

The background of the entire page is a photograph of two young women with long brown hair, smiling and looking upwards. They are wearing bright red blazers over white t-shirts and dark jeans. Each woman is holding a black tablet. They are standing in front of a modern building with large glass windows and dark structural elements. The lighting is bright, suggesting daytime.

AS Citadele banka

STARPPERIODA PĀRSKATS

Par deviņu mēnešu periodu līdz
2025. gada 30. septembrim

Galvenie finanšu rādītāji un notikumi Koncernā

Citadele 2025. gada deviņos mēnešos Citadele uzrādīja stabilu finanšu sniegumu, pamatdarbības ienākumiem sasniedzot 167.0 miljoni eiro. Vidējā kapitāla atdeve bija 14.9% un izmaksu-ienākumu attiecība bija 47.7%, salīdzinot ar 46.6% 2024. gada deviņos mēnešos.

2025. gada deviņos mēnešos kredītportfelis palielinājās par 12% kopš 2024. gada beigām, 2025. gada 30. septembrī sasniedzot 3.67 miljardus eiro. Baltijas privāto, MVU un korporatīvo klientu atbalstam šajā periodā tika izsniegti 1.18 miljardi eiro jauna finansējuma.

Vispārējā kredītportfeļa kvalitāte bija laba un slikto kredītu (3. stadijas kredītu īpatsvara) bruto rādītājs samazinājās līdz 2.0% 2025. gada 30. septembrī, salīdzinot ar 2.3% 2024. gada 31. decembrī.

Citadeles klientu noguldījumu apjoms 2025. gada 30. septembrī bija 4.10 miljardi eiro, kas atspoguļo 2% pieaugumu kopš 2024. gada beigām.

Citadeles aktīvo klientu skaits salīdzinājumā ar iepriekšējā gada attiecīgo periodu pieauga par 3%, 2025. gada 30. septembrī sasniedzot 406 tūkstošus. Mobilās lietotnes aktīvo lietotāju skaits sasniedza 282.1 tūkstošus, pieaugot par 7% salīdzinājumā ar iepriekšējā gada atbilstošo periodu.

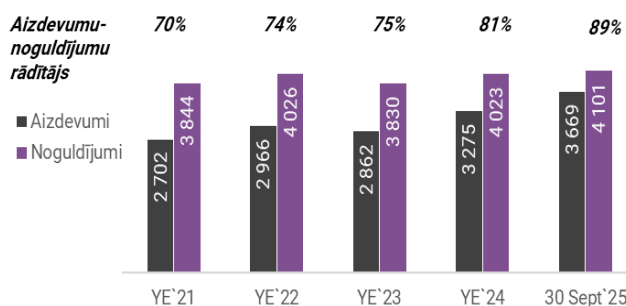
Citadele turpina darbību ar pietiekamiem kapitāla un likviditātes rādītājiem. 2025. gada 30. septembrī Koncerna kapitāla pietiekamības rādītājs bija 22.5%, pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs (CET1) bija 20.2% un likviditātes seguma rādītājs (LCR) bija 196%.

2025. gada 30. septembrī Citadelē strādāja 1,287 pilna laika darbinieki (1,342 – 2024. gada 31. decembrī).

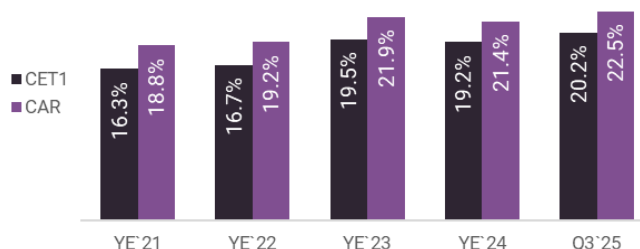
Miljonos eiro	9m 2025	9m 2024	Q3 2025	Q3 2024
Neto procentu ienākumi	132.9	144.8	43.8	49.2
Neto komisijas naudas ienākumi	28.3	25.4	9.9	8.2
Neto finanšu un pārējie ienākumi	5.7	4.6	1.9	1.3
Pamatdarbības ienākumi	167.0	174.7	55.6	58.7
Pamatdarbības izdevumi	(79.6)	(81.5)	(27.2)	(24.8)
Neto kredītu zaudējumi un vērtības samazināšanās	(7.2)	2.5	(2.7)	(4.5)
Pamatdarbības peļņa no darbībām, kas turpinās (pēc nodokļiem)	63.8	75.1	20.4	24.1
Vidējo aktīvu atdeve (ROA)	1.6%	2.1%	1.6%	2.0%
Vidējā kapitāla atdeve (ROE)	14.9%	18.9%	14.4%	18.3%
Izmaksu-ienākumu attiecība (CIR)	47.7%	46.6%	48.9%	42.3%
Riska cenas rādītājs (COR)	0.3%	(0.1%)	0.3%	0.6%

Aizdevumi un noguldījumi

EURm



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



Alternatīvo veiktspējas 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 balance
- 16 Saīsinātais kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats
- 17 Saīsinātais naudas plūsmas pārskats
- 18 Saīsināto starpperioda finanšu pārskatu pielikumi
- 62 Revidentu ziņojums

Citi

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

Noapaļošana, procenti un valoda

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

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

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



Rūta Ežerskiene
Valdes priekšsēdētāja

Pārvēršot impulsu izaugsmē: Baltijas valstu uzplaukums

Ieejot 2025. gadā, Baltijas valstu ekonomikas turpina demonstrēt noturību un spēju pielāgoties mainīgajai globālajai videi. Kaut arī katra valsts iet savu ceļu, kopējā reģiona tendence ir atveseļošanās, atjaunota pārliecība un piesardzīgs optimisms.

Latvijā redzamas iepriecinošas izaugsmes pazīmes. Rūpnieciskā aktivitāte nostiprinās, iekšzemes pieprasījums pieaug, un kredītu plūsmas ievērojami atjaunojas. Tas viss liecina par dinamiskāku izaugsmes posmu nākotnē. Uzņēmumi kļūst arvien pārliecinātāki, un mājsaimniecības izbauda pieaugošus reālos ienākumus un uzlabojošos noskaņojumu.

Lietuva turpina izcelties ar stabilu izaugsmes modeli. Ekonomika saglabā līdzsvaru, ko balsta spēcīgs iekšējais pieprasījums un aktīvs nekustamā īpašuma tirgus. Lai gan dažas uz eksportu orientētas nozares saskaras ar izaicinājumiem, mājsaimniecību pārliecība un algu pieaugums turpina veicināt patēriņu un investīcijas, nodrošinot stabilu pamatu nākotnei.

Igaunija, pēc vairākiem izaicinājumu pilniem gadiem, ir pārvarējusi grūtības. Ekonomika ir izlauzusies no recesijas, pateicoties pakāpeniskai rūpniecības atveseļošanai un atjaunotai kreditēšanas aktivitātei. Lai gan atgūšanās joprojām ir trausla, kopējā tendence ir pozitīva, liecinot par pārliecības un investīciju apetītes atgriešanos.

Visā Baltijā iezīmējas jauns izaugsmes cikls. Inflācijas spiediens ir mazinājies, procentu likmes kļuvušas atbalstošākas, un uzņēmumi atkal raugās nākotnē, nevis tikai pielāgojas. Nākamais gads būs veltīts šo ieguvumu nostiprināšanai, pārvēršot atjaunoto optimismu ilgtspējīgā izaugsmē, investīcijās un iespējās. Baltijas uzņēmumu noturība, radošums un ilgtermiņa redzējums turpina definēt šo reģionu. Esmu pārliecināta, ka šobrīd vērojama ekonomikas impulss pārvērtīsies ilgtermiņa vērtībā.

Stabili finanšu rādītāji 2025. gada deviņos mēnešos

2025. gada deviņos mēnešos Citadele sasniedza spēcīgus finanšu rezultātus, gūstot pamatdarbības ienākumus 167.0 miljoni eiro apmērā ar pašu kapitāla atdevi 14.9%.

2025. gada 30. septembrī Citadeles kopējais kredītportfelis bija 3,669 miljoni eiro, kas atspoguļo 12% (394 miljonu eiro) pieaugumu salīdzinājumā ar 2024. gada beigām. Citadele 2025. gada pirmajos deviņos mēnešos nodrošināja jaunu finansējumu 1.18 miljardu eiro apmērā, kas ir par 24% vairāk nekā 2024. gada attiecīgajā periodā. No šīs summas 136 miljoni eiro tika novirzīti zaļās un pārejas finansēšanas iniciatīvām, apliecinot bankas apņemšanos integrēt ilgtspēju kā būtisku klientu vērtības piedāvājuma daļu. Portfeļa un finansējuma apjomu nepārtrauktā izaugsme vēl vairāk nostiprinājusi Citadele pozīcijas kā uzticamam partnerim privātpersonām, MVU un korporatīvajiem klientiem.

Mūsu klientu bāzes finansiālais stāvoklis ir stabils, un kredītu portfeļa kvalitāte ir laba. Slikto kredītu (3. stadijas kredītu īpatsvara) bruto rādītājs uz 2025. gada 30. septembri bija 2.0%, salīdzinot ar 2.3% 2024. gada beigās. Mūsu noguldījumu bāze turpināja pieaugt, sasniedzot 4,101 miljoni eiro.

Citadele arī uz 2025. gada 30. septembri turpina demonstrēt finansiālo noturību. Citadeles kapitāla pietiekamības rādītājs (CAR) bija 22.5%, pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs (CET1) bija 20.2%. un likviditātes seguma rādītājs (LCR) bija 192%. Koncerna LCR un NSFR saglabājās stabilā līmenī un 2025. gada 30. septembrī bija attiecīgi 196% un 144%, salīdzinot ar 181% un 143% 2024. gada beigās.

Dinamiskā ekonomiskajā vidē, kurā iezīmējas pozitīvas jaunā izaugsmes cikla tendences, mēs turpinām mērķtiecīgi izmantot stratēģiskās iespējas, lai nostiprinātu savas pozīcijas tirgū un veicinātu ilgtspējīgu attīstību.

Klientu bāzes pieaugums un digitālā attīstība

Citadele turpina piesaistīt jaunus klientus, nostiprinot pozīcijas privātpersonu un uzņēmumu segmentā visā reģionā. 2025. gada 30. septembrī mūsu aktīvo klientu skaits sasniedza 406 tūkstošus klientu, kas ir par 3% vairāk, salīdzinot ar iepriekšējo gada atbilstošajā periodā.

Mēs turpinām novērot strauju digitālo inovāciju attīstību un klientu nepārprotamu vēlmi pēc ātriem, vienkāršiem digitālajiem risinājumiem. Pašlaik 86.9% klientu aktīvi izmanto digitālos kanālus. Aktīvo mobilās lietotnes lietotāju skaits ir sasniedzis 282 tūkstošus, kas atspoguļo 7% pieaugumu salīdzinājumā ar iepriekšējo gadu.

Šī tendence apliecina klientu pieaugošo uzticību Citadeles drošajai un ērtajai digitālajai ekosistēmai, nostiprinot savas pozīcijas starp vadošajām digitāli attīstītām bankām Baltijā.

Inovācijas un attīstība

Citadele īpašu uzmanību pievērš inovācijām un turpina apņemšanos nepārtraukti pilnveidot savus pakalpojumus un produktus – gan lai uzlabotu klientu pieredzi, gan lai pielāgotos mainīgajām individuālo klientu, ģimeņu un uzņēmumu vajadzībām.

Atspoguļojot šo apņemšanos, 2025. gada 3. ceturksnī tika sasniegti vairāki nozīmīgi pavērsieni. Viens no galvenajiem notikumiem bija Click to Pay risinājuma ieviešana Citadele VISA kartēm. Šī funkcija nodrošina drošu un ērtu tiešsaistes pirkumu veikšanu, izmantojot kartes tokenus, būtiski uzlabojot gan drošību, gan kopējo klientu pieredzi.

Citadele paplašināja savu mazumtirdzniecības kredītēšanas piedāvājumu ar diviem jauniem aizdevumu produktiem: Mājas energoefektivitātes aizdevumu un Mazo mājokļa aizdevumu. Mājas energoefektivitātes aizdevums ir pirmais Citadele nenodrošinātais produkts, kas kvalificējas zaļajai klasifikācijai, atbalstot energoefektīvus mājokļa uzlabojumus. Mazais mājokļa aizdevums to papildina, piedāvājot elastīgu finansējumu vispārējiem mājas uzlabojumiem, renovācijai un remontdarbiem.

Citadeles e-komercijas norēķinu risinājums Klix 2025. gada 3. ceturksnī turpināja strauju izaugsmi. Līdz 30. septembrim Klix bija sasniedzis 3.4 tūkstošus tirgotāju. Reģistrēto lietotāju skaits pārsniedza 558 tūkstošus, un aktīvo lietotāju skaits gada laikā pieauga par 7%, apliecinot noturīgu lietojamību un iesaisti. 2025. gada deviņos mēnešos Klix apstrādāja 20.5 miljonus darījumu, kuru kopējā vērtība sasniedza 792 miljonus eiro – par 63% vairāk nekā 2024. gada attiecīgajā periodā.

Citadele veiksmīgi noslēdz 300 miljoni eiro augstākās prioritātes priekšrocību obligāciju un 50 miljoni eiro 1.līmeņa kapitāla (AT1) obligāciju emisijas

Citadele emitēja 300 miljoni eiro augstākās prioritātes priekšrocību nenodrošināto obligāciju ar dzēšanas termiņu 4.25 gadi un 3.875% kupona likmi. Darījums radīja lielu pieprasījumu no starptautiskajiem investoriem, un interese pārsniedza mērķa apjomu deviņas reizes. Šis spēcīgais rezultāts apliecina investoru uzticību Citadeles stabilajai pozīcijai Baltijas reģionā un viņu turpmāko atbalstu bankas izaugsmei. Papildus tam 2025. gada oktobrī banka emitēja 50 miljoni eiro beztermiņa 1.līmeņa kapitāla (AT1) obligācijas, ar galīgo kupona likmi 7.125%. Iegūtie līdzekļi no abām emisijām tiks izmantoti vispārējiem korporatīvajiem mērķiem un augstākās prioritātes priekšrocību nenodrošināto obligāciju atlikušās nominālvērtības 90.77 miljoni eiro apmērā atmaksai.

Šveices meitas sabiedrības Kaleido Privatbank AG pārdošana

2025. gada jūlijā Citadele pabeidza Šveices meitas sabiedrības Kaleido Privatbank AG pārdošanu regulētai Francijas bankai. Šis darījums apliecina Citadeles stratēģiju koncentrēties uz pamatdarbību Baltijas reģionā un stiprināt savu pozīciju vietējos tirgos.

Notikumi pēc pārskata perioda beigām

Noslēdzot 2025. gada trešo ceturksni, Citadeles stratēģiskā virziena centrā joprojām ir klients. Iedrošinot privātpersonas un uzņēmumus uzņemties lielāku kontroli pār saviem finanšu lēmumiem – vai tas būtu sapņu mājokļa iegāde, pārliecināta nākotnes plānošana vai nozīmīgu biznesa investīciju veikšana – mēs turpinām koncentrēties uz ilgtermiņa vērtības radīšanu saviem klientiem, partneriem un kopienām.

Pateicoties mūsu motivētajai komandai, pieaugošajai klientu iesaistei un spēcīgai digitālo inovāciju orientācijai, Citadele ar lepnumu atbalsta Baltijas reģiona nepārtraukto izaugsmi, kas ir atzīts par noturīgu, inovatīvu un ar attīstības potenciālu.

Patiesi novērtēju klientu, kolēģu un akcionāru uzticību un partnerību, kas ir mūsu darbības stūrakmens.

Koncerna finanšu rezultātu apskats

Rezultāti un peļņas rādītāji 2025. gada 9 mēnešos

2025. gada deviņos mēnešos Koncerns uzrādīja spēcīgus finanšu rezultātus, pamatdarbības ienākumiem sasniedzot 167.0 miljonus eiro, salīdzinot ar 174.7 miljoniem eiro 2024. gada deviņos mēnešos. 2025. gada 3. ceturksnī tika nopelnīti 55.6 miljoni eiro.

Neto procentu ienākumi 2025. gada deviņos mēnešos sasniedza 132.9 miljoni eiro, salīdzinot ar 144.8 miljoniem eiro 2024. gada deviņos mēnešos, ko galvenokārt izraisīja zemākas procentu likmes un procentu ienākumu no atlikumiem centrālajās bankās un kredītiestādēs samazinājums. Neto procentu ienākumi 2025. gada 3. ceturksnī bija 43.8 miljoni eiro.

Grupas neto komisijas naudas ienākumi 2025. gada deviņos mēnešos sasniedza 28.3 miljonus eiro, palielinoties par 12% 2024. gada deviņiem mēnešiem. Neto komisijas naudas ienākumi 2025. gada 3. ceturksnī bija 9.9 miljoni eiro.

Pamatdarbības izdevumi 2025. gada deviņos mēnešos sasniedza 79.6 miljonus eiro, kas ir par 2% mazāk nekā 2024. gada deviņos mēnešos, galvenokārt zemāku personāla izmaksu, nolietojuma un amortizācijas dēļ. Pamatdarbības izdevumi 2025. gada 3. ceturksnī bija 27.2 miljoni eiro.

Personāla izdevumi 2025. gada deviņos mēnešos samazinājās par 4%, sasniedzot 51.8 miljonus eiro, salīdzinot ar 2024. gada deviņiem mēnešiem. 2025. gada 30. septembrī pilnas slodzes darbinieku skaits bija 1,287, salīdzinot ar 1,342 pilnas slodzes darbiniekiem 2024. gada beigās, Samazinājumu galvenokārt izraisīja Šveices meitas sabiedrības „Kaleido Privatbank AG” pārdošana, kurā 2024. gada 31. decembrī bija 26 darbinieki.

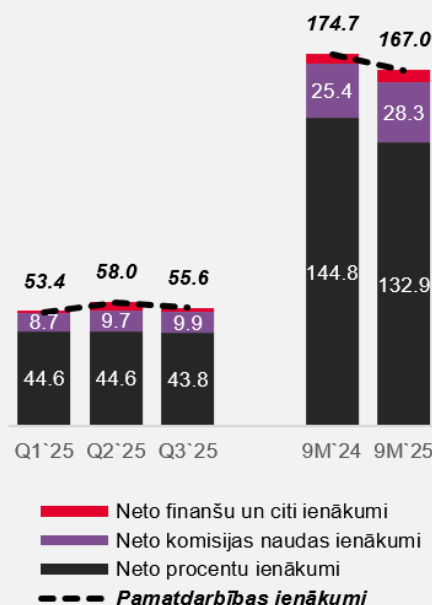
Pārējie pamatdarbības izdevumi 2025. gada pirmajos deviņos mēnešos kopumā bija 21.0 miljoni eiro, pieaugot par 2% salīdzinājumā ar 2024. gada pirmajiem deviņiem mēnešiem. Pieaugumu galvenokārt ietekmēja IT un sakaru izdevumi (14%), nomas, telpu un nekustamā īpašuma izdevumi (13%). Nolietojuma un amortizācijas izdevumi veidoja 6.8 miljoni eiro, kas ir par 5% mazāk nekā 2024. gada deviņos mēnešos. Pārējie pamatdarbības izdevumi 2025. gada 3. ceturksnī bija 8.7 miljoni eiro.

Citadeles izmaksu un ienākumu attiecība 2025. gada deviņos mēnešos bija 47.7%, salīdzinot ar 46.6% 2024. gada deviņos mēnešos. Izmaksu un ienākumu attiecība 2025. gada 3. ceturksnī bija 48.9%.

