

CITIBANK EUROPE PLC
(Cégjegyzékszám: 132781)

ÉVES BESZÁMOLÓ ÉS PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK
a 2021. 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	12
EREDMÉNYKIMUTATÁS	19
EGYÉB ÁTFOGÓ JÖVEDELEM KIMUTATÁSA	20
PÉNZÜGYI KIMUTATÁS	21
A SAJÁT TŐKE VÁLTOZÁSAINAK KIMUTATÁSA	22
CASH-FLOW KIMUTATÁS.....	23
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ	24
1. Fő számviteli alapelvek.....	24
2. Feltevések és becslések alkalmazása	45
3. Nettó kamateredmény	48
4. Nettó díj- és jutalékbevételek.....	48
5. Nettó kereskedési bevétel	49
6. Nettó befektetési bevétel	49
7. Az eredménnyel szemben valós értéken kimutatott egyéb pénzügyi instrumentumokon realizált nettó	49
8. Egyéb működési bevétel.....	49
9. A könyvvizsgálók díjazása	49
10. Személyi jellegű ráfordítások.....	50
11. Az igazgatók tiszteletdíja	50
12. Egyéb ráfordítások	51
13. Szokásos tevékenységből származó eredmény után fizetendő adó.....	51
14. Nyugdíjfizetési kötelezettségek	52
15. Megjegyzések a cash flow-kimutatáshoz.....	56
16. Kereskedési célú eszközök	57
17. Származékos pénzügyi instrumentumok.....	57
18. Befektetési célú értékpapírok.....	58
19. Bankoknak és ügyfeleknek nyújtott kölcsönök és előlegek	59
20. Egyéb eszközök	61
21. Kockázatkezelés	61
22. Tartalékok.....	89
23. Pénzügyi eszközök és kötelezettségek	90
24. Ingatlanok és berendezések	101
25. Immateriális javak	102
26. Halasztott adó.....	103
27. Részesedések leányvállalatokban.....	104
28. Alárendelt kötelezettségek.....	104
29. Céltartalékok	105
30. Egyéb kötelezettségek	106
31. Lehívott alaptőke	106
32. Részvény alapú ösztönzőprogramok.....	107
33. Függő kötelezettségek és kötelezettségvállalások.....	108
34. Közös irányítás alatt álló tevékenységek átadása.....	110
35. Részvétel nem konszolidált strukturált vállalkozásokban.....	110
36. Lízingek	111
37. Kapcsolt felekkel folytatott tranzakciók	112
38. Az előző év helyesbítése	113
39. Anyavállalatok.....	115
40. Beszámolási időszak utáni események.....	115
41. A pénzügyi kimutatások jóváhagyása	115
42. Az Európai Unió taxonómia rendelete (nem auditált).....	115

AZ IGAZGATÓSÁG TAGJAI, ÉS EGYÉB ADATOK

IGAZGATÓSÁG

Susan Dean – elnök – külső tag
Cecilia Ronan – vezérigazgató (CEO)
Breffni Byrne – független, külső tag (lemondott 2021. június 30-án)
Desmond Crowley – független, külső tag
Jeanne Short – független, külső tag
John Gollan – független, külső tag
Patrick Dewilde – külső tag
Patrick McCarthy – külső tag
Silvia Carpitella – pénzügyi főigazgató (CFO)
Gillian Lungley – független, külső tag (kinevezve 2021. július 15-én)

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

IGAZGATÓSÁGI JELENTÉS

A 2021. december 31-én zárult üzleti évről

Az Igazgatóság a 2021. 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 az írországi Dublinban található, és a tárgyévben 21 európai országban működtetett fióktelepet (2020: 21 európai országban), valamint egy leányvállalatot (2020: egy leányvállalatot). Végső 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

A 2021. december 31-én végződő évben a Társaság 1012 millió USD összegű adózás utáni nyereségről számolt be (2020. december 31.: 443 millió USD), és megőrizte erős tőke- és likviditási helyzetét, valamint az ennek megfelelő erős üzleti működést.

A teljes bevétel a 2021. december 31-ével végződő évre 2472 millió USD volt (2020. december 31.: 2213 millió USD). A gazdasági tevékenységek újraindulását és a járvánnyal kapcsolatos korlátozások feloldását tükröző makroökonómiai környezet pozitív hatással volt a Társaság teljesítményére. A bevételnövekedést az Értékpapírok és Szolgáltatások divízió vezette, melynek oka az ügyletek nagyobb volumenében, a kezelt eszközök mennyiségének növekedésében és az új ügyféltevékenységekben keresendő. A bevétellel kapcsolatos magas teljesítmény további lényeges mozgatórugója volt továbbá az értékpapírosítási és kölcsönügyletek nagyobb volumene, valamint a jelentős méretű befektetési banki ügyletek, amelyek a díjak megnövekedését eredményezték.

A Társaság 249 millió USD nettó hitelnyereséget realizált (2020. december 31: 490 millió USD veszteség). Ennek oka a jobb makroökonómiai környezetet tükröző hiteltartalék-felszabadításokban keresendő, összevetve az előző évben, a járvány tetőpontján végbement tartalékképzéssel. További részletekért lásd a kiegészítő melléklet 21. pontját a hitelkockázatról szóló szakaszban.

A Társaság mérlegfőösszege 90,2 milliárd USD-re növekedett (szemben a 2020. december 31-i 73,7 milliárd USD-vel (újra megállapított)). A növekedést a Piacok divízió, a származékos termékekkel való kereskedés terén végbement portfólióépítés, valamint az eurós államkötvényekkel való kereskedés ösztönözte. Ezenfelül nőtt a központi bankokhoz történő készpénzkihelyezés, amelynek mozgatórugója pedig a TTS ügyfélbetétjeinek növekedése volt.

IGAZGATÓSÁGI JELENTÉS

A 2021. december 31-én zárult üzleti évről

Jövőbeni fejlemények

A Társaság továbbra is nyomon követi a piaci környezet változásait Covid19-járvánnyal, a megnövekedett inflációval, a jelentős zavart okozó eseményekkel, valamint a pénzpiac olyan geopolitikai feszültségekből eredő volatilitásával kapcsolatosan, mint az orosz katonai erők által a közelmúltban Ukrajnában végrehajtott cselekmények, amelyek fokozódó feszültségekhez vezettek Oroszország és az Amerikai Egyesült Államok, a NATO, az EU és az Egyesült Királyság között.

A Társaság azon képessége, hogy együttműködést folytasson bizonyos vállalkozásokkal Oroszországban és Ukrajnában, részben attól függ, hogy ez az együttműködés nem esik-e korlátozás alá az Egyesült Államok, az Egyesült Királyság és az EU által 2021. február 21-től kezdődően bevezetett pénzügyi és gazdasági szankciók alapján. Tekintettel a volatilis és változó helyzetre, valamint annak a globális pénzpiacokra és gazdasági feltételekre, továbbá a Társaság üzletágaira gyakorolt hatására, a Társaság továbbra is nyomon követi a releváns kitétségeket a kockázatok szükség szerinti enyhítése érdekében.

A Társaság kiegyensúlyozott és fenntartható üzleti modellel rendelkezik, amely már bizonyította a teljesítőképességét és rugalmasságát az elmúlt két év nehezebb időszaka során, és amely erős és fenntartható helyzetbe hozza a Társaságot a jövőbeni növekedési lehetőségek kiaknázásához. A Társaság azt tervezi, hogy a Piacok divízió portfólióját kibővíti egy európai államkötvényekkel való kereskedéssel kapcsolatos programmal, amely a következő két évben jelentős növekedéshez fog vezetni a mérlegfőösszeget tekintve.

Habár az elmúlt évben a javuló piaci feltételek és gazdasági aktivitás az ügyleti volumenek jelentős megnövekedését eredményezték, a Társaság várakozásai szerint a pozitív lendület – a piaci volatilitás és az ügyfélkör tervezett kibővítése mellett – továbbra is támogatni fogja az ügyleti volumenek növekedését az Értékpapír-szolgáltatások és a Piacok divízióin belül.

A Társaság fenntartja a folyamatos innovációs és digitalizációs beruházások melletti elkötelezettségét, amelynek révén bővítheti majd a TTS üzleti szegmens termékínálatát és támogathatja a Kereskedelmi Banki és Private Banking divízió piaci részesedésének növekedését. A Társaság célja, hogy kibővítsa a Private Banking divíziójának kínálatát Németországban és Franciaországban, valamint a Kereskedelmi Banki divízió tevékenységeit Nyugat-Európában, ideértve a Benelux-államokat, az Ibériai-félszigetet és Olaszországot is.

A Társaság arra törekszik, hogy fenntartható vállalattá váljon azáltal, hogy a bank minden kulcsfontosságú funkciójába beépíti a környezeti és szociális szempontú igazgatást (environmental and social governance, ESG). Már folyik a munka annak biztosítása érdekében, hogy figyelmet fordítsanak az ESG-nek a releváns termékínálatba és növekedési tervekbe történő beépítésére, a ESG-hez kapcsolódó kockázatok kezelése mellett.

Főbb teljesítménymutatók

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

	december 31. 2021	december 31. 2020	változás
Adózás előtti nyereség ('000 USD)	1.205.007	475.690	153%
Adózott eredmény ('000 USD)	1.011.949	443.096	128%
Működési hatékonyság [1]	53%	66%	-13%
Saját tőke ('000 USD) [2]	11.597.817	10.714.505	8%
Befektetett tőke megtérülése (ROCE) [3]	10%	4%	6%
Tőkeáttételi mutató	10%	9%	1%
Eszközhozam [4]	1,1%	0,6%	1%

IGAZGATÓSÁGI JELENTÉS

A 2021. december 31-én zárult üzleti évről

- [1] A működési hatékonyság a (kamatköltségek nélküli) működési költségek és a nettó működési bevétel arányát jelenti.
[2] A saját tőke a részvényeseknek tulajdonítható teljes saját tőkével egyenlő, és nem egyezik a szavatoló tőkével.
[3] A befektetett tőke megtérülése az adózás előtti nyereség és a részvényeseknek tulajdonítható teljes saját tőke arányát jelenti.
[4] Az eszközarányos megtérülés az adózás előtti nyereség és a teljes eszközállomány arányát jelenti.

Hitelminősítés

A Társaság hosszú távú hitelminősítése A+ (Standard & Poor's) (2020: A+ (Standard & Poor's)), Aa3 (Moody's) (2020: Aa3 (Moody's)) és A+ (Fitch) (2020: A (Fitch)).

Tőkegazdálkodás

A Társaság szavatolótőke-forrásainak összege 2021. december 31-én 11 milliárd USD (2020. december 31-én: 9,6 milliárd USD), amelyet teljes egészében az alapvető tőke (Tier 1) tesz ki. A 2021. december 31-i helyzet szerint a tőke megfelelési mutató 20%-os volt (2020 december 31-én 18,6%), ami meghaladja a minimális szabályozói elvárásokat. 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

Az igazgatók nem javasolnak osztalékkifizetést a 2021-es eredmény terhére. (nem volt osztalékkifizetés a 2020-as eredmény után).

Vállalatvezetés

Pénzügyi beszámolás és pénzügyi kontrolllok

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 vezetőségének munkájára épül.

Kockázatkezelési Bizottság

A Kockázatkezelési Bizottság az Igazgatóság egyik albizottsága. Feladata áttekinteni a Társaság általános Kockázatirányítási Keretrendszerét és tájékoztatni az Igazgatóságot a Társaság kockázatvállalási hajlandóságára vonatkozóan, figyelembe véve a Társaság aktuális és jövőbeli pénzügyi helyzetét, valamint az üzleti stratégiát, a célkitűzéseket, a vállalati kultúrát és az értékeket. 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 terület és a Társaság felső vezetőségének munkájára épül.

IGAZGATÓSÁGI JELENTÉS

A 2021. december 31-én zárult üzleti évről

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. A Javadalmazási Bizottság felel a Társaság Javadalmazási Politikájának megtervezéséért és végrehajtásáért – amelynek célja biztosítani, hogy a javadalmazási gyakorlatok ne segítsék elő a túlzott kockázatvállalást –, továbbá az ennek a politikának való megfelelésért, annak értékeléséért, hogy ezek a javadalmazási gyakorlatok a kívánt ösztönzőkkel szolgálnak-e a kockázatok, a tőke és a likviditás kezelése tekintetében, valamint annak biztosításáért, hogy a javadalmazási politika gendersemleges legyen.

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 feddhetetlenség ellenőrzése, valamint a diverzitás, a befogadás, az alkalmasság.

Kapcsolt Feleknek Történő Hitelezésért Felelős Bizottság

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 szabályzatá”-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 előírások („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. irországi jogszabályi eszköz [S.I.]) („CRD irányelv”) 121(1) rendelkezése.

Politikai támogatások

A tárgyév során a Társaság nem adott támogatásokat politikai célokra (2020: nulla USD).

Az igazgatók, a társasági titkár és ezek érdekeltségei

A 2021. 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 2021. december 31-én véget ért év során, valamint 2020-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 rendelkezéseknek, 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.

IGAZGATÓSÁGI JELENTÉS

A 2021. december 31-én zárult üzleti évről

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/citi/about/esg/) 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 (61. oldal).

IGAZGATÓSÁGI JELENTÉS

A 2021. december 31-én zárult üzleti évről

A vállalkozás folytatása

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

A Társaságot érő minden potenciális hatás felmérése érdekében az Igazgatóság újraértékelt a Társaság tőke-, likviditási és pénzügyi helyzetét, és észszerű várakozásai szerint megfelelő erőforrásokkal rendelkezik a működésének a pénzügyi beszámoló jóváhagyásától számított 12 hónapos időszakon keresztül történő folytatására. Az igazgatók ezért a jelen pénzügyi kimutatásokat a vállalkozás folytatásának elve alapján készítették el.

Könyvvizsgáló

A 2014. évi társasági törvény 383. (2) cikkelyének megfelelően a 2001 májusában először kinevezett könyvvizsgálók, KPMG és az okleveles könyvvizsgáló 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 megfeleléségi 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

A 2021. 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;
- ésszerű 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.

CITIBANK EUROPE PLC

IGAZGATÓSÁGI JELENTÉS

A 2021. december 31-én zárult üzleti évről

Az
képviselésében: Igazgatóság

2022. március 31.

Cecilia Ronan
Vezérigazgató

Silvia Carpitella
CFO

John Gollan
Nem ügyvezetők

Fiona Mahon
Vállalati titkár

FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉS A CITIBANK EUROPE PLC TULAJDONOSAI SZÁMÁRA

A pénzügyi kimutatások könyvvizsgálatával kapcsolatos jelentés

Vélemény

Elvégeztük a Citibank Europe plc (a „Társaság”) 2021. december 31-én zárult évre vonatkozó, a [19–116.](#) oldalakon részletezett 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 pénzügyi kimutatások a Társaság 2021. 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 pénzügyi kimutatások a 2014. évi társasági törvény előírásaival összhangban készültek 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 fogatosította. Kötelezettségvállalásunk megszakítás nélkül 20 évet tett ki, és 2021. 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 az 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 is mérlegeltük.

FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉS A CITIBANK EUROPE PLC TULAJDONOSAI SZÁMÁRA

Az elvégzett munkánk alapján nem azonosítottunk a vizsgált időszakra nézve olyan eseményekkel vagy körülményekkel kapcsolatos jelentős bizonytalanságot, amelyek egyénileg vagy együttesen jelentősen kétségbe vonnák azt, hogy a Társaság képes lesz-e a működését – a vállalkozás folytatásának elvével összhangban – a pénzügyi beszámolók kiadásra való jóváhagyásától számított legalább tizenkét hónapos időszakban folytatni. A vállalkozás folytatása elvének alkalmazásával összefüggő feltételezéseket észszerűnek találtuk.

A vállalkozás folytatásával kapcsolatos felelősségi köreinket, valamint az igazgatók ugyanezzel kapcsolatos felelősségi köreit a jelen beszámoló vonatkozó részei tartalmazzák.

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 könyvvizsgálói véleményünk kialakítása során a legfontosabb könyvvizsgálati kérdések a könyvvizsgálat szempontjából élvezett jelentőségük csökkenő sorrendjében a következők voltak (változatlan 2020 óta):

IFRS 9 várható hitelezési veszteség – ECL 238 millió USD (2020 - 508 millió USD)

Lásd: kiegészítő melléklet (1i) és (1j) pontja (számvetési politikák) és 15., 18., 19., 20., 21. és 33. 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 vállalati ügyfelekre vonatkozó PD-modell pontossága

A vállalati ügyfelekre vonatkozó nemteljesítési valószínűség (PD) modellje a legfontosabb tényező a várható hitelezési veszteség számításában, valamint hatással van az eszközök bemutatására is. Az ECL-ek nem helytállóak, ha a PD-modell nem jelzi előre pontosan a nemteljesítések időbeli alakulását, eltér a szélesebb körű iparági tapasztalatoktól vagy nem tükrözi a pénzügyi eszközök hitelkockázatait.

Hogyan kezeltük a kérdést az ellenőrzés során

A vállalati ügyfelekre vonatkozó PD-modell pontossága

- A folyamaton teljes körűen végigmenve azonosítottuk az ECL-folyamatban használt kulcsrendszereket, alkalmazásokat és ellenőrzési intézkedéseket.
- Teszteltük az azonosított releváns adatelemek teljeskörűségét és pontosságát a Társaság vállalati ügyfelekre vonatkozó ECL PD (várható hitelezési veszteségek – nemteljesítési valószínűség) modelljén belül.
- A hitelszakértőnkkel együttműködésben megvizsgáltuk a PD-modellre vonatkozó, releváns validálási jelentéseket, és értékeltük, hogy a megállapításokat a vezetőség és a modellfejlesztők megfelelően figyelembe vették-e, illetve kezelték-e.
- Megvizsgáltuk a modellfejlesztési dokumentációt, és értékeltük, hogy a modellen az időszak során végrehajtott módosítások észszerűek voltak-e.
- Értékeltek a hitelkockázat jelentős növekedésével (SICR) kapcsolatos kritériumok megfelelőségét az IFRS 9-nek való megfelelés szempontjából.
- Egyedileg értékeltük a lemodellezett kimenetek észszerűségét, figyelembe véve a külső információkat.

FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉS A CITIBANK EUROPE PLC TULAJDONOSAI SZÁMÁRA

Lényeges mennyiségi helyesbítések

A mennyiségi helyesbítéseket a vezetőség az értékvesztési modell ismert korlátainak, az adatokkal kapcsolatos korlátoknak, a későn nyilvánosságra kerülő eseményeknek, és/vagy a megjelenő trendeknek a kezelése érdekében alkalmazza. A lényeges mennyiségi helyesbítések esetében nagyfokú a becslési bizonytalanság és a vezetőségi mérlegelés.

Gazdasági forgatókönyvek

Az IFRS 9 előírja, hogy a Társaság a jövőbeni gazdasági feltételek meghatározott körét tükröző, elfogulatlan, jövőbe tekintő alapon mérje a várható hitelezési veszteségeket. A felhasznált gazdasági forgatókönyvek és a rájuk vonatkozó valószínűségek súlyozásának meghatározása komoly megfontolást igényel a vezetőség részéről, különösen, ha figyelembe vesszük a jelenlegi gazdasági környezetet.

Stage 3 kölcsönök azonosítása és számszerűsítése

Fennáll annak a kockázata, hogy a 3. szakaszban lévő kölcsönök nem kerülnek teljeskörűen azonosításra, és hogy az ilyen 3. szakaszba tartozó partnerek vonatkozásában egyedileg meghatározott ECL-eket a vezetőség helytelenül vagy nem megfelelő módon számítja ki. A vezetőség megítélését alkalmazzuk a fedezet értékeléséhez, a szükséges céltartalékképzés szintjének kiszámításához használt forgatókönyvek valószínűségi súlyozásának meghatározásakor, valamint a hitelfelvevőkkel kapcsolatos valószínű eljárások várható hitelezési veszteségekre gyakorolt hatásának meghatározásakor.

Lényeges mennyiségi helyesbítések

- Az egyes folyamatokat elejüktől a végükig átvizsgáltuk, és leteszteltük az engedélyezés és a lényeges kvalitatív módosítások ellenőrzése feletti kulcsfontosságú kontrollok kialakítását, megvalósítását és működési hatékonyságát (a modellezést követő vezetőség általi utólagos kiigazítások, ún. „overlay”-ek).
- Értékeljük a vezetőségi overlayek koncepcionális megfelelőségét azáltal, hogy kritikus szemlélettel megvizsgáltuk a vezetőség által alkalmazott módszertant – ideértve azt a korlátot és/vagy kockázatot is, amelyet a módosítással kezelni kívánnak –, valamint az IFRS 9-nek való megfelelést.
- Értékeljük a vezetőségi overlayek hiánytalanságát és átfogó megfelelőségét azáltal, hogy megvizsgáltuk a vezetőség által azon különféle kockázatok, modellekkel kapcsolatos korlátok és/vagy adatokkal kapcsolatos korlátok tekintetében elfogadott overlayeket, amelyek megítélésünk szerint jelen vannak az érintett portfóliókban.
- A hitelmodellezési szakértőnkkel együttműködésben értékeltük, hogy a vezetőségi overlayek esetében felmerült-e torzítás a hitelporfólió kockázati profilja, a modellekkel kapcsolatos korlátok, és/vagy az adatokkal kapcsolatos korlátok, a Covid19-járványhoz hasonló piaci bizonytalansági tényezők, valamint az olyan kialakuló kockázatok tekintetében, mint amilyenek a geopolitikai bizonytalanságok.

Gazdasági forgatókönyvek

- Elejüktől a végükig megvizsgáltuk a folyamatokat, és teszteltük az ECL mérésére szolgáló makrogazdasági előrejelzések és jelentős gazdasági feltételezések megbecslésével kapcsolatos fő kontrollok kialakítását, megvalósítását és működési hatékonyságát, ideértve az ezekre alkalmazott gazdasági forgatókönyveket és valószínűségi súlyozásokat, valamint a felhasznált makrogazdasági adatokat.
- Értékeljük a felhasznált gazdasági forgatókönyvek meghatározására alkalmazott módszertant, valamint az azokra alkalmazott valószínűségi súlyozások észszerűségét.
- Felkértük gazdasági szakértőnket, hogy segítsen bennünket a vezetőség által használt gazdasági forgatókönyvek alapját képező jelentős gazdasági feltételezések, valamint az azokra alkalmazott valószínűségi súlyozások észszerűségének letesztelésében. Ebben a tekintetben értékeltük az előretekintő információkban (FLI-k) használt jelentős gazdasági változókat, és megkérdőjeleztük a jelentős makroökonómiai változók összességében vett észszerűségét az egyedi és megfigyelhető, külső gazdasági előrejelzésekre tekintettel.

FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉS A CITIBANK EUROPE PLC TULAJDONOSAI SZÁMÁRA

- A teljesítő hitelekkel kapcsolatosan a teszteléshez véletlenszerűen kiválasztottunk egy egyedi hitelekből álló mintát, és egyéni hiteltörténet-ellenőrzéseket folytattunk le, kritikus szemlélettel, a mögöttes hiteldokumentációt figyelembe véve, a vezetőséghez címzett kérdések segítségével értékelve, hogy a hitelminősítés és a kapcsolódó szakaszokba sorolás észszerű volt-e. A véletlenszerűen kiválasztott minta mellett mérlegelés alapján kiválasztottunk bizonyos számú további kockázatalapú esetet, többek között a Covid-19 által is érintett magaskockázatú szektorokra fókuszálva; valamint
- Az általunk használt populációban szereplő egyedileg értékelt, hitelezési értékvesztéssel érintett hitelek tekintetében megvizsgáltuk az elkészített értékvesztési számításokat, és kérdőre vontuk a vezetőséget a számítások alapját képező kulcsfontosságú feltételezések tekintetében az egyedileg értékelt ECL-ek megfelelőségének értékelése érdekében.

A vezetőség által az ECL elszámolására és a vonatkozó céltartalék képzésére alkalmazott szignifikáns döntéseket – beleértve a vállalati PD-modellek pontosságát, a jelentős kvalitatív overlayek alkalmazását, a gazdasági forgatókönyveket, valamint a 3. szakaszba tartozó kölcsönök azonosítását és számszerűsítését – indokoltnak találtuk.

3. szintű és komplex 2. szintű pénzügyi instrumentumok értékelése

Lásd: kiegészítő melléklet (1i) pontja (számviteli alapelv), valamint a 23. 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. A szignifikáns árazási inputok nem megfigyelhetők, összetett értékbecslési modelljeik vagy korlátozott piaci adataik vannak, és 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 adatúként besorolt, 3. szintű pénzügyi eszközök (vagyis legalább egy szignifikáns nem megfigyelhető bemeneti adat miatt alternatív árazási eljárásokkal értékelt pénzügyi eszközök).

Hogyan kezeltük a kérdést az ellenőrzés során

- Az értékelési folyamaton teljes körűen végigmenve megvizsgáltuk a kulcsfontosságú kontrollok kialakítását, végrehajtását és működési hatékonyságát a következő területeken:
 - Független áellenőrzés (IPV) kulcsfontosságú bemeneti adatai, és az IPV-től függő kockázati tényezők;
 - Valósérték-kiigazítások („FVA-k”);
 - Az értékbecslés szempontjából lényeges informatikai rendszerek, beleértve a kockázati rendszerekkel és külső áradókkal közös kapcsolódási pontokat;
 - Az értékelési modellek validálása, teljessége, megvalósítása és használata, ideértve a modellhez tartozó korlátozások és előfeltevések korrekciójának kontrolljait; és
- Értékelési szakértőinkkel együtt
 - A 2. és 3. szinten külön-külön értékeltünk egy pénzügyi eszközökből vett mintát (a csalás veszélyének kezelése érdekében);
 - Részletes tesztet folytattunk le egy eszközökből összeállított mintán, beleértve a vezetőségnek az IPV folyamatokban és magában a 2021. december 31-i IPV folyamattal kapcsolatos IPV számításban használt bemeneti adatok megbízhatósága és pontossága tekintetében alkalmazott folyamatának ismételt lebonyolítását is;

FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉS A CITIBANK EUROPE PLC TULAJDONOSAI SZÁMÁRA

Csalási kockázat: A vezetőség bizonyos feltételezéseket alkalmaz a pénzügyi eszközök értékelésével kapcsolatban. A 3. szintű pénzügyi eszközök értékelése 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 és/vagy döntések szubjektívek és a kereskedő által manipulálhatók. A 3. szintűnek minősített – azaz legalább egy szignifikáns nem megfigyelhető bemeneti adat miatt alternatív árazási eljárásokkal értékelt – pénzügyi eszközöknek ezért rejtett csalási kockázata van.

