



AS Citadele banka

STARPPERIODA PĀRSKATS

Par divpadsmit mēnešu periodu līdz
2025. gada 31. decembrim

Galvenie finanšu rādītāji un notikumi Koncernā

Citadele uzrādīja spēcīgus finanšu rezultātus 2025. gadā, pamatdarbības ienākumiem sasniedzot 221.5 miljoni eiro, no kuriem 54.5 miljoni tika nopelnīti 2025. gada 4. ceturksnī. Vidējā kapitāla atdeve bija 14.6% un izmaksu-ienākumu attiecība bija 49.2%, salīdzinot ar 48.4% 2024. gadā.

2025. gadā kredītportfelis pieauga par 15% kopš 2024. gada beigām, sasniedzot 3.76 miljardus eiro 2025. gada 31. decembrī. 1.59 miljardi eiro tika izsniegti jaunajos aizdevumos Baltijas privātpersonām, mazajiem un vidējiem uzņēmumiem un korporatīvajiem klientiem.

Kopējā kredītportfeļa kvalitāte saglabājās spēcīga. 3. stadijas bruto kredītu īpatsvars rādītājs 2025. gada 31. decembrī samazinājās līdz 1.7%, salīdzinot ar 2.3% 2024. gada 31. decembrī.

Citadele noguldījumu bāze 2025. gada 31. decembrī bija 4.30 miljardi eiro, uzrādot 7% pieaugumu kopš 2024. gada beigām.

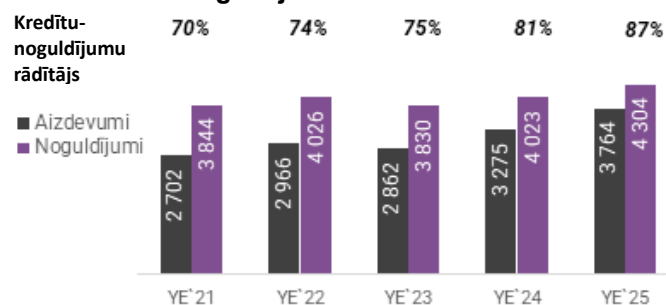
Citadele aktīvo klientu skaits 2025. gada 31. decembrī sasniedza 412.4 tūkstošus, kas ir 3% pieaugums gada laikā. Aktīvo mobilās lietotnes lietotāju skaits pieauga līdz 286 tūkstošiem, atspoguļojot 6% pieaugumu gada laikā.

Citadele turpina darbību ar spēcīgiem kapitāla un likviditātes rādītājiem. 2025. gada 31. decembrī 2025. gada 31. decembrī Koncerna kapitāla pietiekamības rādītājs (CAR) bija 22.3%, pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs (CET1) bija 18.2% un likviditātes seguma rādītājs (LCR) bija 181%.

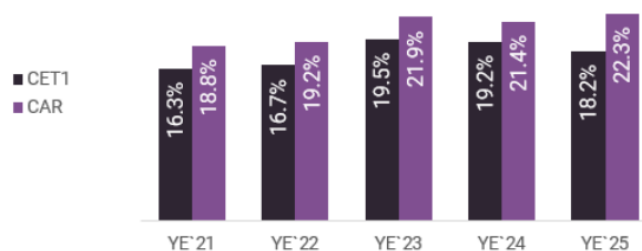
2025. gada 31. decembrī Citadelē strādāja 1,288 darbinieki (1,321 2024. gada 31. decembrī).

Miljonos eiro	2025	2024	Q4 2025	Q4 2024
Neto procentu ienākumi	177.2	192.5	44.2	47.7
Neto komisijas naudas ienākumi	37.0	36.3	8.7	10.9
Neto finanšu un pārējie ienākumi	7.3	6.0	1.5	1.4
Pamatdarbības ienākumi	221.5	234.8	54.5	60.0
Pamatdarbības izdevumi	(108.9)	(113.6)	(29.3)	(32.1)
Neto kredītu zaudējumi un vērtības samazināšanās	(4.5)	0.6	2.7	(1.9)
Pamatdarbības peļņa no darbībām, kas turpinās (pēc nodokļiem)	84.7	94.5	20.9	19.4
Vidējo aktīvu atdeve (ROA)	1.6%	1.9%	1.6%	1.6%
Vidējā kapitāla atdeve (ROE)	14.6%	17.5%	14.3%	14.1%
Izmaksu-ienākumu attiecība (CIR)	49.2%	48.4%	53.7%	53.5%
Riska cenas rādītājs (COR)	0.1%	0.0%	(0.3)%	0.2%

Aizdevumi un noguldījumi



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



Alternatīvo veiktspējas rādītāju, kas lietoti šajos finanšu pārskatos, definīcijas skatīt šo saīsināto starpperioda 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

Citi

- 62 Koncerna ceturkšņa peļņas vai zaudējumu aprēķini un bilances
- 63 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

Izaugsmes temps Baltijas reģionā

Atskatoties uz 2025. gadu, ekonomiskā vide ir būtiski uzlabojusies, pat ja globālā nenoteiktība joprojām saglabājas kā daļa no kopējās ainavas. ASV ekonomika atkal demonstrējusi savu noturību, kamēr Eiropa ir virzījusies cauri delikātai pārejai uz iekšējā pieprasījuma balstītu izaugsmi. Šajā kontekstā Baltijas ekonomikas ir iegājušas jaunā atveseļošanās posmā, kuru mazāk raksturo krīzes pārvarēšana un vairāk uz nākotni vērstu lēmumu pieņemšana.

Latvijā ekonomiskais temps gada laikā pakāpeniski nostiprinājies. Uzlabojusies rūpniecības aktivitāte, pieaugoši mājāsaimniecību reālie ienākumi un atjaunota uzņēmēju pārliecība pārtop veselīgākā kredītu pieprasījumā. Universālai komercbankai šī pāreja ir īpaši nozīmīga, un tā signalizē ne tikai par lielākiem aizdevumu apjomiem, bet arī par kvalitatīvāku izaugsmi, ko virza investīcijas, apgrozāmo līdzekļu vajadzības un ilgtermiņa uzņēmējdarbības paplašināšanās. Arī mājāsaimniecības kļūst pārliecinātākas aizņēmējas, jo inflācija mazinās un algu pieaugums stiprina pirkjspēju.

Lietuva turpina izcelties ar sava izaugsmes modeļa stabilitāti. Spēcīgs iekšējais pieprasījums, aktīvs nekustamā īpašuma tirgus un noturīgs darba tirgus atbalsta gan korporatīvās, gan mazumtirdzniecības banku darbību. Lai gan daļa eksporta sektora pielāgojas vājākam ārējam pieprasījumam, kopējā ekonomikas struktūra saglabājas līdzsvarota.

Igaunijā 2025. gadā sasniegtais pagrieziena punkts ir īpaši nozīmīgs. Pēc vairākiem sarežģītiem gadiem ekonomika ir atgriezusies pie izaugsmes, ko virza apstrādes rūpniecība un atbalsta publiskās investīcijas. Lai gan iekšējais pieprasījums pēc nodokļu palielināšanas saglabājas vājš, pārliecība pakāpeniski uzlabojas. No banku skatupunkta tas iezīmē jaunā cikla sākuma posmu, kur piesardzīga risku uzņemšanās, selektīva investīciju finansēšana un atjaunota kredīšanas aktivitāte var atbalstīt plašāku ekonomikas atveseļošanos.

Visā Baltijā zemāka inflācija un labvēlīgāka procentu likmju dinamika pārveido ieguldījumu lēmumus, un atjaunotā pārliecība veido labvēlīgāku vidi izaugsmei. Nākamais gads būs veltīts šo tendenču nostiprināšanai, savukārt banku sektoram palīdzēt ekonomikām pārvērst šo izaugsmes tempu ilgtspējīgā attīstībā un noturīgā vērtībā.

Spēcīgi finanšu rezultāti

2025. gadā Citadele uzrādīja spēcīgus finanšu rezultātus, pamatdarbības ienākumiem sasniedzot 221.5 miljonus eiro, un nodrošinot pašu kapitāla atdevi 14.6%. 2025. gada 4. ceturksnī tika nopelnīti 54.5 miljoni eiro, savukārt ROE paaugstinājās līdz 14.3%, salīdzinot ar 14.1% tajā pašā ceturksnī iepriekšējā gadā.

Citadele arī saglabāja spēcīgu darbības efektivitāti attiecībā uz izmaksām, 2025. gadā pamatdarbības izdevumiem sasniedzot 108.9 miljonus eiro - par 4% mazāk nekā 2024. gadā. 4. ceturksnī izdevumi samazinājās līdz 29.3 miljoniem eiro, salīdzinot ar 32.1 miljoniem eiro iepriekšējā gada atbilstošajā periodā.

2025. gada 31. decembrī kopējais kredītportfelis pieauga līdz 3 764 miljoniem eiro, kas atspoguļo 15% pieaugumu (490 miljoni eiro) salīdzinājumā ar 2024. gada 31. decembri. 2025. gada laikā Citadele nostiprināja savu lomu kā uzticams partneris reģiona ekonomiskajā attīstībā, nodrošinot privātpersonām, MVU un korporatīvajiem klientiem 1.59 miljardus eiro jauna finansējuma - par 18% vairāk nekā gadu iepriekš. Ievērojot mūsu apņemšanās, ilgtspēja joprojām ir būtiska klientu vērtības piedāvājuma sastāvdaļa jaunajos aizdevumos. Mūsu klientu finanšu stāvoklis saglabājās stabils. Aktīvu kvalitāte turpināja uzlaboties, un NPL rādītājs 2025. gada beigās sasniedza visu laiku zemāko līmeni - 1,7% (salīdzinājumā ar 2,3% 2024. gada beigās), kas apliecina portfeļa konsekvēnti spēcīgos rādītājus.

2025. gada beigās Citadele saglabāja stabili kapitāla pozīciju, apliecinot turpmāku finanšu noturību. Kopējais kapitāla pietiekamības rādītājs (CAR) bija 22,3%, savukārt CET1 rādītājs bija 18,2%.

Pieaugoša klientu iesaiste ikdienas banku pakalpojumos un uzkrājumos veicināja 7% (281 miljons eiro) pieaugumu klientu noguldījumos, kopējiem noguldījumiem sasniedzot 4,30 miljardus eiro. Grupas LCR un NSFR saglabājās stabilā līmenī - attiecīgi 181% un 141% 2025. gada 31. decembrī, salīdzinot ar 181% un 143% gadu iepriekš.

Dinamiskā ekonomiskajā vidē, ko nodrošina uzlabojums ekonomikas noskaņojumā visā Baltijas reģionā, mēs turpinām koncentrēties uz stratēģisko iespēju izmantošanu, kas stiprina mūsu tirgus pozīciju un veicina ilgtermiņa izaugsmi.

Klientu bāzes pieaugums, izcilība apkalpošanā un digitālās inovācijas

Citadele turpina paplašināt savu klientu bāzi, stiprinot savas pozīcijas gan privātpersonu, gan korporatīvajā segmentā visā reģionā. 2025. gada 31. decembrī aktīvo klientu skaits sasniedza 412,4 tūkstošus, kas ir 3% pieaugums gada laikā.

Klientu apkalpošanas un konsultāciju kvalitāte joprojām ir viena no mūsu galvenajām prioritātēm. 2025. gada ikgadējā DIVE klientu apkalpošanas pētījumā Citadele saņēma augstāko novērtējumu Latvijā jau vienpadsmito gadu pēc kārtas un saglabāja spēcīgas pozīcijas arī Lietuvā un Igaunijā.

Balstoties uz augsto klientu iesaisti, digitālās inovācijas attīstības temps turpina pieaugt, un klienti arvien biežāk izvēlas ātrus un ērtus digitālos risinājumus. Pašlaik 86,9% klientu aktīvi izmanto digitālos kanālus. Aktīvo mobilās lietotnes lietotāju skaits sasniedzis 286 tūkstošus - par 6% vairāk nekā gadu iepriekš.

Inovācijas un attīstība

Inovācijas Citadelei joprojām ir viena no galvenajām prioritātēm, nepārtraukti pilnveidojot pakalpojumus un produktus, lai atbilstu mainīgajām privātpersonu, ģimeņu un uzņēmumu vajadzībām. Šī apņemšanās atspoguļojās vairākos būtiskos sasniegumos 2025. gada 4. ceturksnī, tostarp digitālās apdrošināšanas portāla ieviešanā Latvijā, kas klientiem nodrošina skaidru un ērtu veidu, kā pārskatīt savu apdrošināšanas segumu.

Tā kā uzkrājumu un ieguldījumu plānošana kļūst arvien nozīmīgāka klientiem, kuri vēlas lielāku finanšu kontroli un ilgtermiņa drošību, Citadele ieviesa C Trade - lietotājam draudzīgu platformu, kas privātajiem klientiem ļauj tirgot fondus, akcijas, ETF un obligācijas tieši caur Internetbanku.

Visa gada garumā Citadele attīstīja plašu ar mākslīgo intelektu darbinātu risinājumu klāstu - tostarp paplašinātu AI aģentu komplektu dažādās biznesa funkcijās, uzlabojumus klientiem pieejamajā virtuālajā asistentē Adelē un jaunu dokumentu intelīģences platformu. Tas ļāva organizācijai stiprināt pakalpojumu kvalitāti un nodrošināt to efektīvāk. Katra iniciatīva tika ieviesta pārdomāti un atbildīgi, balstoties uz stingriem riska pārvaldības, caurskatāmības un datu aizsardzības standartiem, lai nodrošinātu, ka inovācijas turpina stiprināt klientu uzticību.

Citadeles e-komercijas norēķinu risinājums Klix 2025. gada 4. ceturksnī turpināja stabilu izaugsmi. Uz 31. decembri Klix izmantoja 3.5 tūkstoši tirgotāju, reģistrēto lietotāju skaits pārsniedza 587 tūkstošus, bet aktīvo lietotāju skaits pieauga par 11% gada griezumā, kas apliecina pastāvīgu augošu pieprasījumu. Gada laikā Klix apstrādāja 28.2 miljonus darījumu par kopējo summu 1.12 miljardi eiro - par 56% vairāk nekā iepriekšējā gadā.

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.

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

2025. gadā Citadele veiksmīgi 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. 2025. gada oktobrī banka emitēja 50 miljoni eiro beztermiņa 1.līmeņa kapitāla (AT1) obligācijas, ar galīgo kupona likmi 7.125%.

Notikumi pēc pārskata perioda beigām**Vienreizējs īpašais akciju atpirkums**

Pēc AT1 emisijas 2026. gada janvārī Citadele pabeidza vienreizējo īpašo akciju atpirkumu, atbalstot nākotnes ilgtermiņa motivācijas un noturēšanas programmas un samazinātu neatmaksāto pamatkapitālu.

Raugoties nākotnē

Sākoties jaunam izaugsmes ciklam un pieaugot pārliecībai, Citadeles prioritāte ir būt uzticamam partnerim. Tiek ieviesti jauni digitālie risinājumi, lai atbilstu mainīgajām gaidām par vienkāršiem un efektīviem pakalpojumiem, savukārt klātienē konsultatīvais atbalsts joprojām ir būtisks situācijās, kad nepieciešama padziļināta palīdzība vai sarežģītāki lēmumi. Kopā šie centieni nodrošina Citadelei spēcīgas pozīcijas, lai atbalstītu klientus - finansējot investīcijas un mājokļu iegādi, veicinot digitālo un zaļo pāreju un nodrošinot, ka reģiona izaugsme pārtop taustāmos ieguvumos cilvēkiem un uzņēmumiem, kurus apkalpojam.

Noslēdzot 2025. gadu, esmu patiesi pateicīga mūsu klientiem, darbiniekiem un partneriem par uzticību Citadelei un ar gandarījumu raugos uz mūsu turpmāko ciešo sadarbību.

Koncerna finanšu rezultātu apskats

Rezultāti un peļņas rādītāji 2025. gadā

2025. gadā Koncerns uzrādīja spēcīgus finanšu rezultātus, pamatdarbības ienākumiem sasniedzot 221.5 miljonus eiro, salīdzinot ar 234.8 miljoniem eiro 2024. gadā. No šīs summas 2025. gada 4. ceturksnī tika nopelnīti 54.5 miljoni eiro.

Neto procentu ienākumi 2025. gadā sasniedza 177.2 miljoni eiro, salīdzinot ar 192.5 miljoniem eiro 2024. gadā, ko galvenokārt izraisīja zemākas procentu likmes un procentu ienākumu no atlikumiem centrālajās bankās un kredītiestādēs samazinājums. Neto procentu ienākumi 2025. gada 4. ceturksnī bija 44.2 miljoni eiro.

Grupas neto komisijas naudas ienākumi 2025. gadā sasniedza 37.0 miljonus eiro, palielinoties par 2%, salīdzinot ar 2024. gadu, galvenokārt lielāku ar kartēm saistītu ieņēmumu dēļ. Neto komisijas naudas ienākumi 2025. gada 4. ceturksnī bija 8.7 miljoni eiro.

