



AS Citadele banka **STARPPERIODA PĀRSKATS**

Par sešu mēnešu periodu līdz
2025. gada 30. jūnijam

Galvenie finanšu rādītāji un notikumi Koncernā

Citadele uzrādīja stabilus finanšu rezultātus 2025. gada 1. pusgadā, pamatdarbības ienākumiem sasniedzot 111.5 miljonus eiro. Kapitāla atdeve bija 15.4%, bet izmaksu-ienākumu attiecība (CIR) uzlabojās līdz 47.1%, salīdzinot ar 48.8% 2024. gada 1. pusgadā.

2025. gada 1. pusgadā kredītportfelis palielinājās par 8%, salīdzinot ar 2024. gada beigām, un 2025. gada 30. jūnijā bija 3,539 miljoni eiro. Baltijas privāto, MVU un korporatīvo klientu atbalstam šajā periodā tika izsniegti 765 miljoni eiro jauna finansējuma.

Vispārējā kredītportfeļa kvalitāte saglabājās stabila. 3. stadijas kredītu īpatsvara bruto rādītājs 2025. gada 30. jūnijā samazinājās līdz 2.1%, salīdzinot ar 2.3% 2024. gada 31. decembrī.

Citadeles klientu noguldījumu apjoms 2025. gada 30. jūnijā bija 3,987 miljoni eiro, kas atspoguļo 1% samazinājumu kopš 2024. gada beigām.

Citadeles aktīvo klientu skaits pieauga par 6% gada griezumā, 2025. gada 30. jūnijā sasniedzot 408 tūkstošus. Mobilās lietotnes aktīvo lietotāju skaits sasniedza 275.8 tūkstošus, pieaugot par 7% gada laikā.

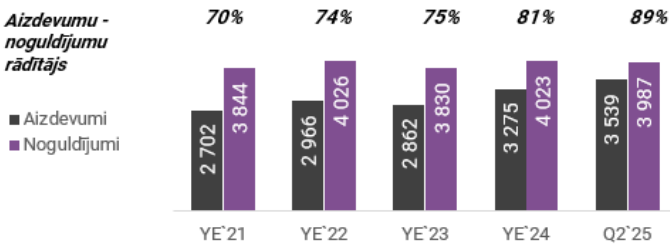
Citadele turpina darbību ar pietiekamu kapitāla un likviditātes līmeni, Grupas kapitāla pietiekamības rādītājam (CAR) 2025. gada 30. jūnijā esot 22.6%, CET1 20.3%, bet likviditātes seguma rādītājam (LCR) 175%.

2025. gada 30. jūnijā Citadelē strādāja 1,309 pilna laika darbinieki (1,342 2024. gada 31.decembrī).

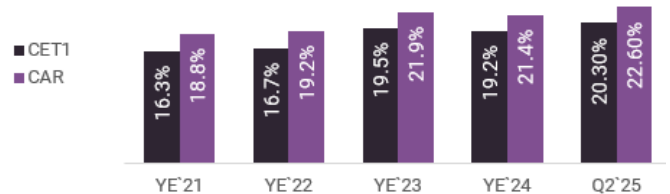
Darbības, kas turpinās

Miljonos eiro	6m 2025	6m 2024	Q2 2025	Q2 2024
Neto procentu ienākumi	89.2	95.6	44.6	48.6
Neto komisijas naudas ienākumi	18.4	17.2	9.7	8.3
Neto finanšu un pārējie ienākumi	3.9	3.3	3.7	1.4
Pamatdarbības ienākumi	111.5	116.1	58.0	58.3
Pamatdarbības izdevumi	(52.5)	(56.6)	(26.8)	(28.9)
Neto kredītu zaudējumi un vērtības samazināšanās	(4.5)	7.0	(3.9)	4.1
Pamatdarbības peļņa no darbībām, kas turpinās (pēc nodokļiem)	43.3	50.9	21.9	25.4
Vidējo aktīvu atdeve (ROA)	1.7%	2.2%	1.8%	2.2%
Vidējā kapitāla atdeve (ROE)	15.4%	19.8%	15.3%	19.2%
Izmaksu-ienākumu attiecība (CIR)	47.1%	48.8%	46.3%	49.6%
Riska cenas rādītājs (COR)	0.3%	(0.5%)	0.4%	(0.5%)

Aizdevumi un noguldījumi



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
- 64 Revidentu ziņojums

Citi

- 66 Koncerna ceturkšņa peļņas vai zaudējumu aprēķini un bilances
- 67 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

Noturīgas Baltijas valstu ekonomikas sarežģītā globālā vidē

2025. gada pirmajā pusē globālajā ekonomikā valdīja paaugstināta nenoteiktība, ko izraisīja mainīgā tirdzniecības vide un notikumi tarifu frontē starp ASV un tās globālajiem partneriem. Neskatoties uz šo svārstīgumu, Baltijas valstu ekonomikas ir demonstrējušas noturību, pateicoties izaugsmei ražošanas sektorā un patērētāju noskaņojuma uzlabošanai.

Lietuva turpina būt reģionālās izaugsmes līdere – valsts ekonomiku atbalsta spēcīgs mājāsaimniecību patēriņš, aktīva ražošanas nozare un agrīnas atveseļošanās pazīmes nekustamā īpašuma sektorā. Latvijas ekonomika, lai gan joprojām atgūstas no iepriekšējās lejupslīdes, uzrāda pārliecinošas stabilizācijas pazīmes – mazumtirdzniecības, ražošanas un noskaņojuma indikatori norāda uz pozitīvu izaugsmes trajektoriju. Savukārt Igaunijā atkopšanās ir nevienmērīgāka, tomēr cikliskās nozares sniedz pozitīvu devumu izaugsmei, kaut arī patērētāju un pakalpojumu sektora noskaņojums saglabājas vājš nodokļu politikas izmaiņu dēļ.

Reģionā uzlabojas mājāsaimniecību pirktspēja, jo algas aug straujāk nekā inflācija un situācija darba tirgū saglabājas labvēlīga. Zemākas procentu likmes sāk ietekmēt ekonomiku, atbalstot patērētāju pieprasījumu un uzņēmumu investīcijas. Lai gan riski joprojām pastāv, īpaši saistībā ar ģeopolitisko situāciju un globālo tirdzniecības politiku, šķiet, ka Baltijas valstu ekonomiskie rādītāji pakāpeniski nostiprinās.

Kā vadošā finanšu iestāde reģionā, mēs esam apņēmusies pilni turpināt atbalstīt savus klientus šajā mainīgajā makroekonomiskajā vidē. Mēs turpinām piedāvāt gan mājāsaimniecībām, gan uzņēmumiem individuāli pielāgotus finansēšanas risinājumus, kas veicina investīcijas, inovācijas un ilgtspējīgu izaugsmi. Esam pārliecināti par reģiona spēju pielāgoties un attīstīties sarežģītā globālajā vidē.

Stabili finanšu rādītāji 2025. gada pirmajā pusē

2025. gada pirmajā pusgadā Citadele sasniedza spēcīgus finanšu rezultātus, gūstot pamatdarbības ienākumus 111.5 miljonu eiro apmērā un nodrošinot pašu kapitāla atdevi (ROE) 15.4% apmērā.

Kopējais kredītportfelis uz 2025. gada 30. jūniju pieauga līdz 3,539 miljoniem eiro, kas ir par 8% jeb 264 miljoniem eiro vairāk nekā 2024. gada 31. decembrī.

Citadele turpināja būt stratēģisks partneris reģionālajai ekonomikas attīstībai, jauna finansējuma apjomam privātpersonām, MVU un korporatīvajiem klientiem sasniedzot 765 miljonus eiro 2025. gada pirmajā pusgadā, kas ir par 23% vairāk nekā pirms gada. No šī apjoma 85 miljoni eiro tika novirzīti zaļās un uz ilgtspēju vērstas pārejas finansēšanai, apliecinot mūsu apņemšanos veicināt ilgtspējīgu ekonomikas izaugsmi, tostarp zaļajiem hipotekārajiem kredītiem, aizdevumiem elektriskajiem un plug-in hibrīdauto, kā arī aizdevumiem korporatīvajiem klientiem videi draudzīgu aktivitāšu atbalstam.

Mūsu klientu finansiālais stāvoklis saglabājas stabils, un kredītportfeļa kvalitāte joprojām ir augsta. Uz 2025. gada 30. jūniju slikto kredītu (NPL) rādītājs bija 2.1%, kas ir uzlabojums salīdzinājumā ar 2.3% 2024. gada beigās. Noguldījumu bāze saglabājās stabila, sasniedzot 3,987 miljonus eiro.

Citadele turpināja demonstrēt finansiālu noturību – uz 2025. gada 30. jūniju kopējais kapitāla pietiekamības rādītājs (CAR) bija 22.6%, pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs (CET1) sasniedza 20.3%. Grupas likviditātes seguma koeficients (LCR) un neto stabila finansējuma rādītājs (NSFR) saglabājās veselīgos līmeņos – attiecīgi 175% un 139%, salīdzinot ar 181% un 143% 2024. gada beigās.

Dinamiskā ekonomiskajā vidē ar zināmu globālu nenoteiktību mēs saglabājam apņēmību īstenot stratēģiskās iespējas, kas stiprina mūsu tirgus pozīciju un veicina ilgtermiņa izaugsmi.

Klientu bāzes pieaugums un digitālo risinājumu attīstība

Citadele turpina paplašināt savu klientu bāzi, nostiprinot pozīcijas gan privātpersonu, gan uzņēmumu segmentā visā reģionā. 2025. gada 30. jūnijā aktīvo klientu skaits sasniedza 408 tūkstošus, kas ir par 6% vairāk nekā pirms gada. Digitālā iesaiste ir augsta – 86.5% klientu aktīvi izmanto digitālos kanālus. Aktīvo mobilās lietotnes lietotāju skaits pieauga līdz 275.8 tūkstošiem, atspoguļojot 7% pieaugumu gada laikā. Lai arī lielākā daļa digitālo klientu dod priekšroku mobilajai lietotnei, daudzi joprojām izmanto arī internetbankas pakalpojumus.

Inovācijas un attīstība

2025. gada 2. ceturksnī Citadeles mobilajā lietotnē tika ieviesti vairāki būtiski uzlabojumi, kas turpina stiprināt mūsu digitālo piedāvājumu. Jaunās funkcijas ietver krājīrku “Piggybank”, uzlabotu ekrāna pielāgojamību labākai privātuma un lietošanas pieredzei, kā arī jaunu klientu piesaistes procesu, kas ļauj atvērt bērna kontu lietotnē. Lietotnes dizains tika pilnveidots lietošanas ērtībai, tika uzlabota digitālā pārdošanas pieredze, kā arī veikti dažādi tehniski uzlabojumi, lai paaugstinātu lietotnes stabilitāti un veiktspēju. Šīs izmaiņas apliecina mūsu apņemšanos nodrošināt ērtu, drošu un klientiem draudzīgu digitālo bankas pieredzi.

Klix, Citadeles e-komercijas norēķinu risinājums, turpināja savu paplašināšanos, un 2025. gada 30. jūnijā tirgotāju skaits pārsniedza 3 300. Reģistrēto lietotāju skaits pārsniedza 530 tūkstošus, savukārt aktīvo lietotāju skaits sasniedza 192 tūkstošus. 2025. gada pirmajā pusgadā Klix apstrādāja 12.8 miljonus darījumu par kopējo vērtību 492.9 miljoni eiro.

2. ceturksnī Klix piesaistīja vairākus augsta līmeņa klientus, tostarp vienu no vadošajiem telekomunikāciju pakalpojumu sniedzējiem, lielāko mēbeļu tirgotāju, kā arī vadošos uzņēmumus optikas, veselības un skaistumkopšanas nozarēs.

Izmaiņas valdē un padomē

2025. gada 25. martā AS “Citadele banka” izvirzīja Liene Grūtupu par valdes locekli atbilstības un juridiskajos jautājumos. Liene Grūtupa sāka pildīt pienākumus 2025. gada 24. jūnijā, saņemot regulatoru apstiprinājumu. 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. Viņas vadības pieredze uzsver viņas spēju nodrošināt atbilstību un atbalstīt bankas nepārtraukto izaugsmi un panākumus. Liene Grūtupa ir ieguvusi juridisko izglītību Latvijas Universitātē un uzņēmējdarbības vadības maģistra grādu (MBA) Rīgas Starptautiskajā ekonomikas un biznesa administrācijas augstskolā (RISEBA).

Padomes locekle Karina Saroukhanian ir atkāpusies no amata un atstājusi Citadeles padomi un attiecīgās padomes komitejas, sākot ar 2025. gada 23. jūniju. Saroukhanian kundze pievienojās padomei 2016. gadā.

Notikumi pēc pārskata perioda

Šveices meitasuzņēmuma Kaleido Privatbank AG pārdošana

Citadele ir pārdevusi 100% savas Šveices meitasuzņēmuma Kaleido Privatbank AG akcijas regulētai Francijas bankai. Šis ir vēl viens svarīgs solis Citadeles stratēģijā, koncentrējoties uz savu pamatdarbību Baltijas reģionā. Pārdošana atspoguļo Citadeles ilgtermiņa vīziju kļūt par vadošo finanšu pakalpojumu sniedzēju Baltijā. Pārdalot resursus uz saviem pamattirgiem, Citadeles mērķis ir vēl vairāk stiprināt savu klātbūtni un palielināt vērtību klientiem, partneriem un ieinteresētajām pusēm visā reģionā.

Nākotnes perspektīvas

Noslēdzot 2025. gada otro ceturksni, Citadele turpina īstenot savas stratēģiskās prioritātes. Galveno iniciatīvu veiksmīga pabeigšana, tostarp Kaleido Privatbank AG pārdošana, apliecina mūsu apņēmību un mērķtiecīgu attīstību Baltijas reģionā.

Mēs redzam spēcīgu izaugsmes impulsu mūsu galvenajos tirgos, ko virza mērķtiecīga komanda, augoša klientu iesaiste un nemainīga fokusa saglabāšana, kā arī pastāvīgas investīcijas digitālajās inovācijās. Mainoties ekonomiskajiem apstākļiem, mēs turpinām darboties proaktīvi, noturīgi un saskaņā ar mūsu ilgtermiņa vīziju.

Raugoties nākotnē, ar prieku turpināsim veidot jēgpilnas partnerības, uzlabot klientu pieredzi un attīstīt ilgtspējīgāku, iekļaujošāku finanšu ekosistēmu. Esmu pateicīga mūsu klientiem, kolēģiem un sadarbības partneriem par uzticību un sadarbību. Kopā mēs veidojam stiprāku Baltijas reģionu.

Koncerna finanšu rezultātu apskats

Rezultāti un ienesīgums 2025. gada 1. pusgadā

Grupa uzrādīja spēcīgus finanšu rezultātus, un 2025. gada 1. pusgadā pamatdarbības ienākumi sasniedza 111.5 miljonus eiro salīdzinājumā ar 116.1 miljoniem eiro 2024. gada 1. pusgadā. 2025. gada 2. ceturksnī ienākumi bija 58.0 miljoni eiro.

Neto procentu ienākumi 2025. gada 1. pusgadā bija 89.2 miljoni eiro, salīdzinot ar 95.6 miljoniem eiro 2024. gada 1. pusgadā. Samazinājumu galvenokārt ietekmēja zemāku procentu likmju vide, kā arī ienākumu kritums no atlikumiem centrālajās bankās un kredītiestādēs. Neto procentu ienākumi 2025. gada 2. ceturksnī bija 44.6 miljoni eiro.

Neto komisijas naudas ienākumi sasniedza 18.4 miljonus eiro, kas ir par 7% vairāk nekā 2024. gada pirmajā pusgadā, pateicoties augstākiem ienākumiem no karšu darījumiem. 2025. gada 2. ceturksnī neto komisijas naudas ienākumi bija 9.7 miljoni eiro.

Pamatdarbības izdevumi 2025. gada pirmajā pusgadā bija 52.5 miljoni eiro, kas ir par 7% mazāk nekā gadu iepriekš, galvenokārt pateicoties konsultāciju izdevumu samazinājumam. Pamatdarbības izdevumi 2. ceturksnī bija 26.8 miljoni eiro.

Personāla izmaksas 2025. gada 1. pusgadā samazinājās par 4% un sasniedza 35.9 miljonus eiro. 2025. gada 30. jūnijā Grupā strādāja 1,309 pilna laika darbinieki, salīdzinot ar 1,342 darbiniekiem 2024. gada beigās, tostarp 27 darbinieki Šveices meitasuzņēmumā Kaleido Privatbank AG, kas šobrīd ir pārdošanas procesā (2024. gada 31. decembrī - 26 darbinieki).

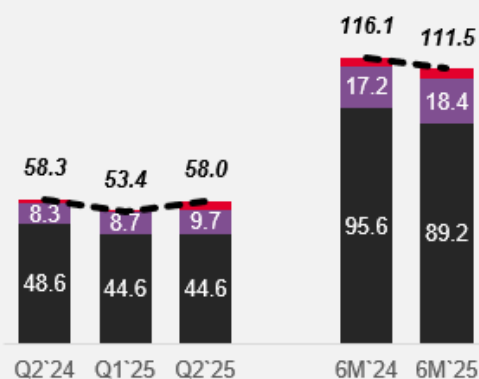
Pārējie pamatdarbības izdevumi bija 12.3 miljoni eiro, kas ir par 15% mazāk nekā 2024. gada 1. pusgadā, galvenokārt pateicoties konsultāciju izdevumu samazinājumam par 41% un reklāmas un mārketinga izdevumu samazinājumam par 25%. Nolietojuma un amortizācijas izdevumi sasniedza 4.2 miljonus eiro, kas ir par 11% mazāk nekā 2024. gada 1. pusgadā. Pārējie pamatdarbības izdevumi 2025. gada 2. ceturksnī bija 6.8 miljoni eiro.

Citadeles izmaksu-ienākumu attiecība 2025. gada 1. pusgadā bija 47.1%, salīdzinot ar 48.8% iepriekšējā gada attiecīgā periodā. 2025. gada 2. ceturksnī izmaksu-ienākumu rādītājs bija 46.3%.

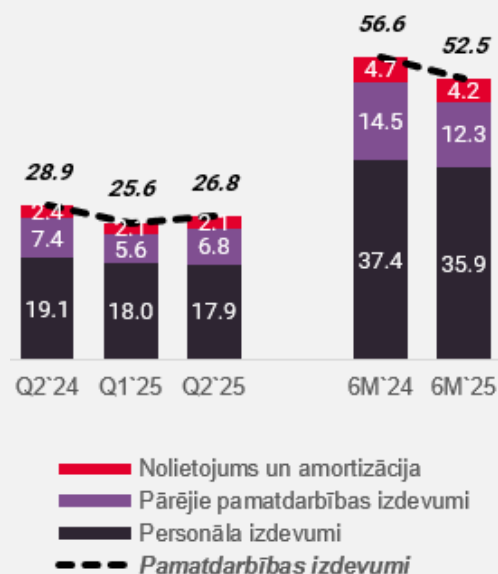
Neto kredītu zaudējumi un uzkrājumi 2025. gada pirmajā pusgadā sasniedza 4.5 miljonus eiro, salīdzinot ar 7 miljonu eiro reversu 2024. gada pirmajā pusgadā. Izmaiņas galvenokārt saistītas ar patēriņa un hipotekāro kredītu portfeļa pieaugumu un dažu pozīciju pārvietošanu uz augstāku riska līmeni. Neto kredītu zaudējumi un uzkrājumi 2025. gada 2. ceturksnī bija 3.9 miljoni eiro.

Neto peļņa no darbībām, kas turpinās, 2025. gada pirmajā pusgadā bija 43.3 miljoni eiro, kas ir par 15% mazāk nekā 2024. gada attiecīgajā periodā, ar kapitāla atdevi (ROE) 15.4% apmērā. Kaleido Privatbank AG, Šveices meitasuzņēmums, kas ir pārdošanas procesā, ir klasificēts kā pārtraukta darbība. Grupas neto peļņa 2025. gada 1. pusgadā bija 39.8 miljoni eiro.

Pamatdarbības ienākumi, EURm



Pamatdarbības izdevumi, EURm



Bilances apskats

Koncerna **aktīvi** 2025. gada 30. jūnijā bija 5,092 miljoni eiro, kas ir par 1% mazāk nekā 2024. gada beigās (5,137 miljoni eiro). 2025. gada 30. jūnijā Kaleido Privatbank AG (Šveices meitas sabiedrība pārdošanas procesā) ir atspoguļota kā pārtraukta darbība. Pamatdarbības aktīvi 2025. gada 30. jūnijā bija 4,994 miljoni eiro, salīdzinot ar 5,003 miljoniem eiro 2024. gada beigās.

Neto **kredītportfelis** 2025. gada 30. jūnijā pieauga līdz 3,539 miljoniem eiro, kas ir par 8% vairāk nekā 2024. gada beigās. Kredītportfeļa kopējā kvalitāte saglabājās augsta, un 3. stadijas bruto kredītu īpatsvars 2025. gada 30. jūnijā bija 2.1%, samazinoties no 2.3% 2024. gada 31. decembrī.

Jaunais finansējums 2025. gada pirmajā pusgadā sasniedza 765 miljonus eiro, kas ir par 23% vairāk nekā tajā pašā periodā 2024. gadā. Pieaugumu galvenokārt veicināja aktīvāka kredītēšana MVU segmentā un privātpersonām. No kopējā izsniegtā finansējuma 265 miljoni eiro izsniegti privātpersonām, 343 miljoni eiro – mazajiem un vidējiem uzņēmumiem (MVU), 155 miljoni eiro – korporatīvajiem klientiem. No kopējā finansējuma 85 miljoni eiro jeb 11% tika novirzīti zaļās un uz ilgtspēju vērstas pārejas finansēšanas mērķiem, tostarp zaļajiem hipotekārajiem kredītiem, elektro un plug-in hibrīdauto iegādei, kā arī korporatīvajiem aizdevumiem ilgtspējīgu projektu īstenošanai.

