem megfigyelhető inputokat felhasználó értékelési technikák. Ez a kategória magában foglal minden olyan instrumentumot, ahol az értékelési technika magában foglalja a nem megfigyelhető adatokon alapuló inputokat, és ahol a nem megfigyelhető inputok jelentős hatást gyakorolnak az instrumentumok értékelésére. Ebbe a kategóriába tartoznak azok az instrumentumok, amelyeket a hasonló instrumentumok esetében jegyzett árfolyamok alapján értékelünk, ahol jelentős nem megfigyelhető korrígálások vagy feltételezések szükségesek az egyes instrumentumok közötti eltérések tükrözéséhez.

A 2013. december 31-én végződött év során nem történtek áthelyezések az 1. és 2. szint között és nem birtokoltunk 3. szintű pénzügyi instrumentumokat.

Az alábbi táblázat a valós értéken jegyzett pénzügyi instrumentumok elemzését a valós érték hierarchiaszintjei szerinti bontásban mutatja:

2013. december 31.	Valós érték			
	1. szint	2. szint	3. szint	Összesen
	ezer USD	ezer USD	ezer USD	ezer USD
Pénzügyi eszközök				
Származékos pénzügyi instrumentumok		1 643 708		1 643 708
Kereskedési eszközök	243 506	799 228	-	1 042 734
Befektetési célú értékpapírok	1 151 689	1 241 738	-	2 393 427
A nyereség és a veszteség révén valós értéken jegyzett hitelek	-	500 943	-	500 943
Valós értéken jegyzett pénzügyi eszközök	1 395 195	4 185 617	-	5 580 812

Pénzügyi kötelezettségek				
2012. december 31.	1. szint	2. szint	3. szint	Összesen
	ezer USD	ezer USD	ezer USD	ezer USD
Származékos pénzügyi instrumentumok	-	1 611 139	-	1 611 139
Egyéb kereskedési célú pénzügyi kötelezettségek	-	79 377	-	79 377
Valós értéken jegyzett pénzügyi kötelezettségek	-	1 690 516	-	1 690 516
Valós érték				
2012. december 31.	1. szint	2. szint	3. szint	Összesen
	ezer USD	ezer USD	ezer USD	ezer USD
Pénzügyi eszközök				
Származékos pénzügyi instrumentumok		1 490 844		1 490 844
Kereskedési eszközök	229 708	673 837	-	903 545
Befektetési célú értékpapírok	811 066	1 247 112	-	2 058 178
A nyereség és a veszteség révén valós értéken jegyzett hitelek	-	577 146	-	577 146
Valós értéken jegyzett pénzügyi eszközök	1 040 774	3 988 939	-	5 029 713

Pénzügyi kötelezettségek				
Származékos pénzügyi instrumentumok	.	1 532 110		1 532 110
Egyéb kereskedési célú pénzügyi kötelezettségek	-	15 294	-	15 294
Valós értéken jegyzett pénzügyi kötelezettségek	-	1 547 404	-	1 547 404

Az eredményben kimutatott valós értéken jegyzett, összesen 501 millió USD-s (2012: 577 millió USD) hitelek a pénzügyi helyzetről szóló kimutatásban az ügyfeleknek nyújtott hitelek és előlegek során szerepelnek.

Az alábbiakban szerepel a Társaság pénzügyi instrumentumainak a könyv szerinti összegei és valós értékei osztályonként történő összehasonlítása, amelyeket nem rögzítettünk valós értéken a pénzügyi kimutatásokban. Ez a táblázat nem tartalmazza a nem pénzügyi eszközök és nem pénzügyi kötelezettségek valós értékét.

2013. december 31-én várhatóan a beszámolási időszakot követően több mint 12 hónap múlva megtérül az ügyfeleknek nyújtott hitelek és előlegek 3 876 millió USD-s összege (2012: 455 millió USD). Az újratárgyalt hitelek könyv szerinti összege 2013. december 31-én 16 millió USD (2012: 29 millió USD) volt.

Az egyéb pénzügyi eszközök elsősorban a Társaság tranzakciós szolgáltatási üzletágához kapcsolódó követelésegyenlegekből állnak.

		2013. december 31.			2012. december 31.		
		Hitelek és követelések	Egyéb amortizált költség	Könyv szerinti érték összesen	Valós érték összesen	Könyv szerinti érték összesen	Valós érték összesen
	Kiegészítő melléklet	ezer USD	ezer USD	ezer USD	ezer USD	ezer USD	ezer USD
Pénzügyi eszközök							
Jegybanksi készpénz- és betétállomány	12	1 857 107	-	1 857 107	1 857 107	1 988 529	1 988 415
Bankközi hitelek és előlegek							
Hitelek és előlegek – társaságközi	28	2 569 083	-	2 569 083	2 569 086	3 309 103	3 309 104
Hitelek és előlegek – 3. fél		4 142 065	-	4 142 065	4 142 069	3 206 088	3 206 082
		6 711 148	-	6 711 148	6 711 155	6 515 191	6 515 186
Ügyfeleknek nyújtott hitelek és előlegek							
Terheléses és hitelkártya-adósok	14	479 033	-	479 033	471 869	483 185	480 522
Kereskedelmi kölcsönök	14	9 773 316	-	9 773 316	9 769 873	9 335 329	9 333 770
Fogyasztói kölcsönök	14	96 286	-	96 286	95 173	181 185	187 593
		10 348 635	-	10 348 635	10 336 915	9 999 699	10 001 885
Egyéb pénzügyi eszközök összesen		582 707	-	582 707	582 707	167 261	167 261
		19 499 597	-	19 499 597	19 487 884	18 670 680	18 672 747

