



AS Citadele banka

# STARPPERIODA PĀRSKATS

Par deviņu mēnešu periodu līdz  
2024. gada 30. septembrim

## Galvenie finanšu rādītāji un notikumi Koncernā

Citadeles pamatdarbības ienākumi 2024. gada 9 mēnešos sasniedza 174.7 miljonus eiro, saglabājoties līdzīgā apmērā salīdzinot ar ekvivalentu periodu pirms gada. Vidējā kapitāla atdeve bija 18.9% un izmaksu-ienākumu attiecība bija 46.6%. 2024. gada 3. ceturkšņa pamatdarbības ienākumi sasniedza 58.7 miljonus, 1% vairāk kā ceturksni iepriekš.

2024. gada pirmajos deviņos mēnešos kredītportfelis palielinājās par 9%, 2024. gada 30. septembrī sasniedzot 3,133 miljonus eiro. Baltijas privāto, MVU un korporatīvo klientu atbalstam šajā periodā tika izsniegti 944 miljoni eiro jauna finansējuma. 320 miljoni eiro tika izsniegti 2024. gada trešajā ceturksnī.

Vispārējā kredītportfeļa kvalitāte bija laba un slikto kredītu (3. stadijas kredītu īpatsvara) bruto rādītājs sasniedza visu laiku zemāko līmeni – 2.0% 2024. gada 30. septembrī, salīdzinot ar 2.1% 2023. gada 31. decembrī.

Citadeles klientu noguldījumu apjoms 2024. gada 30. septembrī bija 3,928 miljoni eiro, kas atspoguļo 3% pieaugumu kopš 2023. gada beigām.

Citadeles aktīvo klientu skaits salīdzinājumā ar iepriekšējo ceturksni pieauga par 2%, 2024. gada 30. septembrī sasniedzot 393 tūkstošus. Mobilās lietotnes aktīvo lietotāju skaits sasniedza 264 tūkstošus, pieaugot par 5% salīdzinājumā ar iepriekšējā gada atbilstošo periodu. Aktīvo digitālo kanālu lietotāju skaits veidoja 90.3% no visiem klientiem.

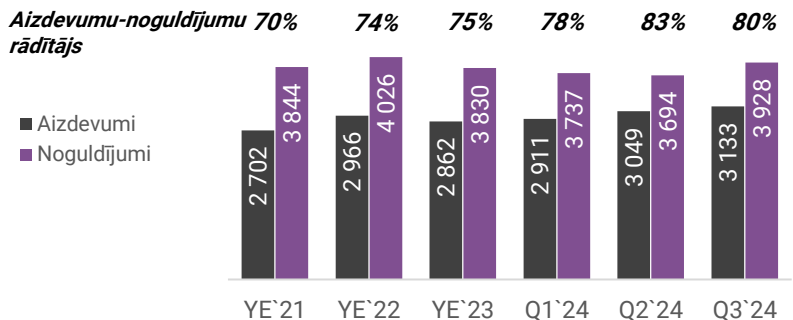
Citadeles kapitāla un likviditātes rādītāji ir vairāk nekā pietiekami. 2024. gada 30. septembrī kapitāla pietiekamības rādītājs bija 23.0%. Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs (CET1) bija 20.1% un likviditātes seguma rādītājs (LCR) bija 192%.

2024. gada 30. septembrī Citadelē strādāja 1,360 pilna laika darbinieki.

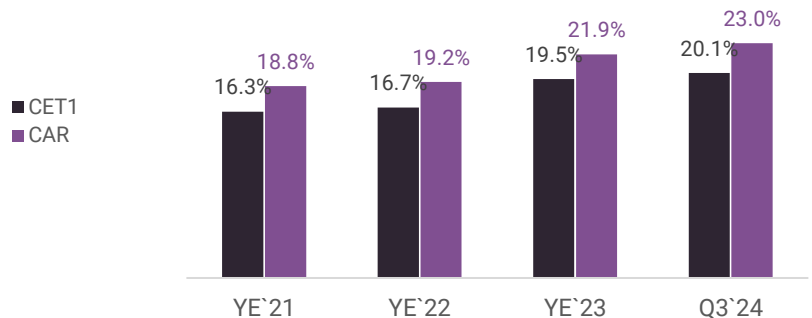
Neskatoties uz zināmu ekonomisko un ģeopolitisko nenoteiktību, banka turpina stratēģisko iespēju izvērtēšanu, tostarp potenciālu Citadeles akciju sākotnējo publisko piedāvājumu.

| Miljonos eiro  | Darbības, kas turpinās* |              |             |             |
|--|-------------------------|--------------|-------------|-------------|
|  | 9m 2024                 | 9m 2023      | Q3 2024     | Q3 2023     |
| Neto procentu ienākumi   | 144.8                   | 138.8        | 49.2        | 50.8        |
| Neto komisijas naudas ienākumi                                       | 25.4                    | 29.0         | 8.2         | 8.1         |
| Neto finanšu un pārējie ienākumi                                     | 4.6                     | 6.5          | 1.3         | 1.8         |
| <b>Pamatdarbības ienākumi</b>  | <b>174.7</b>            | <b>174.3</b> | <b>58.7</b> | <b>60.6</b> |
| Pamatdarbības izdevumi   | (81.5)                  | (73.5)       | (24.8)      | (24.6)      |
| Neto kredītu zaudējumi un vērtības samazināšanās                     | 2.5                     | 6.5          | (4.5)       | 2.8         |
| <b>Pamatdarbības peļņa no darbībām, kas turpinās (pēc nodokļiem)</b> | <b>75.1</b>             | <b>100.2</b> | <b>24.1</b> | <b>35.7</b> |
| Vidējo aktīvu atdeve (ROA)   | 2.1%                    | 2.7%         | 2.0%        | 3.0%        |
| Vidējā kapitāla atdeve (ROE)   | 18.9%                   | 29.0%        | 18.3%       | 29.6%       |
| Izmaksu-ienākumu attiecība (CIR)                                     | 46.6%                   | 42.2%        | 42.3%       | 40.6%       |
| Riska cenas rādītājs (COR)   | (0.1%)                  | (0.3%)       | 0.6%        | (0.4%)      |

### Aizdevumi klientiem un klientu noguldījumi, EURm



### Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs (CET1) un Kopējais kapitāla pietiekamības rādītājs (CAR), tajā skaitā 50% peļņa par pārskata periodu, kas samazināta par plānotajām dividendēm



\*Uzrādītas tikai darbības, kas turpinās. Salīdzināmie rādītāji ir pārklasificēti attiecībā uz „Kaleido Privatbank” AG (Šveicē reģistrēta meitas banka) pārtraukto darbību, kuru ir plānots atsavināt un tādējādi tā nav iekļauta uzrādītajos pamatrādītājos. Salīdzināmie dati par 2022. gadu ir koriģēti saistībā ar pāreju uz 17. SFPS. Agrāki salīdzināmie dati nav koriģēti atbilstoši 17. SFPS.

\*\*Alternatīvo veikspējas rādītāju, kas lietoti šajos finanšu pārskatos, definīcijas skatīt šo finanšu pārskatu „Definīcijas un saīsinājumi” sadaļā.

**SATURS****Vadības ziņojums**

- 4 Vēstule no vadības
- 11 Korporatīvā pārvaldība
- 12 Paziņojums par vadības atbildību

**Starpperioda finanšu pārskati**

- 13 Saīsinātais peļņas vai zaudējumu aprēķins
- 14 Saīsinātais apvienoto ienākumu pārskats
- 15 Saīsinātā bilance
- 16 Saīsinātais kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats
- 17 Saīsinātais naudas plūsmas pārskats
- 18 Saīsināto starpperioda finanšu pārskatu pielikumi
- 65 Revidentu ziņojums

**Citi**

- 67 Cita informācija atbilstoši regulatīvo noteikumu prasībām
- 71 Koncerna ceturkšņa peļņas vai zaudējumu aprēķini un bilances
- 72 Definīcijas un saīsinājumi

**Noapaļošana, procenti un valoda**

Daļai no skaitliskās informācijas, kas ietverta šajos saīsinātajos starpperioda finanšu pārskatos, ir veikta noapaļošana. Attiecīgi, skaitliskā informācija vienai un tai pašai kategorijai, kas norādīta dažādās tabulās, var nedaudz atšķirties; skaitliskā informācija, kas norādīta tabulu kopsummās, var nesakrist ar aritmētisku citās tabulās norādīto skaitļu summu.

Šajos saīsinātajos starpperioda finanšu pārskatos atspoguļotā finanšu informācija ietver procentuālus rādītājus ar mērķi atvieglot finanšu informācijas un citu datu salīdzināšanu starp dažādiem periodiem. Noapaļošanas rezultātā atsevišķu šādu procentuālo vērtību kopsummas var neveidot 100%.

Alternatīvo veikspējas rādītāju, kas lietoti šajos saīsinātajos starpperioda finanšu pārskatos, definīcijas skatīt šo finanšu pārskatu „Definīcijas un saīsinājumi” sadaļā.



**Rūta Ežerskiene**  
Valdes priekšsēdētāja

### Ekonomiskais noskaņojums Baltijā sāk uzlaboties

2024. gada laikā mēs esam veiksmīgi darbojušies sarežģītā un mainīgā ekonomiskajā vidē ar mērenu globālo izaugsmi un nevienmērīgiem vietēja mēroga rezultātiem. Eirozonā bija vērojama izaugsmes palēnināšanās, izaugsmes prognozēm kļūstot vājākām gada otrajā pusē. Nevienmērīgā ekonomiskā izaugsme katrā no Baltijas valstīm atspoguļojās arī banku sektorā. Lietuva, kur bija spēcīgākā ekonomiskā izaugsme, piedzīvoja salīdzinoši strauju kopējā kreditēšanas apjoma pieaugumu. Latvijā kreditēšana pēc vairāku ceturksņu stagnācijas sāka mēreni pieaugt, savukārt Igaunijā stagnācija turpinājās.

ASV Federālās Rezervju sistēmas un Eiropas Centrālās bankas (ECB) monetārās stimulēšanas pasākumi, tostarp procentu likmju samazinājumi, atspoguļoja pastāvīgas bažas par ekonomisko izaugsmi un inflācijas stabilizāciju. Šīs darbības, kopā ar svārstīgo tirgus noskaņojumu, ietekmēja procentu likmes un tirgus likviditāti, kas tieši ietekmēja finanšu tirgus un banku sektora aktivitātes.

Baltijas valstīs ekonomiskā atveseļošanās noritēja lēnāk, nekā bija gaidīts, un atšķirīgos tempos starp Baltijas valstīm. Latvijā IKP pieaugums otrajā ceturksnī bija mērens, un rūpniecības nozare pēc vairāku mēnešu stagnācijas atgriezās pie izaugsmes. Tomēr eksporta apgrozījumu negatīvi ietekmēja vājāks pieprasījums Eirozonā un ārpus tās. Lietuvas ekonomika arī uzrādīja pozitīvu, taču mērenu izaugsmi, savukārt Igaunija turpināja piedzīvot kritumu svarīgākajās nozarēs.

No pozitīvās puses raugoties, bezdarbs Baltijas valstīs saglabājās zems, un algu pieaugums, lai arī palēninājies, turpināja vienmērīgi pieaugt. Šī nodarbinātības un ienākumu līmeņa stabilitāte rada labvēlīgu perspektīvu privātpersonu patēriņam un finanšu sektora stabilitātei tuvākajā nākotnē.

### Spēcīgi finanšu rādītāji

2024. gada pirmajos deviņos mēnešos Citadele strādāja ar pamatdarbības ienākumiem 174.7 miljonu eiro apmērā, līdzīgā apmērā salīdzinot ar ekvivalentu periodu pirms gada, un pašu kapitāla atdeve bija 18.9%. 2024. gada trešajā ceturksnī pamatdarbības ienākumi bija 58.7 miljoni eiro, un pašu kapitāla atdeve bija 18.3%.

2024. gada 30. septembrī Citadeles kopējais kredītportfelis bija 3,133 miljoni eiro, kas atspoguļo 9% (271 miljonu eiro) pieaugumu salīdzinājumā ar 2023. gada beigām.

Citadele turpināja atbalstīt uzņēmējus ar finansējumu izaugsmei un darbības paplašināšanai. 2024. gada pirmajos deviņos mēnešos jauns finansējums privātajiem, MVU un korporatīvajiem klientiem sasniedza 944 miljonus eiro, kas ir par 52% vairāk nekā iepriekšējā gada attiecīgajā periodā, pamatā makroekonomisko apstākļu uzlabošanās un sagaidāmo starpbanku procentu likmju dēļ. 2024. gada trešajā ceturksnī izsniegtais finansējums sasniedza 320 miljonus eiro.

Mūsu klientu bāzes finansiālais stāvoklis ir stabils, un kredītu portfeļa kvalitāte ir laba. Slikto kredītu (3. stadijas kredītu īpatsvara) bruto rādītājs uz 2024. gada 30. septembri bija 2.0%, salīdzinot ar 2.1% 2023. gada beigās.

Klientu noguldījumi uz 2024. gada 30. septembri bija 3,928 miljoni eiro, kas atspoguļo 3% palielinājumu salīdzinājumā ar 2023. gada beigām. Kredītu-noguldījumu attiecība uz 2024. gada 30. septembri bija 80%.

Citadeles kapitāla un likviditātes rādītāji ir vairāk nekā pietiekami: 2024. gada 30. septembrī kapitāla pietiekamības rādītājs (CAR) bija 23.0%, pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs (CET1) bija 20.1% un likviditātes seguma rādītājs (LCR) bija 192%.

Neskatoties uz zināmu ekonomisko un ģeopolitisko nenoteiktību, banka turpina stratēģisko iespēju izvērtēšanu, tostarp potenciālu Citadeles akciju sākotnējo publisko piedāvājumu.

### Stabila klientu bāze

Citadele turpina piesaistīt jaunus klientus un lepojas ar savu stabilo klientu bāzi, kas mums uztic savas finanšu pakalpojumu vajadzības. 2024. gada 30. septembrī mūsu aktīvo klientu skaits sasniedza 393 tūkstošus klientu, kas ir par 5% vairāk salīdzinot ar iepriekšējo gada 30. septembri. Mūsu aktīvo digitālo kanālu lietotāju skaits – klienti, kas lieto Citadeles digitālos kanālus, no kuriem lielākā daļa dod priekšroku mobilajai lietotnei, bet pārējie izmanto i-Banku – sasniedza 90.3% no visiem klientiem. Mobilās lietotnes aktīvo lietotāju skaits uz 2024. gada 30. septembri sasniedza 264 tūkstošus, gada laikā pieaugot par 5%.

### Inovācijas un attīstība

Citadele turpina paplašināt mobilās lietotnes funkcionalitāti, piedāvājot vairāk produktu un uzlabojot lietotāju pieredzi. 2024. gada 3. ceturksnī mobilajā lietotnē ir ieviesta jauna autentificēto balss zvanu funkcija, kas ļauj iOS un Android lietotājiem droši un ērti sazināties ar klientu atbalsta centru ar tūlītēju identifikāciju, nodrošinot ātrāku pakalpojumu saņemšanu un problēmu risināšanu. Šī funkcija ir pieejama, izmantojot mobilās lietotnes klientu atbalsta izvēlni vai tērēšanas ikonu, un tā vienkāršo atbalsta procesu, novēršot nepieciešamību zvanu laikā ievadīt numuru vai nodrošināt papildu identifikāciju.

2024. gada 3. ceturksnī Citadele ievieša jaunu C smart NEON maksājumu karti, kas pieejama visu vecumu klientiem, tomēr galvenokārt veidota jauniešiem. Tai klientiem vecumā no 7 līdz 21 gadam nav ikmēneša maksa, un tā piedāvā īpašus labumus, tādējādi veicinot finansiālo neatkarību un finansiālās atbildības ieradumus jau no mazotnes.

2024. gada 30. septembrī Klix, kas ir bankas e-komercijas norēķinu risinājums, tirgotāju skaits sasniedza 2.6 tūkstošus, reģistrēto lietotāju skaits pārsniedza 400 tūkstošus, un aktīvo lietotāju skaits sasniedza 92 tūkstošus. 2024. gada 9 mēnešos tika apstrādāti 14.1 miljoni darījumu ar kopējo vērtību 486.9 miljoni eiro. Klix risinājuma “Pērc Tagad, Maksā Vēlāk” izsniegto aizdevumu apjoms sasniedza 29.7 miljonus eiro, salīdzinot ar 11 miljoniem eiro 2023. gadā kopā. 2024. gada 3. ceturksnī tika uzsāktas stratēģiskas partnerības, tai skaitā sadarbību ar ESTO maksājumu platformu un tās tirgotāju tīklu.

### Ilgtspēja

Saskaņā ar Citadeles apņemšanos atbalstīt savus klientus pārejā uz zemu oglekļa emisiju ekonomiku un redzot, ka ilgtspējas iniciatīvas kļūst arvien svarīgākas mūsu klientiem, Citadele piedāvā vairākus produktus, kas atbalsta pāreju uz zaļo ekonomiku.

2024. gada 30. septembrī kopējais noguldījumu apjoms Zaļajā krājkontā, kurā noguldītie līdzekļi tiek izmantoti, lai finansētu projektus, kuru mērķis ir samazināt oglekļa emisijas, sasniedza 62 miljonus eiro.

2024. gada deviņos mēnešos jaunais aizdevumos uzņēmumiem un privātpersonām, lai veicinātu pāreju uz zaļo ekonomiku, tika izsniegti 67 miljoni eiro. Pieprasījums pēc aizdevumiem, kas paredzēti augstāku energoefektivitātes standartiem atbilstošu māju finansēšanai, 2024. gada trešajā ceturksnī sasniedza 10 miljonus eiro.

No pirmajos deviņos mēnešos izsniegto aizdevumu kopsummas 23.1 miljons eiro tika izsniegti zaļajos hipotekārajos kredītos, 23.9 miljoni eiro – korporatīvajos aizdevumos un 19.7 miljonu eiro elektroauto finansēšanai.

2024. gada trešajā ceturksnī Citadele uzsāka kampaņu C Wealth Latvijā, lai veicinātu izpratni par pensijas plānošanas iespējām, tostarp pensiju 2. un 3. līmeni un mūža pensiju. Šis iniciatīvas mērķis ir izglītot klientus par viņu finansiālās nākotnes nodrošināšanu, izmantojot šos pensiju risinājumus.

### Citadele veiksmīgi pabeidza 35 miljonu eiro Augstākās Prioritātes obligāciju emisiju

2024. gada 3. ceturksnī Citadele veica 35 miljonu eiro augstākās prioritātes nenodrošināto obligāciju emisiju 100,000,000 eiro Pirmās Augstākās Prioritātes Nenodrošināto Fiksētās/Mainīgās likmes Obligāciju programmas ietvaros. Kopējam obligāciju pieprasījuma apjomam pārsniedzot 46 miljonus eiro, tika pārsniegts minimālais 10 miljonu eiro piedāvājuma apjoms, ļaujot Citadelei palielināt emisijas apjomu līdz iepriekš noteiktajam maksimālajam apjomam 35 miljonu eiro apmērā. Neto ieņēmumus no piedāvājuma Citadele

izmantos vispārējiem korporatīvajiem mērķiem, tostarp, lai ievērotu minimālo pašu kapitāla un atbilstīgo saistību prasības (MREL), kas piemērojamas Citadelei grupas konsolidācijas līmenī.

### ECB piekrīt Rūtas Ežerskienes iecelšanai par bankas Citadele vadītāju

2024. gada 20. maijā Rūta Ežerskiene tika iecelta par jauno AS „Citadele banka” valdes priekšsēdētāju, pēc regulatora apstiprinājuma saņemšanas. 2024. gada 23. augustā tika saņemta Eiropas Centrālās bankas piekrišana Rūtas Ežerskienes iecelšanai par valdes priekšsēdētāju. Līdz šim Rūta Ežerskiene ieņēma valdes locekles amatu un bija atbildīga par privātpersonu apkalpošanu.

### Notikumi pēc pārskata perioda beigām

#### Par Citadeles valdes loekli privātpersonu apkalpošanas jautājumos izvirzīts Edvards Rebane

2024. gada 16. oktobrī tika paziņots, ka par bankas Citadele valdes loekli privātpersonu apkalpošanas jautājumos ir izvirzīts Edvards Rebane (Edward Rebane), kurš amatu ieņems pēc regulatora apstiprinājuma saņemšanas.

Edvards Rebane līdz šim ir ieņēmis vairākus vadošus amatus gan Igaunijā, gan Baltijas reģionā, un viņam ir 14 gadu pieredze banku sektorā, uzsākot karjeru 2010. gadā SEB bankā. Savas darbības laikā viņš ir ieņēmis vadošus amatus, pēdējā laikā attīstot digitālos risinājumus klientu pieredzes uzlabošanā. Edvards Rebane ir studējis piecās universitātēs, tostarp prestižajā Oksfordas Universitātē un Igaunijas Biznesa skolā.

#### Vladislavs Mironovs atstāj bankas Citadele valdi

Citadeles valdes loceklis stratēģijas jautājumos, Vladislavs Mironovs no 2024. gada 26. decembra atstāj bankas Citadeles valdi.

Citadele joprojām turpina savu izaugsmes ceļu, ievērojot uz klientu pieredzi vērstu stratēģiju un nodrošinot klientiem visaugstākā līmeņa pakalpojumus un atbalstu. Uzņēmuma valde Rūtas Ežerskienes vadībā turpinās attīstīt bankas misiju – sniegt izcilus finanšu pakalpojumus un veicināt ilgtermiņa attiecības gan privātajiem, gan biznesa klientiem, kopienām un sabiedrībai kopumā, tā atbalstot Baltijas valstu ekonomiku.

## Koncerna finanšu rezultātu apskats

### Rezultāti un peļņas rādītāji 2024. gada 9 mēnešos un 3. ceturksnī

Spēcīgi finanšu rezultāti – 2024. gada trešā ceturksņa **pamatdarbības ienākumi** sasniedza 58.7 miljonus eiro, salīdzinot ar 58.3 miljoniem eiro 2024. gada otrajā ceturksnī. Pamatdarbības ienākumi 2024. gada pirmajos deviņos mēnešos kopumā bija 174.7 miljoni eiro, kas ir par 0.3% vairāk nekā attiecīgajā periodā pirms gada.

Rezultātu pamatā ir stabili **neto procentu ienākumi**, kas 2024. gada trešajā ceturksnī sasniedza 49.2 miljonus eiro (48.6 miljoni eiro 2024. gada otrajā ceturksnī). Neto procentu ienākumi 2024. gada pirmajos deviņos mēnešos bija 144.8 miljoni eiro, kas ir par 4.4% vairāk nekā 2023. gada pirmajos deviņos mēnešos. Pieaugumu galvenokārt sekmēja labvēlīga procentu likmju vide un aizdevumu portfeļa palielināšanās.

Grupas **neto komisijas naudas ienākumi** 2024. gada trešajā ceturksnī sasniedza 8.2 miljonus eiro, samazinoties par 2% salīdzinājumā ar iepriekšējo ceturksni. Neto komisijas naudas ienākumi 2024. gada pirmajos deviņos mēnešos bija 25.4 miljoni eiro, kas ir par 13% mazāk nekā 2023. gada pirmajos deviņos mēnešos, ko galvenokārt ietekmēja ieņēmumu samazinājums no ar maksājumu kartēm veiktajām darbībām.

**Pamatdarbības izdevumi** 2024. gada trešajā ceturksnī sasniedza 24.8 miljonus eiro, kas ir par 14% mazāk nekā iepriekšējā ceturksnī. Pamatdarbības izdevumi 2024. gada pirmajos deviņos mēnešos kopumā bija 81.5 miljoni eiro, kas ir par 11% vairāk nekā attiecīgajā periodā pirms gada.

**Personāla izdevumi** 2024. gada trešajā ceturksnī samazinājās par 14%, sasniedzot 16.3 miljonus eiro. 2024. gada pirmajos deviņos mēnešos personāla izmaksas bija 53.7 miljoni eiro, kas ir par 9% vairāk nekā 2023. gada pirmajos deviņos mēnešos. Pilnas slodzes darbinieku skaits bija 1,360, salīdzinot ar 1,329 pilnas slodzes darbiniekiem 2023. gada beigās, no kuriem 28 (2023. gadā: 28) bija nodarbināti struktūrvienībās, kas šajā pārskatā klasificētas kā pārtrauktas darbības.

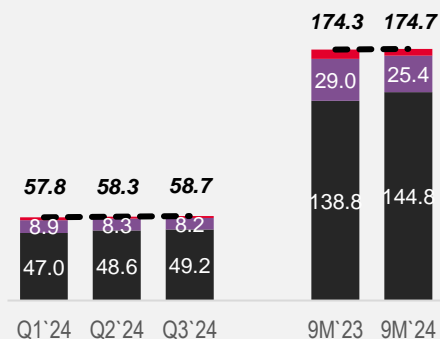
**Pārējie pamatdarbības izdevumi** 2024. gada trešajā ceturksnī bija 6.1 miljons eiro, kas ir par 18% mazāk nekā iepriekšējā ceturksnī, galvenokārt samazinoties konsultāciju izdevumiem par 28%. Nolietojuma un amortizācijas izdevumi sasniedza 2.5 miljonus eiro, kas ir par 2% vairāk nekā iepriekšējā ceturksnī. Pārējie pamatdarbības izdevumi 2024. gada pirmajos deviņos mēnešos kopumā bija 20.6 miljoni eiro, salīdzinot ar 17.7 miljoniem eiro 2023. gada pirmajos deviņos mēnešos. Pieaugumu galvenokārt ietekmēja konsultāciju izdevumu pieaugums par 16%, neatgūstamā PVN pieaugums par 58% un reklāmas un mārketinga izdevumu pieaugums par 28%.

Citadeles **izmaksu un ienākumu attiecība** 2024. gada trešajā ceturksnī bija 42.3%, salīdzinot ar 49.6% 2024. gada otrajā ceturksnī. Izmaksu un ienākumu attiecība 2024. gada pirmajos deviņos mēnešos bija 46.6%, salīdzinot ar 42.2% 2023. gada pirmajos deviņos mēnešos.

**Neto kredītu zaudējumi un uzkrājumi** 2024. gada trešajā ceturksnī tika atzīti 4.5 miljonu eiro apmērā, savukārt 2024. gada pirmajos deviņos mēnešos tika reversēti neto kredītu zaudējumi un uzkrājumi 2.5 miljonu eiro apmērā.

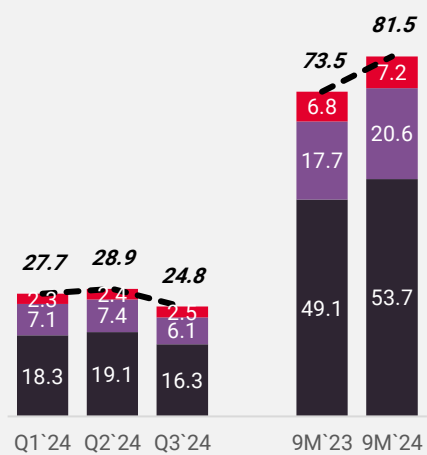
**Neto peļņa** no pamatdarbības, 2024. gada trešajā ceturksnī sasniedza 24.1 miljonus eiro ar 18.3% pašu kapitāla atdevi. Neto peļņa 2024. gada pirmajos deviņos mēnešos bija 75.1 miljons eiro. „Kaleido Privatbank” AG (Šveices meitas sabiedrība, kas ir pārdošanas procesā) kopš 2022. gada 31. decembra ir atspoguļota kā pārtraukta darbība. Grupas neto peļņa 2024. gada trešajā ceturksnī bija 23.9 miljoni eiro, salīdzinot ar 22.5 miljoniem eiro 2024. gada otrajā ceturksnī.

### Pamatdarbības ienākumi, EURm



- Neto finanšu un citi ienākumi
- Neto komisijas naudas ienākumi
- Neto procentu ienākumi
- Pamatdarbības ienākumi

### Pamatdarbības izdevumi



- Nolietojums un amortizācija
- Pārējie pamatdarbības izdevumi
- Personāla izdevumi
- Pamatdarbības izdevumi

## Bilances apskats

Koncerna **aktīvi** 2024. gada 30. septembrī bija 5,005 miljoni eiro, kas ir par 3% vairāk nekā 2023. gada beigās (4,863 miljoni eiro). Kopš 2022. gada 31. decembra „Kaleido Privatbank” AG (Šveices meitas sabiedrība pārdošanas procesā) ir atspoguļota kā pārtraukta darbība. Pamatdarbības aktīvi 2024. gada 30. septembrī bija 4,572 miljoni eiro (salīdzinot ar 4,731 miljonu eiro 2023. gada 31. decembrī).

Kopējais **kreditportfelis** 2024. gada 30. septembrī bija 3,133 miljoni eiro, kas ir par 9% vairāk nekā 2023. gada beigās. Kopējā kredītportfeļa kvalitāte bija laba. **3. stadijas bruto kredītu īpatsvara rādītājs** 2024. gada 30. septembrī bija 2.0%, salīdzinot ar 2.1% 2023. gada 31. decembrī.

**Jaunos aizdevumos** 2024. gada trešajā ceturksnī kopumā tika izsniegti 320 miljoni eiro, kas ir par 13% mazāk nekā iepriekšējā ceturksnī. Samazinājumu galvenokārt ietekmēja zemāki jauno aizdevumu apjomi korporatīvajā segmentā un līzīngā. Privātpersonām tika izsniegti 139 miljoni eiro (pieaugums par 15% salīdzinājumā ar iepriekšējo ceturksni), maziem un vidējiem uzņēmumiem (MVU) – 125 miljoni eiro (samazinājums par 7%), savukārt korporatīvajiem klientiem – 56 miljoni eiro (divas reizes mazāk nekā iepriekšējā ceturksnī), atspoguļojot tipisku sezonālo aktivitātes samazinājumu korporatīvajā segmentā trešajā ceturksnī. Produktu griezumā 53 miljoni eiro tika izsniegti hipotekārajiem kredītiem (pieaugums par 19%), 82 miljoni eiro biznesa aizdevumiem (samazinājums par 30%), 46 miljoni eiro patēriņa kredītos un mikrokredītos (pieaugums par 31%), un 139 miljoni eiro līzīngā un faktoringā (samazinājums par 18%).

Aizdevuma portfeļa **ģeogrāfiskais dalījums** 2024. gada 30. septembrī: Latvijā izsniegtie aizdevumi veidoja 44% no portfeļa ar 1,382 miljoniem eiro (45% 2023. gada beigās), Lietuvā izsniegtie aizdevumi ar 37% un 1,157 miljoniem eiro (36% 2023. gada beigās), Igaunijā izsniegtie aizdevumi – 19% un 581 miljons eiro (18% 2023. gada beigās) un ES un citās valstīs izsniegtie aizdevumi – 0.4% un 13 miljoni eiro.

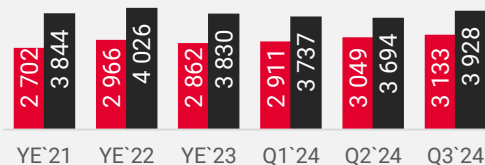
2024. gada 30. septembrī mājāsaimniecībām izsniegtie aizdevumi veidoja 46% no kopējā kredītportfeļa (46% arī 2023. gada beigās). Hipotekāro kredītu apjoms pieauga par 8% salīdzinājumā ar 2023. gada beigām un sasniedza 844 miljonus eiro. Finanšu līzings pieauga par 7% un bija 367 miljoni eiro (344 miljoni eiro 2023. gada beigās). Patēriņa kredīti pieauga par 21% salīdzinājumā ar 2023. gada beigām un sasniedza 123 miljonus eiro. Karšu kredītešana pieauga par 6%, sasniedzot 55 miljonus eiro. Kredītportfeļa lielākā koncentrācija bija nekustamo īpašumu iegādei un pārvaldības nozarē (13% no kopējiem kredītiem), transporta un sakaru nozarē (6%), rūpniecības nozarē (6%) un tirdzniecības nozarē (7%).

2024. gada 3. ceturksnī Koncerna vērtspapīru portfelis, kas ir daļa no Koncerna likviditātes resursiem, palielinājās par 1%, salīdzinot ar 2023. gada beigām. 95% no vērtspapīru portfeļa veido vērtspapīri ar A un augstāku reitingu. Lielākās izmaiņas bija obligācijās ar AA/Aa reitingu, kas kopš 2023. gada beigām samazinājās par 34% jeb 98 miljoniem eiro, galvenokārt saistībā ar izmaiņām Igaunijas valdības kredītreitingā.

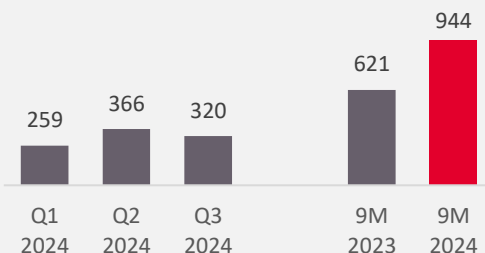
Koncerna LCR un NSFR rādītāji samazinājās no 206% un 147% 2023. gada beigās līdz attiecīgi 192% un 143% 2024. gada 30. septembrī. Galvenais Citadeles finansējuma avots – klientu noguldījumi – 2024. gada trešajā ceturksnī pieauga par 3%, salīdzinot ar 2023. gada beigām, sasniedzot 3,928 miljonus eiro. Termiņnoguldījumu īpatsvars no kopējiem noguldījumiem 2024. gada 30. septembrī bija 29%, salīdzinot ar 26% 2023. gada beigās. Baltijas valstu vietējie klientu noguldījumi veidoja 99% no kopējiem noguldījumiem jeb 3,870 miljonus eiro (salīdzinot ar 98% 2023. gada beigās).

### Aizdevumi un Noguldījumi, EURm

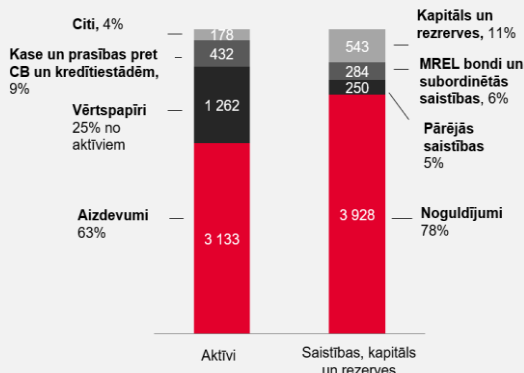
■ Aizdevumi ■ Noguldījumi



### Jaunie aizdevumi, EURm



### Bilances struktūra, EURm



### Reitingi

Starptautiskā reitingu aģentūra “Moody’s Investors Service” ir apstiprinājusi kredītreitingu Baa2, mainot nākotnes prognozi uz pozitīvu (2024. gada janvāris).

Galvenais reitinga pamatojums:

- Labi finansējuma un likviditātes rādītāji, kuru pamatā ir rezidentu noguldījumu finansēšanas modelis
- Spēcīga kapitalizācija, balstīta uz organisku un neorganisku izaugsmi
- Aktīvu kvalitātes uzlabošanās, likvidējot problemātiskos aizdevumus

### Moody's

|                                    |                 |
|------------------------------------|-----------------|
| Ilgtermiņa noguldījumu             | Baa2            |
| Īstermiņa noguldījumu              | P-2             |
| Sadarbības partnera riska reitings | Baa1/P-2        |
| BCA/ koriģ.BCA                     | ba1/ba1         |
| Sadarb.partn. riska novērt.        | Baa1(cr)/P2(cr) |
| Senior nenodrošin - viet.valūt.    | Baa3            |
| Prognoze:                          | Posīva          |

Detalizēta informācija par reitingiem atrodama [www.moody's.com](http://www.moody's.com)

## Segmentu apskats

### Privātpersonu un Turīgo klientu segments

Citadeles aktīvo klientu skaits privātpersonu segmentā sasniedza jaunu visu laiku augstāko līmeni, un primāro klientu skaits turpināja pieaugt, 2024. gada 30. septembrī sasniedzot 207.8 tūkstošus klientu, kas ir par 2% vairāk nekā 2023. gada 30. septembrī. Jauno klientu attālinātas reģistrācijas īpatsvars sasniedza 47%, salīdzinājumā ar 40% gadu iepriekš. 2024. gada 9 mēnešos šī segmenta pamatdarbības ienākumi sasniedza 65.3 miljonu eiro.

Privātpersonām un turīgajiem klientiem jaunus aizdevumus 2024. gada trešajā ceturksnī tika izsniegti 138.8 miljoni eiro, kas ir par 15% vairāk nekā iepriekšējā ceturksnī. Jauno kredītu apjoms 2024. gada 9 mēnešos sasniedza 355.9 miljonu eiro, kas ir par 76% vairāk nekā attiecīgajā laika periodā pirms gada. Ievērojams pieaugums ir vērojams pieprasījumam pēc zaļajiem produktiem. Zaļie hipotekārie kredīti 2024. gada 9 mēnešos sasniedza 23.1 miljonu eiro, no kuriem 43% izsniegti 2024. gada trešajā ceturksnī.

Privātpersonu un turīgo klientu kopējais kredītu portfelis 2024. gada 30. septembrī sasniedza 1,350 miljonus eiro, pieaugot par 95 miljoniem eiro salīdzinājumā ar 2023. gada 31. decembri, ar labu aizdevumu kvalitāti. Privātpersonu un turīgo klientu noguldījumi veidoja 1,932 miljonus eiro, pieaugot par 20 miljoniem eiro, salīdzinot ar 2023. gada 31. decembri.

### Mazais bizness (MVU segments)

2024. gada 9 mēnešos MVU segmenta pamatdarbības ienākumi sasniedza 59.2 miljonu eiro, atspoguļojot 6% pieaugumu salīdzinājumā ar iepriekšējā gada atbilstošo periodu. Jaunos aizdevumos izsniegtais kredītu apjoms 2024. gada pirmajos deviņos mēnešos sasniedza 374.3 miljonu eiro, pieaugot par 21% salīdzinājumā ar to pašu periodu pirms gada, no kuriem 125.2 miljoni eiro izsniegti 2024. gada trešajā ceturksnī.

Kopējais aizdevumu portfelis MVU segmentam sasniedza 1,023 miljonu eiro 2024. gada 30. septembrī, pieaugot par 14%, salīdzinot ar 2023. gada 31. decembri, ar labu kredītu kvalitāti. MVU noguldījumi veidoja 884 miljonus eiro, palielinoties par 2%, salīdzinot ar 2023. gada 31. decembri.

### Korporatīvais segments

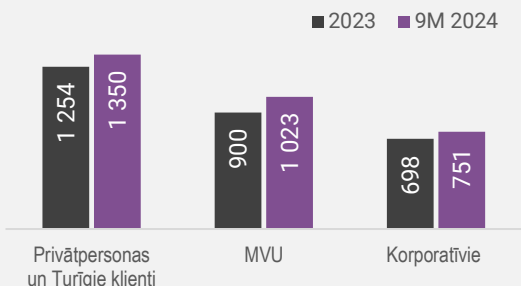
2024. gada deviņos mēnešos korporatīvā segmenta pamatdarbības ienākumi sasniedza 21.2 miljonus eiro, kas atspoguļo 30% samazinājumu salīdzinājumā ar iepriekšējā gada atbilstošo periodu, ko galvenokārt noteica augstāks termiņnoguldījumu īpatsvars kopējos noguldījumos un no tā izrietošais pieaugums procentu izdevumos.

Jaunos aizdevumos korporatīvā segmenta klientiem 2024. gada 3. ceturksnī tika izsniegti 55.8 miljoni eiro, salīdzinot ar 110.0 miljoniem eiro 2024. gada 2. ceturksnī. Jaunais finansējums 2024. gada pirmajos deviņos mēnešos sasniedza 213.8 miljonus eiro, kas ir par 11% vairāk nekā 2023. gada 9 mēnešos. Kopējais uzņēmumu kredītportfelis bija 751 miljoni eiro, kas ir par 8% vairāk nekā 2023. gada beigās. Kredītportfeļa kvalitāte saglabājās laba. Noguldījumu portfelis salīdzinājumā ar 2023. gada beigām palielinājās par 10% un 2024. gada 30. septembrī bija 1,016 miljoni eiro.

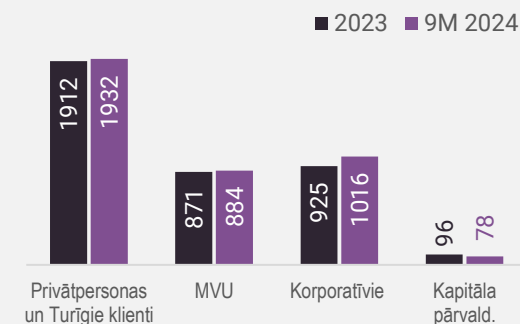
### Kapitāla pārvaldība

2024. gada deviņos mēnešos kapitāla pārvaldības segmenta pamatdarbības ienākumi sasniedza 5.8 miljonus eiro, pieaugot par 11% salīdzinājumā ar iepriekšējā gada atbilstošo periodu. Kopējie klientu pārvaldītā aktīvi sasniedza 1.2 miljardus eiro, salīdzinot ar 1.1 miljardu eiro 2023. gada 31. decembrī.

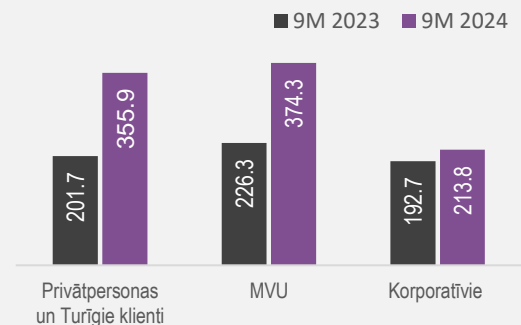
### Aizdevumi, EURm



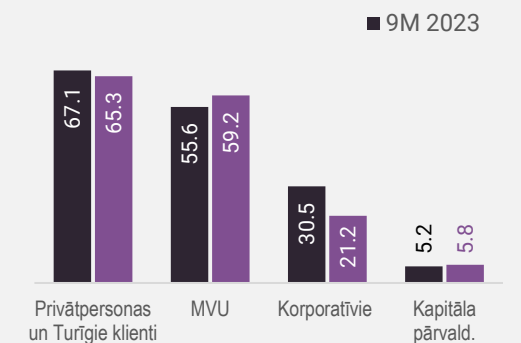
### Noguldījumi, EURm



### Jauni aizdevumi, EURm



### Pamatdarbības ienākumi, EURm





## Uzņēmējdarbības vide

### Ekonomiskās perspektīvas Eirozonā liecina par lejupeļieni

Pasaules ekonomikas izaugsme joprojām ir stabila, bet neliela. Tomēr redzams, ka ASV tautsaimniecībai klājas nedaudz labāk nekā citām attīstītajām valstīm, īpaši lielākajām Eiropas valstīm. Eirozonas tautsaimniecības attīstība nav attaisnojusi cerības, un pēc uzlabošanās gada pirmajā pusgadā, daži ekonomiskie rādītāji gada otrajā pusē ir pasliktinājušies. Eirozonas uzņēmēju noskaņojumā 2024. gada 3. ceturksņa beigās atkal atgriezās pesimisms, un, tā kā ekonomiskā aktivitāte joprojām neuzlabojās, izaugsmes prognozes sāka sarukt. Vienlaikus Eirozonas patērētāju noskaņojums 3. ceturksnī turpināja uzlaboties - zemāka inflācija, augoša pirkatspēja, zemākas aizņemšanās izmaksas un lieli mājsaimniecību uzkrājumi tuvākajā nākotnē varētu veicināt patēriņa pieaugumu. Turpretī ASV ekonomiskā perspektīva sāka uzlaboties rudens sākumā, pēc relatīvi vājākiem rādītājiem gada vidū. Tas, kopā ar joprojām spēcīgo mājsaimniecību pieprasījumu, mazināja bažas, ka tautsaimniecības izaugsme strauji palēnināsies, un mudināja ekonomistus pārskatīt ASV IKP prognozes.

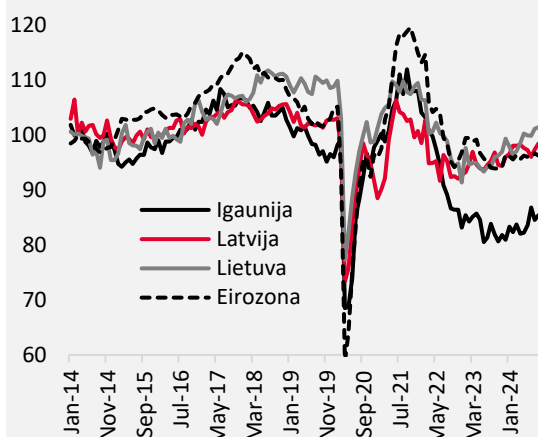
Septembrī ASV Federālo rezervju sistēma pievienojās saviem Eiropas kolēģiem un uzsāka monetārās politikas mīkstināšanas ciklu, samazinot starpbanku aizdevumu likmi par 0.50 procentu punktiem, kas bija straujāk, nekā gaidīts. Arī ECB turpināja jūnijā iesākt virzienu un gan septembrī, gan oktobrī samazināja aizdevumu likmi vēl par 0.25 procentu punktiem, tādējādi kopējais samazinājums sasniedza 0.75 procentu punktus. Inflācijai tuvojoties centrālo banku noteiktajam 2% mērķim, bankieri abās Atlantijas okeāna pusēs lēmu pieņemšanas procesā sākt pievērst lielāku uzmanību tautsaimniecības stāvoklim. Pēdējos mēnešos tas izraisīja samērā pārspīlētu finanšu tirgus dalībnieku reakciju uz ekonomisko ziņu plūsmu abos reģionos, bet īpaši izteikta tā bija ASV. Tirgus dalībnieki pašlaik sagaida, ka bāzes procentu likmes ASV varētu sasniegt zemāko līmeni, tuvu 3.50% 2025. un 2026. gada mijā, savukārt Eirozonā noguldījumu procentu likme nākamā gada otrajā pusgadā varētu stabilizēties tuvu 2% vai pat nedaudz zem šī līmeņa.

2024. gada septembrī inflācija Eirozonā bija zemāka par centrālās bankas noteikto mērķi un samazinājās līdz 1.8%, ko galvenokārt noteica enerģijas cenu deflācija. 2024. gada 2. ceturksnī salīdzinājumā ar iepriekšējā gada atbilstošo periodu Eirozonas IKP pieauga par 0.6%. Saskaņā ar Starptautiskā Valūtas fonda 2024. gada oktobra prognozi, pasaules tautsaimniecības izaugsmes gaidas salīdzinājumā ar 2024. gada jūlija prognozi būtiski nemainījās – 3.2% 2024. gadā un tika samazinātas no 3.3% līdz 3.2% 2025. gadā. Paredzams, ka Eirozonā IKP pieaugums palielināsies no 0.8% 2024. gadā līdz 1.2% 2025. gadā, t.i., par 0.1 un 0.3 procentu punktiem mazāk, salīdzinājumā ar 2024. gada jūlija prognozi.