Pamatdarbības izdevumi 2025. gadā bija 108.9 miljoni eiro, kas ir par 4% mazāk nekā 2024. gadā, galvenokārt zemāku konsultāciju izmaksu, nolietojuma un amortizācijas dēļ. Pamatdarbības izdevumi 2025. gada 4. ceturksnī bija 29.3 miljoni eiro.

Personāla izdevumi 2025. gadā bija 69.2 miljoni eiro, salīdzinot ar 69.4 miljoniem eiro 2024. gadā. 2025. gada 31. decembrī darbinieku skaits bija 1,288, salīdzinot ar 1,321 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. gadā kopumā bija 30.9 miljoni eiro, samazinoties par 8% salīdzinājumā ar 2024. gadu. Samazinājumu galvenokārt ietekmēja konsultāciju un citi pakalpojumi (-43%). Nolietojuma un amortizācijas izdevumi veidoja 8.8 miljoni eiro, kas ir par 18% mazāk nekā 2024. gadā. Pārējie pamatdarbības izdevumi 2025. gada 4. ceturksnī bija 9.9 miljoni eiro, savukārt nolietojuma un amortizācijas izdevumi bija 2.0 miljoni eiro.

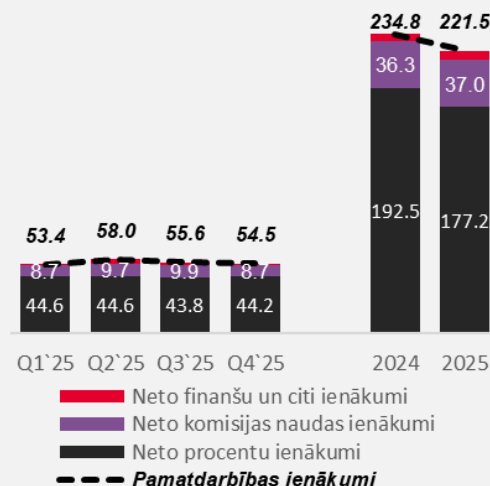
Citadeles izmaksu un ienākumu attiecība 2025. gadā bija 49.2%, salīdzinot ar 48.4% 2024. gadā. Izmaksu un ienākumu attiecība 2025. gada 4. ceturksnī bija 53.7% (53.5% 2024. gada 4. ceturksnī).

Neto kredītu zaudējumi un uzkrājumi 2025. gadā tika atzīti 4.5 miljonu eiro apmērā, savukārt 2024. gadā tika reversēti neto kredītu zaudējumi un uzkrājumi 0.6 miljoni eiro apmērā. Šīs izmaiņas galvenokārt izraisīja patēriņa un hipotekāro portfeļu pieaugums, kā arī atsevišķu aizdevumu pārklassificēšanā augstākā vērtības samazinājuma posmā. Tikai 2025. gada 4. ceturksnī vien neto kredītu zaudējumi un vērtības samazinājumi sasniedza 2.7 miljonus eiro.

Neto peļņa no pamatdarbības bija 84.7 miljoni eiro, samazinoties par 10% salīdzinājumā ar 2024. gadu ar 14.6% pašu kapitāla atdevi. Šveices meitas sabiedrība „Kaleido Privatbank” AG, iepriekš tika atspoguļota kā pārtraukta darbība, 2025. gada 3. ceturksnī tika pārdota. Grupas kopējā neto peļņa 2025. gadā bija 81.5 miljoni eiro.

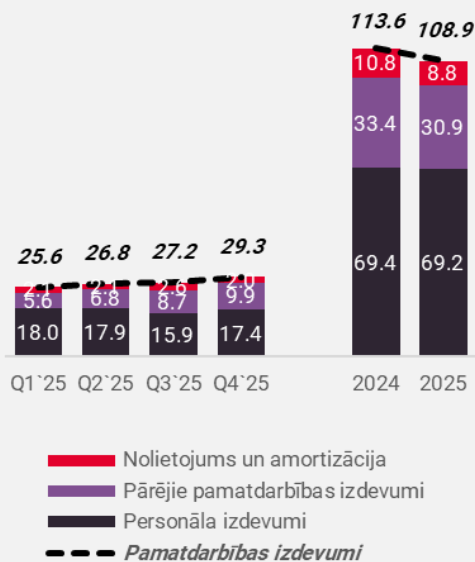
Pamatdarbības ienākumi, EURm

Darbības, kas turpinās



Pamatdarbības izdevumi, EURm

Darbības, kas turpinās



Bilances apskats

Koncerna aktīvi 2025. gada 31. decembrī bija 5,425 miljoni eiro, kas ir par 6% 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 kredītportfelis 2025. gada 31. decembrī bija 3,764 miljoni eiro, kas ir par 15% vairāk nekā 2024. gada beigās. Kopējā kredītportfeļa kvalitāte saglabājās spēcīga. 3. stadijas bruto kredītu īpatsvara rādītājs 2025. gada 31. decembrī samazinājās līdz 1.7%, salīdzinot ar 2.3% 2024. gada 31. decembrī.

Jaunais finansējums 2025. gadā sasniedza 1,591 miljonus eiro, kas ir par 18% vairāk nekā 2024. gadā, galvenokārt pieaugot aizdevumu apjomam mazo un vidējo uzņēmumu (MVU) un privātpersonu segmentā. Privātpersonām tika izsniegti 573 miljoni eiro, mazajiem un vidējiem uzņēmumiem – 716 miljoni eiro, savukārt korporatīvajiem klientiem – 296 miljoni eiro. Aptuveni viena desmitā daļa no kopējiem jauniem aizdevumiem tika izsniegta 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 31. decembrī Latvijā izsniegtie aizdevumi veidoja 41% no portfeļa ar 1,530 miljoniem eiro (salīdzinājumā ar 44% 2024. gada beigās), Lietuvā izsniegtie aizdevumi ar 40% un 1,513 miljoniem eiro (salīdzinot ar 37% 2024. gada beigās), Igaunijā izsniegtie aizdevumi – 19% un 713 miljoni eiro (salīdzinot ar 19% 2024. gada beigās) un ES un citās valstīs izsniegtie aizdevumi – 0.2% un 8 miljoni eiro.

2025. gada 31. decembrī mājāsaimniecībām izsniegtie aizdevumi veidoja 46% no kopējā kredītportfeļa (46% arī 2024. gada beigās). Hipotekāro kredītu apjoms pieauga par 10% salīdzinājumā ar 2024. gada beigām un sasniedza 963 miljonus eiro. Finanšu līzings mājāsaimniecībām pieauga par 20% un bija 453 miljoni eiro (salīdzinot ar 376 miljoniem eiro 2024. gada beigās). Patēriņa kredīti pieauga par 59% un sasniedza 263 miljonus eiro. Karšu kreditēšana pieauga par 8%, sasniedzot 58 miljonus eiro. Korporatīvā kredītportfeļa lielākā koncentrācija bija nekustamo īpašumu iegādes un pārvaldības nozarē (13% no kopējiem kredītiem), tirdzniecības nozarē (7%), rūpniecības nozarē (7%) un transporta un sakaru nozarē (5%).

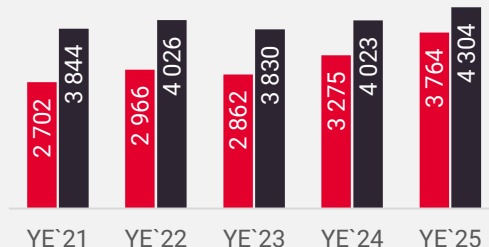
Koncerna vērtspapīru portfelis un naudas līdzekļi bankās veido daļu no tās likviditātes resursiem. 2025. gadā Koncerna vērtspapīru portfelis samazinājās par 19%, salīdzinot ar 2024. gada beigām. 97% no vērtspapīru portfeļa veido vērtspapīri ar A un augstāku reitingu. Lielākās izmaiņas bija obligācijās ar AA/Aa reitingu, kas kopš 2024. gada beigām samazinājās par 56% jeb 98 miljoniem eiro un obligācijās ar A reitingu, kas samazinājās par 11% jeb 107 miljoniem eiro.

Koncerna LCR un NSFR rādītāji saglabājās salīdzinoši stabili un 2025. gada 31. decembrī bija 181% un 141% salīdzinājumā ar 181% un 143% 2024. gada beigās.

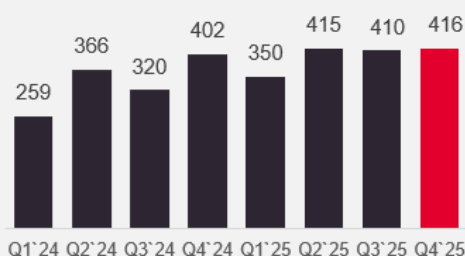
Galvenais Citadeles finansējuma avots – klientu noguldījumi – 2025. gada 31. decembrī pieauga par 7%, salīdzinot ar 2024. gada beigām, sasniedzot 4,304 miljonus eiro. Terminnoguldījumu īpatsvars no kopējiem noguldījumiem 2025. gada 31. decembrī bija 26%, salīdzinot ar 27% 2024. gada beigās. Baltijas valstu vietējie klientu noguldījumi veidoja 99% no kopējiem noguldījumiem jeb 4,244 miljonus eiro (salīdzinot ar 99% 2024. gada beigās).

Aizdevumi un Noguldījumi, EURm

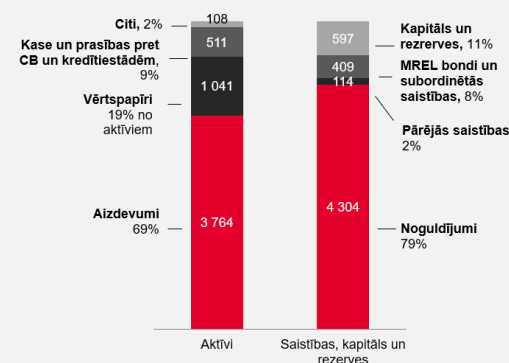
■ Aizdevumi ■ Noguldījumi



Jauni aizdevumi, EURm



Bilances struktūra, EURm



Reitingi

Starptautiskā reitingu aģentūra Moody's Investors Service ir apstiprinājusi Citadele Baa1 reitingu; reitinga prognoze ir stabila (2025. gada 11. decembrī).

Galvenie kredīrspējas kvalitātes faktori ir:

- Uzlabota un stabilizēta aktīvu kvalitāte, ko nodrošina diversificēts portfelis
- Spēcīga kapitalizācija, ko sekmē organiska kapitāla veidošanās
- Stabili peļņas rādītāji kas ir stabilizējušies pēc iepriekšējām svārstībām
- Stabils finansējums un likviditāte, ko nodrošina vietējā tirgū balstītu noguldījumu finansēšanas modelis.

Kategorija	Moody's reitings
Prognoze	Stabila
Sadarbības partnera riska reitings	A3/P-2
Bankas noguldījumu	Baa1/P-2
BCA./ Adj. BCA	baa3/ baa3
Sadarbības partnera riska novērtējums	A3(cr)/P-2(cr)
Senior Nenodroš -viet.valūt.	Baa1
Priekšr. akciju nekumulat.-viet.valūt.	Ba3 (hyb)

Detalizēta informācija par reitingiem pieejama reitingu aģentūra. nājaslapā www.moody.com

Segmentu apskats

Privātpersonu un Turīgo klientu segments

2025. gadā Privātpersonu un Turīgo klientu segmentu pamatdarbības ieņēmumi bija 82.8 miljoni eiro, salīdzinot ar 86.6 miljoni eiro 2024. gadā. FTP koriģēti pamatdarbības ienākumi 2025. gadā bija 90.2 miljoni eiro.

Privātpersonām un turīgajiem klientiem jaunos aizdevumos 2025.gadā tika izsniegti 573 miljoni eiro, pieaugot par 75 miljoniem eiro salīdzinājumā ar to pašu periodu pirms gada. Ievērojams pieaugums ir vērojams pieprasījumam pēc zaļajiem produktiem. Zaļie hipotekārie kredīti 2025. gadā sasniedza 40 miljonus eiro, veidojot aptuveni piekto daļu no kopējiem hipotekārajiem kredītiem.

Privātpersonu un turīgo klientu kopējais kredītu portfelis 2025. gada 31. decembrī sasniedza 1,622 miljonus eiro, pieaugot par 15% jeb 216 miljoniem eiro salīdzinājumā ar 2024. gada 31. decembri, ar labu aizdevumu kvalitāti. Privātpersonu un turīgo klientu noguldījumi veidoja 2,119 miljonus eiro, pieaugot par 86 miljoniem eiro (4%), salīdzinot ar 2024. gada 31. decembri.

Mazo un vidējo uzņēmumu (MVU) segments

2025. gadā MVU segmenta pamatdarbības ienākumi sasniedza 73.6 miljoni eiro, atspoguļojot 7% samazinājumu salīdzinājumā ar 2024. gadu.

2025. gadā jaunie aizdevumi kopā bija 716 miljoni eiro, pieaugot par 186 miljoni eiro salīdzinājumā ar 2024. gadu.

Kopējais aizdevumu portfelis MVU segmentam sasniedza 1,265 miljonus eiro 2025. gada 31.decembrī, pieaugot par 20%, salīdzinot ar 2024. gada 31. decembri, saglabājoties spēcīgai kredītu kvalitātei. MVU noguldījumi veidoja 1,016 miljonus eiro, palielinoties par 14%, salīdzinot ar 2024. gada 31. decembri.

Korporatīvais segments

2025. gadā korporatīvā segmenta pamatdarbības ienākumi sasniedza 28.4 miljonus eiro, kas saglabājās nemainīgi salīdzinājumā ar 2024. gadu.

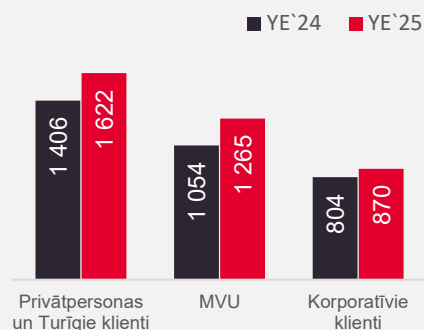
Jaunos aizdevumos korporatīvā segmenta klientiem izsniegti 296 miljoni eiro, kas ir par 21 miljoni eiro vairāk nekā iepriekšējā gada attiecīgajā periodā. Kopējais uzņēmumu kredītportfelis bija 870 miljoni eiro, kas ir par 8% vairāk nekā 2024. gada beigās. Kredītportfeļa kvalitāte saglabājās laba.

Noguldījumu portfelis 2025. gada 31. decembrī bija 1,070 miljoni eiro, pieaugot par 8% salīdzinājumā ar 2024. gada beigām.

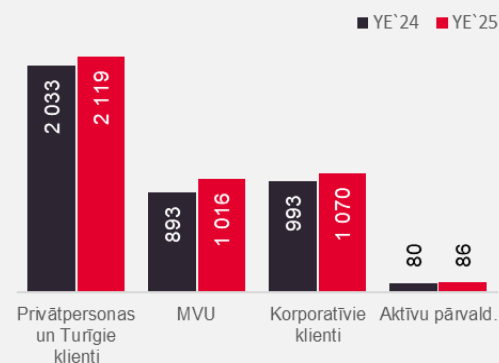
Kapitāla pārvaldība

2025. gadā kapitāla pārvaldības segmenta pamatdarbības ienākumi sasniedza 7.8 miljonus eiro, samazinoties par 22% salīdzinājumā ar iepriekšējā gada atbilstošo periodu. Kritumu galvenokārt izraisīja tas, ka netika saņemta komisijas maksa par pensiju produktu ieguldījumu pārsniegumu Latvijā. Tomēr vairāki pensiju produkti Latvijā uzrādīja labākos ieguldījumu rezultātus, stiprinot kopējo portfeļa kvalitāti neskatoties uz zemākiem komisijas ieņēmumiem. Kopējie klientu pārvaldītie aktīvi 2025. gada beigās sasniedza 1.4 miljardus eiro, palielinoties par 13%, salīdzinot ar 2024. gada 31. decembri.

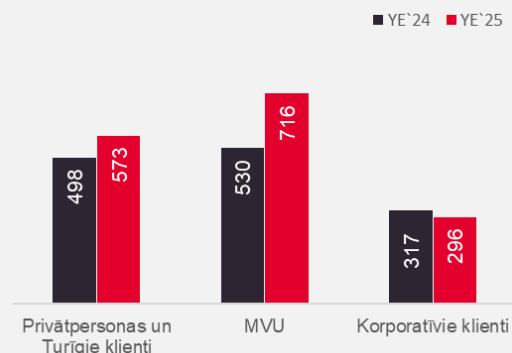
Aizdevumi, EURm



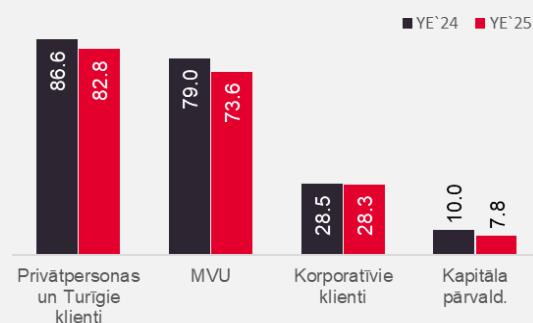
Noguldījumi, EURm



Jauni aizdevumi, EURm



Pamatdarbības ienākumi, EURm



Uzņēmējdarbības vide

Globālais fons: noturība jaunu beržu apstākļos

Pasaules ekonomika 2025. gadā izrādījusies noturīgāka, nekā daudzi gaidīja, taču politikas kombinācija ir mainījusies: izaugsme ASV pārsteigusi ar labākiem rādītājiem, savukārt eirozona vairāk balstījies uz iekšējo pieprasījumu, jo ārējo tirdzniecību bremzē tarifu radītie pretvēji. Inflācijas samazināšanās abos reģionos ir progresējusi, radot centrālajām bankām telpu procentu likmju samazināšanai, pat ja saglabājas tirdzniecības politikas nenoteiktība un nozarēm raksturīgi satricinājumi.