- Külső forrásokat vizsgáltunk meg a vezetőség által az IPV céljára szolgáló árinputok tekintetében, és újraszámoltuk az IPV varianciáját, valamint az FVA-kat.
- A megismételt számításaink és megkérdőjelezéseink részeként egyedileg beszereztünk bizonyos kulcsfontosságú árazással kapcsolatos bemeneti adatokat; és
- Értékeljük a CVA/DVA/FVA módszer alkalmazását és a kapcsolódó bemeneti adatoknak az IFRS követelményekkel való összhangját.

A lényegesség fogalmának alkalmazása és a könyvvizsgálat hatókörének áttekintése

A pénzügyi beszámolók összessége tekintetében a lényegességi küszöbérték 52,2 millió USD-ben került meghatározásra (2020: 52,2 millió USD), amelyet egy referenciaként alkalmazott, kb. 4%-nak megfelelő adózás előtti nyereséget figyelembe véve állapítottunk meg (2020: az adózás előtti nyereség hároméves átlagának kb. 5%-a).

Jelentettünk az Audit Bizottság felé minden azonosított (akár javított, akár javítatlan) hibásan jelentett adatot, amelyek értéke meghaladta a 2,6 millió USD-t (2020: 2,6 millió USD), valamint minden egyéb olyan azonosított, hibásan jelentett adatot, amely kvalitatív alapú jelentéstételt tett szükségessé.

A Társaság könyvvizsgálatát az előbbieken meghatározott lényegességi szint szerint vállaltuk, és a megbízásért egy dublini munkacsoport felelt, amellyel azonban más KPMG irodák is együttműködtek. A könyvvizsgálat tervezése során a lényegesség alkalmazásával határoztuk meg, mely kockázatok számítanak szignifikáns kockázatnak (beleértve az előbbieken meghatározottakat), valamint a könyvvizsgálói válaszuk jellegét, időzítést és terjedelmét.

Egyéb információk

Az éves jelentésben szereplő, a pénzügyi kimutatásokat kísérő egyéb információk az Igazgatóság felelősségi körébe tartoznak. Az egyéb információk közé tartoznak az igazgatósági jelentésben, a 7. oldalon hivatkozott nem pénzügyi kimutatásban, valamint a pénzügyi beszámolóknak szereplő nem auditált kiegészítő mellékletben található információk, amelyek közé tartozik a kiegészítő melléklet szabályozói tőkére vonatkozó 21.9. pontja, valamint a kiegészítő mellékletnek az Európai Unió taxonómia rendeletéről szóló 42. pontja.

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.

FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉS A CITIBANK EUROPE PLC TULAJDONOSAI SZÁMÁRA

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 elegendőek voltak a pénzügyi kimutatások problémamentes és megfelelő könyvvizsgálatához, és a Társaság pénzügyi helyzetére vonatkozó kimutatása, valamint eredménykimutatása 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; és
- 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 2020. 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.

Felelősségi kör és a felhasználásra vonatkozó korlátozások

Az Igazgatóság felelősségi köre

Amint azt a 9. 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 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 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 weboldalan, a következő címen: <http://www.iaasa.ie/Publications/Auditing-standards/International-Standards-on-Auditing-for-use-in-Ireland/Description-of-the-auditor-s-responsibilities-for>

FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉS A CITIBANK EUROPE PLC TULAJDONOSAI SZÁMÁRA

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.

James Casey

a KPMG

**Okleveles könyvvizsgáló, jog szerinti könyvvizsgáló cég
nevében és képviselőjében**

1 Harbourmaster Place

IFSC

Dublin 1

2022. március 31.

EREDMÉNYKIMUTATÁS

a 2021. december 31-én zárult üzleti évről

	Meg- jegyzés	2021 000 USD	2020 000 USD
Kamatbevételek	3	545.561	568.430
Kamatráfordítások	3	(162.806)	(177.820)
Nettó kamateredmény		382.755	390.610
Díj- és jutalékbevételek	4	1.353.651	1.168.222
Díj- és jutalékkiadás	4	(216.878)	(198.534)
Nettó díj- és jutalékbevételek		1.136.773	969.688
Nettó kereskedési bevételek	5	165.418	255.694
Nettó befektetési bevételek	6	52.182	82.632
Az eredménnyel szemben valós értéken kimutatott egyéb pénzügyi instrumentumokon realizált nettó jövedelem	7	58.841	12.284
Egyéb működési bevételek	8	675.535	502.538
Összes jövedelem		2.471.504	2.213.446
Nettó hitelezési nyereség/(veszteség)	21	248.640	(489.963)
Nettó működési bevételek		2.720.144	1.723.483
Személyi jellegű ráfordítások	10	(951.200)	(801.538)
Egyéb ráfordítások	12	(563.937)	(446.255)
Működési költségek összesen		(1.515.137)	(1.247.793)
Adózás előtti nyereség		1.205.007	475.690
Társasági adó	13	(193.058)	(32.594)
Tárgyévi nyereség a folytatódó műveletekből		1.011.949	443.096
Tárgyévi nyereség		1.011.949	443.096

A kiegészítő megjegyzések [24-116.](#) oldalakon hivatkozott pontjai a pénzügyi kimutatások szerves részét képezik.

Az Igazgatóság 2022. március 31-én jóváhagyta a pénzügyi kimutatásokat, és nevében a következők látták el aláírásukkal:

Cecilia Ronan
Vezérigazgató

Silvia Carpitella
CFO

John Gollan
Nem ügyvezetők

Fiona Mahon
Vállalati titkár

CITIBANK EUROPE PLC

EGYÉB ÁTFOGÓ JÖVEDELEM KIMUTATÁSA

a 2021. december 31-én zárult üzleti évről

	Meg- jegyzés	2021 000 USD	2020 000 USD
Tárgyidőszaki nyereség		1.011.949	443.096
Nyereségek vagy veszteségek közé át nem sorolt tételek			
Meghatározott juttatási kötelezettség átértékelésének eredménye	14	40.195	(29.914)
Kapcsolódó adók	26	(3.616)	3.557
Eredménybe átsorolható tételek			
Devizaátváltási veszteség/(nyereség)		(19.195)	(48.537)
Külföldi működés nettó befektetéseinek fedezeti ügyletein elért nettó eredmény		(10.269)	13.354
Valós értékre képzett tartalék alakulása (FVOCI hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok)			
FVOCI-n nyilvántartott hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok – valós érték nettó változása		(173.017)	60.730
FVOCI-n nyilvántartott hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok – eredménybe átsorolt tételek	6	(2.313)	(44.158)
Kapcsolódó adók	26	24.144	(3.940)
Egyéb átfogó tárgyévi kiadás, adó nélkül		(144.071)	(48.908)
Tárgyévi összes átfogó jövedelem		867.878	394.188

A kiegészítő megjegyzések [24-116.](#) oldalakon hivatkozott pontjai a pénzügyi kimutatások szerves részét képezik.

Az Igazgatóság 2022. március 31-én jóváhagyta a pénzügyi kimutatásokat, és nevében a következők látták el aláírásukkal:

Cecilia Ronan
Vezérigazgató

Silvia Carpitella
CFO

John Gollan
Nem ügyvezetők

Fiona Mahon
Vállalati titkár

CITIBANK EUROPE PLC

PÉNZÜGYI KIMUTATÁS

2021. december 31-i adatok

		2021. december 31.	2020. december 31. (Újra megállapított)
	Meg- jegyzés	000 USD	000 USD
Eszközök			
Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek	15	27.481.967	19.967.744
Kereskedési célú eszközök*	16, 23	4.443.100	1.812.643
Származékos pénzügyi instrumentumok	17, 23	13.125.638	11.236.509
Befektetési célú értékpapírok	18	7.525.015	3.843.267
Bankoknak nyújtott kölcsönök és előlegek	19	11.035.066	16.404.551
Ügyfeleknek nyújtott kölcsönök és előlegek	19	21.253.183	17.738.525
Részesedések leányvállalatokban	27	14.175	14.175
Aktuális adó-visszatérítési igények	26	43.901	56.064
Egyéb eszközök*	20	4.831.623	2.098.897
Halasztott adó-visszatérítési igények	26	247.461	248.229
Ingatlanok és berendezések	24	139.544	141.407
Cégérték és immateriális javak	25	109.089	99.373
Eszközök összesen		90.249.762	73.661.384
Kötelezettségek			
Bankok elhelyezett betétei	23	11.147.567	13.812.225
Ügyfélszámlák	23	38.977.221	33.198.315
Származékos pénzügyi instrumentumok	17, 23	14.429.404	11.247.882
Alárendelt kötelezettségek	28	4.772.830	—
Aktuális adófizetési kötelezettség		56.267	802
Céltartalékok	29	88.932	115.366
Halasztott adókötelezettségek	26	20.241	18.099
Egyéb kötelezettségek*	30	9.159.483	4.554.190
Kötelezettségek összesen*		78.651.945	62.946.879
Részvénytulajdonosok pénzeszközei			
Részvénytőke	31	10.532	10.532
Részvényfelárszámla	31	1.962.747	1.962.747
Egyéb tartalékok (nettó)	39	603.588	768.804
Fel nem osztott tiszta nyereség		9.020.950	7.972.422
Részvénytulajdonosokhoz tartozó teljes tőke		11.597.817	10.714.505
Kötelezettségek és saját tőke összesen*		90.249.762	73.661.384

*Az előző évi kiigazítás szerint ismét megállapított összeg, a 38 pontban leírtaknak megfelelően

A kiegészítő megjegyzések 24-116. oldalakon hivatkozott pontjai a pénzügyi kimutatások szerves részét képezik.

Az Igazgatóság 2022. március 31-én jóváhagyta a pénzügyi kimutatásokat, és nevében a következők látták el aláírásukkal:

Cecilia Ronan
Vezérigazgató

Silvia Carpitella
CFO

John Gollan
Nem ügyvezetők

Fiona Mahon
Vállalati titkár

CITIBANK EUROPE PLC

A SAJÁT TŐKE VÁLTOZÁSAINAK KIMUTATÁSA

a 2021. december 31-én zárult üzleti évről

A Társaság részvénytulajdonosait illeti meg									
Meg- jegyzés	Részvény- tőke 000 USD	Részvény- felár 000	Tőketarta- lék 000 USD	Egyesüli tartalek 000 USD	Átváltási tartalek 000 USD	Valós értékre 000 USD	Sajáttőke- tartalek 000 USD	Fel nem osztott 000 USD	Összesen 000 USD
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	—	—	—	—	—	—	—	443.096	443.096
Egyéb átfogó jövedelem/(veszteség) adó nélkül:									
Meghatározott juttatási kötelezettség átértékelése	14, 26	—	—	—	—	—	—	(26.357)	(26.357)
Pénznemek közötti átváltásból adóó 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)		—	—	—	(35.183)	12.632	—	(26.357)	(48.908)
Teljes átfogó jövedelem/(veszteség)		—	—	—	(35.183)	12.632	—	416.739	394.188
Közvetlenül a saját tőkében elszámolt, tulajdonosokkal folytatott tranzakciók									
A vállalategyesítésből származó tőkenövekedés és tőkeügyletek	34	—	—	—	—	—	—	—	—
Saját tőkéből kiegyenlített, részvény alapú kifizetések	32	—	—	—	—	—	(3.570)	—	(3.570)
A tulajdonosok részéről teljesített hozzájárulások és a tulajdonosok részére teljesített felosztások teljes összege		—	—	—	—	—	(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
Egyenleg 2021. január 1-jén	10.532	1.962.747	826.688	2.220	(87.575)	28.215	(744)	7.972.422	10.714.505
Teljes átfogó jövedelem/(veszteség):									
Tárgyidőszaki nyereség		—	—	—	—	—	—	1.011.949	1.011.949
Egyéb átfogó jövedelem/(veszteség) adó nélkül:									
Meghatározott juttatási kötelezettség átértékelése	14, 26	—	—	—	—	—	—	36.579	36.579
Pénznemek közötti átváltásból adóó eltérések külföldi műveletek során		—	—	—	(19.195)	—	—	—	(19.195)
Külföldi működés nettó befektetéseinek fedezeti ügyletein		—	—	—	(10.269)	—	—	—	(10.269)
Valósérték-tartalék (FVOCI pénzügyi eszközök)		—	—	—	—	(151.186)	—	—	(151.186)
Összes egyéb átfogó jövedelem/(veszteség)		—	—	—	(29.464)	(151.186)	—	36.579	(144.071)
Teljes átfogó jövedelem/(veszteség)		—	—	—	(29.464)	(151.186)	—	1.048.528	867.878
Közvetlenül a saját tőkében elszámolt, tulajdonosokkal									
A vállalategyesítésből származó tőkenövekedés és tőkeügyletek	34	—	—	100	15.828	—	—	—	15.928
Saját tőkéből kiegyenlített, részvény alapú kifizetések	32	—	—	—	—	—	(494)	—	(494)
A tulajdonosok részéről teljesített hozzájárulások és a tulajdonosok részére teljesített felosztások teljes összege		—	—	100	15.828	—	(494)	—	15.434
Egyenleg 2021. december 31-én	10.532	1.962.747	826.788	18.048	(117.039)	(122.971)	(1.238)	9.020.950	11.597.817

A kiegészítő megjegyzések [24-116.](#) oldalakon hivatkozott pontjai a pénzügyi kimutatások szerves részét képezik.

CITIBANK EUROPE PLC

CASH-FLOW KIMUTATÁS

a 2021. december 31-én zárult üzleti évről

		2021. december 31.	2020. december 31. (Újra megállapított)
	Meg- jegyzés	000 USD	000 USD
Szokásos tevékenységből származó pénzeszközváltozás			
Adózott eredmény		1.011.949	443.096
<i>Kiiaazítások:</i>			
Kirótt nyereségadó	13	193.058	32.594
Értécsökkenés és amortizáció	12	55.308	59.643
Nettó kölcsön- és előlegveszteségek/(behajtások)	21	(266.533)	426.494
Felszabadított céltartalékok és egyéb tárgyévi változások	29	(4.033)	5.861
Tárgyévi felhasznált céltartalékok	29	(4.682)	(3.519)
Részvényalapú kifizetés valós értékének helyesbítése	32	(494)	(3.570)
Munkaviszony megszűnése utáni juttatások átértékelése	14	40.195	(29.914)
Nettó kamateredmény	3	(382.755)	(390.610)
Befektetési célú értékpapírokból származó nettó nyereség	18	(225.199)	(21.902)
Kereskedési célú eszközök változása*	16, 23	(2.630.457)	(691.451)
Származékos pénzügyi instrumentumok változása	17, 23	(1.889.129)	(8.015.525)
Bankoknak nyújtott 3 hónapon túli kölcsönök és előlegek változása	15, 19	(605.327)	739.091
Ügyfeleknek nyújtott kölcsönök és hitelek változása	19, 21	(3.271.009)	(1.036.347)
Egyéb eszközök változása*	20	(2.720.563)	1.029.502
Bankok elhelyezett betéteinek változása	23	(2.664.658)	(1.368.610)
Ügyfélszámla-egyenlegek változása	23	5.778.906	5.168.229
Származékos pénzügyi instrumentumokkal kapcsolatos kötelezettségek változása	17, 23	3.181.522	8.002.638
Egyéb források változása*	30	3.545.316	(590.322)
		<u>(858.585)</u>	<u>3.755.378</u>
Kapott kamat	3	545.561	568.430
Fizetett kamat	3	(162.806)	(177.820)
Fizetett nyereségadó		<u>(120.661)</u>	<u>(103.664)</u>
Szokásos tevékenységből származó nettó pénzeszközváltozás		(596.491)	4.042.324
Befektetési tevékenységekből eredő cash flow			
Befektetési célú értékpapírok megszerzése		(3.823.757)	(462.330)
Befektetési célú értékpapírok elidegenítése		184.020	490.158
Ingatlanok és berendezések beszerzése	24	(39.114)	(28.141)
Ingatlanok és berendezések elidegenítéséből származó bevételek	24	4.840	2.331
Immateriális javak beszerzése	25	(27.139)	(24.342)
Felvásárlási költségek	34	(15.172)	—
Vállalkozás elidegenítéséből származó bevételek	34	31.000	—
Finanszírozási tevékenységből származó nettó cash flow		(3.685.322)	(22.324)
Finanszírozási tevékenységből származó cash flow			
Lízingkötelezettségek kiegyenlítése	36	(4.909)	(5.388)
Lízingkötelezettségek kamata	36	—	(1)
Visszavásárlási megállapodásokból származó bevétel	15	1.064.886	—
Alárendelt kötelezettségek kibocsátásából származó bevételek	15	4.772.830	—
Tőke-hozzájárulásból származó bevételek		100	—
Finanszírozási tevékenység során felhasznált nettó pénzeszközváltozás		5.832.907	(5.389)
Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek nettó növekménye		1.551.094	4.014.611
Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek az év elején	15	35.472.719	31.519.195
Devizaátváltások és egyéb kiigazítások hatása		(16.851)	(61.087)
Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek a tárgyévi végén	15	37.006.962	35.472.719

*Az előző évi kiigazítás szerint ismét megállapított összeg, a 38 pontban leírtaknak megfelelően

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 Európai Unió (EU) által elfogadott és a 2021. december 31-én lezárult pénzügyi évre alkalmazandó Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardoknak (együttesen: IFRS-ek) megfelelően készültek. A pénzügyi kimutatások megfelelnek a 2014. évi cégtörvény és a pénzügyi kimutatásaik elkészítéséhez a nemzetközi pénzügyi beszámolási standardokat alkalmazó hitelintézetekre vonatkozó, 2015. évi európai uniós szabályozás előírásainak. A számviteli politikák következetesen kerültek alkalmazásra, és konzisztensek az előző évvel, hacsak másként nincs feltüntetve.

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 kimutatásokban szereplő összegek amerikai dollárban (USD) kerülnek bemutatásra, amely a Társaság funkcionális devizája és prezentálási pénzneme.

c) Változások a számviteli politikában és közzétételek

Kibocsátott és hatályos standardok

Több olyan, a Nemzetközi Számviteli Standard Testület („IASB”) módosított számviteli standard létezik, amely 2021-ben lépett hatályba a Társaság részére. Ezek a következők:

- A Covid19-járvánnyal kapcsolatos bérletidő-engedmények (az IFRS 16 módosítása)
- (Az IFRS 9, IAS 39, IFRS 7, IFRS 4 és IFRS 16 kamatlábreferencia-átalakítás standardok módosításai) – 2. fázis

Az IFRS 16 fenti módosítása nem gyakorolt hatást a Társaság pénzügyi kimutatásaira. A Kamatlábreferencia-átalakítás részletesebben is tárgyalásra kerül az alábbiakban.

Kamatláb-referencia átalakítása (IFRS 9, IAS 39, IFRS 7, IFRS 4 és IFRS 16 standardok módosításai) – 2. fázis

A Társaság kezdetben 2021. január 1-től vezette be a Kamatlábreferencia-átalakítás – 2. fázis standardot (az IFRS 9, IAS 39, IFRS 7, IFRS 4 és IFRS 16 standardok módosításai). A 2. fázishoz tartozó módosítások gyakorlati könnyítést biztosítanak az IFRS standardok bizonyos követelményei alól. Ezek a könnyítések pénzügyi instrumentumok és bérleti szerződések, illetve fedezeti jogviszonyok olyan módosításaira vonatkoznak, amelyeket egy referencia-kamatlábnak valamely szerződésben egy új alternatív referencia-kamatlábra történő kicserélése váltott ki. Ha valamely amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszköz vagy pénzügyi kötelezettség szerződéses cash flow-ja meghatározásának alapja a kamatlábreferencia-átalakítás miatt megváltozott, akkor a Társaság a pénzügyi eszköz vagy pénzügyi kötelezettség effektív kamatlábját úgy módosította, hogy az tükrözze az átalakítás által szükségessé tett változást. A szerződéses cash flow meghatározása alapjának megváltoztatására az alábbi feltételek fennállása esetén van szükség a kamatlábreferencia-átalakítás miatt:

- a változtatásra az átalakítás közvetlen következményeként van szükség; és
- a szerződéses cash flow-k meghatározásának új alapja gazdaságilag egyenértékű a korábbi alappal;

Ha a szerződéses cash flow-k meghatározásának alapján a kamatlábreferencia-átalakítás miatt eszközölt változtatáson felül más változás is történt valamely pénzügyi eszköz vagy pénzügyi kötelezettség esetében, akkor a Társaság először a pénzügyi eszköz vagy pénzügyi kötelezettség effektív kamatlábját úgy módosította, hogy az tükrözze a kamatlábreferencia-átalakítás által szükségessé tett változást. Ezt követően a Társaság alkalmazta a módosítások elszámolására vonatkozó szabályzatokat a további változtatásokra.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

1. Fő számviteli alapelvek (folytatás)

c) Változások a számviteli politikában és közzétételek (folytatás)

A kamatlábreferencia-átalakítás és a kapcsolódó kockázatok kezelése

A LIBOR és az egyéb, referenciának tekintett kamatlábakat globálisan, pénzügyi termékek és piacok széles körében alkalmazzák. Ezek a referenciák folyamatos nemzeti és nemzetközi szabályozói vizsgálódások és reformok tárgyát képezték, amelyek eredményeképp a szabályozók általában elvárják a bankoktól – ideértve a Citit is –, illetve előírják számukra, hogy 2021. december 31-től ne kössenek olyan új szerződéseket, amelyekben az USD LIBOR szerepel referenciaként. A LIBOR kezelője 2021. december 31-től felhagyott a nem USD-s LIBOR és az egyhetes és kéthetes USD LIBOR reprezentatív alapon történő közzétételével, és 2023. június 30-tól minden egyéb futamidőre vonatkozó USD LIBOR érték közzétételét is tervezi beszüntetni. Ennek eredményeképp a Citi 2022. január 1-től beszüntette az USD LIBOR-ra hivatkozó új szerződések kötését – az esetek egy bizonyos korlátozott, a szabályozói iránymutatások értelmében megengedett körének kivételével –, és a Citi ennek az elvárásnak az eddigiekben megfelelt.

A Citi felismeri, hogy a LIBOR-ról való átállás és annak beszüntetése, valamint egyes irányadó bankközi kamatlábak (IBOR-ok) lecserélése különféle kockázatokat és kihívásokat eredményez, amelyek jelentős hatással lehetnek a pénzügyi piacokra és a piaci szereplőkre, ideértve a Citit is. Ennek megfelelően a Citi felhagyott az arra irányuló erőfeszítéseivel, hogy azonosítsa és kezelje a kamatlábreferencia-átalakításból eredő kockázatokat.

Ezenfelül a Citi kialakított egy LIBOR irányítási és végrehajtási programot, amely a LIBOR-ról való átállás által a Citi ügyfeleire, működési képességeire és pénzügyi szerződéseire gyakorolt hatásainak azonosítására és kezelésére összpontosít. A program globálisan, a Citi üzletágain és funkcióin átívelően működik, és annak részét képezi a felső vezetés aktív részvétele, a Citi Eszköz-forrás Bizottsága általi felügyelet, valamint a Citigroup Igazgatóságának Kockázatkezelési Bizottsága felé történő jelentéstétel. A program részeként a Citi folytatta a LIBOR-ról való átállással kapcsolatos cselekvési terveinek és kapcsolódó ütemterveinek megvalósítását, a következő fő munkafolyamatokat követve: programmenedzsment; átállási stratégia és kockázatkezelés; ügyfélkezelés, ideértve a belső kommunikációt és képzést, a jogi kérdések/szerződések kezelését, valamint a termékmenedzsmentet; pénzügyi kitettségek és kockázatok kezelése; a szabályozókkal és iparági szereplőkkel való együttműködés; működés és technológia; valamint pénzügy, adózás és treasury.

2021-ben a Citi azon meglévő LIBOR-alapú szerződések korrekciójára összpontosított, amelyek tekintetében a reprezentatív alapú közzététel 2021. december 31-én megszűnt. Lényegében ezen szerződések mindegyike korrigálásra került 2021. december 31-ig, és a Citi továbbra is aktívan folytatja a hátralévő szerződések korrekcióját, valamint annak nyomon követését 2021. december 31. után. Ezenfelül a Citi származékos ügyletekből származó kitettségei névleges összegének jelentős többsége esetében léteznek olyan biztonsági rendelkezések, amelyek az (IBOR) Helyettesítési Protokollnak (IBOR Fallbacks Protocol) való megfelelés eredményeképp alternatív referencia-kamatlábakra hivatkoznak.

