

A man in a dark suit and light-colored shirt is seen from the side, looking out of a large window. The window reflects the interior of a modern office with desks, chairs, and plants. Outside the window, a cityscape with multi-story buildings is visible under a clear sky. The overall tone is professional and modern.

AS Citadele banka

STARPPERIODA PĀRSKATS

Par trīs mēnešu periodu līdz
2025. gada 31. martam

Galvenie finanšu rādītāji un notikumi Koncernā

Citadele uzrādīja stabilus finanšu rezultātus 2025. gada 1. ceturksnī, pamatdarbības ienākumiem sasniedzot 53.4 miljonus eiro. Kapitāla atdeve bija 15.0%, bet izmaksu-ienākumu attiecība (CIR) uzlabojās uz 53.5%, salīdzinot ar 47.9% iepriekšējā ceturksnī.

2025. gada 1. ceturksnī kredītportfelis palielinājās par 3% kopš 2024. gada beigām un 2025. gada marta beigās bija 3,366 miljoni eiro. Baltijas privāto, MVU un korporatīvo klientu atbalstam šajā periodā tika izsniegti 350 miljoni eiro jauna finansējuma.

Vispārējā kredītportfeļa kvalitāte saglabājās stabila. Sliktu kredītu (3. stadijas kredītu īpatsvara) bruto rādītājs 2025. gada 31. martā saglabājās nemainīgs un bija 2.3% tāpat kā 2024. gada 31. decembrī.

Citadeles klientu noguldījumu apjoms 2025. gada 31. martā bija 3,879 miljoni eiro, kas atspoguļo 4% samazinājumu kopš 2024. gada beigām.

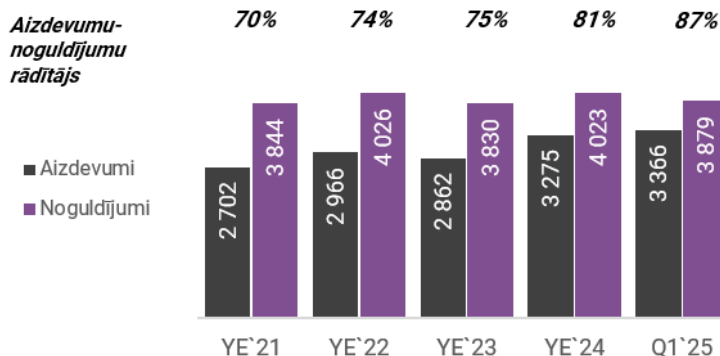
Citadeles aktīvo klientu skaits pieauga par 6% gada griezumā, 2025. gada 31. martā sasniedzot 403 tūkstošus. Mobilās lietotnes aktīvo lietotāju skaits sasniedza 272.9 tūkstošus, pieaugot par 5% gada laikā. Aktīvo digitālo kanālu lietotāju skaits veidoja 88.9% no visiem klientiem.

Citadele turpina darbību ar pietiekamu kapitāla un likviditātes līmeni, Grupas kapitāla pietiekamības rādītājam (CAR) 2025. gada 31. martā esot 22.2%, CET1 19.9%, bet likviditātes seguma rādītājam (LCR) 185%.

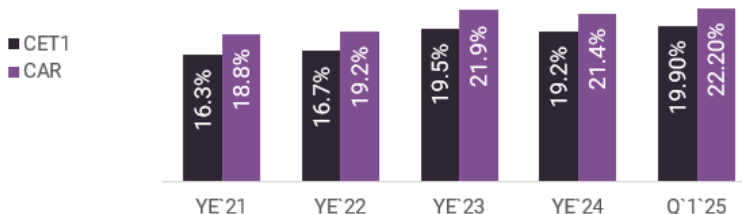
2025. gada 31. martā Citadelē strādāja 1,335 pilna laika darbinieki.

Miljonos eiro	Darbības, kas turpinās		
	Q1 2025	Q4 2024	Q1 2024
Neto procentu ienākumi	44.6	47.7	47.0
Neto komisijas naudas ienākumi	8.7	10.9	8.9
Neto finanšu un pārējie ienākumi	0.2	1.4	1.9
Pamatdarbības ienākumi	53.4	60.0	57.8
Pamatdarbības izdevumi	(25.6)	(32.1)	(27.7)
Neto kredītu zaudējumi un vērtības samazināšanās	(0.6)	(1.9)	2.9
Pamatdarbības peļņa no darbībām, kas turpinās (pēc nodokļiem)	21.5	19.4	25.6
Vidējo aktīvu atdeve (ROA)	1.7%	1.6%	2.2%
Vidējā kapitāla atdeve (ROE)	15.0%	14.1%	19.4%
Izmaksu-ienākumu attiecība (CIR)	47.9%	53.5%	48.0%
Riska cenas rādītājs (COR)	0.1%	0.2%	(0.4%)

Aizdevumi un noguldījumi, EURm



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



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

Citi

- 64 Koncerna ceturkšņa peļņas vai zaudējumu aprēķini un bilances
- 65 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

Stabilitāte mainīgajos apstākļos: Baltijas perspektīva 2025. gadam

Neskatoties uz ilgstošo globālo nenoteiktību, Baltijas valstu ekonomika 2025. gadā pakāpeniski atgūstas un virzās uz ilgtspējīgu izaugsmi. Lai gan reģionu joprojām ietekmē ģeopolitiskā spriedze, enerģētikas sektora pārmaiņas un iespējamie satricinājumi globālajā tirdzniecībā, Baltijas valstis apliecina stabilu noturību un spēju pielāgoties mainīgajiem apstākļiem. Tiek prognozēts, ka pēc stagnācijas perioda Latvijas ekonomikā 2025. gadā IKP pieaugums būs mērens - 1,9 %, inflācija stabilizēsies 2,5 % līmenī un bezdarbs nedaudz samazināsies līdz 6,6 % . Gaidāms, ka privātais patēriņš pieaugs, ko veicinās reālā darba samaksas pieaugums, inflācijas mazināšanās un procentu likmju samazināšanās. Lietuva ir gatava noturēties reģiona līderpozīcijā ar prognozēto IKP pieaugumu 2,6 % apmērā, ko veicinās spēcīgi rūpniecības rādītāji un atdzīvīnātais būvniecības sektors, ko sekmēs procentu likmju samazināšanās. Patērētāju optimisms saglabājas augsts, un paredzams, ka vidējās algas palielināsies par 7 %, bet inflācija būs ap 3,3 %. Igaunijas ekonomika turpina nostiprināties, un paredzams, ka Igaunijas IKP 2025. gadā pieaugs par 1,8 %. Mājsaimniecību pirktspēja turpinās palielināties un izdzēsīs 2021-2023. gadu augstās inflācijas ietekmi, jo algas turpinās augt straujāk nekā inflācija.

Kopumā Baltijas valstis demonstrē noturību un spēju pielāgoties, sarežģītajā ģeopolitiskajā vidē līdzsvarojot ekonomisko izaugsmi ar stratēģiskiem ieguldījumiem enerģētiskajā neatkarībā un aizsardzībā. No reģionālā viedokļa raugoties, viens no būtiskākajiem notikumiem ir veiksmīga atslēgšanās no BRELL energotīkla, kas iezīmēja Baltijas valstu pilnīgu integrāciju ES elektrotīklā. Šis solis ievērojami uzlabo energoapgādes drošību un pastiprina reģiona apņemšanos panākt noturīgumu un atbilstību ES.

Kā vadošā finanšu iestāde mēs joprojām esam pārliecināti par Baltijas valstu ekonomikas pamatrādītājiem. Mēs turpinām atbalstīt savus klientus visā reģionā, piedāvājot mērķtiecīgus finansēšanas risinājumus, veicinot inovācijas un palīdzot elastīgi un veikli orientēties mainīgajā makroekonomiskajā situācijā.

Stabili finanšu rezultāti 2025. gada pirmajā ceturksnī

2025. gada pirmajā ceturksnī, neskatoties uz procentu likmju krituma ietekmi uz kredītportfeļa ieņēmumiem, Citadele uzrādīja stabilus finanšu rezultātus, sasniedzot pamatdarbības ienākumus 53.4 miljoni eiro apmērā un pašu kapitāla atdevi 15.0%. Citadeles kopējais kredītportfelis pieauga līdz 3,366 miljoniem eiro 2025. gada 31. martā, kas ir par 3% vairāk (92 miljoni eiro) nekā 2024. gada 31. decembrī. Kredītu un noguldījumu attiecība pieauga līdz 87%, salīdzinot ar 81% 2024. gada beigās, atspoguļojot spēcīgu kredītēšanas aktivitāti, ko atbalsta stabila noguldījumu bāze. Citadele turpināja būt reģionālās ekonomikas attīstības virzītājspēks, nodrošinot jaunu finansējumu privātpersonām, MVU un korporatīvajiem klientiem 350 miljonu eiro apmērā 2025. gada pirmajā ceturksnī – 36% pieaugums salīdzinājumā ar iepriekšējo gadu. No šīs summas 46 miljoni eiro tika novirzīti zaļās pārejas finansēšanai, uzsverot mūsu apņemšanos veicināt ilgtspējīgu ekonomikas izaugsmi. Mūsu klientu finansiālais stāvoklis saglabājas stabils, un kredītportfeļa kvalitāte joprojām ir augsta. 2025. gada 31. martā sliktu kredītu (3. stadijas kredītu īpatsvara) bruto rādītājs (NPL) bija 2.3%, saglabājot nemainīgu līmeni kopš 2024. gada beigām. Noguldījumu bāze saglabājās stabila, sasniedzot 3,879 miljoni eiro. Uz 2025. gada 31. martu Citadele turpina darbību ar stabilu un spēcīgu finanšu pozīciju. Kopējais kapitāla pietiekamības rādītājs (CAR) bija 22.2%, pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs (CET1) bija 19.9%, un likviditātes seguma koeficients (LCR) joprojām bija stabils – 185%.

Neskatoties uz pašreizējiem ekonomiskajiem izaicinājumiem un ģeopolitisko nenoteiktību, mēs saglabājam apņemību īstenot stratēģiskās iespējas, kas stiprina mūsu tirgus pozīciju un veicina ilgtermiņa izaugsmi.

Klientu bāzes pieaugums un digitālo risinājumu attīstība

Citadele turpina piesaistīt jaunus klientus, gūstot arvien lielāku privātpersonu un uzņēmumu uzticību visā reģionā. 2025. gada 31. martā aktīvo klientu skaits sasniedza 403 tūkstošus, kas ir par 6.2% vairāk salīdzinājumā ar iepriekšējo gadu. Digitālā iesaiste saglabājas augsta – 88.9% klientu aktīvi izmanto digitālos kanālus. Aktīvo mobilās lietotnes lietotāju skaits pieauga līdz 272,9 tūkstošiem, atspoguļojot 5.1% pieaugumu gada laikā. Lai gan lielākā daļa digitālo klientu dod priekšroku mobilajai lietotnei, daudzi joprojām izmanto internetbankas pakalpojumus.

Inovācijas un attīstība

2025. gada 1. ceturksnī mūsu prioritāte bija digitālo pakalpojumu vienlīdzīga pieejamība visā Baltijā. Tika ieviesta iespēja veikt maksājumus uz tālruņa numuriem mobilajā lietotnē Lietuvā. Igaunijā mēs ieviesām partneru API patēriņa kredītiem, uzlabojot digitālo piekļuvi finanšu risinājumiem.

Klientu apmierinātība ar Citadeles mobilās bankas lietotni turpināja pieaugt, sasniedzot 4.8 punktus, kas ir apliecinājums mūsu apņemšanās nodrošināt intuitīvus un klientu vajadzībām pielāgotus digitālos banku pakalpojumus.

Citadeles e-komercijas norēķinu risinājums Klix turpināja paplašināties un 2025. gada 31. martā tirgotāju skaits sasniedza 3.2 tūkstošus, reģistrēto lietotāju skaits pārsniedza 492 tūkstošus, un aktīvo lietotāju skaits sasniedza 187 tūkstošus. 2025. gada 1. ceturksnī Klix tika apstrādāti 6.1 miljoni darījumu ar kopējo vērtību 239.3 miljoni eiro. Klix risinājuma "Pērc tagad, maksā vēlāk" (Buy Now, Pay Later) izsniegto aizdevumu apjoms 2025. gada 1. ceturksnī sasniedza 10.0 miljonus eiro, uzrādot ievērojamu pieaugumu salīdzinājumā ar 7.7 miljoniem eiro 2024. gada 1. ceturksnī. Klix ceturksņa laikā piesaistīja vairākus augsta līmeņa klientus, tostarp vienu no vadošajiem telekomunikāciju operatoriem Latvijā norēķinu transakcijām.

Izmaiņas valdes sastāvā

Liene Grūtupa ir izvirzīta par Citadeles valdes locekli atbilstības un juridiskajos jautājumos, un ieņems amatu pēc regulatora apstiprinājumu saņemšanas. Lienei Grūtupai ir vairāk nekā 25 gadu pieredze augstākā līmeņa juridiskās un personāla vadības amatos. Viņa pievienojās Citadele bankai 2011. gadā kā Juridiskās daļas vadītāja, un kopš 2022. gada janvāra papildus veic arī Personāla daļas vadītājas pienākumus. Liene Grūtupa ir ieguvusi juridisko izglītību Latvijas Universitātē un uzņēmējdarbības vadības maģistra grādu (MBA) Rīgas Starptautiskajā ekonomikas un biznesa administrācijas augstskolā (RISEBA).

Izmaiņas padomes sastāvā

Četri padomes locekļi - Lawrence Neal Lavine, Dhananjaya Dvivedi, Karina Saroukhanian un Sylvia Gansser-Potts atkāpsies no saviem amatiem padomē. Esam pateicīgi par viņu rūpīgo un pašizliedzīgo darbu šo gadu laikā.

Šo izmaiņu rezultātā ir izvirzīti četri jauni padomes locekļi, kuri ieņems amatu pēc regulatora apstiprinājumu saņemšanas. Bingyang Zhu, Thomas Isaac, Eric Hazan un George Truett Tate ir izvirzīti darbam Citadeles padomē, nesot sev līdzīgu plašu starptautisko pieredzi un kompetenci banku darbībā, stratēģijā un pārvaldībā.

Bingyang Zhu ir Ripplewood Advisors LLC rīkotājdirektors. Kopš pievienošanās uzņēmumam 2008. gadā viņš ir atbildīgs par investīciju izvērtēšanu un īstenošanu banku, finanšu pakalpojumu un citos sektoros Eiropā un Tuvajos Austrumos. Pirms darba uzsākšanas Ripplewood Bingyang Zhu bija investīciju banku analītiķis Morgan Stanley General Industrials grupā, kur bija atbildīgs par IT ārpakalpojumu un datu apstrādes, konglomerātu, kā arī aviācijas un aizsardzības sektoriem. Bingyang Zhu ir ieguvis zinātņu bakalaura grādu lietišķajā ekonomikā un vadībā Kornela universitātē (Cornell University), absolvējot ar izcilību (magna cum laude).

Thomas Isaac ir uzkrājis ilggadēju pieredzi uzņēmumu vadībā, tostarp Citigroup. Isaac kungs ir pieredzējis uzņēmumu vadībā sarežģītos un nenoteiktības apstākļos, piemēram, vadot Citi EMEA krīzes pārvaldību globālās COVID-19 pandēmijas laikā. Kopš 2021. gada viņš ir vecākais padomnieks uzņēmumā Ripplewood Advisors Limited, konsultējot stratēģiskos jautājumos. Thomas Isaac ir ieguvis uzņēmējdarbības vadības maģistra grādu (MBA) Chartered Institute for Securities & Investment un inženierzinātņu bakalaura grādu no Open University Business School.

Eric Hazan ir ar plašu pieredzi tehnoloģiju un digitālās transformācijas jomā, īstenojot iniciatīvas, kas integrē mākslīgo intelektu, mašīnmācīšanos un uzlaboto analītiku biznesa procesos. Gandrīz 20 gadus Hazan kungs ir strādājis uzņēmumā McKinsey & Company kā vecākais partneris. Viņa darbs aptver dažādas nozares, veicinot biznesa izaugsmi, izmantojot tehnoloģiskās inovācijas. Papildus tam Eric Hazan ir profesors augstskolās HEC Paris un Sciences Po. Viņa ievērojamā pieredze tehnoloģiju un digitālās transformācijas jomā, īpaši ar fokusu uz ģeneratīvo mākslīgo intelektu (GenAI), sniegs Citadelei būtiskas priekšrocības.

George Truett Tate ir ar plašu pieredzi vadošos amatos un valdes locekļa pozīcijās dažādās nozarēs, tostarp vadības konsultācijās, izglītības tehnoloģijās, apdrošināšanā un banku sektorā. Pašlaik viņš ieņem locekļa vai priekšsēdētāja amatus vairākās konsultatīvajās padomēs visā pasaulē. Viņam ir ievērojama pieredze augstākā līmeņa vadībā, tostarp Australia and New Zealand Banking Group un Lloyds Banking Group, kur viņš veicināja būtisku ieņēmumu pieaugumu, vadīja stratēģiskās iniciatīvas, un sekmēja biznesa paplašināšanos jaunos tirgos. Truett Tate ir absolvējis Harvard Business School PMD programmu un Brauna Universitāti.

Notikumi pēc pārskata perioda

Dividenžu izmaksa

Citadele ir izmaksājusi dividendes 44.8 miljonu eiro apmērā, kas ir 0.282 eiro par akciju. Šī dividenžu izmaksa atbilst Citadeles 50% dividenžu izmaksu politikai un apliecina bankas pastāvīgo izaugsmi, spēcīgo pašu kapitāla pozīciju un stabilitāti.

Nākotnes perspektīvas

Ar pārliecību raugāties uz atlikušo 2025. gadu, balstoties uz mūsu stratēģiju, spēcīgo komandu un Baltijas ekonomikas noturību. Mēs turpinām koncentrēties uz klientu atbalstu, vērtības radīšanu akcionāriem, kā arī inovāciju un ilgtspējas veicināšanu visā reģionā.

Citadeles komandas vārdā es izsaku sirsnīgu pateicību mūsu klientiem, kolēģiem un partneriem par ilgstošu uzticību un sadarbību. Kopā mēs veidojam stabilāku, iekļaujošāku un uz nākotnes izaugsmi vērstu finanšu vidi.

Koncerna finanšu rezultātu apskats

Rezultāti un ienesīgums 2025. gada 1. ceturksnī

Grupa uzrādīja spēcīgus finanšu rezultātus, un 2025. gada 1. ceturksnī pamatdarbības ienākumi sasniedza 53.4 miljonus eiro salīdzinājumā ar 57.8 miljoniem eiro 2024. gada 1. ceturksnī.

Neto procentu ienākumi 2025. gada 1. ceturksnī bija 44.6 miljoni eiro, salīdzinot ar 47.0 miljoniem eiro 2024. gada 1. ceturksnī.

Grupas neto komisijas naudas ienākumi 2025. gada 1. ceturksnī sasniedza 8.7 miljonus eiro, kas atspoguļo 2% samazinājumu salīdzinājumā ar 2024. gada 1. ceturksni, ko galvenokārt ietekmēja zemāki ienākumi no kartēm.

Pamatdarbības izdevumi 2025. gada 1. ceturksnī samazinājās līdz 25.6 miljoniem eiro, atspoguļojot 8% samazinājumu, salīdzinot ar 2024. gada 1. ceturksni, galvenokārt samazinoties konsultāciju, reklāmas un mārketinga izdevumiem.

Personāla izmaksas samazinājās par 2% un 2025. gada 1. ceturksnī bija 18.0 miljoni eiro, salīdzinot ar 2024. gada 1. ceturksni. Pilna laika darbinieku skaits 2025. gada 31. martā bija 1,335, salīdzinot ar 1,342 2024. gada 31. decembrī, tostarp 28 darbinieki Šveices meitasuzņēmumā Kaleido Privatbank AG, kas ir pārdošanas procesā (2024. gada 31. decembrī – 26 darbinieki).

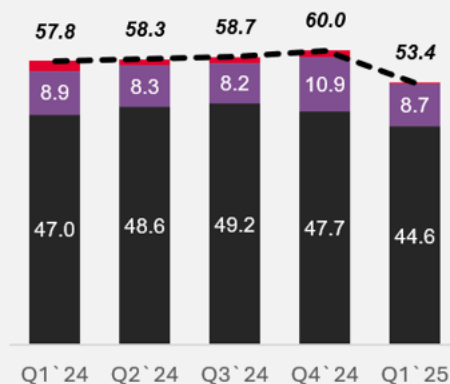
Pārējie pamatdarbības izdevumi sasniedza 5.6 miljonus eiro, samazinoties par 22% salīdzinājumā ar 2024. gada 1. ceturksni, ko galvenokārt ietekmēja konsultāciju izdevumu samazinājums (-46%) un reklāmas un mārketinga izdevumu samazinājums (-45%). Nolietojuma un amortizācijas izdevumi bija 2.1 miljons eiro, kas ir par 10% mazāk nekā 2024. gada 1. ceturksnī.

Citadeles izmaksu un ienākumu attiecība 2025. gada 1. ceturksnī bija 47.9%, salīdzinot ar 48% 2024. gada 1. ceturksnī.

Neto kredītu zaudējumi un uzkrājumi 2025. gada 1. ceturksnī tika atzīti 0.6 miljonu eiro apmērā.

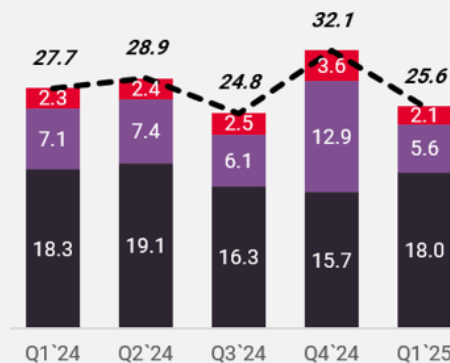
Neto peļņa no pamatdarbības 2025. gada 1. ceturksnī bija 21.5 miljoni eiro ar 15.0% kapitāla atdevi (ROE), kas ir par 16% mazāk nekā 2024. gada 1. ceturksnī. Kaleido Privatbank AG, Šveices meitas sabiedrība, kas ir pārdošanas procesā, ir klasificēts kā pārtraukta darbība. Grupas kopējā neto peļņa 2025. gada 1. ceturksnī bija 20.4 miljoni eiro.

Pamatdarbības ienākumi, EURm



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

Pamatdarbības izdevumi, EURm



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

Bilances apskats

Koncerna aktīvi 2025. gada 31. martā bija 5,006 miljoni eiro, kas ir par 3% mazāk nekā 2024. gada beigās (5,137 miljoni eiro). 2025. gada 31. martā Kaleido Privatbank AG (Šveices meitas sabiedrība pārdošanas procesā) ir atspoguļota kā pārtraukta darbība. Pamatdarbības aktīvi 2025. gada 31. martā bija 4,891 miljoni eiro (salīdzinot ar 5,003 miljoniem eiro 2024. gada 31. decembrī)

Neto kredītportfelis 2025. gada 31. martā bija 3,366 miljoni eiro, kas ir par 3% vairāk nekā 2024. gada beigās. Kredītportfeļa kvalitāte saglabājās laba. **3. stadijas** bruto kredītu īpatsvara rādītājs 2025. gada 31. martā saglabājās nemainīgs salīdzinājumā ar 2024. gada 31. decembrī un bija 2.3%.

Jaunos aizdevumos 2025. gada 1. ceturksnī kopumā tika izsniegti 350 miljoni eiro, kas ir par 36% vairāk nekā 2024. gada 1. ceturksnī, galvenokārt pieaugot aizdevumu apjomiem korporatīvajā segmentā. Privātpersonām tika izsniegti 121 miljons eiro (pieaugums par 25% salīdzinājumā ar 2024. gada 1. ceturksni), mazajiem un vidējiem uzņēmumiem (MVU) – 145 miljoni eiro (pieaugums par 25% salīdzinājumā ar 2024. gada 1. ceturksni), savukārt korporatīvajiem klientiem – 84 miljoni eiro (pieaugums par 85% salīdzinājumā ar 2024. gada 1. ceturksni).