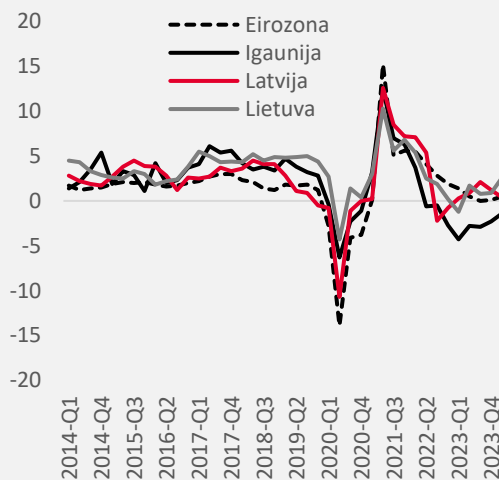
### Ekonomikas atveseļošanās Baltijā joprojām ir salīdzinoši lēna

Ekonomikas izaugsme Baltijā uzlabojas, taču tā joprojām ir lēna. Latvijā IKP 2024. gada 2. ceturksnī salīdzinājumā ar 2023. gada 2. ceturksni pieauga par 0.5%, tomēr salīdzinājumā ar iepriekšējo ceturksni samazinājās par 0.9%. Lietuvas tautsaimniecības izaugsme 2024. gada 2. ceturksnī salīdzinājumā ar iepriekšējo ceturksni bija 0.7%, atpaliekot no sākotnējām aplēsēm un atpaliekot no iepriekšējā ceturksni novērotā 0.9% pieauguma. Gada izteiksmē Lietuvas IKP 2. ceturksnī palielinājās par 1.8%, kas ir nedaudz zem sākotnējās

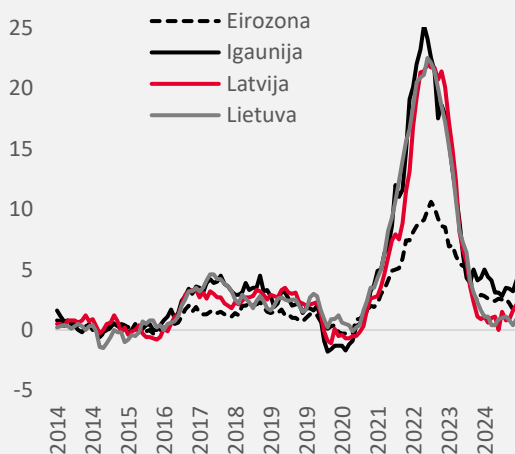
### Ekonomikas noskaņojuma indekss



### IKP salīdzināmajās cenās (% pret iepriekšējo gadu)



### Inflācija (% pret iepriekšējo gadu)



1.9% prognozes un mazāk nekā 3% pieaugums iepriekšējā ceturksnī. Igaunijas IKP 2024. gada 2. ceturksnī ceturkšņa griezumā nemainījās, bet salīdzinājumā ar 2023. gada 2. ceturksni samazinājās par 1.3%.

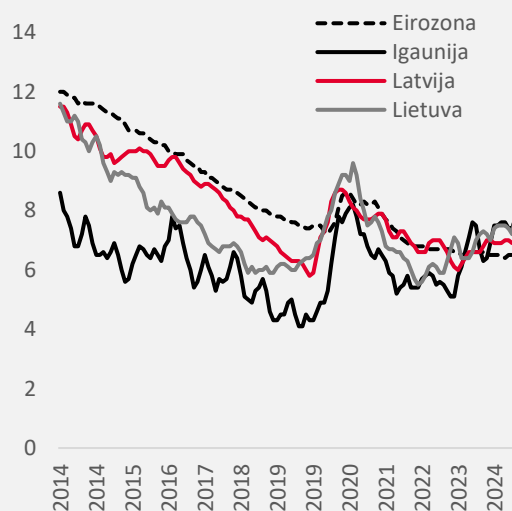
Inflācija Baltijā joprojām ir zema – Latvijā 2024. gada 2. ceturksnī tā nedaudz pieauga, bet Lietuvā un Igaunijā samazinājās. Septembrī inflācija Latvijā bija 1.4%, Lietuvā – 0.5%, bet Igaunijā – 3.2%. Inflācijas kritumu galvenokārt noteica zemāku enerģijas cenu bāzes efekts, bet iekšzemes cenu spiediens saglabājās.

Latvijā un Lietuvā apstrādes rūpniecība atgriežas pie izaugsmes, bet Igaunijā joprojām vērojama lejupslīde. Igaunijas rūpnieciskā ražošana 2024. gada augustā salīdzinājumā ar iepriekšējo mēnesi samazinājās par 6%, turpinot sarukt par 5.9%. Latvijas rūpniecības izlaide salīdzinājumā ar 2023. gada augustu palielinājās par 2.1%, iezīmējot būtisku pavērsienu pēc iepriekšējiem stagnācijas un krituma mēnešiem. Šis bija otrais mēnesis pēc kārtas, kad ražošana pieauga, jūlijā salīdzinājumā ar iepriekšējā gada jūliju palielinoties par 1.4%. Iekšzemes apgrozījums pieauga par 5.1%, liecinot par spēcīgu vietējo pieprasījumu, bet eksporta apgrozījums samazinājās par 2.7%, ko ietekmēja zemāks pieprasījums Eirozonā (-4.1%) un ārpus tās (-1.4%). Rūpnieciskās ražošanas apjoms Lietuvā 2024. gada septembrī salīdzinājumā ar iepriekšējo mēnesi pieauga par 2.3%, samazinoties no uz leju koriģētā 3.1% pieauguma iepriekšējā mēnesī.

#### Zems bezdarba līmenis un palēnināts algu pieauguma temps

Neraugoties uz vāju ekonomikas izaugsmi, bezdarba līmenis Baltijā joprojām ir zems. Igaunijā bezdarba līmenis samazinājās no 7.6% 2024. gada 1. ceturksnī līdz 7.4% 2024. gada 2. ceturkšņa beigās, bet augustā pieauga līdz 7.9%. Latvijā bezdarba līmenis pēdējos mēnešos svārstījās no 6.9% līdz 7.0% un 2024. gada augusta beigās bija 7.0%. Lietuvā bezdarba līmenis, tāpat kā Igaunijā, nedaudz palielinājās un augusta beigās bija 7.9%.

Bezdarba līmenis (%)



**KORPORATĪVĀ PĀRVALDĪBA**

AS „Citadele banka” ir Citadele koncerna mātes uzņēmums. AS „Citadele banka” ir akciju sabiedrība. Citadeles akcionāri ir starptautiska investoru grupa ar starptautisku pieredzi banku sektorā. Pārskata perioda beigās 74.2% no AS „Citadele banka” akcijām pieder starptautisku investoru konsorcijam, kuru vada „Ripplewood Advisors LLC”, 24.7% pieder Eiropas Rekonstrukcijas un attīstības bankai (ERAB) un 1.1% akciju pieder Bankas vadībai, darbiniekiem un citiem investoriem.

Citadeles Korporatīvās pārvaldības ziņojums ir publicēts Bankas interneta lapā [www.cblgroup.com](http://www.cblgroup.com).

**Bankas Padome 2024. gada 30. septembrī:**

| Vārds, uzvārds            | Pašreizējais amats               | Sākotnējās iecelšanas datums |
|---------------------------|----------------------------------|------------------------------|
| Timothy Clark Collins     | Padomes priekšsēdētājs           | 2015. gada 20. aprīlis       |
| Elizabeth Critchley       | Padomes priekšsēdētāja vietniece | 2015. gada 20. aprīlis       |
| Dhananjaya Dvivedi        | Padomes loceklis                 | 2015. gada 20. aprīlis       |
| Lawrence Neal Lavine      | Padomes loceklis                 | 2015. gada 20. aprīlis       |
| Nicholas Dominic Haag     | Padomes loceklis                 | 2016. gada 19. decembris     |
| Karina Saroukhanian       | Padomes locekle                  | 2016. gada 19. decembris     |
| Sylvia Yumi Gansser Potts | Padomes locekle                  | 2018. gada 29. oktobris      |
| Stephen Young             | Padomes loceklis                 | 2023. gada 4. oktobris       |
| Daiga Auzina-Melalksne    | Padomes locekle                  | 2023. gada 1. novembris      |

Pārskata periodā Bankas Padomes sastāvs nav mainījies.

**Bankas Valde 2024. gada 30. septembrī:**

| Vārds, uzvārds              | Amats un atbildības joma                                    |
|-----------------------------|---|
| Rūta Ežerskienė             | Valdes priekšsēdētāja                                       |
| Valters Ābele               | Valdes loceklis finanšu jautājumos                          |
| Vladislavs Mironovs         | Valdes loceklis stratēģijas jautājumos                      |
| Slavomir Mizak              | Valdes loceklis tehnoloģiju un operacionālajos jautājumos   |
| Vaidas Žagūnis              | Valdes loceklis korporatīvo klientu apkalpošanas jautājumos |
| Jūlija Lebedinska-Ļitvinova | Valdes locekle risku jautājumos                             |

Vladislavs Mironovs ir paziņojis par atkāpšanos no AS „Citadele banka” valdes locekļa amata ar 2024. gada 26. decembri.

2024. gada 7. novembrī par AS „Citadele banka” valdes loekli privātpersonu apkalpošanas jautājumos tika izvirzīts Edward Rebane, kurš amatu ieņems pēc regulatora apstiprinājuma saņemšanas.

2024. gada 20. maijā Rūta Ežerskienė tika izvirzīta par AS „Citadele banka” valdes priekšsēdētāju un pēc regulatora lēmuma saņemšanas 2024. gada 23. augustā uzsāka pildīt valdes priekšsēdētājas pienākumus. Rūta Ežerskienė līdz regulatora apstiprinājuma saņemšanai ieņēma valdes locekles privātpersonu apkalpošanas jautājumos amatu.

2024. gada 4. aprīlī Bankas Citadele vadītājs un valdes priekšsēdētājs Johan Åkerblom iesniedza paziņojumu bankas padomei par atkāpšanos no amata. Johan Åkerblom efektīvi palika valdes priekšsēdētāja amatā līdz regulators apstiprināja jauno vadītāju un valdes priekšsēdētāju 2024. gada 22. augustā.

No 2024. gada 2. janvāra AS „Citadele banka” iepriekšējais valdes loceklis Uldis Upenieks atkāpās no amata un atstāja AS „Citadele banka” valdi.

## Paziņojums par vadības atbildību

AS „Citadele banka” (turpmāk tekstā – Banka) vadība ir atbildīga par Bankas saīsināto starpperioda finanšu pārskatu, kā arī par Bankas un tās meitas sabiedrību (turpmāk tekstā – Koncerns) konsolidēto saīsināto starpperioda finanšu pārskatu sagatavošanu.

Saīsinātie starpperioda finanšu pārskati ir sagatavoti, pamatojoties uz attaisnojuma dokumentiem un sniedz patiesu priekšstatu par Bankas un Koncerna finansiālo stāvokli 2024. gada 30. septembrī un to darbības rezultātiem trīs un deviņu mēnešu periodos, kas noslēdzās 2024. gada 30. septembrī, kapitāla un rezervju izmaiņām un naudas plūsmām deviņu mēnešu periodā, kas noslēdzās 2024. gada 30. septembrī saskaņā ar Eiropas Savienības apstiprināto 34. SGS „Starpperioda finanšu pārskati”. Vadības ziņojums sniedz patiesu priekšstatu par Bankas un Koncerna pārskata perioda finanšu rezultātiem un nākotnes perspektīvām.

Saīsinātie starpperioda finanšu pārskati ir sagatavoti saskaņā ar Eiropas Savienības apstiprināto 34. SGS „Starpperioda finanšu pārskati”, pamatojoties uz darbības turpināšanas principu. To sagatavošanā ir konsekventi izmantotas atbilstošas uzskaites metodes. Saīsināto starpperioda finanšu pārskatu sagatavošanas gaitā vadības pieņemtie lēmumi un izdarītie novērtējumi ir bijuši piesardzīgi un pamatoti.

AS „Citadele banka” vadība ir atbildīga par atbilstošas uzskaites sistēmas nodrošināšanu, Koncerna aktīvu saglabāšanu, kā arī par krāpšanas un citu Koncernā izdarītu pārkāpumu atklāšanu un novēršanu. Vadība ir arī atbildīga par Kredītiestāžu likuma, Latvijas Bankas noteikumu un citu uz kredītiestādēm attiecināmu Latvijas Republikas un Eiropas Savienības likumdošanas prasību izpildi.

*AS „Citadele banka” valde 2024. gada 22. novembrī pilnvaroja Rūta Ežerskienē parakstīt šo ziņojumu tās vārdā. Šo dokumentu ar drošu elektronisko parakstu 2024. gada 29. novembrī ir parakstījusi Rūta Ežerskienē.*

Rūta Ežerskienē

Valdes priekšsēdētāja

## SAĪSINĀTAIS PEĻNAS VAI ZAUDĒJUMU APRĒĶINS

| Pielikums   | Tūkst. eiro |                 |                 |                 |                 |                 |                 |                 |                 |
|---|-------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
|   | Koncerns    |                 |                 |                 | Banka           |                 |                 |                 |                 |
|   | 9m 2024     | 9m 2023         | Q3 2024         | Q3 2023         | 9m 2024         | 9m 2023         | Q3 2024         | Q3 2023         |                 |
| Procentu ienākumi, kas atzīti, izmantojot efektīvās procentu likmes metodi  | 5           | 126,932         | 112,125         | 43,419          | 40,937          | 171,191         | 149,738         | 58,246          | 54,625          |
| Pārējie procentu ienākumi   | 5           | 62,487          | 55,616          | 20,848          | 20,614          | -               | -               | -               | -               |
| Procentu izdevumi   | 5           | (44,602)        | (28,991)        | (15,022)        | (10,765)        | (45,908)        | (29,288)        | (15,588)        | (10,900)        |
| <b>Neto procentu ienākumi</b>   |             | <b>144,817</b>  | <b>138,750</b>  | <b>49,245</b>   | <b>50,786</b>   | <b>125,283</b>  | <b>120,450</b>  | <b>42,658</b>   | <b>43,725</b>   |
| Komisijas naudas ienākumi   | 6           | 52,037          | 54,679          | 17,860          | 17,316          | 48,002          | 50,948          | 16,500          | 16,017          |
| Komisijas naudas izdevumi   | 6           | (26,687)        | (25,645)        | (9,708)         | (9,238)         | (25,197)        | (23,525)        | (9,110)         | (8,511)         |
| <b>Neto komisijas naudas ienākumi</b>   |             | <b>25,350</b>   | <b>29,034</b>   | <b>8,152</b>    | <b>8,078</b>    | <b>22,805</b>   | <b>27,423</b>   | <b>7,390</b>    | <b>7,506</b>    |
| Neto finanšu ienākumi   | 7           | 7,582           | 8,606           | 3,469           | 2,424           | 7,153           | 8,450           | 3,020           | 2,486           |
| Neto pārējie ienākumi / (izdevumi)  | 8           | (3,001)         | (2,078)         | (2,189)         | (639)           | (1,983)         | (1,019)         | (1,453)         | (292)           |
| <b>Pamatdarbības ienākumi</b>   |             | <b>174,748</b>  | <b>174,312</b>  | <b>58,677</b>   | <b>60,649</b>   | <b>153,258</b>  | <b>155,304</b>  | <b>51,615</b>   | <b>53,425</b>   |
| Personāla izdevumi  | 9           | (53,716)        | (49,062)        | (16,325)        | (16,023)        | (45,569)        | (41,577)        | (13,679)        | (13,569)        |
| Pārējie pamatdarbības izdevumi  | 10          | (20,560)        | (17,664)        | (6,062)         | (6,377)         | (18,984)        | (15,993)        | (5,520)         | (5,869)         |
| Nolietojums un amortizācija   |             | (7,191)         | (6,799)         | (2,462)         | (2,219)         | (6,360)         | (6,364)         | (2,177)         | (2,065)         |
| <b>Pamatdarbības izdevumi</b>   |             | <b>(81,467)</b> | <b>(73,525)</b> | <b>(24,849)</b> | <b>(24,619)</b> | <b>(70,913)</b> | <b>(63,934)</b> | <b>(21,376)</b> | <b>(21,503)</b> |
| <b>Pamatdarbības peļņa no darbībām, kas turpinās, pirms vērtības samazinājuma, banku nodokļa, hipotekārā kredīta nodevas un pārdošanai turētiem ilgtermiņa aktīviem</b> |             | <b>93,281</b>   | <b>100,787</b>  | <b>33,828</b>   | <b>36,030</b>   | <b>82,345</b>   | <b>91,370</b>   | <b>30,239</b>   | <b>31,922</b>   |
| Neto kredītzaudējumi  | 11          | 2,434           | 6,533           | (4,481)         | 2,771           | 5,093           | 2,520           | (5,662)         | 930             |
| Citi uzkrājumi vērtības samazinājumam   |             | 65              | (39)            | (2)             | (15)            | 970             | 62              | (1)             | (34)            |
| <b>Pamatdarbības peļņa no darbībām, kas turpinās, pirms banku nodokļa, hipotekārā kredīta nodevas un pārdošanai turētiem ilgtermiņa aktīviem</b>                        |             | <b>95,780</b>   | <b>107,281</b>  | <b>29,345</b>   | <b>38,786</b>   | <b>88,408</b>   | <b>93,952</b>   | <b>24,576</b>   | <b>32,818</b>   |
| Hipotekārā kredīta nodeva un banku nodoklis   | 12          | (7,401)         | (2,251)         | (2,246)         | (1,260)         | (7,370)         | (2,251)         | (2,236)         | (1,260)         |
| Rezultāts no pārdošanai turētiem ilgtermiņa aktīviem un pārtrauktām darbībām, atskaitot nodokļus  | 17          | (3,849)         | (4,750)         | 172             | (1,396)         | (14,577)        | (4,700)         | (5,561)         | (1,183)         |
| <b>Peļņa no pamatdarbības</b>   |             | <b>84,530</b>   | <b>100,280</b>  | <b>27,271</b>   | <b>36,130</b>   | <b>66,461</b>   | <b>87,001</b>   | <b>16,779</b>   | <b>30,375</b>   |
| Uzņēmumu ienākuma nodoklis  | 12          | (13,783)        | (5,235)         | (3,393)         | (1,820)         | (12,866)        | (4,654)         | (3,218)         | (1,653)         |
| <b>Neto peļņa</b>   |             | <b>70,747</b>   | <b>95,045</b>   | <b>23,878</b>   | <b>34,310</b>   | <b>53,595</b>   | <b>82,347</b>   | <b>13,561</b>   | <b>28,722</b>   |
| Pamatpeļņa / (zaudējumi) uz vienu akciju, eiro  | 21          | 0.45            | 0.60            | 0.15            | 0.22            | 0.34            | 0.52            | 0.19            | 0.18            |
| no darbībām, kas turpinās   |             | 0.47            | 0.64            | 0.15            | 0.23            | 0.34            | 0.52            | 0.19            | 0.18            |
| no pārtrauktām darbībām   |             | (0.03)          | (0.03)          | -               | (0.01)          | -               | -               | -               | -               |
| Mazinātā peļņa / (zaudējumi) uz vienu akciju, eiro  | 21          | 0.44            | 0.60            | 0.15            | 0.22            | 0.34            | 0.52            | 0.19            | 0.18            |
| no darbībām, kas turpinās   |             | 0.47            | 0.63            | 0.15            | 0.22            | 0.34            | 0.52            | 0.19            | 0.18            |
| no pārtrauktām darbībām   |             | (0.03)          | (0.03)          | -               | (0.01)          | -               | -               | -               | -               |

Pielikumi no 18. līdz 64. lapai ir neatņemama šo saīsināto starpperioda finanšu pārskatu sastāvdaļa.

## SAĪSINĀTAIS APVIENOTO IENĀKUMU PĀRSKATS

|   | Tūkst. eiro   |               |               |               |               |               |               |               |
|---|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
|   | Koncerns      |               |               |               | Banka         |               |               |               |
|   | 9m 2024       | 9m 2023       | Q3 2024       | Q3 2023       | 9m 2024       | 9m 2023       | Q3 2024       | Q3 2023       |
| <b>Neto peļņa</b>   | <b>70,747</b> | <b>95,045</b> | <b>23,878</b> | <b>34,310</b> | <b>53,595</b> | <b>82,347</b> | <b>13,561</b> | <b>28,722</b> |
| Posteņi, kuri ir vai var tikt pārklasificēti uz peļņas vai zaudējumu aprēķinu:  |               |               |               |               |               |               |               |               |
| <i>Patiesajā vērtībā novērtēti parāda vērtspapīri ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos (darbības, kas turpinās)</i>                  |               |               |               |               |               |               |               |               |
| Rezultāts, kas atzīts peļņas vai zaudējumu aprēķinā   | 11            | -             | -             | -             | 11            | -             | -             | -             |
| Pārvērtēšanas peļņa vai zaudējumi, kas uzrādīti kapitālā  | 4,800         | 2,885         | 2,716         | 881           | 4,128         | 2,294         | 2,325         | 643           |
| Pašu kapitālā uzrādītais nodoklis   | 1,301         | -             | 1,301         | -             | 1,301         | -             | 1,301         | -             |
| <i>Patiesajā vērtībā novērtēti parāda vērtspapīri ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos (pārtrauktas darbības)</i>                    |               |               |               |               |               |               |               |               |
| Rezultāts, kas atzīts peļņas vai zaudējumu aprēķinā   | 130           | 373           | 60            | 37            | -             | -             | -             | -             |
| Pārvērtēšanas peļņa vai zaudējumi, kas uzrādīti kapitālā  | 250           | 559           | 101           | 145           | -             | -             | -             | -             |
| Pašu kapitālā uzrādītais nodoklis   | (91)          | (226)         | (38)          | (44)          | -             | -             | -             | -             |
| <i>Citas rezerves (pārtrauktās darbības)</i>  |               |               |               |               |               |               |               |               |
| Ārvalstu valūtu pārvērtēšana  | (203)         | 722           | 366           | 314           | -             | -             | -             | -             |
| Posteņi, kuri nevar tikt pārklasificēti uz peļņas vai zaudējumu aprēķinu:   |               |               |               |               |               |               |               |               |
| <i>Patiesajā vērtībā novērtēti kapitāla un līdzvērtīgi vērtspapīri ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos (darbības, kas turpinās)</i> |               |               |               |               |               |               |               |               |
| Pārvērtēšanas peļņa vai zaudējumi, kas uzrādīti kapitālā  | 4             | 22            | -             | -             | 4             | 22            | -             | -             |
| Pārcelts uz nesadalīto peļņu izslēdzot  | -             | -             | -             | -             | -             | -             | -             | -             |
| <b>Pārējie apvienotie ienākumi / (zaudējumi)</b>  | <b>6,202</b>  | <b>4,335</b>  | <b>4,506</b>  | <b>1,333</b>  | <b>5,444</b>  | <b>2,316</b>  | <b>3,626</b>  | <b>643</b>    |
| <b>Apvienotie ienākumi kopā</b>   | <b>76,949</b> | <b>99,380</b> | <b>28,384</b> | <b>35,643</b> | <b>59,039</b> | <b>84,663</b> | <b>17,187</b> | <b>29,365</b> |

Pielikumi no 18. līdz 64. lapai ir neatņemama šo saīsināto starpperioda finanšu pārskatu sastāvdaļa.

## SAĪSINĀTĀ BILANCE

|   |           | Tūkst. eiro      |                  |                  |                  |
|---|-----------|------------------|------------------|------------------|------------------|
|   |           | 30/09/2024       | 31/12/2023       | 30/09/2024       | 31/12/2023       |
|   |           | Koncerns         | Koncerns         | Banka            | Banka            |
| <b>Aktīvi</b>   | Pielikums |                  |                  |                  |                  |
| Kase un prasības pret centrālajām bankām                    | 24        | 418,897          | 520,569          | 418,897          | 520,569          |
| Prasības pret kredītiestādēm                                |           | 12,820           | 34,640           | 22,819           | 53,019           |
| Parāda vērtspapīri  | 13        | 1,234,390        | 1,220,032        | 1,195,490        | 1,178,936        |
| Aizdevumi klientiem   | 14        | 3,133,130        | 2,861,958        | 3,033,411        | 2,768,436        |
| Kapitāla instrumenti  | 15        | 702              | 1,239            | 702              | 1,239            |
| Citi finanšu instrumenti                                    | 15        | 26,045           | 26,372           | 1,205            | 1,235            |
| Atvasinātie finanšu instrumenti                             |           | 503              | 1,019            | 503              | 1,019            |
| Līdzdalība radniecīgajās sabiedrībās                        | 16        | -                | 248              | 48,597           | 47,939           |
| Pamatlīdzekļi   |           | 9,466            | 11,183           | 5,545            | 7,309            |
| Nemateriālie ieguldījumi                                    |           | 8,141            | 8,065            | 5,994            | 6,010            |
| Uzņēmumu ienākuma nodoklis                                  | 12        | 77               | 81               | -                | -                |
| Banku nodokļa aktīvi  | 12        | 713              | 1,777            | 713              | 1,777            |
| Atliktā nodokļa aktīvi                                      | 12        | 1,751            | 714              | 1,662            | 579              |
| Pārtrauktas darbības un pārdošanai turēti ilgtermiņa aktīvi | 17        | 110,791          | 132,574          | 779              | 12,788           |
| Pārējie aktīvi  |           | 47,241           | 42,865           | 38,994           | 35,369           |
| <b>Kopā aktīvi</b>  |           | <b>5,004,667</b> | <b>4,863,336</b> | <b>4,775,311</b> | <b>4,636,224</b> |
| <b>Saistības</b>  |           |                  |                  |                  |                  |
| Kredītiestāžu un centrālo banku noguldījumi                 | 18        | 11,281           | 47,434           | 75,574           | 66,994           |
| Klientu noguldījumi   | 19        | 3,928,264        | 3,829,582        | 3,911,209        | 3,799,406        |
| Emitētās parādzīmes   | 20        | 283,576          | 259,560          | 283,576          | 259,560          |
| Atvasinātie finanšu instrumenti                             |           | 3,791            | 3,331            | 3,791            | 3,331            |
| Uzkrājumi   | 11        | 3,120            | 4,899            | 3,104            | 4,839            |
| Uzņēmumu ienākuma nodoklis                                  | 12        | 10,323           | 17,696           | 9,861            | 17,247           |
| Atliktā nodokļa saistības                                   | 12        | 375              | 375              | -                | -                |
| Pārtrauktas darbības  | 17        | 154,334          | 121,660          | -                | -                |
| Pārējās saistības   |           | 66,806           | 63,404           | 25,752           | 31,894           |
| <b>Kopā saistības</b>                                       |           | <b>4,461,870</b> | <b>4,347,941</b> | <b>4,312,867</b> | <b>4,183,271</b> |
| <b>Kapitāls un rezerves</b>                                 |           |                  |                  |                  |                  |
| Pamatkapitāls   | 21        | 158,391          | 158,145          | 158,391          | 158,145          |
| Rezerves un pārējās kapitāla komponentes                    |           | 6,934            | (92)             | 368              | (5,899)          |
| Nesadalītā peļņa  |           | 377,472          | 357,342          | 303,685          | 300,707          |
| <b>Kopā kapitāls un rezerves</b>                            |           | <b>542,797</b>   | <b>515,395</b>   | <b>462,444</b>   | <b>452,953</b>   |
| <b>Kopā saistības, kapitāls un rezerves</b>                 |           | <b>5,004,667</b> | <b>4,863,336</b> | <b>4,775,311</b> | <b>4,636,224</b> |
| <b>Ārpusbilances posteņi</b>                                |           |                  |                  |                  |                  |
| Garantijas un akreditīvi                                    | 22        | 90,399           | 57,085           | 98,537           | 64,903           |
| Finanšu saistības   | 22        | 363,833          | 359,360          | 411,370          | 377,276          |

Pielikumi no 18. līdz 64. lapai ir neatņemama šo saīsināto starpperioda finanšu pārskatu sastāvdaļa.

## SAĪSINĀTAIS KAPITĀLA UN REZERVJU IZMAIŅU PĀRSKATS

| Koncerns, tūkst. eiro   |                |                                 |   |                                       |                      |                  |                           |
|---|----------------|---------------------------------|---|---------------------------------------|----------------------|------------------|---------------------------|
|   | Pamatkapitāls  | Akciju emisijas uzce-<br>nojums | Vērtspapīru patiesās vērtības pārvērtēšanas rezerve (13. piel.) | Ārvalstu valūtu pārvērtēšanas rezerve | Maksājumi ar akcijām | Nesadalītā peļņa | Kopā kapitāls un rezerves |
| <b>Atlikums 31/12/2022 (pārklasificēts atbilstoši 17. SFPS)</b>   | <b>157,258</b> | <b>444</b>                      | <b>(20,343)</b>   | <b>5,939</b>                          | <b>2,902</b>         | <b>273,446</b>   | <b>419,646</b>            |
| Dividendes akcionāriem (21. piel.)                                |                |                                 |   |                                       |                      | (20,000)         | (20,000)                  |
| Akciju atpiršana  | (2)            | (2)                             | -   | -                                     | -                    | -                | (4)                       |
| Maksājumi ar akcijām darbiniekiem (9. pielikums un 21. pielikums) | 889            | 733                             | -   | -                                     | 137                  | 15               | 1,774                     |
| <b>Apvienotie ienākumi kopā</b>                                   | <b>-</b>       | <b>-</b>                        | <b>3,613</b>  | <b>722</b>                            | <b>-</b>             | <b>95,045</b>    | <b>99,380</b>             |
| Pārskata perioda neto peļņa                                       | -              | -                               | -   | -                                     | -                    | 95,045           | 95,045                    |
| Pārskata perioda pārējie apvienotie ienākumi/ (zaudējumi)         | -              | -                               | 3,613   | 722                                   | -                    | -                | 4,335                     |
| <b>Atlikums 30/09/2023</b>  | <b>158,145</b> | <b>1,175</b>                    | <b>(16,730)</b>   | <b>6,661</b>                          | <b>3,039</b>         | <b>348,506</b>   | <b>500,796</b>            |
| <b>Atlikums 31/12/2023</b>  | <b>158,145</b> | <b>1,175</b>                    | <b>(12,531)</b>   | <b>7,689</b>                          | <b>3,575</b>         | <b>357,342</b>   | <b>515,395</b>            |
| Dividendes akcionāriem (21. piel.)                                | -              | -                               | -   | -                                     | -                    | (50,617)         | (50,617)                  |
| Akciju atpiršana  | -              | -                               | -   | -                                     | -                    | -                | -                         |
| Maksājumi ar akcijām (9. pielikums un 21. pielikums)              | 246            | 408                             | -   | -                                     | 416                  | -                | 1,070                     |
| <b>Apvienotie ienākumi kopā</b>                                   | <b>-</b>       | <b>-</b>                        | <b>6,405</b>  | <b>(203)</b>                          | <b>-</b>             | <b>70,747</b>    | <b>76,949</b>             |
| Pārskata perioda neto peļņa                                       | -              | -                               | -   | -                                     | -                    | 70,747           | 70,747                    |
| Pārskata perioda pārējie apvienotie ienākumi/ (zaudējumi)         | -              | -                               | 6,405   | (203)                                 | -                    | -                | 6,202                     |
| <b>Atlikums 30/09/2024</b>  | <b>158,391</b> | <b>1,583</b>                    | <b>(6,126)</b>  | <b>7,486</b>                          | <b>3,991</b>         | <b>377,472</b>   | <b>542,797</b>            |

| Banka, tūkst. eiro  |                |                                 |   |                      |                  |                           |
|---|----------------|---------------------------------|---|----------------------|------------------|---------------------------|
|   | Pamatkapitāls  | Akciju emisijas uzce-<br>nojums | Vērtspapīru patiesās vērtības pārvērtēšanas rezerve (13. piel.) | Maksājumi ar akcijām | Nesadalītā peļņa | Kopā kapitāls un rezerves |
| <b>Atlikums 31/12/2022</b>  | <b>157,258</b> | <b>444</b>                      | <b>(16,297)</b>   | <b>2,902</b>         | <b>228,898</b>   | <b>373,205</b>            |
| Dividendes akcionāriem (21. piel.)                                | -              | -                               | -   | -                    | (20,000)         | (20,000)                  |
| Akciju atpiršana  | (2)            | (2)                             | -   | -                    | -                | (4)                       |
| Maksājumi ar akcijām darbiniekiem (9. pielikums un 21. pielikums) | 889            | 733                             | -   | 137                  | 15               | 1,774                     |
| <b>Apvienotie ienākumi kopā</b>                                   | <b>-</b>       | <b>-</b>                        | <b>2,316</b>  | <b>-</b>             | <b>82,347</b>    | <b>84,663</b>             |
| Pārskata perioda neto peļņa                                       | -              | -                               | -   | -                    | 82,347           | 82,347                    |
| Pārskata perioda pārējie apvienotie ienākumi/ (zaudējumi)         | -              | -                               | 2,316   | -                    | -                | 2,316                     |
| <b>Atlikums 30/09/2023</b>  | <b>158,145</b> | <b>1,175</b>                    | <b>(13,981)</b>   | <b>3,039</b>         | <b>291,260</b>   | <b>439,638</b>            |
| <b>Atlikums 31/12/2023</b>  | <b>158,145</b> | <b>1,175</b>                    | <b>(10,649)</b>   | <b>3,575</b>         | <b>300,707</b>   | <b>452,953</b>            |
| Dividendes akcionāriem (21. piel.)                                | -              | -                               | -   | -                    | (50,617)         | (50,617)                  |
| Akciju atpiršana  | -              | -                               | -   | -                    | -                | -                         |
| Maksājumi ar akcijām (9. pielikums un 21. pielikums)              | 246            | 408                             | -   | 415                  | -                | 1,069                     |
| <b>Apvienotie ienākumi kopā</b>                                   | <b>-</b>       | <b>-</b>                        | <b>5,444</b>  | <b>-</b>             | <b>53,595</b>    | <b>59,039</b>             |
| Pārskata perioda neto peļņa                                       | -              | -                               | -   | -                    | 53,595           | 53,595                    |
| Pārskata perioda pārējie apvienotie ienākumi/ (zaudējumi)         | -              | -                               | 5,444   | -                    | -                | 5,444                     |
| <b>Atlikums 30/09/2024</b>  | <b>158,391</b> | <b>1,583</b>                    | <b>(5,205)</b>  | <b>3,990</b>         | <b>303,685</b>   | <b>462,444</b>            |

Pielikumi no 18. līdz 64. lapai ir neatņemama šo saīsināto starpperioda finanšu pārskatu sastāvdaļa.



## SAĪSINĀTAIS NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATS

|  |  | Tūkst. eiro      |                  |                  |                  |
|--|--|------------------|------------------|------------------|------------------|
|  |  | 9m 2024          | 9m 2023          | 9m 2024          | 9m 2023          |
|  |  | Koncerns         | Koncerns         | Banka            | Banka            |
| Pielikums  |  |                  |                  |                  |                  |
| <b>Pamatdarbība</b>  |  |                  |                  |                  |                  |
|  | Peļņa no pamatdarbības pirms nodokļiem (pārtrauktas darbības, neskaitot nodokļus, un darbības, kas turpinās)               | 84,530           | 100,280          | 66,461           | 87,001           |
| 17   | Uzņēmumu ienākuma nodoklis no pārtrauktām darbībām   | 3                | 28               | -                | -                |
| 5  | Procentu ienākumi  | (192,915)        | (170,816)        | (171,191)        | (149,738)        |
| 5  | Procentu izdevumi  | 45,559           | 28,998           | 45,908           | 29,288           |
|  | Dividenžu ienākumi   | (17)             | (15)             | (17)             | (15)             |
|  | Nolietojums un amortizācija  | 7,541            | 7,318            | 6,360            | 6,364            |
|  | Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās  | (1,961)          | (5,185)          | 9,004            | 2,526            |
|  | Valūtu pārvērtēšana un citi posteņi, kas neietekmē naudas plūsmu   | 1,179            | 7,665            | 2,201            | 4,979            |
| <b>Naudas plūsma no peļņas vai zaudējumu aprēķina</b>                            |  | <b>(56,081)</b>  | <b>(31,727)</b>  | <b>(41,274)</b>  | <b>(19,595)</b>  |
|  | Aizdevumu klientiem (pieaugums) / samazinājums   | (268,353)        | 100,070          | (262,562)        | 123,515          |
|  | Noguldījumu no klientiem pieaugums / (samazinājums)  | 125,757          | (234,480)        | 107,456          | (186,068)        |
|  | Prasību pret kredītiestādēm (pieaugums) / samazinājums   | 23,340           | (162)            | 31,654           | (68)             |
|  | Saistību pret centrālajām bankām un kredītiestādēm pieaugums / (samazinājums)  | (38,750)         | (428,090)        | (58,132)         | (431,673)        |
|  | Pārējo posteņu, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, (pieaugums) / samazinājums | 976              | (10,775)         | 976              | (10,775)         |
|  | Pārējo aktīvu (pieaugums) / samazinājums   | 19,000           | 27,952           | (2,885)          | (5,147)          |
|  | Pārējo saistību pieaugums / (samazinājums)   | (15,183)         | (25,797)         | (3,561)          | 2,273            |
| <b>Pamatdarbības naudas plūsma pirms procentiem un uzņēmumu ienākuma nodokļa</b> |  | <b>(209,294)</b> | <b>(603,009)</b> | <b>(228,328)</b> | <b>(527,538)</b> |
|  | Saņemtie procenti  | 193,500          | 168,901          | 172,008          | 148,572          |
|  | Samaksātie procenti  | (36,435)         | (13,827)         | (36,859)         | (14,015)         |
|  | Samaksātais uzņēmumu ienākuma nodoklis   | (21,111)         | (3,041)          | (20,252)         | (1,309)          |
| <b>Naudas plūsma pamatdarbības rezultātā</b>                                     |  | <b>(73,340)</b>  | <b>(450,976)</b> | <b>(113,431)</b> | <b>(394,290)</b> |
| <b>Ieguldījumu darbība</b>   |  |                  |                  |                  |                  |
|  | Pamatlīdzekļu un nemateriālo ieguldījumu iegāde  | (7,173)          | (4,088)          | (4,197)          | (2,930)          |
|  | Pamatlīdzekļu un nemateriālo ieguldījumu atsavināšana  | 1,636            | 1,946            | 11               | 22               |
|  | Ieguldījumi parāda vērtspapīros un citos finanšu instrumentos  | (125,314)        | (98,035)         | (121,471)        | (96,956)         |
|  | Ieņēmumi no parāda vērtspapīriem un citiem finanšu instrumentiem   | 125,796          | 496,726          | 108,450          | 457,729          |
|  | Saņemtās dividendes  | 17               | 15               | 17               | 15               |
|  | Ieguldījumi meitas un asociētajās sabiedrībās, to atsavināšana   | 844              | -                | (2,214)          | -                |
| <b>Naudas plūsma investīciju darbības rezultātā</b>                              |  | <b>(4,194)</b>   | <b>396,564</b>   | <b>(19,404)</b>  | <b>357,880</b>   |
| <b>Finanšu darbība</b>   |  |                  |                  |                  |                  |
|  | Izmaksātās dividendes  | (50,756)         | (19,861)         | (50,756)         | (19,861)         |
|  | Parāda vērtspapīru emisija   | 19,760           | -                | 19,760           | -                |
|  | Procentu maksājumi par emitētiem parāda vērtspapīriem  | (1,815)          | (1,801)          | (1,815)          | (1,801)          |
|  | Akciju atpiršana   | -                | (4)              | -                | (4)              |
|  | Nomas saistību dzēšana   | (2,650)          | (2,951)          | (2,442)          | (2,660)          |
| <b>Naudas plūsma finansēšanas darbības rezultātā</b>                             |  | <b>(35,461)</b>  | <b>(24,617)</b>  | <b>(35,253)</b>  | <b>(24,326)</b>  |
| <b>Naudas plūsma pārskata periodā</b>  |  | <b>(112,995)</b> | <b>(79,029)</b>  | <b>(168,088)</b> | <b>(60,736)</b>  |
| <b>Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda sākumā</b>                          |  | <b>545,654</b>   | <b>581,644</b>   | <b>520,844</b>   | <b>544,995</b>   |
| 24   | <b>Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda beigās</b>  | <b>432,659</b>   | <b>502,615</b>   | <b>352,756</b>   | <b>484,259</b>   |

Koncerns ir izvēlējies sniegt naudas plūsmas pārskatu, kurā pamatdarbības, ieguldījumu un finanšu darbības naudas plūsmas ietver gan darbības, kas turpinās, gan pārtrauktās darbības. Plašāku informāciju par pārtrauktām darbībām skatīt pielikumā „Pārtrauktas darbības un pārdošanai turēti ilgtermiņa aktīvi”.

Pielikumi no 18. līdz 64. lapai ir neatņemama šo saīsināto starpperioda finanšu pārskatu sastāvdaļa.

## SAĪSINĀTO STARPPERIODA FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

Ja nav noteikts citādāk, norādītos Koncerna uzskaites principus un procedūras jāuzskata arī par attiecīgajiem Bankas uzskaites principiem un procedūrām. Iekavās uzrādīti dati uz 2023. gada 31. decembri vai par deviņu mēnešu periodu līdz 2023. gada 30. septembrim.

### 1. PIELIKUMS SAĪSINĀTO STARPPERIODA FINANŠU PĀRSKATU APSTIPRINĀŠANA

Šos saīsinātos starpperioda finanšu pārskatus ir apstiprinājusi Bankas Valde un tie ietver AS „Citadele banka” (turpmāk „Banka” vai „Citadele”) un tās meitas sabiedrību (kopā sauktas „Koncerns”) finanšu informāciju.

### 2. PIELIKUMS VISPĀRĒJA INFORMĀCIJA

Citadele ir Latvijā reģistrēta pilna servisa finanšu pakalpojumu grupa, kas piedāvā plašu bankas produktu klāstu privātpersonām, mazajiem un vidējiem uzņēmumiem un korporatīvajiem klientiem, kā arī kapitāla un aktīvu pārvaldes, dzīvības apdrošināšanas, pensiju, līzingu un faktoringa produktus. Paralēli tradicionālajiem bankas pakalpojumiem, Citadele piedāvā plašu pakalpojumu klāstu, kas balstīts uz nākošās paaudzes finanšu tehnoloģijām, tajā skaitā modernu mobilo aplikāciju, bezkontakta norēķinus un zibmaksājumus, mūsdienīgus veidus kā kļūt par klientu un uz tehnoloģijām balstītu augstākās klases klientu servisu.

Pārskata perioda beigās Bankai ir filiāles Latvijā, Lietuvā un Igaunijā. AS „Citadele banka” ir Koncerna mātes sabiedrība. Koncerna galvenais mērķa tirgus ir Baltijas valstis (Latvija, Lietuva un Igaunija). Citadele tika reģistrēta kā akciju sabiedrība 2010. gada 30. jūnijā. Savu darbību Citadele uzsāka 2010. gada 1. augustā.

2024. gada 30. septembrī Koncernā strādāja 1,360 (2023. gadā: 1,329), bet Bankā 1,124 (2023. gadā: 1,097) pilnas slodzes ekvivalenti darbinieki (FTE). No Koncerna kopējiem pilnas slodzes ekvivalentiem darbiniekiem 28 (2023: 28) ir saistīti ar pārtrauktām darbībām.

AS „Citadele banka” juridiskā adrese ir Republikas laukums 2A, Rīga, LV-1010, Latvija. Uzņēmuma atrašanās vieta ir Latvija, dibināšanas valsts ir Latvija un juridiskā forma ir akciju sabiedrība.

### 3. PIELIKUMS BŪTISKI GRĀMATVEDĪBAS UZSKAITES PRINCIPI

#### a) Finanšu pārskatu sagatavošanas pamats

Šie saīsinātie starpperioda finanšu pārskati ir sagatavoti saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprināto 34. Starptautisko grāmatvedības standartu (SGS) „Starpperioda finanšu informācija” un darbības turpināšanas principu. Šajos finanšu pārskatos ir ietverti atsevišķi pielikumi, kas paskaidro Koncerna un Bankas finanšu stāvokļa un darbības rezultātu izmaiņas, notikumus un darījumus kopš konsolidēto un Bankas gada finanšu pārskatu publikācijas. Šie saīsinātie starpperioda finanšu pārskati neietver visu informāciju, kuru būtu nepieciešams uzrādīt, sagatavojot pilna apjoma finanšu pārskatus saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem (SFPS). Šie saīsinātie starpperioda finanšu pārskati skatāmi kopā ar Koncerna un Bankas finanšu pārskatiem par 2023. gadu. Izņemot kā minēts zemāk, grāmatvedības politikas, kas izmantotas sagatavojot šo saīsināto starpperioda finanšu pārskatu, ir tās pašas, kas tika piemērotas Koncerna un Bankas finanšu pārskatiem par 2023. gadu.

Vadība uzskata, ka darbības turpināšanas principa piemērošana šo saīsināto starpperioda finanšu pārskatu sagatavošanā ir atbilstoša un nepastāv būtiska nenoteiktība attiecībā uz darbības turpināšanas principa piemērošanu. Koncerna finanšu un kapitāla pozīcija, komercdarbība, tā risku vadības mērķi un politikas, kā arī lielāki riski, kuriem Koncerns ir pakļauts, ir aprakstīti šo saīsināto starpperioda finanšu pārskatu Risku vadības sadaļā. Likviditātes riska vadība ir īpaši svarīga attiecībā uz darbības turpināšanas principu, jo nespēja piesaistīt pietiekamu finansējumu, lai izpildītu maksājumu saistības, var izraisīt nepieciešamību aizņemties līdzekļus par pārmērīgu samaksu, radīt regulatīvo prasību pārkāpumus, kavējumus ikdienas norēķinos vai radīt situāciju, kad Koncerns vairs neatbilst darbības turpināšanas principam. Lai iegūtu vairāk informācijas, skatīt Likviditātes riska vadības sadaļu. Koncerna darbības turpināšanai svarīga ir arī regulatīvo prasību ievērošana, it sevišķi attiecībā uz kapitāla pietiekamību. Komercdarbību Koncerns īsteno un plāno, ņemot vērā tam pieejamā kapitāla apjomu un ievērojot regulatīvo noteikumu prasības. Kapitāla pietiekamības rādītāji perioda beigās ir sniegti Kapitāla vadības sadaļā. Lai pārvaldītu citus riskus, Koncerns ir ieviesis visaptverošu likviditātes riska vadības un kapitāla plānošanas struktūru un politikas un procedūras.

Sagatavojot finanšu pārskatus saskaņā ar ES apstiprinātajiem SFPS grāmatvedības standartiem, ir nepieciešams izdarīt aplēses un pieņēmumus, kas ietekmē finanšu pārskatos uzrādīto aktīvu un saistību vērtības un iespējamo aktīvu un saistību atspoguļojumu, kā arī pārskata perioda ieņēmumus un izdevumus. Lai arī šādas aplēses ir balstītas uz vadībai pieejamo ticamāko informāciju par attiecīgajiem notikumiem un darbībām, faktiskie rezultāti var atšķirties no šīm aplēsēm. Plašāka informācija ir sniegta „Aplēšu un spriedumu izmantošana finanšu pārskatu sagatavošanā” sadaļā.

**b) Jauni standarti un grozījumi**

Ir publicēti jauni standarti, interpretācijas un papildinājumi pastāvošos standartos, kas nebija piemērojami iepriekšējiem pārskata periodiem. Atsevišķi standarti stājas spēkā 2024. gadā, kamēr citi stāties spēkā turpmākajos pārskata periodos. Šajā sadaļā ir aprakstīti tie standarti, kas piemērojami Koncernam. Gadījumos, kad ir sagaidāms, ka jauno prasību ieviešanas ietekme būs būtiska, ir sniegts tās apraksts.

**Jaunas prasības, kas stājas spēkā 2024. gadā un kurām nav būtiska ietekme uz Koncernu**

Grozījumi 1. SGS „Saistību klasifikācija īstermiņa vai ilgtermiņa saistībās vai ilgtermiņa saistībās ar īpašiem nosacījumiem”

Grozījumi 16. SFPS „Nomas saistības pārdošanas un atpakaļ nomas darījumā”

Grozījumi 7. SGS un 7. SFPS „Piegādātāju finanšu darījumi”

**Nākotnes prasības, kas vēl nav spēkā pārskata periodā**

Eiropas Savienībā ir apstiprināti atsevišķi jauni standarti, standartu grozījumi un interpretācijas, kas stājas spēkā pārskata periodiem, kas sākas pēc 2024. gada 1. janvāra, vai kuri Eiropas Savienībā vēl nav stājušies spēkā. Šie standarti nav piemēroti šiem saīsinātajiem starpperioda finanšu pārskatiem. Koncerns neplāno piemērot šos standartus pirms noteiktā laika. Koncerns pašlaik izvērtē šo jauno standartu un interpretāciju izmaiņu ietekmi, ja tāda ir, uz finanšu pārskatiem.