A Társaság nyomon követi a LIBOR-okról és más IBOR-okról az új referencia-kamatlábakra való átállás folyamatát, úgy, hogy felülvizsgálja az alternatív referencia-kamatlábakra még át nem állított szerződések teljes összegeit. A Társaság úgy tekinti, hogy egy szerződés még nem lett átállítva alternatív referencia-kamatlábára, ha a szerződés szerinti kamat az IBOR átalakítás hatálya alá eső referencia-kamatláb szerint kerül indexálásra, még akkor is, ha annak részét képezi olyan biztonsági rendelkezés (fallback clause), amely a meglévő IBOR megszűnésére vonatkozik, és amely révén a szerződéskezelés szempontjából korrigálnak lenne tekintendő:

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

1. Fő számviteli alapelvek (folytatás)

c) Változások a számviteli politikában és közzétételek (folytatás)

	A kamatlábreferencia-átalakítás által érintett kitettségek						
	USD	EUR	GBP	JPY	CHF	SGD	Összesen
	000 USD	000 USD	000 USD	000 USD	000 USD	000 USD	000 USD
IBOR kitettségek referencia szerint*							
Pénzügyi eszközök**	4.093.727	919.462	518.512	3.876	24.736	3.705	5.564.018
Pénzügyi kötelezettségek***	171.737	6.467	126	18.973	210	—	197.513
Származékos ügyletek – nominális****	187.065.569	—	4.118.162	1.054.140	180.650	—	192.418.521

*2021. december 31-én a Társaság olyan referencia szerint indexálja a kitettséget, amely továbbra is az IBOR átalakítás hatálya alá esik.

**A pénzügyi eszközök közé tartoznak hitelek lehívott szerződéses összegei, kártyák, jelzálogok, betétek, repóügyletek, stb.

***A pénzügyi kötelezettségek közé tartoznak a betétek, repóügyletek, kötelezhvények, stb.

****A bemutatott származékos ügyletek nominális értékeket jelentenek.

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 kivétele 10%-os próbájának díjai (IFRS 9 módosításai)
- A kötelezettségek besorolása rövid lejáratúként és hosszú lejáratúként (IAS 1 módosításai)

d) Kamatbevétel és kamatkiadás

A kamatbevételeket és kamatráfordítás a pénzügyi eszközök és kötelezettségek között a tényleges kamatláb („EIR”) módszer 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 valamely pénzügyi eszköz amortizált bekerülési értékének kiszámítására szolgáló módszer: 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 jövőbeni hitelezési veszteségeket nem. Olyan eszközök esetében, amelyek eredetileg megvásároltként vagy hitelezési értékvesztéssel érintésként kerülnek kimutatásra, a kamatbevétel egy hitelkorrigált effektív kamatláb alkalmazásával kerül kiszámításra, amely figyelembe veszi a várható hitelezési veszteséget. A hitelkorrigált EIR az a kamatláb, amely a pénzügyi eszköz várható élettartamára becsült jövőbeni pénzkifizetéseket vagy pénzbevételeket pontosan a megvásárolt vagy eredetileg hitelezési értékvesztéssel érintett pénzügyi eszköz amortizált bekerülési értékére diszkontálja.

Az eredménykimutatásban kimutatott kamatbevétel és kiadás:

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

A Társaság a kamatozó eszközök után fizetett negatív kamatot kamatráfordításként, míg a kamatozó kötelezettségek után kapott kamatbevételt kamatbevételként mutatja ki.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

1. Fő számviteli alapelvek (folytatás)

d) Kamatbevétel és kamatkiadás (folytatás)

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. Olyan eszközök esetében, amelyek eredetileg megvásároltként vagy hitelezési értékvesztéssel érintettként kerülnek kimutatásra, a kamatbevétel egy hitelkorrigált effektív kamatláb alkalmazásával kerül kiszámításra, amely figyelembe veszi a várható hitelezési veszteséget. A hitelkorrigált EIR az a kamatláb, amely a pénzügyi eszköz várható élettartamára becsült jövőbeni pénzkifizetéseket vagy pénzbevételeket pontosan a megvásárolt vagy eredetileg hitelezési értékvesztéssel érintett pénzügyi eszköz amortizált bekerülési értékére diszkontálja.

Az eredménykimutatásban kimutatott kamatbevétel és kiadás:

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

A Társaság a kamatozó eszközök után fizetett negatív kamatot kamatráfordításként, míg a kamatozó kötelezettségek után kapott kamatbevételt kamatbevételként mutatja ki.

e) Nettó díj- és jutalékbevétel

Azok a díj- és jutalékbevételek, illetve -kiadások, amelyek szervesen kapcsolódnak valamely pénzügyi eszköz vagy forrás EIR-kamatlábához, 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.

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 vagyonnevelési ügyleteket elsősorban letétkezelési és vagyonnevelési 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 vagyonnevelési díjak vagyonnevelési díjak 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 pénzáttalások 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.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

1. Fő számviteli alapelvek (folytatás)

e) nettó díj- és jutalékeredmény (folytatás)

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 megszolgáltatásukkor 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 valósérték-változásokat kivéve), és magában foglalja a valós érték valamennyi realizált és nem realizált változását, a kapcsolódó kamat-, osztalék- és árfolyam-különbszetekkel együtt.

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

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

h) Osztalékjövedelem

Az osztalékbevétel 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 osztalékbevétel kereskedési eszközökből származott.

i) Pénzügyi eszközök és kötelezettségek

Besorolás és értékelés

A Társaság a pénzügyi eszközöket az IFRS 9 minősítési és értékelési előírásokkal összhangban minősíti, amely rendszerben a pénzügyi eszközök mind a pénzügyi eszköz kezelésére használt üzleti modell, mind a pénzügyi eszköz szerződéses cash flow jellemzői (általánosan ismert nevén „kizárólag tőke- és kamatfizetések” vagy „SPPI”) alapján kerülnek besorolásra.

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.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

1. Fő számviteli alapelvek (folytatás)

i) Pénzügyi eszközök és kötelezettségek (folytatás)

Három üzleti modell áll rendelkezésre:

- Beszedés érdekében való tartás (Hold to collect) – Szerződéses cash flow-k beszedésének céljából tartott pénzügyi eszközök. Ezek később amortizált bekerülési értéken kerülnek értékelésre, majd több soron kerülnek lekönyvelésre a Társaság mérlegében.
- Beszedési és értékesítés érdekében való tartás (Hold to collect and sell) – Mind szerződéses cash flow-k beszedése, mind pénzügyi eszközök értékesítése céljából tartott pénzügyi eszközök. Ezek az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken kimutatott pénzügyi eszközökként kerülnek lekönyvelésre a Társaság mérlegében.
- Egyéb – Olyan pénzügyi eszközök, amelyek sem a beszedési célból, sem a beszedési és értékesítési célból tartott kategória kritériumainak nem felelnek meg. Ezek az eredménnyel szemben valós értéken kimutatott pénzügyi eszközökként kerülnek lekönyvelésre a Társaság mérlegében.

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:

- a) 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
- b) Az üzleti modell (és az üzleti modell alapján tartott pénzügyi eszközök) teljesítményét érintő kockázatok, különös tekintettel ezen kockázatok kezelésének módjára; és
- c) 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
- d) 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 kamatfizetéstől 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 kitétettség 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.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

1. Fő számviteli alapelvek (folytatás)

i) Pénzügyi eszközök és kötelezettségek (folytatás)

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.

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 kiküszöböl 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.

<i>Kimutatás</i>	<i>és</i>	<i>első</i>	<i>értékelés</i>
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 Társaság a hitelekkel történő másodlagos kereskedési portfóliójában történő vásárlásokat és értékesítéseket korábban a szokásos módon minősítettnek tekintette. Ennek megfelelően a Társaság a kereskedési ügylet napján mutatta ki vagy vezette ki a pozíciókat, és ismerte el a megfelelő kereskedési napi kötelezettséget, illetve követelést. A vezetőség megítélésében bekövetkezett – és a kiegészítő melléklet 38. pontjában kifejtett – változásra tekintettel a hitelekkel történő másodlagos kereskedési portfólióban megvalósuló vásárlások és értékesítések most már nem a szokásos módon kerülnek minősítésre, azaz a másodlagos kereskedési portfólió a teljesítés napján kerül kimutatásra, illetve kivezetésre, és nem a kereskedési ügylet napján.			

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 értékeliük, kivéve, ha az üzletimodell- vagy az SPPI-teszten megbuktak.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

1. Fő számviteli alapelvek (folytatás)

i) Pénzügyi eszközök és kötelezettségek (folytatás)

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 2020. december 31-i, illetve 2021. 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.

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, 2020. december 31-i, illetve 2021. 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 fedezhetőek. A kereskedési céllal felvett pozíciókat a Társaság szándékoltan 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 árak, 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.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

1. Fő számviteli alapelvek (folytatás)

i) Pénzügyi eszközök és kötelezettségek (folytatás)

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.

<i>Nettó</i>	<i>befektetésfedezeti</i>	<i>ügyletek</i>
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; és
- 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.

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.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

1. Fő számviteli alapelvek (folytatás)

i) Pénzügyi eszközök és kötelezettségek (folytatás)

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 IFRS 9 szerinti kivezetését, úgy a Társaság a változtatásból származó nyereséget vagy veszteséget a nettó működési bevételben mutatja ki, az eredeti szerződéses cash flow-k és az eredeti effektív kamatlábon diszkontált, módosított cash flow-k közötti különbség alapján.

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 árat 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)

j) Pénzügyi eszközök értékvesztése

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 eszközre vagy kötelezettségre 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 elhatárolható 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.

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 hitelveszteségek (vagy visszairások) összegét nettó hitelveszteséggént vagy nyereséggént 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 szinthez képest jelentősen megnő, tartalékot kell képezni veszteségre, amely tartalék mértéke az elkövetkező 12 hónap során várható nemfizetésekből származó hitelezési veszteség értékével egyezik meg. A kamatot a pénzügyi eszköz bruttó könyv szerinti értéke alapján számoljuk.
- 2. szakasz: Az eszköz hitelkockázatának a bekerüléskori szinthez képest jelentős növekedését követően tartalékot kell képezni veszteségre, amely tartalék mértéke az eszköz hátralevő 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 eszközönél 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 becsült jövőbeli cash flow-k jelenértéke közötti különbséget 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 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-befektetésekben 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; és
- 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.

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 pénzügyi ártárat a fordulónaphoz 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.

<i>Intézményi,</i>	<i>egyenként</i>	<i>kezelt</i>	<i>kitettségek</i>
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)

Portfóliósinten *kezelt* *kitettségek*
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 stressztesztekhez 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 lejárat idő nemteljesítési valószínűsége (PD) a fordulónapon;
- a hátralévő lejárat 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 lejárat időre vonatkozó PD 20 bázisponttal növekedett a bekerülés és a fordulónap között
- a lejárat időre vonatkozó PD a bekerülés és a fordulónap között nagyobb mértékben nőtt, mint a lejárat 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.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

1. Fő számviteli alapelvek (folytatás)

j) Pénzügyi eszközök értékvesztése (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 kitétségek 1. fokozatból 2. fokozatba való átsorolásának elsődleges meghatározója. A kitétségek 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 kitétségekre vonatkozik.

A vezetőség megítélésének alkalmazására kerülhet sor a modellezett kimeneti adatokra alkalmazandó overlay megbecslésére bizonyos olyan esetekben, amikor a rendelkezésre álló historikus adatok köre korlátozott, és meghatározott bizonytalan gazdasági körülmények állnak fenn.

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 kitétség 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 kitétségek rendszerint nem sorolódnak át közvetlenül a 12 hónapos ECL értékelésből hitelezési veszteségbe; és
- a 12 hónapos PD (1. fokozat) és a lejárat időre vonatkozó PD (2. fokozat) közötti átsorolások nem eredményeznek indokolatlan volatilitást a veszteségre képzett céltartalékban.

Szakaszok

közi

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

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

1. Fő számviteli alapelvek (folytatás)

j) Pénzügyi eszközök értékvesztése (folytatás)

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.

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 kitettséget nemteljesítő kitettségnak („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, fizetésképtelenséget 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).

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

1. Fő számviteli alapelvek (folytatás)

j) Pénzügyi eszközök értékvesztése (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 valószínűségekből 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 mozgatórugókhöz 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 tételezhető 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
- Hitelkötellezetségek 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 ésszerű 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.

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.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

1. Fő számviteli alapelvek (folytatás)

l) Lízingek (folytatás)

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 eszközhöz 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 maradványértékgarancia keretében várhatóan fizetendő összeg megváltozott. 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.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ**1. Fő számviteli alapelvek (folytatás)****m) Ingatlanok 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
Bérbe adott/vett ingatlanok fejlesztése	a bérleti jogviszony időtartama vagy ha az kevesebb, akkor 10 év
Járművek, bútorok és 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 valós 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 szoftverhasználati jogok	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
--	----------

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 adóösszege 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 illetékeket 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 illetékeket.

r) Külföldi devizák

A Társaság pénzügyi kimutatásai USD-ben kerülnek elkészítésre, amely egyben a Társaság prezentálási pénzneme. Az egyes különböző fióktelepek különböző funkcionális pénznemeket használnak, amely minden esetben az adott szervezet működési helye szerinti elsődleges gazdasági környezet pénzneme.

A külföldi devizás bevételeket, ráfordításokat, nyereségeket és veszteségeket 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 valós értéken 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-különbözeteket 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-különbözeteket az OCI-ban számoljuk el, és a saját tőke részét képező átváltási tartalékban gyűjtjük.

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 biztosításstatisztikai módszerrel számított és a nyugdíjprogram eszközeinek értékével csökkentett jelenértéke a mérleg fordulónapján.

A szolgáltatással meghatározott juttatási kötelezettséget független biztosításstatisztikusok ok számítják ki évente az előre jelzett egységnyi hitel értékelő módszerével. A szolgáltatással meghatározott juttatási kötelezettség jelenértékét úgy határozzuk meg, hogy leszámítoljuk a jövőbeli pénzkáramlás 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 futamidejéhez.

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 pénzeként 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, amelyekre 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 pénzjutalom címén 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 megszolgáltatási 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 megszolgáltatási időszak alatt. Az összes fel nem vett juttatást és az SPAPA valós értékében utólag bekövetkező

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

változásokat évente felülvizsgáljuk, és minden esetleges értékváltozást a tőketartalékban mutatunk ki, ugyancsak a meg szolgálási időszak alatt.

1. Fő számviteli alapelvek (folytatás)

t) Részvényjuttatási programok (folytatás)

A Citigroup fokozatos meg szolgálási 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 meg szolgálási időszak számoljuk el.

A juttatás meg szolgálási 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

A Társaság az állami támogatásokból származó bevételt akkor mutatja ki, amikor észszerűen bízni lehet abban, hogy a Társaság meg fogja kapni a támogatást, és meg fog felelni az ahhoz kapcsolódó feltételeknek. 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, viszontleszámítható 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 múltbeli 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.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

1. Fő számviteli alapelvek (folytatás)

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 átértékelés kapcsán elszámolt adózás utáni nyereség vagy veszteség összegét tartalmazzák. A megelőző időszakok közzétételeit frissítettük a folytatódó és a megszűnt tevékenységek közötti különbségtétel érdekében.

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.

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.

Másodlagos kereskedés hitelekkel – Szokásos mód vagy nem szokásos mód

A szokásos módon végbemenő ügylet egy pénzügyi eszköz megvásárlását vagy értékesítését jelenti egy olyan szerződés keretében, amelynek feltételei azt írják elő, hogy az eszköz a jogszabályok által előírt, illetve az adott piacon szokásos időtartamon belül kerüljön átadásra. A szokásos minősítés megfelelőségének ellenőrzését követően a Társaság arra a megállapításra jutott, hogy a kereskedés napja és a teljesítés napja közötti időszakot a hitelekkel való másodlagos kereskedés esetében nem a szokásos módon kell megítélni, mivel a piacon megfigyelhető tényleges kereskedési és teljesítési adatok alapján nehéz meghatározni egy konzisztens szokványt vagy időkeretet. Az, hogy egy hitelekkel való másodlagos kereskedési ügyletet a szokásos módon vagy nem szokásos módon végbemenőnek tekintünk, az adott esetben ítélandó meg, és a Társaság nézőpontja szerint az ilyen ügyletek nem szokásos módon történő elszámolása relevánsabb és megbízhatóbb pénzügyi információkat fog biztosítani a jövőben, a kiegészítő melléklet 38. pontjában kifejeztek szerint.

Résztvény

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 opcióelhívási gyakorlat elemzése, a Citigroup Inc. osztalékkal kapcsolatos előtörténete, valamint a múltbeli ingadozások. A részletekhez lásd a kiegészítő melléklet 32. „Részvényalapú ösztönző programok” című pontját.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

2. Feltevések és becslések alkalmazása (folytatás)

Nyugdíjfizetési

kötelezettségek

A Társaság európai fiókjai vonatkozásában helyi működtetésű szolgáltatáson alapuló juttatási rendszerekben is részt vesz. A szolgáltatással meghatározott juttatási programok értékelése biztosításstatisztikai alapon történik, fő megállapításai az inflációra, a leszámítolási kamatlábra, a bérek növekedésére és a halálozási adatokra vonatkoznak. Az IAS 19 átdolgozott standardja szerint a juttatási program eszközeinek várható megtérülését az AA besorolású vállalati kötvények hozamainak diszkontkamatlábjával kell kiszámítani. Az inflációs rátákat az Európai Központi Bank inflációs célkitűzésére tekintettel kell kiválasztani. A halálozási arányokra vonatkozó feltevések a vonatkozó ágazati és nemzeti halálozási adattáblákon alapszanak. A diszkontkamatlábak azokon a konkrét vállalati kötvényindexeken alapulnak, amelyek az egyes juttatási programokat megalapozó szolgáló hozamgörbéket 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 érzékenységet 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 visszaírásáról 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 hitelvesztésekre 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 23., „Pénzügyi eszközök és források – 3. szintű valósérték-változások értékelési folyamata” című pontja részletesebben is ismerteti a pénzügyi instrumentumok értékelésének módszerét.

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 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 (azaz portfólió szintű értékelési kivétel). 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 valósérték-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.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

2. Feltevések és becslések alkalmazása (folytatás)

A hitelérték kiigazítása („CVA”), a finanszírozásértékelés kiigazítása („FVA”) és az adósságértékelés 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 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 Társaság többször használja fel a kapott biztosítékot, például, ha a partnerek a biztosítékot kívülálló letéti kezelőkhöz könyveli le.

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

- Először meghatározzuk minden partner kitettségi 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 kitettségi 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 valósérték-kiigazítás értékelésének alapjául ezzel az eljárással inkább a jövő egy adott időpontjában érvényes olyan konkrét pénzmozgásokat határozzunk 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-szpredejével 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-szpredjét 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 valósítható 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.

A saját tartozások értékelési kiigazításait (DVA) a Citi olyan kötelezettségei között tartjuk számon, amelyeket a Citi kötvénypiacon megfigyelt hitelszpredejének segítségével a valós értéken kimutatás lehetőségét választottuk. Egyéb változók mellett, azoknak a kötelezettségeknek a valós értékét, amelyeket valós értéken mutattunk ki (és nem visszakereseti jog nélküli és hasonló kötelezettségek) befolyásolja a Társaság hitelszpredejének 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.

2021-ben a Társaság 5,1 millió USD-s CVA veszteséget (2020: 9 millió USD veszteség), 3,9 millió USD-s FVA nyereséget (2020: 2,6 millió USD-s veszteség), és 0 USD-s DVA-t (2020: 0 USD) mutatott ki.

CITIBANK EUROPE PLC

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

3. Nettó kamateredmény

	2021	2020
	000 USD	000 USD
Kamatbevételek		
Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek	21.334	17.613
Bankoknak nyújtott kölcsönök és előlegek	25.980	56.938
Ügyfeleknek nyújtott kölcsönök és előlegek	306.283	331.022
Befektetési célú értékpapírok	60.810	69.447
Egyéb kamatbevétel	131.154	93.410
	545.561	568.430
Kamatráfordítások		
Bankok elhelyezett betétei	(13.718)	(62.967)
Ügyfélszámlák	(16.999)	(36.381)
Egyéb kamatráfordítás	(132.089)	(78.472)
	(162.806)	(177.820)
Nettó kamateredmény	382.755	390.610

A kamatbevételek összesen 1 millió USD értékben tartalmaznak az értékvesztett hitelekkel szembeni kamatokat (2020-ban ez az érték 13 millió USD volt).

4. Nettó díj- és jutalékbevétel

	2021	2020
	000 USD	000 USD
Díj- és jutalékbevétel		
Befektetési banki tevékenység	32.310	16.717
Brókeri jutalékok	154.797	154.946
Letétkezelési és vagyonkezelési ügyletek	413.860	337.317
Tranzakciós szolgáltatási díjak	431.740	362.171
Kötelezettségvállalási díjak	173.359	157.139
Hitel- és bankkártyák	37.652	34.388
Betétekhez kapcsolódó díjak	71.660	86.256
Egyéb	38.273	19.288
	1.353.651	1.168.222
Díj- és jutalékkiadás		
Elszámolás és kiegyenlítés	(100.528)	(105.927)
Letétkezelés	(77.146)	(56.991)
Egyéb	(39.204)	(35.616)
	(216.878)	(198.534)
Nettó díj- és jutalékbevétel	1.136.773	969.688

A díj- és jutalékbevételek tartalmazzák a Társaság olyan vagyonkezelési tevékenységéből befolyt díjakat, amelyek során az ügyfelei vagyonát kezeli. Ez a díjbevétel 2021-ban 36,3 millió USD-t tett ki (2020: 35,8 millió USD).

CITIBANK EUROPE PLC

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

5. Nettó kereskedési bevétel

	2021	2020
	000 USD	000 USD
Származékos ügyletek	115.292	185.656
Hitelpapírok	11.974	47.918
Hitelek és előlegek	38.152	22.120
	165.418	255.694

6. Nettó befektetési bevétel

	2021	2020
	000 USD	000 USD
FVOCI befektetési célú értékpapírok nettó nyeresége	2.313	44.158
Tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok	49.869	38.474
	52.182	82.632

7. Az eredménnyel szemben valós értéken kimutatott egyéb pénzügyi instrumentumokon realizált nettó jövedelem

	2021	2020
	000 USD	000 USD
Pénzügyi instrumentumok	58.841	12.284
	58.841	12.284

8. Egyéb működési bevétel

	2021	2020
	000 USD	000 USD
Vállalatcsoporton belül behajtott összegek	675.535	502.538
	675.535	502.538

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

	2021	2020
	000 USD	000 USD
Könyvvizsgálói díj	759	693
Egyéb biztosítás	534	347
Adótanácsadási szolgáltatások	—	—
Egyéb nem könyvvizsgálói szolgáltatások	2	2
	1295	1042

Írországon kívüli más KPMG-tagvállalatoknak szolgáltatásokért fizetett díjak többek között: 1,3 millió USD helyi könyvvizsgálói díj (2020: 1,3 millió USD) (ebből 0,7 millió USD [2020: 0,6 millió USD] a Társaság törvényi könyvvizsgálatát végző irodáknak), 0,4 millió USD egyéb biztosítási díj (2020: 0,3 millió USD), 0 USD adótanácsadási díj (2020: 0 millió USD), valamint 0,05 millió USD egyéb, nem könyvvizsgálói szolgáltatási díj (2020: 0,04 millió USD).

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

10. Személyi jellegű ráfordítások

A Társaságnál a tárgyév során foglalkoztatottak átlagos létszáma 11.249 fő volt (2020-ben: 10.238 fő). Ez 11.085 közvetlen teljes munkaidős munkavállalót, és 164 közvetlen részmunkaidős munkavállalót foglal magában. A Társaság folytatódó tevékenységi területén a tárgyév során foglalkoztatottak átlagos létszáma 11.249 fő volt (2020-ben: 10.238 fő).

Az alábbi táblázat funkcionként mutatja az alkalmazottak átlagos létszámát a 2021-es és 2020-es évben:

	2021	2020
Vállalati és befektetési bank	912	560
Lakossági és privátbanki tevékenység	303	349
Vállalati funkciók	4.230	4.138
Egyéb tevékenységek	5.804	5.191
Teljes létszám	11.249	10.238

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

	2021	2020
	000 USD	000 USD
Bérek és keresetek	804.299	640.037
Társadalombiztosítási költségek	88.695	119.992
Részcéltartalék kiadásai	21.106	15.578
Nyugdíjak és nyugalomba vonulás utáni juttatások	36.999	16.276
Átszervezési költségek	101	9.655
Személyi jellegű ráfordítások összesen	951.200	801.538

A Társaság 20 (2020: 20) járulékkal meghatározott programot működtet a különböző fióktelepein. Emellett a Társaság 13 szolgáltatáson alapuló juttatási programot is működtet (2020-ban 13 ilyen volt). 2021-ben a program keretében 37 millió USD járulékbefizetésre került sor (2020: 16 millió USD). Bővebb tájékoztatás a kiegészítő melléklet 14. pontjában található.

11. Az igazgatók tiszteletdíja

	2021	2020
	000 USD	000 USD
Igazgatói járandóságok az alábbiak szerint		
Ebbéli minőségben nyújtott szolgáltatások fejében	2.616	3.221
Nyugdíjprogramok		
— Hozzájárulással meghatározott programok	107	115
	2.723	3.336

A 2021. december 31-i helyzet szerint két igazgató részesült nyugdíjhoz kapcsolódó juttatásban (2020-ban három fő).

CITIBANK EUROPE PLC

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

12. Egyéb ráfordítások

	2021	2020
	000 USD	000 USD
Kutatás és fejlesztés	4.213	7.085
Értékcsökkenés	39.784	35.755
Amortizáció	15.524	23.888
Kommunikáció és technológia	215.324	127.111
Vállalkozók	42.794	35.996
Adók és szabályozói terhek	67.494	65.892
Telephely	28.801	22.237
Áfa	33.918	34.717
Utazás és vendéglátás	1.448	3.706
Egyéb igazgatási ráfordítások	114.637	89.868
	563.937	446.255

13. Szokásos tevékenységéből származó eredmény után fizetendő adó

(a) Az éves adóteher elemzése

	2021	2020
	000 USD	000 USD
Aktuális adó:		
Tárgyidőszaki eredmény után fizetendő társasági adó	(163.534)	(98.095)
A korábbi évek társasági adójának helyesbítése	(16.994)	34.193
Halasztott adó:		
Tárgyévi halasztott adó	(12.530)	31.308
Összes társasági nyereségadó	(193.058)	(32.594)

(b) A tényleges adókulcs egyeztetése:

	2021	2020
	000 USD	000 USD
Folytatódó tevékenységek adózás előtti nyeresége	1.205.007	475.690
Adózás előtti nyereség összesen	1.205.007	475.690
Társasági nyereségadó az ír társasági adó 12,5%-os mértéke szerint	(150.626)	(59.461)
Az alábbiak hatásai:		
Külföldön fizetett adók	(5.279)	(32.482)
Halasztott adók helyesbítése	(20.159)	25.156
A tényleges adó előző évi helyesbítése	(16.994)	34.193
Társaságnyereségadó-kiadás összesen	(193.058)	(32.594)

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 2021-ben 12 millió USD-t fizetett be szolgáltatáson alapuló juttatási rendszerekbe (2020-ban: 13 millió USD). A Társaság arra számít, hogy 2022-ban hozzávetőleg 10 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 17,7 év. A fő juttatási programok a nyugdíjazáshoz vagy a szolgálati idő lejárta előtti nyugdíjba vonuláshoz közeli időben kapott fizetéshez kapcsolódó juttatásokat nyújtanak.

