

CITIBANK EUROPE PLC

(Cégjegyzékszám: 132781)

ÉVES BESZÁMOLÓ ÉS PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK

a 2020. december 31-én zárult üzleti évről

Tartalomjegyzék

AZ IGAZGATÓSÁG TAGJAI, ÉS EGYÉB ADATOK	3
IGAZGATÓSÁGI JELENTÉS	4
FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉS A CITIBANK EUROPE PLC TULAJDONOSAI SZÁMÁRA ..	10
EREDMÉNYKIMUTATÁS	16
EGYÉB ÁTFOGÓ JÖVEDELEM KIMUTATÁSA	17
PÉNZÜGYI KIMUTATÁS	18
A SAJÁT TŐKE VÁLTOZÁSAINAK KIMUTATÁSA	19
CASH-FLOW KIMUTATÁS	20
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ	21
1. Fő számviteli alapelvek	21
2. Feltevések és becslések alkalmazása	39
3. Nettó kamateredmény.....	41
4. Nettó díj- és jutalékbevételek	42
5. Nettó kereskedési bevételek	42
6. Nettó befektetési bevételek	42
7. Az eredménnyel szemben valós értéken kimutatott egyéb pénzügyi instrumentumokon realizált nettó jövedelem/(veszteség).....	43
8. Egyéb működési bevételek	43
9. A könyvvizsgálók díjazása	43
10. Személyi jellegű ráfordítások.....	44
11. Az igazgatók tiszteletdíja	44
12. Egyéb ráfordítások	45
13. Szokásos tevékenységből származó eredmény után fizetendő adó	45
14. Nyugdíjfizetési kötelezettségek	46
15. Megjegyzések a cash flow-kimutatáshoz	51
16. Kereskedési célú eszközök	51
17. Származékos pénzügyi instrumentumok	52
18. Befektetési célú értékpapírok	53
19. Bankoknak és ügyfeleknek nyújtott kölcsönök és előlegek	54
20. Egyéb eszközök	55
21. Kockázatkezelés	56
22. Pénzügyi eszközök és kötelezettségek	80
23. Ingatlanok és berendezések	91
24. Immateriális javak	92
25. Halasztott adó	93
26. Részesedések leányvállalatokban	94
27. Céltartalékok	95
28. Egyéb kötelezettségek	96
29. Lehívott alaptőke	97
30. Részvény alapú ösztönzőprogramok	97
31. Függő kötelezettségek és kötelezettségvállalások	99
32. Közös irányítás alatt álló tevékenységek átadása	100
33. Részvétel nem konszolidált strukturált vállalkozásokban	101
34. Megszűnt tevékenységek.....	102
35. Lízingek	103
36. Kapcsolt felekkel folytatott tranzakciók	103
37. Tartalékok	105
38. Anyavállalatok	105
39. A pénzügyi kimutatások jóváhagyása	105

AZ IGAZGATÓSÁG TAGJAI, ÉS EGYÉB ADATOK

IGAZGATÓSÁG

Susan Dean – elnök – külső tag
Cecilia Ronan – vezérigazgató
Breffni Byrne – független, külső tag
Desmond Crowley – független, külső tag
Ebru Pakcan – külső tag (lemondott 2020. július 2-án)
Jeanne Short – független, külső tag
John Gollan – független, külső tag
Patrick Dewilde – külső tag
Patrick McCarthy – külső tag (kinevezve 2020. március 12-én)
Silvia Carpitella – belső tag (kinevezve 2020. december 15-én)
Zdenek Turek – belső tag (lemondott 2020. július 2-án)

VÁLLALATI TITKÁR

Fiona Mahon

SZÉKHELY

1 North Wall Quay, Dublin 1

JOGTANÁCSOS

A&L Goodbody
International Financial Services Centre, North Wall Quay, Dublin 1

Arthur Cox Solicitors ügyvédi iroda
Ten Earlsfort Terrace, Dublin 2

Matheson
70 Sir John Rogersons Quay, Dublin 2

KÖNYVVIZSGÁLÓ

KPMG
Okleveles könyvvizsgáló, hites könyvvizsgálók
1 Harbourmaster Place, IFSC, Dublin 1

BANKI SZOLGÁLTATÁSOK

Citibank NA, London Branch (londoni fióktelep)

Citigroup Centre, Canada Square,
Canary Wharf, London, E14 5LB

CITIBANK EUROPE PLC

IGAZGATÓSÁGI JELENTÉS

A 2020. december 31-én zárult üzleti évről

Az Igazgatóság a 2020. december 31-én zárult üzleti év vonatkozásában ezúton ismerteti Jelentését, valamint a Citibank Europe plc (a „Társaság” vagy „CEP”) éves pénzügyi kimutatásait, amelyek az Európai Unió által átvett Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardoknak („IFRS”) megfelelően készültek.

Fő tevékenységek

A Társaság székhelye Dublinban található, és a tárgyévben 21 európai országban működtetett fióktelepet (2019: 21 európai országban), valamint egy leányvállalatot. Végso anyavállalata a Citigroup Inc. (a továbbiakban „Citigroup” vagy „Citi”).

A Társaság az Ír Központi Banktól (CBI) az 1971. évi jegybanki törvény 9. §-nak megfelelően kapott működési engedéllyel végzi banki tevékenységét, amely pénzügyi szolgáltatások nyújtását foglalja magában az ügyfelei és más Citigroup tagvállalatok számára az egész világon. 2017. január 1-jétől a Társaság az Európai Központi Bank („EKB”) közvetlen felügyelete alá tartozik az egységes bankfelügyeleti mechanizmus (Single Supervisory Mechanism, „SSM” vagy a „Felügyelet”) keretében.

A Társaság az EU Bankkonszolidációs Irányelvének megfelelő határokon átnyúló tevékenységi engedéllyel („passport”) rendelkezik, így banki és pénzügyi szolgáltatási tevékenységek széles körét jogosult végezni az Európai Gazdasági Térségben (EGT) fióktelepeken keresztül, valamint határokon átvívelő formában.

A Társaság alaptevékenységeinek köre magában foglalja az Intézményi Ügyfeleket kezelő csoportot (Institutional Clients Group, ICG), a Piaci és Értékpapír-szolgáltatási üzletágat és a Banki üzletágat. A Banki üzletágon belüli tevékenység a Treasury és kereskedelmi megoldások („TTS”), a vállalati és kereskedelmi hitelezés, valamint a privát banki szolgáltatások területet foglalják magukba. Ezek a tevékenységek a célpiacokon sokféle ügyfelet szolgálnak ki, többek között pénzügyi intézményeket, alapkezelőket, kormányokat, az állami szektorban működő ügyfeleket, nagy helyi és multinacionális vállalatokat, valamint vagyonos magánügyfeleket is.

Üzleti áttekintés

2020-ban a Covid19-világjárványnak nemcsak széles körű közegészségügyi következményei voltak, hanem a makroökonómiai feltételekre is rendkívülien hatott. A világjárvány által előidézett gazdasági zavarok és folyamatok kihatottak a Társaság üzleti tevékenységére, működésére és pénzügyi helyzetére is.

Ezen hatások ellenére a Társaság 443 millió USD nyereséget realizált a 2020. december 31-ével végződő évben (2019-ben 1116 millió USD nyeresége volt), és megőrizte erős tőke- és likviditási helyzetét, valamint az ennek megfelelő erős üzleti működést.

A nettó működési bevétel a 2020. december 31-ével végződő évre 1.723 millió USD volt (2019-ben: 2.512 millió USD). A megelőző évhez képest mutatkozó csökkenést a fizetési kártya-üzletág és az üzletikártya-üzletág csökkenő tranzakcióvolumene okozta, ami tükrözi a szélesebb körben végbemenő világgazdasági összehúzódotást. Ehhez párosult a nyomott USA-beli és európai kamatokból eredő alacsonyabb kamatbevétel. A csökkenést ellensúlyozta a Piaci és Értékpapír-szolgáltatási divízió bevétele, amelyre kedvezően hatottak a nagyobb piaci ingadozások és az ehhez kapcsolódóan megnövekedett tranzakcióvolumen.

A működési ráfordítások (a hitelek nettó vesztesége nélküli) összege 1248 millió USD-re nőtt a 2020 decemberével végződő évben (2019-ben 1195 millió USD volt). A bérjellegű költségek a létszámnövekedés miatt nőttek, mutatva a kiterjesztett ellenőrzési környezet megteremtése, valamint a Piaci és Private Banking üzletágaink növekedésének támogatása érdekében a Citi Solution Centre megoldásközpontjainkba (megosztott szolgáltatások) történő folyamatos befektetést.

A Társaság a 2020. december 31-ével végződő évben 490 millió USD nettó hitelveszteséget realizált (2019: 40,8 millió USD nyereség). Ennek elsődleges oka – a bizonytalan makrogazdasági környezetre, valamint a regionális gazdaságok világjárvány miatti zsugorodására és a várhatóan elhúzódó kilábalásra figyelemmel – a várható hitelezési veszteségek miatti szignifikáns céltartalékképzés. Ezzel kapcsolatban a 21. sz. kiegészítő melléklet, és különösen annak a hitelkockázatokról szóló része tartalmaz további részleteket.

A Társaság mérlegfőösszege 74,7 milliárd USD-re növekedett (szemben a 2019. évi 62,1 milliárd USD-vel). A növekedés hajtómotorjai a Piaci és Értékpapír-szolgáltatási divíziók voltak, hiszen az eredményes Brexit miatt átalakulás és portfólióképzés volt megfigyelhető a származékos termékek mozgó kereskedésében, valamint javult a finanszírozás a pénzintézmények és a vállalati ügyfelek körében.

CITIBANK EUROPE PLC

IGAZGATÓSÁGI JELENTÉS (folytatás)

A 2020. december 31-én zárult üzleti évről

Jövőbeni fejlemények

A Társaság továbbra is figyelemmel kíséri a Covid19-világjárvány miatt alakuló környezetet, a folyamatosan változó európai és USA-béli geopolitikai helyzetet és ennek hatását a pénzpiacokra és a Társaság üzleti tevékenységeire.

Világjárványként a Covid-19 kihatott a Társaság működésével érintett összes ország egészségügyi állapotára és gazdasági feltételeire. Hatásai régióként és országokként eltérően – főként a lehetséges új vírusvariánsok további terjedésétől, valamint az eredményes vakcinák időben történő fejlesztésétől, gyártásától és elosztásától függően – fognak változni a jövőben.

A Társaság üzleti tevékenységeire, működésére és pénzügyi teljesítményére hatással lehetnek még a világjárvány gazdasági hatásának kezelését célzó, folyamatban lévő jogszabályi és szabályozási változások, például a vállalatok megsegítését célzó intézkedések és a továbbra is alacsony kamatlábak. Az elhúzódó egészségügyi válság tovább csökkentheti a gazdasági aktivitást, ami tovább csökkentheti a foglalkoztatottságot, valamint az üzleti és fogyasztói bizalmat. Ezek a tényezőknek további kedvezőtlen hatása lehet a globális gazdasági aktivitásra, tovább csökkenthetik a Társaság termékei és szolgáltatásai iránti keresletet és a Társaság bevételeit, és tovább növelhetik a Társaság hitelállományát és egyéb költségeit.

A Társaságnak kiegyensúlyozott üzleti modellje van, amely erőssé teszi az említett bizonytalanságokkal szemben és komoly lehetőséget kínál a jövőbeli növekedési lehetőségek kiaknázására. A fizetési kártya- és üzletkártya-üzletágak volumene várhatóan visszapattan, amint javulnak a piaci feltételek és elkezdődik a kilábalás. A Társaság Értékpapír-szolgáltatási üzletágának tranzakcióvolumene és kapcsolódó bevételei jelentősen növekedtek, és ez a növekedést várhatóan tovább erősíti az ügyfélszerzés és a földrajzi terjeszkedés.

Emellett – a végrehajtás alatt lévő stratégia részeként – a Társaság még többet fektet a lehetőségeinek bővítésébe (különösen a Piaci és Értékpapír-szolgáltatási, a Kereskedelmi Banki és Private Banking szegmensekben) a lehetőségek kihasználása és az ügyfélportfólió még diverzifikáltabbá tétele érdekében. A folyamatos innovációs és digitalizációs befektetésre irányuló jövőbeli tervvel bővítheti majd a TTS üzleti szegmens termékínálatát és támogathatja a Kereskedelmi Banki és Private Banking divízió piaci részesedésének növekedését.

Főbb teljesítménymutatók

A Társaság fő pénzügyi mutatói a következők voltak a tárgyévi során:

	2020. december 31.	2019. December 31.	változás
Adózás előtti nyereség ('000 USD)	475.690	1.317.769	-64%
Adózott eredmény ('000 USD)	443.096	1.116.113	-60%
Működési hatékonyság*	66%	43%	23%
Saját tőke ('000 USD)**	10.714.505	10.323.887	4%
Befektetett tőke megtérülése (ROCE)	4%	13%	-9%
Tőkeáttételi mutató	9%	10%	-1%

*A működési hatékonyság a (kamatköltségek nélküli) működési költségek és a nettó működési bevétel arányát jelenti.

**A saját tőke a részvényeseknek tulajdonítható teljes saját tőkével egyenlő, és nem egyezik a szavatoló tőkével.

Hitelminősítés

A Társaság hosszú távú hitelminősítése A+ (Standard & Poor's), Aa3 (Moody's) és A (Fitch).

IGAZGATÓSÁGI JELENTÉS (folytatás)

A 2020. december 31-én zárult üzleti évről

CITIBANK EUROPE PLC

Tőkegazdálkodás

A Társaság szavatolótőke-forrásainak összege 2020. december 31-én 9,6 milliárd USD (2019. december 31-én: 8,9 milliárd USD), amelyet teljes egészében az alapvető tőke (Tier 1) tesz ki. A 2020. december 31-i helyzet szerint a tőke megfelelési mutató 18,6%-os volt (2019. december 31-én 19,8%), ami meghaladja a minimálisan előírt szintet. A Társaságra vonatkozó tőkekövetelményekről és kockázatkezeléséről a 3. pillérhez tartozó közzétételi dokumentum tartalmaz részletesebb felvilágosítást (<http://citigroup.com/citi/investor/reg.htm>). A Kiegészítő melléklet „Kockázatkezelés” című, 21. pontja részletesebben is ismerteti ezt.

Osztalék

A Covid19-világjárvány miatti bizonytalanságokra és a szabályozó szervek ajánlásaira tekintettel a 2020-as eredményből 2021 során fizetendő osztalék kérdése továbbra is vizsgálat tárgyát képezi és az év során később születik róla döntés. (2020: nem volt osztalékfizetés a 2019-es eredmény után).

Vállalatirányítás, belső elszámolás és pénzügyi kontrollok

Az Igazgatóság felel az Igazgatósági Jelentés, valamint a Társaság pénzügyi kimutatásainak a hatályos jogszabályoknak megfelelő elkészítéséért. Az igazgatótanács (a továbbiakban: „Igazgatóság”) Audit Bizottságot hozott létre, amely az Igazgatóság által jóváhagyott, meghatározott hatáskörön belül tevékenykedik. A Társaság pénzügyi funkciójának feladata a pénzügyi kimutatások elkészítése az IFRS standardok, valamint a hatályos helyi jogszabályok szerint.

Audit Bizottság

Az Audit Bizottság az Igazgatóság egyik albizottsága. Feladata felügyelni a vezetőség által a Társaság tevékenységei vonatkozásában létrehozott belsőellenőrzési rendszer megfelelőségét. Az Audit Bizottság segíti az Igazgatóságot a Társaság pénzügyi kimutatásai, pénzügyi beszámolási folyamata, pénzügyi beszámolási rendszerei és pénzügyi kontrolljainak integritása fölötti felügyeleti feladatának ellátásában. Az Audit Bizottság tevékenysége a belső ellenőrzés és a Társaság felső vezetésének munkájára épül.

Kockázatkezelési Bizottság

A Kockázatkezelési Bizottság az Igazgatóság egyik albizottsága. Feladata áttekinteni a Társaság általános kockázati környezetét és tájékoztatni az Igazgatóságot a Társaság kockázatvállalási hajlandóságára vonatkozóan, figyelembe véve a Társaság aktuális és jövőbeli pénzügyi helyzetét. A Kockázatkezelési Bizottság ezenkívül megvizsgálja a Társaság kockázatkezelési szabályainak módosításait, ideértve a jogszabályváltozási kérdéseket, és figyeli a gazdasági tőkét illető és jelentősebb kockázatokat. A Kockázatkezelési Bizottság tevékenysége a belső Kockázatkezelési Osztály és a Társaság felső vezetésének munkájára épül.

Javadalmazási Bizottság

A Javadalmazási Bizottság az Igazgatóság egyik albizottsága. Feladata segítséget nyújtani az Igazgatóságnak a javadalmazással kapcsolatos döntéshozatalhoz, ideértve a Társaság kockázatkezelését érintő döntéseket is.

Jelölőbizottság

A Jelölőbizottság az Igazgatóság egyik albizottsága. Feladata, hogy segítséget nyújtson az Igazgatóságnak az igazgatók és felső vezetők kinevezésével kapcsolatos döntések meghozatalában, valamint egyéb ügyekben, úgymint az utódlástervezés, a diverzitás, a befogadás, az alkalmasság, továbbá a feddhetetlenség ellenőrzése.

IGAZGATÓSÁGI JELENTÉS (folytatás)

A 2020. december 31-én zárult üzleti évről

Kapcsolt Feleknek Történő Hitelezésért Felelős Bizottság

CITIBANK EUROPE PLC

Az Igazgatóság albizottságaként működő Kapcsolt Feleknek Történő Hitelezésért Felelős Bizottság feladata segítséget nyújtani a Társaságnak az Ír Központi Bank (CBI) által 2013-ban kiadott „A kapcsolt feleknek történő hitelezés eljárási szabályzata”-ban (Code of Practice in Lending to Related Parties 2013) foglalt kötelezettségei teljesítéséhez.

Végrehajtó Bizottság

Az Igazgatóság alá rendelt Végrehajtó Bizottság feladata a stratégiai tervet követve és a Társaság Igazgatóságának irányításával a Társaság vezetését illető, kulcsfontosságú döntések meghozatala.

Hitelintézetekre vonatkozó vállalatirányítási szabályok, 2015

A Társaság a Hitelintézetekre vonatkozó 2015-ös vállalatirányítási szabályok („a Kódex”) alapján „jelentős hatású” („High Impact”) hitelintézetnek minősül. A Társaság ilyen minőségében eleget tett a „jelentős hatású” besorolást kapott hitelintézetekre vonatkozó szigorúbb követelményeknek.

A Társaság „egyéb rendszerszinten jelentős intézmény”-nek (Other Systemically Important Institution, O-SII) minősül. A 2014-es európai uniós (tőkekövetelmény-) irányelv (158/2014 sz. írországi jogszabályi eszköz [S.I.]) („CRD irányelv”) 121(1) rendelkezése a CBI-t jelöli ki az államon belül engedélyezett O-SII intézménnyé minősítésre jogosult szervnek.

Politikai támogatások

A tárgyév során a Társaság nem adott támogatásokat politikai célokra (2019: nulla).

Az igazgatók, a társasági titkár és ezek érdekeltségei

A 2020. december 31-én végződő pénzügyi év során bármikor igazgatói tisztséget betöltő személyek neve megtalálható a 3. oldalon. Sem az igazgatók, sem a Társaság titkára nem rendelkezik semmilyen haszonhúzó érdekeltséggel a Társaság tőkéjében. A 2020. december 31-én véget ért év során, valamint 2019-ban sem az igazgatók, sem a Társaság titkára nem rendelkezett a Társaság kibocsátott részvénytőkéje névértékének 1%-át meghaladó mértékű érdekeltséggel a Társaságban.

Számviteli nyilvántartások

Az Igazgatóság tagjai meggyőződésük szerint eleget tettek a 2014. évi társasági törvény 281–285. cikkelyében foglalt rendelkezésnek, miszerint kötelesek gondoskodni a megfelelő számviteli nyilvántartások elkészítéséről azáltal, hogy megfelelő szakértelemmel rendelkező könyvelőket alkalmaznak, és biztosítják a Pénzügy terület számára szükséges erőforrásokat. A Társaság számviteli nyilvántartásai a 1 North Wall Quay, Dublin 1 címen érhetők el.

Nem pénzügyi információk

A Társaság környezetvédelmi, szociális és munkavállalói ügyeket, sokféleséget, megvesztegetést és korrupciót, valamint az emberi jogok tiszteletben tartását illető felfogásának részleteit a környezeti, társadalmi fenntarthatósági és felelős vállalatirányítási (Environmental, Social and Governance – ESG) jelentés tartalmazza, amely a végső anyavállalati csoport, a Citigroup Inc. weboldalán (www.citigroup.com) érhető el. A 214/95/EU „Nem pénzügyi beszámolási irányelv” (NFRD) betartásának biztosításáért az igazgatók felelnek.

Főbb kockázatok és bizonytalansági tényezők

A Társasággal és annak vezetésével kapcsolatos főbb kockázatokra és bizonytalanságokra vonatkozó információkat a kiegészítő melléklet 21. „Kockázatkezelés” című pontja tartalmazza (55. oldal).

CITIBANK EUROPE PLC

IGAZGATÓSÁGI JELENTÉS (folytatás)

A 2020. december 31-én zárult üzleti évről

A vállalkozás folytatása

A vállalkozás folytatásának elve szerint a Társaság szorosan figyelemmel kíséri a Covid19-világjárvány kitörésével összefüggő fejleményeket. A Covid19-világjárvány lehetséges gazdasági feltételekre, üzleti tevékenységre, fogyasztókra gyakorolt és egyéb hatásai továbbra is bizonytalanok.

A Társaságot érő potenciális hatás felmérése érdekében az Igazgatóság újraértékelte a Társaság tőkéjét, likviditását és pénzügyi helyzetét, és megállapította, hogy a vállalkozás folytatásának elve érvényesül.

Az újraértékelést a stratégiai terv alapján és a valószínű kedvezőtlen forgatókönyvek figyelembevételével készítették, ami igazolta, hogy a CEP-nek elegendő tőketartaléka és likviditási tartaléka van arra, hogy a vállalkozás folytatásának elvével érintett értékelési időszakban helytálljon a jelenlegi és előrejelzett piaci feltételek közepette. Az elemzés szerint a Társaság fenntartja a minimális szabályozói elvárásokat meghaladó tőkehelyzetet és likviditási helyzetet a vizsgált időszakban.

Az Igazgatóság biztos benne, hogy a Társaságnak elegendő pénzeszköz áll majd rendelkezésre a kötelezettségei teljesítéséhez, mivel esedékességük a pénzügyi kimutatások jóváhagyásának időpontjánál legalább 12 hónappal későbbre esik, és ezért a pénzügyi kimutatásokat a vállalkozás folytatásának elve alapján készítették el. Emellett a Citigroup Inc. továbbra is megerősíti, hogy elegendő finanszírozást bocsát a Társaság rendelkezésére a szilárd pénzügyi helyzet fenntartáshoz és ahhoz, hogy az előrelátható jövőben teljesíthesse adóssághoz tartozó kötelezettségeit.

Könyvvizsgáló

A 2014. évi társasági törvény 383. (2) cikkelyének megfelelően a könyvvizsgálók, a KPMG és az okleveles könyvvizsgálók és hites könyvvizsgálók megbízatása továbbra is fennmarad.

Az Igazgatóság minden szükséges intézkedést megtett annak érdekében, hogy az összes lényeges könyvvizsgálati információról tudomást szerezzen, és hogy megállapítsa, hogy a könyvvizsgálóknak tudomásuk van ezekről az információkról; továbbá az Igazgatóság tudomása szerint nincs olyan lényeges könyvvizsgálati információ, amelyről a könyvvizsgálóknak ne lenne tudomásuk, a 2014. évi társasági törvény 330. §-ának (1)-(3) bekezdésében foglaltaknak megfelelően.

Egyéb kérdések

2020 októberében a végső anyavállalat (Citigroup) elrendelt egyezséget kötött az USA szövetségi jegybanki tanácsával (Federal Reserve Board, FRB) és bankfelügyeleti hatóságával, a Valutaszabályozó Hivatallal (Office of the Comptroller of the Currency, OCC), amely egyezség kötelezi a Citigroupot, hogy 400 millió USD pénzbírságot fizessen és mutasson be elfogadható tervet a vállalati szintű kockázatkezelés, szabálykövetés, adatminőség-irányítás és -kormányzás, valamint belső kontrollok egyes területeinek javítására. A jelen pénzügyi kimutatások aláírásának időpontjában, valamint az eddig kapott információk alapján az Igazgatóságnak nincsen tudomása arról, hogy ezen elrendelt egyezségek közvetlen eredményeként bármilyen lényeges pénzügyi hatás jelentkezne a CEP esetében.

Az Igazgatóság megfelelési nyilatkozata

A 2014. évi társasági törvény 225. §-ának megfelelően az Igazgatóság tagjai tudomásul veszik, hogy felelősek azért, hogy a Társaság eleget tegyen a „rá vonatkozó [a jogszabály meghatározása szerinti] kötelezettségeknek”. Az Igazgatóság tagjai kijelentik továbbá, hogy a jogszabályok és előírások betartására vonatkozó elvi nyilatkozatot adtak ki, továbbá bevezették mindazokat a szervezeti és egyéb intézkedéseket, amelyek révén az Igazgatóság véleménye szerint biztosítható a vonatkozó kötelezettségek teljesítése. A jelentés tárgyévében elvégezték a szóban forgó szervezeti és egyéb intézkedések ellenőrzését.

IGAZGATÓSÁGI JELENTÉS (folytatás)

A 2020. december 31-én zárult üzleti évről

Az Igazgatóságnak az igazgatósági jelentéssel és az auditált pénzügyi kimutatásokkal kapcsolatos felelősségi köre

Az Igazgatóság felel az Igazgatósági Jelentés, valamint a pénzügyi kimutatások elkészítéséért a hatályos jogszabályoknak és előírásoknak megfelelően.

A társasági jog értelmében az Igazgatóság köteles minden egyes üzleti évre vonatkozóan pénzügyi kimutatásokat készíteni. Ezeknek a jogszabályoknak megfelelően az Igazgatóság úgy döntött, hogy a pénzügyi kimutatásokat az EU által átvett Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok (IFRS) szerint készíti el.

A társasági jog szerint az Igazgatóság csak akkor hagyhatja jóvá a pénzügyi kimutatásokat, ha meggyőződött arról, hogy azok megbízható és valós képet adnak a Társaság eszközeiről, forrásairól és pénzügyi helyzetéről, valamint a tárgyévben elért eredményéről. A pénzügyi kimutatások elkészítése során az Igazgatóság köteles:

- megfelelő számviteli politikákat választani, és azokat konzisztens módon alkalmazni;
- észszerű és prudens megállapításokat tenni és ilyen becsléseket készíteni;
- a pénzügyi kimutatásokban közzétett és megmagyarázott lényeges eltérések függvényében jelezni, hogy betartották-e a vonatkozó számviteli standardokat;
- felmérni azt, hogy képes-e a Társaság a további működésre, és adott esetben közzétenni a vállalkozás folytatásával kapcsolatos információkat; és
- a számvitelt a vállalkozás folytatásának elvére alapozni, hacsak nem szándékozik felszámolni a Társaságot vagy beszüntetni annak tevékenységét, illetve hacsak a megszüntetésnek nincs reális alternatívája.

Az Igazgatóság felel a Társasággal kapcsolatos vállalati és pénzügyi információk nyilvántartásáért és integritásáért. Írország pénzügyi kimutatások készítésére és terjesztésére vonatkozó jogszabályai eltérhetnek más országok hasonló jogszabályaitól.

Az Igazgatóság felel a megfelelő számviteli nyilvántartások vezetéséért, amelyeknek bármikor elfogadható pontosságú képet kell adniuk az anyavállalat eszközeiről, forrásairól, pénzügyi helyzetéről és eredményéről, továbbá lehetővé kell tenniük az Igazgatóság számára annak biztosítását, hogy a Társaság pénzügyi kimutatásai megfeleljenek a 2014. évi társasági törvény követelményeinek és az Európai Unió hitelintézetek pénzügyi kimutatásairól szóló 2015-ös előírásainak. Az Igazgatóság felel azon belső ellenőrzési intézkedésekért, amelyek megítélésük szerint szükségesek az akár csalásból, akár tévedésből eredő lényeges hibás állításoktól mentes pénzügyi kimutatások elkészítéséhez, továbbá általános felelőssége van mindazon észszerű lépés megtételéért, amelyek biztosítják, hogy a leányvállalatok is ilyen nyilvántartásokat vezessenek. Ez lehetővé teszi, hogy a Társaság pénzügyi kimutatásai megfeleljenek a 2014. évi társasági törvény követelményeinek és az Európai Unió hitelintézetek pénzügyi kimutatásairól szóló 2015-ös előírásainak.

Az Igazgatóság felel továbbá a Társaság vagyonának megőrzéséért, amelynek érdekében köteles észszerű lépéseket tenni a csalások és egyéb szabálytalanságok megelőzése és felderítése érdekében. Az Igazgatóság feladata a 2014. évi társasági törvény előírásainak megfelelő Igazgatósági Jelentés elkészítése is.

Az Igazgatóság képviselőiben:

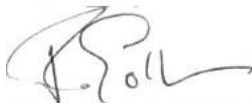
2021. március 31.



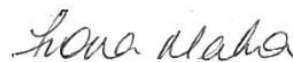
Cecilia Ronan
igazgató



Silvia Carpitella
igazgató



John Gollan
igazgató



Fiona Mahon
a Társaság titkára

FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉS A CITIBANK EUROPE PLC TULAJDONOSAI SZÁMÁRA

A pénzügyi kimutatások könyvvizsgálatával kapcsolatos jelentés

Vélemény

Elvégeztük a Citibank Europe plc (a „Társaság”) 2020. december 31-én zárult évre vonatkozó pénzügyi kimutatásainak könyvvizsgálatát, amely kimutatásokat az eredménykimutatás, az egyéb átfogó jövedelem kimutatása, a mérleg, a saját tőke változásainak kimutatása, a cash flow-kimutatás és a kiegészítő melléklet, valamint a kiegészítő melléklet 1. pontjában részletezett jelentős számviteli irányelvek alkotják. Az elkészítésükkor alkalmazott pénzügyi beszámoló-készítési keretrendszer elemei az ír jogszabályok, valamint az Európai Unió által átvett Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok (IFRS).

Véleményünk szerint a csatolt pénzügyi kimutatások:

- a pénzügyi kimutatások a Társaság 2020. december 31-i helyzet szerinti eszközeiről, forrásairól és pénzügyi helyzetéről, valamint az említett napon zárult évben elért eredményéről megbízható és valós képet adnak;
- a pénzügyi kimutatások megfelelően, az EU által átvett IFRS standardok szerint készültek el; továbbá
- a Társaság pénzügyi kimutatásait megfelelően, az Európai Unió által átvett és a 2014. évi társasági törvény rendelkezéseivel összhangban alkalmazott IFRS standardok szerint készítették el.

A vélemény alapja

Könyvvizsgálatunkat az Írországra vonatkozó Nemzetközi Könyvvizsgálati Standardok (International Standards on Auditing, ISA [Ireland]) szerint végeztük el. Az e standardok értelmében ránk háruló felelősségünket a jelentésünk A könyvvizsgáló felelőssége című részében ismertetjük. Úgy véljük, hogy a megkapott könyvvizsgálati bizonyítékok elégséges és megfelelő alapot biztosítanak véleményünk számára. Könyvvizsgálói véleményünk összhangban van az Audit Bizottságnak készített jelentésünkkel.

Könyvvizsgálói kinevezésünket az Igazgatóság 2001. májusában fogadatosította. Kötelezettségvállalásunk tehát 19 megszakítás nélküli évet tett ki, és 2020. december 31-én lezárult. Az Írországból érvényes etikai követelmények, köztük a Könyvvizsgálói és Számviteli Felügyeleti Hatóság (Auditing and Accounting Supervisory Authority, IAASA) által kiadott, közérdekű szervezetekre vonatkozó etikai norma értelmében fennálló etikai kötelezettségeinket teljesítettük, és a Társaságtól való függetlenségünket megőriztük. A norma által tiltott, nem könyvvizsgálati jellegű szolgáltatást nem nyújtottunk.

A vállalkozás folytatásának elvével kapcsolatos megállapítások

A pénzügyi kimutatások könyvvizsgálatakor megállapítottuk, hogy az Igazgatóság helytállóan alkalmazta a vállalkozás folytatásának számviteli elvét a pénzügyi kimutatások elkészítése során.

Az Igazgatóság arra irányuló felmérésének értékelésekor, hogy képes-e a Társaság továbbra is alkalmazni a vállalkozás folytatásának számviteli elvét, a következőket vettük figyelembe:

- A Társasággal, a pénzügyi szolgáltatási ágazattal és az általános gazdasági környezettel kapcsolatos ismereteinket felhasználva azonosítottuk az üzleti modell belső kockázatait, és elemeztük ezen kockázatok esetleges hatását a Társaság pénzügyi erőforrásaira és arra, hogy képes-e folytatni tevékenységét a vizsgált időszakban. Megítélésünk szerint a Társaság rendelkezésre álló pénzügyi erőforrásait ezen időszakban a legnagyobb valószínűséggel hátrányosan befolyásoló kockázatok a következők:
 - finanszírozás és likviditás rendelkezésre állása a globális Covid19-járvány további kibontakozásával járó általános piaci zavar forgatókönyve esetén; és
 - szabályozói tőkekövetelmények hatása gazdasági lassulás vagy recesszió esetén.
- A vizsgált időszakban ezen kockázatoknak a pénzügyi erőforrások rendelkezésre állására való valószínű hatását az Igazgatóságnak külön-külön vagy együttesen ezen kockázatokból esetlegesen eredő súlyos, de valószínű negatív forgatókönyveinek és a Társaság pénzügyi előrejelzései szerint rendelkezésre álló pénzügyi erőforrások összemérésével mérlegettük.
- Emellett a következő eljárásokat alkalmaztuk:
 - az Igazgatóságnak a likviditási mutatók és a tőke mutatók szempontjából releváns negatív forgatókönyveiben szereplő főbb feltételezések összehasonlító elemzése. Ezen belül figyelembe vettük a Társaság pénzügyi előrejelzéseiben szereplő rendelkezésre álló pénzügyi erőforrások mértékével kapcsolatos érzékenységet, tekintettel az alternatív forgatókönyvek ezen pénzügyi előrejelzésekre gyakorolt hatására, valamint felmérve, hogy ezen kedvezőtlen forgatókönyvek megvalósulásának milyen észszerűen valószínűsíthető eredménye lenne.

FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉS A CITIBANK EUROPE PLC TULAJDONOSAI SZÁMÁRA

A pénzügyi kimutatások könyvvizsgálatával kapcsolatos jelentés

A vállalkozás folytatásának elvével kapcsolatos megállapítások (folytatás)

Az elvégzett munkánk alapján nem azonosítottunk a vizsgált időszakra nézve a Társaság esetében a vállalkozás folytatása elve alkalmazásának képességével kapcsolatban külön-külön vagy együttesen jelentős kételyt megalapozó eseményekkel vagy feltételekkel összefüggő lényeges bizonytalanságot.

A vállalkozás folytatása számviteli elvének alkalmazásával összefüggő jelentős feltételezéseket, amelyeket a Kiegészítő melléklet 1. pontja tesz közzé, elfogadhatónak találtuk.

Legfontosabb könyvvizsgálati kérdések: a lényeges hibás állítások kockázatának felmérése

A legfontosabb könyvvizsgálati kérdések azok, amelyek szakmai megítélésünk szerint a legjelentősebbek a pénzügyi kimutatások ellenőrzése során. Ezek közé tartoznak az (akár csalásból, akár nem csalásból eredő) lényeges hibás állítások általunk azonosított jelentősebb értékelt kockázatai, köztük azok, amelyek a legnagyobb hatást gyakorolták az átfogó könyvvizsgálati stratégiára; a könyvvizsgálat erőforrásainak elosztására; és a feladatot végző csoport erőfeszítéseinek irányítására. Ezeket a kérdéseket a pénzügyi kimutatások egészének ellenőrzése és a véleményünk kialakítása során kezeltük, így ezekről a kérdésekről nem adunk külön véleményt.

A fenti könyvvizsgálati véleményünk kialakítása során a legfontosabb könyvvizsgálati kérdések a könyvvizsgálat szempontjából élvezett jelentőségük csökkenő sorrendjében a következők voltak:

IFRS 9 nettó hitelveszteség – ECL modellek 508 millió USD (2019: 77 millió USD)

Lásd: kiegészítő melléklet (1i) és (1j) pontja (számviteli politikák) és 15., 18., 19., 20., 21. és 31. pontja (pénzügyi közzétételek)

A legfontosabb könyvvizsgálati kérdés

A hitelekre képzendő céltartalékok számításához nagyfokú mérlegelés szükséges, hogy a közelmúltbeli fejlemények megjelenhessenek a hitelminőségben, a lejárt tartozások adataiban és/vagy a felmerülő makrogazdasági kockázatokban. Azok a kulcsfontosságú területek, ahol úgy találtuk, hogy a vezetőség mérlegelésének nagyobb szerepe van, és így a Társaság IFRS 9 szerinti megfelelésének a könyvvizsgálat során kiemelt figyelmet kell élveznie, többek között az alábbiak:

A PD-modellek pontossága

A nemteljesítési valószínűség (PD) modelljei a legfontosabb tényezők a várható hitelezési veszteség számításában, valamint hatással vannak az eszközök bemutatására is. Az ECL-ek nem helytállóak, ha a szignifikáns PD-modellek nem jelzik előre pontosan a nemteljesítések időbeli alakulását, eltérnek a szélesebb körű iparági tapasztalatoktól vagy nem tükrözik a pénzügyi eszközök hitelkockázatait. Ez különösen releváns a jelenlegi környezetben, ahol a Covid19-járvány által előidézett bizonytalanság miatt nehezebb előre jelezni a nemteljesítéseket.

Lényeges mennyiségi helyesbítések

A mennyiségi helyesbítéseket a vezetőség az értékvesztési modell ismert korlátainak és/vagy a megjelenő trendek kezelése érdekében alkalmazza. A lényeges mennyiségi helyesbítések esetében nagyfokú a becslési bizonytalanság és a vezetőségi mérlegelés.

Gazdasági forgatókönyvek

A gazdasági forgatókönyveknek közvetlen hatása van a hitelek bemutatására és az ennek eredményeként előálló ECL-re. A gazdasági forgatókönyvek és a hozzájuk rendelt súlyok meghatározásában jelentős szerepe van a vezetőségi mérlegelésnek, különösen a Covid19-járvány eredményeként kialakult jelenlegi bizonytalan gazdasági környezetben.

Hogyan kezeltük a kérdést az ellenőrzés során

A folyamaton teljes körűen végigmenve azonosítottuk az ECL-folyamatokban használt kulcsrendszereket, alkalmazásokat és ellenőrzési intézkedéseket. Vizsgáltuk a szignifikáns modellek, feltételezések és az értékvesztési modellekbe bemenő főbb adatok teljességére és pontosságára irányuló kulcsfontosságú ellenőrzések kidolgozását és működési hatékonyságát.

- Vizsgáltuk a hitelkockázat lényeges és jelentős emelkedése mutatóinak és szempontjainak az értékelésre és számítására irányuló kulcsfontosságú ellenőrzések – azon belül is a hitelezési kockázatot nyomon követő ellenőrzéseknek – kidolgozását és végrehajtását.

- Hitelmodellezési szakembereinkkel együtt vizsgáltuk a modellezési folyamatra és a módszertanokra alkalmazott kulcsfontosságú ellenőrzési intézkedések kidolgozását és végrehajtását, beleértve a modellek nyomon követését, érvényesítését és jóváhagyását, továbbá teszteltük a modell kimeneti adatait, valamint a lényeges mennyiségi helyesbítések elszámolását és jóváhagyását érintő ellenőrzési intézkedések kialakítását és megvalósítását.

- Vizsgáltuk az ECL mérésére szolgáló jelentősebb makrogazdasági felvetések becslésével kapcsolatos fő ellenőrzési intézkedések kialakítását és megvalósítását, ideértve az ezekre alkalmazott gazdasági forgatókönyveket és valószínűségi súlyozásokat.

- Ismételten elvégeztük az ECL-modell egyes elemeinek számítását, többek között a PD-t és a lényeges mennyiségi helyesbítéseket.

FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉS A CITIBANK EUROPE PLC TULAJDONOSAI SZÁMÁRA

Legfontosabb könyvvizsgálati kérdések: a lényeges hibás állítások kockázatának felmérése (folytatás)

Stage 3 kölcsönök azonosítása és számszerűsítése

Fennáll a kockázata annak, hogy a Stage 3 kölcsönök vonatkozásában egyedileg meghatározott ECL-ek nincsenek megfelelően azonosítva vagy számszerűsítve.

- Saját hitelmodellezési szakértőinkkel felmértük a Társaság által alkalmazott gazdasági forgatókönyvek és a hozzájuk rendelt valószínűségi súlyok meghatározására alkalmazott módszertan indokoltságát.
- Felmértük az alkalmazott szignifikáns gazdasági változókat (pl. gazdasági feltételezések és előrejelzések), valamint a vezetőség szignifikáns feltételezéseit a megismerhető iparági előrejelzésekhez mérve összességében teszteltük a szignifikáns gazdasági feltételezések és előrejelzések indokoltságát.
- Felmértük a lényeges mennyiségi helyesbítések teljességét és pontosságát a kölcsönállomány kockázati profiljának, a releváns portfóliók közelmúltbeli veszteségeinek és teljesítményének, valamint a Covid19-járvány és egyéb jelentősebb bizonytalanságok figyelembevételével.
- A kölcsönökből vett minta alapján a mögöttes dokumentáció felhasználásával és a vezetőségtől való alapos információkéréssel (azonosították-e a hitelek értékvesztésének mutatóit) kritikusan értékeltük és teszteltük a vezetőség szignifikáns feltételezéseinek indokoltságát.
- Az értékvesztett kölcsönök kockázatalapú kiválasztásához megvizsgáltuk a vezetőség által a kölcsönértékeléssel kapcsolatos szignifikáns feltételezések alátámasztása érdekében a jövőbeli pénzáramlásokra készített előrejelzéseket, és az alátámasztó dokumentumok és adott esetben külső információk alapján teszteltük a szignifikáns feltételezéseket.
- A vezetőség által az ECL elszámolására és a vonatkozó céltartalék képzésére alkalmazott szignifikáns döntéseket – beleértve a PD-modellek pontosságát, a PMA-k, gazdasági forgatókönyvek alkalmazását és a Stage 3 kölcsönök azonosítását és számszerűsítését – indokoltnak találtuk.

FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉS A CITIBANK EUROPE PLC TULAJDONOSAI SZÁMÁRA

Legfontosabb könyvvizsgálati kérdések: a lényeges hibás állítások kockázatának felmérése (folytatás)

3. szintű és komplexebb 2. szintű pénzügyi instrumentumok értékelése

Lásd: kiegészítő melléklet (1i) pontja (számvetési alapekv), valamint a 24. pontja (pénzügyi közzétételek)

A legfontosabb könyvvizsgálati kérdés

Hibakockázat: A nem megfigyelhető bemeneti adatú pénzügyi eszközök értékbecslése, vagyis amikor a vezetőség a pénzügyi kimutatások időpontjára becsüli az eszközök valós értékét, mérlegelést igényel és összetett. Ha a szignifikáns árazási inputok nem megfigyelhetők, összetett értékbecslési modelljeik vagy korlátozott piaci adataik vannak, akkor magas lehet a becslési bizonytalanság. Ezért megállapítottuk, hogy ezen pénzügyi eszközök értékbecslése szignifikáns hibakockázattal jár. A következő jelentős kockázatú pénzügyi eszközöket azonosítottuk: 2. komplexitási szintűként besorolt eszközök (vagyis azon pénzügyi eszközök, amelyek értékelési modelljének nagyfokú a komplexitása) és a szignifikáns nem megfigyelhető bemeneti adatuként besorolt, 3. szintű pénzügyi eszközök (vagyis legalább egy szignifikáns nem megfigyelhető bemeneti adat miatt alternatív árazási eljárásokkal értékelt pénzügyi eszközök).

Csalási kockázat: A vezetőség bizonyos feltételezéseket alkalmaz a pénzügyi eszközök értékelésével kapcsolatban. A nehezen árazható pénzügyi eszközök értékbecslése figyelemmel van többek között a kereskedő legalább egy szignifikáns nem meghatározható bemeneti adattal kapcsolatos mérlegelésére. A szignifikáns nem megfigyelhető bemeneti adatok esetében alkalmazott szignifikáns feltételezések szubjektívek és a kereskedő által manipulálhatók. A legalább egy szignifikáns nem megfigyelhető bemeneti adat miatt alternatív árazási eljárásokkal értékelt pénzügyi eszközöknek ezért rejtett csalási kockázata van.

Hogyan kezeltük a kérdést az ellenőrzés során

- Az értékelési folyamaton teljes körűen végigmenve megvizsgáltuk a kulcsfontosságú kontrollok kialakítását, végrehajtását és működési hatékonyságát.
- Vizsgáltuk a következő kulcsfontosságú területek kialakítását és végrehajtását:
- Független árelőírás (IPV) kulcsfontosságú bemeneti adatai, és az IPV-től függő kockázati tényezők; és
- Valósérték-kiigazítások („FVA-k”);
- Az értékbecslés szempontjából lényeges informatikai rendszerek, beleértve a kockázati rendszerekkel és külső áradókkal közös kapcsolódási pontokat; és
- Az értékelési modellek validálása, teljessége, megvalósítása és használata, ideértve a modellhez tartozó korlátozások és előfeltevések korrekciójának kontrolljait; és

Értékelési szakértőinkkel együtt

- 2. és 3. szinten külön-külön értékeltünk tételmintákat és meghatároztuk a valós értéküket
- Külső forrásokat vizsgáltunk meg a vezetőség által az IPV céljára szolgáló árinputok tekintetében, és újraszámoljuk az IPV varianciáját, valamint az FVA-kat.
- Eszközminta alapján külön-külön becsültük a valós érték hierarchiáját és összemértük ezen eszközök besorolásával; és
- Az alkalmazott elméleti módszertanok vizsgálatával és az árvizsgálati varianciaküszöbök megfelelőségének értékelésével külön-külön értékeltük az árelőírási módszertan helytállóságát.

Összeségében megállapítottuk, hogy a 3. szintű és az összetettebb 2. szintű pénzügyi eszközök (beleértve a szignifikáns árazási bemeneti adatokat) értékbecslései indokoltak.

FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉS A CITIBANK EUROPE PLC TULAJDONOSAI SZÁMÁRA

A lényegesség fogalmának alkalmazása és a könyvvizsgálat hatókörének áttekintése

A pénzügyi beszámoló egészére vonatkozóan a lényegesség értékhatárát 3 év átlagában vett 1043 millió USD adózás előtti nyereség alapján 52,2 millió USD-ben állapítottuk meg (2019: 52,5 millió USD), amely a lényegességi értékhatár kb. 5%-a (2019: 5%), amely véleményünk szerint a pénzügyi kimutatások felhasználói számára fő szempontnak számít a Társaság pénzügyi teljesítményének értékelése során.

Ellenőrzési munkánk során az általunk talált minden olyan korrigált és korrigálatlan hibás állítást jelentettünk az Audit Bizottságnak, amelynek értéke meghaladta a 2,6 millió USD-t (2019: 3 millió USD), továbbá a megtalált, e küszöbérték alatti olyan egyéb hibás állításokat is jelentettük, amelyekre meglátásunk szerint minőségi okokból fel kellett hívni a figyelmet.

A Társaság könyvvizsgálatát az előbbiekben meghatározott lényegességi szint szerint vállaltuk, és a megbízásért egyetlen dublini munkacsoport felelt. A könyvvizsgálat tervezése során a lényegesség alkalmazásával határoztuk meg, mely kockázatok számítanak szignifikáns kockázatnak (beleértve az előbbiekben meghatározottakat), valamint a könyvvizsgálati válaszuk jellegét, időzítést és terjedelmét.

Egyéb információk

Az éves jelentésben szereplő, a pénzügyi kimutatásokat kísérő egyéb információk elkészítése az Igazgatóság felelősségi körébe tartoznak. Az egyéb információk közé tartoznak az Igazgatósági jelentésben szereplő információk és pénzügyinek nem minősülő jelentés és a 7. oldalon hivatkozott pénzügyinek nem minősülő jelentés.

A pénzügyi kimutatások és a rájuk vonatkozó könyvvizsgálói jelentésünk nem képezik az egyéb információk részét. A pénzügyi kimutatásokkal kapcsolatos véleményünk nem terjed ki az egyéb információkra, ezért ennek megfelelően – az alábbiakban kifejtett konkrét kivételektől eltekintve – ezeket illetően semmilyen könyvvizsgálói véleményt nem alkotunk, és következtetéseinkben semmilyen megerősítést nem biztosítunk.

Felelősségünk az egyéb információk elolvasására és annak mérlegelésére terjed ki, hogy a pénzügyi kimutatások általunk elvégzett könyvvizsgálata alapján az egyéb információk jelentősen hibásak-e, vagy ellentmondanak-e a pénzügyi kimutatásoknak vagy a mi könyvvizsgálati ismereteinknek. Kizárólag ezen munka alapján nem azonosítottunk lényeges hibás állításokat az egyéb információk között.

Kizárólag a könyvvizsgálat során vállalt egyéb információkon végzett munkánk alapján azt jelentjük, hogy az Igazgatósági jelentés vizsgálatunkra kijelölt ezen részeit illetően:

- az Igazgatósági jelentésben nem találtunk lényeges hibás állításokat;
- véleményünk szerint az Igazgatósági jelentésben közölt információk megfelelnek a pénzügyi kimutatásoknak; és
- véleményünk szerint az Igazgatósági jelentés a 2014. évi társasági törvény előírásaival összhangban készült.

A 2014. évi társasági törvény által előírt egyéb kérdéseket illetően véleményünk változatlan

Minden olyan információt és indoklást megkaptunk, amit a könyvvizsgálat elvégzéséhez szükségesnek tartottunk.

Megítélésünk szerint a Társaság számviteli nyilvántartásai kielégítőek voltak a pénzügyi kimutatások problémamentes és megfelelő könyvvizsgálatához, és a pénzügyi kimutatások összhangban vannak a számviteli nyilvántartásokkal. **A kivételes jelentési kötelezettség alá eső egyéb kérdésekkel kapcsolatban nincs jelentenivalónk**

A 2014. évi társasági törvény rendelkezései előírják, hogy jelentsük Önöknek, ha véleményünk szerint:

- nem került sor a törvény 305-312. cikkelyei szerinti adatközlésre az igazgatósági tagok javadalmazására és tranzakcióira vonatkozóan.
- a Társaság nem biztosította az Európai Unió (a nem pénzügyi és a sokszínűséggel kapcsolatos információknak bizonyos nagyvállalkozások és vállalatcsoportok általi közzétételét illető) 2017-es előírásai 5. cikk (2) – (7) bekezdésében előírt információkat a 2019. december 31-ével végződő évre vonatkozóan az Európai Unió (a nem pénzügyi és a sokszínűséggel kapcsolatos információknak bizonyos nagyvállalkozások és vállalatcsoportok általi közzétételét illető) 2018-as előírásai (módosítása) szerint.

E kérdést illetően nincs megállapításunk.

FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉS A CITIBANK EUROPE PLC TULAJDONOSAI SZÁMÁRA

Felelősségi kör és a felhasználásra vonatkozó korlátozások

Az Igazgatóság felelősségi köre

Amint azt a 7–8. oldalon található nyilatkozatukban részletesebben olvasható, az Igazgatóság köteles: elkészíteni a pénzügyi kimutatásokat, és többek között meggyőződni arról, hogy azok valós és tisztességes képet adnak; gondoskodni az akár csalásból, akár tévedésből eredő lényeges hibás állításoktól mentes pénzügyi kimutatások elkészítéséhez általuk szükségesnek látott belső ellenőrzésről; értékelni a Csoport és Társaság képességét a további működésre és közzétenni, adott esetben, a vállalkozás folytatásával kapcsolatos információkat; és a számvitelt a vállalkozás folytatásának elvére alapozni, kivéve, ha az Igazgatóságnak szándékában áll a Csoportot vagy a Társaságot felszámolni vagy a tevékenységét megszüntetni, vagy ha erre nézve az Igazgatóságnak nincsen reális alternatívája.

A könyvvizsgáló felelőssége

Célunk, hogy észszerű bizonyosságot szerezzünk arról, hogy a pénzügyi kimutatások összességükben mentesek-e az akár csalásból, akár tévedésből eredő lényeges hibás állításoktól, és hogy véleményünket könyvvizsgálói jelentés formájában kifejtjük. Az észszerű bizonyosság magas szintű bizonyosságot jelent, de nem garantálja, hogy az ISA-k (Írország) szerint végzett ellenőrzés mindig felderíti az esetlegesen létező lényeges hibás állításokat. A hibás állítások eredhetnek csalásból, egyéb szabálytalanságokból vagy tévedésekből, és akkor számítanak lényegesnek, ha egyenként vagy együttesen észszerű várakozás szerint hatással lehetnek a pénzügyi kimutatások alapján meghozott gazdasági döntésekre. A csalásból vagy egyéb szabálytalanságokból eredő lényeges hibás állítások fel nem fedezésének kockázata nagyobb, mint a tévedésekből eredő hibás állításoké, mivel ezen előbbieknél összejátszás, hamisítás, szándékos kihagyások, téves tájékoztatás és a belső ellenőrzés megkerülése is szerepet kaphatnak, illetve ezek bármilyen jogterületet érinthetnek, és nem csak azokat, amelyek a pénzügyi kimutatásokat közvetlenül érintik.

Feladataink teljesebb leírása megtalálható az IAASA weboldalán, a következő címen:

<http://www.iaasa.ie/Publications/Auditingstandards/International-Standards-on-Auditing-for-use-in-Ire/Description-of-the-auditor-s-responsibilities-for>

Ellenőrzési munkánk célja; kinek tartozunk felelősséggel? Jelentésünket a 2014. évi társasági törvény 391. cikkelyének megfelelően kizárólag a Társaság tulajdonosai (tagjai) mint testület számára készítjük el. A könyvvizsgálati megbízást kizárólag úgy vállaltuk, hogy a társaság tulajdonosait tájékoztatjuk azokról a témákról, amelyekről őket egy könyvvizsgálói jelentésben kötelesek vagyunk tájékoztatni. A törvény által engedélyezett legteljesebb mértékben elutasítunk mindenfajta felelősséget a Társaságon és annak tulajdonosain mint testületen kívül bárki mással szemben könyvvizsgálati munkánkkal, jelentésünkkel vagy az általunk kialakított véleményekkel kapcsolatban.

N. Marshall

a KPMG képviselőjében és nevében

Okleveles könyvvizsgáló, jog szerinti könyvvizsgáló

1 Harbourmaster Place

IFSC Dublin 1

2021. március 31.

CITIBANK EUROPE PLC

EREDMÉNYKIMUTATÁS

a 2020. december 31-én zárult üzleti évről

		2020	2019
	Megjegyzés	000 USD	000 USD
Kamatbevételek	3	568.430	782.295
Kamatráfordítások	3	(177.820)	(252.807)
Nettó kamateredmény		390.610	529.488
Díj- és jutalékbevételek	4	1.168.222	1.268.492
Díj- és jutalékkiadás	4	(198.534)	(207.072)
Nettó díj- és jutalékbevételek		969.688	1.061.420
Nettó kereskedési bevétel	5	255.694	352.313
Nettó bevétel befektetésekből	6	82.632	73.686
Az eredménnyel szemben valós értéken kimutatott egyéb pénzügyi instrumentumokon realizált nettó jövedelem/(veszteség)	7	12.284	(10.673)
Egyéb működési bevétel	8	502.538	465.295
Összes jövedelem		2.213.446	2.471.529
Nettó hitelezési (veszteség)/nyereség	21	(489.963)	40.843
Nettó működési bevétel		1.723.483	2.512.372
Személyi jellegű ráfordítások	10	(801.538)	(744.287)
Egyéb ráfordítások	12	(446.255)	(450.316)
Működési költségek összesen		(1.247.793)	(1.194.603)
Adózás előtti nyereség		475.690	1.317.769
Társasági adó	13	(32.594)	(197.079)
Tárgyévi nyereség a folytatódó műveletekből		443.096	1.120.690
Megszűnt tevékenységek vesztesége, adó nélkül	34	-	(4.577)
Tárgyévi nyereség		443.096	1.116.113

A kiegészítő megjegyzések 21-100. oldalakon hivatkozott pontjai a pénzügyi kimutatások szerves részét képezik.

Az Igazgatóság 2021. március 31-én jóváhagyta a pénzügyi kimutatásokat, és nevében a következők látták el aláírásukkal:



Cecilia Ronan
igazgató



Silvia Carpitella
igazgató



John Gollan
igazgató



Fiona Mahon
a Társaság titkára

CITIBANK EUROPE PLC

EGYÉB ÁTFOGÓ JÖVEDELEM KIMUTATÁSA

a 2020. december 31-én zárult üzleti évről

	Megjegyzés	2020 000 USD	2019 000 USD
Tárgyidőszaki nyereség		443.096	1.116.113
Nyereségek vagy veszteségek közé át nem sorolt tételek			
Meghatározott juttatási kötelezettség ártértékelésének vesztesége	14	(29.914)	(34.777)
Kapcsolódó adók	25	3.557	4.347
Eredménybe átsorolható tételek			
Devizaátváltási (veszteség)/nyereség		(48.537)	6.395
Külföldi működés nettó befektetéseinek fedezeti ügyletein elért nettó eredmény		13.354	(3.980)
Valós értékre képzett tartalék alakulása (FVOCI hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok)			
FVOCI-n nyilvántartott hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok – valós érték nettó változása		60.730	47.094
FVOCI-n nyilvántartott hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok – eredménybe átsorolt tételek	6	(44.158)	(34.931)
Kapcsolódó adók	25	(3.940)	(913)
Egyéb átfogó tárgyevi kiadás, adó nélkül		(48.908)	(16.765)
Tárgyévi összes átfogó jövedelem		394.188	1.099.348

A kiegészítő megjegyzések 21-100. oldalakon hivatkozott pontjai a pénzügyi kimutatások szerves részét képezik.

Az Igazgatóság 2021. március 31-én jóváhagyta a pénzügyi kimutatásokat, és nevében a következők látták el aláírásukkal:



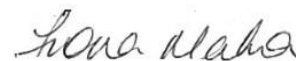
Cecilia Ronan
igazgató



Silvia Carpitella
igazgató



John Gollan
igazgató



Fiona Mahon
a Társaság titkára

CITIBANK EUROPE PLC

PÉNZÜGYI KIMUTATÁS

A 2020. december 31-i helyzet szerint

		2020. december 31.	2019. december 31.
	Megjegyzés	000 USD	000 USD
Eszközök			
Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek	15	19.967.744	19.334.315
Kereskedési célú eszközök	16, 22	729.657	1.121.192
Származékos pénzügyi instrumentumok	17, 22	11.236.509	3.220.984
Befektetési célú értékpapírok	18	3.843.267	3.832.621
Bankoknak nyújtott kölcsönök és előlegek	19	16.404.551	13.832.002
Ügyfeleknek nyújtott kölcsönök és előlegek	19	17.738.525	17.054.656
Részesedések leányvállalatokban	26	14.175	14.175
Aktuális adó-visszatérítési igények	25	56.064	21.842
Egyéb eszközök	20	4.252.859	3.162.621
Halasztott adó-visszatérítési igények	25	248.229	224.656
Ingatlanok és berendezések	23	141.407	141.626
Cégmenték és immateriális javak	24	99.373	91.022
Eszközök összesen		74.732.360	62.051.712
Kötelezettségek			
Bankok elhelyezett betétei	22	13.812.225	15.180.835
Ügyfélszámlák	22	33.198.315	28.030.086
Származékos pénzügyi instrumentumok	17, 22	11.247.882	3.245.244
Aktuális adófizetési kötelezettség		802	52.750
Céltartalékok	27	115.366	47.463
Halasztott adókötelezettségek	25	18.099	21.546
Egyéb kötelezettségek	28	5.625.166	5.149.901
Kötelezettségek összesen		64.017.855	51.727.825
Részvénytulajdonosok pénzeszközei			
Részvénytőke	29	10,532	10,532
Részvényfelárlás	29	1.962.747	1.962.747
Egyéb tartalékok (nettó)	37	768,804	794,925
Fel nem osztott tiszta nyereség		7972422	7.555.683
Részvénytulajdonosokhoz tartozó teljes tőke		10714505	
Kötelezettségek és saját tőke összesen		74.732.360	62.051.712

A kiegészítő megjegyzések 21-100. oldalakon hivatkozott pontjai a pénzügyi kimutatások szerves részét képezik.

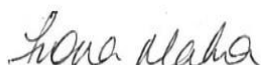
Az Igazgatóság 2021. március 31-én jóváhagyta a pénzügyi kimutatásokat, és nevében a következők látták el aláírásukkal:



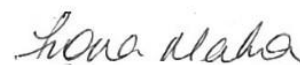
Cecilia Ronan
igazgató



Silvia Carpitella
igazgató



John Gollan
igazgató



Fiona Mahon
a Társaság titkára

CITIBANK EUROPE PLC

A SAJÁT TŐKE VÁLTOZÁSAINAK KIMUTATÁSA

a 2020. december 31-én zárult üzleti évről

		A Társaság részvénytulajdonosait illeti meg							
Megjegyzés	Részvény- Részvén		Egyesületi Átváltási képzett		Valós	Saját tőke- tiszta		Fel nem	Összesen
	tőke	y felár	Tőketartalék	tartalék	érték	tartalék	nyereség	osztott	
	000 USD	000 USD	000 USD	000 USD	000 USD	000 USD	000 USD	000 USD	000 USD
Egyenleg 2019. január 1-jén									
Teljes átfogó jövedelem/(veszteség):	10.532	1.962.747	826.688	23.478	(54.807)	4.333	(3.018)	6.470.000	9.239.953
Tárgyidőszaki nyereség									
Egyéb átfogó jövedelem/(veszteség) adó nélkül:	-	-	-	-	-	-	-	1.116.113	1.116.113
Szolgáltatással meghatározott juttatási kötelezettség/(eszköz) átértékelései	-	-	-	-	-	-	-	(30.430)	(30.430)
Pénznemek közötti átváltásból adódó eltérések külföldi műveletek során	-	-	-	-	6.395	-			6.395
Külföldi működés nettó befektetéseinek fedezeti ügyletein elért nettó veszteség	-	-	-	(3.980)		-	-	-	(3.980)
Valósérték-tartalék (FVOCI pénzügyi eszközök)	-	-	-	-	-	11.250	-	-	11.250
Összes egyéb átfogó jövedelem/(veszteség)	-	-	-	-	-	11.250	-	-	11.250
Teljes átfogó jövedelem/(veszteség)	-	-	-	-	2.415	11.250	-	(30.430)	(16.765)
Közvetlenül a saját tőkében elszámolt, tulajdonosokkal folytatott tranzakciók	-	-	-	-	2.415	11.250	-	1.085.683	1.099.348
A vállalategyesítésből származó tőkenövekedés/(csökkenés)	37								
Saját tőkéből kiegyenlített, részvény alapú kifizetések	30								
A tulajdonosok részéről teljesített hozzájárulások és a tulajdonosok részére teljesített felosztások teljes összege	-	-	-	(21.258)	-	-	-	-	(21.258)
	-	-	-	-	-	-	5.844	-	5.844
	-	-	-	(21.258)	-	-	5.844	-	(15.414)
Egyenleg 2019. december 31-én	10.532	1.962.747	826.688	2.220	(52.392)	15.583	2.826	7.555.683	10.323.887
Egyenleg 2020. január 1-jén	10.532	1.962.747	826.688	2.220	(52.392)	15.583	2.826	7.555.683	10.323.887
Teljes átfogó jövedelem/(veszteség):									
Tárgyidőszaki nyereség									
Egyéb átfogó jövedelem/(veszteség) adó nélkül:	-	-	-	-	-	-	-	443.096	443.096
Szolgáltatással meghatározott juttatási kötelezettség/(eszköz) átértékelései	-	-	-	-		-	-	(26.357)	(26.357)
Pénznemek közötti átváltásból adódó eltérések külföldi műveletek során	-	-	-	(48.537)		-	-	-	(48.537)
Külföldi működés nettó befektetéseinek fedezeti ügyletein elért nettó veszteség	-	-	-	-	13.354	-			13.354
Valósérték-tartalék (FVOCI pénzügyi eszközök)	-	-	-	-	-	12.632	-	-	12.632
Összes egyéb átfogó jövedelem/(veszteség)	-	-	-	-	-	12.632	-	-	12.632
Teljes átfogó jövedelem/(veszteség)	-	-	-	(35.183)		12.632	-	(26.357)	(48.908)
Közvetlenül a saját tőkében elszámolt, tulajdonosokkal folytatott tranzakciók	-	-	-	(35.183)	-	12.632	-	416.739	394.188
Saját tőkéből kiegyenlített, részvény alapú kifizetések	30								
A tulajdonosok részéről teljesített hozzájárulások és a tulajdonosok részére teljesített felosztások teljes összege	-	-	-	-	-	-	(3.570)	-	(3.570)
	-	-	-	-	-	-	(3.570)	-	(3.570)
Egyenleg 2020. december 31-én	10.532	1.962.747	826.688	2.220	(87.575)	28.215	(744)	7.972.422	10.714.505

A kiegészítő megjegyzések 21-100. oldalakon hivatkozott pontjai a pénzügyi kimutatások szerves részét képezik.

CITIBANK EUROPE PLC

CASH-FLOW KIMUTATÁS

a 2020. december 31-én zárult üzleti évről

Szokásos tevékenységből származó pénzeszközváltozás	Megjegyzés	2020. december 31. 000 USD	2019. december 31. 000 USD
Adózott eredmény			
Kiigazítások:			
		443.096	1.116.113
Kirótt nyereségadó	13	32.594	197.079
Értécsökkenés és amortizáció	12	59.643	57.604
Nettó kölcsön- és előlegveszteségek/(behajtások)	21	426.494	(55.006)
Felszabadított céltartalékok és egyéb tárgyévi változások	27	5.861	14.022
Tárgyévi felhasznált céltartalékok	27	(3.519)	(9.783)
Részcényalapú kifizetés valós értékének helyesbítése	30	(3.570)	5.844
Munkaviszony megszűnése utáni juttatások átértékelése	14	(29.914)	(34.777)
Nettó kamateredmény	3	(390.610)	(529.488)
Befektetési célú értékpapírokból származó nettó nyereség	18	(21.902)	(28.418)
Kereskedési célú eszközök változása	16, 22	391.535	(119.705)
Származékos pénzügyi instrumentumok változása	17, 22	(8.015.525)	(1.733.565)
Bankoknak nyújtott 3 hónapon túli kölcsönök és előlegek változása	15, 19	739.091	(346.742)
Ügyfeleknek nyújtott kölcsönök és hitelek változása	19, 21	(1.036.347)	1.724.210
Egyéb eszközök változása	20	(1.124.460)	827.615
Bankok elhelyezett betéteinek változása	22	(1.368.610)	879.732
Ügyfélszámla-egyenlegek változása	22	5.168.229	2.857.366
Származékos pénzügyi instrumentumokkal kapcsolatos kötelezettségek változása	17, 22	8.002.638	1.742.295
Egyéb források változása	28	480.654	(594.764)
		3.755.378	5.969.632
Kapott kamat	3	568.430	782.295
Fizetett kamat	3	(177.820)	(252.807)
Fizetett nyereségadó		(103.664)	(156.177)
Szokásos tevékenységből származó nettó pénzeszközváltozás		4.042.324	6.342.943
Befektetési tevékenységekből eredő cash flow			
Befektetési célú értékpapírok megszerzése		(462.330)	(2.892.242)
Befektetési célú értékpapírok elidegenítése		490.158	3.145.599
Ingatlanok és berendezések beszerzése	23	(28.141)	(11.074)
Ingatlanok és berendezések elidegenítéséből származó bevételek	23	2.331	380
Immateriális javak beszerzése	24	(24.342)	(21.454)
Felvásárlási költségek		-	(27.400)
Megszüntetett tevékenységek értékesítéséből származó bevételek	34	-	6.142
Finanszírozási tevékenységből származó nettó cash flow		(22.324)	<u>199.951</u>
		(5.388)	(18.137)
Finanszírozási tevékenységből származó cash flow		(1)	(2)
Lízingkötelezettségek kiegyenlítése	35	(5.389)	(18.139)
Lízingkötelezettségek kamata	35	-	624.148
Finanszírozási tevékenység során felhasznált nettó pénzeszközváltozás		-	(4.614.811)
		-	(3.990.663)
Megszűnt tevékenységből származó cash flow		<u>4.014.611</u>	<u>2.534.092</u>
Értékesítésre tartott elidegenítési csoporthoz tartozó eszközök változása		31.519.195	28.952.529
Értékesítésre tartott elidegenítési csoporthoz tartozó források változása		(61.087)	32.574
Megszűnt tevékenységből származó nettó cash flow		<u>35.472.719</u>	<u>31.519.195</u>
		(462.330)	(2.892.242)
Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek nettó növekménye		490.158	3.145.599
Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek az év elején	15	(28.141)	(11.074)
Devizaátváltások és egyéb kiigazítások hatása		2.331	380
Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek a tárgyév végén	15	(24.342)	(21.454)

*Egyes összehasonlító elemeket csak prezentációs célból frissítettünk.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

1. Fő számviteli alapelvek

A Társaság az alábbi 1 (c) pontban említett, újonnan elfogadott számviteli alapelvek kivételével a jelen pénzügyi kimutatásokban bemutatott összes időszakra következetesen alkalmazta az alábbi számviteli alapelveket. **a) a beszámoló készítésének alapja**

A pénzügyi kimutatások az EU által átvett Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardoknak (IFRS), valamint az Ír Köztársaság társasági jogszabályainak megfelelően készültek.

A pénzügyi kimutatások a vállalkozás folytatásának elvével összhangban, a bekerülési költség elve alapján készültek, amely úgy módosult, hogy tartalmazza bizonyos pénzügyi eszközök valós értékét a számviteli standardokban megkövetelt vagy megengedett, és a vonatkozó számviteli elvekben megállapított mértékig.

b) funkcionális és prezentációs deviza

A jelen pénzügyi kimutatások prezentálása amerikai dollárban (USD) történik, amely a Társaság funkcionális devizája.

c) változások a számviteli politikában és közzétételek

Kibocsátott és hatályos standardok

Több olyan, a Nemzetközi Számviteli Standard Testület („IASB”) kibocsátott számviteli standard létezik, amely 2020-ban lépett hatályba a Társaság részére. Ezek a következők:

- Az IFRS standardok fogalmi keretére való hivatkozások módosítása
- Vállalkozás fogalmának meghatározása (IFRS 3 standard módosítása)
- Anyag fogalmának meghatározása (IAS 1 és IAS 8 standardok módosításai)
- A Covid19-járvánnyal kapcsolatos bérletidő-engedmények (az IFRS 16 módosítása)

A fent módosított standardok és értelmezések nem befolyásolták jelentősen a társaság pénzügyi beszámolóit:

Kibocsátott és még hatályba nem lépett standardok

Van több olyan számviteli standard, amelyet a Nemzetközi Számviteli Standard Testület (IASB) már kiadott, de amelyek egyelőre még nem hatályosak. A Társaság nem tervezi ezeknek a standardoknak az idő előtti átvételét. Az alábbi módosított szabványok és értelmezések várhatóan nem lesznek jelentős hatással a Társaság pénzügyi kimutatásaira.

- Hivatkozás a fogalmi keretre (az IFRS 3 módosításai)
- Visszterhes szerződések – Szerződésteljesítés költsége (IAS 37 módosítása) □ IFRS 17 Biztosítási szerződések
- A pénzügyi kötelezettségek kivezetése 10%-os próbájának díjai (IFRS 9 módosításai) □ A kötelezettségek besorolása rövid lejáratúként és hosszú lejáratúként (IAS 1 módosításai)

CITIBANK EUROPE PLC

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

1. Fő számviteli alapelvek (folytatás)

- c) **változások a számviteli politikában és közzétételek** (folytatás) Az alábbi módosított standardot és értelmezését jelenleg elemezzük, hogy megállapítsuk azok a társaság pénzügyi beszámolóira gyakorolt hatását.

- Kamatláb-referencia átalakítása (IFRS 9, IAS 39 és IFRS 7 standardok módosításai)

Számos pénzügyi termék árazásához és értékeléséhez jelenleg a LIBOR van használatban mint referencia-kamatláb. A Citi – és tágabb értelemben a Társaság – jelenleg globális LIBOR irányítási és végrehajtási programot valósít meg, amelynek fókuszában többek között a LIBOR-átállásnak a Citi ügyfeleire, működési képességére, valamint a jogi és pénzügyi szerződésekre gyakorolt hatásainak azonosítása és kezelése áll. A program globálisan, a Citi üzletágain és funkcióin átívelően működik. A Citi – és tágabb értelemben a Társaság – emellett részt is vesz és nyomon is követi a LIBOR-átállással kapcsolatos ügyeknek és könnyítésnek a szabályozó, pénzügyi számviteli és egyéb szerveket érintő fejleményeit. Az ügyfélaktivitásnak a LIBOR-ról az alternatív referenciakamatokra való elmozdulása miatt a Citi – és tágabb értelemben a Társaság – emellett be is fektet a rendszereibe és infrastruktúrájába. A Citi nem hagyott fel a LIBOR-átállás miatti kitétség azonosításával, ideértve a referenciakamatok megszűnését megfelelően rendező szerződéses rendelkezéseket nem tartalmazó és a szerződéses partnerekkel további tárgyalást igénylő meglévő pénzügyi eszközöket. A Citi emellett többek között az egyes újonnan kibocsátott pénzügyi eszközök és termékek számára alternatív referenciáráttal kezdte el csökkenteni a LIBOR-átállásnak való kitétségét.

Az IBOR-reformra válaszul a Nemzetközi Számviteli Standardalkotó Bizottság 2019 szeptemberében adta ki 1. szakaszát, amely az új referenciáráttára való átállás előtti fedezeti elszámolási kérdéseket kezelve módosította az IAS 39 és IFRS 9 standardokat. Mivel önálló pénzügyi kimutatásaiban a Társaság nem alkalmaz a LIBOR-t referenciaként használó fedezeti elszámolást, ezért ezek a módosítások nem érintették a Társaságot. A Nemzetközi Számviteli Standardalkotó Bizottság 2020. augusztus 27-én kiadta a módosítások 2. szakaszát, amely az átállást és a felváltás utáni kérdéseket kezelte, a fedezeti elszámolásnál olyan szélesebb kérdéskörre is kiterjedően, mint például a pénzügyi eszközök és kötelezettségek. Ezen módosítások a 2021. január 1-jén vagy azt követően kezdődő éves beszámolási időszakokra terjed ki, hatályba lépés előtti alkalmazása engedélyezett.

A Társaság nem tervezi ezen módosítások 2021 előtti alkalmazását.

d) kamatbevétel és kamatkiadás

A kamatbevételeket és -kiadásokat a pénzügyi eszközök és kötelezettségek között a tényleges kamatláb módszer („EIR”) alkalmazásával mutatjuk ki az eredmény-kimutatásban. Ennek a módszernek megfelelően a közvetlenül hitelnyújtásra, refinanszírozásra vagy szerkezetátalakításra, továbbá bizonyos hitelkötelezettségre vonatkozó díjakat és közvetlen költségeket elhatároljuk, és a hitelek és előlegek után kapott kamatokra amortizáljuk a pénzügyi instrumentum futamideje során.

Az EIR az a kamatláb, amely a pénzügyi eszköz vagy kötelezettség várható élettartamára becsült jövőbeni pénzkifizetéseket vagy pénzbevételeket a következő értékre diszkontálja:

- A pénzügyi eszköz bruttó könyv szerinti értéke; vagy
- A pénzügyi kötelezettség amortizált költsége

Az EIR kiszámításakor a Társaság megbecsüli a további cash flow-k értékét, úgy, hogy figyelembe veszi a pénzügyi instrumentum valamennyi, szerződésben kikötött feltételét, ám a jövőbeli hitelezési veszteségeket nem.

Az eredménykimutatásban kimutatott kamatbevétel és kiadás:

- A pénzügyi eszközök és források tényleges kamatszámítás módszerével, amortizált költségen elszámolt kamata.
- Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt befektetési célú értékpapírok kamata; és
- Pénzeszközök kamata.

e) nettó díj- és jutalékeredmény

Azok a díj- és jutalékbevételek, illetve -kiadások, amelyek szervesen kapcsolódnak valamely pénzügyi eszköz vagy forrás EIR-kamatlába, az EIR mérésében szerepelnek (lásd a kiegészítő melléklet fenti, 1. (d) pontját).

A befektetési banki díjakat javarészt jegyzési és tanácsadási bevételek alkotják. Ezeket a díjakat abban az időpontban mutatjuk ki, amikor a Társaság a szerződéses feltételek szerint teljesíti kötelezettségeit, ami általában az adott tranzakció lezárását jelenti. Az ezekkel a tranzakciókkal kapcsolatban megtérített költségeket bevételként számoljuk el és a befektetési banki díjak között mutatjuk ki.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

1. Fő számviteli alapelvek (folytatás)

e) nettó díj- és jutalékeredmény (folytatás)

A brókeri jutalékok elsősorban a következőkből származó jutalékokat és díjakat tartalmazzák: ügyfelek tranzakcióinak végrehajtása tőzsdén és tőzsdén kívüli piacokon; az ügyfelek támogatása tranzakciók elszámolásában; brókeri szolgáltatások nyújtása és más hasonló tevékenységek. A brókeri jutalékokat a nettó díj- és jutalékbevételek között mutatjuk ki az adott szolgáltatás teljesítésének időpontjában, általában a kereskedés végrehajtásának napján.

A letétkezelési és vagyonkezelési ügyleteket elsősorban letétkezelési és vagyonkezelési díjak alkotják. A letétkezelési termék számos szolgáltatásból áll össze, amelyek mind az USA-ban, mind a nem az USA-ban denominált értékpapírok esetén ezek adminisztrációjával, őrzésével és a kapcsolódó jelentések elkészítésével kapcsolatosak. Az ügyfeleknek nyújtott szolgáltatások az ügyletek elszámolását, őrzést, jövedelmek behajtását, vállalati intézkedésekkel kapcsolatos értesítéseket, nyilvántartási és jelentéstételi feladatokat, adóbevallások benyújtását és készpénzkezelést foglalnak magukban. A letétkezelési díjakat akkor számoljuk el, amikor a kapcsolódó ígért szolgáltatás teljesül, ami általában azt az időpontot jelenti, amikor a szolgáltatást az ügyfél igényli, és a Társaság biztosítja azt. A vagyonkezelési díjak vagyonkezelési szolgáltatásokból és befektetésmenedzsment szolgáltatásokból tevődnek össze. Letéti megbízottként a Társaság átveszi, megőrzi és kezeli az ügyfelek letétbe helyezett eszközeit, például készpénzt, értékpapírokat, eszközöket (beleértve a szellemi tulajdont), kontraktusokat vagy egyéb biztosítékokat, és ezekre szolgáltatásokat végez. Letéti megbízotti feladatait a Társaság a pénzeszközök a Felek által közösen elfogadott időtartamra történő megőrzése révén látja el, aminek megfelelően bevételét a szerződés időtartama alatt egyenletes eloszlásban realizálja.

A tranzakciós szolgáltatási díjak elsősorban az olyan feldolgozási szolgáltatások díjaiból állnak, mint például a készpénzkezelés, a globális kifizetések lebonyolítása, az elszámolás, a nemzetközi pénzáttalalások és az egyéb kereskedési szolgáltatások. Ezen díjakat akkor számoljuk el, amikor a kapcsolódó szolgáltatás teljesül, ami általában azt az időpontot jelenti, amikor a szolgáltatást az ügyfél igényli, és a Társaság biztosítja azt.

A rendelkezésre tartási díjak az akkreditívek vagy más, az ügyfelek felé finanszírozás nyújtását vagy teljesítést lehetővé tevő garanciavállalási megállapodások jutalékait és kapcsolódó szolgáltatási díjait foglalják magukban. Ide tartoznak a határidős váltók és váltók (látra szóló váltók) jutalékai és a hozzájuk kapcsolódó díjak, amennyiben ezeket a banknál beváltják és azokat a bank befogadta, és ezzel ezen instrumentumok a lejáratkor történő teljesítésére feltétel nélküli ígéretet tett. A rendelkezésre tartási díjat lineárisan számoljuk el a kötelezettségvállalási időszak alatt.

A hitel- és bankkártyabevételek elsősorban bankközi díjakból állnak, amelyek a kártyakibocsátókhoz adásvételi tranzakciók és bizonyos kártyadíjak alapján folynak be, az éves díjakat is beleértve. Az ügyfeleknek szóló jutalmazási programokkal és a partnerek számára történő bizonyos kifizetésekkel kapcsolatos költségeket a hitel- és bankkártyabevételek terhére számoljuk el. A bankközi bevételek napi bevételként kerülnek elszámolásra, amikor a Társaság fizetési hálózatokba történő pénzeszköz-átutalási kötelezettsége teljesült. Az előállítási költségek nélküli éves kártyadíjakat halasztva és amortizálva, lineáris alapon, 12 hónapos időszak alatt számoljuk el. A kártyás jutalomprogramokkal összefüggő költségeket akkor mutatjuk ki, amikor a jutalmakat a kártyatulajdonosok megszerzik. A partnereknek történő kifizetéseket azok bekövetkezésekor számoljuk el.

A betétekhez kapcsolódó díjak a betéti számlák szolgáltatási díjaiból, valamint készpénzkezelési feladatok elvégzéséhez és más betéti számlaszolgáltatásokhoz kapcsolódó díjakból állnak. Ezen díjakat arra az időszakra számoljuk el, amelyikben a kapcsolódó szolgáltatás nyújtására sor került.

Az egyéb díj- és jutalékbevételek – ideértve az értékesítési jutalékokat, forgalomba hozatali díjakat és szindikálási díjakat – elszámolása az ezek alapját képező szolgáltatások nyújtásakor történik. Ezeket a díjakat a megvásárlásukkor a díjbevételek között számolják el. Abban az esetben, ha az előzetesen megkapott díjak aktiválásra kerültek, de később az érintett eszközt részben értékesítik, a díjakat az eladott eszköz összegével arányos mértékben kell feltüntetni az eredménykimutatásban.

f) nettó kereskedési bevétel és -kiadás

A nettó kereskedési eredménybe tartozik minden kereskedési eszközzel és kötelezettséggel kapcsolatos nyereség vagy veszteség (a saját hitelkockázatokhoz kapcsolódó valóérték-változásokat kivéve), és magában foglalja a való érték valamennyi realizált és nem realizált változását, a kapcsolódó kamat-, osztalék- és árfolyam-különbözetekkel együtt.

g) az eredménnyel szemben való értéken kimutatott pénzügyi instrumentumokon realizált nettó jövedelem

Az eredménnyel szemben való értéken kimutatott pénzügyi instrumentumokon realizált nettó jövedelemben tartozik minden, az eredménnyel szemben való értéken kimutatott pénzügyi eszközzel és kötelezettséggel kapcsolatos nyereség vagy veszteség, és magában foglalja a való érték valamennyi realizált változását, a kapcsolódó kamat-, osztalék- és árfolyam-különbözetekkel együtt.

h) osztalékbevételek

Az osztalékbevételek kimutatására akkor kerül sor, amikor ennek a bevételnek a megszerzésére vonatkozó jogok megállapítást nyernek. Az osztalékok a „Nettó kereskedési bevétel” soron jelennek meg, amennyiben az osztalékbevételek kereskedési eszközökből származott.

CITIBANK EUROPE PLC

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

1. Fő számviteli alapelvek (folytatás)

i) pénzügyi eszközök és kötelezettségek

Besorolás és értékelés

Üzleti modell értékelése

A Társaság üzleti modelljét olyan szinten határozzuk meg, hogy tükrözze, adott üzleti cél elérése érdekében milyen módon történik a pénzügyi eszközök csoportjainak együttes kezelése.

A Társaság üzleti modellje nem függ a vezetés egyedi eszközökkel kapcsolatos szándékaitól (azaz nem eszközönkénti értékelésből áll). Az értékelést magasabb összesítési szinten végezzük. Az összesítés olyan szinten történik, amelyet a vállalkozást érintő stratégiai döntések meghozatalához kulcsfontosságú vezetők vizsgálnak felül. A Társaság egynél több üzleti modellel rendelkezik pénzügyi eszközeinek kezelésére.

Az üzleti modell értékelése tényeken és körülményeken alapuló ítéletet igényel, amelyhez mind a mennyiségi, mind a minőségi tényezőket egyaránt figyelembe kell venni.

A Társaság az értékelés időpontjában rendelkezésre álló minden vonatkozó bizonyítékot figyelembe vesz. Ezen vonatkozó bizonyítékok közé tartozik többek között, de nem kizárólag:

- Hogy az üzleti modell és az üzleti modell alapján tartott pénzügyi eszközök teljesítményének értékelése hogyan történik, és hogyan készül erről jelentés a Társaság kulcsfontosságú vezetői számára; és
- Az üzleti modell (és az üzleti modell alapján tartott pénzügyi eszközök) teljesítményét érintő kockázatok, különös tekintettel ezen kockázatok kezelésének módjára; és
- Hogy a vállalkozás vezetői milyen javadalmazást kapnak (pl. hogy a javadalmazás a kezelt eszközök valós értékén vagy a szerződések alapján befolyt cash flow-n alapul-e); továbbá
- A korábbi időszakokban bonyolított értékesítések gyakorisága, mennyisége és időzítése, ezen értékesítések oka és a jövőbeli értékesítési tevékenységre vonatkozó elvárások.

Annak értékelése, hogy a szerződéses cash flow-k kizárólag a tőkéből és a kamatfizetésből (SPPI) állnak-e

Ha egy pénzügyi eszközt a társaság gyűjtési célú vagy gyűjtési és értékesítési célú üzleti modell keretében tart, akkor a besorolás megállapításához SPPI-értékelésre van szükség. Az SPPI esetében a kamat a pénz időértékének és az adott időszakban fennálló tőkeösszeghez kapcsolódó hitelkockázatnak az ellenértéke. A kamat egyéb alapvető hitelezési kockázatokat (pl. likviditási kockázatot) és a pénzügyi eszköz bizonyos ideig való tartásával kapcsolatos költségeket (pl. adminisztratív költségeket), valamint a hitelezési alapmegállapodásnak megfelelő haszonkulcsot is magában foglalhat. Ha egyéb olyan szerződéses jellemzők állnak fenn, amelyek a tőke- és kamatfizetésből eltérő cash flow-khoz vezetnek, akkor az eszközt FVTPL-en kell mérni.

Az olyan szerződéses feltételek, amelyek következtében a szerződéses cash flow-kra nézve hitelezési alapmegállapodáshoz nem kapcsolódó kockázati vagy volatilitási kitettség merül fel, például a részvényárfolyamok vagy a nyersanyagárak változása érinti őket, az SPPI kritériumainak meg nem felelő szerződéses cash flow-khoz vezetnek.

A szerződéses cash flow-tesztet a pénzügyi eszköz kezdeti elszámolásakor kell elvégezni, és adott esetben az eszközre vonatkozó szerződéses feltételek minden későbbi változásakor meg kell ismételni.

1. Pénzügyi eszközök – származékos termékek és tőkeinstrumentumok

A származékos termékek és a standard hatálya alá tartozó tőkeinstrumentumok valós értéken kerülnek kimutatásra, a változások az eredménykimutatásban tükröződnek (FVTPL). Kivétel csak akkor tehető, ha a származékos termék egy fedezeti elszámolási program része.

A Társaság az IFRS 9 hatálya alá tartozó összes tőkeinstrumentumot FVTPL-en számolja el.

A Társaság számviteli alapelveit illetően úgy döntött, hogy a nem kereskedési célú tőkeinstrumentumokat nem sorolja be és értékeli kezdeti szerepeltetéskor a FVOCI kategóriában, mivel az egyéb átfogó jövedelemben szerepeltetett tételek többé nem sorolhatók át az eredménybe.

CITIBANK EUROPE PLC

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

1. Fő számviteli alapelvek (folytatás)

i) pénzügyi eszközök és kötelezettségek (folytatás)

Besorolás és értékelés (folytatás)

2. Pénzügyi eszközök – hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok

A hitelviszonyt megtestesítő instrumentum pénzügyi eszközök besorolására és mérésére a következő elsődleges kategóriák léteznek:

- Amortizált költségek;
- Valós érték egyéb átfogó jövedelemmel szemben (FVOCI); valamint
- Valós érték eredménnyel szemben (FVTPL).

Ezen túlmenően az IFRS 9 külön besorolási lehetőségeket biztosít az „amortizált költségen” vagy „FVOCI”-n elszámolt hitelviszonyt megtestesítő instrumentum pénzügyi eszközök számára. A vállalkozások csak akkor sorolhatják ezeket az instrumentumokat az FVTPL-en elszámolt eszközök közé, ha ez a besorolás kikutásból vagy jelentősen csökkent valamilyen számviteli eltérést.

A következő bekezdések részletesebben ismertetik a három kategória besorolási kritériumait.

Amortizált költségek

A hitelviszonyt megtestesítő instrumentum pénzügyi eszközöket akkor kell az amortizált költségek közé sorolni, és ezt követően ekként értékelni (hacsak nem az FVO-k közé tartoznak), ha mindkét alábbi feltétel teljesül:

- a) Üzleti modell vizsgálata: a hitelviszonyt megtestesítő instrumentum pénzügyi eszközt a vállalkozásnak olyan üzleti modell alapján kell tartania, amelynek célja eszközök tartása szerződéses cash flow termelése érdekében; valamint
- b) SPPI-teszt.

Kimutatás és első értékelés

A Társaság a kölcsönöket és az előlegeket és a betéteket az elszámolásuk napján mutatja ki elsőként a könyvelésében. Minden egyéb pénzügyi eszközt (beleértve a pénzügyi eszközök szokásos adásvételét is) azon a kötési napon szerepeltet, amikor a Társaság szerződő félle válik az érintett instrumentum szerződéses feltételei vonatkozásában.

A pénzügyi eszközöket és pénzügyi kötelezettségeket kezdetben valós értéken mutatjuk ki, ami tipikus esetben a tranzakciós árnak felel meg, a nem FVTPL-en értékelt tételeknél pedig a megszerzéshez vagy kibocsátáshoz közvetlenül kapcsolódó tranzakciós költségeket is hozzáadjuk ehhez.

A bankoknak és ügyfeleknek nyújtott kölcsönöket és előlegeket az IFRS 9 alapján amortizált költségen soroljuk be és értékeljük, kivéve, ha az üzletimodell- vagy az SPPI-teszten megbuktak.

Fordított visszavásárlási megállapodások

Amikor a Társaság valamilyen pénzügyi eszközt vásárol és ezzel egyidejűleg szerződést köt az eszköz vagy lényegében hasonló más eszköz rögzített áron, jövőbeli időpontban történő visszavásárlására, az ilyen megállapodást hitelként vagy előlegként számoljuk el, az alapul szolgáló eszközt pedig továbbra is szerepeltetjük a Társaság pénzügyi kimutatásaiban.

FVOCI

A pénzügyi eszközöket akkor kell az FVOCI kategóriába sorolni és ekként értékelni (hacsak nem az FVO-k közé tartoznak), ha mindkét alábbi feltétel teljesül:

- a) Üzleti modell vizsgálata: a pénzügyi eszközt a vállalkozásnak olyan üzleti modell alapján kell tartania, amely céljának eléréséhez szerződéses cash flow termelése, valamint pénzügyi eszközök értékesítése is szükséges; továbbá
- b) SPPI-teszt.

Az alábbi pénzügyi eszközök az FVOCI kategóriába tartoztak 2019. december 31-i, illetve 2020. december 31-i állapot szerint:

Befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok

A befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok állam- és vállalati kötvényeket foglalnak magukban. Ezeket a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat az IFRS 9 értelmében FVOCI módszerrel kell besorolni és értékelni, mivel tartásuk olyan üzleti modell alapján történik, amelynek kettős célja a cash-flow termelés és a pénzügyi eszközök értékesítése, kivéve, ha az eszközök nem felelnek meg az SPPI szempontjainak.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

1. Fő számviteli alapelvek (folytatás)

i) pénzügyi eszközök és kötelezettségek (folytatás)

Besorolás és értékelés (folytatás)

FVTPL

Minden olyan pénzügyi eszközt, amely nem tartozik a fenti kategóriák egyikébe sem, az eredménnyel szemben, valós értéken kell besorolni és értékelni. Például ha az eszközt a Társaság nem olyan üzleti modell alapján tartja, amelynek célja a szerződéses cash flow-k generálása, sem olyan üzleti modell alapján, amelynek kettős célja a cash flow-k generálása és az eszközök eladása, akkor az eszközt FVTPL-ként kell besorolni. Erre példa a kereskedési célú pénzügyi eszközök, illetve azon eszközök, amelyek teljesítményének kezelése az üzleti modell keretein belül, valós érték alapján történik.

Továbbá minden olyan eszközt, amelynél a szerződéses cash flow-k jellemzően nem kizárólag tőkeösszegek és kamatok fizetéséből állnak össze (azaz nem felelnek meg az SPPI-teszten), az FVTPL kategóriába kell besorolni.

