

Hiteles fordítás nem hitelesített angol nyelvű fénymásolatról
CITIBANK EUROPE PLC
(Cégjegyzékszám: 132781)
ÉVES BESZÁMOLÓ ÉS PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK
a 2012. december 31-én végződött évről

CITIBANK EUROPE PLC

TARTALOMJEGYZÉK

AZ IGAZGATÓSÁG BESZÁMOLÓJA

A független könyvvizsgáló jelentése a Citibank Europe plc tagjai részére

EREDMÉNYKIMUTATÁS

AZ EGYÉB ÁTFOGÓ EREDMÉNY KIMUTATÁSA

A PÉNZÜGYI HELYZET KIMUTATÁSA

A SAJÁT TŐKE VÁLTOZÁSAINAK KIMUTATÁSA

CASH FLOW KIMUTATÁS

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

1. Főbb számviteli alapelvek
2. Becslések és ítéletalkotások
3. Nettó kamatbevételek
4. Nettó díj és jutalékbevételek
5. Nettó kereskedési bevételek
6. Egyéb üzemi bevétel
7. Személyi jellegű ráfordítások
8. Törvény által előírt információ
9. Az igazgatósági tagok járandóságai
10. A szokásos tevékenységből származó nyereség utáni adó
11. Készpénz és készpénzegyenértékek
12. Kereskedési eszközök
13. Pénzügyi instrumentumok és kockázatkezelés
14. Pénzügyi eszközök és források
15. Befektetési célú értékpapírok
16. Származékos pénzügyi instrumentumok
17. Egyéb források
18. Részesedések leányvállalatokban
19. Ingatlanok és berendezések
20. Cégérték és immateriális javak
21. Halasztott adó-visszatérítési igények

22. Jegyzett részvénytőke
 23. Részvényjuttatási program
 24. Feltételes kötelezettségek és kötelezettség-vállalások
 25. Operatív lízing kötelezettség-vállalások
 26. Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok
 27. Kapcsolt felekkel folytatott ügyletek
 28. Tartalékok
 29. Anyavállalatok
 30. Fordulónap utáni események
 31. A pénzügyi kimutatások jóváhagyása
-

IGAZGATÓSÁG ÉS EGYÉB INFORMÁCIÓK

IGAZGATÓSÁGI TAGOK

Francesco Vanni d' Archirafi – elnök

Aidan Brady – vezérigazgató

Jim Farrell* - független, nem ügyvezető

Mark Fitzgerald

Bo J. Hammerich – nem ügyvezető

Brian Hayes

Mary Lambkin* - független, nem ügyvezető

Marc Luet – nem ügyvezető (kinevezve: 2012. január 20.)

Frank McCabe - független, nem ügyvezető

Terence O'Leary – nem ügyvezető

Cecilia Ronan

Patrick Scally* - nem ügyvezető

Christopher Teano – nem ügyvezető

Tony Woods

TÁRSASÁGI TITKÁR

Deirdre Pepper

** A auditbizottsági tagokat jelöli*

Frank McCabe 2012 decemberében lemondott auditbizottsági tagságáról.

SZÉKHELY:

1 North Wall Quay, Dublin 1

ÜGYVÉDEK

Arthur Cox Solicitors

Earlsfort Centre, Earlsfort Terrace, Dublin 2, Ireland

A&L Goodbody

International Financial Services Centre, North Wall Quay, Dublin 1

Matheson Ormsby Prentice

70 Sir John Rogersons Quay, Dublin 2

KÖNYVVIZSGÁLÓ

KPMG Chartered Accountants (hites könyvvizsgálók)

1 Harbourmaster Place, IFSC, Dublin 1

BANKOK

Citibank NA, London Branch

Citigroup Centre, Canada Square,

Canary Wharf, London, E14 5LB

AZ IGAZGATÓSÁG BESZÁMOLÓJA

Az Igazgatóság benyújtja beszámolóját és a Citibank Europe plc („Társaság”) pénzügyi kimutatásait a 2012. december 31-én végződött évről.

Főbb tevékenységek és az üzleti tevékenység áttekintése

A Társaság, amely a központi jegybankról szóló 1971. évi törvény 9. szakasza alapján kapta meg a banki működési engedélyt az Ír Jegybanktól, világszerte nyújt pénzügyi szolgáltatásokat az ügyfelek és a többi Citigroup vállalkozás részére. A Társaság székhelye Dublinban található, fióktelepei pedig Lengyelországban, a Cseh Köztársaságban, Magyarországon, Szlovákiában és Romániában működnek.

Bár a pénzpiacok 2012 folyamán stabilizálódtak, a makrogazdasági környezet továbbra is kihívásokkal teli. E nehéz gazdasági körülmények ellenére a Társaság továbbra is komoly teljesítményt nyújtott. A Társaság adózás előtti éves nyeresége 972 millió USD-t (2011: 1.057 millió USD) tett ki. A Társaság 831 millió USD éves nyereséget ért el (2011: 917 millió USD).

A Társaság nyereségéhez elsősorban a Transaction Services elnevezésű termék járult hozzá, amely 2012-ben 888 millió USD adózás előtti nyereséget hozott (2011: 909 millió USD).

A Társaság stratégiája összhangban van a Citi általános franchise célkitűzéseivel, amelyek öt prioritás köré csoportosulnak ki: ügyfél, tőke, ellenőrzések, költség és kultúra. A Társaság, különös hangsúlyt fektet a kutatásra és fejlesztésre. A Társaság az innovációs törekvéseit pénzügyi szolgáltatások körében a Citi Innovation Lab-on keresztül (CIL) valósítja meg. 2012. január 01-jén a befektetői szolgáltatási kínálat további növelése érdekében a Társaság az 1963. évi társasági törvény (Törvény) 201-203. szakasza szerinti megegyezéssel rendszer formájában megszerezte a Citi Fund Services (Ireland) Limited és a Citi Hedge Fund Services (Ireland) Limited testvér cégcsoport eszközeit, forrásait és üzleti tevékenységeit.

Bevételek

A teljes üzemi bevétel 1.799 millió USD volt, ez 3,1%-os emelkedést jelent az előző évhez

képest (2011: 1,745 millió USD). A nettó kamatbevétel 11,2%-kal, 487 millió USD-re csökkent a 2012. évi 548 millió USD-ről.

Ráfordítások

Az üzemi kiadások az év során 20%-kal, 803 millió USD-re emelkedtek (2011: 667 millió USD).

A Társaság esetében a teljesítmény alapvető indikátora a költség/haszon arány, amelyet úgy számítunk ki, hogy a személyi jellegű ráfordítások és egyéb ráfordítások összegét elosztjuk az üzemi eredménnyel. 2012-ben a Társaság költség/haszon aránya 44% volt (2011: 38%), amely a 2012. évi befektetői szolgáltatási kibocsátás bővülésének és egy társult vállalkozás számára 2011-ben eszközölt egyszeri szoftver értékesítésnek köszönhető. Ez kedvező a végső anyavállalattal, a Citigrouppal történő összehasonlításban is, amelynek költség/haszon rátája 72% (2011: 65%).

2012. március 01-jén a Társaság funkcionális számviteli pénznemét EUR-ról USD-re változtatta, hogy a pénzügyi helyzetéről szóló kimutatásokat jobban össze tudja hangolni.

2012. június 01-jén a Citibank Holdings Ireland Limited anyavállalat 1.000.000 darab részvény ellenérték nélküli átruházásáról szóló részvényátruházási megállapodás értelmében leányvállalatként bevitte a Társaságba a Citigroup Capital Finance Ireland Limited-et. 2012. június 02-án a Citigroup Finance Ireland Limited felosztható tartalékának 917 millió USD összeget kitevő fennmaradó részét osztalékként átutalta a Társaság részére. A tartalék arra a nyereségre vonatkozik, amely az előtt keletkezett, hogy a Társaság megszerezte a tulajdonjogot és a befektetés utáni felosztásként került elszámolásra.

A Társaság az év során nem fizetett osztalékot az anyavállalat, a Citibank Holdings Ireland Limited részére (2011: 791 millió USD). Az Igazgatóság nem javasolja végleges osztalék fizetését (2011: 0).

Auditbizottság

Az Auditbizottság a Társaság igazgatóságának állandó bizottsága, amelynek megalakulása és megbízása az Európai Közösségek jog szerinti könyvvizsgálatról szóló 2006/43/EK irányelve szerint történt. A Társaság felső vezetésével, a Citi belső ellenőrével és a független könyvvizsgálókkal történő interaktív együttműködés révén az Auditbizottság információkat kap a vezetőség által a Társaság üzleti tevékenységeivel kapcsolatban kialakított belső ellenőrzési környezetről, amint ezt részletebben tartalmazzák az auditbizottság működési feltételei.

A hitelintézetek és biztosítási vállalkozások társaságirányítási kódexe

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

Szabályozási és tőkekövetelmények

A Társaság elsődleges szabályozó hatósága az Ír Jegybank, amely megszabja és nyomon követi a Társaságra vonatkozó tőkekövetelményeket. Részletesebb információ a kiegészítő melléklet 13. pontjában található. A Társaság tőkekövetelményeiről és kockázatkezeléséről szóló további információk („3. oszlop Közzétételek”) szerepelnek a www.citigroup.com/citi/investor/reg.htm honlap egyéb szabályozási megállapításokról szóló fejezetében.

A teljes tőkemegfelelőség számítása az Ír Törvényi Instrumentumok alapján történik. 2012 végén a Társaság 6.103.622 USD saját tőkével rendelkezett (2011: 3.761.952 USD), amely 25%-os tőkemegfelelőségi mutatót képvisel (2011:15%).

Pénzügyi instrumentumok

A kiegészítő melléklet pénzügyi instrumentumokról és kockázatkezelésről szóló 13. pontjában ismertetjük a célkitűzéseket és politikákat, valamint a piaci árfolyamkockázatnak, hitelkockázatnak, valamint a Társaság és leányvállalatai likviditási kockázatának való kitettséget.

Kutatás és fejlesztés

A Társaság aktívan kiaknázza a kutatási és fejlesztés („K+F”) lehetőségeket a pénzügyi szolgáltatásokkal kapcsolatos üzleti tevékenységek minden területén, és innovációs laboratóriuma által kiválóságközpont szerepet tölt be az innovatív pénzügyi termékek és megoldások fejlesztésében.

Tengerentúli fióktelepek és leányvállalatok

A Társaság fióktelepeket működtet Lengyelországban, a Cseh Köztársaságban, Magyarországon, Szlovákiában és Romániában, Magyarországon és az Egyesült Királyságban pedig leányvállalata is van. A Társaság fióktelepei 169 millió USD-vel (2011: 200 millió USD) járultak hozzá az adózás előtti nyereséghez. A Társaság 2012-ben céltartalékot képzett a román lakossági üzletág átszervezése érdekében.

Politikai jellegű adományok

Az év során a Társaság nem nyújtott politikai jellegű adományokat (2011: 0).

Mérlegfordulónap utáni események

Az éves beszámoló jóváhagyásának napján nincsenek később bekövetkező események.

Igazgatósági tagok, titkár és érdekeltségeik

A 2012. év során az alább megnevezett személyek töltötték be igazgatósági tagi és titkári tisztséget:

Francesco Vanni d’ Archirafi (elnök)

Aidan Brady (vezérigazgató)

Jim Farrell

Mark Fitzgerald

Bo J. Hammerich
 Brian Hayes
 Mary Lambkin
 Marc Luet (kinevezve: 2012. január 20.)
 Frank McCabe
 Terence O’Leary
 Cecilia Ronan
 Patrick Scally
 Christopher Teano
 Tony Woods
 Deirdre Pepper (titkár)

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

Igazgatósági tag/titkár	2012. december 31. törzsrészvény	2011. december 31. törzsrészvény*
Francesco Vanni d’Archirafi	258 980	197 848
Aidan Brady	35 817	21 793
Jim Farrell	337	217
Mark Fitzgerald	9 846	8 124
Bo J. Hammerick	2 270	1 543
Brian Hayes	9 799	6 150
Mary Lambkin	-	500
Marc Luet	28 500	28 500
Frank McCabe	4 650	4 785
Terence O’Leary	14 913	29 062
Deirdre Pepper	42	42
Cecelia Ronan	251	251
Patrick Scally	1 871	1 384
Christoper Teano	1 834	1 500
Tony Woods	1103	1430

* vagy a kinevezés napja, ha az későbbi időpont.

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

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

Igazgatósági tag/titkár	2011. december 31.*	Az év során		2012. december 31.	Opció ár USD
		Megadva	Gyakorolva/elévült		
Francesco Vanni d'Archirafi	75 000	-	-	75 000	49,1
Aidan Brady	14 400	-	-	14 400	
Jim Farrell	-	-	-	-	-
Mark Fitzgerald	2 691	-	-	2 691	40.8-417,5
Bo J. Hammerick	1 543	-	-	1 543	
Brian Hayes	8 059	-	-	8 059	
Mary Lambkin	-	-	-	-	-
Marc Luet	-	-	-	-	-
Frank McCabe	-	-	-	-	-
Terence O'Leary	5 387	-	240	5 147	
Deirdre Pepper	46	-	-	46	
Cecelia Ronan	231	-	-	231	
Patrick Scally	2 335	-	-	2 335	40,8
Christoper Teano	4 977	-	-	4 977	
Tony Woods	4 172	-	-	4 172	40,8-495

Megjegyzések:

(a) A nyitott opciók az előírt várakozási időszak elteltével a tulajdonosok belátása szerint gyakorolhatók.

(b) A részvényopciós program részleteit a Citigroup Inc. pénzügyi kimutatásai tartalmazzák. A Citigroup Inc. törzsrészvényeinek piaci középárfolyama 2012. december 31-én 39,56 USD volt (2011: 26,54 USD) és a 2012. december 31-én végződött naptári év alatt a záróárfolyam a legalacsonyabb 38,65 USD és (2011: 24,50 USD) a legmagasabb 39,60 USD között mozgott (2011: 51,44 USD).

Az igazgatósági tagok felelősségvállalása a pénzügyi kimutatásokkal kapcsolatban

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

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

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

Az egyes pénzügyi kimutatások elkészítése során az igazgatósági tagok kötelesek:

- megfelelő számviteli politikát meghatározni, majd azt következetesen alkalmazni;
- ésszerű és óvatos ítéletekkel és becslésekkel élni;
- megállapítani, hogy azokat az EU által elfogadott IFRS szerint készítették-e el; és
- a pénzügyi kimutatásokat a folyamatos társasági működés alapján elkészíteni, kivéve, ha nem helyén való annak feltételezése, hogy a Társaság folytatni fogja az üzletvitelt.

Az igazgatósági tagok felelősek megfelelő nyilvántartások vezetéseért, amelyek bármikor ésszerű pontossággal feltárják a Társaság pénzügyi helyzetét, és amelyek alapján biztosítható, hogy a pénzügyi kimutatások összhangban vannak a 1963-2012. évi társasági törvényekkel. Ugyancsak felelősek azon lépések megtételéért, amelyek ésszerűen nyitva állnak számukra a Társaság eszközeinek védelme, valamint a csalások és egyéb szabálytalanságok megelőzése és felderítése érdekében.

Az igazgatósági tagok ugyancsak felelősek az Igazgatóság jelentésének az 1963-2012. évi társasági törvényekkel összhangban történő elkészítéséért.

Számviteli nyilvántartások

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

Könyvvizsgálók

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

2013. március 21.

Az Igazgatóság nevében:

Olvashatatlan aláírás

Aidan Brady, igazgatósági tag

Olvashatatlan aláírás

Jim Farrell, igazgatósági tag

Olvashatatlan aláírás

Mary Lambkin, igazgatósági tag

Olvashatatlan aláírás

Deirdre Pepper, titkár

A független könyvvizsgáló jelentése a Citibank Europe plc tagjai részére

Megvizsgáltuk a Citibank Europe plc 2012. december 31-én végződött évről szóló pénzügyi kimutatásait, amelyek az eredménykimutatásból, az egyéb átfogó jövedelem kimutatásából, a pénzügyi helyzet kimutatásából, a saját tőke változásainak kimutatásából, valamint a cash

flow kimutatásból és az ezekhez kapcsolódó kiegészítő mellékletből állnak. A pénzügyi kimutatások elkészítése során alkalmazott pénzügyi beszámolási keretet az ír jog és az EU által elfogadott Nemzetközi pénzügyi beszámolási szabványok („IFRS”) képezték.