A Társaságon belül 2021 és 2020 folyamán végrehajtott lényeges módosítások, csökkentések, ill. kiegyenlítések az alábbiakat foglalták magukban:

A mérlegben megjelenített egyéb összegek a következőképpen határozhatók meg:

	2021. december 31. 000 USD	2020. december 31. 000 USD
A finanszírozott, szolgáltatással meghatározott kötelezettség jelenértéke	(574.161)	(649.639)
A nem finanszírozott, szolgáltatással meghatározott kötelezettség jelenértéke	(15.163)	(17.579)
Szolgáltatással meghatározott kötelezettség összesen	(589.324)	(667.218)
A program eszközeinek valós értéke	360.957	387.757
A mérlegben kimutatott nettó kötelezettség (kiegészítő melléklet 30. pontja)	(228.367)	(279.461)
Halasztott adókövetelés (26. pont)	29.438	33.203
Nettó nyugdíjkötelezettség	(198.929)	(246.258)

Az Igazgatóság folyamatosan figyelemmel kíséri a fedezetlen hiányt.

Az eredménykimutatás változásainak elemzése:

	2021 000 USD	2020 000 USD
Üzemeltetési költségek:		
Tárgyidőszaki szolgáltatások költsége	5.429	4.609
Adminisztrációs kiadások	1962	1903
Múltbeli szolgáltatási költség (csökkenés után)	420	(15.836)
Finanszírozási költségek:		
A szolgáltatással meghatározott juttatási kötelezettség kamatköltsége	3.944	6.310
Programeszközök kamatbevételei	(2.348)	(3.755)
Az eredménykimutatásban elszámolt kiadás/(bevétel)	9.407	(6.769)
ezek közül megszűnt tevékenységek miatt	—	—
Az eredménykimutatásban a folytatódó tevékenységekre elszámolt kiadás/(bevétel)	9.407	(6.769)

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

14. Nyugdíjfizetési kötelezettségek (folytatás)

A szolgáltatással meghatározott juttatási kötelezettség jelenértékében bekövetkező változások

	2021	2020
	000 USD	000 USD
Szolgáltatással meghatározott kötelezettség nyitó egyenlege	(667.218)	(575.366)
Árfolyamkorrekciók	50.069	(55.459)
Tárgyidőszaki szolgáltatások költsége	(5.429)	(4.609)
A szolgáltatással meghatározott juttatási kötelezettség kamatköltsége	(3.944)	(6.310)
Pénzügyi feltevésekben bekövetkező változások miatt felmerült átértékelési nyereségek/(veszteségek)	33.908	(55.928)
Feltételezett demográfiai folyamatokban bekövetkező változások miatt felmerült újraértékelési (veszteség) / nyereség	(695)	846
Kötelezettséggel kapcsolatos tapasztalatok változásai miatt felmerült újraértékelési veszteség	(102)	(2.550)
A program résztvevőinek járulékai	(36)	(35)
Kifizetett nettó járadékok	16.167	16.926
Múltbeli szolgáltatási költség (csökkenés után)	(420)	15.836
Források felvásárlások miatti nettó növekedése	(11.624)	(569)
Szolgáltatással meghatározott kötelezettség záró egyenlege	(589.324)	(667.218)

A juttatási program eszközeinek valós értékében a következő változások történtek:

	2021	2020
	000 USD	000 USD
A program eszközeinek nyitó valós értéke	387.757	330.131
Árfolyamkorrekciók	(29.789)	32.019
A program eszközeinek kamatbevételei	2.348	3.755
A program eszközeinek hozama kamatbevételek nélkül	7.084	27.718
A munkáltató hozzájárulásai	11.650	12.640
A programban résztvevők hozzájárulásai	36	35
Kifizetett nettó járadékok	(16.167)	(16.926)
Felmerült adminisztrációs költségek	(1.962)	(1.903)
Az eszközök elidegenítésből/felvásárlásból eredő nettó növekedése	—	288
A program eszközeinek záró valós értéke	360.957	387.757

A program eszközeinek tényleges hozama a következőképpen alakult:

	2021	2020
	000 USD	000 USD
A program eszközeinek kamatbevételei	2.348	3.755
A program eszközeinek hozama kamatbevételek nélkül	7.084	27.718
A program eszközeinek összes hozama	9.432	31.473

A programeszközök kamatbevételeinek kimutatása a leszámítolási kamatlábra vonatkozó feltevés alkalmazásával történik. 2021-ben az eszközök értéke nőtt, ami 7 millió USD átértékelési nyereséggel járt (2020: 28 millió).

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

14. Nyugdíjfizetési kötelezettségek (folytatás)

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

	2021 000 USD	2020 000 USD
A program forrásainak átértékelési nyeresége/(vesztesége)		
Pénzügyi feltevésekben bekövetkező változások miatt felmerült átértékelési nyereségek/(veszteségek)	33.908	(55.928)
Feltételezett demográfiai folyamatokban bekövetkező változások miatt felmerült újraértékelési (veszteség) / nyereség	(695)	846
Kötelezettséggel kapcsolatos tapasztalatok változásai miatt felmerült újraértékelési veszteség	(102)	(2.550)
A program forrásainak teljes átértékelési nyeresége/(vesztesége)	33.111	(57.632)
A program eszközein realizált nyereség újraértékelése	7.084	27.718
Meghatározott juttatási kötelezettség/eszköz átértékelésének nyeresége/(vesztesége)	40.195	(29.914)

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 kitétt, 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:

	2021	2020
A programmal kapcsolatos kötelezettségek értékeléséhez használt	1,10%	0,60%
Jövőbeli béremelések	3,00%	3,00%
Nyugdíjak kifizetésének növekedési üteme	2,10%	1,50%
Inflációs rátával kapcsolatos feltételezés	2,10%	1,40%

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

14. Nyugdíjfizetési kötelezettségek (folytatás)

A program eszközeinek valós értékei a következők:

	000 USD			
	2021		2020	
	Összes valós érték	Ebből az aktív piacon nem jegyzett:	Összes valós érték	Ebből az aktív piacon nem jegyzett:
Részcvények	105.131	—	117.086	—
Ingatlan	160	—	166	—
Államkötvények	105.178	—	116.940	—
Vállalati kötvények	108.669	—	115.231	—
Egyéb	41.819	5.167	38.334	4.870
Eszközök összes valós értéke	360.957	5.167	387.757	4.870

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:

	2021	2020
	000 USD	000 USD
A leszámítolási kamatlábra vonatkozó feltevés 1%-os csökkentésének a kötelezettségekre kifejtett hatása	(115.833)	(136.390)
A leszámítolási kamatlábra vonatkozó feltevés 1%-os növekedésének a kötelezettségekre kifejtett hatása	94.785	110.996
A nyugdíj növekedési arányának 1%-os emelkedésének a kötelezettségekre kifejtett hatása	(40.748)	(45.060)
A nyugdíj növekedési arányának 1%-os csökkentésének a kötelezettségekre kifejtett hatása	32.852	36.088
A fizetések növekedési arányának 1%-os emelkedésének a kötelezettségekre kifejtett hatása	(8.419)	(10.351)
A fizetések növekedési arányának 1%-os csökkentésének a kötelezettségekre kifejtett hatása	7.878	9.654
A várakozáshoz képest egy évvel tovább élő résztvevők hatása a kötelezettségekre	(20.810)	(23.702)

A nyugdíjprogramokból várhatóan fizetendő jövőbeli juttatások a következők:

	2022	2023	2024	2025	2026	2026-2030
	000 USD	000 USD	000 USD	000 USD	000 USD	000 USD
Várható járadékfizetések	15.319	16.859	17.533	18.516	19.106	101.127

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.

	2021. december 31. 000 USD	2020. december 31. 000 USD
Pénzeszközök és jegybanki egyenlegek	21.902.900	17.627.202
Egyéb látra szóló betétek	5580037	2.340.655
Várható hitelezési veszteség	(970)	(113)
Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek	27.481.967	19.967.744
Bankoknak nyújtott 3 hónapon belüli kölcsönök és előlegek	9.524.995	15.504.975
	37.006.962	35.472.719

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	
	2021	2020
	000 USD	000 USD
Január 1-jén fennálló kitettség	19.967.857	19.334.400
Nyújtott vagy vásárolt új eszközök	7.906.732	7.568.178
Kivezetett vagy lejárt eszköz	(391.652)	(6.934.721)
December 31-i állapot szerint	27.482.937	19.967.857

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

ECL	1. szakasz	
	2021	2020
	000 USD	000 USD
IFRS 9 ECL január 1-i állapot szerint	113	85
Nyújtott vagy vásárolt új eszközök ECL-e	1171	85
Kivezetett vagy lejárt kitettség	(314)	(57)
December 31-i állapot szerint	970	113

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 található.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

15. Megjegyzések a cash flow-kimutatáshoz (folytatás)

c) Finanszírozási tevékenységből eredő kötelezettségek változása

	Visszavásárlási		Alárendelt kötelezettségek	
	2021	2020	2021	2020
	000 USD	000 USD	000 USD	000 USD
Január 1-i nyitóegyenleg	—	—	—	—
Visszavásárlási megállapodásokból származó bevétel	1.064.886	—	—	—
Alárendelt kötelezettségek kibocsátásából származó bevételek	—	—	4.772.830	—
December 31-i záróegyenleg	1.064.886	—	4.772.830	—

16. Kereskedési célú eszközök

	2020. december 31. 2021	2020. december 31. (Újra)
	000 USD	000 USD
Államkötvények	2.552.498	269.861
Vállalati kötvények	2.540	12.455
Hitelek*	1.888.062	1.530.327
	4.443.100	1.812.643

*Az előző évi kiigazítás szerint ismét megállapított összeg, a 38 pontban leírtaknak megfelelően

17. Származékos pénzügyi instrumentumok

	2021. december 31.			2020. december 31.		
	Elvi összeg	Valós érték		Elvi összeg	Valós érték	
	000 USD	Eszközök 000 USD	Kötelezettség 000 USD	000 USD	Eszközök 000 USD	Kötelezettség 000 USD
Kereskedési célú származékos ügyletek	1.605.211.666	13.125.638	14.429.404	712.286.599	11.234.165	11.247.882
Kockázatkezelési célú származékos ügyletek	—	—	—	184.065	2.344	—
Összesen	1.605.211.666	13.125.638	14.429.404	712.470.664	11.236.509	11.247.882
Kereskedési célú származékos ügyletek						
Deviza	705.556.064	5.898.010	5.841.913	523.201.273	6.554.512	6.566.905
– – TŐZSDÉN KÍVÜLI	705.556.064	5.898.010	5.841.913	523.201.273	6.554.512	6.566.905
– – Szervezett piaci	—	—	—	—	—	—
Kamatláb	884.595.706	6.733.604	8.133.689	185.020.001	4.577.341	4.579.621
– – TŐZSDÉN KÍVÜLI	884.595.706	6.733.604	8.133.689	185.020.001	4.577.341	4.579.621
– – Szervezett piaci	—	—	—	—	—	—
Saját tőke	858.419	45.068	—	979.296	7.921	7.766
– – TŐZSDÉN KÍVÜLI	858.419	45.068	—	979.296	7.921	7.766
– – Szervezett piaci	—	—	—	—	—	—
Hitel	14.194.992	446.748	451.595	3.079.059	90.446	91.109
Nyersanyag	6.485	2.208	2.207	6.970	3.945	2.481
Összesen	1.605.211.666	13.125.638	14.429.404	712.286.599	11.234.165	11.247.882

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

17. Származékos pénzügyi instrumentumok (folytatás)

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.

	2021. december 31.			2020. december 31.		
	Elvi összeg	Valós érték		Elvi összeg	Valós érték	
		Eszközök	Kötelezetts		Eszközök	Kötelezetts
	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	—
Összesen	—	—	—	184.065	2.344	—

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 megújította, a szerződésen realizált nyereséget, ill. veszteséget pedig a valós érték értékelési tartalékában mutatta ki, és a befektetések értékesítésekor felszabadította az eredménybe.

18. Befektetési célú értékpapírok

	december 31. 2021	december 31. 2020
	000 USD	000 USD
FVOCI befektetési célú értékpapírok		
Államkötvények	6.951.182	3.689.935
Vállalati kötvények	435.973	—
Összesen	7.387.155	3.689.935
FVTPL befektetési célú értékpapírok		
Tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok	137.860	153.332
Befektetési célú értékpapírok összesen	7.525.015	3.843.267

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	
	2021	2020
	000 USD	000 USD
Január 1-jén fennálló kitettség	3.689.935	3.722.752
Nyújtott vagy vásárolt új eszközök	3.823.757	457.341
Kivezetett vagy lejárt eszköz	(126.537)	(490.158)
December 31-i állapot szerint	7.387.155	3.689.935

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

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

18. Befektetési célú értékpapírok (folytatás)

ECL	1. szakasz	
	2021	2020
	000 USD	000 USD
IFRS 9 ECL január 1-i állapot szerint	6.302	1715
Nyújtott vagy vásárolt új eszközök ECL-e	103	4.685
Kivezetett vagy lejárt kitettség	(3.660)	(98)
December 31-i állapot szerint	2.745	6.302

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

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 hiteleket és előlegeket tartalmazza. A kategóriánkénti felosztáshoz lásd az alábbi táblázatot.

	2021. december 31. 000 USD	2020. december 31. 000 USD
Bankoknak nyújtott, amortizált költségen értékelt kölcsönök és előlegek		
Bruttó kitettség	11.040.537	16.415.189
Várható hitelezési veszteség	(5.471)	(10.638)
	11.035.066	16.404.551
Ügyfeleknek nyújtott, amortizált költségen kimutatott kölcsönök és előlegek		
Kormányzatok (általános)	300.720	472.437
Vállalatok	18.648.459	16.191.489
Lakossági ügyfelek	1.442.983	1.280.666
Várható hitelezési veszteség	(149.596)	(393.245)
	20.242.566	17.551.347
Eredménnyel szemben valós értéken jegyzett, ügyfeleknek nyújtott kölcsönök	1.010.617	187.178
	21.253.183	17.738.525

A lakossági ügyfelek a privátbanki üzletág szolgáltatásait veszik igénybe.

CITIBANK EUROPE PLC

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

19. Bankoknak és ügyfeleknek nyújtott kölcsönök és előlegek (folytatás)

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	
	2021 000 USD	2020 000 USD	2021 000 USD	2020 000 USD	2021 000 USD	2020 000 USD	2021 000 USD	2020 000 USD
Január 1-jén fennálló kitettség	32.276.776	29.832.566	1.523.556	762.045	559.449	128.678	34.359.781	30.723.289
Nyújtott vagy vásárolt új eszközök	16.086.803	18.793.139	176.463	462.408	36.977	37.846	16.300.243	19.293.393
Kivezetett vagy lejárt eszköz	(18.201.347)	(15.327.426)	(777.287)	(171.553)	(222.449)	1820	(19.201.083)	(15.497.159)
Átkerül az 1. szakaszba	547.102	253.294	(460.746)	(168.819)	(86.356)	(84.475)	—	—
Átkerül a 2. szakaszba	(1.050.015)	(724.122)	1.050.016	724.169	(1)	(47)	—	—
Átkerül a 3. szakaszba	(28.847)	(465.631)	(14.961)	(31.448)	43.808	497.079	—	—
Leírt összegek	(1.889)	(25.797)	(14)	(1.705)	(24.339)	(960)	(26.242)	(28.462)
Egyéb pénzmozgások	—	(59.247)	—	(51.541)	—	(20.492)	—	(131.280)
December 31-i állapot szerint	29.628.583	32.276.776	1.497.027	1.523.556	307.089	559.449	31.432.699	34.359.781

ECL	1. szakasz		2. szakasz		3. szakasz		Összesen	
	2021 000 USD	2020 000 USD	2021 000 USD	2020 000 USD	2021 000 USD	2020 000 USD	2021 000 USD	2020 000 USD
IFRS 9 ECL január 1-i állapot szerint	37.592	13.527	212.173	18.961	154.118	10.462	403.883	42.950
Nyújtott vagy vásárolt új eszközök ECL-e	3.141	3.225	792	18.576	14.374	234	18.307	22.035
Kivezetett vagy lejárt kitettség	(3.630)	(2.716)	(52.903)	(6.055)	(60.924)	(887)	(117.457)	(9.658)
Átkerül az 1. szakaszba	33.551	1741	(33.548)	(1.267)	(3)	(474)	—	—
Átkerül a 2. szakaszba	(13.097)	(1.792)	13.097	1793	—	(1)	—	—
Átkerül a 3. szakaszba	(10)	(542)	(1.903)	(2.084)	1913	2.626	—	—
Veszteségtartalék nettó átértékelése	(13.966)	(883)	(1.359)	62.320	14.325	69.242	(1000)	130.679
Leírt összegek	(120)	—	(12)	—	(16.762)	—	(16.894)	—
Egyéb pénzmozgások	(28.765)	25.032	(58.471)	119.929	(44.536)	72.916	(131.772)	217.877
December 31-i állapot szerint	14.696	37.592	77.866	212.173	62.505	154.118	155.067	403.883

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

20. Egyéb eszközök

	2021. december 31.	2020. december 31. (Újra)
	000 USD	000 USD
Követelések és előtörlesztések	1.119.152	44.675
Elszámolási tételek	299.009	118.175
Követelések értékpapír-hitelszámlákból	2.839.500	1.472.953
Másodlagos kereskedés hitelekkel*	394.894	210.486
Egyéb egyenlegek	179.068	252.608
	4.831.623	2.098.897

*Az előző évi kiigazítás szerint ismét megállapított összeg, a 38 pontban leírtaknak megfelelően

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	
	2021 000 USD	2020 (Újra megállapított) 000 USD
Január 1-jén fennálló kitettség	2.098.897	3.162.621
Nyújtott vagy vásárolt új eszközök*	2.927.504	1.991.492
Kivezetett vagy lejárt eszköz	(194.778)	(3.055.216)
December 31-i állapot szerint	4.831.623	2.098.897

*Az előző évi kiigazítás szerint ismét megállapított összeg, a 38 pontban leírtaknak megfelelően

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

2021. december 31-ére vagy 2020. 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.

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

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

21. Kockázatkezelés (folytatás)

21.1. Kockázatkezelési célkitűzések, szervezet és irányítás (folytatás)

A kockázatkezelés ellenőrzése az Igazgatósági jelentés vállalkormányzásról szóló részében ismertetettek (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.

Védelmi vonalak

A kockázati irányítási keretrendszer a „védelmi vonalakat” 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 védelmi vonalak folyamatok révén együttműködnek 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, műveleti csapatai és pénzügyi részlege (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 kialakításáért.

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, tevékenységeknek és kontroll 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.

A Társaság rendelkezik olyan támogató részlegekkel (ideértve a HR-t, a jogi részleget és a vezérigazgatói támogatási részleget), amelyek nem felelnek meg a „front line” egység, a független kockázatkezelés vagy a belső ellenőrzés definíciójának. Habár ezek nem a CRO-ba vagy a CCO-ba jelentenek, elvárás feléjük, hogy hatékony, a biztonságot és megfelelőséget támogató kontrollkörnyezetet dolgozzanak ki, valósítsanak meg és tartsanak fenn. A támogatási részlegeken belüli front-line tevékenységekkel kapcsolatban a független kockázatkezelőknek beszámoltatási joga van.

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 Társaság 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 Társaság összes irányítóbizottságában és adott esetben az egyéb kormányzási fórumokon is. A CRO folyamatosan beszámol a Társaság 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 eskalálásához szükséges jogkörökkel.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

21. Kockázatkezelés (folytatás)

21.1. Kockázatkezelési célkitűzések, szervezet és irányítás (folytatás)

Vállalati kockázatirányítási keretrendszer

A Társaságnak átfogó és dokumentált kockázatkezelési keretrendszerekei, szabályzatai és standardjai vannak a tevékenységeivel kapcsolatban azonosított lényeges kockázatok kezelésének támogatására és a védelmi vonalak 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 Társaság kockázatirányítási struktúrájának alapjait, a Társaság központi irányítási folyamatait, valamint a szerepeket és feladatokat.

A lényeges kockázatok típusai szerint formalizált kockázatkezelési keretrendszerek szabályrendszerré 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, szabályzatok és standardok betartása nyomon követésének felelősségével együtt;
- hogyan történik a kockázatirányítás a védelmi vonalak megközelítése szerint;
- a támogató szabályzatokat, folyamatokat és standardokat.

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 hajlandóságáról 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 kockázatportfólió azonosítási és értékelési folyamata, amely azonosítja és értékeli a Társaság legjelentősebb kockázataként azonosított kvantitatív és kvalitatív kockázati kitétségeket, 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;
- Platformként lehetővé teszi a legkülönbözőbb stressztesztek 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 Társaság 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 Társaság 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 kockázatokat:

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

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

21. Kockázatkezelés (folytatás)

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.

Irányítás és szervezet

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 mindegyik 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
- Kockázatkezelési Bizottság
- Hitelportfólió-felülvizsgálati Csoport
- Értékvesztési Munkacsoport
- Banki Termékek ellenőrzési Bizottsága

A Társaság kifejezetten a CEP-re szabott hitelkockázati és -korrekciós kezelési standardokat 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 Társaság hitelkockázati profilját a Kockázatkezelési Bizottság követi nyomon beütemezett értekezletek keretében, a Hitelportfólió-felülvizsgálati Csoport támogatásával; az eredmény jelentés formájában a Társaság Igazgatóságának Kockázatkezelési Bizottsága elé kerül felülvizsgálatra.

A hitelkockázati vezető szervezetileg 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 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 Kockázatkezelési Bizottságnak és az Igazgatóság Kockázatkezelési Bizottságának.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

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.

21. Kockázatkezelés (folytatás)

21.2. Hitelkockázat (folytatás)

Hitelminőség

A Társaság olyan belső kockázatminősítési rendszert használ, amely pontosan és megbízhatóan különbséget tesz az osztályozható kezelt kitettségek hitelkockázati fokozatai között. A hitelkockázati fokozatok differenciálásához a Társaságnak érdemben és következetesen meg kell tudnia különböztetni a hitelkitettségeket 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 kötelezetti kockázati besorolás (obligor risk rating, ORR) adott kötelezett egy éves időtávon való nemteljesítésének valószínűségét tükrözi. A kötelezetti 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 kitettsége 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 említett időszak alatt a módszertan finomításra került úgy, hogy – a Citibank Europe Plc.-re (CEP) vonatkozó szabályozói követelményekkel összhangban – tükrözze a CEP-re jellemző ORR-t, a várható hitelezési veszteségek 24 millió USD-s növekedésével együtt.

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 értékpapírokhoz 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 hitelveszteséget (ECL-t), azaz valószínűséggel súlyozott, becsült hitelveszteséget számolunk el.
- **A 2. szakaszban** lévő eszközöknél a kezdeti elszámolás óta jelentős növekedés lépett fel a hitelkockázatban, de a kitettségnél még nem merült fel hitelezési veszteség. 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.

Értékvesztés/várható hitelezési veszteség felülyelete

A várható hitelezési veszteségekre (CEP) képzett céltartalékok felülvizsgálatára rendszeresen sor kerül az Értékvesztési Munkacsoportban („IWG”), amelynek elnökségét a CEP Pénzügyi Kontroller és a CEP Hitelpolitikai és Korrekciókezelési terület vezetője közösen látják el, ezt követően a vizsgálat eredménye pedig a Kockázatkezelési 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.

Az alapforgatókönyvet 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 az optimista és pesszimista 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, hitelvesztiséget és egyéb fő mozgatórugókat, valamint historikus adatok elemzésével becsülik az azonosított makrogazdasági mozgatórugók és a hitelkockázat, hitelvesztiség 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 Társaság hitelkockázat szempontjából legnagyobb három földrajzi régiójára vonatkozóan mutatja be az alap-, optimista és pesszimista forgatókönyvekben 3 éves előrejelzési horizonton alkalmazott főbb, GDP-vel és munkanélküliséggel kapcsolatos makrogazdasági feltételezéseket.

Ország	Makrogazdasági változó	Optimista			Alap			Pesszimista		
		2022	2023	2024	2022	2023	2024	2022	2023	2024
#1	GDP	3,44	2,12	1,92	2,69	1,58	1,55	1,95	1,07	1,25
Franciaország	Munkanélküliség	7,49	7,08	6,84	7,75	7,55	7,46	8,03	8,03	8,08
#2	GDP	3,83	2,96	1,97	2,79	2,27	1,54	1,95	1,62	1,13
Németország	Munkanélküliség	5,05	4,85	4,64	5,22	5,16	5,06	5,41	5,48	5,50
#3	GDP	4,86	5,10	2,76	3,70	4,20	2,04	2,75	3,35	1,37
Spanyolország	Munkanélküliség	12,14	11,09	10,77	13,28	13,07	13,41	14,25	14,78	15,75

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. Az ECL mérése során alkalmazott valószínűségi súlyokat szintén felülvizsgálják minden negyedévben. A tárgyév és előző év végére vonatkozó súlyok a következők:

Forgatókönyv	2021. december 31-i állapot szerint			2020. december 31-i állapot szerint		
	Optimista	Alap	Pesszimista	Optimista	Alap	Pesszimista
Valószínűségi súly	15%	55%	30%	24%	51%	25%

A fenti súlyozás alapján a modell 105 millió USD kombinált ECL-t jelzett (2020. december 31: 231 millió). A modellezett ECL mellett, a modell vonatkozásában overlay-t alkalmaztak, amelynek részletei a következő oldalon találhatóak.