Az alábbi pénzügyi eszközök az FVTPL kategóriába tartoztak, és mérésük is ekként történt, 2019. december 31-i, illetve 2020. december 31-i állapot szerint:

Kereskedési célú eszközök

A Társaság kereskedési könyvébe tartoznak az olyan pénzügyi instrumentumokban és árutőzsdei termékekben felvett pozíciók, amelyeket a bank kereskedési céllal tart, vagy abból a célból, hogy a kereskedési könyv egyéb elemeire biztosítson gazdaságos fedezetet; ezek forgalomképességére nem vonatkozik semmilyen korlátozás, és fedezhetők. A kereskedési céllal felvett pozíciókat a Társaság szándékolatlan rövid távú értékesítésre és/vagy azzal a céllal tartja, hogy kihasználja a vételi és az eladási árfolyamok közötti tényleges vagy várható, rövid távú árkülönbségeket, vagy az árák, ill. kamatok egyéb mozgásait. A „pozíció” fogalmába tartoznak az ügyfélmegbízások teljesítéséből és az árjegyzésből származó pozíciók. A kereskedési szándék azoknak a stratégiáknak, szabályoknak és eljárásoknak az alapján igazolható, amelyeket a Társaság az érintett pozíció vagy portfólió kezelése érdekében hozott létre.

Származékos szerződések

A származékos termékeket, köztük a kockázatkezelési céllal tartottakat, kezdetben valós értéken mutatjuk ki abban az időpontban, amikor a származékos szerződést megkötjük, később pedig valós értékükön átértékeljük. A valós értékek kiszámítása helyzettől függően az aktív piacon jegyzett piaci árak alapján vagy értékelési technikával, pl. diszkontált cash flow-moddal és opciós árképzési modellekkel történik. Minden származékos termékeket eszközként tartunk nyilván, ha a valós érték pozitív, illetve kötelezettségként, ha a valós érték negatív. A valós érték változásait az eredménykimutatásban szerepeltetjük.

Nettó befektetésfedezeti ügyletek

Ha egy származékos termék vagy nem származékos pénzügyi kötelezettség fedezeti instrumentumként jelenik meg egy külföldi művelet nettó befektetésének fedezetében, akkor a fedezeti instrumentum valós értékében ténylegesen bekövetkezett változásokat egyéb átfogó jövedelemként mutatjuk ki a saját tőke részét képező átváltási tartalékban. A fedezeti instrumentum valós értékében bekövetkezett változás tényleges részének kiszámítása azon anyavállalat funkcionális pénznemére vonatkoztatva történik, amelynek funkcionális pénznemében a fedezett kockázatot méri. A fedezeti instrumentum valós értékében bekövetkező tényleges változások azonnal megjelennek az eredményben.

3. Pénzügyi kötelezettségek – hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok

A pénzügyi kötelezettségek esetében két értékelési kategória létezik: az amortizált költség és az eredménnyel szembeni valós érték (a valós érték opcionális kategóriát is ideértve).

A Társaság az eredménnyel szemben, valós értéken számolja el a pénzügyi kötelezettségeket, ha az alábbi feltételek közül egy vagy több fennáll:

- A kötelezettség kezelése és értékelése a valós érték alapján történik;
- A valós érték választása megszüntet vagy csökkent egy számviteli eltérést; vagy
- A szerződés egy vagy több beágyazott származékos terméket tartalmaz.

Az eredménnyel szemben valós értéken jegyzett pénzügyi kötelezettségek esetén a valós érték változásai a következőképpen kerülnek bemutatásra:

- A valós értéknek a Társaság saját hitelkockázatára visszavezethető változásai az OCI-ban kerülnek elszámolásra;
- A kötelezettség valós értékében bekövetkezett változás fennmaradó összegét az eredménykimutatásban kell megjeleníteni.

Korai megszűnés esetén (például a kötelezettség lejárat előtti visszavásárlása esetén) a saját hitel korábban az egyéb átfogó jövedelemben rögzített változásait nem kell átvezetni az eredménykimutatásba. A egyéb átfogó jövedelem egyenlege közvetlenül átsorolásra kerül a fel nem osztott tiszta nyereségbe.

CITIBANK EUROPE PLC

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

1. Fő számviteli alapelvek (folytatás)

i) pénzügyi eszközök és kötelezettségek (folytatás)

Besorolás és értékelés (folytatás)

4. Átsorolások

A pénzügyi eszközök besorolását a kezdeti kimutatáskor határozzuk meg, átsorolások várhatóan rendkívül ritkán fordulnak elő. Pénzügyi eszköz csak akkor sorolható át, ha a pénzügyi eszköz kezelését meghatározó üzleti modell megváltozik.

A pénzügyi kötelezettségek átsorolása nem megengedett.

5. Módosítások

Pénzügyi eszközök

Ha egy pénzügyi eszköz feltételei megváltoznak, a Társaság kiértékeli, hogy a megváltozott eszköz cash flow-ja lényegesen eltérő-e. Ha a cash flow-k lényegesen eltérnek, akkor az eredeti pénzügyi eszközből származó cash flow-kra vonatkozó szerződéses jogokat lejárnak tekintjük. Ebben az esetben az eredeti pénzügyi eszközt kivezetjük, és új pénzügyi eszközt mutatunk ki valós értéken.

Ha egy pénzügyi eszköz szerződéses cash flow-it újratárgyalják vagy más módon megváltoztatják, és az újratárgyalás vagy változtatás nem eredményezi az adott pénzügyi eszköz az IFRS 9 szerinti kivezetését, úgy a Társaság újraszámítja a pénzügyi eszköz bruttó könyv szerinti értékét, és a módosítás veszteségét vagy nyereségét megjeleníti az eredménykimutatásban, a nettó működési bevételek között.

Mivel a Társaság a pénzügyi eszközt a kezdeti kimutatáskor az instrumentum élettartamára osztályozza a szerződéses feltételek alapján, a pénzügyi eszköz átsorolása a szerződéses cash flow-jának változása alapján nem megengedett, kivéve, ha az eszköz olyan mértékben módosult, hogy kivezetik.

Pénzügyi kötelezettségek

Ha egy pénzügyi kötelezettség feltételei megváltoznak, és a megváltozott eszköz cash flow-ja lényegesen eltérő lesz, a Társaság kivezeti a kötelezettséget. Ebben az esetben az új feltételek alapján új pénzügyi kötelezettséget mutatunk ki valós értéken. A kivezetett pénzügyi kötelezettség könyv szerinti értéke és a módosított feltételekkel rendelkező új pénzügyi kötelezettség közötti különbözetet elszámoljuk az eredményben.

6. Beszámítás

A pénzügyi eszközök és kötelezettségek beszámítására és a mérlegben a nettó összeg kimutatására akkor – és csak akkor – kerül sor, ha fennáll a kimutatott összegek beszámítására vonatkozó, az adott pillanatban is törvényesen érvényesíthető jog, és a Társaság nettó értéken kívánja végrehajtani a rendezést, vagy egyidejűleg kívánja realizálni követelését és rendezni kötelezettségét. A bevételek és kiadások kimutatása kizárólag az IFRS standard által megengedett esetekben történik nettó értéken, vagy hasonló ügyletek köréből – például a Társaság kereskedési tevékenységéből – származó nyereségek és veszteségek esetén.

7. Valós értéken végzett értékelés

A „valós érték” az az ár, amely egy eszköz értékesítése vagy kötelezettség átruházása fejében, piaci szereplők között szokásos ügylet esetén az értékelés időpontjában megszerezhető lenne az elsődleges piacon, vagy annak hiányában a legelőnyösebb árakat kínáló olyan piacon, amely a Társaság számára az adott időpontban elérhető. Egy kötelezettség valós értéke a nemfizetési kockázatot is magában foglalja.

Ha egy eszközre jegyeznek árat az eszköz aktív piacán, a Társaság ennek az árnak az alapján állapítja meg az eszköz valós értékét. Egy piac aktívnak minősül abban az esetben, ha az érintett eszközzel vagy kötelezettséggel folytatott ügyletek kellő gyakoriságúak és volumenűek ahhoz, hogy folyamatosan rendelkezésre álljanak árazási adatok.

Ha az aktív piacon nem jegyeznek árat, a Társaság olyan értékelési módszert alkalmaz, amely a lehető legtöbb megfigyelhető bemeneti tényezőt és a lehető legkevesebb meg nem figyelhető bemeneti tényezőt veszi tekintetbe. A választott értékelési módszer az összes olyan tényezőt figyelembe veszi, amelyet a piaci szereplők egy ügylet árazásakor figyelembe vennének.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

1. Fő számviteli alapelvek (folytatás)

i) pénzügyi eszközök és kötelezettségek (folytatás)

Besorolás és értékelés (folytatás)

7. Valós értéken végzett értékelés (folytatás)

Egy pénzügyi instrumentum valós értékének kezdeti szerepeltetésekor az értéket legjobban alátámasztó tényező szokványos esetben az ügyleti ár, azaz a kifizetett vagy kapott ellenérték valós értéke. Ha a Társaság megállapítja, hogy a kezdeti szerepeltetésekor meghatározott valós érték eltér az ügyleti ártól, a valós értéket pedig nem támasztja alá az aktív piacon egy ugyanolyan eszközzel vagy kötelezettséggel jegyzett ár vagy kizárólag megfigyelhető piacokról származó adatokkal dolgozó értékelési módszer, akkor a pénzügyi instrumentumot kezdetben valós értéken kell kimutatni, úgy kiigazítva, hogy a kezdeti szerepeltetésekor meghatározott valós érték és az ügyleti ár különbözete elhárítható legyen. A Társaság a későbbiekben ezt a különbözetet az eredményben számolja el megfelelő módszerrel, a pénzügyi instrumentum futamideje során.

Látra szóló betétek nem mutathatók ki a látra fizetendő összegnél kisebb értéken, attól az első időponttól leszámítva, amikortól az összeg kifizetése kérhető.

A Társaság a valós értékek különböző szintjei közötti átsorolásokat a változás által érintett beszámolási időszak végén mutatja ki.

j) Pénzügyi eszközök értékvesztése

2018. január 1-jétől az IFRS 9 értékvesztési standardja az amortizált költségen vagy az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken mért, minden hitelviszonyt megtestesítő instrumentumra, továbbá a mérlegen kívüli hitelkötelezettségekre és pénzügyi garanciákra is vonatkozik, ideértve az alábbiakat:

- Amortizált költségen értékelt, hitelviszonyt megtestesítő instrumentumokba történő befektetések. Ilyen befektetések a következők:
 - Vállalati, üzleti és lakossági hitelek (beleértve a jelzáloghiteleket és hitelkártya-követeléseket);
 - Bankbetétek; és
 - Fordított visszavásárlási és értékpapír-kölcsönzési megállapodások.
- Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt (FVOCI), hitelviszonyt megtestesítő instrumentumokba történő befektetések;
- Minden, nem FVTPL-en kimutatott visszavonhatatlan hitelkötelezettség;
- Írásos pénzügyi garanciaszerződések, amelyekre az IFRS 9 vonatkozik, és amelyeket nem FVTPL-en mutatunk ki; □ Az IFRS 15 hatálya alá tartozó vevőkövetelések (Vevőkkel kötött szerződésekből származó bevételek); és □ Minden egyéb követelés (pl. ügynöki követelések).

A Társaság a hitelezési veszteségre képzett tartalékok a fordulónapon történő kiigazításához szükséges elszámolandó összegnek megfelelő várható hitelvesztések (vagy visszaírások) összegét nettó hitelvesztésként vagy nyeresékként az eredményben számolja el. Az értékvesztésre alkalmazott várható hitelezési veszteség (ECL) modell

A hitelezési veszteségre képzett tartalékokat minden mérleg-fordulónapon értékeljük a várható hitelezési veszteség értékvesztésre alkalmazott, háromlépcsős modelljének megfelelően, amelynek alapján minden pénzügyi eszköz az alábbi három szakasz valamelyikébe kerül besorolásra:

- 1. szakasz: Az eszköz kezdeti szerepeltetésétől addig az időpontig, amikor az eszköz hitelkockázata a bekerüléskori sinthez képest jelentősen megnő, tartalékot kell képezni veszteségre, amely tartalék mértéke az elkövetkező 12 hónap során várható nemfizetésekkel származó hitelezési veszteség értékével egyezik meg. A kamatot a pénzügyi eszköz bruttó könyv szerinti értéke alapján számoljuk.
- 2. szakasz: Az eszköz hitelkockázatának bekerüléskori sinthez képest jelentős növekedését követően tartalékot kell képezni veszteségre, amely tartalék mértéke az eszköz hátralévő élettartama során várható teljes hitelezési veszteség értékével egyezik meg. A kamatot a pénzügyi eszköz bruttó könyv szerinti értéke alapján számoljuk.

Az 1. és 2. szakaszba sorolt pénzügyi eszközökhöz kapcsolódó hitelezési veszteségeket az összes hiányzó pénz jelenértékével mérjük (ami a szerződés alapján a gazdálkodó egységnek járó cash flow-k és azon cash flow-k különbségét jelenti, amelyeket a Társaság várhatóan kapni fog).

- 3. szakasz: Ha egy pénzügyi eszköznél hitelezési veszteség merült fel, a teljes élettartamra várható hitelezési veszteség értékével megegyező tartalékot kell képezni veszteségre. A hitelezési veszteséget az eszköz könyv szerinti értéke és a becült jövőbeli cash flow-k jelenértéke közötti különbség formájában mérjük. A kamatbevételt az eszköz veszteségre képzett tartalék nélkül figyelembe vett, könyv szerinti értéke alapján kell kiszámítani, nem pedig a bruttó könyv szerinti érték alapján.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

1. Fő számviteli alapelvek (folytatás)

j)Pénzügyi eszközök értékvesztése (folytatás)

Az értékvesztésre alkalmazott várható hitelezési veszteség modell (folytatás)

Az ECL mérése

Az ECL a hitelveszteségekre vonatkozó, valószínűséggel súlyozott becslés. Mérése a következőképpen történik:

- *Lehívatlan hitelkötelezettségek:* a kötelezettség lehívása esetén a Társaságnak járó szerződéses cash flow-k és azon cash flow-k különbségének jelenértéke, amelyeket a Társaság várhatóan kapni fog; és
- *Pénzügyi garanciaszerződések:* a kedvezményezett számára folyósított megtérítési célú kifizetések és a Társaság által várhatóan behajtható összegek különbsége.

A pénzügyi eszközök értékvesztésének (azaz 3. szakaszba sorolásának) bizonyítékai, például a nemteljesítés bizonyítéka, többek között a Társaság tudomására jutott, alább felsorolt, megfigyelhető adatok lehetnek.

Egy pénzügyi eszköznél akkor merül fel hitelezési veszteség, ha az adott pénzügyi eszközhöz kapcsolódó, becsült jövőbeli cash flow-t hátrányosan érintő egy vagy több esemény bekövetkezett. Annak bizonyítékai között, hogy egy pénzügyi eszköznél (vásárláskor vagy létrehozáskor) hitelezési veszteség lépett fel, találunk a fenti eseményekre vonatkozó megfigyelhető adatokat, ideértve a következőket:

- A kibocsátó vagy hitelfelvevő jelentős pénzügyi nehézségekkel küzd;
- Szerződészegés, például nemfizetés vagy határidőn túli fizetési késedelem következett be;
- A hitelfelvevő hitelezője/hitelezői a hitelfelvevő pénzügyi nehézségeivel kapcsolatos gazdasági vagy szerződéses okokból olyan engedményeket adott/adtak a hitelfelvevőnek, amelyeket más esetben nem tettek volna megfontolás tárgyává;
- Egyre valószínűbbé válik, hogy a hitelfelvevő csődbe jut, vagy egyéb pénzügyi átszervezés alá kerül;
- Az adott pénzügyi eszköz aktív piaca pénzügyi nehézségek miatt megszűnik; továbbá □ Pénzügyi eszköz vásárlására vagy létrehozására olyan jelentős diszkonttal kerül sor, amely tükrözi a felmerült hitelveszteségeket

Előfordulhat, hogy nem lehetséges egyetlen különálló eseményt azonosítani. Ehelyett több esemény együttes hatása is előidézhet a pénzügyi eszközzel kapcsolatos hitelveszteségek fellépését.

Továbbá annak megállapítására, hogy államkötvény-befektetéseken fennáll-e hitelveszteség, a Társaság a következő tényezőket veszi figyelembe.

- A piac a hitelképességre vonatkozó értékítélete, amely a kötvényhozamokban jelenik meg.
- A hitelminősítő intézetek a hitelképességre vonatkozó értékelése.
- Képes-e az adott ország új adósságok kibocsátására hozzáférni a tőkepiacokhoz.
- Az adósság olyan átstrukturálásának valószínűsége, aminek következtében a tulajdonosok önkéntes vagy kötelező adósságelengedés révén veszteséget szenvednének el.
- A működő nemzetközi támogatási mechanizmusok, amelyek „végső hitelezőként” biztosítják az országnak a szükséges támogatást, valamint a kormányok és a szervezetek nyilvános nyilatkozatokból leszűrhető szándéka, hogy kívánják-e alkalmazni ezeket a mechanizmusokat. Ez magában foglalja ezen mechanizmusok mélységi értékelését, és – a politikai szándékoktól függetlenül – hogy van-e kapacitásuk a szükséges kritériumok teljesítésére.

Ha nincs már reális esély a behajtásukra, a hiteleket leírjuk.

A várható hitelezési veszteség (ECL) megbecslésének elfogulatlannak és valószínűséggel súlyozottnak kell lennie, tartalmaznia kell a korábbi események ismertetését, a jelenlegi helyzetet, valamint a fordulónaphoz képest a jövőben várható események és gazdasági feltételek reális és alátámasztható előrejelzését. A becslésben a pénz időértékét is figyelembe kell venni.

Az ECL értékelését elsősorban a pénzügyi eszköz nemteljesítési valószínűsége (PD), a nemteljesítéskori veszteség (LGD) és a kockázati kitettség várható értéke (EAD) határozza meg, a pénzühiányt a fordulónapra diszkontálva. Az 1. szakaszban lévő pénzügyi eszköz esetében a Társaság 12 hónapos PD értéket, míg a 2. és 3. szakaszban lévő pénzügyi eszköz esetén a teljes élettartamra vonatkozó PD-t vesz alapul az értékvesztési tartalék becsléséhez.

Intézményi, egyenként kezelt kitettségek

A hitelállományok relatív méretét, minőségét és összetettségét figyelembe vevő modellek segítségével megbecsüljük a vállalati hitelekhez szükséges értékvesztési tartalék mértékét. A kisebb lakossági hitelekportfóliókhoz szükséges értékvesztési tartalék becslése kevésbé kifinomult, de észszerű és az egység és a portfólió szintjén jelentkező tényezők figyelembevételével arányos megközelítéssel történik.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

1. Fő számviteli alapelvek (folytatás)

j) Pénzügyi eszközök értékvesztése (folytatás)

Az értékvesztésre alkalmazott várható hitelezési veszteség modell (folytatás)

Portfóliószinten kezelt kitettségek

Különösen a lakossági hitelállományokra vonatkozóan, ahol a Társaságnak nem állnak rendelkezésére korábbi adatok és/vagy a veszteségekkel kapcsolatos tapasztalat, a Társaság egy egyszerűsített módszert alkalmaz, az egyes hitelállományokra vonatkozó backstopokra és egyéb kvalitatív adatokra építve. *Egyéb pénzügyi eszközök – egyszerűsített megközelítések*

Az egyéb pénzügyi eszközök esetében, amelyek rövid lejáratúak és egyszerű jellegűek, a Társaság egyszerűsített mérési módszert alkalmaz, amely eltérhet a fent leírtaktól. Ez a megközelítés stressztesztetekhez és szabályozói tőkekövetelményekre vonatkozó adatszolgáltatás céljára használt, globálisan elterjedt modellekre épül, de egyedileg kidolgozott elemeket is tartalmaz, hogy a becslések eleget tegyenek az IFRS 9 követelményeinek. Az egyszerűsített megközelítés keretében értékelt pénzügyi eszközök típusai: Pénz és pénzeszköz-egyenértékesek, bankbetétek, egyszerű fordított repóügyletek, brókerkövetelések, elszámolóházakkal szembeni követelések és vevőkövetelések. *A hitelkockázat jelentős növekedése (SICR)*

A CEP minden fordulónapon értékeli, hogy a pénzügyi instrumentum hitelkockázata a bekerülés óta jelentősen megnőtt-e. Ezen értékelés elkészítése során a CEP figyelembe veszi a pénzügyi eszköz várható élettartama alatt fennálló nemteljesítési kockázat növekedését (mind relatív, mind abszolút értelemben). A hitelkockázatban a bekerülés óta bekövetkező szignifikáns változás a bekerüléskor fennálló nemteljesítési kockázattól függ. Azaz a nemteljesítési kockázatban bekövetkező, adott abszolút értékű változás jelentősebb lesz az alacsonyabb kezdeti nemteljesítési kockázattal rendelkező pénzügyi instrumentumoknál, mint azoknál, amelyeknél kezdeti nemteljesítési kockázat magasabb volt.

Annak megállapítása, hogy adott pénzügyi eszköz hitelkockázata emelkedett-e szignifikánsan a bekerülés óta, többtényezős és holisztikus megközelítésen, többek között kvalitatív és kvantitatív adatokon és elemzésen alapul. Konkrét tényező relevanciája és egyéb tényezőkhöz mért súlya a pénzügyi eszköz típusának és releváns jellemzőinek, a kölcsönnevőnek és a földrajzi régióknak a függvénye.

Az értékelés célja, hogy a következők összevetésével azonosítsa, emelkedett-e szignifikánsan a hitelkockázat valamely kitettség vonatkozásában:

- a hátralévő lejáratú idő nemteljesítési valószínűsége (PD) a fordulónapon;
- a hátralévő lejáratú idő PD-je arra az időpontra, amelyet a kitettség bekerülésekor becsültek (adott esetben helyesbítve az előre fizetési várakozások változásaival).

A Társaság három szempont alapján határozza meg, növekedett-e szignifikánsan a hitelkockázat: □ a PD mozgásán alapuló kvantitatív próba;

- kvantitatív mutatók; és
- lejárat utáni 30 napos óvintézkedés megdönthető vélelemmel, ha észszerű és alátámasztható információ igazolja, hogy a hitelkockázat nem növekedett a bekerülés óta.

A hitelkockázat szignifikáns növekedésének meghatározása

Általános mutatóként valamely egyedi kitettség hitelkockázata akkor minősül a bekerülés óta szignifikánsan megnövekedettnek, ha a Társaság kvantitatív modellezése alapján:

- a lejáratú időre vonatkozó PD 20 bázisponttal növekedett a bekerülés és a fordulónap között
- a lejáratú időre vonatkozó PD a bekerülés és a fordulónap között nagyobb mértékben nőtt, mint a lejáratú időre vonatkozó PD bekerüléskor érvényes normális eloszlásának szórása.

A hitelkockázat a bekerüléshez képest a Társaságnak a kvantitatív elemzésben egyébként nem teljes mértékben tükröződő hitelkockázat-kezelési folyamataival összefüggő kvalitatív tényezők alapján is tekinthető szignifikánsan megnövekedettnek. Ez vonatkozik az olyan megemelt kockázati szempontokat teljesítő kitettségekre, mint a megfigyelendők listájára helyezés vagy a szabályozói adatszolgáltatási célból történő átstrukturálás. Ezen kvalitatív tényezők szakértői becslésen és releváns múltbeli tapasztalatokon alapulnak.

CITIBANK EUROPE PLC

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

1. Fő számviteli alapelvek (folytatás)

j) Pénzügyi eszközök értékvesztése (folytatás)

Az értékvesztésre alkalmazott várható hitelezési veszteség modell (folytatás)

A hitelkockázat jelentős növekedése (SICR) (folytatás)

A Társaság azonosítja a portfóliók hitelkockázata változásának főbb mozgatórugóit. A hitelkockázat szignifikáns növekedése rendszerint az előbbieken bemutatott módon, instrumentumokra külön-külön a PD-k becslésén és jövőbe mutató adatokat tükröző kvalitatív tényezőkön alapul. Ha a Társaság azonban olyan fő mozgatórugót azonosít, amelyet az egyedi értékelés nem vesz időben figyelembe, akkor a Társaság értékeli, rendelkezésre áll-e észszerű és alátámasztó információ, amely alapján valamely portfólió egésze vagy része tekintetében kiegészítő értékelés készíthető. A Társaság ez alapján megállapíthatja, hogy valamely portfólió adott része vagy hányada esetében szignifikánsan megnőtt a hitelkockázat.

A lejárat utáni 30 napos óvintézkedés mint szempont megdönthető vélelmet feltételez, miszerint a hitelkockázat szignifikánsan megnövekedett, ha a szerződés szerinti fizetések esedékessége több mint 30 nappal elmúlt. Ez a vélelem csak akkor dönthető meg, ha észszerű és megalapozott információk igazolják, hogy a hitelkockázat nem növekedett a bekerülés óta. A lejárat utáni 30 napos szempont inkább óvintézkedés mint a kitettségek 1. fokozatból 2. fokozatba való átsorolásának elsődleges meghatározója. A kitettségek visszakerülnek az 1. fokozatba, ha már nem teljesítik a hitelkockázat szignifikáns növekedésének szempontját, és ha teljesülnek a hitelkockázat-kezelésében alkalmazott kedvező szempontok. A lejárat utáni 30 napos óvintézkedés szempontja kizárólag az 1. és 2. fokozatban lévő kitettségekre vonatkozik.

A modell eredményei kiegészíthetők, ha a kiegészítések összhangban vannak a hitelkockázat szignifikáns növekedése azonosításának céljával.

Ha bizonyítható, hogy a bekerüléshez képest már nem áll fenn a hitelkockázat szignifikáns növekedése, akkor az instrumentumra képezett értékvesztési céltartalék 12 hónapos ECL szerint értékelendő a továbbiakban.

A Társaság rendszeres felülvizsgálattal követi nyomon a hitelkockázat szignifikáns növekedését azonosító szempontok eredményességét, hogy igazolja:

- a szempontok alkalmasak a hitelkockázat szignifikáns növekedésének azonosítására még a kitettség nemteljesítése előtt;
- a szempontok nem esnek egybe azzal az időponttal, amikor az eszköz az esedékességhez képest 30 napos késedelembe esik; – a hitelkockázat szignifikáns növekedésének azonosítása és a nemteljesítés közötti átlagos időtartam észszerű;
- a kitettségek rendszerint nem sorolódnak át közvetlenül a 12 hónapos ECL értékelésből hitelezési veszteségbe; és
- a 12 hónapos PD (1. fokozat) és a lejáratú időre vonatkozó PD (2. fokozat) közötti átsorolások nem eredményeznek indokolatlan volatilitást a veszteségre képzett céltartalékban.

Szakaszok közti átsorolás

A pénzügyi eszközök mindkét irányban haladhatnak az IFRS 9 értékvesztési modelljében meghatározott szakaszok között, attól függően, hogy a kezdeti szerepeltetés óta nőtt-e jelentősen a hitelkockázat, vagy a hitelvesztéséget realizáló eszköz esetében később változik-e a helyzet.

Adott kötelezettség ECL-jelentési szakaszának megállapításához a Társaság meghatározza, hogy az eszköz már szenvedett-e veszteséget (3. szakasz) vagy nem (1. és 2. szakasz). A 2. szakaszt a bekerüléskori hitelminősítéshez képest a hitelképesség jelentős mértékű romlása (vagy javulása) jellemzi. Az 1. szakaszban szereplő eszközöknél nem jelentkezik a hitelképesség jelentős romlása a bekerüléskorhoz képest. Minden újonnan beszerezett vagy nyújtott pénzügyi eszköz, amely vásárláskor vagy nyújtáskor még nem mutat hitelvesztéséget (POCI), kezdetben az az 1. szakaszban kerül kimutatásra. Annak eldöntéséhez, hogy szükség van-e másik szakaszba sorolásra, meg kell határozni, fennáll-e a nemteljesítés jelentős valószínűsége, továbbá (statisztikailag) jelentős romlás vagy javulás. További kvalitatív felülvizsgálatok is szükségesek a szakaszok közti átsorolás eredményének értékelésére, illetve a jelentősen megnövekedett kockázati helyzet tükrözéséhez szükséges korrekciókhoz.

A hitelvesztésre képzendő tartalék mértékének változásai – ideértve az 1. szakasz és 2. szakasz közötti mozgások hatását, a hitelvesztésre képzett tartalékként megjelennek az eredménykimutatásban.

Várható élettartam

Az ECL mérésekor a Társaságnak a maximális szerződéses időszakot kell figyelembe vennie, amelynek során a Társaság hitelkockázatnak van kitéve, beleértve a lehetséges lehívásokat és a pénzügyi eszköz várható lejáratát is. Egyes nem fix lejáratú, megújuló hitelkeretek esetében a várható élettartamot azon időszak alapján becsüljük meg, amelynek során a Társaság hitelkockázatnak van kitéve, és amelynek során a hitelezési veszteségeket nem enyhítik a vezetőség intézkedései.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

1. Fő számviteli alapelvek (folytatás)

j) Pénzügyi eszközök értékvesztése (folytatás)

Az értékvesztésre alkalmazott várható hitelezési veszteség modell (folytatás)

Pénzügyi garanciák

A Társaság felméri, hogy a birtokában lévő pénzügyi garanciaszerződés egy pénzügyi eszköz szerves részét képezi-e, amelynek elszámolása az adott eszköz alkotóelemként történik, vagy pedig olyan szerződés-e, amelyet külön kell elszámolni. Ha a Társaság úgy ítéli meg, hogy a garancia egy pénzügyi eszköz szerves része, akkor a pénzügyi eszköz első elszámolásával kapcsolatban fizetendő díjakat a pénzügyi eszköz megszerzésének tranzakciós költségei között kezeli. A Társaság a hitelviszonyt megtestesítő értékpapír valós értékének mérésekor és az ECL értékelésekor figyelembe veszi a védelem hatását. A hitelkockázatokat enyhítő tétel előnyeit az értékvesztés miatti veszteségekkel szemben számoljuk el.

Ha a Társaság úgy ítéli meg, hogy a garancia nem egy hitelviszonyt megtestesítő értékpapír szerves része, akkor a garanciadíjakra fizetett előlegeket és a hitelezési veszteségek kompenzációjára vonatkozó jogot képviselő eszközt számol el. Ezeket az eszközöket az „egyéb eszközök” között mutatjuk ki. A hitelkockázatokat enyhítő tétel költségét az egyéb költségek között mutatjuk ki, és a biztosított védelem időszaka alatt értékcsökkenési leírást számolunk el rá. A behajtásokat egyéb jövedelemként számoljuk el.

Nemteljesítés 3. szakaszbeli meghatározása

A nemteljesítés definíciója alkalmazkodik a nemteljesítés a CRR 178. cikkében olvasható meghatározásához, és összhangban van az adott pénzügyi instrumentumnál belső hitelkockázat-kezelési célra alkalmazott meghatározással. A nemteljesítés e célra használt meghatározását következetesen alkalmazzuk minden pénzügyi instrumentumra, kivéve, ha olyan információk merülnek fel, amelyek szerint egy adott pénzügyi instrumentumra jobban illik a nemteljesítés egy másik meghatározása.

Az Európai Központi Bank (EKB) útmutatásainak megfelelően a Társaság a kitettség nemteljesítő kitettségnek („NPE”) tekinti, ha az alábbi kritériumok egyikének vagy mindkettőnek megfelel:

- Lényeges, 90 napnál régebben lejárt kitettségek állnak fenn; és/vagy
- Értékelés szerint az adós biztosíték igénybevétele nélkül valószínűleg nem fogja teljes mértékben teljesíteni hitelezéssel kapcsolatos kötelezettségeit – függetlenül a késedelmes napok számától, illetve attól, hogy áll-e fenn lejárt összeg.

Az NPE magában foglalja a nemteljesítő kitettségeket, az értékcsökkent kitettségeket és azon hiteleket, amelyekre halasztást biztosítottak, amennyiben ezek még nem teljesítették az EBA a teljesítők közé történő visszasorolásra vonatkozó kilépési kritériumait.

A nemteljesítés a Társaság által használt meghatározása szerint egy kitettség akkor tekintendő nemteljesítőnek és sorolandó a 3. szakaszba, ha a kötelezett valamely lényeges hitelkötelezettségével több, mint 90 napos késedelembe van, vagy értékelés alapján egyébként valószínűsíthető, hogy hitelkötelezettségét nem fogja teljesíteni anélkül, hogy a Társaság külön intézkedéseket hozna, például biztosítékot venne igénybe.

A késedelmes napok számlálása akkor kezdődik, amikor bármely esedékes tőkét, kamatot vagy díjat nem fizettek meg a határidőn belül.

A Társaság megállapított bizonyos indikációkat, amelyek nemfizetési eseményt valószínűsítene, és amelyeknél kötelező az adott eszközt nemteljesítőként besorolni; ilyenek a 90 napnál régebben lejárt, jelentős összegű kitettségek; adott hitelkorrekciók végzése; a hitelkötelezettség értékesítése; a kényszerű átstrukturálás, valamint az ügyfél csődje.

A Társaság továbbá olyan egyéb pénzügyi és nem pénzügyi, fizetéseképtelenséget valószínűsítő eseményeket is meghatározott, amelyeknél a Kölcsönvevő köteles eseti alapon értékelést végezni a nemteljesítés megállapítása érdekében.

Minden nemteljesített kitettség a 8-as, 9-es vagy 10-es kötelezeti kockázati kategóriába kerül (egyedileg és csak portfólióban kezelt ügyfeleknél).

CITIBANK EUROPE PLC

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

1. Fő számviteli alapelvek (folytatás)

j) Pénzügyi eszközök értékvesztése (folytatás)

Az értékvesztésre alkalmazott várható hitelezési veszteség modell (folytatás)

Előretekintő információk és több gazdasági forgatókönyv

A becsléseknél figyelembe kell venni a múltbeli eseményekre vonatkozóan rendelkezésre álló adatokat, a jelenlegi helyzetet, valamint a jövőben várható események és gazdasági feltételek reális és alátámasztható előrejelzését. Az előretekintő információk (FLI) felhasználása nagyon körültekintő mérlegelést igényel. A Társaság olyan modelleket dolgozott ki, amelyek többféle esetre tartalmaznak gazdasági forgatókönyveket, és ezek figyelembe veszik a várható veszteségek változékonyságát és bizonytalanságát, így olyan – a Citi Globális Országkockázat-kezelési funkciójának (GCRM) közgazdászai által biztosított – tényezőket, mint a GDP-növekedési ráták és a munkanélküliségi ráta. Ezek a becslések olyan portfólióadatokon alapulnak, amelyek tükrözik az adósok és hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok jelenlegi kockázati jellemzőit, és ezeket kombinálják a besorolások változásaiból, nemteljesítési valószínűségből és az intézményi portfóliók stresszhelyzetben jelentkező hitelezési veszteségeinek megbecslésére szolgáló veszteségmodellekből származó veszteségprojekciókkal. A fent említetteknek megfelelően ezek a modellek egyedileg kidolgozott elemeket is tartalmaznak, hogy a becslések eleget tegyenek az IFRS 9 követelményeinek. A PD-, LGD- és hitelátalakításintéyző- (CCF) modelleket a nemteljesítések és veszteségek évek során megfigyelt mintázataihoz kalibráltuk és gazdasági mozgatórugókhoz kapcsoltuk. A modell különböző gazdasági előrejelzések függvényében tükrözi a veszteség valószínűségét és a veszteség súlyosságát. A Társaság nem a legjobb vagy legrosszabb eset forgatókönyvét használja, hanem reprezentatív számú forgatókönyvet értékel (legalább hármat, amikor kifinomult megközelítést alkalmaz, és ahol több forgatókönyvnél is lényeges nem lineáris hatás tételvezhető fel), és valószínűséggel súlyozza ezeket az ECL meghatározásához.

ECL-tartalékok bemutatása a mérlegben

Az ECL-re képzett veszteségtartalékokat a következőképpen mutatjuk be a mérlegben:

- Amortizált költségen kimutatott pénzügyi eszközök: az eszköz bruttó könyv szerinti értékéből történő levonással
- Hitelkötelezettségek és pénzügyi garanciaszerződések: céltartalék formájában
- FVOCI-n kimutatott hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok: mivel ezeknek a pénzügyi eszközöknek a könyv szerinti értéke megegyezik a valós értékkel, a mérlegben nem számolunk el veszteségtartalékot; a veszteségtartalékot viszont feltüntetjük a kiegészítő melléklet 21. pontjában, és kimutatjuk a valós értékre képzett tartalékban.

Hitelek és előlegek leírása

Hitelek (és az ezekhez kapcsolódó értékvesztési céltartalékok) részleges vagy teljes leírására akkor kerül sor, ha a behajtásra már nincs reális esély. Ha a hitelekre rendelkezésre áll biztosíték, a leírás szokványos esetben a biztosíték realizálásából származó esetleges bevételek megszerzését követően történik. Olyan esetben, ha meg van határozva az esetleges hitelbiztosíték nettó realizálható értéke, és észszerű megfontolás alapján már nem várható további összegek behajtása, a leírásra korábban is sor kerülhet. A korábban leírt hitelekből később behajtott összegek a nettó hitelezési veszteséget csökkentő tételek az eredménykimutatásban.

k) A pénzügyi eszközök és kötelezettségek kivezetése

Pénzügyi eszközök kivezetésére akkor kerül sor, amikor lejár az eszközökből származó cash-flow megszerzésére vonatkozó jog, vagy amikor a Társaság a tulajdonviszonyból eredő kockázatot és hasznót gyakorlatilag teljes egészében másra ruházza át, vagy ha a Társaság gyakorlatilag nem is ruházza át másra és nem is tartja meg teljes egészében a tulajdonviszonyból eredő kockázatot és hasznót, de a pénzügyi eszköz fölötti rendelkezés jogát nem tartja meg. A pénzügyi kötelezettségeket a megszűnésükkor vezetjük ki, tehát amikor az adott kötelezettség teljesül, törlésre kerül vagy lejár.

Pénzügyi eszköz kivezetésekor az eszköz könyv szerinti értékét (vagy az eszköz kivezetett részéhez tartozó könyv szerinti értéket) és (i) a kapott ellenérték, valamint (ii) az összes, egyéb átfogó jövedelemben kimutatott halmozott nyereség vagy veszteség összegét az eredményben számoljuk el.

CITIBANK EUROPE PLC

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

1. Fő számviteli alapelvek (folytatás)

l) Lízingek

A lízingeket használati joghoz (ROU) kapcsolódó eszközként számoljuk el, és kimutatunk egy ennek megfelelő kötelezettséget azon a napon, amikor a lízingelt eszköz használatra rendelkezésre áll a Társaság számára.

A szerződések megkötésekor a Társaság felméri, hogy a szerződés tartalmaz-e lízinget vagy sem. Egy szerződés akkor minősül lízingnek vagy tartalmaz lízinget, ha a szerződés ellenszolgáltatás fejében egy bizonyos időtartamra jogot biztosít egy adott eszköz használatának felügyeletére.

Annak meghatározására, hogy egy szerződés lízingnek minősül-e vagy lízinget tartalmaz-e, a következő folyamatot követjük:

- Azonosított eszköz: az eszközt azonosítás céljára általában kifejezetten meghatározzák a szerződésben. Eszköz azonban azonosítható olyan módon is, hogy implicit módon határozzák meg abban az időpontban, amikor az eszközt felhasználásra rendelkezésre bocsátják;
- A Társaságnak lényegileg joga van az eszköz használatából származó összes gazdasági haszon élvezetéhez a használat teljes időtartama alatt;
- A Társaságnak a használat teljes időtartama alatt jogában áll meghatározni, hogy az azonosított eszköz felhasználása hogyan és milyen célra történjen;
- A Társaságnak a használat teljes időtartama alatt joga van az eszközt anélkül működtetni, hogy a szállítónak joga lenne megváltoztatni az üzemeltetési utasításokat; és
- A Társaság olyan módon alakította ki az eszközt, hogy az előre meghatározza, hogyan és milyen célra történjen az eszköz felhasználása a használat teljes időtartama alatt.

A Társaság a lízing kezdetének időpontjában kimutat egy használati joghoz kapcsolódó eszközt és egy lízingkötelezettséget. A használati joghoz kapcsolódó eszköz értékelése kezdetben bekerülési értéken történik, amely a lízingkötelezettség kezdeti összegét foglalja magában a lízing kezdetekor vagy azt megelőzően kiegyenlített lízingdíjakkal korrigálva, hozzáadva ehhez a felmerült közvetlen kezdeti költségeket és a mögöttes eszköz leszerelésének és eltávolításának becsült költségeit, vagy a kapott ösztönzők levonásával a mögöttes eszköz helyreállításának költségeit.

A használati joghoz kapcsolódó eszközök amortizációja általában lineárisan történik az eszköz hasznos élettartama és a lízing futamideje közül a rövidebbik során. A Társaság az általa bérelt irodaépületekkel kapcsolatban a mérlegben egy használati joghoz kapcsolódó eszközt és kapcsolódó lízingkötelezettséget mutat ki.

Ezenkívül a használati joghoz kapcsolódó eszközöket a Társaság minden jelentési időszakban megvizsgálja értékvesztési veszteségek szempontjából, és a lízingkötelezettség újraértékelésével korrekciót végez.

A Társaság úgy döntött, hogy alacsony értékű eszközök és rövid távú lízing esetén nem mutat ki használati joghoz kapcsolódó eszközöket és lízingkötelezettségeket.

A berendezések és járművek rövid távú lízingjével, valamint az alacsony értékű eszközök összes lízingjével kapcsolatos kifizetések elszámolása lineárisan, az eredmény terhére költségként történik. Rövid távú lízingnek azon lízingek számítanak, amelyek futamideje legfeljebb 12 hónap. Az alacsony értékű eszközök közé informatikai berendezések és kis méretű irodai bútorok tartoznak.

A lízingkötelezettség értékelése kezdeti kimutatáskor a futamidő kezdetén ki nem fizetett lízingdíjak a lízingbe beépített kamatlábbal diszkontált jelenértéken történik. Ha ennek a kamatlábnak a meghatározása nem magától értetődő, ami a Társaság lízingjei esetén tipikusan így van, akkor a lízingbevevő járulékos hitelfelvételi kamatlába (IBR) kerül felhasználásra, ami azt a kamatot jelenti, amelyet a használati joghoz kapcsolódó eszközökhöz hasonló értékű eszköz megszerzéséhez szükséges pénzeszközök kölcsönvétele fejében egy egyedi lízingbevevőnek hasonló gazdasági környezetben, hasonló futamidővel, biztosítékkal és feltételekkel fizetnie kellene. Az IBR az a kamatláb, amelyet a Társaságnak a lízingkifizetésekkel egyenlő összegű, biztosítékkal fedezett hitel felvétele esetén hasonló futamidő mellett, hasonló gazdasági környezetben fizetnie kellene.

A lízingkötelezettség értékelésében szereplő lízingdíjak a következőkből állnak:

- Rögzített kifizetések, ideértve a lényegében rögzített kifizetéseket is;
- Indexről vagy kamatlábról függő, változó lízingdíjak, amelyek kezdeti értékelése az index vagy kamatláb a kezdőnapon érvényes értékétől függ; és
- A maradványgarancia keretében várhatóan fizetendő összegek.

A lízingkötelezettség mérése amortizált bekerülési értéken történik az tényleges kamatláb módszerrel. A lízingkötelezettség újraértékelése mindig tükrözi a lízingdíjakban bekövetkezett változásokat, amelyeket az index vagy kamatláb változásai okoznak (a váltakozó kamatlábakat nem ideértve), valamint azt, ha a Társaság észszerűen biztos abban, hogy vételi opciót fog gyakorolni, illetve ha a Társaság által a maradványérték-garancia keretében várhatóan fizetendő összeg megváltozott.

CITIBANK EUROPE PLC

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

1. Fő számviteli alapelvek (folytatás)

l) Lízingek (folytatás)

A lízingdíjak tőketörlesztésre és finanszírozási költségekre oszlanak. A finanszírozási költségeket az eredménnyel szemben úgy számoljuk el a lízing futamideje alatt, hogy a kötelezettség fennmaradó egyenlegére minden egyes időszakra állandó időszaki kamat adódjon.

m) Ingatlanok, gépek és berendezések

Az ingatlanok, gépek és berendezések tételeket – ideértve a saját tulajdonú ingatlanokat és a bérleményeket – 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.

Saját tulajdonú épületek	50 év
Bérlemények	bérleti jogviszony időtartama
Bérleményfejlesztések	a bérleti jogviszony időtartama vagy ha az kevesebb, akkor 10 év
Gépjárművek, bútorok, berendezések	1-10 év között

A későbbi költségeket csak akkor számoljuk el az eszköz könyv szerinti értékében, vagy – értelemszerűen – akkor szerepeltetjük különálló eszközként, ha valószínű, hogy a tétellel járó jövőbeli gazdasági haszon befolyik a Társasághoz, a tétel költsége pedig megbízhatóan felmérhető. Minden egyéb javítást és karbantartást abban a pénzügyi időszakban szerepeltetünk az eredménykimutatásban, amikor felmerültek.

n) Immateriális javak

Üzleti vagy cégérték

A megszerzett cégérték az akvizíció az adott részesedés azonosítható nettó eszközeinek az akvizíció időpontjában meglévő nettó való értékén felüli többletköltségét jelenti. A cégértéket az esetlegesen felhalmozott amortizációval és értékvesztéssel csökkentett bekerülési értéken állapítjuk meg.

Számítógép szoftver

A saját fejlesztésű szoftverek ráfordításait a Társaság eszközként számolja el abban az esetben, ha igazolni tudja, hogy szándékozik és képes befejezni a fejlesztést, és úgy felhasználni a szoftvert, hogy az a későbbiekben gazdasági hasznot hozzon, ezenkívül képes megbízhatóan felmérni a fejlesztés teljes költségét. A saját fejlesztésű szoftverek aktivált költsége a szoftver fejlesztéséhez közvetlenül kapcsolódó összes belső és külső költséget tartalmazza, és a szoftver hasznos élettartama alatt amortizálásra kerül.

Az amortizációt az eredménnyel szemben számoljuk el, és az eredménykimutatás egyéb ráfordítások során mutatjuk ki azzal a módszerrel, amely a legjobban tükrözi a becsült hasznos gazdasági élettartam során jelentkező gazdasági hasznot, és minden pénzügyi év végén felülvizsgáljuk és szükség szerint kiigazítjuk a maradványértékeket. A becsült hasznos élettartamok a következők:

Megszerzett számítógépes szoftverlicenck	3-5 év
Számítógép szoftverek fejlesztése	1-10 év

Egyéb immateriális javak – Ügyfelekkel kapcsolatos immateriális javak

Azokat az immateriális javakat, amelyekre a Társaság szert tesz, amortizáció és értékvesztés miatti halmozott veszteségekkel csökkentett költségen számoljuk el.