Grozījumi 21. SGS „Neapmaināmi”

SFPS 18. „Uzrādīšana un atklāšana finanšu pārskatos”

Grozījumi 10. SFPS un 28. SGS „Aktīvu pārdošana vai ieguldīšana starp investoru un tam piederošo asociēto uzņēmumu vai kopuzņēmumu”

SFPS 19. „Meitasuzņēmumi bez publiskas atbildības: informācijas atklāšana”

Grozījumi 9. SGS „Finanšu instrumenti” un 7. SGS „Finanšu instrumenti: informācijas atklāšana” – Grozījumi Finanšu instrumentu klasifikācijā un novērtēšanā.

Ikgadējie SFPS uzlabojumi. Grozījumi: 1. SFPS „Starptautisko finanšu pārskatu standartu pirmreizēja lietošana”, 7. SFPS „Finanšu instrumenti: Informācijas atklāšana: informācijas atklāšana un saistītās vadlīnijas ieviešot 7. SFPS”, 9. SFPS „Finanšu instrumenti”, 10. SFPS „Konsolidētie finanšu pārskati” un 7. SGS „Naudas plūsmu pārskats”.

**Eiropas ilgtspējības ziņošanas standarti (ESRS)**

Līdz ar Korporatīvās ilgtspējas ziņošanas direktīvas (CSRD) ieviešanu ESRS standarti ir kļuvuši obligāti, sākot ar gada pārskatu par 2024. gada. Jaunā direktīva atjaunina noteikumus par sniedzamo sociālo, vides un pārvaldības informāciju, tostarp ieviešot dubultā būtiskuma perspektīvu, atzīstot riskus un iespējas gan no finanšu, gan nefinansiālā viedokļa, tajā skaitā kā tie ietekmē Citadeli un kā Citadeles darbība ietekmē vidi un sabiedrību.

**c) Funkcionālā un finanšu pārskatu valūta**

Katra Koncerna uzņēmuma darījumu uzskaites valūta ir tā ekonomiskās vides valūta, kurā uzņēmums darbojas. Bankas, tās Baltijas meitas sabiedrību uzskaites valūta un Koncerna finanšu pārskatu valūta ir eiro („EUR”). Vairumam Koncerna ārvalstu meitas sabiedrību funkcionālā valūta arī ir eiro. Šie finanšu pārskati ir sagatavoti tūkstošos eiro.

**d) Aplēšu un spriedumu izmantošana finanšu pārskatu sagatavošanā**

Sagatavojot finanšu pārskatus saskaņā ar Eiropas Savienībā pieņemtajiem SFPS grāmatvedības standartiem, vadībai ir nepieciešams izdarīt aplēses un pieņēmumus, kas ietekmē finanšu pārskatos uzrādītos aktīvus, saistības, ienākumus un izdevumus, kā arī iespējamo saistību apmēru. Šo saīsināto starpperioda finanšu pārskatu sagatavošanā vadība ir izmantojusi pamatotas un piesardzīgas aplēses un spriedumus. Sagatavojot šos saīsinātos starpperioda finanšu pārskatus, nozīmīgas aplēses tiek izdarītas attiecībā uz uzkrājumiem zaudējumiem no finanšu un ne-finanšu aktīvu vērtības samazinājuma. Svarīgākie spriedumi, kas izdarīti, sagatavojot šos saīsinātos starpperioda finanšu pārskatus, attiecas uz to, kā noteikt, vai Koncerns konsolidācijas nolūkā kontrolē atsevišķus ieguldījumu uzņēmumus, uz „Kaleido Privatbank” AG uzrādīšanu kā pārdošanai turētu pārtrauktu darbību un uz izmaksu, kas saistītas ar stratēģisko alternatīvu izvērtēšanu, kapitalizāciju.

**Kredītu, finanšu saistību, garantiju, akreditīvu un finanšu nomas debitoru parādu vērtības samazināšanās**

Koncerns regulāri izvērtē, vai kredītu, finanšu saistību, garantiju, akreditīvu un finanšu noma aktīvu vērtība nav samazinājusies. Vērtības samazināšanās zaudējumu aplēses pēc būtības nekad nevar būt pilnīgi precīzas un ir atkarīgas no daudziem faktoriem. Paredzamo kredītzaudējumu aplēšanā tiek izmantotas divas dažādas pieejas – individuāls novērtējums, kas piemērojams būtiskām NPL (“Non-Performing loans”) ekspozīcijām, un kolektīva, jeb kopēja paredzamo kredītzaudējumu aplēšana mazāku ekspozīciju grupām, kurās ietverti darījumi ar līdzīgām iezīmēm.

Veicot sagaidāmo kredītzaudējumu novērtēšanu pēc individuālās pieejas, uzkrājumi tiek aprēķināti katrai ekspozīcijai atsevišķi, ņemot vērā paredzamās naudas plūsmas, tajā skaitā naudas plūsmas no ķīlas pārdošanas. Individuāli vērtētiem kredītiem nākotnē paredzamās naudas plūsmas tiek aplēstas izmantojot vienu no sekojošiem principiem: darbības turpināšanas (“going concern”) princips un darbības pārtraukšanas (“gone concern”) princips. Lai aplēstu sagaidāmo kredītzaudējumu summu, ko nosaka tādi faktori

kā ekonomiskā situācija nākotnē un no tās atkarīgie aizņēmēja darbības rezultāti un ķīlas vērtība, Koncerns izmanto kompetentus spriedumus un prognozes. Kredītzaudējumu novērtēšana pēc individuālās pieejas tiek veikta regulāri un, mainoties apstākļiem un iegūstot jaunu informāciju, individuāli novērtētie paredzami kredītzaudējumi var mainīties laika gaitā.

Ja aplēsto nākotnes naudas plūsmu, izņemot naudas plūsmām no ķīlas realizācijas, neto pašreizējā vērtība kredītiem, kuriem paredzami kredītzaudējumi tiek novērtēti individuāli, mainītos par +/-5%, Bankas uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanas mainītos nebūtiski par +/-0.02 miljoniem eiro (2023. gadā: 0.00 miljoni eiro), jo atgūstamo summu aplēses galvenokārt ir balstītas tikai uz nodrošinājuma atsavināšanas ienākumiem, bet Koncerna – par +/-0.38 miljoniem eiro (2023. gadā: +/-0.10 miljoni eiro). Ja aplēstā ķīlas vērtība kredītiem, kuriem paredzami kredītzaudējumi tiek novērtēti individuāli, mainītos par +/-5%, Bankas uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanas mainītos par +/-0.34 miljoniem eiro (2023. gadā: +/-0.20 miljoni eiro), bet Koncernam – par +/-0.78 miljoniem eiro (2023. gadā: +/-0.40 miljoni eiro).

Lielākajai daļai izsniegto kredītu, finanšu saistību, garantiju, akreditīvu un finanšu nomas aktīvu uzkrājumu summu zaudējumiem no vērtības samazināšanās Koncerns aplēš kopēji, lai segtu paredzamos kredītzaudējumus, kas raksturīgi kredītportfelim. Kredītportfeļa grupu vērtības samazinājumu novērtē, izmantojot novērojamus datus, kas iegūti no vēsturiskas informācijas un piemēroti pašlaik izsniegtiem kredīt ekspozīcijām klientiem ar līdzīgām kredītriska iezīmēm. Šāda novērtējuma nolūkā kredīt ekspozīcijas tiek iedalīti viendabīgās grupās pēc produkta veida (hipotekārais, patēriņa vai citi) un klienta veida (privātpersona, juridiska persona, valsts iestāde u.c.). Vēsturisko zaudējumu likme tiek koriģēta, pamatojoties uz pašreizējo informāciju, lai atspoguļotu tādu pašreizējo apstākļu ietekmi, kuri nepastāvēja periodā, uz kuru attiecināma vēsturiskā zaudējumu likme, un novērstu tādu pagātnes perioda faktoru ietekmi, kas pašlaik vairs nepastāv. Svarīgākie parametri kredītportfeļu paredzamo kredītzaudējumu aprēķināšanas metodoloģijā ir PD, LGD, EAD un kredīt ekspozīcijas iedalījums attiecīgajā stadijā. Lai iegūtu paredzamo kredītzaudējumu aplēses konkrētā brīdī, nevis kredīta cikla laikā, modelī tiek izmantota arī uz nākotni vērsta makroekonomiska informācija. Turpmākā kredītportfeļa kvalitāte, kuram paredzami kredītzaudējumi ir aplēsti kolektīvi, ir atkarīga no faktoriem, kuru ietekmē faktiskie kredītzaudējumi varētu būtiski atšķirties no aplēstajiem kredītzaudējumiem. Šādi faktori ir, piemēram, ekonomiskā situācija pasaulē un valstī, ar aizņēmēju saistīti specifiski faktori, nozares un tirgus tendences, procentu likmes, bezdarba līmenis un citi ārējie faktori.

Pārskata periodā vadība turpināja atzīt papildu uzkrājumus (“impairment overlay”). Papildu uzkrājumi atbilstoši līdzšinējai metodoloģijai turpināja amortizēties, ekspozīcijām tiekot atmaksātām vai pārvietojoties uz citu uzkrājumu līmeni, kur paredzamo kredītzaudējumu modeļi aptver kredītrisku. Koncerns un Banka ir atzinuši papildu uzkrājumus 1. stadijā klasificētiem aizdevumiem klientiem, tajā skaitā papildus uzkrājumus 1. stadijā klasificētam lauksaimniecības ekspozīcijām, kuras ārējie faktori ir ietekmējuši negatīvi un konkrētiem 2. stadijā klasificētiem riska darījumiem – individuālus uzkrājumus. Papildu uzkrājumi vērtības samazinājumam ir atbilde palielinātai neskaidrībai attiecībā uz ekonomiskajiem apstākļiem nākotnē, ņemot vērā neskaidro ekonomisko situāciju un iespējamus traucējumus Baltijas valstu ekonomikām un Koncerna klientiem. Papildu uzkrājumi atspoguļo ekonomiskos riskus, kurus sagaidāmo kredītzaudējumu aprēķināšanas modeļi, kas kalibrēti, balstoties uz vēsturiskajiem datiem un koriģēti par nākotnes tendencēm, varētu pilnībā neietvert. Ņemot vērā uz šo modelēšanas nenoteiktību, 2024. gada 30. septembrī Bankai ir izveidoti papildu uzkrājumi (kas atbilstoši līdzšinējai metodoloģijai turpināja amortizēties) 10.1 miljonu eiro apmērā (2023. gadā: 11.3 miljoni eiro) un Koncernam – 13.3 miljonu eiro apmērā (2023. gadā: 17.5 miljoni eiro).

Ja visi izmantotie LGD rādītāji mainītos par 500 bāzes punktiem, uzkrājumi zaudējumiem no kredītu grupas vērtības samazināšanas un uzkrājumi ārpusbilances saistībām un garantijām mainītos par +4.0/-4.0 miljoniem eiro Bankai un +6.5/-6.5 miljoniem eiro Koncernam (2023. gadā: Bankai +5.1/-5.2 miljoniem eiro un Koncernam +7.5/-7.6 miljoniem eiro). LGD rādītāju jutīgums lielā mērā ir samazinājies neseno metodoloģijas un modeļu izmaiņu rezultātā. Ja 12-mēnešu PD rādītāji mainītos par 100 bāzes punktiem, Bankas izveidotie kolektīvi uzkrājumi zaudējumiem no kredītportfeļa vērtības samazinājuma un uzkrājumiem ārpusbilances saistībām un garantijām mainītos par +5.8/-5.8 miljoniem eiro, bet Koncerna – par +9.0/-9.0 miljoniem eiro (2023. gadā: +6.3/-6.3 miljoni eiro Bankai un +9.0/-9.0 miljoni eiro Koncernam).

Sagaidāmo kredītzaudējumu novērtēšanā Koncerns izmanto uz nākotni vērstu informāciju. Uz nākotni vērsta korekcija ietver trīs ekonomiskos scenārijus ar atšķirīgām ekonomiskām sekām: bāzes scenāriju, kas ietver visticamāko ekonomikas attīstību nākotnē, mazāk ticamu nelabvēlīgu scenāriju un pozitīvu scenāriju. Viens no galvenajiem mainīgajiem lielumiem ir IKP gada pieauguma tempi, ko iegūst, kombinējot iekšējās un ārējās makroekonomiskās prognozes. Pārskata perioda beigās, baltoties uz pamatīgu un visaptverošu analīzi, Citadele nolēma neveikt ikceturkšņa atjaunošanu ekonomiskajiem scenārijiem, kas ir uz nākotni vērsta korekcijas pamatā. Atjaunojot scenārijus, uzkrājumi sagaidāmajiem kredītzaudējumiem uz pārskata perioda beigām būtu samazinājušies par 5.1 miljoniem eiro, kas būtu izraisījis pārmērīgas svārstības uzkrājumos sagaidāmajiem kredītzaudējumiem un iespējams nebūtu atspoguļojuši ilgāka termiņa kredītrisku. Nākamais ikceturkšņa atjauninājums ir paredzēts gada beigās, kad tiks pārskatīti scenāriji, kas ir uz nākotni vērsta korekcijas pamatā.

Galvenā uz nākotni vērstā informācija, kas izmantota sagaidāmo kredītzaudējumu novērtēšanai 2024. gada 30. septembrī

|                                       | Pamata scenārijs |      |      | Negatīvais scenārijs |      |      | Pozitīvais scenārijs |      |      |
|---------------------------------------|------------------|------|------|----------------------|------|------|----------------------|------|------|
|                                       | 2024             | 2025 | 2026 | 2024                 | 2025 | 2026 | 2024                 | 2025 | 2026 |
| <b>Latvija</b>                        |                  |      |      |                      |      |      |                      |      |      |
| IKP (izmaiņas par gadu)               | 3.0%             | 2.7% | 2.7% | 0.1%                 | 2.7% | 3.0% | 5.1%                 | 2.7% | 2.5% |
| Bezdarba rādītājs                     | 6.4%             | 5.7% | 5.1% | 8.3%                 | 7.1% | 6.2% | 5.2%                 | 5.0% | 4.5% |
| Vidējā bruto alga (izmaiņas par gadu) | 6.2%             | 5.1% | 5.2% | 3.9%                 | 4.9% | 5.3% | 7.7%                 | 5.3% | 5.2% |
| <b>Lietuva</b>                        |                  |      |      |                      |      |      |                      |      |      |
| IKP (izmaiņas par gadu)               | 2.6%             | 2.9% | 2.7% | (0.4%)               | 2.9% | 3.0% | 4.6%                 | 2.9% | 2.5% |
| Bezdarba rādītājs                     | 6.5%             | 5.8% | 5.2% | 8.4%                 | 7.1% | 6.3% | 5.3%                 | 5.0% | 4.6% |
| Vidējā bruto alga (izmaiņas par gadu) | 6.3%             | 5.5% | 5.3% | 4.1%                 | 5.2% | 5.4% | 7.9%                 | 5.6% | 5.3% |
| <b>Igaunija</b>                       |                  |      |      |                      |      |      |                      |      |      |
| IKP (izmaiņas par gadu)               | 1.7%             | 2.9% | 2.7% | (1.3%)               | 2.9% | 3.0% | 3.8%                 | 2.9% | 2.5% |
| Bezdarba rādītājs                     | 6.8%             | 6.0% | 5.2% | 8.7%                 | 7.3% | 6.3% | 5.6%                 | 5.2% | 4.6% |
| Vidējā bruto alga (izmaiņas par gadu) | 5.8%             | 5.5% | 5.2% | 3.5%                 | 5.3% | 5.3% | 7.3%                 | 5.7% | 5.2% |

Galvenā uz nākotni vērstā informācija, kas izmantota sagaidāmo kredītzaudējumu novērtēšanai 2023. gada 31. decembrī

|                                       | Pamata scenārijs |      |      | Negatīvais scenārijs |      |      | Pozitīvais scenārijs |      |      |
|---------------------------------------|------------------|------|------|----------------------|------|------|----------------------|------|------|
|                                       | 2024             | 2025 | 2026 | 2024                 | 2025 | 2026 | 2024                 | 2025 | 2026 |
| <b>Latvija</b>                        |                  |      |      |                      |      |      |                      |      |      |
| IKP (izmaiņas par gadu)               | 2.0%             | 2.8% | 2.7% | (0.9%)               | 2.8% | 3.0% | 4.1%                 | 2.8% | 2.5% |
| Bezdarba rādītājs                     | 6.5%             | 5.6% | 5.1% | 8.4%                 | 6.9% | 6.2% | 5.1%                 | 4.7% | 4.4% |
| Vidējā bruto alga (izmaiņas par gadu) | 7.0%             | 5.2% | 5.2% | 4.8%                 | 5.0% | 5.2% | 8.6%                 | 5.4% | 5.2% |
| <b>Lietuva</b>                        |                  |      |      |                      |      |      |                      |      |      |
| IKP (izmaiņas par gadu)               | 2.0%             | 3.0% | 2.8% | (0.9%)               | 3.0% | 3.0% | 4.1%                 | 3.0% | 2.6% |
| Bezdarba rādītājs                     | 6.0%             | 5.2% | 4.8% | 7.9%                 | 6.6% | 5.8% | 4.6%                 | 4.3% | 4.1% |
| Vidējā bruto alga (izmaiņas par gadu) | 7.0%             | 5.4% | 5.3% | 4.7%                 | 5.2% | 5.3% | 8.5%                 | 5.6% | 5.3% |
| <b>Igaunija</b>                       |                  |      |      |                      |      |      |                      |      |      |
| IKP (izmaiņas par gadu)               | 2.3%             | 3.0% | 2.8% | (0.6%)               | 3.0% | 3.0% | 4.4%                 | 3.0% | 2.6% |
| Bezdarba rādītājs                     | 6.7%             | 5.6% | 5.0% | 8.6%                 | 6.9% | 6.1% | 5.3%                 | 4.7% | 4.3% |
| Vidējā bruto alga (izmaiņas par gadu) | 6.1%             | 5.7% | 5.4% | 3.9%                 | 5.4% | 5.4% | 7.6%                 | 5.8% | 5.3% |

Uz nākotni vērstā korekcijas pamata scenārija izpildes iespējamība ir 50%, negatīvā scenārija izpildes iespējamība ir 45% un pozitīvā scenārija izpildes iespējamība ir 5% (2023. gadā: 50% pamata scenārijs, 45% negatīvais scenārijs un 5% pozitīvais scenārijs). Uz nākotni vērstu korekciju veikšanai tiek izmantots 50% pret 45% pret 5% svērts kombinētais scenārijs. Ja pamata scenārija izpildes iespējamība pieaugtu līdz 100%, sagaidāmie uzkrājumi kredītzaudējumiem pārskata perioda beigās samazinātos par 5.2 miljoniem eiro Bankai un par 7.7 miljoniem eiro Koncernam (2023. gadā: samazinātos par 6.5 miljoniem eiro Bankai un par 8.6 miljoniem eiro Koncernam). Ja negatīvā scenārija izpildes iespējamība pieaugtu līdz 100%, sagaidāmie uzkrājumi kredītzaudējumiem pārskata perioda beigās palielinātos par 9.6 miljoniem eiro Bankai un par 13.5 miljoniem eiro Koncernam (2023. gadā: palielinātos par 8.7 miljoniem eiro Bankai un par 11.6 miljoniem eiro Koncernam). Ja pozitīvā scenārija izpildes iespējamība pieaugtu līdz 100%, sagaidāmie uzkrājumi kredītzaudējumiem pārskata perioda beigās samazinātos par 15.5 miljoniem eiro Bankai un par 22.5 miljoniem eiro Koncernam (2023. gadā: samazinātos par 11.6 miljoniem eiro Bankai un par 16.4 miljoniem eiro Koncernam).

Pārskata periodā tika ieviestas izmaiņas kredītzaudējumu aprēķināšanas modeļos. Sīkāku informāciju par izmaiņām skatīt pielikumā „Neto kredītzaudējumi”.

#### Ne-finanšu aktīvu vērtības samazināšanās un pārdošanai turētu ilgtermiņa aktīvu atgūstamība

Katrā pārskata perioda beigu datumā Banka un Koncerns novērtē, vai pastāv pazīmes tam, ka Bankas ieguldījumu meitas sabiedrību kapitālā vērtība varētu būt samazinājusies; tas iekļauj arī ieguldījumu meitas sabiedrībā, kas klasificēta kā pārdošanai turēta un pārtraukto darbību ne-finanšu aktīvus. Konstatējot šādas pazīmes, tiek aplēsta attiecīgā aktīva vai tā naudu ienesošās vienības atgūstamā summa. Atgūstamās summas aplēses ietekmē nenoteiktības, kas saistītas ar nākotnes naudas plūsmu aplēsēm un piemērotajām diskonta likmēm vai aplēstie pārdošanas ienākumi. Detalizēta informācija par pieeju un galvenajiem pieņēmumiem, kas izmantoti Bankas ieguldījumu meitas sabiedrību kapitālā atgūstamās summas aplēšanai, ir pieejama pielikumā „Ieguldījumu radniecīgās sabiedrībās”. Posteņu, kas klasificēti kā pārdošanai turēti, patiesās vērtības mīnus pārdošanas izmaksas novērtējumu skatīt pielikumā „Pārtrauktas darbības un pārdošanai turēti ilgtermiņa aktīvi”.

*Izmaksu, kas saistītas ar stratēģisko alternatīvu izvērtēšanu, kapitalizācija*

Citadele izvērtē stratēģiskās alternatīvas, lai palielinātu vērtību bankas akcionāriem un klientiem. Šī stratēģiskā procesa ietvaros banka Citadele izvērtē visas alternatīvas, kas pievienotu vērtību bankas akcionāriem un klientiem. Šādi risinājumi varētu ietvert bankas akciju sākotnējo publisko piedāvājumu, kā arī citus iespējamus stratēģiskos darījumus. Banka Citadele ir piesaistījusi starptautiski atzītus ārējos finanšu konsultantus un juristus stratēģisko alternatīvu izvērtēšanā. No šiem izdevumiem 3 miljonu eiro daļa ir kapitalizēta. Banka ir pārliecināta, ka šis process dos pienesumu veiksmīgai transakcijai un saistītās izmaksas ir kapitalizējamas.

*Konsolidācijas grupa*

Koncerns konsolidē visas sabiedrības, pār kurām tam ir kontrole. Koncernam ir kontrole pār sabiedrību tad, kad tas saņem vai tam ir tiesības saņemt mainīgu peļņu no ieguldījuma attiecīgajā sabiedrībā, un Koncerns spēj ietekmēt šīs peļņas apmēru, izmantojot savu varu pār šo sabiedrību. Sarakstu ar konsolidētajā grupā iekļautajām sabiedrībām skatīt pielikumu „Ieguldījumi radniecīgās sabiedrībās”.

Ikdienas darbībā IPS „CBL Asset Management” (Bankas meitas sabiedrība) sniedz pārvaldīšanas pakalpojumus atsevišķiem fondiem, kur tās vienīgais mērķis ir nopelnīt pārvaldīšanas maksu. Vienīgi ar mērķi diversificēt vērtspapīru portfeli Koncerns un Banka ir veikuši ieguldījumus šādos fondos. Lielākā daļa no šiem ieguldījumiem ir saistīti ar tirgum piesaistītu apdrošināšanas plānu ieguldītājiem saistībā ar dzīvības apdrošināšanas darbību, tādēļ šādi ieguldījumi nerezultējas labumā Koncernam. Koncerns vērtē, ka lielākā daļa šo fondu ienesīguma mainīguma gulstas uz klientiem, nevis uz Koncernu. Tādēļ šie fondi netiek konsolidēti. Sarakstu ar ieguldījumiem vērtspapīros, kas netiek konsolidēti, skatīt pielikumu „Kapitāla un citi finanšu instrumenti”.

*„Kaleido Privatbank” AG uzrādīšanas kā pārtraukta darbība, kas tiek turēta pārdošanai*

AS „Citadele banka” pārdod tās Šveices meitas sabiedrību „Kaleido Privatbank” AG atbilstoši standarta tirgus noteikumiem. 2023. gada beigās tika secināts, ka iepriekšējā pirkšanas-pārdošanas līguma veiksmīga izpilde vairs nav iespējama, un abas puses vienojušās par līguma izbeigšanu. Koncerns strādā ar atzītu pirkšanas-pārdošanas darījumu konsultantu pie alternatīva pārdošanas darījuma. Tā kā apstākļi liecina, ka ieguldījums pārskatāmā nākotnē tiks atgūts, veicot pārdošanas darījumu, nevis turpinot darbību, perioda beigās „Kaleido Privatbank” AG ir uzrādīta kā pārtraukta darbība. Citadele ir saņēmusi vairākus piedāvājumus un strādā ar pircēju pie darījuma un ir veikusi pasākumus, lai palielinātu noteiktību, ka regulatīvās atļaujas potenciālajam pārdošanas darījumam tiks saņemtas.

#### 4. PIELIKUMS DARBĪBAS SEGMENTI

Darbības segmenti ir uzrādīti saskaņā ar klasifikāciju, kas izmantota iekšējās atskaitēs galvenajam lēmumu pieņēmējam. Galvenais lēmumu pieņēmējs ir persona vai personu grupa, kas Koncerna darbības segmentiem piešķir resursus un novērtē to darbības rezultātus. Galvenais lēmumu pieņēmējs par pamatdarbības jautājumiem Bankā ir valde.

Darījumi darbības segmentu starpā tiek veikti pēc brīva tirgus principiem. Darbības segmenta neto procentu ienākumus, kas koriģēti par FTP rādītāju, aprēķina, attiecīgā segmenta aktīviem un saistībām piemērojot iekšējās finansēšanas likmes. Iekšējās finansēšanas likmes aprēķinos tiek ņemts vērā dzēšanas termiņš, valūta un darījuma izpildes laiks. Segmentu ienākumus un izdevumus uzrāda sadalījumā pa tos radošajām vienībām un aplēstajās tirgus cenās. Uz darbības segmentiem tiek attiecinātas gan tiešas, gan netiešas izmaksas, ieskaitot pieskaitāmās izmaksas un ārkārtas posteņus. Netiešās izmaksas, kas rodas saistībā ar iekšējiem pakalpojumiem, tiek piestādītas iekšējiem pakalpojumu lietotājiem un iegrāmatotas kredītā pakalpojumu sniedzējam. Pakalpojumi Koncerna ietvaros tiek sniegti par aplēstām tirgus cenām vai par pilnu samaksu.

Salīdzinošā informācija 2023. gada 31. decembrī un par deviņu mēnešu periodu, kas noslēdzās 2023. gada 30. septembrī, ir pārklasificēta, piemērojot jaunāko segmentācijas metodoloģiju. Izmaiņas ir galvenokārt saistītas ar klientu pārdali starp segmentiem, kā rezultātā riska ekspozīcijas un saistītie ienākumi un izdevumi tiek uzrādīti citos segmentos.

*Koncerna galvenie darbības segmenti ir:*

##### *Privātpersonas*

Privātpersonas, kas tiek apkalpotas Latvijā, Lietuvā un Igaunijā. Pilns bankas, līzings un konsultāciju pakalpojumu klāsts, kas pieejams filiālēs, interneta bankā un mobilajā lietotnē.

##### *Turīgie klienti*

Privātbanķieru pakalpojumi klientiem Latvijā, Lietuvā un Igaunijā.

##### *Mazais bizness*

Mazie un vidēja izmēra uzņēmumi Latvijā, Lietuvā un Igaunijā, kuri saņem pakalpojumus filiālēs, interneta bankā un mobilajā lietotnē.

##### *Komerksabiedrības*

Lieli klienti, kas tiek apkalpoti Latvijā, Lietuvā un Igaunijā. Klienta gada apgrozījums pārsniedz 15 miljonu eiro vai kopējā riska ekspozīcija Citadele koncernā ir virs 5 miljoniem eiro, vai klientam ir nepieciešami sarežģīti finanšu risinājumi.

##### *Kapitāla pārvaldība*

Konsultāciju, ieguldījumu un kapitāla pārvaldības pakalpojumi klientiem Latvijā, Lietuvā un Igaunijā. Šis segments ietver IPAS „CBL Asset Management”, AS „CBL Atklātais Pensiju Fonds” un AAS „CBL Life” darbību.

##### *Citi*

Koncerna resursu pārvaldības funkcija un citi atbalsta pakalpojumi biznesa vienībām, tajā skaitā Koncerna meitas sabiedrības darbības rezultāts, kura nesniedz finanšu pakalpojumus. Šis postenis iekļauj pārtrauktās darbības, proti „Kaleido Privatbank” AG darbību (Šveicē reģistrēta meitas banka), kuru Citadele ir vienojusies pārdot. Skatīt pielikumu „Pārtrauktas darbības un pārdošanai turēti ilgtermiņa aktīvi”.

## Koncerna segmenti

|  | Koncerns, 9m 2024, tūkst. eiro |                    |                   |                        |                        |               |                |      |
|--|--------------------------------|--------------------|-------------------|------------------------|------------------------|---------------|----------------|------|
|  | Ziņošanas segmenti             |                    |                   |                        |                        |               | Citi           | Kopā |
|  | Privāt-<br>personas            | Turīgie<br>klienti | Mazais<br>bizness | Komerc-<br>sabiedrības | Kapitāla<br>pārvaldība |               |                |      |
| Procentu ienākumi  | 70,675                         | 2,515              | 56,379            | 40,014                 | 658                    | 19,178        | 189,419        |      |
| Procentu izdevumi  | (13,152)                       | (3,371)            | (6,505)           | (20,070)               | (331)                  | (1,173)       | (44,602)       |      |
| <b>Neto procentu ienākumi</b>                                    | <b>57,523</b>                  | <b>(856)</b>       | <b>49,874</b>     | <b>19,944</b>          | <b>327</b>             | <b>18,005</b> | <b>144,817</b> |      |
| Komisijas naudas ienākumi  | 19,873                         | 2,771              | 15,310            | 7,799                  | 4,989                  | 1,295         | 52,037         |      |
| Komisijas naudas izdevumi  | (11,111)                       | (902)              | (7,867)           | (5,654)                | (182)                  | (971)         | (26,687)       |      |
| <b>Neto komisijas naudas ienākumi</b>                            | <b>8,762</b>                   | <b>1,869</b>       | <b>7,443</b>      | <b>2,145</b>           | <b>4,807</b>           | <b>324</b>    | <b>25,350</b>  |      |
| Neto finanšu ienākumi  | 81                             | 289                | 2,100             | (186)                  | 548                    | 4,750         | 7,582          |      |
| Neto pārējie ienākumi / (izdevumi)                               | (2,251)                        | (135)              | (231)             | (677)                  | 95                     | 198           | (3,001)        |      |
| <b>Pamatdarbības ienākumi</b>                                    | <b>64,115</b>                  | <b>1,167</b>       | <b>59,186</b>     | <b>21,226</b>          | <b>5,777</b>           | <b>23,277</b> | <b>174,748</b> |      |
| Neto finansēšanas alokācija                                      | (592)                          | 7,534              | (10,265)          | 2,800                  | 563                    | (40)          | -              |      |
| <b>FTP koriģēti pamatdarbības ienākumi</b>                       | <b>63,523</b>                  | <b>8,701</b>       | <b>48,921</b>     | <b>24,026</b>          | <b>6,340</b>           | <b>23,237</b> | <b>174,748</b> |      |
| Pamatdarbības izdevumi, kas koriģēti par netiešām izmaksām       | (33,261)                       | (2,475)            | (22,375)          | (16,930)               | (4,963)                | (1,463)       | (81,467)       |      |
| Neto kredītzaudējumi   | (2,942)                        | 150                | (207)             | 5,265                  | 8                      | 160           | 2,434          |      |
| Citi uzkrājumi vērtības samazinājumam                            | 2                              | (3)                | (23)              | (10)                   | -                      | 99            | 65             |      |
| Hipotekārā kredīta nodeva un banku nodoklis                      | -                              | -                  | -                 | -                      | -                      | (7,401)       | (7,401)        |      |
| Rezultāts no pārdošanai turētiem ilgtermiņa aktīviem (17. piel.) | -                              | -                  | -                 | -                      | -                      | 490           | 490            |      |
| <b>Neto peļņa pirms nodokļiem no darbībām, kas turpinās</b>      | <b>27,322</b>                  | <b>6,373</b>       | <b>26,316</b>     | <b>12,351</b>          | <b>1,385</b>           | <b>15,122</b> | <b>88,869</b>  |      |
| Pārtrauktās darbības (17.piel.)                                  |                                |                    |                   |                        |                        |               | (4,339)        |      |
| <b>Neto peļņa pirms nodokļiem</b>                                |                                |                    |                   |                        |                        |               | <b>84,530</b>  |      |

## Koncerns, 9m 2023, tūkst. eiro (Pārklasificēts salīdzināmībai)

|  | Ziņošanas segmenti  |                    |                   |                        |                        |               |                |      |
|--|---------------------|--------------------|-------------------|------------------------|------------------------|---------------|----------------|------|
|  | Ziņošanas segmenti  |                    |                   |                        |                        |               | Citi           | Kopā |
|  | Privāt-<br>personas | Turīgie<br>klienti | Mazais<br>bizness | Komerc-<br>sabiedrības | Kapitāla<br>pārvaldība |               |                |      |
| Procentu ienākumi  | 60,169              | 2,279              | 49,487            | 38,822                 | 659                    | 16,325        | 167,741        |      |
| Procentu izdevumi  | (6,425)             | (1,610)            | (3,738)           | (11,799)               | (134)                  | (5,285)       | (28,991)       |      |
| <b>Neto procentu ienākumi</b>                                    | <b>53,744</b>       | <b>669</b>         | <b>45,749</b>     | <b>27,023</b>          | <b>525</b>             | <b>11,040</b> | <b>138,750</b> |      |
| Komisijas naudas ienākumi  | 22,121              | 2,811              | 15,640            | 8,053                  | 4,620                  | 1,434         | 54,679         |      |
| Komisijas naudas izdevumi  | (10,935)            | (823)              | (7,743)           | (5,139)                | (186)                  | (819)         | (25,645)       |      |
| <b>Neto komisijas naudas ienākumi</b>                            | <b>11,186</b>       | <b>1,988</b>       | <b>7,897</b>      | <b>2,914</b>           | <b>4,434</b>           | <b>615</b>    | <b>29,034</b>  |      |
| Neto finanšu ienākumi  | 635                 | 509                | 2,297             | 997                    | 148                    | 4,020         | 8,606          |      |
| Neto pārējie ienākumi / (izdevumi)                               | (1,440)             | (193)              | (334)             | (453)                  | 94                     | 248           | (2,078)        |      |
| <b>Pamatdarbības ienākumi</b>                                    | <b>64,125</b>       | <b>2,973</b>       | <b>55,609</b>     | <b>30,481</b>          | <b>5,201</b>           | <b>15,923</b> | <b>174,312</b> |      |
| Neto finansēšanas alokācija                                      | 134                 | 6,826              | (5,567)           | (405)                  | 432                    | (1,420)       | -              |      |
| <b>FTP koriģēti pamatdarbības ienākumi</b>                       | <b>64,259</b>       | <b>9,799</b>       | <b>50,042</b>     | <b>30,076</b>          | <b>5,633</b>           | <b>14,503</b> | <b>174,312</b> |      |
| Pamatdarbības izdevumi, kas koriģēti par netiešām izmaksām       | (29,658)            | (2,935)            | (18,940)          | (15,532)               | (3,790)                | (2,670)       | (73,525)       |      |
| Neto kredītzaudējumi   | (3,446)             | (32)               | 3,853             | 5,616                  | (3)                    | 545           | 6,533          |      |
| Citi uzkrājumi vērtības samazinājumam                            | 20                  | -                  | 3                 | (65)                   | -                      | 3             | (39)           |      |
| Hipotekārā kredīta nodeva un banku nodoklis                      | -                   | -                  | -                 | -                      | -                      | (2,251)       | (2,251)        |      |
| Rezultāts no pārdošanai turētiem ilgtermiņa aktīviem (17. piel.) | -                   | -                  | -                 | (2)                    | -                      | 412           | 410            |      |
| <b>Neto peļņa pirms nodokļiem no darbībām, kas turpinās</b>      | <b>31,175</b>       | <b>6,832</b>       | <b>34,958</b>     | <b>20,093</b>          | <b>1,840</b>           | <b>10,542</b> | <b>105,440</b> |      |
| Pārtrauktās darbības (17.piel.)                                  |                     |                    |                   |                        |                        |               | (5,160)        |      |
| <b>Neto peļņa pirms nodokļiem</b>                                |                     |                    |                   |                        |                        |               | <b>100,280</b> |      |



| Koncerns 30/09/2024, tūkst. eiro       |                     |                    |                   |                        |                        |   |                  |
|--|---------------------|--------------------|-------------------|------------------------|------------------------|---|------------------|
|  | Ziņošanas segmenti  |                    |                   |                        |                        | Citi<br>(t.s.<br>pārtrauktās<br>darbības) | Kopā             |
|  | Privāt-<br>personas | Turīgie<br>klienti | Mazais<br>bizness | Komerc-<br>sabiedrības | Kapitāla<br>pārvaldība |   |                  |
| <b>Aktīvi</b>                          |                     |                    |                   |                        |                        |   |                  |
| Kase, prasības pret centrālajām bankām | -                   | -                  | -                 | -                      | -                      | 418,897                                   | 418,897          |
| Prasības pret kredītiestādēm           | -                   | -                  | -                 | -                      | 712                    | 12,108                                    | 12,820           |
| Parāda vērtspapīri                     | -                   | -                  | -                 | 38,180                 | 38,900                 | 1,157,310                                 | 1,234,390        |
| Aizdevumi klientiem                    | 1,297,824           | 51,718             | 1,022,602         | 751,385                | -                      | 9,601                                     | 3,133,130        |
| Kapitāla instrumenti                   | -                   | -                  | -                 | -                      | -                      | 702                                       | 702              |
| Citi finanšu instrumenti               | -                   | -                  | -                 | -                      | 24,840                 | 1,205                                     | 26,045           |
| Visi pārējie aktīvi                    | -                   | -                  | 21                | 42                     | 3,630                  | 174,990                                   | 178,683          |
| <b>Kopā aktīvi</b>                     | <b>1,297,824</b>    | <b>51,718</b>      | <b>1,022,623</b>  | <b>789,607</b>         | <b>68,082</b>          | <b>1,774,813</b>                          | <b>5,004,667</b> |
| <b>Saistības</b>                       |                     |                    |                   |                        |                        |   |                  |
| Banku noguldījumi                      | -                   | -                  | -                 | -                      | -                      | 11,281                                    | 11,281           |
| Klientu noguldījumi                    | 1,568,358           | 363,237            | 884,053           | 1,015,548              | 78,099                 | 18,969                                    | 3,928,264        |
| Emitētās parādzīmes                    | -                   | -                  | -                 | -                      | -                      | 283,576                                   | 283,576          |
| Visas pārējās saistības                | -                   | -                  | 13                | -                      | 20,855                 | 217,881                                   | 238,749          |
| <b>Kopā saistības</b>                  | <b>1,568,358</b>    | <b>363,237</b>     | <b>884,066</b>    | <b>1,015,548</b>       | <b>98,954</b>          | <b>531,707</b>                            | <b>4,461,870</b> |

| Koncerns 31/12/2023, tūkst. eiro (Pārklasificēts salīdzināmībai) |                     |                    |                   |                        |                        |   |                  |
|--|---------------------|--------------------|-------------------|------------------------|------------------------|---|------------------|
|  | Ziņošanas segmenti  |                    |                   |                        |                        | Citi<br>(t.s.<br>pārtrauktās<br>darbības) | Kopā             |
|  | Privāt-<br>personas | Turīgie<br>klienti | Mazais<br>bizness | Komerc-<br>sabiedrības | Kapitāla<br>pārvaldība |   |                  |
| <b>Aktīvi</b>  |                     |                    |                   |                        |                        |   |                  |
| Kase, prasības pret centrālajām bankām                           | -                   | -                  | -                 | -                      | -                      | 520,569                                   | 520,569          |
| Prasības pret kredītiestādēm                                     | -                   | -                  | -                 | 88                     | 623                    | 33,929                                    | 34,640           |
| Parāda vērtspapīri   | -                   | -                  | -                 | 35,501                 | 41,096                 | 1,143,435                                 | 1,220,032        |
| Aizdevumi klientiem  | 1,203,749           | 50,391             | 900,284           | 697,645                | 720                    | 9,169                                     | 2,861,958        |
| Kapitāla instrumenti   | -                   | -                  | -                 | -                      | -                      | 1,239                                     | 1,239            |
| Citi finanšu instrumenti   | -                   | -                  | -                 | -                      | 25,137                 | 1,235                                     | 26,372           |
| Visi pārējie aktīvi  | -                   | -                  | 12                | 51                     | 3,962                  | 194,501                                   | 198,526          |
| <b>Kopā aktīvi</b>   | <b>1,203,749</b>    | <b>50,391</b>      | <b>900,296</b>    | <b>733,285</b>         | <b>71,538</b>          | <b>1,904,077</b>                          | <b>4,863,336</b> |
| <b>Saistības</b>   |                     |                    |                   |                        |                        |   |                  |
| Banku noguldījumi  | -                   | -                  | -                 | -                      | -                      | 47,434                                    | 47,434           |
| Klientu noguldījumi  | 1,536,846           | 374,726            | 870,795           | 924,899                | 95,706                 | 26,610                                    | 3,829,582        |
| Emitētās parādzīmes  | -                   | -                  | -                 | -                      | -                      | 259,560                                   | 259,560          |
| Visas pārējās saistības  | -                   | -                  | 9                 | 8                      | 16,769                 | 194,579                                   | 211,365          |
| <b>Kopā saistības</b>  | <b>1,536,846</b>    | <b>374,726</b>     | <b>870,804</b>    | <b>924,907</b>         | <b>112,475</b>         | <b>528,183</b>                            | <b>4,347,941</b> |

## 5. PIELIKUMS PROCENTU IENĀKUMI UN IZDEVUMI

|  | Tūkst. eiro     |                 |                 |                 |                 |                 |                 |                 |
|--|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
|  | Koncerns        |                 |                 |                 | Banka           |                 |                 |                 |
|  | 9m 2024         | 9m 2023         | Q3 2024         | Q3 2023         | 9m 2024         | 9m 2023         | Q3 2024         | Q3 2023         |
| Procentu ienākumi, kas atzīti, izmantojot efektīvās procentu likmes metodi:                    |                 |                 |                 |                 |                 |                 |                 |                 |
| Amortizētajā iegādes vērtībā novērtēti finanšu instrumenti:                                    |                 |                 |                 |                 |                 |                 |                 |                 |
| <i>Aizdevumi klientiem</i>   | 106,255         | 94,151          | 36,455          | 34,313          | 150,386         | 132,424         | 51,289          | 48,220          |
| <i>Prasības pret centrālajām bankām un kredītiestādēm</i>                                      | 10,462          | 10,391          | 3,297           | 3,912           | 11,245          | 10,390          | 3,513           | 3,911           |
| <i>Parāda vērtspapīri</i>  | 7,211           | 6,315           | 2,522           | 2,297           | 7,117           | 6,279           | 2,490           | 2,285           |
| <i>Klientu noguldījumi ar negatīvām procentu likmēm</i>  | 419             | 521             | 134             | 168             | 35              | 61              | 11              | 19              |
| Patiesajā vērtībā novērtēti parāda vērtspapīri ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā  | 2,000           | 2               | 832             | 2               | 1,969           | 2               | 811             | 2               |
| Patiesajā vērtībā novērtēti parāda vērtspapīri ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos | 585             | 745             | 179             | 245             | 439             | 582             | 132             | 188             |
| Procentu ienākumi no finanšu nomas (daļa no aizdevumi klientiem)                               | 62,487          | 55,616          | 20,848          | 20,614          | -               | -               | -               | -               |
| <b>Procentu ienākumi kopā</b>  | <b>189,419</b>  | <b>167,741</b>  | <b>64,267</b>   | <b>61,551</b>   | <b>171,191</b>  | <b>149,738</b>  | <b>58,246</b>   | <b>54,625</b>   |
| Procentu izdevumi:   |                 |                 |                 |                 |                 |                 |                 |                 |
| Amortizētajā iegādes vērtībā novērtēti finanšu instrumenti:                                    |                 |                 |                 |                 |                 |                 |                 |                 |
| <i>Klientu noguldījumi</i>   | (37,148)        | (17,067)        | (12,687)        | (7,990)         | (37,677)        | (17,364)        | (12,868)        | (8,136)         |
| <i>Emitētās parādzīmes</i>   | (5,802)         | (5,002)         | (2,088)         | (1,682)         | (5,802)         | (5,002)         | (2,088)         | (1,682)         |
| <i>Kredītiestāžu un centrālo banku noguldījumi (ieskaitot TLTRO-III)</i>                       | (773)           | (4,670)         | (3)             | (374)           | (1,615)         | (4,737)         | (408)           | (388)           |
| <i>Citi aktīvi ar negatīvām procentu likmēm</i>  | (229)           | (415)           | (80)            | (93)            | (181)           | (360)           | (64)            | (74)            |
| Patiesajā vērtībā novērtētas finanšu saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā  |                 |                 |                 |                 |                 |                 |                 |                 |
| <i>Klientu noguldījumi</i>   | (15)            | (10)            | (4)             | (5)             | -               | -               | -               | -               |
| Nomas saistības  | (71)            | (74)            | (18)            | (28)            | (69)            | (72)            | (18)            | (27)            |
| Citi procentu izdevumi   | (564)           | (1,753)         | (142)           | (593)           | (564)           | (1,753)         | (142)           | (593)           |
| <b>Procentu izdevumi kopā</b>  | <b>(44,602)</b> | <b>(28,991)</b> | <b>(15,022)</b> | <b>(10,765)</b> | <b>(45,908)</b> | <b>(29,288)</b> | <b>(15,588)</b> | <b>(10,900)</b> |
| <b>Neto procentu ienākumi</b>  | <b>144,817</b>  | <b>138,750</b>  | <b>49,245</b>   | <b>50,786</b>   | <b>125,283</b>  | <b>120,450</b>  | <b>42,658</b>   | <b>43,725</b>   |

Tā kā finanšu aktīviem, piemērojot negatīvu efektīvo procentu likmi, rodas ekonomisko labumu aizplūde, šādi izdevumi tiek uzrādīti kā procentu izdevumi. Līdzīgi, ekonomisko labumu ieplūde no saistībām ar negatīvu efektīvo procentu likmi tiek uzrādīta kā procentu ienākumi.