Uz 2025. gada 30. jūniju Latvija veidoja 43 % no kopējā kredītportfeļa jeb 1,505 miljonus eiro, salīdzinot ar 44 % uz 2024. gada beigām. Tai sekoja Lietuva ar 38 % jeb 1,358 miljoniem eiro (pretstatā 37 % uz 2024. gada beigām), Igaunija ar 19 % jeb 664 miljoniem eiro (nemainīgi salīdzinājumā ar 2024. gada beigām), savukārt pārējās ES un ārpus ES valstīs kopā veidoja 0,4 % jeb 12 miljonus eiro.

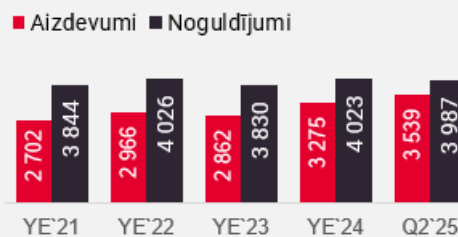
Uz 2025. gada 30. jūniju kredīti mājāsaimniecībām veidoja 45 % no kopējā kredītportfeļa, salīdzinot ar 46 % uz 2024. gada beigām. Hipotekāro kredītu apjoms pieauga par 12 % kopš 2024. gada beigām, sasniedzot 915 miljonus eiro. Līzings mājāsaimniecībām palielinājās par 18 %, sasniedzot 409 miljonus eiro, salīdzinot ar 348 miljoniem eiro uz 2024. gada beigām. Patēriņa kredītēšana pieauga par 37 %, sasniedzot 150 miljonus eiro, savukārt karšu kredīti samazinājās par 8 %, sasniedzot 55 miljonus eiro. Korporatīvajā segmentā galvenās kredītportfeļa koncentrācijas bija nekustamā īpašuma iegādē un pārvaldībā (13 % no kopējiem kredītiem), tirdzniecībā (7 %), ražošanā (7 %), kā arī transporta un sakaru nozarē (5 %).

Grupas **vērtspapīru portfelis**, kas ir daļa no Koncerna likviditātes resursiem, 2025. gada pirmajā pusgadā samazinājās par 13 % salīdzinājumā ar 2024. gada beigām. 95 % no portfeļa veido vērtspapīri ar reitingu A vai augstāku. Nozīmīgākās izmaiņas bija AAA/Aaa reitinga obligāciju apjoma samazinājums par 45 % jeb 78 miljoniem eiro un A reitinga obligāciju samazinājums par 6 % jeb 54 miljoniem eiro.

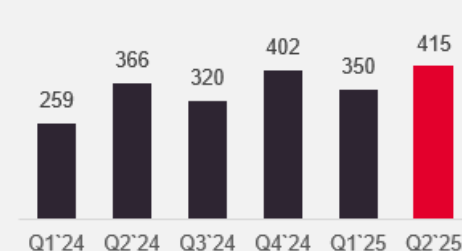
Grupas likviditātes seguma koeficients (LCR) un neto stabila finansējuma rādītājs (NSFR) saglabājās veselīgos līmeņos, uz 2025. gada 30. jūniju attiecīgi sasniedzot 175 % un 139 %, salīdzinot ar 181 % un 143 % uz 2024. gada beigām.

Citadeles galvenais finansējuma avots - **klientu noguldījumi** - uz 2025. gada 30. jūniju bija 3,987 miljoni eiro, kas ir par 1 % mazāk nekā 2024. gada beigās. Terminnoguldījumi veidoja 25 % no kopējiem noguldījumiem, salīdzinot ar 27 % uz 2024. gada beigām. Baltijas valstu vietējo klientu noguldījumi veidoja 99 % no kopējiem noguldījumiem jeb 3,935 miljonus eiro, saglabājoties nemainīgi salīdzinājumā ar 2024. gada beigām.

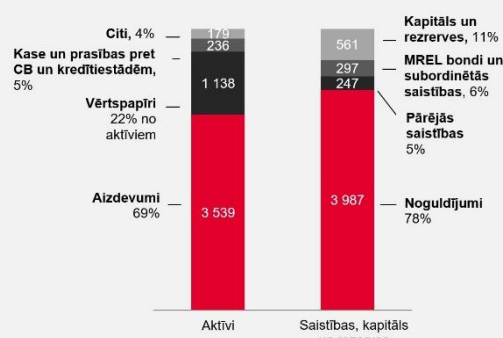
Aizdevumi un Noguldījumi, EURm



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
Prognose	Stabila

Detalizēta informācija pieejama www.moody's.com

Segmentu apskats

Privātpersonu un Turīgo klientu segments

Citadeles aktīvo klientu skaits privātpersonu segmentā sasniedza jaunu visu laiku augstāko līmeni – 369.8 tūkstoši aktīvu klientu uz 2025. gada 30. jūniju, kas ir par 5 % vairāk nekā pirms gada. 2025. gada pirmajā pusgadā privātpersonu un turīgo klientu segmenta pamatdarbības ienākumi sasniedza 41.5 miljonus eiro.

Privātpersonām jaunais aizdevumos 2025. gada 1. pusgadā tika izsniegti 265 miljoni eiro, kas ir par 47 miljoniem eiro vairāk nekā tajā pašā periodā pirms gada. Būtisks pieaugums novērots zaļo produktu pieprasījumā - zaļo hipotekāro kredītu apjoms sasniedza 24.0 miljonus eiro, veidojot 26 % no visiem jaunajiem hipotekārajiem aizdevumiem.

Privātpersonu kopējais kredītu portfelis uz 2025. gada 30. jūniju sasniedza 1,497 miljonus eiro, kas ir par 92 miljoniem eiro jeb 7 % vairāk nekā 2024. gada beigās, saglabājot labu kredītportfeļa kvalitāti. Privātpersonu noguldījumi sasniedza 2,047 miljonus eiro, kas ir neliels pieaugums par 14 miljoniem eiro jeb 1 %, salīdzinot ar 2024. gada 31. decembri.

Mazais bizness (MVU segments)

2025. gada pirmajā pusgadā mazo un vidējo uzņēmumu (MVU) segmenta pamatdarbības ienākumi sasniedza 36.2 miljonus eiro, kas ir par 7 % mazāk nekā attiecīgajā periodā 2024. gadā. Samazinājumu galvenokārt ietekmēja Euribor likmju kritums.

Jaunos aizdevumos izsniegtais kredītu apjoms MVU segmentā 2025. gada pirmajā pusgadā bija 343 miljoni eiro, kas ir par 94 miljoniem eiro jeb 27 % vairāk nekā tajā pašā periodā iepriekšējā gadā.

Kopējais MVU kredītportfelis uz 2025. gada 30. jūniju sasniedza 1,176 miljonus eiro, kas ir par 12 % vairāk nekā 2024. gada beigās, vienlaikus saglabājot augstu kredītportfeļa kvalitāti. MVU noguldījumu apjoms bija 880 miljoni eiro, kas ir par 1 % mazāk nekā uz 2024. gada 31. decembri.

Korporatīvais segments

2025. gada pirmajā pusgadā korporatīvā segmenta pamatdarbības ienākumi sasniedza 15.4 miljonus eiro, kas ir par 8 % vairāk nekā tajā pašā periodā 2024. gadā.

Jaunos aizdevumos korporatīvā segmenta klientiem tika izsniegti 155 miljoni eiro, kas ir par 3 miljoniem eiro vairāk nekā gadu iepriekš. Kopējais korporatīvais kredītportfelis uz 2025. gada 30. jūniju sasniedza 856 miljonus eiro, kas ir par 6 % vairāk nekā uz 2024. gada beigām. Kredītportfeļa kvalitāte saglabājās augsta.

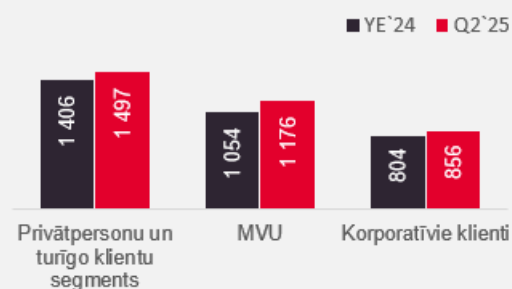
Korporatīvo klientu noguldījumu portfelis uz 2025. gada 30. jūniju bija 955 miljoni eiro, kas ir par 4 % mazāk nekā 2024. gada beigās.

Kapitāla pārvaldība

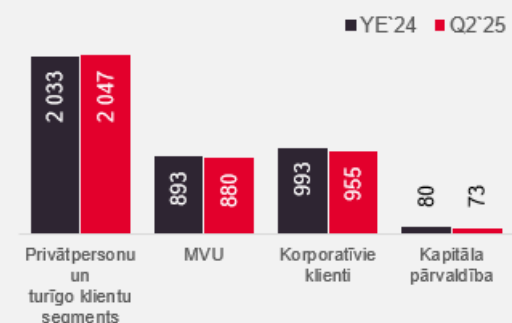
2025. gada pirmajā pusgadā pamatdarbības ienākumi sasniedza 3.9 miljonus eiro, kas ir par 6 % vairāk nekā attiecīgajā periodā iepriekšējā gadā. Kopējie klientu pārvaldītie aktīvi sasniedza 1.22 miljardus eiro, kas ir mērens pieaugums par 2.6 % salīdzinājumā ar 2024. gada beigām.

2025. gada pirmajā pusgadā klientu pārvaldītos aktīvus būtiski ietekmēja finanšu tirgus svārstības. Neskatoties uz to, aktīvu pārvaldīšanas produkti piedzīvoja gan organiski pozitīvu palielinājumu gada griezumā, gan neorganisku izaugsmi, pateicoties Signet otrā pensiju līmeņa portfeļa iegādei, kas piesaistīja 3.7 tūkstošus jaunu klientu un 18 miljonus eiro pārvaldīto aktīvu.

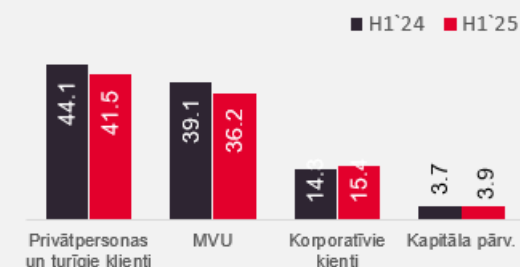
Aizdevumi, EURm



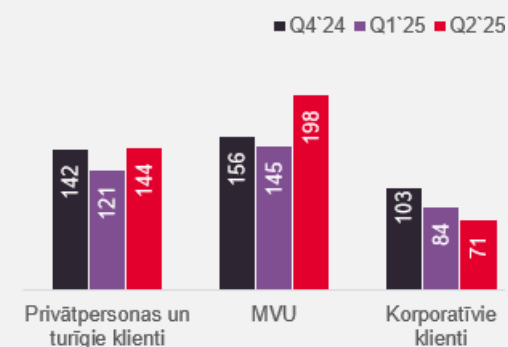
Noguldījumi, EURm



Pamatdarbības ienākumi, EURm



Jauni aizdevumi, EURm



Uzņēmējdarbības vide

2025. gada pirmajā pusgadā globālās ekonomikas attīstību lielā mērā noteica ASV tirdzniecības politikas izraisītā nenoteiktība, kas būtiski ietekmēja noskaņojumu, ražošanu un patēriņa tendences lielākajās pasaules ekonomikās. Lai gan sākotnējais stress pēc ASV administrācijas aprīļa sākumā izziņotajiem tarifiem ir mazinājies, tā ietekme uz globālo sentimentu un pieprasījumu joprojām ir jūtama.

ASV ekonomikā pirmajā pusgadā bija vērojama nevienmērīga attīstība. Reālais IKP pirmajā ceturksnī samazinājās par 0.5 %, kas bija pirmais kritums kopš 2022. gada sākuma. To galvenokārt izraisīja importa straujš pieaugums pirms jauno tarifu ieviešanas. Otrajā ceturksnī ASV atgriezās pie izaugsmes, pateicoties importa normalizācijai un nedaudz straujākam privātā patēriņa pieaugumam. Tomēr izaugsmes noturība ir neskaidra, jo dinamiku turpina ietekmēt tarifu izraisītās svārstības ārējā tirdzniecībā un krājumu ciklā, nevis ilgtermiņa tendences. Uzņēmumi ziņoja par straujāko cenu kāpumu kopš 2022. gada dēļ tarifu izraisītā cenu un izmaksu pieauguma. Šajā kontekstā Federālo rezervju sistēma saglabāja piesardzīgu nostāju. Lai arī tirgus paredz līdz diviem procentu likmju samazinājumiem līdz gada beigām, tuvākajā laikā būtiskas monetārās politikas izmaiņas nav gaidāmas, ņemot vērā augošos inflācijas riskus un mazinājušās bažas par recesiju.

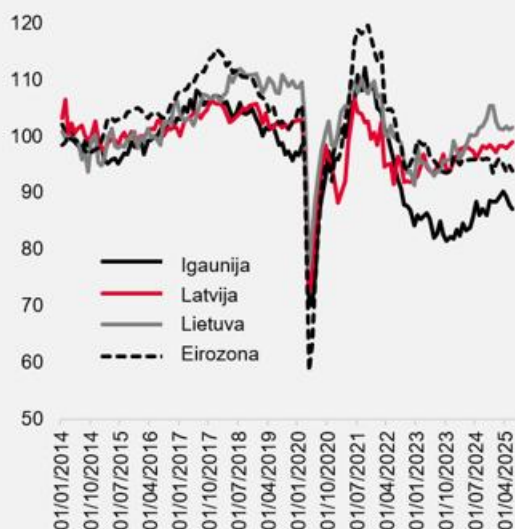
Eiropas ekonomikā 2025. gada pirmajā pusgadā bija vērojams mērens uzlabojums. Reālais IKP pirmajā ceturksnī pieauga par 0.6 %, salīdzinot ar 0.3 % iepriekšējā ceturksnī. Aktivitāti veicināja vairāki tehniski faktori, tostarp palielināts eksports uz ASV un ražošanas apjoma kāpums pirms augstāko tarifu ieviešanas. Uzņēmēju sentiments uzlabojās, taču patērētāju noskaņojums aprīlī būtiski saruka, reaģējot uz pieaugošo nenoteiktību. Maijā patērētāju noskaņojums stabilizējās, un rādītāji liecina, ka lielākā daļa neskaidrības, iespējams, ir pagājuši. Inflācijas spiediens būtiski samazinājās – kopējā inflācija eiropzonā maijā bija 1.9 %, bet pamatinflācija – 2.3 %, kas ir tuvu vai zemāk par ECB noteikto mērķi. Reaģējot uz to, Eiropas Centrālā banka turpināja likmju mazināšanas ciklu, kopš gada sākuma pazeminot depozīta likmi par vienu procentpunktu. Tālākie ECB monetārās politikas soļi būs lielā mērā atkarīgi no situācijas attīstības globālās tirdzniecības frontē.

Piesardzīga noturība Baltijas ekonomikās

Baltijas valstis 2025. gadu uzsāka uz piesardzīgi pozitīvas nots, pateicoties inflācijas mazināšanai, noturīgam iekšējam pieprasījumam un labvēlīgākiem finansēšanas nosacījumiem, ko nodrošināja Eiropas Centrālās bankas atbalstošā monetārā politika. Lai gan reģionālā izaugsme saglabājās nevienmērīga, noskaņojuma un aktivitātes rādītāji kopumā uzlabojās visā pirmā pusgada laikā.

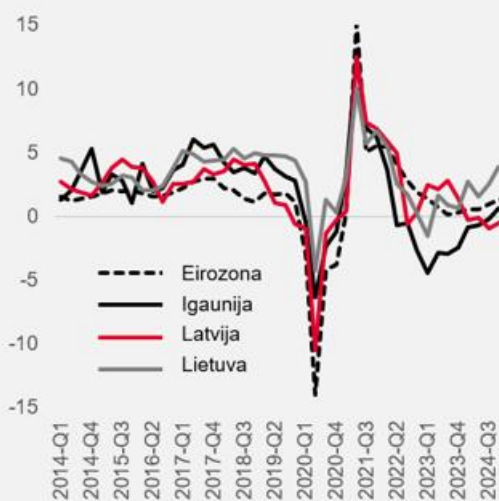
Lietuva palika reģiona izaugsmes līdere. 2025. gada 1. ceturksnī reālais IKP pieauga par 3.2 %, ko veicināja spēcīgi rezultāti apstrādes rūpniecībā, mazumtirdzniecībā un aktivitātes atjaunošanās nekustamā īpašuma tirgū. No tarifu izraisītās tirdzniecības plūsmu pārorientācijas ieguva tādas nozares kā kokapstrāde, elektronika un metālapstrāde, kas veicināja gan ražošanas apjoma, gan pārdošanas pieaugumu. Mazumtirdzniecības apjoms reālajās cenās

Ekonomikas noskaņojuma indekss

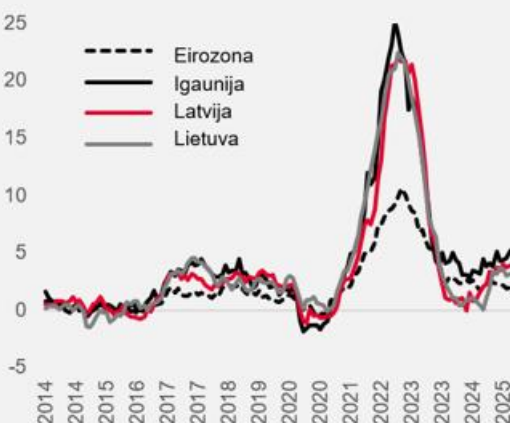


IKP salīdzināmajās cenās

(% pret iepriekšējo gadu)



Inflācija (% pret iepriekšējo gadu)



pārsniedza pat pēcpanēmijas līmeni, īpaši nepārtikas segmentā, atspoguļojot mājsaimniecību spēcīgo pirkstspēju. Patērētāju noskaņojuma uzlabošanās un darījumu pieaugums nekustamā īpašuma sektorā liecina, ka Lietuvas iekšzemes pieprasījums saglabājas noturīgs. Tomēr valsts ievērojamā atkarība no eksportējošās apstrādes rūpniecības (18 % no IKP) padara to jutīgu pret riskiem, kas saistīti ar ilgstošu nenoteiktību tarifu jomā.

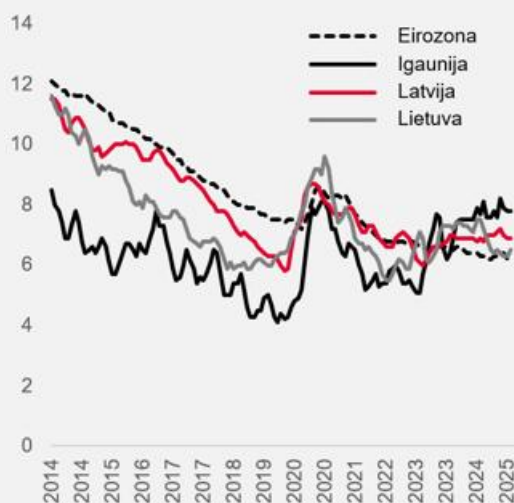
Latvijas ekonomikā parādījās pirmās atveseļošanās pazīmes pēc vairākiem ceturkšņiem ar negatīvu izaugsmi. Lai arī IKP 2025. gada 1. ceturksnī gada griezumā samazinājās par 0.3 %, krituma temps palēninājās, un uzlabojās gan noskaņojuma, gan aktivitātes rādītāji. Mazumtirdzniecības apjoms 2. ceturkšņa sākumā pieauga, īpaši ilglietojamo preču segmentā, savukārt rūpniecības apjoms sasniedza augstāko līmeni kopš 2023. gada vidus. Uzņēmēju noskaņojums uzlabojās vairākās nozarēs – rūpniecībā un būvniecībā noskaņojuma indeksi maijā sasniedza vairāku gadu augstāko līmeni. Lai gan investīciju aktivitāte joprojām ir vāja, finanšu nosacījumu uzlabošanās un patērētāju noskaņojuma stabilizēšanās varētu veicināt straujāko atveseļošanos gada otrajā pusē.

Igaunijas ekonomikas attīstības signāli pirmajā pusgadā saglabājas neviennozīmīgi. IKP 1. ceturksnī samazinājās par 0.3 % gada griezumā, tomēr tādas nozares kā informācijas un komunikāciju tehnoloģijas, nekustamais īpašums un apstrādes rūpniecība sniedza pozitīvu ieguldījumu. Aprīlī un maijā apsteidzošie rādītāji pasliktinājās – noskaņojums rūpniecības un pakalpojumu sektoros vājinājās. Sagaidāmais pievienotās vērtības nodokļa pieaugums no 1. jūlija negatīvi ietekmēja uzņēmēju un patērētāju noskaņojumu un, visticamāk, izraisīja īslaicīgu patēriņa kāpumu – aprīlī mazumtirdzniecības apjomi auga par 6 % gada griezumā. Tomēr uzņēmēju aptaujas signalizē par piesardzīgu skatījumu uz gada otro pusi, jo augstāki nodokļi var ierobežot mājsaimniecību brīvos ienākumus un negatīvi ietekmēt uzņēmumu peļņas rādītājus.

Inflācija Baltijas reģionā 2025. gada 2. ceturkšņa beigās nedaudz paātrinājās, sasniedzot 5.2 % Igaunijā, 3.9 % Latvijā un 3.2 % Lietuvā. Kopā ar vēsturiski zemu bezdarba līmeni un stabilu algu pieaugumu tas sniedza atbalstu mājsaimniecību reālajiem ienākumiem un veicināja mazumtirdzniecības sektora izaugsmi visā reģionā. Bezdarba līmenis 1. ceturksnī vidēji bija 7.8 % Igaunijā, 6.9 % Latvijā un 6.4 % Lietuvā.