Az egyéb immateriális javak olyan azonosítható eszközök, amelyeket a nyilvántartásba való felvételkor jelenértéken, az ügyfélkapcsolatokra vonatkozóan megszerzett szerződéses jogokra vonatkozó cash flow-előrejelzések alapján mutatunk ki.

Az amortizációt az eredménnyel szemben számoljuk el, és az eredménykimutatás egyéb ráfordítások során mutatjuk ki azzal a módszerrel, amely a legjobban tükrözi a becsült élettartam során jelentkező gazdasági hasznot, és minden pénzügyi év végén felülvizsgáljuk és szükség szerint kiigazítjuk a maradványértékeket. A becsült hasznos élettartamok a következők:

Ügyfelekkel kapcsolatos immateriális javak	3-5 év
--	--------

CITIBANK EUROPE PLC

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

1. Fő számviteli alapelvek (folytatás)

o) Nem pénzügyi eszközök értékvesztése

A Társaság minden mérleg-fordulónapon értékeli, hogy van-e arra mutató jel, hogy cégértéke, immateriális javai, ingatlanai vagy berendezései – köztük a használati joghoz kapcsolódó eszközök és a leányvállalatokban meglévő befektetések – értékvesztést szenvedtek. A nem pénzügyi eszközök értékvesztését évente vagy ennél gyakrabban vizsgáljuk, ha az események vagy a körülmények változása arra engednek következtetni, hogy értékvesztés következhetett be. A cégértéket a pénztermelő egységekhez kell rendelni az értékvesztés vizsgálata céljából. A cégérték értékvesztését nem írjuk vissza. Az értékvesztés elszámolása az eredménykimutatásban történik az „Egyéb kiadások” soron.

p) Nyereségadók

A nyereség után fizetendő jövedelemadót az egyes országok joga szerint vonatkozó adótörvények alapján mutatjuk ki kiadásként abban az időszakban, amelyben a nyereség képződik. A későbbi időszakra elhatárolható negatív nyereségadó adóhatását halasztott adóvisszatérítési követelésként mutatjuk ki, amennyiben valószínűsíthető, hogy a későbbiekben adóköteles nyereséget érünk el, amellyel szemben elszámolható az elhatárolt veszteség. A folyó fizetendő adó és adókövetelések összege a várhatóan fizetendő vagy kapott adóösszegre vonatkozó legpontosabb olyan becslés, amely tükrözi a jövedelemadóval kapcsolatos esetleges bizonytalanságot.

A halasztott adóvisszatérítési követeléseket és adókötelezettségeket az eszközök és kötelezettségek adóalapja, és azok pénzügyi kimutatásokban szereplő könyv szerinti összege közötti adóköteles és levonható időleges különbözetei tekintetében mutatjuk ki. Halasztott adóvisszatérítési követeléseket akkor számolunk el, ha valószínűsíthető, hogy elegendő nyereség keletkezik majd, amellyel szemben ezeket a különbözeteit fel lehet használni. A halasztott adóvisszatérítési követeléseket és kötelezettségeket azokkal az adókulcsokkal értékeljük, amelyeket várhatóan abban az időszakban kell alkalmazunk, amikor az eszközt realizáljuk vagy a kötelezettséget rendezzük, azoknak az adókulcsoknak (és adójogszabályoknak) az alapján, amelyek a mérleg fordulónapján teljes egészükben vagy lényegében életbe léptek.

A halasztott adóvisszatérítési követeléseket minden beszámolási időpontban felülvizsgáljuk, és a megfelelő mértékben csökkentjük, ha már nem tűnik valószínűnek, hogy az általuk elérhető adókedvezményt még igénybe tudjuk venni. A tényleges és halasztott adókat az eredménykimutatásban nyereségadó-kedvezményként vagy -ráfordításként mutatjuk ki.

q) Illetékek

Az illetekeket az állam veti ki a Társaságra a hatályos jogszabályoknak megfelelően: ezek nem tartalmazzák a nyereségadókat, valamint a jogszabály megsértéséért kivetett bírságokat vagy egyéb büntetéseket. A Társaság a kötelezettséget előíró jogszabályban meghatározott időpontban mutatja ki az illetékfizetési kötelezettséget. A Társaság az eredménykimutatásban az egyéb igazgatási költségek között mutatja ki az illetekeket.

r) Külföldi devizák

A külföldi devizás ügyleteket az ügylet időpontjában érvényes átváltási árfolyamon számoljuk el. A nem a funkcionális pénznemben denominált monetáris eszközök és kötelezettségek átváltása funkcionális pénznembe az év végi azonnali devizaárfolyamon történik. Az „FVTPL” kategóriába sorolt, nem a funkcionális pénznemben denominált nem-monetáris eszközök és kötelezettségek átváltása funkcionális pénznembe az év végi azonnali árfolyamon történik. A nem valószínűsíthetően kimutatott, nem a funkcionális pénznemben denominált nem-monetáris eszközök és kötelezettségek átváltása a megfelelő korábbi árfolyamon már megtörtént. Az árfolyamnyereségeket, ill. -veszteségeket felmerülésükkor az eredménykimutatásban szerepeltetjük. A külföldi műveletekbe történő nettó befektetés fedezetének számító pénzügyi kötelezettségek átváltásából eredő devizaárfolyam-különbségeket a fedezet hatályosságának fennállásáig az egyéb átfogó jövedelemben számoljuk el.

A külföldi fióktelepek eszközeinek és kötelezettségeinek átváltása a Társaság prezentációs devizájára, USA-dollárra a mérleg fordulónapján érvényes árfolyamon történik, eredménykimutatásaik átváltása pedig a tárgyév átlagos átváltási árfolyamán. A devizaárfolyam-különbségeket az OCI-ban számoljuk el, és a saját tőke részét képező átváltási tartalékban gyűjtjük.

CITIBANK EUROPE PLC

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

1. Fő számviteli alapelvek (folytatás)

s) Munkavállalók bevonása

Meghatározott juttatási programok

A Társaság Görögországban, Hollandiában, Belgiumban, Spanyolországban, Ausztriában, Írországon, Franciaországban, Olaszországban, Németországban és Norvégiában vesz részt szolgáltatással meghatározott nyugdíjrendszerekben, illetve továbbra is működtet ilyeneket munkavállalói részére. A munkavállalók nem fizetnek hozzájárulást az alapnyugdíjhoz. A külföldi szolgáltatásalapú juttatási rendszereknél a mérlegben kimutatott nettó kötelezettség a szolgáltatással meghatározott juttatási kötelezettség biztosítástatistikai módszerrel számított és a nyugdíjprogram eszközeinek értékével csökkentett jelenértéke a mérleg fordulónapján.

A szolgáltatással meghatározott juttatási kötelezettséget független biztosítástatistikusok ok számítják ki évente az előre jelzett egységnyi hitel értékelő módszerével. A szolgáltatással meghatározott juttatási kötelezettség jelenértékét úgy határozzuk meg, hogy leszámítoljuk a jövőbeli pénzkirámlás becsült összegét abban a devizában denominált, kiváló minőségű vállalati kötvények kamatlábainak segítségével, amelyekben a juttatások kifizetésére majd sor kerül, és amelyek lejáratig hátralevő futamidejei közel állnak a kapcsolódó nyugdíjfizetési kötelezettség futamidejeihez.

Az újraértékelési nyereségeket és veszteségeket haladéktalanul ki kell mutatni az átfogó jövedelemben. A szolgáltatással meghatározott juttatási kötelezettségek esetében a jelenlegi szolgáltatási költségek és az esetleges korábbi szolgáltatási költségek kimutatása az eredménykimutatásban történik, a működési ráfordítások között, a nyugdíjprogram eszközeinek – a nyugdíjprogrammal kapcsolatos kötelezettségek kamatköltsége nélkül számított – kamatbevétele pedig a személyi jellegű ráfordítások között szerepel.

A többletet a mérlegben könyveljük le, ha a gazdasági haszon jövőbeli hozzájárulásokat csökkent, vagy ha a Társaság részére visszafizetett pénzekként jelenik meg.

Hozzájárulással meghatározott programok

A Társaság több, járulékkal (befizetéssel) meghatározott nyugdíjprogramot működtet. A Társaság az éves járulékait arra az időszakra számolja el az eredménykimutatásban, amelyikre vonatkoznak. A nyugdíjprogram vagyonát a Társaság vagyonkezelő által kezelt, külön alapokban tartja.

Rövid távú juttatások

A dolgozói juttatásokkal kapcsolatos rövid távú kötelezettségek értékelése diszkontálatlanul történik, és a vonatkozó szolgáltatás nyújtásakor mutatjuk ki ezeket kiadásként. A Társaság a rövid távú pénztartalék címen várhatóan kifizetendő összegre céltartalékot képez, ha a dolgozó múltbeli szolgálata miatt a Társaságnak jogi vagy vélelmezett kötelezettsége áll fenn az érintett összeg kifizetésére vonatkozóan, és a kötelezettség megbízhatóan megbecsülhető.

Végkielégítés

A Társaság kiadásként számolja el a végkielégítéseket, ha igazolhatóan elkötelezte magát – a visszavonás reális lehetősége nélkül – egy olyan hivatalos formában is lefektetett, részletes terv mellett, amely alapján a rendes nyugdíjazási idő elérése előtt megszünteti a munkaviszonyt, vagy az önkéntes felmondás ösztönzése érdekében tett ajánlat alapján végkielégítést nyújt. A Társaság akkor számol el önkéntes kilépés esetén adott végkielégítést átalakítási program keretében, ha ajánlatot tett a munkavállalóknak az önkéntes kilépésre, az ajánlatát valószínűleg elfogadják, és az elfogadott ajánlatok számát megbízhatóan meg lehet becsülni.

t) Részvényjuttatási programok

A Társaság a Citigroup több részvényjuttatáson alapuló ösztönzőprogramjában is részt vesz, amelyek keretében a Citigroup részvényeket juttat a Társaság munkavállalói részére. A részvényjuttatási programban tagvállalati részvételre vonatkozó különmegállapodás (Stock Plans Affiliate Participation Agreement, SPAPA) értelmében a Társaság készpénzben egyenlíti ki a Citigroup részére a program keretében a Társaság munkavállalóinak juttatott részvények valós értékét.

A Társaság tőkeelszámolási szemléletű könyvelést alkalmaz részvényjuttatáson alapuló ösztönző programjainak számviteli kimutatására, amelynek keretében a Citigroup részére teljesített kapcsolódó fizetési kötelezettségeket tükröző pénzügyi kötelezettségeket külön könyveli le. A Társaság a juttatott összeget a juttatás odaítélésének időpontjában érvényes valós értéken, bérjellegű kiadásként tartja nyilván a megszolgálati időszak alatt, a tőketartalékban pedig ennek megfelelő hitelt mutat ki a Citigrouptól kapott tőkehozzájárulásként. A Citigroup részére az SPAPA alapján fizetett teljes összeget, és az velük járó kötelezettséget a tőketartalékban mutatjuk ki a megszolgálati időszak alatt. Az összes fel nem vett juttatást és az SPAPA valós értékében utólag bekövetkező változásokat évente felülvizsgáljuk, és minden esetleges értékváltozást a tőketartalékban mutatunk ki, ugyancsak a megszolgálati időszak alatt.

CITIBANK EUROPE PLC

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

1. Fő számviteli alapelvek (folytatás)

t) Részvényjuttatási programok (folytatás)

A Citigroup fokozatos megszolgáltatási idejű részvényjuttatási ösztönző programjai esetében a juttatás egyes „részleteit” külön-külön juttatásokként kell kezelni, a jogosultság megszerzésének ideje rögzített (cliff vesting), a juttatás pedig egyetlen „részletből” áll. A ráfordítást a megszolgáltatási időszak számoljuk el.

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

A program lehetővé teszi, hogy azok a munkavállalók, akik bizonyos kort és szolgálati időt elérnek (nyugdíjazásra jogosult munkavállalók), megszüntethessék az aktív munkaviszonyt, de továbbra is részesüljenek a juttatásokban, feltéve, hogy megfelelnek a meghatározott versenytilalmi rendelkezéseknek. A részvényjuttatási ösztönző programok költségét az előírt szolgálati időszak folyamán kell kimutatni. A nyugdíjjogosult munkavállalókat megillető juttatások tekintetében a juttatás odaítélésének időpontját megelőző szolgáltatások, azt követően pedig a költségek merülnek fel az odaítélés időpontját megelőző évre.

u) Állami támogatások elszámolása

Jellegüktől függően a támogatások az eredmény részeként kerülnek kimutatásra az „Egyéb bevételek” között vagy a kapcsolódó ráfordítás kimutatásakor kerülnek levonásra.

v) Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek

A cash-flow kimutatás szempontjából a pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek fogalmába a három hónapnál rövidebb eredeti lejáratú összegek tartoznak, ezen belül: a jegybankoknál tartott lekötetlen és lekötött pénzbetétek, a kincstárjegyek, valamint egyéb, viszontleszámlálható értékpapírok, és a bankoknak adott hitelek és előlegek.

w) Céltartalékok

Céltartalékokat akkor képzünk, ha valószínű, hogy gazdasági erőforrások kiáramlására lesz szükség valamely folyó jogi vagy vélelmezett kötelezettség rendezésére múltbéli események eredményeként, és a kötelezettség összegéről megbízható becslés készíthető.

x) Részesedések leányvállalatokban

A leányvállalatokban fennálló olyan részesedéseket, amelyekben nem jegyzett értékpapírok is vannak, értékvesztésre képzett tartalékkal csökkentett bekerülési értéken mutatjuk ki.

y) Közös irányítás alatt álló gazdálkodó egységekkel kapcsolatos ügyletek

A Társaság a közös irányítás alatt álló gazdálkodó egységek üzleti kombinációit könyv szerinti értéken számolja el.

z) Megszűnt tevékenység

Megszűnt tevékenységnek minősül a Társaság olyan tevékenysége, amely a tevékenység olyan jól elhatárolt, elkülönült üzleti vagy földrajzi területét képezi, amely megfelel az „értékesítésre tartott” kategória kritériumainak.

A megszűnt tevékenységek eredményei elkülönítve, egy összegben szerepelnek a bemutatott tárgyi időszakokra vonatkozó eredménykimutatásban, és a megszűnt tevékenységek adózás utáni nyereségét vagy veszteségét, valamint az értékesítési költségekkel csökkentett valós értékre történő ártértékelés kapcsán elszámolt adózás utáni nyereség vagy veszteség összegét tartalmazzák. A megelőző időszakok közzétételeit frissítettük a folytatódó és a megszűnt tevékenységek közötti különbségtétel érdekében. Bővebb tájékoztatás a Kiegészítő melléklet „Megszűnt tevékenységek” című, 34. pontjában található.

aa) Vagyonkezelői tevékenységek

A Társaság gyakran jár el letétkezelőként és más ügygondnoki minőségben, amelynek során eszközöket őriznek vagy helyeznek ki magánszemélyek, alapok, nyugdíjpénztárak és más intézmények megbízásából. A Társaság felfogása szerint amikor ilyen minőségben jár el, megbízottnak tekinthető, ezért az ilyen eszközök és a belőlük származó bevételek nem tartoznak a jelen pénzügyi kimutatások körébe, hiszen nem a Társaság eszközei.

CITIBANK EUROPE PLC

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

2. Feltevések és becslések alkalmazása

A Társaság eredményeit befolyásolják a pénzügyi kimutatásainak elkészítése alapjául szolgáló számviteli alapelvek, feltételezések és becslések. A pénzügyi kimutatások elkészítése során alkalmazott számviteli alapelveket a kiegészítő melléklet előző pontjában részletesen ismertettük.

A pénzügyi kimutatások elkészítéséhez szükséges az ítéletalkotás és a becsléskészítés, ezenkívül olyan feltételezések közzététele, amelyek érintik a számviteli elvek alkalmazását, valamint a beszámolóban az aktívák és passzívák, a bevételek és kiadások összegeit. A tényleges eredmények eltérhetnek a becslésektől.

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

A pénzügyi kimutatások készítése során az Igazgatóság feladata kiválasztani a megfelelő számviteli alapelveket, továbbá észszerű és prudens megállapításokat tenni, és ilyen becsléseket készíteni. A Társaság IFRS-standardok szerinti eredményei és pénzügyi helyzete megállapításához kritikus fontosságúnak minősülnek az alábbi számviteli alapelvek abból a szempontból, hogy mennyire lényeges tételre alkalmazzuk, ill. mennyire igényli a véleményalkotást vagy a becslést:

Hitelek értékvesztése

Az eredménykimutatásban rögzítendő értékvesztési veszteség megbecslése mérlegelésen alapul. A hitelek értékvesztésénél felhasznált adatokról, feltevésekről és becslési technikákról a kiegészítő melléklet 1. (j) pontjában található részletek. Az értékvesztéseket a kiegészítő melléklet 21. „Kockázatkezelés” pontja ismerteti és mutatja be részletesebben.

Részvény alapú ösztönzőprogramok

A Társaság a Citigroup Inc. több részvényjuttatáson alapuló ösztönzőprogramjában is részt vesz. A Citigroup Inc. részvényopciós programján keresztül nyújtott juttatásokat opcióárazási modell alkalmazásával mérjük, figyelembe véve a program feltételeit. Az értékelési modell lényeges elemét képezi a múltbeli opciólehívási gyakorlat elemzése, a Citigroup Inc. osztalékkal kapcsolatos előtörténete, valamint a múltbeli ingadozások. A részletekhez lásd a kiegészítő melléklet 30. „Részvényalapú ösztönző programok” című pontját.

Nyugdíjfizetési kötelezettségek

A Társaság európai fiókjai vonatkozásában helyi működtetésű szolgáltatáson alapuló juttatási rendszerekben is részt vesz. A szolgáltatással meghatározott juttatási programok értékelése biztosítástatistikai alapon történik, fő megállapításai az inflációra, a leszámítolási kamatlábra, a bérek növekedésére és a halálózási adatokra vonatkoznak. Az IAS 19 átdolgozott standardja szerint a juttatási program eszközeinek várható megtérülését az AA besorolású vállalati kötvények hozamainak diszkontkamatlábával kell kiszámítani. Az inflációs rátákat az Európai Központi Bank inflációs célkitűzésére tekintettel kell kiválasztani. A halálózási arányokra vonatkozó feltevések a vonatkozó ágazati és nemzeti halálózási adattáblákon alapszanak. A diszkontkamatlábak azokon a konkrét vállalati kötvényindexeken alapulnak, amelyek az egyes juttatási programokat megalapozó szolgáló hozamgörbéknek tükrözik. A vezetőség véleménye alapján kell megbecsülni a fizetések jövőbeli növekedési arányát. Az összes feltevés elfogulatlan, kölcsönösen összeegyeztethető és a beszámolás időpontjában érvényes piaci várakozásokon alapszik. A fő feltevések érzékenységét a kiegészítő melléklet „Nyugdíjjárulék-fizetési kötelezettségek” című 14. pontja tárgyalja.

Halasztott adó

A Társaság a halasztott adókövetelés könyvelésére vonatkozó számviteli irányelveit a kiegészítő melléklet 1. (p) „Fő számviteli alapelvek” című pontja taglalja. A halasztott adózásból eredő adóvisszatérítési 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 adóvisszatérítési követelések kimutatásának alapja a vezetőség ítéletalkotása a megfelelő jövőbeli adóköteles nyereségről, a meglevő átmeneti adóköteles különbözetek jövőbeli visszairásáról és a tervezési stratégiák valószínűségének és elégséges voltának megítéléséről.

A halasztott adókövetelések összegének kimutatása a mérleg fordulónapján jellemző viszonyokról rendelkezésre álló bizonyítékokon alapszik, és a vezetőség részéről fontos döntéseket igényel, különösen az üzlet növekedésére, a hitelveszteségekre és az általános gazdasági kilábalás időbeli alakulására vonatkozó vezetőségi előrejelzések alapján meghozandó döntéseket.

A vezetőségi előrejelzések alátámasztják azt a feltevést, miszerint a Társaság jövőbeli eredményei valószínűleg elegendő és megfelelő adóköteles nyereséget tartalmaznak majd a halasztott adókövetelések felhasználásához.

A pénzügyi instrumentumok értékelése

Az aktív piacokon nem jegyzett pénzügyi instrumentumok valós értékét értékelési technikákkal kell megállapítani. Amennyire ez megvalósítható, a modellek kizárólag megfigyelhető adatokat alkalmaznak, ha pedig ez nem lehetséges, becslések készítésére lehet szükség. A kiegészítő melléklet 22. „Pénzügyi eszközök és források – 3. szintű valósérték-változások értékelési folyamata” című pontja részletesebben is ismerteti a pénzügyi instrumentumok értékelésének módszerét.

CITIBANK EUROPE PLC

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

2. Feltevések és becslések alkalmazása (folytatás)

A piaci értékelés kiigazítása

Általában a pénzügyi instrumentumok elszámolási egysége az egyes pénzügyi instrumentum. A Társaság az elszámolási egységnek megfelelően igazítja ki a piaci értékeléseket, ebbe azonban nem tartoznak bele a Társaság pozíciójának mérete miatt végzett kiigazítások, az alábbi kivételekkel. Ha a számviteli politika kivételt tesz az IFRS 13 megengedi a pénzügyi eszközök és pénzügyi források valamely állományának valós értéken végzett értékelését a nettó nyitott kockázati pozíció alapján, bizonyos feltételek teljesülése esetén. A Citi azt a lehetőséget választotta, hogy a pénzügyi instrumentumok e feltételeknek megfelelő egyes állományait, így a származékos termékeket, a nettó nyitott kockázati pozíciók alapján értékeli. A Társaság igazításokat végez a piaci értékeléseken, többek között a nettó nyitott kockázati pozíció méretét magyarázó kiigazításokat, amelyek megfelelnek a piaci szereplők feltevéseinek.

Az értékelést kiigazítjuk a valóérték-hierarchia 2., illetve 3. szintjére sorolt tételek esetében annak érdekében, hogy a valós érték tükrözze azt az árat, amelyen a nettó nyitott kockázati pozíció zárható lenne. Ezek az értékelési kiigazítások az instrumentumra vonatkozó piaci eladási/vételi ajánlat spreadjén alapulnak. Amennyiben a Citi azt a lehetőséget választotta, hogy a pénzügyi befektetések e feltételeknek megfelelő egyes állományait, így a származékos termékeket, a nettó nyitott kockázati pozíciók alapján értékeli, az értékelési kiigazítás figyelembe veheti a pozíció méretét.

A hitelérték kiigazítása („CVA”), a finanszírozásértékelés kiigazítása („FVA”) és az adósságmentésértékelés kiigazítása („DVA”)

A hitelérték kiigazítása (CVA) és a finanszírozásértékelés kiigazítása (FVA) azokra a releváns tőzsdén kívüli származékos instrumentumokra vonatkozik, amelyek esetében a valós érték becsléséhez a szerződő fél hitelkockázatát, a saját hitelkockázatát és az adott időtartamra vonatkozó finanszírozási kockázatot tükröző helyesbítés szükséges. Ez elsősorban ezen hatások (pl. fedezetlen kamatswapok) miatt helyesbítésre szoruló alap értékbecsléssel rendelkező (pl. napi indexálású kamatswap (overnight indexed swap, OIS) használatával diszkontált) származékos termékeket foglal magában. Portfóliószintű helyesbítésként a CVA tükrözi a szerződő fél (eszközök) és a Citi (kötelezettségek) nemteljesítési kockázatával összefüggő kockázati prémiumot.

Az FVA tükrözi a piaci finanszírozási kockázat prémiumát, amely a származékos portfólió fedezetlen részében és az olyan fedezett származékos portfóliókban rejlik, amelyek nem tartalmaznak szabványos hiteltámogatási mellékleteket (credit support annex, CSA), mint például amikor a CSA nem teszi lehetővé a kapott biztosíték ismételt felhasználását. A Citi valóérték-kiigazítási (fair value adjustment, FVA) módszere a jelenlegi hitelérték-kiigazítási (credit value adjustment, CVA) módszert a finanszírozási kitétség becslésére emeli át. Ennek a kitétségi profilnak a kiszámítása során figyelembe veszi azokat a biztosítéki megállapodásokat, amelyekben a megállapított feltételek nem engedik meg, hogy a Társaság többször használja fel a kapott biztosítékot, például ha a partnerek a biztosítékot kívülről letéti kezelőkhöz könyvelni le.

A Citi hitelértékelési korrekciós és valóérték-kiigazítási módszere két lépésből áll.

- Először meghatározzuk minden partner kitétségi profilját az összes egyedi származékos pozíció feltételeiből a Monte Carlo szimulációval vagy valamilyen más mennyiségi elemzéssel határozzuk meg azzal a céllal, hogy egy jövőbeli időpontban várható pénzmozgások sorát állítsuk elő. Ennek a kitétségi profilnak a kiszámítása során figyelembe vesszük a hitelkockázatot mérséklő tényezők és a megfelelő finanszírozási források, ezek között a lekötött készpénz vagy egyéb olyan biztosítékok és az összes létező beszámítási jogosultság hatását, amelyeket különféle konstrukciók, pl. nettósítási megállapodás biztosítanak a partner számára. Az egy partnerrel kötött, azonos érvényesíthető nettósítási keretmegállapodás hatálya alá tartozó egyes származékos szerződéseket e célból nettósítási halmazokként összesítjük, hiszen ezeket az aggregált nettó pénzmozgásokat nemteljesítési kockázat fenyegeti. Az aktuálisan kimutatott nettó eszköz vagy kötelezettség helyett a hitelértékelési és valóérték-kiigazítás értékelésének alapjául ezzel az eljárással inkább a jövő egy adott időpontjában érvényes olyan konkrét pénzmozgásokat határozzuk meg, amelyek esetében fennáll a nemteljesítés és a bankok fedezetlen bankközi források kockázata.
- Másrészt hitelértékelési kiigazítás esetén a hitelcsőd swapok (credit default swaps, CDS) piacán megfigyelt, hitelszpredekből eredő nemfizetésre vonatkozó piaci elképzeléseket az első lépésben meghatározott várható jövőbeli pénzmozgásokra alkalmazzuk. A Citi saját hiteleinek a vonatkozó futamidőre érvényes hitelértékelési korrekcióját a Citi sajátos CDS-szpredejeivel határozzuk meg. A partner hitelértékelési korrekcióját általában az egyes hitelminősítésekre és futamidőkre vonatkozó CDS-szpredekkel határozzuk meg. Az olyan azonosított nettósítási halmazokban, amelyek esetén az elemzés kivitelezhető (pl. a likvid CDS-ekkel rendelkező partnerek esetén), a partner saját CDS-szpredejét használjuk. Az FVA esetében a jövőbeli likviditási spreadek lejárat szerkezete kerül alkalmazásra a várható jövőbeli finanszírozási igény vonatkozásában.

A hitelértékelési és a finanszírozás értékelési korrekció arra szolgál, hogy beépítsék a piac hitelezési és finanszírozási kockázatokról alkotott elképzelését, amely beletartozik a származékos termékek portfóliójába. A legtöbb fedezetlen származékos termék azonban letárgyalt kétoldalú szerződés, rendszerint nem ruházzák őket át kívülálló felekre. A származékos instrumentumok szokásos körülmények között a szerződésnek megfelelően teljesülnek, vagy ha határidő előtt megszűnnek, akkor a felek között lebonyolított kétoldalú tárgyalások eredményeképpen kapott értéken szűnnek meg. Ezért a szokásos üzletmenet keretében sem a hitelértékelési, sem a finanszírozás értékelési korrekció nem valószínűsíthető meg kiegyenlítéskor, illetve megszűnéskor. Ráadásul az ilyen kiigazítások egy része vagy teljes egésze visszafordítható vagy bármely jövőbeli időszakban másként korrigálható abban az esetben, ha a származékos termékekkel kapcsolatos hitel- vagy finanszírozási kockázat megváltozik.

Saját tartozások értékelési kiigazításai (Debt Valuation Adjustment, DVA) A saját tartozások értékelési kiigazításait a Citi olyan kötelezettségei között tartjuk számon, amelyeket a Citi kötvénypiacon megfigyelt hitelszpredejeinek segítségével a valós értéken kimutatás lehetőségét választottuk. Egyéb változók mellett azoknak a kötelezettségeknek a valós értékét, amelyeket valós értéken mutattunk ki (és nem visszereseti jog nélküli és hasonló kötelezettségek) befolyásolja a Társaság hitelszpredejeinek szűkülése vagy tágulása.

A Társaság különféle hitelinstrumentumokat könyvel el az eredménnyel szemben valós értéken. Az IFRS 13 rendelkezései szerint a Társaság köteles saját hitel-kockázatát beépíteni az ilyen követelések valós értékébe.

CITIBANK EUROPE PLC

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

2. Feltevések és becslések alkalmazása (folytatás)

A piaci értékelés kiigazítása (folytatás)

2020-ban a Társaság kb. 11,6 millió USD CVA/FVA/DVA-veszteséget szenvedett el (2019: 7,1 millió USD veszteség).

3. Nettó kamatbevétel

	2020 000 USD	2019 000 USD
Kamatbevételek		
Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek	17.613	35.293
Bankoknak nyújtott kölcsönök és előlegek	56.938	154.051
Ügyfeleknek nyújtott kölcsönök és előlegek	331.022	444.676
Befektetési célú értékpapírok	69.447	67.300
Egyéb kamatbevétel	93.410	80.975
	568.430	782.295
 Kamatráfordítások		
Bankok elhelyezett betétei	(62.967)	(103.180)
Ügyfélszámlák	(36.381)	(73.549)
Egyéb kamatráfordítás	(78.472)	(76.078)
	(177.820)	(252.807)
 Nettó kamateredmény	390.610	529.488

A kamatbevételek összesen 13 millió USD értékben tartalmaznak az értékvesztett hitelekből származó kamatokat (2019-ben ez az érték 2 millió USD volt).

CITIBANK EUROPE PLC

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

4. Nettó díj- és jutalékbevételek

	2020 000 USD	2019 000 USD
Díj- és jutalékbevételek		
Befektetési banki tevékenység	16.717	26.645
Brókeri jutalékok	154.946	193.562
Letétkezelési és vagyonkezelési ügyletek	337.317	278.793
Tranzakciós szolgáltatási díjak	362.171	355.324
Kötelezettségvállalási díjak	157.139	176.626
Hitel- és bankkártyák	34.388	78.768
Betétekhez kapcsolódó díjak	86.256	106.960
Egyéb	19.288	51.814
	1.168.222	1.268.492
Díj- és jutalékkiadás	(105.927)	
Elszámolás és kiegyenlítés	(56.991)	(133.053)
Letétkezelés	(35.616)	(37.144)
Egyéb		(36.875)
	(198.534)	(207.072)
Nettó díj- és jutalékbevételek	969.688	1.061.420

A díj- és jutalékbevételek tartalmazzák a Társaság olyan vagyonkezelési tevékenységéből befolyt díjakat, amelyek során az ügyfelei vagyonát kezeli. Ez a díjbevételek 2020-ban 35,8 millió USD-t tett ki (2019: 44,5 millió USD).

5. Nettó kereskedési bevételek

	2020 000 USD	2019 000 USD
Származékos ügyletek	185.656	255.409
hitelpapírok	47.918	19.929
Hitelek és előlegek	22.120	76.975
	255.694	352.313

6. Nettó befektetési bevételek

	2020 000 USD	2019 000 USD
FVOCI befektetési célú értékpapírok nettó nyeresége	44.158	34.931
Tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok	38.474	38.755
	82.632	73.686

CITIBANK EUROPE PLC

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

7. Az eredménnyel szemben valós értéken kimutatott egyéb pénzügyi instrumentumokon realizált nettó jövedelem/(veszteség)

	2020 000 USD	2019 000 USD
Pénzügyi instrumentumok	12.284	(10.673)
	12.284	(10.673)

8. Egyéb működési bevétel

	2020 000 USD	2019 000 USD
Vállalatcsoporton belül behajtott összegek	502.538	465.295
	502.538	465.295

A Társaságon belüli kiadások jelentős hányada származik olyan szolgáltatásokból, amelyeket a Citi megoldási központja („CSC”) a Citi más gazdálkodó egységei részére nyújtott világszerte vagy egy-egy térségben. Ezeket a költségeket több ösztönző tényező alapján allokáljuk vállalkozásokhoz és jogi személyekhez. Az összes ilyen transzferárazási megállapodás megfelelését rendszeresen felül kell vizsgálni. Ezeket a visszaszerzett összegeket az „Egyéb működési bevételek” között tartjuk nyilván.

9.A könyvvizsgálók díjazása

	2020 000 USD	2019 000 USD
Könyvvizsgálói díj	693	770
Egyéb biztosítás	347	412
Adótanácsadási szolgáltatások	-	145
Egyéb nem könyvvizsgálói szolgáltatások	2	2
	1.042	1.329

Írországon kívüli más KPMG-tagvállalatoknak szolgáltatásokért fizetett díjak többek között: 1,3 millió USD helyi könyvvizsgálói díj (2019: 1,3 millió USD) (ebből 0,6 millió USD [2019: 1 millió USD] a Társaság törvényi könyvvizsgálatát végző irodáknak), 0,3 millió USD egyéb biztosítási díj (2019: 0,3 millió USD), 0 USD adótanácsadási díj (2019: 0 millió USD), valamint 0,04 millió USD egyéb, nem könyvvizsgálói szolgáltatási díj (2019: 0,02 millió USD).

CITIBANK EUROPE PLC

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

10. Személyi jellegű ráfordítások

A Társaságnál a tárgyév során foglalkoztatottak átlagos létszáma 10.238 fő volt (2019-ben: 9.446 fő). Ez 10.071 közvetlen teljes munkaidős munkavállalót, és 168 közvetlen részmunkaidős munkavállalót foglal magában. A Társaság folytatódó tevékenységi területén a tárgyév során foglalkoztatottak átlagos létszáma 10.238 fő volt (2019-ben: 9.392 fő).

Az alábbi táblázat funkcionként mutatja az alkalmazottak átlagos létszámát a 2020-as és 2019-es évben:

	2020	2019
Vállalati és befektetési bank	560	522
Lakossági és privátbanki tevékenység	349	402
Vállalati funkciók	3.619	2.927
Független felügyeleti funkciók	519	356
Egyéb tevékenységek	5.191	5.239
Teljes létszám	10.238	9.446

Az „Egyéb tevékenységek” elsősorban a Társaság megoldási központjaiban (CSC) működő Üzemeltetési és Technológiai terület létszámát jelenti.

	2020 000 USD	2019 000 USD
Bérek és keresetek	640.037	577.592
Társadalombiztosítási költségek	119.992	104.394
Részvényalapú kifizetések kiadásai	15.578	15.599
Nyugdíjak és nyugalomba vonulás utáni juttatások	16.276	33.067
Átszervezési költségek	9.655	13.635
Személyi jellegű ráfordítások összesen	801.538	744.287

A Társaság 20 (2019: 20) járulékkal meghatározott programot működtet a különböző fióktelepein. Emellett a Társaság 13 szolgáltatáson alapuló juttatási programot is működtet (2019-ben 13 ilyen volt). 2020-ban a program keretében 16 millió USD járulékbefizetésre került sor (2019: 33 millió USD). Bővebb tájékoztatás a kiegészítő melléklet 14. pontjában található.

11. Az igazgatók tiszteletdíja

	2020 000 USD	2019 000 USD
Igazgatói járandóságok az alábbiak szerint		
Ebbéli minőségben nyújtott szolgáltatások fejében	3.221	3.669
Hosszú távú ösztönzési programok fejében	-	1.658
Nyugdíjprogramok		
– Hozzájárulással meghatározott programok	115	105
	3.336	5.432

A 2020. december 31-i helyzet szerint három igazgató részesült nyugdíjhoz kapcsolódó juttatásban (2019-ben négy fő).

CITIBANK EUROPE PLC

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

12. Egyéb ráfordítások

	2020 000 USD	2019 000 USD
Kutatás és fejlesztés	7.085	6.482
Értékcsökkenés	35.755	35.517
Amortizáció	23.888	22.087
Kommunikáció és technológia Vállalkozók	127.111	149.056
Adók és szabályozói terhek	35.996	41.114
Telephely	65.892	60.851
Áfa	22.237	25.203
Utazás és vendéglátás	34.717	25.284
Egyéb igazgatási ráfordítások	3.706	12.262
	89.868	72.460
	<u>446.255</u>	<u>450.316</u>

13. Szokásos tevékenységéből származó eredmény után fizetendő adó

(a) Az éves adóteher elemzése:

	2020 000 USD	2019 000 USD
Aktuális adó:		
Tárgyidőszaki eredmény után fizetendő társasági adó	(98.095)	(160.967)
A korábbi évek társasági adójának helyesbítése	34.193	-
Halasztott adó:		
Tárgyévi halasztott adó	31.308	(36.112)
Összes társasági nyereségadó	<u>(32.594)</u>	<u>(197.079)</u>
– ebből folyamatos tevékenységek	(32.594)	(197.079)

(b) A tényleges adókulcs egyeztetése:

	2020 000 USD	2019 000 USD
Folytatódó tevékenységek adózás előtti nyeresége	475.690	1.317.769
Megszűnt tevékenységek adózás előtti (vesztesége)	-	(4.577)
Adózás előtti nyereség összesen	<u>475.690</u>	<u>1.313.192</u>
Társasági nyereségadó az ír társasági adó 12,5%-os mértéke szerint	<u>(59.461)</u>	<u>(164.721)</u>

Az alábbiak hatásai:

Külföldön fizetett adók	(32.482)	6.098
Halasztott adók helyesbítése	25.156	(36.112)
A tényleges adó előző évi helyesbítése	34.193	(2.344)
Társaságinyereségadó-kiadás összesen	<u>(32.594)</u>	<u>(197.079)</u>
– ebből folyamatos tevékenységek	(32.594)	(197.079)

A halasztott adó és az előző évi helyesbítések előző évi összemérései úgy lettek kimutatva, hogy összhangban legyenek a tárgyévi közzététellel.

CITIBANK EUROPE PLC

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

14. Nyugdíjfizetési kötelezettségek

A Társaság európai fiókjai vonatkozásában részt vesz helyi működtetésű, járulékkal meghatározott juttatási rendszerekben. Egyes európai országokban a munkáltatók az állami nyugdíjbiztosítási rendszerekbe is fizetnek hozzájárulást. A Társaság a helyi jogszabályok szerint teljesíti ezzel kapcsolatos kötelezettségeit. A Társaságon belül különböző országok vesznek részt járulékkal meghatározott programokban.

A munkáltató 2020-ben 13 millió USD-t fizetett be szolgáltatáson alapuló juttatási rendszerekbe (2019-ban: 14 millió USD). A Társaság arra számít, hogy 2021-ban hozzávetőleg 16 millió angol font hozzájárulást fizet. A szolgáltatással meghatározott juttatási kötelezettség körébe tartoznak a jelenlegi és a korábbi munkavállalók, valamint a jelenlegi nyugdíjasok juttatásai. A kötelezettség súlyozott átlagos időtartama 18.3 év. A fő juttatási programok a nyugdíjazáshoz vagy a szolgálati idő lejártá előtti nyugdíjba vonuláshoz közeli időben kapott fizetéshez kapcsolódó juttatásokat nyújtanak.

A Társaságon belül 2020 és 2019 folyamán végrehajtott lényeges módosítások, csökkentések, ill. kiegyenlítések az alábbiakat foglalták magukban:

A mérlegben megjelenített egyéb összegek a következőképpen határozhatók meg:

	december 31. 2020 000 USD	december 31. 2019 000 USD
A finanszírozott, szolgáltatással meghatározott kötelezettség jelenértéke	(649.639)	(559.935)
A nem finanszírozott, szolgáltatással meghatározott kötelezettség jelenértéke	(17.579)	(15.431)
Szolgáltatással meghatározott kötelezettség összesen	(667.218)	(575.366)
A program eszközeinek valós értéke	387.757	330.131
A mérlegben kimutatott nettó kötelezettség (kiegészítő melléklet 28. pontja)	(279.461)	(245.235)
Halasztott adókövetelés (25. pont)	33.203	30.534
Nettó nyugdíjkötelezettség	<u>(246.258)</u>	<u>(214.701)</u>

Az Igazgatóság folyamatosan figyelemmel kíséri a fedezetlen hiányt.

Az eredménykimutatás változásainak elemzése:

	2020 000 USD	2019 000 USD
Üzemeltetési költségek:		
Tárgyidőszaki szolgáltatások költsége	4.609	4.250
Adminisztrációs kiadások	1.903	1.001
Múltbeli szolgáltatási költség (csökkenés után)	(15.836)	-
Finanszírozási költségek:		
A szolgáltatással meghatározott juttatási kötelezettség kamatköltsége	6.310	9.614
Programeszközök kamatbevételei	<u>(3.755)</u>	<u>(5.646)</u>
Eredménykimutatásban elszámolt kiadás	(6.769)	9.219
ezen közül megszűnt tevékenységek miatt	-	-
Az eredménykimutatásban a folytatódó tevékenységekre elszámolt kiadás	<u>(6.769)</u>	<u>9.219</u>

CITIBANK EUROPE PLC

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

14. Nyugdíjfizetési kötelezettségek (folytatás)

A szolgáltatással meghatározott juttatási kötelezettség jelenértékében bekövetkező változások

	2020 000 USD	2019 000 USD
Szolgáltatással meghatározott kötelezettség nyitó egyenlege	(575.366)	(521.540)
Árfolyamkorrekciók	(55.459)	9.575
Tárgyidőszaki szolgáltatások költsége	(4.609)	(4.250)
A szolgáltatással meghatározott juttatási kötelezettség kamatköltsége	(6.310)	(9.614)
Feltételezett pénzügyi folyamatokban bekövetkező változások miatt felmerült újraértékelési veszteség	(55.928)	(65.189)
Demográfiai feltevésekben bekövetkező változások miatt felmerült átértékelési nyereségek/(veszteségek)	846	(910)
Kötelezettséggel kapcsolatos tapasztalatok változásai miatt felmerült újraértékelési veszteség	(2.550)	(1.071)
A program résztvevőinek járulékai	(35)	(34)
Kifizetett nettó járadékok	16.926	18.220
Múltbeli szolgáltatási költség (csökkenés után)	15.836	-
Források felvásárlások miatti nettó növekedése	(569)	(553)
Szolgáltatással meghatározott kötelezettség záró egyenlege	<u>(667.218)</u>	<u>(575.366)</u>

A juttatási program eszközeinek valós értékében a következő változások történtek:

CITIBANK EUROPE PLC

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

	2020 000 USD	2019 000 USD
A program eszközeinek nyitó valós értéke	330.131	302.646
Árfolyamkorrekciók	32.019	(5.555)
A program eszközeinek kamatbevételei	3.755	5.646
A program eszközeinek hozama kamatbevételek nélkül	27.718	32.393
A munkáltató hozzájárulásai	12.640	14.188
A programban résztvevők hozzájárulásai	35	34
Kifizetett nettó járadékok	(16.926)	(18.220)
Felmerült adminisztrációs költségek	(1.903)	(1.001)
Az eszközök elidegenítésből/felvásárlásból eredő nettó növekedése	288	-
A program eszközeinek záró valós értéke	<u>387.757</u>	<u>330.131</u>

A program eszközeinek tényleges hozama a következőképpen alakult:

	2020 000 USD	2019 000 USD
A program eszközeinek kamatbevételei	3.755	5.646
A program eszközeinek hozama kamatbevételek nélkül	27.718	32.393
A program eszközeinek összes hozama	<u>31.473</u>	<u>38.039</u>

CITIBANK EUROPE PLC

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

Nyugdíjfizetési kötelezettségek (folytatás)

A programeszközök kamatbevételeinek kimutatása a leszámítolási kamatlábra vonatkozó feltevés alkalmazásával történik. 2020-ban az eszközök értéke nőtt, ami 28 millió USD átértékelési nyereséggel járt (2019: 32 millió).

Az eredménykimutatáson kívül elszámolt és az átfogó jövedelem kimutatásában közzétett összegek az alábbiak szerint elemezhetők:

	2020 000 USD	2019 000 USD
A program forrásainak átértékelési (vesztesége)/nyeresége		
Feltételezett pénzügyi folyamatokban bekövetkező változások miatt felmerült újraértékelési veszteség	(55.928)	(65.189)
Demográfiai feltevésekben bekövetkező változások miatt felmerült átértékelési nyereségek/(veszteségek)	846	(910)
Kötelezettséggel kapcsolatos tapasztalatok változásai miatt felmerült újraértékelési veszteség	(2.550)	(1.071)
A programmal kapcsolatos kötelezettségek összes újraértékelési vesztesége	(57.632)	(67.170)
A program eszközein realizált nyereség újraértékelése	27.718	32.393
Meghatározott juttatási kötelezettség/eszköz átértékelésének vesztesége	(29.914)	(34.777)

Az értékelés eredményeit azok a feltevések befolyásolják leginkább, amelyek a juttatási programokkal kapcsolatos kötelezettségekre és a halálózási feltevésekre vonatkozó leszámítolási kamatlábakkal kapcsolatosak. A programban résztvevők várható élettartama döntő jelentőségű feltételezés. A halálózási statisztikára vonatkozó feltevések azonban várhatóan országonként mások és mások, hiszen eltérőek az alapul szolgáló népességek halálózási statisztikái, valamint a Társaság nyugdíjprogramjában való részvétel jellemző feltételei. Egy 65 éves korában nyugdíjba vonuló személy várható hátralevő élettartama 22.2 év férfiak, 23 év nők esetén.

Szolgáltatással meghatározott nyugdíjprogramján keresztül a Társaság több kockázatnak is kitett, amelyek közül a legjelentősebbeket az alábbiakban részletezzük:

- A kötvényhozamok változásának lehetősége, amely befolyásolja a kötelezettségek mértékét és a nyugdíjköltségek szintjét
- Az az eshetőség, hogy az eszközhozamok a vártnál alacsonyabbak lesznek.
- A halálózási arányok megváltozásának kockázata, mivel a Társaság szolgáltatással meghatározott kötelezettségeinek többsége a tag egész életére biztosít járadékot, a várható élettartam növekedése a kötelezettségek növekedésével jár.
- Mivel a görög nyugdíjrendszer összefonódott a görög társadalombiztosítással, a görög társadalombiztosítási nyugdíj minden további módosítása magasabb juttatásokhoz vezethet.