	Hitelek és követelések	Egyéb amorizált költség	Könyv szerinti érték összesen	Valós érték összesen	Könyv szerinti érték összesen	Valós érték összesen
	ezer USD	ezer USD	ezer USD	ezer USD	ezer USD	ezer USD
Pénzügyi kötelezettségek						
Bankok által elhelyezett betét						
Bankok által elhelyezett betétek - társaságközi	792 178	1 908 662	2 700 840	2 700 551	2 538 506	2 538 492
Bankok által elhelyezett betétek - 3. fél	131 257	714 342	845 599	845 594	1 015 973	1 015 855
	923 435	2 623 004	3 546 439	3 546 145	3 554 479	3 554 347
Ügyfélszámlák	1 407 152	7 831 625	9 238 777	9 238 645	8 657 175	8.651,757
Egyéb kötelezettségek és kibocsátás alatt álló hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	-	3 709 879	3 709 879	3 709 879	2 861 202	2 861 202
	2 330 587	14 164 508	16 495 095	16 494 669	15 072 856	15 067 306

Az alábbiakban összegezzük azokat a főbb módszereket és előfeltételezéseket, amelyeket a fenti táblázatban szereplő pénzügyi eszközök és pénzügyi kötelezettségek valós értékének felbecsülése során alkalmaztunk:

- A származékos pénzügyi instrumentumokat, kereskedési eszközöket, valamint a kibocsátás alatt álló hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat az aktív piacokon jegyzett piaci árfolyamok alapulvételével valós értéken mérjük. Ha nem állnak rendelkezésre jegyzett piaci árfolyamok, akkor a valós értéket más értékelési technikák alapján becsüljük fel, ideértve a diszkontált cash flow-modelleket és opcióárazási modelleket is. A piaci árfolyamban szerepelnek a hitelérték korrekciói is, ahol ez alkalmazható.
- Az értékesítés céljára rendelkezésre állóként vagy az eredményben valós értéken jegyzett befektetési célú értékpapírokat a jegyzett piaci árfolyamokhoz viszonyított valós értéken mérjük, ha ilyen árfolyamok rendelkezésre állnak. Ha nem állnak rendelkezésre jegyzett piaci árfolyamok, akkor a valós értékeket más elismert értékelési technikák alapján becsüljük fel.
- A hitelek és előlegek, valamint egyéb hitelnyújtások valós értékét a belső értékelési technikák, mint pl. a diszkontált cash flow-elemzés segítségével becsüljük fel. Ha rendelkezésre állnak, a Társaság felhasználhatja az értékelés alatt álló hitelhez hasonló tulajdonságú eszközökkel kapcsolatos legfrissebb kereskedési tevékenység körében jegyzett árfolyamokat. Bizonyos esetekben a valós érték megközelíti a könyv szerinti értéket, mert az instrumentumok jellegük szerint rövid távúak vagy gyakran kerülnek átárazásra.
- 2010 során a Társaság a hitelek egy csoportját szerezte meg valós értéken. Ugyanakkor a Társaság kamatswap-ügyleteket kötött a megszerzett hitelek kamatkockázatának kezelésére. A hitelek jegyzése az eredményben valós értéken történt, hogy elkerüljünk mindennemű számviteli inkompatibilitást a növekményi alapú hitel, valamint a valós értéken jegyzett derivatíva között. A piacáraskor esetleg felmerülő, a hitelekből vagy swap-ügyletekből eredő nyereségeket vagy veszteségeket közvetlenül az eredménykimutatáshoz rendeljük hozzá. A hitelek utáni hitelkockázatot minimálisnak (és viszonylag stabilnak) tekintjük, miután mindegyik hitelt egy jó minőségű exporthitel-ügynökség garantálja.
- Azon kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok valós értékét, amelyek amortizált költségen kerülnek besorolásra, a diszkontált cash flow-k alkalmazásával mérjük.
- Az ügyfelek betétszámlájával kapcsolatos kötelezettségek, egyéb eszközök és egyéb kötelezettségek valós értékét a diszkontált cash flow-k segítségével becsüljük fel, lehetőleg a piaci árfolyamokat vagy pedig a Csoport által hasonló hátralévő futamidővel rendelkező betétekre jelenleg kínált kamatlábat alkalmazva. Piaci árfolyamok alkalmazása esetén nem történik kiigazítás a másik fél hitelkamat-mutatóinak vonatkozásában.
- A jegybankoknál lévő rövid lejáratú betétek és egyenlegek könyv szerinti értéke ésszerűen megközelíti az egyenlegek rövid távú lejáratú jellege miatti valós értéket.

Az alábbi táblázat a becsült valós értéket mutatja a pénzügyi kimutatásban nem valós értéken jegyzett eszközökre és kötelezettségekre az 1., 2. és 3. szinten

	2013. december 31.		Becsült valós érték		
	Könyv szerinti érték	Becsült valós érték	1. szint	2. szint	3. szint
	ezer USD	ezer USD	ezer USD	ezer USD	ezer USD
Eszközök					
Jegybanki készpénz- és betétállomány	1 857 107	1 857 107	1 857 107	-	-

Bankközi hitelek és előlegek	6 711 148	6 711 155	-	6 711 155	-
Ügyfeleknek nyújtott hitelek és előlegek	10 348 635	10 336 915	-	-	10 336 915
Egyéb pénzügyi eszközök összesen	582 707	582 707	-	-	582 707
Pénzügyi eszközök összesen	19 499 597	19 487 884	1 857 107	6 711 155	10 919 622
Kötelezettségek					
Bankok által elhelyezett betétek	3 546 439	3 546 145	-	3 546 145	-
Ügyfélszámlák	9 238 777	9 238 645	-	9 238 645	-
Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	1 090 262	1 090 262	-	1 090 262	-
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	2 698 994	2 698 994	-	79 377	2 619 617
Pénzügyi kötelezettségek összesen	16 574 472	16 574 046	-	13 954 429	2 619 617

16. Befektetési célú értékpapírok

A befektetési célú értékpapírok elsősorban államkötvényekből állnak.