Skatoties uz 2025. gada otro pusgadu, ekonomikas perspektīvas Baltijā ir piesardzīgi optimistiskas. Inflācijas mazināšanās, uzlabojumi kreditēšanas nosacījumos un noturīgs patērētāju pieprasījums nodrošina stabilu pamatu turpmākai ekonomikas atveseļošanai. Vienlaikus ģeopolitiskā nenoteiktība, tarifu riski un strukturālās problēmas, īpaši eksportējošajos sektoros, joprojām ir būtiski riski. Ja pašreizējais izaugsmes temps saglabāsies un ārējie apstākļi nepasliktināsies, Baltijas ekonomikas gada otrajā pusē varētu turpināt uzrādīt labākus rezultātus nekā eirozona kopumā.

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 73.7% no AS „Citadele banka” akcijām pieder starptautisku investoru konsorcijam, kuru vada „Ripplewood Advisors LLC”, 24.6% pieder Eiropas Rekonstrukcijas un attīstības bankai (ERAB), 1.6% akciju pieder Bankas vadībai, darbiniekiem un citiem investoriem. Pārskata perioda beigās 0.1% no AS „Citadele banka” akcijām ir pašu akcijas.

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

Bankas Padome 2025. gada 30. jūnijā:

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
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 apstiprinājuma saņemšanas. Pēc pārskata perioda beigām 2025. gada 25. jūlijā regulatora apstiprinājums tika saņemts par Bingyang Zhu un Thomas Isaac.

2025. gada 23. jūnijā no AS „Citadele banka” padomes atkāpās Karina Saroukhanian.

Bankas Valde 2025. gada 30. jūnijā:

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
Liene Grūtupa	Valdes locekle atbilstības un juridiskajos jautājumos

2025. gada 25. martā par AS „Citadele banka” valdes locekli atbilstības un juridiskajos jautājumos tika ievēlēta Liene Grūtupa, kura pēc regulatora apstiprinājuma saņemšanas 2025. gada 24. jūnijā uzsāka pildīt valdes locekles atbilstības un juridiskajos jautājumos pienākumus.

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 30. jūnijā un to darbības rezultātiem trīs un sešu mēnešu periodā, kas noslēdzās 2025. gada 30. jūnijā, kapitāla un rezervju izmaiņām un naudas plūsmām sešu mēnešu periodā, kas noslēdzās 2025. gada 30. jūnijā 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. jūlijā pilnvaroja Rūta Ežerskienē parakstīt šo ziņojumu tās vārdā. Šo dokumentu ar drošu elektronisko parakstu 2025. gada 5. augustā ir parakstījusi Rūta Ežerskienē

Rūta Ežerskienē

Valdes priekšsēdētāja

SAĪSINĀTAIS PEĻŅAS VAI ZAUDĒJUMU APRĒĶINS

		Tūkst. eiro							
		Koncerns				Banka			
Pielikums		6m 2025	6m 2024	Q2 2025	Q2 2024	6m 2025	6m 2024	Q2 2025	Q2 2024
Procentu ienākumi, kas atzīti, izmantojot efektīvās procentu likmes metodi	5	79,196	83,513	38,904	42,118	98,468	112,945	48,190	56,978
Pārējie procentu ienākumi	5	35,628	41,639	17,648	20,818	-	-	-	-
Procentu izdevumi	5	(25,637)	(29,580)	(11,931)	(14,353)	(26,791)	(30,320)	(12,320)	(14,688)
Neto procentu ienākumi		89,187	95,572	44,621	48,583	71,677	82,625	35,870	42,290
Komisijas naudas ienākumi	6	36,751	34,177	19,050	17,289	33,856	31,502	17,694	15,991
Komisijas naudas izdevumi	6	(18,341)	(16,979)	(9,332)	(8,994)	(17,338)	(16,087)	(8,848)	(8,455)
Neto komisijas naudas ienākumi		18,410	17,198	9,718	8,295	16,518	15,415	8,846	7,536
Neto finanšu ienākumi	7	4,468	4,113	3,329	1,584	4,430	4,133	3,170	1,666
Neto pārējie ienākumi / (izdevumi)	8	(613)	(812)	352	(211)	188	(530)	873	(275)
Pamatdarbības ienākumi		111,452	116,071	58,020	58,251	92,813	101,643	48,759	51,217
Personāla izdevumi	9	(35,923)	(37,391)	(17,945)	(19,067)	(30,154)	(31,890)	(15,096)	(16,310)
Pārējie pamatdarbības izdevumi	10	(12,303)	(14,498)	(6,752)	(7,388)	(11,223)	(13,464)	(6,227)	(6,835)
Nolietojums un amortizācija		(4,228)	(4,729)	(2,146)	(2,421)	(3,655)	(4,183)	(1,859)	(2,142)
Pamatdarbības izdevumi		(52,454)	(56,618)	(26,843)	(28,876)	(45,032)	(49,537)	(23,182)	(25,287)
Pamatdarbības peļņa no darbībām, kas turpinās, pirms vērtības samazinājuma, banku nodokļa, hipotekārā kredīta nodevas un pārdošanai turētiem ilgtermiņa aktīviem		58,998	59,453	31,177	29,375	47,781	52,106	25,577	25,930
Neto kredītzaudējumi	11	(4,440)	6,915	(3,913)	4,129	(3,595)	10,755	(3,739)	7,909
Citi uzkrājumi vērtības samazinājumam		(66)	67	(17)	(5)	972	971	1,008	900
Pamatdarbības peļņa no darbībām, kas turpinās, pirms banku nodokļa, hipotekārā kredīta nodevas un pārdošanai turētiem ilgtermiņa aktīviem		54,492	66,435	27,247	33,499	45,158	63,832	22,846	34,739
Hipotekārā kredīta nodeva un banku nodoklis	12	(22)	(5,155)	-	(2,909)	(22)	(5,134)	-	(2,899)
Rezultāts no pārdošanai turētiem ilgtermiņa aktīviem un pārtrauktām darbībām, atskaitot nodokļus	17	(4,289)	(4,021)	(2,964)	(2,954)	(1,684)	(9,016)	(1,428)	(6,039)
Peļņa no pamatdarbības		50,181	57,259	24,283	27,636	43,452	49,682	21,418	25,801
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	12	(10,392)	(10,390)	(4,893)	(5,169)	(8,566)	(9,648)	(4,194)	(4,843)
Neto peļņa		39,789	46,869	19,390	22,467	34,886	40,034	17,224	20,958
Pamatpeļņa / (zaudējumi) uz vienu akciju, eiro	21	0.25	0.30	0.12	0.15	0.22	0.25	0.14	0.13
no darbībām, kas turpinās		0.27	0.32	0.13	0.16	0.22	0.25	0.14	0.13
no pārtrauktām darbībām		(0.02)	(0.03)	(0.01)	(0.02)	-	-	-	-
Mazinātā peļņa / (zaudējumi) uz vienu akciju, eiro	21	0.25	0.29	0.12	0.14	0.22	0.25	0.14	0.13
no darbībām, kas turpinās		0.27	0.32	0.14	0.16	0.22	0.25	0.14	0.13
no pārtrauktām darbībām		(0.02)	(0.03)	(0.01)	(0.02)	-	-	-	-

Pielikumi ir neatņemama šo saīsināto starpperioda finanšu pārskatu sastāvdaļa.

SAĪSINĀTAIS APVIENOTO IENĀKUMU PĀRSKATS

	Tūkst. eiro							
	Koncerns				Banka			
	6m 2025	6m 2024	Q2 2025	Q2 2024	6m 2025	6m 2024	Q2 2025	Q2 2024
Neto peļņa	39,789	46,869	19,390	22,467	34,886	40,034	17,224	20,958
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	(28)	11	(28)	11	(28)	11	(28)	11
Pārvērtēšanas peļņa vai zaudējumi, kas uzrādīti kapitālā	2,417	2,084	1,269	908	2,090	1,803	1,085	867
Pašu kapitālā uzrādītais nodoklis	(405)	-	(204)	-	(405)	-	(204)	-
<i>Patiesajā vērtībā novērtēti parāda vērtspapīri ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos (pārtrauktas darbības)</i>								
Rezultāts, kas atzīts peļņas vai zaudējumu aprēķinā	67	70	42	36	-	-	-	-
Pārvērtēšanas peļņa vai zaudējumi, kas uzrādīti kapitālā	23	149	(7)	183	-	-	-	-
Pašu kapitālā uzrādītais nodoklis	(22)	(53)	(9)	(30)	-	-	-	-
<i>Citas rezerves (pārtrauktās darbības)</i>								
Ārvalstu valūtu pārvērtēšana	92	(569)	265	374	-	-	-	-
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	17	4	17	4	17	4	17	4
Pārcelts uz nesadalīto peļņu izslēdzot	-	-	-	-	-	-	-	-
Pārējie apvienotie ienākumi / (zaudējumi)	2,161	1,696	1,345	1,486	1,674	1,818	870	882
Apvienotie ienākumi kopā	41,950	48,565	20,735	23,953	36,560	41,852	18,094	21,840

Pielikumi ir neatņemama šo saīsināto starpperioda finanšu pārskatu sastāvdaļa.

SAĪSINĀTĀ BILANCE

		Tūkst. eiro			
		30/06/2025	31/12/2024	30/06/2025	31/12/2024
		Koncerns	Koncerns	Banka	Banka
Aktīvi					
Kase un prasības pret centrālajām bankām	24	223,322	349,940	223,322	349,940
Prasības pret kredītiestādēm		12,829	12,944	16,916	23,748
Parāda vērtspapīri	13	1,111,817	1,275,958	1,073,330	1,234,827
Aizdevumi klientiem	14	3,538,683	3,274,581	3,429,056	3,170,572
Kapitāla instrumenti	15	839	835	839	835
Citi finanšu instrumenti	15	23,658	25,108	-	838
Atvasinātie finanšu instrumenti		1,384	5,690	1,384	5,690
Līdzdalība radniecīgajās sabiedrībās	16	-	-	49,784	48,759
Pamatlīdzekļi		22,436	17,993	13,984	14,204
Nemateriālie ieguldījumi		6,442	6,132	4,195	3,876
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	12	174	22	174	-
Atliktā nodokļa aktīvi	12	1,123	1,636	1,087	1,572
Banku nodokļa aktīvi	12	-	180	-	180
Pārtrauktas darbības un pārdošanai turēti ilgtermiņa aktīvi	17	97,979	103,636	912	779
Pārējie aktīvi		51,109	61,942	39,474	50,273
Kopā aktīvi		5,091,795	5,136,597	4,854,457	4,906,093
Saistības					
Kredītiestāžu un centrālo banku noguldījumi	18	5,016	3,228	59,707	54,096
Klientu noguldījumi	19	3,986,785	4,023,480	3,977,496	4,003,611
Emitētās parādzīmes	20	297,100	315,422	297,100	315,422
Atvasinātie finanšu instrumenti		8,321	4,008	8,321	4,008
Uzkrājumi	11	2,773	2,733	2,636	2,675
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	12	7,026	14,218	6,101	12,301
Atliktā nodokļa saistības	12	500	-	-	-
Banku nodokļa saistības	12	22	-	22	-
Pārtrauktas darbības	17	139,322	133,131	-	-
Pārējās saistības		84,187	77,695	30,127	33,704
Kopā saistības		4,531,052	4,573,915	4,381,510	4,425,817
Kapitāls un rezerves					
Pamatkapitāls	21	159,138	158,813	159,138	158,813
Rezerves un pārējās kapitāla komponentes		10,120	7,388	2,962	717
Nesadalītā peļņa		391,485	396,481	310,847	320,746
Kopā kapitāls un rezerves		560,743	562,682	472,947	480,276
Kopā saistības, kapitāls un rezerves		5,091,795	5,136,597	4,854,457	4,906,093
Ārpusbilances posteņi					
Garantijas un akreditīvi	22	111,408	88,398	95,253	97,033
Finanšu saistības	22	379,353	351,912	396,311	409,329

Pielikumi ir neatņemama šo saīsināto starpperioda finanšu pārskatu sastāvdaļa.

SAĪSINĀTAIS KAPITĀLA UN REZERVJU IZMAIŅU PĀRSKATS

Koncerns, tūkst. eiro							
	Pamat- kapitāls	Akciju emisijas uzce- nojums	Vērtspapīru patiesās vērtības pārvērtēšanas rezerve (13. piel.)	Ārvalstu valūtu pārvērtē- šanas rezerve	Maksā- jumi ar akcijām	Nesada- lītā 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.)	-	-	-	-	-	(50,617)	(50,617)
Maksājumi ar akcijām darbiniekiem (9. pielikums un 21. pielikums)	33	120	-	-	1,337	-	1,490
Apvienotie ienākumi kopā	-	-	2,265	(569)	-	46,869	48,565
Pārskata perioda neto peļņa	-	-	-	-	-	46,869	46,869
Pārskata perioda pārējie apvienotie ienākumi/ (zaudējumi)	-	-	2,265	(569)	-	-	1,696
Atlikums 30/06/2024	158,178	1,295	(10,266)	7,120	4,912	353,594	514,833
Atlikums 31/12/2024	158,813	2,213	(5,320)	7,395	3,100	396,481	562,682
Dividendes akcionāriem (21. piel.)	-	-	-	-	-	(44,785)	(44,785)
Maksājumi ar akcijām darbiniekiem (9. pielikums un 21. pielikums)	325	553	-	-	18	-	896
Apvienotie ienākumi kopā	-	-	2,069	92	-	39,789	41,950
Pārskata perioda neto peļņa	-	-	-	-	-	39,789	39,789
Pārskata perioda pārējie apvienotie ienākumi/ (zaudējumi)	-	-	2,069	92	-	-	2,161
Atlikums 30/06/2025	159,138	2,766	(3,251)	7,487	3,118	391,485	560,743

Banka, tūkst. eiro						
	Pamat- kapitāls	Akciju emisijas uzce- nojums	Vērtspapīru patiesās vērtības pārvērtēšanas rezerve (13. piel.)	Maksā- jumi ar akcijām	Nesada- lītā 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.)	-	-	-	-	(50,617)	(50,617)
Maksājumi ar akcijām darbiniekiem (9. pielikums un 21. pielikums)	33	120	-	1,337	-	1,490
Apvienotie ienākumi kopā	-	-	1,818	-	40,034	41,852
Pārskata perioda neto peļņa	-	-	-	-	40,034	40,034
Pārskata perioda pārējie apvienotie ienākumi/ (zaudējumi)	-	-	1,818	-	-	1,818
Atlikums 30/06/2024	158,178	1,295	(8,831)	4,912	290,124	445,678
Atlikums 31/12/2024	158,813	2,213	(4,596)	3,100	320,746	480,276
Dividendes akcionāriem (21. piel.)	-	-	-	-	(44,785)	(44,785)
Maksājumi ar akcijām darbiniekiem (9. pielikums un 21. pielikums)	325	553	-	18	-	896
Apvienotie ienākumi kopā	-	-	1,674	-	34,886	36,560
Pārskata perioda neto peļņa	-	-	-	-	34,886	34,886
Pārskata perioda pārējie apvienotie ienākumi/ (zaudējumi)	-	-	1,674	-	-	1,674
Atlikums 30/06/2025	159,138	2,766	(2,922)	3,118	310,847	472,947

Pielikumi ir neatņemama šo saīsināto starpperioda finanšu pārskatu sastāvdaļa.

SAĪSINĀTAIS NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATS

		Tūkst. eiro			
	Pielikums	6m 2025 Koncerns	6m 2024 Koncerns	6m 2025 Banka	6m 2024 Banka
Pamatdarbība					
Peļņa no pamatdarbības pirms nodokļiem (pārtrauktas darbības, neskaitot nodokļus, un darbības, kas turpinās)		50,181	57,259	43,452	49,682
Uzņēmumu ienākuma nodoklis no pārtrauktām darbībām	17	21	5	-	-
Procentu ienākumi	5	(116,233)	(127,036)	(98,468)	(112,945)
Procentu izdevumi	5	25,785	29,680	26,791	30,320
Dividenžu ienākumi		6	(11)	(108)	(11)
Nolietojums un amortizācija		4,425	4,991	3,655	4,183
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās		5,927	(5,715)	3,561	(2,660)
Valūtu pārvērtēšana un citi posteņi, kas neietekmē naudas plūsmu		6,220	1,700	6,493	1,939
Naudas plūsma no peļņas vai zaudējumu aprēķina		(23,668)	(39,127)	(14,624)	(29,492)
Aizdevumu klientiem (pieaugums) / samazinājums		(264,700)	(181,953)	(263,245)	(178,399)
Noguldījumu no klientiem pieaugums / (samazinājums)		(29,794)	(155,912)	(23,713)	(130,416)
Prasību pret kredītiestādēm (pieaugums) / samazinājums		2,423	2,453	8,718	5,687
Saistību pret centrālajām bankām un kredītiestādēm pieaugums / (samazinājums)		(2,039)	(38,750)	(52,786)	(58,130)
Pārējo posteņu, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, (pieaugums) / samazinājums		8,619	(3,119)	8,619	(3,119)
Pārējo aktīvu (pieaugums) / samazinājums		18,213	13,734	10,940	(2,408)
Pārējo saistību pieaugums / (samazinājums)		2,698	(15,075)	(3,242)	(1,015)
Pamatdarbības naudas plūsma pirms procentiem un uzņēmumu ienākuma nodokļa		(288,248)	(417,749)	(329,333)	(397,292)
Saņemtie procenti		117,785	126,274	99,494	112,659
Samaksātie procenti		(23,745)	(24,887)	(24,889)	(25,604)
Samaksātais uzņēmumu ienākuma nodoklis		(17,252)	(18,483)	(14,940)	(17,801)
Naudas plūsma pamatdarbības rezultātā		(211,460)	(334,845)	(269,668)	(328,038)
Ieguldījumu darbība					
Pamatlīdzekļu un nemateriālo ieguldījumu iegāde		(9,535)	(5,117)	(3,064)	(3,044)
Pamatlīdzekļu un nemateriālo ieguldījumu atsavināšana		1,418	875	16	7
Ieguldījumi parāda vērtspapīros un citos finanšu instrumentos		(121,024)	(64,607)	(115,247)	(60,876)
Ieņēmumi no parāda vērtspapīriem un citiem finanšu instrumentiem		292,383	57,408	275,278	45,910
Saņemtas dividendes		(6)	11	108	11
Ieguldījumi meitas un asociētajās sabiedrībās, to atsavināšana		-	-	(1,072)	(3,058)
Naudas plūsma investīciju darbības rezultātā		163,236	(11,430)	156,019	(21,050)
Finanšu darbība					
Izmaksātās dividendes		(44,785)	(50,756)	(44,785)	(50,756)
Parāda vērtspapīru emisija / (dzēšana)		(20,000)	19,760	(20,000)	19,760
Procentu maksājumi par emitētiem parāda vērtspapīriem		(2,828)	(1,725)	(2,828)	(1,725)
Nomas saistību dzēšana		(1,916)	(1,820)	(1,897)	(1,631)
Naudas plūsma finansēšanas darbības rezultātā		(69,529)	(34,541)	(69,510)	(34,352)
Naudas plūsma pārskata periodā		(117,753)	(380,816)	(183,159)	(383,440)
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda sākumā		366,371	545,654	353,441	520,844
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda beigās	24	248,618	164,838	170,282	137,404

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 sešu mēnešu periodu līdz 2024. gada 30. jūnijam.

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 30. jūnijā Koncernā strādāja 1,309 (2024. gadā: 1,342), bet Bankā 1,081 (2024. gadā: 1,112) pilnas slodzes ekvivalenti darbinieki (FTE). No Koncerna kopējiem pilnas slodzes ekvivalentiem darbiniekiem 27 (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 sniegta 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 un Līgumos par elektroenerģiju, kas atkarīga no dabas apstākļiem (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)

c) Funkcionālā un finanšu pārskatu valūta

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

d) Aplēšu un spriedumu izmantošana finanšu pārskatu sagatavošanā

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

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 paredzamie kredītzaudējumi tiek novērtēti individuāli, mainītos par +/-5%, Bankas uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanas mainītos nebūtiski – par +/- 0.02 miljoniem eiro (2024. gadā: +/- 0.24 miljoni eiro), bet Koncerna – par +/- 0.15 miljoniem eiro (2024. gadā: +/- 0.45 miljoni eiro). Kredītiem, kuriem paredzamie kredītzaudējumi tiek novērtēti individuāli, atgūstamo summu aplēses galvenokārt ir balstītas tikai uz nodrošinājuma atsavināšanas ienākumiem. Ja aplēstā ķīlas vērtība kredītiem, kuriem paredzamie

kredītzaudējumi tiek novērtēti individuāli, mainītos par +/-5%, Bankas uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanas mainītos par +/- 0.34 miljoniem eiro (2024. gadā: +/- 0.35 miljoni eiro), bet Koncernam – par +/- 0.55 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 aplēs kopēji, lai segtu paredzamos kredītzaudējumus, kas raksturīgi kredītportfelim. Kredītportfeļa grupu vērtības samazinājumu novērtē, izmantojot novērojamus datus, kas iegūti no vēsturiskas informācijas un piemēroti pašlaik izsniegtiem kredīt ekspozīcijām klientiem ar līdzīgām kredītriska iezīmēm. Šāda novērtējuma nolūkā kredīt ekspozīcijas tiek iedalīti viendabīgās grupās pēc produkta veida (hipotekārais, patēriņa vai citi) un klienta veida (privātpersona, juridiska persona, valsts iestāde u.c.). Vēsturisko zaudējumu likme tiek koriģēta, pamatojoties uz pašreizējo informāciju, lai atspoguļotu tādu pašreizējo apstākļu ietekmi, kuri nepastāvēja periodā, uz kuru attiecināma vēsturiskā zaudējumu likme, un novērstu tādu pagātnes perioda faktoru ietekmi, kas pašlaik vairs nepastāv. Svarīgākie parametri kredītportfeļu paredzamo kredītzaudējumu aprēķināšanas metodoloģijā ir PD, LGD, EAD un kredīt ekspozīcijas iedalījums attiecīgajā stadijā. Lai iegūtu paredzamo kredītzaudējumu aplēses konkrētā brīdī, nevis kredīta cikla laikā, modelī tiek izmantota arī uz nākotni vērstā makroekonomiska informācija. Turpmākā kredītportfeļa kvalitāte, kuram paredzami kredītzaudējumi ir aplēsti kolektīvi, ir atkarīga no faktoriem, kuru ietekmē faktiskie kredītzaudējumi varētu būtiski atšķirties no aplēstajiem kredītzaudējumiem. Šādi faktori ir, piemēram, ekonomiskā situācija pasaulē un valstī, ar aizņēmēju saistīti specifiski faktori, nozares un tirgus tendences, procentu likmes, bezdarba līmenis un citi ārējie faktori.