A december 31-én érvényes kötelezettségek kiszámításához használt, súlyozott, átlagos pénzügyi feltevések a következők:

	2020	2019
A programmal kapcsolatos kötelezettségek értékeléséhez használt diszkontkamatláb	0,60%	1,10%
Jövőbeli béremelések	3,00%	2,70%
Nyugdíjak kifizetésének növekedési üteme	1,50%	1,50%
Inflációs rátával kapcsolatos feltételezés	1,40%	1,50%

CITIBANK EUROPE PLC

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

Nyugdíjfizetési kötelezettségek (folytatás)

A program eszközeinek valós értékei a következők:

	000 USD		000 USD	
	2020		2019	
	Összes valós érték	Ebből az aktív piacon nem jegyzett:	Összes valós érték	Ebből az aktív piacon nem jegyzett:
Részesvények	117.086	-	96.969	-
Ingatlan	166	-	171	-
Államkötvények	116.940	-	87.027	-
Vállalati kötvények	115.231	-	115.898	-
Egyéb	38.334	4.870	30.066	3.932
	<u>387.757</u>	<u>4.870</u>	<u>330.131</u>	<u>3.932</u>
Eszközök összes valós értéke				

Az IAS 19 standard céljára használt alapfeltevés a leszámítolási kamatláb, bár az eredmények – más feltevéseknél kisebb mértékben – maguk is érzékenyek. Ha eltérő feltevéseket használnánk, ezek jelentős mértékben befolyásolnák a közzé tett eredményeket. Az érzékenységelemzések alapja egyetlen feltevésben változása az összes többi feltevés változatlansága mellett.

A kötelezettség értékelésére használt alapfeltevések érzékenysége a következő:

	2020	2019
	000 USD	000 USD
A leszámítolási kamatlábra vonatkozó feltevés 1%-os csökkentésének a kötelezettségekre kifejtett hatása	(136.390)	(117.308)
A leszámítolási kamatlábra vonatkozó feltevés 1%-os növekedésének a kötelezettségekre kifejtett hatása	110.996	97.151
A nyugdíj növekedési arányának 1%-os emelkedésének a kötelezettségekre kifejtett hatása	(45.060)	(38.283)
A nyugdíj növekedési arányának 1%-os csökkentésének a kötelezettségekre kifejtett hatása	36.088	31.344
A fizetések növekedési arányának 1%-os emelkedésének a kötelezettségekre kifejtett hatása	(10.351)	(10.517)
A fizetések növekedési arányának 1%-os csökkentésének a kötelezettségekre kifejtett hatása	9.654	10.036
A várakozáshoz képest egy évvel tovább élő résztvevők hatása a kötelezettségekre	(23.702)	(19.509)

A nyugdíjprogramokból várhatóan fizetendő jövőbeli juttatások a következők:

	2021	2022	2023	2024	2025	2026
	000 USD	000USD	000 USD	000 USD	000 USD	2030 000 USD
Várható járadékfizetések	16.422	16.622	17.975	18.422	19,677	105.934

CITIBANK EUROPE PLC
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ
15. Megjegyzések a cash flow-kimutatáshoz

a) Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek

A pénzeszközöket és pénzeszköz-egyenértékeseket a következő, három hónapon belül lejáró tételek alkotják.

	2020. december 31. 000 USD	2019. december 31. 000 USD
Pénzeszközök és jegybanki egyenlegek	17.627.202	16.643.717
Egyéb látra szóló betétek	2.340.655	2.690.683
Várható hitelezési veszteség	(113)	(85)
Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek	19.967.744	19.334.315
Bankoknak nyújtott 3 hónapon belüli kölcsönök és előlegek	15.504.975	12.184.880
	<u>35.472.719</u>	<u>31.519.195</u>

b) Várható hitelezési veszteség – Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek

Az alábbi táblázat a bruttó könyv szerinti érték és a megfelelő ECL-tartalékok változásának elemzését mutatja be:

Kitettség	1. szakasz	
	2020 000 USD	2019 000 USD
Január 1-jén fennálló kitettség	19334400	17.003.281
Nyújtott vagy vásárolt új eszközök	7568178	4.688.401
Kivezetett vagy lejárt eszköz	(6934721)	(2357282)
December 31-i állapot szerint	<u>19967857</u>	<u>19.334.400</u>

Az IFRS 9 értelmében a 2. és 3. szakaszban nem jelentettünk kitettséget és változásokat a pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek vonatkozásában.

ECL	1. szakasz	
	2020 000 USD	2019 000 USD
IFRS 9 ECL január 1-i állapot szerint	85	47
Nyújtott vagy vásárolt új eszközök ECL-e	85	49
Kivezetett vagy lejárt kitettség	(57)	(11)
December 31-i állapot szerint	<u>113</u>	<u>85</u>

Az IFRS 9 értelmében a 2. és 3. szakaszban nem jelentettünk ECL-változást a pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek vonatkozásában. A bankoknak nyújtott 3 hónapon belüli kölcsönök és előlegek ECL-ének részletei a kiegészítő melléklet 19. pontjában találhatók.

16. Kereskedési célú eszközök

december 31. 2020 000 USD	december 31. 2019 000 USD
--	--

CITIBANK EUROPE PLC

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

Államkötvények	269.861	673.837
Vállalati kötvények	12.455	38.735
Hitelek	447.341	408.620
	<u>729.657</u>	<u>1.121.192</u>

17. Származékos pénzügyi instrumentumok

	2020. december 31.			2019. december 31.		
	Elvi összeg		Valós érték	Elvi összeg		Valós érték
	Eszközök	Kötelezettségek		Eszközök	Kötelezettségek	
	000 USD	000 USD	000 USD	000 USD	000 USD	000 USD
Kereskedési célú származékos ügyletek	712.286.599	11.234.165	11.247.882	240.406.369	3.218.885	3.245.244
Kockázatkezelési célú származékos ügyletek	184.065	2.344	-	168.510	2.099	-
Összesen	<u>712.470.664</u>	<u>11.236.509</u>	<u>11.247.882</u>	<u>240.574.879</u>	<u>3.220.984</u>	<u>3.245.244</u>

Kereskedési célú származékos ügyletek

Deviza	523.201.273	6.554.512	6.566.905	150.445.495	1.665.751	1.678.722
-- TŐZSDÉN KÍVÜLI	523.201.273	6.554.512	6.566.905	150.445.495	1.665.751	1.678.722
-- Szervezett piaci	-	-	-	-	-	-
Kamatláb	185.020.001	4.577.341	4.579.621	88.832.482	1.538.321	1.543.387
-- TŐZSDÉN KÍVÜLI	185.020.001	4.577.341	4.579.621	88.832.482	1.538.321	1.543.387
-- Szervezett piaci	-	-	-	-	-	-
Saját tőke	979,296	7,921	7,766	428,593	1,838	1,838
-- TŐZSDÉN KÍVÜLI	979,296	7,921	7,766	428,593	1,838	1,838
-- Szervezett piaci	-	-	-	-	-	-
Hitel	3.079.059	90.446	91.109	682.467	11.749	20.080
Nyersanyag	6.970	3.945	2.481	17.333	1.226	1.216
Összesen	<u>712.286.599</u>	<u>11.234.165</u>	<u>11.247.882</u>	<u>240.406.369</u>	<u>3.218.885</u>	<u>3.245.244</u>

További részletek a kiegészítő melléklet 21. „Kockázatkezelés” című pontjában találhatók arról, hogy a Társaság kockázatkezelési irányelvei és eljárásai követésével hogyan használja fel a származékos pénzügyi instrumentumokat.

	2020. december 31.			2019. December 31.		
	Elvi összeg		Valós érték	Elvi összeg		Valós érték
	Eszközök	Kötelezettségek		Eszközök	Kötelezettségek	
	000 USD	000 USD	000 USD	000 USD	000 USD	000 USD
Kockázatkezelési célú származékos ügyletek						
<i>Instrumentum típusa:</i>						
Deviza	184.065	2.344	-	168.510	2.099	-
Összesen	<u>184.065</u>	<u>2.344</u>	<u>-</u>	<u>168.510</u>	<u>2.099</u>	<u>-</u>

CITIBANK EUROPE PLC

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

A Társaság nettó befektetésfedezeti ügyleteket kötött a Társaság devizaárfolyam-kockázata csökkentésére a funkcionális devizaként eurót alkalmazó fiókjai vonatkozásában. A fedezeti ügyletekre kötött szerződéseket háromhavonta, lejáratkor megújítja, a szerződésen realizált nyereséget, ill. veszteséget pedig a valós érték értékelési tartalékában mutatja ki, és a befektetések értékesítésekor felszabadítja az eredménybe.

18.Befektetési célú értékpapírok

	december 31. 2020 000 USD	december 31. 2019 000 USD
FVOCI befektetési célú értékpapírok		
Államkötvények	3.689.935	3.262.724
Vállalati kötvények	-	460.028
Összesen	<u>3.689.935</u>	<u>3.722.752</u>
FVTPL befektetési célú értékpapírok		
Tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok	153.332	109.869
Befektetési célú értékpapírok összesen	<u>3.843.267</u>	<u>3.832.621</u>

Várható hitelezési veszteség – befektetési célú értékpapírok

Az alábbi táblázat a bruttó könyv szerinti érték és a megfelelő ECL-tartalékok változásának elemzését mutatja be:

Kitettség	1. szakasz	
	2020 000 USD	2019 000 USD
Január 1-jén fennálló kitettség	3.722.752	3984946
Nyújtott vagy vásárolt új eszközök	457.341	2.892.242
Kivezetett vagy lejárt eszköz	(490.158)	(3.128.291)
Devizaárfolyam-korrekciók és egyéb változások	-	(26.145)
December 31-i állapot szerint	<u>3.689.935</u>	<u>3.722.752</u>

Az IFL 9 értelmében a 2. és 3. szakaszban nem jelentettünk kitettséget és változásokat a befektetési célú értékpapírok vonatkozásában.

ECL	1. szakasz	
	2020 000 USD	2019 000 USD
IFRS 9 ECL január 1-i állapot szerint	1.715	1.272
Nyújtott vagy vásárolt új eszközök ECL-e	4.685	1.303
Kivezetett vagy lejárt kitettség	(98)	(798)
Devizaárfolyam-korrekciók és egyéb változások	-	(62)
December 31-i állapot szerint	<u>6.302</u>	<u>1.715</u>

Az IFL 9 értelmében a 2. és 3. szakaszban nem jelentettünk ECL-változásokat a befektetési célú értékpapírok vonatkozásában.

CITIBANK EUROPE PLC

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

19. Bankoknak és ügyfeleknek nyújtott kölcsönök és előlegek

A táblázatban található könyv szerinti teljes összeg a bankoknak nyújtott kölcsönöket és előlegeket, valamint az ügyfeleknek nyújtott hitelek és előlegeket tartalmazza. A kategóriánkénti felosztáshoz lásd az alábbi táblázatot.

	2020. december 31. 000 USD	2019. december 31. 000 USD
Bankoknak nyújtott, amortizált költségen értékelt kölcsönök és előlegek		
Bruttó kitettség	16.415.189	13.834.185
Várható hitelezési veszteség	(10.638)	(2.183)
	16.404.551	13.832.002
Ügyfeleknek nyújtott, amortizált költségen kimutatott kölcsönök és előlegek		
Kormányzatok (általános)	472.437	241.010
Vállalatok	16.191.489	15.409.373
Lakossági ügyfelek	1.280.666	1.238.721
Várható hitelezési veszteség	(393.245)	(40.767)
	17.551.347	16.848.337
Eredménnyel szemben valós értéken jegyzett, ügyfeleknek nyújtott kölcsönök	187.178	206.319
	17.738.525	17.054.656

A lakossági ügyfelek a privátbanki üzletág szolgáltatásait veszik igénybe.

Várható hitelezési veszteség – Bankoknak és ügyfeleknek nyújtott hitelek és előlegek

Az alábbi táblázat a bruttó könyv szerinti érték és a megfelelő ECL-tartalékok változásának elemzését mutatja be:

Kitettség	1. szakasz		2. szakasz		3. szakasz		Összesen	
	2020 000 USD	2019 000 USD	2020 000 USD	2019 000 USD	2020 000 USD	2019 000 USD	2020 000 USD	2019 000 USD
	29.832.566	30.560.342	762.045	1.132.051	128.678	124.704	30.723.289	31 817 097
Január 1-jén fennálló kitettség	18.793.139	4.003.110	462.408	153.796	37.846	11.349	19.293.393	4.168.255
Nyújtott vagy vásárolt új eszközök	(15.327.426)	(4.965.654)	(171.553)	(315.063)	1.820	(54.446)	(15.497.159)	(5.335.163)
Kivezetett vagy lejárt eszköz	253.294	754.106	(168.819)	(752.009)	(84.475)	(2.097)	-	-
Átkerül az 1. szakaszba	(724.122)	(579.719)	724.169	618.857	(47)	(39.138)	-	-
Átkerül a 2. szakaszba	(465.631)	(55.934)	(31.448)	(60.354)	497.079	116.288	-	-
Átkerül a 3. szakaszba	-	-	-	-	-	-	-	-
Kivezetéshez nem vezető módosítások miatti változások	(25.797)	(9.491)	(1.705)	(172)	(960)	(23.080)	(28.462)	(32.743)
Leírt összegek	(59.247)	125.806	(51.541)	(15.061)	(20.492)	(4.902)	(131.280)	105.843
Devizaárfolyam-korrekciók és egyéb változások								
December 31-i állapot szerint	32.276.776	29.832.566	1.523.556	762.045	559.449	128.678	34.359.781	30.723.289
ECL	1. szakasz		2. szakasz		3. szakasz		Összesen	
	2020 000 USD	2019 000 USD	2020 000 USD	2019 000 USD	2020 000 USD	2019 000 USD	2020 000 USD	2019 000 USD
	13.527	10.815	18.961	35.034	10.462	25.018	42.950	70.867
IFRS 9 ECL január 1-i állapot szerint	31.885	5.875	200.923	16.275	142.019	6.199	374.827	28.349
Nyújtott vagy vásárolt új eszközök ECL-e	(3.340)	(17.653)	(6.057)	(10.771)	(499)	(16.977)	(9.896)	(45.401)
Kivezetett vagy lejárt kitettség Átkerül az 1. szakaszba	1.741	15.907	(1.267)	(15.906)	(474)	(1)	-	-
Átkerül a 2. szakaszba	(1.792)	(666)	1.793	666	(1)	-	-	-
Átkerül a 3. szakaszba	(542)	(76)	(2.084)	(6.337)	2.626	6.413	-	-
Kivezetéshez nem vezető módosítások miatti változások	-	-	-	-	-	-	-	-
Leírt összegek	-	(153)	-	-	-	(10.216)	-	(10.369)
Devizaárfolyam-korrekciók és egyéb változások	(3.887)	(522)	(96)	-	(15)	26	(3.998)	(496)
December 31-i állapot szerint	37.592	13.527	212.173	18.961	154.118	10.462	403.883	42.950

CITIBANK EUROPE PLC

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

20.Egyéb eszközök

	december 31. 2020 000 USD	december 31. 2019 000 USD
Követelések és előtörlesztések	44.675	327.337
Elszámolási tételek	118.175	118.147
Követelések értékpapír-hitelszámlákból	1.472.953	1.431.563
Másodlagos kereskedés hitelekkel	2.364.448	1.261.536
Egyéb egyenlegek	252.608	24.038
	<u>4.252.859</u>	<u>3.162,621</u>

A kiegyenlítések és elszámolások a Társaság tranzakciós szolgáltatási üzletágán belüli, a finanszírozás időpontja és az elszámolási időszak közötti rövid távú ügyletek időzítéséből erednek. Az egyéb egyenlegek pedig az esedékes követeléseket és egyéb nyilvántartott pénzügyi eszközöket tükrözik.

Várható hitelezési veszteség – Egyéb eszközök

Az alábbi táblázat a bruttó könyv szerinti érték és a megfelelő ECL-tartalékok változásának elemzését mutatja be:

Kitettség	1. szakasz	
	2020 000 USD	2019 000 USD
Január 1-jén fennálló kitettség	3.162.621	3977463
Nyújtott vagy vásárolt új eszközök	4.145.454	2.957.845
Kivezetett vagy lejárt eszköz	(3.055.216)	(3.772.687)
December 31-i állapot szerint	<u>4.252.859</u>	<u>3.162.621</u>

Az IFL 9 értelmében a 2. és 3. szakaszban nem jelentettünk kitettséget és változásokat az egyéb eszközök vonatkozásában.

2020. december 31-ére vagy 2019. december 31-ére egyéb eszközök tekintetében nem került sor ECL elszámolására vagy egyéb IFRS 9 szerinti mozgás jelentésére.

21. Kockázatkezelés

21.1 Kockázatkezelési célkitűzések, szervezet és irányítás

Kockázatirányítási és kockázatkezelési keretek

A CEP átfogó kockázatirányítási keretrendszerrel rendelkezik, amely ellátja a CEP-et fenyegető kockázatok figyelésére és kezelésére szolgáló intézkedések felügyeletét, és a Társaság jó pénzügyi helyzetének fenntartása érdekében a szervezet minden szintjén biztosítja a Társaság kockázati profiljának megfelelő dokumentációját és proaktív kezelését. A keretrendszer a Társaság egészére – így minden üzletágra, szervezeti funkcióra és fiókra – érvényes.

CITIBANK EUROPE PLC

A CEP-nél a kockázatirányítás kockázatkezelési keretrendszerek és szabályzatok révén valósul meg a különböző szinteken. E szabályzatok írják le, hogyan azonosítja, méri, mérsékli, figyelni és jelenti a Társaság a jelentős kockázatokat. Ez biztosítja a Társaság által követett alapvető kockázatirányítási folyamatokban lefektetett felelősségi és elszámoltathatósági körök átláthatóságát.

A kockázatkezelés ellenőrzése az Igazgatósági jelentés vállalkormányzásról szóló részében ismerttetettek (6. oldaltól) szerint történik.

Az Igazgatóság általános felelősséggel tartozik a Társaság kockázati stratégiájáért, beleértve a kockázatvállalási hajlandóság korlátait is. Az Igazgatóság Kockázatkezelési Bizottsága (BRC) az Igazgatóság albizottsága, és az Igazgatóság által jóváhagyott feladatmeghatározás szabályozza. A BRC felel a Társaság tényleges kockázati kitettségének és a jövőbeli kockázatvállalási stratégiának a felügyeletéért és az Igazgatóság ezzel kapcsolatos tájékoztatásáért. A BRC nyomon követi a kockázati trendeket, valamint vizsgálja a forráselkülönítés mértékét és a vállalkormányzási követelmények teljesüléséhez szükséges képességeket. A BRC felügyeli a független kockázatkezelést és ajánlásokat fogalmaz meg az Igazgatóság számára a kockázattal összefüggő ügyekben.

2020 utolsó negyedévében az Igazgatóság jóváhagyta az átdolgozott kockázatirányítási struktúrát. Ennek keretében a hitelkockázati bizottság és a piaci kockázati albizottság beolvad az új kockázatkezelési bizottságba, az működési kockázattal foglalkozó bizottság pedig beolvad az új üzleti kockázati és ellenőrzési bizottságba. Ezen új bizottságok 2021-től kezdik meg működésüket.

A három védelmi vonal

A kockázatirányítási keretrendszer a „három védelmi vonalat” alkalmazó irányítási modellen alapszik, amelyben mindegyik védelmi vonalhoz megfelelő feladatkör és meghatározott felelősségek tartoznak, oly módon, hogy a feladatok végrehajtása egyértelműen elkülönül az ellenőrzésüktől. A három védelmi vonal strukturált fórumok és folyamatok révén együttműködik egymással, hogy többféle nézőpontból is megvizsgálhassák az egyes kérdéseket, továbbá az ügyfelek és érintett felek érdekeit szolgáló eredményeket biztosítsanak a Társaság számára, gazdasági értéket teremtsenek, és rendszerszintű feladatokat lássanak el:

A Társaság üzletágai (az első védelmi vonal) felelős az üzleti területtel kapcsolatos, abból adódó kockázatokért és ezek kezeléséért, a főbb kockázatok csökkentését szolgáló kontrollok létrehozásáért és működtetéséért, a belső kontrollok kialakításának és hatékonyságának vezetői vizsgálatáért, valamint a szabályok, előírások betartását és az ellenőrzést előtérbe helyező kultúra kiépítéséért.

A Társaság független kontrollterületei (a második védelmi vonal) – a Független Kockázatkezelés, a Pénzügy, a Compliance-kockázatok Független Kezelése – létrehozzák azokat a standardokat, amelyek alapján az üzletágaknak és funkcióknak kezelniük és ellenőrizniük kell a kockázataikat, ideértve a hatályos jogszabályok és hatósági előírások, etikus magatartási szabályok és normák betartását. Ezek a területek részt vesznek az átfogó kockázat felismerésében, felmérésében, monitoringjában és kontrolljában, és függetlenek az első vonalbeli szervezeti egységektől.

A Társaság belső ellenőrzési területe (a harmadik védelmi vonal) látja el az első két védelmi vonal tevékenységének független ellenőrzését az Audit Bizottság által jóváhagyott kockázatalapú vizsgálati terv és módszertan alapján.

Független Kockázatkezelés

A CEP Független Kockázatkezelése az üzleti tevékenység erős független partnereként támogatja az eredményes kockázatkezelést minden olyan kockázat tekintetében, amelynek a Társaság a kockázatvállalási hajlandóságával összhangban ki van téve.

A Társaság Független Kockázatkezelése független funkció a CEP mint jogalanyon belül. A CEP kockázatkezelési vezetőjének (Chief Risk Officer, CRO) a Citi EMEA CRO és a CEP CEO a közvetlen felettesei. A CRO rendszeresen, közvetlenül és függetlenül kapcsolatban van az Igazgatósággal és a BRC-vel. A Társaság Független Kockázatkezelése megfelelően képviselteti magát a CEP összes irányítóbizottságában és adott esetben az egyéb kormányzási fórumokon is. A CRO folyamatosan beszámol a bank kockázati profiljáról a BRC és az Igazgatóság számára.

A Társaság célja, hogy a Független Kockázatkezelés munkavállalóinak megfelelő szakértelme, státusza, tekintélye és függetlensége legyen, és hogy rendelkezzenek a döntéshozatalhoz és a problémák eszkalálásához szükséges jogkörökkel.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

21. Kockázatkezelés (folytatás)

21.1 Kockázatkezelési célkitűzés, szervezet és irányítás (folytatás)

Vállalati kockázatirányítási keretrendszer

A Társaságnak átfogó és dokumentált kockázatkezelési keretrendszerei és szabályzatai vannak a tevékenységeivel kapcsolatban azonosított lényeges kockázatok kezelésének támogatására és a három védelmi vonal modelljében a számonkérhetőség biztosítására.

A Társaság vállalati kockázatirányítási rendszere egy átfogó keretrendszer, amely a helyes kockázatirányítás és kockázatkezelés megalapozott elvein, valamint a szabályozóhatóságok által kiadott iránymutatásokon alapul. A keretrendszer lefekteti a CEP kockázatirányítási struktúrájának alapjait, a bank központi irányítási folyamatait, valamint a szerepeket és feladatokat.

A lényeges kockázatok típusai szerint formalizált kockázatkezelési keretrendszerek szabályrendszerre fogják össze a Társaság kockázatkezelési folyamatait és gyakorlatait. Ezen kockázatkezelési keretrendszerek célja, hogy egyértelműen meghatározza

- az egyes lényeges kockázattípusokra vonatkozó hatékony és eredményes kockázatkezelés elveit;
- egyértelművé tegye a hatásköröket és a kockázatfelelősséget – beleértve a vezetőség és a kockázati bizottság feladatkörét és tagjait – a keretrendszerek és a szabályzatok betartása nyomon követésének felelősségével együtt;
- hogyan történik a kockázatirányítás a három védelmi vonal megközelítése szerint;
- a támogató szabályzatokat és folyamatokat.

Kockázatvállalási hajlandóság

A Társaság kockázatvállalási hajlandóságáról kiadott elvi állásfoglalása hivatalos megfogalmazása annak, hogy a Társaság összességében szilárd pénzügyi helyzetének megőrzése mellett mekkora és milyen típusú kockázatot hajlandó vállalni stratégiai céljai elérése érdekében. Az állásfoglalás minőségi természetű megállapításokat és kapcsolódó kockázati felülvizsgálati küszöbértékeket, továbbá mennyiségi megállapításokat és kapcsolódó kockázati limiteket tartalmaz.

A kockázatvállalási hajlandóságról kiadott elvi állásfoglalás összhangban van az átfogó társasági stratégiával, a tőke és a kockázatok allokációjával. Célja az üzleti növekedés a kockázatok a Társaság kockázati profiljában való túlzott felhalmozódásának elkerülése melletti támogatása.

A Kockázatkezelés a meghatározott limitek és küszöbértékek alapján ellenőrzi, hogy a Társaságnál megfelelően alkalmazzák-e a kockázatvállalási hajlandóság elveit, és az eredményeket rendszeresen az Igazgatóság BRC és az Igazgatóság elé terjeszti. Az BRC a kockázatvállalási hajlandóságról kiadott elvi állásfoglalás formájában évente javasolja az Igazgatóságnak a kockázatvállalási hajlandósági limitek jóváhagyását.

Az alapvető kockázatirányítási folyamat

Megfelelő folyamatok és eszközök állnak rendelkezésre a Társaság által vállalt kockázatok kezelésére, mérésére és aktív csökkentésére. A Független Kockázatkezelés a következő folyamatok végrehajtásával gondoskodik a jelentősebb kockázatok hatékony azonosításáról, kezeléséről, jelentéséről és nyomon követéséről:

- A lényeges kockázatok azonosítási és értékelési folyamata, amely azonosítja és értékeli a Társaság legjelentősebb kockázataként azonosított kvantitatív és kvalitatív kockázati kitettségeket, koncentrációkat és pozíciókat, valamint ezen kockázatok nyomon követését és csökkentését;
- A Társaság 3 éves stratégiai tervének értékelése és tesztelése, valamint éves beszámolás a tesztelés eredményeiről az Igazgatóság számára;
- A Társaság kockázatvállalási hajlandóságáról kiadott elvi állásfoglalás Igazgatóság általi éves felülvizsgálata és jóváhagyása. Ez kifejezi a kockázatszintet, amelyet az Igazgatóság kész vállalni a stratégiája megvalósítása során;
- Szabványokat, kockázatvállalási limiteket és a szabályzatok betartását biztosító folyamatokat megállapító szabályzatok elfogadása;
- Stresszteszt és megfelelő sokkok és modellek bevezetése a Társaság lényeges kockázatainak értékelésébe;
- Az Igazgatóság által jóváhagyott éves kockázati terv dokumentálása, amely megállapítja a kockázatkezelés támogatását és kiterjesztését célzó főbb feladatokat. A terv megvalósításának haladásának folyamatos nyomon követése és folyamatos beszámolás róla a BRC számára; és
- A Társaság fiókhálózata és beszámolási csatornái gondoskodnak arról, hogy az összes fiók a Társaság vállalati kockázatirányítási keretrendszere szerint működjön .

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

21. Kockázatkezelés (folytatás)

21.1 Kockázatkezelési célkitűzések, szervezet és irányítás (folytatás)

Stresszteszt

A CEP esetében a stresszteszt a CEP kockázatkezelési folyamatainak részét képezi, és támogatja az üzleti döntéseket és folyamatokat, többek között a stratégiai döntéshozatalt.

A stresszteszt program:

- Támogatja az alulról felfelé és a felülről lefelé haladó stressztesztelést, beleértve a fordított stressztesztelést is;
- Rugalmas platformként lehetővé teszi a legkülönbözőbb stresszteszt modellezését az üzletágakon és a kockázattípusokon átívelően;
- Szükség szerint a szervezetből bárholnan beszerzi az adatokat; és,
- Lehetővé teszi a beavatkozást a feltételezések módosítása érdekében.

Az érzékenységelemzés adott esetben támogatja a kockázatoknak a kockázati teamek által végzett nyomon követését. A belső és szabályozói követelményektől függő rendszeres időközönként kerül rá sor.

A CEP forgatókönyvelemzést alkalmaz, amely egyszerre dinamikus és előremutató. A forgatókönyvek az indokolt mértékben hatnak ki az összes lényeges kockázati típusra, kockázati tényezőre és a CEP szempontjából releváns egyedi gyenge pontokról. A CEP arra használja a fordított stressztesztet, hogy felmérje üzleti modelljének gyenge pontjait, továbbá meg is felel az üzleti tevékenysége és a viselt kockázatok jellegének, mértékének és összetettségének.

A kockázatok nyomon követése és beszámolás

A CEP Független Kockázatkezelése folyamatosan nyomon követi a kockázati környezetet, aminek köszönhetően átfogó beszámolók készíthetők. Ezek a beszámolók gondoskodnak arról, hogy a vezetőség, az érintett bizottságok és az Igazgatóság megfelelően értékelje és értse a CEP-et érő jelentősebb kockázatok:

- A BRC és az Igazgatóság minden ülésére készül az összes lényeges kockázatot tárgyaló részletes jelentés a kockázati kitettségről;
- A kockázatkezelési bizottságok kockázati területre bontva átlátható, precíz jelentést kapnak a kitettségről és koncentrációról; és
- A vezetőség havi jelentést kap a CEP RAS érvényesüléséről, hogy a CEP kockázatvállalása továbbra is a CEP Igazgatósága által megállapított keretek között maradjon

A CEP a globális Citi kockázatjelentési rendszert használja a hitelezési és piaci kockázati kitettség nyomon követésére. A CEP egyaránt használ rendszereket és folyamatokat a működési kockázat nyomon követésére, aminek eredményét összevonva határozható meg a működési kockázati profil.

21.2 Hitelkockázat

Meghatározás

A hitelkockázat olyan pénzügyi veszteség lehetősége, amelynek oka, hogy egy kötelezett nem teljesíti pénzügyi vagy szerződéses kötelezettségeit. Hitelkockázat a Társaság számos üzleti tevékenysége során felmerülhet, ideértve többek között az alábbiakat:

- hitelezés;
- forgalmazás és kereskedés;
- derivatívák;
- fizetési szolgáltatások;
- kiegyenlítés;
- értékpapír-tranzakciók; és
- amikor a Társaság ügyfelei vagy más harmadik felek nevében, közvetítőként jár el.

A hitelkockázat magában foglalja a nemfizetés, a hitelkoncentráció, a devizahitelezés, az értékpapírosítás kockázatát, az országkockázatot, az elszámolás és a szállítás kockázatát, a maradványkockázatokat, továbbá a kockázatváltás kockázatát és a partneri hitelkockázatokat.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

21. Kockázatkezelés (folytatás)

21.2 Hitelkockázat (folytatás)

Irányítás és szervezés

Az Igazgatóság által jóváhagyott hitelkockázat-kezelési keretrendszer holisztikus áttekintést ad a hitelkockázat kezelésének módjáról, meghatározza a Társaságnál jelentkező hitelkockázat mérésére, kezelésére, nyomon követésére és kontrolljára vonatkozó előírásokat, és mindhárom védelmi vonalon lefekteti a felelősségi köröket. A hitelkockázat-kezelési keretrendszer részeként a következő bizottságok töltenek be felügyeleti szerepet a hitelkockázattal kapcsolatos területeken:

- Az Igazgatóság Kockázatkezelési Bizottsága
- Végrehajtó Bizottság
- Hitelkockázati Bizottság
- Értékvesztési Munkacsoport
- Banki Termékek ellenőrzési Bizottsága

A Társaság kifejezetten a CEP-re szabott hitelkockázati és -korrekciós kezelési szabályokat alkalmaz. A Társaság hiteljóváhagyásának szemszögéből az új és meglévő hitelek jóváhagyásának meg kell felelniük a Citi globális előírásainak és a CEP előírásainak.

A Társaság a fenti keretszabályzatnak megfelelően a hitelállományra vonatkozó adatszolgáltatási folyamatot is meghatározta. A Hitelkockázat-kezelési Bizottság rendes ülésein figyelemmel kíséri Társaság hitelkockázatát, aminek eredménye jelentés formájában a Társaság Igazgatóságának Kockázatkezelési Bizottsága elé kerül felülvizsgálatra.

A hitelkockázati vezető szervezetiileg közvetlenül a Társaság kockázatkezelési vezérigazgató-helyettese (CRO) alá tartozik, felelősségi körébe tartozik a Társaság hitelkockázati portfóliójának második védelmi vonalbeli ellenőrzése és kezelése.

Kockázatfelmérés

A CEP olyan belső kockázatminősítési rendszert használ, amely pontosan és megbízhatóan különbséget tesz a hitelkockázatok fokozatai között. A külön erre a célra szolgáló minősítő eszközök révén minden partner belső minősítést kap. A belső minősítés a partner által képviselt nemfizetési kockázat felmérésén alapszik, amelyet belső minősítési skálán értékelünk.

A CEP az üzleti modelljével és stratégiájával összhangban meghatározza kockázatvállalási hajlandóságát, és hitelkockázati limiteket fektet le a kockázatvállalási hajlandóságról kiadott elvi állásfoglalásában, valamint a kapcsolódó hitelkockázati szabályzatokban. Ezen limitek betartását a Hitelkockázati Csoport folyamatosan figyelemmel kíséri, és jelentést tesz a Hitelbizottságnak és az Igazgatóság Kockázatkezelési Bizottságának.

A hitelkockázati profil kezelése és a kockázat koncentrációjának korlátozása érdekében minden partnerre kockázati limitek vonatkoznak, ezek jelzik, hogy mi a legnagyobb vállalható kockázati szint az adott partner vonatkozásában. A legújabb fejlemények figyelembevételéhez a Hitelkockázat-kezelési terület jogosult bármikor felfüggeszteni egyes limiteket.

Értékvesztés és tartalékképzés az IFRS szerint

Az amortizált költségen vagy az egyéb átfogó jövedelemben valós értéken kimutatott valamennyi pénzügyi instrumentumhoz (például készpénzhez, hitelekhez, befektetési célú értékpapirokhoz és vevőkövetelésekhez) szükséges tartalékok értékét a háromszakaszos IFRS 9 ECL modell alkalmazásával számítjuk ki.

- **Az 1. szakaszban** lévő eszközöknél a kezdeti elszámolás óta nem lépett fel jelentős növekedés a hitelkockázatban. Ezen eszközök esetében 12 hónapos várható hitelvesztés (ECL-t), azaz valószínűséggel súlyozott, becsült hitelvesztés (ECL-t) számolunk el.
- **A 2. szakaszban** lévő eszközöknél a kezdeti elszámolás óta jelentős növekedés lépett fel a hitelkockázatban, de a kitettség a nemfizetés fáizsát még nem érte el. Itt élettartam-ECL-t számolunk el.
- **A 3. szakaszban** lévő instrumentumokat hitelezési veszteségnek tekintjük. A modellkalkulációknál élettartam-ECL-t számolunk el. Egyes egyéb lényeges, 3. szakaszban lévő kitettségekre egyedi értékvesztési értékelést végzünk a céltartalék kiszámításához.

Céltartalékok felügyelete

A CEP az Értékvesztési munkacsoportban („IWG”), amelynek elnökségét a CEP Pénzügyi Ellenőre és a CEP Hitelkockázati területének vezetője közösen látják el, rendszeresen felülvizsgálja a céltartalékokat, ezt követően a vizsgálat eredménye pedig a Hitelkockázati Bizottság elé kerül.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

21. Kockázatkezelés (folytatás)

21.2 Hitelkockázat (folytatás)

A jövőre vonatkozó adatok beépítése

A jövőre vonatkozó adatokat a Társaság az instrumentumok hitelkockázata bekerüléshez képest mért jelentős emelkedésének értékelésébe és az ECL mérésébe egyaránt beépíti. Három gazdasági forgatókönyv kerül meghatározásra: az alapeset, amely egyben a központi forgatókönyv is, és belső, konszenzusos előrejelzések alapján készül, valamint két kevésbé valószínű forgatókönyv, egy kedvező és egy kedvezőtlen.

A központi forgatókönyvet hozzáillesztik a Társaság által például stratégiai és költségkerettervezésre használt információkhoz.

A forgatókönyveket a gazdasági előrejelző team készíti, amely olyan külső információkat vesz figyelembe, mint a Társaság tevékenysége szerinti országok kormányzati szervei és pénzügyi hatóságai által, valamint az OECD, a Nemzetközi Valutaalap és egyéb nemzetek feletti szervezetek által közzétett gazdasági adatok és előrejelzések, valamint válogatott magánszektorbeli és tudományos előrejelzések.

A Társaság időről-időre szélsőségesebb sokkok stressztesztje alapján kalibrálja a kedvező és kedvezőtlen forgatókönyveket. A forgatókönyvek kialakítását egy szakértői bizottság legalább évente átfogóan felülvizsgálja és erről beszámol a felsővezetés számára.

Az IFRS 9 szerinti előrejelzési modellek készítésekor az egyes pénzügyi eszközökkel kapcsolatos ágazati, termék- és földrajzi jellemzők alapján azonosítják a hitelkockázatot, hitelveszteséget és egyéb fő mozgatórugókat, valamint historikus adatok elemzésével becsülik az azonosított makrogazdasági mozgatórugók és a hitelkockázat, hitelveszteség közötti viszonyt. Fő mozgatórugó például a GDP növekedése, a munkanélküliségi ráták, a sajáttőke-indexek és a nyersanyagárak. Az előrejelzési horizonton a Citi becslést készít a hitelkockázat egyes gazdasági tényezőire, majd összeméri a hosszú távú gazdasági átlaggal.

Az alábbi táblázat a CEP hitelkockázat szempontjából legnagyobb három földrajzi régiójára vonatkozóan mutatja be az alap-, kedvező és kedvezőtlen forgatókönyvekben 3 éves előrejelzési horizonton alkalmazott főbb, GDP-vel és munkanélküliséggel kapcsolatos makrogazdasági feltételezéseket.

Ország	Makrogazdasági változó	Optimista			Alap			Pesszimista		
		2021	2022	2023	2021	2022	2023	2021	2022	2023
#1 Franciaország	GDP	7,13	4,06	2,72	6,37	3,52	2,35	5,63	3,00	2,05
	Munkanélküliség	9,47	8,55	7,98	9,65	8,95	8,55	9,84	9,36	9,13
#2 Németország	GDP	3,79	2,90	2,08	2,75	2,22	1,66	1,90	1,57	1,25
	Munkanélküliség	5,84	5,12	4,79	5,95	5,38	5,18	6,08	5,64	5,57
#3 Spanyolország	GDP	7,50	4,17	2,91	6,25	3,12	2,14	5,26	2,20	1,40
	Munkanélküliség	16,48	13,84	12,00	17,28	15,53	14,40	17,96	16,96	16,50

A feltételezések a munkanélküliségi ráták abszolút százalékos arányát és a GDP éves százalékos változását tükrözik.

A forgatókönyvek negyedévente frissülnek az aktuális tényadatokkal és a kilátások változásaival. A Citi üzleti tevékenysége miatt az ECL számításához készített negyedéves forgatókönyvek globálisak, így tükrözik a Brexit, a Covid19-járvány és egyéb jelentős gazdasági események hatásait. Az ECL mérése során alkalmazott valószínűségi súlyokat szintén felülvizsgálják minden negyedévben. A tárgyév és előző év végére vonatkozó súlyok a következők:

2020. december 31-i állapot szerint 2019. december 31-i állapot szerint

Forgatókönyv:	Optimista	Alap	Pesszimista	Optimista	Alap	Pesszimista
Valószínűségi súly	24,38%	50,81%	24,81%	18,84%	59,66%	21,50%

A fenti súlyozás alapján a modell 231 millió USD kombinált ECL-t jelzett. A modell vonatkozásában overlay-t alkalmaztak, amelynek részletei a 60. oldalon találhatóak.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

21. Kockázatkezelés (folytatás)

21.2 Hitelkockázat (folytatás)

Az ECL hitelkockázat-érékenysége a jövőbeli gazdasági feltételekkel és a modell-overlay becslésével kapcsolatban

Az ECL becslése érzékeny az előretekintő forgatókönyvek készítése során alkalmazott döntésekre és feltételezésekre, valamint a forgatókönyveknek a számításokban való figyelembevételére.

A makrogazdasági változók mellett az IFRS 9 szerinti ECL-becslés a számításában szereplő számos olyan egyéb tényezőre is érzékeny, mint például a hitelminőség, termék, ágazat, földrajzi megoszlás, biztosíték és futamidő. A CEP-portfólió hitelminőséggel és futamidővel kapcsolatos jellemzői különösen fontosak az ECL érzékenységi szintjének korlátozása szempontjából. 2020. december 31-én a portfólió több mint 95%-a volt Stage 1 fokozatban. Emellett a teljes portfólió 61%-ának van egy éves vagy még rövidebb futamideje, így az ECL számításában alkalmazott PD jelentősen úgy van súlyozva, hogy egy év vagy még kevesebb legyen.

Az IFRS 9 szerinti számítás három darab valószínűség szerint súlyozott forgatókönyvvel határozza meg a kombinált veszteségi tartalékot. Az alábbi táblázat az egyes forgatókönyveknek (alap, optimista és pesszimista) az év végi fokozati profillal számított egyedi veszteségtartalékát mutatja.

2020. december 31-i állapot szerint

	Optimista	Alap	Pesszimista
	000 USD	000 USD	000 USD
Veszteségtartalék	195.757	226.219	266.712

A Covid19-világjárvány által előidézett körülmények sajátos jellegéből, az IFRS 9 modelljének a hasonló historikus adatok hiánya miatti korlátaiból és a jövőbeli horizont gyakori változásából adódóan az év végi ECL-becslés részeként vezetőségi mérlegeléssel modell-overlay becslésére került sor, amely hozzá lett adva az 59. oldalon említett, IFRS 9 szerint 231 millió USD értékűre modellezett év végi eredményhez.

Annak érdekében, hogy a 2020. év példátlan eseményei megjelenjenek az év végi ECL becslési folyamatában, és hogy a vezetőség megalapozott becslést készíthessen, figyelembe kellett venni számos, az ECL becslési folyamatában em teljes mértékben megragadott fontos tényezőt:

- A lezárást vissza-visszatérően elrendelő országok, a vakcinák rendelkezésre állási bizonytalansága és az új törzsekkel szembeni hatékonyság miatti fokozottabb gazdasági volatilitás.
- A gazdasági adatok időben később való rendelkezésre állása és a nagyfokú gazdasági volatilitás együttesen az újonnan előállított előretekintő forgatókönyvek gyors elavulását eredményezhetik.
- Kormányzati támogatóintézkedésként jelentek meg például a szabadságolási programok, jogszabályban elrendelt hiteltörlesztési moratóriumok, az államilag garantált hitelek és közvetlen támogatások. Ezen támogatások csökkentették vagy késleltették a világjárvány gazdasági hatását, de jelentősen meg is emelték az államadóssági szinteket. A Covid19-sokk és a folyamatban lévő szakpolitikai válaszok várhatóan az eredetileg modellezettnél hosszabb kilábalási időszakot eredményeznek.

Ezen megfontolások számszerűsítése és a vezetői döntésen alapuló overlay meghatározásának támogatása érdekében a modell számos érzékenységet még pesszimistább forgatókönyvvel és a forgatókönyvi súlyozást módosítva számítottuk ki. Az érzékenységelemzés 456 millió USD és 540 millió USD közötti ECL-becslést adott, amely lényegesen magasabb az eredeti IFRS 9 szerinti modellezés eredményénél. Megfelelő irányítás és belső tesztelés alapján született döntés a 276 millió USD értékű modell-overlay-ről, amely miatt az összes tartalék az érzékenységelemzés részeként készült becslések tartományának felső részében van. A 2020. év példátlan eseményeire tekintettel továbbra is bizonytalanság övezi ezen események hosszú távú hatásait és a gazdasági kilábalás időbeli lefutását és mértékét. A vezetőség ezért úgy véli, ez az overlay elegendő a becsült tartalékok biztosításához és tükrözi a 2020. december 31-i gazdasági elemzés előretekintő szemléletét.

CITIBANK EUROPE PLC

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

21. Kockázatkezelés (folytatás)

21.2 Hitelkockázat (folytatás)

Hitelkockázati kitettség

Társasági szinten a Hitelkockázati Bizottság rendszeresen és célzottan felülvizsgál egyes kötelezetteket és portfóliókat, amiről jelentést tesz az Igazgatóság Kockázatkezelési Bizottságának. A Társaság teljes hitelkockázatának, ideértve a kötelezettségvállalásokat, megoszlása következő:

	A 2020. december 31-i helyzet					A 2019. december 31-i helyzet				
	Pénzügyi kimutatásba be nem számított, kapcsolódó összegek					Pénzügyi kimutatásba be nem számított, kapcsolódó összegek				
	Maximális kitettség	Nettósítás és beszámítás*	Készpénz biztosítékok	Nem-készpénz fedezet**	Nettó kitettség	Maximális kitettség	Nettósítás és beszámítás*	Készpénz biztosítékok	Nem-készpénz fedezet**	Nettó kitettség
Mérlegben:	000 USD	000 USD	000 USD	000 USD	000 USD	000 USD	000 USD	000 USD	000 USD	000 USD
Pénzeszközök és pénzeszköz- egyenértékesek	19.967.744	-	-	-	19.967.744	19.334.315	-	-	-	19.334.315
Kereskedési célú eszközök	729.657	-	-	-	729.657	1.121.192	-	-	-	1.121.192
Származékos pénzügyi instrumentumok	14.204.720	(2.968.211)	(1.301.614)	-	11.236.509	4.183.702	(962.718)	(454.552)	-	3.220.984
Befektetési célú értékpapírok	3.843.267	-	-	-	3.843.267	3.832.621	-	-	(9.032.092)	3.832.621
Bankoknak nyújtott kölcsönök és előlegek	16.404.551	-	-	(12.263.767)	4.140.784	13.832.002	-	(85.584)	(1.919.186)	4.714.326
Ügyfeleknek nyújtott kölcsönök és előlegek	17.738.525	-	-	(1.083.196)	16.655.329	17.054.656	-	-	-	15.135.470
Egyéb eszközök	-	4.252.859	-	-	4.252.859	3.162.621	-	-	-	3.162.621
	77.141.323	(2.968.211)	(1.301.614)	(13.346.963)	60.826.149	62.521.109	(962.718)	(540.136)	(10.951.278)	50.521.529
Mérlegen kívül:										
Akkreditívek	17.064.374	-	-	-	17.064.374	15.945.698	-	-	-	15.945.698
Le nem hívott hitelezési kötelezettségvállalások	28.943.765	-	-	-	28.943.765	24.952.658	-	-	-	24.952.658
Egyéb kötelezettségvállalások és garanciák	1.009.116	-	-	-	1.009.116	1.029.380	-	-	-	1.029.380
	47.017.255	-	-	-	47.017.255	41.927.736	-	-	-	41.927.736

A pénzügyi eszközök a fenti táblázatban feltüntetett maximális kitettségének összege a pénzügyi kimutatásban szereplő könyv szerinti értéknek felel meg, a származékos pénzügyi instrumentumok kivételével.

*A származékos pénzügyi instrumentumok, amelyeknél beszámítás alkalmazható, összhangban vannak az IAS 32-vel.

**A hitelügyletek fedezetéül a Társaság rendelkezésére bocsátott biztosítékok:

- Pénzügyi biztosítékok, pl. piacképes értékpapírok;
- Tárgyi biztosítékok, pl. ingatlanok, gépek és berendezések, bútorok és felszerelések, teherhajók;
- Egyéb hitelbiztosítékok, pl. követelések.

A biztosítékokat a Moody's hitelminősítő AAA és AA3 közötti kategóriákba sorolja; a tárgyidőszakban a biztosítékok minőségében nem történt jelentős változás.