Pēc vāja gada sākuma ASV ekonomiskā aktivitāte līdz 2025. gada vidum un otrajai pusei būtiski nostiprinājās, ar plašu ietekmi no patēriņa, eksporta, valdības izdevumiem un investīcijām. Tikmēr tarifu vide joprojām saglabājas kā viens no galvenajiem tematiem virsrakstos. Inflācijas mazināšanās turpinās visa gada garumā, mājokļu izmaksas saglabājas augstas, bet enerģijas un preču cenu dinamika mazinās. Pēc trim 25 bāzes punktu likmju samazinājumiem no 2025. gada septembra līdz decembrim FED 2026. gada janvāra sanāksmē saglabāja likmes nemainīgas, norādot uz stabilu ekonomisko aktivitāti, stabilizējošos darba tirgu un inflāciju, kas joprojām ir “nedaudz paaugstināta”.

Eiropas agrākie eksporta labvēlīgie faktori izzuda, jo ASV tarifi un stiprāks eiro negatīvi ietekmēja tirdzniecību. Inflācija bremzēšanās eirozonā progresēja, kur HICP inflācija decembrī samazinājās līdz 1,9 % gada griezumā, noslīdot zem ECB 2 % mērķa, ko noteica vājāks preču cenu pieaugums un negatīva enerģijas cenu inflācija. Mērena izaugsme un zema inflācija nostādīja ECB ļoti komfortablā pozīcijā, ļaujot ieturēt pausi procentu likmju izmaiņās. ECB Padome decembrī saglabāja noguldījumu iespējas likmi 2 % līmenī un uzsvēra pieeju “sanāksme pēc sanāksmes”, balstoties uz datiem. Prognozes paredz inflāciju tuvu mērķim 2026.–2027. gadā un mērenu ekonomikas izaugsmes uzlabošanos salīdzinājumā ar 2025. gada līmeni.

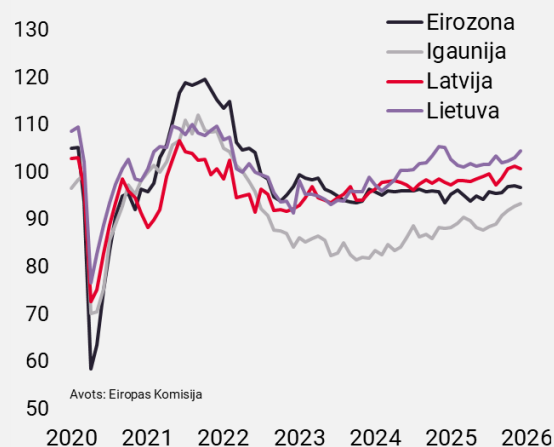
Kad izzūd vienreizējais ASV tarifu izraisītais pieprasījuma pieauguma efekts un saglabājas tirdzniecības berzējošie faktori, galvenais izaugsmes virzītājspēks kļūst iekšējais pieprasījums, ko atbalsta algu kāpums, labvēlīgāki finanšu nosacījumi un mērķētas publiskās investīcijas. Bāzes scenārijs paredz izaugsmi nedaudz virs 1 % 2025. un 2026. gadā, inflācijai kopumā saglabājoties ap 2 %.

Baltijas ekonomikas gatavas sinhronizētai un mērenai izaugsmei

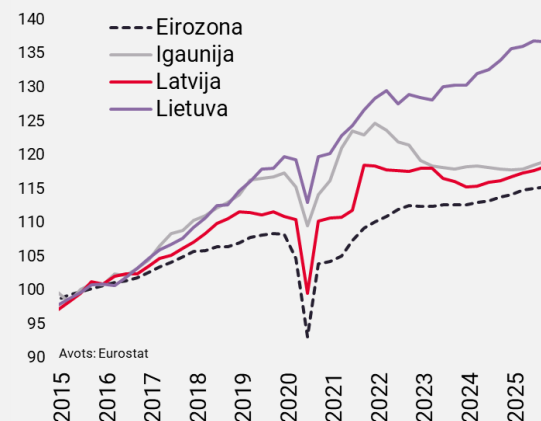
Baltijas reģions 2025. gada otrajā pusē turpināja pakāpenisku atveseļošanos, ko atbalstīja labvēlīgāki finanšu nosacījumi un uzlabojies noskaņojums rūpniecībā. Tomēr atšķirības palielinājās: Latvija paātrinājās, pateicoties investīcijām un patēriņam, Lietuva saglabājās visnoturīgākā, lai gan ar nevienmērīgu nozaru dinamiku, bet Igaunija beidzot izkļuva no ilgstošas recesijas, lai gan iekšējais pieprasījums saglabājās vājš nodokļu izmaiņu dēļ.

Latvijā impulss veidojas rūpniecībā, investīcijās un reālajos ienākumos. 2025. gada trešajā ceturksnī tika novērota spēcīga izaugsme, kur IKP pieauga par 2,5 % gada griezumā. Pirmajos trīs ceturkšņos vidējais pieaugums sasniedza +1,7 %, ar nozaru atbalstu no eksportējošās apstrādes rūpniecības un patēriņa atkopšanās. Arī pēdējais ceturksnis turpināja šo

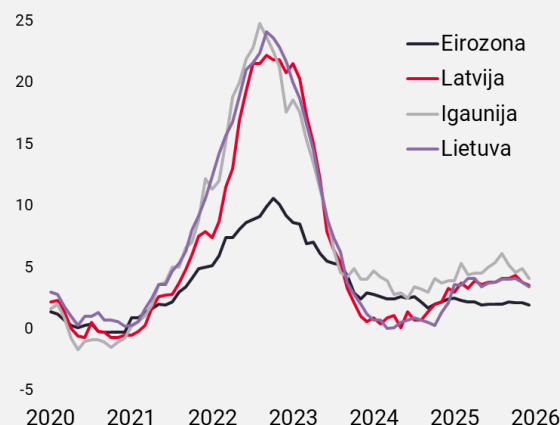
Ekonomikas noskaņojuma indekss



IKP salīdzināmajās cenās, indeksēts, 2015 = 100



Inflācija (% pret iepriekšējo gadu)



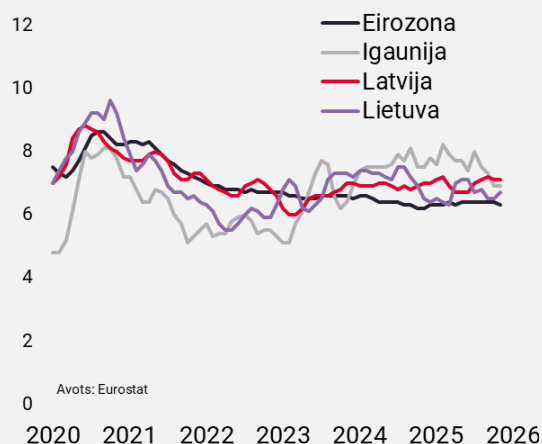
trajektoriju. Gada beigās inflācija samazinājās līdz 3,5 % gada griezumā decembrī, uzlabojot reālās algas dinamiku. 2025. gada otrajā ceturksnī bruto algas pieauga aptuveni par 8,5 % gada griezumā, apsteidzot cenu kāpumu un atbalstot patēriņu. Publiskā sektora projekti un spēcīgāka banku kreditēšana veicināja investīcijas; privātais patēriņš normalizējās, uzlabojoties uzticībai. Tirdzniecība ar ASV tarifu ietekmē mazinājās, taču plašāks eksports saglabājās noturīgs un uzrāda izaugsmi.

Lietuva joprojām ir reģiona izaugsmes līdere, lai gan nozaru atšķirības pieauga. Pēc spēcīgas gada pirmās puses 2025. gada trešajā ceturksnī IKP ceturkšņa griezumā bija nemainīgs, taču gada pieaugums saglabājās mērens ar +2 %, atspoguļojot vājāku rūpniecību un pauci ārējā pieprasījumā; mazumtirdzniecība saglabājās noturīga. HICP inflācija decembrī palēninājās līdz 3,2 % gada griezumā, gada nogalē novērojot mēneša cenu kritumus; vidējā inflācija 2025. gadā saglabājās nedaudz virs 3 %. Kredītu pieaugums un ekspansīva fiskālā politika (t.sk. lielāki aizsardzības izdevumi) atbalsta investīcijas. Mājsaimniecību patēriņu veicina algu kāpums un joprojām saspringtais darba tirgus. Prognozes rāda, ka izaugsme līdz 2026. gadam pārsniegs eirozonas tempu, jo inflācija vājināšanās un publiskās investīcijas kompensēs ārējos pretvējus.

Igaunijā atveseļošanās sākas, taču iekšējais pieprasījums atpaliek pēc PVN paaugstināšanas. Beidzot redzama izaugsme, kur IKP 2025. gada trešajā ceturksnī pieauga par 0,9 % gada griezumā, kas ir labākais rādītājs kopš 2022. gada sākuma. Izaugsmi virzīja apstrādes rūpniecība, enerģētika un valdības patēriņš, kamēr privātais patēriņš samazinājās. Standarta PVN likme 2025. gada 1. jūlijā pieauga līdz 24 %, radot īstermiņa cenu spiedienu; tomēr HICP inflācija decembrī palēninājās līdz 4,1 % gada griezumā no 4,7 % novembrī. Prognozējam 0,7 % izaugsmi 2025. gadā, kas paātrināsies līdz 2,3 % 2026. gadā, procentu likmēm samazinoties, uzlabojoties reālajiem ienākumiem un pieaugot ar aizsardzību saistītajām investīcijām.

Abpus Atlantijas okeānam mīkstās pieņemšanās scenārijs joprojām šķiet ticams: ASV izaugsme palēninās, bet to turpina atbalstīt reālo ienākumu kāpums, savukārt eirozonas izaugsmi galvenokārt virzīs iekšējais pieprasījums, inflācijai saglabājoties tuvu mērķim un likmēm nemainīgām. Baltijā atveseļošanās kļūst vienmērīgāka un spēcīgāka. Riska līdzsvars joprojām saistīts ar tirdzniecības politiku un ģeopolitisko spriedzi, taču reģions ir labākā pozīcijā nekā pirms gada, lai 2026. gadā nodrošinātu sinhronizētu, mērenu izaugsmi.

Bezdarba līmenis (%)



KORPORATĪVĀ PĀRVALDĪBA

AS „Citadele banka” ir Citadele koncerna mātes uzņēmums. AS „Citadele banka” ir akciju sabiedrība. Citadeles akcionāri ir starptautiska investoru grupa ar starptautisku pieredzi banku sektorā. Pārskata perioda beigās 73.4 % no AS „Citadele banka” akcijām pieder starptautisku investoru konsorcijam, kuru vada „Ripplewood Advisors LLC”, 24.6 % pieder Eiropas Rekonstrukcijas un attīstības bankai (ERAB), 1.9 % 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 31. decembrī:

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
Nicholas Dominic Haag	Padomes loceklis	2016. gada 19. decembris
Stephen Burchell Martin Young	Padomes loceklis	2023. gada 4. oktobris
Daiga Auziņa-Melalksne	Padomes locekle	2023. gada 1. novembris
Bingyang Zhu	Padomes loceklis	2025. gada 11. decembris
Thomas William David Isaac	Padomes loceklis	2025. gada 11. decembris
Eric Hazan	Padomes loceklis	2025. gada 11. decembris

2025. gada 23. jūnijā no AS „Citadele banka” padomes atkāpās Karina Saroukhanian. No 2025. gada 11. decembra Dhananjaya Dvivedi, Lawrence Neal Lavine un Sylvia Yumi Gansser Potts vairs nav AS „Citadele banka” padomes locekļi. Tajā pašā dienā Bingyang Zhu, Thomas William David Isaac un Eric Hazan kļuva par AS „Citadele banka” padomes locekļiem.

Pēc pārskata perioda beigām tika saņemts regulatora saskaņojums par jauno AS „Citadele banka” padomi un 2026. gada 29. janvārī jaunās padomes sastāvs stājās spēkā. Jaunās padomes priekšsēdētājs ir Timothy Clark Collins, padomes priekšsēdētāja vietniece Elizabeth Critchley un padomes locekļi Nicholas Dominic Haag, Stephen Burchell Martin Young, Thomas William David Isaac, Bingyang Zhu, Eric Hazan, Daiga Auziņa-Melalksne un Paul Louis Jean de Leusse.

Bankas Valde 2025. gada 31. decembrī:

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

2025. gada 25. martā par AS „Citadele banka” valdes locekli atbilstības un juridiskajos jautājumos tika ievēlēta Liene Grūtupa. 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 31. decembrī un to darbības rezultātiem trīs un divpadsmit mēnešu periodā, kas noslēdzās 2025. gada 31. decembrī, kapitāla un rezervju izmaiņām un naudas plūsmām divpadsmit mēnešu periodā, kas noslēdzās 2025. gada 31. decembrī 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 2026. gada 6. februārī apstiprināja šos saīsinātos starpperioda finanšu pārskatus.

SAĪSINĀTAIS PEĻŅAS VAI ZAUDĒJUMU APRĒĶINS

		Tūkst. eiro							
		Koncerns				Banka			
Pielikums		2025	2024	Q4 2025	Q4 2024	2025	2024	Q4 2025	Q4 2024
Procentu ienākumi, kas atzīti, izmantojot efektīvās procentu likmes metodi	5	158,870	170,508	40,879	43,576	196,657	228,510	50,441	57,319
Pārējie procentu ienākumi	5	72,253	82,786	18,647	20,299	-	-	-	-
Procentu izdevumi	5	(53,934)	(60,771)	(15,281)	(16,169)	(55,330)	(62,630)	(15,406)	(16,722)
Neto procentu ienākumi		177,189	192,523	44,245	47,706	141,327	165,880	35,035	40,597
Komisijas naudas ienākumi	6	75,687	72,971	19,318	20,934	69,592	64,599	17,675	16,597
Komisijas naudas izdevumi	6	(38,646)	(36,708)	(10,616)	(10,021)	(36,512)	(34,615)	(10,004)	(9,418)
Neto komisijas naudas ienākumi		37,041	36,263	8,702	10,913	33,080	29,984	7,671	7,179
Neto finanšu ienākumi	7	9,789	9,654	2,483	2,072	9,739	9,444	2,478	2,291
Neto pārējie ienākumi / (izdevumi)	8	(2,514)	(3,680)	(937)	(679)	(1,064)	2,491	(709)	4,474
Pamatdarbības ienākumi		221,505	234,760	54,493	60,012	183,082	207,799	44,475	54,541
Personāla izdevumi	9	(69,155)	(69,382)	(17,352)	(15,666)	(57,913)	(58,681)	(14,474)	(13,112)
Pārējie pamatdarbības izdevumi	10	(30,877)	(33,415)	(9,919)	(12,855)	(28,647)	(31,280)	(9,374)	(12,296)
Nolietojums un amortizācija		(8,849)	(10,753)	(2,003)	(3,562)	(7,662)	(9,637)	(1,708)	(3,277)
Pamatdarbības izdevumi		(108,881)	(113,550)	(29,274)	(32,083)	(94,222)	(99,598)	(25,556)	(28,685)
Pamatdarbības peļņa no darbībām, kas turpinās, pirms vērtības samazinājuma, banku nodokļa, hipotekārā kredīta nodevas un pārdošanai turētiem ilgtermiņa aktīviem		112,624	121,210	25,219	27,929	88,860	108,201	18,919	25,856
Neto kredītzaudējumi	11	(4,468)	466	2,687	(1,968)	(787)	1,399	4,873	(3,694)
Citi uzkrājumi vērtības samazinājumam		(50)	91	17	26	4,171	1,138	2,987	168
Pamatdarbības peļņa no darbībām, kas turpinās, pirms banku nodokļa, hipotekārā kredīta nodevas un pārdošanai turētiem ilgtermiņa aktīviem		108,106	121,767	27,923	25,987	92,244	110,738	26,779	22,330
Hipotekārā kredīta nodeva un banku nodoklis	12	-	(9,647)	-	(2,246)	-	(9,605)	-	(2,235)
Rezultāts no pārdošanai turētiem ilgtermiņa aktīviem un pārtrauktām darbībām, atskaitot nodokļus	17	(3,740)	(4,636)	(99)	(787)	(1,528)	(14,943)	(99)	(366)
Peļņa no pamatdarbības		104,366	107,484	27,824	22,954	90,716	86,190	26,680	19,729
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	12	(22,832)	(17,728)	(6,898)	(3,945)	(17,996)	(15,534)	(5,036)	(2,668)
Neto peļņa		81,534	89,756	20,926	19,009	72,720	70,656	21,644	17,061
Pamatpeļņa / (zaudējumi) uz vienu akciju, eiro	21	0.51	0.57	0.13	0.12	0.46	0.45	0.14	0.11
no darbībām, kas turpinās		0.53	0.60	0.13	0.13	0.46	0.45	0.14	0.11
no pārtrauktām darbībām		(0.02)	(0.03)	-	(0.00)	-	-	-	-
Mazinātā peļņa / (zaudējumi) uz vienu akciju, eiro	21	0.51	0.56	0.13	0.12	0.45	0.44	0.13	0.10
no darbībām, kas turpinās		0.53	0.59	0.13	0.12	0.45	0.44	0.13	0.10
no pārtrauktām darbībām		(0.02)	(0.03)	-	(0.00)	-	-	-	-

Pielikumi ir neatņemama šo saīsināto starpperioda finanšu pārskatu sastāvdaļa.