A könyvvizsgálói jelentést kizárólag a Társaság tagjai, mint testület részére készítjük az 1990. évi társasági törvény 193. szakaszának megfelelően. A könyvvizsgálatot kizárólag abból – és nem egyéb – célból végeztük, hogy közölni tudjuk a Társaság tagjaival azon ügyeket, amelyeket egy könyvvizsgálói jelentésben ki kell fejteni részükre. A törvény által engedélyezett maximális mértékig elhárítunk minden felelősséget a Társaságon és a Társaság tagjain, mint testületen kívül mindenkiel szemben a könyvvizsgálati munkánkkal, a jelen könyvvizsgálói jelentéssel, vagy az általunk alkotott véleménnyel kapcsolatban.

Az igazgatósági tagok és a független könyvvizsgálók felelőssége

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

A pénzügyi kimutatások könyvvizsgálatának terjedelme

A könyvvizsgálat magában foglalja a pénzügyi kimutatásokban szereplő összegek és közlések szempontjából jelentős bizonyítékok beszerzését, hogy kellő bizonyosságot szerezzünk arról, hogy a pénzügyi kimutatások mentesek-e akár csalásból, akár szabálytalanságból vagy hibából eredő lényeges hibás állításoktól. Ugyancsak magában foglalja az igazgatók által a pénzügyi kimutatások elkészítése során végzett jelentős becslések és ítéletalkotások értékelését, és hogy a számviteli alapelvek megfelelnek-e a Társaság körülményeinek, következetesen alkalmazták és megfelelően feltárták-e azokat, valamint a pénzügyi kimutatások általános bemutatását. Ezen túlmenően elolvastuk a pénzügyi kimutatásokban szereplő valamennyi pénzügyi és nem pénzügyi információt, annak érdekében, hogy meghatározzuk az auditált pénzügyi kimutatásokhoz viszonyított számottevő eltéréseket. Amennyiben tudomásunkra jut bármilyen nyilvánvaló, lényeges hiba vagy eltérés, azok következményeit jelentésünkben mérlegeljük.

Véleményünk a pénzügyi kimutatásokról

Véleményünk szerint:

- a pénzügyi kimutatások megbízható és valós képet adnak az EU által elfogadott Nemzetközi pénzügyi jelentéstételi szabványoknak megfelelően a Társaság ügyeinek állásáról 2012. december 31-én, valamint az akkor végződött évben elért nyereségről;
- a pénzügyi kimutatásokat megfelelően, az 1963-2012. évi társasági törvények szerint készítették

el.

Ügyek, amelyekről az 1963-2012. évi társasági törvény értelmében a könyvvizsgálónak jelentést kell tennie

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

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

Véleményünk szerint az Igazgatóság jelentésében megadott információk összhangban állnak a pénzügyi kimutatásokkal.

A Társaság nettó vagyona – amint azt a Társaság pénzügyi helyzetéről szóló jelentés tükrözi – a jegyzett részvénytőke összegének több mint fele, és véleményünk szerint ennek alapján, 2012. december 31-én nem állt fenn olyan pénzügyi helyzet, amely az 1983. évi módosított társasági törvény 40 (1) szakasza szerint megkövetelné a Társaság rendkívüli közgyűlésének összehívását.

Ügyek, amelyekről kivételesen a könyvvizsgálónak kell jelentést tennie

Nincs jelentenivalónk az 1963-2012. évi társasági törvény rendelkezései szerint, amelyek előírják, hogy jelentsük Önöknek, ha véleményünk szerint az igazgatósági tagok díjazásáról és a törvényben meghatározott ügyletekről nem történtek közlések.

Jonathan Lew

KPMG, Chartered Accountants, Statutory Audit Firm (hites könyvvizsgálók, jog szerinti könyvvizsgáló cég) nevében és megbízásából

2013. március 21.

1 Harbourmaster Place

IFSC

Dublin 1

EREDMÉNYKIMUTATÁS

A 2011. és 2012. december 31-én végződött évekre

	Kiegészítő mellékelt	2012. ezer USD	2011. ezer USD
Kamatbevétel		630 657	691 855
Kamatkiadás		(143 750)	(143 504)
Nettó kamatjövedelem	3	486 907	548 351
Nettó díj és jutalékbevétel	4	1 124 964	1 090 870
Nettó kereskedelmi bevétel	5	182 358	92 093
Egyéb üzemi bevétel	6	4 012	13 562
Osztalékbevétel		283	155
Üzemi bevétel		1 798 524	1 745 031

Nettó hitelezési veszteség	13	(23 473)	(21 701)
Személyi jellegű költségek	7	(318 015)	(279 146)
Egyéb költségek		(484 543)	(387 691)
Adózás előtti nyereség		972 493	1 056 493
Nyereségadó kiadás	10	(141 261)	(139 326)
Tárgyévi nyereség		831 232	917 167

Az éves nyereség kizárólag a folyamatos működésből származik.

A pénzügyi kimutatásokat az Igazgatóság 2013. március 21-én jóváhagyta és a nevében aláírták:

Olvashatatlan aláírás

Aidan Brady, igazgatósági tag

Olvashatatlan aláírás

Jim Farrell, igazgatósági tag

Olvashatatlan aláírás

Mary Lambkin, igazgatósági tag

Olvashatatlan aláírás

Deirdre Pepper, titkár

AZ EGYÉB ÁTFOGÓ EREDMÉNY KIMUTATÁSA

A 2011. és 2012. december 31-én végződött évekre

	Kieg. melléklet	2012. ezer USD	2011. ezer USD
Tárgyévi nyereség	28	831 232	917 167
Egyéb átfogó eredmény nyereségadó nélkül			
Az értékesítésre kerülő pénzügyi eszközök utáni nettó veszteség	28	54 908	(20 372)
A külföldi műveletek átszámítása utáni árfolyam-különbözetek	28	237 914	(183 368)
Egyéb átfogó tárgyévi eredmény adó nélkül		292 822	(203 740)
Tárgyévi átfogó eredmény összesen		1 124 054	713 427

A pénzügyi kimutatásokat az Igazgatóság 2012. március 21-én jóváhagyta és a nevében aláírták:

Olvashatatlan aláírás

Aidan Brady, igazgatósági tag

Olvashatatlan aláírás

Jim Farrell, igazgatósági tag

Olvashatatlan aláírás

Mary Lambkin, igazgatósági tag

Olvashatatlan aláírás

Deirdre Pepper, titkár

A PÉNZÜGYI HELYZET KIMUTATÁSA

A 2012. december 31-ei, 2011. december 31-ei és 2010. december 31-ei állapot szerint

	Kieg. melléklet	2012. ezer USD	2011. ezer USD	2010. ezer USD
Eszközök				
Jegybanki készpénz és betétállomány	11	1 988 529	1 585 761	1 332 190
Kereskedési eszközök	12;14	903 545	741 890	315 025
Származékos pénzügyi instrumentumok	14;16	1 490 844	2 666 231	2 057 577
Bankközi kölcsönök és hitelek	14	6 515 191	10 075 577	9 975 555
Kölcsönök és hitelek ügyfelek részére	14	10 576 845	8 415 721	6 502 258
Befektetési célú értékpapírok	14;15	2 058 178	2 638 549	2 145 249
Részesedés leányvállalatokban	18	3 372	1 646	1 730
Ingatlanok és berendezések	19	24 910	27 912	34 999
Cégmentés és immateriális javak	20	329 557	299 107	298 923
Értékesítés céljából tartott nem forgóeszközök		-	-	72 037
Tárgyi nyereségi adó		10 876	6 592	-
Halasztott adó-visszatérítési követelések	21	7 327	14 652	13 967
Aktív időbeli elhatárolások		119 293	137 182	146 589
Egyéb eszközök		166 006	497 945	308 232
Eszközök összesen		24 194 473	27 108 765	23 204 331
Kötelezettségek				
Bankok betétjei	14	3 554 479	8 109 781	4 931 269
Ügyfélszámlák	14	8 657 175	8 606 309	8 808 785
Származékos pénzügyi instrumentumok	14;16	1 532 110	2 767 954	2 115 827
Kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	26	842 198	498 068	-
Passzív időbeli elhatárolások		205 526	176 881	187 081
Tárgyevi nyereségadó-kötelezettség		7 372	6 696	3 497
Egyéb kötelezettségek	17	2 119 064	1 702 060	1 840 999
Kötelezettségek összesen		16 917 924	21 867 749	17 887 458
Részvényesi saját tőke				
Részvénytőke	24;28	10 071	10 071	10 071
Részvényfelár számla	28	1 593 607	1 593 607	1 593 607
Tőketartalékok	28	1 239 171	320 987	320 987
Egyéb tartalékok	28	7 560	(278 557)	(76 533)
Eredménytartalék	28	4 426 140	3 594 908	3 468 741
A részvényeseknek tulajdonítható saját tőke összesen		7 276 549	5 241 016	5 316 873
Kötelezettségek és saját tőke összesen		24 194 473	27 108 765	23 204 331

A pénzügyi kimutatásokat az Igazgatóság 2013. március 21-én jóváhagyta és a nevében aláír-

ták:

Olvashatatlan aláírás

Aidan Brady, igazgatósági tag

Olvashatatlan aláírás

Jim Farrell, igazgatósági tag

Olvashatatlan aláírás

Mary Lambkin, igazgatósági tag

Olvashatatlan aláírás

Deirdre Pepper, titkár

A SAJÁT TŐKE VÁLTOZÁSAINAK KIMUTATÁSA

A 2012. és 2011. december 31-én végződött évekre.

	Kieg. melléklet	Részvénytőke ezer USD	Részvényfelár ezer USD	Tőketartalék ezer USD
2012		10 071	1 593 607	320 987
Átfogó tárgyévi eredmény összesen				
Tárgyévi nyereség	28	-	-	-
Az értékesítés céljából tartott pénzügyi eszközök utáni nettó veszteség	28	-	-	-
Külföldi műveletek átváltása utáni árfolyamkülönbségek	28	-	-	-
Átfogó tárgyévi nyereség összesen				
Közvetlenül a saját tőkében jegyzett a tulajdonosokkal folytatott tranzakciók				
Részvényalapú kifizetések	28	-	-	-
Tőkehozzájárulás	28	-	-	918 184
A tulajdonosok hozzájárulása és a részükre történt felosztások összesen	28	-	-	918 184
Egyenleg 2012. december 31-én		10 071	1 593 607	1 239 171

	Kieg. melléklet	Egyéb tartalékok ezer USD	Eredménytartalék ezer USD	Összesen ezer USD
2012		(278 557)	3 594 908	5 241 016
Átfogó tárgyévi eredmény összesen				
Tárgyévi nyereség	28	-	831 232	831 232
Az értékesítés céljából tartott pénzügyi eszközök utáni nettó veszteség	28	54 908	-	54 908
Külföldi műveletek átváltása utáni árfolyamkülönbségek	28	237 914	-	237 914

lyam-különbözetek				
Átfogó tárgyévi nyereség összesen		292 822	831 232	1 124 054
Közvetlenül a saját tőkében jegyzett a tulajdonosokkal folytatott tranzakciók				
Részvényalapú kifizetések	28	(6 705)	-	6 705
Tőkehozzájárulás	28	-	-	918 184
A tulajdonosok hozzájárulása és a részükre történt felosztások összesen		(6 705)	-	911 479
Egyenleg 2012. december 31-én		7 560	4 426 140	7 276 549

	Kieg. melléklet	Részvénytőke ezer USD	Részvényfelár ezer USD	Tőketartalék ezer USD
2011. január 1-jei egyenleg		10 071	1 593 607	320 987
Átfogó tárgyévi eredmény összesen				
Tárgyévi nyereség	28	-	-	-
Az értékesítés céljából tartott pénzügyi eszközök utáni nettó veszteség	28	-	-	-
Külföldi műveletek átváltása utáni árfolyamkülönbözetek	28	-	-	-
Átfogó tárgyévi nyereség összesen		-	-	-
Tulajdonosokkal folytatott tranzakciók, amelyek közvetlenül a saját tőkében kerülnek rögzítésre				
Részvényalapú fizetések	28	-	-	-
Osztalékok/átutalások		-	-	-
A tulajdonosok részéről teljesített hozzájárulások és a tulajdonosok részére teljesített felosztások teljes összege		-	-	-
Egyenleg 2011. december 31-én		10 071	1 593 607	320 987

	Kieg. melléklet	Egyéb tartalékok ezer USD	Eredménytartalék ezer USD	Összesen ezer USD
2011. január 1-jei egyenleg		(76 533)	3 468 739	5 316 871
Átfogó tárgyévi eredmény összesen				
Tárgyévi nyereség	28	-	917 167	917 167
Az értékesítés céljából tartott pénzügyi eszközök utáni nettó veszteség	28	(20 372)	-	20 372
Külföldi műveletek átváltása utáni árfolyamkülönbözetek	28	(183 368)	-	183 368

lyam-különbözetek				
Átfogó tárgyévi nyereség összesen		(203 740)	917 167	713 427
Tulajdonosokkal folytatott tranzakciók, amelyek közvetlenül a saját tőkében kerülnek rögzítésre				
Részvényalapú fizetések	28	1 716	-	1 716
Osztalékok/átutalások		-	(790 998)	(790 998)
A tulajdonosok részéről teljesített hozzájárulások és a tulajdonosok részére teljesített felosztások teljes összege		1 716	(790 998)	(789 282)
Egyenleg 2011. december 31-én		(278 557)	3 594 908	5 241 016

CASH FLOW KIMUTATÁS

A 2012. és 2011. december 31-én végződött évekről

	Kieg. melléklet	2012 ezer USD	2011 ezer USD
Üzemi tevékenységekből származó cash flow			
Adózás előtti nyereség		972 493	1 056 493
<i>Kiigazítások az alábbiak miatt:</i>			
Ingatlanok és berendezések értékcsökkenése	8	7 856	8 299
Immateriális javak amortizációja	8	11 488	9 914
Hitelek és kölcsönök utáni nettó értékvesztés	13	23 473	21 701
Pénzügyi bevételek		(630 657)	(691 855)
Pénzügyi költségek		143 750	143 504
Kereskedési eszközök változása		(290 042)	(222 295)
Származékos pénzügyi instrumentum eszközök változása		1 175 387	(608 654)
Bankoknak nyújtott 3 hónapon túli kölcsönök és hitelek változása		1 155 133	(1 097 026)
Ügyfeleknek nyújtott kölcsönök és hitelek változása		(2 161 124)	(1 913 463)
Aktív időbeli elhatárolások változása		17 889	9 407
Egyéb eszközök változása		334 980	(196 990)
Értékesítésre fenntartott nem forgóeszközök változása		-	72 037
Bankoktól kapott betétek változása		(4 555 302)	3 178 512
Ügyfélszámla egyenlegek változása		50 866	(202 476)
Származékos pénzügyi instrumentum kötelezettségek változása		(1 235 844)	652 127
Befektetési értékpapírok változása		(154 757)	259 796
Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok változása		344 130	498 068
Passzív időbeli elhatárolások változása		28 645	(10 200)
Egyéb kötelezettségek változása		399 384	(129 946)
		(4 362 252)	836 953
Kamatbevétel		630 657	691 855

Fizetett kamat		(143 750)	(143 504)
Befizetett jövedelemadó		(137 544)	(143 404)
Devizaátváltások és egyéb kiigazítások hatása		229 404	(149 198)
Üzemi tevékenységből származó (annak során felhasznált) nettó pénzeszközök		(3 783 485)	1 092 702
Befektetési tevékenységekből eredő cash flow			
Befektetési célú értékpapírok megszerzése		(13 801 021)	(21 922 916)
Befektetési célú értékpapírok elidegenítése		14 591 057	21 149 448
Ingatlanok és berendezések szerzése	19	(6 975)	(6 082)
Ingatlanok és berendezések elidegenítéséből származó bevételek	19	7 798	7 739
Immateriális javak megszerzése	20	(45 530)	(24 583)
Immateriális javak elidegenítéséből származó bevételek	20	14 140	(22 585)
A leányvállalatoktól kapott osztalékok	18	916 617	-
Befektetési tevékenységekből származó (felhasznált) nettó pénzbevétel		1 676 086	(818 865)
Finanszírozási tevékenységek			
Anyavállalat részére fizetett osztalék		-	(790 999)
Finanszírozási tevékenységekből származó (felhasznált) nettó készpénz		-	(790 999)
Készpénz és készpénzegenértékek nettó (csökkenése)/növekedése		(2 107 399)	(517 162)
Készpénz és készpénzegenértékek az év elején	11	8 317 379	8 834 541
Készpénz és készpénzegenértékek az év végén	11	6 209 980	8 317 379

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

1. Főbb számviteli alapelvek

Az alkalmazott számviteli alapelveket az alábbiakban foglaljuk össze:

a) Beszámoló szervezet

A Citibank Europe Plc (a „Társaság”) írországi székhelyű cég. A Társaság székhelyének címe 1 North Wall Quay, Dublin 1. A Társaság világszerte banki szolgáltatások nyújtásával foglalkozik.

b) A beszámolás alapja

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

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

2012. június 01-jén a Citibank Holdings Ireland Limited anyavállalat 1.000.000 darab rész-

vény ellenérték nélküli átruházásáról szóló részvényátruházási megállapodás értelmében leányvállalatként bevitte a Társaságba a Citigroup Capital Finance Ireland Limited-et. 2012. június 02-án a Citigroup Capital Finance Ireland Limited felosztható tartalékának 917 millió USD összeget kitevő fennmaradó részét osztalékként átutalta a Társaság részére. A tartalék arra a nyereségre vonatkozik, amely azt megelőzően keletkezett, hogy a Társaság megszerezte a tulajdonjogot.