Pārskata periodā vadība turpināja atzīt papildu uzkrājumus (“impairment overlay”). Papildu uzkrājumi atbilstoši līdzšinējai metodoloģijai turpināja amortizēties, ekspozīcijām tiekot atmaksātām, 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 +4.5/-4.5 miljoniem eiro Bankai un +6.7/-6.7 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 +6.6/-6.6 miljoniem eiro, bet Koncerna – par +10.0/-10.0 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 vērstā korekcija ietver trīs ekonomiskos scenārijus ar atšķirīgām ekonomiskām sekām: bāzes scenāriju, nelabvēlīgu scenāriju un pozitīvu scenāriju, kas piemēroti proporcionāli to aplēstajai iestāšanās ticamības varbūtībai.

Galvenā uz nākotni vērstā informācija, kas izmantota sagaidāmo kredītzaudējumu novērtēšanai 2025. gada 30. jūnijam

	Pamata scenārijs			Negatīvais scenārijs			Pozitīvais scenārijs		
	2025	2026	2027	2025	2026	2027	2025	2026	2027
Latvija									
IKP (izmaiņas par gadu)	1.4%	2.0%	2.4%	(2.6%)	0.0%	2.4%	3.6%	4.2%	3.0%
Bezdarba rādītājs	6.8%	6.5%	6.2%	7.6%	7.5%	6.2%	6.1%	5.0%	4.7%
Vidējā bruto alga (izmaiņas par gadu)	6.0%	6.2%	5.5%	(2.0%)	2.2%	3.5%	10.4%	10.7%	6.8%
Procentu likme	2.1%	1.9%	2.2%	2.1%	2.3%	4.1%	2.0%	(0.1%)	(0.5%)
Lietuva									
IKP (izmaiņas par gadu)	2.5%	2.3%	2.3%	(1.5%)	0.3%	2.3%	4.5%	4.7%	2.8%
Bezdarba rādītājs	6.9%	6.8%	6.6%	7.7%	7.8%	6.6%	6.4%	5.4%	5.2%
Vidējā bruto alga (izmaiņas par gadu)	7.0%	6.7%	6.2%	(1.0%)	2.7%	4.2%	11.1%	11.5%	7.2%
Procentu likme	2.1%	1.9%	2.2%	2.1%	2.3%	4.1%	2.0%	(0.1%)	(0.5%)
Igaunija									
IKP (izmaiņas par gadu)	1.5%	2.3%	2.4%	(2.5%)	0.3%	2.4%	4.2%	4.6%	2.9%
Bezdarba rādītājs	7.2%	6.7%	6.1%	8.0%	7.7%	6.1%	6.3%	5.0%	4.4%
Vidējā bruto alga (izmaiņas par gadu)	5.3%	5.5%	5.1%	(2.7%)	1.5%	3.1%	10.6%	10.2%	6.1%
Procentu likme	2.1%	1.9%	2.2%	2.1%	2.3%	4.1%	2.0%	(0.1%)	(0.5%)

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

	Pamata scenārijs			Negatīvais scenārijs			Pozitīvais 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%	4.3%	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% svērtais kombinētais scenārijs. Ja pamata scenārija izpildes iespējamība pieaugtu līdz 100%, sagaidāmie uzkrājumi kredītzaudējumiem pārskata perioda beigās samazinātos par 10.3 miljoniem eiro Bankai un par 14.6 miljoniem eiro Koncern (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 15.6 miljoniem eiro Bankai un par 22.5 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 25.6 miljoniem eiro Bankai un par 36.6 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 piesaistītu apdrošināšanas plānu ieguldītājiem saistībā ar dzīvības apdrošināšanas darbību, tādēļ šādi ieguldījumi nerezultējas labumā Koncernam. Koncerns vērtē, ka lielākā daļa šo fondu ienesīguma mainīguma gulstas uz klientiem, nevis uz Koncernu. Tādēļ šie fondi netiek konsolidēti. Sarakstu ar ieguldījumiem vērtspapīros, kas netiek konsolidēti, skatīt pielikumu „Kapitāla un citi finanšu instrumenti”.

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.

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, 6m 2025, tūkst. eiro							
	Ziņošanas segmenti					Citi	Kopā
	Privāt-personas	Turīgie klienti	Mazais bizness	Komerc-sabiedrības	Kapitāla pārvaldība		
Procentu ienākumi	42,885	1,419	34,471	24,674	452	10,923	114,824
Procentu izdevumi	(8,088)	(2,317)	(4,296)	(10,480)	(235)	(221)	(25,637)
Neto procentu ienākumi	34,797	(898)	30,175	14,194	217	10,702	89,187
Komisijas naudas ienākumi	14,582	2,142	10,567	5,103	3,630	727	36,751
Komisijas naudas izdevumi	(7,804)	(603)	(5,426)	(3,847)	(220)	(441)	(18,341)
Neto komisijas naudas ienākumi	6,778	1,539	5,141	1,256	3,410	286	18,410
Neto finanšu ienākumi	(157)	179	1,210	354	119	2,763	4,468
Neto pārējie ienākumi / (izdevumi)	(1,187)	463	(341)	(434)	170	716	(613)
Pamatdarbības ienākumi	40,231	1,283	36,185	15,370	3,916	14,467	111,452
Neto finansēšanas alokācija	360	4,194	(5,321)	151	317	299	-
FTP koriģēti pamatdarbības ienākumi	40,591	5,477	30,864	15,521	4,233	14,766	111,452
Pamatdarbības izdevumi, kas koriģēti par netiešām izmaksām	(23,510)	(2,227)	(14,570)	(9,056)	(3,942)	851	(52,454)
Neto kredītzaudējumi	(3,870)	(271)	(1,000)	625	(1)	77	(4,440)
Citi uzkrājumi vērtības samazinājumam	(3)	(1)	(29)	(20)	-	(13)	(66)
Hipotekārā kredīta nodeva un banku nodoklis	-	-	-	-	-	(22)	(22)
Rezultāts no pārdošanai turētiem ilgtermiņa aktīviem (17. piel.)	-	-	-	-	-	(745)	(745)
Neto peļņa pirms nodokļiem no darbībām, kas turpinās	13,208	2,978	15,265	7,070	290	14,914	53,725
Pārtrauktās darbības (17. piel.)							(3,544)
Neto peļņa pirms nodokļiem							50,181

Koncerns, 6m 2024, tūkst. eiro							
	Ziņošanas segmenti					Citi	Kopā
	Privāt-personas	Turīgie klienti	Mazais bizness	Komerc-sabiedrības	Kapitāla pārvaldība		
Procentu ienākumi	46,584	1,691	37,251	26,482	435	12,709	125,152
Procentu izdevumi	(8,574)	(2,317)	(4,343)	(13,098)	(228)	(1,020)	(29,580)
Neto procentu ienākumi	38,010	(626)	32,908	13,384	207	11,689	95,572
Komisijas naudas ienākumi	13,252	1,778	9,928	5,101	3,180	938	34,177
Komisijas naudas izdevumi	(6,985)	(538)	(4,875)	(3,763)	(119)	(699)	(16,979)
Neto komisijas naudas ienākumi	6,267	1,240	5,053	1,338	3,061	239	17,198
Neto finanšu ienākumi	99	173	1,317	(363)	42	2,845	4,113
Neto pārējie ienākumi / (izdevumi)	(951)	(92)	(174)	(80)	380	105	(812)
Pamatdarbības ienākumi	43,425	695	39,104	14,279	3,690	14,878	116,071
Neto finansēšanas alokācija	(203)	5,078	(6,635)	1,277	393	90	-
FTP koriģēti pamatdarbības ienākumi	43,222	5,773	32,469	15,556	4,083	14,968	116,071
Pamatdarbības izdevumi, kas koriģēti par netiešām izmaksām	(22,249)	(1,665)	(14,957)	(11,384)	(3,290)	(3,073)	(56,618)
Neto kredītzaudējumi	310	230	(247)	6,502	7	113	6,915
Citi uzkrājumi vērtības samazinājumam	(5)	(3)	(14)	(10)	-	99	67
Hipotekārā kredīta nodeva un banku nodoklis	-	-	-	-	-	(5,155)	(5,155)
Rezultāts no pārdošanai turētiem ilgtermiņa aktīviem (17. piel.)	-	-	-	-	-	49	49
Neto peļņa pirms nodokļiem no darbībām, kas turpinās	21,278	4,335	17,251	10,664	800	7,001	61,329
Pārtrauktās darbības (17. piel.)							(4,070)
Neto peļņa pirms nodokļiem							57,259

Aktīvi

Kase, prasības pret centrālajām bankām

Prasības pret kredītiestādēm

Parāda vērtspapīri

Aizdevumi klientiem

Kapitāla instrumenti

Citi finanšu instrumenti

Vīsi pārējie aktīvi

Kopā aktīvi**Saistības**

Banku noguldījumi

Klientu noguldījumi

Emitētās parādzīmes

Vīsas pārējās saistības

Kopā saistības

Koncerns 30/06/2025, tūkst. eiro							
Ziņošanas segmenti					Citi (t.s. pārtrauktās darbības)	Kopā	
Privāt- personas	Turīgie klienti	Mazais bizness	Komerc- sabiedrības	Kapitāla pārvaldība			
-	-	-	-	-	223,322	223,322	
-	-	-	-	1,275	11,554	12,829	
-	-	-	11,967	38,486	1,061,364	1,111,817	
1,438,626	58,731	1,176,307	855,509	-	9,510	3,538,683	
-	-	-	-	-	839	839	
-	-	-	-	23,658	-	23,658	
-	-	85	31	3,970	176,561	180,647	
1,438,626	58,731	1,176,392	867,507	67,389	1,483,150	5,091,795	
-	-	-	-	-	5,016	5,016	
1,648,788	398,514	880,348	955,202	73,082	30,851	3,986,785	
103,984	3,355	87,256	101,008	-	1,497	297,100	
-	-	26	2	28,622	213,501	242,151	
1,752,772	401,869	967,630	1,056,212	101,704	250,865	4,531,052	

Aktīvi

Kase, prasības pret centrālajām bankām

Prasības pret kredītiestādēm

Parāda vērtspapīri

Aizdevumi klientiem

Kapitāla instrumenti

Citi finanšu instrumenti

Vīsi pārējie aktīvi

Kopā aktīvi**Saistības**

Banku noguldījumi

Klientu noguldījumi

Emitētās parādzīmes

Vīsas pārējās saistības

Kopā saistības

Koncerns 31/12/2024, tūkst. eiro							
Ziņošanas segmenti					Citi (t.s. pārtrauktās darbības)	Kopā	
Privāt- personas	Turīgie klienti	Mazais bizness	Komerc- sabiedrības	Kapitāla pārvaldība			
-	-	-	-	-	349,940	349,940	
-	-	-	-	821	12,123	12,944	
-	-	-	38,367	41,131	1,196,460	1,275,958	
1,352,286	53,559	1,053,797	804,437	-	10,502	3,274,581	
-	-	-	-	-	835	835	
-	-	-	-	24,270	838	25,108	
-	-	38	32	11,228	185,933	197,231	
1,352,286	53,559	1,053,835	842,836	77,450	1,756,631	5,136,597	
-	-	-	-	-	3,228	3,228	
1,629,147	403,656	892,864	993,296	80,288	24,229	4,023,480	
117,352	4,516	87,780	104,227	-	1,547	315,422	
-	-	-	-	23,049	208,736	231,785	
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			
	6m 2025	6m 2024	Q2 2025	Q2 2024	6m 2025	6m 2024	Q2 2025	Q2 2024
Procentu ienākumi, kas atzīti, izmantojot efektīvās procentu likmes metodi:								
Amortizētajā iegādes vērtībā novērtēti finanšu instrumenti:								
<i>Aizdevumi klientiem</i>	67,100	69,800	33,120	35,992	86,626	99,097	42,588	50,805
<i>Parāda vērtspapīri</i>	5,538	4,689	2,796	2,424	5,461	4,627	2,751	2,393
<i>Prasības pret centrālajām bankām un kredītiestādēm</i>	2,996	7,165	1,107	2,687	3,192	7,732	1,156	2,950
<i>Klientu noguldījumi ar negatīvām procentu likmēm</i>	227	285	110	139	23	24	11	12
Patiesajā vērtībā novērtēti parāda vērtspapīri ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	3,109	1,168	1,670	678	3,024	1,158	1,623	668
Patiesajā vērtībā novērtēti parāda vērtspapīri ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	226	406	101	198	142	307	61	150
Procentu ienākumi no finanšu nomas (daļa no aizdevumi klientiem)	35,628	41,639	17,648	20,818	-	-	-	-
Procentu ienākumi kopā	114,824	125,152	56,552	62,936	98,468	112,945	48,190	56,978
Procentu izdevumi:								
Amortizētajā iegādes vērtībā novērtēti finanšu instrumenti:								
<i>Klientu noguldījumi</i>	(20,121)	(24,461)	(9,160)	(11,909)	(20,401)	(24,809)	(9,292)	(12,078)
<i>Emitētās parādzīmes</i>	(4,506)	(3,714)	(2,237)	(2,049)	(4,506)	(3,714)	(2,237)	(2,049)
<i>Kredītiestāžu un centrālo banku noguldījumi (ieskaitot TLTRO-III)</i>	(14)	(770)	(12)	(372)	(910)	(1,207)	(277)	(559)
<i>Citi aktīvi ar negatīvām procentu likmēm</i>	(62)	(149)	(22)	(70)	(49)	(117)	(19)	(55)
Patiesajā vērtībā novērtētas finanšu saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā								
<i>Klientu noguldījumi</i>	(8)	(11)	(4)	(5)	-	-	-	-
Nomas saistības	(132)	(53)	(63)	(24)	(132)	(51)	(63)	(23)
Citi procentu izdevumi	(794)	(422)	(433)	76	(793)	(422)	(432)	76
Procentu izdevumi kopā	(25,637)	(29,580)	(11,931)	(14,353)	(26,791)	(30,320)	(12,320)	(14,688)
Neto procentu ienākumi	89,187	95,572	44,621	48,583	71,677	82,625	35,870	42,290

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			
	6m 2025	6m 2024	Q2 2025	Q2 2024	6m 2025	6m 2024	Q2 2025	Q2 2024
Komisijas naudas ienākumi:								
Maksājumu kartes	24,272	22,525	12,878	11,334	24,272	22,526	12,878	11,335
Maksājumi un transakcijas	5,771	5,510	2,897	2,809	5,784	5,523	2,903	2,816
Aktīvu pārvaldīšana un turētājbankas pakalpojumi	3,988	3,524	1,991	1,794	1,130	1,028	645	578
Vērtspapīru brokeru pakalpojumi	369	328	174	127	375	333	176	131
Pārējie	1,033	1,121	504	542	995	971	496	479
Komisijas naudas ienākumi no līgumiem ar klientiem kopā	35,433	33,008	18,444	16,606	32,556	30,381	17,098	15,339
Garantijas akreditīvi un kredīti	1,318	1,169	606	683	1,300	1,121	596	652
Komisijas naudas ienākumi kopā	36,751	34,177	19,050	17,289	33,856	31,502	17,694	15,991
Komisijas naudas izdevumi:								
Maksājumu kartes	(14,223)	(12,186)	(7,162)	(6,274)	(14,221)	(12,186)	(7,162)	(6,274)
Maksājumi un transakcijas	(1,933)	(1,992)	(1,050)	(1,033)	(1,932)	(1,992)	(1,049)	(1,033)
Finanšu garantijas līgums	(1,148)	(1,239)	(531)	(637)	(248)	(432)	(115)	(141)
Aktīvu pārvaldīšana turētājbankas pakalpojumi un vērtspapīru brokeru pakalpojumi	(473)	(478)	(243)	(257)	(468)	(476)	(242)	(257)
Pārējie	(564)	(1,084)	(346)	(793)	(469)	(1,001)	(280)	(750)
Komisijas naudas izdevumi kopā	(18,341)	(16,979)	(9,332)	(8,994)	(17,338)	(16,087)	(8,848)	(8,455)
Neto komisijas naudas ienākumi	18,410	17,198	9,718	8,295	16,518	15,415	8,846	7,536

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			
	6m 2025	6m 2024	Q2 2025	Q2 2024	6m 2025	6m 2024	Q2 2025	Q2 2024
Ārvalstu valūtu tirdzniecība, pārvērtēšana un saistītie atvasinātie instrumenti	4,062	4,577	2,018	1,871	4,119	4,573	2,063	1,854
Patiesajā vērtībā novērtēti aktīvi un saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, kas nav turēti tirdzniecībai	1,155	916	1,782	22	1,060	940	1,578	121
Amortizētajā iegādes vērtībā novērtētu aktīvu atzīšanas pārtraukšana	214	-	214	-	214	-	214	-
Patiesajā vērtībā novērtētu aktīvu ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos realizācija	28	(11)	28	(11)	28	(11)	28	(11)
Naudas plūsmu modifikācijas, kā rezultātā nenotiek atzīšanas pārtraukšana	(991)	(1,369)	(713)	(298)	(991)	(1,369)	(713)	(298)
Kopā neto finanšu ienākumi	4,468	4,113	3,329	1,584	4,430	4,133	3,170	1,666

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. Periodos, kurus raksturo apstākļi tirgū, kā rezultātā esošo kredītu procentu likmes vairāk tika pārskatītas uz leju, nekā uz augšu, tiek atzīts negatīvs modifikācijas rezultāts. Savukārt periodos, kuros esošo kredītu procentu likmes vairāk tika palielinātas, nekā samazinātas, tiek atzīts pozitīvs modifikācijas rezultāts. Kredītu modifikācijas rezultāts kredīta atlikušajā termiņā tiek amortizēts atpakaļ uz procentu ienākumiem.

8. PIELIKUMS NETO PĀRĒJIE IENĀKUMI

	Tūkst. eiro							
	Koncerns				Banka			
	6m 2025	6m 2024	Q2 2025	Q2 2024	6m 2025	6m 2024	Q2 2025	Q2 2024
Operatīvās nomas ienākumi	667	676	358	338	-	-	-	-
Dividenžu ienākumi	6	11	3	5	108	11	105	5
Pārējie darbības ienākumi	1,726	733	1,540	477	2,344	1,231	1,724	616
Kopā neto pārējie ienākumi	2,399	1,420	1,901	820	2,452	1,242	1,829	621
Apdrošināšanas līgumi:								
<i>Apdrošināšanas ienākumi</i>	686	614	395	304	-	-	-	-
<i>Apdrošināšanas izdevumi</i>	(183)	(133)	(138)	(53)	-	-	-	-
<i>Finansēšana</i>	(39)	158	(183)	155	-	-	-	-
Pārāpdrošināšanas līgumi:								
<i>Neto ienākumi / (izdevumi)</i>	(134)	(63)	(76)	(34)	-	-	-	-
<i>Finansēšana</i>	56	13	14	21	-	-	-	-
Neto apdrošināšanas rezultāts	386	589	12	393	-	-	-	-
Uzraudzības maksa	(970)	(932)	(475)	(451)	(941)	(890)	(461)	(434)
Operatīvās nomas aktīvu nolietojums	(563)	(519)	(301)	(263)	-	-	-	-
Pārējie izdevumi	(1,865)	(1,370)	(785)	(710)	(1,323)	(882)	(495)	(462)
Kopā pārējie pamatdarbības izdevumi	(3,398)	(2,821)	(1,561)	(1,424)	(2,264)	(1,772)	(956)	(896)
Kopā neto pārējie ienākumi / (izdevumi)	(613)	(812)	352	(211)	188	(530)	873	(275)

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

9. PIELIKUMS PERSONĀLA IZDEVUMI

Personāla izdevumos ietilpst darbiniekiem izmaksātais atalgojums par darbu un ar to saistītās sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas, kā arī darbinieku prēmijas un citi pabalsti, tajā skaitā uzkrātie izdevumi par periodu. Citi personāla izdevumi ietver veselības apdrošināšanas, apmācību, izglītības un tamlīdzīgas izmaksas. 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			
	6m 2025	6m 2024	Q2 2025	Q2 2024	6m 2025	6m 2024	Q2 2025	Q2 2024
Atalgojums par darbu:								
- vadība	(2,353)	(2,181)	(906)	(1,180)	(2,034)	(1,961)	(774)	(1,053)
- pārējie darbinieki	(27,287)	(28,546)	(13,877)	(14,505)	(22,808)	(24,292)	(11,646)	(12,359)
Kopā atalgojums par darbu	(29,640)	(30,727)	(14,783)	(15,685)	(24,842)	(26,253)	(12,420)	(13,412)
Sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas:								
- vadība	(431)	(287)	(174)	(129)	(356)	(245)	(137)	(127)
- pārējie darbinieki	(5,376)	(5,656)	(2,750)	(2,863)	(4,454)	(4,775)	(2,280)	(2,425)
Kopā sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas	(5,807)	(5,943)	(2,924)	(2,992)	(4,810)	(5,020)	(2,417)	(2,552)
Citi personāla izdevumi, t.s. apdrošināšanas biznesa iegādes naudas plūsmu korekcija	(476)	(721)	(238)	(390)	(502)	(617)	(259)	(346)
Personāla izdevumi kopā	(35,923)	(37,391)	(17,945)	(19,067)	(30,154)	(31,890)	(15,096)	(16,310)

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. 2025. gada 2. ceturksnī vadības atalgojuma izdevumi samazinājās, galvenokārt pārskatot aplēses par opciju skaitu, kuras sagaidāms, ka tiks garantētas (vesting).