21. Kockázatkezelés (folytatás)

21.2. Hitelkockázat (folytatás)

Az ECL érzékenysége 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. 2021. december 31-én a portfólió több mint 96%-a volt Stage 1 fokozatban (2020. december 31: 95%).

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. A veszteségtartalék értékek egy lefuttatott modellen alapulnak, és a lenti tartományokon belül eső vezetőségi overlayeket nem tartalmazzák.

2021. december 31-i állapot szerint			
	Optimista	Alap	Pesszimista
	000 USD	000 USD	000 USD
Veszteségtartalék	92.392	102.739	115.184

2021. december 31-én a teljes ECL 238 millió USD volt (2020. december 31.: 508 millió USD), amely magában foglal 134 millió USD összegű vezetőségi overlay-t (2020. december 31.: 276 millió USD). Az év végi ECL-becslési folyamat részeként, a fennálló piaci és gazdasági volatilitásból eredő makroökonómiai bizonytalanság miatt és annak biztosítása érdekében, hogy a modell kimeneti adatai figyelembe vegyék a Covid-19 által okozott látens hatásokat, továbbra is 109 millió USD összegű vezetőségi overlay-t alkalmazunk a modellezés utáni kiigazítás keretében. 2021. december 31-én bevezetésre került egy további, 25 millió USD-s overlay az orosz/ukrán térségben kialakult geopolitikai feszültségek jelentette kockázatok enyhítésére.

Az ECL 2020. december 31-i megnövekedett szintje egyrészt a megelőző évben tapasztalt gazdasági sokkból, másrészt a járvány miatti bizonytalan kilátásokból eredt. Az ezt követő gazdasági talpraállás, az állami támogatások és ösztönzők léptéke, valamint a vakcinák bevetésének sikere mind hozzájárult a társaság ECL szintjének 269 millió USD-vel való csökkenéséhez 2021-ben. Ennek a csökkenésnek a hátterében több tényező állt, ideértve a hitelminőség átfogó javulását, valamint a jobb makrogazdasági kilátásokat is, melyek mind hozzájárultak az alacsonyabb mértékű modellezett ECL követelményéhez. Ezenfelül a vezetőségi overlay-ek szintje a gazdasági tevékenységek helyreállításával és a piaci bizalom javulásával fokozatosan lecsökkent.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

21. Kockázatkezelés (folytatás)

21.2. Hitelkockázat (folytatás)

Kockázati kitettség

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

	A 2021. december 31-i helyzet szerint					A 2020. december 31-i helyzet szerint (Újra megállapított)				
	Maximális kitettség 000	Nettósítás és beszámítás 000 USD	Pénzügyi kimutatásba be nem számított, kapcsolódó összegek		Nettó kitettség 000	Maximális kitettség 000 USD	Nettósítás és beszámítás 000 USD	Pénzügyi kimutatásba be nem számított, kapcsolódó összegek		Nettó kitettség 000 USD
			Kézpénzfe- dezet 000 USD	Nem- kézpénz fedezet* 000 USD				Kézpénzfe- dezet 000 USD	Nem- kézpénz fedezet* 000 USD	
Mérlegben:										
Pénzeszközök és pénzeszköz- egyenértékesek	27.481.967	—	—	—	27.481.967	19.967.744	—	—	—	19.967.744
Kereskedési célú eszközök**	4.443.100	—	—	—	4.443.100	1.812.643	—	—	—	1.812.643
Származékos pénzügyi instrumentumok	15.328.787	(2.203.149)	(1.790.941)	(1.194.543)	13.125.638	14.204.720	(2.968.211)	(1.301.614)	—	11.236.509
Befektetési célú értékpapírok	7.525.015	—	—	—	7.525.015	3.843.267	—	—	—	3.843.267
Bankoknak nyújtott kölcsönök és előlegek	11.035.066	—	—	(6.948.926)	4.086.140	16.404.551	—	—	(12.263.767)	4.140.784
Ügyfeleknek nyújtott kölcsönök és előlegek	22.438.392	(1.185.209)	—	(7.058.010)	14.195.173	17.738.525	—	—	(1.083.196)	16.655.329
Egyéb eszközök**	4.831.623	—	—	—	4.831.623	2.098.897	—	—	—	2.098.897
	93.083.950	(3.388.358)	(1.790.941)	(15.201.479)	75.688.656	76.070.347	(2.968.211)	(1.301.614)	(13.346.963)	59.755.173
Mérlegben kívül:										
Akkreditívek	13.802.037	—	—	—	13.802.037	17.064.374	—	—	—	17.064.374
Le nem hívott hitelezési kötelezettségvállalások	26.577.342	—	—	—	26.577.342	28.943.765	—	—	—	28.943.765
Egyéb kötelezettségvállalás	4.337.195	—	—	—	4.337.195	1.009.116	—	—	—	1.009.116
	44.716.574	—	—	—	44.716.574	47.017.255	—	—	—	47.017.255

A pénzügyi eszközök a fenti táblázatban feltüntetett maximális kitettségének összege a pénzügyi kimutatásban szereplő könyv szerinti értéknek felel meg, a származékos pénzügyi instrumentumok, valamint az ügyfeleknek nyújtott kölcsönök és előlegek kivételével. Az ügyfeleknek nyújtott kölcsönök és előlegek között elszámolt származékos ügyletek és fordított repóügyletek, amelyek a pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásban könyv szerinti értéken szerepelnek, úgy kerültek kiszámításra, hogy az erre jogosult nettósítási kitettséget, amely az IAS32 értelmében nettósíthatónak minősül, levontuk a maximális kitettségéből. A pénzbeni és nem pénzbeni biztosítékok a pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásban feltüntetett könyv szerinti értéket nem befolyásolják.

* 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.

**Az előző évi kiigazítás szerint ismét megállapított összeg, a 38 pontban leírtaknak megfelelően

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

21. Kockázatkezelés (folytatás)

21.2. Hitelkockázat (folytatás)

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

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

Kitettségek	1. szakasz		2. szakasz		3. szakasz		Összesen	
	2021	2020 (Újra megállapított)	2021	2020	2021	2020	2021	2020 (Újra megállapított)
	000 USD	000 USD	000 USD	000 USD	000 USD	000 USD	000 USD	000 USD
Január 1-jén fennálló kitettség	103.204.496	96.492.053	3.262.983	2.201.641	666.246	177.104	107.133.725	98.870.798
Nyújtott vagy vásárolt új eszközök*	34247490	37.992.260	717.529	762.806	65.777	70.589	35.030.796	38.825.655
Kivezetett vagy lejárt eszköz	(25.043.795)	(29.504.442)	(987.272)	(778.946)	(256.038)	(100.033)	(26.287.105)	(30.383.421)
Átkerül az 1. szakaszba	1.000.103	474.078	(913.471)	(389.154)	(86.632)	(84.924)	—	—
Átkerül a 2. szakaszba	(1.527.862)	(1.555.250)	1.527.915	1.565.983	(53)	(10.733)	—	—
Átkerül a 3. szakaszba	(73.431)	(626.949)	(34.123)	(41.418)	107.554	668.367	—	—
Leírt összegek	(2.075)	(25.797)	(14)	(1.705)	—	(33.630)	(2.089)	(61.132)
Egyéb pénzmozgások	—	(41.457)	—	(56.224)	—	(20.494)	—	(118.175)
December 31-i állapot szerint	111.804.926	103.204.496	3.573.547	3.262.983	496.854	666.246	115.875.327	107.133.725

ECL	1. szakasz		2. szakasz		3. szakasz		Összesen	
	2021	2020	2021	2020	2021	2020	2021	2020
	000 USD	000 USD	000 USD	000 USD	000 USD	000 USD	000 USD	000 USD
IFRS 9 ECL január 1-i állapot szerint	62.767	24.236	269.160	39.451	175.792	12.923	507.719	76.610
Nyújtott vagy vásárolt új eszközök ECL-e	5.167	9.648	924	19.839	14.809	239	20.900	29.726
Kivezetett vagy lejárt kitettség	(9.684)	(5.631)	(58.844)	(15.101)	(67.488)	(2.741)	(136.016)	(23.473)
Átkerül az 1. szakaszba	39.936	6.594	(39.690)	(6.118)	(246)	(476)	—	—
Átkerül a 2. szakaszba	(13.419)	(2.164)	13.419	2.304	—	(140)	—	—
Átkerül a 3. szakaszba	(106)	(636)	(2.793)	(2.202)	2.899	2.838	—	—
Veszteségtartalék nettó átértékelése	(17.180)	(5.413)	2.784	79.216	19.887	78.724	5.491	152.527
Leírt összegek	(120)	—	(12)	—	(16.762)	—	(16.894)	—
Egyéb pénzmozgások	(15.102)	36.133	(77.996)	151.771	(49.618)	84.425	(142.716)	272.329
December 31-i állapot szerint	52.259	62.767	106.952	269.160	79.273	175.792	238.484	507.719

*Az előző évi kiigazítás szerint ismét megállapított összeg, a 38 pontban leírtaknak megfelelően

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. A „veszteségtartalék nettó átértékelése” az ECL növekedését vagy csökkenését jelenti a szakaszok közötti átmenetet követően. Az ECL-ben történő „egyéb mozgások” a vezetőségi overlay-ek mozgására és az év során megvalósuló egyéb korrekciókra vonatkoznak.

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 2021. december 31-i és a 2020. december 31-i helyzet szerint

Eredménykimutatás	IFRS 9 ECL						Összesen	
	1. szakasz		2. szakasz		3. szakasz			
	2021	2020	2021	2020	2021	2020	2021	2020
	000 USD	000 USD	000 USD	000 USD	000 USD	000 USD	000 USD	000 USD
Pénzügyi eszközök								
Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek	(857)	(28)	—	—	—	—	(857)	(28)
Bankoknak nyújtott kölcsönök és előlegek	4.399	(4.053)	2.085	(4.402)	(1.316)	—	5.168	(8.455)
Ügyfeleknek nyújtott kölcsönök és előlegek	18.497	(20.012)	132.222	(188.810)	92.930	(143.656)	243.649	(352.478)
Befektetési célú értékpapírok	3.557	(4.587)	—	—	—	—	3.557	(4.587)
Mérlegben összesen	25.596	(28.680)	134.307	(193.212)	91.614	(143.656)	251.517	(365.548)
Mérlegen kívüli tételek								
Akkreditívek	(18.983)	(5.512)	6.390	(1.544)	(8.779)	150	(21.372)	(6.906)
Le nem hívott hitelezési kötelezettségvállalások	3.879	(2.992)	21.511	(36.307)	13.684	(19.362)	39.074	(58.661)
Egyéb kötelezettségvállalások és garanciák	16	7	—	—	—	—	16	7
Mérlegen kívüli tételek összesen	(15.088)	(8.497)	27.901	(37.851)	4.905	(19.212)	17.718	(65.560)
Korábban leírt összegek behajtása							5.834	3.115
Leírások							(26.429)	(61.970)
Nettó hitelbehajtások/(veszteségek) összesen							248.640	(489.963)

CITIBANK EUROPE PLC

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

21. Kockázatkezelés (folytatás)

21.2. Hitelkockázat (folytatás)

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

A 2021. december 31-i és a 2020. december 31-i helyzet szerint

	IFRS 9 ECL							
	1. szakasz		2. szakasz		3. szakasz		Összesen	
	2021 000 USD	2020 000 USD	2021 000 USD	2020 000 USD	2021 000 USD	2020 000 USD	2021 000 USD	2020 000 USD
Pénzügyi kimutatás								
Pénzeszközök és pénzeszköz-egvenértékesek	970	113	—	—	—	—	970	113
Bankoknak nyújtott kölcsönök és előlegek	1725	6.124	2.429	4.514	1317	—	5.471	10.638
Ügyfeleknek nyújtott kölcsönök és előlegek	12.971	31.468	75.437	207.659	61.188	154.118	149.596	393.245
Befektetési célú értékpapírok	2.745	6.302	—	—	—	—	2.745	6.302
Egyéb eszközök	—	—	—	—	—	—	—	—
Mérlegben összesen	18.411	44.007	77.866	212.173	62.505	154.118	158.782	410.298
Mérlegen kívüli tételek								
Akkreditívek	28.534	9.551	8.391	14.781	10.024	1246	46.949	25.578
Le nem hívott hitelezési kötelezettségvállalások	5.299	9.178	20.695	42.206	6.744	20.428	32.738	71.812
Egyéb kötelezettségvállalások és garanciák	15	31	—	—	—	—	15	31
Mérlegen kívüli tételek	33.848	18.760	29.086	56.987	16.768	21.674	79.702	97.421
Összesen	52.259	62.767	106.952	269.160	79.273	175.792	238.484	507.719

CITIBANK EUROPE PLC

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

21. Kockázatkezelés (folytatás)

21.2. Hitelkockázat (folytatás)

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+ – B-
Besorolás: 7+ – 7-:	Magasabb kockázat	16,64 – 22,13	CCC+ – CCC-
Besorolás: 8–10:	Hitelértékvesztés	becslése egyedi alapon	– SD/D

A Társaság az előbbieken ismertetett ORR alapján csoportosítja kitétségeit:

	1. szakasz		2. szakasz		3. szakasz		Összesen	
	2021	2020	2021	2020	2021	2020	2021	2020
	000 USD	000 USD	000 USD	000 USD	000 USD	000 USD	000 USD	000 USD
Bankoknak nyújtott kölcsönök és előlegek amortizált költségein								
Besorolás: 1 – 4-	10.673.775	15.479.261	6	24.879	—	—	10.673.781	15.504.140
Besorolás: 5+ – 6-	313.948	812.089	43.845	98.852	2.516	6	360.309	910.947
Besorolás: 7+ – 7-	50	90	6.397	12	—	—	6.447	102
Besorolás: 8–10:	—	—	—	—	—	—	—	—
Összesen	10.987.773	16.291.440	50.248	123.743	2.516	6	11.040.537	16.415.189
Várható hitelezési veszteség	(1.725)	(6.124)	(2.429)	(4.514)	(1.317)	—	(5.471)	(10.638)
Könyv szerinti érték	10.986.048	16.285.316	47.819	119.229	1.199	6	11.035.066	16.404.551
Ügyfeleknek nyújtott kölcsönök és előlegek, amortizált költségein								
Besorolás: 1 – 4-	11.883.956	11.915.312	163.665	25.721	30.861	101.738	12.078.482	12.042.771
Besorolás: 5+ – 6-	6.753.136	4.062.690	491.688	317.340	10.593	11.044	7.255.417	4.391.074
Besorolás: 7+ – 7-	3.354	5.443	791.426	1.056.752	197.548	235.066	992.328	1.297.261
Besorolás: 8–10:	364	1891	—	—	65.571	211.595	65.935	213.486
Összesen	18.640.810	15.985.336	1.446.779	1.399.813	304.573	559.443	20.392.162	17.944.592
Várható hitelezési veszteség	(12.971)	(31.468)	(75.437)	(207.659)	(61.188)	(154.118)	(149.596)	(393.245)
Könyv szerinti érték	18.627.839	15.953.868	1.371.342	1.192.154	243.385	405.325	20.242.566	17.551.347
Eredménnyel szemben valós értéken jegyzett kölcsönök							1.010.617	187.178
Ügyfeleknek nyújtott kölcsönök és előlegek összesen							21.253.183	17.738.525

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
	2021	2020 (Újra megállapított)	2021	2020	2021	2020	2021	2020
AAA — A-	—	—	—	—	465.894	49.311	465.894	49.311
BBB+ — B-	1.052.154.	1.008.961	—	—	2.086.604	220.549	3.138.758	1.229.510
CCC+ vagy alacsonyabb	356.513	170.278	2.540	—	—	—	359.053	170.278
Nem	479.395	351.088	—	12.455	—	—	479.395	363.543
Összesen	1.888.062	1.530.327	2.540	12.455	2.552.498	269.860	4.443.100	1.812.642

*Az előző évi kiigazítás szerint ismét megállapított összeg, a 38 pontban leírtaknak megfelelően

Hitelminőség: Befektetési célú értékpapírok

	Államkötvények (FVOCI)		Vállalati kötvények (FVOCI)		Tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok		Összesen	
	000 USD	000 USD	000 USD	000 USD	000 USD	000 USD	000 USD	000 USD
	2021	2020	2021	2020	2021	2020	2021	2020
AAA — A-	5.186.233	1.178.925	435.973	—	57.141	112.364	5.679.347	1.291.289
BBB+ — B-	1.764.949	2.511.010	—	—	—	—	1.764.949	2.511.010
CCC+ vagy alacsonyabb	—	—	—	—	—	—	—	—
Nem minősített	—	—	—	—	80.719	40.968	80.719	40.968
Összesen	6.951.182	3.689.935	435.973	—	137.860	153.332	7.525.015	3.843.267

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:

	2021. december 31.	2020. december 31. (Újra megállapított)
	000 USD	000 USD
Bányászat, kőfejtés	310.196	301.772
Gyártás	8.293.855	8.112.287
Villamosenergia-, gáz-, gőz-, légkondicionálás-ellátás	733.966	632.695
Építőipar	160.876	221.553
Nagy- és kiskereskedelem	2.435.451	2.456.623
Szállítás és raktározás	737.237	912.414
Szálláshely-szolgáltatás, vendéglátás	117.675	185.992
Információ, kommunikáció	1.945.081	2.314.241
Pénzügyi és biztosítói tevékenységek	36.694.569	28.183.237
Ingatlanügyletek	724.048	506.041
Szakmai, tudományos és műszaki tevékenység	414.959	305.552
Adminisztratív és szolgáltatást támogató tevékenység	899.170	831.789
Közigazgatás, védelem, kötelező társadalombiztosítás	10.433.020	5.202.173
Háztartás munkaadói tevékenysége, termék előállítása, szolgáltatás végzése	1.563.970	1.540.926
Egyéb szolgáltatás	1.076.107	227.437
	66.540.180	51.934.732

A hitelkockázati kitétségek 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 előző évi kiigazítás szerint ismét megállapított összeg, a 38 pontban leírtaknak megfelelően

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

	2021. december 31.	2020. december 31. (Újra megállapított)
	000 USD	000 USD
Közép-Európa	3.165.890	3.657.466
Nyugat-Európa	53.747.715	43.188.281
Közép-Kelet / Afrika	1.153.038	1.487.672
Közép- / Dél-Amerika	252.582	776.540
Észak-Amerika	5.942.054	1.802.752
Ázsia	2.278.901	1.022.021
	66.540.180	51.934.732

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

*Az előző évi kiigazítás szerint ismét megállapított összeg, a 38 pontban leírtaknak megfelelően

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

21. Kockázatkezelés (folytatás)

21.3. Piaci kockázat – Kereskedési könyv

Meghatározás

A kereskedési célú portfólióban fennálló piaci kockázat a kereskedési portfólióban bekövetkező azon veszteségek lehetőségét jelenti, amelyeket a Társaság a piaci változók, például kamatlábak, devizaárfolyamok és egyéb piaci árak változása miatt szenved el.

A piaci kockázat forrásai

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.

Irányítás és szervezet

Az igazgatóság által jóváhagyott, a piaci árazásból fakadó kockázat kezelésére szolgáló keretrendszer (Mark to Market Risk Management Framework) holisztikus áttekintést ad a kereskedési célú portfóliókat érintő piaci kockázatok kezelésének módjáról, meghatározza a Társaságnál jelentkező piaci kockázat mérésére, kezelésére, nyomon követésére és kontrolljára vonatkozó előírásokat, és az összes védelmi vonalra vonatkozóan lefekteti a felelősségi köröket. A piaci árazásból fakadó kockázat kezelésére szolgáló keretrendszerben dokumentáltak szerint a következő bizottságok töltenek be felügyeleti szerepet a piaci kockázattal kapcsolatos területeken:

- Az Igazgatóság Kockázatkezelési Bizottsága
- Végrehajtó Bizottság
- Kockázatkezelési Bizottság
- Piacikockázat-felülvizsgáló Csoport

A Kockázatkezelési Csoport az elsődleges bizottság, amelynek feladata a piaci kockázat kezelése a Társaság kereskedési könyvében. Tevékenységét a Piacikockázat-felülvizsgáló Csoport támogatja, amely nyomon követi és felügyeli a kereskedési könyv szerinti piaci kockázatot a CEP-nél. 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. A piaci kockázatokkal foglalkozó team folyamatosan nyomon követi a piaci kockázati profil és beszámol a kereskedési célú portfólió jóváhagyott limitekhez viszonyított kitettségeiről a Kockázatkezelési Bizottságnak és a BRC-nek/Igazgatóságnak.

Kockázatfelmérés

A Társaságnál jelentkező piaci kockázatok az iparágban bevett módszerekkel mérjük, amelyeket a következő célokra 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 fő mérési megközelítések a következőket foglalják magukban:

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

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

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

21. Kockázatkezelés (folytatás)

21.3. Piaci kockázat – Kereskedési könyv (folytatás)

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, háromévnnyi 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;
- A konfidenciaintervallum a potenciális veszteség becsléséhez kerül meghatározásra a Társaság kockázatkezelésének céljából; és
- Kockázati tényezőkkel szembeni érzékenység („Greek”-ek) – a piaci kockázati tényező változókkal szembeni érzékenység.

A VaR szélsőséges esemény bekövetkezése esetén nem szükségszerűen jelzi a potenciális veszteség mértékét. A VaR-limiteken kívül ezért érzékenységi limitek átfogó sorozatát alkalmazzuk. Ezeket a VaR- és érzékenységi limiteket triggerekkel és stresszteszttekkel 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.

Kockázati kitettség

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

	A 2021. december 31-i helyzet szerint			A 2020. december 31-i helyzet szerint (Újra megállapított)		
	Könyv szerinti érték 000 USD	Kereskedési célú portfóliók 000 USD	Nem kereskedési célú 000 USD	Könyv szerinti érték 000 USD	Kereskedési célú portfóliók 000 USD	Nem kereskedési célú portfóliók 000 USD
Eszközök						
Pénzeszközök és pénzeszköz- egyenértékesek	27.481.967	—	27.481.967	19.967.744	—	19.967.744
Kereskedési célú eszközök*	4.443.100	4.443.100	—	1.812.643	1.812.643	—
Származékos pénzügyi instrumentumok	13.125.638	13.125.638	—	11.236.509	11.236.509	—
Befektetési célú értékpapírok	7.525.015	—	7.525.015	3.843.267	—	3.843.267
Bankoknak nyújtott kölcsönök és előlegek	11.035.066	—	11.035.066	16.404.551	—	16.404.551
Ügyfeleknek nyújtott kölcsönök és előlegek	21.253.183	1.010.617	20.242.566	17.738.525	187.178	17.551.347
Egyéb eszközök*	4.831.623	—	4.831.623	2.098.897	—	2.098.897
Pénzügyi eszközök összesen	89.695.592	18.579.355	71.116.237	73.102.136	13.236.330	59.865.806
Kötelezettségek						
Bankok elhelyezett betétei	11.147.567	—	11.147.567	13.812.225	—	13.812.225
Ügyfélszámlák	38.977.221	—	38.977.221	33.198.315	—	33.198.315
Származékos pénzügyi	14.429.404	14.429.404	—	11.247.882	11.247.882	—
Alárendelt kötelezettségek	4.772.830	—	4.772.830	—	—	—
Egyéb kötelezettségek*	9.159.483	—	9.159.483	4.554.190	—	4.554.190
Pénzügyi kötelezettségek összesen	78.486.505	14.429.404	64.057.101	62.812.612	11.247.882	51.564.730

*Az előző évi kiigazítás szerint ismét megállapított összeg, a 38 pontban leírtaknak megfelelően

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

21. Kockázatkezelés (folytatás)

21.3. Piaci kockázat – Kereskedési könyv (folytatás)

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:

	2021. december 31.		2021		2020. december 31.
000 USD	Fennálló	MAX.	ÁTL.	MIN.	Fennálló
CEP VAR	10.092	13.145	3.102	1810	3.316

21.3. Piaci kockázat – Nem kereskedési célú portfólió

Meghatározás

A nem kereskedési célú portfólióban fennálló piaci kockázat azon, a nem kereskedési célú portfólióban bekövetkező 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 forrásai

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 hiteleket, 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 vagyongazdálkodási kockázatkezelési keretrendszer (Treasury Risk Management Framework) holisztikus áttekintést ad a nem kereskedési célú portfóliókat érintő piaci kockázatok kezelésének módjáról, meghatározza a Társaságnál jelentkező piaci kockázat mérésére, kezelésére, nyomon követésére és kontrolljára vonatkozó előírásokat, és mind a három védelmi vonalra vonatkozóan lefekteti a felelősségi köröket. A vagyongazdálkodási kockázatkezelési 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)

Az ALCO az elsődleges bizottság, amelynek feladata, hogy kezelje a piaci kockázatokat a Társaság nem kereskedési célú portfóliójában. 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 piaci kockázat-kezelési funkció működését.

A CEP Treasury felel a Társaságnál a nem kereskedési könyvi piaci kockázatok kezeléséért és első vonalbeli felügyeletéért.