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

A Társaság úgy határozott, hogy mivel olyan valós és megbízható képet adó törvényes pénzügyi kimutatásokat kell készítenie, amelyek összhangban vannak a társasági törvény megfelelőségi előírásával, a pénzügyi helyzet kimutatása során az összes akvizíció utáni osztalékot 917 millió USD összegben a leányvállalatba eszközölt befektetése könyv szerinti összegének csökkentéseként jelzi.

Amennyiben az IAS 27 és az IAS 36 szerinti módszer került volna alkalmazásra, az azt eredményezte volna, hogy az átfogó eredménykimutatás osztalékbevétele sora 917 millió USD-vel növekedett volna.

A fentieknek megfelelően e pénzügyi kimutatások a nemzetközi pénzügyi jelentéstételi szabványok (IFRS-ek) és azok EU által elfogadott értelmezése szerint készültek, az 1963-2012. évi társasági törvények alkalmazásával.

c) Konszolidáció

A Társaság alkalmazta az Európai Közösségek 1992. évi Szabályzatai 9A Szabályában (Társaságok: csoportszintű kimutatások) foglalt, a konszolidált Csoportszintű kimutatások elkészítése alóli mentességet, mivel a Citigroup csoportszintű kimutatásai tartalmazzák a Társaság és leányvállalatai pénzügyi eredményeit azon az alapon, hogy a Citigroup Inc. a Társaság végső anyavállalata, és a Citigroup Inc. konszolidált pénzügyi kimutatásai olyan módon készültek, amely megfelel a Banki Kimutatások Irányelve Hetedik Irányelvének. E konszolidált pénzügyi kimutatások megbízható és valós értéket adnak a Csoport pénzügyi teljesítményéről és helyzetéről.

Mint ilyenek, e pénzügyi kimutatások a Társaságról, mint egyedi vállalkozásról, nem pedig a Csoportról adnak tájékoztatást. A Citigroup Inc. konszolidált pénzügyi kimutatásai, amelyekben a Társaság is megtalálható, a 29. pontban foglalt címről szerezhetők be.

d) Funkcionális és bemutatási pénznem

A jelen pénzügyi kimutatások USD-ben készültek, amely a Társaság működési pénzneme. 2012. március 1-jén a Társaság funkcionális számveteli pénznemét euróról USA dollárra változtatta. 2012. előtt a pénzügyi kimutatások euróban készültek, amely a Társaság funkcionális pénzneme volt. A pénzügyi helyzet kimutatásához az előző évi összehasonlító értékeket a záróárfolyamon, a saját tőke kimutatásához bekerülési árfolyamokon, az eredménykimutatáshoz pedig átlagárfolyamon váltottuk át. Néhány esetben, amint jeleztük, az USA dollárban kimutatott pénzügyi adatokat a legközelebbi ezres vagy milliós értékre kerekítettük, az adott esetnek megfelelően.

Az időszak során a funkcionális pénznemben bekövetkezett fenti változás a bemutatási pénznemben is változásnak tekinthető, és az IAS 1 szerint szükséges a pénzügyi helyzet harmadik kimutatásának benyújtása. Az IAS 8 értelmében (IAS8.19(b)) a bemutatási pénznem fenti változását visszamenőlegesen alkalmaztuk a fentiekben körvonalazott módszer alkalmazásával. A módszert az IAS21.39(a)-(c) – a bemutatási pénznem átváltása – körvonalazza.

e) Változások a számviteli politikában és a közzétételben

Kibocsátott, de még nem hatályos standardok

A Nemzetközi Számviteli Standard Testület (IASB) számos számviteli standardot és értelmezést bocsátott ki, amelyeket az EU ez idáig nem fogadott el, így ezek nem hatályosak a Társaság és a Csoport pénzügyi kimutatásai szempontjából, ezek az alábbiakat foglalják magukban:

- * A „Pénzügyi instrumentumok” 9. IFRS első üteme, amely a pénzügyi eszközök osztályozását és mérését tárgyalja, és a 2015. január 01-jén vagy azt követően kezdődő éves időszakokra érvényes; korai alkalmazása engedélyezett. Az IFRS 9-ben megadott osztályozási és mérési modell korlátozott továbbfejlesztése megtörtént annak érdekében, hogy az minél inkább összhangba kerüljön az amerikai GAAP modellel. 2012 decemberében közzétételre került a szabványtervezet. Az IASB projekt második és harmadik üteme, amely az IAS 39 helyébe lép, az amortizált költségen mért pénzügyi eszközök értékvesztését és a fedezeti elszámolást célozza. A befejezés eredetileg tervezett időpontját meghosszabbították, és ezért a második és harmadik ütem szabványtervezetei 2013 első negyedévére várhatók. Mivel az IFRS 9 standard végső formája EU jóváhagyás függvénye, aminek ideje bizonytalan, a Csoport nem tudja megadni azt az időpontot, amitől kezdődően a standardot alkalmazni fogja. A Csoport az IFRS 9 első szakasza alkalmazásának hatását a többi szakasszal együtt számszerűsíti, amikor azok kibocsátásra kerülnek, hogy átfogó képet tudjon bemutatni.

A Csoport jelenleg az alábbi, 2013-ban esedékes szabványoknak a Társaság pénzügyi helyzetére vagy teljesítményére gyakorolt hatását értékeli:

- IFRS 1 Állami kölcsönök – az IFRS 1 módosításai
- IFRS 7 Közlések – A pénzügyi eszközök és pénzügyi források beszámítása – az IFRS módosításai

- IFRS 10 Konszolidált pénzügyi kimutatások, IAS 27 Külön pénzügyi
 - IFRS 11 Közös vállalkozások
 - IFRS 12 Más szervezetekben való érdekeltség közzététele
 - IFRS 13 Valós érték mérése. A standard a 2013. január 01. után kezdődő éves időszakokra érvényes. Az IFRS 13 nem változik abban, hogy előírja, hogy egy adott entitásnak megbízható értéket kell alkalmaznia, azonban iránymutatást ad arra vonatkozóan, hogyan kell mérni a pénzügyi és nem pénzügyi eszközök és források megbízható értékét, ha az IFRS előírja vagy engedélyezi. Vannak további közzétételi előírások is. A standard alkalmazása várhatóan nem gyakorol számottevő hatást a Társaság pénzügyi helyzetére vagy teljesítményére.
 - IAS 1 Egyéb átfogó eredmény tételeinek bemutatása – IAS módosítások
 - IAS 19 átdolgozott Munkavállalói juttatások - Módosítások. Az IAS 19. módosításai megszüntetik a biztosítási statisztikai nyereségek és veszteségek elhatárolásának lehetőségét, azaz a folyosó mechanizmust. A meghatározott nyereségtervek értékében bekövetkező minden változás elismerésre kerül a nyereségben, veszteségben vagy egyéb átfogó eredményben. A szabvány hatályba lépésének ideje 2013. január 01. A szabvány alkalmazása várhatóan nem gyakorol számottevő hatást a Társaság pénzügyi helyzetére vagy teljesítményére.
 - IAS 27 Külön pénzügyi kimutatások (a 2011. évi átdolgozás szerint)
 - IAS 28 Befektetések társult vállalkozásokba és vegyes vállalatokba (a 2011. évi átdolgozás szerint)
 - IAS 32 Pénzügyi eszközök és pénzügyi források beszámítása – az IAS 32. módosításai
 - IFRIC 20 Meddőeltakarítási költségek a külszíni bányák kitermelési szakaszában
- Éves továbbfejlesztések - 2012. május. E továbbfejlesztéseknek nem lesz hatása a Társaságra, azonban magukban foglalják az alábbiakat:
- IFRS 1 Nemzetközi pénzügyi jelentéstételi standardok első alkalmazása
 - IAS 1 A pénzügyi kimutatások prezentálása
 - IAS 16 Ingatlanok, gépek, berendezések
 - IAS 32 Pénzügyi instrumentumok: információközlés és bemutatás
 - IAS 34 Közbeső pénzügyi beszámolók

E továbbfejlesztések a 2013. január 1-jén vagy azt követően kezdődő éves időszakokra érvényesek.

f) Nettó kamatbevétel

A kamatbevételt és -kiadást a pénzügyi eszközök és kötelezettségek között az effektív kamatláb módszerének alkalmazásával mutatjuk ki az eredmény-kimutatásban. E módszer alapján a hitelnyújtásra, refinanszírozásra vagy szerkezetátalakításra, továbbá a hitelkötelezettségre vonatkozó díjakat és közvetlen költségeket elhatároltuk, és az instrumentum élettartama során a hitelek és kölcsönök után szerzett kamatokra amortizáltuk. A tényleges kamatláb kiszámítá-

sakor a Társaság további cash flow-kat becsült fel, figyelembe véve a pénzügyi instrumentum valamennyi kikötött feltételét, a jövőbeli hitelezési veszteségeket azonban nem veszi számba.

Az eredménykimutatásban bemutatott kamatbevétel és -kiadás magában foglalja:

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

g) Nettó díj- és jutalékbevétel

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

Az egyéb díj- és jutalékbevételek, köztük a tranzakció-feldolgozás díjak, számlaszolgáltatási díjak, értékesítési jutalékok, kihelyezési és szindikálási díjak a kapcsolódó szolgáltatások teljesítésekor vannak megjelenítve. A fenntartási díjakat bizonyos előrefizetett kártya egyenlegekre alkalmazzuk, ha a számla hosszabb ideig inaktív. E díjakat akkor mutatjuk ki a díjbevételben, amikor megszolgáljuk őket. Abban az esetben, ha a hitelnyújtással kapcsolatos kezdeti díjakat aktiváltuk, de később bekövetkezik a kapcsolódó eszköz részleges eladása, a díjakat a felkínált hitelösszeg arányában kell szerepeltetni az eredménykimutatásban.

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

h) Nettó kereskedési eredmény

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

i) Osztalékbevétel

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

j) Pénzügyi eszközök és kötelezettségek

Kimutatás

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

Kereskedési célú eszközök

A Társaság kereskedési könyve az olyan pénzügyi instrumentumokban és árukban fennálló

összes pozíciót tartalmazza, amelyeket kereskedési célból, vagy pedig a kereskedési könyv egyéb elemeinek lefedezése céljából birtokolunk, és amelyek a forgalomképességükre vonatkozó minden korlátozó kötelezettség-vállalástól mentesek, vagy pedig lehetőség van a lefedezésükre. A kereskedési célból birtokolt pozíciók, amelyeknél a rövid távú viszonteladás és/vagy az a szándék, hogy hasznot húzzunk a vételi és eladási árak közötti tényleges vagy várható rövid távú árkülönbözetekből, vagy az ár, illetve kamatláb egyéb változásaiból. A pozíció kifejezés magában foglalja a tulajdonosi pozíciókat, valamint az ügyfelek kiszolgálásából és a piacteremtésből származó pozíciókat.

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

Kölcsönök és követelések, valamint egyéb eszközök

A kölcsönök, követelések és egyéb eszközök nem származékos pénzügyi eszközök, rögzített vagy meghatározható fizetésekkel, és ezeket nem jegyzik aktív piacon és a Társaság nem szándékozik azonnal vagy rövidtávon értékesíteni őket. Ezek magukban foglalják a bankoknak nyújtott hiteleket és kölcsönöket, az ügyfeleknek nyújtott hiteleket és kölcsönöket, és az egyéb eszközöket.

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

Pénzügyi eszközök nyereségben és veszteségben kimutatott valós értéke

2010. során a Társaság valós értéken szerzett meg egy hitelcsoportot. Ugyanakkor a Társaság kamatswap ügyleteket kötött a megszerzett hitelek kamatláb-kockázatának kezelésére. A hiteleket a nyereségen és veszteségen keresztül valós értéken szerepeltettük, hogy elkerüljük a számviteli diskrepanciát a felmerülés-alapú hitel és a valós értéken rögzített derivatíva között. A hitelek és a swap ügyletek után piacáráskor bekövetkező nyereségeket vagy veszteségeket közvetlenül beépítjük az eredménykimutatásba.

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

Származékos szerződések

A származékos ügyleteket kezdetben valós értéken mutatjuk ki azon időpontban, amikor a származékos szerződést megkötjük, és később újra mérjük valós értékükön. A valós értéküket

az aktív piacon jegyzett piaci árakból szerezzük és különböző értékelési technikákat alkalmazunk, köztük a diszkontált cash flow modellt és az opciós árképzési modelleket, ahogy helyénvaló. Minden derivatívát eszközként tartunk nyilván, ha a valós érték pozitív és kötelezettségként, ha a valós érték negatív. A valós érték változásait az eredménykimutatásban szerepeltetjük.

A derivatívák be lehetnek ágyazva egy másik szerződéses megállapodásba („befogadó szerződés”). A Társaság a befogadó szerződéstől elkülönítve számolja el a beágyazott derivatívákat, ha a befogadó szerződést nem nyereség vagy veszteség révén valós értéken tartja nyilván, és a beágyazott derivatíva jellemzői nem kapcsolódnak világosan és szorosan a befogadó szerződéshez. Az elkülönített beágyazott derivatívákat a besorolásuktól függően számoljuk el és a pénzügyi helyzet kimutatásában a befogadó szerződéssel együtt mutatjuk be. 2012-ben a Társaságnak nem voltak beágyazott derivatívái (2011: 0).

Befektetési célú értékpapírok

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

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

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

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

Pénzügyi kötelezettségek

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

Beszámítás

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

k) Pénzügyi eszközök értékvesztése

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

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

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

nem vonjuk be az összesített értékvesztés értékelésébe.

Az értékesíthető befektetési célú értékpapírok utáni értékvesztéseket úgy mutatjuk ki, hogy a nyereséghez vagy veszteséghez átvisszük azt a kumulatív veszteséget, amelyet közvetlenül szerepeltetünk a saját tőkében. Az a kumulatív veszteség, amelyet kivesszünk a saját tőkéből és a nyereségben vagy a veszteségben mutatjuk ki, a megszerzés költsége (tőke-visszafizetés és amortizáció nélkül) és a folyó valós érték (amelyből levonásra kerül az eredményben korábban kimutatott értékvesztés) közötti különbség. Az időértéknek betudható értékvesztési tartalékok változásait a kamatjövedelem egyik összetevőjeként tükrözzük.

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

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

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

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

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

l) A pénzügyi eszközök és kötelezettségek kivezetése

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

m) Ingatlanok és berendezések

Az ingatlanok és berendezések tételeket bekerülési értéken mutatjuk ki, levonva a felhalmozott amortizációt és értékvesztést (lásd az alábbiakban). Lineáris amortizációt alkalmazva írjuk le minden egyes eszköz költségét, amiből levonjuk a becsült maradványértéket a becsült hasznos élettartamok során. A járművek, bútorok és berendezések becsült hasznos élettartama 1 és 7 év között van.

