

30 юни 2025 г. 2026 г.

Регламент за оповестяване на информация относно устойчивото финансиране (SFDR)

Доклад – Обобщение на изявлението относно основните неблагоприятни въздействия върху устойчивостта (PASI))

Обобщение

Citibank Europe plc (sucursal de Luxemburgo) (LEI: N1FBEDJ5J41VKZLO2475) considera las principales incidencias adversas de sus Citibank Europe plc (клон Люксембург) (LEI: N1FBEDJ5J41VKZLO2475) взема предвид основните неблагоприятни въздействия („PAI“ – Principal Adverse Impacts) на своите инвестиционни решения върху факторите на устойчивост по отношение на определени портфейли, а именно: MACS ESG Core Model Portfolios, които са останали отворени през целия отчетен период; Citi Global Equity ESG Focus Portfolio и Citi Global Fixed Income ESG Focus Portfolio (наричани заедно „ESG Focus Portfolios“), които са били закрити през отчетния период през четвъртото тримесечие на 2025 г. Те са включени в настоящия доклад, тъй като са били в обхвата му през по-голямата част от референтния период („Портфейлите“). Настоящото изявление представлява консолидирано изявление относно основните неблагоприятни въздействия върху факторите на устойчивост (PAI) на Citi Investment Management (CIM), което предоставя услуги по управление на портфейли. Когато тези услуги се предоставят чрез Citibank Europe plc (клон Люксембург), това дружество се счита за участник на финансовия пазар съгласно Регламента за оповестяване на информация относно устойчивото финансиране (SFDR). Настоящото изявление относно основните неблагоприятни въздействия върху факторите на устойчивост обхваща референтния период от 1 януари 2025 г. до 31 декември 2025 г. и включва сравнение с предходни референтни периоди.

CIM не е интегрирала и не интегрира разглеждането на PAI като общ принцип на ниво дружество в своя инвестиционен процес, нито е планирала конкретни действия за ограничаване на PAI или е определила цели по отношение на PAI, посочени в настоящото изявление. Въпреки това, по отношение на Портфейлите, както е описано по-долу, определени PAI са били взети предвид в инвестиционния процес в ограничена степен чрез прилагане на критерии за изключване, които съответстват изцяло или частично на съответните PAI показатели; прилагане на скринингови процеси, включващи инвестиции, определени като притежаващи благоприятни екологични, социални и управленски (ESG) оценки, които могат да бъдат повлияни от или свързани с определени PAI показатели; инвестиции във фондове по член 8 със устойчиви инвестиции („Article 8+ funds“) или фондове по член 9 съгласно SFDR, които са задължени да вземат предвид PAI показателите в процеса си на вземане на инвестиционни решения за устойчиви инвестиции.

Преди ESG Focus Portfolios да бъдат закрити през четвъртото тримесечие на 2025 г., конкретните PAI показатели, които са били вземани предвид чрез описаните по-горе критерии за изключване (подробностите са представени по-нататък в настоящото изявление), са били: i) PAI 4: Експозиция към дружества, действащи в сектора на изкопаемите горива; ii) PAI 10: Нарушения на принципите на Глобалния договор на ООН (UN Global Compact) и Насоките на Организацията за икономическо сътрудничество и развитие (ОИСР) за многонационалните предприятия; iii) PAI 14: Експозиция към противоречиви оръжия (противопехотни мини, касетъчни боеприпаси, химически оръжия и биологични оръжия). Въпреки това потенциалното намаляване на въздействието от тези фактори е било ограничено само до портфейлите, които са ги включвали като част от своя инвестиционен процес, и поради това е имало ограничено влияние върху общия размер на активите, управлявани от CIM. CIM не е планирала действия, свързани с PAI, нито е определила цели по отношение на PAI. Като се отчита и ограничената възможност на CIM за активно взаимодействие с дружествата, в които се инвестира (например поради сравнително малките дялови участия в тези дружества), CIM не е в състояние да прогнозира дали PAI показателите ще се увеличат или намалят през следващата отчетна година.

Както беше посочено по-горе, разглеждането на PAI върху факторите на устойчивост в инвестиционните процеси на CIM понастоящем е ограничено само до съответните Портфейли. Като глобална организация за управление на инвестиции и предвид спецификата на дейността на Private Bank, CIM има за цел да предоставя инвестиционни решения, съобразени с целите на клиентите, в рамките на регулаторната среда, в която оперира. Понастоящем CIM използва данните за PAI, включени в настоящото изявление, само за целите на регулаторното оповестяване на информация.

Citi Portfolio Solutions powered by BlackRock беше стартиран на 15 декември 2025 г., след обявяването му през септември 2025 г. Като част от този актуализиран оперативен модел някои собствени стратегии, които преди това са били управлявани от CIM, бяха прехвърлени към BlackRock, която понастоящем предоставя услуги по управление на инвестициите за тези стратегии. CIM продължава да носи отговорност за консултирането на клиентите; надзора върху портфейлите. С изключение на определени мандати, обаче, от 15 декември 2025 г. CIM вече не носи отговорност за дискреционното управление на инвестициите в тези портфейли. Активите все пак са включени в настоящия доклад с цел изчисляване на активите под управление; други свързани показатели, тъй като прехвърлянето е извършено в рамките на отчетната година. Освен в случаите, когато CIM е запазила

отговорността за управлението на инвестициите в тези портфейли, тези активи няма да бъдат включени в доклада за следващата година. Освен това портфейлите Fixed Income ESG Focus и Equity ESG Focus, които са били закрити през четвъртото тримесечие на 2025 г., също са включени в настоящия годишен доклад, но няма да бъдат включвани в бъдещи отчети.