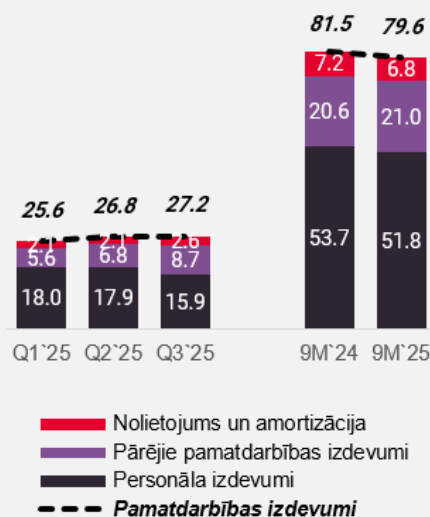
Neto kredītu zaudējumi un uzkrājumi 2025. gada deviņos mēnešos tika atzīti 7.2 miljonu eiro apmērā, savukārt 2024. gada pirmajos deviņos mēnešos tika reversēti neto kredītu zaudējumi un uzkrājumi 2.5 miljonu eiro apmērā. Šīs izmaiņas galvenokārt izraisīja patēriņa un hipotekāro portfeļu pieaugums, kā arī atsevišķu aizdevumu pārklassificēšanā augstākā vērtības samazinājuma posmā. Tikai 2025. gada 3. ceturksnī vien neto kredītu zaudējumi un vērtības samazinājumi sasniedza 2.7 miljonus eiro.

Neto peļņa no pamatdarbības sasniedza 63.8 miljonus eiro, samazinoties par 15% salīdzinājumā ar 2024. gada 9 mēnešiem ar 14.9 pašu kapitāla atdevi. Šveices meitas sabiedrība „Kaleido Privatbank” AG, iepriekš tika atspoguļota kā pārtraukta darbība, 2025. gada 3. ceturksnī tika pārdota. Grupas neto peļņa 2025. gada deviņos mēnešos bija 60.6 miljoni eiro.

Pamatdarbības ienākumi, EURm



Pamatdarbības izdevumi, EURm



Bilances apskats

Koncerna aktīvi 2025. gada 30. septembrī bija 5,306 miljoni eiro, kas ir par 3% vairāk nekā 2024. gada beigās (5,137 miljoni eiro). Šveices meitas sabiedrība „Kaleido Privatbank” AG, kura iepriekš tika atspoguļota kā pārtraukta darbība un sastādīja 2% no Koncerna aktīviem, 2025. gada jūlijā tika pārdota.

Kopējais neto **kreditportfelis** 2025. gada 30. septembrī bija 3,669 miljoni eiro, kas ir par 12% vairāk nekā 2024. gada beigās. Kopējā kreditportfeļa kvalitāte bija laba. 3. stadijas bruto kredītu īpatsvara rādītājs 2025. gada 30. septembrī bija 2.0%, salīdzinot ar 2.3% 2024. gada 31. decembrī.

Jaunos aizdevumos 2025. gada deviņos mēnešos tika izsniegti 1,175 miljoni eiro, kas ir par 24% vairāk nekā 2024. gada attiecīgajā periodā, ko galvenokārt ietekmēja augstāki kreditēšanas apjomi MVU un Privātpersonu segmentā. Privātpersonām tika izsniegti 423 miljoni eiro, maziem un vidējiem uzņēmumiem (MVU) – 532 miljoni eiro, savukārt korporatīvajiem klientiem – 216 miljoni eiro. 136 miljoni eiro (12% no kopējiem jauniem aizdevumiem) tika izsniegti zaļajam un pārejas finansējumam, tostarp zaļajiem hipotekārajiem kredītiem, aizdevumiem elektroauto un uzlādējamo hibrīdauto iegādei, kā arī korporatīvajiem aizdevumiem, kas atbalsta videi ilgtspējīgas darbības.

2025. gada 30. septembrī Latvijā izsniegtie aizdevumi veidoja 42% no portfeļa ar 1,526 miljoniem eiro (salīdzinājumā ar 44% 2024. gada beigās), Lietuvā izsniegtie aizdevumi ar 39% un 1,445 miljoniem eiro (salīdzinot ar 37% 2024. gada beigās), Igaunijā izsniegtie aizdevumi – 19% un 686 miljoni eiro (salīdzinot ar 19% 2024. gada beigās) un ES un citās valstīs izsniegtie aizdevumi – 0.3% un 11 miljoni eiro.

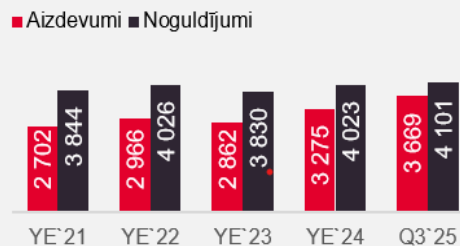
2025. gada 30. septembrī māsaimniecībām izsniegtie aizdevumi veidoja 46% no kopējā kreditportfeļa (46% arī 2024. gada beigās). Hipotekāro kredītu apjoms pieauga par 7% salīdzinājumā ar 2024. gada beigām un sasniedza 933 miljonus eiro. Finanšu līzings māsaimniecībām pieauga par 17% un bija 439 miljoni eiro (salīdzinot ar 376 miljoniem eiro 2024. gada beigās). Patēriņa kredīti pieauga par 50% un sasniedza 249 miljonus eiro. Karšu kreditēšana pieauga par 3%, sasniedzot 55 miljonus eiro. Kreditportfeļa lielākā koncentrācija bija nekustamo īpašumu iegādei un pārvaldības nozarē (13% no kopējiem kredītiem), tirdzniecības nozarē (7%), rūpniecības nozarē (6%) un transporta un sakaru nozarē (5%).

2025. gada 9 mēnešos Koncerna **vērtspapīru portfelis**, kas ir daļa no Koncerna likviditātes resursiem, palielinājās par 16%, salīdzinot ar 2024. gada beigām. 97% no vērtspapīru portfeļa veido vērtspapīri ar A un augstāku reitingu. Lielākās izmaiņas bija obligācijās ar AA/Aa reitingu, kas kopš 2024. gada beigām samazinājās par 47% jeb 83 miljoniem eiro un obligācijās ar A reitingu, kas samazinājās par 10% jeb 95 miljoniem eiro.

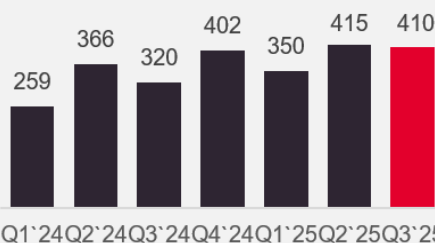
Koncerna LCR un NSFR rādītāji saglabājās salīdzinoši stabili un 2025. gada 30. septembrī bija 196% un 144% salīdzinājumā ar 181% un 143% 2024. gada beigās.

Galvenais Citadeles finansējuma avots – **klientu noguldījumi** – 2025. gada 30. septembrī pieauga par 2%, salīdzinot ar 2024. gada beigām, sasniedzot 4,101 miljonus eiro. Terminnoguldījumu īpatsvars no kopējiem noguldījumiem 2025. gada 30. septembrī bija 24%, salīdzinot ar 27% 2024. gada beigās. Baltijas valstu vietējie klientu noguldījumi veidoja 99% no kopējiem noguldījumiem jeb 4,045 miljonus eiro (salīdzinot ar 99% 2024. gada beigās).

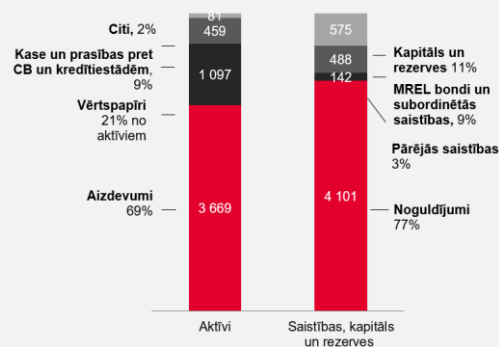
Aizdevumi un Noguldījumi, EURm



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.com

Segmentu apskats

Privātpersonu un Turīgo klientu segments

2025. gada 9 mēnešos Privātpersonu un Turīgo klientu segmentu pamatdarbības ieņēmumi sasniedza 62.2 miljoni eiro.

Privātpersonām un turīgajiem klientiem jaunos aizdevumos 2025.gada 9 mēnešos tika izsniegti 423 miljoni eiro, pieaugot par 66 miljoniem eiro salīdzinājumā ar to pašu periodu pirms gada. Ievērojams pieaugums ir vērojams pieprasījumam pēc zaļajiem produktiem. Zaļie hipotekārie kredīti 2025. gada 9 mēnešos sasniedza 32.3 miljonus eiro, veidojot 23% no kopējiem hipotekārajiem kredītiem.

Privātpersonu un turīgo klientu kopējais kredītu portfelis 2025. gada 30. septembrī sasniedza 1,562 miljonus eiro, pieaugot par 156 miljoniem eiro salīdzinājumā ar 2024. gada 31. decembri, ar labu aizdevumu kvalitāti. Privātpersonu un turīgo klientu noguldījumi veidoja 2,067 miljonus eiro, nedaudz pieaugot par 34 miljoniem eiro (2%), salīdzinot ar 2024. gada 31. decembri.

Mazais bizness (MVU segments)

2025. gada 9 mēnešos MVU segmenta pamatdarbības ienākumi sasniedza 55.2 miljonu eiro, atspoguļojot 7% pieaugumu salīdzinājumā ar iepriekšējā gada atbilstošo periodu.

Jaunos aizdevumos izsniegtais kredītu apjoms 2025. gada pirmajos deviņos mēnešos sasniedza 532 miljoni eiro, pieaugot par 158 miljoniem eiro salīdzinājumā ar to pašu periodu pirms gada.

Kopējais aizdevumu portfelis MVU segmentam sasniedza 1,252 miljonus eiro 2025. gada 30.septembrī, pieaugot par 19%, salīdzinot ar 2024. gada 31. decembri, ar labu kredītu kvalitāti. MVU noguldījumi veidoja 969 miljonus eiro, palielinoties par 9%, salīdzinot ar 2024. gada 31. decembri.

Korporatīvais segments

2025. gada deviņos mēnešos korporatīvā segmenta pamatdarbības ienākumi sasniedza 22.5 miljonus eiro, kas atspoguļo 6% pieaugumu salīdzinājumā ar 2024. gada atbilstošo periodu.

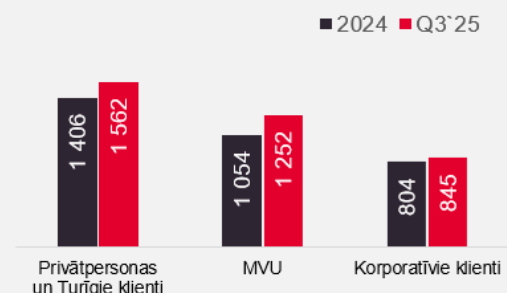
Jaunos aizdevumos korporatīvā segmenta klientiem izsniegti 216 miljoni eiro, kas ir par 8 miljoni eiro vairāk nekā iepriekšējā gada attiecīgajā period. Kopējais uzņēmumu kredītportfelis bija 845 miljoni eiro, kas ir par 5% vairāk nekā 2024. gada beigās. Kredītportfeļa kvalitāte saglabājas laba.

Noguldījumu portfelis 2025. gada 30. septembrī bija 982 miljoni eiro, samazinoties par 1% salīdzinājumā ar 2024. gada beigām.

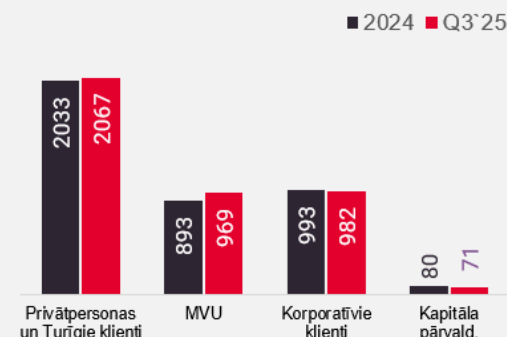
Kapitāla pārvaldība

2025. gada deviņos mēnešos kapitāla pārvaldības segmenta pamatdarbības ienākumi sasniedza 5.8 miljonus eiro, saglabājoties nemainīgi salīdzinājumā ar iepriekšējā gada atbilstošo periodu. Kopējie klientu pārvaldītāji aktīvi 2025. gada deviņos mēnešos sasniedza 1.3 miljardus eiro, palielinoties par 9%, salīdzinot ar 2024. gada 31. decembri.

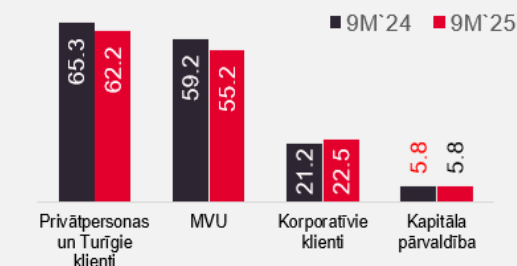
Aizdevumi, EURm



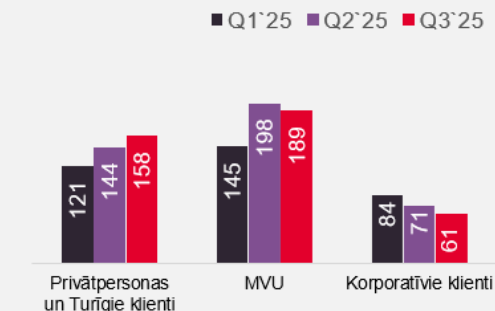
Noguldījumi, EURm



Pamatdarbības ienākumi, EURm



Jauni aizdevumi, EURm



Uzņēmējdarbības vide

Globālā ekonomika turpina demonstrēt noturību, neskatoties uz ilgstošiem tirdzniecības saspīlējumiem un mainīgām monetārās politikas tendencēm. ASV ekonomika 2025. gadā saglabā noturīgu izaugsmi, ko veicina stabils nodarbinātības līmenis un atjaunojusies patēriņa aktivitāte, lai gan tarifi joprojām ir augsti un politiskā nenoteiktība saglabājas. Tīkmēr eirozonas iepriekšējais eksporta virzītais impulss ir mazinājies, izaugsmei palēninoties un iekšējam pieprasījumam kļūstot par galveno virzītājspēku, ņemot vērā spēcīgo eiro un vājo ārējo tirdzniecību. Inflācijas spiediens abās Atlantijas pusēs ir mazinājies, ļaujot centrālajām bankām piesardzīgi pielāgot monetāro politiku.

Pēc vāja gada sākuma ASV ekonomiskā aktivitāte stabilizējās un uzlabojās, IKP pirmajā pusgadā pieauga par 2,1% salīdzinājumā ar iepriekšējo gadu. Efektīvā ASV tarifu likme ir stabilizējusies virs 18%, ievērojami augstāka nekā pērn (2,5%). Ir noslēgti tirdzniecības līgumi ar vairākiem partneriem, taču tirdzniecība ar Ķīnu un eirozonu ir samazinājusies. Dažās nozarēs joprojām var izpausties aizkavētas negatīvas sekas, uzņēmumiem absorbējot daļu izmaksu pieauguma. Izaugsmes prognozes ir koriģētas uz augšu, sagaidāms, ka IKP pieaugs par aptuveni 1,8% gadā nākamo divu gadu laikā, lai gan politiskā nenoteiktība, ko radījusi pagaidu valdības darbības pārtraukšana, apgrūtinā ekonomisko novērtējumu.

Pēc spēcīga gada sākuma, ko veicināja eksports uz ASV pirms tarifu pieauguma, eirozonas izaugsme palēninājās. IKP otrajā ceturksnī pieauga tikai par 0,1%, vadošajām industriālajām ekonomikām, piemēram, Vācijai un Itālijai, uzrādot vājāku sniegumu. Ražošanas un mazumtirdzniecības aktivitāte stagnē, lai gan uzņēmēju noskaņojums kopumā saglabājas pozitīvs. ASV pieprasījuma mazināšanās apstākļos, iekšējais pieprasījums kļūst arvien nozīmīgāks. Tomēr spēcīgais eiro un ASV tarifi var turpināt negatīvi ietekmēt eksportu. Prognozes ir nedaudz koriģētas uz augšu: sagaidāms, ka IKP pieaugs par 1,3% 2025. gadā un palēnināsies līdz 1,1% 2026. gadā.

Monetārā politika

ASV inflācija paātrinājās līdz aptuveni 3%, taču tarifu ietekme joprojām ir ierobežota. Septembrī Federālo rezervju sistēma samazināja procentu likmes par 0,25 procentpunktiem līdz 4,00–4,25%, norādot uz turpmākiem samazinājumiem. Tirgus prognozē likmju samazinājumu līdz aptuveni 3% līdz nākamā gada beigām. Savukārt Eiropas Centrālā banka jūlijā apturēja likmju samazināšanas ciklu, saglabājot depoizīta līkmi 2,0% apmērā. Tālākas likmju samazināšanas šogad nav gaidāmas, lai gan tirgus redz aptuveni 70% iespējamību nelielam samazinājumam 2026. gadā, eirozonas inflācijai tuvojoties ECB 2% mērķim un izaugsmes impulsa vājināšanās apstākļos.

Baltijas ekonomikas – spēks dažādībā

Baltijas reģions turpināja pakāpenisku atveseļošanos 2025. gada otrajā pusē, ko veicināja atviegloti finanšu nosacījumi, uzlabots industriālais noskaņojums un noturīgs iekšējais pieprasījums. Tomēr izaugsmes dinamika kļūst arvien atšķirīgāka starp trim valstīm. Latvija izvirzās kā reģiona jaunais izaugsmes dzinējspēks, Lietuvas sniegums saglabājas spēcīgs, bet arvien nevienmērīgāks starp nozarēm, savukārt Igaunija tikai sāk iziet no ilgstošas recesijas fāzes.

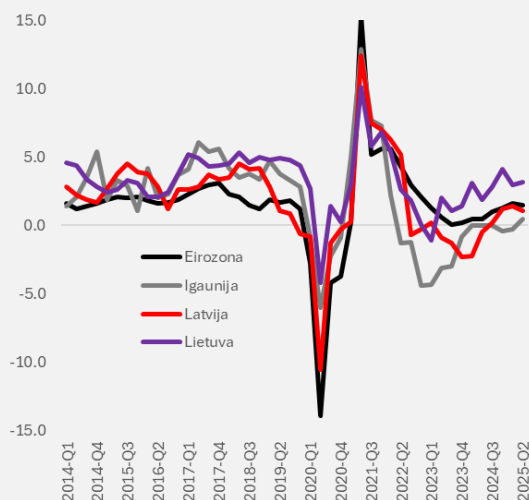
Latvijas ekonomiskā aktivitāte acīmredzami paātrinājusies līdz 2025. gada vidum. Reālais IKP pieauga par 1,4%

Ekonomikas noskaņojuma indekss



IKP salīdzināmajās cenās

(% pret iepriekšējo gadu)



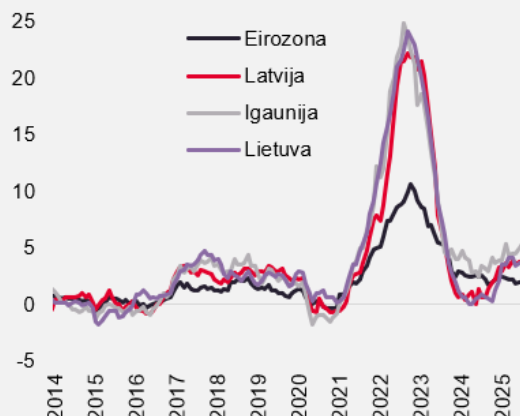
pirmajā ceturksnī un par 1,1% otrajā ceturksnī salīdzinājumā ar iepriekšējo gadu, un jaunākie augstas frekvences dati liecina par turpmāku aktivitātes pieaugumu. Cikliskās nozares ir izaugsmes priekšgalā: koksnes un kokmateriālu ražošana pieauga par 9%, papīrs par 6,4%, cements par 7%, mēbeles par 13% salīdzinājumā ar 2024. gada augustu. Šīs tendences apliecina nozares konkurētspējas uzlabošanas galvenajos eksporta tirgos un zemāku eirozonas procentu likmju pozitīvo ietekmi. Pieaugoša pārtikas un cementa ražošana norāda uz nostiprinošu iekšējo pieprasījumu. Ar rūpniecību un patēriņu, kas iegūst spēku, Latvija ir gatava straujākai izaugsmei. Sagaidāms, ka reālais IKP pieaugs par 1,4% 2025. gadā un paātrināsies līdz 2,0% 2026. gadā. Algu pieaugums par 6,2% pārsniegs inflāciju, stiprinot pirktpēju un uzturot iekšējo pieprasījumu arī nākamgad.