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

n) Cégérték és immateriális javak

(i) Cégérték

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

(ii) Egyéb immateriális javak

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

Az amortizációt az eredménykimutatásra terheljük rá azon módszer alkalmazásával, amely a legjobban tükrözi a becsült hasznos gazdasági élettartamon keresztül jelentkező gazdasági hasznot. A szoftver becsült hasznos élettartama 3-7 év. Az amortizálási módszereket, a hasznos élettartamokat és a maradványértékeket minden pénzügyi évben felülvizsgáljuk, és ha szükséges, akkor korrigáljuk.

o) Nem pénzügyi eszközök értékvesztése

A Társaság minden mérlegfordulónapon értékeli, hogy van-e arra mutató jel, miszerint cégértéke és immateriális javai vagy ingatlanai és berendezései értékvesztést szenvednek. A nem pénzügyi eszközök értékvesztését évente vagy ennél gyakrabban teszteljük, ha az események vagy a körülmények változása azt jelzik, hogy értékvesztés következhet be. A cégértéket a pénzgeneráló egységekhez kell allokálni az értékvesztés vizsgálata céljából. A cégérték érték-

vesztését nem írjuk vissza. Az értékvesztéseket az eredménykimutatásban mutatjuk ki. A kiegészítő melléklet 2. pontja további részleteket tartalmaz a nem pénzügyi eszközök értékvesztésével kapcsolatos becslésekre és ítéletalkotásokra vonatkozóan.

p) Jövedelemadók

A nyereség után fizetendő jövedelemadót az egyes joghatóságokban alkalmazandó adótörvények alapján mutatjuk ki kiadásként azon időszakban, amikor a nyereség képződik. Az áthozható nyereségadó-veszteségek adóhatásait halasztott adó-visszatérítési követelésként mutatjuk ki, ha valószínűsíthető, hogy jövőbeli adóköteles nyereség fog rendelkezésre állni, amellyel szemben a veszteségeket fel lehet használni.

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

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

q) Devizák

A devizaaműveleteket a tranzakció időpontjának árfolyamán számítjuk át USA dollárra. A beszámolási időpontban devizában denominált pénzügyi eszközöket és kötelezettségeket az ezen az időpontbani árfolyamon váltjuk vissza USA dollárra. A monetáris tételeken jelentkező devizanyereséget vagy -veszteséget az időszak kezdetén az egyes fióktelep funkcionális devizájában jelentkező amortizációs költség (amelyet az effektív kamatlábbal korrigálunk) és az időszak során jelentkező kifizetések, valamint az időszak végén érvényes árfolyamon átváltott, az egyes fióktelepek devizában jelentkező amortizációs költsége közötti különbözeteiként határozzuk meg. A devizában denominált nem monetáris eszközöket és kötelezettségeket, amelyeket valós értéken mérünk, azon időpont árfolyamán váltjuk vissza a funkcionális pénznemre, amikor a valós értéket megállapítottuk. A visszaváltáskor felmerülő devizakülbözeteiket az eredménykimutatásban szerepeltetjük.

A tengerentúli fióktelepek eszközeit és forrásait a mérlegfordulónapon érvényes devizaárfolyamon váltjuk át a Társaság beszámolási pénznemére, eredménykimutatásukat pedig az éves

súlyozott átlagos devizaárfolyamokon váltjuk át. Az átváltás alapján felmerülő árfolyamkülönbségeket közvetlenül a saját tőke egyik különálló komponenséhez rendeljük hozzá.

r) Munkavállalói juttatások

Kötött nyugdíjprogramok

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

Rövid távú juttatások

A rövid távú munkavállalói juttatási kötelezettségeket nem diszkontált alapon mérjük, és a kapcsolódó szolgáltatás nyújtásakor helyezzük kiadásba. Tartalékot képzünk a várhatóan rövid távú pénzübeni prémium alapján kifizetendő összegre, ha a Társaságnak aktuális jogi vagy vélelmezhető kötelezettsége van, hogy ezen összeget kifizesse a munkavállaló által nyújtott múltbeli szolgáltatás eredményeként, és a kötelezettséget megbízhatóan lehet becsülni.

Végkielégítés

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

s) Részvényjuttatási program

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

A Társaság a juttatást az adományozáskori valós értéken, bérjellegű kiadásként tartja nyilván a várakozási időszak alatt, és a saját tőkében a Citigroup-tól kapott tőkehozzájárulásként írja jóvá. A Citigroup részére az SPAPA alapján fizetett valamennyi összeget, és az ezzel járó kötelezettségeket a saját tőkében mutatjuk ki a várakozási időszak alatt. Az összes kihasználatlan (elévült) juttatás és az SPAPA valós értékében bekövetkező utólagos változásokat évente felülvizsgáljuk, és az esetleges értékváltozást a saját tőkében mutatjuk ki, ugyancsak a várakozási időszak alatt.

t) Állami támogatások elszámolása

A támogatásokat az eredménykimutatásban írjuk jóvá a kapcsolódó ráfordítás ellentételezésé-

re. Abban az esetben, ha a támogatást vissza kell fizetni, mert a Társaság egy meghatározott időszakon keresztül már nem teljesít bizonyos feltételeket, ezen összegeket az eredménykimutatásban írjuk jóvá az illető időszak alatt lineárisan.

u) Társasági fúziók elszámolása

A cégérték az akvizíció költségének a Társaságnak a felvásárolt cég azonosítható eszközei, forrásai és feltételes forrásai elismert összegéhez (általában a valós értékhez) fűződő érdekelt-sége fölötti akvizíciós költségtöbbletet jelenti.

v) Készpénz és készpénzegenértékek

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

w) Céltartalékok

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

x) Operatív lízingek

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

y) Leányvállalatok

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

2. Becslések és ítéletalkotások

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

A pénzügyi kimutatások elkészítése megköveteli a vezetőségtől, hogy ítéleteket alkosson és becsléseket készítsen, ezen kívül olyan feltételezéseket tegyen közzé, amelyek érintik a számviteli politika alkalmazását, valamint a beszámolóban az aktívák és passzívák, a bevételek és kiadások összegeit. A tényleges eredmények eltérhetnek a becslésektől.

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

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

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

Kölcsönök értékvesztése

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

A cégérték értékvesztésének vizsgálata

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

A 2012. évre áthozott érték 238 millió USD volt (eredeti számítás szerint 365 millió USD, amelyből levonásra került 127 millió USD 2010. évi értékvesztési díjként). A folyó évben a használati érték számítása nem vetette fel a csehországi fiók eszközeinek és kötelezettségeinek értékvesztését (2011: 0 USD).

A használatiérték-számítást a következő három évre kivetített adózás előtti eredmény, valamint a makrogazdasági indikátorokon alapuló pénzügyi előrejelzések alapján végeztük el, a jövőbeli üzleti stratégiákat összesen 15 évre vetítettük előre. A diszkontált cash flow-k használati értékszámítása magasabb nettó jelen értéket eredményezett a diszkontált cash flow-k tekintetében, mint a cégérték áthozott összege, ezért nem adott okot értékvesztésre (2011:0 USD), amelyet a 2012. év folyamán szerepeltettünk. A folyó évi diszkontráta 10,64% volt (2011: 13,35%). A kiegészítő melléklet 20. pontja tovább tárgyalja ezt a kérdést „A cégérték értékvesztésének vizsgálata”.

A cégérték az előző évhez képest nem csökkent, ami elsődlegesen abból adódik, hogy a 2012-es bázisév jobb volt, mint 2011, magasabbak voltak a bevételek és alacsonyabbak a hitelezési költségkiadások.

A fentiekben ismertetett alapvető feltételezések változhatnak a gazdasági és piaci adottságok

változásával.

Az immateriális javak értékelése

A vezetőségnek szüksége lehet becslések alkalmazására bizonyos lényeges immateriális javak értékelése során, és külső szaktanácsot is igénybe vehet ennek az eljárásnak az elősegítésére.

A pénzügyi instrumentumok értékelése

A Társaságnak a pénzügyi instrumentumok értékelésére vonatkozó számviteli politikáját a kiegészítő melléklet 1(h) pontja tartalmazza. Az olyan pénzügyi instrumentumok valós értékét, amelyeket nem jegyeznek az aktív piacokon, értékelési technikák alkalmazásával kell megállapítani. Amennyire csak megvalósítható, a modellek kizárólag megfigyelhető adatokat alkalmaznak, ha pedig ez nem lehetséges, a vezetőségnek szüksége lehet becslésekre. A kiegészítő melléklet 14. pontja tovább részletezi a pénzügyi instrumentumok értékelését.

Részvényjuttatási program

A Társaság részt vesz a Citigroup számos részvényopciós ösztönzési programjában. A Citigroup részvényopciós programján keresztül nyújtott juttatásokat opcióárazási modell alkalmazásával mérjük, figyelembe véve a program feltételeit. Az értékelési modellbe betápláljuk a múltbeli opciógyakorlási magatartás elemzését, a Citigroup osztalékkal kapcsolatos előtörténetét, valamint a múltbeli ingadozásokat. A 26. pont tovább taglalja a „Részvényjuttatási programot”.

A halasztott adózásból eredő adó-visszatérítési követelések

A halasztott adózásból eredő adó-visszatérítési követeléseket olyan mértékben mutatjuk ki, amennyiben valószínű, hogy megfelelő jövőbeli adóköteles nyereség áll rendelkezésre, amellyel szemben fel lehet használni a levonható átmeneti különbözeteiket. A halasztott adózásból eredő adó-visszatérítési követelések kimutatásának alapja a vezetőség ítéletalkotása a megfelelő jövőbeli adóköteles nyereségről, a meglévő átmeneti adóköteles különbözeteik jövőbeli visszairásáról és a tervezési stratégiák valószínűségének és elégséges voltának megítéléséről. A 21. pont tovább részletezi a „Halasztott adózásból eredő adó-visszatérítési követeléseket”.

3. Nettó kamatbevételek

	2012. ezer USD	2011. ezer USD
Kamat- és kamatjellegű bevételek		
Bankközi kölcsönök és előlegek	133 211	156 247
Kölcsönök és előlegek ügyfelek részére	369 317	398 904
Értékesíthető befektetési célú értékpapírok	113 307	132 325
Egyéb kamatbevételek	14 822	4 379
	630 657	691 855
Kamat- és kamatjellegű kiadások		

Bankok betétjei	49 841	57 136
Ügyfélszámlák	92 876	86 325
Egyéb fizetett kamat	1 033	43
	143 750	143 504
Nettó kamatbevétel	486 907	548 351

A kamatbevételben szerepel az értékvesztés alá eső kölcsönökön felgyülemlett, összesen 17,4 millió USD (2011: 8,4 6 millió USD). A teljes kamatbevétel és -kiadás, amelyet a fentiekben ismertetett effektív kamatláb módszerével számítottunk ki, és amely nem az eredményben kimutatott valós értéken szereplő pénzügyi eszközökre és forrásokra vonatkozik, 506 millió USD-t tesz ki (2011: 515 millió USD). Az eredménykimutatás tartalmazza az eredményben valós értéken szerepeltetett 2 millió USD kölcsönökhöz kapcsolódó nettó veszteség (2011: 19 millió USD veszteség).

4. Nettó díj- és jutalékbevétel

	2012.		
	ezer USD Lakossági	ezer USD Intézményi	ezer USD Összesen
Díj- és jutalékbevétel	66 994	1 094 966	1 161 960
Díj- és jutalékkiadás	(11 545)	(25 451)	(36 996)
Nettó díj- és jutalékbevétel	55 449	1 069 515	1 124 964

	2011.		
	ezer USD Lakossági	ezer USD Intézményi	ezer USD Összesen
Díj- és jutalékbevétel	90 074	1 058 455	1 148 529
Díj- és jutalékkiadás	(28 233)	(29 426)	(57 659)
Nettó díj- és jutalékbevétel	61 841	1 029 029	1 090 870

A díjak és jutalékok között szerepelnek a Társaság olyan vagyionkezelési tevékenységek után szerzett díjai, amelyeknél a Társaság az ügyfelei nevében birtokol bizonyos eszközöket. Ez a díjbevétel 2012-ben összesen 69 millió USD-t tett ki (2011: 54 millió USD).

5. Nettó kereskedési jövedelem

	2012.	2011.
	ezer USD	ezer USD
Kereskedési célú értékpapírok	50 730	5 890
Kereskedési célú derivatívák	131 628	86 203
	182 358	92 093

6. Egyéb üzemi bevétel

Az egyéb üzemi bevétel főleg az egyéb csoportközi bevételekből és más vegyes bevételekből áll (2012: 4,0 millió USD, 2011: 13,6 millió USD).

7. Személyi jellegű ráfordítások

A Társaságnál az év során foglalkoztatottak átlagos létszáma 4.524 fő volt (2011: 3.949 fő).

	2012. ezer USD	2011. ezer USD
Munkavállalók díjazása	259 509	224 988
Részvényalapú kifizetések	5 604	7 042
Nyugdíjköltségek	10 817	7 132
Társadalombiztosítási költségek	42 085	39 984
	318 015	279 146

A Társaság számos kötött nyugdíjprogramot működtet. Az év során 10,8 millió USD (2011: 7,1 millió USD) járulékot fizetett nyugdíjalapokba. A program eszközeit a Társaságtól elkülönítve kezelik, függetlenül kezelt alapon. A program keretében az év végén 0 USD (2010: 0 USD) további járulékfizetést kellett teljesíteni. A 23. pont további részleteket tartalmaz a részvényjuttatási programokról.

8. Törvény által előírt információ

Az adózás előtti nyereséget úgy kaptuk meg, hogy az alábbiakat kiterheltük:

	2012. ezer USD	2011. ezer USD
Kutatás és fejlesztés	16 820	20 860
Értécsökkenés	7 856	8 299
Amortizáció	11 488	9 914
A könyvvizsgálók díjazása		
- a Társaság egyedi törvényben előírt beszámolójának könyvvizsgálata	465	413
- a Csoportszintű beszámoló könyvvizsgálata	81	52
- egyéb értékbiztosítási szolgáltatások	36	44

2012. év során nem került sor a könyvvizsgáló részére egyéb díjak fizetésére (2011: 0 EUR)

9. Az igazgatósági tagok járandóságai

	2012. ezer USD	2011. ezer USD
Járandóságok összesen		
- díjak	291	315
- egyéb díjazások, beleértve a nyugdíjjárulékokat is	4 884	5 095
	5 175	5 410

10. A szokásos tevékenység nyeresége utáni adó

(a) Az éves adóteher elemzése

	2012. ezer USD	2011. ezer USD
Aktuális adó:		

Társasági adó az időszak nyeresége után	(133 936)	(138 199)
Aktuális adó összesen	(133 936)	(138 199)
Halasztott adó:		
Időszaki különbözetek származtatása és visszairása		
Veszteségek		
Tárgyévi halasztott adó	(7 325)	(1 127)
Halasztott adó összesen (Kieg. melléklet 21. pontja)	(7 325)	(1 127)
Jövedelemadó-kiadás	(141 261)	(139 326)

(b) Az effektív adómérték egyeztetése:

	2012.	2011.
	ezer USD	ezer USD
Adózás előtti eredmény	972 493	1 056 493
Jövedelemadó a 12,5%-os Ír társasági adókulcs szerint	(121 562)	(132 062)
Az alábbiak kihatásai:		
Külföldi joghatóságok alatt fizetett jövedelemadók	(34 413)	(37 027)
Tőkeértékvesztés és egyéb vegyes időzítésű különbözetek	1 372	1 430
Le nem vonható költségek	(3 242)	1 098
Kettős adóztatás alóli mentesség	20 776	25 724
A kettős adóztatás alóli mentesítés alapján a veszteség korrekciója	118	1 413
Áthozott veszteségek felhasználása	(7 325)	127
Egyéb	-	1 098
Tárgyévi társasági nyereségadó	(141 261)	(138 199)

11. Készpénz és készpénzegenértékek

A cash flow kimutatás céljaira a készpénz és készpénzegenértékek az alábbi, három hónapon belüli lejáratú számlákat tartalmazzák:

	2012.	2011.
	ezer USD	ezer USD
Jegybanki készpénz- és betétállomány	1 988 529	1 585 761
Bankközi kölcsönök és előlegek 3 hónapon belüli lejáratúval	4 143 711	6 525 491
Kereskedési eszközök - 3 hónapon belüli futamidejű államkötvények	77 740	206 127
	6 209 980	8 317 379

12. Kereskedési eszközök

	2012.	2011.
	ezer USD	ezer USD
3 hónapon belüli futamidejű államkötvények	77 740	206 127
3 hónapon túli futamidejű államkötvények	825 805	535 763
Kereskedési eszközök összesen	903 545	741 890

13. Pénzügyi instrumentumok és kockázatkezelés

Célkitűzések, irányelvek és stratégiák

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

A Társaság az alábbi négy főbb kategóriába sorolható célokból birtokol vagy bocsát ki pénzügyi instrumentumokat:

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

Kockázatkezelés

A Citigroup-on belül minden főbb vállalatcsoportnak van egy üzleti kockázatkezelési vezetője (Business Chief Risk Officer), akinek elsődleges feladata a kockázatkezelési döntések (mint pl. a

kockázati limitek megállapítása vagy tranzakciók jóváhagyása) meghozatala az üzleti tevékenység során.