A piaci kockázatokért felelős vezető szervezetileg közvetlenül a Társaság kockázatkezelési vezérigazgató-helyettese („CRO”) alá tartozik, és felelősségi körébe tartozik a Társaság nem kereskedési könyvi piaci kockázatainak második védelmi vonalbeli ellenőrzése. 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 Kockázatkezelési Bizottságnak, az ALCO-nak és a BRC-nek/Igazgatóságnak.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

21. Kockázatkezelés (folytatás)

21.3. Piaci kockázat – Nem kereskedési célú portfólió (folytatás)

Kockázatfelmérés

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 biztosít 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:

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

- Jövedelem-mutatók: Az eredményszemléletű pozíciókra vonatkozó nettó kamatbevételekre 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.
 - A CEP ezeket a kitettségeket -100 bázispontos sokk és -200 bázispontos alsó korlát (floor) alkalmazásával kezeli.
- 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.
 - A CEP ezeket a kitettségeket -100 bázispontos sokk és -200 bázispontos alsó korlát (floor) alkalmazásával kezeli.
- Kockázati tőke: A banki könyv kamatkockázati („IRRBB”) tőkéje egy eszköz- és forrásgazdálkodási kockázati-tőke-modell segítségével mérhető, amely a mögöttes eredményszemléletű mérlegkitettségek kamatláb-tényezőkkel szembeni érzékenységét alkalmazza.

Kamatkockázatok

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

	Kamatláb-kockázati kitettség	
	2021. december 31. 12 hónap 000 USD	2020. december 31. 12 hónap 000 USD
Eredménykimutatás hatása	183.679	211.588
Összesen	183.679	211.588
Saját tőkére gyakorolt hatás	(184.346)	(83.497)
Összesen	(184.346)	(83.497)

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 figyelemmel kíséri a nem kereskedési célú üzleti tevékenysége során esetlegesen felmerülő devizakockázatot.

21. Kockázatkezelés (folytatás)**21.3. Piaci kockázat – Nem kereskedési célú portfólió (folytatás)****Devizakockázat (folytatás)**

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

	2021. december 31.		2020. december 31.	
	EUR	GBP	EUR	CZK
	000 USD	000 USD	000	000 USD
Nettó kitettség	(2.093.573)	288.015	(178,703)	(118.986)

21.4. Likviditási kockázat**Meghatározás**

A likviditási kockázat definíció szerint annak kockázata, hogy a Társaság nem lesz képes a várt és váratlan jelenlegi és jövőbeni pénzáram és biztosíték igényeknek megfelelni anélkül, hogy a Társaság napi szintű működését vagy pénzügyi helyzetét negatívan befolyásolná.

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 alaptervekenység 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 vagyongazdálkodási kockázatkezelési 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 vagyongazdálkodási kockázatkezelési keretrendszer részeként a következő bizottságok és albizottságok töltenek be felügyeleti szerepet a likviditási kockázattal kapcsolatos területeken:

- Az Igazgatóság Kockázatkezelési Bizottsága (BRC)
- Végrehajtó Bizottság (ExCO)
- Eszköz-forrás Bizottság (ALCO)
- Napon Belüli Ügyletek és Biztosítékok Kezeléséért Felelős Albizottság

A likviditás kezelése a Treasury vezetőjének (Corporate 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 tőkeszerkezetét és -helyzetét. A likviditási kockázat kezelését illetően a végső felelősség az Igazgatóságé.

Évente készül likviditási terv és belső likviditásmegfelelés-értékelési eljárás (ILAAP), a likviditási profilt pedig folyamatosan figyelik és napi jelentésekben beszámolnak róla. Az ILAAP-ot az igazgatótanács évente hagyja jóvá, megerősítve az arra vonatkozó véleményét, hogy a Társaság képes lesz-e ellenállni egy sor súlyos, de elképzelhető likviditási stresszhelyzetnek a Társaság túlélési időszaka alatt.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

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

21. Kockázatkezelés (folytatás)

21.4. Likviditási kockázat (folytatás)

Kockázatfelmérés

A Társaság vagyongazdálkodási kockázatokat kezelő belső keretrendszere 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 kísérik és jelentik a IV. és V. sz. tőkekövetelmény-irányelvekkel (Capital Requirements Directive IV és V; röviden: CRD IV és CRD V) kapcsolatos likviditási mérőszámokat, nevezetesen a likviditásfedezeti mutatót (Liquidity Coverage Ratio, LCR) és a nettó stabil forrásellátottsági követelményt (Net Stable Funding Requirement, NSFR). Az LCR a likvid eszközök állományát méri és veti össze a 30 napos stresszforogatókönyv alapján felmerülő nettó pénzkirárlás 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, amelyek a likviditási hiányt a likviditási mutatókkal hasonlítják össze. Ezeket a mutatókat adott esetben mindazokra a fő devizákra vonatkozóan is kiértékeljük, amelyekben a Társaságnak jelentős műveletei folynak.

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.

	12 hónapnál kevesebb		12 hónapot meghaladó		Összesen	
A december 31-i helyzet szerint	2021	2020 (Újra)	2021	2020 (Újra)	2021	2020 (Újra)
	000 USD	000	000 USD	000	000 USD	000 USD
Eszközök						
Pénzeszközök és pénzeszköz- egyenértékesek	27.481.967	19.967.744	—	—	27.481.967	19.967.744
Bankoknak nyújtott kölcsönök és előlegek	10.657.762	15.806.918	377.304	597.633	11.035.066	16.404.551
Ügyfeleknek nyújtott kölcsönök és előlegek	16.405.824	12.531.473	4.847.359	5.207.052	21.253.183	17.738.525
Származékos pénzügyi instrumentumok	6.291.106	4.461.027	6.834.532	6.775.482	13.125.638	11.236.509
Kereskedési célú eszközök*	32.596	163.243	4.410.504	1.649.400	4.443.100	1.812.643
Befektetési célú értékpapírok	1.295.901	381.750	6.229.114	3.461.517	7.525.015	3.843.267
Egyéb eszközök*	4.831.623	2.098.897	—	—	4.831.623	2.098.897
Pénzügyi eszközök összesen	66.996.779	55.411.052	22.698.813	17.691.084	89.695.592	73.102.136
Kötelezettségek						
Bankok elhelyezett betétei	10.995.778	11.592.968	151.789	2.219.257	11.147.567	13.812.225
Ügyfélszámlák	38.974.549	33.198.213	2.672	102	38.977.221	33.198.315
Származékos pénzügyi instrumentumok	7.242.142	4.449.270	7.187.262	6.798.612	14.429.404	11.247.882
Alárendelt kötelezettségek	—	—	4.772.830	—	4.772.830	—
Egyéb kötelezettségek*	9.159.483	4.554.190	—	—	9.159.483	4.554.190
Pénzügyi kötelezettségek összesen	66.371.952	53.794.641	12.114.553	9.017.971	78.486.505	62.812.612

*Az előző évi kiigazítás szerint ismét megállapított összeg, a 38 pontban leírtaknak megfelelően

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

21. Kockázatkezelés (folytatás)

21.4. Likviditási kockázat (folytatás)

Kockázati kitettség (folytatás)

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	
	2021	2020 (Újra)	2021	2020	2021	2020	2021	2020 (Újra)
	000	000	000	000	000	000 USD	000 USD	000 USD
Kötelezettségek								
Bankok elhelyezett betétei	11.044.864	11.706.845	150.515	2.242.524	2.160	1107	11.197.539	13.950.476
Ügyfélszámlák	39.148.531	33524316	257	103	2.430	—	39.151.218	33524419
Származékos pénzügyi instrumentumok	6.415.976	4.492.975	3.702.020	2.305.489	4.386.919	4.567.792	14.504.915	11.366.256
Alárendelt kötelezettségek	—	—	856.928	—	4.074.370	—	4.931.298	—
Egyéb kötelezettségek*	9.200.370	4.598.925	—	—	—	—	9.200.370	4.598.925
Nem diszkontált pénzügyi kötelezettségek összesen	65.809.741	54.323.061	4.709.720	4.548.116	8.465.879	4.568.899	78.985.340	63.440.076

*Az előző évi kiigazítás szerint ismét megállapított összeg, a 38 pontban leírtaknak megfelelően

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

A december 31-i helyzet	1 év és		1 és 5 év között		5 évnél több		Összesen	
	2021	2020	2021	2020	2021	2020	2021	2020
	000	000	000	000	000	000	000 USD	000 USD
Akkreditívek	4.232.601	6.441.884	8.923.212	9.850.402	646.224	772.088	13.802.037	17.064.374
Le nem hívott hitelezési kötelezettségvállalások	5.881.244	7.016.129	20.047.930	21.336.846	648.168	590.790	26.577.342	28.943.765
Egyéb kötelezettségvállalások és garanciák	2.237.605	308	2.070.731	895.941	28.859	112.867	4.337.195	1.009.116
Kötelezettségvállalások és garanciák összesen	12.351.450	13.458.321	31.041.873	32.083.189	1.323.251	1.475.745	44.716.574	47.017.255

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

Terhelt és terheletlen eszközök elemzése

A táblázat eszközkategóriákra lebontva elemzi a terhelt és terheletlen eszközöket.

Eszközök december 31-én	Megterhelt		Terhelés nélküli		Összesen	
	2021	2020	2021	2020	2021	2020
	millió	millió	millió USD	(Újra megállapított) millió	millió USD	(Újra megállapított) millió USD
Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek	1118	1466	26.364	18.502	27.482	19.968
Tőkeinstrumentumok	—	—	138	153	138	153
Befektetési célú értékpapírok és adósságkereskedési instrumentumok*	2.418	27	7.524	5.476	9.942	5.503
– ebből: fedezett kötvények	—	—	—	—	—	—
– ebből: eszközfedezetű értékpapírok	—	—	—	—	—	—
– ebből: kormányzatok (általános)	2.301	27	7.189	3.939	9.490	3.966
– ebből: pénzügyi vállalatok	118	—	309	31	427	31
– ebből: nem pénzügyi vállalatok	—	—	1	2	1	2
– ebből: értékpapírosítás	—	—	24	—	—	—
Hitelek és előlegek	17	388	34.159	33.755	34.176	34.143
Egyéb eszközök*	4.805	778	13.709	13.116	18.514	13.894
Eszközök részösszeg	8.358	2.659	81.894	71.002	90.252	73.661

*Az előző évi kiigazítás szerint ismét megállapított összeg, a 38 pontban leírtaknak megfelelően

21.5. Üzemeltetési 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 Társaság üzleti tevékenységének jellemzőivel, a piacokkal, ahol működik, tőkéjével és likviditásával, valamint a verseny-, gazdasági és szabályozási környezettel.

21. Kockázatkezelés (folytatás)

21.5. Működési kockázat (folytatás)

Irányítás és szervezet

Az igazgatóság által jóváhagyott, működési kockázatot kezelő keretrendszer (Operational Risk Management Framework) holisztikus áttekintést ad a működési kockázatok kezelésének módjáról, meghatározza a Társaságnál jelentkező működési kockázat mérésére, kezelésére, nyomon követésére és kontrolljára vonatkozó előírásokat, és az összes védelmi vonalra vonatkozóan lefekteti a felelősségi köröket. A működési kockázatot kezelő keretrendszerben dokumentáltak szerint a következő bizottságok töltnek be felügyeleti szerepet a működési kockázattal kapcsolatos területeken:

- Az Igazgatóság Kockázatkezelési Bizottsága
- Végrehajtó Bizottság
- Üzleti Kockázati Kontrollokért Felelős Bizottság

A CEP Üzleti Kockázati Kontrollokért Felelős Bizottsága felel a CEP működési kockázati profilja, a lényeges működési kockázatok, a jelentős események és a felmerülő kockázatok ellenőrzéséért és nyomon követéséért, emellett pedig erősíti a kockázattudatosság kultúráját és a kultúrával és magatartással kapcsolatos magas színvonalat a CEP-en belül.

A CEP Kockázatkezelési Bizottsága folyamatosan nyomon követi a működési kockázati profilt, és gondoskodik arról, hogy részletes, a megállapított limiteknek való megfelelést is bemutató jelentések kerüljenek megküldésre az Üzleti Kockázati Kontrollokért Felelős Bizottság, valamint az Igazgatóság Kockázatkezelési Bizottsága/Igazgatóság részére a működési kockázati profillal kapcsolatosan.

Kockázatfelmérés

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
- Kibocsátások/korrekciós intézkedések tervezése

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.

21. Kockázatkezelés (folytatás)

21.5. Működési kockázat (folytatás)

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.
- Üzleti kockázat és kontroll bizottság (BRCC): az a fő fórum, amely a működésikockázat-kezelési keretrendszer és a hozzá tartozó standardok 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.

A működési kockázatok közé több alkockázat tartozik, úgymint a harmadik felek kezelésével kapcsolatos kockázatok, az ellátási láncsal kapcsolatos kockázatok, valamint a kiberbiztonsági kockázatok.

Harmadik felek kezelésével kapcsolatos kockázatok

A harmadik felek kezelésével kapcsolatos kockázatok (Third Party Management risk; TPM) – ideértve az ellátási láncsal kapcsolatos kockázatok is – a Társaság részére termékeket és szolgáltatásokat biztosító harmadik felekkel kapcsolatos kockázatok kezelésére és enyhítésére vonatkoznak.

A Társaság számos módon vesz igénybe harmadik feleket stratégiai célkitűzéseinek megvalósítására. E felek igénybe vétele azonban nem csökkenti a Társaság felelősségét annak biztosítása tekintetében, hogy minden harmadik fél által végzett tevékenység biztonságos és megfelelő módon menjen végbe, az alkalmazandó jogszabályokkal, szabályzatokkal, rendeletekkel, politikákkal és magatartási szabványokkal összhangban.

A működési kockázatot kezelő keretrendszerben dokumentáltak szerint a következő bizottságok töltenek be felügyeleti szerepet a harmadik fél kockázattal kapcsolatos területeken a Társaság szintjén:

- CEP Kiszervezési Bizottság
- CEP Üzleti kockázat és kontroll bizottság (BRCC)
- Végrehajtó Bizottság

21. Kockázatkezelés (folytatás)

21.5. Működési kockázat (folytatás)

Kiberbiztonsági kockázat

A kiberbiztonsági kockázat definíciója a következő: „a szervezeti működésre (ideértve a feladatkört, funkciókat, imázst és jóhírnevet), a szervezet vagyonára, magánszemélyekre, más szervezetekre és a nemzetre az információkhoz és/vagy informatikai rendszerekhez való esetleges jogosulatlan hozzáférés, illetve azok jogosulatlan használata, közlése, megzavarása, módosítása vagy megsemmisítése jelentette kockázat”.

A működési kockázatot kezelő keretrendszerben dokumentáltak szerint a következő bizottságok töltnek be felügyeleti szerepet a kiberbiztonsági kockázattal kapcsolatos területeken a Társaság szintjén:

- Technológiai Felügyeleti Bizottság (TOC)
- CEP Üzleti kockázat és kontroll bizottság (BRCC)
- Végrehajtó Bizottság

A CEP Technológiai Felügyeleti Bizottsága felel a CEP kiberbiztonsági kockázati profilja, a lényeges működési kockázatok, a jelentős események és a felmerülő kockázatok ellenőrzéséért és nyomon követéséért, emellett pedig erősíti a kockázattudatosság kultúráját és a kultúrával és magatartással kapcsolatos magas színvonalat a CEP-en belül.

21.6. Stratégiai kockázat

Meghatározás

A stratégiai kockázat meghatározása szerint azon kockázatot jelenti, amely a kedvezőtlen üzleti döntésekből, a nem megfelelő üzleti tervekből, 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 a védelmi vonalak modelljére 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 töltnek be felügyeleti szerepet a stratégiai kockázattal kapcsolatos területeken

- Az Igazgatóság Kockázatkezelési Bizottsága
- Végrehajtó Bizottság
- Operatív Bizottság

21. Kockázatkezelés (folytatás)

21.6. Stratégiai kockázat (folytatás)

Az Operatív Bizottság felügyeli az igazgatóság által meghatározott stratégiai célkitűzések, üzletstratégiai pénzügyi terv és operatív terv megvalósulását, valamint a fióktelepek folyamatos üzleti tevékenységét. Ugyanakkor 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 kidolgozásán keresztül kezeli, amelyeket az Igazgatóság évente felülvizsgál és jóváhagy. A tervben kifejtésre kerül a CEP-nek a célpiacokkal és -ügyletekkel kapcsolatos stratégiája, és kitér a globális gazdaság, a változó szabályozási környezet, valamint a versenykörnyezet áttekintésére is. A stratégiai terv ezenfelül áttekintést ad a CEP mérlegéről, kockázatkezelési stratégiájáról és kontrollstratégiájáról, továbbá az egyes egyedi üzleti stratégiákról és pénzügyi előrejelzésekről. 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 stresszforogatókönyvek használatával vizsgálja, amelyek például a kereskedelmi háborúk és az éghajlatváltozás hatásait vizsgálják. A CEP makrogazdasági és pénzügyi stresszre kiterjedő stresszforogatókönyveket, valamint stresszhelyzetben érvényes működési és stratégiai kockázati megfontolásokat dolgozott ki a CEP makrogazdasági stressz körülmények között várható potenciális veszteségeinek kiszámításához.

21.7. Társult vállalkozások között jelentkező kockázat

Meghatározás

A társult vállalkozások között jelentkező kockázat a társult vállalkozások közötti kitettségekből és finanszírozásból ered, és működési kockázat (ide nem értve a végrehajtási kockázatot), hitelkockázat 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 / New York között;
- Fordított repók, amelyek keretében a CEP nagy mértékben likvid eszközöket kölcsönöz a CBNA-tól; és
- A CEP többletlikviditásának kihelyezése a CBNA Londonhoz / New York-hoz vagy más kapcsolt vállalkozásokhoz.

Irányítás és szervezet

A társult vállalkozások között jelentkező működési, hitel- és likviditási kockázat hatásait az ezekre a kockázati típusokra vonatkozó keretekkel és standardokkal összhangban kezeljük, és a társult vállalkozások közötti tranzakciókra külön korlátokat fektetünk le és kísérik 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
- Vállalkozási korlátok a CEP kockázatvállalási nyilatkozatában

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

21. Kockázatkezelés (folytatás)

21.7. Társult vállalkozások között jelentkező kockázat (folytatás)

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.

Likviditási szempontból a kockázatvállalási hajlandósági nyilatkozat nyomon követésének keretében alkalmazunk egy kockázatvállalási hajlandósági mérőszámot a CEP-nek a vállalatközi finanszírozástól való függése mértékének nyomon követésére. Ez a mutató a rendelkezésre álló stabil vállalatközi finanszírozást a teljes rendelkezésre álló stabil finanszírozás arányában méri, a stabil finanszírozásra vonatkozó előírások meghatározásaival összhangban.

Az Igazgatóság jóváhagyta a kapcsolt vállalkozások közötti kockázatnak (2020. december) 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. Reputációs kockázat

Meghatározás

A reputációs kockázat a szervezetnek az ügyfelek, részvényesek és más érdekelt felek szemében való jó hírnevét és pozícióját fenyegető veszélyek kockázatára vonatkozik. A reputációs kockázat más kockázatokból következik, mindazonáltal a CEP-re jelentett potenciális jelentős hatást felismerve ezt a kockázatot külön követjük nyomon.

Ez a kockázat sértheti a CEP versenyképességét azáltal, hogy hatást gyakorol az új kapcsolatok vagy szolgáltatások létesítésére, illetve a meglévő kapcsolatok ellátására való képességére. Ez közvetlenül ered az üzletmenetünk módjából, és hatással lehet arra, hogy a kulcsfontosságú érdekelt felek – mint pl. az ügyfelek és megbízók, a munkavállalók, a szabályozó hatóságok, a részvényesek és más érdekelt felek – hogyan tekintenek a Bank integritására.

A külső gazdasági, iparági, piaci, versennyel kapcsolatos, szabályozási és jogalkotási nyomások szintén hozzájárulhatnak a reputációs kockázathoz. Reputációs kockázat akkor is felmerülhet, amikor minden tevékenységünk jogszerű és összhangban áll a szabályzatokkal, eljárásokkal és a mindenkorli gyakorlatokkal.

Irányítás és szervezet

A CEP Operatív Bizottsága közvetlen ellenőrzést gyakorol a CEP-en belüli reputációs kockázat fölött, és eskalációs csatornákkal rendelkezik, amelyekkel a problémás ügyeket egészen a CEP Végrehajtó Bizottsága elé lehet terjeszteni. Minden termékcsalád és funkció maga felel a lényeges reputációs kockázatok azonosításáért és kezeléséért, és az aggályok haladéktalan eskalációjáért a CEP Operatív Bizottsága felé.

Kockázatfelmérés

A fő kockázatazonosítási, -eskalációs és -jelentési folyamatok közé tartoznak – többek között – az alábbiak:

- Szabályozási leltár és Szabályozási változáskezelés
- Szabályzatok, eljárások és kontrollok
- Oktatás
- Kontrollok vezetői értékelései

A fentiek mellett a CEP második védelmi vonala a reputációs kockázatok felügyeletét különféle további tevékenységekkel egészíti ki, úgymint:

- Az alábbiak rendszeres mérése:
 - a CEP kvantitatív kockázatvállalási hajlandósági nyilatkozatának való megfelelés
 - kulcsfontosságú kvalitatív reputációs kockázati mutatók
- Az új, kibővített vagy módosított üzletágak, termékek vagy szolgáltatások és stratégiai kezdeményezések potenciális reputációs kockázati vonatkozásainak megkérdőjelezése a Termékellenőrzési Bizottságon keresztül
- A cég reputációs kockázati profiljával kapcsolatos független véleménynek a felsővezetés és az igazgatóság elé terjesztése az időszakos jelentéstételi ciklus részeként

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

21. Kockázatkezelés (folytatás)

21.9. 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 2021. december 31-én a következő volt:

	2021. december 31. 000 USD	2020. december 31. 000 USD
Szavatoló tőke	10.919.190	9.592.497
Alapvető tőkemegfelelési mutató	20,0%	18,6%

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.

22. 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.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

23. Pénzügyi eszközök és kötelezettségek

Az alábbi táblázatok a 2021. december 31-én és 2020. december 31-én meglévő pénzügyi eszközök és források teljes körét ismertetik.

	2021. december 31.	2020. december 31. (Újra megállapított)
	000 USD	000 USD
Származékos pénzügyi instrumentumok	13.125.638	11.236.509
Kereskedési célú eszközök*	4.443.100	1.812.643
FVTPL-n elszámolt befektetési célú értékpapírok	137.860	153.332
FVTPL-n kimutatott hitelek	1.010.617	187.178
FVTPL-en elszámolt pénzügyi eszközök összesen	18.717.215	13.389.662
FVOCI-n elszámolt befektetési célú értékpapírok	7.387.155	3.689.935
FVOCI-n elszámolt pénzügyi eszközök összesen	7.387.155	3.689.935
Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek	27.481.967	19.967.744
Bankoknak nyújtott kölcsönök és előlegek amortizált költségen	11.035.066	16.404.551
Ügyfeleknek nyújtott kölcsönök és előlegek, amortizált költségen	20.242.566	17.551.347
Egyéb eszközök*	4.831.623	2.098.897
Pénzügyi eszközök összesen amortizált költségen	63.591.222	56.022.539
Pénzügyi eszközök összesen	89.695.592	73.102.136

	december 31. 2021	2020. december 31. (Újra megállapított)
	000 USD	000 USD
Származékos pénzügyi instrumentumok	14.429.404	11.247.882
FVTPL-n kimutatott pénzügyi kötelezettségek*	2.122.465	50.871
Valós értéken jegyzett pénzügyi kötelezettségek összesen	16.551.869	11.298.753
Bankok elhelyezett betétei	11.147.567	13.812.225
Ügyfélszámlák	38.977.221	33.198.315
Egyéb kötelezettségek, FVTPL-n kimutatott pénzügyi kötelezettségek nélkül*	7.037.018	4.503.318
Alárendelt kötelezettségek	4.772.830	—
Pénzügyi kötelezettségek összesen amortizált költségen	61.934.636	51.513.858
Pénzügyi kötelezettségek összesen	78.486.505	62.812.611

*Az előző évi kiigazítás szerint ismét megállapított összeg, a 38 pontban leírtaknak megfelelően

23. 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, és így a kilépési árat jelenti. 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 adatok a piaci adatok felhasználásával kerülnek kialakításra, és a piaci szereplők feltételezéseit tükrözik; míg a megfigyelhetetlen bemeneti adatok a Társaság piaci feltételezéseit tükrözik.

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

- 1. szint: *Azonos* instrumentumok aktív piacokon jegyzett árai.
- 2. szint: Egymáshoz *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*.

A valósérték-hierarchia szerint elvárt módon, ahol csak lehet, a Társaság a releváns és megfigyelhető piaci bemeneti adatokat veszi figyelembe értékelései során. Az, hogy egy instrumentum jegyzett-e egy aktív piacon, és így 1. szintű instrumentumnak tekintendő-e, a megfigyelt ügyletek gyakorisága és a mérés időpontjában rendelkezésre álló független piaci adatok minősége alapján kerül meghatározásra. 2. szintű minősítésre akkor kerül sor, ha az árak / piaci bemeneti adatok megfigyelhetők a modellekhez, vagy ha a megfigyelhetetlen bemeneti adatok nem jelentősek az értékelés szempontjából. Az, hogy egy bemeneti adat megfigyelhetőnek tekintendő-e, a független piaci adatok rendelkezésre állásától és azok hitelesítésétől függően kerül eldöntésre, pl. egy egyébként 3. szintűnek minősített instrumentumnak a piacon megfigyelt ügyletein keresztül.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

23. Pénzügyi eszközök és kötelezettségek (folytatás)

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.

A Társaság alkalmazhat áralapú módszertant is, amely az értékelés alatt álló pozícióval megegyező vagy ahhoz hasonló jellemzőkkel bíró pozíciókban a közelmúltban végbement kereskedési tevékenységből nyert jegyzett árakat vagy egyéb piaci adatokat használ fel (amennyiben rendelkezésre állnak ilyenek). Ha rendelkezésre állnak vonatkozó és megfigyelhető árak, akkor az ilyen értékelések 2. szintű besorolást kaphatnak. Mindazonáltal, amennyiben jelen van egy vagy több jelentős megfigyelhetetlen, „árra” vonatkozó bemeneti adat, ott az értékelést 3. szintűnek kell minősíteni. Ezenfelül ahol a jegyzett ár változatlanak tekintendő, egy hasonló értékpapír árának jelentős korrekciója lehet indokolt annak érdekében, hogy tükrözze az értékelés alatt álló tényleges értékpapír vagy kölcsön tekintetében fennálló különbséget, vagy amikor a független forrásból rendelkezésre álló árak elégtelenek az értékelés hitelesítéséhez, az „árra” vonatkozó bemeneti adatokat megfigyelhetetlennek kell tekinteni, és a valós érték mérését 3. szintűnek kell minősíteni.