## 6. PIELIKUMS KOMISIJAS NAUDAS IENĀKUMI UN IZDEVUMI

|  | Tūkst. eiro     |                 |                |                |                 |                 |                |                |
|--|-----------------|-----------------|----------------|----------------|-----------------|-----------------|----------------|----------------|
|  | Koncerns        |                 |                |                | Banka           |                 |                |                |
|  | 9m 2024         | 9m 2023         | Q3 2024        | Q3 2023        | 9m 2024         | 9m 2023         | Q3 2024        | Q3 2023        |
| Komisijas naudas ienākumi:   |                 |                 |                |                |                 |                 |                |                |
| Maksājumu kartes   | 34,470          | 37,653          | 11,945         | 11,609         | 34,470          | 37,653          | 11,944         | 11,609         |
| Maksājumi un transakcijas  | 8,373           | 8,524           | 2,863          | 2,800          | 8,392           | 8,542           | 2,869          | 2,806          |
| Aktīvu pārvaldīšana un turētājbankas pakalpojumi                                 | 5,495           | 4,942           | 1,971          | 1,680          | 1,562           | 1,269           | 534            | 437            |
| Vērtspapīru brokeru pakalpojumi  | 440             | 405             | 112            | 115            | 444             | 409             | 111            | 117            |
| Pārējie  | 1,544           | 1,527           | 423            | 499            | 1,478           | 1,457           | 507            | 422            |
| <b>Komisijas naudas ienākumi no līgumiem ar klientiem kopā</b>                   | <b>50,322</b>   | <b>53,051</b>   | <b>17,314</b>  | <b>16,703</b>  | <b>46,346</b>   | <b>49,330</b>   | <b>15,965</b>  | <b>15,391</b>  |
| Garantijas akreditīvi un kredīti   | 1,715           | 1,628           | 546            | 613            | 1,656           | 1,618           | 535            | 626            |
| <b>Komisijas naudas ienākumi kopā</b>  | <b>52,037</b>   | <b>54,679</b>   | <b>17,860</b>  | <b>17,316</b>  | <b>48,002</b>   | <b>50,948</b>   | <b>16,500</b>  | <b>16,017</b>  |
| Komisijas naudas izdevumi:   |                 |                 |                |                |                 |                 |                |                |
| Maksājumu kartes   | (19,722)        | (19,434)        | (7,536)        | (7,108)        | (19,721)        | (19,433)        | (7,535)        | (7,108)        |
| Maksājumi un transakcijas  | (3,065)         | (2,514)         | (1,073)        | (902)          | (3,065)         | (2,514)         | (1,073)        | (902)          |
| Finanšu garantijas līgums  | (1,960)         | (2,761)         | (721)          | (930)          | (593)           | (802)           | (161)          | (247)          |
| Aktīvu pārvaldīšana turētājbankas pakalpojumi un vērtspapīru brokeru pakalpojumi | (678)           | (543)           | (200)          | (173)          | (676)           | (540)           | (200)          | (172)          |
| Pārējie  | (1,262)         | (393)           | (178)          | (125)          | (1,142)         | (236)           | (141)          | (82)           |
| <b>Komisijas naudas izdevumi kopā</b>  | <b>(26,687)</b> | <b>(25,645)</b> | <b>(9,708)</b> | <b>(9,238)</b> | <b>(25,197)</b> | <b>(23,525)</b> | <b>(9,110)</b> | <b>(8,511)</b> |
| <b>Neto komisijas naudas ienākumi</b>  | <b>25,350</b>   | <b>29,034</b>   | <b>8,152</b>   | <b>8,078</b>   | <b>22,805</b>   | <b>27,423</b>   | <b>7,390</b>   | <b>7,506</b>   |

Komisijas naudas izdevumi par finanšu garantijas līgumu atspoguļo izdevumus par daudzgadīgu Citadelei 2022. gada decembrī izsniegtu finanšu garantijas līgumu no EIB grupas, ko veido Eiropas Investīciju banka (EIB) un Eiropas Investīciju fonds (EIF). Garantijas līgums nodrošina Citadelē pret iespējamām nākotnes kredītzaudējumiem no noteiktām kredītportfeļa daļām (“tranches”), par ko Citadele EIB grupai maksā maksu, par ko puses iepriekš ir vienojušās. Garantijas līgums ļauj Citadelei samazināt kapitāla prasības un dod iespēju trīs gadu periodā papildus izsniegt vismaz 460 miljonus eiro līzingu un kredītus uzņēmumiem Baltijas valstīs.

## 7. PIELIKUMS NETO FINANŠU IENĀKUMI

|  | Tūkst. eiro  |              |              |              |              |              |              |              |
|--|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
|  | Koncerns     |              |              |              | Banka        |              |              |              |
|  | 9m 2024      | 9m 2023      | Q3 2024      | Q3 2023      | 9m 2024      | 9m 2023      | Q3 2024      | Q3 2023      |
| Ārvalstu valūtu tirdzniecība, pārvērtēšana un saistītie atvasinātie instrumenti  | 6,635        | 8,481        | 2,058        | 2,394        | 6,643        | 8,547        | 2,070        | 2,355        |
| Patiesajā vērtībā novērtēti aktīvi un saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, kas nav turēti tirdzniecībai | 2,289        | 322          | 1,373        | (169)        | 1,852        | 100          | 912          | (68)         |
| Amortizētajā iegādes vērtībā novērtēti aktīvi  | 269          | -            | 269          | -            | 269          | -            | 269          | -            |
| Patiesajā vērtībā novērtētu aktīvu ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos realizācija                               | (11)         | -            | -            | -            | (11)         | -            | -            | -            |
| Naudas plūsmu modifikācijas, kā rezultātā nenotiek atzīšanas pārtraukšana  | (1,600)      | (197)        | (231)        | 199          | (1,600)      | (197)        | (231)        | 199          |
| <b>Kopā neto finanšu ienākumi</b>  | <b>7,582</b> | <b>8,606</b> | <b>3,469</b> | <b>2,424</b> | <b>7,153</b> | <b>8,450</b> | <b>3,020</b> | <b>2,486</b> |

Ja, modificējot vai pārskatot finanšu aktīvu līgumiskās naudas plūsmas, aktīva atzīšana netiek pārtraukta, Koncerns modifikācijas rezultātā gūto peļņu vai zaudējumus atzīst peļņas vai zaudējumu aprēķinā. 2024. gada sākumu raksturoja konkurence tirgū, kā rezultātā esošo kredītu procentu likmes vairāk tika pārskatītas uz leju, nekā uz augšu, kas rezultējās 1.4 miljonā eiro negatīvā modifikācijas rezultātā 2024.gada pirmajā pusgadā. Kredītu modifikācijas rezultāts atlikušajā kredīta termiņā tiek amortizēts atpakaļ uz procentu ienākumiem.

## 8. PIELIKUMS NETO PĀRĒJIE IENĀKUMI

|   | Tūkst. eiro    |                |                |                |                |                |                |                |
|---|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
|   | Koncerns       |                |                |                | Banka          |                |                |                |
|   | 9m 2024        | 9m 2023        | Q3 2024        | Q3 2023        | 9m 2024        | 9m 2023        | Q3 2024        | Q3 2023        |
| Operatīvās nomas ienākumi   | 1,028          | 1,195          | 352            | 389            | -              | -              | -              | -              |
| Dividenžu ienākumi  | 17             | 15             | 6              | 5              | 17             | 15             | 6              | 5              |
| Pārējie darbības ienākumi   | 1,022          | 843            | 289            | 277            | 1,926          | 1,851          | 695            | 719            |
| <b>Kopā neto pārējie ienākumi</b>   | <b>2,067</b>   | <b>2,053</b>   | <b>647</b>     | <b>671</b>     | <b>1,943</b>   | <b>1,866</b>   | <b>701</b>     | <b>724</b>     |
| <b>Ieguldījumu, kas uzskaitīti pēc pašu kapitāla metodes, peļņas vai zaudējumu daļa</b> | -              | 12             | -              | -              | -              | 12             | -              | -              |
| Apdrošināšanas līgumi:  |                |                |                |                |                |                |                |                |
| <i>Apdrošināšanas ienākumi</i>  | 901            | 541            | 287            | 171            | -              | -              | -              | -              |
| <i>Apdrošināšanas izdevumi</i>  | (208)          | (115)          | (75)           | (4)            | -              | -              | -              | -              |
| <i>Finansēšana</i>  | (200)          | (33)           | (358)          | 19             | -              | -              | -              | -              |
| Pārāpdrošināšanas līgumi:   |                |                |                |                |                |                |                |                |
| <i>Neto ienākumi / (izdevumi)</i>   | (101)          | (36)           | (38)           | 10             | -              | -              | -              | -              |
| <i>Finansēšana</i>  | (36)           | 28             | (49)           | 33             | -              | -              | -              | -              |
| <b>Neto apdrošināšanas rezultāts</b>  | <b>356</b>     | <b>385</b>     | <b>(233)</b>   | <b>229</b>     | -              | -              | -              | -              |
| Uzraudzības maksa   | (1,397)        | (1,742)        | (465)          | (586)          | (1,339)        | (1,705)        | (449)          | (573)          |
| Kreditēšanas veicināšanas izmaksas  | (1,231)        | -              | (1,231)        | -              | (1,231)        | -              | (1,231)        | -              |
| Operatīvās nomas aktīvu nolietojums   | (798)          | (898)          | (279)          | (283)          | -              | -              | -              | -              |
| Pārējie izdevumi  | (1,998)        | (1,888)        | (628)          | (670)          | (1,356)        | (1,192)        | (474)          | (443)          |
| <b>Kopā pārējie pamatdarbības izdevumi</b>  | <b>(5,424)</b> | <b>(4,528)</b> | <b>(2,603)</b> | <b>(1,539)</b> | <b>(3,926)</b> | <b>(2,897)</b> | <b>(2,154)</b> | <b>(1,016)</b> |
| <b>Kopā neto pārējie ienākumi / (izdevumi)</b>  | <b>(3,001)</b> | <b>(2,078)</b> | <b>(2,189)</b> | <b>(639)</b>   | <b>(1,983)</b> | <b>(1,019)</b> | <b>(1,453)</b> | <b>(292)</b>   |

Pārējie ienākumi ietver pārņemto ķīlu realizācijas neto rezultātu un citus mazāk svarīgus posteņus, kā nevar tikt uzskatīti par procentu vai komisijas naudas ienākumiem. Uzraudzības maksa tiek maksāta Latvijas Bankai, Eiropas Centrālajai Bankai, Vienotajai noregulējuma valdei un līdzīgām iestādēm. To apjoms ir tieši atkarīgs no bankas darbības apjoma (galvenokārt aktīvu kopsummas).

## 9. PIELIKUMS PERSONĀLA IZDEVUMI

Personāla izdevumos ietilpst darbiniekiem izmaksātais atalgojums par darbu un ar to saistītās sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas, kā arī darbinieku prēmijas un citi pabalsti, tajā skaitā uzkrātie izdevumi par periodu. Citi personāla izdevumi ietver veselības apdrošināšanas, apmācību, izglītības un tamlīdzīgas izmaksas.

|  | Tūkst. eiro     |                 |                 |                 |                 |                 |                 |                 |
|--|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
|  | Koncerns        |                 |                 |                 | Banka           |                 |                 |                 |
|  | 9m 2024         | 9m 2023         | Q3 2024         | Q3 2023         | 9m 2024         | 9m 2023         | Q3 2024         | Q3 2023         |
| Atalgojums par darbu:                                  |                 |                 |                 |                 |                 |                 |                 |                 |
| - vadība   | (2,418)         | (3,848)         | (237)           | (1,250)         | (1,985)         | (3,218)         | (24)            | (1,054)         |
| - pārējie darbinieki                                   | (41,617)        | (36,771)        | (13,071)        | (12,060)        | (35,374)        | (31,240)        | (11,082)        | (10,234)        |
| <b>Kopā atalgojums par darbu</b>                       | <b>(44,035)</b> | <b>(40,619)</b> | <b>(13,308)</b> | <b>(13,310)</b> | <b>(37,359)</b> | <b>(34,458)</b> | <b>(11,106)</b> | <b>(11,288)</b> |
| Sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas:            |                 |                 |                 |                 |                 |                 |                 |                 |
| - vadība   | (538)           | (599)           | (251)           | (186)           | (467)           | (468)           | (222)           | (142)           |
| - pārējie darbinieki                                   | (8,160)         | (7,172)         | (2,504)         | (2,320)         | (6,899)         | (6,078)         | (2,124)         | (1,962)         |
| <b>Kopā sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas</b> | <b>(8,698)</b>  | <b>(7,771)</b>  | <b>(2,755)</b>  | <b>(2,506)</b>  | <b>(7,366)</b>  | <b>(6,546)</b>  | <b>(2,346)</b>  | <b>(2,104)</b>  |
| <b>Citi personāla izdevumi</b>                         | <b>(983)</b>    | <b>(672)</b>    | <b>(262)</b>    | <b>(207)</b>    | <b>(844)</b>    | <b>(573)</b>    | <b>(227)</b>    | <b>(177)</b>    |
| <b>Personāla izdevumi kopā</b>                         | <b>(53,716)</b> | <b>(49,062)</b> | <b>(16,325)</b> | <b>(16,023)</b> | <b>(45,569)</b> | <b>(41,577)</b> | <b>(13,679)</b> | <b>(13,569)</b> |

Uz akcijām nebalstīts atliktais atalgojums par darbu

Daļa no atalgojuma par darbu tiek atlikta uz laiku līdz vienam gadam un tās vēlāka izmaksa var būt atkarīga no nosacījumu izpildes.

Uz akcijām balstīti ilgtermiņa motivācijas plāni

Citadele ir ieviesusi vairākus daudzgadu ilgtermiņa darbinieku motivēšanas plānus, kas paredz akciju opciju piešķiršanu. Uz akcijām balstīto motivācijas plānu izdevumi tiek atzīti saskaņā ar lineāro metodi atalgojuma programmas periodā, jo nolūks ir saņemt pakalpojumus no darbiniekiem visa perioda laikā. 2024. gada trešajā ceturksnī vadības atalgojuma izdevumi samazinājās, pārskatot aplēses par opciju skaitu, kuras sagaidāms, ka tiks garantētas (vesting). Aplēšu pārskatīšana ir galvenokārt saistīta ar izmaiņām Bankas vadībā.

Pilnas slodzes ekvivalentu darbinieku skaits perioda beigās

|   | 30/09/2024<br>Koncerns | 31/12/2023<br>Koncerns | 30/09/2024<br>Banka | 31/12/2023<br>Banka |
|---|------------------------|------------------------|---------------------|---------------------|
| No darbībām, kas turpinās                         | 1,332                  | 1,301                  | 1,124               | 1,097               |
| No pārtrauktām darbībām                           | 28                     | 28                     | -                   | -                   |
| <b>Kopā pilnas slodzes ekvivalenti darbinieki</b> | <b>1,360</b>           | <b>1,329</b>           | <b>1,124</b>        | <b>1,097</b>        |

## 10. PIELIKUMS PĀRĒJIE PAMATDARBĪBAS IZDEVUMI

|  | Tūkst. eiro     |                 |                |                |                 |                 |                |                |
|--|-----------------|-----------------|----------------|----------------|-----------------|-----------------|----------------|----------------|
|  | Koncerns        |                 |                |                | Banka           |                 |                |                |
|  | 9m 2024         | 9m 2023         | Q3 2024        | Q3 2023        | 9m 2024         | 9m 2023         | Q3 2024        | Q3 2023        |
| IT iekārtas un komunikāciju tehnoloģijas   | (6,455)         | (6,081)         | (2,261)        | (2,035)        | (5,717)         | (5,353)         | (1,999)        | (1,806)        |
| Konsultāciju un citi pakalpojumi           | (5,230)         | (4,503)         | (989)          | (1,664)        | (4,951)         | (4,077)         | (878)          | (1,547)        |
| Reklāma un mārketinga                      | (2,435)         | (1,896)         | (637)          | (867)          | (2,303)         | (1,751)         | (573)          | (819)          |
| Īre, telpas un nekustamais īpašums         | (1,993)         | (1,909)         | (590)          | (611)          | (1,897)         | (1,809)         | (559)          | (579)          |
| Neatgūstamais PVN                          | (3,022)         | (1,909)         | (1,060)        | (659)          | (2,903)         | (1,816)         | (1,031)        | (631)          |
| Pārējie                                    | (1,425)         | (1,366)         | (525)          | (541)          | (1,213)         | (1,187)         | (480)          | (487)          |
| <b>Kopā pārējie pamatdarbības izdevumi</b> | <b>(20,560)</b> | <b>(17,664)</b> | <b>(6,062)</b> | <b>(6,377)</b> | <b>(18,984)</b> | <b>(15,993)</b> | <b>(5,520)</b> | <b>(5,869)</b> |

## 11. PIELIKUMS NETO KREDĪTZAUDĒJUMI

Kopējie neto uzkrājumi aktīvu vērtības samazināšanās zaudējumiem, kas ir iekļauti peļņas vai zaudējumu aprēķinā

|   | Tūkst. eiro  |              |                |              |              |              |                |            |
|---|--------------|--------------|----------------|--------------|--------------|--------------|----------------|------------|
|   | Koncerns     |              |                |              | Banka        |              |                |            |
|   | 9m 2024      | 9m 2023      | Q3 2024        | Q3 2023      | 9m 2024      | 9m 2023      | Q3 2024        | Q3 2023    |
| Prasības pret kredītiestādēm                        | 1            | 379          | 2              | -            | 17           | 379          | 10             | -          |
| Parāda vērtspapīri                                  | 178          | 111          | 27             | 41           | 170          | 114          | 26             | 40         |
| Aizdevumi klientiem                                 | (697)        | 3,647        | (4,856)        | 1,979        | 2,072        | (204)        | (5,875)        | 487        |
| Neizsniegti kredīti, garantijas un akreditīvi       | 1,681        | 692          | 16             | 331          | 1,635        | 594          | (131)          | 7          |
| Atgūti norakstītie aktīvi                           | 1,271        | 1,704        | 330            | 420          | 1,199        | 1,637        | 308            | 396        |
| <b>Kopā neto zaudējumi no finanšu instrumentiem</b> | <b>2,434</b> | <b>6,533</b> | <b>(4,481)</b> | <b>2,771</b> | <b>5,093</b> | <b>2,520</b> | <b>(5,662)</b> | <b>930</b> |

Uzkrājumi kredītzaudējumiem tiek atzīti, pamatojoties uz paredzamajiem zaudējumiem nākotnē. Uz nākotni vērstais aprēķina elements sagaidāmo kredītzaudējumu noteikšanā ir korekcija par nākotnes ekonomikas attīstības scenāriju ietekmi uz sagaidāmajiem kredītzaudējumiem. Ņemot vērā uz nākotni vērsto aplēšu būtību, palielinājums uzkrājumos ne obligāti nozīmē novērojamo izmaiņu kredītportfeļa kvalitātē (papildu informāciju skatīt pielikumā „Aizdevumi klientiem”), bet vairāk atspoguļo tendences gaidāmo nākotnes ekonomikas scenāriju attīstībā.

Koncerns un Banka atzīst papildu uzkrājumus („impairment overlay”) pirmajā un otrajā stadijā klasificētiem aizdevumiem klientiem. Papildu uzkrājumi vērtības samazinājumam ir atbilde neskaidrībai attiecībā uz ekonomiskajiem apstākļiem nākotnē, ņemot vērā neskaidro ekonomisko situāciju, kuras ietekme un saistītie traucējumi Baltijas valstu ekonomikām un Koncerna klientiem ir neskaidra. Papildu uzkrājumi atspoguļoja ekonomiskos riskus, kurus sagaidāmo kredītzaudējumu aprēķināšanas modeļi, kas kalibrēti balstoties uz vēsturiskajiem datiem un koriģēti par nākotnes tendencēm, varētu pilnībā neietvert. Papildus informāciju skatīt pielikuma *Būtiskas grāmatvedības uzskaites metodes* sekciju *Aplēšu un spriedumu izmantošana finanšu pārskatu sagatavošanā*.

Pārskata periodā kopēji aplēstos uzkrājumu aprēķināšanas modeļos tika ieviestas vairākas izmaiņas, sākot no metodoloģijas izmaiņām, kas ietver uz nākotni vērstu informāciju, līdz LGD modeļa uzlabojumiem. Izmaiņas metodoloģijā, kas saistītas ar uz nākotni vērstu informāciju, ietver reprezentatīvu statistikas datu ievadi un uzlabojumus izmantotajos vēsturisko datu periodos, kas rezultējās PD samazinājumā, galvenokārt privātpersonu segmentā. LGD segmenti tika apvienoti plašākās grupās. Izmaiņu mērķis ir atjaunināt kredītzaudējumu aprēķināšanas modeļus un nodrošināt stabilus rezultātus, pamatojoties uz kvalitatīviem datiem un pārredzamām metodoloģijas izvēlēm. Kopējā kredītportfeļa papildu uzkrājumi (inflācija) un nozarei raksturīgie (lauksaimniecības) uzkrājumi turpināja amortizēties esošajā kārtībā, ekspozīcijām samazinoties tās atmaksājot vai mainoties to uzkrājumu stadijai, kur kredītzaudējumus tālāk korekti identificē esošie modeļi. Pārskata periodā ir samazinājušies individuāli novērtētām grupām izveidotie papildu uzkrājumi, jo ekspozīcijas ar individuāliem papildu uzkrājumiem ir pārklasificētas uz zemāku vai augstāku stadiju, kā rezultātā individuālie papildu uzkrājumi tika atcelti.

## Vērtības samazinājuma stadiju klasifikācija

1. *stadija* – Finanšu instrumenti bez būtiska kredītriska pieauguma kopš sākotnējās atzīšanas
2. *stadija* – Finanšu instrumenti ar būtisku kredītriska pieaugumu kopš sākotnējās atzīšanas, bet bez vērtības samazinājuma
3. *stadija* – Finanšu instrumenti ar vērtības samazinājumu

## Izmaiņas uzkrājumos kredītzaudējumiem un citos uzkrājumos

|   | Koncerns, tūkst. eiro      |                                      |                   |                        |                  |              | Slēguma atlikums 30/09/2024 |
|---|----------------------------|--------------------------------------|-------------------|------------------------|------------------|--------------|-----------------------------|
|   | Sākuma atlikums 01/01/2024 | Atzīts peļņas vai zaudējumu aprēķinā |                   | Uzkrājumu norakstījumi | Citas korekcijas |              |                             |
|   | Izsniegts                  | Atmaksāts, atsavināts                | Kredītrisks neto* |                        |                  |              |                             |
| <b>1. stadija</b>   |                            |                                      |                   |                        |                  |              |                             |
| Prasības pret kredītiestādēm  | 3                          | 153                                  | (169)             | 15                     | -                | -            | 2                           |
| Parāda vērtspapīri  | 583                        | 25                                   | (17)              | (186)                  | -                | -            | 405                         |
| Aizdevumi klientiem   | 52,173                     | 11,379                               | (2,752)           | (17,049)               | -                | 16           | 43,767                      |
| <i>ieskaitot papildu uzkrājumus</i>   | <i>11,262</i>              |                                      |                   |                        |                  |              | <i>9,243</i>                |
| Neizsniegti kredīti, garantijas un akreditīvi   | 4,502                      | 1,830                                | (743)             | (2,723)                | -                | 2            | 2,868                       |
| <b>Kopā 1. stadijas kredītzaudējumi un uzkrājumi</b>  | <b>57,261</b>              | <b>13,387</b>                        | <b>(3,681)</b>    | <b>(19,943)</b>        | <b>-</b>         | <b>18</b>    | <b>47,042</b>               |
| <b>2. stadija</b>   |                            |                                      |                   |                        |                  |              |                             |
| Aizdevumi klientiem   | 15,652                     | 298                                  | (1,391)           | 298                    | -                | 19           | 14,876                      |
| <i>ieskaitot papildu uzkrājumus</i>   | <i>6,215</i>               |                                      |                   |                        |                  |              | <i>4,084</i>                |
| Neizsniegti kredīti, garantijas un akreditīvi   | 157                        | 4                                    | (296)             | 250                    | -                | -            | 115                         |
| <b>Kopā 2. stadijas kredītzaudējumi un uzkrājumi</b>  | <b>15,809</b>              | <b>302</b>                           | <b>(1,687)</b>    | <b>548</b>             | <b>-</b>         | <b>19</b>    | <b>14,991</b>               |
| <b>3. stadija un POCI</b>   |                            |                                      |                   |                        |                  |              |                             |
| Aizdevumi klientiem   | 31,148                     | -                                    | (3,966)           | 13,880                 | (9,565)          | 1,535        | 33,032                      |
| Neizsniegti kredīti, garantijas un akreditīvi   | 140                        | -                                    | (451)             | 448                    | -                | -            | 137                         |
| <b>Kopā 3. stadijas kredītzaudējumi un uzkrājumi</b>  | <b>31,288</b>              | <b>-</b>                             | <b>(4,417)</b>    | <b>14,328</b>          | <b>(9,565)</b>   | <b>1,535</b> | <b>33,169</b>               |
| <b>Kopā kredītzaudējumi un uzkrājumi</b>  | <b>104,358</b>             | <b>13,689</b>                        | <b>(9,785)</b>    | <b>(5,067)</b>         | <b>(9,565)</b>   | <b>1,572</b> | <b>95,202</b>               |
| <i>ieskaitot patiesajā vērtībā novērtētiem parāda vērtspapīriem ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos</i> | <i>101</i>                 |                                      |                   |                        |                  |              | <i>46</i>                   |

Papildus informāciju par „Uzkrājumu norakstījumi” skatīt pielikumā „Aizdevumi klientiem”.

Aizdevumiem klientiem, kuriem bija vērtības samazinājums iegādes vai izsniegšanas brīdī (POCI), par uzkrājumiem vērtības samazinājumam atzīst tikai kumulatīvās izmaiņas dzīves ciklā sagaidāmajos kredītzaudējumos, kopš Citadele ir tos iegādājies vai kopš pēdējās atkārtotās izsniegšanas. Pozitīvas izmaiņas aplēstajos dzīves ciklā sagaidāmajos kredītzaudējumos tiek atzītas kā uzkrājumu vērtības samazinājums pat tad, ja atlikušie dzīves ciklā sagaidāmie kredītzaudējumi ir mazāki kā tie, kas sākotnēji tika iekļauti sagaidāmajās naudas plūsmās. Aizdevumiem klientiem, kuriem bija vērtības samazinājums iegādes vai izsniegšanas brīdī (POCI), kas iegādāti biznesa kombināciju rezultātā, par sākotnējās atzīšanas brīdi Koncerna konsolidētajos pārskatos tiek uzskatīts meitas sabiedrības iegādes brīdis.

## Koncerns, tūkst. eiro

|   | Sākuma atlikums<br>01/01/2023 | Atzīts peļņas vai zaudējumu aprēķinā |                       |                   | Uzkrājumu norakstījumi | Citas korekcijas | Slēguma atlikums<br>30/09/2023 |
|---|-------------------------------|--------------------------------------|-----------------------|-------------------|------------------------|------------------|--------------------------------|
|   |                               | Izsniegts                            | Atmaksāts, atsavināts | Kredītrisks neto* |                        |                  |                                |
| <b>1. stadija</b>   |                               |                                      |                       |                   |                        |                  |                                |
| Prasības pret kredītiestādēm  | 385                           | 1                                    | -                     | (380)             | -                      | (4)              | 2                              |
| Parāda vērtspapīri  | 708                           | 9                                    | (5)                   | (115)             | -                      | -                | 597                            |
| Aizdevumi klientiem   | 53,284                        | 7,651                                | (3,407)               | (8,749)           | -                      | (5)              | 48,774                         |
| <i>ieskaitot papildu uzkrājumus</i>   | <i>10,897</i>                 |                                      |                       |                   |                        |                  | <i>8,823</i>                   |
| Neizsniegti kredīti, garantijas un akreditīvi   | 4,528                         | 1,424                                | (736)                 | (1,425)           | -                      | -                | 3,791                          |
| <b>Kopā 1. stadijas kredītzaudējumi un uzkrājumi</b>  | <b>58,905</b>                 | <b>9,085</b>                         | <b>(4,148)</b>        | <b>(10,669)</b>   | -                      | <b>(9)</b>       | <b>53,164</b>                  |
| <b>2. stadija</b>   |                               |                                      |                       |                   |                        |                  |                                |
| Aizdevumi klientiem   | 16,746                        | 211                                  | (551)                 | 1,432             | -                      | 24               | 17,862                         |
| <i>ieskaitot papildu uzkrājumus</i>   | <i>6,196</i>                  |                                      |                       |                   |                        |                  | <i>7,201</i>                   |
| Neizsniegti kredīti, garantijas un akreditīvi   | 158                           | 56                                   | (55)                  | 124               | -                      | -                | 283                            |
| <b>Kopā 2. stadijas kredītzaudējumi un uzkrājumi</b>  | <b>16,904</b>                 | <b>267</b>                           | <b>(606)</b>          | <b>1,556</b>      | -                      | <b>24</b>        | <b>18,145</b>                  |
| <b>3. stadija un POCI</b>   |                               |                                      |                       |                   |                        |                  |                                |
| Aizdevumi klientiem   | 36,479                        | 350                                  | (7,445)               | 6,861             | (4,954)                | 1,419            | 32,710                         |
| Neizsniegti kredīti, garantijas un akreditīvi   | 134                           | 12                                   | (55)                  | (37)              | -                      | -                | 54                             |
| <b>Kopā 3. stadijas kredītzaudējumi un uzkrājumi</b>  | <b>36,613</b>                 | <b>362</b>                           | <b>(7,500)</b>        | <b>6,824</b>      | <b>(4,954)</b>         | <b>1,419</b>     | <b>32,764</b>                  |
| <b>Kopā kredītzaudējumi un uzkrājumi</b>  | <b>112,422</b>                | <b>9,714</b>                         | <b>(12,254)</b>       | <b>(2,289)</b>    | <b>(4,954)</b>         | <b>1,434</b>     | <b>104,073</b>                 |
| <i>ieskaitot patiesajā vērtībā novērtētiem parāda vērtspapīriem ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos</i> | 94                            |                                      |                       |                   |                        |                  | 85                             |

## Banka, tūkst. eiro

|   | Sākuma atlikums<br>01/01/2024 | Atzīts peļņas vai zaudējumu aprēķinā |                       |                   | Uzkrājumu norakstījumi | Citas korekcijas | Slēguma atlikums<br>30/09/2024 |
|---|-------------------------------|--------------------------------------|-----------------------|-------------------|------------------------|------------------|--------------------------------|
|   |                               | Izsniegts                            | Atmaksāts, atsavināts | Kredītrisks neto* |                        |                  |                                |
| <b>1. stadija</b>   |                               |                                      |                       |                   |                        |                  |                                |
| Prasības pret kredītiestādēm  | 33                            | 152                                  | (169)                 | -                 | -                      | -                | 16                             |
| Parāda vērtspapīri  | 558                           | 25                                   | (15)                  | (180)             | -                      | -                | 388                            |
| Aizdevumi klientiem   | 40,719                        | 7,402                                | (1,684)               | (14,046)          | -                      | (1)              | 32,390                         |
| <i>ieskaitot papildu uzkrājumus</i>   | <i>7,002</i>                  |                                      |                       |                   |                        |                  | <i>6,056</i>                   |
| Neizsniegti kredīti, garantijas un akreditīvi   | 4,455                         | 1,726                                | (755)                 | (2,572)           | -                      | -                | 2,854                          |
| <b>Kopā 1. stadijas kredītzaudējumi un uzkrājumi</b>  | <b>45,765</b>                 | <b>9,305</b>                         | <b>(2,623)</b>        | <b>(16,798)</b>   | -                      | <b>(1)</b>       | <b>35,648</b>                  |
| <b>2. stadija</b>   |                               |                                      |                       |                   |                        |                  |                                |
| Aizdevumi klientiem   | 9,942                         | 157                                  | (265)                 | (613)             | -                      | (1)              | 9,220                          |
| <i>ieskaitot papildu uzkrājumus</i>   | <i>4,303</i>                  |                                      |                       |                   |                        |                  | <i>4,004</i>                   |
| Neizsniegti kredīti, garantijas un akreditīvi   | 144                           | 4                                    | (296)                 | 261               | -                      | -                | 113                            |
| <b>Kopā 2. stadijas kredītzaudējumi un uzkrājumi</b>  | <b>10,086</b>                 | <b>161</b>                           | <b>(561)</b>          | <b>(352)</b>      | -                      | <b>(1)</b>       | <b>9,333</b>                   |
| <b>3. stadija un POCI</b>   |                               |                                      |                       |                   |                        |                  |                                |
| Aizdevumi klientiem   | 28,827                        | -                                    | (1,624)               | 8,601             | (9,038)                | 7                | 26,773                         |
| Neizsniegti kredīti, garantijas un akreditīvi   | 141                           | -                                    | (451)                 | 448               | -                      | (1)              | 137                            |
| <b>Kopā 3. stadijas kredītzaudējumi un uzkrājumi</b>  | <b>28,968</b>                 | -                                    | <b>(2,075)</b>        | <b>9,049</b>      | <b>(9,038)</b>         | <b>6</b>         | <b>26,910</b>                  |
| <b>Kopā kredītzaudējumi un uzkrājumi</b>  | <b>84,819</b>                 | <b>9,466</b>                         | <b>(5,259)</b>        | <b>(8,101)</b>    | <b>(9,038)</b>         | <b>4</b>         | <b>71,891</b>                  |
| <i>ieskaitot patiesajā vērtībā novērtētiem parāda vērtspapīriem ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos</i> | 82                            |                                      |                       |                   |                        |                  | 33                             |

## Banka, tūkst. eiro

|   | Sākuma atlikums<br>01/01/2023 | Atzīts peļņas vai zaudējumu aprēķinā |                       |                   | Uzkrājumu norakstījumi | Citas korekcijas | Slēguma atlikums<br>30/09/2023 |
|---|-------------------------------|--------------------------------------|-----------------------|-------------------|------------------------|------------------|--------------------------------|
|   |                               | Izsniegts                            | Atmaksāts, atsavināts | Kreditrisks neto* |                        |                  |                                |
| <b>1. stadija</b>   |                               |                                      |                       |                   |                        |                  |                                |
| Prasības pret kredītiestādēm  | 385                           | -                                    | -                     | (379)             | -                      | (4)              | 2                              |
| Parāda vērtspapīri  | 686                           | 9                                    | (5)                   | (118)             | -                      | -                | 572                            |
| Aizdevumi klientiem   | 41,130                        | 4,642                                | (2,231)               | (3,927)           | -                      | -                | 39,614                         |
| <i>ieskaitot papildu uzkrājumus</i>   | <i>7,705</i>                  |                                      |                       |                   |                        |                  | <i>6,245</i>                   |
| Neizsniegti kredīti, garantijas un akreditīvi   | 4,498                         | 1,514                                | (754)                 | (1,445)           | -                      | 1                | 3,814                          |
| <b>Kopā 1. stadijas kredītzaudējumi un uzkrājumi</b>  | <b>46,699</b>                 | <b>6,165</b>                         | <b>(2,990)</b>        | <b>(5,869)</b>    | -                      | <b>(3)</b>       | <b>44,002</b>                  |
| <b>2. stadija</b>   |                               |                                      |                       |                   |                        |                  |                                |
| Aizdevumi klientiem   | 13,421                        | 116                                  | (293)                 | 919               | -                      | (2)              | 14,161                         |
| <i>ieskaitot papildu uzkrājumus</i>   | <i>6,189</i>                  |                                      |                       |                   |                        |                  | <i>7,150</i>                   |
| Neizsniegti kredīti, garantijas un akreditīvi   | 115                           | 56                                   | (55)                  | 160               | -                      | -                | 276                            |
| <b>Kopā 2. stadijas kredītzaudējumi un uzkrājumi</b>  | <b>13,536</b>                 | <b>172</b>                           | <b>(348)</b>          | <b>1,079</b>      | -                      | <b>(2)</b>       | <b>14,437</b>                  |
| <b>3. stadija un POC</b>  |                               |                                      |                       |                   |                        |                  |                                |
| Aizdevumi klientiem   | 33,573                        | 226                                  | (6,492)               | 7,244             | (4,872)                | 147              | 29,826                         |
| Neizsniegti kredīti, garantijas un akreditīvi   | 125                           | 5                                    | (55)                  | (20)              | -                      | (1)              | 54                             |
| <b>Kopā 3. stadijas kredītzaudējumi un uzkrājumi</b>  | <b>33,698</b>                 | <b>231</b>                           | <b>(6,547)</b>        | <b>7,224</b>      | <b>(4,872)</b>         | <b>146</b>       | <b>29,880</b>                  |
| <b>Kopā kredītzaudējumi un uzkrājumi</b>  | <b>93,933</b>                 | <b>6,568</b>                         | <b>(9,885)</b>        | <b>2,434</b>      | <b>(4,872)</b>         | <b>141</b>       | <b>88,319</b>                  |
| <i>ieskaitot patiesajā vērtībā novērtētiem parāda vērtspapīriem ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos</i> | <i>72</i>                     |                                      |                       |                   |                        |                  | <i>66</i>                      |

\* *Kreditrisks, neto* atspoguļo efektu uz aplēstajiem kredītzaudējumiem no ekspozīciju pārklasifikācijas starp uzkrājumu stadijām, aplēšu izmaiņām aplēsto kredīt zaudējumu modeļos un pēc-modelēšanas korekcijās.

Bruto aizdevumu klientiem pārklasifikācija starp uzkrājumu vērtības samazinājuma stadijām

|   | Koncerns, tūkst. eiro  |                            |                            |                            |                            |                            |
|---|--|----------------------------|----------------------------|----------------------------|----------------------------|----------------------------|
|   | Bruto ekspozīciju kustība starp vērtības samazinājuma stadijām (bruto kustība) |                            |                            |                            |                            |                            |
|   | no 1.stadijas uz 2.stadiju   | no 2.stadijas uz 1.stadiju | no 2.stadijas uz 3.stadiju | no 3.stadijas uz 2.stadiju | no 1.stadijas uz 3.stadiju | no 3.stadijas uz 1.stadiju |
| Kustība par 9m 2024                         |  |                            |                            |                            |                            |                            |
| Aizdevumi klientiem                         | 127,818  | 63,946                     | 12,833                     | 2,414                      | 15,581                     | 318                        |
| Finanšu saistības, garantijas un akreditīvi | 5,569  | 1,044                      | 1,522                      | 22                         | 549                        | 29                         |
| Kustība par 9m 2023                         |  |                            |                            |                            |                            |                            |
| Aizdevumi klientiem                         | 142,811  | 82,813                     | 16,728                     | 3,449                      | 4,549                      | 2,254                      |
| Finanšu saistības, garantijas un akreditīvi | 9,992  | 1,647                      | 58                         | 27                         | 100                        | 144                        |



## 12. PIELIKUMS NODOKĻI

Uzņēmumu ienākuma nodokļa izdevumi

|  | Tūkst. eiro     |                |                |                |                 |                |                |                |
|--|-----------------|----------------|----------------|----------------|-----------------|----------------|----------------|----------------|
|  | Koncerns        |                |                |                | Banka           |                |                |                |
|  | 9m 2024         | 9m 2023        | Q3 2024        | Q3 2023        | 9m 2024         | 9m 2023        | Q3 2024        | Q3 2023        |
| Uzņēmumu ienākuma nodoklis                               | (13,519)        | (3,452)        | (3,393)        | (2,044)        | (12,648)        | (3,017)        | (3,219)        | (1,897)        |
| Atliktais nodoklis                                       | (264)           | (1,783)        | -              | 224            | (218)           | (1,637)        | 1              | 244            |
| <b>Uzņēmumu ienākuma nodoklis kopā</b>                   | <b>(13,783)</b> | <b>(5,235)</b> | <b>(3,393)</b> | <b>(1,820)</b> | <b>(12,866)</b> | <b>(4,654)</b> | <b>(3,218)</b> | <b>(1,653)</b> |
| <b>Hipotekārā kredītaņēmēja nodeva un banku nodoklis</b> | <b>(7,401)</b>  | <b>(2,251)</b> | <b>(2,246)</b> | <b>(1,260)</b> | <b>(7,370)</b>  | <b>(2,251)</b> | <b>(2,236)</b> | <b>(1,260)</b> |

Latvijā uzņēmumu ienākuma nodokļa piemaksas (avansa) maksājums tiek aprēķināts kā 20% no nekoriģētās Latvijas banku un līzinga darbības uzskaites peļņas, kas gūta Latvijā no 2023. gada. Samaksāto nodokļa piemaksas avansu var bez termiņa ierobežojumiem un pilnā apmērā izmantot, lai attiecinātu pret nākotnes uzņēmumu ienākuma nodokli (UIN), kas maksājams dividenžu sadales brīdī. Par šo UIN piemaksas avansa maksājumu var samazināt tikai nākotnes UIN no peļņas sadales. Tādēļ UIN piemaksas maksājums (avansa) tiek atzīts izdevumos, kad tiek gūta peļņa. Iepriekš, līdz 2023. gada ceturtajam ceturksnim, Latvijā bankām un līzinga kompānijām UIN bija jāmaksā brīdī, kad peļņa tiek sadalīta nevis kad peļņa tiek gūta. Pārējām darbībām Latvijā UIN joprojām ir jāmaksā tikai brīdī, kad peļņa tiek sadalīta.

Dividenžu izmaksai Latvijā tiek piemērota 20% UIN likme, kas tiek aprēķināta kā 0.2/0.8 no neto izmaksāto dividenžu summas (efektīvi 25% nodokļu likme), bet šis UIN par dividenžu izmaksu tiek samazināts par UIN piemaksas avansu, kas jau samaksāts kā nodokļu piemaksas (avanss) par 2023. gada un vēlāku periodu peļņu. Līdz ar to papildus peļņas sadales nodokļa izdevumi Bankai un līzinga sabiedrībai par peļņu no 2023. gada un vēlākiem periodiem rastos tikai, ja peļņas sadales nodokļa apjoms pārsniegtu samaksāto UIN piemaksas avansu.

Bankai Latvijā, izmaksājot dividendes no nesadalītās peļņas, kas gūta nodokļu režīma laikā, kas bija spēkā pirms 2018. gada neradīsies papildu UIN izdevumi. Pārskata perioda beigās šāda uzkrātā peļņa ir 11.2 miljoni eiro (2023. gadā: 61.8 miljoni eiro). Dividenžu sadalīšana 2024. gadā 50.6 miljonu eiro apmērā samazināja šo summu. Līdzīgi Bankai pārskata perioda beigās neradīsies papildu UIN izdevumi sadalot peļņu 22.9 miljoni eiro (2023. gadā: 17.2 miljoni eiro) apmērā, kas ar nodokli aplikta izmaksas brīdī no meitas sabiedrībām vai filiālēm. Šobrīd šīm tiesībām nav noilguma.

Latvijas valdība par 2024. gadu (vienu gadu) ir ieviesusi hipotekārā kredītaņēmēja nodevu ar mērķi kompensēt hipotekārajiem kredītaņēmējiem daļu no ietekmes, ko no 2023. gada vidus veidoja augstāka procentu likmju vide. Hipotekārā kredītaņēmēja nodeva tiek aprēķināta kā 0.5% no atbilstoša Latvijas bruto hipotekāro kredītu portfeļa 2023. gada 31. oktobrī. Nodeva ir maksājama katra 2024. gada ceturksņa pirmajā mēnesī 2.2 miljonu eiro ceturksnī apmērā. Koncerns ir secinājis, ka nodeva ir 2024. gada izdevums un tā ir jāatzīst izdevumos balstoties uz atbilstošajā 2024. gada ceturksnī aprēķināto summu, jo Koncernam pienākums to maksāt rodas tikai, ja Koncernam atbilstošajos 2024. gada datumos ir pienākums to deklarēt.

Latvijas valdība diskutē par nodokļu likumdošanas izmaiņām 2025. gadā, tajā skaitā solidaritātes nodokli no procentu ienākumiem.

Igaunijā, līdzīgi kā no darbībām Latvijā, jebkurš samaksātais uzņēmumu ienākuma nodokļa avanss, tiek atzīts izdevumos pārskata periodā, kad tiek gūta peļņa. 2024. gadā bankām ir piemērojama 14% UIN avansa likme, kas 2025. gadā pieaug līdz 18%. Izmaksājot dividendes 2024. gadā UIN tiek aprēķināts pēc proporcijas 20/80 (efektīvā nodokļu likme 25%), savukārt 2025. gadā – pēc proporcijas 22/78 (efektīvā nodokļu likme apmēram 28%). Aprēķinātais UIN par dividenžu izmaksu tiek samazināts par UIN avansu, kas jau samaksāts iepriekš. Pārskata perioda beigās 33.7 miljoni eiro no Koncerna nesadalītās peļņas ir uzkrāti Igaunijas jurisdikcijā.

Lietuvā uzņēmumu ienākuma nodoklis tiek aprēķināts piemērojot 15% likmi ar nodokli aplikamajai peļņai (2025. gadā pieaug līdz 16%). Papildus 5% uzņēmumu ienākuma nodoklis tiek piemērots banku peļņai, kas aplikama ar nodokli un kas pārsniedz 2.0 miljonus eiro. Lietuvā banku nodoklis (windfall tax) tiek aprēķināts par pieaugumu noteiktos neto procentu ienākumos salīdzinājumā ar atskaites periodu un tiek uzrādīts kā nodeva pārskata pozīcijā Banku nodoklis. Banku nodokļa aktīvs atspoguļo ik ceturksņa avansā samaksātā nodokļa pārsniegumu pār aprēķināto pilna gada banku nodokli.

## Nodokļu aktīvi un saistības

|   | Tūkst. eiro            |                        |                     |                     |
|---|------------------------|------------------------|---------------------|---------------------|
|   | 30/09/2024<br>Koncerns | 31/12/2023<br>Koncerns | 30/09/2024<br>Banka | 31/12/2023<br>Banka |
| Uzņēmumu ienākuma nodoklis                                | 77                     | 81                     | -                   | -                   |
| Atliktā nodokļa aktīvi                                    | 1,751                  | 714                    | 1,662               | 579                 |
| <b>Nodokļu aktīvi</b>                                     | <b>1,828</b>           | <b>795</b>             | <b>1,662</b>        | <b>579</b>          |
| Uzņēmumu ienākuma nodoklis                                | (10,323)               | (17,696)               | (9,861)             | (17,247)            |
| Atliktā nodokļa saistības                                 | (375)                  | (375)                  | -                   | -                   |
| <b>Nodokļu saistības</b>                                  | <b>(10,698)</b>        | <b>(18,071)</b>        | <b>(9,861)</b>      | <b>(17,247)</b>     |
| <b>Hipotekārā kredīta ņēmēja nodeva un banku nodoklis</b> | <b>713</b>             | <b>1,777</b>           | <b>713</b>          | <b>1,777</b>        |

Koncerns ir atzinis atliktā nodokļa saistības 0.4 miljonu eiro apmērā (2023: 0.4 miljonu eiro), jo lgaunijā tas plāno izmaksāt dividendes Latvijai. Šīs dividendes tiks apliktas ar nodokļiem izmaksas brīdī.