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

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

- a kockázattitőke-csoport, amely továbbfejleszti a kockázattitőke modellt és biztosítja, hogy az következetesen érvényesüljön minden üzleti tevékenységünkben;
- a kockázati architektúra csoport, amely biztosítja, hogy integrált rendszereink és közös mérőeszközeink legyenek, és ezáltal lehetővé teszi számunkra az összesített és stresszkitettségek kezelését az intézmény egészében;
- az infrastrukturális kockázatkezelési csoport, amely arra összpontosít, hogy javítsa operatív folyamatainkat minden üzleti tevékenységben és régióban.

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

A kockázat összesítése és stressztesztelése

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

Átfogó stressztesztekkel értékeljük a Citigroup egészénél a piaci értékű, az értékesítésre rendelkezésre álló és a növekményi portfóliókat. Ezek az egész cégre kiterjedő stresszjelentések mérik a Csoportra és az azt alkotó társaságokra gyakorolt lehetséges kockázati hatást, beleértve a kulcsfontosságú kockázati tényezők különböző típusaiban bekövetkező igen nagy válto-

zásoknak a Csoporton belüli kockázatát is (pl. kamatok, hitelfelár), valamint számos múltbeli és előrettekintő hipotetikus körülményekre kidolgozott stresszforgatókönyv esetleges hatását. A fentiekben ismertetett stressztesztet kiegészítve az üzletágaktól és a Pénzügytől kapott információk alapján a Kockázatkezelés rendszeres időközönként frissíti a felső vezetésnek és a Citigroup igazgatóságának szolgáltatott adatokat a kockázatkoncentráció, a pénzügyi résztvevők és más rendszertényezők kapcsán a Citigroup egészére kiható jelentős potenciális kitétségekről. E kockázatértékelések előrettekintő megoldásokat jelentenek, melyek célja, hogy a felső vezetés és a Citigroup igazgatósága tájékozódjon a Citigroupra potenciálisan gyakorolt gazdasági hatásokról, amelyek közvetlenül vagy közvetve merülhetnek fel a független kockázatkezelők megítélésén alapuló elemzések nyomán felállított hipotetikus forgatókönyvek szerint.

A stresszteszt és a kockázatértékelési megoldások kiegészítik a szabványos limitálási megoldásokat, miután e folyamatok magukban foglalják a piacon és a Citigroupon belül zajló eseményeket, amelyek kihatnak az esetlegesen felmerülő azonosított kockázatok mibenlétére, nagyságára, összefüggéseire és időzítésére vonatkozó kilátásunkra. A Társaságon belüli lehetséges kitétségek tudatosításának és megértésének fokozásán kívül e folyamatok eredményei kiindulópontul is szolgálnak a kockázatkezelési és enyhítési stratégiák kidolgozásához.

A Társaság stressztesztet és koncentrációs kockázati tesztelést is folytat az egyes szervezetek szemszögéből nézve, ennek eredményeit pedig beépíti a szervezet tőkével kapcsolatos jövőbeli terveibe.

Az operatív kockázat

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

Az operatív kockázat benne rejlik a Társaság üzleti tevékenységeiben, és akárcsak a többi kockázattípusnál, az operatív kockázatot is átfogó keretbe illesztve kezeljük, amely az alábbi 3 védelmi vonalból áll:

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

Keretrendszer

A Társaság a Citi Kockázati és Ellenőrzési-önértékelési (RCSA), valamint Operatív Kockáza-

ti Politikájában meghatározott megközelítésmódot alkalmazza az operatív kockázat kezelésében. E politikának az a célja, hogy következetes hozzáadott értékű keretet biztosítson az operatív kockázat, valamint az egész Citi-t jellemző belső ellenőrzési környezet általános hatékonyságának felméréséhez és kommunikálásához. Az Operatív Kockázatkezelési Keretrendszer célja az operatív kockázatok és a folyamatos kitétségek kezelése a Citin keresztül a termékek és szolgáltatások továbbfejlesztésében és az ügyfelekhez való eljuttatásában, valamint a bázeli megvalósítás támogatása. (Az operatív kockázatkezelési keretrendszer további fejlesztése érdekében 2012-ben a Társaság elindította a Kockázati és Ellenőrzési Önértékeléstől a Vezetői Ellenőrzési Értékelésig tartó átmenetet. A Vezetői Ellenőrzési Értékelés (MCA) a pénzügyi, operatív és szabályozási kockázatok kezelése során használt diagnosztikai eszköz, mint a Bázeli Tőke Standardok szerint előírt Üzleti Környezeti és Belső Ellenőrzési Tényezők (BEICF-ek) kulcsfontosságú eleme. Az MCA Standardok összhangban vannak a Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission (COSO) Belső Ellenőrzési – Integrált Keretrendszerével és a Sarbanes-Oxley (SOX) 302. és 404. szakaszával. Az MCA szintén kulcsfontosságú eleme a Citi Operatív Kockázatkezelési Keretrendszerének és Politikájának.)

A Társaság Operatív Kockázati és Kiszervezési Bizottságát újraorientálták, és operatív kockázati munkacsoportok alakultak annak érdekében, hogy az operatív kockázatokkal kapcsolatos aggodalmakat az operatív kockázatok proaktív támogatása kövesse.

Az operatív kockázatról, múltbeli veszteségekről, valamint az ellenőrzési környezetről szóló információt jelentik és összegzik az audit és kockázati bizottságok, a felső vezetés és az Igazgatóság számára.

Piaci kockázat

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

A piaci kockázat kezelése

Mindegyik üzletágon belül létezik folyamat a piaci kockázati kitétségek megfelelő szinten tartására. A kockázatkezelési folyamat magában foglalja a megfelelő piaci kockázati vizsgálatok és limitek felállítását, irányelvek és eljárások kialakítását, valamint azt, hogy a felső vezetés a Társaságtól független kockázatkezelési funkció birtokában megfelelően felügyelje a kocká-

zatot. E folyamat irányítása a Csoport ügyfeleihez, termékeihez és piacaihoz legközelebb eső szakemberekkel kezdődik és kiterjed a piaci kockázatot társasági és országos szinten kezelő felső vezetőkre. Az audit és a kockázatfelügyeleti csoport rendszeres időközönként megvizsgálja az intézményi irányelvek és eljárások betartását a piaci kockázat felmérése, kezelése és ellenőrzése érdekében.

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

Kereskedési árkockázata

Általános célkitűzések

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

VaR módszertan

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

A VaR korlátai

Bár elvégeztük a VaR hipotetikus portfólióinak széles körű visszamenőleges tesztelését, váltakozóan összpontosítva az ágazati kockázati besorolásra és egyéb tényezőkre, a VaR nem feltétlenül képes jelezni a veszteség potenciális mértékét, amikor valamilyen szélsőséges esemény merül fel. Ezért a VaR-limiteken kívül egy sor tényezőre érzékeny limitet és stressztesztet alkalmazunk.

A Társaság olyan VaR-kiváltó tényezővel rendelkezik, amely biztosítja, hogy a Kockázatkezelés, az üzletágak és az egyes társasági vezetők minden túllépést megtárgyaljanak és megoldjanak. Ezen kívül a Társaságnak formális kamatkockázati és kibocsátói kitettségi limiteket is be kell tartani; ezeket szorosan nyomon követi a Kockázatkezelés és a felső vezetőség.

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

	ezer USD	ezer USD	ezer USD	ezer USD	ezer USD
Csehország	2012.				2011.
	december				december
	31.				31.

	Hátralékos	Min.	Átlag	Max.	Hátralékos
VaR portfólió	725	223	1 342	2 556	2 461
Kamatinstrumentumok VaR értéke	700	221	1 252	2 515	2 485
Devizainstrumentumok VaR értéke	211	4	159	754	127
Magyarország	2012.				2011.
	december				december
	31.				31.
	Hátralékos	Min.	Átlag	Max.	Hátralékos
VaR portfólió	744	514	967	2 040	1 091
Kamatinstrumentumok VaR értéke	762	297	673	1 190	1 038
Devizainstrumentumok VaR értéke	38	38	471	1 408	127
Szlovákia	2012.				2011.
	december				december
	31.				31.
	Hátralékos	Min.	Átlag	Max.	Hátralékos
VaR portfólió	15	13	86	665	47
Kamatinstrumentumok VaR értéke	10	0	12	20	10
Devizainstrumentumok VaR értéke	11	6	86	667	43
Románia	2012.				2011.
	december				december
	31.				31.
	Hátralékos	Min.	Átlag	Max.	Hátralékos
VaR portfólió	1 826	649	1 648	3 195	2 399
Kamatinstrumentumok VaR értéke	1 829	643	1 630	3 185	2 367
Devizainstrumentumok VaR értéke	40	7	121	1 993	163

Nem kereskedési árkockázat

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

Kamatláb kockázat

Aktívan kezeljük és a jóváhagyott irányelvek keretében nyomon követjük a Társaság kitétségét a banki portfóliójában mutatkozó kamatláb-ingadozásoknak. A kamatkockázatot az IRE-limiteket, va-

lamint a stressztesztel és forgatókönyv-elemzéssel mérjük. Az IRE a várható nettó kamatbevételek potenciális változását méri 12 hónapos és 5 éves beszámolási horizonton keresztül, és ezt lebontottuk a Társaság mérlegében szereplő főbb devizákra. Az alábbi táblázat bemutatja a Társaság december 31-i IRE mérőszámait, feltételezve a kamatlábak párhuzamos, felfelé tolódását 100 bázisponttal. A pozitív IRE azt jelzi, hogy az ilyen felfelé mozgásából potenciális nyereségnövekedés származhat, míg a negatív IRE a hozamok potenciális csökkenésére utal.

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

Pénznem	2012.		2011.	
	12 hó ezer USD	5 év ezer USD	12 hó ezer USD	5 év ezer USD
USD	3 106	7 275	(6 570)	(530)
EUR	(2 117)	1 889	840	4 092
RON	(2 863)	(4 442)	(1 990)	(4 893)
CZK	780	6 304	(1 494)	1 990
HUF	(5 675)	(15 262)	(3 303)	(5 498)
GBP	1 228	2 071	499	2 490

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

Árfolyamkockázat

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

Az alábbi táblázat az év végi nettó kitétségek alapján bemutatja, milyen kihatással van az illető devizáknak az USD-vel 2012-ben és az euróval 2011-ben szembeni ésszerűen várható mozgása miatti ezen nettó kitétségekre mégpedig úgy, hogy az eredménykimutatásban minden egyéb változót konstansnak feltételezünk:

	2012.		
	Nettó kitétség ezer USD	(%)	Kihatás az eredmény-kimutatásra ezer USD
EUR	112 975	3	3 389
HUF	(26 223)	3	(787)

RON	18 034	3	541
2011.			
	Nettó kitettség ezer USD	(%)	Kihatás az ered- mény-kimutatásra ezer USD
USD	58 965	9	5 307
HUF	21 568	14	3 020
RON	(7 484)	5	(374)

Likviditási kockázat

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

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

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

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

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

2012. december 31-én	12 hónapon belüli ezer USD	12 hónapon túli ezer USD	Összesen ezer USD
Eszközök			
Jegybanki készpénz- és betétállomány	1 988 529	-	1 988 529
Bankközi hitelek és előlegek	6 402 956	112 235	6 515 191
Hitelek és előlegek ügyfeleknek	10 121 637	455 208	10 576 845
Származékos pénzügyi instrumentumok	289 383	1 201 461	1 490 844
Kereskedési eszközök	504 152	399 393	903 545
Befektetési célú értékpapírok	962 174	1 096 004	2 058 178
Minden egyéb eszköz	337 041	324 300	661 341
Eszközök összesen	20 605 872	3 588 601	24 194 473
Források			
Bankok által elhelyezett betétek	3 554 479	-	3 554 479

Ügyfélszámlák	8 656 580	595	8 657 175
Származékos pénzügyi instrumentumok	342 081	1 190 029	1 532 110
Egyéb források összesen	3 128 849	45 311	3 174 160
Források összesen	15 681 989	1 235 935	16 917 924
Nettó szerződés szerű beáramlás/kiáramlás	4 923 883	2 352 666	7 276 549

2011. december 31-én	12 hónapon belüli ezer USD	12 hónapon túli ezer USD	Összesen ezer USD
Eszközök			
Jegybanki készpénz- és betétállomány	1 585 761	-	1 585 761
Bankközi hitelek és előlegek	9 577 748	497 829	10 075 577
Hitelek és előlegek ügyfeleknek	8 002 454	413 267	8 415 721
Származékos pénzügyi instrumentumok	221 772	2 444 459	2 666 231
Kereskedési eszközök	359 632	382 258	741 890
Befektetési célú értékpapírok	877 896	1 760 653	2 638 549
Minden egyéb eszköz	667 060	317 976	985 036
Eszközök összesen	21 292 322	5 816 443	27 108 765
Források			
Bankok által elhelyezett betétek	8 095 874	13 907	8 109 781
Ügyfélszámlák	8 601 312	4 997	8 606 309
Származékos pénzügyi instrumentumok	305 187	2 462 767	2 767 954
Egyéb források összesen	2 333 731	49 974	2 383 705
Források összesen	19 336 104	2 531 645	21 867 749
Nettó szerződés szerű beáramlás/kiáramlás	1 956 218	3 284 798	5 241 016

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

2012. december 31-én	1 éves és annál rövidebb ezer USD	1 év és 5 év közötti ezer USD	5 éven túli ezer USD	Összesen ezer USD
Források				
Bankok által elhelyezett betétek	3 566 228	-	-	3 566 228
Ügyfélszámlák	8 670 762	627	-	8 671 389
Származékos pénzügyi instrumentumok	342 834	698 041	492 092	1 532 967
Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	844 493	-	-	844 493
Nem diszkontált pénzügyi kötelezettségek összesen	13 424 317	698 668	492 092	14 615 077

2011. december 31-én	1 éves és annál rövidebb ezer USD	1 év és 5 év közötti ezer USD	5 éven túli ezer USD	Összesen ezer USD
Források				
Bankok által elhelyezett betétek	8 256 012	13 390	699	8 270 101
Ügyfélszámlák	8 653 607	3 884	-	8 657 491
Származékos pénzügyi instrumentumok	305 597	381 889	2 080 880	2 768 366
Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	499 422	-	-	499 422
Nem diszkontált pénzügyi kötelezettségek összesen	17 714 638	399 163	2 081 579	20 195 380

Az alábbi táblázat a Társaság kötelezettség-vállalásait és garanciáit mutatja be a pénzügyi helyzet kimutatásakor a szerződés szerinti lejáratig még fennmaradó időszak szerinti bontásban:

2012.	1 éven belüli ezer USD	1 év és 5 év közötti ezer USD	5 éven túli ezer USD	Könyv szerinti érték ezer USD
Akkreditívek	12 571 090	5 065 548	216 093	17 852 731
Le nem hívott hitelnyújtási kötelezettségek	1 890 967	1 649 383	562 860	4 103 210
Egyéb kötelezettségek és garanciák	1 116 464	614 291	7 475	1 738 230
Kötelezettségvállalások és garanciák összesen	15 578 521	7 329 222	786 428	23 694 171
2011.				
Akkreditívek	12 534 713	5 055 242	229 861	17 819 816
Le nem hívott hitelnyújtási kötelezettségek	981 965	2 184 753	157 681	3 324 399
Egyéb kötelezettségek és garanciák	1 011 270	315 075	212 623	1 538 968
Kötelezettségvállalások és garanciák összesen	14 527 949	7 555 069	600 165	22 683 183

Hitelkockázat

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

- hitelezés;
- értékesítés és kereskedés;

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

A különböző üzletágak az alábbiak szerint kezelik hitelezési kockázatuk folyamatát:

1. Intézményi Ügyfelek Csoport („ICG”)

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

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

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

Ezért a hitelkockázatot számos szinten mérjük, ideértve a következőket:

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

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

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

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

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

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

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

A globális lakossági hitelezési és csalási kockázat elleni irányelvek meghatározzák a hiteljóváhagyási szinteket, a delegálási eljárást, a portfóliókra vonatkozó jóváhagyási folyamatokat, a termékek jóváhagyását és a szükséges jóváhagyások egyéb típusait, valamint a hitelengedélyezi szinteket és felelősséget. Ezen irányelvek kialakítják a szabványokból álló következetes sorozatot a hitelezési tisztviselők és a vezető hitelezési tisztviselők kinevezésére, a jóváhagyási folyamat áramvonalasítására, auditálható politikákat teremtenek meg, és biztosítják a kockázatkezelő munkatársak beszámoltathatóságát és felelősségét. Az országfelelős hitelezési tisztviselő az országfelelős vállalatvezetővel együttműködésben kidolgozza a hitelezési stratégiát, amelyet a regionális vezető hitelezési tisztviselő felülvizsgál.