Aizdevuma portfeļa ģeogrāfiskais dalījums 2025. gada 31. martā: Latvijā izsniegtie aizdevumi veidoja 44% no portfeļa ar 1,465 miljoniem eiro (44% 2024. gada beigās), Lietuvā izsniegtie aizdevumi – 38% un 1,269 miljoni eiro (37% 2024. gada beigās), Igaunijā izsniegtie aizdevumi – 18% un 620 miljoni eiro (19% 2024. gada beigās), un ES un citās valstīs izsniegtie aizdevumi – 0.4% un 13.1 miljoni eiro.

Uz 2025. gada 31. martu mājāsaimniecībām izsniegtie aizdevumi veidoja 46% no kopējā kredītportfeļa (salīdzinot ar 45% 2024. gada beigās). Hipotekāro kredītu apjoms pieauga par 14% salīdzinājumā ar 2024. gada beigām un sasniedza 932 miljonus eiro. Finanšu līzings pieauga par 12% un bija 390 miljoni eiro (salīdzinot ar 348 miljoniem eiro 2024. gada beigās). Patēriņa kredīti pieauga par 53% salīdzinājumā ar 2024. gada beigām un sasniedza 199 miljonus eiro. Karšu kreditēšana palielinājās par 3% un bija 62 miljoni eiro. Kopumā kredītportfeļa lielākā koncentrācija bija nekustamo īpašumu iegādei un pārvaldības nozarē (13% no kopējiem kredītiem), transporta un sakaru nozarē (6%), rūpniecības nozarē (7%) un tirdzniecības nozarē (7%).

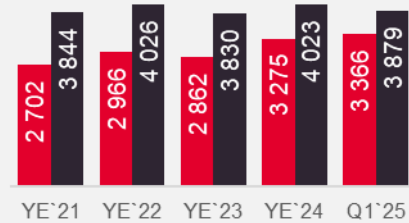
2025. gada 1. ceturksnī **Koncerna vērtspapīru portfelis**, kas ir daļa no Koncerna likviditātes resursiem, samazinājās par 6%, salīdzinot ar 2024. gada beigām. 95% no vērtspapīru portfeļa veido vērtspapīri ar A un augstāku reitingu. Lielākās izmaiņas ietvēra 20% samazinājumu (14 miljoni eiro) AA/Aa reitinga obligācijās kopš 2024. gada beigām un 5% samazinājumu (51 miljons eiro) A reitinga obligācijās.

Koncerna LCR rādītājs palielinājās no 181% 2024. gada beigās uz 185% 2025. gada 31. martā un NSFR rādītājs samazinājās no 143% 2024. gada beigās uz 133% 2025. gada 31. martā.

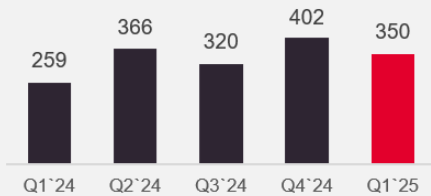
Galvenais Citadeles finansējuma avots – **klientu noguldījumi** – 2025. gada 31. martā samazinājās par 4%, salīdzinot ar 2024. gada beigām, sasniedzot 3,879 miljonus eiro. Termino noguldījumu īpatsvars no kopējiem noguldījumiem 2025. gada 31. martā bija 25%, salīdzinot ar 27% 2024. gada beigās. Baltijas valstu vietējie klientu noguldījumi veidoja 99% no kopējiem noguldījumiem jeb 3,830 miljonus eiro (salīdzinot ar 99% 2024. gada beigās).

Aizdevumi un Noguldījumi, EURm

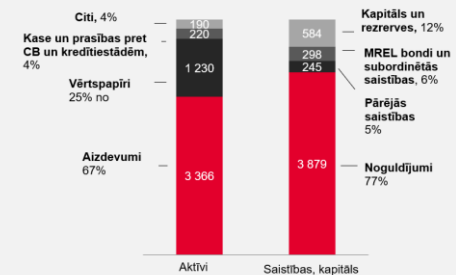
■ Aizdevumi ■ Noguldījumi



Jauni aizdevumi, EURm



Bilances struktūra, EURm



Reitingi

2024. gada 6. decembrī Moody's Ratings (Moody's) paziņoja par Citadeles ilgtermiņa noguldījumu reitinga paaugstināšanu no Baa2 uz Baa1, kā arī nenodrošināto vecāko saistību (senior unsecured) reitinga paaugstināšanu no Baa3 uz Baa2. Pēc šīm izmaiņām Moody's pārskatīja Citadeles reitinga perspektīvu uz stabilu.

Moody's

Noguldījumu	Baa1/ P-2
Sadarbības partnera riska reitings	A3/P-2
BCA	baa3
Koriģ.BCA	baa3
Sadarb.partn. riska novērtējums	A3(cr)/P-2(cr)
Senior Nenodroš. – viet.valūt.	Baa2
Prognoze	Stabila

Detalizēta informācija pieejama www.moody.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, 2025. gada 31. martā sasniedzot 207 tūkstošus klientu, kas ir par 2% vairāk nekā 2024. gada 31. martā. 2025. gada 1. ceturksnī šī segmenta pamatdarbības ienākumi bija 19.8 miljoni eiro.

Privātpersonām un turīgajiem klientiem jaunus aizdevumos 2025. gada 1. ceturksnī tika izsniegts 121 miljons eiro, kas ir par 25% vairāk nekā 2024. gada 1. ceturksnī. Ievērojams pieaugums ir vērojams pieprasījumam pēc zaļajiem produktiem. Zaļie hipotekārie kredīti 2025. gada 1. ceturksnī sasniedza 13.4 miljonus eiro, kas ir 30% no visiem jaunajiem hipotekārajiem kredītiem.

Privātpersonu un turīgo klientu kopējais kredītu portfelis 2025. gada 31. martā bija 1,442 miljoni eiro, pieaugot par 36 miljoniem eiro (3%) salīdzinājumā ar 2024. gada 31. decembri, ar labu aizdevumu kvalitāti. Privātpersonu un turīgo klientu noguldījumi veidoja 2,006 miljonus eiro, uzrādot nelielu samazinājumu par 27 miljoniem eiro (1%), salīdzinot ar 2024. gada 31. decembri.

Mazais bizness (MVU segments)

2024. gada 1. ceturksnī MVU segmenta pamatdarbības ienākumi bija 18 miljoni eiro, atspoguļojot 6% samazinājumu salīdzinājumā ar iepriekšējā gada atbilstošo periodu, ko galvenokārt ietekmēja euribor likmes samazinājums.

Jaunos aizdevumos izsniegtais kredītu apjoms 2025. gada 1. ceturksnī sasniedza 145 miljonus eiro, pieaugot par 25% salīdzinājumā ar to pašu periodu pirms gada.

Kopējais aizdevumu portfelis MVU segmentam sasniedza 1,089 miljonus eiro 2025. gada 31. martā, pieaugot par 3%, salīdzinot ar 2024. gada 31. decembri, ar labu kredītu kvalitāti. MVU noguldījumi veidoja 888 miljonus eiro, samazinoties par 1%, salīdzinot ar 2024. gada 31. decembri.

Korporatīvais segments

2025. gada 1. ceturksnī korporatīvā segmenta pamatdarbības ienākumi sasniedza 7.7 miljonus eiro, kas atspoguļo 25% palielinājumu salīdzinājumā ar iepriekšējā gada atbilstošo periodu.

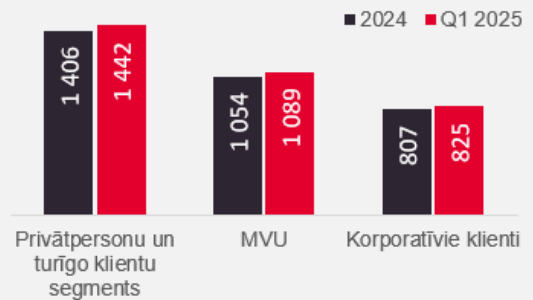
Jaunos aizdevumos korporatīvā segmenta klientiem tika izsniegti 84 miljoni eiro, uzrādot 85% palielinājumu, salīdzinot ar to pašu periodu pirms gada. Kopējais uzņēmumu kredītportfelis bija 825 miljoni eiro, kas ir par 3% vairāk nekā 2024. gada beigās. Kredītportfeļa kvalitāte saglabājās laba.

Noguldījumu portfelis salīdzinājumā ar 2024. gada beigām samazinājās par 10% un 2025. gada 31. martā bija 896 miljoni eiro.

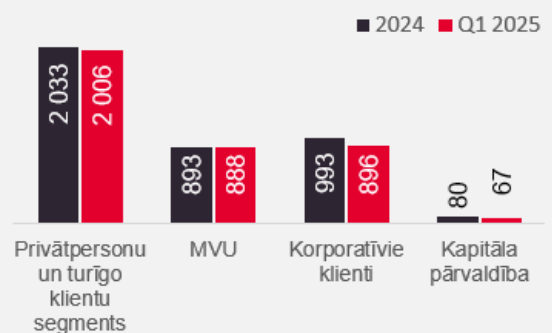
Kapitāla pārvaldība

Aktīvu pārvaldības segmentu ietekmē finanšu tirgu svārstības, ko izraisa nenoteiktība saistībā ar globālā tirdzniecības kara eskalāciju. Tas tiešā veidā ietekmē pārvaldībā esošo aktīvu apjomu un pamatdarbības ienākumus, kas tomēr saglabā noturību un 2025. gada 1. ceturksnī bija 2.1 miljoni eiro, kas ir par 16% vairāk nekā iepriekšējā gada atbilstošajā periodā. Kopējie klientu pārvaldītie aktīvi sasniedza 1.2 miljardus eiro, saglabājot nemainīgu līmeni kopš 2024. gada beigām.

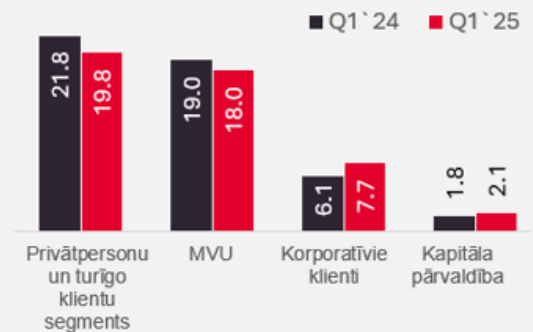
Aizdevumi, EURm



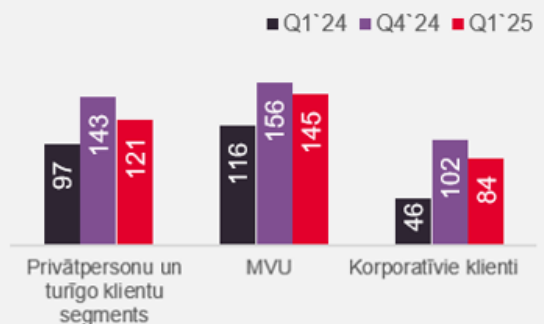
Noguldījumi, EURm



Pamatdarbības ienākumi, EURm



Jauni aizdevumi, EURm



Uzņēmējdarbības vide

Eirozonas tautsaimniecība 2025. gadu sāka ar nelielām stabilizācijas pazīmēm pēc stagnācijas iepriekšējā gada beigās. Sākotnējie dati liecina, ka eirozonas IKP 1. ceturksnī uzrādīja minimālu pieaugumu, ko nedaudz veicināja kreditēšanas nosacījumu un uzņēmēju noskaņojuma uzlabošanās. Lai gan izaugsme joprojām ir neliela, vairāki uz nākotni vērsti rādītāji, t.sk. rūpnieciskās ražošanas kāpums vairākās bloka valstīs un neliels mazumtirdzniecības kāpums visā reģionā, liecina, ka eirozona, iespējams, ir uz stabilākas atveseļošanās sliekšņa. Tomēr pasaules tirdzniecības karu izraisītā paaugstinātā nenoteiktība mazina eirozonas potenciālo izaugsmi.

Vācijas ekonomiskie rādītāji, lai gan joprojām nav pārliecinoši, uzrādīja uzlabojumu pazīmes. Lai gan joprojām pastāv strukturālas problēmas, īpaši energoietilpīgajā apstrādes rūpniecības sektorā un automobiļu rūpniecībā, valdības atbalstītās “zaļās” rūpniecības investīcijas un inflācijas spiediena izgaišana ir sākusī mazināt daļu tautsaimniecības kavējošo faktoru. Valstij pavisam nedaudz pietrūka, lai izvairītos no sarukuma trešo ceturksni pēc kārtas, kas liecina, ka smagākais lejupslīdes posms, iespējams, ir pagājis.

Aiz Atlantijas okeāna ASV ekonomika 2025. gada sākumā saglabāja savu dinamiku, lai gan salīdzinājumā ar iepriekšējo gadu nedaudz lēnākā tempā. Patēriņa izdevumi joprojām bija galvenais virzītājspēks, ko veicināja reālā darba samaksas kāpums un joprojām spēcīgais darba tirgus. Tomēr mājokļu un kredītu tirgus parādījās pirmās palēnināšanās pazīmes, jo augstākas finansēšanas izmaksas mazināja aizņemšanās aktivitāti. ASV apstrādes rūpniecības sektors uzrādīja neviennozīmīgus rezultātus, martā nedaudz samazinoties jauno pasūtījumu apjomam, kas, iespējams, liecina par rūpniecības atveseļošanos pēc pandēmijas.

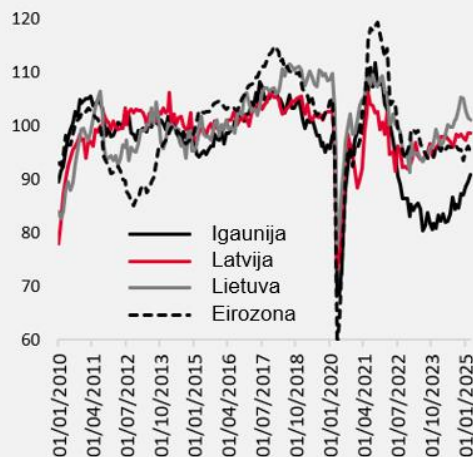
ASV un eirozonas monetārās politikas virzieni 1. ceturksnī turpināja atšķirties. Federālo rezervju sistēma saglabāja bāzes procentu likmi 4.25-4.50% līmenī, atliekot turpmāku samazināšanu, jo pamatinflācija nedaudz pārsniedza gaidīto. Turpretī ECB, apzinoties, ka inflācija saglabājas zema un izaugsme joprojām ir samērā vāja, turpināja savu monetārās politikas mīkstināšanas ciklu, martā pazeminot noguldījumu likmi līdz 2.50% un aprīlī vēl vairāk samazinot to līdz 2.25%. ECB labvēlīgākā nostāja sāk izpausties reālajā tautsaimniecībā, un nesen veiktajās aptaujās tika ziņots par aizdevumu pieauguma uzlabošanos un lielākiem uzņēmumu investīciju nodomiem.

Eirozonas uzņēmējdarbības vide 2. ceturksnī iezīmējās ar piesardzīgi optimistiskām prognozēm. Lai gan zemākas aizņemšanās izmaksas un labāka kredītu pieejamība sāk veicināt konfidenci, īpaši mazo un vidējo uzņēmumu vidū, joprojām saglabājas problēmas - īpaši ģeopolitiskā nenoteiktība un pasaules tirdzniecības konfliktu saasināšanās, kā arī haotiski mainīgā ASV tirdzniecības politika.

Baltijas valstu tautsaimniecības ar piesardzīgu impulsu ieiet 2025. gadā

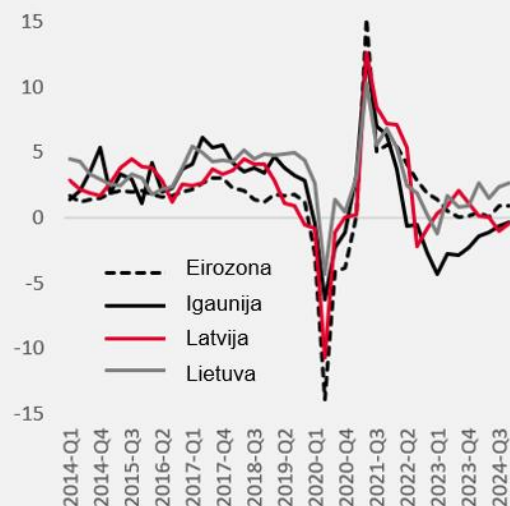
Baltijas valstis 2025. gadu sāka ar stabilāku pamatu, balstoties uz 2024. gada beigās novēroto nevienmērīgo atveseļošanos. Lai gan kopējā ekonomiskā aktivitāte joprojām ir zemāka nekā pirms pandēmijas, reģionā vērojamas piesardzīga optimisma pazīmes, ko veicina

Ekonomikas noskaņojuma indekss

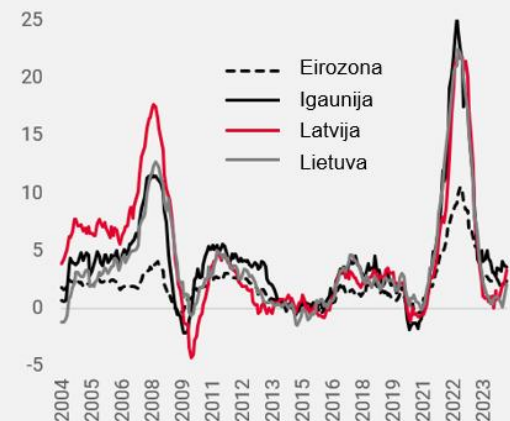


IKP salīdzināmajās cenās

(% pret iepriekšējo gadu)



Inflācija (% pret iepriekšējo gadu)



patērētāju konfidences uzlabošanās, inflācijas mazināšanās un ECB veicinošā monetārā politika.

Lietuva turpināja būt reģiona izaugsmes līderis. Sākotnējie dati liecina, ka IKP 2024. gadā pieauga par aptuveni 2.7%, ko veicināja spēcīgs mājsaimniecību patēriņš un spēcīga rūpniecības produkcijas izlaide, īpaši apstrādes rūpniecībā. Pozitīvs reālās darba samaksas pieaugums un mērenāka inflācija palīdzēja uzlabot mājsaimniecību pirktspēju un veicināt iekšējo pieprasījumu. Arī uzņēmēju noskaņojuma dati liecina, ka gaidas uzlabojās.

Gaidāms, ka Latvijas tautsaimniecība pēc sarukuma par -0.4% 2024. gadā stabilizēsies. Lai gan 2025. gada sākumā tautsaimniecības izaugsme ir gausa, ir pazīmes, kas liecina par atveseļošanas rūpnieciskajā ražošanā un pakalpojumu jomā. Apstrādes rūpniecības izlaide uzlabojusies, tomēr ieguldījumu aktivitāte joprojām ir ierobežota, atspoguļojot joprojām pastāvošo nenoteiktību un vājo pieprasījumu pēc uzņēmējdarbības kredītiem.

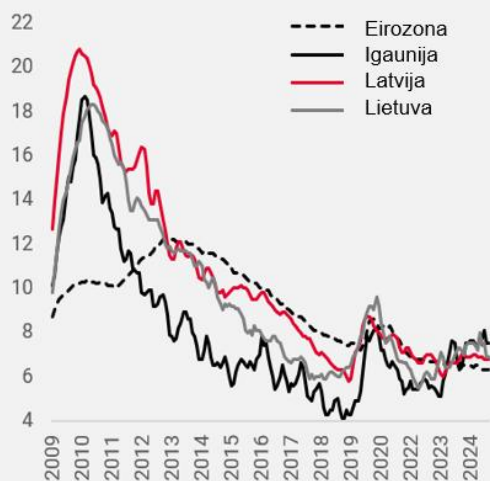
Gaidāms, ka Igaunijā, kas piedzīvoja visdziļāko lejupslīdi reģionā, būs vērojama pirmā izaugsme kopš 2023. gada sākuma. Igaunijas IKP 2024. gadā saruka par -0.3%, liecinot par nepārtrauktu uzlabojumu pēdējo ceturkšņu laikā.

Pirmā ceturkšņa vidū inflācija Baltijas valstīs strauji pieauga, tomēr ceturkšņa beigās Igaunijā un Latvijā samazinājās, martā Igaunijā samazinoties līdz 4.3 % pēc 5.1% augstākajiem rādītājiem februārī, bet Latvijā - līdz 3.3% no 3.7%, bet Lietuvā saglabājoties nedaudz augstāka kā ceturkšņa sākumā – 3.7% līmenī. Tomēr cenu pieauguma tempu mazināšanās un noturīga darba tirgus kombinācija veicinājusi mājsaimniecību reālos ienākumus un palielinājusi pirktspēju.

Darba tirgi Baltijas valstīs joprojām ir samērā saspringti, un salīdzinājumā ar 2024. gada 4. ceturksni tajos vērojamas tikai nelielas pārmaiņas. Bezdarba līmenis 2025. gada 1. ceturksnī vidēji bija 7.7% Igaunijā, 6.8% Latvijā un 7.1% Lietuvā. Darba samaksas kāpums visā reģionā turpināja būt salīdzinoši augstos līmeņos, ņemot vērā vēsturiskos standartus. Tas ir veicinājis mājsaimniecību patēriņu, mazumtirdzniecības apgrozījumam Lietuvā un Latvijā ievērojami palielinoties.

Uzņēmējdarbības perspektīvas 2025. gadam ir piesardzīgi optimistiskas. Uzņēmumi visās trijās Baltijas valstīs sagaida labāku piekļuvi kredītiem, jo zemākas ECB procentu likmes sāk ietekmēt finansēšanas nosacījumus. Lai gan ģeopolitiskie un globālās tirdzniecības riski un strukturālās problēmas joprojām pastāv, īpaši enerģijas tirgos, iekšzemes pieprasījums un ārējā tirdzniecība, šķiet, nostiprinās. Ja pašreizējais impulss saglabāsies, Baltijas valstis šogad varētu pārsniegt eirozonas vidējos izaugsmes rādītājus.

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 73.9% no AS „Citadele banka” akcijām pieder starptautisku investoru konsorcijam, kuru vada „Ripplewood Advisors LLC”, 24.6% pieder Eiropas Rekonstrukcijas un attīstības bankai (ERAB) un 1.5% akciju pieder Bankas vadībai, darbiniekiem un citiem investoriem.

Citadeles Korporatīvās pārvaldības ziņojums ir publicēts Bankas interneta lapā www.cblgroup.com.

Bankas Padome 2025. gada 31. martā:

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

2025. gada 27. martā tika pārvēlēti pieci esošie AS „Citadele banka” padomes locekļi: Timothy Clark Collins, Elizabeth Critchley, Nicholas Dominic Haag, Stephen Young un Daiga Auzina-Melalksne un tika ievēlēti četri jauni padomes locekļi: Bingyang Zhu, Thomas Isaac, Eric Hazan un George Truett Tate. Jaunais padomes sastāvs stāsies spēkā pēc regulatora apstiprinājumu saņemšanas.

Bankas Valde 2025. gada 31. martā:

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

2025. gada 25. martā par AS „Citadele banka” valdes locekli atbilstības un juridiskajos jautājumos tika ievēlēta Liene Grūtupa, kura sāks pildīt amata pienākumus pēc regulatora apstiprinājuma saņemšanas.

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 2025. gada 31. martā un to darbības rezultātiem trīs mēnešu periodā, kas noslēdzās 2025. gada 31. martā, kapitāla un rezervju izmaiņām un naudas plūsmām trīs mēnešu periodā, kas noslēdzās 2025. gada 31. martā 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 2025. gada 30. aprīlī apstiprināja šos saīsinātos starpperioda finanšu pārskatus.