Ha nem állnak rendelkezésre jegyzett piaci árak, a valós értéket házon belül kidolgozott technikákkal számítjuk ki, amelyek – hacsak lehet – piacon alapuló 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. Ennek megfelelően egy adott tétel minősíthető 3. szintűnek annak ellenére is, hogy rendelkezésre állnak bizonyos könnyen megfigyelhető, jelentős bemeneti adatok.

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 valósérték-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.

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.

Kereskedési célú eszközök

Ha rendelkezésre állnak, a Társaság jegyzett piaci árak segítségével állapítja meg aktív piacokon a kereskedési célú eszközök valós értékét, az ilyen tételeket az 1. szintre sorolja be a valósérték-hierarchiában. A vállalati kötvények, államkötvények és hitelek valós értékét a Társaság általában házon belül kialakított értékelési technikákkal határozza meg. Hacsak lehet, a valós érték házilag kidolgozott technikákkal végzett becsléseit független forrásokból – pl. harmadik fél kereskedőktől – kapott árakhoz viszonyítva ellenőrizzük. A kereskedők az árakat különféle forrásokból állítják össze, és megfigyelhető ár nélküli hasonló kötvényekre vagy hitelekre mátrixárazást alkalmazhatnak. Ha rendelkezésre állnak, a Társaság felhasználhatja az értékelés alatt álló hitelhez vagy kötvényhez hasonló tulajdonságú eszközök közelmúltbeli kereskedése során jegyzett árfolyamokat, illetve azokból nyert egyéb piaci információkat is. Az ilyen módszerekkel árazott államkötvények, vállalati kötvények, 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.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

23. 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 releváns referenciamutatók segítségével 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.

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 végzünk kiigazítást.

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

Valós értéken kimutatott pénzügyi instrumentumok

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

	Valós érték 2021. december 31-én				Valós érték 2020. december 31-én (Újra megállapított)			
	1. szint 000 USD	2. szint 000 USD	3. szint 000 USD	Összesen 000 USD	1. szint 000 USD	2. szint 000 USD	3. szint 000 USD	Összesen 000 USD
Pénzügyi eszközök								
Származékos pénzügyi instrumentumok	784	12.931.035	193.819	13.125.638	—	10.751.011	485.498	11.236.509
Kereskedési célú eszközök*	2.418.745	1.946.664	77.691	4.443.100	—	1.728.353	84.290	1.812.643
Befektetési célú értékpapírok	6.895.366	491.789	137.860	7.525.015	794.261	2.951.151	97.855	3.843.267
Eredménnyel szemben valós értéken jegyzett hitelek	—	917.004	93.613	1.010.617	—	187.178	—	187.178
Valós értéken jegyzett pénzügyi eszközök	9.314.895	16.286.492	502.983	26.104.370	794.261	15.617.693	667.643	17.079.597
Pénzügyi kötelezettségek								
Származékos pénzügyi instrumentumok	59	14.238.754	190.591	14.429.404	—	10.761.190	486.692	11.247.882
Egyéb kereskedési célú pénzügyi források*	1.213.624	908.841	—	2.122.465	—	50.871	—	50.871
Valós értéken jegyzett pénzügyi források	1.213.683	15.147.595	190.591	16.551.869	—	10.812.061	486.692	11.298.753

*Az előző évi kiigazítás szerint ismét megállapított összeg, a 38 pontban leírtaknak megfelelően

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

23. Pénzügyi eszközök és kötelezettségek (folytatás)

Valós értéken kimutatott pénzügyi instrumentumok (folytatás)

A nyereség vagy veszteség figyelembevételével, valós értéken nyilvántartott kölcsönök, összesen 1.010 millió USD (2020: 187 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

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 az Értékelésellenőrzés végzi a független árelőellenőrzési eljárásokat a valós érték megállapításának értékelése céljából. Az Értékelésellenőrzés független az egyes szervezeti egységektől, a globális értékelésellenőrzési vezetőnek (Global Head of Valuation Control) tartozik beszámolási kötelezettséggel. Az eszközök és források valós értékének megállapítása különféle technikákkal történik, többek között a pénzmozgások leszámításával 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, az Értékelésellenőrzés erről a vezetőségnek a többi árelőellenőrzési 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 árelőellenőrzési eljárásokra gyakorolt hatásuk tekintetében. Ennek a független ellenőrzési keretnek az a célja, hogy felmérje a modell alapját képező elmélet helyességéből, s ha szükséges, a mértezési 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.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

23. Pénzügyi eszközök és kötelezettségek (folytatás)

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.

	2021. december 31.				2020. december 31. (Újra megállapított)						
	Származék os pénzügyi eszközök	Kereskedési célú eszközök	Befektetési célú értékpapíro k	Eredmény el szemben valós értéken jegyzett fennálló	Származék os pénzügyi források	Összesen	Származék os pénzügyi eszközök	Kereskedési célú eszközök	Befektetési célú értékpapíro k	Származék os pénzügyi források	Összesen
	000 USD	000 USD	000 USD	000 USD	000 USD	000 USD	000 USD	000 USD	000 USD	000 USD	000 USD
Egyenleg január 1-jén	485.498	84.290	97.855	—	(486.692)	180.951	56.133	115.566	109.869	(57.669)	223.899
Átsorolva a kereskedési célú eszközökből az eredményel szemben	—	(44.601)	—	44.601	—	—	—	—	—	—	—
Beszerezések	1562	24.983	—	37.429	—	63.974	187.513	50.238	—	(187.513)	50.238
Kibocsátások	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Értékesítések	—	(20.580)	—	—	—	(20.580)	—	(88.407)	—	—	(88.407)
Kiegyenlítések	6.393	—	—	—	(5.033)	1360	(367)	—	—	431	64
Áthelyezés a 3. szintre	94.429	349	—	11.586	(94.669)	11.695	232.449	—	—	(232.706)	(257)
Áthelyezés a 3. szintről	(129.367)	(132)	—	(3)	131.569	2.067	—	—	—	—	—
Összes	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
- - az eredményben	(264.696)	33.382	40.005	—	264.234	72.925	9.770	6.893	(12.014)	(9.235)	(4.586)
- - az egyéb átfogó	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Egyenleg december 31- én	193.819	77.691	137.860	93.613	(190.591)	312.392	485.498	84.290	97.855	(486.692)	180.951

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

	2021				2020						
	Származék os pénzügyi eszközök	Kereskedési célú eszközök	Befektetési célú értékpapíro k	Eredmény el szemben valós értéken jegyzett fennálló	Származék os pénzügyi források	Összesen	Származék os pénzügyi eszközök	Kereskedési célú eszközök	Befektetési célú értékpapíro k	Származék os pénzügyi források	Összesen
	000 USD	000 USD	000 USD	000 USD	000 USD	000 USD	000 USD	000 USD	000 USD	000 USD	000 USD
Kamatbevételek	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Összes	(264.696)	33.382	40.005	—	264.234	72.925	9.770	6.893	(12.014)	(9.235)	(4.586)
Realizált nyereség és veszteség	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
- Nettó kereskedési	(264.696)	33.382	—	—	264.234	32.920	9.770	6.893	—	(9.235)	7.428
- Nettó befektetési	—	—	40.005	—	—	40.005	—	—	(12.014)	—	(12.014)
Nem realizált nyereség és veszteség	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Összesen	(264.696)	33.382	40.005	—	264.234	72.925	9.770	6.893	(12.014)	(9.235)	(4.586)

Az eszközök és források 3. szintű értékelés körébe történő bekerülése, illetve onnan történő kikerülése háttérben a lehívható swapokon és egzotikus származtatott kamatügyleteken végrehajtott szignifikanciatesztelés állt. A 3. szinten értékelt eszközökből és forrásokból származó nyereségek vagy veszteségek csökkentésének háttérben az ügylet megkötésére vonatkozó megállapodás létrejöttétől függő határidős (deal-contingent forward) ügyletek álltak.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

23. 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

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 egyéb változók a valós értékre gyakorolt hatását rögzíti. A kamatmarzs változásai az értékpapírok jellemzőitől és lejáratí 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.

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. eszközfedezett 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.

23. 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)

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 volatilisabbá 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 opció (deep-in-the-money option). Egynél 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 esetében 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.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

23. 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)

2021	Valós érték				
	000 USD	Módszertan	Bemenet	Alacsony	Magas
Eszközök					
Származékos	193.819	Modellen alapuló	Kamatmarzs (bázispont)	81,0	318,8
		Modellen alapuló	Forward ár (%)	8,0	599,4
		Modellen alapuló	Hozam %	—	1,5
		Modellen alapuló	Devizaárfolyam-volatilitás (%)	2,1	107,4
		Modellen alapuló	Kamatláb alapja %	(4,6)	10,4
		Modellen alapuló	Kamatláb normál volatilitása (%)	0,2	0,9
		Áron alapuló	Ár (USD)	101,5	101,5
		Modellen alapuló	Megtérülési ráta %	25,0	40,0
		Modellen alapuló	Nyersanyag volatilitás %	10,9	188,3
		Modellen alapuló	Nyersanyag korreláció %	(50,5)	89,8
Modellen alapuló	Saját tőke forward %	58,0	165,8		
Kereskedési célú	77.691	Áron alapuló	Ár (USD)	—	109,8
Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	93.613	Áron alapuló	Ár (USD)	91,0	99,3
Befektetési célú értékpapírok	137.860	Áron alapuló	Törzsrészcépi piaci ára; Átváltási tényező a befektetői közzététel és a likviditási diszkont alapján	Nincs az átváltási arány miatti diszkontálás	100%-os likviditási diszkontálás
		Összehasonlítható	Árfolyam/nyereség ráta	11	20,6
		Elemzés	Értékesíthetőség hiánya miatti diszkontálás %	34	36
Kötelezettségek					
Származékos	190.591	Modellen alapuló	Kamatmarzs (bázispont)	41,6	100,0
		Modellen alapuló	Ár (USD)	96,6	99,7
		Modellen alapuló	Devizaárfolyam-volatilitás (%)	2,1	107,4
		Modellen alapuló	Hozam %	—	1,5
		Modellen alapuló	Kamatláb alapja %	(4,6)	10,4
		Modellen alapuló	Kamatláb normál volatilitása (%)	0,2	0,9
		Modellen alapuló	Megtérülési ráta %	25,0	40,0

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

23. 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				
Eszközök	000 USD	Módszertan	Bemenet	Alacsony	Magas
Származékos	485.498	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
		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	84.290	Áron alapuló	Ár (USD)	97,0	100,0
Befektetési célú értékpapírok	97.855	Áron alapuló	Törzsrészcépi piaci ára; Átváltási tényező a befektetői közzététel és a likviditási diszkont alapján	Nincs az átváltási arány miatti diszkontálás	100%-os likviditási diszkontálás és árfolyam/
Kötelezettségek					
Származékos	486.692	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
		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

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 eszközként vagy forrásként kerülnek-e rögzítésre. 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 treasury és kereskedelmi megoldásaihoz, valamint piaci és értékpapír-szolgáltatási üzletágakhoz kapcsolódó követelésegyenlegekből állnak.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

23. Pénzügyi eszközök és kötelezettségek (folytatás)

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

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.

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

	2021. december 31.		Becsült valós érték		
	Könyv szerinti érték	Becsült valós érték	1. szint	2. szint	3. szint
	000 USD	000 USD	000 USD	000 USD	000 USD
Eszközök					
Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek	27.481.967	27.481.967	27.481.967	—	—
Bankoknak nyújtott kölcsönök és előlegek	11.035.066	11.035.066	—	11.035.066	—
Ügyfeleknek nyújtott kölcsönök és előlegek	20.242.566	20.233.512	—	—	20.233.512
Egyéb eszközök	4.831.623	4.831.623	—	—	4.831.623
Pénzügyi eszközök összesen	63.591.222	63.582.168	27.481.967	11.035.066	25.065.135
Kötelezettségek					
Bankok elhelyezett betétei	11.147.567	11.115.752	—	11.115.752	—
Ügyfélszámlák	38.977.221	38.865.980	—	38.865.980	—
Alárendelt kötelezettségek	4.772.830	4.759.209	—	4.759.209	—
Egyéb kötelezettségek	7.037.018	7.016.935	—	5.160.152	1.856.783
Pénzügyi kötelezettségek összesen	61.934.636	61.757.876	—	59.901.093	1.856.783

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

23. Pénzügyi eszközök és kötelezettségek (folytatás)

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

	2020. december 31. (Újra megállapított)		Becsült valós érték		
	Könyv szerinti érték	Becsült valós érték	1. szint	2. szint	3. szint
	000 USD	000 USD	000 USD	000 USD	000 USD
Eszközök					
Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek	19.967.744	19.967.744	19.967.744	—	—
Bankoknak nyújtott kölcsönök és előlegek	16.404.551	16.404.551	—	16.404.551	—
Ügyfeleknek nyújtott kölcsönök és előlegek	17.551.347	17.548.897	—	—	17.548.897
Egyéb eszközök*	2.098.897	2.098.897	—	—	2.098.897
Pénzügyi eszközök összesen	56.022.539	56.020.089	19.967.744	16.404.551	19.647.794
Kötelezettségek					
Bankoktól kapott betétek	13.812.225	13.766.328	—	13.766.328	—
Ügyfélszámlák	33.198.315	33.088.000	—	33.088.000	—
Alárendelt kötelezettségek	—	—	—	—	—
Egyéb kötelezettségek*	4.503.318	4.488.354	—	2.953.797	1.534.557
Pénzügyi kötelezettségek összesen	51.513.858	51.342.682	—	49.808.125	1.534.557

*Az előző évi kiigazítás szerint ismét megállapított összeg, a 38 pontban leírtaknak megfelelően

24. Ingatlanok és berendezések

Költség	Használati joghoz kapcsolódó eszközök		Bérbe adott/vett ingatlanok fejlesztése		Járművek, bútorok és berendezések		Összesen	
	2021	2020	2021	2020	2021	2020	2021	2020
	000 USD	000 USD	000 USD	000 USD	000 USD	000 USD	000 USD	000 USD
Január 1-ji állapot szerint	97.052	88.250	74.248	65.936	89.691	83.963	260.991	238.149
Pótlások	17.287	332	7.695	13.665	13.992	13.511	38.974	27.508
Felvásárlások	—	—	193	252	288	383	481	635
Elidegenítések	(8.579)	(54)	(2.281)	(2.427)	(6.099)	(4.661)	(16.959)	(7.142)
Leírások	—	—	(283)	(2.512)	(2.299)	(5.384)	(2.582)	(7.896)
Deviza	6.569	8.524	(5.215)	(666)	(4.734)	1879	(3.380)	9.737
December 31-i állapot szerint	112.329	97.052	74.357	74.248	90.839	89.691	277.525	260.991
Értékcsökkenés								
	2021	2020	2021	2020	2021	2020	2021	2020
	000 USD	000 USD	000 USD	000 USD	000 USD	000 USD	000 USD	000 USD
Január 1-ji állapot szerint	34.115	18.315	33.879	28.970	51.590	49.238	119.584	96.523
Terhelés az év során	20.417	19.503	6.652	6.892	12.715	10.897	39.784	37.292
Felvásárlások	—	—	284	2	57	—	341	2
Elidegenítések	(1.730)	(68)	(2.666)	(2.433)	(8.098)	(4.659)	(12.494)	(7.160)
Leírások	—	—	(260)	(473)	(1.947)	(5.074)	(2.207)	(5.547)
Deviza	(2.202)	(3.635)	(1.228)	921	(3.597)	1188	(7.027)	(1.526)
December 31-i állapot szerint	50.600	34.115	36.661	33.879	50.720	51.590	137.981	119.584
Nettó könyv szerinti érték	61.729	62.937	37.696	40.369	40.119	38.101	139.544	141.407

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

Nem voltak ingatlanok és berendezések megszerzésével kapcsolatos aktivált hitelfelvételi költségek a tárgyév során (2020: 0 USD).

25. Immateriális javak

Költség	Üzleti vagy cégérték		Számítógép szoftver		Egyéb immateriális javak		Összesen	
	2021 000 USD	2020 000 USD	2021 000 USD	2020 000 USD	2021 000 USD	2020 000 USD	2021 000 USD	2020 000 USD
Január 1-ji állapot szerint	48.454	46.085	184.559	158.142	35.305	32.408	268.318	236.635
Pótlások	—	—	42.225	21.393	—	—	42.225	21.393
Átsorolás	—	—	—	7.054	—	—	—	7.054
Felvásárlások	—	—	114	—	—	—	114	—
Átsorolás	—	—	—	—	—	—	—	—
Elidegenítések	—	—	(1.165)	(1.813)	—	—	(1.165)	(1.813)
Értékvesztés	—	—	—	(298)	—	—	—	(298)
Deviza	(1.441)	2.369	(1.243)	81	(2.742)	2.897	(5.426)	5.347
December 31-i állapot szerint	47.013	48.454	224.490	184.559	32.563	35.305	304.066	268.318

Értékcsökkenés és értékvesztés	Üzleti vagy cégérték		Számítógép szoftver		Egyéb immateriális javak		Összesen	
	2021 000 USD	2020 000 USD	2021 000 USD	2020 000 USD	2021 000 USD	2020 000 USD	2021 000 USD	2020 000 USD
Január 1-ji állapot szerint	27.451	26.516	110.055	91.452	31.439	27.645	168.945	145.613
Pótlások	—	—	15.062	3.484	—	621	15.062	4.105
Amortizáció	—	—	14.689	14.036	835	515	15.524	14.551
Felvásárlások	—	—	—	18	138	—	138	18
Átsorolás	—	—	—	—	—	—	—	—
Elidegenítések	—	—	(1.246)	(18)	—	—	(1.246)	(18)
Értékvesztés	—	—	37	1012	—	—	37	1012
Deviza	(267)	935	(898)	71	(2.318)	2.658	(3.483)	3.664
December 31-i állapot szerint	27.184	27.451	137.699	110.055	30.094	31.439	194.977	168.945
Nettó könyv szerinti érték	19.829	21.003	86.791	74.504	2.469	3.866	109.089	99.373

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 leszámítolási 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 a közvetlen letétkezelési és elszámolási üzletághoz, valamint az alapkezelési üzletághoz rendeltük. A közvetlen letétkezelési és elszámolási üzletág és az alapkezelési üzletág tekintetében a pénzeszközváltozások előrejelzései tízéves időszakra vonatkoznak.

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.

A pénzeszközváltozások becsléséhez az EURIBOR-t használtuk leszámítolási kamatlábként. A fő megállapítások a múltbeli tapasztalatokat tükrözik, illetve figyelembe veszik az esetleges külső forrásból származó adatokat.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

25. Immateriális javak (folytatás)

Semmi jel nem mutatott arra, hogy az üzleti és cégérték felülvizsgálata során értékvesztés megállapítása indokolt volna. Az egységekhez rendelt cégértékeket az alábbi táblázat foglalja össze:

Pénztermelő egység	Üzleti vagy cégérték	Növekedési	Diszkontkamatláb	
	000 USD	arány	2021	2020
Intézményi Ügyfeleket kezelő csoport				
– közvetlen letétkezelési és elszámolási	13.321	8%	-1.420	-0,502
– alapkezelési tevékenység	6.508	0%	—	—
Összesen	19.829			

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.

26. Halasztott adó

Halasztott adókövetelések változásai:

	Egyenleg 2021. január 1-jén	Eredménykim utatásban elszámolt	Egyéb átfogó jövedelemre vonatkozó kimutatásban elszámolt	Egyenleg 2021. december 31- én
	000 USD	000 USD	000 USD	000 USD
Ingatlanok, berendezések és immateriális javak	169.259	542	—	169.801
FVOCI-n elszámolt befektetési célú értékpapírok	(19.752)	—	24.144	4.392
Nyugdíj és nyugdíjazáshoz kapcsolódó egyéb juttatások	33.203	(149)	(3.616)	29.438
Várható hitelezési veszteségekre képzett tartalékok	5.765	(6.366)	—	(601)
Áthozott adózási veszteség	48.336	(2.979)	—	45.357
Egyéb ideiglenes különbözetek	15.197	(3.578)	—	11.619
Devizaátváltás	(21.878)	—	(10.908)	(32.786)
Összes halasztott adó	230.130	(12.530)	9.620	227.220
— amelyből halasztott adókövetelés	248.229			247.461
— ebből halasztott adókötelezettség	18.099			20.241

	Egyenleg 2020. január 1-jén	Eredménykim utatásban elszámolt	Egyéb átfogó jövedelemre vonatkozó kimutatásban elszámolt	Egyenleg 2020. december 31- én
	000 USD	000 USD	000 USD	000 USD
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	21.546			18.099

CITIBANK EUROPE PLC

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

26. Halasztott adó (folytatás)

A 43,9 millió USD-s folyó adókövetelés tartalmazza a tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok tőkenyereségével összefüggő 24,2 millió USD-s adókedvezményt, valamint a maradék 11,4 millió USD-t a fióktelepek vonatkozásában: 2021-ben ez 5,9 millió USD az olaszországi fiók, és 5,9 millió USD a csehországi fiók vonatkozásában.

27. Részesedések leányvállalatokban

	2021. december 31. 000 USD	2020. december 31. 000 USD
Időszak kezdete	14.175	14.175
Elidegenítés	—	—
Időszak vége	14.175	14.175

A Társaságnak az alábbi leányvállalatban van érdekeltsége:

Név	Megalakulás helye szerinti ország	Üzleti tevékenység jellege	Év vége	Székhely	Tulajdoni hányad
CitiCapital Leasing (March) Limited	Anglia	Lízing	Március 31.	Egyesült	100%

28 Alárendelt kötelezettségek

Első vételi időpont	Devizanem	000 USD	Kamatláb	Esedékességi Nap
2021	GBP	808.730	0,98% + 5 év SONIA	2026. december 6.
2021	EUR	3.964.100	0,99% + 7 év ESTR	2028. október 31.

A 2021. december 31-i állapot szerint az alárendelt kötelezettségek 4773 millió USD (2020: 0 USD) összegű, a Citibank Holdings Ireland Limited-től származó alárendelt hitelkölcsönből állnak. Az év során az alárendelt kötelezettségekkel kapcsolatosan felmerült és az eredménykimutatásban feltüntetett díjak összege 2 millió USD (2020: 0 USD).

A hitel alá van rendelve más hitelezők követeléseinek, minden tekintetben a más, olyan kötelezettségekhez tartozó hitelezőkkel egyenrangúan, amelyek a 2014. évi Cégtörvény 1428A §-a (1) bekezdése (c) pontjának (iii) alpontja szerint alacsonyabb ranghelyen állnak a követelések között, de magasabb ranghelyen állnak a részvényesek jogaihoz és a kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumok (T1) és a járulékos instrumentumok (T2) jogosultjaihoz (és ezek hitelezőihez) képest.

A Társaságnál nem került sor tőkekövetelés vagy kamatkövetelés nemteljesítésére vagy más szerződösszegésre az alárendelt kötelezettségek tekintetében a 2021. december 31-én záruló évben (2020: szintén nem).

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

29. Céltartalékok

A szerkezetátalakítási céllal megképzett céltartalékok alapvetően végkielégítésekhez kapcsolódnak. Végkielégítések akkor fizetendők, 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 hitelvesztésre (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 2022. december 31-én záruló év során sor kerül.

	Átszervezési céltartalék	Ingatlanköltsé- gek céltartaléka	Egyéb céltartalékok	Összesen
	000 USD	000 USD	000 USD	000 USD
2021. december 31.				
Nyitó egyenleg	14.285	1443	2.217	17.945
Év során képzett céltartalékok	1071	3	2	1076
Tárgyévi felhasznált céltartalékok	(4.682)	—	—	(4.682)
Év során felszabadított céltartalékok	(3.529)	—	(481)	(4.010)
Árfolyamkiigazítások	(412)	(32)	(14)	(458)
Egyéb pénzmozgások	(570)	1	(72)	(641)
Záró egyenleg	6.163	1415	1652	9.230
Kötelezettségvállalások és garanciák				79.702
Teljes céltartalék-egyenleg				88.932

	Átszervezési céltartalék	Ingatlanköltsé- gek céltartaléka	Egyéb céltartalékok	Összesen
	000 USD	000 USD	000 USD	000 USD
2020. december 31.				
Nyitó egyenleg	12.919	1403	1281	15.603
Év során képzett céltartalékok	13.040	3	828	13.871
Tárgyévi felhasznált céltartalékok	(3.519)	—	—	(3.519)
Év során felszabadított céltartalékok	(10.149)	—	—	(10.149)
Árfolyamkiigazítások	326	37	37	400
Egyéb pénzmozgások	1668	—	71	1739
Záró egyenleg	14.285	1443	2.217	17.945
Kötelezettségvállalások és garanciák				97.421
Teljes céltartalék-egyenleg				115.366

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

30. Egyéb kötelezettségek

	2021. december 31.	2020. december 31. (Újra megállapított)
	000 USD	000 USD
Egyéb kötelezettségek		
Kötelezettségek*	4.289.939	2.397.664
Értékpapír-hitelszámlákkal kapcsolatos követelések	895.527	1.123.088
Visszavásárlási megállapodások keretében értékesített értékpapírok	1.064.886	—
Rövidre eladások*	2.118.447	38.100
Nyugdíjjal kapcsolatos kötelezettségek (14. pont)	228.367	279.461
Használati joghoz kapcsolódó lízingkötelezettség	70.780	75.689
Passzív időbeli elhatárolások	182.147	161.655
Egyéb*	309.390	478.533
	9.159.483	4.554.190

*Az előző évi kiigazítás szerint ismét megállapított összeg, a 38 pontban leírtaknak megfelelően

A tartozásokat túlnyomórészt a Társaság tranzakciós szolgáltatási üzletágával kapcsolatban felmerült kötelezettségek fejében fizetendő összegek alkotják. Az egyéb egyenlegek más pénzüintézetek, 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, amelynél az eladás tárgyát képező értékpapírok és pénzügyi eszközök az ügyletkötéskor nincsenek az eladó tulajdonában.