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

- Egybevetés a múltbeli teljesítmény mutatóival.
- Országfelelős hitelezési tisztviselő felülvizsgálata.

- Stressztesztek.
- Megbízások és jóváhagyási jogosultságok.

Ezen eljárásokon túlmenően mindegyik ágazatnak vannak hitelezési benchmarkjai, amelyek tartalmazzák annak rövid- és hosszú távú elvárásait.

Hitelkockázati kitettség – harmadik feleknek nyújtott hitelek és előlegek

2012.	Terheléses és hitelkártya adósok ezer USD	Kereskedelmi kölcsönök ezer USD	Fogyasztói kölcsönök ezer USD	Összesen ezer USD
Bruttó összeg	509 758	13 180 437	192 659	13 882 854
<i>Egyedi értékvesztés</i>				
Jelenlegi	-	66 579	-	66 579
1-119 napja lejárt	-	51	-	51
120-179 napja lejárt	-	-	-	-
180 napja vagy ennél hosszabb ideje lejárt	-	7 189	-	7 189
Bruttó összeg	-	73 819	-	73 819
Értékvesztés az egyedileg értékelt hitelek után	-	(16 570)	-	(16 570)
Egyedileg értékelt hitelek könyv szerinti értéke	-	57 249	-	57 249
<i>Kollektív értékvesztés</i>				
Jelenlegi	481 225	13 078 888	186 377	13 746 490
1-119 napja lejárt	24 330	18 848	5 724	48 902
120-179 napja lejárt	4 203	4 191	12	8 406
180 napja vagy ennél hosszabb ideje lejárt	-	4 691	546	5 237
Bruttó összeg	509 758	13 106 618	192 659	13 809 035
Értékvesztés a kollektívan értékelt hitelek után	(26 574)	(45 304)	(11 473)	(83 351)
A kollektívan értékelt hitelek könyv szerinti értéke	483 184	13 061 314	181 186	13 725 684
Értékvesztésre képzett tartalék összesen	(26 574)	(61 874)	(11 473)	(99 921)
Könyv szerinti érték összesen	483 184	13 118 563	181 186	13 782 933
Le nem hívott kötelezettség-vállalások után értékvesztésre képzett céltartalék	-	(29 410)	-	(29 410)
Értékvesztés összesen lehívott és le nem hívott kötelezettségvállalások után	(26 574)	(91 284)	(11 473)	(129 331)

A jelen táblázatban szereplő teljes könyv szerinti értékbe beletartoznak a harmadik feleknek nyújtott hitelek, a bankoknak nyújtott előlegek, valamint az ügyfeleknek nyújtott hitelek és

előlegek a kiegészítő melléklet 14. pontja szerint. Az alábbi táblázatból látható a kategóriánkénti felosztás:

<i>Könyv szerinti értékek összesen</i>	Kieg. Melléklet	2012. ezer USD
Hitelek és előlegek bankoknak		
Hitelek és előlegek – 3. fél	14	3 206 088
Ügyfeleknek nyújtott hitelek és előlegek		
Terheléses és hitelkártya-adósok	14	483 184
Kereskedelmi hitelek	14	9 335 329
Lakossági hitelek	14	181 186
A nyereség és a veszteség révén valós értéken jegyzett hitelek	14	577 146
Ügyfeleknek nyújtott hitelek és előlegek		10 576 845
Harmadik feleknek nyújtott hitelek és előlegek		13 782 933

Hitelkockázati kitettség – harmadik feleknek nyújtott hitelek és előlegek

	Terheléses és hitelkártya adósok ezer USD	Kereskedel- mi kölcsönök ezer USD	Fogyasztói kölcsönök ezer USD	Összesen ezer USD
2011.				
Bruttó összeg	468 588	10 444 984	177 630	11 091 202
<i>Egyedi értékvesztés</i>				
Jelenlegi	-	61 462	-	61 462
1-119 napja lejárt	-	528	-	528
120-179 napja lejárt	-	-	-	-
180 napja vagy ennél hosszabb ideje lejárt	-	4 579	-	4 579
Bruttó összeg	-	66 569	-	66 569
Értékvesztés az egyedileg értékelt hite- lek után	-	(23 356)	-	(23 356)
Egyedileg értékelt hitelek könyv sze- rinti értéke	-	43 213	-	43 213
<i>Kollektív értékvesztés</i>				
Jelenlegi	438 925	10 311 203	156 972	10 907 100
1-119 napja lejárt	26 208	60 455	20 563	107 226
120-179 napja lejárt	3 456	144	6	3 606
180 napja vagy ennél hosszabb ideje lejárt	-	6 614	89	6 703
Bruttó összeg	468 589	10 378 416	177 630	11 024 635
Értékvesztés a kollektívan értékelt hitelek után	(27 466)	(47 022)	(15 363)	(89 852)

A kollektívan értékelt hitelek könyv szerinti értéke	441 123	10 331 394	162 267	10 934 783
Értékvesztésre képzett tartalék összesen	(27 466)	(70 378)	(15 363)	(113 207)
Könyv szerinti érték összesen	441 123	10 374 607	162 266	10 977 996
Le nem hívott kötelezettség-vállalások utáni értékvesztés	-	(23 317)	-	(23 317)
Lehívott és le nem hívott kötelezettségvállalások utáni teljes értékvesztés	(27 466)	(93 695)	(15 363)	(136 524)

A jelen táblázatban szereplő teljes könyv szerinti értékbe beletartoznak a harmadik feleknek nyújtott hitelek, a bankoknak nyújtott előlegek, valamint az ügyfelek részére nyújtott hitelek és előlegek a 14. pont szerint. Az alábbi táblázatból látható a kategóriánkénti felosztás.

<i>Könyv szerinti értékek összesen</i>	Kieg. melléklet	2011. ezer USD
Hitelek és előlegek bankoknak		
Hitelek és előlegek – 3. fél	14	2 562 275
Ügyfeleknek nyújtott hitelek és előlegek		
Terheléses és hitelkártya adósok	14	441 123
Kereskedelmi hitelek	14	7 199 947
Lakossági hitelek	14	162 267
A nyereség és a veszteség révén valós értéken jegyzett hitelek	14	612 384
Ügyfeleknek nyújtott hitelek és előlegek		8 415 721
Harmadik feleknek nyújtott hitelek és előlegek		10 977 996

A folyó évi eredménykimutatásra terhelt nettó hitelezési veszteségek

	2012. ezer USD	2011. ezer USD
Egyéni céltartalékok az év során	(1 118)	15 679
A portfólióval kapcsolatos céltartalékokban bekövetkezett nettó változás az év során	(10 108)	(10 542)
Hitelvisszairások	80 011	77 923
Hitelbehajtások	(45 312)	(61 359)
Nettó hitelveszteségek/behajtások összesen	23 473	21 701

Az értékvesztési egyenlegekre képzett céltartalékok mozgásai

	Terheléses és hitelkártyaadósok ezer USD	Kereskedelmi kölesönök ezer USD	Áruvásárlási kölesönök ezer USD	Összesen ezer USD
Egyenleg 2011. január 1-jén	39 516	78 453	29 258	147 227
Egyéni céltartalékok az év során	-	15 679	-	15 679
A portfólióval kapcsolatos céltartalé-	(9 795)	11 932	(12 679)	(10 542)

kokban bekövetkezett nettó változás az év során				
Hítelvisszairások miatt felszabadított céltartalékok	-	(1 869)	-	(1 869)
Hitelbehajtások miatt felszabadított céltartalékok	-	(4 917)	-	(4 917)
Devizakorrekciók	(2 257)	(5 582)	(1 215)	(9 054)
Egyenleg 2011. december 31-én	27 464	93 696	15 364	136 524
Egyéni céltartalékok az év során	-	(1 118)	-	(1 118)
A portfólióval kapcsolatos céltartalékokban bekövetkezett nettó változás az év során	(2 563)	(3 299)	(4 246)	(10 108)
Devizakorrekciók	1 673	2 006	354	4 033
Egyenleg 2012. december 31-én	26 574	91 285	11 472	129 331

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

	2012. ezer USD	2011. ezer USD
Bruttó kitétség		
- Kötelezettség-vállalások és garanciák (harmadik felek)	23 115 594	22 081 990
- Mérlegkitétségek (harmadik felek)	19 034 462	16 480 382
Kitétség összesen	42 150 056	38 562 372

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

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

A kötelezettségek és garanciák jelentős részét készpénzzel és OECD kötvénnyel van fedezve. A Társaság 13,39 milliárd USD készpénzzel és egyéb magas besorolású biztosítékkal rendelkezik, amelyből 12,125 milliárd USD a Biztosítási Akkreditív üzletágból eredő kitétséggel szembeni biztosítékként van fenntartva.

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

	2012. ezer USD	2011. ezer USD
Pénzügyi szolgáltatások	4 899 088	3 362 101
Kormányok és jegybank	4 549 039	5 506 777

Közlekedés	1 935 795	1 568 959
Műszaki ágazatok/elektronika	839 030	987 554
Fogyasztás	1 494 770	1 133 439
Vegyipar	775 473	668 101
Olaj és gáz	425 744	629 779
Mezőgazdaság	583 267	483 255
Élelmiszeripar és italgyártás	485 005	405 005
Építőipar	126 797	123 527
Távközlés	1 050 750	576 399
Egyéb	1 805 890	1 035 486
	18 970 648	16 480 382

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

Az alábbi táblázat régióként mutatja be a hitelezések koncentrációját

	2012. ezer USD	2011. ezer USD
Nyugat-Európa	6 215 273	4 132 229
Közép-Európa	8 275 281	8 295 881
Közép/Dél-Amerika	1 540 880	1 383 426
Közel-Kelet/Afrika	1 485 465	1 341 759
Észak-Amerika	489 796	593 489
Egyéb	963 953	733 598
	18 970 648	16 480 382

Tőkekezelés, szavatoló tőke

A Társaság elsődleges felettes szabályozó hatósága, az Ír Jegybank („Jegybank”) megállapítja és nyomon követi a Társaságra vonatkozó szavatoló tőke szintjét.

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

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

Szavatoló tőke

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

	2012.	2011.
	ezer USD	ezer USD
Teljes szabályozói tőke	6 103 662	3 761 952

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

14. Pénzügyi eszközök és források

Az alábbi táblázat felvázolja a 2012. december 31-én és 2011. december 31-én meglévő összes pénzügyi eszközt és forrást:

	2012.	2011.
	ezer USD	ezer USD
Valós értéken jegyzett pénzügyi eszközök összesen	5 029 713	6 659 054
Nem valós értéken jegyzett pénzügyi eszközök összesen	19 164 760	20 449 711
Pénzügyi eszközök összesen	24 194 473	27 108 765

	2012.	2011.
	ezer USD	ezer USD
Valós értéken jegyzett pénzügyi források összesen	1 547 404	2 826 886
Nem valós értéken jegyzett pénzügyi források összesen	15 370 520	19 040 863
Pénzügyi források összesen	16 917 924	21 867 749

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

A valós értékek hierarchiáját az alábbiak szerint határoztuk meg:

- 1. szint: Azonos instrumentumra vonatkozóan aktív piacon jegyzett (nem korrigált) piaci árfolyam.
- 2. szint: A közvetlenül (azaz árfolyamonként) vagy közvetve (azaz az árfolyamból levezetve) megfigyelhető inputokon alapuló értékelési technikák. Ez a kategória magában foglalja azon instrumentumokat, amelyeket az alábbiak felhasználásával értékelünk: hasonló instrumentumok esetében az aktív piacokon jegyzett piaci árfolyamok; azonos vagy hasonló instrumentumok esetében kevésbé aktívnak tekintett piacokon jegyzett árfolyamok; vagy egyéb értékelési technikák, ahol minden jelentős inputot közvetlenül vagy közvetve meg lehet figyelni a piaci adatokból kiindulva.
- 3. szint: A jelentős meg nem figyelhető inputokat felhasználó értékelési technikák. Ez a ka-

tegória magában foglal minden olyan instrumentumot, ahol az értékelési technika magában foglalja a meg nem figyelhető adatokon alapuló inputokat, és ahol a meg nem figyelhető inputok jelentős hatást gyakorolnak az instrumentumok értékelésére. Ebbe a kategóriába tartoznak azok az instrumentumok, amelyeket a hasonló instrumentumok esetében jegyzett árfolyamok alapján értékelünk, ahol jelentős meg nem figyelhető korrigálások vagy feltételezések szükségesek az egyes instrumentumok közötti eltérések tükrözéséhez.

A 2012. december 31-én végződött év során nem történtek áthelyezések az 1. és 2. szint között és nem birtokoltunk 3. szintű pénzügyi instrumentumokat.

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

2012. december 31-én	Valós érték			
	1. szint ezer USD	2. szint ezer USD	3. szint ezer USD	Összesen ezer USD
Pénzügyi eszközök				
Származékos pénzügyi instrumentumok	-	1 490 844	-	1 490 844
Kereskedési célú eszközök	229 708	673 837	-	903 545
Befektetési célú értékpapírok	811 066	1 247 112	-	2 058 178
Az eredményben valós értéken jegyzett kölcsönök	-	577 146	-	577 146
Valós értéken jegyzett pénzügyi eszközök	1 040 774	3 988 939	-	5 029 713
Pénzügyi források				
Származékos pénzügyi instrumentumok	-	1 532 110	-	1 532 110
Egyéb kereskedési célú pénzügyi források	-	15 294	-	15 294
Valós értéken jegyzett pénzügyi források	-	1 547 404	-	1 547 404

2011. december 31-én	Valós érték			
	1. szint ezer USD	2. szint ezer USD	3. szint ezer USD	Összesen ezer USD
Pénzügyi eszközök				
Származékos pénzügyi instrumentumok	-	2 666 231	-	2 666 231
Kereskedési célú eszközök	238 336	503 554	-	741 890
Befektetési célú értékpapírok	1 090 980	1 547 569	-	2 638 549
Az eredményben valós értéken jegyzett kölcsönök	-	612 384	-	612 384
Valós értéken jegyzett pénzügyi eszközök	1 329 316	5 329 738	-	6 659 054
Pénzügyi források				
Származékos pénzügyi instrumentumok	-	2 767 954	-	2 767 954
Kereskedésre szánt egyéb pénzügyi források	-	58 932	-	58 932
Valós értéken jegyzett pénzügyi források	-	2 826 886	-	2 826 886

Az eredményben kimutatott valós értéken jegyzett, összesen 577 millió USD-s (2011: 612

millió USD) hitelek a pénzügyi helyzetről szóló kimutatásban az ügyfeleknek nyújtott hitelek és kölcsönök során szerepelnek. Ezen eszközöket a Társasághoz a 2010. év során áthelyezték és a kiegészítő melléklet 1(h) pontjában – az eredményben valós értéken jegyzett pénzügyi eszközök - is tárgyaljuk.