SAĪSINĀTAIS PEĻŅAS VAI ZAUDĒJUMU APRĒĶINS

		Tūkst. eiro							
		Koncerns				Banka			
Pielikums		3m 2025	3m 2024	Q1 2025	Q1 2024	3m 2025	3m 2024	Q1 2025	Q1 2024
Procentu ienākumi, kas atzīti, izmantojot efektīvās procentu likmes metodi	5	40,292	41,395	40,292	41,395	50,278	55,967	50,278	55,967
Pārējie procentu ienākumi	5	17,980	20,821	17,980	20,821	-	-	-	-
Procentu izdevumi	5	(13,706)	(15,227)	(13,706)	(15,227)	(14,471)	(15,632)	(14,471)	(15,632)
Neto procentu ienākumi		44,566	46,989	44,566	46,989	35,807	40,335	35,807	40,335
Komisijas naudas ienākumi	6	17,701	16,888	17,701	16,888	16,162	15,511	16,162	15,511
Komisijas naudas izdevumi	6	(9,009)	(7,985)	(9,009)	(7,985)	(8,490)	(7,632)	(8,490)	(7,632)
Neto komisijas naudas ienākumi		8,692	8,903	8,692	8,903	7,672	7,879	7,672	7,879
Neto finanšu ienākumi	7	1,139	2,529	1,139	2,529	1,260	2,467	1,260	2,467
Neto pārējie ienākumi / (izdevumi)	8	(965)	(601)	(965)	(601)	(685)	(255)	(685)	(255)
Pamatdarbības ienākumi		53,432	57,820	53,432	57,820	44,054	50,426	44,054	50,426
Personāla izdevumi	9	(17,978)	(18,324)	(17,978)	(18,324)	(15,058)	(15,580)	(15,058)	(15,580)
Pārējie pamatdarbības izdevumi	10	(5,551)	(7,110)	(5,551)	(7,110)	(4,996)	(6,629)	(4,996)	(6,629)
Nolietojums un amortizācija		(2,082)	(2,308)	(2,082)	(2,308)	(1,796)	(2,041)	(1,796)	(2,041)
Pamatdarbības izdevumi		(25,611)	(27,742)	(25,611)	(27,742)	(21,850)	(24,250)	(21,850)	(24,250)
Pamatdarbības peļņa no darbībām, kas turpinās, pirms vērtības samazinājuma, banku nodokļa, hipotekārā kredīta nodevas un pārdošanai turētiem ilgtermiņa aktīviem		27,821	30,078	27,821	30,078	22,204	26,176	22,204	26,176
Neto kredītzaudējumi	11	(527)	2,786	(527)	2,786	144	2,846	144	2,846
Citi uzkrājumi vērtības samazinājumam		(49)	72	(49)	72	(36)	71	(36)	71
Pamatdarbības peļņa no darbībām, kas turpinās, pirms banku nodokļa, hipotekārā kredīta nodevas un pārdošanai turētiem ilgtermiņa aktīviem		27,245	32,936	27,245	32,936	22,312	29,093	22,312	29,093
Hipotekārā kredīta nodeva un banku nodoklis	12	(22)	(2,246)	(22)	(2,246)	(22)	(2,235)	(22)	(2,235)
Rezultāts no pārdošanai turētiem ilgtermiņa aktīviem un pārtrauktām darbībām, atskaitot nodokļus	17	(1,325)	(1,067)	(1,325)	(1,067)	(256)	(2,977)	(256)	(2,977)
Peļņa no pamatdarbības		25,898	29,623	25,898	29,623	22,034	23,881	22,034	23,881
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	12	(5,499)	(5,221)	(5,499)	(5,221)	(4,372)	(4,805)	(4,372)	(4,805)
Neto peļņa		20,399	24,402	20,399	24,402	17,662	19,076	17,662	19,076
Pamatpeļņa / (zaudējumi) uz vienu akciju, eiro	21	0.13	0.15	0.13	0.15	0.11	0.12	0.11	0.12
<i>no darbībām, kas turpinās</i>		<i>0.14</i>	<i>0.16</i>	<i>0.14</i>	<i>0.16</i>	<i>0.11</i>	<i>0.12</i>	<i>0.11</i>	<i>0.12</i>
<i>no pārtrauktām darbībām</i>		<i>(0.01)</i>	<i>(0.01)</i>	<i>(0.01)</i>	<i>(0.01)</i>	-	-	-	-
Mazinātā peļņa / (zaudējumi) uz vienu akciju, eiro	21	0.13	0.15	0.13	0.15	0.11	0.12	0.11	0.12
<i>no darbībām, kas turpinās</i>		<i>0.13</i>	<i>0.16</i>	<i>0.13</i>	<i>0.16</i>	<i>0.11</i>	<i>0.12</i>	<i>0.11</i>	<i>0.12</i>
<i>no pārtrauktām darbībām</i>		<i>(0.01)</i>	<i>(0.01)</i>	<i>(0.01)</i>	<i>(0.01)</i>	-	-	-	-

Pielikumi ir neatņemama šo saīsināto starpperioda finanšu pārskatu sastāvdaļa.

SAĪSINĀTAIS APVIENOTO IENĀKUMU PĀRSKATS

	Tūkst. eiro							
	Koncerns				Banka			
	3m 2025	3m 2024	Q1 2025	Q1 2024	3m 2025	3m 2024	Q1 2025	Q1 2024
Neto peļņa	20,399	24,402	20,399	24,402	17,662	19,076	17,662	19,076
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	-	-	-	-	-	-	-	-
Pārvērtēšanas peļņa vai zaudējumi, kas uzrādīti kapitālā	1,148	1,176	1,148	1,176	1,005	936	1,005	936
Pašu kapitālā uzrādītais nodoklis	(201)	-	(201)	-	(201)	-	(201)	-
<i>Patiesajā vērtībā novērtēti parāda vērtspapīri ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos (pārtrauktas darbības)</i>								
Rezultāts, kas atzīts peļņas vai zaudējumu aprēķinā	25	34	25	34	-	-	-	-
Pārvērtēšanas peļņa vai zaudējumi, kas uzrādīti kapitālā	30	(34)	30	(34)	-	-	-	-
Pašu kapitālā uzrādītais nodoklis	(13)	(23)	(13)	(23)	-	-	-	-
<i>Citas rezerves (pārtrauktās darbības)</i>								
Ārvalstu valūtu pārvērtēšana	(173)	(943)	(173)	(943)	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-	-	-	-
Pārcelts uz nesadalīto peļņu izslēdzot	-	-	-	-	-	-	-	-
Pārējie apvienotie ienākumi / (zaudējumi)	816	210	816	210	804	936	804	936
Apvienotie ienākumi kopā	21,215	24,612	21,215	24,612	18,466	20,012	18,466	20,012

Pielikumi ir neatņemama šo saīsināto starpperioda finanšu pārskatu sastāvdaļa.

SAĪSINĀTĀ BILANCE

		Tūkst. eiro			
		31/03/2025	31/12/2024	31/03/2025	31/12/2024
		Koncerns	Koncerns	Banka	Banka
	Pielikums				
Aktīvi					
Kase un prasības pret centrālajām bankām	24	210,393	349,940	210,393	349,940
Prasības pret kredītiestādēm		9,447	12,944	19,339	23,748
Parāda vērtspapīri	13	1,203,018	1,275,958	1,160,236	1,234,827
Aizdevumi klientiem	14	3,366,397	3,274,581	3,260,724	3,170,572
Kapitāla instrumenti	15	859	835	859	835
Citi finanšu instrumenti	15	23,707	25,108	459	838
Atvasinātie finanšu instrumenti		2,056	5,690	2,056	5,690
Līdzdalība radniecīgajās sabiedrībās	16	-	-	48,759	48,759
Pamatlīdzekļi		20,021	17,993	14,918	14,204
Nemateriālie ieguldījumi		6,268	6,132	4,010	3,876
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	12	47	22	-	-
Atliktā nodokļa aktīvi	12	1,295	1,636	1,260	1,572
Banku nodokļa aktīvi	12	-	180	-	180
Pārtrauktas darbības un pārdošanai turēti ilgtermiņa aktīvi	17	115,061	103,636	779	779
Pārējie aktīvi		47,088	61,942	34,832	50,273
Kopā aktīvi		5,005,657	5,136,597	4,758,624	4,906,093
Saistības					
Kredītiestāžu un centrālo banku noguldījumi	18	9,596	3,228	49,429	54,096
Klientu noguldījumi	19	3,879,046	4,023,480	3,860,845	4,003,611
Emitētās parādzīmes	20	297,539	315,422	297,539	315,422
Atvasinātie finanšu instrumenti		4,976	4,008	4,976	4,008
Uzkrājumi	11	2,426	2,733	2,323	2,675
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	12	14,504	14,218	13,468	12,301
Atliktā nodokļa saistības	12	548	-	-	-
Pārtrauktas darbības	17	134,794	133,131	-	-
Pārējās saistības		77,754	77,695	30,725	33,704
Kopā saistības		4,421,183	4,573,915	4,259,305	4,425,817
Kapitāls un rezerves					
Pamatkapitāls	21	158,813	158,813	158,813	158,813
Rezerves un pārējās kapitāla komponentes		8,781	7,388	2,098	717
Nesadalītā peļņa		416,880	396,481	338,408	320,746
Kopā kapitāls un rezerves		584,474	562,682	499,319	480,276
Kopā saistības, kapitāls un rezerves		5,005,657	5,136,597	4,758,624	4,906,093
Ārpusbilances posteņi					
Garantijas un akreditīvi	22	107,798	88,398	97,670	97,033
Finanšu saistības	22	344,373	351,912	398,409	409,329

Pielikumi ir neatņemama šo saīsināto starpperioda finanšu pārskatu sastāvdaļa.

SAĪSINĀTAIS KAPITĀLA UN REZERVJU IZMAIŅU PĀRSKATS

Koncerns, tūkst. eiro							
	Pamatkapitāls	Akciju emisijas uzce- nojums	Vērtspapīru patiesās vērtības pārvērtēšanas rezerve (13. piel.)	Ārvalstu valūtu pārvērtēšanas rezerve	Maksājumi ar akcijām	Nesadalītā peļņa	Kopā kapitāls un rezerves
Atlikums 31/12/2023	158,145	1,175	(12,531)	7,689	3,575	357,342	515,395
Dividendes akcionāriem (21. piel.)	-	-	-	-	-	-	-
Akciju atpirkšana	-	-	-	-	-	-	-
Maksājumi ar akcijām darbiniekiem (9. pielikums un 21. pielikums)	33	120	-	-	599	-	752
Apvienotie ienākumi kopā	-	-	1,153	(943)	-	24,402	24,612
Pārskata perioda neto peļņa	-	-	-	-	-	24,402	24,402
Pārskata perioda pārējie apvienotie ienākumi/ (zaudējumi)	-	-	1,153	(943)	-	-	210
Atlikums 31/03/2024	158,178	1,295	(11,378)	6,746	4,174	381,744	540,759
Atlikums 31/12/2024	158,813	2,213	(5,320)	7,395	3,100	396,481	562,682
Dividendes akcionāriem (21. piel.)	-	-	-	-	-	-	-
Akciju atpirkšana	-	-	-	-	-	-	-
Maksājumi ar akcijām darbiniekiem (9. pielikums un 21. pielikums)	-	-	-	-	577	-	577
Apvienotie ienākumi kopā	-	-	989	(173)	-	20,399	21,215
Pārskata perioda neto peļņa	-	-	-	-	-	20,399	20,399
Pārskata perioda pārējie apvienotie ienākumi/ (zaudējumi)	-	-	989	(173)	-	-	816
Atlikums 31/03/2025	158,813	2,213	(4,331)	7,222	3,677	416,880	584,474

Banka, tūkst. eiro						
	Pamatkapitāls	Akciju emisijas uzce- nojums	Vērtspapīru patiesās vērtības pārvērtēšanas rezerve (13. piel.)	Maksājumi ar akcijām	Nesadalītā peļņa	Kopā kapitāls un rezerves
Atlikums 31/12/2023	158,145	1,175	(10,649)	3,575	300,707	452,953
Dividendes akcionāriem (21. piel.)	-	-	-	-	-	-
Akciju atpirkšana	-	-	-	-	-	-
Maksājumi ar akcijām darbiniekiem (9. pielikums un 21. pielikums)	33	120	-	599	(1)	751
Apvienotie ienākumi kopā	-	-	936	-	19,076	20,012
Pārskata perioda neto peļņa	-	-	-	-	19,076	19,076
Pārskata perioda pārējie apvienotie ienākumi/ (zaudējumi)	-	-	936	-	-	936
Atlikums 31/03/2024	158,178	1,295	(9,713)	4,174	319,782	473,716
Atlikums 31/12/2024	158,813	2,213	(4,596)	3,100	320,746	480,276
Dividendes akcionāriem (21. piel.)	-	-	-	-	-	-
Akciju atpirkšana	-	-	-	-	-	-
Maksājumi ar akcijām darbiniekiem (9. pielikums un 21. pielikums)	-	-	-	577	-	577
Apvienotie ienākumi kopā	-	-	804	-	17,662	18,466
Pārskata perioda neto peļņa	-	-	-	-	17,662	17,662
Pārskata perioda pārējie apvienotie ienākumi/ (zaudējumi)	-	-	804	-	-	804
Atlikums 31/03/2025	158,813	2,213	(3,792)	3,677	338,408	499,319

Pielikumi ir neatņemama šo saīsināto starpperioda finanšu pārskatu sastāvdaļa.

SAĪSINĀTAIS NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATS

		Tūkst. eiro			
		3m 2025	3m 2024	3m 2025	3m 2024
Pielikums		Koncerns	Koncerns	Banka	Banka
Pamatdarbība					
	Peļņa no pamatdarbības pirms nodokļiem (pārtrauktas darbības, neskaitot nodokļus, un darbības, kas turpinās)	25,898	29,623	22,034	23,881
17	Uzņēmumu ienākuma nodoklis no pārtrauktām darbībām	21	29	-	-
5	Procentu ienākumi	(58,981)	(63,312)	(50,278)	(55,967)
5	Procentu izdevumi	13,781	15,294	14,471	15,632
	Dividenžu ienākumi	(3)	(6)	(3)	(6)
	Nolietojums un amortizācija	2,180	2,462	1,796	2,041
	Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	(494)	(2,814)	(108)	141
	Valūtu pārvērtēšana un citi posteņi, kas neietekmē naudas plūsmu	3,441	(776)	2,347	(567)
	Naudas plūsma no peļņas vai zaudējumu aprēķina	(14,157)	(19,500)	(9,741)	(14,845)
	Aizdevumu klientiem (pieaugums) / samazinājums	(90,899)	(46,108)	(91,410)	(42,120)
	Noguldījumu no klientiem pieaugums / (samazinājums)	(143,434)	(111,833)	(140,945)	(89,619)
	Prasību pret kredītiestādēm (pieaugums) / samazinājums	4,554	1,315	5,105	1,934
	Saistību pret centrālajām bankām un kredītiestādēm pieaugums / (samazinājums)	(2,040)	150	(52,785)	(12,141)
	Pārējo posteņu, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, (pieaugums) / samazinājums	4,602	(2,227)	4,602	(2,227)
	Pārējo aktīvu (pieaugums) / samazinājums	(1,509)	12,129	15,564	1,265
	Pārējo saistību pieaugums / (samazinājums)	11,349	(9,767)	(3,650)	(2,822)
	Pamatdarbības naudas plūsma pirms procentiem un uzņēmumu ienākuma nodokļa	(231,534)	(175,841)	(273,260)	(160,575)
	Saņemtie procenti	59,849	63,521	51,263	56,361
	Samaksātie procenti	(13,204)	(10,962)	(14,133)	(11,271)
	Samaksātais uzņēmumu ienākuma nodoklis	(4,678)	(1,050)	(3,205)	(547)
	Naudas plūsma pamatdarbības rezultātā	(189,567)	(124,332)	(239,335)	(116,032)
Ieguldījumu darbība					
	Pamatlīdzekļu un nemateriālo ieguldījumu iegāde	(3,905)	(1,595)	(1,117)	(973)
	Pamatlīdzekļu un nemateriālo ieguldījumu atsavināšana	860	413	8	4
	Ieguldījumi parāda vērtspapīros un citos finanšu instrumentos	(76,448)	(39,407)	(71,693)	(39,407)
	Ieņēmumi no parāda vērtspapīriem un citiem finanšu instrumentiem	151,292	18,738	146,099	15,654
	Saņemtas dividendes	3	6	3	6
	Ieguldījumi meitas un asociētajās sabiedrībās, to atsavināšana	-	-	-	(3,058)
	Naudas plūsma investīciju darbības rezultātā	71,802	(21,845)	73,300	(27,774)
Finanšu darbība					
	Izmaksātās dividendes	-	(139)	-	(139)
	Parāda vērtspapīru emisija / (dzēšana)	(20,000)	-	(20,000)	-
	Procentu maksājumi par emitētiem parāda vērtspapīriem	(152)	(85)	(152)	(85)
	Akciju atpirkšana	-	-	-	-
	Nomas saistību dzēšana	(781)	(920)	(860)	(816)
	Naudas plūsma finansēšanas darbības rezultātā	(20,933)	(1,144)	(21,012)	(1,040)
	Naudas plūsma pārskata periodā	(138,698)	(147,321)	(187,047)	(144,846)
	Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda sākumā	366,371	545,654	353,441	520,844
	Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda beigās	227,673	398,333	166,394	375,998

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 ir neatņemama šo saīsināto starpperioda finanšu pārskatu sastāvdaļa.

SAĪSINĀTO STARPPERIODA FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

Ja nav noteikts citādi, norādītos Koncerna uzskaites principus un procedūras jāuzskata arī par attiecīgajiem Bankas uzskaites principiem un procedūrām. Iekavās uzrādīti dati uz 2024. gada 31. decembri vai par trīs mēnešu periodu līdz 2024. gada 31. martam.

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.

2025. gada 31. martā Koncernā strādāja 1,335 (2024. gadā: 1,342), bet Bankā 1,100 (2024. gadā: 1,112) pilnas slodzes ekvivalenti darbinieki (FTE). No Koncerna kopējiem pilnas slodzes ekvivalentiem darbiniekiem 28 (2024: 26) 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 2024. 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 2024. 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 2025. 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 2025. gadā un kurām nav būtiska ietekme uz Koncernu

Grozījumi 21. SGS „Neapmaināmi”

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 2025. 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 9. SFPS „Finanšu instrumenti” un 7. SFPS „Finanšu instrumenti: informācijas atklāšana” – Grozījumi Finanšu instrumentu klasifikācijā un novērtēšanā (vēl nav ES apstiprināts, plānots spēkā no 2026. gada 1. janvāra)

SFPS 18. „Uzrādīšana un atklāšana finanšu pārskatos” (vēl nav ES apstiprināts, plānots spēkā no 2027. gada 1. janvāra)

SFPS 19. „Meitasuzņēmumi bez publiskas atbildības: informācijas atklāšana” (vēl nav ES apstiprināts, plānots spēkā no 2027. gada 1. janvāra)

Grozījumi 10. SFPS un 28. SGS „Aktīvu pārdošana vai ieguldīšana starp investoru un tam piederošo asociēto uzņēmumu vai kopuzņēmumu” (vēl nav ES apstiprināts, spēkā stāšanās datums nav zināms)

Ilggadējie 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” (vēl nav ES apstiprināts, plānots spēkā no 2026. gada 1. janvāra)

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 valūtā, 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 un uz „Kaleido Privatbank” AG uzrādīšanu kā pārdošanai turētu pārtrauktu darbību.

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 paredzamie 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 +/- 0.04 miljoniem eiro (2024. gadā: +/- 0.24 miljoni eiro), jo atgūstamo summu aplēses galvenokārt ir balstītas tikai uz nodrošinājuma atsavināšanas ienākumiem, bet Koncerna – par +/- 0.29 miljoniem eiro (2024. gadā: +/- 0.45 miljoni eiro). Ja aplēstā ķīlas vērtība kredītiem, kuriem paredzami kredītzaudējumi tiek novērtēti individuāli, mainītos par +/-5%, Bankas uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanas mainītos par +/- 0.37 miljoniem eiro (2024. gadā: +/- 0.35 miljoni eiro), bet Koncernam – par +/- 0.66 miljoniem eiro (2024. gadā: +/- 0.50 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 novērojamos 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 tiek atmaksātām, pārfinansētām 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. Papildu uzkrājumi vērtības samazinājumam ir vērstu uz palielinātu neskaidrību attiecībā uz ekonomiskajiem apstākļiem nākotnē, ņemot vērā 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.

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 +4.3/-4.3 miljoniem eiro Bankai un +6.5/-6.5 miljoniem eiro Koncernam (2024. gadā: Bankai +4.5/-4.5 miljoniem eiro un Koncernam +6.6/-6.6 miljoniem eiro). LGD rādītāju jutīgums lielā mērā ir samazinājies 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 +6.2/-6.2 miljoniem eiro, bet Koncerna – par +9.4/-9.4 miljoniem eiro (2024. gadā: +6.1/-6.1 miljoni eiro Bankai un +9.4/-9.4 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.

Galvenā uz nākotni vērstā informācija, kas izmantota sagaidāmo kredītzaudējumu novērtēšanai 2025. gada 31. martā

	Pamata scenārijs			Negatīvais scenārijs			Pozytīvais scenārijs		
	2025	2026	2027	2025	2026	2027	2025	2026	2027
Latvija									
IKP (izmaiņas par gadu)	2.2%	2.5%	2.5%	(1.8%)	0.5%	2.5%	4.4%	4.7%	3.1%
Bezdarba rādītājs	6.6%	6.3%	6.3%	9.6%	7.8%	6.3%	5.4%	4.7%	4.8%
Vidējā bruto alga (izmaiņas par gadu)	7.0%	6.1%	6.1%	(1.0%)	2.1%	2.1%	11.4%	10.6%	7.4%
Procentu likme	2.3%	2.4%	2.5%	2.5%	4.1%	2.6%	2.1%	0.1%	(0.3%)
Lietuva									
IKP (izmaiņas par gadu)	2.9%	2.8%	2.7%	(1.1%)	0.8%	2.7%	4.9%	5.2%	3.1%
Bezdarba rādītājs	6.9%	6.4%	5.8%	9.9%	7.9%	5.8%	5.8%	4.9%	4.4%
Vidējā bruto alga (izmaiņas par gadu)	7.0%	7.0%	6.5%	(1.0%)	3.0%	2.5%	11.1%	11.8%	7.5%
Procentu likme	2.3%	2.4%	2.5%	2.5%	4.1%	2.6%	2.1%	0.1%	(0.3%)
Igaunija									
IKP (izmaiņas par gadu)	2.4%	2.8%	2.8%	(1.6%)	0.8%	2.8%	5.1%	5.1%	3.3%
Bezdarba rādītājs	7.1%	6.7%	6.7%	10.1%	8.2%	6.7%	5.6%	4.9%	5.0%
Vidējā bruto alga (izmaiņas par gadu)	5.3%	5.5%	5.5%	(2.7%)	1.5%	1.5%	10.6%	10.2%	6.5%
Procentu likme	2.3%	2.4%	2.5%	2.5%	4.1%	2.6%	2.1%	0.1%	(0.3%)

Galvenā uz nākotni vērstā informācija, kas izmantota sagaidāmo kredītzaudējumu novērtēšanai 2024. gada 31. decembrī

	Pamata scenārijs			Negatīvais scenārijs			Pozytīvais scenārijs		
	2025	2026	2027	2025	2026	2027	2025	2026	2027
Latvija									
IKP (izmaiņas par gadu)	2.2%	2.5%	2.5%	(5.3%)	2.1%	2.1%	5.9%	2.9%	2.9%
Bezdarba rādītājs	6.6%	6.3%	6.3%	11.2%	6.7%	6.7%	6.7%	4.3%	4.1%
Vidējā bruto alga (izmaiņas par gadu)	7.0%	6.1%	6.1%	(0.5%)	5.7%	5.7%	10.9%	6.5%	6.5%
Procentu likme	2.1%	2.0%	2.1%	3.2%	3.1%	3.2%	1.0%	0.9%	1.0%
Lietuva									
IKP (izmaiņas par gadu)	2.9%	2.8%	2.7%	(3.5%)	2.4%	2.3%	6.1%	3.0%	2.9%
Bezdarba rādītājs	6.9%	6.4%	5.8%	9.4%	6.8%	6.2%	5.7%	6.0%	5.4%
Vidējā bruto alga (izmaiņas par gadu)	8.0%	7.0%	6.5%	1.6%	6.6%	6.1%	11.2%	7.2%	6.7%
Procentu likme	2.1%	2.0%	2.1%	3.2%	3.1%	3.2%	1.0%	0.9%	1.0%
Igaunija									
IKP (izmaiņas par gadu)	2.4%	2.8%	2.8%	(2.9%)	2.4%	2.4%	5.0%	3.2%	3.2%
Bezdarba rādītājs	7.1%	6.7%	6.7%	11.1%	7.1%	7.1%	5.2%	6.3%	6.3%
Vidējā bruto alga (izmaiņas par gadu)	5.3%	5.5%	5.5%	0.0%	5.2%	5.2%	8.0%	5.9%	5.9%
Procentu likme	2.1%	2.0%	2.1%	3.2%	3.1%	3.2%	1.0%	0.9%	1.0%

Uz nākotni vērstā korekcijas pamata scenārija izpildes iespējamība ir noteikta 50%, negatīvā scenārija izpildes iespējamība ir noteikta 45% un pozitīvā scenārija izpildes iespējamība ir noteikta 5% (2024. 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 12.1 miljoniem eiro Bankai un par 17.5 miljoniem eiro Koncernam (2024. gadā: samazinātos par 15.6 miljoniem eiro Bankai un par 21.4 miljoniem Koncernam). Ja negatīvā scenārija izpildes iespējamība pieaugtu līdz 100%, sagaidāmie uzkrājumi kredītzaudējumiem pārskata perioda beigās palielinātos par 18.3 miljoniem eiro Bankai un par 26.7 miljoniem eiro Koncernam (2024. gadā: palielinātos par 24.4 miljoniem eiro Bankai un par 33.9 miljoniem Koncernam). Ja pozitīvā scenārija izpildes iespējamība pieaugtu līdz 100%, sagaidāmie uzkrājumi kredītzaudējumiem pārskata perioda beigās samazinātos par 26.6 miljoniem eiro Bankai un par 38.9 miljoniem eiro Koncernam (2024. gadā: samazinātos par 34.1 miljoniem eiro Bankai un par 46.9 miljoniem Koncernam).