31. Lehívott alaptőke

	2021. december 31.	2020. december 31.	2021. december 31.	2020. december 31.
	Törzsrészcsevények száma		000 USD	000 USD
Engedélyezett				
Év végén	5.000.000.000	5.000.000.000	4.691.500	4.691.500
Részcsevénytőke				
Kiosztott, jegyzett és teljesen befizetett				
Egyenként 1 € névértékű törzsrészcsevények	9.741.290	9.741.290	10.532	10.532
Részcsevényfelár				
Év végén			1.962.747	1.962.747

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

32. Részvény alapú ösztönzőprogramok

A Társaság, díjazási programjának részeként, a Citigroup számos részvény alapú ösztönzőprogramjában részt vesz. Ezek a programok biztosítanak részvényopciókat, korlátozott vagy halasztott részvényjuttatásokat, valamint részvénykifizetéseket 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 részvényesek érdekeivel. A juttatási programokat a Citigroup Inc. Igazgatóságának Személyzeti és Bérszámfejtési Bizottsága kezeli, amelynek tagjai kizárólag munkaviszonyban nem álló Igazgatósági tagok.

A részvényjuttatási program keretében a Citigroup törzsrészvényeket bocsát ki korlátozott részvényjuttatások, halasztott részvényjuttatások és részvénykifizetések formájában. Az összes részvényjuttatási programra vonatkozik, hogy a megszolgálati időszak alatt a juttatott részvényeket (halasztott részvényjuttatás 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 részvényjuttatások kedvezményezettjei addig nem részesülnek részvényesi jogokban, amíg a részvényeket át nem adjuk nekik, azonban rendszerint a megszolgálati időszak alatt is jogosultak osztalék-egyenértékű kifizetésekre. A korlátozott részvényjuttatások kedvezményezettjei korlátozott szavazati joggal rendelkeznek, és osztalékhoz vagy osztalék-egyenértékű kifizetésekhöz juthatnak a megszolgálati időszak alatt. Amint a részvényjuttatás teljes mértékben megtörténik, a részvények szabadon átruházhatóvá válnak, azonban bizonyos munkavállalók esetén átruházási korlátozásoknak vethetők alá a rájuk vonatkozó feltételektől vagy részvénytulajdonosi kötelezettségvállalásoktól függően.

Részvényjuttatási program

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

A CAP keretében juttatott korlátozott vagy halasztott részvények 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 részvényjuttatási 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 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 szavazati 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:

	2021	2020
Juttatott részvények	341.241	192.366
Részvényenkénti súlyozott átlagos valós érték	62,85	77,83
	2021	2020
	000 USD	000 USD
A nyereségre terhelt javadalmazási költség	24.102	16.432
A részvényekkel kapcsolatban rögzített valósérték-kiigazítások	(494)	(3.570)
A részvényekben elszámolt tranzakciós kötelezettség könyv szerinti teljes	32.851	24.596

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

32. Részvény alapú ösztönző programok (folytatás)

	2021 000 USD	2020 000 USD
<u>Juttatott részvények</u>		
2021. évben nyújtva	17.697	
2020. évben nyújtva	2.107	13.416
2019. évben nyújtva	708	1464
2018. évben nyújtva	189	593
2017. évben nyújtva	4	88
2016. évben nyújtva	17	17
<u>Felhalmozott pénzeszközök</u>	3.396	854
<u>Összes ráfordítás</u>	<u>24.118</u>	<u>16.432</u>

A Társaság nem működtetett részvényopciós programot, illetve nem rendelkezett ilyennel (2020: 0 USD).

33. Független kötelezettségek és kötelezettségvállalások

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

	Szerződéses összeg 2021. december 31. 000 USD	Szerződéses összeg 2020. december 31. 000 USD
Le nem hívott hitelkeretek	26.577.342	28.943.765
Egyéb kötelezettségvállalások		
– -éven belüli	6.470.206	6.442.192
– - 1 éves és éven túli	11.669.026	11.631.298
Összesen	44.716.574	47.017.255

Az egyéb kötelezettségvállalások javarészt az írországi kereskedési üzletággal kapcsolatosak. A Társaság a kötelezettségeit illetően 2021. december 31-én összesen 80 millió USD várható hitelvesztéssel rendelkezett (2020: 97 millió USD ECL).

CITIBANK EUROPE PLC

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

33 Függő kötelezettségek és kötelezettségvállalások (folytatás)

Várható hitelezési veszteség: Függő kötelezettségek és kötelezettségvállalások

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	
	2021	2020	2021	2020	2021	2020	2021	2020
	000 USD	000 USD	000 USD	000 USD	000 USD	000 USD	000 USD	000 USD
Január 1-jén fennálló kitettség	45.171.031	40.439.714	1.739.427	1.439.596	106.797	48.426	47.017.255	41.927.736
Nyújtott vagy vásárolt új eszközök	3.502.694	9.182.110	541.066	300.398	28.800	32.743	4.072.560	9.515.251
Kivezetett vagy lejárt eszköz	(6.129.481)	(3.696.921)	(209.985)	(607.393)	(33.589)	(101.853)	(6.373.055)	(4.406.167)
Átkerül az 1. szakaszba	453.001	220.784	(452.725)	(220.335)	(276)	(449)	—	—
Átkerül a 2. szakaszba	(477.847)	(831.128)	477.899	841.814	(52)	(10.686)	—	—
Átkerül a 3. szakaszba	(44.584)	(161.318)	(19.162)	(9.970)	63.746	171.288	—	—
Leírt összegek	(186)	—	—	—	—	(32.670)	(186)	(32.670)
Egyéb pénzmozgások	—	17.790	—	(4.683)	—	(2)	—	13.105
December 31-i állapot szerint	42.474.628	45.171.031	2.076.520	1.739.427	165.426	106.797	44.716.574	47.017.255

ECL	1. szakasz		2. szakasz		3. szakasz		Összesen	
	2021	2020	2021	2020	2021	2020	2021	2020
	000 USD	000 USD	000 USD	000 USD	000 USD	000 USD	000 USD	000 USD
IFRS 9 ECL január 1-i állapot szerint	18.760	8.909	56.987	20.490	21.674	2.461	97.421	31.860
Nyújtott vagy vásárolt új eszközök ECL-e	752	1653	132	1263	435	5	1319	2.921
Kivezetett vagy lejárt kitettség	(2.080)	(2.760)	(5.941)	(9.046)	(6.564)	(1.854)	(14.585)	(13.660)
Átkerül az 1. szakaszba	6.385	4.853	(6.142)	(4.851)	(243)	(2)	—	—
Átkerül a 2. szakaszba	(322)	(372)	322	511	—	(139)	—	—
Átkerül a 3. szakaszba	(96)	(94)	(890)	(118)	986	212	—	—
Veszteségtartalék nettó átértékelése	(3.214)	(4.530)	4.143	16.896	5.562	9.482	6.491	21.848
Egyéb pénzmozgások	13.663	11.101	(19.525)	31.842	(5.082)	11.509	(10.944)	54.452
December 31-i állapot szerint	33.848	18.760	29.086	56.987	16.768	21.674	79.702	97.421

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

34 Közös irányítás alatt álló tevékenységek átadása

Devizapiaci üzletág az olasz fióktelepen belül

2021. május 1-én egy devizapiaci üzletág került átadásra a Citibank N.A. („CBNA”) részéről a CEP olasz fióktelepe részére. A Társaság az olasz fióktelep által megszerzett devizapiaci üzletágért 15 millió USD-t fizetett. Cégértéket nem számoltunk el, mivel a fölösnek tartott ellenértéket elszámoltuk az egyesülési tartalék terhére.

Átadott eszközök és források:

Eszközök	2021
	000 USD
Tárgyi eszközök	4
Egyéb eszközök	71
Eszközök összesen	75
Kötelezettségek	2021
	000 USD
Személyzet távozásával kapcsolatos helytállási céltartalék	40
Egyéb kötelezettségek	35
Kötelezettségek összesen	75

2021. szeptember 17-én a CEP egyesült királysági fiókja átadott egy bizalmi vagyonkezelési szolgáltatási üzletágot a Citibank UK Limited („CUKL”) részére. A Társaság az elidegenített bizalmi vagyonkezelési szolgáltatási üzletágért 31 millió USD ellenszolgáltatást kapott a CUKL-tól. Cégértéket nem számoltunk el, mivel a fölösnek tartott ellenértéket elszámoltuk az egyesülési tartalék terhére.

A bizalmi vagyonkezelési szolgáltatási üzletág nem rendelkezett külön azonosítható tárgyi vagy immateriális eszközökkel a CEP mérlegében.

35 Részvétel nem konsolidált strukturált vállalkozásokban

A Társaság nem konsolidált 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.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

35 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 hiteljövahagyások 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.

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.

	2021. december 31. 000 USD	2020. december 31. 000 USD
Könyv szerinti érték		
Repülőgépek, hajók és egyéb eszközök	149.254	275.570
Kereskedelmi és egyéb ingatlan	1.008.100	786.680
Összesen	1.157.354	1.062.250

A fenti kitettséget 30 szervezetnek biztosított eszközalapú finanszírozás alkotja (2020: 36). Az ezen szervezetek által tartott eszközök értéke 13.386 millió USD-t tett ki (2020: 7.043 millió USD). A Társaságnak további 208 millió USD (2020: 227 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.

36. 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.

	2021 000 USD	2020 000 USD
Egyenleg január 1-jén	62.937	69.935
Használati joghoz kapcsolódó eszközökön felül	17.287	332
Elidegenítések	(8.579)	(54)
Tárgyévben elszámolt értékcsökkenés	(18.687)	(19.435)
Deviza	8.771	12.159
Egyenleg december 31-én	61.729	62.937

CITIBANK EUROPE PLC

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

36. Lízingek (folytatás)

Lízingkötelezettségek

Lejárat elemzés	2021. december 31. 000 USD	2020. december 31. 000 USD
Lejár:		
– egy éven belül	4.489	61.448
– 1 és 5 év között	27.103	12.579
– öt éven belül vagy később	39.188	1662
Összes diszkontált lízingkötelezettség december 31-én	70.780	75.689
A pénzügyi kimutatásban feltüntetett lízingkötelezettségek december 31-én	70.780	75.689
Teljesítő	4.489	61.448
Nem rövid távú	66.291	14.241

Eredményben elszámolt összegek

	2021 000 USD	2020 000 USD
Lízingek az IFRS 16 szerint		
Lízingkötelezettségek kamata	—	1

A cash flow kimutatásban elszámolt összegek

	2021 000 USD	2020 000 USD
Összes lízingcélú pénzkirámlás	4.909	5.388

37. 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 vezetőség, azok közeli 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:

	2021 000 USD	2020 000 USD
Díjazás		
Bérfizetés és egyéb rövid távú juttatások	7.716	11.200
A munkaviszony megszűnése utáni juttatások	536	567
Végkielégítés	987	—
	9.239	11.767

2021. december 31-én a kulcsfontosságú vezetők száma 11 volt (2020: 10).

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.

2021. december 31-én nem voltak hatályos kitételek az igazgatósági tagokkal szemben, ideértve a hitelek is (2020: 0 USD).

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

37. Kapcsolt felekkel folytatott ügyletek (folytatás)

Számos 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. Az alábbi táblázat összegzi a kapcsolt felekkel szemben fennálló egyenlegeket.

	2021. dec. 31.			2020. dec. 31.		
	Anyavállalat kötelezettség- vállalásai	Egyéb Citigroup kötelezettség- vállalások	Összesen	Anyavállalat kötelezettség- vállalásai	Egyéb Citigroup kötelezettség- vállalások	Összesen
Eszközök	000 USD	000 USD	000 USD	000 USD	000 USD	000 USD
Pénzeszközök és pénzeszköz-	—	4.960.161	4.960.161	—	1.807.645	1.807.645
Bankoknak nyújtott kölcsönök és előlegek	—	7.767.888	7.767.888	—	12.618.454	12.618.454
Ügyfeleknek nyújtott kölcsönök és előlegek	—	9.579	9.579	—	174.598	174.598
Egyéb eszközök	—	3.417.622	3.417.622	—	954.204	954.204
Származékos ügyletek	—	7.000.164	7.000.164	—	5.612.503	5.612.503
Kötelezettségek						
Bankok elhelyezett betétei	—	8.170.894	8.170.894	—	11.819.578	11.819.578
Ügyfélszámlák	—	887.752	887.752	—	942.861	942.861
Egyéb kötelezettségek	—	1.283.859	1.283.859	—	424.187	424.187
Származékos ügyletek	—	10.206.130	10.206.130	—	6.538.332	6.538.332
Alárendelt kötelezettségek	4.772.830	—	4.772.830	—	—	—
Kötelezettségvállalások és garanciák	—	769.497	769.497	—	1.373.973	1.373.973
Eredménykimutatás						
Kamat- és kamatjellegű bevételek	—	27.524	27.524	—	32.694	32.694
Fizetendő kamat	(1.889)	(32.365)	(34.254)	—	(59.567)	(59.567)
Nettó díj- és jutalékráfördítés	—	260.411	260.411	—	185.383	185.383
FVTPL-en kimutatott egyéb pénzügyi instrumentumokon realizált nettó jövedelem	—	(273)	(273)	—	3.489	3.489
Egyéb működési bevétel	—	634.254	634.254	—	476.827	476.827
Nettó kereskedési bevétel	—	(1.929.618)	(1.929.618)	—	(413.015)	(413.015)
Nettó befektetési bevétel	—	1	1	—	—	—
Személyi jellegű ráfordítások	—	(313)	(313)	—	(709)	(709)
Egyéb ráfordítások	—	(247.489)	(247.489)	—	(155.535)	(155.535)

A 2021-es év során elért nyereségéből a Társaság nem fizetett osztalékot közvetlen anyavállalatának, a Citibank Holding Ireland Limitednek („CHIL”) (2020: 0 USD).

38. Az előző év helyesbítése

A kiegészítő melléklet 1. pontjában (*Fő számviteli alapelvek*) említettek szerint a Társaság először a kereskedés napján mutatja ki vagy vezeti ki a szokásos módon kereskedett eszközöket, amely az a nap, amikor a Társaság részes füllé válik a pénzügyi instrumentum szerződéses rendelkezései tekintetében. A Társaság a hitelekkel történő másodlagos kereskedési portfóliójában történő vásárlásokat és értékesítéseket korábban a szokásos módon minősítettnek tekintette. Ennek megfelelően a Társaság a kereskedési ügylet napján mutatta ki vagy vezette ki a pozíciókat, és ismerte el a megfelelő kereskedési napi kötelezettséget, illetve követelést. A szokásos módon végbemenő ügylet egy pénzügyi eszköz megvásárlását vagy értékesítését jelenti egy olyan szerződés keretében, amelynek feltételei azt írják elő, hogy az eszköz a jogszabályok által előírt, illetve az adott piacon szokásos időtartamon belül kerüljön átadásra.

A szokásos minősítés megfelelőségének ellenőrzését követően a Társaság arra a megállapításra jutott, hogy a kereskedés napja és a teljesítés napja közötti időszakot a hitelekkel való másodlagos kereskedés esetében nem a szokásos módon kell megítélni, mivel a piacon megfigyelhető tényleges kereskedési és teljesítési adatok alapján nehéz meghatározni egy konzisztens szokványt vagy időkeretet. Az, hogy egy hitelekkel való másodlagos kereskedési ügyletet a szokásos módon vagy nem szokásos módon végbemenőnek tekintünk, az adott esetben ítélandó meg, és a Társaság nézőpontja szerint az ilyen ügyletek nem szokásos módon történő elszámolása relevánsabb és megbízhatóbb pénzügyi információkat fog biztosítani a jövőben.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

38. Az előző év helyesbítése (folytatás)

A szokásos módról a nem szokásos módra történő átváltás azt jelenti, hogy a hitelekkel történő másodlagos kereskedési tételek egészen a rendezés napjáig nem kerülnek kimutatásra, illetve kivezetésre, ami azt jelenti, hogy a kapcsolódó kereskedési napi követelések és kötelezettségek a továbbiakban nem kerülnek elismerésre. Mindazonáltal az eredménykimutatásban a valós értékű nyereségek és veszteségek továbbra is a kereskedés napjától kerülnek kimutatásra, így a valós értékű nyereségeknek és veszteségeknek a eredménykimutatásban való időzítésére ennek nincs hatása. Az átminősítésnek az összehasonlító adatokra gyakorolt hatása a lentiekben kerül bemutatásra:

	Eredetileg jelentett adatok 2020. december 31. 000 USD	Kiigazítás 000 USD	Átszámított adatok 2020. december 31. 000 USD
Eszközök			
Pénzeszközök és pénzeszköz- egyenértékesek	19.967.744	—	19.967.744
Kereskedési célú eszközök	729.657	1.082.986	1.812.643
Származékos pénzügyi instrumentumok	11.236.509	—	11.236.509
Befektetési célú értékpapírok	3.843.267	—	3.843.267
Bankoknak nyújtott kölcsönök és előlegek	16.404.551	—	16.404.551
Ügyfeleknek nyújtott kölcsönök és előlegek	17.738.525	—	17.738.525
Részesedések leányvállalatokban	14.175	—	14.175
Aktuális adó-visszatérítési igények	56.064	—	56.064
Egyéb eszközök	4.252.859	(2.153.962)	2.098.897
Halasztott adó-visszatérítési igények	248.229	—	248.229
Ingatlanok és berendezések	141.407	—	141.407
Cégérték és immateriális javak	99.373	—	99.373
Eszközök összesen	74.732.360	(1.070.976)	73.661.384
Kötelezettségek			
Bankok elhelyezett betétei	13.812.225	—	13.812.225
Ügyfélszámlák	33.198.315	—	33.198.315
Származékos pénzügyi instrumentumok	11.247.882	—	11.247.882
Aktuális adófizetési kötelezettség	802	—	802
Alárendelt kötelezettségek	—	—	—
Céltartalékok	115.366	—	115.366
Halasztott adókötelezettségek	18.099	—	18.099
Egyéb kötelezettségek	5.625.166	(1.070.976)	4.554.190
Kötelezettségek összesen	64.017.855	(1.070.976)	62.946.879
Részvénytulajdonosok pénzeszközei			
Részvénytőke	10.532	—	10.532
Részvényfelárszámla	1.962.747	—	1.962.747
Egyéb tartalékok (nettó)	768.804	—	768.804
Fel nem osztott tiszta nyereség	7.972.422	—	7.972.422
Részvénytulajdonosokhoz tartozó teljes tőke	10.714.505	—	10.714.505
Kötelezettségek és saját tőke összesen	74.732.360	(1.070.976)	73.661.384

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

39. Anyavállalatok

A Társaság az Írországon 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 elérhetők: 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 áll, és beszerezhető a Társaság 1 North Wall Quay, IFSC Dublin 1 cím alatt található irodájában.

40. Beszámolási időszak utáni események

Habár e jelentés időpontjában az Ukrajnát és Oroszországot érintő geopolitikai bizonytalanság már katonai konfliktussá fajult, melynek következtében precedens nélküli mértékű gazdasági szankciókkal sújtották az orosz gazdaságot (az igazgatósági jelentésben kifejtettek szerint), a vezetőség úgy döntött, hogy ezeket az eseményeket nem tekinti módosító hatásúnak.

41. A pénzügyi kimutatások jóváhagyása

A Társaság pénzügyi kimutatásait az Igazgatóság 2022. március 31-én jóváhagyta.

42 Az Európai Unió taxonómia rendelete (nem auditált)

Az uniós taxonómiai rendelet[1] 8. cikkének és az annak alapját képező, adatközlésekről szóló felhatalmazáson alapuló jogi aktusnak[2] (Disclosures Delegated Act) megfelelően a Citibank Europe Plc. köteles benyújtani bizonyos kulcsfontosságú teljesítménymutatókat arra vonatkozóan, hogy a mérlegének mekkora része kapcsolódik fenntartható tevékenységekhez. A 2021. december 31-én végződő év vonatkozásában a Társaságnak azonosítania kell azokat a gazdasági tevékenységeket, amelyek „a taxonómia keretében támogathatók”, és relevánsak a klímaváltozás enyhítésével és az ahhoz való alkalmazkodással kapcsolatos célkitűzések szempontjából. A gyakorlatban a „taxonómia keretében támogatható tevékenységek” olyan gazdasági tevékenységeket jelentenek, amelyek hozzájárulnak az EU éghajlatváltozással kapcsolatos, felhatalmazáson alapuló jogi aktusai szerinti klímacélokhoz. A taxonómia keretében támogathatóként meghatározott tevékenységek további szűrésen esnek át annak megállapítása érdekében, hogy összhangban állnak-e a taxonómiával, és így környezeti szempontból fenntarthatónak tekinthetők-e.

Az uniós taxonómia még kidolgozás alatt áll, és mivel a vállalatoktól származó, a taxonómiával összhangban álló tevékenységekre vonatkozó adatok köre korlátozott, a Társaság nem használja fel a taxonómiát teljeskörűen az üzleti stratégiájának kialakításához. A CEP korai szakaszában tart a taxonómiával való összhangnak az üzleti stratégiába, a termékfejlesztési folyamatokba és az ügyfelekkel és partnerekkel való együttműködésbe való beépítésére alkalmazandó megközelítése kidolgozásának. Az uniós taxonómia további fejlődésével és a taxonómiával való összhangra vonatkozó adatok elérhetővé válásával párhuzamosan a CEP is nagyobb mértékben fogja felhasználni a taxonómiát az üzletmenetében.

[1] Az Európai Parlament és a Tanács (EU) 2020/852 rendelete (2020. június 18.) a fenntartható befektetések előmozdítását célzó keret létrehozásáról

[2] Az Európai Parlament és a Tanács 2014/95/EU irányelve (2014. október 22.)

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

42 Az Európai Unió taxonómia rendelete (nem auditált)

Taxonómiai rendelet – Kötelező adatközlés

A taxonómia keretében támogatható tevékenységek megmutatják, hogy a Citibank Europe Plc. nem kereskedési portfólióba tartozó tevékenységeinek köre milyen mértékű átfedésben van az uniós taxonómia által lefedett tevékenységek körével. Ennek megfelelően az alább bemutatott mérőszámok nem a Citibank Europe Plc. zöld eszközeinek arányát tükrözik, mivel ezeket előbb a taxonómiával összhangban álló tevékenységnek kell minősíteni.

	%-os arány	
	2021. december 31	Szabályozói mérőszám tartalma
1. A taxonómia keretében támogatható tevékenységek, az összes lefedett eszköz százalékában kifejezve	6 %	A nem pénzügyi információk közzétételéről szóló irányelv (NFRD) hatálya alá tartozó pénzügyi és nem pénzügyi vállalati szereplőkkel, háztartásokkal és önkormányzatokkal megvalósuló tevékenységek, amelyek az uniós taxonómia éghajlatváltozással kapcsolatos, felhatalmazáson alapuló jogi aktusának (EU Taxonomy Climate Delegated Act) alkalmazási körébe tartoznak, osztva a teljes lefedett eszközállománnyal.
2. A taxonómia keretében nem támogatható tevékenységek, a teljes lefedett eszközállomány százalékában kifejezve	94 %	A nem pénzügyi információk közzétételéről szóló irányelv (NFRD) hatálya alá tartozó pénzügyi és nem pénzügyi vállalati szereplőkkel, háztartásokkal és önkormányzatokkal megvalósuló tevékenységek, amelyek nem tartoznak az uniós taxonómia éghajlatváltozással kapcsolatos, felhatalmazáson alapuló jogi aktusának (EU Taxonomy Climate Delegated Act) alkalmazási körébe, osztva a teljes lefedett eszközállománnyal.
3. Állami szereplőknek való kitettség a teljes lefedett eszközállomány százalékában kifejezve	93 %	Állami szereplőknek való kitettség osztva a teljes lefedett eszközállománnyal. Az állami szereplők közé tartoznak a központi kormányzatok, a központi bankok és a szupranacionális kibocsátók.
4. Származékos ügyletek, az összes lefedett eszköz	— %	Származékos ügyletek a nem kereskedési célú portfólióban, osztva a teljes lefedett eszközállománnyal.
5. Kereskedési könyv, a teljes lefedett eszközállomány	46 %	Kitettségek a kereskedési könyvben, osztva a teljes lefedett eszközállománnyal.
6. Látra szóló bankközi kitettségek a teljes lefedett eszközállomány százalékában kifejezve	22 %	Kitettségek a látra szóló bankközi termékek piacán, osztva a teljes lefedett eszközállománnyal.
7. Teljes lefedett eszközállomány	37,8 Mrd USD	Teljes eszközállomány, kivéve az állami szereplők felé fennálló kitettségeket és a kereskedési könyvet.

A teljes lefedett eszközállomány 37,8 milliárd USD, kivéve az állami szereplők felé fennálló kitettségeket és a kereskedési könyvet. Ahogyan az uniós taxonómia egyre nagyobb mértékben kerül majd beépítésre a CEP-en belül, várhatóan nőni fog a taxonómia keretében támogatásra jogosult tevékenységek aránya is. Az NFRD-nek nem megfelelő ügyleteknek való kitettséget egyelőre nem lehetett meghatározni, de továbbra is fejlesztjük az iparági adatbeszerzési gyakorlatainkat és módszertanainkat, és vizsgálni fogjuk az ezek által a jövőben az adatközléseinkre gyakorolt hatást.

A fenti mérőszámok nem auditáltak, de azokat a legjobb tudásunk szerint készítettük el.