Pilnas slodzes ekvivalentu darbinieku skaits perioda beigās

No darbībām, kas turpinās

No pārtrauktām darbībām

Kopā pilnas slodzes ekvivalenti darbinieki

30/06/2025	31/12/2024	30/06/2025	31/12/2024
Koncerns	Koncerns	Banka	Banka
1,282	1,316	1,081	1,112
27	26	-	-
1,309	1,342	1,081	1,112

10. PIELIKUMS PĀRĒJIE PAMATDARBĪBAS IZDEVUMI

	Tūkst. eiro							
	Koncerns				Banka			
	6m 2025	6m 2024	Q2 2025	Q2 2024	6m 2025	6m 2024	Q2 2025	Q2 2024
IT iekārtas un komunikāciju tehnoloģijas	(4,493)	(4,194)	(2,254)	(2,080)	(3,976)	(3,718)	(2,019)	(1,836)
Konsultāciju un citi pakalpojumi	(2,518)	(4,241)	(1,461)	(2,298)	(2,357)	(4,073)	(1,369)	(2,214)
Īre, telpas un nekustamais īpašums	(1,396)	(1,403)	(738)	(708)	(1,328)	(1,338)	(709)	(676)
Reklāma un mārketinga	(1,347)	(1,798)	(911)	(1,008)	(1,235)	(1,730)	(836)	(965)
Neatgūstamais PVN	(1,585)	(1,962)	(911)	(760)	(1,513)	(1,872)	(880)	(714)
Pārējie	(964)	(900)	(477)	(534)	(814)	(733)	(414)	(430)
Kopā pārējie pamatdarbības izdevumi	(12,303)	(14,498)	(6,752)	(7,388)	(11,223)	(13,464)	(6,227)	(6,835)

11. PIELIKUMS NETO KREDĪTZAUDĒJUMI

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

	Tūkst. eiro							
	Koncerns				Banka			
	6m 2025	6m 2024	Q2 2025	Q2 2024	6m 2025	6m 2024	Q2 2025	Q2 2024
Prasības pret kredītiestādēm	-	(1)	-	(1)	15	7	3	5
Parāda vērtspapīri	72	151	81	154	73	144	83	147
Aizdevumi klientiem	(5,684)	4,159	(4,292)	2,738	(4,879)	7,947	(4,120)	6,466
Neizsniegti kredīti, garantijas un akreditīvi	(42)	1,665	(348)	693	37	1,766	(313)	764
Atgūti norakstītie aktīvi	1,214	941	646	545	1,159	891	608	527
Kopā neto zaudējumi no finanšu instrumentiem	(4,440)	6,915	(3,913)	4,129	(3,595)	10,755	(3,739)	7,909

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*”) galvenokārt pirmajā 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 atspoguļo 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 pārklassificētas uz zemāku vai augstāku stadiju vai pārfinansētas uz citām finanšu institūcijām ārpus Koncerna.

Iepriekšējā pārskata periodā kopēji aplēsto uzkrājumu aprēķināšanas modeļos tika ieviestas vairākas izmaiņas, sākot no metodoloģijas izmaiņām, kas ietver uz nākotni vērstu informāciju, līdz LGD modeļa uzlabojumiem, kas rezultējās uzkrājumu vērtības samazinājumam samazinājumā. Pārskata periodā būtiskas metodoloģijas izmaiņas netika veiktas, kā rezultātā tika atzīti izdevumi uzkrājumiem aktīvu vērtības samazināšanās zaudējumiem atbilstoši parastam aizdošanas biznesa modelim.

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 norakstī- jumi	Citas korekcijas	Slēguma atlikums 30/06/2025
		Izsniegts	Atmaksāts, atsavināts	Kredītrisks neto			
<u>1. stadija</u>							
Prasības pret kredītiestādēm	2	24	(35)	11	-	-	2
Parāda vērtspapīri	385	59	(102)	(29)	-	-	313
Aizdevumi klientiem	44,881	7,964	(1,988)	(5,543)	-	(27)	45,287
Neizsniegti kredīti, garantijas un akreditīvi	2,523	596	(294)	(550)	-	(2)	2,273
Kopā 1. stadijas kredītzaudējumi un uzkrājumi	47,791	8,643	(2,419)	(6,111)	-	(29)	47,875
<u>2. stadija</u>							
Aizdevumi klientiem	11,475	231	(1,806)	188	-	11	10,099
Neizsniegti kredīti, garantijas un akreditīvi	79	5	(3)	(1)	-	-	80
Kopā 2. stadijas kredītzaudējumi un uzkrājumi	11,554	236	(1,809)	187	-	11	10,179
<u>3. stadija</u>							
Aizdevumi klientiem	38,297	-	(2,759)	9,418	(2,715)	(1,226)	41,015
Neizsniegti kredīti, garantijas un akreditīvi	131	-	(5)	294	-	-	420
Kopā 3. stadijas kredītzaudējumi un uzkrājumi	38,428	-	(2,764)	9,712	(2,715)	(1,226)	41,435
<u>POCI</u>							
Aizdevumi klientiem	512	-	(23)	2	-	-	491
Kopā POCI kredītzaudējumi un uzkrājumi	512	-	(23)	2	-	-	491
Kopā kredītzaudējumi un uzkrājumi	98,285	8,879	(7,015)	3,790	(2,715)	(1,244)	99,980
<i>Ieskaitot patiesajā vērtībā novērtētiem parāda vērtspapīriem ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos</i>							
	39						26

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

Koncerns, tūkst. eiro

	Sākuma atlikums 01/01/2024	Atzīts peļņas vai zaudējumu aprēķinā			Uzkrājumu norakstī- jumi	Citas korekcijas	Slēguma atlikums 30/06/2024
		Izsniegts	Atmaksāts, atsavināts	Kreditrisks neto			
<u>1. stadija</u>							
Prasības pret kredītiestādēm	3	114	(124)	11	-	-	4
Parāda vērtspapīri	583	22	(7)	(166)	-	-	432
Aizdevumi klientiem	52,173	7,375	(1,762)	(14,782)	-	16	43,020
Neizsniegti kredīti, garantijas un akreditīvi	4,502	1,288	(515)	(2,435)	-	3	2,843
Kopā 1. stadijas kredītzaudējumi un uzkrājumi	57,261	8,799	(2,408)	(17,372)	-	19	46,299
<u>2. stadija</u>							
Aizdevumi klientiem	15,652	229	(1,167)	(2,729)	-	15	12,000
Neizsniegti kredīti, garantijas un akreditīvi	157	2	(63)	106	-	-	202
Kopā 2. stadijas kredītzaudējumi un uzkrājumi	15,809	231	(1,230)	(2,623)	-	15	12,202
<u>3. stadija</u>							
Aizdevumi klientiem	30,585	-	(2,793)	11,218	(8,509)	1,223	31,724
Neizsniegti kredīti, garantijas un akreditīvi	140	-	(442)	394	-	-	92
Kopā 3. stadijas kredītzaudējumi un uzkrājumi	30,725	-	(3,235)	11,612	(8,509)	1,223	31,816
<u>POCI</u>							
Aizdevumi klientiem	563	-	(82)	334	-	-	815
Kopā POCI kredītzaudējumi un uzkrājumi	563	-	(82)	334	-	-	815
Kopā kredītzaudējumi un uzkrājumi	104,358	9,030	(6,955)	(8,049)	(8,509)	1,257	91,132
<i>Ieskaitot patiesajā vērtībā novērtētiem parāda vērtspapīriem ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos</i>	101						49

1. stadija

Prasības pret kredītiestādēm

Parāda vērtspapīri

Aizdevumi klientiem

Neizsniegti kredīti, garantijas un akreditīvi

Kopā 1. stadijas**kredītzaudējumi un uzkrājumi**2. stadija

Aizdevumi klientiem

Neizsniegti kredīti, garantijas un akreditīvi

Kopā 2. stadijas**kredītzaudējumi un uzkrājumi**3. stadija

Aizdevumi klientiem

Neizsniegti kredīti, garantijas un akreditīvi

Kopā 3. stadijas**kredītzaudējumi un uzkrājumi****Kopā kredītzaudējumi un uzkrājumi**

ieskaitot patiesajā vērtībā
novērtētiem parāda
vērtspapīriem ar
atspoguļojumu pārējos
apvienotajos ienākumos

Banka, tūkst. eiro							
Sākuma atlikums 01/01/2025	Atzīts peļņas vai zaudējumu aprēķinā			Uzkrājumu norakstī- jumi	Citas korekcijas	Slēguma atlikums 30/06/2025	
	Izsniegts	Atmaksāts, atsavināts	Kredītrisks neto				
18	23	(36)	(2)	-	-	3	
369	54	(102)	(25)	-	-	296	
34,004	5,131	(1,331)	(3,952)	-	(3)	33,849	
2,466	587	(294)	(601)	-	(2)	2,156	
36,857	5,795	(1,763)	(4,580)	-	(5)	36,304	
6,368	105	(1,572)	353	-	(1)	5,253	
77	5	(3)	(1)	-	-	78	
6,445	110	(1,575)	352	-	(1)	5,331	
32,611	-	(1,368)	7,513	(2,668)	(1,823)	34,265	
132	-	(5)	275	-	-	402	
32,743	-	(1,373)	7,788	(2,668)	(1,823)	34,667	
76,045	5,905	(4,711)	3,560	(2,668)	(1,829)	76,302	
27						18	

Banka, tūkst. eiro

1. stadija

Prasības pret kredītiestādēm

Parāda vērtspapīri

Aizdevumi klientiem

Neizsniegti kredīti, garantijas un akreditīvi

Kopā 1. stadijas**kredītzaudējumi un uzkrājumi**2. stadija

Aizdevumi klientiem

Neizsniegti kredīti, garantijas un akreditīvi

Kopā 2. stadijas**kredītzaudējumi un uzkrājumi**3. stadija

Aizdevumi klientiem

Neizsniegti kredīti, garantijas un akreditīvi

Kopā 3. stadijas**kredītzaudējumi un uzkrājumi****Kopā kredītzaudējumi un uzkrājumi**

ieskaitot patiesajā vērtībā
novērtētiem parāda
vērtspapīriem ar
atspoguļojumu pārējos
apvienotajos ienākumos

Banka, tūkst. eiro							
Sākuma atlikums 01/01/2024	Atzīts peļņas vai zaudējumu aprēķinā			Uzkrājumu norakstī- jumi	Citas korekcijas	Slēguma atlikums 30/06/2024	
	Izsniegts	Atmaksāts, atsavināts	Kredītrisks neto				
33	113	(122)	2	-	1	27	
558	23	(4)	(163)	-	-	414	
40,719	4,785	(1,089)	(12,838)	-	-	31,577	
4,455	1,252	(568)	(2,458)	-	1	2,682	
45,765	6,173	(1,783)	(15,457)	-	2	34,700	
9,942	123	(164)	(3,232)	-	-	6,669	
144	2	(63)	117	-	-	200	
10,086	125	(227)	(3,115)	-	-	6,869	
28,827	-	(1,134)	5,602	(8,004)	690	25,981	
141	-	(442)	394	-	-	93	
28,968	-	(1,576)	5,996	(8,004)	690	26,074	
84,819	6,298	(3,586)	(12,576)	(8,004)	692	67,643	
82						35	

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

Papildu uzkrājumi aizdevumiem klientiem

	Tūkst. eiro			
	30/06/2025 Koncerns	31/12/2024 Koncerns	30/06/2025 Banka	31/12/2024 Banka
1. stadija	7,733	8,579	5,399	5,795
2. stadija	21	1,286	-	1,236
Papildu uzkrājumi kopā	7,754	9,865	5,399	7,031

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 6m 2025.gadu						
Aizdevumi klientiem	106,416	71,960	12,423	1,353	4,718	1,403
Finanšu saistības, garantijas un akreditīvi	9,016	3,192	1,261	17	385	63
Kustība par 6m 2024.gadu						
Aizdevumi klientiem	106,464	63,175	13,008	2,051	8,484	408
Finanšu saistības, garantijas un akreditīvi	5,737	1,181	4,316	2	54	20

12. PIELIKUMS NODOKĻI

Uzņēmumu ienākuma nodokļa izdevumi

	Tūkst. eiro							
	Koncerns				Banka			
	6m 2025	6m 2024	Q2 2025	Q2 2024	6m 2025	6m 2024	Q2 2025	Q2 2024
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	(9,784)	(10,126)	(4,973)	(5,281)	(8,486)	(9,429)	(4,225)	(4,959)
Atliktais nodoklis	(608)	(264)	80	112	(80)	(219)	31	116
Uzņēmumu ienākuma nodoklis kopā	(10,392)	(10,390)	(4,893)	(5,169)	(8,566)	(9,648)	(4,194)	(4,843)
Hipotekārā kredīta ņēmēja nodeva un banku nodoklis	(22)	(5,155)	-	(2,909)	(22)	(5,134)	-	(2,899)

Latvijā uzņēmumu ienākuma nodokļa piemaksas (avansa) maksājums tiek aprēķināts kā 20% no nekorrigētās 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 jāprojām 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.

Latvijas valdība par 2024. gadu (vienu gadu) bija ieviesusi hipotekārā kredīta ņēmēja nodevu ar mērķi kompensēt hipotekārajiem kredīta ņēmējiem daļu no ietekmes, ko veidoja augstāka procentu likmju vide. Nodeva bija maksājama katra 2024. gada ceturksņa 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 par vairāk kā 50% vidējo 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 apliekamajai peļņai (2024. gadā: 15%). Papildus 5% uzņēmumu ienākuma nodoklis tiek piemērots banku peļņai, kas apliekama 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.

Nodokļu aktīvi un saistības

	Tūkst. eiro			
	30/06/2025 Koncerns	31/12/2024 Koncerns	30/06/2025 Banka	31/12/2024 Banka
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	174	22	174	-
Atliktā nodokļa aktīvi	1,123	1,636	1,087	1,572
Nodokļu aktīvi	1,297	1,658	1,261	1,572
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	(7,026)	(14,218)	(6,101)	(12,301)
Atliktā nodokļa saistības	(500)	-	-	-
Nodokļu saistības	(7,526)	(14,218)	(6,101)	(12,301)
Hipotekārā kredīta ņēmēja nodeva un banku nodoklis	(22)	180	(22)	180

Izmaiņas neto atliktā nodokļa aktīvos/(saistībās)

	Tūkst. eiro			
	6m 2025 Koncerns	6m 2024 Koncerns	6m 2025 Banka	6m 2024 Banka
Pārskata perioda sākumā	1,636	339	1,572	579
Atzīts peļņas vai zaudējumu aprēķinā	(608)	(264)	(80)	(219)
Vērtspapīru patiesās vērtības pārvērtēšanas rezerve	(405)	-	(405)	-
Neto atliktā nodokļa aktīvs pārskata perioda beigās	623	75	1,087	360

Koncerns, Tūkst. eiro				
Sākuma atlikumi 01/01/2025	Atzīts peļņas vai zaudējumu aprēķinā	Atzīts apvienoto ienākumu pārskatā	Beigu atlikumi 30/06/2025	
1,149	-	(405)	744	
471	(101)	-	370	
15	(6)	-	9	
-	(500)	-	(500)	
1	(1)	-	-	
1,636	(608)	(405)	623	

Koncerns, Tūkst. eiro				
Sākuma atlikumi 01/01/2024	Atzīts peļņas vai zaudējumu aprēķinā	Atzīts apvienoto ienākumu pārskatā	Beigu atlikumi 30/06/2024	
631	(238)	-	393	
84	(27)	-	57	
(375)	-	-	(375)	
(1)	1	-	-	
339	(264)	-	75	

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 30/06/2025
1,149	-	(405)	744
423	(80)	-	343
1,572	(80)	(405)	1,087

Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi
Atliktā nodokļa aktīvi, neto

Banka, Tūkst. eiro			
Sākuma atlikumi 01/01/2024	Atzīts peļņas vai zaudējumu aprēķinā	Atzīts apvienoto ienākumu pārskatā	Beigu atlikumi 30/06/2024
579	(219)	-	360
579	(219)	-	360

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

Neapliekamie ienākumi un banku nodokļa ietekme

Nodokļu likmju ietekme ārvalstu jurisdikcijās

Neatskaitāmās izmaksas

Aplēse par nesadalītās peļņas sadali Koncernā

Citas nodokļu atšķirības, neto*

Efektīvais uzņēmumu ienākuma nodoklis kopā no darbībām, kas turpinās

Tūkst. eiro			
6m 2025 Koncerns	6m 2024 Koncerns	6m 2025 Banka	6m 2024 Banka
54,470	61,280	45,136	58,698
10,894	12,256	9,027	11,740
(1,079)	(193)	(252)	-
(202)	(165)	(162)	(69)
(8)	(682)	117	(603)
286	511	140	109
520	-	-	-
(19)	(1,337)	(304)	(1,529)
10,392	10,390	8,566	9,648

* tajā skaitā attiecināmi zaudējumi no pārtrauktām darbībām un pārdošanai turētiem ilgtermiņa aktīviem -337 tūkstošu eiro apmērā Bankai (2024: -1,803 tūkstoši eiro).

13. PIELIKUMS PARĀDA VĒRTSPAPĪRI

Parāda vērtspapīri sadalījumā pa kredītreitingiem, klasifikāciju un emitenta profila

Koncerns, tūkst. eiro

	30/06/2025				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	5,700	60,994	1,810	68,504	5,782	64,343	1,509	71,634
AA/Aa	9,769	83,755	3,820	97,344	16,375	154,726	4,435	175,536
A	72,227	643,079	198,409	913,715	115,084	690,554	162,003	967,641
BBB/Baa	6,130	13,540	-	19,670	8,657	13,875	-	22,532
Zemāks reitings vai bez reitinga	-	12,584	-	12,584	247	38,368	-	38,615
Parāda vērtspapīri kopā	93,826	813,952	204,039	1,111,817	146,145	961,866	167,947	1,275,958
<i>ieskaitot valdību parādzīmes</i>	76,766	641,322	202,229	920,317	119,261	683,492	166,438	969,191
<i>ieskaitot kredītiestāžu vērtspapīrus</i>	3,583	45,264	-	48,847	8,015	101,028	-	109,043
<i>ieskaitot 1.stadijā klasificētus</i>	93,826	813,952	n/a	n/a	146,145	961,866	n/a	n/a

Banka, tūkst. eiro

	30/06/2025				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	5,700	56,026	-	61,726	5,782	59,411	-	65,193
AA/Aa	9,769	83,755	-	93,524	16,375	154,726	-	171,101
A	60,348	637,446	196,790	894,584	100,295	683,985	162,003	946,283
BBB/Baa	-	11,529	-	11,529	1,517	12,365	-	13,882
Zemāks reitings vai bez reitinga	-	11,967	-	11,967	-	38,368	-	38,368
Parāda vērtspapīri kopā	75,817	800,723	196,790	1,073,330	123,969	948,855	162,003	1,234,827
<i>ieskaitot valdību parādzīmes</i>	68,418	638,598	196,790	903,806	110,738	677,433	162,003	950,174
<i>ieskaitot kredītiestāžu vērtspapīrus</i>	-	45,264	-	45,264	1,721	101,028	-	102,749
<i>ieskaitot 1.stadijā klasificētus</i>	75,817	800,723	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. Citadele šādus vērtspapīrus ir iegādājusies vai atsevišķos gadījumos strukturējusi kā alternatīvu standarta aizdevuma darījumiem. Izniedzot šādus aizdevuma produktus, tiek ņemts vērā ilgāka termiņa netiešs ieguvums no vietējā korporatīvā parāda vērtspapīru tirgus attīstības un potenciāli augstāka likviditāte aizdevuma produktiem, kas strukturēti kā parāda vērtspapīri.