Възможността за получаване на подробни и надеждни ESG данни за дружествата, в които се инвестира, остава постоянно предизвикателство на пазара. Методологията на CIM за идентифициране на PAI разчита на външен доставчик на данни – MSCI, който е утвърден специализиран доставчик на такива данни и може да ги събира по по-ефективен начин и на по-високо ниво на детайлност, отколкото CIM може да постигне към настоящия момент. Понастоящем CIM не допълва данните от външния доставчик със собствен анализ за целите на настоящото изявление и поради това разчита на методологиите за събиране, оценка и изчисляване на данните, използвани от доставчика на данни.

Когато PAI данните не са налични за дадена инвестиция, CIM разбира, че MSCI използва подход на преизчисляване чрез преразпределение на теглата – т.е. вместо да приема, че неблагоприятното въздействие е нула, или да изключва съответната инвестиция от представените по-долу PAI показатели, при показателите, основани на количествени данни, MSCI се стреми да запълни липсващите данни, като присвоява стойности на инвестициите с липсваща информация. Това се прави въз основа на средната стойност на наличните PAI данни за инвестиции, за които има информация, по отношение на определени показатели. Тази методология за оценяване може да не бъде точна, представителна или напълно отразяваща реалните стойности на PAI за инвестициите, за които данните са изчислени. Тя може също така неявно да приема, че средната стойност на показателя за емитентите на ценни книжа, които отчитат данни, е представителна за инвестициите в портфейла, за които липсва информация. За PAI показатели, основани на качествени данни, неблагоприятните въздействия се идентифицират от MSCI чрез използване на данни, предоставени от или относно дружеството, в което се инвестира. Когато обаче такива данни не са налични, методологията на MSCI приема това като индикация (т.е. не като окончателно доказателство и не непременно като точно заключение), че няма неблагоприятно въздействие.

Налични са били данни за приблизително 81% от портфейла, включен в обхвата на анализа, по отношение на всички PAI показатели, а за останалите 19% не е имало налични данни. MSCI е приложила преизчисляване чрез преразпределение на теглата само по отношение на посочените по-долу PAI показатели, за да оцени експозициите, за които не е имало налична информация.

Показатели, приложими към инвестиции в дружества, в които се инвестира: 1. Емисии на парникови газове, 2. Въглероден отпечатък, 3. Интензитет на емисиите на парникови газове на дружествата, в които се инвестира, 5. Дял на потреблението и производството на енергия от невъзобновяеми източници, 6. Интензитет на потреблението на енергия в сектори с високо климатично въздействие, 8. Емисии във водите, 9. Съотношение на опасните и радиоактивните отпадъци, 12. Некоригираната разлика в заплащането между половете, 13. Разнообразие на половете в управителните органи.

Показател, приложим към инвестиции в държави и наднационални организации: 15. Интензитет на емисиите на парникови газове

Допълнителен показател за социални въпроси, служители, човешки права, борба с корупцията и подкупите: 23. Среден резултат за политическа стабилност.

За целите на настоящото изявление всички ценни книжа, управлявани от CIM на дискреционен принцип (включително ESG Focus портфейлите, които са закрити през четвъртото тримесечие на 2025 г.), са включени в показателя „текуща стойност на всички инвестиции“. Това е знаменателят, използван за изчисляване на определени PAI показатели (например показатели за интензитет на емисиите на парникови газове). Изключения правят: парични средства; парични еквиваленти; деривати; други активи, държани в портфейли, които не се използват за пряко или непряко финансиране на инвестиции в дружества или държави, а за цели, различни от инвестиционни, например управление на портфейла. CIM счита, че изключването на паричните средства представлява по-консервативен подход, тъй като това намалява знаменателя при изчисленията и съответно води до по-високи общи стойности на PAI показателите. Процесите и рамката за управление на CIM се преглеждат при необходимост в съответствие с текущите най-добри практики; изискванията на регулаторните органи; очакванията на клиентите; както и с цел гарантиране на съответствие с действащите закони и регулации. CIM може да преразгледа използвания подход в настоящото изявление относно PAI (по един или повече аспекти) на по-късен етап.

Важна информация

В Citi Private Bank приемаме сериозно защитата на Вашите лични данни. За да научите повече, моля, посетете нашия уебсайт: <https://www.privatebank.citibank.com/privacy>

Citibank Europe plc, клон Люксембург, регистриран в Люксембургския търговски и фирмен регистър под номер В 200204, е клон на Citibank Europe plc. Той е обект на съвместен надзор от Европейската централна банка и Централната банка на Ирландия. Освен това подлежи на ограничен надзор от страна на Комисията за надзор на финансовия сектор на Люксембург (Commission de Surveillance du Secteur Financier – CSSF) в качеството ѝ на орган на приемащата държава членка и е регистриран в CSSF под номер B00000395. Седалището на дейността му се намира на адрес: 31, Z.A. Bourmicht, 8070 Bertrange, Велико херцогство Люксембург.

Citibank Europe plc се регулира от Централната банка на Ирландия. Тя е вписана в регистъра на Централната банка с референтен номер C26553 и е под надзора на Европейската централна банка. Регистрираният ѝ офис се намира на адрес: 1 North Wall Quay, Dublin 1, Ирландия. Citibank Europe plc е регистрирана в Ирландия с регистрационен номер на дружеството 132781. Тя се регулира от Централната банка на Ирландия под референтен номер C26553.

© 2026 Citigroup Inc. Всички права запазени. Citi и Citi с дизайна Arc са регистрирани търговски марки за услуги на Citigroup или нейните свързани дружества.