Sīkāku informāciju 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 „Ieguldījumi radniecīgās sabiedrībās”. Posteņu, kas klasificēti kā pārdošanai turēti, patiesās vērtības mīnus pārdošanas izmaksas novērtējumu skatīt pielikumā „Pārtrauktas darbības un pārdošanai turēti ilgtermiņa aktīvi”.

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 piesaisītu 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. Koncerns strādā ar atzītu pirkšanas-pārdošanas darījumu konsultantu pie pārdošanas darījuma. 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. 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.

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 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, 3m 2025, tūkst. eiro						
	Ziņošanas segmenti					Citi	Kopā
	Privāt- personas	Turīgie klienti	Mazais bizness	Komerc- sabiedrības	Kapitāla pārvaldība		
Procentu ienākumi	21,502	734	17,288	12,808	220	5,720	58,272
Procentu izdevumi	(4,221)	(1,285)	(2,310)	(5,665)	(105)	(120)	(13,706)
Neto procentu ienākumi	17,281	(551)	14,978	7,143	115	5,600	44,566
Komisijas naudas ienākumi	6,890	1,003	5,033	2,540	1,901	334	17,701
Komisijas naudas izdevumi	(3,863)	(331)	(2,594)	(1,889)	(95)	(237)	(9,009)
Neto komisijas naudas ienākumi	3,027	672	2,439	651	1,806	97	8,692
Neto finanšu ienākumi	(56)	91	705	199	(64)	264	1,139
Neto pārējie ienākumi / (izdevumi)	(580)	(48)	(170)	(334)	268	(101)	(965)
Pamatdarbības ienākumi	19,672	164	17,952	7,659	2,125	5,860	53,432
Neto finansēšanas alokācija	141	2,190	(2,729)	56	149	193	-
FTP koriģēti pamatdarbības ienākumi	19,813	2,354	15,223	7,715	2,274	6,053	53,432
Pamatdarbības izdevumi, kas koriģēti par netiešām izmaksām	(11,659)	(1,107)	(7,290)	(4,507)	(1,948)	900	(25,611)
Neto kredītzaudējumi	(398)	(31)	(603)	480	1	24	(527)
Citi uzkrājumi vērtības samazinājumam	(7)	-	(12)	(17)	-	(13)	(49)
Hipotekārā kredīta nodeva un banku nodoklis	-	-	-	-	-	(22)	(22)
Rezultāts no pārdošanai turētiem ilgtermiņa aktīviem (17. piel.)	-	-	-	-	-	(255)	(255)
Neto peļņa pirms nodokļiem no darbībām, kas turpinās	7,749	1,216	7,318	3,671	327	6,687	26,968
Pārtrauktās darbības (17. piel.)	-	-	-	-	-	(1,070)	(1,070)
Neto peļņa pirms nodokļiem							25,898

	Koncerns, 3m 2024, tūkst. eiro						
	Ziņošanas segmenti					Citi	Kopā
	Privāt- personas	Turīgie klienti	Mazais bizness	Komerc- sabiedrības	Kapitāla pārvaldība		
Procentu ienākumi	22,681	848	13,190	18,162	217	7,118	62,216
Procentu izdevumi	(4,112)	(1,159)	(1,398)	(7,897)	(134)	(527)	(15,227)
Neto procentu ienākumi	18,569	(311)	11,792	10,265	83	6,591	46,989
Komisijas naudas ienākumi	6,788	849	4,049	3,168	1,639	395	16,888
Komisijas naudas izdevumi	(3,434)	(272)	(1,734)	(2,186)	(64)	(295)	(7,985)
Neto komisijas naudas ienākumi	3,354	577	2,315	982	1,575	100	8,903
Neto finanšu ienākumi	14	75	560	(508)	95	2,293	2,529
Neto pārējie ienākumi / (izdevumi)	(442)	(47)	(125)	(128)	81	60	(601)
Pamatdarbības ienākumi	21,495	294	14,542	10,611	1,834	9,044	57,820
Neto finansēšanas alokācija	(658)	2,400	(1,972)	(300)	225	305	-
FTP koriģēti pamatdarbības ienākumi	20,837	2,694	12,570	10,311	2,059	9,349	57,820
Pamatdarbības izdevumi, kas koriģēti par netiešām izmaksām	(11,042)	(822)	(5,111)	(7,973)	(1,633)	(1,161)	(27,742)
Neto kredītzaudējumi	1,080	153	(387)	1,949	1	(10)	2,786
Citi uzkrājumi vērtības samazinājumam	(8)	-	(11)	(8)	-	99	72
Hipotekārā kredīta nodeva un banku nodoklis	-	-	-	-	-	(2,246)	(2,246)
Rezultāts no pārdošanai turētiem ilgtermiņa aktīviem (17. piel.)	-	-	-	-	-	81	81
Neto peļņa pirms nodokļiem no darbībām, kas turpinās	10,867	2,025	7,061	4,279	427	6,112	30,771
Pārtrauktās darbības (17. piel.)	-	-	-	-	-	(1,148)	(1,148)
Neto peļņa pirms nodokļiem							29,623

Koncerns 31/03/2025, tūkst. eiro							
	Ziņošanas segmenti					Citi (t.s. pārtrauktās darbības)	Kopā
	Privāt- personas	Turīgie klienti	Mazais bizness	Komerc- sabiedrības	Kapitāla pārvaldība		
Aktīvi							
Kase, prasības pret centrālajām bankām	-	-	-	-	-	210,393	210,393
Prasības pret kredītiestādēm	-	-	-	-	1,250	8,197	9,447
Parāda vērtspapīri	-	-	-	40,138	42,783	1,120,097	1,203,018
Aizdevumi klientiem	1,386,462	55,781	1,089,355	824,885	-	9,914	3,366,397
Kapitāla instrumenti	-	-	-	-	-	859	859
Citi finanšu instrumenti	-	-	-	-	23,248	459	23,707
Vīsi pārējie aktīvi	-	-	36	40	6,371	185,389	191,836
Kopā aktīvi	1,386,462	55,781	1,089,391	865,063	73,652	1,535,308	5,005,657
Saistības							
Banku noguldījumi	-	-	-	-	-	9,596	9,596
Klientu noguldījumi	1,623,141	382,590	888,353	895,912	67,271	21,779	3,879,046
Emitētās parādzīmes	104,138	3,360	87,385	101,157	-	1,499	297,539
Vīsas pārējās saistības	-	-	45	11	25,481	209,465	235,002
Kopā saistības	1,727,279	385,950	975,783	997,080	92,752	242,339	4,421,183

Koncerns 31/12/2024, tūkst. eiro							
	Ziņošanas segmenti					Citi (t.s. pārtrauktās darbības)	Kopā
	Privāt- personas	Turīgie klienti	Mazais bizness	Komerc- sabiedrības	Kapitāla pārvaldība		
Aktīvi							
Kase, prasības pret centrālajām bankām	-	-	-	-	-	349,940	349,940
Prasības pret kredītiestādēm	-	-	-	-	821	12,123	12,944
Parāda vērtspapīri	-	-	-	38,367	41,131	1,196,460	1,275,958
Aizdevumi klientiem	1,352,286	53,559	1,053,797	804,437	-	10,502	3,274,581
Kapitāla instrumenti	-	-	-	-	-	835	835
Citi finanšu instrumenti	-	-	-	-	24,270	838	25,108
Vīsi pārējie aktīvi	-	-	38	32	11,228	185,933	197,231
Kopā aktīvi	1,352,286	53,559	1,053,835	842,836	77,450	1,756,631	5,136,597
Saistības							
Banku noguldījumi	-	-	-	-	-	3,228	3,228
Klientu noguldījumi	1,629,147	403,656	892,864	993,296	80,288	24,229	4,023,480
Emitētās parādzīmes	117,352	4,516	87,780	104,227	-	1,547	315,422
Vīsas pārējās saistības	-	-	-	-	23,049	208,736	231,785
Kopā saistības	1,746,499	408,172	980,644	1,097,523	103,337	237,740	4,573,915

5. PIELIKUMS PROCENTU IENĀKUMI UN IZDEVUMI

	Tūkst. eiro							
	Koncerns				Banka			
	3m 2025	3m 2024	Q1 2025	Q1 2024	3m 2025	3m 2024	Q1 2025	Q1 2024
Procentu ienākumi, kas atzīti, izmantojot efektīvās procentu likmes metodi:								
Amortizētajā iegādes vērtībā novērtēti finanšu instrumenti:								
<i>Aizdevumi klientiem</i>	33,980	33,808	33,980	33,808	44,038	48,292	44,038	48,292
<i>Parāda vērtspapīri</i>	2,742	2,265	2,742	2,265	2,710	2,234	2,710	2,234
<i>Prasības pret centrālajām bankām un kredītiestādēm</i>	1,889	4,478	1,889	4,478	2,036	4,782	2,036	4,782
<i>Klientu noguldījumi ar negatīvām procentu likmēm</i>	117	146	117	146	12	12	12	12
Patiesajā vērtībā novērtēti parāda vērtspapīri ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	1,439	490	1,439	490	1,401	490	1,401	490
Patiesajā vērtībā novērtēti parāda vērtspapīri ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	125	208	125	208	81	157	81	157
Procentu ienākumi no finanšu nomas (daļa no aizdevumi klientiem)	17,980	20,821	17,980	20,821	-	-	-	-
Procentu ienākumi kopā	58,272	62,216	58,272	62,216	50,278	55,967	50,278	55,967
Procentu izdevumi:								
Amortizētajā iegādes vērtībā novērtēti finanšu instrumenti:								
<i>Klientu noguldījumi</i>	(10,961)	(12,552)	(10,961)	(12,552)	(11,109)	(12,731)	(11,109)	(12,731)
<i>Emitētās parādzīmes</i>	(2,269)	(1,665)	(2,269)	(1,665)	(2,269)	(1,665)	(2,269)	(1,665)
<i>Kredītiestāžu un centrālo banku noguldījumi (ieskaitot TLTRO-III)</i>	(2)	(398)	(2)	(398)	(633)	(648)	(633)	(648)
<i>Citi aktīvi ar negatīvām procentu likmēm</i>	(40)	(79)	(40)	(79)	(30)	(62)	(30)	(62)
Patiesajā vērtībā novērtētas finanšu saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	(4)	(6)	(4)	(6)	-	-	-	-
<i>Klientu noguldījumi</i>	(69)	(29)	(69)	(29)	(69)	(28)	(69)	(28)
Nomas saistības	(361)	(498)	(361)	(498)	(361)	(498)	(361)	(498)
Citi procentu izdevumi	(361)	(498)	(361)	(498)	(361)	(498)	(361)	(498)
Procentu izdevumi kopā	(13,706)	(15,227)	(13,706)	(15,227)	(14,471)	(15,632)	(14,471)	(15,632)
Neto procentu ienākumi	44,566	46,989	44,566	46,989	35,807	40,335	35,807	40,335

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			
	3m 2025	3m 2024	Q1 2025	Q1 2024	3m 2025	3m 2024	Q1 2025	Q1 2024
Komisijas naudas ienākumi:								
Maksājumu kartes	11,394	11,191	11,394	11,191	11,394	11,191	11,394	11,191
Maksājumi un transakcijas	2,874	2,701	2,874	2,701	2,881	2,707	2,881	2,707
Aktīvu pārvaldīšana un turētājbankas pakalpojumi	1,997	1,730	1,997	1,730	485	450	485	450
Vērtspapīru brokeru pakalpojumi	195	201	195	201	199	202	199	202
Pārējie	529	579	529	579	499	492	499	492
Komisijas naudas ienākumi no līgumiem ar klientiem kopā	16,989	16,402	16,989	16,402	15,458	15,042	15,458	15,042
Garantijas akreditīvi un kredīti	712	486	712	486	704	469	704	469
Komisijas naudas ienākumi kopā	17,701	16,888	17,701	16,888	16,162	15,511	16,162	15,511
Komisijas naudas izdevumi:								
Maksājumu kartes	(7,061)	(5,912)	(7,061)	(5,912)	(7,059)	(5,912)	(7,059)	(5,912)
Maksājumi un transakcijas	(883)	(959)	(883)	(959)	(883)	(959)	(883)	(959)
Finanšu garantijas līgums	(617)	(602)	(617)	(602)	(133)	(291)	(133)	(291)
Aktīvu pārvaldīšana turētājbankas pakalpojumi un vērtspapīru brokeru pakalpojumi	(230)	(221)	(230)	(221)	(226)	(219)	(226)	(219)
Pārējie	(218)	(291)	(218)	(291)	(189)	(251)	(189)	(251)
Komisijas naudas izdevumi kopā	(9,009)	(7,985)	(9,009)	(7,985)	(8,490)	(7,632)	(8,490)	(7,632)
Neto komisijas naudas ienākumi	8,692	8,903	8,692	8,903	7,672	7,879	7,672	7,879

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 Citadelei 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			
	3m 2025	3m 2024	Q1 2025	Q1 2024	3m 2025	3m 2024	Q1 2025	Q1 2024
Ārvalstu valūtu tirdzniecība, pārvērtēšana un saistītie atvasinātie instrumenti	2,044	2,706	2,044	2,706	2,056	2,719	2,056	2,719
Patiesajā vērtībā novērtēti aktīvi un saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, kas nav turēti tirdzniecībai	(627)	894	(627)	894	(518)	819	(518)	819
Naudas plūsmu modifikācijas, kā rezultātā nenotiek atzīšanas pārtraukšana	(278)	(1,071)	(278)	(1,071)	(278)	(1,071)	(278)	(1,071)
Kopā neto finanšu ienākumi	1,139	2,529	1,139	2,529	1,260	2,467	1,260	2,467

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 apstākļi tirgū, kā rezultātā esošo kredītu procentu likmes vairāk tika pārskatītas uz leju, nekā uz augšu, kas rezultējās lielākā negatīvā modifikācijas rezultātā kā iepriekšējā gadā. Kredītu modifikācijas rezultāts kredīta atlikušajā termiņā tiek amortizēts atpakaļ uz procentu ienākumiem.

8. PIELIKUMS NETO PĀRĒJIE IENĀKUMI

	Tūkst. eiro							
	Koncerns				Banka			
	3m 2025	3m 2024	Q1 2025	Q1 2024	3m 2025	3m 2024	Q1 2025	Q1 2024
Operatīvās nomas ienākumi	309	338	309	338	-	-	-	-
Dividenžu ienākumi	3	6	3	6	3	6	3	6
Pārējie darbības ienākumi	186	256	186	256	620	615	620	615
Kopā neto pārējie ienākumi	498	600	498	600	623	621	623	621
Apdrošināšanas līgumi:								
<i>Apdrošināšanas ienākumi</i>	291	310	291	310	-	-	-	-
<i>Apdrošināšanas izdevumi</i>	(45)	(80)	(45)	(80)	-	-	-	-
<i>Finansēšana</i>	144	3	144	3	-	-	-	-
Pārāpdrošināšanas līgumi:								
<i>Neto ienākumi / (izdevumi)</i>	(58)	(29)	(58)	(29)	-	-	-	-
<i>Finansēšana</i>	42	(8)	42	(8)	-	-	-	-
Neto apdrošināšanas rezultāts	374	196	374	196	-	-	-	-
Uzraudzības maksa	(495)	(481)	(495)	(481)	(480)	(456)	(480)	(456)
Kreditēšanas veicināšanas izmaksas	(319)	-	(319)	-	(319)	-	(319)	-
Operatīvās nomas aktīvu nolietojums	(262)	(256)	(262)	(256)	-	-	-	-
Pārējie izdevumi	(761)	(660)	(761)	(660)	(509)	(420)	(509)	(420)
Kopā pārējie pamatdarbības izdevumi	(1,837)	(1,397)	(1,837)	(1,397)	(1,308)	(876)	(1,308)	(876)
Kopā neto pārējie ienākumi / (izdevumi)	(965)	(601)	(965)	(601)	(685)	(255)	(685)	(255)

Pārējie ienākumi ietver pārņemto ķīlu realizācijas neto rezultātu un citus mazāk svarīgus posteņus, kāš 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. Citi personāla izdevumi iekļauj arī samazinājumu par summām, kas attiecināmas uz apdrošināšanas biznesa iegādes naudas plūsmām pārskata periodā un iepriekšējos periodos atskaitīto summu amortizāciju atpakaļ.

	Tūkst. eiro							
	Koncerns				Banka			
	3m 2025	3m 2024	Q1 2025	Q1 2024	3m 2025	3m 2024	Q1 2025	Q1 2024
Atalgojums par darbu:								
- vadība	(1,447)	(1,001)	(1,447)	(1,001)	(1,260)	(908)	(1,260)	(908)
- pārējie darbinieki	(13,410)	(14,041)	(13,410)	(14,041)	(11,162)	(11,933)	(11,162)	(11,933)
Kopā atalgojums par darbu	(14,857)	(15,042)	(14,857)	(15,042)	(12,422)	(12,841)	(12,422)	(12,841)
Sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas:								
- vadība	(257)	(158)	(257)	(158)	(219)	(118)	(219)	(118)
- pārējie darbinieki	(2,626)	(2,793)	(2,626)	(2,793)	(2,174)	(2,350)	(2,174)	(2,350)
Kopā sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas	(2,883)	(2,951)	(2,883)	(2,951)	(2,393)	(2,468)	(2,393)	(2,468)
Citi personāla izdevumi, t.s. apdrošināšanas biznesa iegādes naudas plūsmu korekcija	(238)	(331)	(238)	(331)	(243)	(271)	(243)	(271)
Personāla izdevumi kopā	(17,978)	(18,324)	(17,978)	(18,324)	(15,058)	(15,580)	(15,058)	(15,580)

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. gadā 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

	31/03/2025	31/12/2024	31/03/2025	31/12/2024
	Koncerns	Koncerns	Banka	Banka
No darbībām, kas turpinās	1,307	1,316	1,100	1,112
No pārtrauktām darbībām	28	26	-	-
Kopā pilnas slodzes ekvivalenti darbinieki	1,335	1,342	1,100	1,112

10. PIELIKUMS PĀRĒJIE PAMATDARBĪBAS IZDEVUMI

	Tūkst. eiro							
	Koncerns				Banka			
	3m 2025	3m 2024	Q1 2025	Q1 2024	3m 2025	3m 2024	Q1 2025	Q1 2024
IT iekārtas un komunikāciju tehnoloģijas	(2,239)	(2,114)	(2,239)	(2,114)	(1,957)	(1,882)	(1,957)	(1,882)
Konsultāciju un citi pakalpojumi	(1,057)	(1,943)	(1,057)	(1,943)	(988)	(1,859)	(988)	(1,859)
Īre, telpas un nekustamais īpašums	(658)	(695)	(658)	(695)	(619)	(662)	(619)	(662)
Reklāma un mārketinga	(436)	(790)	(436)	(790)	(399)	(765)	(399)	(765)
Neatgūstamais PVN	(674)	(1,202)	(674)	(1,202)	(633)	(1,158)	(633)	(1,158)
Pārējie	(487)	(366)	(487)	(366)	(400)	(303)	(400)	(303)
Kopā pārējie pamatdarbības izdevumi	(5,551)	(7,110)	(5,551)	(7,110)	(4,996)	(6,629)	(4,996)	(6,629)

11. PIELIKUMS NETO KREDĪTZAUDĒJUMI

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

	Tūkst. eiro							
	Koncerns				Banka			
	3m 2025	3m 2024	Q1 2025	Q1 2024	3m 2025	3m 2024	Q1 2025	Q1 2024
Prasības pret kredītiestādēm	-	-	-	-	12	2	12	2
Parāda vērtspapīri	(9)	(3)	(9)	(3)	(10)	(3)	(10)	(3)
Aizdevumi klientiem	(1,392)	1,421	(1,392)	1,421	(759)	1,481	(759)	1,481
Neizsniegti kredīti, garantijas un akreditīvi	306	972	306	972	350	1,002	350	1,002
Atgūti norakstītie aktīvi	568	396	568	396	551	364	551	364
Kopā neto zaudējumi no finanšu instrumentiem	(527)	2,786	(527)	2,786	144	2,846	144	2,846

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 atspoguļo arī 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 izveidoti neskaidrībai attiecībā uz ekonomiskajiem apstākļiem nākotnē, ņemot vērā nākotnes 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* sekcijā *Aplēšu un spriedumu izmantošana finanšu pārskatu sagatavošanā*.

Kopējā kredītportfeļa papildu uzkrājumi (inflācija) un nozarei raksturīgie (lauksaimniecība) uzkrājumi turpināja amortizēties esošajā kārtībā, ekspozīcijām samazinoties tās atmaksājot vai mainoties to uzkrājumu stadijai, kur kredītzaudējumus tālāk korekti identificē esošie modeļi. Pārskata periodā ir atcelti individuāli novērtētām grupām izveidotie papildu uzkrājumi, jo ekspozīcijas ar individuāliem papildu uzkrājumiem ir pārklasificētas uz zemāku vai augstāku stadiju vai pārfinansētas uz citām finanšu institūcijām ārpus Koncerna.