Parāda vērtspapīri sadalījumā pa emitentu valstīm

	Koncerns, tūkst. eiro					
	30/06/2025			31/12/2024		
	Valdību parāda vērtspapīri	Pārējie vērtspapīri	Kopā	Valdību parāda vērtspapīri	Pārējie vērtspapīri	Kopā
Lietuva	398,947	22,026	420,973	339,751	50,829	390,580
Latvija	386,410	617	387,027	490,543	1,615	492,158
Igaunija	81,373	21,523	102,896	81,374	18,077	99,451
Vācija	-	44,929	44,929	-	88,377	88,377
Amerikas Savienotās Valstis	16,424	20,049	36,473	19,879	22,474	42,353
Kanāda	2,168	25,213	27,381	2,448	31,798	34,246
Slovākija	17,815	2,735	20,550	18,798	5,663	24,461
Austrija	-	6,743	6,743	-	6,742	6,742
Čehija	4,897	1,242	6,139	4,874	1,547	6,421
Beļģija	2,202	3,725	5,927	1,694	3,726	5,420
Polija	501	4,357	4,858	798	5,181	5,979
Zviedrija	-	-	-	-	25,224	25,224
Citas valstis	9,580	8,058	17,638	9,032	14,663	23,695
Daudzpusējas attīstības bankas un starptautiskas organizācijas	-	30,283	30,283	-	30,851	30,851
Parāda vērtspapīri kopā	920,317	191,500	1,111,817	969,191	306,767	1,275,958

	Banka, tūkst. eiro					
	30/06/2025			31/12/2024		
	Valdību parāda vērtspapīri	Pārējie vērtspapīri	Kopā	Valdību parāda vērtspapīri	Pārējie vērtspapīri	Kopā
Lietuva	397,674	20,875	418,549	337,497	49,445	386,942
Latvija	381,730	-	381,730	484,270	859	485,129
Igaunija	81,373	20,606	101,979	81,374	17,144	98,518
Vācija	-	43,417	43,417	-	88,377	88,377
Amerikas Savienotās Valstis	16,424	15,166	31,590	19,879	17,085	36,964
Kanāda	2,168	25,213	27,381	2,448	31,798	34,246
Slovākija	17,420	2,230	19,650	17,704	5,153	22,857
Austrija	-	6,743	6,743	-	6,742	6,742
Čehija	4,897	-	4,897	4,874	-	4,874
Beļģija	-	3,725	3,725	-	3,726	3,726
Polija	-	2,993	2,993	-	3,027	3,027
Zviedrija	-	-	-	-	25,224	25,224
Citas valstis	2,120	5,048	7,168	2,128	11,664	13,792
Daudzpusējas attīstības bankas un starptautiskas organizācijas	-	23,508	23,508	-	24,409	24,409
Parāda vērtspapīri kopā	903,806	169,524	1,073,330	950,174	284,653	1,234,827

Neviens ar parāda vērtspapīriem saistīts maksājums nav kavēts.

14. PIELIKUMS AIZDEVUMI KLIENTIEM

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

	Koncerns, tūkst. eiro					
	30/06/2025					
	Bruto summa				Uzkrājumi	Neto
	1. stadija	2. stadija	3. stadija	POCI	kredītzaudējumiem	uzskaites vērtība
Aizdevumi						
Nav kavēti	3,308,423	183,711	26,566	1,841	(53,604)	3,466,937
Kavēti <=30 dienas	32,052	24,101	3,157	9	(8,416)	50,903
Kavēti >30 un <= 90 dienas	-	9,855	2,719	3	(4,166)	8,411
Kavēti >90 dienas	-	-	42,168	970	(30,706)	12,432
Kopā aizdevumi	3,340,475	217,667	74,610	2,823	(96,892)	3,538,683
Garantijas un akreditīvi	87,904	6,076	39	-	(285)	93,734
Finanšu saistības	363,695	5,627	2,247	-	(2,488)	369,081
Kopā neto kredītespozīcija	3,792,074	229,370	76,896	2,823	(99,665)	4,001,498

Aizdevumi

Nav kavēti
Kavēti ≤30 dienas
Kavēti >30 un ≤ 90 dienas
Kavēti >90 dienas

Kopā aizdevumi

Garantijas un akreditīvi
Finanšu saistības

Kopā neto kredītekspozīcija

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

Aizdevumi

Nav kavēti
Kavēti ≤30 dienas
Kavēti >30 un ≤ 90 dienas
Kavēti >90 dienas

Kopā aizdevumi

Garantijas un akreditīvi
Finanšu saistības

Kopā neto kredītekspozīcija

Banka, tūkst. eiro						
30/06/2025						
Bruto summa				Uzkrājumi kredītzau- dējumiem	Neto uzskaites vērtība	
1. stadija	2. stadija	3. stadija				
3,351,492	52,466	12,960		(36,356)	3,380,562	
31,729	10,201	2,044		(6,621)	37,353	
-	4,862	1,567		(3,075)	3,354	
-	-	35,102		(27,315)	7,787	
3,383,221	67,529	51,673		(73,367)	3,429,056	
89,138	6,076	39		(286)	94,967	
390,496	4,829	986		(2,350)	393,961	
3,862,855	78,434	52,698		(76,003)	3,917,984	

Aizdevumi

Nav kavēti
Kavēti ≤30 dienas
Kavēti >30 un ≤ 90 dienas
Kavēti >90 dienas

Kopā aizdevumi

Garantijas un akreditīvi
Finanšu saistības

Kopā neto kredītekspozīcija

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

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

3. stadijas un POCI kredītu īpatsvara rādītāji

	30/06/2025 Koncerns	31/12/2024 Koncerns	30/06/2025 Banka	31/12/2024 Banka
3. stadijas un POCI bruto kredītu īpatsvara rādītājs	2.1%	2.3%	1.5%	1.7%
3. stadijas un POCI neto kredītu īpatsvara rādītājs	1.0%	1.2%	0.5%	0.7%
3. stadijas un POCI uzkrājumu rādītājs	54%	50%	66%	60%

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

Uzkrājumi sagaidāmiem kredītzaudējumiem sadalījumā par klientu profiliem un vērtības samazinājuma stadijām

Koncerns, tūkst. eiro					
30/06/2025					
Uzkrājumi kredītzaudējumiem				Kopā	
1. stadija	2. stadija	3. stadija	POCI		
Finanšu un nefinanšu uzņēmumi	(17,475)	(4,495)	(17,150)	(417)	(39,537)
Mājsaimniecības	(27,407)	(5,531)	(23,865)	(74)	(56,877)
Valdības	(405)	(73)	-	-	(478)
Uzkrājumi kredītzaudējumiem	(45,287)	(10,099)	(41,015)	(491)	(96,892)

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				
30/06/2025				
Uzkrājumi kredītzaudējumiem			Kopā	
1. stadija	2. stadija	3. stadija		
Finanšu un nefinanšu uzņēmumi	(9,633)	(1,107)	(11,567)	(22,307)
Mājsaimniecības	(24,212)	(4,146)	(22,698)	(51,056)
Valdības	(4)	-	-	(4)
Uzkrājumi kredītzaudējumiem	(33,849)	(5,253)	(34,265)	(73,367)

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					
	30/06/2025					
	Bruto summa				Uzkrājumi	Neto
	1. stadija	2. stadija	3. stadija	POCI	kreditāzau- dējumiem	uzskaites vērtība
Finanšu un ne finanšu uzņēmumi						
Nekustamā īpašuma iegāde un apsaimniekošana	452,198	10,561	1,185	-	(3,882)	460,062
Rūpniecība	241,856	18,520	4,375	876	(4,737)	260,890
Tirdzniecība	209,821	21,890	8,168	2	(6,942)	232,939
Transports un sakari	160,203	32,363	4,088	330	(3,204)	193,780
Lauksaimniecība un mežsaimniecība	150,655	29,965	24,009	30	(12,989)	191,670
Elektroenerģijas, gāzes un ūdens apgāde	168,199	3,262	409	-	(1,128)	170,742
Celtniecība	138,010	14,532	1,922	63	(3,161)	151,366
Finanšu starpniecība	37,588	2,542	21	-	(269)	39,882
Viesnīcas un restorāni	26,957	4,760	69	1	(427)	31,360
Pārējās nozares	174,385	14,927	1,952	1,288	(2,798)	189,754
Kopā finanšu un nefinanšu uzņēmumi	1,759,872	153,322	46,198	2,590	(39,537)	1,922,445
Mājsaimniecības						
Hipotekārie kredīti	904,093	18,380	22,828	142	(30,863)	914,580
Finanšu noma	379,714	32,648	2,181	84	(5,172)	409,455
Aizdevumi patēriņam	150,616	6,894	1,540	-	(9,471)	149,579
Karšu aizdevumi	58,020	2,726	877	-	(6,563)	55,060
Citi aizdevumi	68,036	3,455	986	7	(4,808)	67,676
Kopā mājsaimniecības	1,560,479	64,103	28,412	233	(56,877)	1,596,350
Valdības	20,124	242	-	-	(478)	19,888
Kopā aizdevumi klientiem	3,340,475	217,667	74,610	2,823	(96,892)	3,538,683

Koncerns, tūkst. eiro						
31/12/2024						
Bruto summa					Uzkrājumi kreditāzau- 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

Finanšu un ne finanšu uzņēmumi

Nekustamā īpašuma iegāde un apsaimniekošana
Rūpniecība
Tirdzniecība
Transports un sakari
Lauksaimniecība un mežsaimniecība
Elektroenerģijas, gāzes un ūdens apgāde
Celtniecība
Finanšu starpniecība
Viesnīcas un restorāni
Pārējās nozares

Kopā finanšu un nefinanšu uzņēmumi**Mājsaimniecības**

Hipotekārie kredīti
Finanšu noma
Aizdevumi patēriņam
Karšu aizdevumi
Citi aizdevumi

Kopā mājsaimniecības**Valdības****Kopā aizdevumi klientiem**

Banka, tūkst. eiro

30/06/2025

Bruto summa			Uzkrājumi kredītza- dējumiem	Neto uzskaites vērtība
1. stadija	2. stadija	3. stadija		
433,425	8,348	1,149	(3,601)	439,321
146,559	2,900	1,560	(2,215)	148,804
69,256	7,137	4,577	(3,851)	77,119
12,648	1,626	280	(641)	13,913
63,023	5,527	16,772	(7,935)	77,387
152,461	2,164	178	(923)	153,880
47,057	3,375	653	(1,314)	49,771
1,245,461	1,686	21	(890)	1,246,278
17,827	3,763	53	(296)	21,347
30,317	1,682	268	(641)	31,626
2,218,034	38,208	25,511	(22,307)	2,259,446
903,234	17,938	22,828	(30,767)	913,233
-	-	-	-	-
133,242	5,380	1,489	(9,049)	131,062
58,020	2,726	877	(6,563)	55,060
64,772	3,277	968	(4,677)	64,340
1,159,268	29,321	26,162	(51,056)	1,163,695
5,919	-	-	(4)	5,915
3,383,221	67,529	51,673	(73,367)	3,429,056

Banka, tūkst. eiro

31/12/2024

Finanšu un ne finanšu uzņēmumi

Nekustamā īpašuma iegāde un apsaimniekošana
Rūpniecība
Tirdzniecība
Transports un sakari
Lauksaimniecība un mežsaimniecība
Elektroenerģijas, gāzes un ūdens apgāde
Celtniecība
Finanšu starpniecība
Viesnīcas un restorāni
Pārējās nozares

Kopā finanšu un nefinanšu uzņēmumi**Mājsaimniecības**

Hipotekārie kredīti
Finanšu noma
Aizdevumi patēriņam
Karšu aizdevumi
Citi aizdevumi

Kopā mājsaimniecības**Valdības****Kopā aizdevumi klientiem**

Bruto summa			Uzkrājumi kredītza- dējumiem	Neto uzskaites vērtība
1. stadija	2. stadija	3. stadija		
405,589	22,251	561	(3,987)	424,414
97,631	12,917	2,177	(3,283)	109,442
67,844	6,383	4,061	(3,001)	75,287
12,157	3,473	600	(862)	15,368
54,561	8,831	17,037	(6,492)	73,937
120,502	2,586	1,517	(887)	123,718
50,774	1,585	637	(1,267)	51,729
1,142,962	-	27	(1,873)	1,141,116
20,818	1,931	34	(283)	22,500
25,771	970	486	(732)	26,495
1,998,609	60,927	27,137	(22,667)	2,064,006
863,817	16,310	23,408	(30,995)	872,540
-	-	-	-	-
124,568	5,537	1,100	(8,586)	122,619
56,008	3,999	849	(6,836)	54,020
48,623	3,497	1,961	(3,894)	50,187
1,093,016	29,343	27,318	(50,311)	1,099,366
7,205	-	-	(5)	7,200
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								
	30/06/2025				31/12/2024			
	ieguldījumu fondi	Ārvalstu kapitāla vērtspapīri	Latvijas kapitāla vērtspapīri	Kopā	ieguldījumu fondi	Ārvalstu kapitāla vērtspapīri	Latvijas kapitāla vērtspapīri	Kopā
Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi, kas netiek turēti tirdzniecībai, ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	23,658	696	-	24,354	25,108	709	-	25,817
Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	-	122	21	143	-	105	21	126
Kopā vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu, neto	23,658	818	21	24,497	25,108	814	21	25,943
<i>No tiem tirgum piesaistīti apdrošināšanas plānu aktīvi</i>	<i>14,881</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>14,881</i>	<i>15,909</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>15,909</i>
<i>No tiem ieguldījumi fondos kurus pārvalda IPAS „CBL Asset Management”</i>	<i>13,926</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>13,926</i>	<i>14,952</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>14,952</i>
<i>No tiem ieguldījumi fondos kurus pārvalda IPAS „CBL Asset Management”, kuri saistīti ar tirgum piesaistītiem līgumiem</i>	<i>10,700</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>10,700</i>	<i>11,129</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>11,129</i>

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								
	30/06/2025				31/12/2024			
	ieguldījumu fondi	Ārvalstu kapitāla vērtspapīri	Latvijas kapitāla vērtspapīri	Kopā	ieguldījumu fondi	Ārvalstu kapitāla vērtspapīri	Latvijas kapitāla vērtspapīri	Kopā
Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi, kas netiek turēti tirdzniecībai, ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	696	-	696	838	709	-	1,547
Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	-	122	21	143	-	105	21	126
Kopā vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu, neto	-	818	21	839	838	814	21	1,673
<i>No tiem ieguldījumi fondos kurus pārvalda IPAS „CBL Asset Management”</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>838</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>838</i>



16. PIELIKUMS IEGULDĪJUMI RADNIECĪGAJĀS SABIEDRĪBĀS

Izmaiņas Bankas ieguldījumos meitas sabiedrībās

	Tūkst. eiro	
	6m 2025	6m 2024
Atlikums perioda sākumā, neto	48,759	47,939
Asociētās sabiedrības, kas uzskaitītas pēc pašu kapitāla metodes	-	134
Izmaiņas uzkrājumos zaudējumiem no vērtības samazināšanas	1,025	906
Pārklasificēts uz pārtrauktām darbībām, kas turētas pārdošanai	-	(382)
Atlikums perioda beigās, neto	49,784	48,597
<i>Ieskaitot bruto ieguldījumus meitas sabiedrībās</i>	<i>60,598</i>	<i>60,598</i>

Izmaiņas ieguldījumos radniecīgajās sabiedrībās

„Kaleido Privatbank” AG pārskata perioda beigās bija klasificēta kā pārdošanai turēta pārtraukta darbība (papildus informāciju skatīt pielikumā „Pārtrauktas darbības un pārdošanai turēti ilgtermiņa aktīvi”). Pēc pārskata perioda beigām 2025. gada jūlijā „Kaleido Privatbank” AG tika pārdota (papildus informāciju skatīt pielikumā „Notikumi pēc pārskata perioda beigu datuma”).

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. Ieguldījuma vērtības pieaugums pamatā ir saistīts ar nesadalītās peļņas uzkrāšanu. Kopējais kapitāla pietiekamības rādītājs ir noteikts 13.4% un iekļauj attiecināmās prasības uz visiem banku riskiem, kuriem ir pakļauts līzinga 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 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	BNK	MT	-	-	-	-
SIA „Citadele Leasing”	40003423085	Latvija	LIZ	MS	100	100	29,203	29,203
SIA „Citadele Factoring”	50003760921	Latvija	LIZ	MS	100	100	10,530	9,388
IPAS „CBL Asset Management”	40003577500	Latvija	IPS	MS	100	100	5,906	5,906
UAB „Citadele Factoring”	126233315	Lietuva	LIZ	MS	100	100	2,149	2,149
SIA „Hortus Residential”	40103460622	Latvija	PLS	MS	100	100	995	1,112
AS „CBL Atklātais Pensiju Fonds”	40003397312	Latvija	PFO	MS	100	100	556	556
OU „Citadele Factoring”	10925733	Igaunija	LIZ	MS	100	100	445	445
SIA „CL Insurance Broker”	40003983430	Latvija	PLS	MMS	100	100	-	-
AAS „CBL Life”	40003786859	Latvija	APS	MMS	100	100	-	-
Neto ieguldījumi meitas sabiedrībās un asociētajās sabiedrībās kopā							49,784	48,759

*BNK – kredītiestāde, ENI – elektroniskās naudas iestāde, IBS – ieguldījumu brokeru sabiedrība, IPS – ieguldījumu pārvaldes sabiedrība, PFO – pensiju fonds, CFI – cita finanšu iestāde, LIZ – līzinga 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.

17. PIELIKUMS PĀRTRAUKTAS DARBĪBAS UN PĀRDOŠANAI TURĒTI ILGTERMIŅA AKTĪVI

Pārskata perioda beigās AS „Citadele banka” Šveices meitas sabiedrība „Kaleido Privatbank” AG ir uzrādīta kā pārtraukta darbība. Pēc pārskata perioda beigām 2025. gada jūlijā „Kaleido Privatbank” AG tika pārdota (papildus informāciju skatīt pielikumā „Notikumi pēc pārskata perioda beigu datuma”). „Kaleido Privatbank” AG pārdošana ir nākamais solis ceļā uz Citadeles pamatdarbības nostiprināšanu Baltijā, lai atbalstītu vietējo ekonomiku.

2025. gada martā, Citadele nolēma palielināt Šveices meitas sabiedrības Kaleido Privatbank AG kapitālu par summu līdz 1.0 miljoniem Šveices franku. Kapitāla palielināšana bija paredzēta, lai atbalstītu meitas sabiedrības operacionālo darbību līdz pilnīgai tās pārdošanai.

Ieguldījuma „Kaleido Privatbank” AG norakstīšana

Ieguldījuma „Kaleido Privatbank” AG vērtība ir aplēsta 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. izmaksas, lai pārdotu. Ieguldījuma patiesā vērtība, no kuras atskaitītas pārdošanas izmaksas, atspoguļo jaunāko aplēsi par neto pārdošanas ienākumiem. Pārskata periodā Banka ir norakstījusi ieguldījuma vērtību 0.9 miljonu eiro apjomā (2024: 9.1 miljoni eiro). Norakstītā vērtība ir uzrādīta peļņas vai zaudējumu aprēķinā kā rezultāts no pārdošanai turētiem ilgtermiņa aktīviem un pārtrauktām darbībām.

Pārskata periodā konsolidētajā līmenī ir atzīti citi uzkrājumi un norakstīti nefinanšu aktīvi 1.4 miljonu eiro apjomā (2024: 1.4 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			
	6m 2025	6m 2024	Q2 2025	Q2 2024	6m 2025	6m 2024	Q2 2025	Q2 2024
Neto procentu ienākumi	1,261	1,784	627	755	-	-	-	-
Neto komisijas naudas ienākumi	2,101	1,581	919	800	-	-	-	-
Pārējie pamatdarbības ienākumi / (izdevumi)	374	394	88	91	-	-	-	-
Personāla izdevumi, pārējie izdevumi un nolietojums	(5,838)	(6,557)	(2,769)	(3,369)	-	-	-	-
Neto kredītzaudējumi un citi zaudējumi no vērtības samazināšanās	(16)	160	27	204	-	-	-	-
Nefinanšu aktīvu vērtības samazinājums un citi uzkrājumi	(1,405)	(1,427)	(1,366)	(1,427)	-	-	-	-
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	(21)	(5)	-	24	-	-	-	-
Neto rezultāts no pārtrauktām darbībām	(3,544)	(4,070)	(2,474)	(2,922)	-	-	-	-
Rezultāts no pārdošanai turētiem ilgtermiņa aktīviem	(745)	49	(490)	(32)	(1,684)	(9,016)	(1,428)	(6,039)
Neto rezultāts no pārdošanai turētiem ilgtermiņa aktīviem un pārtrauktām darbībām	(4,289)	(4,021)	(2,964)	(2,954)	(1,684)	(9,016)	(1,428)	(6,039)

Pārtraukto darbību aktīvi un saistības

	Tūkst. eiro			
	30/06/2025 Koncerns	31/12/2024 Koncerns	30/06/2025 Banka	31/12/2024 Banka
Aktīvi				
Kase un prasības pret centrālajām bankām	18,340	7,140	-	-
Prasības pret kredītiestādēm	4,220	4,985	-	-
Parāda vērtspapīri (klasificēti 1.stadijā)	29,721	37,663	-	-
<i>Tajā skaitā:</i>				
AAA/Aaa klases reitings	12,057	15,930	-	-
AA/Aa klases reitings	9,973	12,754	-	-
A klases reitings	7,691	8,979	-	-
BBB/Baa klases reitings	-	-	-	-
Valdību parādzīmes	14,456	15,867	-	-
Kredītiestāžu vērtspapīri	5,800	9,214	-	-
Aizdevumi klientiem	45,658	52,516	-	-
Atvasinātie finanšu instrumenti	29	884	-	-
Pārējie aktīvi	11	448	-	-
Pārtrauktas darbības	97,979	103,636	-	-
Neto ieguldījums „Kaleido Privatbank” AG (meitas sabiedrība)	-	-	912	779
Citi pārdošanai turēti ilgtermiņa aktīvi	-	-	-	-
Pārtrauktas darbības un pārdošanai turēti ilgtermiņa aktīvi	97,979	103,636	912	779
Saistības				
Kredītiestāžu un centrālo banku noguldījumi	177	140	-	-
Klientu noguldījumi	134,239	129,601	-	-
Atvasinātie finanšu instrumenti	124	209	-	-
Pārējās saistības	4,782	3,181	-	-
Pārtrauktas darbības	139,322	133,131	-	-
Ārpusbilances posteņi				
Garantijas un akreditīvi	17,389	353	-	-
Finanšu saistības	7,784	8,624	-	-
Pārtrauktas darbības	25,173	8,977	-	-

Naudas plūsmas no Koncerna pārtrauktām darbībām

	Tūkst. eiro	
	6m 2025	6m 2024
Naudas plūsma pamatdarbības rezultātā	2,633	(20,470)
Naudas plūsma investīciju darbības rezultātā	7,745	4,605
Naudas plūsma finansēšanas darbības rezultātā	19	(150)
Naudas plūsma pārskata periodā	10,397	(16,015)
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda sākumā	11,986	24,013
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda beigās	22,383	7,998