SAĪSINĀTAIS APVIENOTO IENĀKUMU PĀRSKATS

	Tūkst. eiro							
	Koncerns				Banka			
	2025	2024	Q4 2025	Q4 2024	2025	2024	Q4 2025	Q4 2024
Neto peļņa	81,534	89,756	20,926	19,009	72,720	70,656	21,644	17,061
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)	(72)	-	(83)	(28)	(72)	-	(83)
Pārvērtēšanas peļņa vai zaudējumi, kas uzrādīti kapitālā	3,553	5,806	495	1,006	3,102	4,972	445	844
Pašu kapitālā uzrādītais nodoklis	(618)	1,149	(89)	(152)	(618)	1,149	(89)	(152)
<i>Patiesajā vērtībā novērtēti parāda vērtspapīri ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos (pārtrauktas darbības)</i>								
Rezultāts, kas atzīts peļņas vai zaudējumu aprēķinā	67	172	-	42	-	-	-	-
Pārvērtēšanas peļņa vai zaudējumi, kas uzrādīti kapitālā	35	255	-	5	-	-	-	-
Pašu kapitālā uzrādītais nodoklis	(25)	(103)	-	(12)	-	-	-	-
<i>Citas rezerves (pārtrauktās darbības)</i>								
Ārvalstu valūtu pārvērtēšana	(7,395)	(294)	-	(91)	-	-	-	-
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)	(4,394)	6,917	406	715	2,473	6,053	356	609
Apvienotie ienākumi kopā	77,140	96,673	21,332	19,724	75,193	76,709	22,000	17,670

Pielikumi ir neatņemama šo saīsināto starpperioda finanšu pārskatu sastāvdaļa.

SAĪSINĀTĀ BILANCE

		Tūkst. eiro			
		31/12/2025	31/12/2024	31/12/2025	31/12/2024
		Koncerns	Koncerns	Banka	Banka
Aktīvi	Pielikums				
Kase un prasības pret centrālajām bankām	24	511,451	349,940	511,451	349,940
Prasības pret kredītiestādēm		7,099	12,944	5,701	23,748
Parāda vērtspapīri	13	1,040,903	1,275,958	1,004,828	1,234,827
Aizdevumi klientiem	14	3,764,206	3,274,581	3,655,462	3,170,572
Kapitāla instrumenti	15	427	835	427	835
Citi finanšu instrumenti	15	21,999	25,108	-	838
Atvasinātie finanšu instrumenti		1,747	5,690	1,747	5,690
Līdzdalība radniecīgajās sabiedrībās	16	-	-	52,969	48,759
Pamatlīdzekļi		30,755	17,993	16,543	14,204
Nemateriālie ieguldījumi		5,691	6,132	3,492	3,876
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	12	-	22	-	-
Atliktā nodokļa aktīvi	12	1,053	1,636	999	1,572
Banku nodokļa aktīvi	12	-	180	-	180
Pārtrauktas darbības un pārdošanai turēti ilgtermiņa aktīvi	17	-	103,636	-	779
Pārējie aktīvi		39,405	61,942	30,097	50,273
Kopā aktīvi		5,424,736	5,136,597	5,283,716	4,906,093
Saistības					
Kredītiestāžu un centrālo banku noguldījumi	18	2,599	3,228	2,599	54,096
Klientu noguldījumi	19	4,304,201	4,023,480	4,304,937	4,003,611
Emitētās parādzīmes	20	408,861	315,422	408,861	315,422
Atvasinātie finanšu instrumenti		2,767	4,008	2,767	4,008
Uzkrājumi	11	3,816	2,733	3,727	2,675
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	12	13,879	14,218	12,392	12,301
Atliktā nodokļa saistības	12	2,450	-	-	-
Pārtrauktas darbības	17	-	133,131	-	-
Pārējās saistības		88,905	77,695	35,528	33,704
Kopā saistības		4,827,478	4,573,915	4,770,811	4,425,817
Kapitāls un rezerves					
Pamatkapitāls	21	159,178	158,813	159,178	158,813
Rezerves un pārējās kapitāla komponentes		4,850	7,388	5,046	717
Nesadalītā peļņa		433,230	396,481	348,681	320,746
Kopā kapitāls un rezerves		597,258	562,682	512,905	480,276
Kopā saistības, kapitāls un rezerves		5,424,736	5,136,597	5,283,716	4,906,093
Ārpusbilances posteņi					
Garantijas un akreditīvi	22	102,467	88,398	102,467	97,033
Finanšu saistības	22	394,081	351,912	380,621	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)	668	1,038	-	-	(475)	-	1,231
Apvienotie ienākumi kopā	-	-	7,211	(294)	-	89,756	96,673
Pārskata perioda neto peļņa	-	-	-	-	-	89,756	89,756
Pārskata perioda pārējie apvienotie ienākumi/ (zaudējumi)	-	-	7,211	(294)	-	-	6,917
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)	365	616	-	-	1,240	-	2,221
Apvienotie ienākumi kopā	-	-	3,001	(7,395)	-	81,534	77,140
Pārskata perioda neto peļņa	-	-	-	-	-	81,534	81,534
Pārskata perioda pārējie apvienotie ienākumi/ (zaudējumi)	-	-	3,001	(7,395)	-	-	(4,394)
Atlikums 31/12/2025	159,178	2,829	(2,319)	-	4,340	433,230	597,258

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)	668	1,038	-	(475)	-	1,231
Apvienotie ienākumi kopā	-	-	6,053	-	70,656	76,709
Pārskata perioda neto peļņa	-	-	-	-	70,656	70,656
Pārskata perioda pārējie apvienotie ienākumi/ (zaudējumi)	-	-	6,053	-	-	6,053
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)	365	616	-	1,240	-	2,221
Apvienotie ienākumi kopā	-	-	2,473	-	72,720	75,193
Pārskata perioda neto peļņa	-	-	-	-	72,720	72,720
Pārskata perioda pārējie apvienotie ienākumi/ (zaudējumi)	-	-	2,473	-	-	2,473
Atlikums 31/12/2025	159,178	2,829	(2,123)	4,340	348,681	512,905

Pielikumi ir neatņemama šo saīsināto starpperioda finanšu pārskatu sastāvdaļa.

SAĪSINĀTAIS NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATS

		Tūkst. eiro			
	Pielikums	2025 Koncerns	2024 Koncerns	2025 Banka	2024 Banka
Pamatdarbība					
Peļņa no pamatdarbības pirms nodokļiem (pārtrauktas darbības, neskaitot nodokļus, un darbības, kas turpinās)		104,366	107,484	90,716	86,190
Uzņēmumu ienākuma nodoklis no pārtrauktām darbībām	17	21	(6)	-	-
Procentu ienākumi	5	(232,532)	(256,805)	(196,657)	(228,510)
Procentu izdevumi	5	54,082	60,995	55,330	62,630
Dividenžu ienākumi		(11)	(20)	(112)	(4,952)
Nolietojums un amortizācija		9,046	11,193	7,662	9,637
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās		5,537	290	(1,533)	12,530
Valūtu pārvērtēšana un citi posteņi, kas neietekmē naudas plūsmu		9,895	(957)	8,390	(2,411)
Naudas plūsma no peļņas vai zaudējumu aprēķina		(49,596)	(77,826)	(36,204)	(64,886)
Aizdevumu klientiem (pieaugums) / samazinājums		(491,946)	(413,473)	(488,582)	(403,071)
Noguldījumu no klientiem pieaugums / (samazinājums)		289,352	203,580	305,590	202,423
Prasību pret kredītiestādēm (pieaugums) / samazinājums		5,154	20,983	16,795	28,465
Saistību pret centrālajām bankām un kredītiestādēm pieaugums / (samazinājums)		(2,290)	(39,000)	(53,031)	(7,632)
Pārējo posteņu, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, (pieaugums) / samazinājums		2,702	(3,994)	2,702	(3,994)
Pārējo aktīvu (pieaugums) / samazinājums		23,991	10,632	19,947	(16,354)
Pamatlīdzekļu, kas nodoti operatīvajā nomā, (pieaugums) / samazinājums		(9,810)	(138)	-	-
Pārējo saistību pieaugums / (samazinājums)		10,495	(20,308)	115	(4,636)
Pamatdarbības naudas plūsma pirms procentiem un uzņēmumu ienākuma nodokļa		(221,948)	(319,544)	(232,668)	(269,685)
Saņemtie procenti		235,728	257,517	199,030	228,459
Samaksātie procenti		(46,551)	(52,484)	(48,074)	(54,032)
Samaksātais uzņēmumu ienākuma nodoklis		(20,705)	(21,437)	(17,905)	(20,480)
Naudas plūsma pamatdarbības rezultātā		(53,476)	(135,948)	(99,617)	(115,738)
Ieguldījumu darbība					
Pamatlīdzekļu un nemateriālo ieguldījumu iegāde		(5,860)	(7,791)	(4,522)	(4,574)
Pamatlīdzekļu un nemateriālo ieguldījumu atsavināšana		25	3,385	25	668
Ieguldījumi parāda vērtspapīros un citos finanšu instrumentos		(165,340)	(198,998)	(152,186)	(193,053)
Ieņēmumi no parāda vērtspapīriem un citiem finanšu instrumentiem		408,737	165,996	381,082	145,923
Saņemtas dividendes		11	20	112	4,952
Samazinājums naudas un tās ekvivalentos, pārdodot pārtrauktas darbības	17	(69,468)	-	-	-
Ieguldījumi meitas un asociētajās sabiedrībās, to atsavināšana		-	844	1,182	844
Naudas plūsma investīciju darbības rezultātā		168,105	(36,544)	225,693	(45,240)
Finanšu darbība					
Izmaksātās dividendes		(44,785)	(50,617)	(44,785)	(50,617)
Parāda vērtspapīru emisija		262,329	54,734	262,329	54,734
Parāda vērtspapīru (dzēšana)		(170,000)	-	(170,000)	-
Procentu maksājumi par emitētiem parāda vērtspapīriem		(11,270)	(7,150)	(11,270)	(7,150)
Nomas saistību dzēšana		(3,759)	(3,758)	(3,674)	(3,392)
Naudas plūsma finansēšanas darbības rezultātā		32,515	(6,791)	32,600	(6,425)
Naudas plūsma pārskata periodā		147,144	(179,283)	158,676	(167,403)
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda sākumā		366,371	545,654	353,441	520,844
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda beigās	24	513,515	366,371	512,117	353,441

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 citādkā, norādītos Koncerna uzskaites principus un procedūras jāuzskata arī par attiecīgajiem Bankas uzskaites principiem un procedūrām. Iekavās uzrādīti dati par periodu, kas noslēdzās 2024. gada 31. decembrī vai par divpadsmit mēnešu periodu, kas noslēdzās 2024. gada 31. decembrī.

1. PIELIKUMS SAĪSINĀTO STARPPERIODA FINANŠU PĀRSKATU APSTIPRINĀŠANA

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

2. PIELIKUMS VISPĀRĒJA INFORMĀCIJA

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

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

2025. gada 31. decembrī Koncernā strādāja 1,281 (2024. gadā: 1,342), bet Bankā 1,077 (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. Komerccarbību 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 (plānots spēkā no 2026. gada 1. janvāra)

SFPS 18. „Uzrādīšana un atklāšana finanšu pārskatos” (plānots spēkā no 2027. gada 1. janvāra)

SFPS 19. „Meitasuzņēmumi bez publiskas atbildības: informācijas atklāšana” (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” (spēkā stāšanās datums nav zināms)

Ilgadējie 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” (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 aktīvu 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 samazināšanās 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 +/- 0.27 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 datus, kas iegūti no vēsturiskās informācijas un tiek piemēroti šobrīd izsniegtajiem kredītekspozīcijas klientiem ar līdzīgām kredītriska iezīmēm. Šāda novērtējuma nolūkā kredītekspozīcijas tiek iedalītas 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 aktuālo informāciju, lai atspoguļotu tādu apstākļu ietekmi, kuri nepastāvēja periodā, uz kuru attiecināma vēsturiskā zaudējumu likme, un novērstu tādu pagātnes perioda faktoru ietekmi, kas šobrīd vairs nepastāv. Svarīgākie parametri kredītportfeļu paredzamo kredītzaudējumu aprēķināšanas metodoloģijā ir PD, LGD, EAD un kredīt ekspozīcijas iedalījums attiecīgajā stadijā. Lai iegūtu paredzamo kredītzaudējumu aplēses konkrētā brīdī, nevis kredīta cikla laikā, modelī tiek izmantota arī uz nākotni vērstā makroekonomiskā informācija. Turpmākā kredītportfeļa kvalitāte, kuram paredzami kredītzaudējumi ir aplēsti kolektīvi, ir atkarīga no faktoriem, kuru ietekmē faktiskie kredītzaudējumi varētu būtiski atšķirties no aplēstajiem kredītzaudējumiem. Šādi faktori ir, piemēram, ekonomiskā situācija pasaulē un valstī, ar aizņēmēju saistīti specifiski faktori, nozares un tirgus tendences, procentu likmes, bezdarba līmenis un citi ārējie faktori.

Pārskata periodā vadība turpināja atzīt papildu uzkrājumus (“impairment overlay”). Papildu uzkrājumi atbilstoši līdzšinējai metodoloģijai turpināja amortizēties, ekspozīcijām tiek atmaksātām, pārfinansētām vai pārvietojoties uz citu uzkrājumu līmeni, kur paredzamo kredītzaudējumu modeļi aptver kredītrisku. Koncerns un Banka ir atzinuši papildu uzkrājumus 1. stadijā klasificētiem aizdevumiem klientiem, tajā skaitā papildus uzkrājumus 1. stadijā klasificētām lauksaimniecības ekspozīcijām, kuras ārējie faktori ir ietekmējuši negatīvi. Papildu uzkrājumi vērtības samazinājumam ir vērsti 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 +/- 4.0 miljoniem eiro Bankai un +/-6.8 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 kolektīvie uzkrājumi zaudējumiem no kredītportfeļa vērtības samazinājuma un uzkrājumiem ārpusbilances saistībām un garantijām mainītos par +/- 7.5 miljoniem eiro, bet Koncerna – par +/- 10.1 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 vērstā korekcija ietver trīs ekonomiskos scenārijus ar atšķirīgām ekonomiskām sekām: bāzes scenāriju, nelabvēlīgu scenāriju un pozitīvu scenāriju, kas piemēroti proporcionāli to aplēstajai iestāšanās ticamības varbūtībai.

Galvenā uz nākotni vērstā informācija, kas izmantota sagaidāmo kredītzaudējumu novērtēšanai 2025. gada 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)	1.9%	2.4%	2.4%	(1.2%)	(0.2%)	1.9%	3.5%	4.6%	3.4%
Bezdarba rādītājs	6.6%	6.3%	6.3%	7.1%	7.2%	6.5%	6.0%	5.0%	4.8%
Vidējā bruto alga (izmaiņas par gadu)	6.1%	6.4%	5.3%	0.1%	1.4%	2.8%	9.4%	10.8%	7.3%
Procentu likme	2.1%	2.2%	2.4%	2.1%	2.5%	3.1%	1.7%	0.7%	0.1%
Lietuva									
IKP (izmaiņas par gadu)	2.6%	2.5%	2.5%	(0.5%)	0.0%	2.0%	4.1%	4.8%	3.5%
Bezdarba rādītājs	6.9%	6.8%	6.4%	7.5%	7.7%	6.7%	6.5%	5.6%	5.0%
Vidējā bruto alga (izmaiņas par gadu)	6.8%	6.5%	6.0%	0.8%	1.5%	3.5%	9.8%	11.1%	7.9%
Procentu likme	2.1%	2.2%	2.4%	2.1%	2.5%	3.1%	1.7%	0.7%	0.1%
Igaunija									
IKP (izmaiņas par gadu)	2.1%	2.4%	2.3%	(0.9%)	(0.1%)	1.8%	4.1%	4.8%	3.3%
Bezdarba rādītājs	7.3%	6.8%	6.4%	7.8%	7.7%	6.7%	6.6%	5.3%	4.7%
Vidējā bruto alga (izmaiņas par gadu)	6.3%	5.7%	5.5%	0.3%	0.7%	3.0%	10.3%	10.5%	7.4%
Procentu likme	2.1%	2.2%	2.4%	2.1%	2.5%	3.1%	1.7%	0.7%	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 9.0 miljoniem eiro Bankai un par 13.2 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 12.8 miljoniem eiro Bankai un par 18.6 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 21.3 miljoniem eiro Bankai un par 31.6 miljoniem eiro Koncernam (2024. gadā: samazinātos par 34.1 miljoniem eiro Bankai un par 46.9 miljoniem Koncernam).