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

POCI – Finanšu instrumenti, kuriem bija vērtības samazinājums iegādes vai izsniegšanas brīdī

Izmaiņas uzkrājumos kredītzaudējumiem un citos uzkrājumos

	Koncerns, tūkst. eiro						
	Sākuma atlikums 01/01/2025	Atzīts peļņas vai zaudējumu aprēķinā			Uzkrājumu norakstījumi	Citas korekcijas	Slēguma atlikums 31/03/2025
		Izsniegts	Atmaksāts, atsavināts	Kreditrisks neto*			
1. stadija							
Prasības pret kredītiestādēm	2	16	(26)	10	-	-	2
Parāda vērtspapīri	385	14	(4)	(1)	-	-	394
Aizdevumi klientiem	44,881	3,560	(1,041)	(4,302)	-	(6)	43,092
<i>ieskaitot papildu uzkrājumus</i>	8,579						8,109
Neizsniegti kredīti, garantijas un akreditīvi	2,523	214	(142)	(407)	-	(1)	2,187
Kopā 1. stadijas kredītzaudējumi un uzkrājumi	47,791	3,804	(1,213)	(4,700)	-	(7)	45,675
2. stadija							
Aizdevumi klientiem	11,475	116	(1,586)	81	-	10	10,096
<i>ieskaitot papildu uzkrājumus</i>	1,286						15
Neizsniegti kredīti, garantijas un akreditīvi	79	-	-	(19)	-	-	60
Kopā 2. stadijas kredītzaudējumi un uzkrājumi	11,554	116	(1,586)	62	-	10	10,156
3. stadija							
Aizdevumi klientiem	38,297	-	(1,123)	5,651	(1,328)	(531)	40,966
Neizsniegti kredīti, garantijas un akreditīvi	131	-	(3)	51	-	-	179
Kopā 3. stadijas kredītzaudējumi un uzkrājumi	38,428	-	(1,126)	5,702	(1,328)	(531)	41,145
POCI							
Aizdevumi klientiem	512	-	(22)	58	-	-	548
Kopā POCI kredītzaudējumi un uzkrājumi	512	-	(22)	58	-	-	548
Kopā kredītzaudējumi un uzkrājumi	98,285	3,920	(3,947)	1,122	(1,328)	(528)	97,524
<i>ieskaitot patiesajā vērtībā novērtētiem parāda vērtspapīriem ar atslogojumu pārējos apvienotajos ienākumos</i>	39						31

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

Koncerns, tūkst. eiro

	Sākuma atlikums 01/01/2024	Atzīts peļņas vai zaudējumu aprēķinā			Uzkrājumu norakstījumi	Citas korekcijas	Slēguma atlikums 31/03/2024
		Izsniegts	Atmaksāts, atsavināts	Kredītrisks neto*			
1. stadija							
Prasības pret kredītiestādēm	3	62	(64)	2	-	-	3
Parāda vērtspapīri	583	21	-	(18)	-	-	586
Aizdevumi klientiem	52,173	3,438	(885)	(5,184)	-	7	49,549
<i>ieskaitot papildu uzkrājumus</i>	<i>11,262</i>						<i>10,411</i>
Neizsniegti kredīti, garantijas un akreditīvi	4,502	908	(266)	(1,566)	-	2	3,580
Kopā 1. stadijas kredītzaudējumi un uzkrājumi	57,261	4,429	(1,215)	(6,766)	-	9	53,718
2. stadija							
Aizdevumi klientiem	15,652	152	(852)	244	-	8	15,204
<i>ieskaitot papildu uzkrājumus</i>	<i>6,215</i>						<i>5,636</i>
Neizsniegti kredīti, garantijas un akreditīvi	157	2	(53)	(21)	-	-	85
Kopā 2. stadijas kredītzaudējumi un uzkrājumi	15,809	154	(905)	223	-	8	15,289
3. stadija							
Aizdevumi klientiem	30,585	67	(1,007)	2,562	(1,398)	963	31,772
Neizsniegti kredīti, garantijas un akreditīvi	140	-	(43)	67	-	-	164
Kopā 3. stadijas kredītzaudējumi un uzkrājumi	30,725	67	(1,050)	2,629	(1,398)	963	31,936
POCI							
Aizdevumi klientiem	563	-	(77)	121	-	-	607
Kopā POCI kredītzaudējumi un uzkrājumi	563	-	(77)	121	-	-	607
Kopā kredītzaudējumi un uzkrājumi	104,358	4,650	(3,247)	(3,793)	(1,398)	980	101,550
<i>ieskaitot patiesajā vērtībā novērtētiem parāda vērtspapīriem ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos</i>	<i>101</i>						<i>39</i>

	Banka, tūkst. eiro						
	Sākuma atlikums 01/01/2025	Atzīts peļņas vai zaudējumu aprēķinā			Uzkrājumu norakstījumi	Citas korekcijas	Slēguma atlikums 31/03/2025
		Izsniegts	Atmaksāts, atsavināts	Kreditrisks neto*			
1. stadija							
Prasības pret kredītiestādēm	18	15	(26)	(1)	-	-	6
Parāda vērtspapīri	369	13	(4)	1	-	-	379
Aizdevumi klientiem	34,004	2,422	(678)	(3,905)	-	(1)	31,842
<i>ieskaitot papildu uzkrājumus</i>	5,795						5,604
Neizsniegti kredīti, garantijas un akreditīvi	2,466	213	(142)	(450)	-	(2)	2,085
Kopā 1. stadijas kredītzaudējumi un uzkrājumi	36,857	2,663	(850)	(4,355)	-	(3)	34,312
2. stadija							
Aizdevumi klientiem	6,368	53	(1,432)	5	-	-	4,994
<i>ieskaitot papildu uzkrājumus</i>	1,236						-
Neizsniegti kredīti, garantijas un akreditīvi	77	-	-	(19)	-	-	58
Kopā 2. stadijas kredītzaudējumi un uzkrājumi	6,445	53	(1,432)	(14)	-	-	5,052
3. stadija							
Aizdevumi klientiem	32,611	-	(720)	5,014	(1,288)	(632)	34,985
Neizsniegti kredīti, garantijas un akreditīvi	132	-	(3)	51	-	-	180
Kopā 3. stadijas kredītzaudējumi un uzkrājumi	32,743	-	(723)	5,065	(1,288)	(632)	35,165
Kopā kredītzaudējumi un uzkrājumi	76,045	2,716	(3,005)	696	(1,288)	(635)	74,529
<i>ieskaitot patiesajā vērtībā novērtētiem parāda vērtspapīriem ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos</i>	27						21

	Banka, tūkst. eiro						
	Sākuma atlikums 01/01/2024	Atzīts peļņas vai zaudējumu aprēķinā			Uzkrājumu norakstījumi	Citas korekcijas	Slēguma atlikums 31/03/2024
		Izsniegts	Atmaksāts, atsavināts	Kredītrisks neto*			
1. stadija							
Prasības pret kredītiestādēm	33	62	(64)	-	-	1	32
Parāda vērtspapīri	558	21	-	(18)	-	-	561
Aizdevumi klientiem	40,719	2,372	(494)	(3,562)	-	-	39,035
<i>ieskaitot papildu uzkrājumus</i>	<i>7,002</i>						<i>6,674</i>
Neizsniegti kredīti, garantijas un akreditīvi	4,455	881	(332)	(1,497)	-	-	3,507
Kopā 1. stadijas kredītzaudējumi un uzkrājumi	45,765	3,336	(890)	(5,077)	-	1	43,135
2. stadija							
Aizdevumi klientiem	9,942	90	(108)	(789)	-	-	9,135
<i>ieskaitot papildu uzkrājumus</i>	<i>4,303</i>						<i>4,303</i>
Neizsniegti kredīti, garantijas un akreditīvi	144	2	(53)	(27)	-	-	66
Kopā 2. stadijas kredītzaudējumi un uzkrājumi	10,086	92	(161)	(816)	-	-	9,201
3. stadija							
Aizdevumi klientiem	28,827	66	(401)	1,345	(893)	476	29,420
Neizsniegti kredīti, garantijas un akreditīvi	141	-	(43)	67	-	-	165
Kopā 3. stadijas kredītzaudējumi un uzkrājumi	28,968	66	(444)	1,412	(893)	476	29,585
Kopā kredītzaudējumi un uzkrājumi	84,819	3,494	(1,495)	(4,481)	(893)	477	81,921
<i>ieskaitot patiesajā vērtībā novērtētiem parāda vērtspapīriem ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos</i>	<i>82</i>						<i>76</i>

„Kredītrisks, 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 3m 2025.gadu							
Aizdevumi klientiem	70,076	48,568	10,155	1,311	1,105	974	
Finanšu saistības, garantijas un akreditīvi	1,652	2,738	133	20	491	40	
Kustība par 3m 2024.gadu							
Aizdevumi klientiem	70,199	39,480	6,644	735	2,359	135	
Finanšu saistības, garantijas un akreditīvi	1,575	1,048	14	2	45	18	

12. PIELIKUMS NODOKĻI

Uzņēmumu ienākuma nodokļa izdevumi

	Tūkst. eiro							
	Koncerns				Banka			
	3m 2025	3m 2024	Q1 2025	Q1 2024	3m 2025	3m 2024	Q1 2025	Q1 2024
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	(4,811)	(4,845)	(4,811)	(4,845)	(4,261)	(4,470)	(4,261)	(4,470)
Atliktais nodoklis	(688)	(376)	(688)	(376)	(111)	(335)	(111)	(335)
Uzņēmumu ienākuma nodoklis kopā	(5,499)	(5,221)	(5,499)	(5,221)	(4,372)	(4,805)	(4,372)	(4,805)
Hipotekārā kredīta ņēmēja nodeva un banku nodoklis	(22)	(2,246)	(22)	(2,246)	(22)	(2,235)	(22)	(2,235)

Latvijā uzņēmuma 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 (2024. gadā: 11.2 miljoni eiro). Plānotā dividenžu sadalīšana 2025. gadā 44.8 miljonu eiro apmērā samazinās šo summu. Līdzīgi Bankai pārskata perioda beigās neradīsies papildu UIN izdevumi sadalot peļņu 22.9 miljoni eiro (2024. gadā: 22.9 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) bija ieviesusi hipotekārā kredīta ņēmēja nodevu ar mērķi kompensēt hipotekāriem kredīta ņēmējiem daļu no ietekmes, ko veidoja augstāka procentu likmju vide. Nodeva bija maksājama katra 2024. gada ceturkšņa pirmajā mēnesī 2.2 miljonu eiro ceturksnī apmērā.

Latvijas valdība ir pieņēmusi Solidaritātes iemaksas likumu (banku nodoklis), kas stājas spēkā no 2025. gada. Šis likums nosaka, ka kredītiestādēm papildus 60% nodoklis jāmaksā par neto procentu ienākumiem, kas pārsniedz 50% no vidējā periodā no 2018. līdz 2022. gadam, kas koriģēti par atsevišķiem posteņiem. Koncerns ir secinājis, ka šis banku nodoklis jāatzīst izdevumos balstoties uz atbilstošajā 2025. gada ceturksnī aprēķināto summu.

Igaunijā, līdzīgi kā no darbībām Latvijā, jebkurš samaksātais uzņēmuma ienākuma nodokļa avanss, tiek atzīts izdevumos pārskata periodā, kad tiek gūta peļņa. 2025. gadā bankām ir piemērojama 18% UIN avansa likme (2024. gadā: 14%). Izmaksājot dividendes 2025. gadā UIN tiek aprēķināts pēc proporcijas 22/78, kas ir efektīvā nodokļu likme apmēram 28% (2024. gadā: 20/80, kas ir efektīvā nodokļu likme 25%). Aprēķinātais UIN par dividenžu izmaksu tiek samazināts par UIN avansu, kas jau samaksāts iepriekš.

Lietuvā uzņēmumu ienākuma nodoklis tiek aprēķināts piemērojot 16% likmi ar nodokli aplikamajai peļņai (2024. gadā: 15%). 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 ceturkšņa avansā samaksātā nodokļa pārsniegumu pār aprēķināto pilna gada banku nodokli.

Nodokļu aktīvi un saistības

	Tūkst. eiro			
	31/03/2025 Koncerns	31/12/2024 Koncerns	31/03/2025 Banka	31/12/2024 Banka
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	47	22	-	-
Atliktā nodokļa aktīvi	1,295	1,636	1,260	1,572
Nodokļu aktīvi	1,342	1,658	1,260	1,572
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	(14,504)	(14,218)	(13,468)	(12,301)
Atliktā nodokļa saistības	(548)	-	-	-
Nodokļu saistības	(15,052)	(14,218)	(13,468)	(12,301)
Hipotekārā kredīta ņēmēja nodeva un banku nodoklis	(22)	180	(22)	180

Izmaiņas neto atliktā nodokļa aktīvos/(saistībās)

	Tūkst. eiro			
	3m 2025 Koncerns	3m 2024 Koncerns	3m 2025 Banka	3m 2024 Banka
Pārskata perioda sākumā	1,636	339	1,572	579
Atzīts peļņas vai zaudējumu aprēķinā	(688)	(376)	(111)	(335)
Vērtspapīru patiesās vērtības pārvērtēšanas rezerve	(201)	-	(201)	-
Neto atliktā nodokļa aktīvs pārskata perioda beigās	747	(37)	1,260	244

Vērtspapīru patiesās vērtības pārvērtēšanas rezerve
Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi
legādātā kredītporfeļa patiesās vērtības korekcija
Nesadalītās peļņas gaidāmās izmaksa
Citi posteņi, neto

Atliktā nodokļa aktīvi, neto

Koncerns, Tūkst. eiro			
Sākuma atlikumi 01/01/2025	Atzīts peļņas vai zaudējumu aprēķinā	Atzīts apvienoto ienākumu pārskatā	Beigu atlikumi 31/03/2025
1,149	-	(201)	948
471	(137)	-	334
15	(2)	-	13
-	(548)	-	(548)
1	(1)	-	-
1,636	(688)	(201)	747

Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi
legādātā kredītporfeļa patiesās vērtības korekcija
Nesadalītās peļņas gaidāmās izmaksa
Citi posteņi, neto

Atliktā nodokļa aktīvi, neto

Koncerns, Tūkst. eiro			
Sākuma atlikumi 01/01/2024	Atzīts peļņas vai zaudējumu aprēķinā	Atzīts apvienoto ienākumu pārskatā	Beigu atlikumi 31/03/2024
631	(363)	-	268
84	(13)	-	71
(375)	-	-	(375)
(1)	-	-	(1)
339	(376)	-	(37)

Vērtspapīru patiesās vērtības pārvērtēšanas rezerve
Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi

Atliktā nodokļa aktīvi, neto

Banka, Tūkst. eiro			
Sākuma atlikumi 01/01/2025	Atzīts peļņas vai zaudējumu aprēķinā	Atzīts apvienoto ienākumu pārskatā	Beigu atlikumi 31/03/2025
1,149	-	(201)	948
423	(111)	-	312
1,572	(111)	(201)	1,260

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 31/03/2024
579	(335)	-	244
579	(335)	-	244

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)

Nesadalītā peļņa, kas apliekama ar nodokli sadales brīdī

Nodokļu likmju ietekme ārvalstu jurisdikcijās

Neapliekamie ienākumi un banku nodokļa ietekme

Neatskaitāmās izmaksas

Nesadalītās peļņas sadale

Citas nodokļu atšķirības, neto*

Efektīvais uzņēmumu ienākuma nodoklis kopā no darbībām, kas turpinās

Tūkst. eiro			
3m 2025 Koncerns	3m 2024 Koncerns	3m 2025 Banka	3m 2024 Banka
27,223	30,690	22,290	26,858
5,445	6,138	4,458	5,372
(721)	(164)	(229)	-
(56)	(402)	10	(305)
(52)	(141)	(34)	(41)
173	379	143	368
548	-	-	-
162	(589)	24	(589)
5,499	5,221	4,372	4,805

* tajā skaitā attiecināmi zaudējumi no pārtrauktām darbībām un pārdošanai turētiem ilgtermiņa aktīviem -51 tūkstošu eiro apmērā Bankai (2024: -595 tūkstoši eiro).

13. PIELIKUMS PARĀDA VĒRTSPAPĪRI

Parāda vērtspapīri sadalījumā pa kredītreitingiem, klasifikāciju un emitenta profila

Koncerns, tūkst. eiro

	31/03/2025				31/12/2024			
	Patiesajā vērtībā novērtēti ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	Amortizētajā iegādes vērtībā novērtēti	Noteikti kā patiesajā vērtībā novērtēti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, nav tirdzniecībai	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 tirdzniecībai	Kopā
leguldījumu klases reitings:								
AAA/Aaa	5,814	49,591	1,784	57,189	5,782	64,343	1,509	71,634
AA/Aa	10,432	151,092	5,466	166,990	16,375	154,726	4,435	175,536
A	88,418	647,264	181,272	916,954	115,084	690,554	162,003	967,641
BBB/Baa	7,948	13,551	-	21,499	8,657	13,875	-	22,532
Zemāks reitings vai bez reitinga	248	40,138	-	40,386	247	38,368	-	38,615
Parāda vērtspapīri kopā	112,860	901,636	188,522	1,203,018	146,145	961,866	167,947	1,275,958
<i>ieskaitot valdību parādzīmes</i>	90,544	638,180	186,738	915,462	119,261	683,492	166,438	969,191
<i>ieskaitot kredītiestāžu vērtspapīrus</i>	8,096	98,159	-	106,255	8,015	101,028	-	109,043
<i>ieskaitot 1.stadijā klasificētus</i>	112,860	901,636	n/a	n/a	146,145	961,866	n/a	n/a

Banka, tūkst. eiro

	31/03/2025				31/12/2024			
	Patiesajā vērtībā novērtēti ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	Amortizētajā iegādes vērtībā novērtēti	Noteikti kā patiesajā vērtībā novērtēti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, nav tirdzniecībai	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 tirdzniecībai	Kopā
leguldījumu klases reitings:								
AAA/Aaa	5,814	44,642	-	50,456	5,782	59,411	-	65,193
AA/Aa	10,432	151,092	-	161,524	16,375	154,726	-	171,101
A	73,850	639,909	181,272	895,031	100,295	683,985	162,003	946,283
BBB/Baa	1,543	11,544	-	13,087	1,517	12,365	-	13,882
Zemāks reitings vai bez reitinga	-	40,138	-	40,138	-	38,368	-	38,368
Parāda vērtspapīri kopā	91,639	887,325	181,272	1,160,236	123,969	948,855	162,003	1,234,827
<i>ieskaitot valdību parādzīmes</i>	82,267	633,751	181,272	897,290	110,738	677,433	162,003	950,174
<i>ieskaitot kredītiestāžu vērtspapīrus</i>	1,750	98,159	-	99,909	1,721	101,028	-	102,749
<i>ieskaitot 1.stadijā klasificētus</i>	91,639	887,325	n/a	n/a	123,969	948,855	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					
	31/03/2025			31/12/2024		
	Valdību parāda vērtspapīri	Pārējie vērtspapīri	Kopā	Valdību parāda vērtspapīri	Pārējie vērtspapīri	Kopā
Lietuva	395,739	51,961	447,700	339,751	50,829	390,580
Latvija	382,380	-	382,380	490,543	1,615	492,158
Igaunija	81,414	17,309	98,723	81,374	18,077	99,451
Vācija	-	83,090	83,090	-	88,377	88,377
Amerikas Savienotās Valstis	17,581	22,650	40,231	19,879	22,474	42,353
Kanāda	2,376	26,269	28,645	2,448	31,798	34,246
Slovākija	18,807	5,697	24,504	18,798	5,663	24,461
Zviedrija	-	23,104	23,104	-	25,224	25,224
Austrija	-	6,742	6,742	-	6,742	6,742
Čehija	4,885	1,558	6,443	4,874	1,547	6,421
Beļģija	2,206	3,725	5,931	1,694	3,726	5,420
Polija	497	5,204	5,701	798	5,181	5,979
Citas valstis	9,577	9,227	18,804	9,032	14,663	23,695
Daudzpusējas attīstības bankas un starptautiskas organizācijas	-	31,020	31,020	-	30,851	30,851
Parāda vērtspapīri kopā	915,462	287,556	1,203,018	969,191	306,767	1,275,958

	Banka, tūkst. eiro					
	31/03/2025			31/12/2024		
	Valdību parāda vērtspapīri	Pārējie vērtspapīri	Kopā	Valdību parāda vērtspapīri	Pārējie vērtspapīri	Kopā
Lietuva	393,477	50,564	444,041	337,497	49,445	386,942
Latvija	377,726	-	377,726	484,270	859	485,129
Igaunija	81,414	16,368	97,782	81,374	17,144	98,518
Vācija	-	81,552	81,552	-	88,377	88,377
Amerikas Savienotās Valstis	17,581	16,790	34,371	19,879	17,085	36,964
Kanāda	2,376	26,269	28,645	2,448	31,798	34,246
Slovākija	17,711	5,194	22,905	17,704	5,153	22,857
Zviedrija	-	23,104	23,104	-	25,224	25,224
Austrija	-	6,742	6,742	-	6,742	6,742
Čehija	4,885	-	4,885	4,874	-	4,874
Beļģija	-	3,725	3,725	-	3,726	3,726
Polija	-	3,035	3,035	-	3,027	3,027
Citas valstis	2,120	5,316	7,436	2,128	11,664	13,792
Daudzpusējas attīstības bankas un starptautiskas organizācijas	-	24,287	24,287	-	24,409	24,409
Parāda vērtspapīri kopā	897,290	262,946	1,160,236	950,174	284,653	1,234,827

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					
	31/03/2025					
	Bruto summa				Uzkrājumi kredītzaudējumiem	Neto uzskaites vērtība
1. stadija	2. stadija	3. stadija	POCI			
Aizdevumi						
Nav kavēti	3,124,307	182,264	25,450	2,087	(50,400)	3,283,708
Kavēti <=30 dienas	32,981	11,714	2,683	579	(6,810)	41,147
Kavēti >30 un <= 90 dienas	-	29,334	9,300	44	(7,966)	30,712
Kavēti >90 dienas	-	-	39,390	966	(29,526)	10,830
Kopā aizdevumi	3,157,288	223,312	76,823	3,676	(94,702)	3,366,397
Garantijas un akreditīvi	88,854	59	43	-	(233)	88,723
Finanšu saistības	330,138	4,812	1,156	-	(2,193)	333,913
Kopā neto kredītekspozīcija	3,576,280	228,183	78,022	3,676	(97,128)	3,789,033

	Koncerns, tūkst. eiro					
	31/12/2024					
	Bruto summa				Uzkrājumi	Neto
1. stadija	2. stadija	3. stadija	POCI	kredītzaudējumiem	uzskaites vērtība	
Aizdevumi						
Nav kavēti	3,018,781	201,776	26,690	2,979	(53,509)	3,196,717
Kavēti ≤30 dienas	32,353	14,019	3,886	105	(7,309)	43,054
Kavēti >30 un ≤ 90 dienas	-	23,533	14,347	57	(8,622)	29,315
Kavēti >90 dienas	-	-	30,276	944	(25,725)	5,495
Kopā aizdevumi	3,051,134	239,328	75,199	4,085	(95,165)	3,274,581
Garantijas un akreditīvi	87,830	155	60	-	(259)	87,786
Finanšu saistības	336,437	6,162	689	-	(2,474)	340,814
Kopā neto kredītespozīcija	3,475,401	245,645	75,948	4,085	(97,898)	3,703,181

Ārpusbilances posteņi ietver dažādus aizņēmējiem piešķirtos, bet vēl neizsniegtos, aizdevumus. Plašāka informācija ir sniegta pielikumā „Ārpusbilances posteņi”.