	2013 ezer USD	2012 ezer USD
Értékesíthető befektetési célú értékpapírok		
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok		
- tőzsdén jegyzett	2 393 332	1 509 972
- tőzsdén nem jegyzett	-	548 115
Részvények		
- tőzsdén nem jegyzett	95	91
	2 393 427	2 058 178

17. Származékos pénzügyi instrumentumok

	2013		2012			
	Nominális érték	Valós érték		Nominális érték	Valós érték	
	ezer USD	Eszközök ezer USD	Kötelezettségek ezer USD	ezer USD	Eszközök ezer USD	Kötelezettségek ezer USD
Árfolyamhoz kötött szerződések						
Határidős szerződések	12 562 557	98 312	62 275	10 167 257	90 320	152 633
Devizaswap-ügyletek	4 137 535	19 324	18 858	2 860 238	42 953	29 291
Opciók	693 139	8 714	8 695	1 168 768	13 368	13 368
	17 393 231	126 350	89 828	14 196 263	146 641	195 292
Kamatlábihoz kötött szerződések						
Határidős kamatláb-szerződések	492 794	214	234	14 568 417	29 477	30 231
Kamatswap-ügyletek	37 978 311	1 516 336	1 520 258	54 228 097	1 313 991	1 305 655
Opciók	103 090	93	104	112 159	69	266
	38 574 195	1 516 643	1 520 596	68 908 673	1 343 537	1 336 152
Részvényhez és áruhoz kötött szerződések						
Opciók	3 436	53	53	293	52	52
Swap ügyletek	88 638	662	662	39 118	614	614
	92 074	715	715	39 411	666	666
Származékos szerződések összesen	56 059 500	1 643 708	1 611 139	83 144 347	1 490 844	1 532 110

További részletek a kiegészítő melléklet 14. pontjában található arról, hogy a Társaság hogyan használja fel a származékos pénzügyi instrumentumokat kockázat-kezelési irányelvei és eljárásai keretében.

18. Egyéb kötelezettségek

	2013	2012
	ezer USD	ezer USD
Tartozások	1 905 377	1 581 133
Egyéb egyenlegek	823 622	537 931
	2 728 999	2 119 064

A tartozások túlnyomórészt a Társaság tranzakciós szolgáltatási üzletágával kapcsolatban felmerült kötelezettségek vonatkozásában fizetendő összegekből állnak. Az egyéb egyenleg magában foglalja a többi pénzügyi, vállalat és csoportbeli szervezet részére – elsősorban az előre fizetett kockázati részesedésekre az elszámolás folyamatában jelentkező tételekre, valamint beszállító finanszírozási tranz-akcióra vonatkozóan – fizetendő összegeket.

19. Részesedések leányvállalatokban

	2013	2012
	ezer USD	ezer USD
január 1-jén	3 372	1 646
Pótlás üzleti átruházással	-	918 184
Osztalék	-	(916 617)
Deviza újraértékelés	102	159
December 31-én	3 474	3 372

A Társaságnak az alábbi leányvállalatokban van érdekeltsége:

Név	Megalakulás szerinti ország	Üzleti tevékenység jellege	Év vége	Székhely	Százalékos tulajdoni hányad
Citibank Kereskedelmi és Szolgáltató Kft.	Magyarország	Befektetett eszközök vásárlása és bérlése	december 31.	Magyarország, 1016 Budapest, Hegyalja út 7-13.	A törzsrészesedések (üzletrészesedések) által megtestesített tőke 100%-a.
Citigroup Capital Finance Ireland Limited	Egyesült Királyság	Jelenleg nem folyik kereskedés	december 31.	Citigroup Centre, Canada Square, Canary Wharf, London E14 5LB	A törzsrészesedések (üzletrészesedések) által megtestesített tőke 100%-a.

2012. június 1-jén a Citibank Holdings Ireland Limited anyavállalat 1.000.000 darab részvény ellenérték nélküli átruházásáról szóló részvényátruházási megállapodás értelmében leányvállalatként bevitte a Társaságba a Citigroup Capital Finance Ireland Limited-et. 2012. június 2-án a Citigroup Capital Finance Ireland Limited felosztható tartalékának 917 millió USD összeget kitevő fennmaradó részét osztalékként átutalta a Társaság részére. A tartalék arra a nyereségre vonatkozik, amely az előtt keletkezett, hogy a Társaság megszerezte a tulajdonjogot és a befektetés utáni felosztásként került elszámolásra.

20. Ingatlanok és berendezések

	Bérlemények fejlesztése	Gépjárművek, bútorok és berendezések	Összesen
	ezer USD	ezer USD	ezer USD
Költség			
2012. január 1-jén	25 286	53 995	79 281
Pótlások	2 533	4 442	6 975
Értékesítések	-	(7 798)	(7 798)
Leírások	(1 074)	(2 494)	(3 568)

Deviza	1 414	2 147	3 561
2012. december 31-én	28 159	50 292	78 451
Pótlások	871	3 642	4 513
Akvizíciók	2	23	25
Értékesítések	(238)	(6 186)	(6 424)
Leírások	(2 487)	(1 686)	(4 173)
Deviza	320	620	940
2013. december 31-én	26 627	46 705	73 332
Értécsökkenés			
2012. január 1-jén	10 805	40 564	51 369
Terhelés az év során	3 141	4 715	7 856
Értékesítések	-	(5 239)	(5 239)
Leírások	(869)	(2 494)	(3 363)
Deviza	713	2 205	2 918
2012. december 31-én	13 790	39 751	53 541
Terhelés az év során	3 406	4 082	7 488
Értékesítések	(182)	(5 840)	(6 022)
Leírások	(1 694)	(1 173)	(2 867)
Deviza	174	435	609
2013. december 31-én	15 494	37 255	52 749
Nettó könyv szerinti érték			
2013. december 31-én	11 133	9 450	20 583
2012. december 31-én	14 369	10 541	24 910
Az év folyamán nem merültek fel aktivált hitelfelvételi költségek az ingatlanok és berendezések megszerzésével kapcsolatban (2012: 0 USD).			