Sīkāku informāciju skatīt pielikumā „Neto kredītzaudējumi”.

Ne-finanšu aktīvu vērtības samazināšanās un atgūstamība

Katrā pārskata perioda beigu 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 gulstas uz klientiem, nevis uz Koncernu. Tādēļ šie fondi netiek konsolidēti. Sarakstu ar ieguldījumiem vērtspapīros, kas netiek konsolidēti, skatīt pielikumu „Kapitāla un citi finanšu instrumenti”.

4. PIELIKUMS DARBĪBAS SEGMENTI

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

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

Koncerna galvenie darbības segmenti ir:

Privātpersonas

Privātpersonas, kas tiek apkalpotas Latvijā, Lietuvā un Igaunijā. Pilns bankas, līzinga 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.

Komerccabiedrības

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 pārdeva 2025. gadā.

Koncerna segmenti

Koncerns 12m 2025, tūkst. eiro

	Ziņošanas segmenti					Citi	Kopā
	Privāt-personas	Turīgie klienti	Mazais bizness	Komerc-sabiedrības	Kapitāla pārvaldība		
Procentu ienākumi	86,307	2,826	70,302	48,520	926	22,242	231,123
Procentu izdevumi	(16,351)	(4,360)	(9,731)	(22,158)	(452)	(882)	(53,934)
Neto procentu ienākumi	69,956	(1,534)	60,571	26,362	474	21,360	177,189
Komisijas naudas ienākumi	29,917	4,418	21,882	10,355	7,374	1,741	75,687
Komisijas naudas izdevumi	(16,435)	(1,242)	(11,128)	(7,717)	(770)	(1,354)	(38,646)
Neto komisijas naudas ienākumi	13,482	3,176	10,754	2,638	6,604	387	37,041
Neto finanšu ienākumi	(399)	240	2,891	400	229	6,428	9,789
Neto pārējie ienākumi / (izdevumi)	(2,638)	338	(658)	(970)	529	885	(2,514)
Pamatdarbības ienākumi	80,401	2,220	73,558	28,430	7,836	29,060	221,505
Neto finansēšanas alokācija	(269)	7,860	(10,174)	1,713	567	303	-
FTP koriģēti pamatdarbības ienākumi	80,132	10,080	63,384	30,143	8,403	29,363	221,505
Pamatdarbības izdevumi, kas koriģēti par netiešām izmaksām	(47,668)	(4,252)	(32,636)	(15,129)	(6,705)	(2,491)	(108,881)
Neto kredītzaudējumi	(65)	(417)	(3,522)	(562)	(6)	104	(4,468)
Citi uzkrājumi vērtības samazinājumam	(7)	(1)	(11)	(19)	-	(12)	(50)
Hipotekārā kredīta nodeva un banku nodoklis	-	-	-	-	-	-	-
Rezultāts no pārdošanai turētiem ilgtermiņa aktīviem (17. piel.)	-	-	-	-	-	(590)	(590)
Neto peļņa pirms nodokļiem no darbībām, kas turpinās	32,392	5,410	27,215	14,433	1,692	26,374	107,516
Pārtrauktās darbības (17. piel.)							(3,150)
Neto peļņa pirms nodokļiem							104,366

Koncerns 12m 2024, tūkst. eiro

	Ziņošanas segmenti					Citi	Kopā
	Privāt-personas	Turīgie klienti	Mazais bizness	Komerc-sabiedrības	Kapitāla pārvaldība		
Procentu ienākumi	93,940	3,322	75,419	54,017	868	25,728	253,294
Procentu izdevumi	(17,868)	(4,575)	(9,118)	(27,355)	(524)	(1,331)	(60,771)
Neto procentu ienākumi	76,072	(1,253)	66,301	26,662	344	24,397	192,523
Komisijas naudas ienākumi	26,785	3,990	20,627	10,335	9,540	1,694	72,971
Komisijas naudas izdevumi	(15,513)	(1,235)	(10,608)	(7,666)	(266)	(1,420)	(36,708)
Neto komisijas naudas ienākumi	11,272	2,755	10,019	2,669	9,274	274	36,263
Neto finanšu ienākumi	152	422	2,771	22	364	5,923	9,654
Neto pārējie ienākumi / (izdevumi)	(2,678)	(186)	(90)	(896)	48	122	(3,680)
Pamatdarbības ienākumi	84,818	1,738	79,001	28,457	10,030	30,716	234,760
Neto finansēšanas alokācija	(1,158)	9,748	(13,479)	4,096	778	15	-
FTP koriģēti pamatdarbības ienākumi	83,660	11,486	65,522	32,553	10,808	30,731	234,760
Pamatdarbības izdevumi, kas koriģēti par netiešām izmaksām	(46,420)	(3,292)	(30,792)	(23,205)	(6,683)	(3,158)	(113,550)
Neto kredītzaudējumi	(3,807)	187	(1,239)	5,133	10	182	466
Citi uzkrājumi vērtības samazinājumam	23	(3)	(17)	(12)	-	100	91
Hipotekārā kredīta nodeva un banku nodoklis	-	-	-	-	-	(9,647)	(9,647)
Rezultāts no pārdošanai turētiem ilgtermiņa aktīviem (17. piel.)	-	-	(22)	-	-	145	123
Neto peļņa pirms nodokļiem no darbībām, kas turpinās	33,456	8,378	33,452	14,469	4,135	18,353	112,243
Pārtrauktās darbības (17. piel.)							(4,759)
Neto peļņa pirms nodokļiem							107,484

Koncerns 31/12/2025, 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	-	-	-	-	-	511,451	511,451
Prasības pret kredītiestādēm	-	-	-	-	1,398	5,701	7,099
Parāda vērtspapīri	-	-	-	14,364	36,076	990,463	1,040,903
Aizdevumi klientiem	1,558,481	63,518	1,264,570	870,340	-	7,297	3,764,206
Kapitāla instrumenti	-	-	-	-	-	427	427
Citi finanšu instrumenti	-	-	-	-	21,999	-	21,999
Visi pārējie aktīvi	-	-	36	17	3,904	74,694	78,651
Kopā aktīvi	1,558,481	63,518	1,264,606	884,721	63,377	1,590,033	5,424,736
Saistības							
Banku noguldījumi	-	-	-	-	-	2,599	2,599
Klientu noguldījumi	1,709,637	409,123	1,015,714	1,069,698	86,245	13,784	4,304,201
Emitētās parādzīmes	143,592	4,538	131,776	127,197	-	1,758	408,861
Visas pārējās saistības	-	-	12	-	31,918	79,887	111,817
Kopā saistības	1,853,229	413,661	1,147,502	1,196,895	118,163	98,028	4,827,478

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			
	2025	2024	Q4 2025	Q4 2024	2025	2024	Q4 2025	Q4 2024
Procentu ienākumi, kas atzīti, izmantojot efektīvās procentu likmes metodi:								
Amortizētajā iegādes vērtībā novērtēti finanšu instrumenti:								
<i>Aizdevumi klientiem</i>	134,448	142,745	34,045	36,490	172,963	200,669	43,828	50,283
<i>Parāda vērtspapīri</i>	10,673	9,828	2,597	2,617	10,446	9,703	2,524	2,586
<i>Prasības pret centrālajām bankām un kredītiestādēm</i>	6,450	13,483	2,382	3,021	6,644	14,424	2,381	3,179
<i>Klientu noguldījumi ar negatīvām procentu likmēm</i>	421	527	90	108	45	47	11	12
Patiesajā vērtībā novērtēti parāda vērtspapīri ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	6,501	3,176	1,696	1,176	6,321	3,109	1,649	1,140
Patiesajā vērtībā novērtēti parāda vērtspapīri ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	377	749	69	164	238	558	48	119
Procentu ienākumi no finanšu nomas (daļa no aizdevumi klientiem)	72,253	82,786	18,647	20,299	-	-	-	-
Procentu ienākumi kopā	231,123	253,294	59,526	63,875	196,657	228,510	50,441	57,319
Procentu izdevumi:								
Amortizētajā iegādes vērtībā novērtēti finanšu instrumenti:								
<i>Klientu noguldījumi</i>	(39,144)	(50,206)	(9,536)	(13,058)	(39,669)	(50,934)	(9,659)	(13,257)
<i>Emitētās parādzīmes</i>	(12,380)	(8,278)	(5,100)	(2,476)	(12,380)	(8,278)	(5,100)	(2,476)
<i>Kredītiestāžu un centrālo banku noguldījumi</i>	(447)	(776)	(158)	(3)	(1,343)	(1,992)	(159)	(377)
<i>Citi aktīvi ar negatīvām procentu likmēm</i>	(79)	(316)	(6)	(87)	(76)	(254)	(15)	(73)
Patiesajā vērtībā novērtētas finanšu saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā								
<i>Klientu noguldījumi</i>	(16)	(20)	(4)	(5)	-	-	-	-
Nomas saistības	(278)	(134)	(74)	(63)	(273)	(131)	(72)	(62)
Citi procentu izdevumi	(1,590)	(1,041)	(403)	(477)	(1,589)	(1,041)	(401)	(477)
Procentu izdevumi kopā	(53,934)	(60,771)	(15,281)	(16,169)	(55,330)	(62,630)	(15,406)	(16,722)
Neto procentu ienākumi	177,189	192,523	44,245	47,706	141,327	165,880	35,035	40,597

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			
	2025	2024	Q4 2025	Q4 2024	2025	2024	Q4 2025	Q4 2024
Komisijas naudas ienākumi:								
Maksājumu kartes	50,295	46,079	12,479	11,609	50,295	46,079	12,479	11,609
Maksājumi un transakcijas	12,437	11,342	3,729	2,969	12,466	11,368	3,737	2,976
Aktīvu pārvaldīšana un turētājbankas pakalpojumi	8,002	10,185	2,056	4,690	2,177	2,073	523	511
Vērtspapīru brokeru pakalpojumi	757	589	187	149	768	596	188	152
Pārējie	1,994	2,042	471	498	1,865	1,982	410	504
Komisijas naudas ienākumi no līgumiem ar klientiem kopā	73,485	70,237	18,922	19,915	67,571	62,098	17,337	15,752
Garantijas, akreditīvi un kredīti	2,202	2,734	396	1,019	2,021	2,501	338	845
Komisijas naudas ienākumi kopā	75,687	72,971	19,318	20,934	69,592	64,599	17,675	16,597
Komisijas naudas izdevumi:								
Maksājumu kartes	(30,536)	(27,147)	(8,460)	(7,425)	(30,531)	(27,145)	(8,458)	(7,424)
Maksājumi un transakcijas	(4,072)	(4,094)	(1,144)	(1,029)	(4,070)	(4,094)	(1,142)	(1,029)
Finanšu garantijas līgums	(2,081)	(2,680)	(454)	(720)	(454)	(747)	(101)	(154)
Aktīvu pārvaldīšana turētājbankas pakalpojumi un vērtspapīru brokeru pakalpojumi	(936)	(943)	(227)	(265)	(932)	(941)	(228)	(265)
Pārējie	(1,021)	(1,844)	(331)	(582)	(525)	(1,688)	(75)	(546)
Komisijas naudas izdevumi kopā	(38,646)	(36,708)	(10,616)	(10,021)	(36,512)	(34,615)	(10,004)	(9,418)
Neto komisijas naudas ienākumi	37,041	36,263	8,702	10,913	33,080	29,984	7,671	7,179

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			
	2025	2024	Q4 2025	Q4 2024	2025	2024	Q4 2025	Q4 2024
Ārvalstu valūtu tirdzniecība, pārvērtēšana un saistītie atvasinātie instrumenti	9,113	9,076	2,619	2,441	9,189	9,061	2,632	2,418
Patiesajā vērtībā novērtēti aktīvi un saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, kas nav turēti tirdzniecībai	2,465	2,344	598	55	2,339	2,149	580	297
Amortizētajā iegādes vērtībā novērtētu aktīvu atzīšanas pārtraukšana	214	367	-	98	214	367	-	98
Patiesajā vērtībā novērtētu aktīvu ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos realizācija	28	72	-	83	28	72	-	83
Naudas plūsmu modifikācijas, kā rezultātā nenotiek atzīšanas pārtraukšana	(2,031)	(2,205)	(734)	(605)	(2,031)	(2,205)	(734)	(605)
Kopā neto finanšu ienākumi	9,789	9,654	2,483	2,072	9,739	9,444	2,478	2,291

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			
	2025	2024	Q4 2025	Q4 2024	2025	2024	Q4 2025	Q4 2024
Operatīvās nomas ienākumi	1,719	1,359	586	331	-	-	-	-
Dividenžu ienākumi	11	20	2	3	112	4,952	1	4,935
Pārējie darbības ienākumi	2,364	1,697	290	675	3,696	2,583	650	657
Kopā neto pārējie ienākumi	4,094	3,076	878	1,009	3,808	7,535	651	5,592
Apdrošināšanas līgumi:								
Apdrošināšanas ienākumi	1,711	1,351	538	450	-	-	-	-
Apdrošināšanas izdevumi	(540)	(375)	(241)	(167)	-	-	-	-
Finansēšana	15	(440)	179	(240)	-	-	-	-
Pārāpdrošināšanas līgumi:								
Neto ienākumi / (izdevumi)	(256)	(188)	(46)	(87)	-	-	-	-
Finansēšana	57	130	(28)	166	-	-	-	-
Neto apdrošināšanas rezultāts	987	478	402	122	-	-	-	-
Uzraudzības maksa	(2,263)	(1,945)	(758)	(548)	(2,192)	(1,872)	(738)	(533)
Operatīvās nomas aktīvu nolietojums	(1,455)	(1,068)	(496)	(270)	-	-	-	-
Pārējie izdevumi	(3,877)	(4,221)	(963)	(992)	(2,680)	(3,172)	(622)	(585)
Kopā pārējie pamatdarbības izdevumi	(7,595)	(7,234)	(2,217)	(1,810)	(4,872)	(5,044)	(1,360)	(1,118)
Kopā neto pārējie ienākumi / (izdevumi)	(2,514)	(3,680)	(937)	(679)	(1,064)	2,491	(709)	4,474

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, apmācības, 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			
	2025	2024	Q4 2025	Q4 2024	2025	2024	Q4 2025	Q4 2024
Atalgojums par darbu:								
- vadība	(4,806)	(3,392)	(1,196)	(974)	(4,179)	(2,778)	(1,036)	(793)
- pārējie darbinieki	(52,807)	(53,636)	(13,177)	(12,019)	(44,029)	(45,324)	(10,938)	(9,950)
Kopā atalgojums par darbu	(57,613)	(57,028)	(14,373)	(12,993)	(48,208)	(48,102)	(11,974)	(10,743)
Sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas:								
- vadība	(435)	(721)	(139)	(183)	(288)	(613)	(102)	(146)
- pārējie darbinieki	(10,196)	(10,494)	(2,561)	(2,334)	(8,455)	(8,811)	(2,128)	(1,912)
Kopā sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas	(10,631)	(11,215)	(2,700)	(2,517)	(8,743)	(9,424)	(2,230)	(2,058)
Citi personāla izdevumi, t.s. apdrošināšanas biznesa iegādes naudas plūsmu korekcija	(911)	(1,139)	(279)	(156)	(962)	(1,155)	(270)	(311)
Personāla izdevumi kopā	(69,155)	(69,382)	(17,352)	(15,666)	(57,913)	(58,681)	(14,474)	(13,112)

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

Pilnas slodzes ekvivalentu darbinieku skaits perioda beigās

	31/12/2025 Koncerns	31/12/2024 Koncerns	31/12/2025 Banka	31/12/2024 Banka
No darbībām, kas turpinās	1,281	1,316	1,077	1,112
No pārtrauktām darbībām	-	26	-	-
Kopā pilnas slodzes ekvivalenti darbinieki	1,281	1,342	1,077	1,112

10. PIELIKUMS PĀRĒJIE PAMATDARBĪBAS IZDEVUMI

	Tūkst. eiro							
	Koncerns				Banka			
	2025	2024	Q4 2025	Q4 2024	2025	2024	Q4 2025	Q4 2024
IT iekārtas un komunikāciju tehnoloģijas	(10,924)	(9,177)	(3,562)	(2,722)	(9,870)	(8,140)	(3,290)	(2,423)
Konsultāciju un citi pakalpojumi	(6,103)	(10,730)	(747)	(5,500)	(5,687)	(10,345)	(625)	(5,394)
Reklāma un mārketinga	(4,581)	(3,878)	(2,159)	(1,443)	(4,340)	(3,701)	(2,103)	(1,398)
Neatgūstamais PVN	(3,596)	(4,589)	(1,459)	(1,567)	(3,451)	(4,438)	(1,431)	(1,535)
Īre, telpas un nekustamais īpašums	(3,000)	(2,932)	(755)	(939)	(2,850)	(2,805)	(710)	(908)
Pārējie	(2,673)	(2,109)	(1,237)	(684)	(2,449)	(1,851)	(1,215)	(638)
Kopā pārējie pamatdarbības izdevumi	(30,877)	(33,415)	(9,919)	(12,855)	(28,647)	(31,280)	(9,374)	(12,296)

11. PIELIKUMS NETO KREDĪTZAUDĒJUMI

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

	Tūkst. eiro							
	Koncerns				Banka			
	2025	2024	Q4 2025	Q4 2024	2025	2024	Q4 2025	Q4 2024
Prasības pret kredītiestādēm	3	1	-	-	18	16	-	(1)
Parāda vērtspapīri	61	198	(14)	20	67	189	(15)	19
Aizdevumi klientiem	(7,906)	(3,869)	1,295	(3,172)	(4,164)	(2,819)	3,505	(4,891)
Neizsniegti kredīti, garantijas un akreditīvi	406	2,070	444	389	421	2,066	444	431
Atgūti norakstītie aktīvi	2,968	2,066	962	795	2,871	1,947	939	748
Kopā neto zaudējumi no finanšu instrumentiem	(4,468)	466	2,687	(1,968)	(787)	1,399	4,873	(3,694)

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 un ekonomisko situāciju noteiktās nozarēs. Papildu uzkrājumi atspoguļoja ekonomiskos riskus, kurus sagaidāmo kredītzaudējumu aprēķināšanas modeļi, kas kalibrēti balstoties uz vēsturiskajiem datiem un koriģēti par nākotnes tendencēm, varētu pilnībā neietvert. Papildus informāciju skatīt pielikuma *Būtiskas grāmatvedības uzskaites metodes* sekcijā *Aplēšu un spriedumu izmantošana finanšu pārskatu sagatavošanā*.