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

	Banka, tūkst. eiro					
	31/03/2025					
	Bruto summa				Uzkrājumi	Neto
1. stadija	2. stadija	3. stadija		kredītzaudējumiem	uzskaites vērtība	
Aizdevumi						
Nav kavēti	3,178,924	50,987	12,238		(34,107)	3,208,042
Kavēti ≤30 dienas	31,778	11,534	2,683		(6,710)	39,285
Kavēti >30 un ≤ 90 dienas	-	5,763	3,634		(3,868)	5,529
Kavēti >90 dienas	-	-	35,004		(27,136)	7,868
Kopā aizdevumi	3,210,702	68,284	53,559		(71,821)	3,260,724
Garantijas un akreditīvi	97,568	59	43		(237)	97,433
Finanšu saistības	394,425	3,037	947		(2,086)	396,323
Kopā neto kredītespozīcija	3,702,695	71,380	54,549		(74,144)	3,754,480

	Banka, tūkst. eiro					
	31/12/2024					
	Bruto summa				Uzkrājumi	Neto
1. stadija	2. stadija	3. stadija		kredītzaudējumiem	uzskaites vērtība	
Aizdevumi						
Nav kavēti	3,067,620	72,401	14,671		(37,663)	3,117,029
Kavēti ≤30 dienas	31,210	13,791	3,777		(7,185)	41,593
Kavēti >30 un ≤ 90 dienas	-	4,078	11,001		(5,205)	9,874
Kavēti >90 dienas	-	-	25,006		(22,930)	2,076
Kopā aizdevumi	3,098,830	90,270	54,455		(72,983)	3,170,572
Garantijas un akreditīvi	96,818	155	60		(262)	96,771
Finanšu saistības	404,193	4,501	635		(2,413)	406,916
Kopā neto kredītespozīcija	3,599,841	94,926	55,150		(75,658)	3,674,259

3. stadijas kredītu īpatsvara rādītāji

	31/03/2025 Koncerns	31/12/2024 Koncerns	31/03/2025 Banka	31/12/2024 Banka
3. stadijas bruto kredītu īpatsvara rādītājs	2.3%	2.3%	1.6%	1.7%
3. stadijas neto kredītu īpatsvara rādītājs	1.1%	1.2%	0.6%	0.7%
3. stadijas uzkrājumu rādītājs	53%	50%	65%	60%

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					
31/03/2025					
Uzkrājumi kredītzaudējumiem					Kopā
1. stadija	2. stadija	3. stadija	POCI		
Finanšu un nefinanšu uzņēmumi	(17,086)	(4,886)	(16,741)	(473)	(39,186)
Mājsaimniecības	(25,551)	(5,207)	(24,225)	(75)	(55,058)
Valdības	(455)	(3)	-	-	(458)
Uzkrājumi kredītzaudējumiem	(43,092)	(10,096)	(40,966)	(548)	(94,702)

Koncerns, tūkst. eiro					
31/12/2024					
Uzkrājumi kredītzaudējumiem					Kopā
1. stadija	2. stadija	3. stadija	POCI		
Finanšu un nefinanšu uzņēmumi	(17,970)	(6,052)	(14,413)	(432)	(38,867)
Mājsaimniecības	(26,451)	(5,422)	(23,884)	(80)	(55,837)
Valdības	(460)	(1)	-	-	(461)
Uzkrājumi kredītzaudējumiem	(44,881)	(11,475)	(38,297)	(512)	(95,165)

Banka, tūkst. eiro				
31/03/2025				
Uzkrājumi kredītzaudējumiem				Kopā
1. stadija	2. stadija	3. stadija		
Finanšu un nefinanšu uzņēmumi	(9,229)	(1,214)	(11,949)	(22,392)
Mājsaimniecības	(22,609)	(3,780)	(23,036)	(49,425)
Valdības	(4)	-	-	(4)
Uzkrājumi kredītzaudējumiem	(31,842)	(4,994)	(34,985)	(71,821)

Banka, tūkst. eiro				
31/12/2024				
Uzkrājumi kredītzaudējumiem				Kopā
1. stadija	2. stadija	3. stadija		
Finanšu un nefinanšu uzņēmumi	(10,712)	(2,161)	(9,794)	(22,667)
Mājsaimniecības	(23,287)	(4,207)	(22,817)	(50,311)
Valdības	(5)	-	-	(5)
Uzkrājumi kredītzaudējumiem	(34,004)	(6,368)	(32,611)	(72,983)

Kredīti sadalījumā pa klientu profiliem un vērtības samazinājuma stadijām

	Koncerns, tūkst. eiro					
	31/03/2025					
	Bruto summa				Uzkrājumi kreditāz- dējumiem	Neto uzskaites vērtība
1. stadija	2. stadija	3. stadija	POCI			
Finanšu un ne finanšu uzņēmumi						
Nekustamā īpašuma iegāde un apsaimniekošana	434,944	15,073	1,528	-	(3,988)	447,557
Rūpniecība	220,702	19,286	4,904	883	(4,851)	240,924
Tirdzniecība	212,095	21,093	7,456	2	(6,446)	234,200
Transports un sakari	153,213	35,957	2,976	353	(3,016)	189,483
Lauksaimniecība un mežsaimniecība	139,309	28,585	24,932	30	(13,207)	179,649
Elektroenerģijas, gāzes un ūdens apgāde	145,824	3,892	1,667	579	(1,276)	150,686
Celtniecība	123,907	12,771	1,761	108	(3,019)	135,528
Finanšu starpniecība	30,621	2,184	27	-	(217)	32,615
Viesnīcas un restorāni	29,351	2,915	53	1	(406)	31,914
Pārējās nozares	154,546	19,976	2,249	1,483	(2,760)	175,494
Kopā finanšu un nefinanšu uzņēmumi	1,644,512	161,732	47,553	3,439	(39,186)	1,818,050
Mājsaimniecības						
Hipotekārie kredīti	892,491	15,049	23,918	141	(31,072)	900,527
Finanšu noma	352,932	34,558	2,241	88	(5,221)	384,598
Aizdevumi patēriņam	133,692	6,682	1,388	-	(8,671)	133,091
Karšu aizdevumi	58,528	2,285	883	-	(6,359)	55,337
Citi aizdevumi	53,758	2,937	840	8	(3,735)	53,808
Kopā mājsaimniecības	1,491,401	61,511	29,270	237	(55,058)	1,527,361
Valdības	21,375	69	-	-	(458)	20,986
Kopā aizdevumi klientiem	3,157,288	223,312	76,823	3,676	(94,702)	3,366,397

	Koncerns, tūkst. eiro					
	31/12/2024					
	Bruto summa				Uzkrājumi kreditāz- dējumiem	Neto uzskaites vērtība
1. stadija	2. stadija	3. stadija	POCI			
Finanšu un ne finanšu uzņēmumi						
Nekustamā īpašuma iegāde un apsaimniekošana	421,453	24,246	602	-	(4,249)	442,052
Rūpniecība	188,741	26,968	4,328	889	(5,749)	215,177
Tirdzniecība	203,149	20,479	8,324	4	(6,007)	225,949
Transports un sakari	144,344	36,259	3,339	419	(3,231)	181,130
Lauksaimniecība un mežsaimniecība	141,530	29,804	23,047	62	(11,835)	182,608
Elektroenerģijas, gāzes un ūdens apgāde	131,462	3,537	1,791	556	(1,076)	136,270
Celtniecība	135,347	12,402	1,762	157	(3,211)	146,457
Finanšu starpniecība	35,138	509	49	-	(237)	35,459
Viesnīcas un restorāni	29,186	2,969	58	1	(427)	31,787
Pārējās nozares	148,450	19,957	2,415	1,772	(2,845)	169,749
Kopā finanšu un nefinanšu uzņēmumi	1,578,800	177,130	45,715	3,860	(38,867)	1,766,638
Mājsaimniecības						
Hipotekārie kredīti	865,060	16,504	23,408	149	(31,103)	874,018
Finanšu noma	347,770	31,603	2,127	68	(5,136)	376,432
Aizdevumi patēriņam	130,735	6,547	1,118	-	(8,828)	129,572
Karšu aizdevumi	56,008	3,999	849	-	(6,836)	54,020
Citi aizdevumi	50,093	3,498	1,982	8	(3,934)	51,647
Kopā mājsaimniecības	1,449,666	62,151	29,484	225	(55,837)	1,485,689
Valdības	22,668	47	-	-	(461)	22,254
Kopā aizdevumi klientiem	3,051,134	239,328	75,199	4,085	(95,165)	3,274,581

Kredīti sadalījumā pa klientu profiliem un vērtības samazinājuma stadijām

	Banka, tūkst. eiro				
	31/03/2025				
	Bruto summa			Uzkrājumi kredītzau- dējumiem	Neto uzskaites vērtība
1. stadija	2. stadija	3. stadija			
Finanšu un ne finanšu uzņēmumi					
Nekustamā īpašuma iegāde un apsaimniekošana	418,488	12,715	1,502	(3,686)	429,019
Rūpniecība	128,815	3,211	2,032	(2,457)	131,601
Tirdzniecība	74,271	6,470	3,692	(3,620)	80,813
Transports un sakari	11,769	3,073	246	(635)	14,453
Lauksaimniecība un mežsaimniecība	60,493	7,781	16,735	(8,041)	76,968
Elektroenerģijas, gāzes un ūdens apgāde	132,388	2,487	1,395	(1,084)	135,186
Celtniecība	40,371	1,962	594	(1,169)	41,758
Finanšu starpniecība	1,162,589	1,672	27	(799)	1,163,489
Viesnīcas un restorāni	20,376	2,132	40	(270)	22,278
Pārējās nozares	27,024	1,257	305	(631)	27,955
Kopā finanšu un nefinanšu uzņēmumi	2,076,584	42,760	26,568	(22,392)	2,123,520
Mājsaimniecības					
Hipotekārie kredīti	891,194	14,982	23,919	(30,966)	899,129
Finanšu noma	-	-	-	-	-
Aizdevumi patēriņam	126,633	5,326	1,369	(8,408)	124,920
Karšu aizdevumi	58,528	2,285	883	(6,359)	55,337
Citi aizdevumi	51,217	2,931	820	(3,692)	51,276
Kopā mājsaimniecības	1,127,572	25,524	26,991	(49,425)	1,130,662
Valdības	6,546	-	-	(4)	6,542
Kopā aizdevumi klientiem	3,210,702	68,284	53,559	(71,821)	3,260,724

	Banka, tūkst. eiro				
	31/12/2024				
	Bruto summa			Uzkrājumi kredītzau- dējumiem	Neto uzskaites vērtība
1. stadija	2. stadija	3. stadija			
Finanšu un ne finanšu uzņēmumi					
Nekustamā īpašuma iegāde un apsaimniekošana	405,589	22,251	561	(3,987)	424,414
Rūpniecība	97,631	12,917	2,177	(3,283)	109,442
Tirdzniecība	67,844	6,383	4,061	(3,001)	75,287
Transports un sakari	12,157	3,473	600	(862)	15,368
Lauksaimniecība un mežsaimniecība	54,561	8,831	17,037	(6,492)	73,937
Elektroenerģijas, gāzes un ūdens apgāde	120,502	2,586	1,517	(887)	123,718
Celtniecība	50,774	1,585	637	(1,267)	51,729
Finanšu starpniecība	1,142,962	-	27	(1,873)	1,141,116
Viesnīcas un restorāni	20,818	1,931	34	(283)	22,500
Pārējās nozares	25,771	970	486	(732)	26,495
Kopā finanšu un nefinanšu uzņēmumi	1,998,609	60,927	27,137	(22,667)	2,064,006
Mājsaimniecības					
Hipotekārie kredīti	863,817	16,310	23,408	(30,995)	872,540
Finanšu noma	-	-	-	-	-
Aizdevumi patēriņam	124,568	5,537	1,100	(8,586)	122,619
Karšu aizdevumi	56,008	3,999	849	(6,836)	54,020
Citi aizdevumi	48,623	3,497	1,961	(3,894)	50,187
Kopā mājsaimniecības	1,093,016	29,343	27,318	(50,311)	1,099,366
Valdības	7,205	-	-	(5)	7,200
Kopā aizdevumi klientiem	3,098,830	90,270	54,455	(72,983)	3,170,572

15. PIELIKUMS KAPITĀLA UN CITI FINANŠU INSTRUMENTI

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

	Koncerns, tūkst. eiro							
	31/03/2025				31/12/2024			
	leguldī- jumu fondi	Ārvalstu kapitāla vērtspapīri	Latvijas kapitāla vērtspapīri	Kopā	leguldī- jumu fondi	Ārvalstu kapitāla vērtspapīri	Latvijas kapitāla vērtspapīri	Kopā
Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi, kas netiek turēti tirdzniecībai, ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	23,707	733	-	24,440	25,108	709	-	25,817
Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	-	105	21	126	-	105	21	126
Kopā vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu, neto	23,707	838	21	24,566	25,108	814	21	25,943
<i>No tiem tirgum piesaistīti apdrošināšanas plānu aktīvi</i>	15,136	-	-	15,136	15,909	-	-	15,909
<i>No tiem ieguldījumi fondos kurus pārvalda IPAS „CBL Asset Management”</i>	14,017	-	-	14,017	14,952	-	-	14,952
<i>No tiem ieguldījumi fondos kurus pārvalda IPAS „CBL Asset Management”, kuri saistīti ar tirgum piesaistītiem līgumiem</i>	10,428	-	-	10,428	11,129	-	-	11,129

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 apdrošināšanas ņēmējs, 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							
	31/03/2025				31/12/2024			
	leguldī- jumu fondi	Ārvalstu kapitāla vērtspapīri	Latvijas kapitāla vērtspapīri	Kopā	leguldī- jumu fondi	Ārvalstu kapitāla vērtspapīri	Latvijas kapitāla vērtspapīri	Kopā
Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi, kas netiek turēti tirdzniecībai, ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	459	733	-	1,192	838	709	-	1,547
Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	-	105	21	126	-	105	21	126
Kopā vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu, neto	459	838	21	1,318	838	814	21	1,673
<i>No tiem ieguldījumi fondos kurus pārvalda IPAS „CBL Asset Management”</i>	459	-	-	459	838	-	-	838

16. PIELIKUMS IEGULDĪJUMI RADNIECĪGAJĀS SABIEDRĪBĀS

Izmaiņas Bankas ieguldījumos meitas sabiedrībās

	Tūkst. eiro	
	3m 2025	3m 2024
Atlikums perioda sākumā, neto	48,759	47,939
Asociētās sabiedrības, kas uzskaitītas pēc pašu kapitāla metodes	-	134
Izmaiņas uzkrājumos zaudējumiem no vērtības samazināšanas	-	(1)
Pārklasificēts uz pārtrauktām darbībām, kas turētas pārdošanai	-	(382)
Atlikums perioda beigās, neto	48,759	47,690
<i>Ieskaitot bruto ieguldījumus meitas sabiedrībās</i>	<i>60,598</i>	<i>60,598</i>

Izmaiņas ieguldījumos radniecīgajās sabiedrībās

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

Ieguldījumu meitas sabiedrībās vērtēšana

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 13.5% un iekļauj attiecināmās prasības uz visiem banku riskiem, kuriem ir pakļauts līzings biznesa modelis (2024. gads: 13.5%). Citi būtiski modeļa ievades dati ir 13.8% (2024. gadā: 13.8%) 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	
							31/03/2025	31/12/2024
AS „Citadele banka”	40103303559	Latvija, Rīga, Republikas iaukums 2A	BNK	MT	-	-	-	-
SIA „Citadele Leasing”	40003423085	Latvija, Rīga, Republikas iaukums 2A	LIZ	MS	100	100	29,203	29,203
SIA „Citadele Factoring”	50003760921	Latvija, Rīga, Republikas iaukums 2A	LIZ	MS	100	100	9,388	9,388
IPAS „CBL Asset Management”	40003577500	Latvija, Rīga, Republikas iaukums 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 iaukums 2A	PLS	MS	100	100	1,112	1,112
AS „CBL Atklātais Pensiju Fonds”	40003397312	Latvija, Rīga, Republikas iaukums 2A	PFO	MS	100	100	556	556
OU „Citadele Factoring”	10925733	Igaunija, Tallina 10152, Narva mnt. 63/1	LIZ	MS	100	100	445	445
SIA „CL Insurance Broker”	40003983430	Latvija, Rīga, Republikas iaukums 2A	PLS	MMS	100	100	-	-
AAS „CBL Life”	40003786859	Latvija, Rīga, Republikas iaukums 2A	APS	MMS	100	100	-	-
Neto ieguldījumi meitas sabiedrībās un asociētajās sabiedrībās kopā							48,759	48,759

*BNK – kredītiestāde, ENI – elektroniskās naudas iestāde, IBS – ieguldījumu brokeru sabiedrība, IPS – ieguldījumu pārvaldes sabiedrība, PFO – pensiju fonds, CFI – cita finanšu iestāde, LIZ – līzings kompānija, PLS – palīgsabiedrība, 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. Koncerns sadarbojas ar atzītu pirkšanas-pārdošanas konsultantu, lai izstrādātu 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.

2025. gada martā, Citadele nolēma palielināt Šveices meitas sabiedrības Kaleido Privatbank AG kapitālu par summu līdz 1.0 miljoniem Šveices franku. Kaleido Privatbank AG ir klasificēts kā pārtrauktās darbības, kas tiek turētas pārdošanai. Kapitāla palielināšana ir paredzēta, lai atbalstītu meitas sabiedrības operacionālo darbību līdz pilnīgai tās pārdošanai. 2024. gada sākumā Bankas vadība palielināja Šveices meitas sabiedrības „Kaleido Privatbank” AG pamatkapitālu par 3.0 miljoniem Šveices franku.

leguldījuma „Kaleido Privatbank” AG norakstīšana

2024. gadā Banka atzina ieguldījuma „Kaleido Privatbank” AG vērtības samazinājumu 15.1 miljonu eiro apmērā, kas aplēsts kā zemākais no uzskaites vērtības un patiesās vērtības, no kuras atskaitītas pārdošanas izmaksas. Vērtības norakstīšana ir saistīta ar operacionālajiem zaudējumiem attiecīgajā periodā un pārskatītiem aplēstajiem neto pārdošanas ienākumiem, t.s. pārdošanas izmaksām. 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.

Pārskata periodā konsolidētajā līmenī ir norakstīti nefinanšu aktīvi 0.1 miljonu eiro apjomā (2024: 0.8 miljoni eiro), jo to iepriekšējā uzskaites vērtība ir uzskatāma par neatgūstamu sagaidāmajā pārdošanas darījumā.

Rezultāts no pārtrauktām darbībām un pārdošanai turētiem ilgtermiņa aktīviem

	Tūkst. eiro							
	Koncerns				Banka			
	3m 2025	3m 2024	Q1 2025	Q1 2024	3m 2025	3m 2024	Q1 2025	Q1 2024
Neto procentu ienākumi	634	1,029	634	1,029	-	-	-	-
Neto komisijas naudas ienākumi	1,182	781	1,182	781	-	-	-	-
Pārējie pamatdarbības ienākumi / (izdevumi)	286	303	286	303	-	-	-	-
Personāla izdevumi, pārējie izdevumi un nolietojums	(3,069)	(3,188)	(3,069)	(3,188)	-	-	-	-
Neto kredītzaudējumi un citi zaudējumi no vērtības samazināšanās	(43)	(44)	(43)	(44)	-	-	-	-
Nefinanšu aktīvu vērtības samazinājums	(39)	-	(39)	-	-	-	-	-
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	(21)	(29)	(21)	(29)	-	-	-	-
Neto rezultāts no pārtrauktām darbībām	(1,070)	(1,148)	(1,070)	(1,148)	-	-	-	-
Rezultāts no pārdošanai turētiem ilgtermiņa aktīviem	(255)	81	(255)	81	(256)	(2,977)	(256)	(2,977)
Neto rezultāts no pārdošanai turētiem ilgtermiņa aktīviem un pārtrauktām darbībām	(1,325)	(1,067)	(1,325)	(1,067)	(256)	(2,977)	(256)	(2,977)

Pārtraukto darbību aktīvi un saistības

	Tūkst. eiro			
	31/03/2025 Koncerns	31/12/2024 Koncerns	31/03/2025 Banka	31/12/2024 Banka
Aktīvi				
Kase un prasības pret centrālajām bankām	6,993	7,140	-	-
Prasības pret kredītiestādēm	14,977	4,985	-	-
Parāda vērtspapīri (klasificēti 1.stadijā)	35,941	37,663	-	-
<i>Tajā skaitā:</i>				
AAA/Aaa klases reitings	14,881	15,930	-	-
AA/Aa klases reitings	11,923	12,754	-	-
A klases reitings	9,137	8,979	-	-
BBB/Baa klases reitings	-	-	-	-
Valdību parādzīmes	15,858	15,867	-	-
Kredītiestāžu vērtspapīri	9,062	9,214	-	-
Aizdevumi klientiem	50,867	52,516	-	-
Pārējie aktīvi	6,283	1,332	-	-
Pārtrauktas darbības	115,061	103,636	-	-
Neto ieguldījums „Kaleido Privatbank” AG (meitas sabiedrība)	-	-	779	779
Citi pārdošanai turēti ilgtermiņa aktīvi	-	-	-	-
Pārtrauktas darbības un pārdošanai turēti ilgtermiņa aktīvi	115,061	103,636	779	779
Saistības				
Kredītiestāžu un centrālo banku noguldījumi	1,773	140	-	-
Klientu noguldījumi	129,019	129,601	-	-
Pārējās saistības	4,002	3,390	-	-
Pārtrauktas darbības	134,794	133,131	-	-
Ārpusbilances posteņi				
Garantijas un akreditīvi	18,842	353	-	-
Finanšu saistības	8,267	8,624	-	-
Pārtrauktas darbības	27,109	8,977	-	-

Naudas plūsmas no Koncerna pārtrauktām darbībām

	Tūkst. eiro	
	3m 2025	3m 2024
Naudas plūsma pamatdarbības rezultātā	6,462	(10,784)
Naudas plūsma investīciju darbības rezultātā	1,650	1,100
Naudas plūsma finansēšanas darbības rezultātā	98	(85)
Naudas plūsma pārskata periodā	8,210	(9,769)
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda sākumā	11,986	24,013
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda beigās	20,196	14,244

18. PIELIKUMS KREDĪTIESTĀŽU UN CENTRĀLO BANKU NOGULDĪJUMI

Banku noguldījumi un aizņēmumi pēc tipa

	Tūkst. eiro			
	31/03/2025 Koncerns	31/12/2024 Koncerns	31/03/2025 Banka	31/12/2024 Banka
Kredītiestāžu noguldījumi un nodrošinājuma konti	8,427	3,027	8,427	3,027
Centrālo banku noguldījumi un konti	1,169	201	1,169	202
Noguldījumi no Citadeles Koncerna bankām	-	-	39,833	50,867
Kopā kredītiestāžu un centrālo banku noguldījumi	9,596	3,228	49,429	54,096

19. PIELIKUMS KLIENTU NOGULDĪJUMI

Klientu noguldījumi sadalījumā pa klientu profiliem

	Tūkst. eiro			
	31/03/2025 Koncerns	31/12/2024 Koncerns	31/03/2025 Banka	31/12/2024 Banka
Mājsaimniecības	2,057,545	2,091,336	2,012,650	2,042,315
Nefinanšu sabiedrības	1,543,431	1,621,908	1,543,862	1,622,326
Finanšu sabiedrības	193,094	223,496	219,357	252,231
Valdības	64,826	64,346	64,826	64,346
Pārējie	20,150	22,394	20,150	22,393
Kopā klientu noguldījumi	3,879,046	4,023,480	3,860,845	4,003,611

Klientu noguldījumi sadalījumā pa līgumā noteiktajiem dzēšanas termiņiem

	Tūkst. eiro			
	31/03/2025 Koncerns	31/12/2024 Koncerns	31/03/2025 Banka	31/12/2024 Banka
Pieprasījuma noguldījumi	2,926,554	2,929,370	2,934,045	2,935,832
Terminnoguldījumi ar atlikušo termiņu:				
mazāk kā 1 mēnesis	251,747	323,165	248,727	340,715
vairāk kā 1 mēnesis un mazāk kā 3 mēneši	266,544	264,492	267,388	263,332
vairāk kā 3 mēneši un mazāk kā 6 mēneši	179,073	248,853	191,229	246,377
vairāk kā 6 mēneši un mazāk kā 12 mēneši	181,955	179,960	174,626	172,160
vairāk kā 1 gads un mazāk kā 5 gadi	69,252	73,459	44,563	44,823
vairāk kā 5 gadi	3,921	4,181	267	372
Kopā terminnoguldījumi	952,492	1,094,110	926,800	1,067,779
Kopā klientu noguldījumi	3,879,046	4,023,480	3,860,845	4,003,611

Noguldījumi un aizņēmumi no klientiem pēc kategorijas

	Tūkst. eiro			
	31/03/2025 Koncerns	31/12/2024 Koncerns	31/03/2025 Banka	31/12/2024 Banka
Amortizētajā iegādes vērtībā	3,862,649	4,006,153	3,860,845	4,003,611
Patiesajā vērtībā novērtēti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	16,397	17,327	-	-
Kopā klientu noguldījumi	3,879,046	4,023,480	3,860,845	4,003,611
<i>Tajā skaitā tirgum piesaistītas (unit-linked) apdrošināšanas plānu saistības</i>	14,734	15,630	-	-

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 ISIN kods	Atbilstība	Valūta	Procentu likme	Atmaksas termiņš	Pamat- summa, tūkst. eiro	Amortizētā iegādes vērtība Tūkst. eiro	
						31/03/2025	31/12/2024
XS2393742122	MREL atbilstība	EUR	1.625%	22/11/2026	200,000	200,589	199,705
LV0000880102	Pakārtotās saistības	EUR	5.00%	13/12/2031	40,000	40,599	40,104
LV0000804334	MREL atbilstība	EUR	5.00%*	14/10/2026	35,000	35,789	35,353
LV0000803054	Pakārtotās saistības	EUR	8.00%	05/04/2034	20,000	20,562	20,162
LV0000880011	Pakārtotās saistības	EUR	5.50%	24/11/2027	20,000	-	20,098
						297,539	315,422

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 Rīga.