Az eszközök hitelminőségét rendszeresen figyelik, és negyedévente jelentik a felső vezetés, az Igazgatóság Kockázatkezelési Bizottsága és az Igazgatóság felé. Emellett a kiemelten kockázatos kitettségeket havonta jelentik a felső vezetés felé. A hirtelen bekövetkező hitelezési eseményeket haladéktalanul eskalálják a kockázati és üzleti felső vezetés felé.

CITIBANK EUROPE PLC

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

21. Kockázatkezelés (folytatás)

21.2 Hitelkockázat

Kockázati kitettség (folytatás)

Várható hitelezési veszteség – mérlegben szereplő és mérlegen kívüli tételek (minden pénzügyi instrumentum)

Az alábbi táblázat a bruttó könyv szerinti érték és a megfelelő ECL-tartalékok változásának elemzését mutatja be:

Kitettség	1. szakasz		2. szakasz		3. szakasz		Összesen	
	2020 000 USD	2019 000 USD	2020 000 USD	2019 000 USD	2020 000 USD	2019 000 USD	2020 000 USD	2019 000 USD
Január 1-jén fennálló kitettség	96.492.053	93287025	2.201.641	2.540.037	177.104	128.241	98.870.798	95955303
Nyújtott vagy vásárolt új eszközök	40.146.222	22.069.458	762.806	603.115	70.589	13.079	40.979.617	22.685.652
Kivezetett vagy lejárt eszköz	(29.504.442)	(18.961.246)	(778.946)	(742.657)	(100.033)	(113.680)	(30.383.421)	(19.817.583)
Átkerül az 1. szakaszba	474.078	1.248.154	(389.154)	(1.246.057)	(84.924)	(2.097)	-	-
Átkerül a 2. szakaszba	(1.555.250)	(1.213.704)	1.565.983	1.253.363	(10.733)	(39.659)	-	-
Átkerül a 3. szakaszba	(626.949)	(75.791)	(41.418)	(145.009)	668.367	220.800	-	-
Leírt összegek	(25.797)	(10.019)	(1.705)	(172)	(33.630)	(23.080)	(61.132)	(33.271)
Devizaárfolyam-korrekciók és egyéb változások	(41.457)	148.176	(56.224)	(60.979)	(20.494)	(6.500)	(118.175)	80.697
December 31-i állapot szerint	105.358.458	96.492.053	3.262.983	2.201.641	666.246	177.104	109.287.687	98.870.798
ECL	1. szakasz		2. szakasz		3. szakasz		Összesen	
	2020 000 USD	2019 000 USD	2020 000 USD	2019 000 USD	2020 000 USD	2019 000 USD	2020 000 USD	2019 000 USD
	24.236	22.921	39.451	82.887	12.924	25.328	76.611	131.136
IFRS 9 ECL január 1-i állapot szerint	45.953	8.368	246.350	23.670	162.673	8.027	454.976	40.065
Nyújtott vagy vásárolt új eszközök ECL-e	(8.240)	(46.541)	(9.664)	(17.387)	(2.011)	(19.738)	(19.915)	(83.666)
Kivezetett vagy lejárt kitettség	6.594	41.137	(6.118)	(41.136)	(476)	(1)	-	-
Átkerül az 1. szakaszba	(2.164)	(1.265)	2.304	1.265	(140)	-	-	-
Átkerül a 2. szakaszba	(636)	(134)	(2.202)	(9.600)	2.838	9.734	-	-
Átkerül a 3. szakaszba	-	(153)	-	-	-	(10.216)	-	(10.369)
Leírt összegek	(2.976)	(97)	(961)	(248)	(16)	(210)	(3.953)	(555)
Devizaárfolyam-korrekciók és egyéb változások	62.767	24.236	269.160	39.451	175.792	12.924	507.719	76.611
December 31-i állapot szerint								

A „Nyújtott vagy vásárolt új eszközök ECL-e” a fennálló kitettségek ECL-jének növekedését mutatja az egyes fokozatokban az év végén. Az ECL-táblázat „átkerül” szakaszai a kapcsolódó kötelezettre vonatkozó ECL-t tükrözik az előző év végén.

CITIBANK EUROPE PLC

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

21. Kockázatkezelés (folytatás)

21.2 Hitelkockázat (folytatás)

Várható hitelezési veszteség

Az alábbi táblázat az eredménykimutatásában az összes pénzügyi eszközre elszámolt ECL-t mutatja be.

A 2020. december 31-i és a 2019. december 31-i helyzet szerint

IFRS 9 ECL

Eredménykimutatás	1. szakasz		2. szakasz		3. szakasz		Összesen	
	2020	2019	2020	2019	2020	2019	2020	2019
	000 USD	000 USD	000 USD	000 USD	000 USD	000 USD	000 USD	000 USD
Pénzügyi eszközök								
Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek	(28)	(38)		-	-		(28)	(38)
Bankoknak nyújtott kölcsönök és előlegek	(4.053)	(793)	(4.402)	50	-	332	(8.455)	(411)
Ügyfeleknek nyújtott kölcsönök és előlegek	(20.012)	(1.919)	(188.810)	16.023	(143.656)	14.224	(352.478)	28.328
Befektetési célú értékpapírok	(4.587)	(443)	-	-	-	-	(4.587)	(443)
Egyéb eszközök	-	-	-	-	-	-	-	-
Mérlegben összesen	(28.680)	(3.193)	(193.212)	16.073	(143.656)	14.556	(365.548)	27.436
Mérlegen kívüli tételek								
Akkreditívek	(5.512)	1.646	(1.544)	12.406	150	(1.086)	(6.906)	12.966
Le nem hívott hitelezési kötelezettségvállalások	(2.992)	208	(36.307)	14.957	(19.362)	(1.066)	(58.661)	14.099
Egyéb kötelezettségvállalások és garanciák	7	24	-	-	-	-	7	24
Mérlegen kívüli tételek összesen	(8.497)	1.878	(37.851)	27.363	(19.212)	(2.152)	(65.560)	27.089
Korábban leírt összegek behajtása							3.115	20.968
							(61.970)	(34.668)
Leírások							(489.963)	40.826
							(489.963)	40.843
Nettó hitelbehajtások/(veszteségek) összesen							-	(17)

- – Ebből folyamatos tevékenységek

- – ebből megszűnő tevékenységek

CITIBANK EUROPE PLC

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

21. Kockázatkezelés (folytatás)

Az alábbi táblázat a pénzügyi helyzetet tükröző eredménykimutatásban pénzügyi eszközökre képzett ECL-tartalékot mutatja be.

A 2020. december 31-i és a 2019. december 31-i helyzet szerint

Pénzügyi kimutatás	IFRS 9 ECL							
	1. szakasz		2. szakasz		3. szakasz		Összesen	
	2020 000 USD	2019 000 USD	2020 000 USD	2019 000 USD	2020 000 USD	2019 000 USD	2020 000 USD	2019 000 USD
Pénzeszközök és pénzeszköz- egyenértékesek	113	85	-	-	-	-	113	85
Bankoknak nyújtott kölcsönök és előlegek	6.124	2.071	4.514	112	-	-	10.638	2.183
Ügyfeleknek nyújtott kölcsönök és előlegek	31.468	11.456	207.659	18.849	154.118	10.462	393.245	40.767
Befektetési célú értékpapírok	6.302	1.715	-	-	-	-	6.302	1.715
Egyéb eszközök	-	-	-	-	-	-	-	-
Mérlegben összesen	44.007	15.327	212.173	18.961	154.118	10.462	410.298	44.750
Mérlegen kívüli tételek								
Akkreditívek	9.551	4.039	14.781	13.237	1.246	1.396	25.578	18.672
Le nem hívott hitelezési kötelezettségvállalások	9.178	4.832	42.206	7.253	20.428	1.066	71.812	13.151
Egyéb kötelezettségvállalások és garanciák	31	38	-	-	-	-	31	38
Mérlegen kívüli tételek összesen	18.760	8.909	56.987	20.490	21.674	2.462	97.421	31.861
Összesen	62.767	24.236	269.160	39.451	175.792	12.924	507.719	76.611

CITIBANK EUROPE PLC

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

21. Kockázatkezelés (folytatás)

21.2 Hitelkockázat (folytatás)

Hitelminőség

A Társaság olyan belső kockázatminősítési rendszert használ, amely pontosan és megbízhatóan különbséget tesz az osztályozható kezelt kitétségek hitelkockázati fokozatai között. A hitelkockázati fokozatok differenciálásához a Társaságnak érdemben és következetesen meg kell tudnia különböztetni a hitelkitétségeket a következő két dimenzió mentén: i. nemteljesítési kockázat: a kötelezettek a nemteljesítés valószínűségét megközelítőleg tükröző hitelbesorolást kapnak, és ii. veszteségsúlyozási besorolás (vagy becsült nemteljesítéskori veszteségráta), amely gazdasági lassulás melletti nemteljesítés esetén megközelítőleg tükrözi a várható veszteség nagyságát.

A kötelezeti kockázati besorolás (obligor risk rating, ORR) adott kötelezett egy éves időtávon való nemteljesítésének valószínűségét tükrözi. A kötelezeti kockázati besorolásnak 1-től 10-ig terjedő skálája van, ahol 1 a legjobb kockázati minőség, 7 pedig a legrosszabb a még teljesítő kötelezettek esetében. 8, 9 és 10 ORR-t olyan kötelezettek kapnak, amelyek esetében teljesül a nemteljesítés meghatározása: a kötelezett vagy 90 napos késedelembe esett a Társaság lényeges kitétsége esetében, és/vagy a Társaság megítélése szerint a kötelezett nem valószínű, hogy teljes mértékben megfizeti a Társaság részére a hitelkötelezettségeit anélkül, hogy a Társaság olyan intézkedéseket alkalmazna, mint a biztosíték igénybevétele (ha van), garanciával vagy egyéb biztosítékokkal szembeni behajtás, vagy per indítása a biztosító ellen.

A 4 vagy annál jobb ORR-t kapó kötelezettek befektetésre alkalmas kötelezettnek minősülnek, vagyis a pénzügyi kötelezettségvállalásaik teljesítésére vonatkozó képességeik erőssége alapján alacsony a nemteljesítési kockázatuk.

Az ORR meghatározása besorolási módszertani modellel történik. A módszertan kvalitatív és kvantitatív bemeneti adatokat egyaránt figyelembe vesz, miközben figyelemmel van a szakértői kockázati megítélésre is. Minden ORR-t legalább évente elül kell vizsgálni, és ha újabb információk várhatóan érdemben módosítják a kötelezett hitelminőségét vagy a számára nyújtott szolgáltatásokat.

Az alábbi táblázat szemlélteti a Társaság belső hitelkockázati fokozatai, a PD és a Standard & Poor's külső hitelbesorolásai közötti viszonyt.

Kockázati besorolás		A nemteljesítés átlagos valószínűsége (%)	Külső minősítés
Besorolás: 1–4-:	Befektetésre javasolt	0,00–0,34	AAA–BBB-
Besorolás: 5+ – 6-:	Befektetésre nem javasolt	0,89–12,16	BB+ – CCC-
Besorolás: 7+ – 7-:	Magasabb kockázat	16,64–22,13	CCC+ – CCC –
Besorolás: 8–10:	Hitelérték	vesztés becslése egyedi alapon	SD/D

A Társaság az előbbieken ismertetett ORR alapján csoportosítja kitétségeit:

	1. fokozat		2. fokozat		3. fokozat		Összesen	
	2020	2019	2020	2019	2020	2019	2020	2019
	000 USD	000 USD	000 USD	000 USD	000 USD	000 USD	000 USD	000 USD
Bankoknak nyújtott kölcsönök és előlegek amortizált költségén								
Besorolás: 1 – 4-	15 479 261	13 032 985	24 879	10 000	-	-	15504140	13.042.985
Besorolás: 5+ – 6-	812 089	764 796	98 852	24 560	6	-	910.947	789.356
Besorolás: 7+ – 7-	90	1455	12	389	-	-	102	1.844
Besorolás: 8–10	-	-	-	-	-	-	-	-
Összesen	16.291.440	13.799.236	123 743	34 949	6	-	16.415.189	13.834.185
Várható hitelezési veszteség	(6124)	(2071)	(4514)	(112)	-	-	(10 638)	(2183)
Könyv szerinti érték	16 285 316	13 797 165	119 229	34 837	6	-	16 404 551	13 832 002

CITIBANK EUROPE PLC

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

21. Kockázatkezelés (folytatás)

Ügyfeleknek nyújtott kölcsönök és előlegek, amortizált költségen

Besorolás: 1 – 4-	11.915.312	11.382.933	25.721	31.449	101.738	3.915	12.042.771	11.418.297
Besorolás: 5+ – 6-	4.062.690	4.650.178	317.340	190.996	11.044	90.055	4.391.074	4.931.229
Besorolás: 7+ – 7-	5.443	-	1.056.752	473.626	235.066	5.051	1.297.261	478.677
Besorolás: 8–10	<u>1.891</u>	<u>219</u>	<u>-</u>	<u>31 025</u>	<u>211 595</u>	<u>29.657</u>	<u>213.486</u>	<u>60.901</u>
Összesen	15.985.336	16.033.330	1.399.813	727 096	559 443	128.678	17.944.592	16.889.104
Várható hitelezési veszteség	<u>(31.468)</u>	<u>(11.456)</u>	<u>(207.659)</u>	<u>(18 849)</u>	<u>(154 118)</u>	<u>(10.462)</u>	<u>(393.245)</u>	<u>(40.767)</u>
Könyv szerinti érték	<u>15.953.868</u>	<u>16.021.874</u>	<u>1.192.154</u>	<u>708 247</u>	<u>405 325</u>	<u>118.216</u>	<u>17.551.347</u>	<u>16.848.337</u>
Eredménnyel szemben valós értéken jegyzett kölcsönök							<u>187.178</u>	<u>206.319</u>
Ügyfeleknek nyújtott kölcsönök és előlegek összesen							<u>17.738.525</u>	<u>17.054.656</u>

CITIBANK EUROPE PLC

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

21. Kockázatkezelés (folytatás)

21.2 Hitelkockázat (folytatás)

Hitelminőség – Kereskedési célú eszközök

A Társaság pénzügyi eszközeinek hitelminőségét a partnerek részére történő hitelnyújtásra vonatkozó Társasági szabályzatok betartása révén tartja fenn. A Társaság figyeli partnerei hitelminősítését – az alábbi táblázat a Társaság eladható hitelek, vállalati kötvényekből és államkötvényekből álló kereskedési célú portfóliójának elemzését mutatja a hitelminősítők besorolása alapján, a Standard & Poor's vagy a Moody's minősítése alapján, december 31-i állapot szerint:

Kereskedési célú eszközök (FVTPL):

	Eladható hitelek		Vállalati kötvények		Államkötvények		Összesen	
	000 USD	000 USD	000 USD	000 USD	000 USD	000 USD	000 USD	000 USD
	2020	2019	2020	2019	2020	2019	2020	2019
„AAA” – „AA-”	-	-	-	-	49.312	67.933	49.312	67.933
„A+” – „A-”	-	-	-	-	-	-	-	-
Roszsabb, mint „A-”	381.931	253.493	-	-	220.549	605.904	602.480	859.397
Nem minősített	65 410	155 128	12.455	38.734	-	-	77.865	193.862
Összesen	<u>447 341</u>	<u>408 621</u>	<u>12.455</u>	<u>38.734</u>	<u>269.861</u>	<u>673.837</u>	<u>729.657</u>	<u>1.121.192</u>

Hitelminőség: Befektetési célú értékpapírok

	Államkötvények (FVOCI)		Vállalati kötvények (FVOCI)		Tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok (FVTPL)		Összesen	
	000 USD	000 USD	000 USD	000 USD	000 USD	000 USD	000 USD	000 USD
	2020	2019	2020	2019	2020	2019	2020	2019
„AAA” – „AA-”	1129889	1.087.813	-	-	112.364	72,035	1242253	1.619.876
„A+” – „A-”	49.036	-	-	460.028	-	-	49.036	-
Roszsabb, mint „A-”	2511010	2.174.911	-	-	-	-	2511010	2.174.911
Nem minősített	-	-	-	-	40.968	37,834	40.968	37,834
Összesen	<u>3.689.935</u>	<u>3.262.724</u>	<u>-</u>	<u>460.028</u>	<u>153.332</u>	<u>109,869</u>	<u>3843267</u>	<u>3832621</u>

CITIBANK EUROPE PLC

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

21. Kockázatkezelés (folytatás)

21.2 Hitelkockázat (folytatás)

Koncentrációs kockázat

A Társaság a pénzügyi kimutatást (mérleget – csak harmadik feleknél) érintő hitelkockázati koncentrációi iparáganként a következők:

	december 31. 2020 000 USD	december 31. 2019 000 USD
Bányászat, kőfejtés	313.136	409.256
Gyártás	7.904.915	6.298.497
Villamosenergia-, gáz-, gőz-, légkondicionálás-ellátás	632.695	544.616
Építőipar	200.809	181.529
Nagy- és kiskereskedelem	2.401.985	2.021.121
Szállítás és raktározás	911.885	1.122.277
Szálláshely-szolgáltatás, vendéglátás	160.274	233.285
Információ, kommunikáció	2.129.667	2.149.451
Pénzügyi és biztosítói tevékenységek	27.725.724	25.029.801
Ingatlanügyletek	506.041	697.463
Szakmai, tudományos és műszaki tevékenység	294.597	373.389
Adminisztratív és szolgáltatást támogató tevékenység	761.309	698.049
Közigazgatás, védelem, kötelező társadalombiztosítás	4.467.250	3.341.876
Háztartás munkaadói tevékenysége, termék előállítása, szolgáltatás végzése saját fogyasztásra	2.275.849	1.336.567
Egyéb szolgáltatás	2.319.572	3.455.749
	<u>53.005.708</u>	<u>47.892.926</u>

A hitelkockázati kitettségek könyv szerinti értéke a következőket foglalja magában: pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek, kereskedési célú eszközök, származékos pénzügyi instrumentumok, bankoknak és ügyfeleknek nyújtott kölcsönök és előlegek, befektetési értékpapírok és egyéb eszközök.

Az alábbi táblázat mutatja a pénzügyi kimutatást érintő, régiónkénti hitelkoncentrációkat:

	december 31. 2020 000 USD	december 31. 2019 000 USD
Közép-Európa	3.657.466	2.968.107
Nyugat-Európa	44.884.357	40.094.964
Közel-Kelet / Afrika	1.484.251	1.771.856
Közép- / Dél-Amerika	776.540	491.834
Észak-Amerika	1.190.386	1.545.206
Ázsia	1.012.708	1.020.959
	<u>53.005.708</u>	<u>47.892.926</u>

A fenti régiók az országokat és az ezen országbeli illetőségű ügyfeleket képviselik.

CITIBANK EUROPE PLC

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

21. Kockázatkezelés (folytatás)

21.3 Piaci kockázat

Meghatározás

A piaci kockázat azon veszteségek lehetőségét jelenti, amelyeket a Társaság az eszközeinek és forrásainak piaci változók, például kamatlábak, devizaárfolyamok és egyéb piaci árak függvényében bekövetkező értékváltozásaiból eredően szenvedhet el. A piaci kockázat mind a Társaság kereskedési, mind a nem kereskedési célú portfólióját jellemzi.

A piaci kockázat forrásai

Kereskedési célú portfólió

A kereskedési célú portfólió rövid távú kereskedési céllal felvett pozíciókat tartalmaz, amelyek révén a vállalkozás a vételi és az eladási árfolyamok közötti eltéréseket igyekszik kihasználni, elsősorban az ügyfelektől jövő pénzáramlásokat felhasználva. Az így kereskedett termékek deviza-spot, devizacsere (swap), határidős ügyletek, kamatcsere-ügyletek, valamint államkötvények lehetnek.

A kereskedési célú portfólión belül a piaci kockázat elsődleges forrásai többek között az alábbiak:

- Kamatkockázat: A kamatlábak változásaiból származó értékelési kockázat.
- Devizakockázat: A devizaárfolyamok változásaiból származó értékelési kockázat.
- Hitelszpred-kockázat: A hitelszpred változásaiból származó értékelési kockázat.

Nem kereskedési célú portfólió:

A nem kereskedési célú portfólió olyan pozíciókat tartalmaz, amelyek a Társaság nem kereskedési céllal tart; ezek főként az ügyfelektől származó pénzbeáramlásokból erednek. A nem kereskedési célú portfólió elsősorban amortizált költségen kimutatott hitelek, betéteket és befektetési célú értékpapírokat tartalmaz. A nem kereskedési célú portfólión belül a piaci kockázat fő forrásai többek között az alábbiak:

- A kamatlábak változásainak a nettó kamatmarzsra („NIM”) gyakorolt esetleges adózás előtti hatásai.
- A valós érték változásai a mögöttes piaci kockázati tényezők változásai miatt.

Irányítás és szervezet

Az Igazgatóság által jóváhagyott piacikockázat-kezelési keretrendszer holisztikus áttekintést ad a kereskedési és nem kereskedési célú portfóliókat érintő piaci kockázatok kezelésének módjáról, meghatározza a Társaságnál jelentkező piaci kockázat mérésére, kezelésére, nyomon követésére és kontrolljára vonatkozó előírásokat, és mindhárom védelmi vonalon lefekteti a felelősségi köröket. A piaci kockázatot kezelő keretrendszer részeként a következő bizottságok és albizottságok töltenek be felügyeleti szerepet a piaci kockázattal kapcsolatos területeken:

- Az Igazgatóság Kockázatkezelési Bizottsága
- Végrehajtó Bizottság
- Eszköz-forrás Bizottság (ALCO)
- Piacikockázat-kezelési Albizottság
- Banki Termékek ellenőrzési Bizottsága

Az ALCO és albizottsága, a Piacikockázat-kezelési Albizottság a Társaságon belül a piaci kockázattal kapcsolatos irányítás két legfontosabb bizottsága. A Társaságnál bevezetésre kerülő, új tevékenységekhez vagy termékekhez, valamint ezek jelentős átalakításához a Banki Termékek Ellenőrzési Bizottságának jóváhagyása szükséges. A Végrehajtó Bizottság gondoskodik arról, hogy a megfelelő kockázati megfontolások beépüljenek a stratégiai tervezési folyamatba. Az Igazgatóság Kockázatkezelési Bizottsága felügyeli a Társaság piaci kockázati stratégiájának végrehajtását és a piacikockázat-kezelési funkció működését.

A piaci kockázatokért felelős vezető szervezetileg közvetlenül a Társaság kockázatkezelési vezérigazgató-helyettese („CRO”) alá tartozik, és felelősségi körébe tartozik a Társaság piaci kockázati portfóliójának második védelmi vonalbeli ellenőrzése és kezelése. A piaci kockázatokkal foglalkozó team folyamatosan nyomon követi a piaci kockázati profilt és beszámol a kereskedési célú portfólió és a nem kereskedési célú portfólió megállapított limitekhez viszonyított kitettségeiről a Piacikockázat-kezelési Albizottságnak, az ALCO-nak és a BRC-nek/Igazgatóságnak.

CITIBANK EUROPE PLC

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

21. Kockázatkezelés (folytatás)

21.3 Piaci kockázat (folytatás)

Kockázattértékelés

A Társaságnál jelentkező piaci kockázatokat az iparágban bevett módszerekkel mérjük, amelyeket a következő célokat szem előtt tartva alakítottak ki:

- Elősegíteni az átláthatóságot és összehasonlíthatóságot a piaci kockázatok vállalással járó tevékenységekben;
- Egységes keretrendszert biztosítani a piaci kockázati kitettségek méréséhez, hogy ezáltal elősegítse az üzleti teljesítmény elemzését.

A Társaság szempontjából a kockázat forrása szerinti fő mérési megközelítések a következőket foglalják magukban:

Kereskedési célú portfólió

A kereskedési könyvben jelentkező piaci kockázatnál használt elsődleges mérési megközelítés a „kockázatosított érték” módszer.

Kockázatosított érték („VaR”)

A VaR egy adott pozíció vagy portfólió értékének potenciális csökkenését becsüli meg szokványos piaci körülmények között, meghatározott konfidenciaszinten belül és meghatározott tartási periódusra vonatkoztatva.

A VaR-t a Monte Carlo-megközelítés alkalmazásával számítjuk ki, amelynek során piaci árfolyamok vagy árak szimulációit hozzuk létre. A volatilitásokat és a korrelációkat legalább negyedévente, hároméves piaci adat alapul vételével frissítjük.

A VaR kiszámításához használt legfontosabb paraméterek:

- A korábbi volatilitásokra és korrelációkra vonatkozó historikus adatok kiszámításának alapjául szolgáló „visszatekintési” időszak;
- A tartási periódus, azaz azoknak a napoknak a száma, amikor a portfólió ki van téve a piaci kockázati tényezők változásainak; továbbá
- A konfidenciaintervallum a potenciális veszteség becsléséhez kerül meghatározásra a Társaság kockázatkezelésének céljából.

A VaR szélsőséges esemény bekövetkezése esetén nem szükségszerűen jelzi a potenciális veszteség mértékét. A VaR-limiteken kívül ezért érzékenységi limitek és a stressztesztek átfogó sorozatát alkalmazzuk. Ezeket a VaR- és érzékenységi limiteket triggerekkel egészítjük ki, amelyek biztosítják, hogy a kockázati szintek megnövekedése esetén a kockázatkezelési terület és az üzleti terület vezetősége között időben sor kerüljön a helyzet megbeszélésére.

Nem kereskedési célú portfólió:

A nem-kereskedési könyv piaci kockázataival kapcsolatos elsődleges fogalmakat alább ismertetjük:

- Jövedelem-mutatók: Az eredményszámla pozíciókra vonatkozó nettó kamatbevételre gyakorolt esetleges adózás előtti hatásokat méri, amelyeket a kamatlábaknak egy meghatározott jelentési időszakban bekövetkezett elmozdulásai okoznak.
 - Kamatláb-kockázati kitettség („IRE”): a potenciális jövedelmek 12 hónapos jelentési időszak alatt kifejtett hatását méri a görbe normában meghatározott párhuzamos elmozdulásainak alapján.
- Értékelési mutatók: A kamatlábak változásának a Társaság tőkéjére kifejtett hatását méri.
 - Kockázati tényezőkkel szembeni érzékenység: A kockázati tényezőkkel szembeni érzékenységgel azt mérjük, hogy egy instrumentum mennyire érzékeny a befektetési kötvények hozamának 1 bázispontos elmozdulására.
 - A gazdasági tőkeérték változása (EVE): Az eszközök nettó jelenértékének a források jelenértékével csökkentve.
 - A gazdasági tőkeérték változásaival szembeni érzékenység (EVS): A gazdasági tőkeérték változása a hozamgörbe egy előre meghatározott változására vonatkoztatva.
- Kockázati tőke: A banki könyv kamatkockázati („IRRBB”) tőkéje egy eszköz- és forrásgazdálkodási kockázattőke-modell segítségével mérhető, amely a mögöttes eredményszámla mérlegkitettségek kamatláb-tényezőkkel szembeni érzékenységét alkalmazza.

CITIBANK EUROPE PLC

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

21. Kockázatkezelés (folytatás)

21.3 Piaci kockázat (folytatás)

Kockázat kitettség

Az alábbi táblázat bemutatja a piaci kockázatnak kitett eszközök és források eloszlását a kereskedési és a nem kereskedési célú portfóliók között.

	A 2020. december 31-i helyzet szerint			A 2019. december 31-i helyzet szerint		
	Könyv szerinti érték	Kereskedési célú portfóliók	Nem kereskedési célú portfóliók	Könyv szerinti érték	Kereskedési célú portfóliók	Nem kereskedési célú portfóliók
	000 USD	000 USD	000 USD	000 USD	000 USD	000 USD
Eszközök						
Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek	19.967.744	-	19.967.744	19.334.315	-	19.334.315
Kereskedési célú eszközök	729.657	729.657	-	1.121.192	1.121.192	-
Származékos pénzügyi instrumentumok	11.236.509	11.236.509	-	3.220.984	3.220.984	-
Befektetési célú értékpapírok	3.843.267	-	3.843.267	3.832.621	-	3.832.621
Kölcsönök és előlegek bankok részére	16.404.551	-	16.404.551	13.832.002	-	13.832.002
Kölcsönök és előlegek ügyfelek részére	17.738.525	187.178	17.551.347	17.054.656	206.319	16.848.337
Egyéb eszközök	4.252.859	-	4.252.859	3.162.621	-	3.162.621
Pénzügyi eszközök összesen	74 173 112	12 153 344	62 019 768	61.558.391	4.548.495	57.009.896
Kötelezettségek						
Bankok elhelyezett betétei	13.812.225	-	13.812.225	15.180.835	-	15.180.835
Ügyfélszámlák	33.198.315	-	33.198.315	28.030.086	-	28.030.086
Származékos pénzügyi instrumentumok	11.247.882	11.247.882	-	3.245.244	3.245.244	-
Egyéb kötelezettségek	5 625 166	-	5 625 166	5.149.901	-	5.149.901
Pénzügyi kötelezettségek összesen	63 883 588	11 247 882	52 635 706	51.606.066	3.245.244	48.360.822

Kereskedési célú portfólió kockázata

Az alábbi táblázat összefoglalja a Társaság kereskedési célú portfólió kockázatát, bemutatja a jelentési időszak alatt a Társaság kereskedési könyvével kapcsolatosan fennállt legmagasabb, legalacsonyabb és átlagos kockázatot a VaR alapján, valamint a december 31-i kitettségi szintet:

Kockázatotott Érték (VAR)	2020. december 31.	000 USD			2019. december 31.
	Fennálló	MAX.	MIN.	ÁTL.	Fennálló
Portfólió Kockázatotott Érték (VAR)	3.316	8.292	2.111	4 035	2.461

CITIBANK EUROPE PLC

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

21. Kockázatkezelés (folytatás)

21.3 Piaci kockázat (folytatás)

Kockázat kitettség (folytatás)

A nem kereskedelmi célú portfólió kockázata

Kamatkockázatok

Az alábbi táblázat az összes futamidőben bekövetkező 100 bázispontos kamatemelés várható nyereségét/veszteségét mutatja.

	Kamatláb kockázati kitettség	
	2020. december 31.	2019. december 31.
	12 hónap	12 hónap
	000 USD	000 USD
Eredménykimutatásra gyakorolt hatás	211 588	171 947
Összesen	211 588	171 947
Saját tőkére gyakorolt hatás	(83 497)	(63 603)
Összesen	(83 497)	(63 603)

Devizakockázat

A Társaság alapelve, hogy csökkenti a szokásos üzletmenet során esetlegesen felmerülő devizakockázatokat. A kereskedési célú portfólió devizakockázatát napi szinten aktívan kezelik, és megjelenik az elsődleges piaci kockázati mutatókban, többek között a VaR-ban. A Treasury szintén aktívan figyelemmel kíséri a nem kereskedési célú üzleti tevékenysége során esetlegesen felmerülő devizakockázatot, valamint gondoskodik a kitettségek megfelelő kezeléséről is.

A két főbb devizában vezetett nem kereskedelmi célú portfólió nettó devizakitettsége az USA dollárhoz képest:

	2020. december 31.		2019. december 31.	
	EUR	CZK	EUR	CZK
	000 USD	000 USD	000 USD	000 USD
Nettó kitettség	(178.703)	(118.986)	(723.189)	1.146.534

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

21 Kockázatkezelés (folytatás)

21.4 A likviditási kockázat

Meghatározás

A likviditási kockázat annak kockázatát jelenti, hogy a Társaság nehézségekbe ütközik pénzügyi kötelezettségeivel kapcsolatos, készpénzzel vagy egyéb pénzügyi eszközök használatával rendezendő kötelezettségei teljesítése során. Likviditási kockázat azért merül fel, mert fennáll a lehetősége, hogy a Társaság normál körülmények között, illetve stresszhelyzetben nem tudja esedékességgel teljesíteni fizetési kötelezettségeit.

A Társaság finanszírozási és likviditási céljai a megfelelő likviditás fenntartására irányulnak a meglévő eszközbázis finanszírozása és az alaptevékenység bővítése érdekében, egyúttal fenntartva a szükséges, megfelelően strukturált likviditást annak érdekében, hogy eltérő piaci körülmények – így többek között rövid vagy hosszú távú piaci működési zavarok – között is képes legyen működni.

Irányítás és szervezet

Az Igazgatóság által jóváhagyott likviditáskockázat-kezelési keretrendszer holisztikus áttekintést ad a likviditási kockázat kezelésének módjáról, meghatározza a Társaságnál jelentkező kockázat mérésére, kezelésére, nyomon követésére és kontrolljára vonatkozó előírásokat, és mindhárom védelmi vonalon lefekteti a felelősségi köröket.

A likviditási kockázatot kezelő keretrendszer részeként a következő bizottságok és albizottságok töltenek be felügyeleti szerepet a likviditási kockázattal kapcsolatos területeken:

- Az Igazgatóság Kockázatkezelési Bizottsága
- Eszköz-forrás Bizottság (ALCO)
- Végrehajtó Bizottság
- Banki Termékek ellenőrzési Bizottsága

A likviditás kezelése a Treasury vezetőjének (Treasurer) felelőssége, akinek célja annak biztosítása, hogy a Társaság minden finanszírozási kötelezettségnek eleget tudjon tenni akkor, amikor ezek esedékessé válnak.

A likviditási kockázatok felügyeletének grémiuma a Társaság felső vezetőiből álló Eszköz-forrás Bizottság („ALCO”). Az ALCO áttekinti a Társaság jelenlegi és a leendő finanszírozási kötelezettségeit és tőkehelyzetét. A likviditási kockázat felügyeletét illetően a végső felelősség az Igazgatóságé.

Évente készül likviditási terv, a likviditási profilt pedig folyamatosan figyelik és napi jelentésekben rögzítik.

A likviditási kockázatokért felelős vezető szervezetileg közvetlenül a Társaság kockázatkezelési vezérigazgató-helyettese („CRO”) alá tartozik, és felelősségi körébe tartozik a likviditási kockázat második védelmi vonalbeli ellenőrzése.

Kockázatfelmérés

A likviditási kockázatok kezelő belső keretrendszer olyan mutatókat használ, amelyek segítségével megállapítható, hogy a Társaság mennyire ellenálló a likviditási kockázattal szemben.

A Társaságnak eleget kell tennie a Szabályozó által megszabott likviditási követelményeknek. Figyelemmel kísérjük és jelentjük a CRDIV likviditási mérőszámokat, nevezetesen a likviditási fedezeti mutatót (Liquidity Coverage Ratio, LCR) és nettó stabil finanszírozási szükségletet (Net Stable Funding Requirement, NSFR). Az LCR a likvid eszközök állományát méri és veti össze a 30 napos stresszforgatókönyv alapján felmerülő nettó pénzkirámlás mértékével. Az NSFR célja annak biztosítása, hogy a cégnek elfogadható mennyiségű stabil finanszírozás álljon rendelkezésére eszközei és tevékenysége középtávú (egy évig tartó) támogatása érdekében.

A Társaság belső likviditási kockázati mérőszámokat is figyel, ezek közt a likviditási tartalékokat a likviditási hiánnyal összehasonlító likviditási mutatókat. Ezeket a mutatókat adott esetben a fő devizákra vonatkozóan is kiértékeljük.

CITIBANK EUROPE PLC

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

21. Kockázatkezelés (folytatás)

21.4 Likviditási kockázat (folytatás)

Kockázati kitettség

A pénzügyi eszközök és kötelezettségek elemzése a szerződés szerinti lejáratig hátralévő futamidő szerint

Az alábbi táblázat a pénzügyi eszközök és források elemzését mutatja be a szerződés alapján várható megtérülési, illetve fizetési idők figyelembevételével.

A december 31-i helyzet szerint	12 hónapnál kevesebb		12 hónapot meghaladó		Összesen	
	2020	2019	2020	2019	2020	2019
	000 USD	000 USD	000 USD	000 USD	000 USD	000 USD
Eszközök						
Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek	19.967.744	19.334.315	-	-	19.967.744	19.334.315
Bankoknak nyújtott kölcsönök és előlegek	15.806.918	13.518.960	597.633	313.042	16.404.551	13.832.002
Ügyfeleknek nyújtott kölcsönök és előlegek	12.531.473	11.148.101	5.207.052	5.906.555	17.738.525	17.054.656
Származékos pénzügyi instrumentumok	4.461.027	890.424	6.775.482	2.330.560	11.236.509	3.220.984
Kereskedési célú eszközök	50.945	223.146	678.712	898.046	729.657	1.121.192
Befektetési célú értékpapírok	381.750	587.842	3.461.517	3.244.779	3.843.267	3.832.621
Egyéb eszközök	4.252.859	3.162.621	-	-	4.252.859	3.162.621
Pénzügyi eszközök összesen	<u>57.452.716</u>	<u>48.865.409</u>	<u>16.720.396</u>	<u>12.692.982</u>	<u>74.173.112</u>	<u>61.558.391</u>
Kötelezettségek						
Bankok elhelyezett betétei	11.592.968	9.624.459	2.219.257	5.556.376	13.812.225	15.180.835
Ügyfélszámlák	33.198.213	28.030.086	102	-	33.198.315	28.030.086
Származékos pénzügyi instrumentumok	4.449.270	910.486	6.798.612	2.334.758	11.247.882	3.245.244
Egyéb kötelezettségek	5.625.166	5.149.901	-	-	5.625.166	5.149.901
Pénzügyi kötelezettségek összesen	<u>54.865.617</u>	<u>43.714.932</u>	<u>9.017.971</u>	<u>7.891.134</u>	<u>63.883.588</u>	<u>51.606.066</u>

Pénzügyi kötelezettségek nem diszkontált cash-flow-inak szerződésben meghatározott lejáratai

Az alábbi táblázat a Társaság pénzügyi kötelezettségekből eredő, nem diszkontált szerződéses cash flow-it mutatja be lejárat csoportokba rendezve.

A december 31-i helyzet szerint	1 év és kevesebb		1 és 5 év között		5 évnél több		Összesen	
	2020	2019	2020	2019	2020	2019	2020	2019
	000 USD	000 USD	000 USD	000 USD	000 USD	000 USD	000 USD	000 USD
Kötelezettségek								
Bankok elhelyezett betétei	11.706.845	9.864.146	2.242.524	5.695.618	1.107	1.579	13.950.476	15.561.343
Ügyfélszámlák	33.524.316	28.728.147	103	-	-	-	33.524.419	28.728.147
Származékos pénzügyi instrumentumok	4.492.975	933.161	2.305.489	746.349	4.567.792	1.647.581	11.366.256	3.327.091
Egyéb kötelezettségek	5.680.421	5.278.154	-	-	-	-	5.680.421	5.278.154
Nem diszkontált pénzügyi kötelezettségek összesen	<u>55 404 557</u>	<u>44 803 608</u>	<u>4 548 116</u>	<u>6 441 967</u>	<u>4 568 899</u>	<u>1 649 160</u>	<u>64 521 572</u>	<u>52 894 735</u>

CITIBANK EUROPE PLC

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

21. Kockázatkezelés (folytatás)

21.4 Likviditási kockázat (folytatás)

Kockázati kitettség (folytatás)

A következő táblázat a Társaság kötelezettségeit és garanciáit mutatja be lejárat csoportokba rendezve, a pénzügyi kimutatás napjától a szerződéses lejárat napjáig fennmaradó időszak alapján. Ezek az instrumentumok a szerződésben meghatározott lejáratuk előtt bármikor lehívhatók.

	1 év és kevesebb		1 és 5 év között		5 évnél több		Összesen	
A december 31-i helyzet szerint	2020 000 USD	2019 000 USD	2020 000 USD	2019 000 USD	2020 000 USD	2019 000 USD	2020 000 USD	2019 000 USD
Akkreditívek	6.441.884	5.800.015	9.850.402	9.420.088	772.088	725.595	17.064.374	15.945.698
Le nem hívott hitelezési kötelezettségvállalások	7.016.129	4.120.396	21.336.846	20.041.065	590.790	791.197	28.943.765	24.952.658
Egyéb kötelezettségvállalások és garanciák	308	7.890	895.941	1.021.490	112.867	-	1.009.116	1.029.380
Kötelezettségvállalások és garanciák összesen	13.458.321	9.928.301	32.083.189	30.482.643	1.475.745	1.516.793	47.017.255	41.927.736

Terhelt és terheletlen eszközök elemzése

A táblázat eszközkategóriákra lebontva elemzi a terhelt és terheletlen eszközöket.

	Megterhelt		Terhelés nélküli		Összesen	
Eszközök december 31-én	2020 millió \$	2019 millió \$	2020 millió \$	2019 millió \$	2020 millió \$	2019 millió \$
Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek	1.466	1.099	18.502	18.235	19.968	19.334
Tőkeinstrumentumok	-	-	153	110	153	110
Befektetési célú értékpapírok és adósságkereskedési instrumentumok	27	898	4.393	4.055	4.420	4.954
- ebből:	-	-	-	-	-	-
- ebből: eszközfedezetű értékpapírok	-	-	-	-	-	-
- ebből: kormányzatok (általános)	27	550	3.939	3.429	3.966	3.979
- ebből: pénzügyi vállalatok	-	3.483	31	111	31	3.594
- ebből: nem pénzügyi vállalatok	-	-	2	10	2	10
Hitelek és előlegek	388	100	33.755	30.787	34.143	30.887
Egyéb eszközök	778	834	15.270	5.934	16.048	6.768
Eszközök részösszeg	2659	2931	72.073	59.121	74.732	62.052

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

21. Kockázatkezelés (folytatás)

21.5 Működési kockázat

Meghatározás

A működési kockázat a nem megfelelő vagy működésképtelen belső folyamatokból, emberi tényezőkből, rendszerekből vagy külső eseményekből fakadó veszteség kockázata. Ide tartozik az olyan üzleti gyakorlathoz vagy piaci magatartáshoz kapcsolódó reputációs vagy vállalkozási kockázat, amelyben a Társaság is érintett. Ide tartozik annak a kockázata is, hogy nem sikerül betartanunk a vonatkozó jogszabályokat, előírásokat, etikai normákat, a hatóságok közigazgatási intézkedéseit vagy a vállalati irányelveket. A működési kockázat nem terjed ki a stratégiai kockázatra, sem a kizárólag a hitelezési, piaci, likviditási vagy biztosítási kockázatvállalással kapcsolatos, jóváhagyott döntésekből származó veszteségek kockázatára.

A második védelmi vonalban működő operatív kockázatkezelés (Operational Risk Management, ORM) proaktívan segíti az egyes üzletágakat, működési területeket, technológiákat és egyéb funkciókat az ellenőrzési eredményesség javításában és a termékek, üzletágak és régiók működési kockázatainak kezelésében. Emellett a működési kockázatokat az új termékek és üzleti tevékenységek kifejlesztése és a folyamatok tervezése, módosítása vagy alternatív forrásból történő beszerzése során is figyelembe veszik. A cél a működési kockázat megfelelő szinteken tartása, amelyek összhangban állnak a CEP üzleti tevékenységének jellemzőivel, a piacokkal, ahol működik, tőkéjével és likviditásával, valamint a verseny-, gazdasági és szabályozási környezettel.

Irányítás és szervezet

A működési kockázat előrejelzése, enyhítése és ellenőrzése érdekében a Társaság kockázati politikák egész rendszerét tartja fenn, és kialakított egy egységes keretrendszert a működési kockázatok, valamint a belső kontrollkörnyezet átfogó hatékonyságának megfigyelésére, értékelésére és kommunikációjára.

A Működésikockázat-kezelési keretrendszert a működési kockázat felismerését, felmérését és kezelését szolgáló alábbi elemek alkotják:

- Éves kockázatfelmérés
- Működési kockázati forgatókönyv elemzése
- A működési kockázattal kapcsolatos események adatainak rögzítése
- Hivatalos biztosítási program
- Kibocsátás/Javító intézkedések terve

A vezetői kontroll értékelés (Management Control Assessment, MCA) a működési kockázatok kezelése során használt diagnosztikai eszköz, a Bázeli tőkeelőírások által megkövetelt Üzleti Környezeti és Belső Ellenőrzési Tényezők (BEICF-ek) kiemelt fontosságú eleme. A működésikockázat-kezelési keretrendszer elemei által generált adatok alapján átfogó képet ad egy gazdálkodó egység – üzletág, ország, vállalat – működési kockázati profiljáról.

A Társaság működésikockázat-kezelési keretrendszere erős irányításon alapszik, amelyben egyértelműen meg vannak határozva a feladat- és felelősségi körök.

A Társaság szintjén az alábbi bizottságok felelősségi körébe tartozik a működési kockázat:

- Kockázatkezelési Bizottság: A működési kockázat várható (előretekintő) elemeinek ellenőrzését végzi, ideértve többek között a következőket: a működésikockázat-kezelési keretrendszer paraméterei, a Működési Kockázati Tőkemodell és a belső tőkemegfelelés értékelési folyamatának (ICAAP) a működési kockázatot érintő összetevőjét.
- Audit Bizottság: A működési kockázattal kapcsolatos területeket felügyeli, ideértve az egyes működési veszteségeket, az okokat és korrekciókat.
- Működési Kockázati Bizottság („ORC”): az a fő fórum, amely a működésikockázat-kezelési keretrendszer és a hozzá tartozó szabályzatok megfelelőségének és hatékonyságának ellenőrzését biztosítja a működési kockázatok előrejelzése és csökkentése érdekében.

A működési kockázatokért felelős vezető szervezetileg közvetlenül a Társaság kockázatkezelési vezérigazgató-helyettese („CRO”) alá tartozik, és felelősségi körébe tartozik a Társaság működési kockázatának második védelmi vonalbeli ellenőrzése és kezelése.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

21. Kockázatkezelés (folytatás)

21.6 Stratégiai kockázat

Meghatározás

A stratégiai kockázat meghatározása szerint azon kockázatot jelenti, amely a kedvezőtlen üzleti döntésekből, a nem megfelelő üzleti tervekől, az üzleti stratégia nem hatékony végrehajtásából vagy abból adódik, hogy a makrogazdasági környezet változásaira nem sikerült reagálnunk. Ilyen kockázat a Társaság számos üzleti tevékenysége során felmerülhet, ideértve többek között az alábbiakat:

- üzleti döntések;
- előrejelzési folyamatok;
- ügyfelek kiválasztása;
- jövőbeni fejlemények; és
- termékfejlesztés.

A stratégiai kockázat magában foglalja a döntési kockázatot, a működési környezeti kockázatot, a geopolitikai kockázatot, a környezeti, társadalmi és irányítási kockázatot, valamint a strukturális devizakockázatot.