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

	Kiegészítő melléklet	Hitelek és követelések ezer USD	2012. december 31.		Valós érték összesen ezer USD
			Egyéb amortizált költség ezer USD	Könyv szerinti összesen ezer USD érték	
Pénzügyi eszközök					
Jegybanki készpénz és betétállomány	11	1 988 529	-	1 988 529	1 988 415
Bankközi hitelek és előlegek					
Társaságközi hitelek és előlegek	27	3 309 103	-	3 309 103	3 309 104
Harmadik félnek nyújtott hitelek és előlegek		3 206 088	-	3 206 088	3 206 082
		6 515 191	-	6 515 191	6 515 186
Ügyfeleknek nyújtott hitelek és előlegek					
Terheléses és hitelkártya-adósok	13	483 185	-	481 185	480 522
Kereskedelmi hitelek	13	9 335 329	-	9 335 329	9 333 770
Lakossági hitelek	13	181 185	-	181 185	187 593
		9 999 699	-	9 999 699	10 001 885
Egyéb pénzügyi eszközök		-	661 341	661 341	661 341
		18 503 419	661 341	19 164 760	19 166 827

	Kiegészítő melléklet	2011. december 31.	
		Könyv szerinti összeg összesen ezer USD	Valós érték összesen ezer USD
Pénzügyi eszközök			
Jegybanki készpénz és betétállomány	11	1 585 761	1 585 761
Bankközi hitelek és előlegek			
Társaságközi hitelek és előlegek	27	7 513 302	7 513 302
Harmadik félnek nyújtott hitelek és előlegek		2 562 275	2 562 275
		10 075 577	10 075 577
Ügyfeleknek nyújtott hitelek és előlegek			
Terheléses és hitelkártya adósok	13	441 123	438 847
Kereskedelmi hitelek	13	7 199 947	7 203 726
Lakossági hitelek	13	162 267	159 494
		7 803 337	7 802 067

Egyéb pénzügyi eszközök		985 035	985 035
		20 449 710	20 448 440

2012. december 31-én várhatóan a beszámolási időszakot követően több, mint 12 hónap múlva megtérül az ügyfeleknek nyújtott hitelek és kölcsönök 455 millió USD-s összege (2011: 413 millió USD). Az újratárgyalt hitelek könyv szerinti összege 2012. december 31-én 29 millió USD (2011: 36 millió USD) volt.

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

A nyereségen és a veszteségen keresztül valós értéken tartott kölcsönök, amelyek teljes összege 577 millió USD (2011: 612 millió USD) a pénzügyi helyzet kimutatásában az ügyfeleknek nyújtott kölcsönök és előlegek rovaton belül találhatóak.

	2012.december 31.			
	Hitelek és követelések ezer USD	Egyéb amortizált költség ezer USD	Könyv szerinti érték összesen ezer USD	Valós érték összesen ezer USD
Pénzügyi források				
Bankok betétei				
Bankok betétei – társaságközi	2 412 020	126 486	2 538 506	2 538 492
Bankok betétei – harmadik fél	931 478	84 495	1 015 973	1 015 855
	3 343 498	210 981	3 554 479	3 554 347
Ügyfélszámlák	3 541 582	5 115 593	8 657 175	8 651 757
Egyéb források és kibocsátás alatt álló hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	-	3 158 866	3 158 866	3 158 866
	6 885 080	8 485 440	15 370 520	15 364 970

	2011.december 31.	
	Könyv szerinti összeg összesen ezer USD	Valós érték összesen ezer USD
Pénzügyi források		
Bankok betétei		
Bankok betétei – társaságközi	7 473 672	7 473 672
Bankok betétei – harmadik fél	636 109	636 109
	8 109 781	8 109 781
Ügyfélszámlák	8 606 309	8 542 881
Egyéb források és kibocsátás alatt álló hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	2 324 773	2 199 086

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

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

megközelíti az egyenlegek rövid távú lejáratú jellege miatti valós értéket.

15. Befektetési célú értékpapírok

A befektetési célú értékpapírok az OECD tagállamok által kibocsátott államkötvényekből állnak.

	2012. ezer USD	2011. ezer USD
Befektetési célú, értékesíthető értékpapírok		
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok:		
- tőzsdén jegyzett	1 509 972	2 120 424
- tőzsdén nem jegyzett	548 115	518 032
Részvények:		
- tőzsdén nem jegyzett	91	93
	2 058 178	2 638 549

16. Származékos pénzügyi instrumentumok (derivatívák)

	2012. Nominális érték ezer USD	2012. Valós érték	
		Eszközök ezer USD	Kötelezettségek ezer USD
Szerződésekhöz kötött árfolyamok			
Határidős szerződések	10 167 257	90 320	152 633
Devizawap ügyletek	2 860 238	42 953	29 291
Opciók	1 168 768	13 368	13 368
	14 196 263	146 641	195 292
Szerződésekhöz kötött kamatlábak			
Határidős kamatlábszerződések	14 568 417	29 477	30 231
Kamatswap ügyletek	54 228 097	1 313 991	1 305 655
Opciók	112 159	69	266
	68 908 673	1 343 537	1 336 152
Szerződésekhöz kötött részvények és áruk			
Opciók	293	52	52
Swap ügyletek	39 118	614	614
	39 411	666	666
Származékos szerződések összesen	83 144 347	1 490 844	1 532 110

	2011. Nominális érték ezer USD	2011. Valós érték	
		Eszközök ezer USD	Kötelezett-ségek ezer USD
Szerződésekhöz kötött árfolyamok			

Határidős szerződések	9 748 760	237 529	216 226
Devizaswap ügyletek	10 345 348	206 158	236 137
Opciók	1 659 141	34 488	34 458
	21 753 249	478 175	486 821
Szerződésekhez kötött kamatlábak			
Határidős kamatlábszerződések	15 758 922	20 564	43 111
Kamatswap ügyletek	86 182 431	2 164 815	2 235 345
Opciók	210 596	2 079	2 079
	102 151 949	2 187 458	2 280 535
Szerződésekhez kötött részvények és áruk			
Opciók	4 072	97	97
Swap ügyletek	7 270	501	501
	11 342	598	598
Származékos szerződések összesen	123 916 540	2 666 231	2 767 954

További részletek a kiegészítő melléklet 13. pontjában található arról, hogy a Társaság hogyan használja fel a származékos pénzügyi instrumentumokat kockázatkezelési irányelvei és eljárásai keretében.

17. Egyéb források

	2012. ezer USD	2011. ezer USD
Tartozások	1 581 133	1 123 893
Egyéb egyenlegek	537 931	578 167
	2 119 064	1 702 060

A tartozások túlnyomórészt a Társaság Worldlink többdevizás tranzakciós szolgáltatási üzletágával kapcsolatban felmerült, előfinanszírozott kötelezettségek vonatkozásában fizetendő összegekből állnak. Az egyéb egyenleg magában foglalja a többi pénzügyi intézet, vállalat és Csoportbeli szervezet részére elsősorban az előre fizetett kockázati részesedésekre az elszámolás folyamatában jelentkező tételekre, valamint beszállító finanszírozási tranzakcióra vonatkozóan fizetendő összegeket.

18. Részesedések leányvállalatokban

	2012. ezer USD	2011. ezer USD
Január 1-jén	1 646	1 676
Pótlás üzleti átruházással	918 184	-
Osztalék	(916 617)	-
Deviza újraértékelés	159	(30)
December 31-én	3 372	1 646

A Társaságnak az alábbi leányvállalatokban van érdekeltsége:

Név: Citibank Kereskedelmi és Szolgáltató Kft.

Megalakulás szerinti ország: Magyarország

Üzleti tevékenység jellege: Befektetett eszközök vásárlása és bérlete

Évvége: december 31.

Székhely: Magyarország, 1016 Budapest, Hegyalja út 7-13.

Százalékos tulajdoni hányad: A törzsrészesítettek (üzletrészesítettek) által megtestesített tőke 100%-a.

Név: Citigroup Capital Finance Ireland Limited

Megalakulás szerinti ország: Egyesült Királyság

Üzleti tevékenység jellege: jelenleg nem folytat kereskedési tevékenységet.

Évvége: december 31.

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

Százalékos tulajdoni hányad: A törzsrészesítettek (üzletrészesítettek) által megtestesített tőke 100%-a.

2012. június 01-jén a Citibank Holdings Ireland Limited anyavállalat 1.000.000 darab részvény ellenérték nélküli átruházásáról szóló részvényátruházási megállapodás értelmében leányvállalatként bevitte a Társaságba a Citigroup Capital Finance Ireland Limited-et. 2012. június 02-án a Citigroup Capital Finance Ireland Limited felosztható tartalékának 917 millió USD összeget kitevő fennmaradó részét osztalékként átutalta a Társaság részére. A tartalék arra a nyereségre vonatkozik, amely az előtt keletkezett, hogy a Társaság megszerezte a tulajdonjogot és a befektetés utáni felosztásként került elszámolásra.

19. Ingatlanok és berendezések

	Bérlemények fejlesztése ezer USD	Gépjárművek, bútorok és be- rendezések ezer USD	Összesen ezer USD
Költségek			
2011. január 1-jén	26 353	61 509	87 862
Pótlások	1 333	4 749	6 082
Értékesítések	(317)	(7 422)	(7 739)
Leírások	(423)	(1 690)	(2 113)
Deviza	(1 660)	(3 151)	(4 811)
2011. december 31-én	25 286	53 995	79 281
Pótlások	2 533	4 442	6 975
Értékesítések	-	(7 798)	(7 798)
Leírások	(1 074)	(2 494)	(3 568)
Deviza	1 414	2 147	3 561
2012. december 31-én	28 159	50 292	78 451

Értécsökkenés			
2011. január 1-jén	8 760	45 211	53 971
Terhelés az év során	2 901	5 398	8 299
Értékesítések	(317)	(6 402)	(6 719)
Leírások	(377)	(1 286)	(1 663)
Deviza	(162)	(2 357)	(2 519)
2011. december 31-én	10 805	40 564	51 369
Terhelés az év során	3 141	4 715	7 856
Értékesítések	-	(5 239)	(5 239)
Leírások	(869)	(2 494)	(3 363)
Deviza	713	2 205	2 918
2012. december 31-én	13 790	39 751	53 541
Nettó könyv szerinti érték			
2012. december 31-én	14 369	10 541	24 910
2011. december 31-én	14 481	13 431	27 912

Nem volt aktivált hitelfelvételi költségek az ingatlanok és berendezések megszerzésével kapcsolatban az év folyamán (2011: 0 USD).

20. Cégérték és immateriális javak

	Cégérték ezer USD	Számítógép szoftver ezer USD	Összesen ezer USD
Költség			
2011. január 1-jén	400 288	81 987	482 275
Pótlások	-	24 583	24 583
Értékesítések	-	(709)	(709)
Leírások	-	(5)	(5)
Deviza	(23 585)	(1 941)	(25 526)
2011. december 31-én	376 703	103 915	480 618
Pótlások	-	45 530	45 530
Értékesítések	-	(11)	(11)
Leírások	-	(15 510)	(15 510)
Deviza	17 138	2 397	19 535
2012. december 31-én	393 841	136 321	530 162
Amortizáció és értékvesztések			
2011. január 1-jén	130 948	52 404	183 352
Amortizáció	-	9 914	9 914
Értékesítések	-	(709)	(709)
Leírások	-	(1)	(1)
Deviza	(7 715)	(3 330)	(11 045)
2011. december 31-én	123 233	58 278	181 511

Amortizáció	-	11 488	11 488
Értékesítések	-	(11)	(11)
Leírások	-	(1 370)	(1 370)
Deviza	5 606	3 381	8 987
2012. december 31-én	128 839	71 766	200 605
Nettó könyv szerinti érték			
2012. december 31-én	265 002	64 555	329 557
2011. december 31-én	253 470	45 637	299 107

Az előző évből nem hoztunk cégértékcsökkenést, ennek elsődleges joga, hogy a bevételek növekedtek a hitelterhek költsége pedig alacsonyabb volt. Lásd a 2. pontot a cégérték meghatározásakor alkalmazott feltételezésekről.

Az év során nem voltak az immateriális javak megszerzésével kapcsolatos belsőleg generált szoftverköltések vagy tőkésített hitelfelvételi költségek (2011: 0 USD).

21. Halasztott adó-visszatérítési igények

A halasztott adó mozgása a következő:

	Egyenleg 2012. január 1-jén ezer USD	Eredményki- mutatásban szerepeltetve ezer USD	Egyenleg 2012. decem- ber 31-én ezer USD
Ingtatlanok/berendezések és szoftver	357	477	834
Értékesítési célú értékpapírok	(282)	(1 713)	(1 995)
Hitelezési veszteségre képzett tartalékok	7 241	(1 102)	6 139
Adózási szempontú veszteségek átvétele	608	(120)	488
Részvényalapú fizetési tranzakciók	770	(390)	380
Egyebek	5 958	(4 477)	1 481
Eszközök összesen	14 652	(7 325)	7 327

22. Jegyzett részvénytőke

Engedélyezett	2012. ezer USD	2011. ezer USD
5.000.000.000 db, egyenként 1 EUR névértékű tőzsrészvény	5 000 000	5 000 000
Kiosztott, jegyzett és teljesen befizetett	2012. ezer USD	2011. ezer USD
9.318.254 (2011: 9.318.254) egyenként 1 EUR névértékű tőzsrészvény	10 071	10 071

23. Részvényalapú ösztönző program

A Társaság díjazási programjának részeként részt vesz számos Citigroup részvényalapú ösztönző programban. Ezek a programok magukban foglalják a részvényopciók biztosítását a korlátozott vagy halasztott részvényjuttatások biztosítását, valamint a részvénykifizetéseket. Ezeket a juttatásokat azért alkalmazzuk, hogy magunkhoz vonzzuk, felvegyük és motiváljuk a tisztségviselőket és alkalmazotta-

kat, ösztönzőket biztosítsunk, hogy hozzájáruljanak a Társaság hosszú távú teljesítményéhez és növekedéséhez, és hogy összehangoljuk érdekeiket a részvényesek érdekeivel. A juttatási programokat a Citigroup Inc Igazgatóságának Személyzeti és Bérügyi Bizottsága kezeli, amelynek tagjai kizárólag a nem munkavállaló igazgatósági tagok.

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

(a) Részvényjuttatási program

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

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

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

Minden részvényjuttatási programra érvényes az, hogy az alkalmazandó várakozási időszak alatt a részvényeket a résztvevők nem adhatják el, illetve nem ruházhatják át, és a juttatás törlesre kerül, ha a résztvevő munkaviszonya megszűnik. Miután a juttatás élővé válik, a részvé-

nyek szabadon átruházhatóvá válnak (a felsővezetők részvénytulajdonosi kötelezettségvállalásának alávetve). A juttatás időpontjától a korlátozott részvényjuttatásban részesített munkavállalók hatáskörébe kerül a részvények utáni szavazat jog, továbbá rendszeres osztalékra jogosultak, amennyiben osztalékfizetés történik a Citigroup törzsrészvényei után. Aki halasztott részvényjuttatásban részesül, osztalékjellegű kifizetést kaphat, amennyiben osztalékfizetés történik a Citigroup törzsrészvényei után, de nem szavazhat.

2008 előtt a CAP résztvevők választhattak, hogy juttatásuk egészét vagy egy részét részvényopciók formájában kérik-e. A részvényopciós programra vonatkozó táblázatban bemutatott számadatok magukban foglalják a CAP alapján nyújtott opciókat.

2010-ben a Társaság halasztott készpénz részvényegység („DCSU”) juttatást biztosított. A későbbiek során ilyen juttatást nem biztosított. A DCSU-t készpénzelszámolási kötelezettségként számoltuk el, amely 2012-ben teljes egészében leírásra került.