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

Vērtības samazinājuma stadiju klasifikācija

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

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

Izmaiņas uzkrājumos kredītzaudējumiem un citos uzkrājumos

	Koncerns, tūkst. eiro					
	Sākuma atlikums 01/01/2025	Atzīts peļņas vai zaudējumu aprēķinā		Uzkrājumu norakstī- jumi	Citas korekcijas	Slēguma atlikums 31/12/2025
		Izsniegts	Atmaksāts	Kredītrisks neto		
<u>1. stadija</u>						
Prasības pret kredītiestādēm	2	3	(4)	(2)	-	1
Parāda vērtspapīri	385	90	(105)	(46)	-	-
Aizdevumi klientiem	44,881	19,252	(6,676)	(16,505)	-	(14)
Neizsniegti kredīti, garantijas un akreditīvi	2,523	1,842	(1,252)	(1,291)	-	14
Kopā 1. stadijas kredītzaudējumi un uzkrājumi	47,791	21,187	(8,037)	(17,844)	-	1
<u>2. stadija</u>						
Aizdevumi klientiem	11,475	595	(2,674)	(1,072)	-	(17)
Neizsniegti kredīti, garantijas un akreditīvi	79	37	(98)	45	-	-
Kopā 2. stadijas kredītzaudējumi un uzkrājumi	11,554	632	(2,772)	(1,027)	-	(17)
<u>3. stadija</u>						
Aizdevumi klientiem	38,297	-	(5,655)	21,222	(20,771)	(1,564)
Neizsniegti kredīti, garantijas un akreditīvi	131	-	(378)	689	-	-
Kopā 3. stadijas kredītzaudējumi un uzkrājumi	38,428	-	(6,033)	21,911	(20,771)	(1,564)
<u>POCI</u>						
Aizdevumi klientiem	512	-	(1,127)	546	(71)	669
Kopā POCI kredītzaudējumi un uzkrājumi	512	-	(1,127)	546	(71)	669
Kopā kredītzaudējumi un uzkrājumi	98,285	21,819	(17,969)	3,586	(20,842)	(911)
<i>Ieskaitot patiesajā vērtībā novērtētiem parāda vērtspapīriem ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos</i>	39					19

No kopējiem Koncerna perioda beigu uzkrājumiem 3,816 tūkstošu eiro apmērā (2024: 2,733 tūkstoši eiro) uzkrājumi neizsniegtiem kredītiem, garantijām un akreditīviem bija 2,341 tūkstoši eiro (2024: 2,733 tūkstoši eiro) un citi Ne-ECL uzkrājumi bija 1,475 tūkstoši eiro (2024: 0). No kopējiem Bankas perioda beigu uzkrājumiem 3,727 tūkstošu eiro apmērā (2024: 2,675 tūkstoši eiro) uzkrājumi neizsniegtiem kredītiem, garantijām un akreditīviem bija 2,252 tūkstoši eiro (2024: 2,675 tūkstoši eiro) un citi Ne-ECL uzkrājumi bija 1,475 tūkstoši eiro (2024: 0).

Koncerns, tūkst. eiro

	Sākuma atlikums 01/01/2024	Atzīts peļņas vai zaudējumu aprēķinā			Uzkrājumu norakstī- jumi	Citas korekcijas	Slēguma atlikums 31/12/2024
		Izsniegts	Atmaksāts	Kreditrisks neto			
<u>1. stadija</u>							
Prasības pret kredītiestādēm	3	171	(187)	15	-	-	2
Parāda vērtspapīri	583	25	(20)	(203)	-	-	385
Aizdevumi klientiem	52,173	15,511	(3,841)	(19,007)	-	45	44,881
Neizsniegti kredīti, garantijas un akreditīvi	4,502	2,108	(895)	(3,196)	-	4	2,523
Kopā 1. stadijas kredītzaudējumi un uzkrājumi	57,261	17,815	(4,943)	(22,391)	-	49	47,791
<u>2. stadija</u>							
Aizdevumi klientiem	15,652	417	(1,634)	(2,981)	-	21	11,475
Neizsniegti kredīti, garantijas un akreditīvi	157	5	(297)	214	-	-	79
Kopā 2. stadijas kredītzaudējumi un uzkrājumi	15,809	422	(1,931)	(2,767)	-	21	11,554
<u>3. stadija</u>							
Aizdevumi klientiem	30,585	-	(5,908)	21,363	(11,315)	3,572	38,297
Neizsniegti kredīti, garantijas un akreditīvi	140	-	(481)	472	-	-	131
Kopā 3. stadijas kredītzaudējumi un uzkrājumi	30,725	-	(6,389)	21,835	(11,315)	3,572	38,428
<u>POCI</u>							
Aizdevumi klientiem	563	-	(313)	262	-	-	512
Kopā POCI kredītzaudējumi un uzkrājumi	563	-	(313)	262	-	-	512
Kopā kredītzaudējumi un uzkrājumi	104,358	18,237	(13,576)	(3,061)	(11,315)	3,642	98,285
<i>ieskaitot patiesajā vērtībā novērtētiem parāda vērtspapīriem ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos</i>	101						39

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 31/12/2025	
	Izsniegts	Atmaksāts	Kredītrisks neto				
18	24	(40)	(2)	-	-	-	
369	78	(105)	(40)	-	-	302	
34,004	12,384	(5,140)	(12,284)	-	(6)	28,958	
2,466	1,587	(1,063)	(1,232)	-	(2)	1,756	
36,857	14,073	(6,348)	(13,558)	-	(8)	31,016	
6,368	311	(2,258)	90	-	2	4,513	
77	36	(97)	43	-	-	59	
6,445	347	(2,355)	133	-	2	4,572	
32,611	-	(4,687)	15,748	(20,598)	(1,613)	21,461	
132	-	(341)	646	-	-	437	
32,743	-	(5,028)	16,394	(20,598)	(1,613)	21,898	
76,045	14,420	(13,731)	2,969	(20,598)	(1,619)	57,486	
27						13	

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 31/12/2024	
	Izsniegts	Atmaksāts	Kredītrisks neto				
33	170	(186)	-	-	1	18	
558	25	(18)	(196)	-	-	369	
40,719	10,228	(2,360)	(14,599)	-	16	34,004	
4,455	2,008	(916)	(3,082)	-	1	2,466	
45,765	12,431	(3,480)	(17,877)	-	18	36,857	
9,942	216	(396)	(3,394)	-	-	6,368	
144	5	(297)	225	-	-	77	
10,086	221	(693)	(3,169)	-	-	6,445	
28,827	-	(2,226)	15,350	(10,504)	1,164	32,611	
141	-	(481)	472	-	-	132	
28,968	-	(2,707)	15,822	(10,504)	1,164	32,743	
84,819	12,652	(6,880)	(5,224)	(10,504)	1,182	76,045	
82						27	

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

Papildu uzkrājumi aizdevumiem klientiem

	Tūkst. eiro			
	31/12/2025 Koncerns	31/12/2024 Koncerns	31/12/2025 Banka	31/12/2024 Banka
1. stadija	6,529	8,579	4,661	5,795
2. stadija	49	1,286	-	1,236
Papildu uzkrājumi kopā	6,578	9,865	4,661	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 2025. gadu						
Aizdevumi klientiem	174,539	68,629	20,144	3,698	11,110	2,217
Finanšu saistības, garantijas un akreditīvi	10,871	3,367	88	105	107	63
Kustība par 2024. gadu						
Aizdevumi klientiem	141,208	63,426	23,359	2,247	16,000	430
Finanšu saistības, garantijas un akreditīvi	3,659	2,737	226	22	397	29

12. PIELIKUMS NODOKĻI

Uzņēmumu ienākuma nodokļa izdevumi

	Tūkst. eiro							
	Koncerns				Banka			
	2025	2024	Q4 2025	Q4 2024	2025	2024	Q4 2025	Q4 2024
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	(20,418)	(17,876)	(5,683)	(4,357)	(18,041)	(15,378)	(5,109)	(2,730)
Atliktais nodoklis	(2,414)	148	(1,215)	412	45	(156)	73	62
Uzņēmumu ienākuma nodoklis kopā	(22,832)	(17,728)	(6,898)	(3,945)	(17,996)	(15,534)	(5,036)	(2,668)
Hipotekārā kredīta ņēmēja nodeva un banku nodoklis	-	(9,647)	-	(2,246)	-	(9,605)	-	(2,235)

Latvijā uzņēmumu ienākuma nodokļa piemaksas (avansa) maksājums tiek aprēķināts kā 20% no nekorģētās Latvijas banku un līzinga darbības uzskaites peļņas. 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. Pārējām darbībām Latvijā UIN joprojām ir jāmaksā tikai brīdī, kad peļņa tiek sadalīta.

Dividenžu izmaksai Latvijā tiek piemērota 20% UIN likme, kas tiek aprēķināta kā 0.2/0.8 no neto izmaksāto dividenžu summas (efektīvi 25% nodokļu likme). Šis UIN par dividenžu izmaksu tiek samazināts par iepriekš samaksāto UIN piemaksas avansu. Līdz ar to papildus peļņas sadales nodokļa izdevumi Bankai un līzinga sabiedrībai par darbību Latvijā 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 ceturksnā 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 uzņēmumu 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			
31/12/2025 Koncerns	31/12/2024 Koncerns	31/12/2025 Banka	31/12/2024 Banka
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	-	22	-
Atliktā nodokļa aktīvi	1,053	1,636	999
Nodokļu aktīvi	1,053	1,658	999
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	(13,879)	(14,218)	(12,392)
Atliktā nodokļa saistības	(2,450)	-	-
Nodokļu saistības	(16,329)	(14,218)	(12,392)
Hipotekārā kredīta ņēmēja nodeva un banku nodoklis	-	180	-

Izmaiņas neto atliktā nodokļa aktīvos/(saistībās)

Tūkst. eiro			
2025 Koncerns	2024 Koncerns	2025 Banka	2024 Banka
Pārskata perioda sākumā	1,636	339	1,572
Atzīts peļņas vai zaudējumu aprēķinā	(2,415)	148	45
Vērtspapīru patiesās vērtības pārvērtēšanas rezerve	(618)	1,149	(618)
Neto atliktā nodokļa aktīvs pārskata perioda beigās	(1,397)	1,636	999

Koncerns, Tūkst. eiro			
Sākuma atlikumi 01/01/2025	Atzīts peļņas vai zaudējumu aprēķinā	Atzīts apvienoto ienākumu pārskatā	Beigu atlikumi 31/12/2025
Vērtspapīru patiesās vērtības pārvērtēšanas rezerve	1,149	-	(618)
Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi	471	51	-
Iegādātā kredītportfeļa patiesās vērtības korekcija	15	(15)	-
Nesadalītās peļņas gaidāmās izmaksa	-	(2,450)	-
Citi posteņi, neto	1	(1)	-
Atliktā nodokļa aktīvi, neto	1,636	(2,415)	(618)

Koncerns, Tūkst. eiro			
Sākuma atlikumi 01/01/2024	Atzīts peļņas vai zaudējumu aprēķinā	Atzīts apvienoto ienākumu pārskatā	Beigu atlikumi 31/12/2024
Vērtspapīru patiesās vērtības pārvērtēšanas rezerve	-	-	1,149
Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi	631	(160)	-
Iegādātā kredītportfeļa patiesās vērtības korekcija	84	(69)	-
Nesadalītās peļņas gaidāmās izmaksa	(375)	375	-
Citi posteņi, neto	(1)	2	-
Atliktā nodokļa aktīvi, neto	339	148	1,149

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

Banka, Tūkst. eiro			
Sākuma atlikumi 01/01/2025	Atzīts peļņas vai zaudējumu aprēķinā	Atzīts apvienoto ienākumu pārskatā	Beigu atlikumi 31/12/2025
1,149	-	(618)	531
423	45	-	468
1,572	45	(618)	999

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 31/12/2024
-	-	1,149	1,149
579	(156)	-	423
579	(156)	1,149	1,572

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			
2025 Koncerns	2024 Koncerns	2025 Banka	2024 Banka
108,106	112,120	92,244	101,133
21,621	22,424	18,449	20,227
(1,804)	(1,340)	-	-
(237)	(1,542)	(153)	(1,129)
(325)	(1,356)	(108)	(975)
653	373	91	119
2,470	858	-	-
454	(1,689)	(283)	(2,708)
22,832	17,728	17,996	15,534

* tajā skaitā attiecināmi zaudējumi no pārtrauktām darbībām un pārdošanai turētiem ilgtermiņa aktīviem -306 tūkstošu eiro apmērā Bankai un Koncernam (2024:-2,989 tūkstoši eiro).