## Izmaiņas neto atliktā nodokļa aktīvos/(saistībās)

|  | Tūkst. eiro         |                     |                  |                  |
|--|---------------------|---------------------|------------------|------------------|
|  | 9m 2024<br>Koncerns | 9m 2023<br>Koncerns | 9m 2024<br>Banka | 9m 2023<br>Banka |
| Pārskata perioda sākumā                                    | 339                 | 2,103               | 579              | 2,179            |
| Atzīts peļņas vai zaudējumu aprēķinā                       | (264)               | (1,783)             | (218)            | (1,637)          |
| Vērtspapīru patiesās vērtības pārvērtēšanas rezerve        | 1,301               | -                   | 1,301            | -                |
| <b>Neto atliktā nodokļa aktīvs pārskata perioda beigās</b> | <b>1,376</b>        | <b>320</b>          | <b>1,662</b>     | <b>542</b>       |

|   | Koncerns, Tūkst. eiro         |  |  |                              |
|---|-------------------------------|--|--|------------------------------|
|   | Sākuma atlikumi<br>01/01/2024 | Atzīts peļņas<br>vai zaudējumu<br>aprēķinā | Atzīts apvienoto<br>ienākumu<br>pārskatā | Beigu atlikumi<br>30/09/2024 |
| Vērtspapīru patiesās vērtības pārvērtēšanas rezerve | -                             | -  | 1,301                                    | 1,301                        |
| Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi        | 631                           | (230)                                      | -  | 401                          |
| legādātā kredītportfeļa patiesās vērtības korekcija | 84                            | (36)                                       | -  | 48                           |
| Nesadalītās peļņas gaidāmās izmaksa                 | (375)                         | -  | -  | (375)                        |
| Citi posteņi, neto                                  | (1)                           | 2  | -  | 1                            |
| <b>Atliktā nodokļa aktīvi, neto</b>                 | <b>339</b>                    | <b>(264)</b>                               | <b>1,301</b>                             | <b>1,376</b>                 |

|   | Koncerns, Tūkst. eiro         |  |  |                              |
|---|-------------------------------|--|--|------------------------------|
|   | Sākuma atlikumi<br>01/01/2023 | Atzīts peļņas vai<br>zaudējumu<br>aprēķinā | Atzīts apvienoto<br>ienākumu<br>pārskatā | Beigu atlikumi<br>30/09/2023 |
| Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi        | 337                           | 255  | -  | 592                          |
| Atzīti neizmantotie pārēstie nodokļu zaudējumi      | 1,921                         | (1,921)                                    | -  | -                            |
| legādātā kredītportfeļa patiesās vērtības korekcija | 221                           | (116)                                      | -  | 105                          |
| Nesadalītās peļņas gaidāmās izmaksa                 | (375)                         | -  | -  | (375)                        |
| Citi posteņi, neto                                  | (1)                           | (1)  | -  | (2)                          |
| <b>Atliktā nodokļa aktīvi, neto</b>                 | <b>2,103</b>                  | <b>(1,783)</b>                             | <b>-</b>                                 | <b>320</b>                   |

Vērtspapīru patiesās vērtības pārvērtēšanas rezerve  
Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi  
**Atliktā nodokļa aktīvi, neto**

| Banka, Tūkst. eiro         |                                      |                                    |                           |
|----------------------------|--------------------------------------|------------------------------------|---------------------------|
| Sākuma atlikumi 01/01/2024 | Atzīts peļņas vai zaudējumu aprēķinā | Atzīts apvienoto ienākumu pārskatā | Beigu atlikumi 30/09/2024 |
| -                          | -                                    | 1,301                              | 1,301                     |
| 579                        | (218)                                | -                                  | 361                       |
| <b>579</b>                 | <b>(218)</b>                         | <b>1,301</b>                       | <b>1,662</b>              |

Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi  
Paredzamā nesadalītās peļņas sadale  
**Atliktā nodokļa aktīvi, neto**

| Banka, Tūkst. eiro         |                                      |                                    |                           |
|----------------------------|--------------------------------------|------------------------------------|---------------------------|
| Sākuma atlikumi 01/01/2023 | Atzīts peļņas vai zaudējumu aprēķinā | Atzīts apvienoto ienākumu pārskatā | Beigu atlikumi 30/09/2023 |
| 258                        | 284                                  | -                                  | 542                       |
| 1,921                      | (1,921)                              | -                                  | -                         |
| <b>2,179</b>               | <b>(1,637)</b>                       | -                                  | <b>542</b>                |

Peļņas pirms nodokļiem salīdzinājums ar UIN izdevumiem

Peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa no darbībām, kas turpinās, pirms pārdošanai turētiem ilgtermiņa aktīviem

**Uzņēmumu ienākuma nodoklis (20% likme)**

Nodokļu likmju ietekme ārvalstu jurisdikcijās  
Nesadalītā peļņa, kas apliekama ar nodokli sadales brīdī  
Neapliekamie ienākumi un banku nodokļa ietekme  
Neatskaitāmās izmaksas  
Nesadalītās peļņas gaidāmās izmaksa  
Citas nodokļu atšķirības, neto\*  
**Efektīvais uzņēmumu ienākuma nodoklis kopā no darbībām, kas turpinās**

| Tūkst. eiro      |                  |               |               |
|------------------|------------------|---------------|---------------|
| 9m 2024 Koncerns | 9m 2023 Koncerns | 9m 2024 Banka | 9m 2023 Banka |
| 88,379           | 105,030          | 81,038        | 91,701        |
| <b>17,676</b>    | <b>21,006</b>    | <b>16,208</b> | <b>18,340</b> |
| (942)            | (348)            | (754)         | (159)         |
| (614)            | (15,249)         | -             | (13,323)      |
| (211)            | (321)            | (103)         | (264)         |
| 382              | 127              | 94            | 97            |
| -                | 1,125            | -             | 1,125         |
| (2,508)          | (1,105)          | (2,579)       | (1,162)       |
| <b>13,783</b>    | <b>5,235</b>     | <b>12,866</b> | <b>4,654</b>  |

\* tajā skaitā attiecināmi zaudējumi no pārtrauktām darbībām un pārdošanai turētiem ilgtermiņa aktīviem -2,915 tūkstošu eiro apmērā Bankai (2023: -940 tūkstoši eiro).

## 13. PIELIKUMS PARĀDA VĒRTSPAPĪRI

Parāda vērtspapīri sadalījumā pa kredītreitingiem, klasifikāciju un emitenta profila

Koncerns, tūkst. eiro

|   | 30/09/2024  |  |  |                  | 31/12/2023  |  |  |                  |
|---|---|--|--|------------------|---|--|--|------------------|
|   | Patiesajā vērtībā novērtēti ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos | Amortizētajā iegādes vērtībā novērtēti | Noteikti kā patiesajā vērtībā novērtēti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, nav tirdzniecība i | Kopā             | Patiesajā vērtībā novērtēti ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos | Amortizētajā iegādes vērtībā novērtēti | Noteikti kā patiesajā vērtībā novērtēti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, nav tirdzniecība i | Kopā             |
| leguldījumu klases reitings:                |   |  |  |                  |   |  |  |                  |
| AAA/Aaa                                     | 5,701   | 61,211                                 | 870  | 67,782           | 9,202   | 56,658                                 | -  | 65,860           |
| AA/Aa                                       | 15,453  | 171,207                                | 2,663  | 189,323          | 17,920  | 269,033                                | -  | 286,953          |
| A   | 113,885   | 687,273                                | 109,462  | 910,620          | 125,281   | 617,625                                | 42,815   | 785,721          |
| BBB/Baa                                     | 11,587  | 16,657                                 | -  | 28,244           | 9,887   | 31,158                                 | -  | 41,045           |
| Zemāks reitings vai bez reitinga            | 242   | 38,179                                 | -  | 38,421           | 2,731   | 37,722                                 | -  | 40,453           |
| <b>Parāda vērtspapīri kopā</b>              | <b>146,868</b>  | <b>974,527</b>                         | <b>112,995</b>   | <b>1,234,390</b> | <b>165,021</b>  | <b>1,012,196</b>                       | <b>42,815</b>  | <b>1,220,032</b> |
| <i>ieskaitot valdību parādzīmes</i>         | 117,650   | 675,885                                | 112,125  | 905,660          | 123,603   | 691,645                                | 42,815   | 858,063          |
| <i>ieskaitot kredītiestāžu vērtspapīrus</i> | 10,577  | 101,135                                | -  | 111,712          | 10,873  | 111,809                                | -  | 122,682          |
| <i>ieskaitot 1.stadijā klasificētus</i>     | 146,868   | 974,527                                | n/a  | n/a              | 165,021   | 1,012,196                              | n/a  | n/a              |

Banka, tūkst. eiro

|   | 30/09/2024  |  |  |                  | 31/12/2023  |  |  |                  |
|---|---|--|--|------------------|---|--|--|------------------|
|   | Patiesajā vērtībā novērtēti ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos | Amortizētajā iegādes vērtībā novērtēti | Noteikti kā patiesajā vērtībā novērtēti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, nav tirdzniecība i | Kopā             | Patiesajā vērtībā novērtēti ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos | Amortizētajā iegādes vērtībā novērtēti | Noteikti kā patiesajā vērtībā novērtēti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, nav tirdzniecība i | Kopā             |
| leguldījumu klases reitings:                |   |  |  |                  |   |  |  |                  |
| AAA/Aaa                                     | 5,701   | 56,296                                 | -  | 61,997           | 7,202   | 51,762                                 | -  | 58,964           |
| AA/Aa                                       | 15,453  | 171,207                                | -  | 186,660          | 17,920  | 269,033                                | -  | 286,953          |
| A   | 99,205  | 680,706                                | 109,462  | 889,373          | 107,857   | 611,054                                | 42,815   | 761,726          |
| BBB/Baa                                     | 4,125   | 15,156                                 | -  | 19,281           | 1,422   | 29,649                                 | -  | 31,071           |
| Zemāks reitings vai bez reitinga            | -   | 38,179                                 | -  | 38,179           | 2,502   | 37,720                                 | -  | 40,222           |
| <b>Parāda vērtspapīri kopā</b>              | <b>124,484</b>  | <b>961,544</b>                         | <b>109,462</b>   | <b>1,195,490</b> | <b>136,903</b>  | <b>999,218</b>                         | <b>42,815</b>  | <b>1,178,936</b> |
| <i>ieskaitot valdību parādzīmes</i>         | 109,155   | 669,826                                | 109,462  | 888,443          | 112,367   | 685,585                                | 42,815   | 840,767          |
| <i>ieskaitot kredītiestāžu vērtspapīrus</i> | 4,327   | 101,135                                | -  | 105,462          | 3,741   | 111,809                                | -  | 115,550          |
| <i>ieskaitot 1.stadijā klasificētus</i>     | 124,484   | 961,544                                | n/a  | n/a              | 136,903   | 999,218                                | n/a  | n/a              |

Parāda vērtspapīri bez reitinga vai ar reitingu, kas ir zemāks par BBB, galvenokārt ir korporatīvie vērtspapīri. Banka šādus vērtspapīrus ir iegādājusies vai atsevišķos gadījumos strukturējusi kā alternatīvu standarta aizdevuma darījumiem. Izsniedzot šādus aizdevuma produktus, tiek ņemts vērā ilgāka termiņa netiešs ieguvums no vietējā korporatīvā parāda vērtspapīru tirgus attīstības un potenciāli augstāka likviditāte aizdevuma produktiem, kas strukturēti kā parāda vērtspapīri.

Parāda vērtspapīri sadalījumā pa emitentu valstīm

|  | Koncerns, tūkst. eiro      |                     |                  |                            |                     |                  |
|--|----------------------------|---------------------|------------------|----------------------------|---------------------|------------------|
|  | 30/09/2024                 |                     |                  | 31/12/2023                 |                     |                  |
|  | Valdību parāda vērtspapīri | Pārējie vērtspapīri | Kopā             | Valdību parāda vērtspapīri | Pārējie vērtspapīri | Kopā             |
| Latvija  | 427,576                    | 2,414               | 429,990          | 360,279                    | 2,392               | 362,671          |
| Lietuva  | 342,661                    | 55,533              | 398,194          | 343,709                    | 51,138              | 394,847          |
| Igaunija   | 81,319                     | 15,448              | 96,767           | 76,440                     | 23,045              | 99,485           |
| Vācija   | -                          | 91,728              | 91,728           | -                          | 91,214              | 91,214           |
| Amerikas Savienotās Valstis                                    | 18,629                     | 18,893              | 37,522           | 18,262                     | 22,650              | 40,912           |
| Kanāda   | -                          | 31,784              | 31,784           | -                          | 28,116              | 28,116           |
| Zviedrija  | -                          | 25,228              | 25,228           | -                          | 25,485              | 25,485           |
| Šveice   | -                          | 23,046              | 23,046           | -                          | 24,509              | 24,509           |
| Polija   | 793                        | 5,157               | 5,950            | 22,229                     | 5,164               | 27,393           |
| Somija   | -                          | 4,409               | 4,409            | -                          | 12,446              | 12,446           |
| Nīderlande   | 2,129                      | -                   | 2,129            | 6,209                      | 11,138              | 17,347           |
| Citas valstis  | 32,554                     | 25,280              | 57,834           | 30,936                     | 35,433              | 66,369           |
| Daudzpusējas attīstības bankas un starptautiskas organizācijas | -                          | 29,809              | 29,809           | -                          | 29,238              | 29,238           |
| <b>Parāda vērtspapīri kopā</b>                                 | <b>905,661</b>             | <b>328,729</b>      | <b>1,234,390</b> | <b>858,064</b>             | <b>361,968</b>      | <b>1,220,032</b> |

|  | Banka, tūkst. eiro         |                     |                  |                            |                     |                  |
|--|----------------------------|---------------------|------------------|----------------------------|---------------------|------------------|
|  | 30/09/2024                 |                     |                  | 31/12/2023                 |                     |                  |
|  | Valdību parāda vērtspapīri | Pārējie vērtspapīri | Kopā             | Valdību parāda vērtspapīri | Pārējie vērtspapīri | Kopā             |
| Latvija  | 421,311                    | 1,312               | 422,623          | 354,063                    | 1,310               | 355,373          |
| Lietuva  | 340,420                    | 54,161              | 394,581          | 339,632                    | 49,781              | 389,413          |
| Igaunija   | 81,319                     | 14,530              | 95,849           | 76,440                     | 21,910              | 98,350           |
| Vācija   | -                          | 91,728              | 91,728           | -                          | 91,214              | 91,214           |
| Amerikas Savienotās Valstis                                    | 18,629                     | 13,537              | 32,166           | 18,262                     | 16,395              | 34,657           |
| Kanāda   | -                          | 31,784              | 31,784           | -                          | 28,116              | 28,116           |
| Zviedrija  | -                          | 25,228              | 25,228           | -                          | 25,485              | 25,485           |
| Šveice   | -                          | 23,046              | 23,046           | -                          | 24,509              | 24,509           |
| Somija   | -                          | 4,409               | 4,409            | -                          | 12,446              | 12,446           |
| Polija   | -                          | 3,018               | 3,018            | 21,448                     | 3,043               | 24,491           |
| Nīderlande   | 2,129                      | -                   | 2,129            | 6,209                      | 11,138              | 17,347           |
| Citas valstis  | 24,635                     | 20,270              | 44,905           | 24,713                     | 28,536              | 53,249           |
| Daudzpusējas attīstības bankas un starptautiskas organizācijas | -                          | 24,024              | 24,024           | -                          | 24,286              | 24,286           |
| <b>Parāda vērtspapīri kopā</b>                                 | <b>888,443</b>             | <b>307,047</b>      | <b>1,195,490</b> | <b>840,767</b>             | <b>338,169</b>      | <b>1,178,936</b> |

Neviens ar parāda vērtspapīriem saistīts maksājums nav kavēts. Pārskata perioda beigās kopējā ekspozīcija ar jebkuru atsevišķu valsti, kas iekļauta grupā "Citas valstis", ir mazāka par 10% no regulatīvā kapitāla.

## 14. PIELIKUMS AIZDEVUMI KLIENTIEM

Aizdevumi klientiem un ārpusbilances kredītekspozīcijas sadalījumā pa kavēto dienu skaitu un vērtības samazinājuma stadijām

Koncerns, tūkst. eiro

|                                    | 30/09/2024       |                |                    |                        |                      | 31/12/2023       |                |                    |                        |                      |
|------------------------------------|------------------|----------------|--------------------|------------------------|----------------------|------------------|----------------|--------------------|------------------------|----------------------|
|                                    | Bruto summa      |                |                    | Uzkrājumi              | Neto                 | Bruto summa      |                |                    | Uzkrājumi              | Neto                 |
|                                    | 1. stadija       | 2. stadija     | 3. stadija un POCI | kredītzau-<br>dējumiem | uzskaites<br>vērtība | 1. stadija       | 2. stadija     | 3. stadija un POCI | kredītzau-<br>dējumiem | uzskaites<br>vērtība |
| <b>Aizdevumi</b>                   |                  |                |                    |                        |                      |                  |                |                    |                        |                      |
| Nav kavēti                         | 2,895,101        | 179,810        | 22,256             | (50,432)               | 3,046,735            | 2,627,867        | 206,974        | 29,715             | (62,554)               | 2,802,002            |
| Kavēti ≤30 dienas                  | 29,277           | 44,811         | 3,768              | (12,418)               | 65,438               | 26,175           | 8,829          | 1,591              | (5,694)                | 30,901               |
| Kavēti >30 un ≤ 90 dienas          | -                | 9,927          | 3,682              | (3,793)                | 9,816                | -                | 23,294         | 1,960              | (4,047)                | 21,207               |
| Kavēti >90 dienas                  | -                | -              | 36,173             | (25,032)               | 11,141               | -                | -              | 34,541             | (26,693)               | 7,848                |
| <b>Kopā aizdevumi</b>              | <b>2,924,378</b> | <b>234,548</b> | <b>65,879</b>      | <b>(91,675)</b>        | <b>3,133,130</b>     | <b>2,654,042</b> | <b>239,097</b> | <b>67,807</b>      | <b>(98,988)</b>        | <b>2,861,958</b>     |
| Garantijas un akreditīvi           | 89,779           | 512            | 108                | (518)                  | 89,881               | 55,403           | 1,676          | 6                  | (288)                  | 56,797               |
| Finanšu saistības                  | 354,644          | 7,050          | 2,139              | (2,602)                | 361,231              | 350,560          | 7,744          | 1,056              | (4,510)                | 354,850              |
| <b>Kopā neto kredītekspozīcija</b> | <b>3,368,801</b> | <b>242,110</b> | <b>68,126</b>      | <b>(94,795)</b>        | <b>3,584,242</b>     | <b>3,060,005</b> | <b>248,517</b> | <b>68,869</b>      | <b>(103,786)</b>       | <b>3,273,605</b>     |

Pārskata perioda beigās Koncerna aizdevumu klientiem, kuriem bija vērtības samazinājums iegādes vai izsniegšanas brīdī (POCI), bruto summa ir 7.0 miljoni eiro (2023. gadā: 9.7 miljoni eiro). Šīm ekspozīcijām atzītā uzkrājumu sagaidāmajiem kredītzaudējumiem summa ir 0.5 miljoni eiro (2023. gadā: 0.6 miljoni eiro). Ārpusbilances posteņi ietver dažādus aizņēmējiem piešķirtos, bet vēl neizsniegtos aizdevumus. Plašāka informācija ir sniegta pielikumā „Ārpusbilances posteņi”.

Banka, tūkst. eiro

|                                    | 30/09/2024       |                |               |                        |                      | 31/12/2023       |                |               |                        |                      |
|------------------------------------|------------------|----------------|---------------|------------------------|----------------------|------------------|----------------|---------------|------------------------|----------------------|
|                                    | Bruto summa      |                |               | Uzkrājumi              | Neto                 | Bruto summa      |                |               | Uzkrājumi              | Neto                 |
|                                    | 1. stadija       | 2. stadija     | 3. stadija    | kredītzau-<br>dējumiem | uzskaites<br>vērtība | 1. stadija       | 2. stadija     | 3. stadija    | kredītzau-<br>dējumiem | uzskaites<br>vērtība |
| <b>Aizdevumi</b>                   |                  |                |               |                        |                      |                  |                |               |                        |                      |
| Nav kavēti                         | 2,932,112        | 72,211         | 11,435        | (34,751)               | 2,981,007            | 2,669,492        | 88,240         | 20,268        | (46,302)               | 2,731,698            |
| Kavēti ≤30 dienas                  | 28,700           | 24,612         | 1,897         | (9,529)                | 45,680               | 23,201           | 8,567          | 1,454         | (5,554)                | 27,668               |
| Kavēti >30 un ≤ 90 dienas          | -                | 4,701          | 1,773         | (2,427)                | 4,047                | -                | 6,351          | 1,224         | (2,255)                | 5,320                |
| Kavēti >90 dienas                  | -                | -              | 24,353        | (21,676)               | 2,677                | -                | -              | 29,127        | (25,377)               | 3,750                |
| <b>Kopā aizdevumi</b>              | <b>2,960,812</b> | <b>101,524</b> | <b>39,458</b> | <b>(68,383)</b>        | <b>3,033,411</b>     | <b>2,692,693</b> | <b>103,158</b> | <b>52,073</b> | <b>(79,488)</b>        | <b>2,768,436</b>     |
| Garantijas un akreditīvi           | 97,917           | 512            | 108           | (532)                  | 98,005               | 63,222           | 1,676          | 5             | (302)                  | 64,601               |
| Finanšu saistības                  | 404,718          | 6,013          | 639           | (2,572)                | 408,798              | 370,784          | 5,437          | 1,055         | (4,437)                | 372,839              |
| <b>Kopā neto kredītekspozīcija</b> | <b>3,463,447</b> | <b>108,049</b> | <b>40,205</b> | <b>(71,487)</b>        | <b>3,540,214</b>     | <b>3,126,699</b> | <b>110,271</b> | <b>53,133</b> | <b>(84,227)</b>        | <b>3,205,876</b>     |

3. stadijas kredītu īpatsvara rādītāji

|   | 30/09/2024<br>Koncerns | 31/12/2023<br>Koncerns | 30/09/2024<br>Banka | 31/12/2023<br>Banka |
|---|------------------------|------------------------|---------------------|---------------------|
| <b>3. stadijas bruto kredītu īpatsvara rādītājs</b> | <b>2.0%</b>            | <b>2.1%</b>            | <b>1.3%</b>         | <b>1.8%</b>         |
| <b>3. stadijas neto kredītu īpatsvara rādītājs</b>  | <b>1.0%</b>            | <b>1.1%</b>            | <b>0.4%</b>         | <b>0.8%</b>         |
| <b>3. stadijas uzkrājumu rādītājs</b>               | <b>52%</b>             | <b>49%</b>             | <b>68%</b>          | <b>55%</b>          |

Pārskata periodā 6.2 miljonu eiro daļa no iepriekš pilnībā uzkrātas ekspozīcijas tika norakstīta. Šī norakstīšana 2024. gada 30. septembrī ietekmēja Koncerna un Bankas 3. stadijas kredītu īpatsvara rādītāju (bruto) par 0.2% un samazināja 3. stadijas uzkrājumu seguma rādītāju par 4 procentu punktiem Koncernam un par 9 procentu punktiem Bankai.

3. stadijas kredītu īpatsvara rādītāju aprēķina, 3. stadijas kredītus dalot ar kopējo kredītu apjomu attiecīgā perioda beigās. Visi kredīti, kuru maksājumi ir kavēti vairāk kā 90 dienas, tiek klasificēti kā 3. stadijas kredīti. 3. stadijā iekļauj arī kredītus, kuru maksājumi nav kavēti, un kredītus, kuru maksājumu kavējums ir mazāks par 90 dienām, bet kuriem individuālā novērtējuma rezultātā ir konstatēts vērtības samazinājums vai aizņēmēja finanšu situācija ir ievērojami pasliktinājusies citu iemeslu dēļ. Daļai no 3. stadijas kredītiem nav konstatētas norādes uz saistību neizpildi bet, pirms mainīt to klasifikāciju uz citu stadiju, tie tiek uzraudzīti noteiktu laika periodu. Piedziņas procesā esoši kredīti arī tiek klasificēti kā 3. stadijas kredīti.

3. stadijas uzkrājumu rādītājs ir aprēķināts, uzkrājumus vērtības samazinājumam 3. stadijas kredītiem dalot ar bruto aizdevumiem klientiem, kas klasificēti 3. stadijā. Uzkrājumi vērtības samazinājumam ir nākotnes aplēsto kredītzaudējumu summa, kas atzīta peļņas vai zaudējumu aprēķinā kā neto kredītzaudējumi un ir noteikta no vēsturiskā kredītzaudējumu līmeņa un nākotnes aplēsēm un, kur tiek izpildīti noteiktie, ņemot vērā kredītu nodrošinājuma patieso vērtību un sagaidāmos ieņēmumus no kredītu atgūšanas pasākumiem.

Uzkrājumi sagaidāmiem kredītzaudējumiem sadalījumā par klientu profiliem un vērtības samazinājuma stadijām

|                                    | Koncerns, tūkst. eiro       |                    |                 |                 |                             |                    |                 |                 |
|------------------------------------|-----------------------------|--------------------|-----------------|-----------------|-----------------------------|--------------------|-----------------|-----------------|
|                                    | 30/09/2024                  |                    |                 |                 | 31/12/2023                  |                    |                 |                 |
|                                    | Uzkrājumi kredītzaudējumiem |                    |                 | Kopā            | Uzkrājumi kredītzaudējumiem |                    |                 | Kopā            |
| 1. stadija                         | 2. stadija                  | 3. stadija un POCI | 1. stadija      |                 | 2. stadija                  | 3. stadija un POCI |                 |                 |
| Finanšu un nefinanšu uzņēmumi      | (17,337)                    | (8,986)            | (10,592)        | (36,915)        | (22,273)                    | (10,874)           | (12,657)        | (45,804)        |
| Mājsaimniecības                    | (25,934)                    | (5,888)            | (22,440)        | (54,262)        | (29,462)                    | (4,771)            | (18,506)        | (52,739)        |
| Valdības                           | (496)                       | (2)                | -               | (498)           | (438)                       | (7)                | -               | (445)           |
| <b>Uzkrājumi kredītzaudējumiem</b> | <b>(43,767)</b>             | <b>(14,876)</b>    | <b>(33,032)</b> | <b>(91,675)</b> | <b>(52,173)</b>             | <b>(15,652)</b>    | <b>(31,163)</b> | <b>(98,988)</b> |

|                                    | Banka, tūkst. eiro          |                |                 |                 |                             |                |                 |                 |
|------------------------------------|-----------------------------|----------------|-----------------|-----------------|-----------------------------|----------------|-----------------|-----------------|
|                                    | 30/09/2024                  |                |                 |                 | 31/12/2023                  |                |                 |                 |
|                                    | Uzkrājumi kredītzaudējumiem |                |                 | Kopā            | Uzkrājumi kredītzaudējumiem |                |                 | Kopā            |
| 1. stadija                         | 2. stadija                  | 3. stadija     | 1. stadija      |                 | 2. stadija                  | 3. stadija     |                 |                 |
| Finanšu un nefinanšu uzņēmumi      | (9,428)                     | (5,025)        | (5,228)         | (19,681)        | (14,318)                    | (6,429)        | (10,765)        | (31,512)        |
| Mājsaimniecības                    | (22,957)                    | (4,195)        | (21,545)        | (48,697)        | (26,391)                    | (3,513)        | (18,062)        | (47,966)        |
| Valdības                           | (5)                         | -              | -               | (5)             | (10)                        | -              | -               | (10)            |
| <b>Uzkrājumi kredītzaudējumiem</b> | <b>(32,390)</b>             | <b>(9,220)</b> | <b>(26,773)</b> | <b>(68,383)</b> | <b>(40,719)</b>             | <b>(9,942)</b> | <b>(28,827)</b> | <b>(79,488)</b> |

Kredīti sadalījumā pa klientu profiliem un vērtības samazinājuma stadijām

|   | Koncerns, tūkst. eiro |                |                       |                                     |                              |                  |                |                       |                                     |                              |
|---|-----------------------|----------------|-----------------------|-------------------------------------|------------------------------|------------------|----------------|-----------------------|-------------------------------------|------------------------------|
|   | 30/09/2024            |                |                       |                                     |                              | 31/12/2023       |                |                       |                                     |                              |
|   | Bruto summa           |                | 3. stadija<br>un POCI | Uzkrājumi<br>kredītzau-<br>dējumiem | Neto<br>uzskaites<br>vērtība | Bruto summa      |                | 3. stadija<br>un POCI | Uzkrājumi<br>kredītzau-<br>dējumiem | Neto<br>uzskaites<br>vērtība |
| 1. stadija  | 2. stadija            | 1. stadija     |                       |                                     |                              | 2. stadija       |                |                       |                                     |                              |
| <b>Finanšu un ne<br/>finanšu<br/>uzņēmumi</b>     |                       |                |                       |                                     |                              |                  |                |                       |                                     |                              |
| Nekustamā<br>īpašuma iegāde un<br>apsaimniekošana | 381,609               | 23,996         | 330                   | (3,343)                             | 402,592                      | 339,949          | 17,321         | 649                   | (5,500)                             | 352,419                      |
| Tirdzniecība                                      | 187,391               | 16,585         | 8,306                 | (5,535)                             | 206,747                      | 169,050          | 13,150         | 3,676                 | (4,817)                             | 181,059                      |
| Rūpniecība  | 175,261               | 26,570         | 6,991                 | (5,672)                             | 203,150                      | 145,979          | 46,079         | 17,699                | (9,423)                             | 200,334                      |
| Transports un<br>sakari                           | 157,944               | 21,810         | 6,947                 | (4,349)                             | 182,352                      | 171,095          | 40,126         | 9,075                 | (11,385)                            | 208,911                      |
| Lauksaimniecība un<br>mežsaimniecība              | 136,278               | 49,855         | 5,708                 | (10,111)                            | 181,730                      | 137,690          | 39,260         | 2,249                 | (6,507)                             | 172,692                      |
| Elektroenerģijas,<br>gāzes un ūdens<br>apgāde     | 138,060               | 1,178          | 1,752                 | (1,047)                             | 139,943                      | 96,898           | 1,742          | 1,993                 | (1,015)                             | 99,618                       |
| Celtniecība                                       | 122,552               | 12,002         | 2,085                 | (3,279)                             | 133,360                      | 94,884           | 13,435         | 3,256                 | (3,122)                             | 108,453                      |
| Finanšu<br>starpniecība                           | 33,151                | 301            | 47                    | (327)                               | 33,172                       | 33,496           | 605            | 20                    | (436)                               | 33,685                       |
| Viesnīcas un<br>restorāni                         | 27,173                | 2,683          | 95                    | (397)                               | 29,554                       | 24,546           | 790            | 1,618                 | (605)                               | 26,349                       |
| Pārējās nozares                                   | 144,851               | 18,506         | 4,237                 | (2,855)                             | 164,739                      | 134,161          | 20,216         | 3,343                 | (2,992)                             | 154,728                      |
| <b>Kopā finanšu un<br/>nefinanšu<br/>uzņēmumi</b> | <b>1,504,270</b>      | <b>173,486</b> | <b>36,498</b>         | <b>(36,915)</b>                     | <b>1,677,339</b>             | <b>1,347,748</b> | <b>192,724</b> | <b>43,578</b>         | <b>(45,802)</b>                     | <b>1,538,248</b>             |
| <b>Mājsaimniecī-<br/>bas</b>                      |                       |                |                       |                                     |                              |                  |                |                       |                                     |                              |
| Hipotekārie kredīti                               | 835,410               | 15,458         | 23,756                | (30,223)                            | 844,401                      | 780,517          | 12,908         | 21,539                | (31,394)                            | 783,570                      |
| Finanšu noma                                      | 337,937               | 32,327         | 1,760                 | (5,101)                             | 366,923                      | 323,242          | 24,146         | 926                   | (4,291)                             | 344,023                      |
| Aizdevumi<br>patēriņam                            | 123,838               | 6,074          | 1,028                 | (8,380)                             | 122,560                      | 103,497          | 4,811          | 546                   | (7,306)                             | 101,548                      |
| Karšu aizdevumi                                   | 56,822                | 4,823          | 829                   | (7,596)                             | 54,878                       | 56,867           | 2,526          | 579                   | (8,398)                             | 51,574                       |
| Citi aizdevumi                                    | 42,865                | 2,230          | 2,008                 | (2,962)                             | 44,141                       | 18,955           | 1,782          | 637                   | (1,351)                             | 20,023                       |
| <b>Kopā<br/>mājsaimniecī-<br/>bas</b>             | <b>1,396,872</b>      | <b>60,912</b>  | <b>29,381</b>         | <b>(54,262)</b>                     | <b>1,432,903</b>             | <b>1,283,078</b> | <b>46,173</b>  | <b>24,227</b>         | <b>(52,740)</b>                     | <b>1,300,738</b>             |
| <b>Valdības</b>                                   | <b>23,236</b>         | <b>150</b>     | <b>-</b>              | <b>(498)</b>                        | <b>22,888</b>                | <b>23,217</b>    | <b>201</b>     | <b>-</b>              | <b>(446)</b>                        | <b>22,972</b>                |
| <b>Kopā aizdevumi<br/>klientiem</b>               | <b>2,924,378</b>      | <b>234,548</b> | <b>65,879</b>         | <b>(91,675)</b>                     | <b>3,133,130</b>             | <b>2,654,043</b> | <b>239,098</b> | <b>67,805</b>         | <b>(98,988)</b>                     | <b>2,861,958</b>             |



Kredīti sadalījumā pa klientu profiliem un vērtības samazinājuma stadijām

|   | Banka, tūkst. eiro |                |                                  |                 |                              |                  |                |                                  |                 |                              |
|---|--------------------|----------------|----------------------------------|-----------------|------------------------------|------------------|----------------|----------------------------------|-----------------|------------------------------|
|   | 30/09/2024         |                |                                  |                 |                              | 31/12/2023       |                |                                  |                 |                              |
|   | Bruto summa        |                | Uzkrājumi kredītzau-<br>dējumiem |                 | Neto<br>uzskaites<br>vērtība | Bruto summa      |                | Uzkrājumi kredītzau-<br>dējumiem |                 | Neto<br>uzskaites<br>vērtība |
|   | 1. stadija         | 2. stadija     | 3. stadija                       |                 |                              | 1. stadija       | 2. stadija     | 3. stadija                       |                 |                              |
| <b>Finanšu un ne<br/>finanšu<br/>uzņēmumi</b>     |                    |                |                                  |                 |                              |                  |                |                                  |                 |                              |
| Nekustamā<br>īpašuma iegāde un<br>apsaimniekošana | 366,920            | 22,351         | 293                              | (3,073)         | 386,491                      | 326,710          | 15,875         | 444                              | (5,189)         | 337,840                      |
| Tirdzniecība                                      | 62,990             | 4,593          | 4,029                            | (2,769)         | 68,843                       | 61,424           | 2,847          | 2,956                            | (2,875)         | 64,352                       |
| Rūpniecība  | 85,730             | 12,790         | 1,669                            | (2,761)         | 97,428                       | 53,266           | 33,626         | 13,485                           | (7,168)         | 93,209                       |
| Transports un<br>sakari                           | 11,273             | 3,227          | 693                              | (987)           | 14,206                       | 22,934           | 2,752          | 7,059                            | (7,501)         | 25,244                       |
| Lauksaimniecība un<br>mežsaimniecība              | 44,110             | 25,656         | 2,950                            | (5,273)         | 67,443                       | 47,185           | 23,416         | 1,582                            | (3,253)         | 68,930                       |
| Elektroenerģijas,<br>gāzes un ūdens<br>apgāde     | 124,921            | 390            | 1,013                            | (648)           | 125,676                      | 85,570           | -              | 676                              | (807)           | 85,439                       |
| Celtniecība                                       | 41,209             | 1,945          | 877                              | (1,360)         | 42,671                       | 26,846           | 2,528          | 1,084                            | (1,427)         | 29,031                       |
| Finanšu<br>starpniecība                           | 1,120,665          | 8              | 25                               | (1,927)         | 1,118,771                    | 1,064,940        | -              | 20                               | (2,074)         | 1,062,886                    |
| Viesnīcas un<br>restorāni                         | 19,644             | 2,078          | 62                               | (271)           | 21,513                       | 18,978           | 415            | 1,592                            | (511)           | 20,474                       |
| Pārējās nozares                                   | 26,239             | 876            | 418                              | (612)           | 26,921                       | 22,215           | 874            | 281                              | (708)           | 22,662                       |
| <b>Kopā finanšu un<br/>nefinanšu<br/>uzņēmumi</b> | <b>1,903,701</b>   | <b>73,914</b>  | <b>12,029</b>                    | <b>(19,681)</b> | <b>1,969,963</b>             | <b>1,730,068</b> | <b>82,333</b>  | <b>29,179</b>                    | <b>(31,513)</b> | <b>1,810,067</b>             |
| <b>Mājsaimniecī-<br/>bas</b>                      |                    |                |                                  |                 |                              |                  |                |                                  |                 |                              |
| Hipotekārie kredīti                               | 834,032            | 15,304         | 23,597                           | (30,067)        | 842,866                      | 779,284          | 12,286         | 21,238                           | (31,163)        | 781,645                      |
| Finanšu noma                                      | -                  | -              | -                                | -               | -                            | -                | -              | -                                | -               | -                            |
| Aizdevumi<br>patēriņam                            | 117,174            | 5,296          | 1,029                            | (8,115)         | 115,384                      | 99,396           | 4,234          | 524                              | (7,128)         | 97,026                       |
| Karšu aizdevumi                                   | 56,822             | 4,823          | 829                              | (7,596)         | 54,878                       | 56,867           | 2,526          | 579                              | (8,398)         | 51,574                       |
| Citi aizdevumi                                    | 41,278             | 2,187          | 1,974                            | (2,919)         | 42,520                       | 16,695           | 1,779          | 553                              | (1,277)         | 17,750                       |
| <b>Kopā<br/>mājsaimniecī-<br/>bas</b>             | <b>1,049,306</b>   | <b>27,610</b>  | <b>27,429</b>                    | <b>(48,697)</b> | <b>1,055,648</b>             | <b>952,242</b>   | <b>20,825</b>  | <b>22,894</b>                    | <b>(47,966)</b> | <b>947,995</b>               |
| <b>Valdības</b>                                   | <b>7,805</b>       | <b>-</b>       | <b>-</b>                         | <b>(5)</b>      | <b>7,800</b>                 | <b>10,384</b>    | <b>-</b>       | <b>-</b>                         | <b>(10)</b>     | <b>10,374</b>                |
| <b>Kopā aizdevumi<br/>klientiem</b>               | <b>2,960,812</b>   | <b>101,524</b> | <b>39,458</b>                    | <b>(68,383)</b> | <b>3,033,411</b>             | <b>2,692,694</b> | <b>103,158</b> | <b>52,073</b>                    | <b>(79,489)</b> | <b>2,768,436</b>             |

## 15. PIELIKUMS KAPITĀLA UN CITI FINANŠU INSTRUMENTI

Akciju un citu nefiksēta ienākuma vērtspapīru iedalījums pēc emitenta profila un klasifikācijas

|  | Koncerns, tūkst. eiro     |                                     |                                     |               |                           |                                     |                                     |               |
|--|---------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|---------------|---------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|---------------|
|  | 30/09/2024                |                                     |                                     |               | 31/12/2023                |                                     |                                     |               |
|  | ieguldī-<br>jumu<br>fondi | Ārvalstu<br>kapitāla<br>vērtspapīri | Latvijas<br>kapitāla<br>vērtspapīri | Kopā          | ieguldī-<br>jumu<br>fondi | Ārvalstu<br>kapitāla<br>vērtspapīri | Latvijas<br>kapitāla<br>vērtspapīri | Kopā          |
| Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi, kas netiek turēti tirdzniecībai, ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā  | 26,045                    | 576                                 | -                                   | 26,621        | 26,372                    | 1,117                               | -                                   | 27,489        |
| Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos                                   | -                         | 105                                 | 21                                  | 126           | -                         | 101                                 | 21                                  | 122           |
| <b>Kopā vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu, neto</b>  | <b>26,045</b>             | <b>681</b>                          | <b>21</b>                           | <b>26,747</b> | <b>26,372</b>             | <b>1,218</b>                        | <b>21</b>                           | <b>27,611</b> |
| <i>No tiem tirgum piesaistīti apdrošināšanas plānu aktīvi</i>  | 16,107                    | -                                   | -                                   | 16,107        | 17,059                    | -                                   | -                                   | 17,059        |
| <i>No tiem ieguldījumi fondos kurus pārvalda IPAS „CBL Asset Management”</i>   | 15,639                    | -                                   | -                                   | 15,639        | 15,621                    | -                                   | -                                   | 15,621        |
| <i>No tiem ieguldījumi fondos kurus pārvalda IPAS „CBL Asset Management”, kuri saistīti ar tirgum piesaistītiem līgumiem</i> | 11,421                    | -                                   | -                                   | 11,421        | 11,575                    | -                                   | -                                   | 11,575        |

Vairums ieguldījumu fondos un kapitāla vērtspapīros, kas klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, ir saistīti ar dzīvības apdrošināšanas darbību, un vairums no tiem ir tirgum piesaistīti apdrošināšanas plānu aktīvi. Saskaņā ar tirgum piesaistīto ieguldījumu līgumu nosacījumiem risku, kas saistīts ar apdrošinātāja veiktajiem ieguldījumiem, pilnībā uzņemas apdrošināšanasņēmējs, nevis apdrošinātājs. Visi ieguldījumi ieguldījumu fondos obligāti tiek klasificēti kā finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

Daļa no ieguldījumu fondiem, kurus pārvalda IPAS „CBL Asset Management”, ir saistīti ar tirgum piesaistītiem līgumiem, kur ar ieguldījumiem saistītais risks ir pilnīgi attiecināms uz darījuma pusi, kas paraksta apdrošināšanas līgumu, nevis uz parakstītāju. Šie instrumenti iegādāti tikai ieguldījumu nolūkā. Bankai nav tirgus riska ekspozīcijas ieguldījumiem, kas saistīti ar tirgum piesaistītiem līgumiem.

|   | Banka, tūkst. eiro        |                                     |                                     |              |                           |                                     |                                     |              |
|---|---------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|--------------|---------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|--------------|
|   | 30/09/2024                |                                     |                                     |              | 31/12/2023                |                                     |                                     |              |
|   | ieguldī-<br>jumu<br>fondi | Ārvalstu<br>kapitāla<br>vērtspapīri | Latvijas<br>kapitāla<br>vērtspapīri | Kopā         | ieguldī-<br>jumu<br>fondi | Ārvalstu<br>kapitāla<br>vērtspapīri | Latvijas<br>kapitāla<br>vērtspapīri | Kopā         |
| Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi, kas netiek turēti tirdzniecībai, ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā | 1,205                     | 576                                 | -                                   | 1,781        | 1,235                     | 1,117                               | -                                   | 2,352        |
| Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos                                  | -                         | 105                                 | 21                                  | 126          | -                         | 101                                 | 21                                  | 122          |
| <b>Kopā vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu, neto</b>   | <b>1,205</b>              | <b>681</b>                          | <b>21</b>                           | <b>1,907</b> | <b>1,235</b>              | <b>1,218</b>                        | <b>21</b>                           | <b>2,474</b> |
| <i>No tiem ieguldījumi fondos kurus pārvalda IPAS „CBL Asset Management”</i>  | 1,205                     | -                                   | -                                   | 1,205        | 1,235                     | -                                   | -                                   | 1,235        |

## 16. PIELIKUMS IEGULDĪJUMI RADNIECĪGAJĀS SABIEDRĪBĀS

Izmaiņas Bankas ieguldījumos meitas sabiedrībās

|   | Tūkst. eiro   |               |
|---|---------------|---------------|
|   | 9m 2024       | 9m 2023       |
| <b>Atlikums perioda sākumā, neto</b>  | <b>47,939</b> | <b>47,770</b> |
| Asociētās sabiedrības, kas uzskaitītas pēc pašu kapitāla metodes                                | -             | 12            |
| Izmaiņas uzkrājumos zaudējumiem no vērtības samazināšanas                                       | 906           | 112           |
| Pārklasificēts uz pārtrauktām darbībām, kas turētas pārdošanai                                  | (248)         | -             |
| <b>Atlikums perioda beigās, neto</b>  | <b>48,597</b> | <b>47,894</b> |
| <i>leskaitot ieguldījumus asociētajās sabiedrībās, kas uzskaitīti pēc pašu kapitāla metodes</i> | -             | 203           |
| <i>leskaitot bruto ieguldījumus meitas sabiedrībās</i>  | 60,598        | 60,598        |

Izmaiņas ieguldījumos meitas sabiedrībās

Pārskata periodā ieguldījums SIA „Mobilly” tika pārklasificēts uz pārtrauktām darbībām, kas turētas pārdošanai un 2024. gada augustā SIA „Mobilly” pārdošana tika pabeigta.

Ieguldījumu meitas sabiedrībās vērtēšana

Pārskata periodā SIA „Citadele Factoring” un SIA „Hortus Residential” vērtība tika pārskatīta. Uzkrājumi vērtības samazinājuma zaudējumiem no ieguldījumiem šajās meitas sabiedrībās tika kopumā samazināti par 0.9 miljoniem eiro (neto), jo darbības peļņa nav tikusi sadalīta dividendēs, bet ir uzkrāta, un, vēsturiskajam līzingu portfelim turpinot amortizēties, vērtēšanas neskaidrības mazinās.

SIA „Citadele Factoring” uzskaites vērtība tiek noteikta, aplēšot pašreizējo vērtību sagaidāmajām brīvajām naudas plūsmām dalībniekiem pēc kapitāla attiecināšanas kapitāla pietiekamības prasību izpildei. Kopējais kapitāla pietiekamības rādītājs ir noteikts 13.0% un iekļauj attiecināmās prasības uz visiem banku riskiem, kuriem ir pakļauts līzingu biznesa modelis (2023. gads: 13.0%). Citi būtiski modeļa ievades dati ir 14.5% (2023. gadā: 15.4%) diskonta likme un nākotnes pamatdarbības pelnītspēja.

Konsolidētās meitas sabiedrības un asociētās sabiedrības uzskaites vajadzībām

| Sabiedrība   | Reģistrācijas numurs | Reģistrācijas adrese un valsts                   | Darbības veids* | Pamatojums iekļaušanai Koncernā** | Koncerna daļa (%) | % no balsstiesībām | Uzskaites vērtība |               |
|--|----------------------|--|-----------------|-----------------------------------|-------------------|--------------------|-------------------|---------------|
|  |                      |  |                 |                                   |                   |                    | Tūkst. eiro       |               |
|  |                      |  |                 |                                   |                   |                    | 30/09/2024        | 31/12/2023    |
| AS „Citadele banka”  | 40103303559          | Latvija, Rīga, Republikas laukums 2A             | BNK             | MT                                | -                 | -                  | -                 | -             |
| SIA „Citadele Leasing”   | 40003423085          | Latvija, Rīga, Republikas laukums 2A             | LIZ             | MS                                | 100               | 100                | 29,203            | 29,203        |
| SIA „Citadele Factoring”   | 50003760921          | Latvija, Rīga, Republikas laukums 2A             | LIZ             | MS                                | 100               | 100                | 9,136             | 8,266         |
| IPAS „CBL Asset Management”  | 40003577500          | Latvija, Rīga, Republikas laukums 2A             | IPS             | MS                                | 100               | 100                | 5,906             | 5,906         |
| UAB „Citadele Factoring”   | 126233315            | Lietuva, Upės g. 21, Vilņa, LT-0812              | LIZ             | MS                                | 100               | 100                | 2,149             | 2,149         |
| SIA „Hortus Residential”   | 40103460622          | Latvija, Rīga, Republikas laukums 2A             | PLS             | MS                                | 100               | 100                | 1,112             | 1,076         |
| AS „CBL Atklātais Pensiju Fonds”   | 40003397312          | Latvija, Rīga, Republikas laukums 2A             | PFO             | MS                                | 100               | 100                | 646               | 646           |
| OU „Citadele Factoring”  | 10925733             | Igaunija, Tallina 10152, Narva mnt. 63/1         | LIZ             | MS                                | 100               | 100                | 445               | 445           |
| SIA „Mobilly” (ieguldījums asociētajā sabiedrībā, turēts pārdošanai)       | 40003654405          | Latvija, Dzirnau iela 91 k-3 - 20, Rīga, LV-1011 | ENI             | CT                                | 12.5              | 12.5               | -                 | 248           |
| SIA „CL Insurance Broker”  | 40003983430          | Latvija, Rīga, Republikas laukums 2A             | PLS             | MMS                               | 100               | 100                | -                 | -             |
| AAS „CBL Life”   | 40003786859          | Latvija, Rīga, Republikas laukums 2A             | APS             | MMS                               | 100               | 100                | -                 | -             |
| <b>Neto ieguldījumi meitas sabiedrībās un asociētajās sabiedrībās kopā</b> |                      |  |                 |                                   |                   |                    | <b>48,597</b>     | <b>47,939</b> |

\*BNK – kredītiestāde, ENI – elektroniskās naudas iestāde, IBS – ieguldījumu brokeru sabiedrība, IPS – ieguldījumu pārvaldes sabiedrība, PFO – pensiju fonds, CFI – cita finanšu iestāde, LIZ – līzingu kompānija, PLS – palīg sabiedrība, APS – apdrošināšanas sabiedrība. \*\* MS – meitas sabiedrība, MMS – meitas sabiedrības meitas sabiedrība, MT – mātes sabiedrība, MTM – mātes sabiedrības meitas sabiedrība, CT – cita sabiedrība.

„Kaleido Privatbank” AG ir Bankai pilnībā piederoša meitas sabiedrība, kas klasificēta kā pārdošanai turēta pārtraukta darbība (papildus informāciju skatīt pielikumā „Pārtrauktas darbības un pārdošanai turēti ilgtermiņa aktīvi”). „Kaleido Privatbank” AG reģistrācijas numurs ir 130.0.007.738-0, tā ir reģistrēta Šveicē un tās juridiskā adrese ir Bellerivestrasse 17, 8008, Cīrihe.

## 17. PIELIKUMS PĀRTRAUKTAS DARBĪBAS UN PĀRDOŠANAI TURĒTI ILGTERMIŅA AKTĪVI

AS „Citadele banka” pārdod tās Šveices meitas sabiedrību „Kaleido Privatbank” AG atbilstoši standarta tirgus noteikumiem. AS „Citadele banka” bija noslēgusi saistošu līgumu par tās Šveices meitas sabiedrības – „Kaleido Privatbank” AG pārdošanu. Darījuma noslēgšanai bija jāsaņem regulatora atļauja, bet tas aizņēma ilgāku laiku, kā plānots. 2023. gadā kļuva skaidrs, ka veiksmīga pārdošanas līguma izpilde nebija iespējama un abas puses vienojās par iepriekšējā līguma izbeigšanu.