21. Cégérték és immateriális javak

		Számítógép	
	Cégérték	szoftver	Összesen
	ezer USD	ezer USD	ezer USD
Költség			
2012. január 1.	376 703	103 915	480 618
Pótlások	-	45 530	45 530
Értékesítések	-	(11)	(11)
Leírások	-	(15 510)	(15 510)
Deviza	17 138	2 397	19 535
2012. december 31-én	393 841	136 321	530 162
Pótlások	-	21 064	21 064
Akvizíciók	-	10 307	10 307
Leírások	-	(5 141)	(5 141)
Deviza	(10 995)	(3 212)	(14 207)
2013. december 31.	382 846	159 339	542 185
Amortizáció és értékvesztések			
2012. január 1.	123 233	58 278	181 511
Amortizáció	-	11 488	11 488
Értékesítések	-	(11)	(11)
Leírások	-	(1 370)	(1 370)
Deviza	5 606	3 381	8 987
2012. december 31-én	128 839	71 766	200 605
Amortizáció	-	12 007	12 007
Akvizíciók	-	6	6
Leírások	-	(4 857)	(4 857)

Deviza	-	53	53
2013. december 31.	128 839	78 975	207 814
Nettó könyv szerinti érték			
2013. december 31.	254 007	80 364	334 371
2012. december 31.	265 002	64 555	329 557

Az előző évhez képest a cégérték nem csökkent. Lásd a 2. pontot a cégérték meghatározásakor alkalmazott feltételezésekről.

Az év során nem voltak az immateriális javak megszerzésével kapcsolatos belsőleg generált szoftverköltések vagy tőkésített hitelfelvételi költségek (2012: 0 USD).

A megszerzett cégérték azt a többletköltséget jelenti, amelyet a Társaság az akvizíció időpontjában az akvirált vállalkozásban szerzett részesedés azonosítható nettó eszközei, kötelezettségei és feltételes kötelezettségei nettó valós értékén felül fizetett. A cégértéket bekerülési értéken állapítjuk meg, levonva az esetleg felhalmozott értékvesztést. A határozatlan élettartamú cégértéket az értékvesztés szempontjából legalább évente vizsgáljuk.

22. Halasztott adó-visszatérítési igények

A halasztott adó mozgása a következő:

	Egyenleg	Az eredménykimutatásban szerepeltetve	Egyéb átfogó eredményben szerepeltetve	Egyenleg
	2013. január 1-jén			2013. december 31-én
	ezer USD	ezer USD	ezer USD	ezer USD
Ingatlanok/berendezések és szoftver	833	849	-	1 682
Értékesítési célú értékpapírok	(1 995)	-	478	(1 517)
Hitelezési veszteségre képzett tartalékok	6 139	(348)	-	5 791
Adózási szempontú veszteségek átvétele	488	(106)	-	382
Részvényalapú fizetési tranzakciók	380	(224)	-	156
Egyéb	1 480	723	-	2 203
Eszközök összesen	7 325	894	478	8 697

23. Jegyzett részvénytőke

Engedélyezett	2013	2012
	ezer USD	ezer USD
5 000 000 000 db, egyenként 1 EUR névértékű tőzsrészvény	5 000 000	5 000 000

Kiosztott, jegyzett és teljesen befizetett	2013	2012
	ezer USD	ezer USD
9 318 254 db (2012: 9 318 254), egyenként 1 EUR névértékű tőzsrészvény	10 071	10 071

24. Részvényjuttatási program

A Társaság díjazási programjának részeként részt vesz számos Citigroup részvényalapú ösztönző programban. Ezek a programok magukban foglalják a részvényopciók biztosítását, a korlátozott vagy halasztott részvényjuttatások biztosítását, valamint a részvénykifizetéseket. Ezeket a juttatásokat azért alkalmazzuk, hogy magunkhoz vonzzuk, megtartsuk és motiváljuk a tisztségviselőket és alkalmazottakat, ösztönzőket biztosítsunk, hogy hozzájáruljanak a Társaság hosszú távú teljesítményéhez és növekedéséhez, és hogy összehangoljuk érdekeiket a részvényesek érdekeivel. A juttatási programokat a Citigroup Inc Igazgatóságának Személyzeti és Bérügyi Bizottsága kezeli, amelynek tagjai kizárólag a nem munkavállaló igazgatósági tagok.

A részvényjuttatási program keretén belül a Citigroup tőzsrészvényeket bocsát ki korlátozott rész-

vényjuttatások, halasztott részvényjuttatások és részvénykifizetések formájában. Minden részvényjuttatási programra vonatkozóan az alkalmazandó várakozási időszak során a juttatott részvényeket nem osztjuk ki a résztvevők számára (halasztott részvényjuttatás esetén), és ezeket a résztvevők nem értékesíthetik, és nem ruházhatják át (korlátozott juttatás esetén), mindaddig, amíg a juttatási feltételek nem teljesültek. A halasztott részvényjuttatások kedvezményezettjei mind-addig nem részesülnek részvényesi jogokban, amíg a részvényeket át nem adjuk nekik, azonban általában véve a megszolgálati időszak alatt is jogosultak osztalék-egyenértékű kifizetésekre. A korlátozott részvényjuttatások kedvezményezettjei korlátozott szavazati joggal rendelkeznek, és osztalékhoz vagy osztalék-egyenértékű kifizetésekhöz juthatnak a megszolgálati időszak során. Amint a részvényjuttatás teljes mértékben megtörténik, a részvények szabadon átruházhatóvá válnak, azonban – bizonyos munkavállalók esetén – átruházási korlátozásoknak vethetők alá a bennük foglalt feltételektől vagy részvénytulajdonosi kötelezettségvállalásuktól függően.