Lietuva joprojām ir reģiona spēcīgākā ekonomika, lai gan izaugsmes dinamika starp nozarēm sāk atšķirties. Reālais IKP pieauga par 3,0% pirmajā ceturksnī un par 3,2% otrajā ceturksnī salīdzinājumā ar iepriekšējo gadu, ko veicināja noturīgs iekšējais pieprasījums, aktīvs nekustamā īpašuma tirgus un stabila rūpnieciskā aktivitāte. Neskatoties uz pieaugošiem izaicinājumiem ražošanā, iekšējais pieprasījums saglabājas izteikti spēcīgs. Nekustamā īpašuma tirgus turpina paplašināties. Kopumā Lietuvas izaugsme arvien vairāk balstās uz iekšējiem faktoriem. Prognozēts, ka reālais IKP pieaugs par 2,5% 2025. gadā un par 3,0% 2026. gadā, nedaudz pārsniedzot eirozonas vidējo. Algu pieaugums par 7,5%, ievērojami pārsniedzot prognozēto inflāciju 3,4% apmērā, turpinās stiprināt mājaisaimniecību pirktpēju. Pensiju reforma, kas paredzēta, lai palielinātu brīvos ienākumus, sniegs papildu pozitīvu impulsu patēriņam un investīcijām.

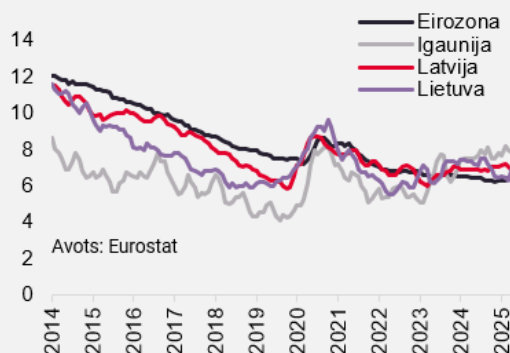
Pēc gandrīz trīs gadu stagnācijas Igaunijas ekonomika beidzot ir atgriezies pie izaugsmes. Reālais IKP pieauga par 0,5% 2025. gada otrajā ceturksnī, kas ir pirmais gada pieaugums kopš 2022. gada sākuma. Rūpniecības sektors joprojām ir galvenais virzītājspēks, ar ražošanas apjoma pieaugumu visa gada garumā. Galvenie virzītāji ir pārtikas produkti, elektronika un būvmateriāli. Tomēr impulss nesen ir palēninājies, augstā ražošanas apjoms pieauga tikai par 2,5% salīdzinājumā ar iepriekšējo gadu, kas ir vājākais rādītājs šogad. Tas atspoguļo gan īslaicīgus faktorus (pirms-tarifu eksporta termiņa beigas uz ASV), gan fundamentālas problēmas, kas saistītas ar vāju pieprasījumu ES, kas absorbē divas trešdaļas Igaunijas eksporta. Iekšējais pieprasījums joprojām ir vājš pēc PVN likmes paaugstināšanas līdz 24% jūlijā. Mazumtirdzniecības apjoms augustā pieauga tikai par 0,7% salīdzinājumā ar iepriekšējo gadu – lēnākais temps sešu mēnešu laikā. Sagaidāms, ka Igaunijas ekonomika pieaugs par 1,5% 2025. gadā un paātrināsies līdz 2,3% 2026. gadā, procentu likmēm samazinoties un veicinot investīcijas un patēriņu. Tomēr kopējais cikls saglabāsies vājš, un ilgstoša atveseļošanās būs atkarīga no ārējā pieprasījuma uzlabošanās.

Baltijas makroekonomiskā situācija turpina uzlaboties, lai gan dažādos tempos. Pastāv zināmi riski, kas saistīti ar vājāku Eiropas pieprasījumu, turpmāku tarifu nenoteiktību un iespējamu enerģijas cenu svārstīgumu. Tomēr, cikliskajām nozarēm stiprinoties un monetārajiem nosacījumiem kļūstot labvēlīgākiem, Baltijas ekonomikas ir labi pozicionētas sinhronizētai, mērenai izaugsmei 2026. gadā, visticamāk, atkal apsteidzot plašāku eirozonu.

Inflācija (% pret iepriekšējo gadu)



Bezdarba līmenis (%)



Avots: Eurostat

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. septembrī:

Vārds, uzvārds	Pašreizējais amats	Sākotnējās iecelšanas datums
Timothy Clark Collins	Padomes priekšsēdētājs	2015. gada 20. aprīlis
Elizabeth Critchley	Padomes priekšsēdētāja vietniece	2015. gada 20. aprīlis
Dhananjaya Dvivedi	Padomes loceklis	2015. gada 20. aprīlis
Lawrence Neal Lavine	Padomes loceklis	2015. gada 20. aprīlis
Nicholas Dominic Haag	Padomes loceklis	2016. gada 19. decembris
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 23. jūnijā no AS „Citadele banka” padomes atkāpās Karina Saroukhanian.

Bankas Valde 2025. gada 30. septembrī:

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 loekli atbilstības un juridiskajos jautājumos tika ievēlēta Liene Grūtupa. Regulatora apstiprinājums valdes loceklei tika saņemts 2025. gada 24. jūnijā.

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. septembrī un to darbības rezultātiem trīs un deviņu mēnešu periodā, kas noslēdzās 2025. gada 30. septembrī, kapitāla un rezervju izmaiņām un naudas plūsmām deviņu mēnešu periodā, kas noslēdzās 2025. gada 30. septembrī saskaņā ar Eiropas Savienības apstiprināto 34. SGS „Starpperioda finanšu pārskati”. Vadības ziņojums sniedz patiesu priekšstatu par Bankas un Koncerna pārskata perioda finanšu rezultātiem un nākotnes perspektīvām.

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

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

AS „Citadele banka” valde 2025. gada 29. oktobrī pilnvaroja Rūta Ežerskienē parakstīt šo ziņojumu tās vārdā. Šo dokumentu ar drošu elektronisko parakstu 2025. gada 4. novembrī ir parakstījusi Rūta Ežerskienē

Rūta Ežerskienē

Valdes priekšsēdētāja

SAĪSINĀTAIS PEĻŅAS VAI ZAUDĒJUMU APRĒĶINS

		Tūkst. eiro							
		Koncerns				Banka			
Pielikums		9m 2025	9m 2024	Q3 2025	Q3 2024	9m 2025	9m 2024	Q3 2025	Q3 2024
Procentu ienākumi, kas atzīti, izmantojot efektīvās procentu likmes metodi	5	117,991	126,932	38,795	43,419	146,216	171,191	47,748	58,246
Pārējie procentu ienākumi	5	53,606	62,487	17,978	20,848	-	-	-	-
Procentu izdevumi	5	(38,653)	(44,602)	(13,016)	(15,022)	(39,924)	(45,908)	(13,133)	(15,588)
Neto procentu ienākumi		132,944	144,817	43,757	49,245	106,292	125,283	34,615	42,658
Komisijas naudas ienākumi	6	56,369	52,037	19,618	17,860	51,917	48,002	18,061	16,500
Komisijas naudas izdevumi	6	(28,030)	(26,687)	(9,689)	(9,708)	(26,508)	(25,197)	(9,170)	(9,110)
Neto komisijas naudas ienākumi		28,339	25,350	9,929	8,152	25,409	22,805	8,891	7,390
Neto finanšu ienākumi	7	7,306	7,582	2,838	3,469	7,261	7,153	2,831	3,020
Neto pārējie ienākumi / (izdevumi)	8	(1,577)	(3,001)	(964)	(2,189)	(355)	(1,983)	(543)	(1,453)
Pamatdarbības ienākumi		167,012	174,748	55,560	58,677	138,607	153,258	45,794	51,615
Personāla izdevumi	9	(51,803)	(53,716)	(15,880)	(16,325)	(43,439)	(45,569)	(13,285)	(13,679)
Pārējie pamatdarbības izdevumi	10	(20,958)	(20,560)	(8,655)	(6,062)	(19,273)	(18,984)	(8,050)	(5,520)
Nolietojums un amortizācija		(6,846)	(7,191)	(2,618)	(2,462)	(5,954)	(6,360)	(2,299)	(2,177)
Pamatdarbības izdevumi		(79,607)	(81,467)	(27,153)	(24,849)	(68,666)	(70,913)	(23,634)	(21,376)
Pamatdarbības peļņa no darbībām, kas turpinās, pirms vērtības samazinājuma, banku nodokļa, hipotekārā kredīta nodevas un pārdošanai turētiem ilgtermiņa aktīviem		87,405	93,281	28,407	33,828	69,941	82,345	22,160	30,239
Neto kredītzaudējumi	11	(7,155)	2,434	(2,715)	(4,481)	(5,660)	5,093	(2,065)	(5,662)
Citi uzkrājumi vērtības samazinājumam		(67)	65	(1)	(2)	1,184	970	212	(1)
Pamatdarbības peļņa no darbībām, kas turpinās, pirms banku nodokļa, hipotekārā kredīta nodevas un pārdošanai turētiem ilgtermiņa aktīviem		80,183	95,780	25,691	29,345	65,465	88,408	20,307	24,576
Hipotekārā kredīta nodeva un banku nodoklis	12	-	(7,401)	22	(2,246)	-	(7,370)	22	(2,236)
Rezultāts no pārdošanai turētiem ilgtermiņa aktīviem un pārtrauktām darbībām, atskaitot nodokļus	17	(3,641)	(3,849)	648	172	(1,429)	(14,577)	255	(5,561)
Peļņa no pamatdarbības		76,542	84,530	26,361	27,271	64,036	66,461	20,584	16,779
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	12	(15,934)	(13,783)	(5,542)	(3,393)	(12,960)	(12,866)	(4,394)	(3,218)
Neto peļņa		60,608	70,747	20,819	23,878	51,076	53,595	16,190	13,561
Pamatpeļņa / (zaudējumi) uz vienu akciju, eiro	21	0.38	0.45	0.13	0.15	0.32	0.34	0.10	0.09
no darbībām, kas turpinās		0.40	0.47	0.13	0.15	0.32	0.34	0.10	0.09
no pārtrauktām darbībām		(0.02)	(0.03)	-	-	-	-	-	-
Mazinātā peļņa / (zaudējumi) uz vienu akciju, eiro	21	0.38	0.44	0.13	0.15	0.32	0.34	0.10	0.09
no darbībām, kas turpinās		0.40	0.47	0.13	0.15	0.32	0.34	0.10	0.09
no pārtrauktām darbībām		(0.02)	(0.03)	-	-	-	-	-	-

Pielikumi ir neatņemama šo saīsināto starpperioda finanšu pārskatu sastāvdaļa.

SAĪSINĀTAIS APVIENOTO IENĀKUMU PĀRSKATS

	Tūkst. eiro							
	Koncerns				Banka			
	9m 2025	9m 2024	Q3 2025	Q3 2024	9m 2025	9m 2024	Q3 2025	Q3 2024
Neto peļņa	60,608	70,747	20,819	23,878	51,076	53,595	16,190	13,561
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	-	-
Pārvērtēšanas peļņa vai zaudējumi, kas uzrādīti kapitālā	3,058	4,800	641	2,716	2,657	4,128	567	2,325
Pašu kapitālā uzrādītais nodoklis	(529)	1,301	(124)	1,301	(529)	1,301	(124)	1,301
<i>Patiesajā vērtībā novērtēti parāda vērtspapīri ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos (pārtrauktas darbības)</i>								
Rezultāts, kas atzīts peļņas vai zaudējumu aprēķinā	67	130	-	60	-	-	-	-
Pārvērtēšanas peļņa vai zaudējumi, kas uzrādīti kapitālā	35	250	12	101	-	-	-	-
Pašu kapitālā uzrādītais nodoklis	(25)	(91)	(3)	(38)	-	-	-	-
<i>Citas rezerves (pārtrauktās darbības)</i>								
Ārvalstu valūtu pārvērtēšana	(7,395)	(203)	(7,487)	366	-	-	-	-
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	-	-
Pārcelts uz nesadalīto peļņu izslēdzot	-	-	-	-	-	-	-	-
Pārējie apvienotie ienākumi / (zaudējumi)	(4,800)	6,202	(6,961)	4,506	2,117	5,444	443	3,626
Apvienotie ienākumi kopā	55,808	76,949	13,858	28,384	53,193	59,039	16,633	17,187

Pielikumi ir neatņemama šo saīsināto starpperioda finanšu pārskatu sastāvdaļa.

SAĪSINĀTĀ BILANCE

		Tūkst. eiro			
		30/09/2025	31/12/2024	30/09/2025	31/12/2024
		Koncerns	Koncerns	Banka	Banka
Aktīvi					
Kase un prasības pret centrālajām bankām	24	448,983	349,940	448,983	349,940
Prasības pret kredītiestādēm		10,253	12,944	8,949	23,748
Parāda vērtspapīri	13	1,070,703	1,275,958	1,032,997	1,234,827
Aizdevumi klientiem	14	3,668,540	3,274,581	3,562,006	3,170,572
Kapitāla instrumenti	15	1,022	835	1,022	835
Citi finanšu instrumenti	15	23,825	25,108	-	838
Atvasinātie finanšu instrumenti		1,025	5,690	1,025	5,690
Līdzdalība radniecīgajās sabiedrībās	16	-	-	49,997	48,759
Pamatlīdzekļi		29,689	17,993	17,091	14,204
Nemateriālie ieguldījumi		5,856	6,132	3,686	3,876
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	12	1,093	22	1,071	-
Atliktā nodokļa aktīvi	12	1,057	1,636	1,015	1,572
Banku nodokļa aktīvi	12	-	180	-	180
Pārtrauktas darbības un pārdošanai turēti ilgtermiņa aktīvi	17	-	103,636	-	779
Pārējie aktīvi		43,587	61,942	34,747	50,273
Kopā aktīvi		5,305,633	5,136,597	5,162,589	4,906,093
Saistības					
Kredītiestāžu un centrālo banku noguldījumi	18	38,889	3,228	38,889	54,096
Klientu noguldījumi	19	4,100,978	4,023,480	4,094,438	4,003,611
Emitētās parādzīmes	20	487,628	315,422	487,628	315,422
Atvasinātie finanšu instrumenti		3,061	4,008	3,061	4,008
Uzkrājumi	11	4,259	2,733	4,171	2,675
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	12	9,981	14,218	8,841	12,301
Atliktā nodokļa saistības	12	1,150	-	-	-
Pārtrauktas darbības	17	-	133,131	-	-
Pārējās saistības		84,318	77,695	35,214	33,704
Kopā saistības		4,730,264	4,573,915	4,672,242	4,425,817
Kapitāls un rezerves					
Pamatkapitāls	21	159,148	158,813	159,148	158,813
Rezerves un pārējās kapitāla komponentes		3,917	7,388	4,163	717
Nesadalītā peļņa		412,304	396,481	327,036	320,746
Kopā kapitāls un rezerves		575,369	562,682	490,347	480,276
Kopā saistības, kapitāls un rezerves		5,305,633	5,136,597	5,162,589	4,906,093
Ārpusbilances posteņi					
Garantijas un akreditīvi	22	113,671	88,398	113,671	97,033
Finanšu saistības	22	373,023	351,912	353,229	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)	246	408	-	-	416	-	1,070
Apvienotie ienākumi kopā	-	-	6,405	(203)	-	70,747	76,949
Pārskata perioda neto peļņa	-	-	-	-	-	70,747	70,747
Pārskata perioda pārējie apvienotie ienākumi/ (zaudējumi)	-	-	6,405	(203)	-	-	6,202
Atlikums 30/09/2024	158,391	1,583	(6,126)	7,486	3,991	377,472	542,797
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)	335	570	-	-	759	-	1,664
Apvienotie ienākumi kopā	-	-	2,595	(7,395)	-	60,608	55,808
Pārskata perioda neto peļņa	-	-	-	-	-	60,608	60,608
Pārskata perioda pārējie apvienotie ienākumi/ (zaudējumi)	-	-	2,595	(7,395)	-	-	(4,800)
Atlikums 30/09/2025	159,148	2,783	(2,725)	-	3,859	412,304	575,369

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)	246	408	-	415	-	1,069
Apvienotie ienākumi kopā	-	-	5,444	-	53,595	59,039
Pārskata perioda neto peļņa	-	-	-	-	53,595	53,595
Pārskata perioda pārējie apvienotie ienākumi/ (zaudējumi)	-	-	5,444	-	-	5,444
Atlikums 30/09/2024	158,391	1,583	(5,205)	3,990	303,685	462,444
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)	335	570	-	759	(1)	1,663
Apvienotie ienākumi kopā	-	-	2,117	-	51,076	53,193
Pārskata perioda neto peļņa	-	-	-	-	51,076	51,076
Pārskata perioda pārējie apvienotie ienākumi/ (zaudējumi)	-	-	2,117	-	-	2,117
Atlikums 30/09/2025	159,148	2,783	(2,479)	3,859	327,036	490,347

Pielikumi ir neatņemama šo saīsināto starpperioda finanšu pārskatu sastāvdaļa.