A 2011. és 2012. évi javadalmazás részeként a Társaság „EU Rövid távú” juttatásként hivatkozott megállapodást kötött. Ezt a juttatást azonnali korlátozott részvényjuttatás formájában biztosítjuk hathónapos értékesítési korlátozás mellett.

A Citigroup részt vett egy „egyét tízért” fordított részvényfelosztási (részvényösszevonási) programban a Citigroup törzsrészvényei vonatkozásában, amely a 2011. május 6-i kereskedés zárása után vált hatályossá. A kibocsátott és kintlévő Citigroup törzsrészvények minden tíz részvénye automatikusan egy kibocsátott és kintlévő törzsrészvénné alakult anélkül, hogy a részvényenkénti névértékben bármilyen változás történt volna. A fordított részvényfelosztás keretén belül tört részvények nem kerültek kibocsátásra.

A folyó évi részvényjuttatással kapcsolatos információk a következők:

	2012.	2011.
Juttatott részvények	86 236	83 680
Részvényenkénti súlyozott átlagos valós érték	30,87 USD	49,92 USD
	ezer USD	ezer USD
A nyereségre ráterhelt kompenzációs költség	5 604	7 043
A részvényekkel kapcsolatban rögzített valós érték kiigazítások	(6 705)	1 856
A részvényekben elszámolt tranzakciós kötelezettség teljes könyv szerinti értéke	6 794	5 187

(b) Részvényopciós program

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

Mindegyik részvényopciót a Citigroup törzsrészvényeiben adjuk, amelyek gyakorlási árfolyama

egyenlő a juttatás időpontjában fennálló valós értékkel.

A 2005 januárja óta nyújtott opciók várakoztatása általában évi 25%-os, 4 éven keresztül és 6 éves futamidejűek. A 2003. óta nyújtott munkavállalói részvényopciók gyakorlása révén megszerzett alapul szolgáló részvények eladása egy kétéves időszak alatt korlátozott (és a részvények ezt követően a felső vezetés részvénytulajdonosi kötelezettség-vállalásának részét képezik).

2009. óta a Társaság széles körű Citigroup munkavállalói opciós juttatási (CEOG) program alapján saját belátása szerint részvényopciót biztosít az erre jogosult munkavállalók számára a Citigroup Részvényösztönzési Programja alapján. A CEOG szerint az opciók juttatása általában három évre elosztva történik, az opció futamideje a juttatás időpontjától számított 6 év és az opciógyakorláshoz megszerzett részvények nincsenek alávetve értékesítési korlátozásnak. Az engedélyezett mértékig a jogosult egyesült királyságbeli munkavállalók részére nyújtott CEOG opciókat az adóhivatal (HMRC) által jóváhagyott alterv alapján biztosították, és az alkalmazandó egyéni kereten túli többletet a globális terv alapján biztosították, amely az adóhivatal (HMRC) által jóváhagyott terv.

A Citigroup részvényopciós programján alapuló 2012. és 2011. évi részvényopciós tevékenység a következő:

	2012.		2011.	
	Opciók	Súlyozott átlagos gyakorlási árfolyam USD	Opciók	Súlyozott átlagos gyakorlási árfolyam USD
Forgalomban van az év elején	137 820	62,93	205 853	88,30
Nyújtott	-	-	-	-
Jogvesztés alá eső	(929)	222,72	(21 280)	56,81
Gyakorolt			(888)	40,80
Átruházások	11 378	43,26	(38 546)	120,52
Lejárt	(5 323)	426,79	(7 317)	494,16
Forgalomban van az év végén	142 946	46,77	137 821	62,93
Gyakorolható az év végén	142 946	46,77	95 487	67,90

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

Gyakorlási árak tartománya	Forgalomban lévők száma	Forgalomban lévő opciók		Gyakorolható opciók	
		Súlyozott átlagos hátra- levő szerződés- es élettartam	Súlyozott átlagos gya- korlási ár USD	Gyakorolha- tók száma	Súlyozott átlagos gya- korlási ár USD
< 50,00 USD	139 422	2,83	40,80	139 422	40,80

50,00-399,99 USD	3 069	1,06	244,50	3 069	244,50
400,00-449,99 USD	0	0,01	420,00	0	0,00
≥ 450,00 USD	455	0,04	543,77	455	543,80
	142 946	2,78	46,77	142 946	46,77

Az alábbi táblázat összegzi a Citigroup részvényopciós program alapján 2011. december 31-én forgalomban lévő részvényopciókat.*

Gyakorlási árak tartománya	Forgalomban lévőek száma	Forgalomban lévő opciók		Gyakorolható opciók	
		Súlyozott átlagos hátralevő szerződéses élettartam	Súlyozott átlagos gyakorlási ár USD	Gyakorolhatóak száma	Súlyozott átlagos gyakorlási ár USD
< 50,00 USD	128 218	3,83	40,80	86 847	40,80
50,00-399,99 USD	3 858	2,06	244,50	2 894	244,50
400,00-449,99 USD	4 895	0,12	421,01	4 896	421,01
≥ 450,00 USD	850	0,58	514,83	850	514,84
	137 822	3,63	62,93	95 487	67,90

* Fordított részvényfelosztásra korrigálva.

A valós értékre vonatkozó feltételezések

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

Az újratöltési program alapján gyakorolt opciók, valamint bizonyos más nyújtott opciók gyakorlása révén kapott részvények eladási korlátozás alá esnek. Diszkontokat alkalmaztunk ahhoz, hogy meghatározzuk a nyújtott opciók valós értékét és értékét ezen eladási korlátozások tükrözésével.

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

	2012.	2011.
Az év során nyújtott opciók év végi súlyozott átlagos valós értéke	0,00 USD	0,00 USD
Súlyozott átlagos várható élettartam		
Eredeti juttatások	3 év	4 év
Újratöltési juttatások	0 év	0 év
Opció élettartama	3 év	4 év

Értékelési feltételezések		
Várható ingadozás	42,56%	41,10%
Kockázatmentes kamatláb	0,38%	0,60%
Várható osztalékhozam	0,13%	0,10%
Várható éves jogvesztések	9,62%	9,60%

24. Feltételes kötelezettségek és kötelezettség-vállalások

Az alábbi táblázatok megadják a feltételes kötelezettségek és kötelezettség-vállalások nominális tőke összegeit és kockázattal súlyozott összegeit. A nominális tőkeösszegek jelzik a mérleg fordulónapon élő üzletek volumenét és nem képviselnek kockázatosított összegeket.

	Szerződéses összeg	Szerződéses összeg
	2012.	2011.
	ezer USD	ezer USD
Le nem hívott hitelkeretek	4 103 210	3 324 398
Egyéb kötelezettség-vállalások		-
- 1 évnél rövidebb	7 214 024	7 102 402
- 1 éves és azon túl	12 140 131	12 037 383
Kibővített kamatlábkötelezettség-vállalás	236 806	219 000
Összesen	23 694 171	22 683 183

Az egyéb kötelezettségvállalások elsősorban a hitelezési üzletág biztosítási dokumentumaira vonatkoznak.

A Társaság december 31-én 29 milliós USD-s értékvesztési tartalékkal rendelkezett (2011: 25 millió USD) a kötelezettségvállalásaival összefüggésben.

A devizaárfolyamra vonatkozó kibővített kötelezettségvállalás olyan eszköz, amely fix devizaárfolyamokat biztosít az ügyfelek operatív cash flow-ival szemben az árfolyam rögzítését követő bizonyos számú napra.

25. Operatív lízingkötelezettség-vállalások

	2012.	2011.
	ezer USD	ezer USD
Lejárat:		
- egy éven belül	12 138	3 593
- egy és öt év között	38 602	27 337
- öt év vagy több	9 296	18 509
	60 036	49 439

26. Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok

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

mértékben kerülnek elismerésre, amilyen mértékben a Társaság megtartja részesedését.

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

	2012. ezer USD	2011. ezer USD
Eszközök könyv szerinti értéke		
Ügyfeleknek nyújtott hitelek és előlegek	842 198	498 068
Társult források könyv szerinti értéke		
Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	842 198	498 068
	842 198	498 068

27. Kapcsolt felekkel folytatott ügyletek

A Társaság az Írországbán bejegyzett Citibank Holdings Ireland Limited 100%-os tulajdonában lévő leányvállalat. A legnagyobb társaságot, amelyben a Társaság eredményeit konszolidálják, az Amerikai Egyesült Államokban bejegyzett Citigroup Inc. vezeti. A Társaság úgy határozza meg a kapcsolt feleket, mint Igazgatóság, felső vezetőség, azok közeli hozzátartozói, anyavállalatok és társ-leányvállalatok, valamint társult cégek. A Társaság az Igazgatóságot tekinti kulcsfontosságú menedzsmentnek, az igazgatósági tagok díjazását a kiegészítő melléklet 9. pontjában ismertetjük.

2012. december 31-én nem voltak hatályos kivettségek az igazgatósági tagok vonatkozásában, ideértve a hiteleket is (2011: 0 USD).

Számos piacszerű tranzakcióra kerül sor más Csoportbeli társaságokkal. Ide tartoznak a kölcsönök és betétek, amelyek finanszírozást biztosítanak a Csoport tagjai részére, valamint a más eszközökben és egyéb forrásegyenlegekben szereplő maradványkockázatok fedezetére használt származékos szerződések. Különböző szolgáltatásokat is nyújtanak a kapcsolt felek között, és mindezeket piacszerű alapon nyújtják. Az alábbi táblázat összegzi a kapcsolt felekkel fennálló egyenlegeket.

	2012.			
	Anyavállalat ezer USD	Leányvállalat ezer USD	Egyéb Citigroup-vállalkozás ezer USD	Összesen ezer USD

Eszközök				
Bankközi kölcsönök és előlegek	7	576	3 309 103	3 309 686
Kölcsönök és előlegek ügyfelek részére	-	-	58	58
Aktív időbeli elhatárolások	-	-	(1 219)	(1 219)
Egyéb eszközök és derivatívák	-	-	46 937	46 937
Egyéb, deviza spot újraértékelési nyereség	-	-	1 805	1 805
Kötelezettségek				
Bankok betétjei	-	1 076	2 538 506	2 539 582
Ügyfélszámlák	-	-	24 301	24 301
Passzív időbeli elhatárolások	-	-	29 111	29 111
Egyéb források és derivatívák	-	-	44 190	44 190
Kötelezettségvállalások és garanciák	10	24 512	554 055	578 577
Eredménykimutatás				
Kamat és hasonló bevételek	6	(1 828)	46 701	44 879
Fizetendő kamat	-	2 390	(33 459)	(31 069)
Nettó díj- és jutalékbevétel	382	28	339 794	340 204
Egyéb üzemi bevétel	-	135	(10 553)	(10 418)
Nettó kereskedési bevétel	-	2 658	42 420	45 078
Egyéb kiadások	(1 621)	6 659	(213 023)	(207 985)

	2011.			
	Anyavállalat ezer USD	Leányvállalat ezer USD	Egyéb Citigroup- vállalkozás ezer USD	Összesen ezer USD
Eszközök				
Bankközi kölcsönök és előlegek	-	-	7 513 302	7 513 302
Ügyfeleknek nyújtott hitelek és előlegek	-	-	1 767	1 767
Aktív időbeli elhatárolások	-	-	9 359	9 359
Egyéb eszközök és derivatívák	-	-	2 627 991	2 627 991
Kötelezettségek				
Bankok betétjei	(6)	-	7 473 672	7 473 666
Ügyfélszámlák	-	-	26 254	26 254
Passzív időbeli elhatárolások	-	-	30 159	30 159
Egyéb források és derivatívák	-	-	2 745 165	2 745 165
Kötelezettségvállalások és garanciák	-	-	614 420	614 420
Eredménykimutatás				
Kamat és hasonló bevételek	-	-	73 087	73 087
Fizetendő kamat	-	-	(16 554)	(16 554)

Nettó díj- és jutalékbevételek	-	-	338 855	338 855
Egyéb üzemi bevételek	-	-	34 943	34 943
Nettó kereskedési bevételek	-	-	7 337	7 337
Egyéb kiadások	-	-	(86 880)	(86 880)

28. Tartalékok

A tőke-hozzájárulások a Társaság közbenső anyavállalatától, a Citibank Overseas Investment Corporation-től származó hozzájárulásokból erednek, amelyekből 321 millió USD (2011: 321 millió USD) a Társaság felosztható tartalékainak részét képezi.

Egyéb tartalékok

	Részvénytőke ezer USD	Részvényfelár ezer USD	Tőketartalék ezer USD
2011. január 1-jén	10 071	1 593 607	320 987
Az időszak nyeresége	-	-	-
AFS kötvényekre képzett tartalékok	-	-	-
Részvényalapú kifizetések	-	-	-
Átváltási tartalék	-	-	-
Osztalék			
2011. december 31-én	10 071	1 593 607	320 987
Tárgyévi nyereség	-		
AFS kötvényekre képzett tartalékok	-		
Részvényalapú kifizetések	-		
Átváltási tartalék	-		
Tőke-hozzájárulás	-		918 184
2012. december 31-én	10 071	1 593 607	1 239 171

	Egyéb tartalékok			Eredmény- tartalék ezer USD	Összesen ezer USD
	AFS kötvényekre képzett tartalékok ezer USD	Átváltási tartalékok ezer USD	Részvényalapú kifizetések ezer USD		
2011. január 1-jén	(17 032)	(69 309)	9 808	3 468 739	5 316 871
Az időszak nyeresége	-	-	-	917 167	917 167
AFS kötvényekre képzett tartalékok	(20 372)	-	-	-	(20 372)
Részvényalapú kifizetések	-	-	1 716	-	1 716
Átváltási tartalék	-	(183 368)	-	-	(183 368)
Osztalék	-	-	-	(790 998)	(790 998)
2011. december 31-én	(37 404)	(252 671)	11 524	3 594 908	5 241 016
Tárgyévi nyereség	-	-	-	831 232	831 232

AFS kötvényekre képzett tartalékok	54 908	-	-	-	54 908
Részvényalapú kifizetések	-	-	(6 705)	-	(6 708)
Átváltási tartalék	-	237 914	-	-	237 914
Tőkehozzájárulás	-	-	-	-	918 184
2012. december 31-én	17 504	(14 763)	4 819	4 426 140	7 276 549

2012. június 01-jén a Citibank Holdings Ireland Limited anyavállalat 1.000.000 darab részvény ellenérték nélküli átruházásáról szóló részvényátruházási megállapodás értelmében leányvállalatként bevitte a Társaságba a Citigroup Capital Finance Ireland Limited-et. 2012. június 02-án a Citigroup Capital Finance Ireland Limited felosztható tartalékának 917 millió USD összeget kitevő fennmaradó részét osztalékként átutalta a Társaság részére. A tartalék arra a nyereségre vonatkozik, amely az előtt keletkezett, hogy a Társaság megszerezte a tulajdonjogot.

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

A Társaság úgy határozott, hogy mivel olyan valós és megbízható képet adó törvényes pénzügyi kimutatásokat kell készítenie, amelyek figyelembe veszik a társasági törvény követelményeinek való megfelelést, a pénzügyi helyzet kimutatása során az összes akvizíció utáni osztaléket 917 millió USD összegben a leányvállalatba eszközölt befektetése könyv szerinti értékének csökkentéseként jelzi.

Amennyiben az IAS 27 és az IAS 36 szerinti módszer került volna alkalmazásra, az azt eredményezte volna, hogy az átfogó eredménykimutatás osztalékbevétele sora 917 millió USD-vel növekedett volna.

A fentieknek megfelelően e pénzügyi kimutatások a nemzetközi pénzügyi jelentéstételi szabványok (IFRS-ek) és azok EU által elfogadott értelmezése szerint készültek, az 1963-2012. évi társasági törvények alkalmazásával.

29. Anyavállalatok

A Társaság az Írországbán bejegyzett Citibank Holding Ireland Limited leányvállalata.

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

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

30. Fordulónap utáni események

Az éves beszámoló jóváhagyásának időpontjáig nem történtek mérlegfordulónap utáni események.

31. A pénzügyi kimutatások jóváhagyása

A Társaság pénzügyi kimutatásait az Igazgatóság 2013. március 21-én hagyta jóvá.