(a) Részvényjuttatási program

A Társaság részt vesz a Citigroup tőkeakkumulációs programjában ('CAP'), amelynek alapján a Citigroup törzsrészvényei korlátozott vagy halasztott részvények formájában kiosztásra kerülnek a résztvevő munkavállalók között.

A CAP általában korlátozott vagy halasztott részvényeket juttat, amelyek az éves ösztönzési kompenzáció bizonyos százalékát teszik ki, és arányosan kerülnek átadásra három- vagy négyéves időszak során, amely a juttatási időpont első évfordulóján kezdődik. A Citigroupnál fennálló folyamatos munkaviszony alapján általában kötelező részt venni a CAP-ban vagy más részvényjuttatási programban.

A program lehetővé teszi, hogy azok a munkavállalók, akik bizonyos kort és szolgálati időt érnek (nyugdíjazásra jogosult munkavállalók), megszüntethessék az aktív munkaviszonyt, de továbbra is részesüljenek a juttatásokban, feltéve, hogy betartják a meghatározott versenytilalmi rendelkezéseket. A nyugdíjazásra jogosult munkavállalók számára biztosított juttatások ugyanolyan módon halmozódnak fel a juttatás időpontját megelőző évben, mint ahogy a készpénzösztönzési kompenzáció felhalmozódik, amennyiben nincsenek hatályos megszolgálati feltételek.

Minden részvényjuttatási programra érvényes az, hogy az alkalmazandó megszolgálati időszak alatt a részvényeket a résztvevők nem adhatják el, illetve nem ruházhatják át, és a juttatás törlésre kerül, ha a résztvevő munkaviszonya megszűnik. Miután a juttatás élővé válik, a részvények szabadon átruházhatóvá válnak (a felsővezetők részvénytulajdonosi kötelezettségvállalásától függően). A juttatás időpontjától a korlátozott részvényjuttatásban részesített munkavállalók hatáskörébe kerül a részvények utáni szavazati jog, továbbá rendszeres osztalékokra jogosultak, amennyiben osztalékfizetés történik a Citigroup törzsrészvényei után. Aki halasztott részvényjuttatásban részesül, osztalék jellegű kifizetést kaphat, amennyiben osztalékfizetés történik a Citigroup törzsrészvényei után, de nem szavazhat.

2008 előtt a CAP résztvevői választhattak, hogy juttatásuk egészét vagy egy részét részvényopciók formájában kapják meg. A részvényopciós programra vonatkozó táblázatban bemutatott számadat-

ok magukban foglalják a CAP alapján nyújtott opciókat.

2011 óta a javadalmazás részeként a Társaság „EU Rövid távú” juttatásként hivatkozott megállapodást kötött. Ezt a juttatást azonnali korlátozott részvényjuttatás formájában biztosítjuk hathónapos értékesítési korlátozás mellett.

A Citigroup részt vett egy „egyet tízért” fordított részvény-felosztási (részvény-összevonási) programban a Citigroup törzsrészvényei vonatkozásában, amely a 2011. május 6-i kereskedés zárása után vált hatályossá. A kibocsátott és kintlévő Citigroup törzsrészvények minden tíz részvénye automatikusan egy kibocsátott és kintlévő törzsrészvénné alakult anélkül, hogy a részvényenkénti névértékben bármilyen változás történt volna. A fordított részvényfelosztás keretén belül törtrészvények nem kerültek kibocsátásra. Az összes bemutatott értéket a fordított részvényfelosztás utáni értékre korrigáltuk.

A folyó évi részvényjuttatással kapcsolatos információk a következők:

	2013	2012
Juttatott részvények	62 932	86 236
Részvényenkénti súlyozott átlagos valós érték	44,05 USD	30,87 USD
	USD	USD
A nyereségre ráterhelt kompenzációs költség	2 651	5 604
A részvényekkel kapcsolatban rögzített valósérték-kiigazítások	2 102	(6 705)
A részvényekben elszámolt tranzakciós kötelezettség teljes könyv szerinti értéke	8 204	6 794

(b) Részvényopciós program

A Társaság a múltban is számos Citigroup részvényopciós programot ajánlott munkavállalóinak. Ugyanakkor 2005 januárja óta részvényopciókat csak a CAP résztvevői részére nyújtanak, akik azt választják, hogy részvényopciót kapjanak a korlátozott vagy halasztott részvényjuttatások helyett (2008 előtt), valamint a nem ügyvezető igazgatósági tagok számára, akik azt választják, hogy javadalmazásukat részvényopciós juttatás formájában kapják meg.

Mindegyik részvényopciót a Citigroup törzsrészvényeiben adjuk, amelyek gyakorlási árfolyama egyenlő a juttatás időpontjában fennálló valós értékkel. A 2005 januárja óta nyújtott opciók megvalósítása általában évi 25%-os, 4 éven keresztül, és 6 éves futamidejűek. A 2003 óta nyújtott munkavállalói részvényopciók gyakorlása révén megszerzett alapul szolgáló részvények eladása egy kétéves időszak alatt korlátozott (és a részvények ezt követően a felső vezetés részvénytulajdonosi kötelezettségvállalásának részét képezik).

2009 óta a Társaság széles körű Citigroup munkavállalói opciós juttatási (CEOG) program alapján saját belátása szerint részvényopciót biztosít az erre jogosult munkavállalók számára a Citigroup Részvényösztönzési Programja alapján. A CEOG szerint az opciók juttatása általában három évre elosztva történik, az opció futamideje a juttatás időpontjától számított 6 év, és az opciógyakorláshoz megszerzett részvények nincsenek alávetve értékesítési korlátozásnak.