Koncerns sadarbojas ar atzītu pirkšanas-pārdošanas konsultantu, lai izstrādātu alternatīvu pārdošanas darījumu. Tā kā apstākļi liecina, ka ieguldījums tiks atgūts, galvenokārt veicot pārdošanas darījumu, nevis turpinot darbību, perioda beigās „Kaleido Privatbank” AG uzrādīta kā pārtraukta darbība. Citadele ir saņēmusi vairākus piedāvājumus un strādā ar pircēju pie darījuma un ir veikusi pasākumus, lai palielinātu noteiktību, ka regulatīvās atļaujas potenciālajam pārdošanas darījumam tiks saņemtas. Vadībai ir stingra apņemšanās pārdot „Kaleido Privatbank” AG. „Kaleido Privatbank” AG pārdošana ir vēl viens solis, kura mērķis ir koncentrēties uz Citadeles pamatdarbību Baltijā, un tas atbilst Citadeles ilgtermiņa mērķim kļūt par vadošo finanšu pakalpojumu sniedzēju Baltijā.

2024. gadā Bankas vadība palielināja Šveices meitas sabiedrības „Kaleido Privatbank” AG pamatkapitālu par 3.0 miljoniem Šveices franku. Kapitāla palielināšana ir paredzēta meitas sabiedrības darbības nodrošināšanai. Meitas sabiedrība ir klasificēta kā pārdošanai turēta pārtraukta darbība.

### leguldījuma „Kaleido Privatbank” AG norakstīšana

Pārskata periodā Banka atzina ieguldījuma „Kaleido Privatbank” AG vērtības samazinājumu 15.1 miljonu eiro apmērā (2023: 5.1 miljoni eiro), kas aplēsts kā zemākais no uzskaites vērtības un patiesās vērtības, no kuras atskaitītas pārdošanas izmaksas. Norakstītā vērtība ir saistīta ar operacionālajiem zaudējumiem attiecīgajā periodā un pārskatītiem aplēstajiem neto pārdošanas ienākumiem, t.s. izmaksām, kas saistītas ar pārdošanu. Ieguldījuma patiesā vērtība, no kuras atskaitītas pārdošanas izmaksas, atspoguļo jaunāko aplēsi par neto pārdošanas ienākumiem. Norakstītā vērtība ir uzrādīta peļņas vai zaudējumu aprēķinā kā rezultāts no pārdošanai turētiem ilgtermiņa aktīviem un pārtrauktām darbībām. Konsolidētajā līmenī tika norakstīti nefinanšu aktīvi 0.7 miljonu eiro apjomā, jo to iepriekšējā uzskaites vērtība ir uzskatāma par neatgūstamu sagaidamajā pārdošanas darījumā.

### Rezultāts no pārtrauktām darbībām un pārdošanai turētiem ilgtermiņa aktīviem

|  | Tūkst. eiro    |                |              |                |                 |                |                |                |
|--|----------------|----------------|--------------|----------------|-----------------|----------------|----------------|----------------|
|  | Koncerns       |                |              |                | Banka           |                |                |                |
|  | 9m 2024        | 9m 2023        | Q3 2024      | Q3 2023        | 9m 2024         | 9m 2023        | Q3 2024        | Q3 2023        |
| Neto procentu ienākumi   | 2,539          | 3,068          | 755          | 1,151          | -               | -              | -              | -              |
| Neto komisijas naudas ienākumi   | 2,588          | 2,134          | 1,007        | 731            | -               | -              | -              | -              |
| Pārējie pamatdarbības ienākumi un izdevumi   | 575            | (330)          | 181          | (58)           | -               | -              | -              | -              |
| Personāla izdevumi, pārējie izdevumi un nolietojums                                      | (9,506)        | (8,695)        | (2,949)      | (3,238)        | -               | -              | -              | -              |
| Neto kredītzaudējumi un citi zaudējumi no vērtības samazināšanās                         | 205            | (1,309)        | 45           | 18             | -               | -              | -              | -              |
| Nefinanšu aktīvu vērtības samazinājums   | (743)          | -              | 684          | -              | -               | -              | -              | -              |
| Uzņēmumu ienākuma nodoklis   | 3              | (28)           | 8            | -              | -               | -              | -              | -              |
| <b>Neto rezultāts no pārtrauktām darbībām</b>  | <b>(4,339)</b> | <b>(5,160)</b> | <b>(269)</b> | <b>(1,396)</b> | -               | -              | -              | -              |
| Rezultāts no pārdošanai turētiem ilgtermiņa aktīviem                                     | 490            | 410            | 441          | -              | (14,577)        | (4,700)        | (5,561)        | (1,183)        |
| <b>Neto rezultāts no pārdošanai turētiem ilgtermiņa aktīviem un pārtrauktām darbībām</b> | <b>(3,849)</b> | <b>(4,750)</b> | <b>172</b>   | <b>(1,396)</b> | <b>(14,577)</b> | <b>(4,700)</b> | <b>(5,561)</b> | <b>(1,183)</b> |

## Pārtraukto darbību aktīvi un saistības

|  | Tūkst. eiro            |                        |                     |                     |
|--|------------------------|------------------------|---------------------|---------------------|
|  | 30/09/2024<br>Koncerns | 31/12/2023<br>Koncerns | 30/09/2024<br>Banka | 31/12/2023<br>Banka |
| <b>Aktīvi</b>  |                        |                        |                     |                     |
| Kase un prasības pret centrālajām bankām                           | 10,455                 | 11,867                 | -                   | -                   |
| Prasības pret kredītiestādēm                                       | 5,673                  | 12,607                 | -                   | -                   |
| Parāda vērtspapīri (klasificēti 1.stadijā)                         | 42,911                 | 51,762                 | -                   | -                   |
| <i>Tajā skaitā:</i>  |                        |                        |                     |                     |
| AAA/Aaa klases reitings  | 18,790                 | 21,421                 | -                   | -                   |
| AA/Aa klases reitings  | 12,641                 | 18,758                 | -                   | -                   |
| A klases reitings  | 8,866                  | 8,926                  | -                   | -                   |
| BBB/Baa klases reitings  | 2,614                  | 2,657                  | -                   | -                   |
| Valdību parādzīmes   | 15,903                 | 17,019                 | -                   | -                   |
| Kredītiestāžu vērtspapīri  | 11,159                 | 15,575                 | -                   | -                   |
| Aizdevumi klientiem  | 51,649                 | 55,033                 | -                   | -                   |
| Pārējie aktīvi   | 103                    | 1,305                  | -                   | -                   |
| <b>Pārtrauktas darbības</b>  | <b>110,791</b>         | <b>132,574</b>         | -                   | -                   |
| Neto ieguldījums „Kaleido Privatbank” AG (meitas sabiedrība)       | -                      | -                      | 779                 | 12,788              |
| Citi pārdošanai turēti ilgtermiņa aktīvi                           | -                      | -                      | -                   | -                   |
| <b>Pārtrauktas darbības un pārdošanai turēti ilgtermiņa aktīvi</b> | <b>110,791</b>         | <b>132,574</b>         | <b>779</b>          | <b>12,788</b>       |
| <b>Saistības</b>   |                        |                        |                     |                     |
| Kredītiestāžu un centrālo banku noguldījumi                        | 1,230                  | 460                    | -                   | -                   |
| Klientu noguldījumi  | 149,726                | 118,229                | -                   | -                   |
| Pārējās saistības  | 3,378                  | 2,971                  | -                   | -                   |
| <b>Pārtrauktas darbības</b>  | <b>154,334</b>         | <b>121,660</b>         | -                   | -                   |
| <b>Ārpusbilances posteņi</b>                                       |                        |                        |                     |                     |
| Garantijas un akreditīvi   | 346                    | 261                    | -                   | -                   |
| Finanšu saistības  | 12,408                 | 32,148                 | -                   | -                   |
| <b>Pārtrauktas darbības</b>  | <b>12,754</b>          | <b>32,409</b>          | -                   | -                   |

## Naudas plūsmas no Koncerna pārtrauktām darbībām

|  | Tūkst. eiro    |                 |
|--|----------------|-----------------|
|  | 9m 2024        | 9m 2023         |
| Naudas plūsma pamatdarbības rezultātā            | (17,817)       | (46,430)        |
| Naudas plūsma investīciju darbības rezultātā     | 8,852          | 30,598          |
| Naudas plūsma finansēšanas darbības rezultātā    | (150)          | (200)           |
| <b>Naudas plūsma pārskata periodā</b>            | <b>(9,115)</b> | <b>(16,032)</b> |
| Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda sākumā | <b>24,013</b>  | <b>30,172</b>   |
| Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda beigās | <b>14,898</b>  | <b>14,140</b>   |

**18. PIELIKUMS KREDĪTIESTĀŽU UN CENTRĀLO BANKU NOGULDĪJUMI**

Banku noguldījumi un aizņēmumi pēc tipa

|   | Tūkst. eiro            |                        |                     |                     |
|---|------------------------|------------------------|---------------------|---------------------|
|   | 30/09/2024<br>Koncerns | 31/12/2023<br>Koncerns | 30/09/2024<br>Banka | 31/12/2023<br>Banka |
| Kredītiestāžu noguldījumi un nodrošinājuma konti        | 7,058                  | 6,121                  | 7,058               | 6,121               |
| Centrālo banku noguldījumi un konti                     | 4,223                  | 1,214                  | 4,223               | 1,214               |
| Noguldījumi no Citadeles Koncerna bankām                | -                      | -                      | 64,293              | 19,560              |
| ECB ilgāka termiņa refinansēšanas mērķoperācija         | -                      | 40,099                 | -                   | 40,099              |
| <b>Kopā kredītiestāžu un centrālo banku noguldījumi</b> | <b>11,281</b>          | <b>47,434</b>          | <b>75,574</b>       | <b>66,994</b>       |

2024. gada jūnijā ECB ilgāka termiņa refinansēšanas mērķoperācijas (TLTRO-III) finansējuma atlikusī daļa 40 miljoni eiro tika atmaksāta. Naudas plūsmas pārskatā TLTRO-III aizņēmuma atmaksa tiek uzrādīta kā daļa no pamatdarbības naudas plūsmām, jo galvenais mērķis aizņemties nebija vajadzība pēc finansējuma, bet pievilcīga aizņemšanās likme.

**19. PIELIKUMS KLIENTU NOGULDĪJUMI**

Klientu noguldījumi sadalījumā pa klientu profiliem

|                                 | Tūkst. eiro            |                        |                     |                     |
|---------------------------------|------------------------|------------------------|---------------------|---------------------|
|                                 | 30/09/2024<br>Koncerns | 31/12/2023<br>Koncerns | 30/09/2024<br>Banka | 31/12/2023<br>Banka |
| Mājsaimniecības                 | 1,994,512              | 1,986,684              | 1,942,172           | 1,926,620           |
| Nefinanšu sabiedrības           | 1,633,050              | 1,550,606              | 1,633,490           | 1,550,895           |
| Finanšu sabiedrības             | 194,792                | 180,144                | 229,637             | 209,742             |
| Valdības                        | 88,888                 | 89,620                 | 88,888              | 89,620              |
| Pārējie                         | 17,022                 | 22,528                 | 17,022              | 22,529              |
| <b>Kopā klientu noguldījumi</b> | <b>3,928,264</b>       | <b>3,829,582</b>       | <b>3,911,209</b>    | <b>3,799,406</b>    |

Klientu noguldījumi sadalījumā pa līgumā noteiktajiem dzēšanas termiņiem

|  | Tūkst. eiro            |                        |                     |                     |
|--|------------------------|------------------------|---------------------|---------------------|
|  | 30/09/2024<br>Koncerns | 31/12/2023<br>Koncerns | 30/09/2024<br>Banka | 31/12/2023<br>Banka |
| Pieprasījuma noguldījumi                 | 2,777,049              | 2,822,542              | 2,790,209           | 2,835,084           |
| Terminnoguldījumi ar atlikušo termiņu:   |                        |                        |                     |                     |
| mazāk kā 1 mēnesis                       | 241,700                | 137,931                | 239,473             | 147,876             |
| vairāk kā 1 mēnesis un mazāk kā 3 mēneši | 382,433                | 269,128                | 380,623             | 269,107             |
| vairāk kā 3 mēneši un mazāk kā 6 mēneši  | 238,575                | 243,074                | 254,951             | 241,123             |
| vairāk kā 6 mēneši un mazāk kā 12 mēneši | 209,510                | 249,100                | 203,484             | 243,651             |
| vairāk kā 1 gads un mazāk kā 5 gadi      | 72,365                 | 100,698                | 39,646              | 61,415              |
| vairāk kā 5 gadi                         | 6,632                  | 7,109                  | 2,823               | 1,150               |
| Kopā terminnoguldījumi                   | 1,151,215              | 1,007,040              | 1,121,000           | 964,322             |
| <b>Kopā klientu noguldījumi</b>          | <b>3,928,264</b>       | <b>3,829,582</b>       | <b>3,911,209</b>    | <b>3,799,406</b>    |

Noguldījumi un aizņēmumi no klientiem pēc kategorijas

|   | Tūkst. eiro            |                        |                     |                     |
|---|------------------------|------------------------|---------------------|---------------------|
|   | 30/09/2024<br>Koncerns | 31/12/2023<br>Koncerns | 30/09/2024<br>Banka | 31/12/2023<br>Banka |
| Amortizētajā iegādes vērtībā  | 3,910,658              | 3,810,183              | 3,911,209           | 3,799,406           |
| Patiesajā vērtībā novērtēti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā          | 17,606                 | 19,399                 | -                   | -                   |
| <b>Kopā klientu noguldījumi</b>   | <b>3,928,264</b>       | <b>3,829,582</b>       | <b>3,911,209</b>    | <b>3,799,406</b>    |
| <i>Tajā skaitā tirgum piesaistītas (unit-linked) apdrošināšanas plānu saistības</i> | 15,800                 | 17,153                 | -                   | -                   |

Visi Koncerna klientu noguldījumi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, ir saistīti ar Koncerna dzīvības apdrošināšanas darbību (klasificēti kā ieguldījumu līgumi). Tos veido plānu noguldījuma komponente. Visas tirgum piesaistītās (unit-linked) plānu saistības ir segtas ar finanšu aktīviem, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Saskaņā ar tirgum piesaistīto ieguldījumu līgumu nosacījumiem risku, kas saistīts ar apdrošinātāja veiktajiem ieguldījumiem, pilnībā uzņemas līguma puse, nevis apdrošinātājs.

## 20. PIELIKUMS EMITĒTĀS PARĀDZĪMES

Publiski kotēto nenodrošināto subordinēto parādzīmju saistības

| Emitēto parādzīmju<br>ISIN kods | Atbilstība           | Valūta | Procentu<br>likme | Atmaksas<br>termiņš | Pamat-<br>summa,<br>tūkst. eiro | Amortizētā iegādes<br>vērtība Tūkst. eiro |                |
|---------------------------------|----------------------|--------|-------------------|---------------------|---------------------------------|---|----------------|
|                                 |                      |        |                   |                     |                                 | 30/09/2024                                | 31/12/2023     |
| XS2393742122                    | MREL atbilstība      | EUR    | 1.625%            | 22/11/2026          | 200,000                         | 202,051                                   | 199,366        |
| LV0000880102                    | Pakārtotās saistības | EUR    | 5.00%             | 13/12/2031          | 40,000                          | 40,601                                    | 40,104         |
| LV0000880011                    | Pakārtotās saistības | EUR    | 5.50%             | 24/11/2027          | 20,000                          | 20,370                                    | 20,090         |
| LV0000803054                    | Pakārtotās saistības | EUR    | 8.00%             | 05/04/2034          | 20,000                          | 20,554                                    | -              |
|                                 |                      |        |                   |                     |                                 | <b>283,576</b>                            | <b>259,560</b> |

### Subordinēto parādzīmju un MREL atbilstīgu nenodrošināto parādzīmju galvenie parametri

200 miljonu eiro nenodrošināto (Senior Unsecured) parādzīmju (XS2393742122) dzēšanas termiņš ir pieci gadi, ar iespēju tās dzēst pirms termiņa pēc četriem gadiem. Emisijas mērķis ir nodrošināt atbilstību Minimālā pašu kapitāla un atbilstīgo saistību prasībām (MREL). Parādzīmes tika piedāvātas institucionālajiem investoriem. Parādzīmes tiek kotētas Euronext Dublinā un Nasdaq Rīgā.

40 miljonu eiro (LV0000880102), 20 miljonu eiro (LV0000880011) un 20 miljonu eiro (LV0000803054) subordinētās parādzīmes tika emitētas vietējā Baltijas finanšu tirgū. Parādzīmju dzēšanas termiņš ir desmit gadi, ar iespēju tās dzēst pirms termiņa. Šo emisiju parādzīmes ir iekļautas Citadeles otrā līmeņa kapitālā, tādējādi stiprinot Citadeles pašu kapitāla pozīciju. Nenodrošinātās subordinētās parādzīmes tika piedāvātas institucionālajiem un privātajiem investoriem Latvijā, Lietuvā un Igaunijā, kā arī institucionālajiem investoriem, kuri ir EEZ dalībvalstu rezidenti.

Pakārtoto saistību parādzīmes kvalificējas iekļaušanai Bankas un Koncerna otrā līmeņa kapitālā. Papildu informāciju par kapitāla pietiekamību skatīt pielikuma „Risku pārvaldība” sadaļā „Kapitāla pārvaldība”.

### Parādzīmju īpašnieku profils pēdējā subordinēto parādzīmju kupona izmaksas datumā

| Emitēto<br>parādzīmju ISIN<br>kods | Pēdējais kupona<br>apmaksas datums | Parādzīmju<br>turētāju skaits | Juridiski un profesionāli<br>investori |                |     | Privātpersonas |                |     |
|------------------------------------|------------------------------------|-------------------------------|--|----------------|-----|----------------|----------------|-----|
|                                    |                                    |                               | Skaits                                 | Tūkst.<br>eiro | %   | Skaits         | Tūkst.<br>eiro | %   |
| LV0000880102                       | 2024.g. jūnijs                     | 252                           | 108                                    | 26,400         | 66% | 144            | 13,600         | 34% |
| LV0000880011                       | 2024.g. maijs                      | 78                            | 42                                     | 17,020         | 85% | 36             | 2,980          | 15% |
| LV0000803054                       | 2024.g. septembris                 | 508                           | 196                                    | 11,050         | 55% | 312            | 8,950          | 45% |

## 21. PIELIKUMS PAMATKAPITĀLS

Bankai ir vienas klases dematerializētas akcijas, t.i. ierakstītas depozitārijā (Nasdaq CSD SE). 2024. gada 19. jūlijā Bankas kopējais apmaksātais kapitāls tika palielināts no 158,240,718 eiro līdz 158,453,678 un nosacītais kapitāls tika samazināts no 3,807,496 eiro līdz 3,594,536 eiro (2023. gadā: 2,907,496 eiro). Pārskata periodā 212,960 darbinieku opcijas tika garantētas (vesting) un apmainītas uz akcijām. Nosacītais kapitāls atspoguļo maksimālo akciju daudzumu, kuras varētu novirzīt izsniegšanai darbiniekiem kā akciju opcijas. Pārskata perioda beigās no kopējā apmaksātā kapitāla Bankai piederēja pašas akcijas 62,476 eiro nominālvērtībā (2023. gadā: 95,476 eiro). Katra dematerializētā akcija piešķir vienu balsstiesību, daļu no peļņas un tiesības saņemt dividendes (izņemot Bankai piederošās akcijas). 2024. gada 28. martā tika apstiprinātas dividendes 0.32 eiro par akciju, kas kopā ir 50.6 miljoni eiro (2023. gadā: kopējās dividendes 20.0 miljonu eiro apmērā, kas ir apmēram 0.127 eiro par akciju). 2024. gada 7. maijā akcionāriem tika izmaksātas dividendes.

## Bankas akcionāri

|  | 30/09/2024                       |                          | 31/12/2023                       |                          |
|--|----------------------------------|--------------------------|----------------------------------|--------------------------|
|  | Apmaksātais pamatkapitāls (eiro) | Akcijas ar balsstiesībām | Apmaksātais pamatkapitāls (eiro) | Akcijas ar balsstiesībām |
| RA Citadele Holdings LLC <sup>1</sup>            | 51,549,212                       | 51,549,212               | 51,549,212                       | 51,549,212               |
| European Bank for Reconstruction and Development | 39,138,948                       | 39,138,948               | 39,138,948                       | 39,138,948               |
| EMS LB LLC <sup>3</sup>                          | 17,635,133                       | 17,635,133               | 17,635,133                       | 17,635,133               |
| Amolino Holdings Inc. <sup>4</sup>               | 13,490,578                       | 13,490,578               | 13,490,578                       | 13,490,578               |
| Delan S.à.r.l. <sup>2</sup>                      | 12,477,728                       | 12,477,728               | 12,477,728                       | 12,477,728               |
| Shuco LLC <sup>5</sup>                           | 9,838,158                        | 9,838,158                | 9,838,158                        | 9,838,158                |
| Bankas valdes locekļi un ar tiem saistītas puses | 1,353,823                        | 1,353,823                | 1,353,823                        | 1,353,823                |
| Pārējie akcionāri                                | 12,907,622                       | 12,907,622               | 12,661,662                       | 12,661,662               |
| <b>Kopā</b>                                      | <b>158,391,202</b>               | <b>158,391,202</b>       | <b>158,145,242</b>               | <b>158,145,242</b>       |
| Pašu akcijas                                     | 62,476                           |                          | 95,476                           |                          |
| <b>Kopā apmaksātais kapitāls</b>                 | <b>158,453,678</b>               |                          | <b>158,240,718</b>               |                          |

<sup>1</sup> RA Citadele Holdings LLC (Amerikas Savienotās Valstis) ir Ripplewood Advisors LLC pilnībā piederoša meitas sabiedrība, un tās patiesais labuma guvējs ir Timothy Collins

<sup>2</sup> Delan S.A.R.L patiesais labuma guvējs ir Baupost Group LLC

<sup>3</sup> EMS LB LLC patiesais labuma guvējs ir Edmond M. Safra

<sup>4</sup> Amolino Holdings Inc. patiesais labuma guvējs ir James L. Balsillie

<sup>5</sup> Shuco LLC patiesais labuma guvējs ir Stanley S. Shuman

## Peļņa par akciju

Pamatpeļņu uz vienu akciju aprēķina, dalot uz parasto akciju turētājiem attiecināmos neto ienākumus ar vidējo svērto parasto akciju skaitu pārskata perioda laikā. Mazināto peļņu uz vienu akciju nosaka, koriģējot neto peļņu, kas attiecināma uz parasto akciju turētājiem, un parasto akciju vidējo svērto skaitu par ietekmi, ko rada visu potenciālo akciju peļņu mazinošā ietekme, kas iekļauj ilgtermiņa motivācijas plānu ietvaros darbiniekiem piešķirtās akciju opcijas. Mazinātās peļņas par akciju aprēķinā iekļauj to daļu no akciju opciju apjoma, kas darbiniekiem piešķirama pēc nopelniem un par kuru ir saņemti pakalpojumi, kas paredzēti apstiprinātajā ilgtermiņa motivācijas plānā. Darbiniekiem pēc nopelniem piešķiramās akciju opcijas tiek uzskatītas par iespējamām akcijām, jo to emisija ir atkarīga ne tikai no tā, vai ir pagājis noteikts laika periods, bet arī no tā, vai ir izpildīti konkrēti nosacījumi. Ja iespējamo akciju opciju emisijas nosacījumi netiek izpildīti pilnā apmērā, iespējamo emitējamo akciju skaits, kas iekļauts mazinātajā peļņā par akciju, ir balstīts uz to akciju skaitu, kuras tiktu emitētas, ja pārskata perioda beigu datums būtu iespējamo akciju izsniegšanas perioda beigu datums.

|   | 9m 2024        | 9m 2023        | 9m 2024        | 9m 2023        |
|---|----------------|----------------|----------------|----------------|
|   | Koncerns       | Koncerns       | Banka          | Banka          |
| Pārskata perioda peļņa, tūkst. eiro   | 70,747         | 95,045         | 53,595         | 82,347         |
| Vidējais svērtais akciju skaits, tūkstošos                                      | 158,268        | 157,701        | 158,268        | 157,701        |
| <b>Pamatpeļņa uz vienu akciju, eiro</b>   | <b>0.45</b>    | <b>0.60</b>    | <b>0.34</b>    | <b>0.52</b>    |
| Vidējais svērtais akciju skaits, tūkstošos                                      | 158,268        | 157,701        | 158,268        | 157,701        |
| Emitēto akciju opciju ietekme, tūkstošos  | 1,376          | 1,246          | 1,376          | 1,246          |
| <b>Vidējais svērtais (samazināto) akciju skaits pārskata periodā, tūkstošos</b> | <b>159,644</b> | <b>158,947</b> | <b>159,644</b> | <b>158,947</b> |
| Pārskata perioda peļņa, tūkst. eiro   | 70,747         | 95,045         | 53,595         | 82,347         |
| Vidējais svērtais (samazināto) akciju skaits, tūkstošos                         | 159,644        | 158,947        | 159,644        | 158,947        |
| <b>Mazinātā peļņa uz vienu akciju, eiro</b>                                     | <b>0.44</b>    | <b>0.60</b>    | <b>0.34</b>    | <b>0.52</b>    |
| Neto zaudējumi no pārtrauktām darbībām (17. pielikums)                          | (4,339)        | (5,160)        | -              | -              |
| Pārskata perioda peļņa no darbībām, kas turpinās, tūkst. eiro                   | 75,086         | 100,205        | 53,595         | 82,347         |
| Pamatpeļņa / (zaudējumi) uz vienu akciju, eiro                                  | 0.45           | 0.60           | 0.34           | 0.52           |
| no darbībām, kas turpinās   | 0.47           | 0.64           | 0.34           | 0.52           |
| no pārtrauktām darbībām   | (0.03)         | (0.03)         | -              | -              |
| Mazinātā peļņa / (zaudējumi) uz vienu akciju, eiro                              | 0.44           | 0.60           | 0.34           | 0.52           |
| no darbībām, kas turpinās   | 0.47           | 0.63           | 0.34           | 0.52           |
| no pārtrauktām darbībām   | (0.03)         | (0.03)         | -              | -              |



**22. PIELIKUMS ĀRPUSBILANCES POSTEŅI**

Iespējamās saistības un finanšu saistības

|   | Tūkst. eiro            |                        |                     |                     |
|---|------------------------|------------------------|---------------------|---------------------|
|   | 30/09/2024<br>Koncerns | 31/12/2023<br>Koncerns | 30/09/2024<br>Banka | 31/12/2023<br>Banka |
| Iespējamās saistības:   |                        |                        |                     |                     |
| Izsniegtās garantijas   | 89,277                 | 52,435                 | 97,414              | 60,254              |
| Akreditīvi  | 1,122                  | 4,650                  | 1,123               | 4,649               |
| <b>Iespējamās saistības kopā</b>                                      | <b>90,399</b>          | <b>57,085</b>          | <b>98,537</b>       | <b>64,903</b>       |
| Uzkrājumi kredītriskam  | (518)                  | (288)                  | (532)               | (302)               |
| <b>Neto kredītriska ekspozīcija garantijām un akreditīviem</b>        | <b>89,881</b>          | <b>56,797</b>          | <b>98,005</b>       | <b>64,601</b>       |
| Finanšu saistības:  |                        |                        |                     |                     |
| Kredītkartes  | 110,685                | 112,136                | 110,707             | 112,161             |
| Neizmantotās kredītlīnijas un pilnībā neizmantotie piešķirtie kredīti | 181,279                | 170,663                | 285,346             | 251,791             |
| Faktoringa saistības  | 56,318                 | 62,968                 | -                   | -                   |
| Izpildes saistības (garantijas)                                       | 15,317                 | 13,324                 | 15,317              | 13,324              |
| Citas saistības   | 234                    | 269                    | -                   | -                   |
| <b>Finanšu saistības kopā</b>   | <b>363,833</b>         | <b>359,360</b>         | <b>411,370</b>      | <b>377,276</b>      |
| Uzkrājumi finanšu saistībām   | (2,602)                | (4,510)                | (2,572)             | (4,437)             |
| <b>Neto kredītriska ekspozīcija finanšu saistībām</b>                 | <b>361,231</b>         | <b>354,850</b>         | <b>408,798</b>      | <b>372,839</b>      |

Finanšu saistības par kredītu izsniegšanu ir laika ziņā ierobežots un saistošs solījums, ka, noteiktam aizņēmējam izpildot iepriekš saskaņotus noteikumus, būs pieejama noteikta kredīta vai kredītlīnijas summa. Daļā no šādiem solījumiem pastāv prasība klientiem izpildīt atsevišķus nosacījumus, pirms tie varēs saņemt solīto naudas summu.

Pārskata periodā kopēji aplēstos uzkrājumu aprēķināšanas modeļos tika ieviestas vairākas izmaiņas, kuru rezultātā samazinājās PD likmes, tādējādi pozitīvi ietekmējot uzkrājumus finanšu saistībām, garantijām un akreditīviem. Sīkāku informāciju par metodoloģijas izmaiņām skatīt pielikumā „Neto kredītzaudējumi”. Papildus metodoloģijas izmaiņām, uzkrājumi pārskata periodā samazinājās, jo uzlabojās vairāku lielu ekspozīciju riska profils, reģistrējot jaunus nodrošinājumus, kā rezultātā šīm ekspozīcijām uzlabojās LGD likmes.

**23. PIELIKUMS AKTĪVI UN PASĪVI PĀRVALDĪŠANĀ**

Klientu uzdevumā pārvaldīto līdzekļu patiesā vērtība sadalījumā pa ieguldījuma veidiem

|  | Tūkst. eiro            |                        |                     |                     |
|--|------------------------|------------------------|---------------------|---------------------|
|  | 30/09/2024<br>Koncerns | 31/12/2023<br>Koncerns | 30/09/2024<br>Banka | 31/12/2023<br>Banka |
| Vērtspapīri ar fiksētu ienākumu:                         |                        |                        |                     |                     |
| Komerccabiedrību parāda vērtspapīri                      | 145,154                | 163,802                | -                   | -                   |
| Valdību parāda vērtspapīri                               | 110,005                | 97,129                 | -                   | -                   |
| Kredītiestāžu parāda vērtspapīri                         | 65,168                 | 55,588                 | -                   | -                   |
| Kredīti  | 561                    | 583                    | 561                 | 583                 |
| Pārējo finanšu institūciju parāda vērtspapīri            | 26,534                 | 21,409                 | -                   | -                   |
| <b>Kopā ieguldījumi vērtspapīros ar fiksētu ienākumu</b> | <b>347,422</b>         | <b>338,511</b>         | <b>561</b>          | <b>583</b>          |
| Pārējie ieguldījumi:                                     |                        |                        |                     |                     |
| Ieguldījumu fondu apliecības                             | 669,573                | 586,190                | -                   | -                   |
| Akcijas  | 128,745                | 111,583                | -                   | -                   |
| Atlīdzība izmaksām Noguldījumu garantijas fonda uzdevumā | 24,329                 | 28,274                 | 24,329              | 28,274              |
| Nekustamais īpašums                                      | 5,252                  | 5,100                  | -                   | -                   |
| Noguldījumi kredītiestādēs                               | 1,099                  | 2,619                  | -                   | -                   |
| Pārējie  | 21,350                 | 36,784                 | -                   | -                   |
| <b>Kopā pārējie ieguldījumi</b>                          | <b>850,348</b>         | <b>770,550</b>         | <b>24,329</b>       | <b>28,274</b>       |
| <b>Kopā aktīvi pārvaldīšanā</b>                          | <b>1,197,770</b>       | <b>1,109,061</b>       | <b>24,890</b>       | <b>28,857</b>       |

Klientu, kuru uzdevumā tiek pārvaldīti līdzekļi, profils

|   | Tūkst. eiro            |                        |                     |                     |
|---|------------------------|------------------------|---------------------|---------------------|
|   | 30/09/2024<br>Koncerns | 31/12/2023<br>Koncerns | 30/09/2024<br>Banka | 31/12/2023<br>Banka |
| Pensiju plāni   | 890,186                | 815,945                | -                   | -                   |
| Apdrošināšanas uzņēmumi, investīciju un pensiju fondi | 158,446                | 145,099                | -                   | -                   |
| Privātpersonas  | 123,149                | 83,478                 | -                   | -                   |
| Citi uzņēmumi un valdības                             | 25,989                 | 64,539                 | 24,890              | 28,857              |
| <b>Kopā pasīvi pārvaldīšanā</b>                       | <b>1,197,770</b>       | <b>1,109,061</b>       | <b>24,890</b>       | <b>28,857</b>       |

Aktīvi, kurus Koncerns pārvalda savu klientu, fondu un citu institūciju uzdevumā, netiek uzskatīti par Koncerna aktīviem. Līdz ar to šie aktīvi netiek atspoguļoti Koncerna bilancē. Finanšu pārskatos aktīvi pārvaldībā iekļauti tikai informācijas atspoguļošanas nolūkā.

## 24. PIELIKUMS NAUDA UN TĀS EKVIVALENTI

|   | Tūkst. eiro            |                        |                     |                     |
|---|------------------------|------------------------|---------------------|---------------------|
|   | 30/09/2024<br>Koncerns | 31/12/2023<br>Koncerns | 30/09/2024<br>Banka | 31/12/2023<br>Banka |
| Kase un prasības pret centrālajām bankām                            | 418,897                | 520,569                | 418,897             | 520,569             |
| Prasības uz pieprasījuma pret kredītiestādēm (izņemot apgrūtinātus) | 9,895                  | 8,407                  | 9,183               | 7,788               |
| Kredītiestāžu un centrālo banku pieprasījuma noguldījumi            | (11,031)               | (7,335)                | (75,324)            | (7,513)             |
| Naudas ekvivalenti no pārtrauktām darbībām                          | 14,898                 | 24,013                 | -                   | -                   |
| <b>Nauda un naudas ekvivalenti kopā</b>                             | <b>432,659</b>         | <b>545,654</b>         | <b>352,756</b>      | <b>520,844</b>      |

## 25. PIELIKUMS FINANŠU AKTĪVU UN SAISTĪBU PATIESĀ VĒRTĪBA

Patiesā vērtība ir cena, kuru saņemtu par pārdotu aktīvu vai samaksātu par saistību nodošanu parastā darījumā, kas novērtēšanas datumā tiek noslēgts tirgus dalībnieku starpā pamata tirgū vai, ja tāda nav, visizdevīgākajā tirgū, kuram Koncernam ir pieeja šajā datumā. Saistību patiesā vērtība atspoguļo saistību neizpildes risku.

### Patiesās vērtības hierarhija

*Tirgus cenas (1. līmenis)* – Finanšu instrumenti tiek novērtēti, izmantojot nekoriģētas aktīvos tirgos pastāvošas cenas.

*Vērtēšanas paņēmieni: novērojami tirgus ievades dati (2. līmenis)* – Finanšu instrumenti tiek vērtēti, izmantojot paņēmienus, kuru pamatā ir novērojami tirgus dati. Atsevišķos gadījumus tiek izmantoti neatkarīgu trešo pušu sagatavoti vērtēšanas ziņojumi vai cenas mazāk likvīdos tirgos.

*Vērtēšanas paņēmieni: tirgū nenovērojami ievades dati (3. līmenis)* – Finanšu instrumenti tiek vērtēti, izmantojot paņēmienus, kuros būtiski ievades dati nav balstīti uz novērojamiem tirgus datiem.

Koncerna finanšu aktīvu un saistību patiesā vērtība 2024. gada 30. septembrī

|  | Patiesās vērtības hierarhija (ja piemērojama) |                      |                      |   |   |
|--|---|----------------------|----------------------|---|---|
|  | Uzskaites vērtība                             | Patiesā vērtība kopā | Kotētās tirgus cenas | Vērtēšanas paņēmieni – novērojami tirgus ievades dati | Vērtēšanas paņēmieni – nenovērojami tirgus ievades dati |
| <i>Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos:</i>                                 |   |                      |                      |   |   |
| Parāda vērtspapīri   | 146,868                                       | 146,868              | 141,251              | 5,617   | -   |
| Kapitāla instrumenti   | 126   | 126                  | -                    | -   | 126   |
| <i>Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi, kas netiek turēti tirdzniecībai, ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā</i> |   |                      |                      |   |   |
| Parāda vērtspapīri   | 112,995                                       | 112,995              | 112,995              | -   | -   |
| Kapitāla instrumenti   | 576   | 576                  | -                    | -   | 576   |
| Citi finanšu instrumenti   | 26,045  | 26,045               | 26,045               | -   | -   |
| <i>Citi patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā</i>                              |   |                      |                      |   |   |
| Atvasinātie finanšu instrumenti  | 503   | 503                  | -                    | 503   | -   |
| <i>Patiesajā vērtībā nenovērtēti finanšu aktīvi:</i>   |   |                      |                      |   |   |
| Kase un prasības pret centrālajām bankām   | 418,897                                       | 418,897              | -                    | -   | -   |
| Prasības pret kredītiestādēm   | 12,820  | 12,820               | -                    | -   | -   |
| Parāda vērtspapīri   | 974,527                                       | 914,915              | 813,169              | 101,746   | -   |
| Aizdevumi klientiem  | 3,133,130                                     | 3,185,716            | -                    | -   | 3,185,716   |
| <b>Kopā aktīvi</b>   | <b>4,826,487</b>                              | <b>4,819,461</b>     | <b>1,093,460</b>     | <b>107,866</b>  | <b>3,186,418</b>  |
| <i>Patiesajā vērtībā novērtētas finanšu saistības:</i>   |   |                      |                      |   |   |
| Atvasinātie finanšu instrumenti  | 3,791   | 3,791                | -                    | 3,791   | -   |
| Klientu noguldījumi  | 17,606  | 17,606               | 15,800               | -   | 1,806   |
| <i>Patiesajā vērtībā nenovērtētas finanšu saistības:</i>   |   |                      |                      |   |   |
| Kredītiestāžu un centrālo banku noguldījumi  | 11,281  | 11,281               | -                    | -   | -   |
| Klientu noguldījumi  | 3,910,658                                     | 3,910,660            | -                    | -   | 3,910,660   |
| Emitētās parādzīmes  | 283,576                                       | 273,469              | -                    | 273,469   | -   |
| <b>Kopā saistības</b>  | <b>4,226,912</b>                              | <b>4,216,807</b>     | <b>15,800</b>        | <b>277,260</b>  | <b>3,912,466</b>  |

Koncerna finanšu aktīvu un saistību patiesā vērtība 2023. gada 31. decembrī

|  | Uzskaites<br>vērtība | Patiesā<br>vērtība kopā | Kotētās tirgus<br>cenas | Patiesās vērtības hierarhija (ja piemērojama)                  |  |
|--|----------------------|-------------------------|-------------------------|--|--|
|  |                      |                         |                         | Vērtēšanas<br>paņēmiens –<br>novērojami tirgus<br>ievades dati | Vērtēšanas<br>paņēmiens –<br>nenovērojami<br>tirgus ievades dati |
| <i>Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar<br/>atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos:</i>                                     |                      |                         |                         |  |  |
| Parāda vērtspapīri   | 165,021              | 165,021                 | 126,926                 | 38,095   | -  |
| Kapitāla instrumenti   | 122                  | 122                     | -                       | -  | 122  |
| <i>Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi, kas netiek<br/>turēti tirdzniecībai, ar atspoguļojumu peļņas vai<br/>zaudējumu aprēķinā</i> |                      |                         |                         |  |  |
| Parāda vērtspapīri   | 42,815               | 42,815                  | 10,868                  | 31,947   | -  |
| Kapitāla instrumenti   | 1,117                | 1,117                   | -                       | -  | 1,117  |
| Citi finanšu instrumenti   | 26,372               | 26,372                  | 26,372                  | -  | -  |
| <i>Citi patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar<br/>atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā</i>                                  |                      |                         |                         |  |  |
| Atvasinātie finanšu instrumenti  | 1,019                | 1,019                   | -                       | 1,019  | -  |
| <i>Patiesajā vērtībā nenovērtēti finanšu aktīvi:</i>   |                      |                         |                         |  |  |
| Kase un prasības pret centrālajām bankām   | 520,569              | 520,569                 | -                       | -  | -  |
| Prasības pret kredītiestādēm   | 34,640               | 34,640                  | -                       | -  | -  |
| Parāda vērtspapīri   | 1,012,196            | 932,027                 | 634,306                 | 297,721  | -  |
| Aizdevumi klientiem  | 2,861,958            | 2,874,351               | -                       | -  | 2,874,351  |
| <b>Kopā aktīvi</b>   | <b>4,665,829</b>     | <b>4,598,053</b>        | <b>798,472</b>          | <b>368,782</b>   | <b>2,875,590</b>   |
| <i>Patiesajā vērtībā novērtētas finanšu saistības:</i>   |                      |                         |                         |  |  |
| Atvasinātie finanšu instrumenti  | 3,331                | 3,331                   | -                       | 3,331  | -  |
| Klientu noguldījumi  | 19,399               | 19,399                  | 17,153                  | -  | 2,246  |
| <i>Patiesajā vērtībā nenovērtētas finanšu saistības:</i>   |                      |                         |                         |  |  |
| Kredītiestāžu un centrālo banku noguldījumi  | 47,434               | 47,434                  | -                       | -  | -  |
| Klientu noguldījumi  | 3,810,183            | 3,808,271               | -                       | -  | 3,808,271  |
| Emitētās parādzīmes  | 259,560              | 239,687                 | -                       | 239,687  | -  |
| <b>Kopā saistības</b>  | <b>4,139,907</b>     | <b>4,118,122</b>        | <b>17,153</b>           | <b>243,018</b>   | <b>3,810,517</b>   |

Bankas finanšu aktīvu un saistību patiesā vērtība 2024. gada 30. septembrī

|  | Uzskaites vērtība | Patiesā vērtība kopā | Kotētās tirgus cenas | Patiesās vērtības hierarhija (ja piemērojama)         |   |
|--|-------------------|----------------------|----------------------|---|---|
|  |                   |                      |                      | Vērtēšanas paņēmieni – novērojami tirgus ievades dati | Vērtēšanas paņēmieni – nenovērojami tirgus ievades dati |
| <i>Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos:</i>                                 |                   |                      |                      |   |   |
| Parāda vērtspapīri   | 124,484           | 124,484              | 118,867              | 5,617   | -   |
| Kapitāla instrumenti   | 126               | 126                  | -                    | -   | 126   |
| <i>Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi, kas netiek turēti tirdzniecībai, ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā</i> |                   |                      |                      |   |   |
| Parāda vērtspapīri   | 109,462           | 109,462              | 109,462              | -   | -   |
| Kapitāla instrumenti   | 576               | 576                  | -                    | -   | 576   |
| Citi finanšu instrumenti   | 1,205             | 1,205                | 1,205                | -   | -   |
| <i>Citi patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā</i>                              |                   |                      |                      |   |   |
| Atvasinātie finanšu instrumenti  | 503               | 503                  | -                    | 503   | -   |
| <i>Patiesajā vērtībā nenovērtēti finanšu aktīvi:</i>   |                   |                      |                      |   |   |
| Kase un prasības pret centrālajām bankām   | 418,897           | 418,897              | -                    | -   | -   |
| Prasības pret kredītiestādēm   | 22,819            | 22,819               | -                    | -   | -   |
| Parāda vērtspapīri   | 961,544           | 902,420              | 802,638              | 99,782  | -   |
| Aizdevumi klientiem  | 3,033,411         | 3,085,997            | -                    | -   | 3,085,997   |
| <b>Kopā aktīvi</b>   | <b>4,673,027</b>  | <b>4,666,489</b>     | <b>1,032,172</b>     | <b>105,902</b>  | <b>3,086,699</b>  |
| <i>Patiesajā vērtībā novērtētas finanšu saistības:</i>   |                   |                      |                      |   |   |
| Atvasinātie finanšu instrumenti  | 3,791             | 3,791                | -                    | 3,791   | -   |
| <i>Patiesajā vērtībā nenovērtētas finanšu saistības:</i>   |                   |                      |                      |   |   |
| Kredītiestāžu un centrālo banku noguldījumi  | 75,574            | 75,574               | -                    | -   | -   |
| Klientu noguldījumi  | 3,911,209         | 3,912,954            | -                    | -   | 3,912,954   |
| Emitētās parādzīmes  | 283,576           | 273,469              | -                    | 273,469   | -   |
| <b>Kopā saistības</b>  | <b>4,274,150</b>  | <b>4,265,788</b>     | <b>-</b>             | <b>277,260</b>  | <b>3,912,954</b>  |

Bankas finanšu aktīvu un saistību patiesā vērtība 2023. gada 31. decembrī

|  | Uzskaites vērtība | Patiesā vērtība kopā | Kotētās tirgus cenas | Patiesās vērtības hierarhija (ja piemērojama)         |   |
|--|-------------------|----------------------|----------------------|---|---|
|  |                   |                      |                      | Vērtēšanas paņēmieni – novērojami tirgus ievades dati | Vērtēšanas paņēmieni – nenovērojami tirgus ievades dati |
| <i>Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos:</i>                                 |                   |                      |                      |   |   |
| Parāda vērtspapīri   | 136,903           | 136,903              | 102,416              | 34,487  | -   |
| Kapitāla instrumenti   | 122               | 122                  | -                    | -   | 122   |
| <i>Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi, kas netiek turēti tirdzniecībai, ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā</i> |                   |                      |                      |   |   |
| Parāda vērtspapīri   | 42,815            | 42,815               | 10,868               | 31,947  | -   |
| Kapitāla instrumenti   | 1,117             | 1,117                | -                    | -   | 1,117   |
| Citi finanšu instrumenti   | 1,235             | 1,235                | 1,235                | -   | -   |
| <i>Citi patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā</i>                              |                   |                      |                      |   |   |
| Atvasinātie finanšu instrumenti  | 1,019             | 1,019                | -                    | 1,019   | -   |
| <i>Patiesajā vērtībā nenovērtēti finanšu aktīvi:</i>   |                   |                      |                      |   |   |
| Kase un prasības pret centrālajām bankām   | 520,569           | 520,569              | -                    | -   | -   |
| Prasības pret kredītiestādēm   | 53,019            | 53,019               | -                    | -   | -   |
| Parāda vērtspapīri   | 999,218           | 919,797              | 625,720              | 294,077   | -   |
| Aizdevumi klientiem  | 2,768,436         | 2,780,829            | -                    | -   | 2,780,829   |
| <b>Kopā aktīvi</b>   | <b>4,524,453</b>  | <b>4,457,425</b>     | <b>740,239</b>       | <b>361,530</b>  | <b>2,782,068</b>  |
| <i>Patiesajā vērtībā novērtētas finanšu saistības:</i>   |                   |                      |                      |   |   |
| Atvasinātie finanšu instrumenti  | 3,331             | 3,331                | -                    | 3,331   | -   |
| <i>Patiesajā vērtībā nenovērtētas finanšu saistības:</i>   |                   |                      |                      |   |   |
| Kredītiestāžu un centrālo banku noguldījumi  | 66,994            | 66,994               | -                    | -   | -   |
| Klientu noguldījumi  | 3,799,406         | 3,800,395            | -                    | -   | 3,800,395   |
| Emitētās parādzīmes  | 259,560           | 239,687              | -                    | 239,687   | -   |
| <b>Kopā saistības</b>  | <b>4,129,291</b>  | <b>4,110,407</b>     | <b>-</b>             | <b>243,018</b>  | <b>3,800,395</b>  |

Parāda vērtspapīru, kas novērtēti patiesajā vērtībā, pārklasifikācija

|  | Tūkst. euro      |                  |               |               |
|--|------------------|------------------|---------------|---------------|
|  | 9m 2024 Koncerns | 9m 2023 Koncerns | 9m 2024 Banka | 9m 2023 Banka |
| Patiesajā vērtībā novērtēti parāda vērtspapīri ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos |                  |                  |               |               |
| Uzrādīti kā 1. līmeņa vērtspapīri, tika pārklasificēti no 2. līmeņa                            | 33,827           | 74,584           | 30,366        | 65,949        |
| Uzrādīti kā 2. līmeņa vērtspapīri, tika pārklasificēti no 1. līmeņa                            | -                | 4,244            | -             | 4,244         |
| Patiesajā vērtībā novērtēti parāda vērtspapīri ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā  |                  |                  |               |               |
| Uzrādīti kā 1. līmeņa vērtspapīri, tika pārklasificēti no 2. līmeņa                            | 32,641           | -                | 32,641        | -             |
| Uzrādīti kā 2. līmeņa vērtspapīri, tika pārklasificēti no 1. līmeņa                            | -                | -                | -             | -             |

Pārskata periodā galvenais iemesls parāda vērtspapīru pārklasifikācijai no 2. līmeņa patiesās vērtības hierarhijā uz 1. līmeni ir sarūkošās Baltijas valstu investīciju kategorijas parāda vērtspapīru pirkšanas-pārdošanas cenu starpības (pretēji pirkšanas-pārdošanas cenu starpību pieaugumam iepriekšējā gadā), kas, lai noteiktu patiesās vērtības hierarhiju, tiek salīdzinātas ar fiksētu pirkšanas-pārdošanas cenu starpības sliekšni, kurš ir noteikts Koncerna patiesās vērtības hierarhijas metodoloģijā un tiek konsekventi piemērots gadu no gada.