SAĪSINĀTAIS NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATS

		Tūkst. eiro			
	Pielikums	9m 2025 Koncerns	9m 2024 Koncerns	9m 2025 Banka	9m 2024 Banka
Pamatdarbība					
Peļņa no pamatdarbības pirms nodokļiem (pārtrauktas darbības, neskaitot nodokļus, un darbības, kas turpinās)		76,542	84,530	64,036	66,461
Uzņēmumu ienākuma nodoklis no pārtrauktām darbībām	17	21	3	-	-
Procentu ienākumi	5	(173,006)	(192,915)	(146,216)	(171,191)
Procentu izdevumi	5	38,801	45,559	39,924	45,908
Dividenžu ienākumi		(9)	(17)	(111)	(17)
Nolietojums un amortizācija		8,002	7,541	5,954	6,360
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās		8,241	(1,961)	6,327	9,004
Valūtu pārvērtēšana un citi posteņi, kas neietekmē naudas plūsmu		8,500	1,179	8,630	2,201
Naudas plūsma no peļņas vai zaudējumu aprēķina		(32,908)	(56,081)	(21,456)	(41,274)
Aizdevumu klientiem (pieaugums) / samazinājums		(397,736)	(268,353)	(398,688)	(262,562)
Noguldījumu no klientiem pieaugums / (samazinājums)		85,985	125,757	94,889	107,456
Prasību pret kredītiestādēm (pieaugums) / samazinājums		4,660	23,340	16,301	31,654
Saistību pret centrālajām bankām un kredītiestādēm pieaugums / (samazinājums)		17,959	(38,750)	(32,782)	(58,132)
Pārējo posteņu, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, (pieaugums) / samazinājums		3,718	976	3,718	976
Pārējo aktīvu (pieaugums) / samazinājums		19,228	19,000	14,716	(2,885)
Pamatlīdzekļu, kas nodoti operatīvajā nomā, (pieaugums) / samazinājums		(7,868)	-	-	-
Pārējo saistību pieaugums / (samazinājums)		5,220	(15,183)	(841)	(3,561)
Pamatdarbības naudas plūsma pirms procentiem un uzņēmumu ienākuma nodokļa		(301,742)	(209,294)	(324,143)	(228,328)
Saņemtie procenti		175,410	193,500	147,716	172,008
Samaksātie procenti		(35,875)	(36,435)	(37,215)	(36,859)
Samaksātais uzņēmumu ienākuma nodoklis		(20,113)	(21,111)	(17,491)	(20,252)
Naudas plūsma pamatdarbības rezultātā		(182,320)	(73,340)	(231,133)	(113,431)
Ieguldījumu darbība					
Pamatlīdzekļu un nemateriālo ieguldījumu iegāde		(5,831)	(7,173)	(3,719)	(4,197)
Pamatlīdzekļu un nemateriālo ieguldījumu atsavināšana		22	1,636	22	11
Ieguldījumi parāda vērtspapīros un citos finanšu instrumentos		(147,884)	(125,314)	(135,112)	(121,471)
Ieņēmumi no parāda vērtspapīriem un citiem finanšu instrumentiem		359,510	125,796	334,251	108,450
Saņemtas dividendes		9	17	111	17
Samazinājums naudas un tās ekvivalentos, pārdodot pārtrauktas darbības	17	(69,468)	-	-	-
Ieguldījumi meitas un asociētajās sabiedrībās, to atsavināšana		-	844	1,182	(2,214)
Naudas plūsma investīciju darbības rezultātā		136,358	(4,194)	196,735	(19,404)
Finanšu darbība					
Izmaksātās dividendes		(44,785)	(50,756)	(44,785)	(50,756)
Parāda vērtspapīru emisija		298,482		298,482	
Parāda vērtspapīru (dzēšana)		(129,230)	19,760	(129,230)	19,760
Procentu maksājumi par emitētiem parāda vērtspapīriem		(4,326)	(1,815)	(4,326)	(1,815)
Nomas saistību dzēšana		(2,798)	(2,650)	(2,736)	(2,442)
Naudas plūsma finansēšanas darbības rezultātā		117,343	(35,461)	117,405	(35,253)
Naudas plūsma pārskata periodā		71,381	(112,995)	83,007	(168,088)
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda sākumā		366,371	545,654	353,441	520,844
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda beigās	24	437,752	432,659	436,448	352,756

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 deviņu mēnešu periodu līdz 2024. gada 30. septembrim.

1. PIELIKUMS SAĪSINĀTO STARPPERIODA FINANŠU PĀRSKATU APSTIPRINĀŠANA

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

2. PIELIKUMS VISPĀRĒJA INFORMĀCIJA

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

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

2025. gada 30. septembrī Koncernā strādāja 1,287 (2024. gadā: 1,342), bet Bankā 1,081 (2024. gadā: 1,112) pilnas slodzes ekvivalenti darbinieki (FTE).

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)

Ikgadējie SFPS uzlabojumi. Grozījumi: 1. SFPS „Starptautisko finanšu pārskatu standartu pirmreizēja lietošana”, 7. SFPS „Finanšu instrumenti: Informācijas atklāšana: informācijas atklāšana un saistītās vadlīnijas ieviešot 7. SFPS”, 9. SFPS „Finanšu instrumenti”, 10. SFPS „Konsolidētie finanšu pārskati” un 7. SGS „Naudas plūsmu pārskats” (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 noma 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 nemainītos (2024. gadā: +/- 0.24 miljoni eiro). Tas skaidrojams ar to, ka pārskata periodā Bankā individuāli vērtētiem kredītiem tika piemērota darbības pārtraukšanas pieeja, kurā aizdevumu atgūšana sagaidāta tikai, realizējot nodrošinājumu. Savukārt Koncernam šāds scenārijs rezultētos kredītzaudējumu izmaiņā par +/- 0.1 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 +/- 0.29 miljoniem eiro (2024. gadā: +/- 0.35 miljoni eiro), bet Koncernam – par +/- 0.44 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 vērsta makroekonomiska informācija. Turpmākā kredītportfeļa kvalitāte, kuram paredzamie 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 +/- 4.3 miljoniem eiro Bankai un +/-6.6 miljoniem eiro Koncernam (2024. gadā: Bankai +/- 4.5 miljoniem eiro un Koncernam +/- 6.6 miljoniem eiro). Ja 12-mēnešu PD rādītāji mainītos par 100 bāzes punktiem, Bankas izveidotie kolektīvi uzkrājumi zaudējumiem no kredītportfeļa vērtības samazinājuma un uzkrājumiem ārpusbilances saistībām un garantijām mainītos par +/- 6.2 miljoniem eiro, bet Koncerna – par +/- 9.8 miljoniem eiro (2024. gadā: +/- 6.1 miljoni eiro Bankai un +/- 9.4 miljoni eiro Koncernam).

Sagaidāmo kredītzaudējumu novērtēšanā Koncerns izmanto uz nākotni vērstu informāciju. Uz nākotni vērsta korekcija ietver trīs ekonomiskos scenārijus ar atšķirīgām ekonomiskām sekām: bāzes scenāriju, 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. septembrī (vidējais par periodu)

	Pamata scenārijs			Negatīvais scenārijs			Pozitīvais scenārijs		
	Nākošie 0-12m	Nākošie 13-24m	Nākošie 25-36m	Nākošie 0-12m	Nākošie 13-24m	Nākošie 25-36m	Nākošie 0-12m	Nākošie 13-24m	Nākošie 25-36m
Latvija									
IKP (izmaiņas par gadu)	1.4%	2.3%	2.4%	(2.6%)	(0.7%)	1.4%	3.6%	4.5%	3.8%
Bezdarba rādītājs	6.7%	6.4%	6.3%	7.5%	7.2%	6.8%	6.0%	5.3%	4.8%
Vidējā bruto alga (izmaiņas par gadu)	6.0%	6.1%	5.4%	(2.0%)	0.1%	2.4%	10.4%	10.5%	8.3%
Procentu likme	2.1%	2.1%	2.4%	2.1%	2.3%	3.1%	1.9%	0.9%	0.1%
Lietuva									
IKP (izmaiņas par gadu)	2.6%	2.8%	2.5%	(1.4%)	(0.3%)	1.5%	4.7%	5.0%	3.9%
Bezdarba rādītājs	6.8%	6.4%	6.3%	7.6%	7.3%	6.8%	6.3%	5.4%	4.9%
Vidējā bruto alga (izmaiņas par gadu)	6.8%	6.1%	5.8%	(1.2%)	0.1%	2.8%	10.9%	10.5%	8.7%
Procentu likme	2.1%	2.1%	2.4%	2.1%	2.3%	3.1%	1.9%	0.9%	0.1%
Igaunija									
IKP (izmaiņas par gadu)	1.6%	2.3%	2.4%	(2.4%)	(0.7%)	1.4%	4.3%	4.8%	3.8%
Bezdarba rādītājs	7.1%	6.6%	6.4%	7.8%	7.4%	6.9%	6.1%	5.2%	4.7%
Vidējā bruto alga (izmaiņas par gadu)	5.5%	6.0%	5.3%	(2.5%)	0.0%	2.3%	10.8%	11.0%	8.1%
Procentu likme	2.1%	2.1%	2.4%	2.1%	2.3%	3.1%	1.9%	0.9%	0.1%

Galvenā uz nākotni vērstā informācija, kas izmantota sagaidāmo kredītzaudējumu novērtēšanai 2024. gada 31. decembrī (vidējais par periodu)

	Pamata scenārijs			Negatīvais scenārijs			Pozitīvais scenārijs		
	Nākošie 0-12m	Nākošie 13-24m	Nākošie 25-36m	Nākošie 0-12m	Nākošie 13-24m	Nākošie 25-36m	Nākošie 0-12m	Nākošie 13-24m	Nākošie 25-36m
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% svērts kombinētais scenārijs. Ja pamata scenārija izpildes iespējamība pieaugtu līdz 100%, sagaidāmie uzkrājumi kredītzaudējumiem pārskata perioda beigās samazinātos par 11.6 miljoniem eiro Bankai un par 16.5 miljoniem eiro Koncernam (2024. gadā: samazinātos par 15.6 miljoniem eiro Bankai un par 21.4 miljoniem Koncernam). Ja negatīvā scenārija izpildes iespējamība pieaugtu līdz 100%, sagaidāmie uzkrājumi kredītzaudējumiem pārskata perioda beigās palielinātos par 17.9 miljoniem eiro Bankai un par 25.5 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 27.2 miljoniem eiro Bankai un par 38.8 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 atgūstamība

Katrā pārskata perioda beigū datumā Banka novērtē, vai pastāv pazīmes tam, ka Bankas ieguldījumu meitas sabiedrību kapitālā vērtība varētu būt samazinājusies. 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 pārošanas ienākumi. Detalizēta informācija par pieeju un galvenajiem pieņēmumiem, kas izmantoti Bankas ieguldījumu meitas sabiedrību kapitālā atgūstamās summas aplēšanai, ir pieejama pielikumā „Ieguldījumi radniecīgās sabiedrībās”.

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 gultas 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 9m 2025, tūkst. eiro

	Ziņošanas segmenti					Citi	Kopā
	Privāt-personas	Turīgie klienti	Mazais bizness	Komerc-sabiedrības	Kapitāla pārvaldība		
Procentu ienākumi	64,365	2,106	51,976	36,531	706	15,913	171,597
Procentu izdevumi	(11,866)	(3,373)	(6,534)	(15,942)	(339)	(599)	(38,653)
Neto procentu ienākumi	52,499	(1,267)	45,442	20,589	367	15,314	132,944
Komisijas naudas ienākumi	22,403	2,971	16,502	7,812	5,427	1,254	56,369
Komisijas naudas izdevumi	(11,707)	(897)	(8,376)	(5,802)	(437)	(811)	(28,030)
Neto komisijas naudas ienākumi	10,696	2,074	8,126	2,010	4,990	443	28,339
Neto finanšu ienākumi	(555)	233	2,108	661	180	4,679	7,306
Neto pārējie ienākumi / (izdevumi)	(1,891)	411	(519)	(717)	246	893	(1,577)
Pamatdarbības ienākumi	60,749	1,451	55,157	22,543	5,783	21,329	167,012
Neto finansēšanas alokācija	116	6,068	(7,862)	684	429	565	-
FTP koriģēti pamatdarbības ienākumi	60,865	7,519	47,295	23,227	6,212	21,894	167,012
Pamatdarbības izdevumi, kas koriģēti par netiešām izmaksām	(33,298)	(3,233)	(23,104)	(11,296)	(5,775)	(2,901)	(79,607)
Neto kredītzaudējumi	(5,197)	(363)	(1,546)	(137)	(7)	95	(7,155)
Citi uzkrājumi vērtības samazinājumam	2	(1)	(35)	(20)	-	(13)	(67)
Hipotekārā kredīta nodeva un banku nodoklis	-	-	-	-	-	-	-
Rezultāts no pārdošanai turētiem ilgtermiņa aktīviem (17. piel.)	-	-	-	-	-	(491)	(491)
Neto peļņa pirms nodokļiem no darbībām, kas turpinās	22,372	3,922	22,610	11,774	430	18,584	79,692
Pārtrauktās darbības (17. piel.)							(3,150)
Neto peļņa pirms nodokļiem							76,542

Koncerns 9m 2024, tūkst. eiro

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

Koncerns 30/09/2025, tūkst. eiro

	Ziņošanas segmenti					Citi (t.s. pārtrauktās darbības)	Kopā
	Privāt- personas	Turīgie klienti	Mazais bizness	Komerc- sabiedrības	Kapitāla pārvaldība		
Aktīvi							
Kase, prasības pret centrālajām bankām	-	-	-	-	-	448,983	448,983
Prasības pret kredītiestādēm	-	-	-	-	1,304	8,949	10,253
Parāda vērtspapīri	-	-	-	12,144	37,706	1,020,853	1,070,703
Aizdevumi klientiem	1,501,255	60,729	1,251,866	844,849	-	9,841	3,668,540
Kapitāla instrumenti	-	-	-	-	-	1,022	1,022
Citi finanšu instrumenti	-	-	-	-	23,825	-	23,825
Visi pārējie aktīvi	-	-	40	26	3,382	78,859	82,307
Kopā aktīvi	1,501,255	60,729	1,251,906	857,019	66,217	1,568,507	5,305,633
Saistības							
Banku noguldījumi	-	-	-	-	-	38,889	38,889
Klientu noguldījumi	1,658,365	408,798	969,312	981,693	71,311	11,499	4,100,978
Emitētās parādzīmes	167,676	5,622	155,501	156,785	-	2,044	487,628
Visas pārējās saistības	-	-	14	-	27,589	75,166	102,769
Kopā saistības	1,826,041	414,420	1,124,827	1,138,478	98,900	127,598	4,730,264

Koncerns 31/12/2024, tūkst. eiro

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

5. PIELIKUMS PROCENTU IENĀKUMI UN IZDEVUMI

	Tūkst. eiro							
	Koncerns				Banka			
	9m 2025	9m 2024	Q3 2025	Q3 2024	9m 2025	9m 2024	Q3 2025	Q3 2024
Procentu ienākumi, kas atzīti, izmantojot efektīvās procentu likmes metodi:								
Amortizētajā iegādes vērtībā novērtēti finanšu instrumenti:								
<i>Aizdevumi klientiem</i>	100,403	106,255	33,303	36,455	129,135	150,386	42,509	51,289
<i>Parāda vērtspapīri</i>	8,076	7,211	2,538	2,522	7,922	7,117	2,461	2,490
<i>Prasības pret centrālajām bankām un kredītiestādēm</i>	4,068	10,462	1,072	3,297	4,263	11,245	1,071	3,513
<i>Klientu noguldījumi ar negatīvām procentu likmēm</i>	331	419	104	134	34	35	11	11
Patiesajā vērtībā novērtēti parāda vērtspapīri ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	4,805	2,000	1,696	832	4,672	1,969	1,648	811
Patiesajā vērtībā novērtēti parāda vērtspapīri ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	308	585	82	179	190	439	48	132
Procentu ienākumi no finanšu nomas (daļa no aizdevumi klientiem)	53,606	62,487	17,978	20,848	-	-	-	-
Procentu ienākumi kopā	171,597	189,419	56,773	64,267	146,216	171,191	47,748	58,246
Procentu izdevumi:								
Amortizētajā iegādes vērtībā novērtēti finanšu instrumenti:								
<i>Klientu noguldījumi</i>	(29,608)	(37,148)	(9,487)	(12,687)	(30,010)	(37,677)	(9,609)	(12,868)
<i>Emitētās parādzīmes</i>	(7,280)	(5,802)	(2,774)	(2,088)	(7,280)	(5,802)	(2,774)	(2,088)
<i>Kredītiestāžu un centrālo banku noguldījumi</i>	(289)	(773)	(275)	(3)	(1,184)	(1,615)	(274)	(408)
<i>Citi aktīvi ar negatīvām procentu likmēm</i>	(73)	(229)	(11)	(80)	(61)	(181)	(12)	(64)
Patiesajā vērtībā novērtētas finanšu saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā								
<i>Klientu noguldījumi</i>	(12)	(15)	(4)	(4)	-	-	-	-
Nomas saistības	(204)	(71)	(72)	(18)	(201)	(69)	(69)	(18)
Citi procentu izdevumi	(1,187)	(564)	(393)	(142)	(1,188)	(564)	(395)	(142)
Procentu izdevumi kopā	(38,653)	(44,602)	(13,016)	(15,022)	(39,924)	(45,908)	(13,133)	(15,588)
Neto procentu ienākumi	132,944	144,817	43,757	49,245	106,292	125,283	34,615	42,658

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

6. PIELIKUMS KOMISIJAS NAUDAS IENĀKUMI UN IZDEVUMI

	Tūkst. eiro							
	Koncerns				Banka			
	9m 2025	9m 2024	Q3 2025	Q3 2024	9m 2025	9m 2024	Q3 2025	Q3 2024
Komisijas naudas ienākumi:								
Maksājumu kartes	37,816	34,470	13,544	11,945	37,816	34,470	13,544	11,944
Maksājumi un transakcijas	8,708	8,373	2,937	2,863	8,729	8,392	2,945	2,869
Aktīvu pārvaldīšana un turētājbankas pakalpojumi	5,946	5,495	1,958	1,971	1,654	1,562	524	534
Vērtspapīru brokeru pakalpojumi	570	440	201	112	580	444	205	111
Pārējie	1,523	1,544	490	423	1,455	1,478	460	507
Komisijas naudas ienākumi no līgumiem ar klientiem kopā	54,563	50,322	19,130	17,314	50,234	46,346	17,678	15,965
Garantijas akreditīvi un kredīti	1,806	1,715	488	546	1,683	1,656	383	535
Komisijas naudas ienākumi kopā	56,369	52,037	19,618	17,860	51,917	48,002	18,061	16,500
Komisijas naudas izdevumi:								
Maksājumu kartes	(22,076)	(19,722)	(7,853)	(7,536)	(22,073)	(19,721)	(7,852)	(7,535)
Maksājumi un transakcijas	(2,928)	(3,065)	(995)	(1,073)	(2,928)	(3,065)	(996)	(1,073)
Finanšu garantijas līgums	(1,627)	(1,960)	(479)	(721)	(353)	(593)	(105)	(161)
Aktīvu pārvaldīšana turētājbankas pakalpojumi un vērtspapīru brokeru pakalpojumi	(709)	(678)	(236)	(200)	(704)	(676)	(236)	(200)
Pārējie	(690)	(1,262)	(126)	(178)	(450)	(1,142)	19	(141)
Komisijas naudas izdevumi kopā	(28,030)	(26,687)	(9,689)	(9,708)	(26,508)	(25,197)	(9,170)	(9,110)
Neto komisijas naudas ienākumi	28,339	25,350	9,929	8,152	25,409	22,805	8,891	7,390

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 ļāva Citadelei samazināt kapitāla prasības un deva iespēju trīs gadu periodā papildus izsniegt vismaz 460 miljonus eiro līzingu un kredītus uzņēmumiem Baltijas valstīs.