A Citigroup részvényopciós programján alapuló 2013. és 2012. évi részvényopciós tevékenység a következő:

	2013		2012	
		Súlyozott átlagos gyakorlási ár		Súlyozott átlagos gyakorlási ár
	Opciók	USD	Opciók	USD
Forgalomban van az év elején	142 946	46,77	137 820	62,93
Nyújtott	–	–	–	–
Jogvesztés alá eső	(401)	244,50	(929)	222,72
Gyakorolt	(12 724)	40,80	-	-
Atruházások	2 760	31,63	11 378	43,26
Lejárt	(455)	543,80	(5 323)	426,79
Forgalomban van az év végén	132 126	44,72	142 946	46,77
Forgalomban van az év végén	132 126	44,72	142 946	46,77

Az alábbi táblázat összegzi a Citigroup részvényopciós programja alapján forgalomban lévő részvényopciókat a 2013. december 31-i állapot szerint:

Gyakorlási árak tartománya	Forgalomban lévőek száma	Forgalomban lévő opciók		Gyakorolható opciók	
		Súlyozott átlagos hátralévő szerződéses élettartam	Súlyozott átlagos gyakorlási ár USD	Gyakorolhatók száma	Súlyozott átlagos gyakorlási ár USD
< 50,00 USD	129 582	1,83	40,80	129 582	40,80
50,00 USD - 249,99 USD	2 544	0,06	244,50	2 544	244,50
	132 126	1,79	44,72	132 126	44,72

Az alábbi táblázat összegzi a Citigroup részvényopciós programja alapján forgalomban lévő részvényopciókat a 2012. december 31-i állapot szerint:

Gyakorlási árak tartománya	Forgalomban lévőek száma	Forgalomban lévő opciók		Gyakorolható opciók	
		Súlyozott átlagos hátralévő szerződéses élettartam	Súlyozott átlagos gyakorlási ár USD	Gyakorolhatók száma	Súlyozott átlagos gyakorlási ár USD
< 50,00 USD	139 422	2,83	40,80	139 422	40,80
50,00 USD - 249,99 USD	3 069	1,06	244,50	3 069	244,50
> 250,00 USD	455	0,04	543,77	455	543,80
	142 946	2,78	46,77	142 946	46,77

A valós értékre vonatkozó feltételezések

Az újratöltési opciókat az eredeti kapcsolódó juttatásoktól elkülönített juttatásként kezeljük. E program eredménye az, hogy a munkavállalók általában a lehető leggyorsabban gyakorolni kívánják az opciókat, és ezért ezen opciók rövid várható élettartammal rendelkeznek. A rövidebb opciós élettartamok alacsonyabb értékelésekhez vezetnek a binomális opciós modell alkalmazásával. Ezen értékeket azonban gyorsabban adjuk ki az újratöltési opciók rövidebb megszolgálási időtartama miatt. Ezenkívül, miután az újratöltési opciókat különálló juttatásként kezeljük, az újratöltési jellegzetesség létezése nagyobb számú opció értékelését eredményezi.

Az újratöltési program alapján gyakorolt opciók, valamint bizonyos más nyújtott opciók gyakorlása

révén kapott részvények eladási korlátozás alá esnek. Ezeknek az eladási korlátozásoknak a tükrözése érdekében a nyújtott opciók valós értékére diszkontálást alkalmaztunk.

Az alábbiakban bemutatjuk a Citigroup opciós terveire vonatkozó további értékelési és kapcsolódó feltételezett információkat. A Citigroup binomiális típusú modellt alkalmazott a részvények értékelésére. Az ingadozást a kereskedésben szereplő Citigroup-opciók múltbeli ingadozását alapul véve becsültük és kiigazítottuk, a jövőbeli ingadozást esetleg érintő tényezőkkel, ahol ezek ismertek.

	2013	2012
Az év során nyújtott opciók év végi súlyozott átlagos valós értéke	0,00 USD	0,00 USD
Súlyozott átlagos várható élettartam		
Opció élettartama	2 év	3 év
Értékelési feltételezések		
Várható ingadozás	37,23%	42,56%
Kockázatmentes kamatláb	0,45%	0,38%
Várható osztalékhozam	0,08%	0,13%
Várható éves jogvesztések	9,62%	9,62%

25. Feltételes kötelezettségek és kötelezettség-vállalások

Az alábbi táblázatok megadják a feltételes kötelezettségek és kötelezettségvállalások nominális tőkeösszegeit és kockázattal súlyozott összegeit. A nominális tőkeösszegek jelzik a mérlegfordulónapon élő üzletek volumenét és nem képviselnek kockázatos összegeket.

	Szerződéses összeg 2013	Szerződéses összeg 2012
	ezer USD	ezer USD
Le nem hívott hitelkeretek	3 615 864	4 103 210
Egyéb kötelezettségvállalások		
- 1 évnél rövidebb	12 677 491	12 140 131
- 1 éves és azon túli	5 906 234	7 214 024
Összesen	22 199 589	23 457 365

Az egyéb kötelezettségvállalások elsősorban az irországi kereskedelmi üzletágra vonatkoznak. Kötelezettségvállalásai tekintetében a Társaság december 31-én 17 millió USD értékvesztési tartalékkal rendelkezett (2012: 29 millió USD).