Izmaiņas patiesajā vērtībā 3. līmenī klasificētiem vērtspapīriem, kas novērtēti patiesajā vērtībā

|   | Tūkst. eiro         |                     |                  |                  |
|---|---------------------|---------------------|------------------|------------------|
|   | 9m 2024<br>Koncerns | 9m 2023<br>Koncerns | 9m 2024<br>Banka | 9m 2023<br>Banka |
| <b>Perioda sākumā, neto</b>   | <b>1,239</b>        | <b>1,029</b>        | <b>1,239</b>     | <b>1,029</b>     |
| Apvienotie ienākumi kopā  |                     |                     |                  |                  |
| <i>Norēķins pārdodot</i>  | (893)               | -                   | (893)            | -                |
| <i>Peļņas vai zaudējumu aprēķinā atzītā peļņa no pārvērtēšanas</i>  | 352                 | 116                 | 352              | 116              |
| <i>Pārējos apvienotajos ienākumos atzītā peļņa no pārvērtēšanas</i> | 4                   | 22                  | 4                | 22               |
| <b>Perioda beigās, neto</b>   | <b>702</b>          | <b>1,167</b>        | <b>702</b>       | <b>1,167</b>     |

Kapitāla instrumentu patiesā vērtība, kuru nosaka, izmantojot tirgū nenovērojamos datus, tiek klasificēta kā 3. līmeņa patiesā vērtība, jo šie finanšu instrumenti nav kotēti biržā un tirgū nav bijis pietiekams daudzums līdzīgu darījumu.

Izmaiņas patiesajā vērtībā 3. līmenī klasificētos klientu noguldījumos, kas novērtēti patiesajā vērtībā

|  | Tūkst. eiro         |                     |
|--|---------------------|---------------------|
|  | 9m 2024<br>Koncerns | 9m 2023<br>Koncerns |
| <b>Atlikums perioda sākumā</b>             | <b>2,246</b>        | <b>3,285</b>        |
| Saņemtās prēmijas                          | 153                 | 208                 |
| Ieturētās komisijas un maksājumi par risku | (12)                | (24)                |
| Izmaksātās atlīdzības                      | (657)               | (574)               |
| Pārējie                                    | 73                  | (136)               |
| Valūtas kursu svārstību ietekme            | 2                   | (1)                 |
| <b>Atlikums perioda beigās</b>             | <b>1,805</b>        | <b>2,758</b>        |

Pārskata periodā peļņas vai zaudējumu aprēķinā Koncerns atzina neto pārvērtēšanas rezultātu -59 tūkstošu eiro apmērā (2023. gadā: 162 tūkstoši eiro) no patiesajā vērtībā novērtētām tirgum nepiesaistītām finanšu saistībām ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Klientu noguldījumi, kas novērtēti patiesajā vērtībā un kas patiesās vērtības hierarhijā klasificēti 3. līmenī, ir saistīti ar Koncerna dzīvības apdrošināšanas biznesu un tiem piemīt ieguldījuma līgumiem raksturīgs risks. No šādiem līgumiem saņemtās prēmijas tiek atzītas kā Koncerna saistības, jo ir sagaidāms, ka noteiktā laika posmā tiks veikts norēķins. Papildus informāciju par apdrošināšanas rezervēm skatīt pielikuma „Risku pārvaldība” sadaļā „Apdrošināšanas rezerves”.

## 26. PIELIKUMS IENĀKUMI SADALĪJUMĀ PA VALSTĪM

Atsevišķi Koncerna posteži sadalījumā pa valstīm, kur tiek veikta uzņēmējdarbība

|  | 9m 2024                        |  |  |  | 9m 2023                        |  |  |  |
|--|--------------------------------|--|--|--|--------------------------------|--|--|--|
|  | Tūkst. eiro                    |  |  |  | Tūkst. eiro                    |  |  |  |
|  | Pamat-<br>darbības<br>ienākumi | Pamat-<br>darbības<br>peļņa pirms<br>nodokļiem | Uzņēmumu<br>ienākuma un<br>banku<br>nodoklis,<br>hipotekārā<br>kredīta<br>nodeva | Pilnas slodzes<br>ekvivalenti<br>darbinieki<br>(FTE) perioda<br>beigās | Pamat-<br>darbības<br>ienākumi | Pamat-<br>darbības<br>peļņa pirms<br>nodokļiem | Uzņēmumu<br>ienākuma un<br>banku<br>nodoklis,<br>hipotekārā<br>kredīta<br>nodeva | Pilnas slodzes<br>ekvivalenti<br>darbinieki<br>(FTE) perioda<br>beigās |
| Latvija  | 123,267                        | 63,924   | (14,755)   | 977  | 121,399                        | 69,378   | (45)   | 966  |
| Lietuva  | 33,627                         | 21,418   | (4,896)  | 254  | 37,981                         | 26,884   | (6,294)  | 242  |
| Igaunija   | 17,854                         | 10,438   | (1,533)  | 100  | 14,932                         | 11,019   | (1,147)  | 93   |
| <b>Kopā no darbībām, kas turpinās pirms rezultāta no pārdošanai turētiem ilgtermiņa aktīviem</b> | <b>174,748</b>                 | <b>95,780</b>                                  | <b>(21,184)</b>  | <b>1,331</b>   | <b>174,312</b>                 | <b>107,281</b>                                 | <b>(7,486)</b>   | <b>1,301</b>   |
| Latvija (rezultāts no pārdošanai turētiem ilgtermiņa aktīviem)                                   | -                              | 490  | -  | -  | -                              | 410  | -  | -  |
| Šveice (pārtrauktas darbības)  | 5,702                          | (4,342)  | 3  | 28   | 4,872                          | (5,132)  | (28)   | 31   |
| <b>Kopā</b>  | <b>180,450</b>                 | <b>91,928</b>                                  | <b>(21,181)</b>  | <b>1,359</b>   | <b>179,184</b>                 | <b>102,559</b>                                 | <b>(7,514)</b>   | <b>1,332</b>   |

Pārskata periodā netika saņemtas tiešas subsīdiju no attiecīgo valstu publiskā sektora, kur Koncerns veic uzņēmējdarbību (2023: 0.0 miljoni eiro).

## 27. PIELIKUMS RISKU PĀRVALDĪBA

### Risku pārvaldības politikas

Risku pārvaldību Koncerns uzskata par neatņemamu tā pārvaldības procesa sastāvdaļu. Koncerns uzskata, ka tas izmanto piesardzīgas risku pārvaldības politikas, kas ir atbilstošas tā darbības veidiem un kuru mērķis ir nodrošināt efektīvu kopējā riska samazināšanu. Lai izvērtētu un novērotu sarežģītus riska darījumus, Koncerns un tā risku komitejas piemēro plašu pārvaldības rīku klāstu. Nolūkā līdzsvarot komercdarbības un riska ierobežošanas aspektus Koncerna risku komitejās darbojas pārstāvji no galvenajām Koncerna darbības jomām. Koncerna Risku pārvaldības pamatprincipi ir noteikti Risku pārvaldības politikā. Grupas Riska apetīte tiek regulāri (katru gadu) pārskatīta un pieņemamie riska uzņemšanās limiti tiek noteikti visiem būtiskajiem riska veidiem, ņemot vērā biznesa mērķus, makroekonomisko vidi un normatīvo regulējumu. Riska apetītes limiti tālāk secīgi tiek kaskadēti visās riska pārvaldības stratēģijās un ieviesti grupas iekšējos dokumentos, kas regulē tās ikdienas darbību operatīvā līmenī.

Savā darbībā Koncerns ievēro šādus risku pārvaldības pamatprincipus:

- Koncerna mērķis ir uzturēt zemu riska rādītājus, saglabājot diversificētu aktīvu portfeli, ierobežotus riskus finanšu tirgos un zemu operacionālā riska līmeni;
- risku uzņemšanās pieņemamā līmenī ir viena no galvenajām Koncerna funkcijām visās darbības jomās. Risks vienmēr ir jāizvērtē attiecībā pret tā paredzamo atdevi. Riski, kuru līmenis Koncernam nav pieņemams, ir jānovērš vai jāierobežo;
- Koncerns neuzņemas lielus un nepārvaldāmus riskus neatkarīgi no tā, cik liela ir ar tiem saistīto aktīvu atdeve, un uzņemas riskus tikai ekonomiskajās zonās un ģeogrāfiskajos reģionos, par kuriem tam ir atbilstošas zināšanas un pieredze;
- risku pārvaldības pamatā ir ikviena Koncerna darbinieka izpratne un atbildība par viņa pārziņā esošajiem darījumiem un ar tiem saistītajiem riskiem;
- risku limitu sistēma un stingra kontrole ir būtiski risku pārvaldības elementi. Risku līmeņa un noteikto limitu ievērošanas operatīvu kontroli nodrošina strukturēta risku limitu sistēma, kas aptver visus būtiskos risku veidus.

Koncerna risku vadības mērķis ir panākt Koncerna mērķu sasniegšanu, veiksmīgu attīstību, ilgtermiņa finanšu stabilitāti un Koncerna aizsardzību pret neatklātiem riskiem. Banka ir iecēlusi Risku direktoru (CRO), kas ir Bankas valdes loceklis un kura pienākumos nav iekļauti pienākumi, kas saistīti ar kontrolējamās darbības veikšanu. Risku direktoram ir nodrošināta tiešā pieeja Bankas padomei. Bankā ir izveidota padomes pakļautībā esošā Riska komiteja, kuras uzdevums ir sniegt atbalstu Bankas padomei Koncerna risku pārvaldības sistēmas uzraudzīšanā. Bankas padomes izveidotā Riska komiteja sniedz ieteikumus Bankas valdei risku pārvaldības sistēmas uzlabošanai. Risku pārvaldību Koncernā koordinē neatkarīga un ar klientu apkalpošanu nesaistīta struktūrvienība – Risku direkcija.

Nozīmīgākie riski, kuriem Koncerns, veicot uzņēmējdarbību, ir pakļauts, ir kredītrisks, tirgus risks, procentu likmju risks, likviditātes risks, valūtas risks, operacionālais risks un vides un klimata risks. Šo risku pārvaldības nolūkos Koncerns ir apstiprinājis attiecīgās risku pārvaldības politikas un citus iekšējos tiesību aktus, kas nosaka risku pārvaldības pamatprincipus un procesus, struktūrvienību funkcijas un atbildības, risku ierobežojošos limitus, kā arī kontroli un ziņošanas sistēmu. Bankas padome apstiprina risku pārvaldības politikas un nodrošina risku pārvaldības sistēmas efektivitātes kontroli. Bankas valde un CRO nodrošina risku pārvaldības politiku ieviešanu un iekšējo tiesību aktu izstrādi, kas reglamentē katra nozīmīgākā riska pārvaldību Koncernā. Nozīmīgu un sarežģītu riska darījumu izvērtēšanas un uzraudzīšanas nolūkā Bankas valde izveido risku komitejas. To sastāvā tiek iekļauti Koncerna darbinieki no dažādām struktūrvienībām ar mērķi nodrošināt līdzsvaru starp riskus kontrolējošām un uzraugošām un uz biznesu orientētām struktūrvienībām.

Kopš iepriekšējā gada pārskata datuma Koncerna risku pozīcija nav būtiski mainījusies, izņemot kā uzrādīts šajā pārskatā. Vairāk informācijas par Koncerna risku pārvaldības politikām skatīt jaunākajā gada pārskatā un šajā starpperioda pielikumā zemāk.

### Apdrošināšanas rezerves

|  | Tūkst. eiro            |                        |                     |                     |
|--|------------------------|------------------------|---------------------|---------------------|
|  | 30/09/2024<br>Koncerns | 31/12/2023<br>Koncerns | 30/09/2024<br>Banka | 31/12/2023<br>Banka |
| Apdrošināšanas rezerves:                                   |                        |                        |                     |                     |
| Mūža pensijas (anuitāšu) apdrošināšanas tehniskās rezerves | 14,665                 | 10,059                 | -                   | -                   |
| Pārējās dzīvības apdrošināšana rezerves                    | 2,510                  | 2,199                  | -                   | -                   |

Apdrošināšanas saistības ir uzrādītas kā daļa no „Pārējās saistības”. Apdrošināšanas saistības galvenokārt veido noteikta labuma anuitātes pensiju produktu, kurus klientiem pārdod Koncerna meitas sabiedrības AAS „CBL Life”, nākotnes naudas plūsmu pašreizējā vērtība. Anuitātes pensijas produktiem ir noteikti nosacījumi, noteikumi un ierobežojumi. Aplēstās naudas plūsmas ir atkarīgas no dzīves ilguma pieņēmumiem un noteikta labuma maksājumu struktūras.



CSM daļa no mūža pensijas (anuitāšu) apdrošināšanas tehniskās rezerves mainītos par -/+35 tūkstošiem eiro (2023: -12/+30 tūkstoši eiro), ja nākotnes aplēstie izdevumi mainītos par +/-15%. Ja diskonta likmes, kas tiek izmantotas mūža pensijas (anuitāšu) apdrošināšanas tehniskās rezerve aprēķinā, mainītos par +/-1.0 procenta punktu, Koncerna peļņa mainītos par +0.9/-1.0 miljoniem eiro (2023: +/-0.6 miljoniem eiro).

Aktīvu, saistību un ārpusbilances posteņu ģeogrāfiskais profils

Koncerns 30/09/2024, tūkst. eiro

|   | Latvija          | Lietuva          | Igaunija       | Pārējās ES dalībvalstis un attīstības bankas | Citas valstis  | Kopā             |
|---|------------------|------------------|----------------|--|----------------|------------------|
| <b>Aktīvi</b>                               |                  |                  |                |  |                |                  |
| Kase un prasības pret centrālajām bankām    | 404,879          | 12,503           | 1,515          | -  | -              | 418,897          |
| Prasības pret kredītiestādēm                | 712              | -                | -              | 10,192                                       | 1,916          | 12,820           |
| Parāda vērtspapīri                          | 429,991          | 398,194          | 96,767         | 210,816                                      | 98,622         | 1,234,390        |
| Aizdevumi klientiem                         | 1,381,758        | 1,157,204        | 580,986        | 6,586  | 6,596          | 3,133,130        |
| Kapitāla instrumenti                        | 21               | -                | -              | 105  | 576            | 702              |
| Citi finanšu instrumenti                    | 15,639           | -                | -              | 10,390                                       | 16             | 26,045           |
| Atvasinātie finanšu instrumenti             | 277              | 3.00             | -              | 211  | 12             | 503              |
| Pārtrauktas darbības                        | 1,119            | 1,691            | -              | 43,011                                       | 64,970         | 110,791          |
| Pārējie aktīvi                              | 53,757           | 6,620            | 3,289          | 863  | 2,860          | 67,389           |
| <b>Kopā aktīvi</b>                          | <b>2,288,153</b> | <b>1,576,215</b> | <b>682,557</b> | <b>282,174</b>                               | <b>175,568</b> | <b>5,004,667</b> |
| <b>Saistības</b>                            |                  |                  |                |  |                |                  |
| Kredītiestāžu un centrālo banku noguldījumi | 4,644            | 4,224            | 0              | 1,412  | 1,001          | 11,281           |
| Klientu noguldījumi                         | 2,929,796        | 835,899          | 104,259        | 14,117                                       | 44,193         | 3,928,264        |
| Emitētās parādzīmes                         | 283,576          | -                | -              | -  | -              | 283,576          |
| Atvasinātie finanšu instrumenti             | 605              | -                | -              | 3,182  | 4              | 3,791            |
| Pārtrauktas darbības                        | 1,425            | -                | 1,613          | 22,198                                       | 129,098        | 154,334          |
| Pārējās saistības                           | 58,795           | 12,195           | 8,897          | 161  | 576            | 80,624           |
| <b>Kopā saistības</b>                       | <b>3,278,841</b> | <b>852,318</b>   | <b>114,769</b> | <b>41,070</b>                                | <b>174,872</b> | <b>4,461,870</b> |
| <b>Ārpusbilances posteņi</b>                |                  |                  |                |  |                |                  |
| Iespējamās saistības                        | 5,043            | 51,141           | 32,448         | 1,126  | 641            | 90,399           |
| Finanšu saistības                           | 218,994          | 115,038          | 17,213         | 7,838  | 4,750          | 363,833          |

Papildu informācija par vērtspapīru ekspozīcijas ģeogrāfisko iedalījumu ir sniegta pielikumā „Parāda vērtspapīri”. Ieguldījumu fondi tiek uzrādīti atbilstoši emitenta ģeogrāfiskajam profilam nevis fondu ieguldījumu ekspozīciju ģeogrāfiskajam profilam. Koncerna atlikumi postenī „Prasības pret kredītiestādēm”, kas uzrādīti kategorijā „Citas valstis”, iekļauj 0.3 miljonus eiro prasības pret ASV reģistrētām kredītiestādēm (2023. gadā: 22.6 miljoni eiro). No Koncerna pārtrauktajām darbībām, kas uzrādītas postenī „Citas valstis”, 10.5 miljoni eiro ir centrālo banku atlikumi Šveices Nacionālajā bankā (2023. gadā: 11.9 miljoni eiro) un 4.2 miljoni eiro ir Šveices kredītiestādēs (2023. gadā: 4.3 miljoni eiro).

## Koncerns 31/12/2023, tūkst. eiro

|   | Latvija          | Lietuva          | Igaunija       | Pārējās ES dalībvalstis un attīstības bankas | Citas valstis  | Kopā             |
|---|------------------|------------------|----------------|--|----------------|------------------|
| <b>Aktīvi</b>                               |                  |                  |                |  |                |                  |
| Kase un prasības pret centrālajām bankām    | 507,175          | 12,008           | 1,386          | -  | -              | 520,569          |
| Prasības pret kredītiestādēm                | 623              | 88               | -              | 8,188  | 25,741         | 34,640           |
| Parāda vērtspapīri                          | 362,671          | 394,848          | 99,485         | 259,972                                      | 103,056        | 1,220,032        |
| Aizdevumi klientiem                         | 1,285,109        | 1,039,164        | 524,304        | 6,447  | 6,934          | 2,861,958        |
| Kapitāla instrumenti                        | 21               | -                | -              | 101  | 1,117          | 1,239            |
| Citi finanšu instrumenti                    | 15,622           | -                | -              | 10,653                                       | 97             | 26,372           |
| Atvasinātie finanšu instrumenti             | 771              | 1                | -              | 229  | 18             | 1,019            |
| Pārtrauktas darbības                        | 1,116            | 1,686            | -              | 54,588                                       | 75,184         | 132,574          |
| Pārējie aktīvi                              | 53,144           | 7,899            | 2,884          | 225  | 781            | 64,933           |
| <b>Kopā aktīvi</b>                          | <b>2,226,252</b> | <b>1,455,694</b> | <b>628,059</b> | <b>340,403</b>                               | <b>212,928</b> | <b>4,863,336</b> |
| <b>Saistības</b>                            |                  |                  |                |  |                |                  |
| Kredītiestāžu un centrālo banku noguldījumi | 42,582           | 1,208            | -              | 2,264  | 1,380          | 47,434           |
| Klientu noguldījumi                         | 2,991,346        | 726,364          | 49,254         | 11,489                                       | 51,129         | 3,829,582        |
| Emitētās parādzīmes                         | 259,560          | -                | -              | -  | -              | 259,560          |
| Atvasinātie finanšu instrumenti             | 1,628            | 5                | -              | 1,693  | 5              | 3,331            |
| Pārtrauktas darbības                        | 2,671            | -                | 569            | 24,661                                       | 93,759         | 121,660          |
| Pārējās saistības                           | 65,207           | 13,141           | 7,064          | 368  | 594            | 86,374           |
| <b>Kopā saistības</b>                       | <b>3,362,994</b> | <b>740,718</b>   | <b>56,887</b>  | <b>40,475</b>                                | <b>146,867</b> | <b>4,347,941</b> |
| <b>Ārpusbilances posteņi</b>                |                  |                  |                |  |                |                  |
| Iespējamās saistības                        | 8,326            | 45,408           | 1,021          | 880  | 1,450          | 57,085           |
| Finanšu saistības                           | 236,128          | 80,943           | 9,918          | 10,524                                       | 21,847         | 359,360          |

## Banka 30/09/2024, tūkst. eiro

|   | Latvija          | Lietuva          | Igaunija       | Pārējās ES dalībvalstis un attīstības bankas | Citas valstis  | Kopā             |
|---|------------------|------------------|----------------|--|----------------|------------------|
| <b>Aktīvi</b>                               |                  |                  |                |  |                |                  |
| Kase un prasības pret centrālajām bankām    | 404,879          | 12,503           | 1,515          | -  | -              | 418,897          |
| Prasības pret kredītiestādēm                | -                | -                | -              | 10,192                                       | 12,627         | 22,819           |
| Parāda vērtspapīri                          | 422,622          | 394,581          | 95,849         | 192,272                                      | 90,166         | 1,195,490        |
| Aizdevumi klientiem                         | 2,037,632        | 687,724          | 295,115        | 6,419  | 6,521          | 3,033,411        |
| Kapitāla instrumenti                        | 21               | -                | -              | 105  | 576            | 702              |
| Citi finanšu instrumenti                    | 1,205            | -                | -              | -  | -              | 1,205            |
| Atvasinātie finanšu instrumenti             | 277              | 3                | -              | 211  | 12             | 503              |
| Pārējie aktīvi                              | 89,950           | 6,842            | 975            | 863  | 3,654          | 102,284          |
| <b>Kopā aktīvi</b>                          | <b>2,956,586</b> | <b>1,101,653</b> | <b>393,454</b> | <b>210,062</b>                               | <b>113,556</b> | <b>4,775,311</b> |
| <b>Saistības</b>                            |                  |                  |                |  |                |                  |
| Kredītiestāžu un centrālo banku noguldījumi | 4,645            | 4,224            | -              | 1,412  | 65,293         | 75,574           |
| Klientu noguldījumi                         | 2,911,036        | 836,492          | 108,170        | 13,850                                       | 41,661         | 3,911,209        |
| Emitētās parādzīmes                         | 283,576          | -                | -              | -  | -              | 283,576          |
| Atvasinātie finanšu instrumenti             | 605              | -                | -              | 3,182  | 4              | 3,791            |
| Pārējās saistības                           | 30,064           | 6,184            | 2,038          | 161  | 270            | 38,717           |
| <b>Kopā saistības</b>                       | <b>3,229,926</b> | <b>846,900</b>   | <b>110,208</b> | <b>18,605</b>                                | <b>107,228</b> | <b>4,312,867</b> |
| <b>Ārpusbilances posteņi</b>                |                  |                  |                |  |                |                  |
| Iespējamās saistības                        | 5,044            | 51,141           | 32,448         | 1,126  | 8,778          | 98,537           |
| Finanšu saistības                           | 266,231          | 96,923           | 23,669         | 130  | 24,417         | 411,370          |

Papildu informācija par vērtspapīru ekspozīcijas ģeogrāfisko iedalījumu ir sniegta pielikumā „Parāda vērtspapīri”. Bankas atlikumi posteņi „Prasības pret kredītiestādēm”, kas uzrādīti kategorijā „Citas valstis”, iekļauj 0.3 miljonus eiro pret ASV reģistrētām kredītiestādēm (2023. gadā: 22.6 miljoni eiro).

## Banka 31/12/2023, tūkst. eiro

|   | Latvija          | Lietuva        | Igaunija       | Pārējās ES dalībvalstis un attīstības bankas | Citas valstis  | Kopā             |
|---|------------------|----------------|----------------|--|----------------|------------------|
| <b>Aktīvi</b>                               |                  |                |                |  |                |                  |
| Kase un prasības pret centrālajām bankām    | 507,175          | 12,008         | 1,386          | -  | -              | 520,569          |
| Prasības pret kredītiestādēm                | -                | -              | -              | 8,188  | 44,831         | 53,019           |
| Parāda vērtspapīri                          | 355,372          | 389,413        | 98,351         | 242,090                                      | 93,710         | 1,178,936        |
| Aizdevumi klientiem                         | 1,909,515        | 583,022        | 262,721        | 6,356  | 6,822          | 2,768,436        |
| Kapitāla instrumenti                        | 21               | -              | -              | 101  | 1,117          | 1,239            |
| Citi finanšu instrumenti                    | 1,235            | -              | -              | -  | -              | 1,235            |
| Atvasinātie finanšu instrumenti             | 771              | 1              | -              | 229  | 18             | 1,019            |
| Pārējie aktīvi                              | 88,335           | 8,424          | 1,207          | 224  | 13,581         | 111,771          |
| <b>Kopā aktīvi</b>                          | <b>2,862,424</b> | <b>992,868</b> | <b>363,665</b> | <b>257,188</b>                               | <b>160,079</b> | <b>4,636,224</b> |
| <b>Saistības</b>                            |                  |                |                |  |                |                  |
| Kredītiestāžu un centrālo banku noguldījumi | 42,582           | 1,208          | -              | 2,264  | 20,940         | 66,994           |
| Klientu noguldījumi                         | 2,962,245        | 726,526        | 51,318         | 11,197                                       | 48,120         | 3,799,406        |
| Emitētās parādzīmes                         | 259,560          | -              | -              | -  | -              | 259,560          |
| Atvasinātie finanšu instrumenti             | 1,628            | 5              | -              | 1,693  | 5              | 3,331            |
| Pārējās saistības                           | 42,292           | 9,136          | 1,700          | 315  | 537            | 53,980           |
| <b>Kopā saistības</b>                       | <b>3,308,307</b> | <b>736,875</b> | <b>53,018</b>  | <b>15,469</b>                                | <b>69,602</b>  | <b>4,183,271</b> |
| <b>Ārpusbilances posteņi</b>                |                  |                |                |  |                |                  |
| Iespējamās saistības                        | 8,318            | 45,408         | 1,021          | 880  | 9,276          | 64,903           |
| Finanšu saistības                           | 270,531          | 84,953         | 21,570         | 162  | 60             | 377,276          |

## Likviditātes seguma rādītājs

Bankas un Koncerna vispārējie likviditātes seguma rādītāja (liquidity coverage ratio - LCR) aprēķināšanas principi ir noteikti Regulā (ES) 575/2013. LCR aprēķināšanas kārtība ir noteikti Komisijas Deleģētajā regulā (ES) 2015/61. Minimālā LCR prasība ir 100%, un tā atspoguļo likviditāti, kas pieejama aprēķinātās nākotnes neto likviditātes aizplūdes segšanai. Banka un Koncerns ievēro LCR prasību.

|  | Tūkst. eiro |             |             |             |
|--|-------------|-------------|-------------|-------------|
|  | 30/09/2024  | 31/12/2023  | 30/09/2024  | 31/12/2023  |
|  | Koncerns    | Koncerns    | Banka       | Banka       |
| 1. Likviditātes rezerve                | 1,395,555   | 1,383,267   | 1,354,037   | 1,350,295   |
| 2. Izejošās neto naudas plūsmas        | 728,011     | 670,744     | 776,191     | 694,721     |
| <b>3. Likviditātes seguma rādītājs</b> | <b>192%</b> | <b>206%</b> | <b>174%</b> | <b>194%</b> |

## Neto stabila finansējuma rādītājs (iekļaujot 50% no peļņas par periodu, t.i. samazināts atbilstoši dividenžu politikai)

Neto stabila finansējuma rādītāja (net stable funding ratio - NSFR) aprēķināšanas principi ir noteikti Regulā (ES) 575/2013. NSFR nosaka pieejamo stabila finansējuma apjomu attiecinoši pret nepieciešamo stabila finansējuma apjomu viena gada griezumā. Minimālā NSFR prasība ir 100%. NSFR pārskata perioda beigās, ja Q3 2024 starpperioda peļņa netiek iekļauta, Koncernam ir 143% un Bankai ir 205%.

|   | Tūkst. eiro |             |             |             |
|---|-------------|-------------|-------------|-------------|
|   | 30/09/2024  | 31/12/2023  | 30/09/2024  | 31/12/2023  |
|   | Koncerns    | Koncerns    | Banka       | Banka       |
| 1. Pieejamais stabils finansējums           | 3,808,321   | 3,687,365   | 3,670,770   | 3,590,223   |
| 2. Nepieciešamais stabils finansējums       | 2,662,140   | 2,507,341   | 1,787,760   | 1,662,473   |
| <b>3. Neto stabila finansējuma rādītājs</b> | <b>143%</b> | <b>147%</b> | <b>205%</b> | <b>215%</b> |

## Kapitāla pārvaldība

Kapitāla pietiekamības rādītāji ir aprēķināti atbilstoši esošajiem globālajiem banku kapitāla pietiekamības standartiem (Bāzele III standarts), kā tos ir ieviesusi Eiropas Savienība ar Regulu (ES) 575/2013 un Direktīvu 2013/36/E, kā arī atbilstoši uzraudzības iestāžu rekomendācijām un noteiktajam citos saistošos normatīvajos aktos.

Kapitāla pietiekamības rādītājs atspoguļo Koncerna kapitāla resursu pietiekamību kredītrisku, tirgus risku, operacionālo risku un citu specifisku risku, kas rodas galvenokārt no aktīviem un ārpusbilances ekspozīcijām, segšanai. Noteikumi nosaka, ka kredītiestāžu pašu kapitāla attiecībai pret riska svērtajiem aktīviem jābūt vismaz 8.0%. Noteikumi arī nosaka minimālo pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītāju 4.5% apmērā un minimālo pirmā līmeņa kapitāla rādītāju 6.0% apmērā.

„Kopējā SREP kapitāla prasība” (TSCR) paredz palielinātu kapitāla prasību, lai segtu papildu riskus, kas nav iekļauti Regulā (ES) 575/2013. TSCR tiek noteikts uzraudzības novērtēšanas procesā (SREP), kuru veic uzraudzības iestāde. Uzraudzības iestāde nosaka TSCR katram riskam, izmantojot uzraudzības spriedumu, uzraudzības salīdzinājumu iznākumus, ICAAP aprēķinus un citus svarīgus ievades datus. Papildus otrā pīlāra kapitāla prasību uzraudzības iestāde atkārtoti izvērtē ik gadu. Pārskata perioda beigās, balstoties uz uzraudzības iestāžu vērtējumu, Koncernam un Bankai tika noteikta papildu kapitāla prasība 2.50% apmērā, lai segtu otrā pīlāra riskus. Tādēļ, pārskata perioda beigās Citadelei konsolidētajā līmenī ir pienākums vienmēr izpildīt kopējo SREP kapitāla prasību (TSCR) 10.5% līmenī (kas iekļauj otrā pīlāra papildus kapitāla prasību 2.5% apmērā, no kuras minimums 56.25% jāsedz ar pirmā līmeņa pamata kapitālu (CET1) un minimums 75% ar pirmā līmeņa kapitālu).

Papildus minimālajam kapitāla pietiekamības rādītājam un otrā pīlāra kapitāla prasībai (TSCR) Koncernam un Bankai ir jāizpilda kapitāla rezervju prasības. Kapitāla rezervju prasības ir jāizpilda ar pirmā līmeņa pamata kapitālu. Koncernam un Bankai ir piemērojama 2.5% kapitāla saglabāšanas rezerve, kas ierobežo dividendu izmaksu un atsevišķu pirmā līmeņa kapitāla instrumentu atpirkšanu, ja tas pārsniedz šo sliekšni.

Uzraudzības iestādes ir identificējušas Banku kā „citu sistēmiski nozīmīgu finanšu iestādi” (C-SNI). Uz pārskata perioda beigām uzraudzības iestāžu Bankai un Koncernam noteiktā C-SNI kapitāla rezerves prasība ir 1.75%.

Pretcikliskās kapitāla rezerves normas tiek aprēķinātas katrā bilances datumā, balstoties uz faktisko riska darījumu ģeogrāfisko reģionu dalījumu. Valstu pretciklisko kapitāla rezerves normas palielinājumi stājas spēkā pēc noteikta perioda. Samazinājumi stājas spēkā uzreiz.

Otrā pīlāra rekomendācijas (P2G) kapitāla prasība ir bankai individuāli noteikta prasība, ko uzraudzības iestāde sagaida, ka Banka uzturēs papildus obligātajām kapitāla prasībām. Šī prasība kalpo kā buferis, lai izturētu stresu. Otrā pīlāra rekomendācijas (P2G) kapitāla prasība tiek noteikta uzraudzības novērtēšanas procesa (SREP) ietvaros, un Citadelei uz perioda beigām ir 1.5%. Atšķirībā no otrā pīlāra papildu kapitāla prasības, otrā pīlāra rekomendācijas (P2R) kapitāla prasība nav juridiski obligāta.

Bankai ir jāizpilda likumdošanā noteiktās prasības gan attiecībā uz Koncernu, gan pašu Banku atsevišķi. Pārskata perioda beigās Bankai un Koncernam ir pietiekams kapitāls, lai izpildītu kapitāla pietiekamības prasības. Koncerna un Bankas ilgtermiņa kapitāla pozīcija uzraudzības vajadzībām tiek plānota un pārvaldība saskaņā ar gaidāmajām nākotnes uzraudzības prasībām.

Alternatīvo veiktspējas rādītāju pārējās definīcijas skatīt šo finanšu pārskatu sadaļā „Definīcijas un saīsinājumi”.

#### Koncerna minimālās kapitāla prasības 2024. gada 30. septembrī

|   | Pirmā līmeņa<br>pamata kapitāla<br>rādītājs | Pirmā līmeņa<br>kapitāla rādītājs | Kapitāla<br>pietiekamības<br>rādītājs |
|---|---|-----------------------------------|---------------------------------------|
| Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs   | 4.50%                                       | 4.50%                             | 4.50%                                 |
| Papildu pirmā līmeņa rādītājs   | -   | 1.50%                             | 1.50%                                 |
| Papildu kopējā kapitāla rādītājs  | -   | -                                 | 2.00%                                 |
| Otrā pīlāra papildu kapitāla prasība (uzraudzības iestādes individuāli noteikts SREP ietvaros, P2R) | 1.41%                                       | 1.88%                             | 2.50%                                 |
| Kapitāla rezervju prasības:   |   |                                   |                                       |
| Kapitāla saglabāšanas rezerve   | 2.50%                                       | 2.50%                             | 2.50%                                 |
| C-SNI kapitāla rezerve  | 1.75%                                       | 1.75%                             | 1.75%                                 |
| Sistēmiskā riska rezerve  | 0.07%                                       | 0.07%                             | 0.07%                                 |
| Pretcikliskā kapitāla rezerve   | 0.62%                                       | 0.62%                             | 0.62%                                 |
| <b>Kapitāla prasība</b>   | <b>10.85%</b>                               | <b>12.82%</b>                     | <b>15.44%</b>                         |
| Otrā pīlāra rekomendācija (P2G)   | 1.50%                                       | 1.50%                             | 1.50%                                 |
| <b>Juridiski neobligāta kapitāla prasība piemērojot otrā pīlāra rekomendāciju</b>                   | <b>12.35%</b>                               | <b>14.32%</b>                     | <b>16.94%</b>                         |

Bankai pārskata perioda beigās nav piemērojama C-SNI kapitāla rezerves prasība, bet Sistēmiskā riska rezerves prasība ir 0.10% un iestādes specifiskā Pretcikliskā kapitāla rezerves prasība ir 0.58%. Tādēļ pārskata perioda beigās Bankai Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītāja prasība ir 9.09%, Pirmā līmeņa kapitāla rādītāja prasība ir 11.06% un kopējā Kapitāla pietiekamības rādītāja prasība ir 13.68%. Papildus kapitāla pietiekamības rādītāju prasībām ir piemērojama arī 1.50% Otrā pīlāra rekomendācija (P2G).

Kapitāla pietiekamības rādītājs (iekļaujot 50% no peļņas par periodu, t.i. samazināts par aplēstajām dividendēm)

|   | Tūkst. eiro            |                        |                     |                     |
|---|------------------------|------------------------|---------------------|---------------------|
|   | 30/09/2024<br>Koncerns | 31/12/2023<br>Koncerns | 30/09/2024<br>Banka | 31/12/2023<br>Banka |
| <b>Pirmā līmeņa pamata kapitāls</b>   |                        |                        |                     |                     |
| Apmaksātie kapitāla instrumenti un akciju emisiju uzcelojums  | 159,974                | 159,321                | 159,974             | 159,321             |
| Nesadalītā peļņa  | 375,046                | 355,792                | 303,685             | 300,707             |
| Pasludinātās vai aplēstās dividendes  | (34,935)               | (50,606)               | (26,797)            | (50,606)            |
| Regulatīvie atskaitījumi  | (11,490)               | (15,357)               | (9,155)             | (14,058)            |
| Citas kapitāla komponentes un atskaitījumi, neto  | 6,226                  | 3,574                  | 3,991               | 3,574               |
| <b>Otrā līmeņa kapitāls</b>   |                        |                        |                     |                     |
| Pakārtoto saistību attiecināmā daļa   | 72,596                 | 55,597                 | 72,596              | 55,597              |
| <b>Pašu līdzekļi kopā</b>   | <b>567,417</b>         | <b>508,321</b>         | <b>504,294</b>      | <b>454,535</b>      |
| Riska darījumu riska svērtā vērtība kredīriskam, darījuma partnera kredīriskam un atgūstamās vērtības samazinājuma riskam | 2,126,479              | 1,980,726              | 1,447,071           | 1,349,491           |
| Riska darījumu vērtība pozīcijas riskam, ārvalstu valūtas riskam un preču riskam  | 7,036                  | 3,803                  | 6,183               | 3,518               |
| Operacionālā riska kopējā riska darījumu vērtība  | 326,786                | 326,786                | 286,311             | 286,311             |
| Kredīta vērtības korekcijas kopējā riska darījumu vērtība   | 6,602                  | 2,297                  | 6,506               | 2,166               |
| <b>Kopējā riska darījumu vērtība</b>  | <b>2,466,903</b>       | <b>2,313,612</b>       | <b>1,746,071</b>    | <b>1,641,486</b>    |
| <b>Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs</b>  | <b>20.1%</b>           | <b>19.6%</b>           | <b>24.7%</b>        | <b>24.3%</b>        |
| <b>Kapitāla pietiekamības rādītājs</b>  | <b>23.0%</b>           | <b>22.0%</b>           | <b>28.9%</b>        | <b>27.7%</b>        |

Konsolidācijas grupa uzraudzības vajadzībām atšķiras no konsolidācijas grupas grāmatvedības vajadzībām. Saskaņā ar noteikumiem konsolidācijas grupā kapitāla pietiekamības aprēķina vajadzībām nav iekļauta licencētā apdrošināšanas sabiedrība AAS „CBL Life”. Tā nav iekļauta pašu līdzekļu aprēķinā un AAS „CBL Life” aktīvi nav iekļauti Koncerna kapitāla pietiekamības aprēķinā kā riska ekspozīcijas. Tā vietā Koncerna ieguldījuma AAS “CBL Life” uzskaites vērtība Koncerna kapitāla pietiekamības rādītāja aprēķinā ir iekļauta kā riska ekspozīcija.

Pārskata perioda beigās nav piemēroti pārejas nosacījumi, aprēķinot kapitāla pietiekamības rādītāju. Pilnībā ieviestais kapitāla pietiekamības rādītājs ir vienāds ar kapitāla pietiekamības rādītāju, kas aprēķināts, piemērojot pārejas perioda normas.

**Kapitāla pietiekamības rādītājs (neiekļaujot starpperioda peļņu par 2024. gada trešo ceturksni)**

Noteikumi nosaka, ka starpposma vai gada beigu peļņu, pirms Banka ir pieņēmusi oficiālu lēmumu, ar ko apstiprina galīgo revidēto gada peļņu, var iekļaut kapitālā pēc kompetentās iestādes iepriekšējas atļaujas. No šādas peļņas ir atskaitāmas jebkādas paredzamas maksas vai dividendes. Dokumentu iesniegšana atļaujas saņemšanai aizņem laiku un šāda atļauja tiek pieprasīta tikai pēc attiecīgā pārskata perioda revidentu pārbaudīta pārskatu publicēšanas. Šāda kompetentās iestādes atļauja par 2024. gada starpperioda peļņas, no kuras atskaitītas paredzamas maksas un dividendes, iekļaušanu kapitālā ir saņemta par sešu mēnešu periodu, kas noslēdzās 2024. gada 30. jūnijā. Zemāk uzrādīts scenārijs, kurā nav iekļauta 2024. gada 3. ceturkšņa starpperioda peļņa. 2024. gada revidētā peļņa kļūs iekļaujama regulatīvajā kapitālā pēc tam, kad institūcija pieņems formālu lēmumu apstiprinot peļņu vai zaudējumus par gadu.

|  | Tūkst. eiro      |                  |
|--|------------------|------------------|
|  | 30/09/2024       | 30/09/2024       |
|  | Koncerns         | Banka            |
| Pirmā līmeņa pamata kapitāls                 | 483,020          | 424,906          |
| Otrā līmeņa kapitāls                         | 72,596           | 72,596           |
| <b>Pašu līdzekļi kopā</b>                    | <b>555,616</b>   | <b>497,502</b>   |
| <b>Kopējā riska darījumu vērtība</b>         | <b>2,466,903</b> | <b>1,746,071</b> |
| <b>Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs</b> | <b>19.6%</b>     | <b>24.3%</b>     |
| <b>Kapitāla pietiekamības rādītājs</b>       | <b>22.5%</b>     | <b>28.5%</b>     |

**Sviras rādītājs (iekļaujot 50% no peļņas par periodu, t.i. samazināts par aplēstajām dividendēm)**

Sviras rādītājs ir aprēķināts, dalot pirmā līmeņa kapitālu ar kopējo ekspozīcijas mēru. Citadele nepiemēro pārejas perioda izņēmumus. Sviras rādītāja minimālais apjoms ir 3%. Ekspozīcijas mērā ir ietverti gan - riska nesvērti bilances posteņi, gan ārpusbilances posteņi, kas aprēķināti saskaņā ar kapitāla prasību regulu. Sviras rādītājs un uz risku balstītais kapitāla pietiekamības rādītājs papildina viens otru. Sviras rādītājs nosaka minimālo kapitāla attiecību pret kopējo ekspozīciju, savukārt uz riska svērtajiem aktīviem balstītais kapitāla pietiekamības rādītājs ierobežo banku riska uzņemšanos.

|                 | 30/09/2024 | 31/12/2023 | 30/09/2024 | 31/12/2023 |
|-----------------|------------|------------|------------|------------|
|                 | Koncerns   | Koncerns   | Banka      | Banka      |
| Sviras rādītājs | 9.8%       | 9.2%       | 8.8%       | 8.4%       |

Pilnībā ieviests sviras rādītājs uz pārskata perioda beigām, ja Q3 2024 starpperioda peļņa netiek iekļauta, Koncernam būtu 9.5% un Bankai būtu 8.7%.

**Minimālā pašu kapitāla un atbilstīgo saistību prasība (MREL) saskaņā ar BRRD**

Eiropas Komisija ir pieņēmusi regulatīvos tehniskos standartus („RTS”) par kritērijiem minimālā pašu kapitāla un atbilstīgo saistību prasības („MREL”) noteikšanai saskaņā ar BRRD (CRR2/CRD5/BRRD2/SRMR2). Lai nodrošinātu BRRD ieviesto “bail-in” un citu noregulējuma instrumentu efektīvu darbību, BRRD nosaka, ka visām iestādēm ir jāievēro individuāli noteiktas MREL prasības. MREL prasība katrai iestādei sastāv no vairākiem elementiem, ieskaitot minimālo iestādes zaudējumu absorbēšanas spēju un rekapitalizācijas līmeni, kas nepieciešams, lai īstenotu vēlamu noregulējuma stratēģiju, kas identificēta noregulējuma plānošanas procesā. Posteņi, kurus var iekļaut MREL, ietver iestādes pašu kapitālu (kapitāla prasību direktīvas izpratnē) un „atbilstīgās saistības”, kas definētas regulā 2019/876.

MREL prasība tiek aprēķināta, balstoties gan uz kopējo riska darījumu vērtības summu (TREA), gan uz sviras rādītāja darījumu vērtības summu (LRE). Pakārtoto saistību prasības lielums tiek noteikts atbilstoši Koncerna klasifikācijai un tiek paziņots individuālā MREL lēmumā.

Vienotā noregulējuma valde (SRB) uz pārskata perioda datumu Citadelei ir noteikusi konsolidēto MREL prasību, kas ir augstākā no 24.13% no kopējo riska darījumu vērtības summas (TREA) plus kombinētā rezervju prasība vai 5.91% no sviras rādītāja darījumu vērtības summas (LRE). MREL prasība Koncernam ir jāizpilda visu laiku, balstoties uz mainīgu TREA/LRE apjomu. Pārskata perioda beigās Koncerna MREL rādītājs (neieskaitot 2024. gada 3. ceturkšņa starpperioda peļņu), kas balstīts uz TREA kritēriju, ir 30.9% un, kas balstīts uz sviras rādītāja kritēriju, ir 15.1%. Pārskata perioda beigās Koncerns ievēroja noteikto MREL prasību.

Sākot ar 2027. gada 16. jūliju, daļa no kopējās MREL prasības Koncernam būtu jāizpilda ar pakārtotiem instrumentiem, proti, 14.04% no TREA, plus kombinētā rezervju prasība, kā arī augstāka 7.82% sviras rādītāja darījumu vērtības summas (LRE) prasība. Koncerns šobrīd pārsūdz pakārtoto instrumentu prasību. SRB nosaka MREL prasību, izmantojot finanšu un uzraudzības informāciju, un to laiku pa laikam pārskata.

### Ar klimatu un vidi saistīto risku pārvaldība

Citadeles darbību un biznesa modeli var ietekmēt ar klimatu saistītie un vides (K&V) riski – gan fiziskie, gan pārejas riski – vairākos veidos: kā tiešie riski Citadelei un kā riski no Citadeles klientiem, partneriem, un piegādātājiem, kurus ietekmē K&V riski. Citadele koncentrējas uz K&V risku integrēšanu kopējā Bankas risku pārvaldības ietvarā. Koncerna K&V riskus uzskata par riska faktoriem, kas ietekmē esošās būtiskā riska kategorijas, piemēram, kredītrisku, operacionālo risku, tirgus risku, likviditātes risku un stratēģisko risku. Citadelē K&V riska pārvaldībā tiek izmantota vispārēja četru pakāpju riska identificēšanas, novērtēšanas, pārvaldības un uzraudzības pieeja, kas ir iestrādāta Bankas galvenajos procesos. Darbs pie K&V risku integrēšanas Citadeles risku pārvaldības sistēmā notiek nepārtraukti, un tas tiek regulāri pārskatīts un atjaunināts, lai atbilstu zinātniskajai vienprātībai un regulējuma prasībām. K&V riska pārvaldībā šobrīd galvenais uzsvars ir uz to, lai integrētu bankas procesos ECB gaidas par drošu un piesardzīgu K&V risku pārvaldību. Daži no galvenajiem soļiem ir:

- Identifikācija: paaugstinātu pārejas risku identificēšana nozares līmenī, fiziskā riska identificēšana nodrošinājumā esošā nekustamā īpašuma adreses līmenī, paaugstinātu K&V risku identificēšana lieliem riska darījumiem.
- Novērtējums: vides un sociālo risku novērtējums jauniem darījumiem virs 1.0 miliona eiro, fiziskā un pārejas riska ekspozīcijas kvantitatīva noteikšana portfeļa līmenī.
- Riska pārvaldība: pieņemami riska sliekšņi noteikti riska apetītē, darbības risku samazināšana.
- Uzraudzība: riska apetītes sliekšņu uzraudzība, vides un sociālā riska notikumu monitorings.