7. PIELIKUMS NETO FINANŠU IENĀKUMI

	Tūkst. eiro							
	Koncerns				Banka			
	9m 2025	9m 2024	Q3 2025	Q3 2024	9m 2025	9m 2024	Q3 2025	Q3 2024
Ārvalstu valūtu tirdzniecība, pārvērtēšana un saistītie atvasinātie instrumenti	6,494	6,635	2,432	2,058	6,557	6,643	2,438	2,070
Patiesajā vērtībā novērtēti aktīvi un saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, kas nav turēti tirdzniecībai	1,867	2,289	712	1,373	1,759	1,852	699	912
Amortizētajā iegādes vērtībā novērtētu aktīvu atzīšanas pārtraukšana	214	269	-	269	214	269	-	269
Patiesajā vērtībā novērtētu aktīvu ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos realizācija	28	(11)	-	-	28	(11)	-	-
Naudas plūsmu modifikācijas, kā rezultātā nenotiek atzīšanas pārtraukšana	(1,297)	(1,600)	(306)	(231)	(1,297)	(1,600)	(306)	(231)
Kopā neto finanšu ienākumi	7,306	7,582	2,838	3,469	7,261	7,153	2,831	3,020

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 UN IZDEVUMI

	Tūkst. eiro							
	Koncerns				Banka			
	9m 2025	9m 2024	Q3 2025	Q3 2024	9m 2025	9m 2024	Q3 2025	Q3 2024
Operatīvās nomas ienākumi	1,133	1,028	466	352	-	-	-	-
Dividenžu ienākumi	9	17	3	6	111	17	3	6
Pārējie darbības ienākumi	2,074	1,022	348	289	3,046	1,926	702	695
Kopā neto pārējie ienākumi	3,216	2,067	817	647	3,157	1,943	705	701
Apdrošināšanas līgumi:								
<i>Apdrošināšanas ienākumi</i>	1,173	901	487	287	-	-	-	-
<i>Apdrošināšanas izdevumi</i>	(299)	(208)	(116)	(75)	-	-	-	-
<i>Finansēšana</i>	(164)	(200)	(125)	(358)	-	-	-	-
Pārāpdrošināšanas līgumi:								
<i>Neto ienākumi / (izdevumi)</i>	(210)	(101)	(76)	(38)	-	-	-	-
<i>Finansēšana</i>	85	(36)	29	(49)	-	-	-	-
Neto apdrošināšanas rezultāts	585	356	199	(233)	-	-	-	-
Uzraudzības maksa	(1,505)	(1,397)	(535)	(465)	(1,454)	(1,339)	(513)	(449)
Operatīvās nomas aktīvu nolietojums	(959)	(798)	(396)	(279)	-	-	-	-
Pārējie izdevumi	(2,914)	(3,229)	(1,049)	(1,859)	(2,058)	(2,587)	(735)	(1,705)
Kopā pārējie pamatdarbības izdevumi	(5,378)	(5,424)	(1,980)	(2,603)	(3,512)	(3,926)	(1,248)	(2,154)
Kopā neto pārējie ienākumi / (izdevumi)	(1,577)	(3,001)	(964)	(2,189)	(355)	(1,983)	(543)	(1,453)

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 uz peļņas vai zaudējumu aprēķinu.

	Tūkst. eiro							
	Koncerns				Banka			
	9m 2025	9m 2024	Q3 2025	Q3 2024	9m 2025	9m 2024	Q3 2025	Q3 2024
Atalgojums par darbu:								
- vadība	(3,610)	(2,418)	(1,257)	(237)	(3,143)	(1,985)	(1,109)	(24)
- pārējie darbinieki	(39,630)	(41,617)	(12,343)	(13,071)	(33,091)	(35,374)	(10,283)	(11,082)
Kopā atalgojums par darbu	(43,240)	(44,035)	(13,600)	(13,308)	(36,234)	(37,359)	(11,392)	(11,106)
Sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas:								
- vadība	(296)	(538)	135	(251)	(186)	(467)	170	(222)
- pārējie darbinieki	(7,635)	(8,160)	(2,259)	(2,504)	(6,327)	(6,899)	(1,873)	(2,124)
Kopā sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas	(7,931)	(8,698)	(2,124)	(2,755)	(6,513)	(7,366)	(1,703)	(2,346)
Citi personāla izdevumi, t.s. apdrošināšanas biznesa iegādes naudas plūsmu korekcija	(632)	(983)	(156)	(262)	(692)	(844)	(190)	(227)
Personāla izdevumi kopā	(51,803)	(53,716)	(15,880)	(16,325)	(43,439)	(45,569)	(13,285)	(13,679)

Uz akcijām nebalstīts atliktais atalgojums par darbu

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

Uz akcijām balstīti ilgtermiņa motivācijas plāni

Citadele ir ieviesusi vairākus daudzgadu ilgtermiņa darbinieku motivēšanas plānus, kas paredz akciju opciju piešķiršanu. Uz akcijām balstīto motivācijas plānu izdevumi tiek atzīti saskaņā ar lineāro metodi atalgojuma programmas periodā, jo nolūks ir saņemt pakalpojumus no darbiniekiem visa perioda laikā. 2024. gada 3. 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

30/09/2025 Koncerns	31/12/2024 Koncerns	30/09/2025 Banka	31/12/2024 Banka
1,287	1,316	1,081	1,112
-	26	-	-
1,287	1,342	1,081	1,112

10. PIELIKUMS PĀRĒJIE PAMATDARBĪBAS IZDEVUMI

	Tūkst. eiro							
	Koncerns				Banka			
	9m 2025	9m 2024	Q3 2025	Q3 2024	9m 2025	9m 2024	Q3 2025	Q3 2024
IT iekārtas un komunikāciju tehnoloģijas	(7,362)	(6,455)	(2,869)	(2,261)	(6,580)	(5,717)	(2,604)	(1,999)
Konsultāciju un citi pakalpojumi	(5,356)	(5,230)	(2,838)	(989)	(5,062)	(4,951)	(2,705)	(878)
Reklāma un mārketinga	(2,422)	(2,435)	(1,075)	(637)	(2,237)	(2,303)	(1,002)	(573)
Īre, telpas un nekustamais īpašums	(2,245)	(1,993)	(849)	(590)	(2,140)	(1,897)	(812)	(559)
Neatgūstamais PVN	(2,137)	(3,022)	(552)	(1,060)	(2,020)	(2,903)	(507)	(1,031)
Pārējie	(1,436)	(1,425)	(472)	(525)	(1,234)	(1,213)	(420)	(480)
Kopā pārējie pamatdarbības izdevumi	(20,958)	(20,560)	(8,655)	(6,062)	(19,273)	(18,984)	(8,050)	(5,520)

11. PIELIKUMS NETO KREDĪTZAUDĒJUMI

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

	Tūkst. eiro							
	Koncerns				Banka			
	9m 2025	9m 2024	Q3 2025	Q3 2024	9m 2025	9m 2024	Q3 2025	Q3 2024
Prasības pret kredītiestādēm	3	1	3	2	18	17	3	10
Parāda vērtspapīri	75	178	3	27	82	170	9	26
Aizdevumi klientiem	(9,201)	(697)	(3,517)	(4,856)	(7,669)	2,072	(2,790)	(5,875)
Neizsniegti kredīti, garantijas un akreditīvi	(38)	1,681	4	16	(23)	1,635	(60)	(131)
Atgūti norakstītie aktīvi	2,006	1,271	792	330	1,932	1,199	773	308
Kopā neto zaudējumi no finanšu instrumentiem	(7,155)	2,434	(2,715)	(4,481)	(5,660)	5,093	(2,065)	(5,662)

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. 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
		Izsniegts	Atmaksāts, atsavināts	Kredītrisks neto		
1. stadija						
Prasības pret kredītiestādēm	2	3	(3)	(3)	-	1
Parāda vērtspapīri	385	66	(103)	(38)	-	-
Aizdevumi klientiem	44,881	15,290	(5,052)	(9,322)	-	(24)
Neizsniegti kredīti, garantijas un akreditīvi	2,523	1,412	(921)	(670)	-	13
Kopā 1. stadijas kredītzaudējumi un uzkrājumi	47,791	16,771	(6,079)	(10,033)	-	(10)
2. stadija						
Aizdevumi klientiem	11,475	529	(2,252)	1,015	-	-
Neizsniegti kredīti, garantijas un akreditīvi	79	24	(84)	70	-	-
Kopā 2. stadijas kredītzaudējumi un uzkrājumi	11,554	553	(2,336)	1,085	-	-
3. stadija						
Aizdevumi klientiem	38,297	-	(4,485)	14,096	(4,151)	(1,848)
Neizsniegti kredīti, garantijas un akreditīvi	131	-	(196)	403	-	-
Kopā 3. stadijas kredītzaudējumi un uzkrājumi	38,428	-	(4,681)	14,499	(4,151)	(1,848)
POCI						
Aizdevumi klientiem	512	-	(511)	(107)	(24)	631
Kopā POCI kredītzaudējumi un uzkrājumi	512	-	(511)	(107)	(24)	631
Kopā kredītzaudējumi un uzkrājumi	98,285	17,324	(13,607)	5,444	(4,175)	(1,227)
<i>Ieskaitot patiesajā vērtībā novērtētiem parāda vērtspapīriem ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos</i>	39					
						26

No kopējiem Koncerna perioda beigu uzkrājumiem 4,259 tūkstošu eiro apmērā (2024: 2,733 tūkstoši eiro) uzkrājumi neizsniegtiem kredītiem, garantijām un akreditīviem bija 2,784 tūkstoši eiro (2024: 2,733 tūkstošu eiro) un citi Ne-ECL uzkrājumi bija 1,475 tūkstoši eiro (2024: nulle). No kopējiem Bankas perioda beigu uzkrājumiem 4,171 tūkstošu eiro apmērā (2024: 2,675 tūkstošu eiro) uzkrājumi neizsniegtiem kredītiem, garantijām un akreditīviem bija 2,696 tūkstoši eiro (2024: 2,675 tūkstošu eiro) un citi Ne-ECL uzkrājumi bija 1,475 tūkstoši eiro (2024: nulle).

Koncerns, tūkst. eiro

	Sākuma atlikums 01/01/2024	Atzīts peļņas vai zaudējumu aprēķinā			Uzkrājumu norakstī- jumi	Citas korekcijas	Slēguma atlikums 30/09/2024
		Izsniegts	Atmaksāts, atsavināts	Kreditriski neto			
<u>1. stadija</u>							
Prasības pret kredītiestādēm	3	153	(169)	15	-	-	2
Parāda vērtspapīri	583	25	(17)	(186)	-	-	405
Aizdevumi klientiem	52,173	11,379	(2,752)	(17,049)	-	16	43,767
Neizsniegti kredīti, garantijas un akreditīvi	4,502	1,830	(743)	(2,723)	-	2	2,868
Kopā 1. stadijas kredītzaudējumi un uzkrājumi	57,261	13,387	(3,681)	(19,943)	-	18	47,042
<u>2. stadija</u>							
Aizdevumi klientiem	15,652	298	(1,391)	298	-	19	14,876
Neizsniegti kredīti, garantijas un akreditīvi	157	4	(296)	250	-	-	115
Kopā 2. stadijas kredītzaudējumi un uzkrājumi	15,809	302	(1,687)	548	-	19	14,991
<u>3. stadija</u>							
Aizdevumi klientiem	30,585	-	(3,845)	15,331	(9,565)	(19)	32,487
Neizsniegti kredīti, garantijas un akreditīvi	140	-	(451)	448	-	-	137
Kopā 3. stadijas kredītzaudējumi un uzkrājumi	30,725	-	(4,296)	15,779	(9,565)	(19)	32,624
<u>POCI</u>							
Aizdevumi klientiem	563	-	(121)	(1,451)	-	1,554	545
Kopā POCI kredītzaudējumi un uzkrājumi	563	-	(121)	(1,451)	-	1,554	545
Kopā kredītzaudējumi un uzkrājumi	104,358	13,689	(9,785)	(5,067)	(9,565)	1,572	95,202
<i>Ieskaitot patiesajā vērtībā novērtētiem parāda vērtspapīriem ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos</i>	101						46

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 30/09/2025	
	Izsniegts	Atmaksāts, atsavināts	Kredītrisks neto				
18	24	(39)	(3)	-	-	-	
369	54	(103)	(33)	-	-	287	
34,004	9,983	(3,971)	(6,232)	-	(5)	33,779	
2,466	1,308	(869)	(630)	-	(2)	2,273	
36,857	11,369	(4,982)	(6,898)	-	(7)	36,339	
6,368	253	(1,893)	1,127	-	(1)	5,854	
77	24	(84)	71	-	-	88	
6,445	277	(1,977)	1,198	-	(1)	5,942	
32,611	-	(3,362)	11,764	(4,096)	(1,848)	35,069	
132	-	(176)	379	-	-	335	
32,743	-	(3,538)	12,143	(4,096)	(1,848)	35,404	
76,045	11,646	(10,497)	6,443	(4,096)	(1,856)	77,685	
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

Sākuma atlikums 01/01/2024	Atzīts peļņas vai zaudējumu aprēķinā			Uzkrājumu norakstī- jumi	Citas korekcijas	Slēguma atlikums 30/09/2024	
	Izsniegts	Atmaksāts, atsavināts	Kredītrisks neto				
33	152	(169)	-	-	-	16	
558	25	(15)	(180)	-	-	388	
40,719	7,402	(1,684)	(14,046)	-	(1)	32,390	
4,455	1,726	(755)	(2,572)	-	-	2,854	
45,765	9,305	(2,623)	(16,798)	-	(1)	35,648	
9,942	157	(265)	(613)	-	(1)	9,220	
144	4	(296)	261	-	-	113	
10,086	161	(561)	(352)	-	(1)	9,333	
28,827	-	(1,624)	8,601	(9,038)	7	26,773	
141	-	(451)	448	-	(1)	137	
28,968	-	(2,075)	9,049	(9,038)	6	26,910	
84,819	9,466	(5,259)	(8,101)	(9,038)	4	71,891	
82							33

„Kredit risks, 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			
	30/09/2025 Koncerns	31/12/2024 Koncerns	30/09/2025 Banka	31/12/2024 Banka
1. stadija	7,173	8,579	4,992	5,795
2. stadija	13	1,286	-	1,236
Papildu uzkrājumi kopā	7,186	9,865	4,992	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 9m 2025. gadu						
Aizdevumi klientiem	140,773	69,579	16,425	2,985	6,290	1,707
Finanšu saistības, garantijas un akreditīvi	9,535	3,091	129	40	216	42
Kustība par 9m 2024. gadu						
Aizdevumi klientiem	127,818	63,946	12,833	2,414	15,581	318
Finanšu saistības, garantijas un akreditīvi	5,569	1,044	1,522	22	549	29

12. PIELIKUMS NODOKĻI

Uzņēmumu ienākuma nodokļa izdevumi

	Tūkst. eiro							
	Koncerns				Banka			
	9m 2025	9m 2024	Q3 2025	Q3 2024	9m 2025	9m 2024	Q3 2025	Q3 2024
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	(14,735)	(13,519)	(4,951)	(3,393)	(12,932)	(12,648)	(4,446)	(3,219)
Atliktais nodoklis	(1,199)	(264)	(591)	-	(28)	(218)	52	1
Uzņēmumu ienākuma nodoklis kopā	(15,934)	(13,783)	(5,542)	(3,393)	(12,960)	(12,866)	(4,394)	(3,218)
Hipotekārā kredīta ņēmēja nodeva un banku nodoklis	-	(7,401)	22	(2,246)	-	(7,370)	22	(2,236)

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

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			
	30/09/2025	31/12/2024	30/09/2025	31/12/2024
	Koncerns	Koncerns	Banka	Banka
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	1,093	22	1,071	-
Atliktā nodokļa aktīvi	1,057	1,636	1,015	1,572
Nodokļu aktīvi	2,150	1,658	2,086	1,572
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	(9,981)	(14,218)	(8,841)	(12,301)
Atliktā nodokļa saistības	(1,150)	-	-	-
Nodokļu saistības	(11,131)	(14,218)	(8,841)	(12,301)
Hipotekārā kredītaņēmēja nodeva un banku nodoklis	-	180	-	180

Izmaiņas neto atliktā nodokļa aktīvos/(saistībās)

	Tūkst. eiro			
	9m 2025 Koncerns	9m 2024 Koncerns	9m 2025 Banka	9m 2024 Banka
Pārskata perioda sākumā	1,636	339	1,572	579
Atzīts peļņas vai zaudējumu aprēķinā	(1,200)	(264)	(28)	(218)
Vērtspāpīru patiesās vērtības pārvērtēšanas rezerve	(529)	1,301	(529)	1,301
Neto atliktā nodokļa aktīvs pārskata perioda beigās	(93)	1,376	1,015	1,662

	Koncerns, Tūkst. eiro			
	Sākuma atlikumi 01/01/2025	Atzīts peļņas vai zaudējumu aprēķinā	Atzīts apvienoto ienākumu pārskatā	Beigu atlikumi 30/09/2025
Vērtspapīru patiesās vērtības pārvērtēšanas rezerve	1,149		(529)	620
Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi	471	(34)		437
Iegādātā kredītporfeļa patiesās vērtības korekcija	15	(15)		-
Nesadalītās peļņas gaidāmās izmaksa	-	(1,150)		(1,150)
Citi posteņi, neto	1	(1)		-
Atliktā nodokļa aktīvi, neto	1,636	(1,200)	(529)	(93)

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

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 30/09/2025
1,149		(529)	620
423	(28)		395
1,572	(28)	(529)	1,015

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

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

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			
9m 2025 Koncerns	9m 2024 Koncerns	9m 2025 Banka	9m 2024 Banka
80,183	88,379	65,465	81,038
16,037	17,676	13,093	16,208
(1,366)	(614)	-	-
(199)	(211)	(135)	(103)
(308)	(942)	(132)	(754)
239	382	85	94
1,170	-	-	-
361	(2,508)	49	(2,579)
15,934	13,783	12,960	12,866

* tajā skaitā attiecināma peļņa no pārtrauktām darbībām un pārdošanai turētiem ilgtermiņa aktīviem 35 tūkstošu eiro apmērā Bankai un Koncernam (2024: -1,803 tūkstoši eiro).

13. PIELIKUMS PARĀDA VĒRTSPAPĪRI

Parāda vērtspapīri sadalījumā pa kredītreitingiem, klasifikāciju un emitenta profila

Koncerns, tūkst. eiro

	30/09/2025				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	5,633	66,462	1,809	73,904	5,782	64,343	1,509	71,634
AA/Aa	9,868	81,216	1,081	92,165	16,375	154,726	4,435	175,536
A	71,169	601,097	200,615	872,881	115,084	690,554	162,003	967,641
BBB/Baa	4,629	13,462	-	18,091	8,657	13,875	-	22,532
Zemāks reitings vai bez reitinga	-	13,662	-	13,662	247	38,368	-	38,615
Parāda vērtspapīri kopā	91,299	775,899	203,505	1,070,703	146,145	961,866	167,947	1,275,958
<i>ieskaitot valdību parādzīmes</i>	74,765	601,896	201,696	878,357	119,261	683,492	166,438	969,191
<i>ieskaitot kredītiestāžu vērtspapīrus</i>	3,102	47,692	-	50,794	8,015	101,028	-	109,043
<i>ieskaitot 1.stadijā klasificētus</i>	91,299	775,899	n/a	n/a	146,145	961,866	n/a	n/a

Banka, tūkst. eiro

	30/09/2025				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	5,633	62,092	-	67,725	5,782	59,411	-	65,193
AA/Aa	9,868	80,212	-	90,080	16,375	154,726	-	171,101
A	60,757	594,496	196,330	851,583	100,295	683,985	162,003	946,283
BBB/Baa	-	11,465	-	11,465	1,517	12,365	-	13,882
Zemāks reitings vai bez reitinga	-	12,144	-	12,144	-	38,368	-	38,368
Parāda vērtspapīri kopā	76,258	760,409	196,330	1,032,997	123,969	948,855	162,003	1,234,827
<i>ieskaitot valdību parādzīmes</i>	68,935	599,173	196,330	864,438	110,738	677,433	162,003	950,174
<i>ieskaitot kredītiestāžu vērtspapīrus</i>	-	47,692	-	47,692	1,721	101,028	-	102,749
<i>ieskaitot 1.stadijā klasificētus</i>	76,259	760,408	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. Izsniedzot šādus aizdevuma produktus, tiek ņemts vērā ilgāka termiņa netiešs ieguvums no vietējā korporatīvā parāda vērtspapīru tirgus attīstības un potenciāli augstāka likviditāte aizdevuma produktiem, kas strukturēti kā parāda vērtspapīri.