13. PIELIKUMS PARĀDA VĒRTSPAPĪRI

Parāda vērtspapīri sadalījumā pa kredītreitingiem, klasifikāciju un emitenta profila

Koncerns, tūkst. eiro

	31/12/2025				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	5,702	62,187	1,786	69,675	5,782	64,343	1,509	71,634
AA/Aa	9,948	67,380	573	77,901	16,375	154,726	4,435	175,536
A	69,355	589,409	201,745	860,509	115,084	690,554	162,003	967,641
BBB/Baa	3,477	13,459	-	16,936	8,657	13,875	-	22,532
Zemāks reitings vai bez reitinga	-	15,882	-	15,882	247	38,368	-	38,615
Parāda vērtspapīri kopā	88,482	748,317	204,104	1,040,903	146,145	961,866	167,947	1,275,958
<i>ieskaitot valdību parādzīmes</i>	72,324	586,427	202,317	861,068	119,261	683,492	166,438	969,191
<i>ieskaitot kredītiestāžu vērtspapīrus</i>	3,109	47,861	-	50,970	8,015	101,028	-	109,043
<i>ieskaitot 1.stadijā klasificētus</i>	88,482	748,317	n/a	n/a	146,145	961,866	n/a	n/a

Banka, tūkst. eiro

	31/12/2025				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	5,702	57,827	-	63,529	5,782	59,411	-	65,193
AA/Aa	9,948	66,370	-	76,318	16,375	154,726	-	171,101
A	59,428	582,789	196,950	839,167	100,295	683,985	162,003	946,283
BBB/Baa	-	11,450	-	11,450	1,517	12,365	-	13,882
Zemāks reitings vai bez reitinga	-	14,364	-	14,364	-	38,368	-	38,368
Parāda vērtspapīri kopā	75,078	732,800	196,950	1,004,828	123,969	948,855	162,003	1,234,827
<i>ieskaitot valdību parādzīmes</i>	67,663	583,704	196,950	848,317	110,738	677,433	162,003	950,174
<i>ieskaitot kredītiestāžu vērtspapīrus</i>	-	47,861	-	47,861	1,721	101,028	-	102,749
<i>ieskaitot 1.stadijā klasificētus</i>	75,078	732,800	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					
	31/12/2025			31/12/2024		
	Valdību parāda vērtspapīri	Pārējie vērtspapīri	Kopā	Valdību parāda vērtspapīri	Pārējie vērtspapīri	Kopā
Lietuva	378,028	18,050	396,078	339,751	50,829	390,580
Latvija	355,838	4,392	360,230	490,543	1,615	492,158
Igaunija	81,336	27,306	108,642	81,374	18,077	99,451
Vācija	-	45,175	45,175	-	88,377	88,377
Amerikas Savienotās Valstis	12,469	21,580	34,049	19,879	22,474	42,353
Kanāda	2,160	15,361	17,521	2,448	31,798	34,246
Slovākija	17,823	2,778	20,601	18,798	5,663	24,461
Austrija	-	6,652	6,652	-	6,742	6,742
Čehija	4,922	1,255	6,177	4,874	1,547	6,421
Polija	506	4,370	4,876	798	5,181	5,979
Beļģija	2,183	-	2,183	1,694	3,726	5,420
Zviedrija	-	-	-	-	25,224	25,224
Citas valstis	5,803	7,623	13,426	9,032	14,663	23,695
Daudzpusējas attīstības bankas un starptautiskas organizācijas	-	25,293	25,293	-	30,851	30,851
Parāda vērtspapīri kopā	861,068	179,835	1,040,903	969,191	306,767	1,275,958

	Banka, tūkst. eiro					
	31/12/2025			31/12/2024		
	Valdību parāda vērtspapīri	Pārējie vērtspapīri	Kopā	Valdību parāda vērtspapīri	Pārējie vērtspapīri	Kopā
Lietuva	376,739	16,898	393,637	337,497	49,445	386,942
Latvija	351,146	2,874	354,020	484,270	859	485,129
Igaunija	81,336	26,880	108,216	81,374	17,144	98,518
Vācija	-	43,641	43,641	-	88,377	88,377
Amerikas Savienotās Valstis	12,469	15,197	27,666	19,879	17,085	36,964
Kanāda	2,160	15,361	17,521	2,448	31,798	34,246
Slovākija	17,424	2,268	19,692	17,704	5,153	22,857
Austrija	-	6,652	6,652	-	6,742	6,742
Čehija	4,922	-	4,922	4,874	-	4,874
Polija	-	3,011	3,011	-	3,027	3,027
Beļģija	-	-	-	-	3,726	3,726
Zviedrija	-	-	-	-	25,224	25,224
Citas valstis	2,121	4,583	6,704	2,128	11,664	13,792
Daudzpusējas attīstības bankas un starptautiskas organizācijas	-	19,146	19,146	-	24,409	24,409
Parāda vērtspapīri kopā	848,317	156,511	1,004,828	950,174	284,653	1,234,827

Neviens ar parāda vērtspapīriem saistīts maksājums nav kavēts.

14. PIELIKUMS AIZDEVUMI KLIENTIEM

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

	Koncerns, tūkst. eiro					
	31/12/2025					
	Bruto summa				Uzkrājumi	Neto
	1. stadija	2. stadija	3. stadija	POCI	kreditzau- dējumiem	uzskaites vērtība
Aizdevumi						
Nav kavēti	3,515,932	235,231	26,448	1,073	(53,505)	3,725,179
Kavēti <=30 dienas	6,295	14,108	3,171	-	(4,949)	18,625
Kavēti >30 un <= 90 dienas	-	7,761	2,521	-	(3,280)	7,002
Kavēti >90 dienas	-	-	32,015	954	(19,569)	13,400
Kopā aizdevumi	3,522,227	257,100	64,155	2,027	(81,303)	3,764,206
<i>ieskaitot ar samazinātu kredītvērtību</i>			64,155	954	(32,056)	33,053
Garantijas un akreditīvi	101,908	526	33	-	(553)	101,914
Finanšu saistības	381,020	12,370	691	-	(1,788)	392,293
Kopā neto kredītekspozīcija	4,005,155	269,996	64,879	2,027	(83,644)	4,258,413

	Koncerns, tūkst. eiro					
	31/12/2024					
	Bruto summa				Uzkrājumi kreditzau- dējumiem	Neto uzskaites vērtība
	1. stadija	2. stadija	3. stadija	POCI		
Aizdevumi						
Nav kavēti	3,018,781	201,776	26,690	2,979	(53,509)	3,196,717
Kavēti <=30 dienas	32,353	14,019	3,886	105	(7,309)	43,054
Kavēti >30 un <= 90 dienas	-	23,533	14,347	57	(8,622)	29,315
Kavēti >90 dienas	-	-	30,276	944	(25,725)	5,495
Kopā aizdevumi	3,051,134	239,328	75,199	4,085	(95,165)	3,274,581
ieskaitot ar samazinātu kredītvērtību			75,199	1,726	(38,801)	38,124
Garantijas un akreditīvi	87,830	155	60	-	(259)	87,786
Finanšu saistības	336,437	6,162	689	-	(2,474)	340,814
Kopā neto kredītekspozīcija	3,475,401	245,645	75,948	4,085	(97,898)	3,703,181

	Banka, tūkst. eiro				
	31/12/2025				
	Bruto summa			Uzkrājumi kreditzau- dējumiem	Neto uzskaites vērtība
	1. stadija	2. stadija	3. stadija		
Aizdevumi					
Nav kavēti	3,570,034	89,912	10,300	(34,758)	3,635,488
Kavēti <=30 dienas	5,546	6,725	1,874	(3,611)	10,534
Kavēti >30 un <= 90 dienas	-	4,071	684	(1,967)	2,788
Kavēti >90 dienas	-	-	21,248	(14,596)	6,652
Kopā aizdevumi	3,575,580	100,708	34,106	(54,932)	3,655,462
Garantijas un akreditīvi	101,908	526	33	(553)	101,914
Finanšu saistības	370,509	9,572	540	(1,699)	378,922
Kopā neto kredītekspozīcija	4,047,997	110,806	34,679	(57,184)	4,136,298

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

	31/12/2025 Koncerns	31/12/2024 Koncerns	31/12/2025 Banka	31/12/2024 Banka
Slikto kredītu* bruto īpatsvara rādītājs	1.7%	2.3%	0.9%	1.7%
Slikto kredītu* neto īpatsvara rādītājs	0.9%	1.2%	0.3%	0.7%
Slikto kredītu* uzkrājumu rādītājs	49%	50%	63%	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					
31/12/2025					
Uzkrājumi kredītzaudējumiem					Kopā
1. stadija	2. stadija	3. stadija	POCI		
Finanšu un nefinanšu uzņēmumi	(17,614)	(3,821)	(20,853)	(451)	(42,739)
Mājsaimniecības	(23,137)	(4,477)	(10,676)	(78)	(38,368)
Valdības	(187)	(9)	-	-	(196)
Uzkrājumi kredītzaudējumiem	(40,938)	(8,307)	(31,529)	(529)	(81,303)

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

Banka, tūkst. eiro				
31/12/2025				
Uzkrājumi kredītzaudējumiem			Kopā	
1. stadija	2. stadija	3. stadija		
Finanšu un nefinanšu uzņēmumi	(9,931)	(1,256)	(13,114)	(24,301)
Mājsaimniecības	(19,024)	(3,257)	(8,347)	(30,628)
Valdības	(3)	-	-	(3)
Uzkrājumi kredītzaudējumiem	(28,958)	(4,513)	(21,461)	(54,932)

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

Kredīti sadalījumā pa klientu profiliem un vērtības samazinājuma stadijām

	Koncerns, tūkst. eiro					
	31/12/2025					
	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	456,672	20,559	1,345	-	(4,118)	474,458
Rūpniecība	251,445	21,059	8,569	867	(5,714)	276,226
Tirdzniecība	233,557	25,308	7,813	2	(6,844)	259,836
Transports un sakari	176,540	29,832	3,199	127	(3,451)	206,247
Lauksaimniecība un mežsaimniecība	154,057	35,059	21,814	1	(13,803)	197,128
Elektroenerģijas, gāzes un ūdens apgāde	154,806	12,560	378	-	(1,243)	166,501
Celtniecība	149,521	13,386	3,517	10	(3,611)	162,823
Finanšu starpniecība	27,417	1,151	35	-	(324)	28,279
Viesnīcas un restorāni	30,778	6,547	108	1	(522)	36,912
Pārējās nozares	176,477	16,203	2,065	862	(3,109)	192,498
Kopā finanšu un nefinanšu uzņēmumi	1,811,270	181,664	48,843	1,870	(42,739)	2,000,908
Mājsaimniecības						
Hipotekārie kredīti	946,099	26,256	6,531	96	(16,383)	962,599
Finanšu noma	423,383	31,974	4,302	51	(6,860)	452,850
Aizdevumi patēriņam	258,815	12,231	2,678	-	(10,320)	263,404
Karšu aizdevumi	58,578	2,738	882	-	(3,743)	58,455
Citi aizdevumi	6,298	1,898	919	10	(1,062)	8,063
Kopā mājsaimniecības	1,693,173	75,097	15,312	157	(38,368)	1,745,371
Valdības	17,784	339	-	-	(196)	17,927
Kopā aizdevumi klientiem	3,522,227	257,100	64,155	2,027	(81,303)	3,764,206

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

31/12/2025

Bruto summa			Uzkrājumi kredītzau- dējumiem	Neto uzskaites vērtība
1. stadija	2. stadija	3. stadija		
436,219	17,872	1,076	(3,691)	451,476
147,723	7,073	1,627	(2,429)	153,994
80,904	7,364	3,618	(3,866)	88,020
13,539	1,703	473	(777)	14,938
63,306	8,640	15,189	(9,122)	78,013
137,604	11,501	81	(969)	148,217
43,975	2,204	898	(1,442)	45,635
1,364,714	151	-	(1,011)	1,363,854
20,534	4,788	88	(363)	25,047
32,327	1,453	191	(631)	33,340
2,340,845	62,749	23,241	(24,301)	2,402,534
945,307	25,881	6,531	(16,325)	961,394
-	-	-	-	-
223,268	7,575	2,580	(9,539)	223,884
58,577	2,739	882	(3,743)	58,455
3,364	1,764	872	(1,021)	4,979
1,230,516	37,959	10,865	(30,628)	1,248,712
4,219	-	-	(3)	4,216
3,575,580	100,708	34,106	(54,932)	3,655,462

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 kredītzau- 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 nefiksēta ienākuma vērtspapīru iedalījums pēc emitenta profila un klasifikācijas

Koncerns, tūkst. eiro								
	31/12/2025				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	21,999	284	-	22,283	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	21,999	406	21	22,426	25,108	814	21	25,943
<i>No tiem tirgum piesaistīti apdrošināšanas plānu aktīvi</i>	13,235	-	-	13,235	15,909	-	-	15,909
<i>No tiem ieguldījumi fondos kurus pārvalda IPAS „CBL Asset Management”</i>	13,845	-	-	13,845	14,952	-	-	14,952
<i>No tiem ieguldījumi fondos kurus pārvalda IPAS „CBL Asset Management”, kuri saistīti ar tirgum piesaistītiem līgumiem</i>	10,776	-	-	10,776	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 apdrošināšanasņēmējs, nevis apdrošinātājs. Visi ieguldījumi ieguldījumu fondos obligāti tiek klasificēti kā finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

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

Banka, tūkst. eiro								
	31/12/2025				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	-	284	-	284	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	-	406	21	427	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	
	2025	2024
Atlikums perioda sākumā, neto	48,759	47,939
Izmaiņas uzkrājumos zaudējumiem no vērtības samazināšanas	4,210	1,068
Pārklasificēts uz pārtrauktām darbībām, kas turētas pārdošanai	-	(248)
Atlikums perioda beigās, neto	52,969	48,759
<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 ieguldījuma 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 ir saistīts ar nesadalītās peļņas uzkrāšanu un uzlabojumu aplēstajā nākotnes pamatdarbības peļnītspējā. Kopējais kapitāla pietiekamības rādītājs ir noteikts 13.4% un iekļauj attiecināmās prasības uz visiem banku riskiem, kuriem ir pakļauts faktoringa biznesa modelis (2024. gads: 13.5%). Citi būtiski modeļa ievades dati ir 13.9% (2024. gadā: 13.8%) diskonta likme un nākotnes pamatdarbības peļnītspēja.

Konsolidētās meitas sabiedrības un asociētās sabiedrības uzskaites vajadzībām

Sabiedrība	Reģistrācijas numurs	Reģistrācijas valsts	Darbības veids*	Pamatojums iekļaušanai Koncernā**	Koncerna daļa (%)	% no balsstiesībām	Uzskaites vērtība	
							Tūkst. eiro	
							31/12/2025	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	14,058	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
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							52,969	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			
	2025	2024	Q4 2025	Q4 2024	2025	2024	Q4 2025	Q4 2024
Neto procentu ienākumi	1,261	3,287	-	748	-	-	-	-
Neto komisijas naudas ienākumi	2,101	4,069	-	1,481	-	-	-	-
Pārējie pamatdarbības ienākumi / (izdevumi)	366	873	-	298	-	-	-	-
Personāla izdevumi, pārējie izdevumi un nolietojums	(5,838)	(12,383)	-	(2,877)	-	-	-	-
Neto kredītzaudējumi un citi zaudējumi no vērtības samazināšanās	(17)	236	-	31	-	-	-	-
Nefinanšu aktīvu vērtības samazinājums un citi uzkrājumi	(1,002)	(847)	-	(104)	-	-	-	-
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	(21)	6	-	3	-	-	-	-
Neto rezultāts no pārtrauktām darbībām	(3,150)	(4,759)	-	(420)	-	-	-	-
Rezultāts no pārdošanai turētiem ilgtermiņa aktīviem	(590)	123	(99)	(367)	(1,528)	(14,943)	(99)	(366)
Neto rezultāts no pārdošanai turētiem ilgtermiņa aktīviem un pārtrauktām darbībām	(3,740)	(4,636)	(99)	(787)	(1,528)	(14,943)	(99)	(366)

Pārtraukto darbību aktīvi un saistības

	Tūkst. eiro			
	31/12/2025 Koncerns	31/12/2024 Koncerns	31/12/2025 Banka	31/12/2024 Banka
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	
	2025	2024
Naudas plūsma pamatdarbības rezultātā	51,873	(20,591)
Naudas plūsma investīciju darbības rezultātā	5,609	8,852
Naudas plūsma finansēšanas darbības rezultātā	-	(288)
Samazinājums naudas un tās ekvivalentos, pārdodot pārtrauktas darbības	(69,468)	-
Naudas plūsma pārskata periodā	(11,986)	(12,027)
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda sākumā	11,986	24,013
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda beigās	-	11,986

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			
	31/12/2025 Koncerns	31/12/2024 Koncerns	31/12/2025 Banka	31/12/2024 Banka
Kredītiestāžu noguldījumi un nodrošinājuma konti	2,599	3,027	2,599	3,027
Centrālo banku noguldījumi un konti	-	201	-	202
Aizņēmumi no centrālajām bankām	-	-	-	-
Noguldījumi no Citadeles Koncerna bankas	-	-	-	50,867
Kopā kredītiestāžu un centrālo banku noguldījumi	2,599	3,228	2,599	54,096

19. PIELIKUMS KLIENTU NOGULDĪJUMI

Klientu noguldījumi sadalījumā pa klientu profiliem

	Tūkst. eiro			
	31/12/2025 Koncerns	31/12/2024 Koncerns	31/12/2025 Banka	31/12/2024 Banka
Mājsaimniecības	2,162,409	2,091,336	2,127,698	2,042,315
Nefinanšu sabiedrības	1,777,540	1,621,908	1,778,600	1,622,326
Finanšu sabiedrības	290,287	223,496	324,675	252,231
Valdības	63,657	64,346	63,657	64,346
Pārējie	10,308	22,394	10,307	22,393
Kopā klientu noguldījumi	4,304,201	4,023,480	4,304,937	4,003,611

Klientu noguldījumi sadalījumā pa līgumā noteiktajiem dzēšanas termiņiem

	Tūkst. eiro			
	31/12/2025 Koncerns	31/12/2024 Koncerns	31/12/2025 Banka	31/12/2024 Banka
Pieprasījuma noguldījumi	3,205,135	2,929,370	3,215,491	2,935,832
Termiņnoguldījumi ar atlikušo termiņu:				
mazāk kā 1 mēnesis	304,490	323,165	303,005	340,715
vairāk kā 1 mēnesis un mazāk kā 3 mēneši	232,970	264,492	231,871	263,332
vairāk kā 3 mēneši un mazāk kā 6 mēneši	299,180	248,853	297,784	246,377
vairāk kā 6 mēneši un mazāk kā 12 mēneši	203,581	179,960	218,540	172,160
vairāk kā 1 gads un mazāk kā 5 gadi	54,236	73,459	38,093	44,823
vairāk kā 5 gadi	4,609	4,181	153	372
Kopā termiņnoguldījumi	1,099,066	1,094,110	1,089,446	1,067,779
Kopā klientu noguldījumi	4,304,201	4,023,480	4,304,937	4,003,611

Noguldījumi un aizņēmumi no klientiem pēc kategorijas

	Tūkst. eiro			
	31/12/2025 Koncerns	31/12/2024 Koncerns	31/12/2025 Banka	31/12/2024 Banka
Amortizētajā iegādes vērtībā	4,290,085	4,006,153	4,304,937	4,003,611
Patiesajā vērtībā novērtēti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	14,116	17,327	-	-
Kopā klientu noguldījumi	4,304,201	4,023,480	4,304,937	4,003,611
<i>Tajā skaitā tirgum piesaistītas (unit-linked) apdrošināšanas plānu saistības</i>	12,796	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	
						31/12/2025	31/12/2024
XS3148256913	MREL atbilstība	EUR	3.875%	23/12/2029	300,000	298,697	-
XS2393742122	MREL atbilstība	EUR	1.625%	22/11/2026	200,000	-	199,705
XS3060301168	AT1 atbilstība	EUR	7.13%	n/a	50,000	49,874	-
LV0000880102	Pakārtotās saistības	EUR	5.00%	13/12/2031	40,000	40,104	40,104
LV0000804334	MREL atbilstība	EUR	5.00%	14/10/2026	35,000	-	35,353
LV0000803054	Pakārtotās saistības	EUR	8.00%	05/04/2034	20,000	20,186	20,162
LV0000880011	Pakārtotās saistības	EUR	5.50%	24/11/2027	20,000	-	20,098
						408,861	315,422

Parādzīmju galvenie parametri

300 miljonu eiro nenodrošināto (Senior Unsecured) parādzīmju (XS3148256913) dzēšanas termiņš ir 2029. gada 23. decembris. 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.