35 miljonu eiro nenodrošināto (Senior Unsecured) parādzīmju (LV0000804334) dzēšanas termiņš ir divi gadi un tām ir fiksēta procentu likme 5 % gadā, kas 2025. gada 14. oktobrī mainās uz mainīgo procentu likmi trīs mēnešu euribor plus 2.30% gadā. Emisijas mērķis ir nodrošināt atbilstību Minimālā pašu kapitāla un atbilstīgo saistību prasībām (MREL).

40 miljonu eiro (LV0000880102), 20 miljonu eiro (LV0000803054) un 20 miljonu eiro (LV0000880011) 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.

Pārskata periodā 2025. gada 13. janvārī tika veikta 20 miljonu eiro nenodrošināto subordinēto obligāciju (LV0000880011) pirmstermiņa dzēšana.

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 parādzīmju ISIN kods	Pēdējais kupona apmaksas datums	Parādzīmju turētāju skaits	Juridiski un profesionāli investori			Privātpersonas		
			Skaits	Tūkst. eiro	%	Skaits	Tūkst. eiro	%
LV0000880102	2024.g. decembris	163	54	26,850	67%	109	13,150	33%
LV0000804334	2025.g. februāris	47	39	33,960	97%	8	1,040	3%
LV0000803054	2024.g. marts	497	188	11,170	56%	309	8,830	44%
LV0000880011	2024.g. novembris	77	42	17,020	85%	35	2,980	15%

21. PIELIKUMS PAMATKAPITĀLS

Bankai ir vienas klases dematerializētas akcijas, t.i. ierakstītas depozitārijā (Nasdaq CSD SE). Pārskata perioda beigās Bankas kopējais apmaksāts kapitāls ir 158,902,560 eiro (2024. gadā: 158,902,560 eiro) un nosacītais kapitāls ir 3,145,654 eiro (2024. gadā: 3,145,654 eiro). 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 90,009 eiro nominālvērtībā (2024. gadā: 90,009 eiro). Katra dematerializētā akcija piešķir vienu balsstiesību, daļu no peļņas un tiesības saņemt dividendes (izņemot Bankai piederošās akcijas). 2025. gada 27. martā tika apstiprinātas dividendes 0.282 eiro par akciju, kas kopā veido 44.8 miljoni eiro. Uz pārskata perioda beigām, saistība par šīm dividendēm nav atzīta, jo tika gaidīta regulatora atļauja dividenžu izmaksai. 2025. gada 23. aprīlī tika veikta dividenžu izmaksa. 2024. gada 28. martā tika apstiprinātas un 2024. gada 7. maijā akcionāriem izmaksātas dividendes 0.32 eiro par akciju, kas kopā veidoja 50.6 miljoni eiro.

Bankas akcionāri

	31/03/2025		31/12/2024	
	Apmaksātais pamatkapitāls (eiro)	Akcijas ar balsstiesībām	Apmaksātais pamatkapitāls (eiro)	Akcijas ar balsstiesībām
RA Citadele Holdings LLC ¹	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 ³	17,635,133	17,635,133	17,635,133	17,635,133
Amolino Holdings Inc. ⁴	13,490,578	13,490,578	13,490,578	13,490,578
Delan S.à.r.l. ²	12,477,728	12,477,728	12,477,728	12,477,728
Shuco LLC ⁵	9,838,158	9,838,158	9,838,158	9,838,158
Bankas valdes locekļi un ar tiem saistītas puses	920,712	920,712	920,712	920,712
Pārējie akcionāri	13,762,082	13,762,082	13,762,082	13,762,082
Kopā	158,812,551	158,812,551	158,812,551	158,812,551
Pašu akcijas	90,009		90,009	
Kopā apmaksātais kapitāls	158,902,560		158,902,560	

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

² Delan S.A.R.L patiesais labuma guvējs ir Baupost Group LLC

³ EMS LB LLC patiesais labuma guvējs ir Edmond M. Safra

⁴ Amolino Holdings Inc. patiesais labuma guvējs ir James L. Balsillie

⁵ 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.

	3m 2025	3m 2024	3m 2025	3m 2024
	Koncerns	Koncerns	Banka	Banka
Pārskata perioda peļņa, tūkst. eiro	20,399	24,402	17,662	19,076
Vidējais svērtais akciju skaits, tūkstošos	158,813	158,162	158,813	158,162
Pamatpeļņa uz vienu akciju, eiro	0.13	0.15	0.11	0.12
Vidējais svērtais akciju skaits, tūkstošos	158,813	158,162	158,813	158,162
Emitēto akciju opciju ietekme, tūkstošos	1,146	1,418	1,146	1,418
Vidējais svērtais (samazināto) akciju skaits pārskata periodā, tūkstošos	159,959	159,580	159,959	159,580
Pārskata perioda peļņa, tūkst. eiro	20,399	24,402	17,662	19,076
Vidējais svērtais (samazināto) akciju skaits, tūkstošos	159,959	159,580	159,959	159,580
Mazinātā peļņa uz vienu akciju, eiro	0.14	0.15	0.11	0.12
Neto zaudējumi no pārtrauktām darbībām (17. pielikums)	(1,070)	(1,148)	-	-
Pārskata perioda peļņa no darbībām, kas turpinās, tūkst. eiro	21,469	25,550	17,662	19,076
Pamatpeļņa / (zaudējumi) uz vienu akciju, eiro	0.13	0.15	0.11	0.12
no darbībām, kas turpinās	0.14	0.16	0.11	0.12
no pārtrauktām darbībām	(0.01)	(0.01)	-	-
Mazinātā peļņa / (zaudējumi) uz vienu akciju, eiro	0.13	0.15	0.11	0.12
no darbībām, kas turpinās	0.13	0.16	0.11	0.12
no pārtrauktām darbībām	(0.01)	(0.01)	-	-

22. PIELIKUMS ĀRPUSBILANCES POSTEŅI

Iespējamās saistības un finanšu saistības

	Tūkst. eiro			
	31/03/2025 Koncerns	31/12/2024 Koncerns	31/03/2025 Banka	31/12/2024 Banka
Iespējamās saistības:				
Izsniegtās garantijas	88,841	87,705	97,390	96,692
Akreditīvi	115	340	280	341
Iespējamās saistības kopā	88,956	88,045	97,670	97,033
Uzkrājumi kredīriskam	(233)	(259)	(237)	(262)
Neto kredītriska ekspozīcija garantijām un akreditīviem	88,723	87,786	97,433	96,771
Finanšu saistības:				
Neizmantotās kredītlinijas un pilnībā neizmantotie piešķirtie kredīti	151,750	159,974	268,435	281,821
Kredītkartes	111,518	113,090	111,541	113,111
Faktoringa saistības	54,405	55,827	-	-
Izpildes saistības (garantijas)	18,433	14,397	18,433	14,397
Finanšu saistības kopā	336,106	343,288	398,409	409,329
Uzkrājumi finanšu saistībām	(2,193)	(2,474)	(2,086)	(2,413)
Neto kredītriska ekspozīcija finanšu saistībām	333,913	340,814	396,323	406,916
Pārtrauktas darbības:				
Iespējamās saistības	18,842	353	-	-
Finanšu saistības	8,267	8,624	-	-

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

23. PIELIKUMS AKTĪVI UN PASĪVI PĀRVALDĪŠANĀ

Klientu uzdevumā pārvaldīto līdzekļu patiesā vērtība sadalījumā pa ieguldījuma veidiem

	Tūkst. eiro			
	31/03/2025 Koncerns	31/12/2024 Koncerns	31/03/2025 Banka	31/12/2024 Banka
Vērtspapīri ar fiksētu ienākumu:				
Komerccabiedrību parāda vērtspapīri	138,152	138,819	-	-
Valdību parāda vērtspapīri	120,665	115,670	-	-
Kredītiestāžu parāda vērtspapīri	59,155	59,766	-	-
Kredīti	551	557	552	557
Pārējo finanšu institūciju parāda vērtspapīri	27,149	26,954	-	-
Kopā ieguldījumi vērtspapīros ar fiksētu ienākumu	345,672	341,766	552	557
Pārējie ieguldījumi:				
Ieguldījumu fondu apliecības	688,635	686,306	-	-
Akcijas	122,234	134,917	-	-
Atlīdzība izmaksām Noguldījumu garantijas fonda uzdevumā	24,293	24,298	24,293	24,298
Noguldījumi kredītiestādēs	8,112	1,117	-	-
Nekustamais īpašums	4,923	4,920	-	-
Pārējie	19,663	24,919	-	-
Kopā pārējie ieguldījumi	867,860	876,477	24,293	24,298
Kopā aktīvi pārvaldīšanā	1,213,532	1,218,243	24,845	24,855

Klientu, kuru uzdevumā tiek pārvaldīti līdzekļi, profils

	Tūkst. eiro			
	31/03/2025 Koncerns	31/12/2024 Koncerns	31/03/2025 Banka	31/12/2024 Banka
Pensiju plāni	896,674	908,626	-	-
Apdrošināšanas uzņēmumi, investīciju un pensiju fondi	156,227	158,424	-	-
Privātpersonas	131,073	125,222	-	-
Citi uzņēmumi un valdības	29,558	25,971	24,855	24,855
Kopā pasīvi pārvaldīšanā	1,213,532	1,218,243	24,855	24,855

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			
	31/03/2025 Koncerns	31/12/2024 Koncerns	31/03/2025 Banka	31/12/2024 Banka
Kase un prasības pret centrālajām bankām	210,393	349,940	210,393	349,940
Prasības uz pieprasījuma pret kredītiestādēm (izņemot apgrūtinātus)	6,430	5,383	5,180	4,561
Kredītiestāžu un centrālo banku pieprasījuma noguldījumi	(9,346)	(938)	(49,179)	(1,060)
Naudas ekvivalenti no pārtrauktām darbībām	20,196	11,986	-	-
Nauda un naudas ekvivalenti kopā	227,673	366,371	166,394	353,441

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 2025. gada 31. martā

	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	112,860	112,860	108,864	3,996	-
Kapitāla instrumenti	126	126	-	-	126
<i>Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi, kas netiek turēti tirdzniecībai, ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā</i>					
Parāda vērtspapīri	188,522	188,522	181,259	7,263	-
Kapitāla instrumenti	733	733	-	-	733
Citi finanšu instrumenti	23,707	23,707	23,707	-	-
<i>Citi patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā</i>					
Atvasinātie finanšu instrumenti	2,056	2,056	-	2,056	-
<i>Patiesajā vērtībā nenovērtēti finanšu aktīvi:</i>					
Kase un prasības pret centrālajām bankām	210,393	210,393	-	-	-
Prasības pret kredītiestādēm	9,447	9,447	-	-	-
Parāda vērtspapīri	901,636	848,522	734,689	113,833	-
Aizdevumi klientiem	3,366,397	3,409,621	-	-	3,409,621
<i>Pārtraukto darbību finanšu aktīvi:</i>					
Kase, prasības pret centrālajām bankām un kredītiestādēm	21,970	21,970	-	-	-
Parāda vērtspapīri, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	5,136	5,136	5,136	-	-
Parāda vērtspapīri, kas nav novērtēti patiesajā vērtībā	30,805	30,033	28,627	1,406	-
Aizdevumi klientiem, kas nav novērtēti patiesajā vērtībā	50,867	50,867	-	-	50,867
Kopā aktīvi	4,924,655	4,913,993	1,082,282	128,554	3,461,347
<i>Patiesajā vērtībā novērtētas finanšu saistības:</i>					
Atvasinātie finanšu instrumenti	4,976	4,976	-	4,976	-
Klientu noguldījumi	16,397	16,397	14,734	-	1,663
<i>Patiesajā vērtībā nenovērtētas finanšu saistības:</i>					
Kredītiestāžu un centrālo banku noguldījumi	9,596	9,596	-	-	-
Klientu noguldījumi	3,862,649	3,863,435	-	-	3,863,435
Emitētās parādzīmes	297,539	293,527	-	293,527	-
<i>Pārtraukto darbību finanšu saistības:</i>					
Kredītiestāžu noguldījumi	1,773	1,773	-	-	-
Klientu noguldījumi, kas nav novērtēti patiesajā vērtībā	129,019	129,019	-	-	129,019
Kopā saistības	4,321,949	4,318,723	14,734	298,503	3,994,117

Koncerna finanšu aktīvu un saistību patiesā vērtība 2024. gada 31. decembrī

	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	146,145	146,145	141,848	4,297	-
Kapitāla instrumenti	126	126	-	-	126
<i>Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi, kas netiek turēti tirdzniecībai, ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā</i>					
Parāda vērtspapīri	167,947	167,947	160,698	7,249	-
Kapitāla instrumenti	709	709	-	-	709
Citi finanšu instrumenti	25,108	25,108	25,108	-	-
<i>Citi patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā</i>					
Atvasinātie finanšu instrumenti	5,690	5,690	-	5,690	-
<i>Patiesajā vērtībā nenovērtēti finanšu aktīvi:</i>					
Kase un prasības pret centrālajām bankām	349,940	349,940	-	-	-
Prasības pret kredītiestādēm	12,944	12,944	-	-	-
Parāda vērtspapīri	961,866	907,564	803,939	103,625	-
Aizdevumi klientiem	3,274,581	3,325,428	-	-	3,325,428
<i>Pārtraukto darbību finanšu aktīvi:</i>					
Kase, prasības pret centrālajām bankām un kredītiestādēm	12,125	12,125	-	-	-
Parāda vērtspapīri, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	6,704	6,704	6,704	-	-
Parāda vērtspapīri, kas nav novērtēti patiesajā vērtībā	30,959	30,065	30,065	-	-
Aizdevumi klientiem, kas nav novērtēti patiesajā vērtībā	52,516	52,516	-	-	52,516
Kopā aktīvi	5,047,360	5,043,011	1,168,362	120,861	3,378,779
<i>Patiesajā vērtībā novērtētas finanšu saistības:</i>					
Atvasinātie finanšu instrumenti	4,008	4,008	-	4,008	-
Klientu noguldījumi	17,327	17,327	15,630	-	1,697
<i>Patiesajā vērtībā nenovērtētas finanšu saistības:</i>					
Kredītiestāžu un centrālo banku noguldījumi	3,228	3,228	-	-	-
Klientu noguldījumi	4,006,153	4,006,854	-	-	4,006,854
Emitētās parādzīmes	315,422	309,463	-	309,463	-
<i>Pārtraukto darbību finanšu saistības:</i>					
Kredītiestāžu noguldījumi	140	140	-	-	-
Klientu noguldījumi, kas nav novērtēti patiesajā vērtībā	129,601	129,601	-	-	129,601
Kopā saistības	4,475,879	4,470,621	15,630	313,471	4,138,152

Bankas finanšu aktīvu un saistību patiesā vērtība 2025. gada 31. martā

	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	91,639	91,639	88,575	3,064	-
Kapitāla instrumenti	126	126	-	-	126
<i>Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi, kas netiek turēti tirdzniecībai, ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā</i>					
Parāda vērtspapīri	181,272	181,272	174,009	7,263	-
Kapitāla instrumenti	733	733	-	-	733
Citi finanšu instrumenti	459	459	459	-	-
<i>Citi patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā</i>					
Atvasinātie finanšu instrumenti	2,056	2,056	-	2,056	-
<i>Patiesajā vērtībā nenovērtēti finanšu aktīvi:</i>					
Kase un prasības pret centrālajām bankām	210,393	210,393	-	-	-
Prasības pret kredītiestādēm	19,339	19,339	-	-	-
Parāda vērtspapīri	887,325	834,517	721,988	112,529	-
Aizdevumi klientiem	3,260,724	3,303,948	-	-	3,303,948
Kopā aktīvi	4,654,066	4,644,482	985,031	124,912	3,304,807
<i>Patiesajā vērtībā novērtētas finanšu saistības:</i>					
Atvasinātie finanšu instrumenti	4,976	4,976	-	4,976	-
<i>Patiesajā vērtībā nenovērtētas finanšu saistības:</i>					
Kredītiestāžu un centrālo banku noguldījumi	49,429	49,429	-	-	-
Klientu noguldījumi	3,860,845	3,862,915	-	-	3,862,915
Emitētās parādzīmes	297,539	293,527	-	293,527	-
Kopā saistības	4,212,789	4,210,847	-	298,503	3,862,915

Bankas finanšu aktīvu un saistību patiesā vērtība 2024. 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
Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos:					
Parāda vērtspapīri	123,969	123,969	120,933	3,036	-
Kapitāla instrumenti	126	126	-	-	126
Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi, kas netiek turēti tirdzniecībai, ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā					
Parāda vērtspapīri	162,003	162,003	154,753	7,250	-
Kapitāla instrumenti	709	709	-	-	709
Citi finanšu instrumenti	838	838	838	-	-
Citi patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā					
Atvasinātie finanšu instrumenti	5,690	5,690	-	5,690	-
Patiesajā vērtībā nenovērtēti finanšu aktīvi:					
Kase un prasības pret centrālajām bankām	349,940	349,940	-	-	-
Prasības pret kredītiestādēm	23,748	23,748	-	-	-
Parāda vērtspapīri	948,855	894,921	793,274	101,647	-
Aizdevumi klientiem	3,170,572	3,221,419	-	-	3,221,419
Kopā aktīvi	4,786,450	4,783,363	1,069,798	117,623	3,222,254
Patiesajā vērtībā novērtētas finanšu saistības:					
Atvasinātie finanšu instrumenti	4,008	4,008	-	4,008	-
Patiesajā vērtībā nenovērtētas finanšu saistības:					
Kredītiestāžu un centrālo banku noguldījumi	54,096	54,096	-	-	-
Klientu noguldījumi	4,003,611	4,005,743	-	-	4,005,743
Emitētās parādzīmes	315,422	309,463	-	309,463	-
Kopā saistības	4,377,137	4,373,310	-	313,471	4,005,743

Parāda vērtspapīru, kas novērtēti patiesajā vērtībā, pārklasifikācija

	Tūkst. eiro				
	3m 2025 Koncerns	3m 2024 Koncerns	3m 2025 Banka	3m 2024 Banka	
Patiesajā vērtībā novērtēti parāda vērtspapīri ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos					
Uzrādīti kā 1. līmeņa vērtspapīri, tika pārklasificēti no 2. līmeņa		498	15,891	-	14,022
Uzrādīti kā 2. līmeņa vērtspapīri, tika pārklasificēti no 1. līmeņa		931	-	-	-
Patiesajā vērtībā novērtēti parāda vērtspapīri ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā					
Uzrādīti kā 1. līmeņa vērtspapīri, tika pārklasificēti no 2. līmeņa		-	9,305	-	9,305
Uzrādīti kā 2. līmeņa vērtspapīri, tika pārklasificēti no 1. līmeņa		-	-	-	-

Lai noteiktu patiesās vērtības hierarhiju, tiek salīdzinātas ar fiksētu piršanas-pārdošanas cenu starpības sliekšni, kurš ir noteikts Koncerna patiesās vērtības hierarhijas metodoloģijā un tiek konsekventi piemērots gadu no gada. Galvenais iemesls parāda vērtspapīru pārklasifikācijai no 2. līmeņa patiesās vērtības hierarhijā uz 1. līmeni ir sarūkošas parāda vērtspapīru piršanas-pārdošanas cenu starpības (“bid-ask speards”). Piršanas-pārdošanas cenu starpību pieaugumam ir pretējs efekts.

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

	Tūkst. eiro			
	3m 2025 Koncerns	3m 2024 Koncerns	3m 2025 Banka	3m 2024 Banka
Perioda sākumā, neto	835	1,239	835	1,239
Apvienotie ienākumi kopā				
Norēķins pārdodot	-	-	-	-
Peļņas vai zaudējumu aprēķinā atzītā peļņa no pārvērtēšanas	24	109	24	109
Pārējos apvienotajos ienākumos atzītā peļņa no pārvērtēšanas	-	-	-	-
Perioda beigās, neto	859	1,348	859	1,348

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

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

	Tūkst. eiro	
	3m 2025 Koncerns	3m 2024 Koncerns
Atlikums perioda sākumā	1,697	2,246
Saņemtās prēmijas	37	52
Ieturētās komisijas un maksājumi par risku	(3)	(12)
Izmaksātās atlīdzības	(89)	(354)
Pārējie	21	5
Valūtas kursu svārstību ietekme	-	7
Atlikums perioda beigās	1,663	1,944

Pārskata periodā peļņas vai zaudējumu aprēķinā Koncerns atzina neto pārvērtēšanas rezultātu -18 tūkstošu eiro apmērā (2024. gadā: 0 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 posteņi sadalījumā pa valstīm, kur tiek veikta uzņēmējdarbība

	3m 2025				3m 2024			
	Tūkst. eiro		Uzņēmumu ienākuma un banku nodoklis, hipotekārā kredīta nodeva	Pilnas slodzes ekvivalenti darbinieki (FTE) perioda beigās	Tūkst. eiro		Uzņēmumu ienākuma un banku nodoklis, hipotekārā kredīta nodeva	Pilnas slodzes ekvivalenti darbinieki (FTE) perioda beigās
Pamatdarbības ienākumi	Pamatdarbības peļņa pirms nodokļiem	Pamatdarbības ienākumi			Pamatdarbības peļņa pirms nodokļiem			
Latvija	34,141	17,317	(3,773)	954	41,353	23,293	(5,599)	992
Lietuva	13,031	5,385	(1,131)	252	10,528	6,631	(1,378)	251
Igaunija	6,260	4,543	(617)	101	5,939	3,012	(490)	98
Kopā no darbībām, kas turpinās pirms rezultāta no pārdošanai turētiem ilgtermiņa aktīviem	53,432	27,245	(5,521)	1,307	57,820	32,936	(7,467)	1,341
Latvija (rezultāts no pārdošanai turētiem ilgtermiņa aktīviem)	-	(255)	-	-	-	81	-	-
Šveice (pārtrauktas darbības)	2,102	(1,049)	(21)	28	2,113	(1,119)	(29)	30
Kopā	55,534	25,941	(5,542)	1,335	59,933	31,898	(7,496)	1,371

Pārskata periodā netika saņemtas tiešas subsīdiju no attiecīgo valstu publiskā sektora, kur Koncerns veic uzņēmējdarbību (2024: 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, identificētos būtiskos risku cēloņus un normatīvo regulējumu. Riska apetītes limiti tālāk secīgi tiek kaskadēti visās risku 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 operacionālo risku 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 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. Svarīgi, ka Risku direktora loma ir atšķirīga un neatkarīga no operatīvajām darbībām, lai nodrošinātu objektīvu risku uzraudzību. Lai veicinātu efektīvu pārvaldību, 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 (tajā skaitā 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 katru 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 mainījies, 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			
	31/03/2025	31/12/2024	31/03/2025	31/12/2024
	Koncerns	Koncerns	Banka	Banka
Apdrošināšanas rezerves:				
Mūža pensijas (anuitāšu) apdrošināšanas tehniskās rezerves	17,985	17,088	-	-
Pārējās dzīvības apdrošināšanas rezerves	2,986	2,744	-	-

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.