18. PIELIKUMS KREDĪTIESTĀŽU UN CENTRĀLO BANKU NOGULDĪJUMI

Banku noguldījumi un aizņēmumi pēc tipa

	Tūkst. eiro			
	30/06/2025 Koncerns	31/12/2024 Koncerns	30/06/2025 Banka	31/12/2024 Banka
Kredītiestāžu noguldījumi un nodrošinājuma konti	3,558	3,027	3,558	3,027
Centrālo banku noguldījumi un konti	1,458	201	1,458	202
Noguldījumi no Citadeles Koncerna bankas	-	-	54,691	50,867
Kopā kredītiestāžu un centrālo banku noguldījumi	5,016	3,228	59,707	54,096

19. PIELIKUMS KLIENTU NOGULDĪJUMI

Klientu noguldījumi sadalījumā pa klientu profiliem

	Tūkst. eiro			
	30/06/2025 Koncerns	31/12/2024 Koncerns	30/06/2025 Banka	31/12/2024 Banka
Mājsaimniecības	2,086,194	2,091,336	2,043,750	2,042,315
Nefinanšu sabiedrības	1,542,506	1,621,908	1,543,709	1,622,326
Finanšu sabiedrības	248,536	223,496	280,487	252,231
Valdības	80,541	64,346	80,541	64,346
Pārējie	29,008	22,394	29,009	22,393
Kopā klientu noguldījumi	3,986,785	4,023,480	3,977,496	4,003,611

Klientu noguldījumi sadalījumā pa līgumā noteiktajiem dzēšanas termiņiem

	Tūkst. eiro			
	30/06/2025 Koncerns	31/12/2024 Koncerns	30/06/2025 Banka	31/12/2024 Banka
Pieprasījuma noguldījumi	2,979,542	2,929,370	2,990,492	2,935,832
Termiņnoguldījumi ar atlikušo termiņu:				
mazāk kā 1 mēnesis	240,237	323,165	253,159	340,715
vairāk kā 1 mēnesis un mazāk kā 3 mēneši	367,355	264,492	365,048	263,332
vairāk kā 3 mēneši un mazāk kā 6 mēneši	166,900	248,853	168,041	246,377
vairāk kā 6 mēneši un mazāk kā 12 mēneši	165,373	179,960	160,224	172,160
vairāk kā 1 gads un mazāk kā 5 gadi	63,321	73,459	40,342	44,823
vairāk kā 5 gadi	4,057	4,181	190	372
Kopā termiņnoguldījumi	1,007,243	1,094,110	987,004	1,067,779
Kopā klientu noguldījumi	3,986,785	4,023,480	3,977,496	4,003,611

Noguldījumi un aizņēmumi no klientiem pēc kategorijas

	Tūkst. eiro			
	30/06/2025 Koncerns	31/12/2024 Koncerns	30/06/2025 Banka	31/12/2024 Banka
Amortizētajā iegādes vērtībā	3,970,649	4,006,153	3,977,496	4,003,611
Patiesajā vērtībā novērtēti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	16,136	17,327	-	-
Kopā klientu noguldījumi	3,986,785	4,023,480	3,977,496	4,003,611
<i>Tajā skaitā tirgum piesaistītas (unit-linked) apdrošināšanas plānu saistības</i>	<i>14,491</i>	<i>15,630</i>	<i>-</i>	<i>-</i>

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	
						30/06/2025	31/12/2024
XS2393742122	MREL atbilstība	EUR	1.625%	22/11/2026	200,000	201,485	199,705
LV0000880102	Pakārtotās saistības	EUR	5.00%	13/12/2031	40,000	40,098	40,104
LV0000804334	MREL atbilstība	EUR	5.00%*	14/10/2026	35,000	35,353	35,353
LV0000803054	Pakārtotās saistības	EUR	8.00%	05/04/2034	20,000	20,164	20,162
LV0000880011	Pakārtotās saistības	EUR	5.50%	24/11/2027	20,000	-	20,098
						297,100	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	2025.g. jūnijs	170	56	26,560	66%	114	13,440	34%
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%

21. PIELIKUMS PAMATKAPITĀLS

Bankai ir vienas klases dematerializētas akcijas, t.i. ierakstītas depozitārijā (Nasdaq CSD SE). Pārskata perioda beigās Bankas kopējais apmaksāts kapitāls ir 159,224,758 eiro (2024. gadā: 158,902,560 eiro) un nosacītais kapitāls ir 3,123,456 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 86,879 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 un 2025. gada 23. aprīlī akcionāriem izmaksātas dividendes 0.282 eiro par akciju, kas kopā veido 44.8 miljoni eiro. 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

	30/06/2025		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	1,041,415	1,041,415	920,712	920,712
Pārējie akcionāri	13,966,707	13,966,707	13,762,082	13,762,082
Kopā	159,137,879	159,137,879	158,812,551	158,812,551
Pašu akcijas	86,879		90,009	
Kopā apmaksātais kapitāls	159,224,758		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.

	6m 2025	6m 2024	6m 2025	6m 2024
	Koncerns	Koncerns	Banka	Banka
Pārskata perioda peļņa, tūkst. eiro	39,789	46,869	34,886	40,034
Vidējais svērtais akciju skaits, tūkstošos	158,975	158,162	158,975	158,162
Pamatpeļņa uz vienu akciju, eiro	0.25	0.30	0.22	0.25
Vidējais svērtais akciju skaits, tūkstošos	158,975	158,162	158,975	158,162
Emitēto akciju opciju ietekme, tūkstošos	1,213	1,520	1,213	1,520
Vidējais svērtais (samazināto) akciju skaits pārskata periodā, tūkstošos	160,188	159,682	160,188	159,682
Pārskata perioda peļņa, tūkst. eiro	39,789	46,869	34,886	40,034
Vidējais svērtais (samazināto) akciju skaits, tūkstošos	160,188	159,682	160,188	159,682
Mazinātā peļņa uz vienu akciju, eiro	0.25	0.29	0.22	0.25
Neto zaudējumi no pārtrauktām darbībām (17. pielikums)	(3,544)	(4,070)	-	-
Pārskata perioda peļņa no darbībām, kas turpinās, tūkst. eiro	43,333	50,939	34,886	40,034
Pamatpeļņa / (zaudējumi) uz vienu akciju, eiro	0.25	0.30	0.22	0.25
no darbībām, kas turpinās	0.27	0.32	0.22	0.25
no pārtrauktām darbībām	(0.02)	(0.03)	-	-
Mazinātā peļņa / (zaudējumi) uz vienu akciju, eiro	0.25	0.29	0.22	0.25
no darbībām, kas turpinās	0.27	0.32	0.22	0.25
no pārtrauktām darbībām	(0.02)	(0.03)	-	-

22. PIELIKUMS ĀRPUSBILANCES POSTEŅI

Iespējamās saistības un finanšu saistības

	Tūkst. eiro			
	30/06/2025 Koncerns	31/12/2024 Koncerns	30/06/2025 Banka	31/12/2024 Banka
Iespējamās saistības:				
Izsniegtās garantijas	93,654	87,705	94,724	96,692
Akreditīvi	365	340	529	341
Iespējamās saistības kopā	94,019	88,045	95,253	97,033
Uzkrājumi kredīriskam	(285)	(259)	(286)	(262)
Neto kredītriska ekspozīcija garantijām un akreditīviem	93,734	87,786	94,967	96,771
Finanšu saistības:				
Neizmantotās kredītlinijas un pilnībā neizmantotie piešķirtie kredīti	171,285	159,974	270,100	281,821
Kredītkartes	111,728	113,090	111,750	113,111
Faktoringa saistības	74,095	55,827	-	-
Izpildes saistības (garantijas)	14,461	14,397	14,461	14,397
Finanšu saistības kopā	371,569	343,288	396,311	409,329
Uzkrājumi finanšu saistībām	(2,488)	(2,474)	(2,350)	(2,413)
Neto kredītriska ekspozīcija finanšu saistībām	369,081	340,814	393,961	406,916
Pārtrauktas darbības:				
Iespējamās saistības	17,389	353	-	-
Finanšu saistības	7,784	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			
	30/06/2025 Koncerns	31/12/2024 Koncerns	30/06/2025 Banka	31/12/2024 Banka
Vērtspapīri ar fiksētu ienākumu:				
Valdību parāda vērtspapīri	137,513	115,670	-	-
Komerccabiedrību parāda vērtspapīri	128,157	138,819	-	-
Kredītiestāžu parāda vērtspapīri	61,041	59,766	-	-
Pārējo finanšu institūciju parāda vērtspapīri	29,950	26,954	-	-
Kredīti	544	557	544	557
Kopā ieguldījumi vērtspapīros ar fiksētu ienākumu	357,205	341,766	544	557
Pārējie ieguldījumi:				
Ieguldījumu fondu apliecības	692,561	686,306	-	-
Akcijas	127,672	134,917	-	-
Noguldījumi kredītiestādēs	11,609	1,117	-	-
Nekustamais īpašums	4,759	4,920	-	-
Atlīdzība izmaksām Noguldījumu garantijas fonda uzdevumā	-	24,298	-	24,298
Pārējie	41,164	24,919	-	-
Kopā pārējie ieguldījumi	877,765	876,477	-	24,298
Kopā aktīvi pārvaldīšanā	1,234,970	1,218,243	544	24,855

Klientu, kuru uzdevumā tiek pārvaldīti līdzekļi, profils

	Tūkst. eiro			
	30/06/2025 Koncerns	31/12/2024 Koncerns	30/06/2025 Banka	31/12/2024 Banka
Pensiju plāni	937,350	908,626	-	-
Apdrošināšanas uzņēmumi, investīciju un pensiju fondi	157,845	158,424	-	-
Privātpersonas	131,349	125,222	-	-
Citi uzņēmumi un valdības	8,426	25,971	544	24,855
Kopā pasīvi pārvaldīšanā	1,234,970	1,218,243	544	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			
	30/06/2025 Koncerns	31/12/2024 Koncerns	30/06/2025 Banka	31/12/2024 Banka
Kase un prasības pret centrālajām bankām	223,322	349,940	223,322	349,940
Prasības uz pieprasījuma pret kredītiestādēm (izņemot apgrūtinātus)	7,678	5,383	6,417	4,561
Kredītiestāžu un centrālo banku pieprasījuma noguldījumi	(4,765)	(938)	(59,457)	(1,060)
Naudas ekvivalenti no pārtrauktām darbībām	22,383	11,986	-	-
Nauda un naudas ekvivalenti kopā	248,618	366,371	170,282	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 nekorrigētas 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 30. jūnijā

	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	93,826	93,826	93,715	111	-
Kapitāla instrumenti	143	143	-	-	143
<i>Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi, kas netiek turēti tirdzniecībai, ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā</i>					
Parāda vērtspapīri	204,039	204,039	196,635	7,404	-
Kapitāla instrumenti	696	696	-	-	696
Citi finanšu instrumenti	23,658	23,658	23,658	-	-
<i>Citi patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā</i>					
Atvasinātie finanšu instrumenti	1,384	1,384	-	1,384	-
<i>Patiesajā vērtībā nenovērtēti finanšu aktīvi:</i>					
Kase un prasības pret centrālajām bankām	223,322	223,322	-	-	-
Prasības pret kredītiestādēm	12,829	12,829	-	-	-
Parāda vērtspapīri	813,952	770,450	690,820	79,630	-
Aizdevumi klientiem	3,538,683	3,570,976	-	-	3,570,976
<i>Pārtraukto darbību finanšu aktīvi:</i>					
Kase, prasības pret centrālajām bankām un kredītiestādēm	22,560	22,560	-	-	-
Parāda vērtspapīri, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	1,670	1,670	1,670	-	-
Atvasinātie finanšu instrumenti	29	29	-	29	-
Parāda vērtspapīri, kas nav novērtēti patiesajā vērtībā	28,051	27,477	27,477	-	-
Aizdevumi klientiem, kas nav novērtēti patiesajā vērtībā	45,658	45,658	-	-	45,658
Kopā aktīvi	5,010,500	4,998,717	1,033,975	88,558	3,617,473
<i>Patiesajā vērtībā novērtētas finanšu saistības:</i>					
Atvasinātie finanšu instrumenti	8,321	8,321	-	8,321	-
Klientu noguldījumi	16,136	16,136	14,491	-	1,645
<i>Patiesajā vērtībā nenovērtētas finanšu saistības:</i>					
Kredītiestāžu un centrālo banku noguldījumi	5,016	5,016	-	-	-
Klientu noguldījumi	3,970,649	3,971,400	-	-	3,971,400
Emitētās parādzīmes	297,100	294,753	-	294,753	-
<i>Pārtraukto darbību finanšu saistības:</i>					
Kredītiestāžu noguldījumi	177	177	-	-	-
Klientu noguldījumi, kas nav novērtēti patiesajā vērtībā	134,239	134,239	-	-	134,239
Atvasinātie finanšu instrumenti	124	124	-	124	-
Kopā saistības	4,431,762	4,430,166	14,491	303,198	4,107,284

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	-	-
Atvasinātie finanšu instrumenti	884	884	-	884	-
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	5,048,244	5,043,895	1,168,362	121,745	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
Atvasinātie finanšu instrumenti	209	209	-	209	-
Kopā saistības	4,476,088	4,470,830	15,630	313,680	4,138,152

Bankas finanšu aktīvu un saistību patiesā vērtība 2025. gada 30. jūnijā

	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	75,817	75,817	75,706	111	-
Kapitāla instrumenti	143	143	-	-	143
<i>Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi, kas netiek turēti tirdzniecībai, ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā</i>					
Parāda vērtspapīri	196,790	196,790	189,386	7,404	-
Kapitāla instrumenti	696	696	-	-	696
Citi finanšu instrumenti	-	-	-	-	-
<i>Citi patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā</i>					
Atvasinātie finanšu instrumenti	1,384	1,384	-	1,384	-
<i>Patiesajā vērtībā nenovērtēti finanšu aktīvi:</i>					
Kase un prasības pret centrālajām bankām	223,322	223,322	-	-	-
Prasības pret kredītiestādēm	16,916	16,916	-	-	-
Parāda vērtspapīri	800,723	757,426	679,746	77,680	-
Aizdevumi klientiem	3,429,056	3,461,349	-	-	3,461,349
Kopā aktīvi	4,744,847	4,733,843	944,838	86,579	3,462,188
<i>Patiesajā vērtībā novērtētas finanšu saistības:</i>					
Atvasinātie finanšu instrumenti	8,321	8,321	-	8,321	-
<i>Patiesajā vērtībā nenovērtētas finanšu saistības:</i>					
Kredītiestāžu un centrālo banku noguldījumi	59,707	59,707	-	-	-
Klientu noguldījumi	3,977,496	3,979,239	-	-	3,979,239
Emitētās parādzīmes	297,100	294,753	-	294,753	-
Kopā saistības	4,342,624	4,342,020	-	303,074	3,979,239

Bankas 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	123,969	123,969	120,933	3,036	-
Kapitāla instrumenti	126	126	-	-	126
<i>Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi, kas netiek turēti tirdzniecībai, ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā</i>					
Parāda vērtspapīri	162,003	162,003	154,753	7,250	-
Kapitāla instrumenti	709	709	-	-	709
Citi finanšu instrumenti	838	838	838	-	-
<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	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
<i>Patiesajā vērtībā novērtētas finanšu saistības:</i>					
Atvasinātie finanšu instrumenti	4,008	4,008	-	4,008	-
<i>Patiesajā vērtībā nenovērtētas finanšu saistības:</i>					
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			
	6m 2025 Koncerns	6m 2024 Koncerns	6m 2025 Banka	6m 2024 Banka
Patiesajā vērtībā novērtēti parāda vērtspapīri ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos				
Uzrādīti kā 1. līmeņa vērtspapīri, tika pārklasificēti no 2. līmeņa	1,938	16,174	1,434	14,087
Uzrādīti kā 2. līmeņa vērtspapīri, tika pārklasificēti no 1. līmeņa	-	-	-	-
Patiesajā vērtībā novērtēti parāda vērtspapīri ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā				
Uzrādīti kā 1. līmeņa vērtspapīri, tika pārklasificēti no 2. līmeņa	-	8,995	-	8,995
Uzrādīti kā 2. līmeņa vērtspapīri, tika pārklasificēti no 1. līmeņa	-	-	-	-

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

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

	Tūkst. eiro			
	6m 2025 Koncerns	6m 2024 Koncerns	6m 2025 Banka	6m 2024 Banka
Perioda sākumā, neto	835	1,239	835	1,239
<i>Peļņas vai zaudējumu aprēķinā atzītā peļņa no pārvērtēšanas</i>	(13)	66	(13)	66
<i>Pārējos apvienotajos ienākumos atzītā peļņa no pārvērtēšanas</i>	17	4	17	4
Perioda beigās, neto	839	1,309	839	1,309

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	
	6m 2025 Koncerns	6m 2024 Koncerns
Atlikums perioda sākumā	1,697	2,246
Saņemtās prēmijas	73	90
Ieturētās komisijas un maksājumi par risku	(7)	(8)
Izmaksātās atlīdzības	(143)	(582)
Pārējie	26	58
Valūtas kursu svārstību ietekme	(1)	3
Atlikums perioda beigās	1,645	1,807

Pārskata periodā peļņas vai zaudējumu aprēķinā Koncerns atzina neto pārvērtēšanas rezultātu -18 tūkstošu eiro apmērā (2024. gadā: -48 tūkstoši eiro) no patiesajā vērtībā novērtētām tirgum nepiesaistītām finanšu saistībām ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Klientu noguldījumi, kas novērtēti patiesajā vērtībā un kas patiesās vērtības hierarhijā klasificēti 3. līmenī, ir saistīti ar Koncerna dzīvības apdrošināšanas biznesu un tiem piemīt ieguldījuma līgumiem raksturīgs risks. No šādiem līgumiem saņemtās prēmijas tiek atzītas kā Koncerna saistības, jo ir sagaidāms, ka noteiktā laika posmā tiks veikts norēķins. Papildus informāciju par apdrošināšanas rezervēm skatīt pielikuma „Risku pārvaldība” sadaļā „Apdrošināšanas rezerves”.

26. PIELIKUMS IENĀKUMI SADALĪJUMĀ PA VALSTĪM

Atsevišķi Koncerna posteņi sadalījumā pa valstīm, kur tiek veikta uzņēmējdarbība

	6m 2025				6m 2024			
	Tūkst. eiro				Tūkst. eiro			
	Pamat- darbības ienākumi	Pamat- darbības peļņa pirms nodokļiem	Uzņēmumu ienākuma un banku nodoklis, hipotekārā kredīta nodeva	Pilnas slodzes ekvivalenti darbinieki (FTE) perioda beigās	Pamat- darbības ienākumi	Pamat- darbības peļņa pirms nodokļiem	Uzņēmumu ienākuma un banku nodoklis, hipotekārā kredīta nodeva	Pilnas slodzes ekvivalenti darbinieki (FTE) perioda beigās
Latvija	73,009	33,713	(6,752)	928	81,569	43,172	(10,149)	989
Lietuva	26,052	12,984	(2,499)	251	22,561	16,421	(4,199)	257
Igaunija	12,391	7,795	(1,163)	103	11,941	6,842	(1,197)	101
Kopā no darbībām, kas turpinās pirms rezultāta no pārdošanai turētiem ilgtermiņa aktīviem	111,452	54,492	(10,414)	1,282	116,071	66,435	(15,545)	1,347
Latvija (rezultāts no pārdošanai turētiem ilgtermiņa aktīviem)	-	(745)	-	-	-	49	-	-
Šveice (pārtrauktas darbības)	3,736	(3,523)	(21)	27	3,759	(4,065)	(5)	31
Kopā	115,188	50,224	(10,435)	1,309	119,830	62,419	(15,550)	1,378

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

Koncerna risku vadības mērķis ir panākt Koncerna mērķu sasniegšanu, veiksmīgu attīstību, ilgtermiņa finanšu stabilitāti un Koncerna aizsardzību pret neatklātiem riskiem. Banka ir iecélusi 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 tieša pieeja Bankas padomei. Bankā ir izveidota padomes pakļautībā esošā Riska komiteja, kuras uzdevums ir sniegt atbalstu Bankas padomei Koncerna risku pārvaldības sistēmas uzraudzībā. 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 uzraudzības nolūkā Bankas valde izveido risku komitejas. To sastāvā tiek iekļauti Koncerna darbinieki no dažādām struktūrvienībām ar mērķi nodrošināt līdzsvaru starp riskus kontrolējošām un uzraugošām un uz biznesu orientētām struktūrvienībām.