Irányítás és szervezet

A vállalati kockázatirányítási keretrendszer a CEP átfogó kockázatirányítási keretrendszere, amely a helyes kockázatirányítás és -kezelés alaposan kidolgozott elvein alapul, és figyelembe veszi a szabályozó hatóságok által kiadott szakmai útmutatásokat és a legjobb gyakorlatokat ismertető szabványokat. A keretrendszer lefekteti a CEP kockázatirányítási struktúrájának alapjait, amelyek háromszintű védelmi modellre épülnek: a bank központi irányítási folyamataira, valamint a végrehajtásukban és felügyeletükben részt vevők szerepére és feladataira. A vállalati kockázatirányítási keretrendszer részeként a következő bizottságok és albizottságok töltenek be felügyeleti szerepet a stratégiai kockázattal kapcsolatos területeken

- Végrehajtó Bizottság
- Az Igazgatóság Kockázatkezelési Bizottsága

A Végrehajtó Bizottság gondoskodik arról, hogy a megfelelő kockázati megfontolások beépüljenek a stratégiai tervezési folyamatba, és javaslatot tesz a stratégiai tervre az Igazgatóságnak. Az Igazgatóság Kockázatkezelési Bizottságának feladata a stratégiai terv Vállalati Kockázatirányítási terület általi értékelésének felügyelete. A stratégiai tervet végezetül az Igazgatóság vizsgálja felül és hagyja jóvá.

A Vállalati Kockázatirányítási terület vezetője közvetlenül a kockázatkezelési vezérigazgató-helyettesnek tartozik beszámolóval, és a Végrehajtó Bizottságnak és az Igazgatóságnak való benyújtás előtt felel a stratégiai terv második szintű független kockázati felülvizsgálatának és kritikájának biztosításáért.

Kockázatfelmérés

A CEP a stratégiai kockázatot egy hároméves stratégiai terv és a kapcsolódó KPI-k kidolgozásával kezeli, amelyeket az Igazgatóság évente felülvizsgál és jóváhagy, és amelyeket szükség szerint időközben aktualizálnak. A terv áttekintést nyújt a CEP stratégiai célkitűzéseiről és pénzügyi teljesítményéről, ideértve a fintech-re, az információs és kommunikációs technológiára, az adatokra, a szabályozásra, a tehetséggondozásra és a kiszervezésre vonatkozó stratégiáját, valamint egyedi üzleti stratégiákat és pénzügyi előrejelzéseket fektet le a tervezett időszakra vonatkozólag. A tervben szereplő információk alapul szolgálnak a CEP aktualizált kockázatvállalási nyilatkozatához, a pénzügyi előrejelzések pedig a CEP ICAAP és ILAAP alapforgatókönyvét alkotják.

A stratégiai kockázatot mind az ICAAP, mind az ILAAP olyan stresszforatókönyvek használatával vizsgálja, amelyek például a kereskedelmi háborúk és az éghajlatváltozás hatásait vizsgálják. A CEP makrogazdasági és pénzügyi stresszre kiterjedő stresszforatókönyveket, valamint stresszhelyzetben érvényes működési és stratégiai kockázati megfontolásokat dolgozott ki a CEP makrogazdasági stresszkörülmények között várható potenciális veszteségeinek kiszámításához.

CITIBANK EUROPE PLC

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

21.7 Társult vállalkozások között jelentkező kockázat

Meghatározás

A társult vállalkozások között jelentkező kockázat a társult vállalkozások közötti kitettségekből és finanszírozásból ered, és hitel- vagy likviditási kockázat formájában nyilvánulhat meg. Ilyen kockázat a Társaság számos üzleti tevékenysége során felmerülhet, ideértve többek között az alábbiakat:

- Devizaegyenlegek kezelése a CEP és a CBNA London között;
- Fordított repók, amelyek keretében a CEP nagy mértékben likvid eszközöket kölcsönöz a CBNA Londontól; és
- A CEP többletlikviditásának kihelyezése a CBNA Londonhoz vagy más kapcsolt vállalkozásokhoz

Irányítás és szervezet

A társult vállalkozások között jelentkező hitel- és likviditási kockázat hatásait az ezekre a kockázati típusokra vonatkozó keretekkel és szabályokkal összhangban kezeljük, és a társult vállalkozások közötti tranzakciókra külön korlátokat fektetünk le és kísérünk figyelemmel.

Kockázatfelmérés

A társult vállalkozások közötti kockázat részeként jelentkező hitel- és likviditási kockázatot a felvázolt módszerekkel mérjük.

A társult vállalkozások közötti kockázat kezelésére és mérséklésére használt CEP stratégiák és kontrollok:

- Biztosítéki megállapodások megfelelő fedezeti hányadokkal és marginkezeléssel
- Vállalatközi korlátok a CEP kockázatvállalási nyilatkozatában

Hitelkockázati szempontból a Citibank N.A. és az érintett társult vállalkozások szempontjából éves hitelvizsgálatot végzünk, és azt jóváhagyás céljából a megfelelő bizottságok elé terjesztjük. A Citibank N.A.-ra és az összes többi társult vállalkozásra külön korlátok vonatkoznak. Ezenkívül korlátozást vezettünk be a napon belüli folyószámlahitel-kihasználtságra a Citibank N.A. részére.

A 2019-es kockázatvállalási nyilatkozatban egy új, likviditási szempontú kockázatvállalási mutatót vezettünk be, amely a CEP vállalatközi finanszírozástól való függőségét követi nyomon. Ez a mutató a rendelkezésre álló stabil vállalatközi finanszírozást a teljes rendelkezésre álló stabil finanszírozás arányában méri, a stabil finanszírozásra vonatkozó előírások meghatározásaival összhangban.

2020 decemberében az Igazgatóság jóváhagyta a kapcsolt vállalkozások közötti kockázatnak a (végrehajtási kockázatot is magába foglaló) operatív kockázatra is kiterjesztett meghatározását, hogy fedezze a Társaságnak az egész Citire kiterjedő, kármentesítéssel, átalakítással és stratégiai fejlődéssel kapcsolatos jelentősebb programoktól való függésével összefüggő kockázatokat is.

21.8 Tőkegazdálkodás

A Társaság Felügyelete határozza meg és ellenőrzi a Társaságra vonatkozó tőkekövetelményeket.

A jelenlegi tőkekövetelmények alkalmazásához a Felügyelet megköveteli, hogy a Társaság fenntartsa az előírt arányt a teljes tőke és a kockázattal súlyozott eszközök értéke között.

A Társaság alapelve a befektetői, hitelezői és ügyfélbizalom fenntartása és a cég jövőbeli fejlődésének megalapozása érdekében a stabil tőkealapok megőrzése. A tőkeszint a részvényesi hozamra gyakorolt hatását szintén elismerjük, és igyekszünk megőrizni az egyensúlyt a nagyobb tőkeáttét mellett potenciálisan elérhető nagyobb megtérülés és az egészséges tőkepozíció által nyújtott biztonság között.

Szabályozói tőkekövetelmények (nem auditált)

A Társaság nem auditált szabályozói tőkehelyzete 2020. december 31-én a következő volt:

	2020. december 31 000 USD	2019 december 31 000 USD
Szavatoló tőke	9.592.497	8.868.459
Alapvető tőkemegfelelési mutató	18,6%	19,8%

A Társaság a Szabályozó előírásai miatt köteles a tőkeellátottságot megfelelő szinten tartani, amit ha nem tesz meg, a minimális szabályozói tőkekövetelményeknek való meg nem felelés veszélye fenyegeti. A Társaság minimális tőkekövetelményének kiszámítása a CRDIV szabályozás által előírt tőkekövetelmények alapján történik. A Társaság a minimális tőkemegfelelési követelményeket az egész időszak során teljesítette.

CITIBANK EUROPE PLC

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

22. Pénzügyi eszközök és kötelezettségek

Az alábbi táblázatok a 2020. december 31-én és 2019. december 31-én meglévő pénzügyi eszközök és források teljes körét ismertetik.

	2020. december 31 000 USD	2019. december 31 000 USD
Származékos pénzügyi instrumentumok	11.236.509	3.220.984
Kereskedési célú eszközök	729.657	1.121.192
FVTPL-n elszámolt befektetési célú értékpapírok	153.332	109.869
FVTPL-n kimutatott hitelek	187.178	206.319
FVTPL-en elszámolt pénzügyi eszközök összesen	12306676	4658364
FVOCI-n elszámolt befektetési célú értékpapírok	3.689.935	3.722.752
FVOCI-n elszámolt pénzügyi eszközök összesen	3.689.935	3.722.752
Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek	19.967.744	19.334.315
Bankoknak nyújtott kölcsönök és előlegek amortizált költségen	16.404.551	13.832.002
Ügyfeleknek nyújtott kölcsönök és előlegek, amortizált költségen	17.551.347	16.848.337
Egyéb eszközök	4.252.859	3.162.621
Pénzügyi eszközök összesen amortizált költségen	58176501	53177275
Pénzügyi eszközök összesen	74.173.112	61.558.391
	2020. december 31. 000 USD	2019. december 31. 000 USD
Származékos pénzügyi instrumentumok	11.247.882	3.245.244
FVTPL-n kimutatott pénzügyi kötelezettségek	320.281	303.402
Valós értéken jegyzett pénzügyi kötelezettségek összesen	11568163	3548646
Bankok elhelyezett betétei	13.812.225	15.180.835
Ügyfélszámlák	33.198.315	28.030.086
Egyéb kötelezettségek, FVTPL-n kimutatott pénzügyi kötelezettségek nélkül	5.304.885	4.846.499
Pénzügyi kötelezettségek összesen amortizált költségen	52315425	48057420
Pénzügyi kötelezettségek összesen	63.883.588	51.606.065

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

22. Pénzügyi eszközök és kötelezettségek (folytatás)

A valós érték meghatározása

IFRS 13 – *Valós értéken történő értékelés* standard meghatározza a valós érték fogalmát, keretet állapít meg a valós érték mérésére és előírja, hogy a valós értékelés módszerét közzé kell tenni. A valós érték meghatározása szerint az az ár, amely egy eszköz értékesítése vagy kötelezettség átruházása fejében piaci szereplők között szokásos ügylet esetén az értékelés időpontjában kapható volna. A standard egyebek között előírja a Társaság számára, hogy a lehető legtöbb megfigyelhető bemeneti tényezőt és a lehető legkevesebb megfigyelhetetlen bemeneti vegyen figyelembe a valós érték megállapítása során.

Az IFRS 13 standard szerint a partner mulasztásának valószínűségét figyelembe kell venni a származékos pozíciók értékelése során, és ebbe beletartozik a Társaság valós értéken kimutatott származékos termékekkel és egyéb forrásokkal kapcsolatos saját hitelkockázatának hatása is.

A valós értékek hierarchiája

Az IFRS 13 standard aszerint állapítja meg a bemeneti tényezők alárendeltségi sorát, hogy megfigyelhetők vagy nem figyelhetők meg. A megfigyelhető bemeneti tényezők független forrásokból szerzett piaci adatokat tükröznek, a meg nem figyelhetők pedig a Társaság piaci feltevéseit.

Ez a kétféle bemeneti tényező az alábbi hierarchiát alakította ki a valós értékek között:

- 1. szint: *Azonos* instrumentumok aktív piacokon jegyzett árai.
- 2. szint: Egy-máshoz *hasonló* instrumentumok jegyzett aktív piaci árai, azonos vagy hasonló instrumentumok jegyzett árai nem aktív piacokon, modellekből származó értékelések, amelyekben az összes lényeges bemeneti tényező és fontos értékmozgató *megfigyelhető* az aktív piacokon.
- 3. szint: Az olyan értékelési technikákból származó értékelések, amelyekben egy vagy több lényeges bemeneti tényező vagy fontos értékmozgató *megfigyelhetetlen*.

Ez a hierarchia előírja a rendelkezésre álló megfigyelhető piaci adatok használatát. Ahol csak lehet, a Társaság a vonatkozó és megfigyelhető piaci árakat veszi figyelembe értékelései során. Az ügyletek előfordulási gyakorisága, valamint a hasonló ügyletek összevetése során a vételi és eladási árfolyamok közötti különbséget olyan tényezők, amelyek meghatározzák a piaci likviditást és a megfigyelt árak jelentőségét az ilyen piacokon.

A Társaság a valós értékek különböző szintjei közötti áthelyezésekre vonatkozó politikája szerint az egyes szintekre, illetve szintekről áthelyezést a beszámolási időszak végén kell kimutatni.

A valós érték megállapítása

A Társaság általában az aktív piacon jegyzett piaci árakat használ a pénzügyi eszközök vagy kötelezettségek valós értékének kiszámításához, s ezeket a tételeket az 1. szintre sorolja. Ha rendelkezésre áll piaci ár, a Társaság a valós érték kiszámításához elfogadható gyakorlati segédeszközöket is igénybe vesz, ebben az esetben a tétel 2. szintű besorolást kap.

Ha nem állnak rendelkezésre jegyzett piaci árak, a valós értékeket házon belül kidolgozott technikákkal számítjuk ki, amelyek – hacsak lehet – piacon alapuló vagy független forrásból származó aktuális paramétereket, pl. kamatlábakat, árfolyamokat és opciós volatilitási értékeket használunk. Az ilyen házon belül kidolgozott értékelési technikákkal értékelt tételek a legalacsonyabb szintű bemeneti tényező vagy az értékelés szempontjából lényeges értékmozgató szerinti besorolást kapnak.

Ha rendelkezésre állnak, a Társaság a legutóbbi kereskedés során az értékelendővel azonos vagy hasonló pozícióban jegyzett árakat is alkalmaz. Az ügyletek előfordulási gyakorisága és mérete, valamint a vételi és eladási árfolyamok közötti különbséget azok közé a tényezők közé tartoznak, amelyekre figyelembe vesszünk a piaci likviditást és a megfigyelt árak ilyen piacokon játszott szerepének meghatározása során. Ha rendelkezésre állnak vonatkozó és megfigyelhető árak, akkor az ilyen értékelések 2. szintű besorolást kapnak. Ha nem állnak rendelkezésre árak, más értékelési technikákat használunk, a tétel pedig 3. szintű besorolást kap.

A valós érték házilag kidolgozott technikákkal végzett becsléseit hacsak lehet, független kereskedőktől vagy alkuszoktól kapott árakhoz viszonyítva ellenőrizzük. A kereskedők és alkuszok értékelései a megfigyelt ártól a tulajdonosi értékelő modellekig számos bemeneti tényezőn alapulhatnak.

A Társaság az alábbi eljárásokkal állapítja meg a pénzügyi eszközök és pénzügyi források valós értékét, függetlenül attól, hogy „kereskedési célúak” vagy „valós értéken kimutatottak-e”, s ennek során jelzi azt is, hogy a valóérték-hierarchiában az egyes pénzügyi instrumentum általában melyik helyre sorolható be. Ha lehetséges, a leírás részleteket közöl az értékelési modellről, az adott modell fő bemeneti tényezőiről és minden jelentős megállapításáról is.

CITIBANK EUROPE PLC

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

22. Pénzügyi eszközök és kötelezettségek (folytatás)

A valós érték megállapítása (folytatás)

A piaci értékelés kiigazítása

Likviditási jellegű kiigazításokat a valósérték-hierarchia 2. és 3. szintjére sorolt tételek esetében alkalmazunk annak érdekében, hogy a valós érték tükrözze a piac likviditását vagy illikviditását. A likviditási tartalék céljára az ilyen tényezők között felhasználható egy-egy instrumentum vételi és az eladási árának különbözete.

A partner hitelkockázatára vonatkozó kiigazításokat származékos termékek, pl. tőzsdén kívüli, fedezetlen derivatívák esetén alkalmazzuk, ahol az alapértékelés a vonatkozó alapkamatláb-görbékre épülő piaci paramétereken alapszik. Mivel nem minden partner hitelkockázata azonos a vonatkozó alapgörbében szereplővel, az ilyen tétel valós értékének becsléséhez az értékelésben figyelembe kell venni a partner hitelkockázatának piaci felfogását is.

Kétoldalú vagy „saját” hitelkockázatra vonatkozó kiigazításokat alkalmazunk abból a célból, hogy leképezzük a Társaság saját hitelkockázatát a valós értéken értékelt származékos termékek és kötelezettségek értékelése során. A partner hitelkockázatában és a saját hitelkockázatban végzett kiigazítások a Társaság és partnerei között az instrumentum feltételei szerint várható jövőbeli pénzmozgásokat veszik figyelembe, valamint a hitelkockázat hatását ezeknek a pénzmozgásoknak az értékelésére, nem pedig a jelenleg kimutatott nettó eszköz vagy kötelezettség adott időpontban érvényes értékelését adják. Továbbá a hitelkockázat-igazítások során figyelembe vesszük a hitelkockázatot mérséklő tényezők, pl. a lekötött biztosítékok és az összes beszámítási jogosultság hatását (a beszámítás arányában), amelyeket különféle konstrukciók, pl. nettósítási megállapodás biztosítanak a partner számára.

Általában a pénzügyi instrumentumok elszámolási egysége az egyes pénzügyi instrumentum. A Társaság az elszámolási egységnek megfelelően igazítja ki a piaci értékeléseket, ebbe azonban nem tartoznak bele a Társaság pozíciójának mérete miatt végzett kiigazítások, az alábbi kivételekkel. Ha a számvitel politika kivételt tesz az IFRS 13 megengedi a pénzügyi eszközök és pénzügyi források valamely állományának valós értéken végzett értékelését a nettó nyitott kockázati pozíció alapján, bizonyos feltételek teljesülése esetén. A Citi azt a lehetőséget választotta, hogy a pénzügyi instrumentumok e feltételeknek megfelelő egyes állományait, így a származékos termékeket, a nettó nyitott kockázati pozíciók alapján értékeli. A Társaság igazításokat végez a piaci értékeléseken, többek között a nettó nyitott kockázati pozíció méretét magyarázó kiigazításokat, amelyek megfelelnek a piaci szereplők feltevéseinek és az elszámolási egységnek.

Származékos ügyletek

A Társaságba kerülő származékos termékek többségével a tőzsdén kívüli kereskedelemben bonyolítunk ügyleteket, értékelésük pedig a külső árak és a házon belüli értékelési technikák kombinációjával zajlik, az utóbbiak a referenciaindexek megállapításától a kereskedők szolgáltatásainak beárazásáig számos technikát felölelnek. Az értékelési technikák és bemeneti adatok a származékos termék fajtájától és a mögöttes instrumentum jellegétől függenek. Az ilyen instrumentumok értékelésére alkalmazott legfőbb technikák az ágazatban széles körben elterjedt megközelítések, többek között a pénzmozgások leszámítolása, a modellezés és a számszaki megközelítések.

A bemeneti adatok fajta szerint lehetnek kamatlábak hozamgörbéi, hitelszpredek, árfolyamok, volatilitási adatok és korrelációk.

A Társaság a napi indexálású kamatswap (overnight indexed swap, OIS) görbéit használja egyes biztosítékkal fedezett, kamatlábbal kapcsolatos származékos termékek valós érték alapú értékelésének bemeneti adataiként. A Citi a származékos termék devizájára a vonatkozó referenciagörbét (pl. a dollár elszámolási származékos termékekre a londoni bankközi ajánlati kamatlábat) használja diszkontkamatlábként biztosítékkal nem fedezett származékos termékekhez. A Társaság a valós értékek megállapításába bevonja a valósérték-kiigazítást is, mivel meggyőződése szerint az ágazat egyre inkább magáévá teszi azt a piaci gyakorlatot, hogy tőzsdén kívüli származékos termékekben finanszírozza a kockázati felárat. A Társaság valósérték-kiigazítási (fair value adjustment, FVA) módszere a jelenlegi hitelérték-kiigazítási (credit value adjustment, CVA) módszert a finanszírozási kitettség becslésére emeli át. Ennek a kitettségi profilnak a kiszámítása során figyelembe veszi azokat a biztosítéki megállapodásokat, amelyekben a megállapított feltételek nem engedik meg, hogy a cég többször használja fel a kapott biztosítékot, például ha a partnerek a biztosítékot kívülálló letéti kezelőkhöz könyveli le.

Kereskedési célú eszközök

Ha rendelkezésre állnak, a Társaság jegyzett piaci árak segítségével állapítja meg a kereskedési célú eszközök valós értékét, az ilyen tételeket az 1. szintre sorolja be a valósérték-hierarchiában. A vállalati kötvények, európai kereskedelmi papírok és hitelek valós értékét a Társaság általában házon belül kialakított értékelési technikákkal határozza meg. Hacsak lehet, a valós érték házilag technikákkal végzett becsléseit független kereskedőtől kapott árakhoz viszonyítva ellenőrizzük. A kereskedők az árakat különféle forrásokból állítják össze, és megfigyelhető ár nélküli hasonló kötvényekre vagy hitelekre mátrixarázást alkalmazhatnak. Ha rendelkezésre állnak, a Társaság felhasználhatja az értékelés alatt álló hitelhez vagy kötvényhez hasonló tulajdonságú eszközök legfrissebb kereskedése során jegyzett árfolyamokat is. Az ilyen módszerekkel árazott államkötvények, vállalati kötvények, európai kereskedelmi papírok, illetve hitelek általában 2. szintű besorolást kapnak.

Ha azonban kisebb a likviditás, a jegyzett ár hosszú ideje változatlan vagy a független forrásokból származó árak eltérnek egymástól, akkor rendszerint a 3. szintre kerülnek.

CITIBANK EUROPE PLC

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

22. Pénzügyi eszközök és kötelezettségek (folytatás)

A valós érték megállapítása (folytatás)

Befektetési célú értékpapírok

A FVOCI alapján vagy az eredménnyel szemben valós értéken kimutatott, befektetési célú értékpapírokat a jegyzett piaci árfolyamokhoz viszonyított valós értéken mérjük, ha ilyen árfolyamok rendelkezésre állnak. Ilyen esetekben 1. szintű besorolást kaphatnak.

Ha jegyzett piaci ár nem áll rendelkezésre, akkor a valós értékeket más elismert értékelési technikák alapján becsüljük meg. A fő bemeneti adatok a befektetési értékpapír fajtájától és az értékelési technika bemeneti adatainak jellegétől függenek. A tétel a modell lényeges bemeneti adatainak megfigyelhetőségétől függően kerül a 2. vagy 3. szintre.

Hitelek, előlegek és egyéb hitelnyújtási instrumentumok

A hitelek, előlegek és egyéb hitelnyújtási instrumentumok valós értékét a házilag kidolgozott értékelési technikák, pl. a leszámított pénzmozgások elemzésének segítségével becsüljük fel. A pénzmozgásokat LIBOR vagy EURIBOR kamatlábakkal diszkontáljuk. Ha rendelkezésre állnak, a Társaság felhasználhatja az értékelés alatt álló hitelhez hasonló tulajdonságú eszközök legfrissebb kereskedése során jegyzett árfolyamokat is. A tételek a modell lényeges bemeneti adatainak megfigyelhetőségétől függően kerülnek a 2. vagy 3. szintre. Bizonyos esetekben a valós érték megközelíti a könyv szerinti értéket, mivel az instrumentumok rövid lejáratúak vagy gyakran kerül sor átárazásukra.

Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok

A hitelviszonyt megtestesítő, kibocsátott értékpapírok valós értékét a LIBOR vagy EURIBOR kamatlábbal leszámított pénzmozgások segítségével becsüljük. A tételek a modell lényeges bemeneti adatainak megfigyelhetőségétől függően kerülnek a 2. vagy 3. szintre.

A saját tartozások értékelési kiigazításait a Társaság olyan kötelezettségei között tartjuk számon, amelyeket a Társaság kötvénypiacon megfigyelt hitelszpredjeinek segítségével a valós értéken kimutatás lehetőségét választottuk. Azoknak a kötelezettségeknek a valós értékét, amelyeket valós értéken mutatunk ki (és nem visszkereseti jog nélküli és hasonló kötelezettségek) befolyásolja a Társaság hitelszpredjeinek szűkülése vagy tágulása.

Egyéb pénzügyi eszközök és kötelezettségek

Az ügyfelek betétszámlájával kapcsolatos kötelezettségek, alárendelt hitelek, egyéb eszközök és egyéb források valós értékét a leszámított pénzmozgások segítségével becsüljük, ahol megoldható, piaci árakat alkalmazva. Piaci árak alkalmazása esetén a Társaság hitelszpredjeivel végünk kiigazítást.

A jegybankoknál tartott rövid lejáratú betétek és egyenlegek könyv szerinti értéke észszerűen megközelíti az egyenlegek rövid távú lejáratú jellege miatt kapott valós értéket.

CITIBANK EUROPE PLC
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ
22. Pénzügyi eszközök és kötelezettségek (folytatás)

Valós értéken kimutatott pénzügyi instrumentumok

Az alábbi táblázat a valós értékek hierarchiájának szintjei szerinti valós értéken nyilvántartott pénzügyi eszközök elemzését mutatja be:

	Valós érték 2020. december 31-én				Valós érték 2019. december 31-én			
	1. szint:	2. szint:	3. szint:	Összesen	1. szint:	2. szint:	3. szint:	Összesen
	000 USD	000 USD	000 USD	000 USD	000 USD	000 USD	000 USD	000 USD
Pénzügyi eszközök								
Származékos pénzügyi instrumentumok	-	10.751.011	485.498	11.236.509	-	3.164.851	56.133	3.220.984
Kereskedési célú eszközök	-	645.367	84.290	729.657	-	1.005.626	115.566	1.121.192
Befektetési célú értékpapírok	794.261	2.951.151	97.855	3.843.267	1.365.183	2.357.568	109.869	3.832.620
Eredménnyel szemben valós értéken jegyzett hitelek	-	187.178	-	187.178	-	206.319	-	206.319
Valós értéken nyilvántartott pénzügyi eszközök	794.261	14.534.707	667.643	15.996.611	1.365.183	6.734.364	281.568	8.381.115
Pénzügyi kötelezettségek								
Származékos pénzügyi instrumentumok	-	10.761.190	486.692	11.247.882	-	3.187.575	57.669	3.245.244
Egyéb kereskedési célú pénzügyi kötelezettségek	-	320.281	-	32.281	503	302.899	-	303.402
Valós értéken nyilvántartott pénzügyi kötelezettségek	-	11.081.471	486.692	11.568.163	503	3.490.474	57.669	3.548.646

A nyereség vagy veszteség figyelembevételével, valós értéken nyilvántartott kölcsönök, összesen 187 millió USD (2019: 206 millió USD) értékben a pénzügyi kimutatás ügyfeleknek nyújtott hitelek és előlegek részében vannak feltüntetve.

A jelen pontban szereplő valós értékek év végi beszámolási időpontra kimutatottak és jelentős mértékben eltérhetnek az instrumentumok lejáratának vagy kiegyenlítésének időpontjában ténylegesen fizetendő összegektől.

A fent kifejtettek szerint a Társaság a pénzügyi eszközöket a valósérték-hierarchia 3. szintjére sorolja be, ha az értékelő modell bemeneti adatai között van legalább egyetlen megfigyelhetetlen bemeneti adat. Ezek a megfigyelhetetlen bemeneti adatokon kívül a 3. szintű pénzügyi instrumentumok értékelő modelljei jellemzően szintén sok olyan bemeneti adatra támaszkodnak, amelyek közvetlenül vagy közvetve könnyedén megfigyelhetők. A következő oldalon bemutatott nyereségek és veszteségek között szerepelnek mind megfigyelhető, mind megfigyelhetetlen bemeneti adatok valós értékének változásai.

A Társaság gazdaságossági okokból gyakran fedez pozíciókat más szintekre sorolt pozíciók beszámításával. Így például a következő oldalon lévő táblázatokban 3. szintre sorolt eszközök és források nyereségei és veszteségei nem tükrözik az olyan fedezeti instrumentumokon elszenvedett veszteségek, illetve szerzett nyereségek beszámításának hatását, amelyeket a Társaság az 1. és a 2. szintre sorolt. Ezen túlmenően a Társaság 3. szintű tételeket is fedez szintén a valósérték-hierarchia 3. szintjére tartozó instrumentumokkal.

A valós érték megállapításának értékelési folyamata a 3. szinten

CITIBANK EUROPE PLC

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

22. Pénzügyi eszközök és kötelezettségek (folytatás)

A Társaság gyakorlatilag összes eszközének és forrásának valós értékét úgy állapítjuk meg, hogy az egyes szervezeti egységek felelnek a kereskedési számlán szereplő eszközök és források értékeléséért, a Finanszírozáson belül pedig a Termékellenőrzés végzi a független árcellenőrzési eljárásokat a valós érték megállapításának értékelése céljából. A Termékellenőrzés független az egyes szervezeti egységektől, a Termékellenőrzés globális vezetője alá rendelt. Az eszközök és források valós értékének megállapítása különféle technikákkal történik, többek között a pénzmozgások leszámítolásával és házilag kidolgozott modellekkel, pl. opciós és korrelációs modellekkel.

A felhasznált bemeneti adatok megfigyelhetősége alapján a Társaság a valósérték-hierarchia 1., 2. vagy 3. szintjére sorolja be a készletet. Ha egy pozícióban egy vagy több olyan lényeges bemeneti adat szerepel, amelyek közvetlenül nem figyelhetők meg, további ellenőrzési eljárásokat folytatunk. Ilyen eljárások lehetnek többek között a vonatkozó múltbeli adatok áttekintése, az eredmények elemzése, valamelyik strukturált kereskedés egyes összetevőinek egyenként végzett értékelése, valamint a referenciaértékhez mérés.

A Társaság egyes üzletágainak 3. szintű készletéről készült beszámolókat a Finanszírozás, a Kockázatkezelés és az egyes üzletágak felső vezetősége kapja meg. Ha egy eszköz vagy forrás árát a kimeneti árhoz kell igazítani, és ehhez az értékelést korrigálni kell, a Termékellenőrzés erről a vezetőségnak a többi árcellenőrzési eredménnyel együtt tesz jelentést.

Ezenkívül a valós érték megállapítására használt árképzési modellekre független ellenőrzési keretrendszer vonatkozik. Noha a modelleket az egyes szervezeti egységek fejlesztik és tesztelik, a Modell-kockázatkezelés keretében működő Modellértékelő Csoport elvégzi független értékelésüket, a Finanszírozás pedig felülvizsgálja őket az árcellenőrzési eljárásokra gyakorolt hatásuk tekintetében.

Ennek a független ellenőrzési keretnek az a célja, hogy felmérje a modell alapját képező elmélet helyességéből, s ha szükséges, a méretezési technikákból fakadó modellkockázatokat, valamint azt, hogy mennyire alkalmas a modell a piacon meghatározott adott termék értékelésére. Annak érdekében, hogy a továbbiakban is használhatók legyenek, a modelleket évente független felülvizsgálatnak vetjük alá. Továbbá a Kockázatkezelés hagyja jóvá és vezeti azoknak a termékeknek a jegyzékét, amelyeknek az adott üzletág részére jóváhagyott modell szerinti értékelése engedélyezett.

Valós értéken, 3. szinten kimutatott pénzügyi instrumentumok mozgásai

A Társaság azon pénzügyi instrumentumokat, amelyeknél az értékelési modell legalább egy jelentős, nem megfigyelhető inputra támaszkodik, a valós értékek hierarchiájának 3. szintjére sorolja be. Az alábbiakban bemutatott nyereségek és veszteségek a valós érték megfigyelhető és nem megfigyelhető inputokkal összefüggő változásait is magában foglalják.

	2020. december 31.					2019. december 31.				
	Származékos pénzügyi eszközök	Kereskedési célú eszközök	Befektetési célú értékpapírok	Származékos pénzügyi kötelezettség	Összesen	Származékos pénzügyi eszközök	Kereskedési célú eszközök	Befektetési célú értékpapírok	Származékos pénzügyi kötelezettség	Összesen
	000 USD	000 USD	000 USD	000 USD	000 USD	000 USD	000 USD	000 USD	000 USD	000 USD
Egyenleg január 1-jén	56.133	115,566	109.869	(57.669)	223.899	25.737	239.026	88.422	(25.737)	327.448
Beszerzések	187.513	50,238		(187.513)	50.238	58.247	139,710		(59.776)	138.181
Kibocsátások		-	-	-	-	-	-	-	-	-
Értékesítések		(88.407)		-	(88.407)		(275.693)		-	(275.693)
Kiegyenlítések	(367)	-	431		64	(25.941)	-	-	25.941	-
Áthelyezés a 3. szintre	232.449	-	(232.706)		(257)	-	14.539	-	-	14.539
Áthelyezés a 3. szintről	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Összes	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
nyereség/(veszteség)										
- az eredményben	9.770	6.893	(12.014)	(9.235)	(4.586)	(1.910)	(2.017)	21.447	1.903	19.423
- az egyéb átfogó jövedelemben	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Egyenleg december 31- én	<u>485.498</u>	<u>84.290</u>	<u>97.855</u>	<u>(486.692)</u>	<u>180.951</u>	<u>56.133</u>	<u>115.566</u>	<u>109.869</u>	<u>(57.669)</u>	<u>223.899</u>

CITIBANK EUROPE PLC

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

22. Pénzügyi eszközök és kötelezettségek (folytatás)

Valós értéken, 3. szinten kimutatott pénzügyi instrumentumok mozgásai (folytatás)

A tárgyévi összes nyereség, illetve veszteség kimutatása az eredménykimutatásban az alábbiak szerint történik;

	2020					2019				
	Származékos pénzügyi eszközök	Kereskedé si célú eszközök	Befektetési célú értékpapírok	Származékos pénzügyi kötelezettség	Összesen	Származéko s pénzügyi eszközök	Kereskedési célú eszközök	Befektetési célú értékpapírok	Származékos pénzügyi kötelezettség	Összesen
	000 USD	000 USD	000 USD	000 USD	000 USD	000 USD	000 USD	000 USD	000 USD	000 USD
Kamatbevételek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Összes nyereség/(veszteség)	9.770	6.893	(12.014)	(9.235)	(4.586)	(1.910)	(2.017)	21.447	1.903	19.423
Realizált nyereség és veszteség										
- Nettó kereskedési nyereség/(veszteség)	9.770	6.893	-	(9.235)	7.428	(1.910)	(2.017)	-	1.903	(2.024)
- Nettó bevétel befektetésekből	-	-	(12.014)	-	(12.014)	-	-	21.447	-	21.447
Nem realizált nyereség és veszteség	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Összesen	9.770	6.893	(12.014)	(9.235)	(4.586)	(1.910)	(2.017)	21.447	1.903	19.423

A 3. szintű készletekben bekövetkezett mozgásokban kulcsszerepet játszottak a kereskedési célú eszközök, amelyeknél a Társaság a közeljövőben értékesítést tervez. Ezek az eszközök 88 millió USD-t (2019: 235 millió USD) tettek ki a teljes értékesítésből.

A Társaság által a 3. szintű, valós értéken végzett értékelésekhez használt jelentős nem megfigyelhető inputok és tartományok érzékenységeit és belső összefüggéseit tartalmazó minőségi áttekintés

A következő rész bemutatja a Társaság által a 3. szintű, valós értéken végzett értékelések során használt legjelentősebb nem megfigyelhető inputok tartományait. A Társaság által tartott instrumentumok aggregációs szintje és sokfélesége miatt nem megfigyelhető inputok olyan széles skálájával kell számolnunk, amely a 3. szintű leltáron belül esetenként nem egyenlően oszlik el.

Hozam

A hozaminputok tartományai az értékpapírok típusától függően jelentősen eltérőek lehetnek. Például a jellemzően alacsonyabb hozamokat biztosító értékpapírok, mint az önkormányzati kötvények a tartomány alsó végére esnek, míg a kevésbé likvid és az alacsonyabb hitelminősítésű értékpapírok, mint egyes utolsónak sorbaállított eszközalapú értékpapírok hozaminputjai sokkal magasabbak.

A korrigált hozam általában az instrumentumok, például hitelek jelzett jövőbeni tőke és kamat cash flow-inak diszkontálására szolgál. A korrigált hozamra a kamatkörnyezet és a vonatkozó kamatmarzsok változásai vannak hatással.

Bizonyos körülmények között egyes instrumentumok hozama nem figyelhető meg a piacon, ezért azt történeti adatok vagy hasonló értékpapírok hozamai alapján kell megbecsülni. Ezt becsült hozamot esetenként úgy kell korrigálni, hogy tükrözze az értékelés alatt álló értékpapír jellemzőit. Más helyzetekben elképzelhető, hogy a becsült hozam nem tükröz elégséges a piaci likviditást, tehát ilyenkor is korrekcióra van szükség. Valahányszor a korrekció összege jelentősen befolyásolja az értékpapír értékét, a valós értéken végzett értékelés 3. szintűnek számít.

Kamatmarzs

A kamatmarzs az értékpapír olyan alkotóeleme, amely megjeleníti az értékpapír hitelminőségét. A kamatmarzs elsősorban a fix hozamú és a hitelinstrumentumok tekintetében játszik szerepet; a kamatmarzsinput tartományai viszont instrumentumok között eltérőek lehetnek. Például bizonyos fix hozamú instrumentumok kamatmarzsa általában alacsony, miközben a nagy kockázatú ügyfelek egyes instrumentumainak kamatmarzsa általában magasabb, feltéve, hogy fedezetlen vagy hosszabb futamidejű instrumentumokról van szó. Más, olyan instrumentumok esetén, amelyek egy vagy több mögöttes instrumentumokból származnak vagy ilyenek alapulnak, a kamatmarzsok a mögöttes kötelezett tulajdonságaival összhangban szintén sokfélék lehetnek. Az erősebb vállalatok kamatmarzsai szűkebbek, a gyengébb vállalatok kamatmarzsai tágabbak.

A kamatmarzs tükrözi az előtörlesztések, visszaélések és behajtási arányok változásaival kapcsolatos piaci vélekedéseket, tehát egyébként változó a valós értékre gyakorolt hatását rögzíti. A kamatmarzs változásai az értékpapírok jellemzőitől és lejáratú profiljától függően más és más módon befolyásolják az értékpapírok valós értékét. A kamatmarzs például egy befektetési fokozatú kötvényhez képest nagyobb szerepet játszik a magas hozamú kötvények valós értékének megállapításában. Általánosságban a befektetési fokozatú kötvények kamatmarzsa jobban megfigyelhető és kevésbé volatilis, mint magas hozamú párjaiké.

22. Pénzügyi eszközök és kötelezettségek (folytatás)

A Társaság által a 3. szintű, valós értéken végzett értékelésekhez használt jelentős nem megfigyelhető inputok és tartományok érzékenységeit és belső összefüggéseit tartalmazó minőségi áttekintés (folytatás)

Az értékelési bizonytalanságot minden pénzügyi instrumentumra negyedéves alapon számítjuk ki. Az egyes termékekre kifejtett hatás megállapítására használt módszertant úgy határozzuk meg, hogy érzékenységi kiigazítást alkalmazunk az értékeléshez használt árra vagy a modell lényeges bemeneti paramétereire.

Megtérülés

A megtérülés adott kötvény vagy kölcsön teljes fennálló egyenlegének azon része, amely várhatóan behajtásra kerül adott felszámolási forgatókönyv esetén. Számos hitelviszonyt megtestesítő értékpapír (pl. eszközfedezetű értékpapírok) esetében nem létezik közvetlenül megfigyelhető piaci bemeneti adat a megtérüléshez, hanem a megtérülés mértéke az árazási szolgáltatások alapján határozható meg. Adott értékpapír feltételezett megtérülése eltérhet a jövőben megfigyelhető tényleges megtérüléstől. A megtérülési arány befolyásolja a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékbecslését. A várt megtérülési arány növekedése rendszerint növeli az értékpapír valós értékét. A veszteség súlyosságának (a megtérülési arány ellentétének) növekedése csökkenti a felosztható tőkét és így csökkenti az értékpapír valós értékét.

Ár

Az árinput jelentős meg nem figyelhető inputnak számít bizonyos fix kamatozású instrumentumok esetén. Az ilyen instrumentumok esetében az árinputot az elvi érték százalékában fejezzük ki 100-as áron, ami azt jelenti, hogy az adott instrumentum névértéken szerepel. A legtöbb ilyen instrumentum esetén az ár 0 és valamivel 100 fölötti érték között változik. A viszonylag kevésbé likvid eszközök, amelyek a kibocsátás óta jelentős veszteséget szenvedtek el, mint például bizonyos eszközalapú értékpapírok, a tartomány alsó végén találhatók, míg a legtöbb befektetési minősítésű vállalati kötvény a tartomány közepén vagy felső végén található. Az árinput bizonyos részesedést megtestesítő instrumentumok esetén szintén jelentős, nem megfigyelhető inputnak számít, az árinputok tartománya azonban a pozíció természetétől, a fennmaradó részvények számától és egyéb tényezőktől függően változik.

Volatilitás

A volatilitás a piaci árváltozások sebességét és mértékét jelenti, és fontos tényező az árazási lehetőségek tekintetében. A volatilitás növekedésével az instrumentumok drágulhatnak. Adott index volatilibbá válásával például növekszik a Citinek az adott kitettségi szint fenntartásával járó költsége, mivel gyakrabban kell beavatkozni a portfólió egyensúlyának fenntartása érdekében. A volatilitás rendszerint a mögöttes instrumentum futamidejének és a szerződésben meghatározott kötési ár vagy szint függvénye. Bizonyos futamidő-kötés kombinációk volatilitása nem figyelhető meg. Adott portfólió értékének változása és a volatilitás változása közötti általános viszony emellett a kamatlábak és a mögöttes index változásától is függ. Rendszerint a hosszú távú opciós pozíciók (eszközök) esetében kedvez a volatilitás növekedése, míg a rövid távú opciós pozíciók (kötelezettségek) esetében árt. Egyes instrumentumok érzékenyebbek a volatilitás változására, mint mások. Adott értéken vett opció (at-the-money option) valós értéke például nagyobb arányban változik, mint a mélyen az értéken belüli opcióé (deep-in-the-money option). Egnél több mögöttes értékpapírral rendelkező adott opció (pl. kötvénykosárra vonatkozó opció) valós értéke az egyes mögöttes értékpapírok volatilitásától és egymás közötti korrelációjától egyaránt függ.

Az eszközszerkezet specifikus volatilitási bemeneti adatok eszköztípusonként széles határok között változnak. Az árfolyamok volatilitása például általában kisebb és szűkebb tartományú, mint a részvények volatilitása. A részvénypiac jellegénél és egyes egzotikus instrumentumok feltételeinél fogva a részvények volatilitásának tágabb a tartománya. A legtöbb instrumentum esetén a kamatláb-volatilitás bemeneti adatai a tartomány alsó végén vannak, egyes strukturált vagy egzotikus instrumentum (pl. piachoz kötött betétek vagy egzotikus kamatláb-derivatívák) esetében azonban sokkal tágabb a tartomány.

CITIBANK EUROPE PLC

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

22. Pénzügyi eszközök és kötelezettségek (folytatás)

A Társaság által a 3. szintű, valós értéken végzett értékelésekhez használt jelentős nem megfigyelhető inputok és tartományok érzékenységeit és belső összefüggéseit tartalmazó minőségi áttekintés (folytatás)

2020.	Valós érték 000 USD	Módszertan	Bemenet	Alacsony	Magas
Eszközök					
		Modellen alapuló	Sajáttőke-volatilitás (%)	14,1	91,4
		Modellen alapuló	Forward ár (%)	65,9	98,1
		Modellen alapuló	Devizaárfolyam (USD)	0,3	84,1
		Modellen alapuló	Devizaárfolyam-volatilitás (%)	1,5	12,6
Származékos szerződések	485.498	Modellen alapuló	Kamatláb (%)	60,2	84,1
		Modellen alapuló	Függő esemény (%)	100,0	100,0
		Áron alapuló	Ár (USD)	100,0	100,0
		Modellen alapuló	Kamatláb normál volatilitása (%)	0,1	0,7
		Modellen alapuló	Infláció volatilitása (%)	0,3	2,3
Kereskedési célú eszközök	84.290	Áron alapuló	Ár (USD)	97,0	100,0
Befektetési célú értékpapírok	97.855	Áron alapuló	Törzsrészvény piaci ára; átváltási tényező a befektetői közzététel és a likviditási diszkont alapján	Nincs diszkontálás a váltószámra	100% likviditási diszkont és ár-kereseti arány
Kötelezettségek					
		Modellen alapuló	Sajáttőke-volatilitás (%)		91,4
		Modellen alapuló	Forward ár (%)	14,1 65,9	98,1
		Modellen alapuló	Devizaárfolyam (USD)	0,3	84,1
		Modellen alapuló	Devizaárfolyam-volatilitás (%)	1,5	12,6
		Modellen alapuló	Kamatláb (%)	60,2	84,1
		Modellen alapuló	Függő esemény (%)	100,0	100,0
		Áron alapuló	Ár (USD)	100,0	100,0
		Modellen alapuló	Kamatláb normál volatilitása (%)	0,1	0,7
Származékos szerződések	486.692	Modellen alapuló	Infláció volatilitása (%)	0,3	2,3
2019					
	Valós érték (eUSD)	Módszertan	Bemenet	Alacsony	Magas
Eszközök					
		Modellen alapuló	Devizaárfolyam (USD)	7,7	132,5
Származékos szerződések	56.133	Modellen alapuló	Kamatláb (%)	28,9	56,1
		Modellen alapuló	Kamatláb normál volatilitása (%)	0,1	0,7
		Modellen alapuló	Infláció volatilitása (%)	0,2	2,5
Kereskedési célú eszközök	115.566	Áron alapuló	Ár (USD)	92,4	107,5
Befektetési célú értékpapírok	109.869	Áron alapuló	Törzsrészvény piaci ára; Átváltási tényező a befektetői közzététel és a likviditási diszkont alapján	Nincs diszkontálás a váltószámra	100% likviditási diszkont és ár-kereseti arány
Kötelezettségek					
		Modellen alapuló	Devizaárfolyam (USD)	7,7	132,5
Származékos szerződések	57.669	Modellen alapuló	Kamatláb (%)	28,9	56,1
		Modellen alapuló	Kamatláb normál volatilitása (%)	0,1	0,7
		Modellen alapuló	Infláció volatilitása (%)	0,2	2,5

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

22. Pénzügyi eszközök és kötelezettségek (folytatás)

A Társaság által a 3. szintű, valós értéken végzett értékelésekhez használt jelentős nem megfigyelhető inputok és tartományok érzékenységeit és belső összefüggéseit tartalmazó minőségi áttekintés (folytatás)

A nem megfigyelhető input a devizaárfolyammal kapcsolatosan a devizapárok USD-hez képest vett minimális és maximális futamidejét reprezentálja.

A kulcsfontosságú nem megfigyelhető inputok a 3. szintű, valós értéken végzett értékelésekre gyakorolt hatásai esetenként nem függetlenek egymástól. Emellett nem megfigyelhető input adott változásának valós értéken végzett értékelésre gyakorolt hatásánál a hatás mennyisége és iránya az instrumentum jellegétől, valamint attól is függ, hogy az instrumentumot a Társaság eszközként vagy forrásként birtokolja-e. Egyes instrumentumok esetén az árképzés, a fedezetek és a kockázat kezelése nem az egyedi inputok elemzésére és összesítésére, hanem a különböző inputok korrelációjára érzékenyek.

A nem valós értéken kimutatott pénzügyi instrumentumok becsült valós értéke

Az alábbiakban szerepel a Társaság olyan pénzügyi instrumentumainak a könyv szerinti 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.