26. Operatív lízingkötelezettség-vállalások

	2013	2012
	ezer USD	ezer USD
Lejárat:		
– egy éven belül	12 230	12 138
– egy és öt év között	44 863	38 602
– öt év vagy annál több	6 204	9 296
	63 297	60 036

27. Kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok

A rendes üzletmenet során a Társaság tranzakciókat köt, amelyek olyan pénzügyi eszközök átruházását eredményezik, amelyek elsősorban ügyfeleknek nyújtott kölcsönökből és előlegekből állnak. Az átruházott pénzügyi eszközök a továbbiakban teljes egészükben vagy olyan mértékben kerülnek elismerésre, amilyen mértékben a Társaság megtartja részesedését.

A Társaság diszkontáron vásárol követeléseket a szállítóktól. A Társaság ezt követően az adott eszköz alapján kölcsönrészesedési kötelezvényeket bocsát ki befektetők számára, és a követelést egy leányvállalaton keresztül megalapított vagyon-kezelő társaságra ruházza. A Társaság megtartja kockázati részesedésének néhány elemét azzal, hogy előre meghatározott százalékos védelmet ír a befektetőnél felmerült veszteségekre. Az alábbi táblázat bemutatja azon átruházott pénzügyi eszközök könyv szerinti értékét, amelyből a Társaság 1%-os hitelkockázatot tart meg.

	2013 ezer USD	2012 ezer USD
Eszközök könyv szerinti értéke		
Ügyfeleknek nyújtott hitelek és előlegek	1 090 262	842 198
Társult kötelezettségek könyv szerinti értéke		
Kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	1 090 262	842 198
	1 090 262	842 198

28. Kapcsolt felekkel folytatott ügyletek

A Társaság az Írországbán bejegyzett Citibank Holdings Ireland Limited 100%-os tulajdonában lévő leányvállalat. A legnagyobb társaságot, amelybe a Társaság eredményeit konszolidálják, az Amerikai Egyesült Államokban bejegyzett Citigroup Inc. vezeti. A Társaság úgy határozza meg a kapcsolt feleket, mint Igazgatóság, felső vezetőség, azok közeli hozzátartozói, anyavállalatok és társ-leányvállalatok, valamint társult cégek. A Társaság kulcsfontosságú menedzsmentnek az Igazgatóságot tekinti. Az igazgatósági tagok díjazását a kiegészítő melléklet 10. pontjában ismertetjük 2013. december 31-én nem voltak hatályos kitétségek az igazgatósági tagok vonatkozásában, ideértve a hitelek is (2011: 0 USD).

Számos a szokásos piaci feltételek szerint lebonyolított tranzakcióra kerül sor a Csoport más társaságaival. Ide tartoznak a kölcsönök és betétek, amelyek finanszírozást biztosítanak a Csoport tagjai részére, valamint a más eszközökben és egyéb kötelezettségegyenlegekben szereplő maradványkockázatok fedezetére használt származékos szerződések. A kapcsolt felek különböző szolgáltatásokat nyújtanak egymás között, és ezeket is mind a szokásos piaci feltételek szerint teszik. Az alábbi táblázat összegzi a kapcsolt felekkel fennálló egyenlegeket.

	2013			
	Anyavállalatok ezer USD	Leányvállalatok ezer USD	Egyéb Citigroup vállalkozás ezer USD	Összesen ezer USD
Eszközök				
Bankközi hitelek és előlegek	-	-	2 569 083	2 569 083
Ügyfeleknek nyújtott hitelek és előlegek	-	-	-	-
Aktív időbeli elhatárolások	-	-	(5 252)	(5 252)
Egyéb eszközök	-	(1 203)	128 642	127 439
Derivatívák	-	-	1 550 610	1 550 610
Egyéb, devizaspot-újraértékelési nyereség	-	-	874	874
Kötelezettségek				
Bankok által elhelyezett betétek	-	-	2 699 140	2 699 140
Ügyfélszámlák	-	-	18 991	18 991
Passzív időbeli elhatárolások	-	-	22 044	22 044
Egyéb kötelezettségek	-	-	48 277	48 277

Derivatívák	-	-	1 529 902	1 529 902
Egyéb, devizaspot-újraértékelési veszteség	-	-	980	980
Kötelezettségvállalások és garanciák	-	-	434 008	434 008
Eredménykimutatás				
Kamat- és kamatjellegű bevételek	-	-	29 701	29 701
Fizetendő kamat	-	-	(24 482)	(24 482)
Nettó díj- és jutalékbevételek	-	-	273 188	273 188
Egyéb üzemi bevétel	-	-	3 805	3 805
Nettó kereskedési bevétel	-	-	63 296	63 296
Egyéb kiadások	-	72	(180 554)	(180 482)
Kifizetett osztalék	-	-	(800 000)	(800 000)

	2012			
	Anyavállalatok ezer USD	Leányvállalatok ezer USD	Egyéb Citigroup- vállalkozások ezer USD	Összesen ezer USD
Eszközök				
Bankközi hitelek és előlegek	7	576	3 309 103	3 309 686
Ügyfeleknek nyújtott hitelek és előlegek	-	-	58	58
Aktív időbeli elhatárolások	-	-	(1 219)	(1 219)
Egyéb eszközök és derivatívák	-	-	46 937	46 937
Egyéb, devizaspot-újraértékelési nyereség	-	-	1 805	1 805
Kötelezettségek				
Bankok által elhelyezett betétek	-	1 076	2 538 506	2 539 582
Ügyfélszámlák	-	-	24 301	24 301
Passzív időbeli elhatárolások	-	-	29 111	29 111
Egyéb kötelezettségek és derivatívák	-	-	44 190	44 190
Kötelezettségvállalások és garanciák	10	24 512	554 055	578 577
Eredménykimutatás				
Kamat- és kamatjellegű bevételek	6	(1 828)	46 701	44 879
Fizetendő kamat	-	2 390	(33 459)	(31 069)
Nettó díj- és jutalékbevételek	382	28	339 794	340 204
Egyéb üzemi bevétel	-	135	(10 553)	(10 418)
Nettó kereskedési bevétel	-	2 658	42 420	45 078
Egyéb kiadások	(1 621)	6 659	(213 023)	(207 985)

29. Tartalékok

2013 negyedik negyedévében a Társaság 800 millió USD-t fizetett évközi osztalékként (2012: 0 USD) az anyavállalatnak, a Citibank Holding Ireland Limitednek.