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

Apdrošināšanas rezerves

	Tūkst. eiro			
	30/06/2025 Koncerns	31/12/2024 Koncerns	30/06/2025 Banka	31/12/2024 Banka
Apdrošināšanas rezerves:				
Mūža pensijas (anuitāšu) apdrošināšanas tehniskās rezerves	18,954	17,088	-	-
Pārējās dzīvības apdrošināšana rezerves	3,022	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 -36/+36 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 30.06.2025, tūkst. eiro						
	Latvija	Lietuva	Igaunija	Pārējās ES dalībvalstis un attīstības bankas	Citas valstis	Kopā
Aktīvi						
Kase un prasības pret centrālajām bankām	191,156	30,252	1,914	-	-	223,322
Prasības pret kredītiestādēm	1,276	-	-	9,700	1,853	12,829
Parāda vērtspapīri	387,028	420,973	102,895	130,931	69,990	1,111,817
Aizdevumi klientiem	1,504,889	1,357,606	663,873	6,994	5,321	3,538,683
Kapitāla instrumenti	21	-	-	122	696	839
Citi finanšu instrumenti	13,944	-	-	9,280	434	23,658
Atvasinātie finanšu instrumenti	642	53	-	684	5	1,384
Pārtrauktas darbības	1,111	1,661	-	31,321	63,886	97,979
Pārējie aktīvi	68,998	7,056	5,181	3	46	81,284
Kopā aktīvi	2,169,065	1,817,601	773,863	189,035	142,231	5,091,795
Saistības						
Kredītiestāžu un centrālo banku noguldījumi	260	1,458	-	3,082	216	5,016
Klientu noguldījumi	2,946,207	824,339	161,968	16,031	38,240	3,986,785
Emitētās parādzīmes	297,100	-	-	-	-	297,100
Atvasinātie finanšu instrumenti	3,549	22	-	4,748	2	8,321
Pārtrauktas darbības	628	-	2,190	23,531	112,973	139,322
Pārējās saistības	69,134	12,194	12,807	93	280	94,508
Kopā saistības	3,316,878	838,013	176,965	47,485	151,711	4,531,052
Ārpusbilances posteņi						
Iespējamās saistības	4,161	57,260	32,195	246	17,546	111,408
Finanšu saistības	228,478	120,583	22,193	7,735	364	379,353

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 postenī „Citas valstis”, 18.3 miljoni eiro ir centrālo banku atlikumi Šveices Nacionālajā bankā (2024. gadā: 7.1 miljoni eiro) un 3.3 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

Aktīvi

Kase un prasības pret centrālajām bankām
 Prasības pret kredītiestādēm
 Parāda vērtspapīri
 Aizdevumi klientiem
 Kapitāla instrumenti
 Citi finanšu instrumenti
 Atvasinātie finanšu instrumenti
 Pārējie aktīvi

Kopā aktīvi**Saistības**

Kredītiestāžu un centrālo banku noguldījumi
 Klientu noguldījumi
 Emitētās parādzīmes
 Atvasinātie finanšu instrumenti
 Pārējās saistības

Kopā saistības**Ārpusbilances posteņi**

Iespējamās saistības
 Finanšu saistības

Banka 30.06.2025, tūkst. eiro

Latvija	Lietuva	Igaunija	Pārējās ES dalībvalstis un attīstības bankas	Citas valstis	Kopā
191,156	30,252	1,914	-	-	223,322
-	-	-	9,700	7,216	16,916
381,730	418,550	101,978	109,105	61,967	1,073,330
2,255,035	816,451	345,491	6,821	5,258	3,429,056
21	-	-	122	696	839
-	-	-	-	-	-
642	53	-	684	5	1,384
101,116	6,095	1,438	3	958	109,610
2,929,700	1,271,401	450,821	126,435	76,100	4,854,457
259	1,458	-	3,082	54,908	59,707
2,938,723	824,773	162,070	15,935	35,995	3,977,496
297,100	-	-	-	-	297,100
3,549	22	-	4,748	2	8,321
32,993	4,073	1,664	93	63	38,886
3,272,624	830,326	163,734	23,858	90,968	4,381,510
4,326	57,260	32,195	246	1,226	95,253
248,199	105,104	18,087	299	24,622	396,311

Banka 31.12.2024, tūkst. eiro

Latvija	Lietuva	Igaunija	Pārējās ES dalībvalstis un attīstības bankas	Citas valstis	Kopā
333,214	14,906	1,820	-	-	349,940
-	-	-	9,192	14,556	23,748
485,129	386,942	98,518	185,788	78,450	1,234,827
2,107,110	729,115	321,060	6,880	6,407	3,170,572
21	-	-	105	709	835
838	-	-	-	-	838
5,077	11	-	601	1	5,690
111,888	5,855	1,062	32	806	119,643
3,043,277	1,136,829	422,460	202,598	100,929	4,906,093
2,290	201	-	737	50,868	54,096
3,058,085	809,064	81,187	16,608	38,667	4,003,611
315,422	-	-	-	-	315,422
604	-	-	3,404	-	4,008
39,299	6,945	2,260	128	48	48,680
3,415,700	816,210	83,447	20,877	89,583	4,425,817
4,265	49,633	32,384	1,487	9,264	97,033
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

	30/06/2025 Koncerns	31/12/2024 Koncerns	30/06/2025 Banka	31/12/2024 Banka
Likviditātes rezerve	1,205,290	1,373,288	1,165,210	1,338,651
Izejošās neto naudas plūsmas	689,032	759,478	726,629	815,661
Likviditātes seguma rādītājs	175%	181%	160%	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 attiecinot pret nepieciešamo stabila finansējuma apjomu viena gada griezumā. Minimālā NSFR prasība ir 100%. NSFR pārskata perioda beigās, ja 2025. gada sešu mēnešu starpperioda peļņa netiek iekļauta, Koncernam ir 138% un Bankai ir 200%.

	Tūkst. eiro			
	30/06/2025 Koncerns	31/12/2024 Koncerns	30/06/2025 Banka	31/12/2024 Banka
Pieejamais stabila finansējums	3,925,651	3,952,029	3,776,715	3,800,248
Nepieciešamais stabila finansējums	2,825,208	2,764,509	1,879,688	1,887,189
Neto stabila finansējuma rādītājs	139%	143%	201%	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 miljonu 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					
	30/06/2025			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 pīlāra 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	1.05%	1.05%	1.05%	0.84%	0.84%	0.84%
Kapitāla prasība	11.03%	13.00%	15.62%	10.82%	12.79%	15.41%
Otrā pīlāra rekomendācija (P2G)	1.50%	1.50%	1.50%	1.50%	1.50%	1.50%
Juridiski neobligāta kapitāla prasība piemērojot otrā pīlāra rekomendāciju	12.53%	14.50%	17.12%	12.32%	14.29%	16.91%

Bankai pārskata perioda beigās nav piemērojama C-SNI kapitāla rezerves prasība, bet Sistēmiskā riska rezerves prasība ir 0.11% un iestādes specifiskā Pretcikliskā kapitāla rezerves prasība ir 1.05%. Tādēļ pārskata perioda beigās Bankai Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītāja prasība ir 9.57%, Pirmā līmeņa kapitāla rādītāja prasība ir 11.54% un kopējā Kapitāla pietiekamības rādītāja prasība ir 14.16%. Papildus kapitāla pietiekamības rādītāju prasībām ir piemērojama arī 1.50% Otrā pīlāra rekomendācija (P2G).

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

	Tūkst. eiro			
	30/06/2025 Koncerns	31/12/2024 Koncerns	30/06/2025 Banka	31/12/2024 Banka
Pirmā līmeņa pamata kapitāls				
Apmaksātie kapitāla instrumenti un akciju emisiju uzcenojums	161,904	161,026	161,904	161,026
Nesadalītā peļņa	388,546	393,967	310,847	320,746
Pasludinātās vai aplēstās dividendes	(19,894)	(44,785)	(19,894)	(44,785)
Regulatīvie atskaitījumi	(9,435)	(9,908)	(5,765)	(7,330)
Citas kapitāla komponentes un atskaitījumi, neto	7,672	5,821	3,118	3,100
Otrā līmeņa kapitāls				
Pakārtoto saistību attiecināmā daļa	60,000	60,000	60,000	60,000
Pašu līdzekļi kopā	588,793	566,121	510,210	492,757
Riska darījumu riska svērtā vērtība kredītriskam, darījuma partnera kredītriskam un atgūstamās vērtības samazinājuma riskam	2,297,350	2,249,254	1,520,762	1,528,578
Riska darījumu vērtība pozīcijas riskam, ārvalstu valūtas riskam un preču riskam	3,052	4,392	2,675	3,954
Operacionālā riska kopējā riska darījumu vērtība	304,456	377,626	295,615	345,200
Kredīta vērtības korekcijas kopējā riska darījumu vērtība	3,172	10,437	3,171	10,111
Kopējā riska darījumu vērtība	2,608,030	2,641,709	1,822,223	1,887,843
Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs	20.3%	19.2%	24.7%	22.9%
Kapitāla pietiekamības rādītājs	22.6%	21.4%	28.0%	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 eksponēcijas. Tā vietā Koncerna ieguldījuma AAS „CBL Life” uzskaites vērtība Koncerna kapitāla pietiekamības rādītāja aprēķinā ir iekļauta kā riska eksponēcija.

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 sešu mēnešu periodu, kas noslēdzās 2025. gada 30. jūnijā. Zemāk uzrādīts scenārijs, kurā nav iekļauta 2025. gada sešu mēnešu starpperioda peļņa. 2025. gada revidētā peļņa kļūs iekļaujama regulatīvajā kapitālā pēc tam, kad institūcija pieņems formālu lēmumu apstiprinot peļņu vai zaudējumus par gadu.

Pirmā līmeņa pamata kapitāls

Otrā līmeņa kapitāls

Pašu līdzekļi kopā**Kopējā riska darījumu vērtība****Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs****Kapitāla pietiekamības rādītājs**

Tūkst. eiro	
30/06/2025 Koncerns	30/06/2025 Banka
509,323	435,218
60,000	60,000
569,323	495,218
2,608,030	1,822,223
19.5%	23.9%
21.8%	27.2%

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

Svīras rādītājs ir aprēķināts, dalot pirmā līmeņa kapitālu ar kopējo ekspozīcijas mēru. Citadele nepiemēro pārejas perioda izņēmums. Svīras rādītāja minimālais apjoms ir 3%. Ekspozīcijas mērā ir ietverti gan riska nesvērti bilances posteņi, gan ārpusbilances posteņi, kas aprēķināti saskaņā ar kapitāla prasību regulu. Svīras rādītājs un uz risku balstītais kapitāla pietiekamības rādītājs papildina viens otru. Svīras rādītājs nosaka minimālo kapitāla attiecību pret kopējo ekspozīciju, savukārt uz riska svērtajiem aktīviem balstītais kapitāla pietiekamības rādītājs ierobežo banku riska uzņemšanos. Pilnībā ieviests svīras rādītājs uz pārskata perioda beigām, ja 2025. gada sešu mēnešu starpperioda peļņa netiek iekļauta, Koncernam būtu 9.9% un Bankai būtu 8.8%.

	30/06/2025 Koncerns	31/12/2024 Koncerns	30/06/2025 Banka	31/12/2024 Banka
Svīras rādītājs	10.3%	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/SRM2). Lai nodrošinātu BRRD ieviešanu „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 vēlamā 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 svīras 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 svīras 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 31.6% un rādītājs, kas balstīts uz svīras rādītāja kritēriju, ir 16.0%. Ja aprēķinā netiktu iekļauta 2025. gada sešu mēnešu starpperioda peļņa, tad rādītāji attiecīgi būtu 30.8% un 15.6%.

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% svīras 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 monitorings.

K&V risku identifikācija

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

Būtiskuma izvērtējums

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

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

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

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

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

Ar klimatu saistīto risku pārvaldība

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

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

Kā daļu no K&V riska mazināšanas, vienlaikus strukturējot darījumus ar augstākiem K&V riska līmeņiem un finansējuma sliekšņiem, Citadele apsver partnera K&V riska pārvaldības rīcības plāna esamību un saturu. Tas var ietekmēt darījuma termiņu, cenu vai citus struktūrēšanas 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**Meitas sabiedrības „Kaleido Privatbank” AG pārdošana**

Pēc pārskata perioda beigām 2025. gada jūlijā „Kaleido Privatbank” AG tika pārdota. Pirms pārdošanas Šveicē reģistrētā meitas sabiedrība „Kaleido Privatbank” AG bija klasificēta kā pārdošanai turēta pārtraukta darbība (papildus informāciju skatīt pielikumā „Pārtrauktas darbības un pārdošanai turēti ilgtermiņa aktīvi”). „Kaleido Privatbank” AG pārdošana ir nākamais solis ceļā uz Citadeles pamatdarbības nostiprināšanu Baltijā, lai atbalstītu vietējo ekonomiku.

Aplēstā ietekme, ja „Kaleido Privatbank” AG būtu pārdots 2025. gada 30. jūnijā

	Koncerns, tūkst. eiro		
	Kā iepriekš ziņots	Aplēstā ietekme no pārdošanas	Aplēse pēc pārdošanas
Aktīvi			
Kase un prasība pret kredītiestādēm	236,150	9,405	245,555
Pārtrauktas darbības un pārdošanai turēti ilgtermiņa aktīvi	97,979	(97,979)	-
Pārējie finanšu un ne-finanšu aktīvi	4,757,666	-	4,757,666
Kopā aktīvi	5,091,795	(88,574)	5,003,221
Saistības			
Pārtrauktas darbības	139,322	(139,322)	-
Uzkrājumi	2,773	1,470	4,243
Pārējās finanšu un ne-finanšu saistības	4,388,957	56,352	4,445,309
Kopā saistības	4,531,052	(81,500)	4,449,552
Kapitāls un rezerves			
Pamatkapitāls	159,138	-	159,138
Rezerves un pārējās kapitāla komponentes	10,120	(7,477)	2,643
Nesadalītā peļņa	391,485	403	391,888
Kopā kapitāls un rezerves	560,743	(7,074)	553,669
Kopā saistības, kapitāls un rezerves	5,091,795	(88,574)	5,003,221
Pamatdarbības peļņa no darbībām, kas turpinās, pirms banku nodokļa, hipotekārā kredīta nodevas un pārdošanai turētiem ilgtermiņa aktīviem	54,492	-	54,492
Hipotekārā kredīta nodeva un banku nodoklis	(22)	-	(22)
Rezultāts no pārdošanai turētiem ilgtermiņa aktīviem un pārtrauktām darbībām, atskaitot nodokļus	(4,289)	403	(3,886)
Peļņa no pamatdarbības	50,181	403	50,584
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	(10,392)	-	(10,392)
Neto peļņa	39,789	403	40,192
Pārējie apvienotie ienākumi / (zaudējumi)	2,161	(7,477)	(5,316)
Apvienotie ienākumi kopā	41,950	(7,074)	34,876

Pārdošanas ietekme ietver Kaleido Privatbank AG aktīvu un saistību izslēgšanu no uzskaites, savstarpēji izslēgto atlikumu atzīšanu, saņemtos pārdošanas ieņēmumus un visas pārdošanas rezultātā atzītās saistības un uzkrājumus. Ietekme ietver arī pārdošanas rezultātu, kas atzīts peļņas vai zaudējumu aprēķinā, un ārvalstu valūtas pārvērtēšanas rezerves pārklasificēšanu peļņas vai zaudējumu.



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

AS “Citadele banka” akcionāriem

Ziņojums par saīsinātās starpperioda atsevišķās un konsolidētās finanšu informācijas pārbaudi

Ievads

Esam veikuši AS “Citadele banka” (“Banka”) un Bankas un tās meitas sabiedrību (“Koncerns”) pievienotajā starpperioda pārskatā ietvertās saīsinātās starpperioda atsevišķās un konsolidētās finanšu informācijas no 13. līdz 63. lapai pārbaudi. Pievienotais starpperioda pārskats ietver:

- saīsināto atsevišķo un konsolidēto bilanci 2025. gada 30. jūnijā,
- atsevišķo un konsolidēto saīsināto peļņas vai zaudējumu aprēķinu par trīs un sešu mēnešu periodu, kas noslēdzās 2025. gada 30. jūnijā,
- atsevišķo un konsolidēto saīsināto apvienoto ienākumu pārskatu par trīs un sešu mēnešu periodu, kas noslēdzās 2025. gada 30. jūnijā,
- atsevišķo un konsolidēto saīsināto kapitāla un rezervju izmaiņu pārskatu par sešu mēnešu periodu, kas noslēdzās 2025. gada 30. jūnijā,
- atsevišķo un konsolidēto saīsināto naudas plūsmas pārskatu par sešu mēnešu periodu, kas noslēdzās 2025. gada 30. jūnijā, un
- atsevišķās un konsolidētās saīsinātās finanšu informācijas pielikumu.

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

Pārbaudes apjoms

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

Secinājums

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

Anders Tagde
Partneris
KPMG Baltics SIA pilnvarotais pārstāvis
Rīga, Latvija

Rainers Vilāns
Valdes loceklis
Zvērināts revidents
Sertifikāta Nr. 200

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

KONCERNA CETURKŠŅA PEĻŅAS VAI ZAUDĒJUMU APRĒĶINI UN BILANCES

	Koncerns, tūkst. eiro				
	Q2 2025	Q1 2025	Q4 2024	Q3 2024	Q2 2024
Procentu ienākumi	56,552	58,272	63,875	64,267	62,936
Procentu izdevumi	(11,931)	(13,706)	(16,169)	(15,022)	(14,353)
Neto procentu ienākumi	44,621	44,566	47,706	49,245	48,583
Komisijas naudas ienākumi	19,050	17,701	20,934	17,860	17,289
Komisijas naudas izdevumi	(9,332)	(9,009)	(10,021)	(9,708)	(8,994)
Neto komisijas naudas ienākumi	9,718	8,692	10,913	8,152	8,295
Neto finanšu ienākumi	3,329	1,139	2,072	3,469	1,584
Neto pārējie ienākumi / (izdevumi)	352	(965)	(679)	(2,189)	(211)
Pamatdarbības ienākumi	58,020	53,432	60,012	58,677	58,251
Personāla izdevumi	(17,945)	(17,978)	(15,666)	(16,325)	(19,067)
Pārējie pamatdarbības izdevumi	(6,752)	(5,551)	(12,855)	(6,062)	(7,388)
Nolietojums un amortizācija	(2,146)	(2,082)	(3,562)	(2,462)	(2,421)
Pamatdarbības izdevumi	(26,843)	(25,611)	(32,083)	(24,849)	(28,876)
Pamatdarbības peļņa no darbībām, kas turpinās, pirms vērtības samazinājuma, banku nodokļa, hipotekārā kredīta nodevas un pārdošanai turētiem ilgtermiņa aktīviem	31,177	27,821	27,929	33,828	29,375
Neto kredītzaudējumi	(3,913)	(527)	(1,968)	(4,481)	4,129
Citi uzkrājumi vērtības samazinājumam	(17)	(49)	26	(2)	(5)
Pamatdarbības peļņa no darbībām, kas turpinās, pirms banku nodokļa, hipotekārā kredīta nodevas un pārdošanai turētiem ilgtermiņa aktīviem	27,247	27,245	25,987	29,345	33,499
Hipotekārā kredīta nodeva un banku nodoklis	-	(22)	(2,246)	(2,246)	(2,909)
Rezultāts no pārdošanai turētiem ilgtermiņa aktīviem un pārtrauktām darbībām, atskaitot nodokļus	(2,964)	(1,325)	(787)	172	(2,954)
Peļņa no pamatdarbības	24,283	25,898	22,954	27,271	27,636
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	(4,893)	(5,499)	(3,945)	(3,393)	(5,169)
Neto peļņa	19,390	20,399	19,009	23,878	22,467

	Koncerns, tūkst. eiro				
	30/06/2025	31/03/2025	31/12/2024	30/09/2024	30/06/2024
Aktīvi					
Kase un prasības pret centrālajām bankām	223,322	210,393	349,940	418,897	157,349
Prasības pret kredītiestādēm	12,829	9,447	12,944	12,820	31,028
Parāda vērtspapīri	1,111,817	1,203,018	1,275,958	1,234,390	1,234,624
Aizdevumi klientiem	3,538,683	3,366,397	3,274,581	3,133,130	3,048,684
Kapitāla instrumenti	839	859	835	702	1,309
Citi finanšu instrumenti	23,658	23,707	25,108	26,045	25,921
Atvasinātie finanšu instrumenti	1,384	2,056	5,690	503	1,873
Pamatlīdzekļi	22,436	20,021	17,993	9,466	10,649
Nemateriālie ieguldījumi	6,442	6,268	6,132	8,141	8,024
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	174	47	22	77	29
Atliktā nodokļa aktīvi	1,123	1,295	1,636	1,751	450
Banku nodokļa aktīvi	-	-	180	713	985
Pārtrauktas darbības un pārdošanai turēti ilgtermiņa aktīvi	97,979	115,061	103,636	110,791	113,123
Pārējie aktīvi	51,109	47,088	61,942	47,241	50,237
Kopā aktīvi	5,091,795	5,005,657	5,136,597	5,004,667	4,684,285
Saistības					
Kredītiestāžu un centrālo banku noguldījumi	5,016	9,596	3,228	11,281	7,942
Klientu noguldījumi	3,986,785	3,879,046	4,023,480	3,928,264	3,693,732
Emitētās parādzīmes	297,100	297,539	315,422	283,576	281,488
Atvasinātie finanšu instrumenti	8,321	4,976	4,008	3,791	1,066
Uzkrājumi	2,773	2,426	2,733	3,120	3,137
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	7,026	14,504	14,218	10,323	9,516
Atliktā nodokļa saistības	500	548	-	375	375
Banku nodokļa saistības	22	-	-	-	-
Pārtrauktas darbības	139,322	134,794	133,131	154,334	105,881
Pārējās saistības	84,187	77,754	77,695	66,806	66,315
Kopā saistības	4,531,052	4,421,183	4,573,915	4,461,870	4,169,452
Kapitāls un rezerves					
Pamatkapitāls	159,138	158,813	158,813	158,391	158,178
Rezerves un pārējās kapitāla komponentes	10,120	8,781	7,388	6,934	3,061
Nesadalītā peļņa	391,485	416,880	396,481	377,472	353,594
Kopā kapitāls un rezerves	560,743	584,474	562,682	542,797	514,833
Kopā saistības, kapitāls un rezerves	5,091,795	5,005,657	5,136,597	5,004,667	4,684,285

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 posteņus, kā piemēram hipotekārā kredīta nodevu 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 regulējošajām 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 kredītesāšanas 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 kredītesānā.

LCR – likviditātes seguma rādītājs, kura aprēķināšanas principi ir noteikti Regulā (ES) 575/2013 un citos saistītajās normatīvajos aktos. LCR norāda uz regulatīvo atbilstību šim specifiskajam 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 iegūtu līdzekļu legalizācija un proliferācijas finansēšana.

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

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

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

POCI – iegādāts vai izsniegts finanšu aktīvs, kam sākotnējās atzīšanas brīdī ir samazināta kredītvērtība.

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