Parāda vērtspapīri sadalījumā pa emitentu valstīm

	Koncerns, tūkst. eiro					
	30/09/2025			31/12/2024		
	Valdību parāda vērtspapīri	Pārējie vērtspapīri	Kopā	Valdību parāda vērtspapīri	Pārējie vērtspapīri	Kopā
Lietuva	393,763	18,670	412,433	339,751	50,829	390,580
Latvija	352,121	1,518	353,639	490,543	1,615	492,158
Igaunija	81,281	27,187	108,468	81,374	18,077	99,451
Vācija	-	45,069	45,069	-	88,377	88,377
Amerikas Savienotās Valstis	16,603	22,004	38,607	19,879	22,474	42,353
Kanāda	2,186	25,219	27,405	2,448	31,798	34,246
Slovākija	17,824	2,756	20,580	18,798	5,663	24,461
Austrija	-	6,651	6,651	-	6,742	6,742
Čehija	4,909	1,254	6,163	4,874	1,547	6,421
Polija	504	4,354	4,858	798	5,181	5,979
Beļģija	2,188	-	2,188	1,694	3,726	5,420
Zviedrija	-	-	-	-	25,224	25,224
Citas valstis	6,978	8,049	15,027	9,032	14,663	23,695
Daudzpusējas attīstības bankas un starptautiskas organizācijas	-	29,615	29,615	-	30,851	30,851
Parāda vērtspapīri kopā	878,357	192,346	1,070,703	969,191	306,767	1,275,958

	Banka, tūkst. eiro					
	30/09/2025			31/12/2024		
	Valdību parāda vērtspapīri	Pārējie vērtspapīri	Kopā	Valdību parāda vērtspapīri	Pārējie vērtspapīri	Kopā
Lietuva	392,482	17,527	410,009	337,497	49,445	386,942
Latvija	347,428	-	347,428	484,270	859	485,129
Igaunija	81,281	26,765	108,046	81,374	17,144	98,518
Vācija	-	43,546	43,546	-	88,377	88,377
Amerikas Savienotās Valstis	16,603	15,138	31,741	19,879	17,085	36,964
Kanāda	2,186	25,219	27,405	2,448	31,798	34,246
Slovākija	17,427	2,249	19,676	17,704	5,153	22,857
Austrija	-	6,651	6,651	-	6,742	6,742
Čehija	4,909	-	4,909	4,874	-	4,874
Polija	-	3,002	3,002	-	3,027	3,027
Beļģija	-	-	-	-	3,726	3,726
Zviedrija	-	-	-	-	25,224	25,224
Citas valstis	2,122	5,025	7,147	2,128	11,664	13,792
Daudzpusējas attīstības bankas un starptautiskas organizācijas	-	23,437	23,437	-	24,409	24,409
Parāda vērtspapīri kopā	864,438	168,559	1,032,997	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					
	30/09/2025					
	Bruto summa				Uzkrājumi	Neto
	1. stadija	2. stadija	3. stadija	POCI	kreditzau- dējumiem	uzskaites vērtība
Aizdevumi						
Nav kavēti	3,420,100	202,675	24,563	1,489	(53,930)	3,594,897
Kavēti <=30 dienas	30,838	30,365	4,175	3	(9,859)	55,522
Kavēti >30 un <= 90 dienas	-	7,651	3,065	-	(3,639)	7,077
Kavēti >90 dienas	-	-	41,596	970	(31,522)	11,044
Kopā aizdevumi	3,450,938	240,691	73,399	2,462	(98,950)	3,668,540
ieskaitot ar samazinātu kredītvērtību			73,399	1,004	(42,409)	31,994
Garantijas un akreditīvi	107,424	6,178	69	-	(433)	113,238
Finanšu saistības	367,196	5,002	825	-	(2,351)	370,672
Kopā neto kredītespozīcija	3,925,558	251,871	74,293	2,462	(101,734)	4,152,450

Aizdevumi

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

Kopā aizdevumi

ieskaitot ar samazinātu kredītvērtību

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	
		75,199	1,726	(38,801)	38,124	
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					
30/09/2025					
Bruto summa				Uzkrājumi kredītzau- dējumiem	Neto uzskaites vērtība
1. stadija	2. stadija	3. stadija			
3,470,959	66,640	9,558		(35,965)	3,511,192
29,970	14,734	2,626		(7,296)	40,034
-	4,761	1,843		(2,835)	3,769
-	-	35,617		(28,606)	7,011
3,500,929	86,135	49,644		(74,702)	3,562,006
107,424	6,178	69		(433)	113,238
348,175	4,347	707		(2,263)	350,966
3,956,528	96,660	50,420		(77,398)	4,026,210

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”.

Slikto kredītu īpatsvara rādītāji

	30/09/2025 Koncerns	31/12/2024 Koncerns	30/09/2025 Banka	31/12/2024 Banka
Slikto kredītu* bruto īpatsvara rādītājs	2.0%	2.3%	1.4%	1.7%
Slikto kredītu* neto īpatsvara rādītājs	0.9%	1.2%	0.4%	0.7%
Slikto kredītu* uzkrājumu rādītājs	57%	50%	71%	60%

* 3. stadija un daļa no POCI

Slikto kredītu īpatsvara rādītāju aprēķina, 3. stadijas kredītus un daļu no POCI kredītiem, kas pārskata perioda beigās bija ar samazinātu kredītvērtību, dalot ar kopējo kredītu apjomu attiecīgā perioda beigās.

Slikto kredītu uzkrājumu rādītājs ir aprēķināts, uzkrājumus vērtības samazinājumam 3. stadijas kredītiem un daļai no POCI kredītiem, kas pārskata perioda beigās bija ar samazinātu kredītvērtību, dalot ar bruto aizdevumiem klientiem, kas klasificēti 3.stadijā un kā daļa no POCI kredītiem, kas pārskata perioda beigās bija ar samazinātu kredītvērtību

Uzkrājumi sagaidāmiem kredītzaudējumiem sadalījumā par klientu profiliem un vērtības samazinājuma stadijām

Koncerns, tūkst. eiro					
30/09/2025					
Uzkrājumi kredītzaudējumiem				Kopā	
1. stadija	2. stadija	3. stadija	POCI		
Finanšu un nefinanšu uzņēmumi	(17,753)	(4,750)	(17,754)	(413)	(40,670)
Mājsaimniecības	(27,640)	(6,007)	(24,155)	(88)	(57,890)
Valdības	(380)	(10)	-	-	(390)
Uzkrājumi kredītzaudējumiem	(45,773)	(10,767)	(41,909)	(501)	(98,950)

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				
30/09/2025				
Uzkrājumi kredītzaudējumiem			Kopā	
1. stadija	2. stadija	3. stadija		
Finanšu un nefinanšu uzņēmumi	(9,725)	(1,412)	(12,004)	(23,141)
Mājsaimniecības	(24,050)	(4,442)	(23,065)	(51,557)
Valdības	(4)	-	-	(4)
Uzkrājumi kredītzaudējumiem	(33,779)	(5,854)	(35,069)	(74,702)

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					
	30/09/2025					
	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	456,322	17,673	1,199	-	(4,071)	471,123
Rūpniecība	249,794	19,025	7,432	872	(4,971)	272,152
Tirdzniecība	227,212	24,491	7,657	2	(7,078)	252,284
Transports un sakari	169,427	30,417	2,961	270	(3,233)	199,842
Lauksaimniecība un mežsaimniecība	155,831	32,984	21,263	31	(13,484)	196,625
Elektroenerģijas, gāzes un ūdens apgāde	152,560	3,823	516	-	(1,071)	155,828
Celtniecība	139,841	16,546	2,270	16	(3,157)	155,516
Finanšu starpniecība	30,605	2,971	47	-	(234)	33,389
Viesnīcas un restorāni	29,434	6,107	104	1	(494)	35,152
Pārējās nozares	176,153	15,639	1,741	1,087	(2,877)	191,743
Kopā finanšu un nefinanšu uzņēmumi	1,787,179	169,676	45,190	2,279	(40,670)	1,963,654
Mājsaimniecības						
Hipotekārie kredīti	917,174	23,645	22,156	99	(30,384)	932,690
Finanšu noma	409,494	32,913	1,872	76	(5,051)	439,304
Aizdevumi patēriņam	251,588	9,647	2,510	-	(14,883)	248,862
Karšu aizdevumi	58,489	2,483	999	-	(6,585)	55,386
Citi aizdevumi	7,337	2,070	672	8	(987)	9,100
Kopā mājsaimniecības	1,644,082	70,758	28,209	183	(57,890)	1,685,342
Valdības	19,677	257	-	-	(390)	19,544
Kopā aizdevumi klientiem	3,450,938	240,691	73,399	2,462	(98,950)	3,668,540

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	167,929	7,444	1,269	-	(11,145)	165,497
Karšu aizdevumi	56,008	3,999	849	-	(6,836)	54,020
Citi aizdevumi	12,899	2,601	1,831	8	(1,617)	15,722
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

30/09/2025

Bruto summa			Uzkrājumi kredītza- dējumiem	Neto uzskaites vērtība
1. stadija	2. stadija	3. stadija		
436,763	14,932	1,110	(3,742)	449,063
149,919	4,173	1,502	(2,364)	153,230
75,933	7,883	4,100	(3,915)	84,001
15,672	1,530	343	(727)	16,818
61,534	8,780	15,110	(8,307)	77,117
138,160	2,946	120	(834)	140,392
42,308	3,719	748	(1,351)	45,424
1,332,294	1,683	22	(907)	1,333,092
19,770	4,549	85	(343)	24,061
31,550	1,105	249	(651)	32,253
2,303,903	51,300	23,389	(23,141)	2,355,451
916,406	23,119	22,156	(30,296)	931,385
-	-	-	-	-
213,193	7,297	2,445	(13,739)	209,196
58,489	2,483	999	(6,585)	55,386
3,648	1,936	655	(937)	5,302
1,191,736	34,835	26,255	(51,557)	1,201,269
5,290	-	-	(4)	5,286
3,500,929	86,135	49,644	(74,702)	3,562,006

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
-	-	-	-	-
161,762	6,434	1,251	(10,903)	158,544
56,008	3,999	849	(6,836)	54,020
11,429	2,600	1,810	(1,577)	14,262
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 nefiksētu ienākuma vērtspapīru iedalījums pēc emitenta profila un klasifikācijas

Koncerns, tūkst. eiro								
	30/09/2025				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	23,825	879	-	24,704	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	23,825	1,001	21	24,847	25,108	814	21	25,943
<i>No tiem tirgum piesaistīti apdrošināšanas plānu aktīvi</i>	15,034	-	-	15,034	15,909	-	-	15,909
<i>No tiem ieguldījumi fondos kurus pārvalda IPAS „CBL Asset Management”</i>	13,859	-	-	13,859	14,952	-	-	14,952
<i>No tiem ieguldījumi fondos kurus pārvalda IPAS „CBL Asset Management”, kuri saistīti ar tirgum piesaistītiem līgumiem</i>	10,744	-	-	10,744	11,129	-	-	11,129

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

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

Banka, tūkst. eiro								
	30/09/2025				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	-	879	-	879	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	-	1,001	21	1,022	838	814	21	1,673
<i>No tiem ieguldījumi fondos kurus pārvalda IPAS „CBL Asset Management”</i>	-	-	-	-	838	-	-	838

16. PIELIKUMS IEGULDĪJUMI RADNIECĪGAJĀS SABIEDRĪBĀS

Izmaiņas Bankas ieguldījumos meitas sabiedrībās

	Tūkst. eiro	
	9m 2025	9m 2024
Atlikums perioda sākumā, neto	48,759	47,939
Izmaiņas uzkrājumos zaudējumiem no vērtības samazināšanas	1,238	906
Pārklasificēts uz pārtrauktām darbībām, kas turētas pārdošanai	-	(248)
Atlikums perioda beigās, neto	49,997	48,597
<i>Ieskaitot bruto ieguldījumus meitas sabiedrībās</i>	<i>60,598</i>	<i>60,598</i>

Izmaiņas ieguldījumos radniecīgajās sabiedrībās

„Kaleido Privatbank” AG, kas iepriekš bija klasificēta kā pārdošanai turēta pārtraukta darbība (papildus informāciju skatīt pielikumā „Pārtrauktas darbības un pārdošanai turēti ilgtermiņa aktīvi”), 2025. gada jūlijā tika pārdota.

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	
							30/09/2025	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	1,208	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							49,997	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.

17. PIELIKUMS PĀRTRAUKTAS DARBĪBAS UN PĀRDOŠANAI TURĒTI ILGTERMIŅA AKTĪVI

2025. gada jūlijā AS „Citadele banka” Šveices meitas sabiedrība „Kaleido Privatbank” AG, kas iepriekš bija uzrādīta kā pārtraukta darbība, tika pārdota. „Kaleido Privatbank” AG pārdošana bija nākamais solis ceļā uz Citadeles pamatdarbības nostiprināšanu Baltijā.

Pārdodot Kaleido Privatbank AG, bijušās meitas sabiedrības aktīvi un saistību tika izslēgti no uzskaites, savstarpējo darījumu izslēgšana tika pārtraukta un tika atzītas attiecīgas saistības un uzkrājumi. Pārdošanas rezultāts ir atzīts peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Ārvalstu valūtas pārvērtēšanas rezerves pārklasifikācija ir atzīta pārējos apvienotajos ienākumos.

Ieguldījuma „Kaleido Privatbank” AG norakstīšana pirms pārdošanas

Citadele, pirms pārdošanas, bija aplēsusi ieguldījuma „Kaleido Privatbank” AG vērtību kā zemāko no uzskaites vērtības un patiesās vērtības, no kuras atskaitītas pārdošanas izmaksas. Vērtības norakstīšana bija saistīta ar operacionālajiem zaudējumiem periodā līdz pārdošanai un pārskatītiem aplēstajiem neto pārdošanas ienākumiem, t.s. izmaksas, lai pārdotu. Norakstītā vērtība ir uzrādīta peļņas vai zaudējumu aprēķinā kā rezultāts no pārdošanai turētiem ilgtermiņa aktīviem un pārtrauktām darbībām.

Rezultāts no pārtrauktām darbībām un pārdošanai turētiem ilgtermiņa aktīviem

	Tūkst. eiro							
	Koncerns				Banka			
	9m 2025	9m 2024	Q3 2025	Q3 2024	9m 2025	9m 2024	Q3 2025	Q3 2024
Neto procentu ienākumi	1,261	2,539	-	755	-	-	-	-
Neto komisijas naudas ienākumi	2,101	2,588	-	1,007	-	-	-	-
Pārējie pamatdarbības ienākumi / (izdevumi)	366	575	(8)	181	-	-	-	-
Personāla izdevumi, pārējie izdevumi un nolietojums	(5,838)	(9,506)	-	(2,949)	-	-	-	-
Neto kredītzaudējumi un citi zaudējumi no vērtības samazināšanās	(17)	205	(1)	45	-	-	-	-
Nefinanšu aktīvu vērtības samazinājums un citi uzkrājumi	(1,002)	(743)	403	684	-	-	-	-
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	(21)	3	-	8	-	-	-	-
Neto rezultāts no pārtrauktām darbībām	(3,150)	(4,339)	394	(269)	-	-	-	-
Rezultāts no pārdošanai turētiem ilgtermiņa aktīviem	(491)	490	254	441	(1,429)	(14,577)	255	(5,561)
Neto rezultāts no pārdošanai turētiem ilgtermiņa aktīviem un pārtrauktām darbībām	(3,641)	(3,849)	648	172	(1,429)	(14,577)	255	(5,561)

Pārtraukto darbību aktīvi un saistības

	Tūkst. eiro			
	Koncerns		Banka	
	30/09/2025	31/12/2024	30/09/2025	31/12/2024
Aktīvi				
Kase un prasības pret centrālajām bankām	-	7,140	-	-
Prasības pret kredītiestādēm	-	4,985	-	-
Parāda vērtspapīri	-	37,663	-	-
Aizdevumi klientiem	-	52,516	-	-
Atvasinātie finanšu instrumenti	-	884	-	-
Pārējie aktīvi	-	448	-	-
Pārtrauktas darbības	-	103,636	-	-
Neto ieguldījums „Kaleido Privatbank” AG (meitas sabiedrība)	-	-	-	779
Citi pārdošanai turēti ilgtermiņa aktīvi	-	-	-	-
Pārtrauktas darbības un pārdošanai turēti ilgtermiņa aktīvi	-	103,636	-	779
Saistības				
Kredītiestāžu un centrālo banku noguldījumi	-	140	-	-
Klientu noguldījumi	-	129,601	-	-
Atvasinātie finanšu instrumenti	-	209	-	-
Pārējās saistības	-	3,181	-	-
Pārtrauktas darbības	-	133,131	-	-
Ārpusbilances posteņi				
Garantijas un akreditīvi	-	353	-	-
Finanšu saistības	-	8,624	-	-
Pārtrauktas darbības	-	8,977	-	-

Naudas plūsmas no Koncerna pārtrauktām darbībām

	Tūkst. eiro	
	9m 2025	9m 2024
Naudas plūsma pamatdarbības rezultātā	51,873	(17,817)
Naudas plūsma investīciju darbības rezultātā	5,609	8,852
Naudas plūsma finansēšanas darbības rezultātā	-	(150)
Samazinājums naudas un tās ekvivalentos, pārdodot pārtrauktas darbības	(69,468)	-
Naudas plūsma pārskata periodā, pirms izslēgšanas	(11,986)	(9,115)
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda sākumā	11,986	24,013
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda beigās	-	14,898

Pārdodot pārtrauktas darbības, naudas un tās ekvivalenti samazinājās, jo iepriekšējās meitas sabiedrības naudas ekvivalenti tika izslēgti no Koncerna konsolidētās bilances un iepriekš izslēgtie iekšgrupas naudas ekvivalenti tika atzīsti kā kredītiestāžu noguldījumi.