#### K&V risku identifikācija

Klimata un vides riski tiek identificēti gan portfeļa līmenī pārejas un fiziskajiem riskiem, gan riska darījumu līmenī lieliem jauniem riska darījumiem. Klimata riska virzītājspēki, kas atspoguļo ar klimatu saistītas izmaiņas, kas varētu materializēties kā finanšu riski, izmantojot esošās riska kategorijas, tiek klasificēti vienā no divām kategorijām – fiziskajiem un pārejas riskiem. Fiziskie riski tiek klasificēti kā akūti vai hroniski saskaņā ar vispārējo praksi šajā jomā. Tā kā Citadele uzskata K&V risku kā virzītājspēku, kas izpaužas citās riska kategorijās, ir svarīgi noteikt un izprast pārnese veidus, kā tas ietekmē kopējo risku. Klimata riska faktoru iespējamā ietekme ir identificēta visiem galvenajiem Citadeles riska veidiem.

#### Būtiskuma izvērtējums

Lai izprastu fizisko un pārejas risku potenciālo ietekmi uz Citadeli, tiek veikts ikgadējs Klimata un vides riska būtiskuma novērtējums. Jaunākā būtiskuma novērtējuma uzmanības centrā bija ECB sniegto rekomendāciju iekļaušana. Tika veikta detalizēta pārejas un fizisko risku cēloņu analīze, risku izvērtējums nozaru līmenī īstermiņa (0-3 gadi), vidējā termiņa (3-5 gadi) un ilgtermiņā (>5 gadiem). Būtiskuma novērtējums tika veikts kredītriska, likviditātes riska, operacionālajā riska un stratēģiskajā riska jomā. Citadele turpina strādāt pie būtiskuma novērtējuma pastiprināšanas un integrācijas.

Identificētie būtiskie K&V riska faktori ir iekļauti riska apetītes un riska stratēģijā atsevišķās riska jomās saskaņā ar Koncerna ESG riska politiku. Šis process ietver arī atbilstošu riska limitu noteikšanu, galveno riska rādītāju izstrādi un regulāru uzraudzību un ziņošanu. Turpmāks monitorings tiek veikts nozarēm ar paaugstinātu klimata un vides risku.

Lai atvieglotu ar klimatu saistīto būtisko risku identificēšanu nozarēs un portfeļos, tiek strādāts pie tā, lai palielinātu novērtējuma precizitāti. Klimata un vides risku kvantitatīva izvērtēšana ir daļa no stresa testēšanas procedūrām. Ir izstrādāti scenāriji kredītriskam (gan fiziskajam, gan pārejas riska scenārijam), tirgus riskam (apvienotais fiziskais un pārejas riska scenārijs), operacionālajam riskam (fiziskā un pārejas riska scenārijs) un stratēģiskajam riskam (pārejas riska scenārijs).

Lai novērtētu saikni starp finanšu un nefinanšu riskiem, tiek izmantota pārnese kanālu pieeja. Pārnese kanāli ir cēloņsakarības, kas izskaidro, kā klimata riska faktori var tieši vai netieši ietekmēt Citadeli, izmantojot darījuma partnerus, aktīvus un ekonomiku.

K&V riski var izpausties gan kā finanšu, gan nefinansiāli riski. Finanšu riski ir iespēja piedzīvot finansiālus zaudējumus ar klimatu un vidi saistītu notikumu dēļ. Nefinansiālie riski tiek uzskatīti par iespējamību, ka daži ar klimatu saistīti un vides notikumi negatīvi ietekmēs Bankas reputāciju. Nefinansiālie riski rada finansiālas sekas.

#### Ar klimatu saistīto risku pārvaldība

Ar ESG saistīto risku pārvaldība ir Citadeles ilgtspējas atslēga. Citadele ESG risku definē kā negatīvas finansiālas ietekmes risku, kas izriet no ESG faktoru pašreizējās vai paredzamās ietekmes uz Bankas darījuma partneriem vai aktīviem. Integrējot ar klimatu saistītos riska aspektus esošajā riska pārvaldības sistēmā, Citadele savā Riska apetītes ietvarā ir definējusi pieņemamus K&V riska līmeņus un portfeļa koncentrāciju augsta riska nozarēs. Visi K&V riski, kas identificēti kā būtiski, tiek ņemti vērā riska apetītē un riska stratēģijā atsevišķās riska jomās saskaņā ar Koncerna ESG riska politiku. Šis process ietver arī atbilstošu riska limitu noteikšanu, galveno riska rādītāju izstrādi, regulāru uzraudzību un ziņošanu. Riska stratēģijā ir iekļautas turpmākās darbības limita pārkāpumu gadījumā.

Riska pārvaldības sistēma kategorijām, kurās ar klimatu saistītu riska faktoru ietekme ir identificēta kā būtiska, ir pastiprināta iekļaujot ar klimatu saistīto riska faktoru identificēšanu un pārvaldību. Kredītnovērtēšanas procesā ir ieviests ar vidi, sociālo un klimatu saistīto risku novērtēšanas process individuālu lielu ekspozīciju līmenī. Tās rezultāti kalpo par pamatu, lai kredītlēmumos iekļautu K&V un sociālā riska aspektu novērtējumu.

Kā daļu no K&V riska mazināšanas, vienlaikus strukturējot darījumus ar augstākiem K&V riska līmeņiem un finansējuma sliekšņiem, Citadele apsver partnera K&V riska pārvaldības rīcības plāna esamību un saturu. Tas var ietekmēt darījuma termiņu, cenu vai citus strukturēšanas nosacījumus. Citadele apzinās, ka K&V riska pārvaldība un ESG joma kopumā var būt jaunums daudziem klientiem, un klienti tiek atbalstīti prasību izpildē.

Lai iekļautu K&V risku tirgus riska pārvaldībā, riska novērtēšanas un uzraudzības nolūkos tiek izmantota iekšēja pieeja, kas ir saistīta ar nozares vides riska līmeni un balstās uz SEG emisijām. ESG riska pārvaldībai korporatīvo parāda vērtspapīru portfeli Citadele izmanto Vides riska rādītāju un ārējos ESG reitingus.

Citadele pārvalda K&V riska faktorus Operacionālā riska pārvaldībā, ņemot vērā ar klimatu, vidi un sociālo risku saistītu notikumu iespējamo negatīvo ietekmi uz tās darbības nepārtrauktības plānu un iespējamo reputācijas un tiesvedības risku. Sociālos medijus kā būtisku komunikācijas kanālu ESG tēmām uzrauga Mārketinga un komunikācijas departaments, un no šī monitoringa iegūtā informācija tiek ņemta vērā Reputācijas riska pārvaldības procesā.

C&E riska faktori ir iekļauti Bankas standartizētajos stresa testos un ad hoc stresa testu scenārijos.

#### **Sociālo un pārvaldības risku vadība**

Sociālo un pārvaldības risku pārvaldīšana papildus K&V riskiem Citadelei ir svarīga, lai aizsargātu Koncerna reputāciju, izvairītos no juridiskiem un regulējuma riskiem, sasniegtu ilgtermiņa stratēģiskos mērķus un sniegtu pozitīvu ieguldījumu sabiedrībai un videi.

## **28. PIELIKUMS NOTIKUMI PĒC PĀRSKATA PERIODA BEIGU DATUMA**

### ***AS „Citadele banka” emitēja 35 miljonu eiro Augstākās Prioritātes obligāciju***

2024. gada 14. oktobrī AS „Citadele banka” emitēja 35 miljonu eiro augstākās prioritātes nenodrošināto obligāciju pieprasījumam pārsniedzot piedāvājumu, 100 miljonu eiro Pirmās Augstākās Prioritātes Nenodrošināto Fiksētās/Mainīgās likmes Obligāciju programmas ietvaros. Obligāciju pieprasījumam sasniedzot 46 miljonus eiro, tika pārsniegts minimālais 10 miljonu eiro piedāvājuma apjoms, ļaujot Citadelei palielināt emisijas apjomu līdz iepriekš noteiktajam maksimālajam apjomam 35 miljonu eiro.

Obligācijas tika emitētas ar divu gadu dzēšanas termiņu un fiksētu procentu likmi 5% gadā, 2025. gada 14. oktobrī mainot to uz mainīgo procentu likmi trīs mēnešu EURIBOR plus 2.3% gadā.

Neto ieņēmumus no piedāvājuma Citadele izmantos vispārējiem korporatīvajiem mērķiem, tostarp, lai ievērotu minimālo pašu kapitāla un atbilstīgo saistību prasības (MREL), kas piemērojamas Citadelei.



## Neatkarīgu revidentu ziņojums par saīsinātās starpperioda atsevišķās un konsolidētās finanšu informācijas pārbaudi

### AS “Citadele banka” akcionāriem

#### Ziņojums par saīsinātās starpperioda atsevišķās un konsolidētās finanšu informācijas pārbaudi

##### *Ievads*

Esam veikuši AS “Citadele banka” (“Banka”) un Bankas un tās meitas sabiedrību (“Koncerns”) pievienotajā starpperioda pārskatā ietvertās saīsinātās starpperioda atsevišķās un konsolidētās finanšu informācijas no 13. līdz 64. lapai pārbaudi. Pievienotais starpperioda pārskats ietver:

- saīsināto atsevišķo un konsolidēto bilanci 2024. gada 30. septembrī,
- atsevišķo un konsolidēto saīsināto peļņas vai zaudējumu aprēķinu par trīs un deviņu mēnešu periodu, kas noslēdzās 2024. gada 30. septembrī,
- atsevišķo un konsolidēto saīsināto apvienoto ienākumu pārskatu par trīs un deviņu mēnešu periodu, kas noslēdzās 2024. gada 30. septembrī,
- atsevišķo un konsolidēto saīsināto kapitāla un rezervju izmaiņu pārskatu par deviņu mēnešu periodu, kas noslēdzās 2024. gada 30. septembrī,
- atsevišķo un konsolidēto saīsināto naudas plūsmas pārskatu par deviņu mēnešu periodu, kas noslēdzās 2024. gada 30. septembrī, un
- atsevišķās un konsolidētās saīsinātās finanšu informācijas pielikumu.

AS „Citadele banka” vadība ir atbildīga par saīsinātās atsevišķās un konsolidētās starpperioda finanšu informācijas sagatavošanu un sniegšanu saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprināto 34. SGS “Starpperioda finanšu pārskatu sniegšana”. Mēs esam atbildīgi par secinājuma izteikšanu par saīsināto starpperioda finanšu informāciju, balstoties uz veikto pārbaudi.

##### *Pārbaudes apjoms*

Pārbaude tika veikta saskaņā ar 2410. Starptautisko pārbaudes uzdevumu standartu “Neatkarīga revidenta veikta starpposma finanšu informācijas pārbaude”. Starpposma finanšu informācijas pārbaude ietver galvenokārt pārrunas ar personālu, kas atbild par finanšu un grāmatvedības uzskaiti, kā arī analītisku un citu pārbaudes procedūru veikšanu. Pārbaudes apjoms ir ievērojami mazāks nekā saskaņā ar Starptautiskajiem revīzijas standartiem un citu vispārpieņemtu revīzijas praksi veiktas revīzijas apjoms, un tāpēc tā nesniedz pārliecību, ka mūsu uzmanības lokā ir nākuši visi būtiskākie aspekti, kurus mēs būtu identificējuši revīzijas gaitā. Tāpēc mēs neizsakām revidentu atzinumu.

### *Secinājums*

Balstoties uz veikto pārbaudi, mūsu uzmanības lokā nav nākuši apstākļi, kas liktu mums uzskatīt, ka pievienotā AS "Citadele banka" saīsinātā atsevišķā starpposma finanšu informācija un Koncerna saīsinātā konsolidētā starpposma finanšu informācija nav visos būtiskajos aspektos sagatavota saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprināto 34. SGS "Starpperioda finanšu pārskatu sniegšana".

Anders Tagde  
Partneris  
KPMG Baltics SIA pilnvarotais pārstāvis  
Rīga, Latvija

Rainers Vilāns  
Valdes loceklis  
Zvērināts revidents  
Sertifikāta Nr. 200

Revidentu ziņojums ir parakstīts elektroniski ar drošu elektronisko parakstu, kas satur laika zīmogu. Revidentu ziņojuma parakstīšanas datums ir pēdējā pievienotā drošā elektroniskā paraksta laika zīmoga datums.

## CITA INFORMĀCIJA ATBILSTOŠI REGULATĪVO NOTEIKUMU PRASĪBĀM

Papildus finanšu, korporatīvās pārvaldības un citiem atšifrējumiem, kas ir iekļauti šajos AS „Citadele banka” pārskatos, Finanšu un kapitāla tirgus komisijas noteikumi Nr. 231 „Kredītiestāžu publisko ceturkšņa pārskatu sagatavošanas normatīvie noteikumi” (atcelts pēc pārskata perioda beigām) nosaka vairākus papildus informācijas atšifrējumus, kas ir uzrādīti šajā pielikumā. Banku nodokļa izdevumi ir uzrādīti postenī „Uzņēmumu ienākuma nodoklis”, bet Banku nodokļa saistības ir uzrādītas postenī „Nodokļu saistības”. Koncerna operatīvās nomas pamatlīdzekļu nolietojums uzrādīts „Pārējie darbības izdevumi” postenī, jo operatīvā noma ir Koncerna pamatdarbības veids. Šie izdevumi ir daļa no kopējiem neto pamatdarbības ienākumiem.

## Peļņas vai zaudējumu aprēķins, noteikumu formātā

| Tūkst. eiro | 9m 2024  | 9m 2023       | 9m 2024        | 9m 2023       |               |
|-------------|--|---------------|----------------|---------------|---------------|
|             | Koncerns   | Koncerns      | Banka          | Banka         |               |
| 1           | Procentu ienākumi  | 189,419       | 167,741        | 171,191       | 149,738       |
| 2           | Procentu izdevumi  | (44,602)      | (28,991)       | (45,908)      | (29,288)      |
| 3           | Dividenžu ienākumi   | 17            | 15             | 17            | 15            |
| 4           | Komisijas naudas ienākumi  | 52,037        | 54,679         | 48,002        | 50,948        |
| 5           | Komisijas naudas izdevumi  | (26,687)      | (25,645)       | (25,197)      | (23,525)      |
| 6           | Neto peļņa/zaudējumi, pārtraucot atzīt finanšu aktīvus un finanšu saistības, kas nav vērtētas patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā | 258           | -              | 258           | -             |
| 7           | Neto peļņa/zaudējumi no finanšu aktīviem un finanšu saistībām, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā                  | 2,289         | 322            | 1,852         | 100           |
| 8           | Neto peļņa/zaudējumi no riska ierobežošanas uzskaites  | -             | -              | -             | -             |
| 9           | Neto ārvalstu valūtu kursa starpības peļņa/zaudējumi   | 6,635         | 8,481          | 6,643         | 8,547         |
| 10          | Neto peļņa/zaudējumi no nefinanšu aktīvu atzīšanas pārtraukšanas   | -             | -              | -             | -             |
| 11          | Pārējie darbības ienākumi  | 2,406         | 2,422          | 1,926         | 1,851         |
| 12          | Pārējie darbības izdevumi  | (5,424)       | (4,527)        | (3,926)       | (2,897)       |
| 13          | Administratīvie izdevumi   | (74,276)      | (66,726)       | (64,553)      | (57,570)      |
| 14          | Nolietojums  | (7,191)       | (6,799)        | (6,360)       | (6,364)       |
| 15          | Finanšu aktīva līgumisko naudas plūsmu izmaiņu rezultātā atzītā peļņa/zaudējumi  | (1,600)       | (197)          | (1,600)       | (197)         |
| 16          | Izveidotie uzkrājumi vai uzkrājumu apvērse   | 1,781         | 692            | 1,735         | 594           |
| 17          | Vērtības samazinājums vai vērtības samazinājuma apvērse  | 718           | 5,802          | 4,328         | 1,988         |
| 18          | Negatīva nemateriālā vērtība, kas atzīta peļņas vai zaudējumu aprēķinā   | -             | -              | -             | -             |
| 19          | Peļņa/zaudējumi no ieguldījumiem meitas sabiedrībās, kopuzņēmumos un asociētajās sabiedrībās, kas atzīti, izmantojot pašu kapitāla metodi                      | -             | 12             | -             | 12            |
| 20          | Peļņa/zaudējumi no ilgtermiņa aktīviem un atsavināmām grupām, kas klasificētas kā pārdošanai turētas   | (3,849)       | (4,750)        | (14,577)      | (4,700)       |
| 21          | <b>Peļņa/zaudējumi pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķināšanas</b>   | <b>91,931</b> | <b>102,531</b> | <b>73,831</b> | <b>89,252</b> |
| 22          | Uzņēmumu ienākuma nodoklis   | (21,184)      | (7,486)        | (20,236)      | (6,905)       |
| 23          | <b>Pārskata perioda peļņa/zaudējumi</b>  | <b>70,747</b> | <b>95,045</b>  | <b>53,595</b> | <b>82,347</b> |
| 24          | <b>Pārskata perioda pārējie apvienotie ienākumi</b>  | <b>6,202</b>  | <b>4,335</b>   | <b>5,444</b>  | <b>2,316</b>  |

**Bilance, noteikumu formāts**

| Tūkst. eiro  | 30/09/2024       | 31/12/2023       | 30/09/2024       | 31/12/2023       |
|--|------------------|------------------|------------------|------------------|
|  | Koncerns         | Koncerns         | Banka            | Banka            |
| 1  | 418,897          | 520,569          | 418,897          | 520,569          |
| 2  | 12,820           | 11,925           | 12,108           | 11,306           |
| 3  | 140,119          | 71,324           | 111,746          | 46,186           |
| 3.1. <i>Tajā skaitā kredīti</i>                            | -                | -                | -                | -                |
| 4  | 146,994          | 165,143          | 124,610          | 137,025          |
| 5  | 4,107,657        | 3,896,868        | 4,005,666        | 3,809,367        |
| 5.1. <i>Tajā skaitā kredīti</i>                            | 3,133,130        | 2,884,673        | 3,044,122        | 2,810,149        |
| 6  | -                | -                | -                | -                |
| 7  | -                | -                | -                | -                |
| 8  | -                | 248              | 48,597           | 47,939           |
| 9  | 9,466            | 11,183           | 5,545            | 7,309            |
| 10   | 8,141            | 8,065            | 5,994            | 6,010            |
| 11   | 2,541            | 2,572            | 2,375            | 2,356            |
| 12   | 47,241           | 42,865           | 38,994           | 35,369           |
| 13   | 110,791          | 132,574          | 779              | 12,788           |
| <b>14 Kopā aktīvi (1.+...+13.)</b>                         | <b>5,004,667</b> | <b>4,863,336</b> | <b>4,775,311</b> | <b>4,636,224</b> |
| 15   | 4,223            | 41,313           | 4,223            | 41,314           |
| 16   | 6,808            | 6,121            | 71,101           | 6,298            |
| 17   | 21,397           | 22,731           | 3,791            | 3,331            |
| 17.1 <i>Tajā skaitā noguldījumi</i>                        | 17,606           | 19,399           | -                | -                |
| 18   | 4,194,484        | 4,069,742        | 4,195,035        | 4,078,348        |
| 18.1 <i>Tajā skaitā noguldījumi</i>                        | 3,910,908        | 3,810,182        | 3,911,459        | 3,818,788        |
| 19   | -                | -                | -                | -                |
| 20   | -                | -                | -                | -                |
| 21   | 3,120            | 4,899            | 3,104            | 4,839            |
| 22   | 10,698           | 18,071           | 9,861            | 17,247           |
| 23   | 66,806           | 63,404           | 25,752           | 31,894           |
| 24   | 154,334          | 121,660          | -                | -                |
| <b>25 Kopā saistības (15.+...+24.)</b>                     | <b>4,461,870</b> | <b>4,347,941</b> | <b>4,312,867</b> | <b>4,183,271</b> |
| 26   | 542,797          | 515,395          | 462,444          | 452,953          |
| <b>27 Kopā kapitāls un rezerves un saistības (25.+26.)</b> | <b>5,004,667</b> | <b>4,863,336</b> | <b>4,775,311</b> | <b>4,636,224</b> |
| <b>28 Ārpusbilances posteņi</b>                            | <b>454,232</b>   | <b>416,445</b>   | <b>509,907</b>   | <b>442,179</b>   |
| 29   | 90,399           | 57,085           | 98,537           | 64,903           |
| 30   | 363,833          | 359,360          | 411,370          | 377,276          |

**Kapitāla atdeves un aktīvu atdeves rādītāji**

|                           | 9m 2024  | 9m 2023  | 9m 2024 | 9m 2023 |
|---------------------------|----------|----------|---------|---------|
|                           | Koncerns | Koncerns | Banka   | Banka   |
| Kapitāla atdeve (ROE) (%) | 17.83%   | 27.54%   | 15.61%  | 27.02%  |
| Aktīvu atdeve (ROA) (%)   | 1.91%    | 2.48%    | 1.52%   | 2.26%   |

Vidējo vērtību aprēķina kā matemātisko vidējo vērtību bilances aktīviem vai kapitālam un rezervēm pārskata perioda sākumā un beigās.

**Pašu kapitāla un minimālo kapitāla prasību kopsavilkuma pārskati**

Kapitāla pietiekamības rādītāji ir aprēķināti atbilstoši Bāzele III standartam, kā tas ieviests atbilstoši ES regulai 575/2013, direktīvai 2013/36/ES un citiem saistošajiem noteikumiem. Šajā atšifrējumā Bankas un Koncerna regulatīvajā kapitālā ir iekļauta līdz pārskatu datumam uzkrātā revidētā gada peļņa un 2024. gada pirmā pusgada revidentu pārbaudītā peļņa; pilna 2024. gada revidētā peļņa kļūs iekļaujama regulatīvajā kapitālā pēc tam, kad institūcija pieņems formālu lēmumu apstiprinot peļņu vai zaudējumus par gadu; starpperioda revidētā un starpperioda pārbaudītā peļņa tiek iekļauta tikai pēc regulatīvās atļaujas saņemšanas un regulatīvi atļautajā apjomā (t.i. šajā atšifrējumā nav iekļauta Q3 2024 starpperioda peļņa).

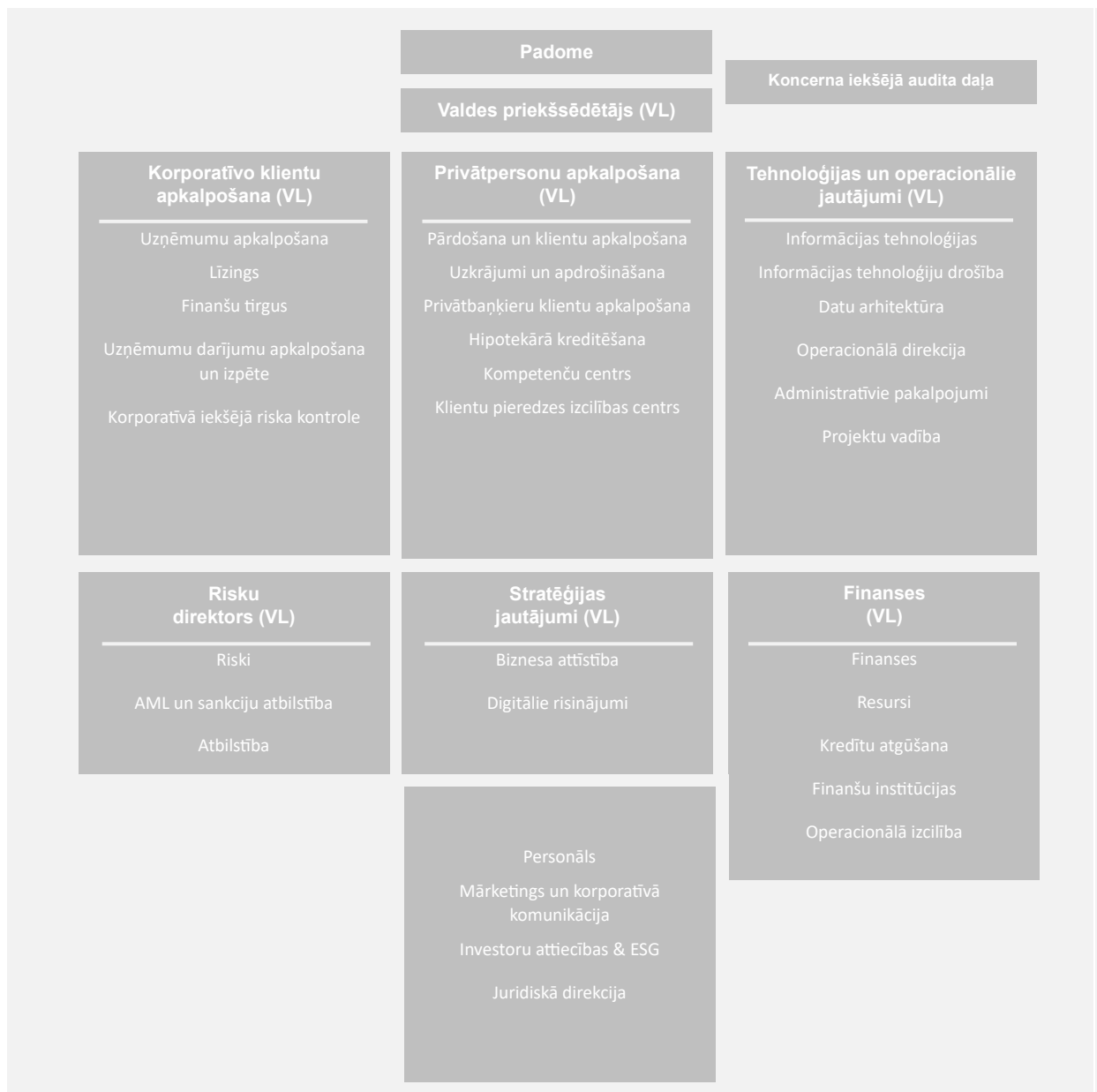
| Tūkst. eiro   | 30/09/2024       | 31/12/2023       | 30/09/2024       | 31/12/2023       |
|---|------------------|------------------|------------------|------------------|
|   | Koncerns         | Koncerns         | Banka            | Banka            |
| <b>1 Pašu kapitāls (1.1.+1.2.)</b>  | <b>555,616</b>   | <b>508,321</b>   | <b>497,502</b>   | <b>454,535</b>   |
| 1.1 Pirmā līmeņa kapitāls (1.1.1.+1.1.2.)   | 483,020          | 452,724          | 424,906          | 398,938          |
| 1.1.1 Pirmā līmeņa pamata kapitāls  | 483,020          | 452,724          | 424,906          | 398,938          |
| 1.1.2 Pirmā līmeņa papildu kapitāls   | -                | -                | -                | -                |
| 1.2 Otrā līmeņa kapitāls  | 72,596           | 55,597           | 72,596           | 55,597           |
| <b>2 Kopējā riska darījumu vērtība (2.1.+2.2.+2.3.+2.4.+2.5.+2.6.+2.7.)</b>   | <b>2,466,903</b> | <b>2,313,612</b> | <b>1,746,071</b> | <b>1,641,486</b> |
| 2.1 Riska darījumu riska svērtā vērtība kredītriskam, darījumu partnera kredītriskam, atgūstamās vērtības samazinājuma riskam un neapmaksātās piegādes riskam | 2,126,479        | 1,980,726        | 1,447,071        | 1,349,491        |
| 2.2 Kopējā riska darījumu vērtība norēķiniem/iegādei  | -                | -                | -                | -                |
| 2.3 Kopējā riska darījumu vērtība pozīcijas riskam, ārvalstu valūtas riskam un preču riskam   | 7,036            | 3,803            | 6,183            | 3,518            |
| 2.4 Kopējā riska darījumu vērtība operacionālajam riskam  | 326,786          | 326,786          | 286,311          | 286,311          |
| 2.5 Kopējā riska darījumu vērtība kredīta vērtības korekcijai   | 6,602            | 2,297            | 6,506            | 2,166            |
| 2.6 Kopējā riska darījumu vērtība, kas saistīta ar lielajiem riska darījumiem tirdzniecības portfeli  | -                | -                | -                | -                |
| 2.7 Citas riska darījumu vērtības   | -                | -                | -                | -                |
| <b>3 Kapitāla rādītāji un kapitāla līmeņi</b>   |                  |                  |                  |                  |
| 3.1 Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs (1.1.1./2.*100)   | <b>19.6%</b>     | <b>19.6%</b>     | <b>24.3%</b>     | <b>24.3%</b>     |
| 3.2 Pirmā līmeņa pamata kapitāla pārpalikums (+)/ deficīts (-) (1.1.1.-2.*4.5%)   | 372,009          | 348,611          | 346,333          | 325,071          |
| 3.3 Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs (1.1./2.*100)  | <b>19.6%</b>     | <b>19.6%</b>     | <b>24.3%</b>     | <b>24.3%</b>     |
| 3.4 Pirmā līmeņa kapitāla pārpalikums (+)/ deficīts (-) (1.1.-2.*6%)  | 335,006          | 313,907          | 320,142          | 300,449          |
| 3.5 Kopējais kapitāla rādītājs (1./2.*100)  | <b>22.5%</b>     | <b>22.0%</b>     | <b>28.5%</b>     | <b>27.7%</b>     |
| 3.6 Kopējais kapitāla pārpalikums (+)/ deficīts (-) (1.-2.*8%)  | 358,263          | 323,232          | 357,817          | 323,216          |
| <b>4 Kopējo kapitāla rezervju prasība (4.1.+4.2.+4.3.+4.4.+4.5.)</b>  | <b>121,989</b>   | <b>113,759</b>   | <b>55,500</b>    | <b>51,576</b>    |
| 4.1 Kapitāla saglabāšanas rezerve   | 61,673           | 57,840           | 43,652           | 41,037           |
| 4.2 Saglabāšanas rezerve saistībā ar dalībvalsts līmenī konstatēto makroprudenciālo vai sistēmisko risku  | -                | -                | -                | -                |
| 4.3 Iestādei specifiskā precikliskā kapitāla rezerve  | 15,386           | 13,845           | 10,089           | 8,953            |
| 4.4 Sistēmiskā riska kapitāla rezerve   | 1,759            | 1,586            | 1,759            | 1,586            |
| 4.5 Citas sistēmiski nozīmīgas iestādes kapitāla rezerve  | 43,171           | 40,488           | -                | -                |
| <b>5 Kapitāla rādītāji, ņemot vērā korekcijas</b>   |                  |                  |                  |                  |
| 5.1 Aktīvu vērtības korekcijas apmērs, kas piemērots prudenciālajiem mērķiem  | -                | -                | -                | -                |
| 5.2 Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs, ņemot vērā 5.1. rindā minētās korekcijas apmēru  | 19.6%            | 19.6%            | 24.3%            | 24.3%            |
| 5.3 Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs, ņemot vērā 5.1. rindā minētās korekcijas apmēru   | 19.6%            | 19.6%            | 24.3%            | 24.3%            |
| 5.4 Kopējais kapitāla rādītājs, ņemot vērā 5.1. rindā minētās korekcijas apmēru   | 22.5%            | 22.0%            | 28.5%            | 27.7%            |

**Informācija par bankas darbības stratēģiju un mērķiem**

Informāciju par Citadeles stratēģiju un mērķiem iespējams atrast Bankas interneta mājas lapas sadaļā „[Vērtības un stratēģija](#)”.

**Filiāles**

Pārskata perioda beigās AS „Citadele banka” ir 11 filiāles un klientu apkalpošanas centri Latvijā, 1 filiāle Igaunijā un 1 filiāle Lietuvā. AS „Citadele banka” Latvijā nav klientu konsultāciju centru. Lietuvas filiālei ir 6 klientu apkalpošanas vienības Lietuvā. Informācija par Citadeles filiālēm, klientu apkalpošanas centriem un bankomātiem ir pieejama Citadeles mājas lapas sadaļā „[Filiāles un bankomāti](#)”.

**Bankas organizatoriskā struktūra**

## KONCERNA CETURKŠŅA PEĻŅAS VAI ZAUDĒJUMU APRĒĶINI UN BILANCES

|   | Koncerns, tūkst. eiro |                 |                 |                 |                 |
|---|-----------------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
|   | Q3 2024               | Q2 2024         | Q1 2024         | Q4 2023         | Q3 2023         |
| Procentu ienākumi   | 64,267                | 62,936          | 62,216          | 61,873          | 61,551          |
| Procentu izdevumi   | (15,022)              | (14,353)        | (15,227)        | (12,687)        | (10,765)        |
| <b>Neto procentu ienākumi</b>   | <b>49,245</b>         | <b>48,583</b>   | <b>46,989</b>   | <b>49,186</b>   | <b>50,786</b>   |
| Komisijas naudas ienākumi   | 17,860                | 17,289          | 16,888          | 16,905          | 17,316          |
| Komisijas naudas izdevumi   | (9,708)               | (8,994)         | (7,985)         | (8,142)         | (9,238)         |
| <b>Neto komisijas naudas ienākumi</b>   | <b>8,152</b>          | <b>8,295</b>    | <b>8,903</b>    | <b>8,763</b>    | <b>8,078</b>    |
| Neto finanšu ienākumi   | 3,469                 | 1,584           | 2,529           | 2,062           | 2,424           |
| Neto pārējie ienākumi / (izdevumi)  | (2,189)               | (211)           | (601)           | (429)           | (639)           |
| <b>Pamatdarbības ienākumi</b>   | <b>58,677</b>         | <b>58,251</b>   | <b>57,820</b>   | <b>59,582</b>   | <b>60,649</b>   |
| Personāla izdevumi  | (16,325)              | (19,067)        | (18,324)        | (16,319)        | (16,023)        |
| Pārējie pamatdarbības izdevumi  | (6,062)               | (7,388)         | (7,110)         | (12,475)        | (6,377)         |
| Nolietojums un amortizācija   | (2,462)               | (2,421)         | (2,308)         | (2,204)         | (2,219)         |
| <b>Pamatdarbības izdevumi</b>   | <b>(24,849)</b>       | <b>(28,876)</b> | <b>(27,742)</b> | <b>(30,998)</b> | <b>(24,619)</b> |
| <b>Pamatdarbības peļņa no darbībām, kas turpinās, pirms vērtības samazinājuma, banku nodokļa, hipotekārā kredīta nodevas un pārdošanai turētiem ilgtermiņa aktīviem</b> | <b>33,828</b>         | <b>29,375</b>   | <b>30,078</b>   | <b>28,584</b>   | <b>36,030</b>   |
| Neto kredītzaudējumi  | (4,481)               | 4,129           | 2,786           | (1,916)         | 2,771           |
| Citi uzkrājumi vērtības samazinājumam   | (2)                   | (5)             | 72              | (32)            | (15)            |
| <b>Pamatdarbības peļņa no darbībām, kas turpinās, pirms banku nodokļa, hipotekārā kredīta nodevas un pārdošanai turētiem ilgtermiņa aktīviem</b>                        | <b>29,345</b>         | <b>33,499</b>   | <b>32,936</b>   | <b>26,636</b>   | <b>38,786</b>   |
| Hipotekārā kredīta nodeva un banku nodoklis   | (2,246)               | (2,909)         | (2,246)         | 1,356           | (1,260)         |
| Rezultāts no pārdošanai turētiem ilgtermiņa aktīviem un pārtrauktām darbībām, atskaitot nodokļus  | 172                   | (2,954)         | (1,067)         | (1,367)         | (1,396)         |
| <b>Peļņa no pamatdarbības</b>   | <b>27,271</b>         | <b>27,636</b>   | <b>29,623</b>   | <b>26,625</b>   | <b>36,130</b>   |
| Uzņēmumu ienākuma nodoklis  | (3,393)               | (5,169)         | (5,221)         | (17,883)        | (1,820)         |
| <b>Neto peļņa</b>   | <b>23,878</b>         | <b>22,467</b>   | <b>24,402</b>   | <b>8,742</b>    | <b>34,310</b>   |

|   | Koncerns, tūkst. eiro |                  |                  |                  |                  |
|---|-----------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
|   | 30/09/2024            | 30/06/2024       | 31/03/2024       | 31/12/2023       | 30/09/2023       |
| <b>Aktīvi</b>   |                       |                  |                  |                  |                  |
| Kase un prasības pret centrālajām bankām                    | 418,897               | 157,349          | 380,396          | 520,569          | 483,752          |
| Prasības pret kredītiestādēm                                | 12,820                | 31,028           | 35,496           | 34,640           | 34,713           |
| Parāda vērtspapīri  | 1,234,390             | 1,234,624        | 1,244,517        | 1,220,032        | 1,227,772        |
| Aizdevumi klientiem   | 3,133,130             | 3,048,684        | 2,910,501        | 2,861,958        | 2,852,805        |
| Kapitāla instrumenti  | 702                   | 1,309            | 1,348            | 1,239            | 1,167            |
| Citi finanšu instrumenti                                    | 26,045                | 25,921           | 26,026           | 26,372           | 25,690           |
| Atvasinātie finanšu instrumenti                             | 503                   | 1,873            | 1,209            | 1,019            | 5,467            |
| Līdzdalība radniecīgajās sabiedrībās                        | -                     | -                | -                | 248              | 203              |
| Pamatlīdzekļi   | 9,466                 | 10,649           | 10,295           | 11,183           | 11,718           |
| Nemateriālie ieguldījumi                                    | 8,141                 | 8,024            | 7,830            | 8,065            | 8,082            |
| Uzņēmumu ienākuma nodoklis                                  | 77                    | 29               | 175              | 81               | 1,609            |
| Banku nodokļa aktīvi  | 713                   | 985              | 1,777            | 1,777            | -                |
| Atliktā nodokļa aktīvi                                      | 1,751                 | 450              | 338              | 714              | 695              |
| Pārtrauktas darbības un pārdošanai turēti ilgtermiņa aktīvi | 110,791               | 113,123          | 120,599          | 132,574          | 139,151          |
| Pārējie aktīvi  | 47,241                | 50,237           | 42,706           | 42,865           | 38,383           |
| <b>Kopā aktīvi</b>  | <b>5,004,667</b>      | <b>4,684,285</b> | <b>4,783,213</b> | <b>4,863,336</b> | <b>4,831,207</b> |
| <b>Saistības</b>  |                       |                  |                  |                  |                  |
| Kredītiestāžu un centrālo banku noguldījumi                 | 11,281                | 7,942            | 47,389           | 47,434           | 47,907           |
| Klientu noguldījumi   | 3,928,264             | 3,693,732        | 3,736,933        | 3,829,582        | 3,824,107        |
| Emitētās parādzīmes   | 283,576               | 281,488          | 261,226          | 259,560          | 262,677          |
| Atvasinātie finanšu instrumenti                             | 3,791                 | 1,066            | 1,294            | 3,331            | 1,057            |
| Uzkrājumi   | 3,120                 | 3,137            | 3,829            | 4,899            | 4,229            |
| Uzņēmumu ienākuma nodoklis                                  | 10,323                | 9,516            | 21,954           | 17,696           | 1,458            |
| Banku nodokļa saistības                                     | -                     | -                | -                | -                | 1,112            |
| Atliktā nodokļa saistības                                   | 375                   | 375              | 375              | 375              | 375              |
| Pārtrauktas darbības  | 154,334               | 105,881          | 103,930          | 121,660          | 131,199          |
| Pārējās saistības   | 66,806                | 66,315           | 65,524           | 63,404           | 56,290           |
| <b>Kopā saistības</b>                                       | <b>4,461,870</b>      | <b>4,169,452</b> | <b>4,242,454</b> | <b>4,347,941</b> | <b>4,330,411</b> |
| <b>Kapitāls un rezerves</b>                                 |                       |                  |                  |                  |                  |
| Pamatkapitāls   | 158,391               | 158,178          | 158,178          | 158,145          | 158,145          |
| Rezerves un pārējās kapitāla komponentes                    | 6,934                 | 3,061            | 837              | (92)             | (5,855)          |
| Nesadalītā peļņa  | 377,472               | 353,594          | 381,744          | 357,342          | 348,506          |
| <b>Kopā kapitāls un rezerves</b>                            | <b>542,797</b>        | <b>514,833</b>   | <b>540,759</b>   | <b>515,395</b>   | <b>500,796</b>   |
| <b>Kopā saistības, kapitāls un rezerves</b>                 | <b>5,004,667</b>      | <b>4,684,285</b> | <b>4,783,213</b> | <b>4,863,336</b> | <b>4,831,207</b> |

## DEFINĪCIJAS UN SAĪSINĀJUMI

Šajā sadaļā ir apkopoti šajos saīsinātajos starpperioda finanšu pārskatos lietotie saīsinājumi un alternatīvie veiktspējas rādītāji (APR). APR var nebūt salīdzināmi starp dažādām sabiedrībām. Ar peļņu saistītie APR neiekļauj atsevišķus posteņus, kā piemēram hipotekārā kredīta nodēvu un banku nodokli, kas neizpilda uzņēmumu ienākuma nodokļa definīciju atbilstoši SFPS, vai var neiekļaut pārtrauktas darbības.

**ALCO** – Aktīvu un pasīvu pārvaldīšanas komiteja.

**BRRD** – Banku atveseļošanās un noregulējuma direktīva.

**CAR** – Kapitāla pietiekamības rādītājs, kura aprēķināšanas principi ir noteikti Regulā (ES) 575/2013 un citos saistītajās normatīvajos aktos. Koeficients tiek aprēķināts kā pašu kapitāla kopsumma, kas tiek koriģēta par noteiktiem normatīvajiem atskaitījumiem, un atbilstošo pakārtoto saistību summa, kas dalīta ar riska svērtajiem aktīviem un citām regulējošām maksām. Koeficients norāda uz atbilstību normatīvajai kapitāla pietiekamībai attiecīgā perioda beigās.

**CET1** – Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs, kura aprēķināšanas principi ir noteikti Regulā (ES) 575/2013 un citos saistītajās normatīvajos aktos. CET1 rādītājs tiek aprēķināts kā pašu kapitāls, kas koriģēts par īpašiem normatīvajiem atskaitījumiem, dalīts ar riska svērtajiem aktīviem un citām regulējošām maksām. Koeficients norāda atbilstību regulējošajam pirmā līmeņa pamata kapitāla prasībām attiecīgā perioda beigās.

**CIR** – izmaksu-ienākumu attiecība. „Pamatdarbības izdevumi” dalīti ar „Pamatdarbības ienākumi”. Pamatdarbības izdevumi tiek aprēķināti kā personāla izdevumu, pārējo pamatdarbības izdevumu, kā arī attiecīgā perioda nolietojuma un amortizācijas izmaksu summa. Pamatdarbības ienākumi tiek aprēķināti kā attiecīgā perioda neto procentu ienākumu, neto komisijas naudas ienākumu, neto finanšu un pārējo ienākumu summu. CIR izmanto, lai noteiktu bankas rentabilitāti un administratīvo efektivitāti periodā.

**COR** – riska cenas rādītājs. „Neto kredītu zaudējumi” dalīti ar vidējo bruto aizdevumu klientiem vērtību perioda sākumā un beigās. COR ir aplēstās kredītriska pakļautības rādītājs no kredītešanas darbībām attiecīgajā periodā.

**CTF** – terorisma finansēšanas apkarošana.

**C-SNI** – cita sistēmiski nozīmīga finanšu iestāde.

**ECB** – Eiropas Centrālā banka.

**ES** – Eiropas Savienība.

**FTKRR** – Finanšu tirgu un kontrahentu risku komiteja.

**ICAAP** – iekšējais kapitāla pietiekamības novērtēšanas process.

**Kredītu-noguldījumu attiecība** „Aizdevumi klientiem” uzskaites vērtība dalīta ar „Klientu noguldījumi” apjomu attiecīgā perioda beigās. Šis rādītājs parāda piesaistīto klientu līdzekļu izlietojumu kredītešanā.

**LCR** – likviditātes seguma rādītājs, kura aprēķināšanas principi ir noteikti Regulā (ES) 575/2013 un citos saistītajās normatīvajos aktos. LCR norāda uz regulatīvo atbilstību šīm specifiskajām likviditātes mēra prasībām attiecīgā perioda beigās.

**LR** – sviras rādītāja, kas aprēķināts dalot pirmā līmeņa kapitālu ar kopējo ekspozīcijas mēru. LR norāda uz regulatīvo atbilstību minimālajām sviras rādītāja prasībām, ko nosaka regulators.

**LRE** – sviras rādītāja darījumu vērtības summu. Ekspozīcijas mērs, kas tiek izmantots LR, aprēķināts atbilstoši regulatīvajiem noteikumiem.

**MREL** – minimālā pašu kapitāla un atbilstīgo saistību prasība.

**NILLTPF** – noziedzīgi iegūto līdzekļu legalizācija un terorisma un proliferācijas finansēšana.

**NPL** – sliktu kredītu rādītājs. 3. stadijas kredīti dalīti ar kopējo kredītu apjomu attiecīgā perioda beigās. NPL atspoguļo kredītu ar samazinātu vērtību īpatsvaru kopējā kredītu portfelī, kas ir klientiem izsniegto kredītu portfeļa riskantuma rādītājs.

**NSFR** – Neto stabila finansējuma rādītājs, kura aprēķināšanas principi ir noteikti Regulā (ES) 575/2013. Rādītājs, kas norāda uz finansējuma pietiekamību, lai segtu likviditātes vajadzības, kas aprēķinātas atbilstoši normatīvajiem noteikumiem.

**OFAC** – ASV Valsts kases Finanšu departamenta Ārvalstu aktīvu kontroles birojs.

**ROA** – vidējo aktīvu atdeve. Attiecīgā perioda neto peļņa, pārvērsta gada izteiksmē, dalīta ar vidējo kopējo aktīvu apjomu perioda sākumā un beigās. ROA ir aktīvu pelnīt spējas rādītājs, kas norāda cik efektīvi banka izmanto aktīvus, lai pelnītu.

**ROE** – vidējā kapitāla atdeve. Attiecīgā perioda neto peļņa, pārvērsta gada izteiksmē, dalīta ar vidējo kopējo pašu kapitāla apjomu perioda sākumā un beigās. ROE ir kapitāla pelnīt spējas rādītājs, kas norāda cik efektīvi banka izmanto kapitālu, lai pelnītu.

**RTS** – regulatīvie tehniskie standarti.

**SFPS** – Starptautiskie finanšu pārskatu sagatavošanas standarti.

**SGS** – Starptautiskie grāmatvedības standarti.

**SRB** – Vienotā noregulējuma valde.

**SREP** – uzraudzības novērtēšanas process.

**TLTRO** – ECB ilgāka termiņa refinansēšanas mērķoperācija.

**TREA** – kopējo riska darījumu vērtības summas.

**TSCR** – kopējā SREP kapitāla prasība.

**3. stadijas kredītu īpatsvara rādītājs** – 3. stadijas kredīti dalīti ar kopējo kredītu apjomu attiecīgā perioda beigās. Šis rādītājs atspoguļo kredītu ar samazinātu vērtību īpatsvaru kopējā kredītu portfelī, kas ir klientiem izsniegto kredītu portfeļa riskantuma rādītājs. Tas ir klientiem izsniegto kredītu portfeļa riskantuma rādītājs.

**3. stadijas uzkrājumu rādītājs** – uzkrājumi vērtības samazinājumam 3. stadijas kredītiem dalīti ar bruto aizdevumiem klientiem, kas klasificēti 3. stadijā. Norāda uzkrājumu vērtības samazinājumu, lai segtu riska darījumus ar samazinātu kredīta vērtību attiecīgā perioda beigās. Tas ir klientiem izsniegto kredītu portfeļa riskantuma rādītājs.