Ja nākotnes attiecināmie aplēstie izdevumi mainītos par +/-15%, CSM daļa no mūža pensijas (anuitāšu) apdrošināšanas tehniskās rezerves mainītos par -35/+34 tūkstošiem eiro (2024: -19/+19 tūkstoši eiro). Ja diskonta likmes, kas tika izmantotas perioda beigu mūža pensijas (anuitāšu) apdrošināšanas tehniskās rezerve aprēķinā, mainītos par +/-1.0 procenta punktu, Koncerna peļņa mainītos par +1.1/-1.3 miljoniem eiro (2024: +1.1/-1.3 miljoniem eiro).

Aktīvu, saistību un ārpusbilances posteņu ģeogrāfiskais profils

Koncerns 31/03/2025, tūkst. eiro

	Latvija	Lietuva	Igaunija	Pārējās ES dalībvalstis un attīstības bankas	Citas valstis	Kopā
Aktīvi						
Kase un prasības pret centrālajām bankām	195,412	13,057	1,924	-	-	210,393
Prasības pret kredītiestādēm	1,250	-	-	6,662	1,535	9,447
Parāda vērtspapīri	382,380	447,700	98,723	198,015	76,200	1,203,018
Aizdevumi klientiem	1,464,904	1,268,630	619,805	7,586	5,472	3,366,397
Kapitāla instrumenti	21	-	-	105	733	859
Citi finanšu instrumenti	14,016	-	-	9,670	21	23,707
Atvasinātie finanšu instrumenti	787	22	-	1,246	1	2,056
Pārtrauktas darbības	1,114	1,659	-	36,118	76,170	115,061
Pārējie aktīvi	64,365	5,648	4,549	104	53	74,719
Kopā aktīvi	2,124,249	1,736,716	725,001	259,506	160,185	5,005,657
Saistības						
Kredītiestāžu un centrālo banku noguldījumi	858	1,169	-	1,199	6,370	9,596
Klientu noguldījumi	2,996,623	774,878	55,933	12,303	39,309	3,879,046
Emitētās parādzīmes	297,539	-	-	-	-	297,539
Atvasinātie finanšu instrumenti	1,353	48	-	3,564	11	4,976
Pārtrauktas darbības	1,074	-	775	23,292	109,653	134,794
Pārējās saistības	74,005	10,330	10,338	292	267	95,232
Kopā saistības	3,371,452	786,425	67,046	40,650	155,610	4,421,183
Ārpusbilances posteņi						
Iespējamās saistības	4,210	51,238	32,329	1,126	18,895	107,798
Finanšu saistības	197,304	124,726	13,832	8,211	300	344,373

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. No Koncerna pārtrauktajām darbībām, kas uzrādītas posteņī „Citas valstis”, 7.0 miljoni eiro ir centrālo banku atlikumi Šveices Nacionālajā bankā (2024. gadā: 7.1 miljoni eiro) un 14.0 miljoni eiro ir Šveices kredītiestādēs (2024. gadā: 4.4 miljoni eiro).

Koncerns 31/12/2024, tūkst. eiro

	Latvija	Lietuva	Igaunija	Pārējās ES dalībvalstis un attīstības bankas	Citas valstis	Kopā
Aktīvi						
Kase un prasības pret centrālajām bankām	333,214	14,906	1,820	-	-	349,940
Prasības pret kredītiestādēm	821	-	-	9,192	2,931	12,944
Parāda vērtspapīri	492,158	390,580	99,451	206,797	86,972	1,275,958
Aizdevumi klientiem	1,431,648	1,212,763	616,631	7,040	6,499	3,274,581
Kapitāla instrumenti	21	-	-	105	709	835
Citi finanšu instrumenti	14,953	-	-	10,138	17	25,108
Atvasinātie finanšu instrumenti	5,077	11	-	601	1	5,690
Pārtrauktas darbības	1,113	1,658	-	37,216	63,649	103,636
Pārējie aktīvi	78,328	4,513	5,020	32	12	87,905
Kopā aktīvi	2,357,333	1,624,431	722,922	271,121	160,790	5,136,597
Saistības						
Kredītiestāžu un centrālo banku noguldījumi	2,290	201	-	737	-	3,228
Klientu noguldījumi	3,075,457	808,901	81,047	16,873	41,202	4,023,480
Emitētās parādzīmes	315,422	-	-	-	-	315,422
Atvasinātie finanšu instrumenti	604	-	-	3,404	-	4,008
Pārtrauktas darbības	4,419	-	2,406	23,351	102,955	133,131
Pārējās saistības	69,318	14,137	10,978	128	85	94,646
Kopā saistības	3,467,510	823,239	94,431	44,493	144,242	4,573,915
Ārpusbilances posteņi						
Iespējamās saistības	4,264	49,633	32,384	1,487	630	88,398
Finanšu saistības	217,684	110,938	14,451	8,542	297	351,912

Banka 31/03/2025, tūkst. eiro

	Latvija	Lietuva	Igaunija	Pārējās ES dalībvalstis un attīstības bankas	Citas valstis	Kopā
Aktīvi						
Kase un prasības pret centrālajām bankām	195,412	13,057	1,924	-	-	210,393
Prasības pret kredītiestādēm	-	-	-	6,662	12,677	19,339
Parāda vērtspapīri	377,726	444,041	97,782	174,392	66,295	1,160,236
Aizdevumi klientiem	2,156,300	765,466	326,133	7,434	5,391	3,260,724
Kapitāla instrumenti	21	-	-	105	733	859
Citi finanšu instrumenti	459	-	-	-	-	459
Atvasinātie finanšu instrumenti	787	22	-	1246	1	2,056
Pārējie aktīvi	96,230	5,915	1,461	104	848	104,558
Kopā aktīvi	2,826,935	1,228,501	427,300	189,943	85,945	4,758,624
Saistības						
Kredītiestāžu un centrālo banku noguldījumi	858	1,169	-	1,199	46,203	49,429
Klientu noguldījumi	2,980,618	775,066	56,012	12,211	36,938	3,860,845
Emitētās parādzīmes	297,539	-	-	-	-	297,539
Atvasinātie finanšu instrumenti	1,353	48	-	3,564	11	4,976
Pārējās saistības	39,408	4,953	1,969	115	71	46,516
Kopā saistības	3,319,776	781,236	57,981	17,089	83,223	4,259,305
Ārpusbilances posteņi						
Iespējamās saistības	4,375	51,238	32,329	1,126	8,602	97,670
Finanšu saistības	247,544	109,597	16,892	176	24,200	398,409

Banka 31/12/2024, tūkst. eiro

	Latvija	Lietuva	Igaunija	Pārējās ES dalībvalstis un attīstības bankas	Citas valstis	Kopā
Aktīvi						
Kase un prasības pret centrālajām bankām	333,214	14,906	1,820	-	-	349,940
Prasības pret kredītiestādēm	-	-	-	9,192	14,556	23,748
Parāda vērtspapīri	485,129	386,942	98,518	185,788	78,450	1,234,827
Aizdevumi klientiem	2,107,110	729,115	321,060	6,880	6,407	3,170,572
Kapitāla instrumenti	21	-	-	105	709	835
Citi finanšu instrumenti	838	-	-	-	-	838
Atvasinātie finanšu instrumenti	5,077	11	-	601	1	5,690
Pārējie aktīvi	111,888	5,855	1,062	32	806	119,643
Kopā aktīvi	3,043,277	1,136,829	422,460	202,598	100,929	4,906,093
Saistības						
Kredītiestāžu un centrālo banku noguldījumi	2,290	201	-	737	50,868	54,096
Klientu noguldījumi	3,058,085	809,064	81,187	16,608	38,667	4,003,611
Emitētās parādzīmes	315,422	-	-	-	-	315,422
Atvasinātie finanšu instrumenti	604	-	-	3,404	-	4,008
Pārējās saistības	39,299	6,945	2,260	128	48	48,680
Kopā saistības	3,415,700	816,210	83,447	20,877	89,583	4,425,817
Ārpusbilances posteņi						
Iespējamās saistības	4,265	49,633	32,384	1,487	9,264	97,033
Finanšu saistības	269,737	94,889	20,050	153	24,500	409,329

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

	31/03/2025 Koncerns	31/12/2024 Koncerns	31/03/2025 Banka	31/12/2024 Banka
Likviditātes rezerve	1,173,587	1,373,288	1,140,251	1,338,651
Izejošās neto naudas plūsmas	633,584	759,478	681,570	815,661
Likviditātes seguma rādītājs	185%	181%	167%	164%

Neto stabila finansējuma rādītājs (iekļaujot peļņu par periodu, kas samazināta 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 attiecīn pret nepieciešamo stabila finansējuma apjomu viena gada griezumā. Minimālā NSFR prasība ir 100%. NSFR pārskata perioda beigās, ja 2025. gada 1. ceturkšņa starpperioda peļņa netiek iekļauta, Koncernam ir 133% un Bankai ir 184%.

	Tūkst. eiro			
	31/03/2025	31/12/2024	31/03/2025	31/12/2024
	Koncerns	Koncerns	Banka	Banka
Pieejamais stabils finansējums	3,865,298	3,952,029	3,715,557	3,800,248
Nepieciešamais stabils finansējums	2,908,035	2,764,509	2,012,162	1,887,189
Neto stabila finansējuma rādītājs	133%	143%	185%	201%

Kapitāla pārvaldība

Kapitāla pietiekamības rādītāji ir aprēķināti atbilstoši esošajiem globālajiem banku kapitāla pietiekamības standartiem, 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. Regula (ES) 2024/1623, ar ko groza Regulu (ES) 575/2013, stājas spēkā 2025. gada 1. janvārī. Šī regula (CRR3) groza prasības kredītriskam, kredīta vērtības korekcijas riskam, operacionālajam riskam, tirgus riskam un riska darījumu vērtības minimālajai robežvērtībai. Ieviešot CRR3 uz 2024. gada 31. decembri Koncerna riska darījumu vērtība operacionālajam riskam samazinājās par 73 miljoniem eiro, riska svērtā vērtība kredītriskam, darījuma partnera kredītriskam un atgūstamās vērtības samazinājuma riskam samazinājās par 84 miljoniem eiro un riska darījumu vērtība tirgus riskam palielinājās par 1 miljoni eiro. Koncerns kredītriskam piemēro standartizēto pieeju.

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 dividenžu 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 1.50%.

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”.

Minimālās kapitāla prasības

	Koncerns					
	31/03/2025			31/12/2024		
	Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs	Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs	Kapitāla pietiekamības rādītājs	Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs	Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs	Kapitāla pietiekamības rādītājs
Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs	4.50%	4.50%	4.50%	4.50%	4.50%	4.50%
Papildu pirmā līmeņa rādītājs	-	1.50%	1.50%	-	1.50%	1.50%
Papildu kopējā kapitāla rādītājs	-	-	2.00%	-	-	2.00%
Otrā pilāra papildu kapitāla prasība (uzraudzības iestādes individuāli noteikts SREP ietvaros, P2R)	1.41%	1.88%	2.50%	1.41%	1.88%	2.50%
Kapitāla rezervju prasības:						
Kapitāla saglabāšanas rezerve	2.50%	2.50%	2.50%	2.50%	2.50%	2.50%
C-SNI kapitāla rezerve	1.50%	1.50%	1.50%	1.50%	1.50%	1.50%
Sistēmiskā riska rezerve	0.07%	0.07%	0.07%	0.07%	0.07%	0.07%
Pretcikliskā kapitāla rezerve	0.84%	0.84%	0.84%	0.84%	0.84%	0.84%
Kapitāla prasība	10.82%	12.79%	15.41%	10.82%	12.79%	15.41%
Otrā pilāra rekomendācija (P2G)	1.50%	1.50%	1.50%	1.50%	1.50%	1.50%
Juridiski neobligāta kapitāla prasība piemērojot otrā pilāra rekomendāciju	12.32%	14.29%	16.91%	12.32%	14.29%	16.91%

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 0.81%. Tādēļ pārskata perioda beigās Bankai Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītāja prasība ir 9.32%, Pirmā līmeņa kapitāla rādītāja prasība ir 11.29% un kopējā Kapitāla pietiekamības rādītāja prasība ir 13.91%. Papildus kapitāla pietiekamības rādītāju prasībām ir piemērojama arī 1.50% Otrā pilāra rekomendācija (P2G).

Kapitāla pietiekamības rādītājs (iekļaujot peļņu par periodu, kas samazināta atbilstoši dividendu politikai)

	Tūkst. eiro			
	31/03/2025	31/12/2024	31/03/2025	31/12/2024
	Koncerns	Koncerns	Banka	Banka
Pirmā līmeņa pamata kapitāls				
Apmaksātie kapitāla instrumenti un akciju emisiju uzcelojums	161,026	161,026	161,026	161,026
Nesadalītā peļņa	414,102	393,967	338,408	320,746
Pasludinātās vai aplēstās dividendes	(54,985)	(44,785)	(54,985)	(44,785)
Regulatīvie atskaitījumi	(9,792)	(9,908)	(6,614)	(7,330)
Citas kapitāla komponentes un atskaitījumi, neto	7,071	5,821	3,677	3,100
Otrā līmeņa kapitāls				
Pakārtoto saistību attiecināmā daļa	60,000	60,000	60,000	60,000
Pašu līdzekļi kopā	577,422	566,121	501,512	492,757
Riska darījumu riska svērtā vērtība kredītriskam, darījuma partnera kredītriskam un atgūstamās vērtības samazinājuma riskam	2,284,437	2,249,254	1,561,375	1,528,578
Riska darījumu vērtība pozīcijas riskam, ārvalstu valūtas riskam un preču riskam	5,064	4,392	4,481	3,954
Operacionālā riska kopējā riska darījumu vērtība	304,456	377,626	295,615	345,200
Kredīta vērtības korekcijas kopējā riska darījumu vērtība	3,451	10,437	3,450	10,111
Kopējā riska darījumu vērtība	2,597,408	2,641,709	1,864,921	1,887,843
Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs	19.9%	19.2%	23.7%	22.9%
Kapitāla pietiekamības rādītājs	22.2%	21.4%	26.9%	26.1%

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.

Kapitāla pietiekamības rādītājs (neiekļaujot starpperioda peļņu)

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 pārskata publicēšanas. Šāda kompetentās iestādes atļauja par pārskata perioda starpperioda peļņas, no kuras atskaitītas paredzamas maksas un dividendes, nav saņemta par trīs mēnešu periodu, kas noslēdzās 2025. gada 31. martā. Zemāk uzrādīts scenārijs, kurā nav iekļauta 2025. gada 1. ceturkšņa starpperioda peļņa. 2025. gada revidētā peļņa kļūs iekļaujama regulatīvajā kapitālā pēc tam, kad institūcija pieņems formālu lēmumu apstiprinot peļņu vai zaudējumus par gadu.

	Tūkst. eiro	
	31/03/2025 Koncerns	31/03/2025 Banka
Pirmā līmeņa pamata kapitāls	507,486	434,049
Otrā līmeņa kapitāls	60,000	60,000
Pašu līdzekļi kopā	567,486	494,049
Kopējā riska darījumu vērtība	2,597,408	1,864,921
Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs	19.5%	23.3%
Kapitāla pietiekamības rādītājs	21.8%	26.5%

Sviras rādītājs (iekļaujot peļņu par periodu, kas samazināta atbilstoši dividenžu politikai)

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. Pilnībā ieviests sviras rādītājs uz pārskata perioda beigām, ja 2025. gada 1. ceturkšņa starpperioda peļņa netiek iekļauta, Koncernam būtu 10.0% un Bankai būtu 8.9%.

	31/03/2025	31/12/2024	31/03/2025	31/12/2024
	Koncerns	Koncerns	Banka	Banka
Sviras rādītājs	10.2%	9.8%	9.1%	8.6%

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 24.22% 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 Koncerns ievēroja noteikto MREL prasību. Pārskata perioda beigās Koncerna MREL rādītāji (iekļaujot peļņu par periodu, kas samazināta atbilstoši dividenžu politikai), kas balstīts uz TREA kritēriju, ir 31.3% un rādītājs, kas balstīts uz sviras rādītāja kritēriju, ir 16.1%. Ja aprēķinā netiktu iekļauta 2025. gada 1. ceturkšņa starpperioda peļņa, tad rādītāji attiecīgi būtu 30.9% un 15.9%.

Sākot ar 2027. gada 16. jūliju, daļa no kopējās MREL prasības Koncernam būtu jāizpilda ar pakārtotiem instrumentiem, proti, 13.50% no TREA, plus kombinētā rezervju prasība, kā arī augstāka 7.75% 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 miljona 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 monitoring.

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 monitoring 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 ilgspējas 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

Dividenžu izmaksa per 2024. gadu

2025. gada 27. martā tika apstiprinātas dividendes 0.282 eiro par akciju, kas kopā veido 44.8 miljoni eiro. Uz pārskata perioda beigām, saistība par šīm dividendēm nav atzīta, jo tika gaidīta regulatora atļauja dividenžu izmaksai. Pēc regulatora atļaujas saņemšanas 2025. gada 23. aprīlī tika veikta dividenžu izmaksa.

KONCERNA CETURKŠŅA PEĻŅAS VAI ZAUDĒJUMU APRĒKINI UN BILANCES

	Koncerns, tūkst. eiro				
	Q1 2025	Q4 2024	Q3 2024	Q2 2024	Q1 2024
Procentu ienākumi	58,272	63,875	64,267	62,936	62,216
Procentu izdevumi	(13,706)	(16,169)	(15,022)	(14,353)	(15,227)
Neto procentu ienākumi	44,566	47,706	49,245	48,583	46,989
Komisijas naudas ienākumi	17,701	20,934	17,860	17,289	16,888
Komisijas naudas izdevumi	(9,009)	(10,021)	(9,708)	(8,994)	(7,985)
Neto komisijas naudas ienākumi	8,692	10,913	8,152	8,295	8,903
Neto finanšu ienākumi	1,139	2,072	3,469	1,584	2,529
Neto pārējie ienākumi / (izdevumi)	(965)	(679)	(2,189)	(211)	(601)
Pamatdarbības ienākumi	53,432	60,012	58,677	58,251	57,820
Personāla izdevumi	(17,978)	(15,666)	(16,325)	(19,067)	(18,324)
Pārējie pamatdarbības izdevumi	(5,551)	(12,855)	(6,062)	(7,388)	(7,110)
Nolietojums un amortizācija	(2,082)	(3,562)	(2,462)	(2,421)	(2,308)
Pamatdarbības izdevumi	(25,611)	(32,083)	(24,849)	(28,876)	(27,742)
Pamatdarbības peļņa no darbībām, kas turpinās, pirms vērtības samazinājuma, banku nodokļa, hipotekārā kredīta nodevas un pārdošanai turētiem ilgtermiņa aktīviem	27,821	27,929	33,828	29,375	30,078
Neto kredītzaudējumi	(527)	(1,968)	(4,481)	4,129	2,786
Citi uzkrājumi vērtības samazinājumam	(49)	26	(2)	(5)	72
Pamatdarbības peļņa no darbībām, kas turpinās, pirms banku nodokļa, hipotekārā kredīta nodevas un pārdošanai turētiem ilgtermiņa aktīviem	27,245	25,987	29,345	33,499	32,936
Hipotekārā kredīta nodeva un banku nodoklis	(22)	(2,246)	(2,246)	(2,909)	(2,246)
Rezultāts no pārdošanai turētiem ilgtermiņa aktīviem un pārtrauktām darbībām, atskaitot nodokļus	(1,325)	(787)	172	(2,954)	(1,067)
Peļņa no pamatdarbības	25,898	22,954	27,271	27,636	29,623
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	(5,499)	(3,945)	(3,393)	(5,169)	(5,221)
Neto peļņa	20,399	19,009	23,878	22,467	24,402

	Koncerns, tūkst. eiro				
	31/03/2025	31/12/2024	30/09/2024	30/06/2024	31/03/2024
Aktīvi					
Kase un prasības pret centrālajām bankām	210,393	349,940	418,897	157,349	380,396
Prasības pret kredītiestādēm	9,447	12,944	12,820	31,028	35,496
Parāda vērtspapīri	1,203,018	1,275,958	1,234,390	1,234,624	1,244,517
Aizdevumi klientiem	3,366,397	3,274,581	3,133,130	3,048,684	2,910,501
Kapitāla instrumenti	859	835	702	1,309	1,348
Citi finanšu instrumenti	23,707	25,108	26,045	25,921	26,026
Atvasinātie finanšu instrumenti	2,056	5,690	503	1,873	1,209
Līdzdalība radniecīgajās sabiedrībās	-	-	-	-	-
Pamatlīdzekļi	20,021	17,993	9,466	10,649	10,295
Nemateriālie ieguldījumi	6,268	6,132	8,141	8,024	7,830
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	47	22	77	29	175
Banku nodokļa aktīvi	-	180	713	985	1,777
Atliktā nodokļa aktīvi	1,295	1,636	1,751	450	338
Pārtrauktas darbības un pārdošanai turēti ilgtermiņa aktīvi	115,061	103,636	110,791	113,123	120,599
Pārējie aktīvi	47,088	61,942	47,241	50,237	42,706
Kopā aktīvi	5,005,657	5,136,597	5,004,667	4,684,285	4,783,213
Saistības					
Kredītiestāžu un centrālo banku noguldījumi	9,596	3,228	11,281	7,942	47,389
Klientu noguldījumi	3,879,046	4,023,480	3,928,264	3,693,732	3,736,933
Emitētās parādzīmes	297,539	315,422	283,576	281,488	261,226
Atvasinātie finanšu instrumenti	4,976	4,008	3,791	1,066	1,294
Uzkrājumi	2,426	2,733	3,120	3,137	3,829
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	14,504	14,218	10,323	9,516	21,954
Atliktā nodokļa saistības	548	-	375	375	375
Pārtrauktas darbības	134,794	133,131	154,334	105,881	103,930
Pārējās saistības	77,754	77,695	66,806	66,315	65,524
Kopā saistības	4,421,183	4,573,915	4,461,870	4,169,452	4,242,454
Kapitāls un rezerves					
Pamatkapitāls	158,813	158,813	158,391	158,178	158,178
Rezerves un pārējās kapitāla komponentes	8,781	7,388	6,934	3,061	837
Nesadalītā peļņa	416,880	396,481	377,472	353,594	381,744
Kopā kapitāls un rezerves	584,474	562,682	542,797	514,833	540,759
Kopā saistības, kapitāls un rezerves	5,005,657	5,136,597	5,004,667	4,684,285	4,783,213

DEFINĪCIJAS UN SAĪSINĀJUMI

Šajā sadaļā ir apkopoti šajos saīsinātajos starpperioda finanšu pārskatos lietotie saīsinājumi un alternatīvie veikspējas rādītāji (APR). APR var nebūt salīdzināmi starp dažādām sabiedrībām. Ar peļņu saistītie APR neiekļauj atsevišķus posterus, 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 kredītēšanas darbībām attiecīgajā periodā.

CTF – terorisma finansēšanas apkarošana.

C-SNI – cita sistēmiski nozīmīga finanšu iestāde.

ECB – Eiropas Centrālā banka.

ES – Eiropas Savienība.

FTKRK – 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 kredītēšanā.

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 – slikto 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.