„Kaleido Privatbank” AG izslēgšanas ietekme izslēgšanas datumā

	Koncerns, tūkst. eiro		
	Pirms pārdošanas	Aplēstā ietekme no pārdošanas	Pēc pārdošanas
Aktīvi			
Pārtrauktas darbības un pārdošanai turēti ilgtermiņa aktīvi	97,979	(97,979)	-
Saistības			
Pārtrauktas darbības	139,322	(139,322)	-
Uzkrājumi	-	1,470	1,470
Kapitāls un rezerves			
Rezerves un pārējās kapitāla komponentes	7,395	(7,395)	-
Nesadalītā peļņa	-	394	394
Apvienotie ienākumi kopā no pārtrauktām darbībām pārskata perioda			
Neto rezultāts no pārtrauktām darbībām, atskaitot nodokļus	(3,544)	394	(3,150)
Pārējie apvienotie ienākumi / (zaudējumi) no pārtrauktām darbībām	77	(7,395)	(7,318)

Pārdošanas ietekme ietver Kaleido Privatbank AG aktīvu un saistību izslēgšanu no uzskaites (ieskaitot iekšgrupas atlikumu ietekmi) un pārdošanas rezultātā atzīto uzkrājumu uzrādīšanu. Ietekme ietver arī pārdošanas rezultātu, kas atzīts peļņas vai zaudējumu aprēķinā, un ārvalstu valūtas pārvērtēšanas rezerves pārklasificēšanu peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

18. PIELIKUMS KREDĪTIESTĀŽU UN CENTRĀLO BANKU NOGULDĪJUMI

Banku noguldījumi un aizņēmumi pēc tipa

	Tūkst. eiro			
	30/09/2025 Koncerns	31/12/2024 Koncerns	30/09/2025 Banka	31/12/2024 Banka
Kredītiestāžu noguldījumi un nodrošinājuma konti	17,440	3,027	17,440	3,027
Centrālo banku noguldījumi un konti	1,374	201	1,374	202
Aizņēmumi no centrālajām bankām	20,075	-	20,075	-
Noguldījumi no Citadeles Koncerna bankas	-	-	-	50,867
Kopā kredītiestāžu un centrālo banku noguldījumi	38,889	3,228	38,889	54,096

19. PIELIKUMS KLIENTU NOGULDĪJUMI

Klientu noguldījumi sadalījumā pa klientu profiliem

	Tūkst. eiro			
	30/09/2025 Koncerns	31/12/2024 Koncerns	30/09/2025 Banka	31/12/2024 Banka
Mājsaimniecības	2,114,630	2,091,336	2,074,471	2,042,315
Nefinanšu sabiedrības	1,607,623	1,621,908	1,608,671	1,622,326
Finanšu sabiedrības	253,037	223,496	285,607	252,231
Valdības	116,537	64,346	116,537	64,346
Pārējie	9,151	22,394	9,152	22,393
Kopā klientu noguldījumi	4,100,978	4,023,480	4,094,438	4,003,611

Klientu noguldījumi sadalījumā pa līgumā noteiktajiem dzēšanas termiņiem

	Tūkst. eiro			
	30/09/2025 Koncerns	31/12/2024 Koncerns	30/09/2025 Banka	31/12/2024 Banka
Pieprasījuma noguldījumi	3,121,819	2,929,370	3,131,141	2,935,832
Termiņnoguldījumi ar atlikušo termiņu:				
mazāk kā 1 mēnesis	269,796	323,165	269,028	340,715
vairāk kā 1 mēnesis un mazāk kā 3 mēneši	241,882	264,492	259,188	263,332
vairāk kā 3 mēneši un mazāk kā 6 mēneši	205,051	248,853	202,258	246,377
vairāk kā 6 mēneši un mazāk kā 12 mēneši	199,471	179,960	194,603	172,160
vairāk kā 1 gads un mazāk kā 5 gadi	58,771	73,459	38,030	44,823
vairāk kā 5 gadi	4,188	4,181	190	372
Kopā termiņnoguldījumi	979,159	1,094,110	963,297	1,067,779
Kopā klientu noguldījumi	4,100,978	4,023,480	4,094,438	4,003,611

Noguldījumi un aizņēmumi no klientiem pēc kategorijas

	Tūkst. eiro			
	30/09/2025 Koncerns	31/12/2024 Koncerns	30/09/2025 Banka	31/12/2024 Banka
Amortizētajā iegādes vērtībā	4,084,758	4,006,153	4,094,438	4,003,611
Patiesajā vērtībā novērtēti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	16,220	17,327	-	-
Kopā klientu noguldījumi	4,100,978	4,023,480	4,094,438	4,003,611
<i>Tajā skaitā tirgum piesaistītas (unit-linked) apdrošināšanas plānu saistības</i>	14,650	15,630	-	-

Visi Koncerna klientu noguldījumi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, ir saistīti ar Koncerna dzīvības apdrošināšanas darbību (klasificēti kā ieguldījumu līgumi). Tos veido plānu noguldījuma komponente. Visas tirgum piesaistītas (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, pārskata perioda beigās	Atmaksas termiņš, sākotnējais	Pamat- summa, tūkst. eiro	Amortizētā iegādes vērtība Tūkst. eiro	
						30/09/2025	31/12/2024
XS3148256913	MREL atbilstība	EUR	3.875%	23/12/2029	300,000	298,737	-
XS2393742122	MREL atbilstība	EUR	1.625%	22/11/2026	200,000	91,922	199,705
LV0000880102	Pakārtotās saistības	EUR	5.00%	13/12/2031	40,000	40,601	40,104
LV0000804334	MREL atbilstība	EUR	5.00%	14/10/2026	35,000	35,797	35,353
LV0000803054	Pakārtotās saistības	EUR	8.00%	05/04/2034	20,000	20,571	20,162
LV0000880011	Pakārtotās saistības	EUR	5.50%	24/11/2027	20,000	-	20,098
						487,628	315,422

Parādzīmju galvenie parametri

300 miljonu eiro nenodrošināto (Senior Unsecured) parādzīmju (XS3148256913) dzēšanas termiņš ir pieci gadi, ar iespēju tās dzēst pirms termiņa pēc četriem gadiem. Parādzīmēm ir fiksēta procentu likme 3.875% gadā, kas 2028. gada 23. decembrī mainās uz mainīgo procentu likmi trīs mēnešu euribor plus 1.7% gadā. Emisijas mērķis ir nodrošināt atbilstību Minimālā pašu kapitāla un atbilstīgo saistību prasībām (MREL). Parādzīmes tiek kotētas Euronext Dublinā.

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).

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 2.3% 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.

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

Izmaiņas emitētajās parādźimēs

Pārskata periodā 2025. gada janvārī tika veikta 20 miljonu eiro nenodrošināto subordinēto obligāciju (LV0000880011) pirmstermiņa dzēšana. 2025. gada septembrī tika izteikts atpirkšanas piedāvājums 200 miljonu eiro nenodrošinātajām (Senior Unsecured) parādźimēm (XS2393742122), tika emitētas 300 miljonu eiro nenodrošinātās (Senior Unsecured) parādźimēs (XS3148256913) un publicēts paziņojums par 35 miljonu eiro augstākās prioritātes obligāciju pirmstermiņa dzēšanu (LV0000804334).

Informāciju par notikumiem pēc bilances datuma skatīt pielikumā *Notikumi pēc pārskata perioda beigu datuma*.

Parādźimju īpašnieku profils pēdējā subordinēto parādźimju kupona izmaksas datumā

Emitēto parādźimju ISIN kods	Pēdējais kupona apmaksas datums	Parādźimju 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. oktobris	57	39	32,430	93%	18	2,570	7%
LV0000803054	2025.g. septembris	490	180	11,110	56%	310	8,890	44%

21. PIELIKUMS PAMATKAPITĀLS

Bankai ir vienas klases dematerializētas akcijas, t.i. ierakstītas depozitārijā (Nasdaq CSD SE). Pārskata perioda beigās Bankas kopējais apmaksātais 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 76,879 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

	30/09/2025		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	13,976,707	13,976,707	13,762,082	13,762,082
Kopā	159,147,879	159,147,879	158,812,551	158,812,551
Pašu akcijas	76,879		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. Safran

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.

	9m 2025	9m 2024	9m 2025	9m 2024
	Koncerns	Koncerns	Banka	Banka
Pārskata perioda peļņa, tūkst. eiro	60,608	70,747	51,076	53,595
Vidējais svērtais akciju skaits, tūkstošos	158,980	158,268	158,980	158,268
Pamatpeļņa uz vienu akciju, eiro	0.38	0.45	0.32	0.34
Vidējais svērtais akciju skaits, tūkstošos	158,980	158,268	158,980	158,268
Emitēto akciju opciju ietekme, tūkstošos	1,137	1,376	1,137	1,376
Vidējais svērtais (samazināto) akciju skaits pārskata periodā, tūkstošos	160,117	159,644	160,117	159,644
Pārskata perioda peļņa, tūkst. eiro	60,608	70,747	51,076	53,595
Vidējais svērtais (samazināto) akciju skaits, tūkstošos	160,117	159,644	160,117	159,644
Mazinātā peļņa uz vienu akciju, eiro	0.38	0.44	0.32	0.34
Neto zaudējumi no pārtrauktām darbībām (17. pielikums)	(3,150)	(4,339)	-	-
Pārskata perioda peļņa no darbībām, kas turpinās, tūkst. eiro	63,758	75,086	51,076	53,595
Pamatpeļņa / (zaudējumi) uz vienu akciju, eiro	0.38	0.45	0.32	0.34
no darbībām, kas turpinās	0.40	0.47	0.32	0.34
no pārtrauktām darbībām	(0.02)	(0.03)	-	-
Mazinātā peļņa / (zaudējumi) uz vienu akciju, eiro	0.38	0.44	0.32	0.34
no darbībām, kas turpinās	0.40	0.47	0.32	0.34
no pārtrauktām darbībām	(0.02)	(0.03)	-	-

22. PIELIKUMS ĀRPUSBILANCES POSTEŅI

Iespējamās saistības un finanšu saistības

	Tūkst. eiro			
	30/09/2025	31/12/2024	30/09/2025	31/12/2024
	Koncerns	Koncerns	Banka	Banka
Iespējamās saistības:				
Izsniegtās garantijas	108,040	87,705	108,040	96,692
Akreditīvi	5,631	340	5,631	341
Iespējamās saistības kopā	113,671	88,045	113,671	97,033
Uzkrājumi kredīriskam	(433)	(259)	(433)	(262)
Neto kredītriska ekspozīcija garantijām un akreditīviem	113,238	87,786	113,238	96,771
Finanšu saistības:				
Neizmantotās kredītlīnijas un pilnībā neizmantotie piešķirtie kredīti	166,386	159,974	225,548	281,821
Kredītkartes	112,834	113,090	112,859	113,111
Faktoringa saistības	78,981	55,827	-	-
Izpildes saistības (garantijas)	14,822	14,397	14,822	14,397
Finanšu saistības kopā	373,023	343,288	353,229	409,329
Uzkrājumi finanšu saistībām	(2,351)	(2,474)	(2,263)	(2,413)
Neto kredītriska ekspozīcija finanšu saistībām	370,672	340,814	350,966	406,916
Pārtrauktas darbības:				
Iespējamās saistības	-	353	-	-
Finanšu saistības	-	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 kredītlīnijas 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			
	30/09/2025 Koncerns	31/12/2024 Koncerns	30/09/2025 Banka	31/12/2024 Banka
Vērtspapīri ar fiksētu ienākumu:				
Valdību parāda vērtspapīri	139,369	115,670	-	-
Komerccabiedrību parāda vērtspapīri	128,163	138,819	-	-
Kredītiestāžu parāda vērtspapīri	62,071	59,766	-	-
Pārējo finanšu institūciju parāda vērtspapīri	28,074	26,954	-	-
Kredīti	542	557	542	557
Kopā ieguldījumi vērtspapīros ar fiksētu ienākumu	358,219	341,766	542	557
Pārējie ieguldījumi:				
Ieguldījumu fondu apliecības	773,668	686,306	-	-
Akcijas	135,465	134,917	-	-
Nekustamais īpašums	4,763	4,920	-	-
Noguldījumi kredītiestādēs	-	1,117	-	-
Atlīdzība izmaksām Noguldījumu garantijas fonda uzdevumā	-	24,298	-	24,298
Pārējie	31,560	24,919	-	-
Kopā pārējie ieguldījumi	945,456	876,477	-	24,298
Kopā aktīvi pārvaldīšanā	1,303,675	1,218,243	542	24,855

Klientu, kuru uzdevumā tiek pārvaldīti līdzekļi, profils

	Tūkst. eiro			
	30/09/2025 Koncerns	31/12/2024 Koncerns	30/09/2025 Banka	31/12/2024 Banka
Pensiju plāni	1,001,615	908,626	-	-
Apdrošināšanas uzņēmumi, investīciju un pensiju fondi	166,752	158,424	-	-
Privātpersonas	134,766	125,222	-	-
Citi uzņēmumi un valdības	542	25,971	542	24,855
Kopā pasīvi pārvaldīšanā	1,303,675	1,218,243	542	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 bilanci. Finanšu pārskatos aktīvi pārvaldībā iekļauti tikai informācijas atspoguļošanas nolūkā.

24. PIELIKUMS NAUDA UN TĀS EKVIVALENTI

	Tūkst. eiro			
	30/09/2025 Koncerns	31/12/2024 Koncerns	30/09/2025 Banka	31/12/2024 Banka
Kase un prasības pret centrālajām bankām	448,983	349,940	448,983	349,940
Prasības uz pieprasījuma pret kredītiestādēm (izņemot apgrūtinātus)	7,332	5,383	6,028	4,561
Kredītiestāžu un centrālo banku pieprasījuma noguldījumi	(18,563)	(938)	(18,563)	(1,060)
Naudas ekvivalenti no pārtrauktām darbībām	-	11,986	-	-
Nauda un naudas ekvivalenti kopā	437,752	366,371	436,448	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 nekorigētas 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 gadījumos tiek izmantoti neatkarīgu trešo pušu sagatavoti vērtēšanas ziņojumi vai cenas mazāk likvidos 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.septembrī

	Patiesās vērtības hierarhija (ja piemērojama)				
	Uzskaites vērtība	Patiesā vērtība kopā	Kotētās tirgus cenas	Vērtēšanas paņēmieni – novērojami tirgus ievades dati	Vērtēšanas paņēmieni – nenovērojami tirgus ievades dati
<i>Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos:</i>					
Parāda vērtspapīri	91,299	91,299	90,695	604	-
Kapitāla instrumenti	143	143	-	-	143
<i>Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi, kas netiek turēti tirdzniecībai, ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā</i>					
Parāda vērtspapīri	203,505	203,505	196,044	7,461	-
Kapitāla instrumenti	879	879	-	-	879
Citi finanšu instrumenti	23,825	23,825	23,825	-	-
<i>Citi patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā</i>					
Atvasinātie finanšu instrumenti	1,025	1,025	-	1,025	-
<i>Patiesajā vērtībā nenovērtēti finanšu aktīvi:</i>					
Kase un prasības pret centrālajām bankām	448,983	448,983	-	-	-
Prasības pret kredītiestādēm	10,253	10,253	-	-	-
Parāda vērtspapīri	775,899	734,427	653,441	80,986	-
Aizdevumi klientiem	3,668,540	3,693,927	-	-	3,693,927
Kopā aktīvi	5,224,351	5,208,266	964,005	90,076	3,694,949
<i>Patiesajā vērtībā novērtētas finanšu saistības:</i>					
Atvasinātie finanšu instrumenti	3,061	3,061	-	3,061	-
Klientu noguldījumi	16,220	16,220	14,615	-	1,605
<i>Patiesajā vērtībā nenovērtētas finanšu saistības:</i>					
Kredītiestāžu un centrālo banku noguldījumi	38,889	38,889	-	-	-
Klientu noguldījumi	4,084,758	4,086,050	-	-	4,086,050
Emitētās parādzīmes	487,628	490,027	-	490,027	-
Kopā saistības	4,630,556	4,634,247	14,615	493,088	4,087,655

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.septembrī

	Patiesās vērtības hierarhija (ja piemērojama)				
	Uzskaites vērtība	Patiesā vērtība kopā	Kotētās tirgus cenas	Vērtēšanas paņēmieni – novērojami tirgus ievades dati	Vērtēšanas paņēmieni – nenovērojami tirgus ievades dati
<i>Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos:</i>					
Parāda vērtspapīri	76,258	76,258	76,147	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	196,330	196,330	188,869	7,461	-
Kapitāla instrumenti	879	879	-	-	879
Citi finanšu instrumenti	-	-	-	-	-
<i>Citi patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā</i>					
Atvasinātie finanšu instrumenti	1,025	1,025	-	1,025	-
<i>Patiesajā vērtībā nenovērtēti finanšu aktīvi:</i>					
Kase un prasības pret centrālajām bankām	448,983	448,983	-	-	-
Prasības pret kredītiestādēm	8,949	8,949	-	-	-
Parāda vērtspapīri	760,409	719,121	639,660	79,461	-
Aizdevumi klientiem	3,562,006	3,587,393	-	-	3,587,393
Kopā aktīvi	5,054,982	5,039,081	904,676	88,058	3,588,415
<i>Patiesajā vērtībā novērtētas finanšu saistības:</i>					
Atvasinātie finanšu instrumenti	3,061	3,061	-	3,061	-
<i>Patiesajā vērtībā nenovērtētas finanšu saistības:</i>					
Kredītiestāžu un centrālo banku noguldījumi	38,889	38,889	-	-	-
Klientu noguldījumi	4,094,438	4,095,877	-	-	4,095,877
Emitētās parādzīmes	487,628	490,027	-	490,027	-
Kopā saistības	4,624,016	4,627,854	-	493,088	4,095,877

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			
	9m 2025 Koncerns	9m 2024 Koncerns	9m 2025 Banka	9m 2024 Banka
Patiesajā vērtībā novērtēti parāda vērtspapīri ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos				
Uzrādīti kā 1. līmeņa vērtspapīri, tika pārklasificēti no 2. līmeņa	1,950	33,827	1,442	30,366
Uzrādīti kā 2. līmeņa vērtspapīri, tika pārklasificēti no 1. līmeņa	493	-	-	-
Patiesajā vērtībā novērtēti parāda vērtspapīri ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-			
Uzrādīti kā 1. līmeņa vērtspapīri, tika pārklasificēti no 2. līmeņa	-	32,641	-	32,641
Uzrādīti kā 2. līmeņa vērtspapīri, tika pārklasificēti no 1. līmeņa	-	-	-	-

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			
	9m 2025 Koncerns	9m 2024 Koncerns	9m 2025 Banka	9m 2024 Banka
Perioda sākumā, neto	835	1,239	835	1,239
Norēķins pārdodot	-	(893)	-	(893)
Peļņas vai zaudējumu aprēķinā atzītā peļņa no pārvērtēšanas	170	352	170	352
Pārējos apvienotajos ienākumos atzītā peļņa no pārvērtēšanas	17	4	17	4
Perioda beigās, neto	1,022	702	1,022	702

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	
	9m 2025 Koncerns	9m 2024 Koncerns
Atlikums perioda sākumā	1,697	2,246
Saņemtās prēmijas	122	153
Ieturētās komisijas un maksājumi par risku	(10)	(12)
Izmaksātās atlīdzības	(245)	(657)
Pārējie	43	73
Valūtas kursu svārstību ietekme	(2)	2
Atlikums perioda beigās	1,605	1,805

Pārskata periodā peļņas vai zaudējumu aprēķinā Koncerns atzina neto pārvērtēšanas rezultātu -30 tūkstošu eiro apmērā (2024. gadā: -59 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

	9m 2025				9m 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	108,275	47,464	(10,254)	928	123,267	63,924	(14,755)	977
Lietuva	40,031	20,714	(4,030)	251	33,627	21,418	(4,896)	254
Igaunija	18,706	12,005	(1,650)	108	17,854	10,438	(1,533)	100
Kopā no darbībām, kas turpinās pirms rezultāta no pārdošanai turētiem ilgtermiņa aktīviem	167,012	80,183	(15,934)	1,287	174,748	95,780	(21,184)	1,331
Latvija (rezultāts no pārdošanai turētiem ilgtermiņa aktīviem)	-	(491)	-	-	-	490	-	-
Šveice (pārtrauktas darbības)	3,728	(3,129)	(21)	-	5,702	(4,342)	3	28
Kopā	170,740	76,563	(15,955)	1,287	180,450	91,928	(21,181)	1,359

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 riska pārvaldības stratēģijās un ieviesti grupas iekšējos dokumentos, kas regulē tās ikdienas darbību operatīvā līmenī.

Savā darbībā Koncerns ievēro šādus risku pārvaldības pamatprincipus:

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

Koncerna risku vadības mērķis ir panākt Koncerna mērķu sasniegšanu, veiksmīgu attīstību, ilgtermiņa finanšu stabilitāti un Koncerna aizsardzību pret neatklātiem riskiem. Banka ir iecēlusi Risku direktoru (CRO), kas ir Bankas valdes loceklis. Svarīgi, ka Risku direktora loma ir atšķirīga un neatkarīga no operatīvajām darbībām, lai nodrošinātu objektīvu risku uzraudzību. Lai veicinātu efektīvu pārvaldību, Risku direktoram ir nodrošināta tiešā pieeja Bankas padomei. Bankā ir izveidota padomes pakļautībā esošā Riska komiteja, kuras uzdevums ir sniegt atbalstu Bankas padomei Koncerna risku pārvaldības sistēmas 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 mainījies, izņemot kā uzrādīts šajā pārskatā. Vairāk informācijas par Koncerna risku pārvaldības politikām skatīt jaunākajā gada pārskatā un šajā starpperioda pielikumā zemāk.