	Részvénytőke ezer USD	Részvényfelár ezer USD	Tőketartalék ezer USD	Egyéb tartalékok			Eredménytartalék ezer USD	Összesen ezer USD
				AFS-ből adódó nyereségek/ (vesztesé- gek) ezer USD	Átváltási tartalékok és egyéb tételek ezer USD	SBP ezer USD		
2012. január 1-jén	10 071	1 593 607	320 987	(37 404)	(252 677)	11 524	3 594 908	5 241 016
Tárgyévi nyereség	-	-	-	-	-	-	831 232	831 232
AFS -ből adódó nyereségek/ (veszteségek)	-	-	-	54 908	-	-	-	54 908
Részvényalapú kifizetések	-	-	-	-	-	(6 705)	-	(6 705)
Átváltási tartalék	-	-	-	-	237 914	-	-	237 914
Tőkehozzájárulás	-	-	918 184	-	-	-	-	918 184
Osztalék	-	-	-	-	-	-	-	-
2012. december 31-én	10 071	1 593 607	1 239 171	17 504	(14 763)	4 819	4 426 140	7 276 549
Tárgyévi nyereség	-	-	-	-	-	-	714 516	714 516
AFS -ből adódó nyereségek/	-	-	-	(17 699)	-	-	-	(17 699)

(veszteségek)								
Részvényalapú kifizetések	-	-	-	-	-	(2 102)	-	(2 102)
Átváltási tartalékok és egyéb tételek	-	-	-	(61)	15 499	-	(73 743)	(58 305)
Tőkehozzájárulás	-	-	-	-	-	-	-	-
Osztalék	-	-	-	-	-	-	(800 000)	(800 000)
2013. december 31-én	10 071	1 593 607	1 239 171	(256)	736	2 717	4 266 913	7 112 959

A tőke-hozzájárulások a Társaság közbenső anyavállalatától, a Citibank Overseas Investment Corporationtól származó hozzájárulásokból erednek, amelyekből 321 millió USD (2012: 321 millió USD) a Társaság felosztható tartalékainak részét képezi.

2012. június 1-jén a Citibank Holdings Ireland Limited anyavállalat 1 000 000 darab részvény ellenérték nélküli átruházásáról szóló részvényátruházási megállapodás értelmében leányvállalatként bevitte a Társaságba a Citigroup Capital Finance Ireland Limitedet. 2012. június 2-án a Citigroup Capital Finance Ireland Limited felosztható tartalékának 917 millió USD összeget kitevő fennmaradó részét osztalékként átutalta a Társaság részére. A tartalék arra a nyereségre vonatkozik, amely az előtt keletkezett, hogy a Társaság megszerezte a tulajdonjogot.

Az IAS 27.38A előírja, hogy az anyavállalat külön pénzügyi kimutatásainak elkészítése során az anyavállalatnak a teljes osztalékösszeget a nyereségben kell kimutatnia, amikor megállapításra kerül annak átvételéhez való joga. Mindazonáltal az 1963. évi társasági törvény 149(5) szakasza nem teszi lehetővé az anyavállalat számára, hogy olyan osztaléket foglaljon bele eredménykimutatásába, amely leányvállalat által azon időszakban elért nyereségre vonatkozik, amely megelőzi az anyavállalat tulajdonjogát, és így előírja az akvizíció előtti nyereségek kizárását az anyavállalat eredménykimutatásából.

A Társaság úgy határozott, hogy mivel olyan valós és megbízható képet adó törvényes pénzügyi kimutatásokat kell készítenie, amelyek figyelembe veszik a társasági törvény követelményeinek való megfelelést, a pénzügyi helyzet kimutatása során az összes akvizíció utáni osztaléket 917 millió USD összegben a leányvállalatba eszközölt befektetése könyv szerinti értékének csökkentéseként jelzi. Amennyiben az IAS 27 és az IAS 36 szerinti módszer került volna alkalmazásra, az azt eredményezte volna, hogy az átfogó eredménykimutatás osztalékbevétele sora 917 millió USD-vel növekedett volna.

A fentieknek megfelelően e pénzügyi kimutatások a nemzetközi pénzügyi jelentéstételi standardok (IFRS-ek) és azok EU által elfogadott értelmezése szerint készültek, az 1963-2013. évi társasági törvények alkalmazásával.

30. Anyavállalatok

A Társaság az Írorszáiban bejegyzett Citibank Holding Ireland Limited leányvállalata.

A legnagyobb társaság, amelybe a Társaság eredményeit konszolidálják, a Citigroup Inc. A Citigroup Inc. auditált konszolidált pénzügyi kimutatásait az Értékpapír- és Tőzsdebizottság előírásai szerint évente hozzáférhetővé teszik a nagyközönség részére, és megtalálhatók a Társaság honlapján is, a www.citigroup.com/citi/corporategovernance/ar.htm címen.

A legkisebb társaság, amelybe a Társaság eredményeit konszolidálják, a Citibank Holdings Ireland. E Társaság beszámolójának a példányai a nagyközönség számára rendelkezésre fognak állni és beszerezhetők annak az 1 North Wall Quay, Dublin 1. cím alatti irodájából.

31. Fordulónap utáni események

2014. január 1-jén a Társaság megvásárolta a Citigroup egyik tagjának Bulgáriában működő vállalatát.

32. A pénzügyi kimutatások jóváhagyása

A Társaság pénzügyi kimutatásait az Igazgatóság 2014. március 21-én hagyta jóvá.