Az egyéb pénzügyi eszközök elsősorban a Társaság kincstári és kereskedelmi megoldásaihoz, valamint piaci és értékpapír-szolgáltatási üzletágához kapcsolódó követelésegyenlegekből állnak.

Az alábbiakban összegezzük azokat a főbb módszereket és feltételezéseket, amelyeket a következő oldali táblázatban szereplő pénzügyi eszközök és pénzügyi források valós értékének becslése során alkalmaztunk.

- A kölcsönök és előlegek, valamint egyéb hitelek valós értékét belső értékelési technikák, például diszkontált cashflow-elemzés segítségével becsüljük meg. Ha rendelkezésre állnak, a Társaság felhasználhatja az értékelés alatt álló hitelhez hasonló tulajdonságú eszközök legfrissebb kereskedése során jegyzett árfolyamokat is. Bizonyos esetekben a valós érték megközelíti a könyv szerinti értéket, mert az instrumentumok jellegük szerint rövid távúak, vagy gyakran kerülnek átárazásra.
- Az ügyfelek betétszámlájával kapcsolatos kötelezettségek, egyéb eszközök és egyéb kötelezettségek valós értékét diszkontált cash flow-k segítségével becsüljük, lehetőleg a piaci árfolyamokat vagy pedig a Társaság által hasonló hátralévő futamidővel rendelkező betétekre jelenleg kínált kamatlábat alkalmazva. Piaci árfolyamok alkalmazása esetén a másik fél hitelkamat-mutatói vonatkozásában nem történik korrekció.
- A jegybankoknál lévő rövid lejáratú betétek és egyenlegek könyv szerinti értéke az egyenlegek rövid távú lejáratú jellege miatt észszerűen megközelíti a valós értéket.

CITIBANK EUROPE PLC

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

22. Pénzügyi eszközök és kötelezettségek (folytatás)

A nem valós értéken kimutatott pénzügyi instrumentumok becsült valós értéke (Folytatás)

Az alábbi táblázat a pénzügyi kimutatásban nem valós értéken feltüntetett eszközök és kötelezettségek becsült valós értékét mutatja az 1., 2. és 3. szinten.

	2020. december 31.		Becsült valós érték		
	Könyv szerinti érték 000 USD	Becsült valós érték 000 USD	1. szint 000 USD	2. szint 000 USD	3. szint 000 USD
Eszközök					
Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek	19967744	/19967744	19.967.744	-	-
Bankoknak nyújtott kölcsönök és előlegek	16404551	/16404551	-	16.404.551	-
Ügyfeleknek nyújtott kölcsönök és előlegek	17.551.347	17.548.897	-	-	17.548.897
Egyéb eszközök	4.252.859	4.252.859	-	-	4252.859
Pénzügyi eszközök összesen	58.176.501	58.174.051	19.967.744	16.404.551	21.801.756

Kötelezettségek					
Bankok elhelyezett betétei	13812225	/13766328	-	13.766.328	-
Ügyfélszámlák	33.198.315	33.088.000	-	33.088.000	-
Egyéb kötelezettségek	5.304.885	5.287.257	-	2953797	/2333460
Pénzügyi kötelezettségek összesen	52315425	52141585	-	49808125	2333460

	2019. december 31.		Becsült valós érték		
	Könyv szerinti érték 000 USD	Becsült valós érték 000 USD	1. szint 000 USD	2. szint 000 USD	3. szint 000 USD
Eszközök					
Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek	19334315	/19334315	19.334.315	-	-
Bankoknak nyújtott kölcsönök és előlegek	13832002	/13832001	-	13.832.001	-
Ügyfeleknek nyújtott kölcsönök és előlegek	16.848.336	16.844.925	-	-	16.844.925
Egyéb eszközök	3.162.621	3.162.621	-	-	3.162.621
Pénzügyi eszközök összesen	53.177.274	53.173.861	19.334.315	13.832.001	20.007.546

Kötelezettségek					
Bankoktól kapott betétek	15180835	15.156.030	-	15.156.030	-
Ügyfélszámlák	28.030.086	27.984.285	-	27.984.285	-
Egyéb kötelezettségek	4.846.499	4.838.580	-	3.248.924	1.589.656
Pénzügyi kötelezettségek összesen	48.057.420	47.978.895	-	46389239	1589656

CITIBANK EUROPE PLC

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

23. Ingatlanok és berendezések

Költség	Használati joghoz kapcsolódó eszközök		Bérbe adott/vett ingatlanok fejlesztése		Járművek, bútorok és berendezések		Összesen	
	2020	2019	2020	2019	2020	2019	2020	2019
	000 USD	000 USD	000 USD	000 USD	000 USD	000 USD	000 USD	000 USD
Január 1-i állapot szerint								
Pótlások	88.250	85.976	65.936	66.657	83.963	89.906	238.149	242.539
Felvásárlások	332	1.450	13.665	5.443	13.511	3.624	27.508	10.517
Elidegenítések	-	-	252	181	383	480	635	661
Leírások	(54)	(146)	(2.427)	(5.009)	(4.661)	(3.406)	(7.142)	(8.561)
Deviza	-	-	(2.512)	(715)	(5.384)	(776)	(7.896)	(1.491)
December 31-i állapot szerint	8.524	970	(666)	(621)	1.879	(5.865)	9.737	(5.516)
	97.052	88.250	74.248	65.936	89.691	83.963	260.991	238.149

Értécsökkenés

	Használati joghoz kapcsolódó eszközök		Bérbe adott/vett ingatlanok fejlesztése		Járművek, bútorok és berendezések		Összesen	
	2020	2019	2020	2019	2020	2019	2020	2019
	000 USD	000 USD	000 USD	000 USD	000 USD	000 USD	000 USD	000 USD
Január 1-i állapot szerint	18.315	-	28.970	29.135	49.238	52.384	96.523	81.519
Terhelés az év során	19.503	20.234	6.892	6.266	10.897	3.912	37.292	30.412
Felvásárlások	-	-	2	94	-	10	2	104
Elidegenítések	(68)	(146)	(2.433)	(4.494)	(4.659)	(3.683)	(7.160)	(8.323)
Leírások	-	-	(473)	(526)	(5.074)	(823)	(5.547)	(1.349)
Deviza	(3.635)	(1.773)	921	(1.505)	1.188	(2.562)	(1.526)	(5.840)
December 31-i állapot szerint	34.115	18.315	33.879	28.970	51.590	49.238	119.584	96.523
Nettó könyv szerinti érték	62 937	69 935	40 369	36 966	38 101	34 725	141.407	141.626

Nem voltak ingatlanok és berendezések megszerzésével kapcsolatos aktivált hitelfelvételi költségek a tárgyév során (2019: 0 USD).

CITIBANK EUROPE PLC

24. Immateriális javak

Költség	Üzleti vagy cégérték		Számítógép szoftver		Egyéb immateriális javak		Összesen	
	2020	2019	2020	2019	2020	2019	2020	2019
	000 USD	000 USD	000 USD	000 USD	000 USD	000 USD	000 USD	000 USD
Január 1-i állapot szerint	46.085	45.138	158.142	161.227	32.408	34.354	236.635	240.719
Pótlások	-	-	21.393	18.795	-	-	21.393	18.795
Átsorolás	-	-	7.054	2.775	-	-	7.054	2.775
Felvásárlások	-	-	-	1.832	-	-	-	1.832
Átsorolás	-	-	-	(13.900)	-	-	-	(13.900)
Elidegenítések	-	-	(1.813)	(8.118)	-	-	(1.813)	(8.118)
Értékvesztés	-	-	(298)	(8)	-	-	(298)	(8)
Deviza	<u>2.369</u>	<u>947</u>	81	(4.461)	<u>2.897</u>	(1.946)	5.347	(5,460)
December 31-i állapot szerint	48.454	46.085	184.559	158.142	35.305	32.408	268.318	236.635

Értécsökkenés és értékvesztés	Üzleti vagy cégérték		Számítógépes szoftver		Egyéb immateriális javak		Összesen	
	2020	2019	2020	2019	2020	2019	2020	2019
	000 USD	000 USD	000 USD	000 USD	000 USD	000 USD	000 USD	000 USD
Január 1-i állapot szerint	26.516	25.575	91.452	93.017	27.645	28.285	145.613	146.877
-	-	-	3.484	1.673	621	275	4.105	1.948
Pótlások	-	-	14.036	15.068	515	515	14.551	15.583
Amortizáció	-	-	18	-	-	-	18	-
Felvásárlások	-	-	-	(8.889)	-	-	-	(8.889)
Átsorolás	-	-	(18)	(6.545)	-	-	(18)	(6.545)
Elidegenítések	-	-	1.012	(1)	-	-	1.012	(1)
Értékvesztés	935	941	71	(2.871)	<u>2.658</u>	(1.430)	3.664	(3.360)
Deviza								
December 31-i állapot szerint	27.451	26.516	110.055	91.452	31.439	27.645	168.945	145.613
Nettó könyv szerinti érték	21.003	19.569	74.504	66.690	3.866	4.763	99.373	91.022

CITIBANK EUROPE PLC

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

24. Immateriális javak (folytatás)

Immateriális jószág esetében akkor kerül sor értékvesztés elszámolására, ha könyv szerinti értéke meghaladja a megtérülő értékét. Az immateriális javak értékvesztésének vizsgálatakor a Társaság meghatározza, hogy adott eszköz vagy pénztermelő egység megtérülő értéke magasabb-e az elidegenítési költségekkel és használati értékkel csökkentett valós értéknél. A használati érték megállapítása a pénzeszközváltozások leszámítási módszerén alapuló modellel történik. A pénzeszközváltozások előrejelzései a vezetőség részéről jóváhagyott ötéves, vagy ha a vezetőség úgy látja jónak, ennél hosszabb időre szóló üzleti terveken alapulnak.

Cégértéket az ír és a görög piachoz (közvetlen letétkezelési és elszámolási üzletág), valamint az Egyesült Királysághoz (alapkezelési üzletág) rendeltünk. A közvetlen letétkezelési és elszámolási üzletág tekintetében a pénzeszközváltozások előrejelzései tízéves időszakra vonatkoznak, míg az alapkezelési üzletágat illetően a vezetőség ötéves időtávra vonatkozóan vizsgálja a piaci és értékpapír-szolgáltatási üzletág diszkontált cash-flow-it.

A működésből származó nyereség előrejelzésének becsléséhez használt pénzeszközváltozások a pénztermelő egységek kockázatának jelenlegi piaci alapú értékelését tükrözik. Az üzleti terv szerinti üzemi nyereség a jövőben várható nyereségek legpontosabb becslését adja mind a múltbeli tapasztalatok, mind a várható növekedési mutatók alapján.

Az ír pénzeszközváltozások becsléséhez az EURIBOR-t használtuk leszámítási kamatlábként. A Egyesült Királyságban végzett alapkezelés pénzeszközváltozásainak becslése a hasonló vállalatok és a vonatkozó piaci adatok vizsgálatán alapszik. Az Egyesült Királyság 10 éves futamidejű állampapírijainak 10 éves átlaga kockázatmentes árfolyamként működik, a hasonló vállalatok tőzsdei árfolyamainak volatilitás pedig a piaci kockázat mutatójaként. A fő megállapítások a múltbeli tapasztalatokat tükrözik, illetve figyelembe veszik az esetleges külső forrásból származó adatokat.

Semmi jel nem mutatott arra, hogy Írországbán, Görögországbán és az Egyesült Királyságban működő egységek cégértékének felülvizsgálata során értékvesztés megállapítására volna ok. Az egységekhez rendelt cégértékeket az alábbi táblázat foglalja össze:

Pénztermelő egység	Üzleti vagy cégérték	Növekedési	Diszkontkamatláb	
	000 USD	ütem	2020	2019
Intézményi Ügyfeleket kezelő csoport				
- Írország (közvetlen letétkezelési és elszámolási tevékenység)	14.051	3%	-0,502	-0,248
- Egyesült Királyság (alapkezelési tevékenység)	6.571	0%	-	-
- Görögország (közvetlen letétkezelési és elszámolási tevékenység)	381	3%	-0,502	-0,248
Összesen	<u>21 003</u>			

A modell érzékeny a növekedési mutató változásaira. A növekedési mutató az üzletágak stratégiai tervéhez igazodik.

A teszt eredményei azt mutatták, hogy nem szükséges a cégértékre értékvesztést elszámolni. A vezetőség véleménye szerint a beszédhető összegek megállapításához használt legfontosabb feltevések indokolt változásai nem eredményeznek jelentős mértékű értékvesztést.

25. Halasztott adó:

Halasztott adókövetelések változásai:	Egyenleg 2020. január 1-é 000USD	Eredmény- kimutatás 000USD	Egyéb átfogó jövedelem 000USD	Egyenleg 2020. December 31-én 000USD
Ingatlanok, berendezések és immateriális javak	186 739	(17 480)	-	169 259
FVOCI-n elszámolt befektetési célú értékpapírok	(15.812)	-	(3.940)	(19.752)
Nyugdíj és nyugdíjazáshoz kapcsolódó egyéb juttatások	30.534	(888)	3.557	33.203
Várható hitelezési veszteségekre képzett tartalékok	7.887	(2.122)		5.765
Áthozott adózási veszteség	116	48.220	-	48.336
Egyéb ideiglenes különbözetek	11.619	3.578	-	15.197
Devizaátváltás	(17.973)	-	(3.905)	(21.878)
Összes halasztott adó	203.110	31.308	(4.288)	230.130
- amelyből halasztott adókövetelés	224.656			248.229
- ebből halasztott adókötelezettség	<u>21.546</u>			<u>18.099</u>

CITIBANK EUROPE PLC

25. Halasztott adó (folytatás)	Egyenleg 2020. január 1-én 000USD	Eredmény- kimutatás 000USD	Egyéb átfogó jövedelem 000USD	Egyenleg 2020. December 31-én 000USD
Ingatlanok, berendezések és immateriális javak	227.786	(41.047)	-	186.739
FVOCI-n elszámolt befektetési célú értékpapírok	(11.862)	(4.863)	913	(15.812)
Nyugdíj és nyugdíjazáshoz kapcsolódó egyéb juttatások	27.242	(1.055)	4.347	30.534
Várható hitelezési veszteségekre képzett tartalékok	1.520	6.367	-	7.887
Áthozott adózási veszteség	116			116
Egyéb ideiglenes különbözetek	7.133	4.486	-	11.619
Devizaátváltás	(26.248)	-	8.275	(17.973)
Összes halasztott adó	225.687	(36.112)	13.535	203.110
– amelyből halasztott adókövetelés	254.374			224.656
– ebből halasztott adókötelezettség	28.687			21.546

Az 56,1 millió USD rövid lejáratú adókövetelés tartalmazza a részvényjellegű értékpapírok tőkenyerésével összefüggő 26,3 millió USD adókedvezményt és a 2020. évi társasági adó 6,7 millió USD értékű túlfizetését.

26. Részesedések leányvállalatokban

	2020. december 31. 000 USD	2019. december 31. 000 USD
Időszak kezdete	14.175	14.175
Elidegenítés	-	-
Időszak vége	14.175	14.175

A Társaságnak az alábbi leányvállalatban van érdekeltsége:

Vállalat neve	A vállalkozás Jellege országa	Év vége	Székhely	Tulajdoni hányad
CitiCapital Leasing (March) Limited	Anglialízingfinanszírozás	március 31.	Egyesült Királyság	100%

CITIBANK EUROPE PLC

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

27. Céltartalékok

A szerkezetátalakítási céllal megképzett céltartalékok alapvetően végkielégítésekhez kapcsolódnak. Végkielégítések akkor fizetendőek, ha a munkaviszony a szokásos nyugdíjazási időpont előtt megszűnik, vagy ha a munkavállaló ezen juttatások fejében beleegyezik az önkéntes felmondásba.

Az ingatlanköltségekre fenntartott céltartalékok elsősorban hátrányos szerződésekkel kapcsolatban biztosítanak céltartalékot. Hátrányos szerződésekkel kapcsolatban akkor kerül sor céltartalékok megképzésére, ha a szerződés alapján fennálló kötelezettség végrehajtásának elkerülhetetlen költségei a szerződés alapján keletkező, az Ingatlanok, gépek és berendezések kategóriába tartozó eszközök értékvesztésének figyelembevételével meghaladják a szerződésből várható gazdasági előnyöket.

A kötelezettségvállalásokkal és nyújtott garanciákkal kapcsolatos várható hitelvesztésekre (ECL) megképzett céltartalék nyilvántartása vállalt hitelként történik, feltéve, hogy a Társaságnak szerződéses ügyfél-finanszírozási kötelezettségei állnak fenn, illetve a mérlegben nem rögzített, egyéb szerződéses kötelezettségei vannak.

Céltartalékokat akkor mutatunk ki, ha múltbeli esemény miatt jelenlegi kötelezettség áll elő, valószínű, hogy gazdasági hasznot képviselő erőforrások kiáramlására lesz szükség valamely folyó jogi vagy vélelmezett kötelezettség rendezésére, és a kötelezettség összegéről megbízható becslést lehet végezni. A céltartalékok mérése jelenértéken, a vezetőség a jelenlegi kötelezettség a mérlegfordulónapon történő rendezéséhez szükséges kiadásokra vonatkozó legjobb becslése alapján történik. A céltartalékok felhasználására várhatóan a 2021. december 31-én záruló év során sor kerül.

	Átszervezési céltartalék	Ingatlanokra képzett céltartalék	Egyéb céltartalék	Összesen
	000 USD	000 USD	000 USD	000 USD
2020. december 31.				
Nyitó egyenleg	12.919	1.403	1.281	15.603
Év során képzett céltartalékok	13.040	3	828	13.871
Év során felhasznált céltartalékok	(3.519)	-	-	(3.519)
Év során felszabadított céltartalékok	(10.149)		-	- (10.149)
Árfolyamkiigazítások	326	37	37	400
Egyéb pénzmozgások	1.668	-	71	1.739
Záró egyenleg	14.285	1.443	2.217	17.945
Kötelezettségvállalások és garanciák				97.421

CITIBANK EUROPE PLC

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

Teljes céltartalék-egyenleg	115 366			
	Átszervezési céltartalék	Ingatlanokra képzett céltartalék	Egyéb céltartalék	Összesen
	000 USD	000 USD	000 USD	000 USD
2019. December 31.				
Nyitó egyenleg	7.534	1.663	2.167	11.364
Év során képzett céltartalékok	21.224	(1)	2	21.225
Év során felhasznált céltartalékok	(9.648)	(74)	(61)	(9.783)
Év során felszabadított céltartalékok	(6.199)	(163)	(800)	(7.162)
Árfolyamkiigazítások	(84)	(22)	-	(106)
Egyéb pénzmozgások	92	-	(27)	65
Záró egyenleg	12.919	1.403	1.281	15.603
Kötelezettségvállalások és garanciák				31.860
Teljes céltartalék-egyenleg				47.463

28. Egyéb kötelezettségek

	2020. december 31.	2019. december 31. *
	000 USD	000 USD
Egyéb kötelezettségek		
Kötelezettségek	3.537.310	3.078.549
Értékpapír-hitelszámlákkal kapcsolatos követelések	1.123.088	1.300.816
Rövidre eladások	307.511	280.890
Nyugdíjjal kapcsolatos kötelezettségek (14. pont)	279.461	245.235
Használati joghoz kapcsolódó lízingkötelezettség	75.689	81.076
Passzív időbeli elhatárolások	161.655	102.752
Egyéb	<u>140.452</u>	<u>60.583</u>
	<u>5.625.166</u>	<u>5.149.901</u>

*Az előző év összehasonlító adatait a 2020-es újabb osztályozás tükrözése érdekében korrigáltuk.

A tartozásokat túlnyomórészt a Társaság tranzakciós szolgáltatási üzletágával kapcsolatban felmerült kötelezettségek fejében fizetendő összegek alkotják. Az egyéb egyenlegek más pénzügyi intézetek, vállalatok és csoportbeli szervezetek részére – elsősorban az előre fizetett kockázati részesedésekre, elszámolás alatt álló tételekre, valamint értékpapír-hitelszámlákból származó kötelezettségekre vonatkozóan – fizetendő összegeket tartalmaznak. Ezeknek a számláknak az elszámolása rövid lejáratú, az egyenlegek a mögöttes üzleti tevékenységtől függően ingadozhatnak.

Az értékpapír-hitelszámlákból származó kötelezettségek a Társaságnak azt a kötelezettségét testesítik meg, hogy visszafizesse az ügyfeleknek a hitelbiztosítékot, amikor rendezik a pótlólagosan bekért fedezetet annak felmerülésekor.

Rövidre eladás – olyan rövid távú eladási ügylet, amelynek az eladás tárgyát képező értékpapírok és pénzügyi eszközök az ügyletkötéskor nincsenek az eladó tulajdonában.

CITIBANK EUROPE PLC

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

29. Lehívott alaptőke

	2020. december 31.	2019. december 31.	2020. december 31.	2019. december 31.
	Törzsrészesvények száma		000 USD	000 USD
Engedélyezett				
Év végén	5.000.000.000	5.000.000.000	4.691.500	4.691.500
Részesvénytőke				
Kiosztott, jegyzett és teljesen befizetett				
Egyenként 1 € névértékű törzsrészesvények	9.741.290	9.741.290	10.532	10.532
Részesvényfelár				
Év végén			1.962.747	1.962.747

30. Részesvény alapú ösztönzőprogramok

A Társaság, díjazási programjának részeként, a Citigroup számos részesvény alapú ösztönzőprogramjában részt vesz. Ezek a programok biztosítanak részesvényopciókat, korlátozott vagy halasztott részesvényjuttatásokat, valamint részesvénykifizetéseket is. Ezeknek a juttatásoknak az a céljuk, hogy tisztségviselőket, munkavállalókat vonzzunk, vegyünk fel és ösztönözzünk arra, hogy a Társaság hosszú távú teljesítményéhez, növekedéséhez hozzájáruljanak, és összehangoljuk érdekeiket a részesvényesek érdekeivel. A juttatási programokat a Citigroup Inc. Igazgatóságának Személyzeti és Bérszámfejtési Bizottsága kezeli, amelynek tagjai kizárólag munkaviszonyban nem álló Igazgatósági tagok.

A részesvényjuttatási program keretében a Citigroup törzsrészesvényeket bocsát ki korlátozott részesvényjuttatások, halasztott részesvényjuttatások és részesvénykifizetések formájában. Az összes részesvényjuttatási programra vonatkozik, hogy a meg szolgálási időszak alatt a juttatott részesvényeket (halasztott részesvényjuttatás esetén) nem osztjuk ki a résztvevők számára, vagy pedig (korlátozott juttatás esetén) a résztvevők mindaddig nem értékesíthetik és nem ruházhatják át őket, amíg a juttatási feltételek nem teljesültek. A halasztott részesvényjuttatások kedvezményezettjei addig nem részesülnek részesvényesi jogokban, amíg a részesvényeket át nem adjuk nekik, azonban rendszerint a meg szolgálási időszak alatt is jogosultak osztalék-egyenértékű kifizetésekre. A korlátozott részesvényjuttatások kedvezményezettjei korlátozott szavazati joggal rendelkeznek, és osztalékhoz vagy osztalék-egyenértékű kifizetésekhöz juthatnak a meg szolgálási időszak alatt. Amint a részesvényjuttatás teljes mértékben megtörténik, a részesvények szabadon átruházhatóvá válnak, azonban bizonyos munkavállalók esetén átruházási korlátozásoknak vethetők alá a rájuk vonatkozó feltételektől vagy részesvénytulajdonosi kötelezettségvállalásuktól függően.

Részesvényjuttatási program

A Társaság részt vesz a Citigroup tőkefelhalmozási programjában („CAP”), amelyben a Citigroup törzsrészesvényeit a résztvevő munkavállalók korlátozott vagy halasztott részesvények formájában kapják meg.

A CAP keretében juttatott korlátozott vagy halasztott részesvények rendszerint az éves ösztönző jutalmazás bizonyos százalékát teszik ki, adóköteles tulajdonjogukat a kedvezményezett a juttatási időpont első évfordulóján kezdődő három vagy négy év leforgása alatt szerzi meg. A Citigroupnál betöltött folyamatos munkaviszony általában előfeltétele a tulajdonszerzésnek a CAP vagy más részesvényjuttatási program keretében.

A program előírja, hogy azok a munkavállalók, akik bizonyos kort elérnek és bizonyos szolgálati időt letöltöttek (nyugdíjazásra jogosult munkavállalók), megszüntethessék aktív munkaviszonyukat, de továbbra is részesüljenek a juttatásokban, ha megfelelnek a

CITIBANK EUROPE PLC

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

meghatározott versenykizárási előírásoknak. A nyugdíjazásra jogosult munkavállalók számára biztosított juttatások ugyanúgy járnak a juttatás időpontját megelőző évben, mint a készpénzes ösztönző kompenzáció, mivel gyakorlatilag nincsenek juttatási feltételek.

Valamennyi részvényjuttatási programban érvényes, hogy a megszolgálati időszak alatt a résztvevők nem adhatják el, illetve nem ruházhatják át a kapott részvényeket, és ha a résztvevő munkaviszonya megszűnik, a juttatást törlik. Tulajdonszerzést követően a részvények szabadon átruházhatókká válnak (a vezető beosztású munkavállalók részvénytulajdonosi kötelezettségvállalásra kötelesek). A juttatás időpontjától kezdve a korlátozott részvényjuttatásban részesített munkavállalók a részvények alapján szavazat jogot szereznek, továbbá rendszeres osztalékra jogosultak, amennyiben osztalékfizetés történik a Citigroup törzsrészvényei után. Aki halasztott részvényjuttatásban részesül, olyan arányban kapja meg az osztalék egyenértékét, amilyenben osztalékfizetés történik a Citigroup törzsrészvényei után, de nem szavazhat.

A tárgyévi részvényjuttatásokkal kapcsolatos információk a következők:

	2020	2019
Juttatott részvények	192.366	209.285
Részvényenkénti súlyozott átlagos valós érték	\$77,83	\$62,47
	000 USD	000 USD
A nyereségre terhelt javadalmazási költség	16.432	15.599
A részvényekkel kapcsolatban rögzített valósérték-kiigazítások	(3.570)	5.844
A részvényekben elszámolt tranzakciós kötelezettség könyv szerinti teljes összege	24.596	26.645

	2020 millió USD	2019 millió USD
<u>Juttatott részvények</u>		
2020. évben nyújtva	13,4	-
2019. évben nyújtva	1,5	11,5
2018. évben nyújtva	0,6	1,7
2017. évben nyújtva	0,1	0,4
2016. évben nyújtva	-	0,1
<u>Felhalmozott pénzeszközök</u>	0,8	1,9
<u>Összes ráfordítás</u>	<u>16,4</u>	<u>15,6</u>

A Társaság nem működtetett részvényopciós programot, illetve nem rendelkezett ilyennel (2019: semmi).

CITIBANK EUROPE PLC

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

31. Függő kötelezettségek és kötelezettségvállalások

Az alábbi táblázat megadja a feltételes kötelezettségek és kötelezettségvállalások nominális tőkeösszegeit és kockázattal súlyozott összegét. A nominális tőkeösszegek nem kockázati összegeket, hanem a mérlegfordulónapon fennálló kintlevőségek mértékét jelzik.

	Szerződéses összeg 2020. december 31.	Szerződéses összeg 2019. december 31.
	000 USD	000 USD
Le nem hívott hitelkeretek	28.943.765	24.952.658
Egyéb kötelezettségvállalások		
- 1 éven belüli	6.442.192	5.263.993
- 1 éves és éven túli	11.631.298	11.711.085
Összesen	<u>47.017.255</u>	<u>41.927.736</u>

Az egyéb kötelezettségvállalások javarészt az írországi kereskedési üzletággal kapcsolatosak. A Társaság a kötelezettségeit illetően 2020. december 31-én összesen 97 millió USD várható hitelvesztéssel rendelkezett (2019: 32 millió USD ECL).

Várható hitelezési veszteség: Függő kötelezettségek és kötelezettségvállalások

Az alábbi táblázat a bruttó könyv szerinti érték és a megfelelő ECL-tartalékok változásának elemzését mutatja be:

Kitéttség	1. szakasz		2. szakasz		3. szakasz		Összesen	
	2020	2019	2020	2019	2020	2019	2020	2019
	000 USD	000 USD	000 USD	000 USD	000 USD	000 USD	000 USD	000 USD
Január 1-jén fennálló kitéttség	40.439.714	37760993	1.439.596	1.407.986	48.426	3.537	41.927.736	39.172.516
Nyújtott vagy vásárolt új eszközök	9.182.110	7.527.860	300.398	449.319	32.743	1.730	9.515.251	7.978.909
Kivezetett vagy lejárt eszköz	(3.696.921)	(4.737.332)	(607.393)	(427.594)	(101.853)	(59.234)	(4.406.167)	(5.224.160)
Átkerül az 1. szakaszba	220.784	494.048	(220.335)	(494.048)	(449)	-	-	-
Átkerül a 2. szakaszba	(831.128)	(633.985)	841.814	634.506	(10.686)	(521)	-	-
Átkerül a 3. szakaszba	(161.318)	(19.857)	(9.970)	(84.655)	171.288	104.512	-	-
Leírt összegek	-	(528)	-	-	(32.670)	-	(32.670)	(528)
Devizaárfolyam-korrekciók és egyéb változások	17.790	48.515	(4.683)	(45.918)	(2)	(1.598)	13.105	999
December 31-i állapot szerint	<u>45.171.031</u>	<u>40.439.714</u>	<u>1.739.427</u>	<u>1.439.596</u>	<u>106.797</u>	<u>48.426</u>	<u>47.017.255</u>	<u>41.927.736</u>

ECL

	1. szakasz		2. szakasz		3. szakasz		Összesen	
	2020	2019	2020	2019	2020	2019	2020	2019
	000 USD	000 USD	000 USD	000 USD	000 USD	000 USD	000 USD	000 USD
IFRS 9 ECL január 1-i állapot szerint	8.909	10.787	20.490	47.853	2.461	310	31.860	58.950
Nyújtott vagy vásárolt új eszközök ECL-e	9.298	1.141	45.427	7.395	20.654	1.828	75.379	10.364
Kivezetett vagy lejárt kitéttség	(4.745)	(28.079)	(3.607)	(6.616)	(1.512)	(2.761)	(9.864)	(37.456)
Átkerül az 1. szakaszba	4.853	25.230	(4.851)	(25.230)	(2)	-	-	-
Átkerül a 2. szakaszba	(372)	(599)	511	599	(139)	-	-	-
Átkerül a 3. szakaszba	(94)	(58)	(118)	(3.263)	212	3.321	-	-
Leírt összegek	-	-	-	-	-	-	-	-
Devizaárfolyam-korrekciók és egyéb változások	911	487	(865)	(248)	-	(237)	46	2
December 31-i állapot szerint	<u>18.760</u>	<u>8.909</u>	<u>56.987</u>	<u>20.490</u>	<u>21.674</u>	<u>2.461</u>	<u>97.421</u>	<u>31.860</u>

CITIBANK EUROPE PLC

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

32. Közös irányítás alatt álló tevékenységek átadása

A 2020. december 31-ével záródó év vonatkozásában nem volt közös irányítás alatt álló tevékenységet átadó ügylet.

Az egyesült királysági fióktelepen belüli lakossági üzletág

2019. szeptember 16-ával az egyesült királysági fióktelepen belüli lakossági üzletág átruházásra került egy az Egyesült Királyságban újonnan bejegyzett társaság, a Citibank UK Limited („CUKL”) részére. A Társaság az egyesült királysági fióktelepen belüli lakossági üzletág értékesítéséért 6,1 millió USD ellenértéket kapott. Cégértéket nem számoltunk el, mivel a fölösnek tartott ellenértéket elszámoltuk az egyesülési tartalék terhére. Az ehhez az üzleti tevékenységhez kapcsolódó bevételek és kiadások 2019. szeptember 16-ig a Társaság eredménykimutatásában szerepelnek.

Az előző években átadott eszközök és források:

Eszközök	000 USD
Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek	4.368.356
Ügyfeleknek nyújtott kölcsönök és előlegek	35.820
Egyéb eszközök	10.401
Eszközök összesen	4.414.577
Kötelezettségek	2019
	000 USD
Ügyfélszámlák	4.398.871
Egyéb kötelezettségek	15.706
Kötelezettségek összesen	4.414.577
	2019

CITIBANK EUROPE PLC

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

Olaszországi közvetlen letétkezelési és elszámolási üzletág („DCC”)

2019. október 16-án a Társaság 27,4 millió dollár ellenérték fejében megvásárolta a Citibank N.A. milánói fióktelepének DCC üzletágát. Az átruházott eszközök ügyfélszerződéseket, alkalmazottakat és kapcsolódó kötelezettségeket és irodai felszereléseket tartalmaztak. Cégértéket nem számoltunk el, mivel a főlösnek tartott ellenértéket elszámoltuk az egyesülési tartalék terhére. Az ehhez az üzleti tevékenységhez kapcsolódó bevételek és kiadások 2019. október 16-ig a Társaság eredménykimutatásában szerepelnek.

millió USD

Az egyesült királysági lakossági üzletág értékesítéséért kapott ellenérték

6,1

Az olaszországi DCC üzletág megvásárlásáért fizetett ellenérték

Összesen

(27,4)

(21,3)

33 Részvétel nem konszolidált strukturált vállalkozásokban

A Társaság nem konszolidált strukturált vállalkozásokhoz fűződő érdekeinek jellege, célja és mértéke

A Társaság különböző üzleti tevékenységeket bonyolít adott üzleti cél elérése érdekében létrehozott strukturált vállalkozásokkal. A strukturált vállalkozások jellemzője, hogy a szavazati vagy hasonló jogok nem játszanak döntő szerepet abban, hogy ki irányítja a vállalkozást. Ilyen például, ha a szavazati jogok kizárólag adminisztratív feladatokhoz kapcsolódnak, a kapcsolódó tevékenységek szabályozására pedig szerződéses megállapodásokat használnak.

A strukturált vállalkozások konszolidálására akkor kerül sor, ha a Társaság és a strukturált vállalkozások közti kapcsolat lényegileg azt mutatja, hogy a strukturált vállalkozást a Társaság irányítja. A jelen közzétételi nyilatkozat által érintett vállalkozások nem konszolidáltak, mivel a Társaság nem irányítja őket szavazati jogok, szerződés, finanszírozási megállapodások vagy egyéb eszközök segítségével. A Társaság nem konszolidált, strukturálatlan vállalkozásokkal kapcsolatos érdekeinek mértéke az adott strukturálatlan vállalkozás függvénye.

33 Részvétel nem konszolidált strukturált vállalkozásokban (folytatás)

Eszközalapú finanszírozás

A Társaság kölcsönöket és egyéb finanszírozási formákat biztosít eszközökkel rendelkező strukturált szervezetek számára. Ezekre a kölcsönökre ugyanazok a hiteljövähagyások vonatkoznak, mint a Társaság által nyújtott vagy megvásárolt összes többi hitelre.

A Társaság nem rendelkezik hatáskörrel, amellyel az ezen strukturált szervezetek gazdasági teljesítményét a legnagyobb mértékben befolyásoló tevékenységeket irányíthatná, így nem konszolidálja őket. E társaságok finanszírozása általában szindikált hitelek révén történik.

CITIBANK EUROPE PLC

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

Az alábbi táblázat a Társaság konszolidálatlan strukturált vállalkozásokban meglévő érdekeltségei könyv szerinti értékét és a kapcsolódó maximális kockázati kitettséget vázolja fel. Az összes kockázat ügyfeleknek nyújtott hitelekkel és előlegekkel kapcsolatos.

	2020. december 31. 000 USD	2019. december 31. 000 USD
Könyv szerinti érték		
Repülőgépek, hajók és egyéb eszközök	275.570	390.530
Kereskedelmi és egyéb ingatlan	786.680	453.840
Összesen	<u>1.062.250</u>	<u>844.370</u>

A fenti kitettséget 36 szervezetnek biztosított eszközalapú finanszírozás alkotja (2019: 35). Az ezen szervezetek által tartott eszközök értéke 7.043 millió USD-t tett ki (2019: 5.433 millió USD). A Társaságnak további 227 millió USD (2019: 295 millió USD) kötelezettsége áll fenn ezekkel a szervezetekkel szemben.

Az eszközalapú finanszírozás a Társaság a strukturált szervezetekben meglévő finanszírozása a mérlegben szereplő könyv szerinti értékét jelenti. Az összeg a strukturált szervezetekbe befektetett kezdeti finanszírozást tükrözi, az esetleges felhalmozódott kamatokkal és kapott készpénzkifizetésekkel korrigálva. A könyv szerinti érték emellett korrigálható a valós érték, illetve az eredménykimutatásban szerepeltetett értékvesztés növekedésének vagy csökkenésének megfelelően.

34. Megszűnt tevékenységek

A 2020. év vonatkozásában nem szerepelnek megszűnt tevékenységek a beszámolóknak. 2019-ban a Társaság „megszűnt tevékenység” kategóriában mutatta ki az egyesült királyságbeli fióktelep lakossági üzletágát, miután ez megfelelt az ilyen besoroláshoz szükséges IFRS-5 kritériumoknak.

Az alábbi táblázat a Megszűnt tevékenységekkel kapcsolatos eredménykimutatást részletezi.

Eredménykimutatás

	2020. december 31. 000 USD	2019. december 31. 000 USD
Megszűnt tevékenység eredményei (egyesült királyságbeli fióktelep lakossági ágazata)		
Összes bevétel	-	24.925
– ebből: Kamatbevételek	-	677
– ebből: Nettó díj- és jutalékbevételek	-	24.117
Ráfordítások összesen	-	(29.653)
– ebből: Kamatráfordítások	-	(11.468)
– ebből: Személyi jellegű ráfordítás	-	(5.705)
	-	-
Nyereségadó előtti veszteség	<u>-</u>	<u>(4.728)</u>
Nyereségadó-jóváírás	-	151
Tárgyévi összkiadás	<u>-</u>	<u>(4577)</u>

CITIBANK EUROPE PLC

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

35. Lízingek

A. Lízingek lízingbevevőként

Az alábbiakban bemutatjuk azokat a lízingeket, amelyekben a Társaság lízingbevevőként vesz részt.

Használati joghoz kapcsolódó eszközök

Fióktelepeken lízingelt irodaépületekkel összefüggő használati joghoz kapcsolódó eszközök.

	2020 000 USD	2019 000 USD
Egyenleg január 1-jén	69.935	85.976
Használati joghoz kapcsolódó eszközökön felül		
Elidegenítések	332	1.450
Tárgyévben elszámolt értékcsökkenés	(54)	(146)
Deviza	(19.435)	(20.088)
Egyenleg december 31-én	12.159	2.743
	62.937	69.935

Lízingkötelezettségek

	2020. december 31. 000 USD	2019. december 31. 000 USD
Lejárat elemzés		
Lejár:		
- egy éven belül	61.448	39.663
- 1 és 5 év között	12.579	39.330
- öt éven belül vagy később	1.662	2.083
Összes diszkontált lízingkötelezettség december 31-én	75.689	81.076
A pénzügyi kimutatásban feltüntetett lízingkötelezettségek december 31-én	75.689	81.076
Rövid lejáratú	61.448	39.663
Nem rövid távú	14.241	41.413

Eredményben elszámolt összegek

	2020 000 USD	2019 000 USD
Lízingek az IFRS 16 szerint	1	2
Lízingkötelezettségek kamata		

A cash flow kimutatásban elszámolt összegek

	2020 000 USD	2019 000 USD
Összes lízingcélú pénzkirámlás	5.388	18.139

36. Kapcsolt felekkel folytatott tranzakciók

A Társaság az Írországi bejegyzett Citibank Holdings Ireland Limited 100%-os tulajdonában lévő leányvállalat. A legnagyobb Csoport, amelybe konszolidálva szerepelnek a Társaság eredményei, az Amerikai Egyesült Államokban bejegyzett Citigroup Inc. vezetése alatt áll. A Társaság által kapcsolt félként meghatározott szereplők: Igazgatóság, felső vezetés, azok közeli

CITIBANK EUROPE PLC

hozzátartozói, anyavállalatok és társ-leányvállalatok, valamint társult cégek. Társaság kulcsfontosságú vezetőségnek a Végrehajtó Bizottság tagjait tekinti.

Kulcsfontosságú vezetőkkel bonyolított ügyletek

A kulcsfontosságú vezetők javadalmazása a következőkből állt:

	2020 000 USD	2019 000 USD
Díjazás		
Bérfizetés és egyéb rövid távú juttatások	11.200	9.585
A munkaviszony megszűnése utáni juttatások	567	505
Végkielégítés	-	560
	<u>11.767</u>	<u>10.650</u>

2020. december 31-én a kulcsfontosságú vezetők száma 10 volt (2019: 9).

A bérfizetés és egyéb rövid távú juttatások közé a munkabérek, beosztáson alapuló juttatások, változó juttatások, nyugdíjhelyettesítő készpénzjuttatások és egyéb juttatások értéke tartozik. Munkaviszony megszűnése utáni juttatások a nyugdíjalapokba fizetett munkáltatói járulékok.

2020. december 31-én nem voltak hatályos kitettségek az igazgatósági tagokkal szemben, ideértve a hiteleket is (2019: 0 USD).

Számos, szokásos piaci feltételek szerint lebonyolított tranzakcióra kerül sor a Citigroup más vállalataival. Ide tartoznak a kölcsönök és betétek, amelyek finanszírozást biztosítanak a Citigroup egyéb tagjai részére, valamint a más eszközökben és egyéb kötelezettségek egyenlegeiben szereplő maradványkockázatok fedezetére használt származékos szerződések. A kapcsolt felek különböző szolgáltatásokat nyújtanak egymás között, és ezt szintén a szokásos piaci feltételek szerint teszik. Az alábbi táblázat összegzi a kapcsolt felekkel szemben fennálló egyenlegeket.

	20-dec-31			19-dec-31		
	Anyavállalat vállalkozás	Egyéb Citigroup vállalkozás	Összesen	Anyavállalat vállalkozás	Egyéb Citigroup vállalkozás	Összesen
Eszközök	000 USD	000 USD	000 USD	000 USD	000 USD	000 USD
Pénzeszközök és pénzeszköz- egyenértékesek	-	1.807.645	1.807.645	-	2.206.134	2.206.134
Bankoknak nyújtott kölcsönök és előlegek	-	12.618.454	12.618.454	-	9.394.604	9.394.604
Ügyfeleknek nyújtott kölcsönök és előlegek	-	174.598	174.598	-	37.154	37.154
Egyéb eszközök	-	954.204	954.204	-	679.697	679.697
Származékos ügyletek	-	5.612.503	5.612.503	-	1.347.877	1.347.877
Kötelezettségek						
Bankok elhelyezett betétei	-	11.819.578	11.819.578	-	13.864.850	13.864.850
Ügyfélszámlák	-	942.861	942.861	-	655.555	655.555
Egyéb kötelezettségek	-	424.187	424.187	-	461.249	461.249
Származékos ügyletek	-	6.538.332	6.538.332	-	2.001.608	2.001.608
Kötelezettségvállalások és garanciák	-	1.373.973	1.373.973	-	842,313	842,313
Eredménykimutatás						
Kamat- és kamatjellegű bevételek	-	32.694	32.694	-	124.445	124.445
Fizetendő kamat	-	(59.567)		-	(96.293)	(96.293)
	(59.567)					
Nettó díj- és jutalékráfordítás	-	185.383	185.383	-	216.288	216.288

CITIBANK EUROPE PLC

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

FVTPL-en kimutatott egyéb pénzügyi instrumentumokon realizált nettó jövedelem	-	3.489	3.489	-	-	-
Egyéb működési bevétel	-	476.827	476.827	-	452.120	452.120
Nettó kereskedési bevétel	-	(413.015)	(413.015)	-	(354.553)	(354.553)
Személyi jellegű ráfordítások	-	(709)	(709)	-	(592)	(592)
Egyéb ráfordítások	-	(155.535)	(155.535)	-	(154.636)	(154.636)

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

36. Kapcsolt felekkel folytatott ügyletek (folytatás)

A 2020-es év során elért nyereségéből a Társaság nem fizetett osztalékot közvetlen anyavállalatának, a Citibank Holding Ireland Limitednek („CHIL”) (2019: 0 USD).

37. Tartalékok

A saját tőke változásainak kimutatásában szereplő tartalékegyenlegek jellege:

Átváltási tartalék

Az átváltási tartalék a Társaság külföldi vállalataiban fennálló nettó befektetésének deviza-átváltásából származó kumulatív nyereséget és veszteséget jelenti, a befektetésfedezési célú származékos ügyletek esetleges hatékonyságai kivételével. Az ebben a tartalékban felhalmozott nyereségeket és veszteségeket átsoroljuk az eredménykimutatásba, amikor a Társaság elveszíti a külföldi vállalat feletti irányítást, közös irányítást vagy jelentős befolyást, ill. amikor a külföldi vállalat – vagy annak egy része – eladásra kerül.

Valós értékre képzett tartalék

A valós értékre képzett tartalék a mérlegben kimutatott, FVOCI-n mért pénzügyi instrumentumok valós értékének halmozott nettó változásait jeleníti meg az eszközök kivezetésének vagy átsorolásának időpontjáig.

Sajáttőke-tartalék

A sajáttőke-tartalék az eredménykimutatásban részvényalapú kifizetésekkel összefüggésben elszámolt tételeket jelenti, részvényjuttatások végrehajtása, megszűnése vagy elévülése esetén az eredménytartalékba történő átsorolások nélkül.

Tőketartalék

A tőketartalék az anyavállalatoktól kapott tőkehozzájárulásokat jelenti.

Egyesülési tartalék

Az egyesülési tartalék a valós érték és a könyv szerinti érték közötti különbözetet, valamint az egyesülési és tőkeügyletek során esetlegesen átadott tartalékokat jelenti.

38. Anyavállalatok

A Társaság az Írországbán bejegyzett Citibank Holding Ireland Limited leányvállalata.

A legnagyobb Csoport, amelybe konszolidálva szerepelnek a Társaság eredményei, a Citigroup Inc. (székhelye: 1209 Orange Street, Wilmington, New Castle, DE, 19810, Amerikai Egyesült Államok). A Citigroup Inc auditált, konszolidált pénzügyi kimutatásait az amerikai értékpapírfelügyelet (SEC) előírásainak megfelelően évente nyilvánosságra hozza, és azok a következő címen elérhetőek: http://www.citigroup.com/citi/investor/corporate_governance.html

A Társaság eredményeit konszolidáló legkisebb cégcsoport a CHIL. E Csoport beszámolójának másolata a nagyközönség számára rendelkezésre fog állni, és beszerezhető a Társaság 1 North Wall Quay, IFSC Dublin 1 cím alatt található irodájában.

39. A pénzügyi kimutatások jóváhagyása

A Társaság pénzügyi kimutatásait az Igazgatóság 2021. március 31-én jóváhagyta.