Apdrošināšanas rezerves

	Tūkst. eiro			
	30/09/2025 Koncerns	31/12/2024 Koncerns	30/09/2025 Banka	31/12/2024 Banka
Apdrošināšanas rezerves:				
Mūža pensijas (anuitāšu) apdrošināšanas tehniskās rezerves	20,051	17,088	-	-
Pārējās dzīvības apdrošināšana rezerves	3,112	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 -37/+37 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 +1.2/-1.3 miljoniem eiro (2024: +1.1/-1.3 miljoniem eiro).

Aktīvu, saistību un ārpusbilances posteņu ģeogrāfiskais profils

	Koncerns 30/09/2025, tūkst. eiro					
	Latvija	Lietuva	Igaunija	Pārējās ES dalībvalstis un attīstības bankas	Citas valstis	Kopā
Aktīvi						
Kase un prasības pret centrālajām bankām	394,472	52,125	2,386	-	-	448,983
Prasības pret kredītiestādēm	1,304	-	-	7,180	1,769	10,253
Parāda vērtspapīri	353,639	412,434	108,468	124,494	71,668	1,070,703
Aizdevumi klientiem	1,525,665	1,445,353	686,228	6,074	5,220	3,668,540
Kapitāla instrumenti	21	-	-	122	879	1,022
Citi finanšu instrumenti	13,859	-	-	9,943	23	23,825
Atvasinātie finanšu instrumenti	363	13	-	647	2	1,025
Pārtrauktas darbības	-	-	-	-	-	-
Pārējie aktīvi	62,418	13,633	5,217	12	2	81,282
Kopā aktīvi	2,351,741	1,923,558	802,299	148,472	79,563	5,305,633
Saistības						
Kredītiestāžu un centrālo banku noguldījumi	20,336	1,374	-	3,699	13,480	38,889
Klientu noguldījumi	3,075,515	909,191	60,291	17,213	38,768	4,100,978
Emitētās parādzīmes	487,628	-	-	-	-	487,628
Atvasinātie finanšu instrumenti	315	14	-	2,725	7	3,061
Pārtrauktas darbības	-	-	-	-	-	-
Pārējās saistības	78,094	12,522	8,716	95	281	99,708
Kopā saistības	3,661,888	923,101	69,007	23,732	52,536	4,730,264
Ārpusbilances posteņi						
Iespējamās saistības	4,315	90,456	17,130	1,668	102	113,671
Finanšu saistības	226,074	117,649	28,982	302	16	373,023

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.

	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

No Koncerna pārtrauktajām darbībām 2024. gada 31. decembrī, kas uzrādītas postenī „Citas valstis”, centrālo banku atlikumi Šveices Nacionālajā bankā un Šveices kredītiestādēs ir 7.1 miljoni eiro un 4.4 miljoni eiro attiecīgi.

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 30/09/2025, tūkst. eiro

Latvija	Lietuva	Igaunija	Pārējās ES dalībvalstis un attīstības bankas	Citas valstis	Kopā
394,472	52,125	2,386	-	-	448,983
-	-	-	7,180	1,769	8,949
347,428	410,009	108,046	105,350	62,164	1,032,997
2,343,283	852,073	355,648	5,874	5,128	3,562,006
21	-	-	122	879	1,022
-	-	-	-	-	-
363	13	-	647	2	1,025
92,840	13,384	1,369	12	2	107,607
3,178,407	1,327,604	467,449	119,185	69,944	5,162,589
20,336	1,374	-	3,699	13,480	38,889
3,071,185	909,298	60,396	17,116	36,443	4,094,438
487,628	-	-	-	-	487,628
315	14	-	2,725	7	3,061
38,968	7,196	1,919	95	48	48,226
3,618,432	917,882	62,315	23,635	49,978	4,672,242
4,315	90,456	17,130	1,668	102	113,671
231,921	97,173	23,817	302	16	353,229

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

	30/09/2025 Koncerns	31/12/2024 Koncerns	30/09/2025 Banka	31/12/2024 Banka
Likviditātes rezerve	1,342,457	1,373,288	1,342,457	1,338,651
Izejošās neto naudas plūsmas	686,260	759,478	706,339	815,661
Likviditātes seguma rādītājs	196%	181%	190%	164%

Neto stabila finansējuma rādītājs (iekļaujot peļņu par periodu, kas samazināta atbilstoši dividenžu politikai un ECB lēmumam (EU) 2015/656)

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 deviņu mēnešu starpperioda peļņa netiek iekļauta, Koncernam ir 143% un Bankai ir 213%.

	Tūkst. eiro			
	30/09/2025 Koncerns	31/12/2024 Koncerns	30/09/2025 Banka	31/12/2024 Banka
Pieejamais stabila finansējums	4,153,716	3,952,029	4,075,988	3,800,248
Nepieciešamais stabila finansējums	2,893,051	2,764,509	1,915,826	1,887,189
Neto stabila finansējuma rādītājs	144%	143%	213%	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					
	30/09/2025			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	0.08%	0.08%	0.08%	0.07%	0.07%	0.07%
Pretcikliskā kapitāla rezerve	1.08%	1.08%	1.08%	0.84%	0.84%	0.84%
Kapitāla prasība	11.07%	13.04%	15.66%	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	12.57%	14.54%	17.16%	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 1.06%. Tādēļ pārskata perioda beigās Bankai Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītāja prasība ir 9.58%, Pirmā līmeņa kapitāla rādītāja prasība ir 11.55% un kopējā Kapitāla pietiekamības rādītāja prasība ir 14.17%. Papildus kapitāla pietiekamības rādītāju prasībām ir piemērojama arī 1.50% Otrā pīlāra rekomendācija (P2G).

Kapitāla pietiekamības rādītājs (iekļaujot peļņu par periodu, kas samazināta atbilstoši dividenžu politikai un ECB lēmumam (EU) 2015/656)

	Tūkst. Eiro			
	30/09/2025 Koncerns	31/12/2024 Koncerns	30/09/2025 Banka	31/12/2024 Banka
Pirmā līmeņa pamata kapitāls				
Apmaksātie kapitāla instrumenti un akciju emisiju uzcenojums	161,931	161,026	161,931	161,026
Nesadalītā peļņa	409,158	393,967	327,036	320,746
Pasludinātās vai aplēstās dividendes	(30,304)	(44,785)	(32,374)	(44,785)
Regulatīvie atskaitījumi un citi negatīvie kapitāla komponenti	(11,258)	(9,908)	(5,233)	(7,330)
Citas kapitāla komponentes	3,859	5,821	3,859	3,100
Otrā līmeņa kapitāls				
Pakārtoto saistību attiecināmā daļa	60,000	60,000	60,000	60,000
Pašu līdzekļi kopā	593,386	566,121	515,219	492,757
Riska darījumu riska svērtā vērtība kredītriskam, darījuma partnera kredītriskam un atgūstamās vērtības samazinājuma riskam	2,329,130	2,249,254	1,548,609	1,528,578
Riska darījumu vērtība pozīcijas riskam, ārvalstu valūtas riskam un preču riskam	4,965	4,392	4,965	3,954
Operacionālā riska kopējā riska darījumu vērtība	304,456	377,626	295,615	345,200
Kredīta vērtības korekcijas kopējā riska darījumu vērtība	2,893	10,437	2,893	10,111
Kopējā riska darījumu vērtība	2,641,444	2,641,709	1,852,082	1,887,843
Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs	20.2%	19.2%	24.6%	22.9%
Kapitāla pietiekamības rādītājs	22.5%	21.4%	27.8%	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, ir saņemta par sešu mēnešu periodu, kas noslēdzās 2025. gada 30. jūnijā. Zemāk uzrādīts scenārijs, kurā nav iekļauta 2025. gada trešā ceturkšņa 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	
30/09/2025 Koncerns	30/09/2025 Banka
523,184	451,510
60,000	60,000
583,184	511,510
2,641,444	1,852,082
19.8%	24.4%
22.1%	27.6%

Svires rādītājs (iekļaujot peļņu par periodu, kas samazināta atbilstoši dividenžu politikai un ECB lēmumam (EU) 2015/656)

Svires rādītājs ir aprēķināts, dalot pirmā līmeņa kapitālu ar kopējo ekspozīcijas mēru. Citadele nepiemēro pārejas perioda izņēmumus. Svires rādītāja minimālais apjoms ir 3%. Ekspozīcijas mērā ir ietverti gan riska nesvērti bilances posteņi, gan ārpusbilances posteņi, kas aprēķināti saskaņā ar kapitāla prasību regulu. Svires rādītājs un uz risku balstītais kapitāla pietiekamības rādītājs papildina viens otru. Svires rādītājs nosaka minimālo kapitāla attiecību pret kopējo ekspozīciju, savukārt uz riska svērtajiem aktīviem balstītais kapitāla pietiekamības rādītājs ierobežo banku riska uzņemšanos. Pilnībā ieviests svires rādītājs uz pārskata perioda beigām, ja 2025. gada sešu mēnešu starpperioda peļņa netiek iekļauta, Koncernam būtu 9.8% un Bankai būtu 8.6%.

	30/09/2025 Koncerns	31/12/2024 Koncerns	30/09/2025 Banka	31/12/2024 Banka
Svires rādītājs	10.0%	9.8%	8.6%	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 svires rādītāja darījumu vērtības summu (LRE).

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 svires 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 37.3% un rādītājs, kas balstīts uz svires rādītāja kritēriju, ir 18.4%. Ja aprēķinā netiktu iekļauta 2025. gada trešā ceturkšņa starpperioda peļņa, tad rādītāji attiecīgi būtu 36.9% un 18.2%.

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% svires rādītāja darījumu vērtības summas (LRE) prasība.

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 strukturēšanas nosacījumus. Citadele apzinās, ka K&V riska pārvaldība un ESG joma kopumā var būt jaunums daudziem klientiem, un klienti tiek atbalstīti prasību izpildē.

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

izmanto Vides riska rādītāju un ārējos ESG reitingus.

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

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

Sociālo un pārvaldības risku vadība

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

28. PIELIKUMS NOTIKUMI PĒC PĀRSKATA PERIODA BEIGU DATUMA

Citadele emitē 50 miljonus eiro papildus pirmā līmeņa kapitāla obligācijas

Pēc pārskata perioda beigām 2025. gada 9. oktobrī AS „Citadele banka” emitēja 50 miljonus eiro beztermiņa papildus pirmā līmeņa kapitāla obligācijas ar pagaidu norakstīšanas mehānismu (XS3060301168). Obligācijām ir 7.125% kupons un to kopējais pieprasījums 3.6 reizes pārsniedza piedāvājumu.

Moody's piešķir emitētajām papildus pirmā līmeņa kapitāla obligācijām Ba3 reitingu un paaugstināja Citadeles nenodrošināto prioritāro parāda vērtspapīru reitingu no Baa2 uz Baa1 ar stabilu nākotnes novērtējumu.

Ieņēmumi no emisijas ir paredzēti vispārējai uzņēmējdarbības attīstībai, kas var ietvert, AS „Citadele banka” apgrozībā esošā akciju kapitāla atpirkšanu.

Paziņojums par apgrozībā atlikušo 200 miljonu eiro augstākās prioritātes obligāciju pirmstermiņa dzēšanu

Pirms pārskata perioda beigām AS „Citadele banka” emitēja 300 miljonus eiro augstākās prioritātes nenodrošināto obligāciju (XS3148256913). Pēc jauno obligāciju emisijas un iepriekšējo augstākās prioritātes nenodrošināto obligāciju (XS2393742122) atpiršanas piedāvājuma, AS „Citadele banka” paziņoja par iepriekšējo augstākās prioritātes nenodrošināto obligāciju (XS2393742122) atlikušā 90.77 miljonu eiro nomināla pirmstermiņa dzēšanu. Pirmstermiņa dzēšana plānota 2025. gada 22. novembrī.

35 miljonu eiro augstākās prioritātes obligāciju pirmstermiņa dzēšana

2025. gada septembrī AS „Citadele banka” paziņoja par 35 miljonu eiro augstākās prioritātes obligāciju pirmstermiņa dzēšanu (LV0000804334) un 2025. gada 14. oktobrī šīs parādzīmes tika dzēstas pirms termiņa.



KPMG Baltics SIA
Roberta Hirša iela 1
Rīga, LV-1045
Latvija

T: + 371 67038000
kpmg.com/lv
kpmg@kpmg.lv

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 61. lapai pārbaudi. Pievienotais starpperioda pārskats ietver:

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

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

Pārbaudes apjoms

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

Secinājums

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

Anders Tagde
Partneris
KPMG Baltics SIA pilnvarotais pārstāvis
Rīga, Latvija

Rainers Vilāns
Valdes loceklis
Zvērināts revidents
Sertifikāta Nr. 200

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

KONCERNA CETURKŠŅA PEĻŅAS VAI ZAUDĒJUMU APRĒĶINI UN BILANCES

	Koncerns, tūkst. eiro				
	Q3 2025	Q2 2025	Q1 2025	Q4 2024	Q3 2024
Procentu ienākumi	56,773	56,552	58,272	63,875	64,267
Procentu izdevumi	(13,016)	(11,931)	(13,706)	(16,169)	(15,022)
Neto procentu ienākumi	43,757	44,621	44,566	47,706	49,245
Komisijas naudas ienākumi	19,618	19,050	17,701	20,934	17,860
Komisijas naudas izdevumi	(9,689)	(9,332)	(9,009)	(10,021)	(9,708)
Neto komisijas naudas ienākumi	9,929	9,718	8,692	10,913	8,152
Neto finanšu ienākumi	2,838	3,329	1,139	2,072	3,469
Neto pārējie ienākumi / (izdevumi)	(964)	352	(965)	(679)	(2,189)
Pamatdarbības ienākumi	55,560	58,020	53,432	60,012	58,677
Personāla izdevumi	(15,880)	(17,945)	(17,978)	(15,666)	(16,325)
Pārējie pamatdarbības izdevumi	(8,655)	(6,752)	(5,551)	(12,855)	(6,062)
Nolietojums un amortizācija	(2,618)	(2,146)	(2,082)	(3,562)	(2,462)
Pamatdarbības izdevumi	(27,153)	(26,843)	(25,611)	(32,083)	(24,849)
Pamatdarbības peļņa no darbībām, kas turpinās, pirms vērtības samazinājuma, banku nodokļa, hipotekārā kredīta nodevas un pārdošanai turētiem ilgtermiņa aktīviem	28,407	31,177	27,821	27,929	33,828
Neto kredītzaudējumi	(2,715)	(3,913)	(527)	(1,968)	(4,481)
Citi uzkrājumi vērtības samazinājumam	(1)	(17)	(49)	26	(2)
Pamatdarbības peļņa no darbībām, kas turpinās, pirms banku nodokļa, hipotekārā kredīta nodevas un pārdošanai turētiem ilgtermiņa aktīviem	25,691	27,247	27,245	25,987	29,345
Hipotekārā kredīta nodeva un banku nodoklis	22	-	(22)	(2,246)	(2,246)
Rezultāts no pārdošanai turētiem ilgtermiņa aktīviem un pārtrauktām darbībām, atskaitot nodokļus	648	(2,964)	(1,325)	(787)	172
Peļņa no pamatdarbības	26,361	24,283	25,898	22,954	27,271
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	(5,542)	(4,893)	(5,499)	(3,945)	(3,393)
Neto peļņa	20,819	19,390	20,399	19,009	23,878

	Koncerns, tūkst. eiro				
	30/09/2025	30/06/2025	31/03/2025	31/12/2024	30/09/2024
Aktīvi					
Kase un prasības pret centrālajām bankām	448,983	223,322	210,393	349,940	418,897
Prasības pret kredītiestādēm	10,253	12,829	9,447	12,944	12,820
Parāda vērtspapīri	1,070,703	1,111,817	1,203,018	1,275,958	1,234,390
Aizdevumi klientiem	3,668,540	3,538,683	3,366,397	3,274,581	3,133,130
Kapitāla instrumenti	1,022	839	859	835	702
Citi finanšu instrumenti	23,825	23,658	23,707	25,108	26,045
Atvasinātie finanšu instrumenti	1,025	1,384	2,056	5,690	503
Pamatlīdzekļi	29,689	22,436	20,021	17,993	9,466
Nemateriālie ieguldījumi	5,856	6,442	6,268	6,132	8,141
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	1,093	174	47	22	77
Atliktā nodokļa aktīvi	1,057	1,123	1,295	1,636	1,751
Banku nodokļa aktīvi	-	-	-	180	713
Pārtrauktas darbības un pārdošanai turēti ilgtermiņa aktīvi	-	97,979	115,061	103,636	110,791
Pārējie aktīvi	43,587	51,109	47,088	61,942	47,241
Kopā aktīvi	5,305,633	5,091,795	5,005,657	5,136,597	5,004,667
Saistības					
Kredītiestāžu un centrālo banku noguldījumi	38,889	5,016	9,596	3,228	11,281
Klientu noguldījumi	4,100,978	3,986,785	3,879,046	4,023,480	3,928,264
Emitētās parādzīmes	487,628	297,100	297,539	315,422	283,576
Atvasinātie finanšu instrumenti	3,061	8,321	4,976	4,008	3,791
Uzkrājumi	4,259	2,773	2,426	2,733	3,120
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	9,981	7,026	14,504	14,218	10,323
Atliktā nodokļa saistības	1,150	500	548	-	375
Banku nodokļa saistības	-	22	-	-	-
Pārtrauktas darbības	-	139,322	134,794	133,131	154,334
Pārējās saistības	84,318	84,187	77,754	77,695	66,806
Kopā saistības	4,730,264	4,531,052	4,421,183	4,573,915	4,461,870
Kapitāls un rezerves					
Pamatkapitāls	159,148	159,138	158,813	158,813	158,391
Rezerves un pārējās kapitāla komponentes	3,917	10,120	8,781	7,388	6,934
Nesadalītā peļņa	412,304	391,485	416,880	396,481	377,472
Kopā kapitāls un rezerves	575,369	560,743	584,474	562,682	542,797
Kopā saistības, kapitāls un rezerves	5,305,633	5,091,795	5,005,657	5,136,597	5,004,667

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”. CIR atspoguļo Grupas administratīvo izdevumu īpatsvaru (izteiktu procentos), kas nepieciešams, lai radītu ienākumus.

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

CTF – terorisma finansēšanas apkarošana.

C-SNI – cita sistēmiski nozīmīga finanšu iestāde.

ECB – Eiropas Centrālā banka.

ES – Eiropas Savienība.

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 kredītešanā.

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

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

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

MREL – minimālā pašu kapitāla un atbilstīgo saistību prasība.

NILLTPF – noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācija un terorisma un proliferācijas finansēšana.

NPL – slikto kredītu rādītājs. 3. stadijas kredīti un daļa no POCI kredītiem, kas pārskata perioda beigās bija ar samazinātu kredītvērtību, dalīti ar kopējo kredītu apjomu attiecīgā perioda beigās. NPL ir kredītportfeļa kvalitātes 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.

Slikto kredītu uzkrājumu rādītājs - uzkrājumu vērtības samazinājumam 3. stadijas kredītiem un daļai no POCI kredītiem, kas pārskata perioda beigās bija ar samazinātu kredītvērtību dalīti ar bruto aizdevumiem klientiem, kas klasificēti 3. stadijā un kā daļa no POCI kredītiem, kas pārskata perioda beigās bija ar samazinātu kredītvērtību.

SRB – Vienotā noregulējuma valde.

SREP – uzraudzības novērtēšanas process.

TREA – kopējo riska darījumu vērtības summas.

TSCR – kopējā SREP kapitāla prasība.