Beztermiņa papildus pirmā līmeņa kapitāla parādzīmju ar pagaidu norakstīšanas mehānismu (XS3060301168) procentu likme līdz likmes pirmajam maiņas datumam 2031. gada 9. janvārī ir 7.125%. Pēc pirmā likmes maiņas datuma procentu likme tiek aprēķināta atbilstoši parādzīmes prospektā noteiktajam mehānismam. Ieņēmumi no emisijas tika izmantoti AS „Citadele banka” apgrozībā esošā akciju kapitāla daļējai atpirkšanai, kas notika 2026. gada janvārī. Informāciju par notikumiem pēc bilances datuma skatīt pielikumā *Notikumi pēc pārskata perioda beigu datuma*.

40 miljonu eiro (LV0000880102) un 20 miljonu eiro (LV0000803054) subordinētās parādzīmes tika emitētas vietējā Baltijas finanšu tirgū. Parādzīmju dzēšanas termiņš ir desmit gadi, ar iespēju tās dzēst pirms termiņa.

Pakārtoto saistību parādzīmes un papildus pirmā līmeņa kapitāla parādzīmes kvalificējas iekļaušanai Bankas un Koncerna regulatīvajā kapitālā un sekmē spēcīgāku kapitāla pozīciju. Papildu informāciju par kapitāla pietiekamību skatīt pielikuma „*Risku pārvaldība*” sadaļā „*Kapitāla pārvaldība*”.

Izmaiņas emitētajās parādzīmēs

2025. gadā pirms to galējā termiņa tika dzēstas 20 miljonu eiro nenodrošinātās subordinētās obligācijas (LV0000880011), 35 miljonu eiro augstākās prioritātes obligācijas (LV0000804334) un 200 miljonu eiro nenodrošinātās (Senior Unsecured) parādzīmes (XS2393742122).

Pārskata periodā tika emitētas 300 miljonu eiro augstākās prioritātes nenodrošinātās obligācijas (XS3148256913) un 50 miljonu eiro papildus pirmā līmeņa kapitāla parādzīmes ar pagaidu norakstīšanas mehānismu (XS3060301168).

Parādzīmju īpašnieku profils pēdējā subordinēto parādzīmju kupona izmaksas datumā

Emitēto parādzīmju ISIN kods	Pēdējais kupona apmaksas datums	Parādzīmju turētāju skaits	Juridiski un profesionāli investori			Privātpersonas		
			Skaits	Tūkst. eiro	%	Skaits	Tūkst. eiro	%
LV0000880102	2025. g. decembris	171	55	25,910	65%	116	14,090	35%
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 47,160 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.

Pēc pārskata perioda beigām 2026. gada janvārī tika veikta AS „Citadele banka” apgrozībā esošā akciju kapitāla daļēja atpiršana. Informāciju par notikumiem pēc bilances datuma skatīt pielikumā *Notikumi pēc pārskata perioda beigu datuma*.

Bankas akcionāri

	31/12/2025		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	14,006,426	14,006,426	13,762,082	13,762,082
Kopā	159,177,598	159,177,598	158,812,551	158,812,551
Pašu akcijas	47,160		90,009	
Kopā apmaksātais kapitāls	159,224,758		158,902,560	

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

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

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

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

⁵ Shuco LLC patiesais labuma guvējs ir Stanley S. Shuman

Peļņa par akciju

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

akciju opciju emisijas nosacījumi netiek izpildīti pilnā apmērā, iespējamo emitējamo akciju skaits, kas iekļauts mazinātajā peļņā par akciju, ir balstīts uz to akciju skaitu, kuras tiktu emitētas, ja pārskata perioda beigu datums būtu iespējamo akciju izsniegšanas perioda beigu datums.

	2025	2024	2025	2024
	Koncerns	Koncerns	Banka	Banka
Pārskata perioda peļņa, tūkst. eiro	81,534	89,756	72,720	70,656
Vidējais svērtais akciju skaits, tūkstošos	158,995	158,479	158,995	158,479
Pamatpeļņa uz vienu akciju, eiro	0.51	0.57	0.46	0.45
Vidējais svērtais akciju skaits, tūkstošos	158,995	158,479	158,995	158,479
Emitēto akciju opciju ietekme, tūkstošos	1,199	1,195	1,199	1,195
Vidējais svērtais (samazināto) akciju skaits pārskata periodā, tūkstošos	160,194	159,674	160,194	159,674
Pārskata perioda peļņa, tūkst. eiro	81,534	89,756	72,720	70,656
Vidējais svērtais (samazināto) akciju skaits, tūkstošos	160,194	159,674	160,194	159,674
Mazinātā peļņa uz vienu akciju, eiro	0.51	0.56	0.45	0.44
Neto zaudējumi no pārtrauktām darbībām (17. pielikums)	(3,150)	(4,759)	-	-
Pārskata perioda peļņa no darbībām, kas turpinās, tūkst. eiro	84,684	94,515	72,720	70,656
Pamatpeļņa / (zaudējumi) uz vienu akciju, eiro	0.51	0.57	0.46	0.45
no darbībām, kas turpinās	0.53	0.60	0.46	0.45
no pārtrauktām darbībām	(0.02)	(0.03)	-	-
Mazinātā peļņa / (zaudējumi) uz vienu akciju, eiro	0.51	0.56	0.45	0.44
no darbībām, kas turpinās	0.53	0.59	0.45	0.44
no pārtrauktām darbībām	(0.02)	(0.03)	-	-

22. PIELIKUMS ĀRPUSBILANCES POSTEŅI

Iespējamās saistības un finanšu saistības

	Tūkst. eiro			
	31/12/2025 Koncerns	31/12/2024 Koncerns	31/12/2025 Banka	31/12/2024 Banka
Iespējamās saistības:				
Izsniegtās garantijas	102,304	87,705	102,304	96,692
Akreditīvi	163	340	163	341
Iespējamās saistības kopā	102,467	88,045	102,467	97,033
Uzkrājumi kredīriskam	(553)	(259)	(553)	(262)
Neto kredītriska ekspozīcija garantijām un akreditīviem	101,914	87,786	101,914	96,771
Finanšu saistības:				
Neizmantotās kredītlīnijas un pilnībā neizmantotie piešķirtie kredīti	180,596	159,974	251,784	281,821
Kredītkartes	113,569	113,090	113,596	113,111
Faktoringa saistības	84,675	55,827	-	-
Izpildes saistības (garantijas)	15,241	14,397	15,241	14,397
Finanšu saistības kopā	394,081	343,288	380,621	409,329
Uzkrājumi finanšu saistībām	(1,788)	(2,474)	(1,699)	(2,413)
Neto kredītriska ekspozīcija finanšu saistībām	392,293	340,814	378,922	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			
	31/12/2025 Koncerns	31/12/2024 Koncerns	31/12/2025 Banka	31/12/2024 Banka
Vērtspapīri ar fiksētu ienākumu:				
Valdību parāda vērtspapīri	131,254	115,670	-	-
Komerccabiedrību parāda vērtspapīri	126,305	138,819	-	-
Kredītiestāžu parāda vērtspapīri	55,601	59,766	-	-
Pārējo finanšu institūciju parāda vērtspapīri	30,856	26,954	-	-
Kredīti	540	557	540	557
Kopā ieguldījumi vērtspapīros ar fiksētu ienākumu	344,556	341,766	540	557
Pārējie ieguldījumi:				
Ieguldījumu fondu apliecības	838,454	686,306	-	-
Akcijas	140,464	134,917	-	-
Nekustamais īpašums		4,920	-	-
Noguldījumi kredītiestādēs		1,117	-	-
Atlīdzība izmaksām Noguldījumu garantijas fonda uzdevumā		24,298	-	24,298
Pārējie	54,050	24,919	-	-
Kopā pārējie ieguldījumi	1,032,968	876,477	-	24,298
Kopā aktīvi pārvaldīšanā	1,377,524	1,218,243	540	24,855

Klientu, kuru uzdevumā tiek pārvaldīti līdzekļi, profils

	Tūkst. eiro			
	31/12/2025 Koncerns	31/12/2024 Koncerns	31/12/2025 Banka	31/12/2024 Banka
Pensiju plāni	1,071,515	908,626	-	-
Apdrošināšanas uzņēmumi, investīciju un pensiju fondi	165,973	158,424	-	-
Privātpersonas	139,496	125,222	-	-
Citi uzņēmumi un valdības	540	25,971	540	24,855
Kopā pasīvi pārvaldīšanā	1,377,524	1,218,243	540	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			
	31/12/2025 Koncerns	31/12/2024 Koncerns	31/12/2025 Banka	31/12/2024 Banka
Kase un prasības pret centrālajām bankām	511,451	349,940	511,451	349,940
Prasības uz pieprasījuma pret kredītiestādēm (izņemot apgrūtinātus)	4,663	5,383	3,265	4,561
Kredītiestāžu un centrālo banku pieprasījuma noguldījumi	(2,599)	(938)	(2,599)	(1,060)
Naudas ekvivalenti no pārtrauktām darbībām	-	11,986	-	-
Nauda un naudas ekvivalenti kopā	513,515	366,371	512,117	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 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	88,482	88,482	88,369	113	-
Kapitāla instrumenti	143	143	-	-	143
<i>Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi, kas netiek turēti tirdzniecībai, ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā</i>					
Parāda vērtspapīri	204,104	204,104	196,790	7,314	-
Kapitāla instrumenti	284	284	-	-	284
Citi finanšu instrumenti	21,999	21,999	21,999	-	-
<i>Citi patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā</i>					
Atvasinātie finanšu instrumenti	1,747	1,747	-	1,747	-
<i>Patiesajā vērtībā nenovērtēti finanšu aktīvi:</i>					
Kase un prasības pret centrālajām bankām	511,451	511,451	-	-	-
Prasības pret kredītiestādēm	7,099	7,099	-	-	-
Parāda vērtspapīri	748,317	707,955	648,505	59,450	-
Aizdevumi klientiem	3,764,206	3,782,448	-	-	3,782,448
Kopā aktīvi	5,347,832	5,325,712	955,663	68,624	3,782,875
<i>Patiesajā vērtībā novērtētas finanšu saistības:</i>					
Atvasinātie finanšu instrumenti	2,767	2,767	-	2,767	-
Klientu noguldījumi	14,116	14,116	12,796	-	1,320
<i>Patiesajā vērtībā nenovērtētas finanšu saistības:</i>					
Kredītiestāžu un centrālo banku noguldījumi	2,599	2,599	-	-	-
Klientu noguldījumi	4,290,085	4,291,157	-	-	4,291,157
Emitētās parādzīmes	408,861	413,100	300,836	112,264	-
Kopā saistības	4,718,428	4,723,739	313,632	115,031	4,292,477

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 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	75,078	75,078	74,966	112	-
Kapitāla instrumenti	143	143	-	-	143
<i>Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi, kas netiek turēti tirdzniecībai, ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā</i>					
Parāda vērtspapīri	196,950	196,950	189,637	7,313	-
Kapitāla instrumenti	284	284	-	-	284
Citi finanšu instrumenti	-	-	-	-	-
<i>Citi patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā</i>					
Atvasinātie finanšu instrumenti	1,747	1,747	-	1,747	-
<i>Patiesajā vērtībā nenovērtēti finanšu aktīvi:</i>					
Kase un prasības pret centrālajām bankām	511,451	511,451	-	-	-
Prasības pret kredītiestādēm	5,701	5,701	-	-	-
Parāda vērtspapīri	732,800	692,628	635,020	57,608	-
Aizdevumi klientiem	3,655,462	3,673,704	-	-	3,673,704
Kopā aktīvi	5,179,616	5,157,686	899,623	66,780	3,674,131
<i>Patiesajā vērtībā novērtētas finanšu saistības:</i>					
Atvasinātie finanšu instrumenti	2,767	2,767	-	2,767	-
<i>Patiesajā vērtībā nenovērtētas finanšu saistības:</i>					
Kredītiestāžu un centrālo banku noguldījumi	2,599	2,599	-	-	-
Klientu noguldījumi	4,304,937	4,306,384	-	-	4,306,384
Emitētās parādzīmes	408,861	413,100	300,836	112,264	-
Kopā saistības	4,719,164	4,724,850	300,836	115,031	4,306,384

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			
	2025 Koncerns	2024 Koncerns	2025 Banka	2024 Banka
Patiesajā vērtībā novērtēti parāda vērtspapīri ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos				
Uzrādīti kā 1. līmeņa vērtspapīri, tika pārklasificēti no 2. līmeņa	1,960	32,649	1,450	30,765
Uzrādīti kā 2. līmeņa vērtspapīri, tika pārklasificēti no 1. līmeņa	-	-	-	-
Patiesajā vērtībā novērtēti parāda vērtspapīri ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā				
Uzrādīti kā 1. līmeņa vērtspapīri, tika pārklasificēti no 2. līmeņa	-	25,642	-	25,642
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			
	2025 Koncerns	2024 Koncerns	2025 Banka	2024 Banka
Perioda sākumā, neto	835	1,239	835	1,239
Norēķins pārdodot	(1,096)	(893)	(1,096)	(893)
Peļņas vai zaudējumu aprēķinā atzītā peļņa no pārvērtēšanas	671	485	671	485
Pārējos apvienotajos ienākumos atzītā peļņa no pārvērtēšanas	17	4	17	4
Perioda beigās, neto	427	835	427	835

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	
	2025 Koncerns	2024 Koncerns
Atlikums perioda sākumā	1,697	2,246
Saņemtās prēmijas	294	368
Ieturētās komisijas un maksājumi par risku	(13)	(15)
Izmaksātās atlīdzības	(708)	(1,031)
Pārējie	52	114
Valūtas kursu svārstību ietekme	(2)	15
Atlikums perioda beigās	1,320	1,697

Pārskata periodā peļņas vai zaudējumu aprēķinā Koncerns atzina neto pārvērtēšanas rezultātu -36 tūkstošu eiro apmērā (2024. gadā: -95 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

	2025				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	142,368	66,239	(15,300)	916	164,557	78,025	(18,508)	969
Lietuva	54,073	27,563	(5,606)	254	46,119	29,713	(5,839)	248
Igaunija	25,064	14,304	(1,926)	111	24,084	14,029	(3,028)	99
Kopā no darbībām, kas turpinās pirms rezultāta no pārdošanai turētiem ilgtermiņa aktīviem	221,505	108,106	(22,832)	1,281	234,760	121,767	(27,375)	1,316
Latvija (rezultāts no pārdošanai turētiem ilgtermiņa aktīviem)	-	(590)	-	-	-	123	-	-
Šveice (pārtrauktas darbības)	3,728	(3,129)	(21)	-	8,229	(4,765)	6	26
Kopā	225,233	104,387	(22,853)	1,281	242,989	117,125	(27,369)	1,342

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. 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 uzraudzīšanā. Riska komiteja sniedz ieteikumus Bankas valdei risku pārvaldības sistēmas uzlabošanai. Risku pārvaldību Koncernā koordinē neatkarīga un ar klientu apkalpošanu nesaistīta struktūrvienība – Risku direkcija.

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

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

Apdrošināšanas rezerves

	Tūkst. eiro			
	31/12/2025 Koncerns	31/12/2024 Koncerns	31/12/2025 Banka	31/12/2024 Banka
Apdrošināšanas rezerves:				
Mūža pensijas (anuitāšu) apdrošināšanas tehniskās rezerves	22,192	17,088	-	-
Pārējās dzīvības apdrošināšana rezerves	3,219	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 -59/+59 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 +1.4/-1.6 miljoniem eiro (2024:+1.1/-1.3 miljoniem eiro).

Aktīvu, saistību un ārpusbilances posteņu ģeogrāfiskais profils

Koncerns 31/12/2025, tūkst. eiro						
	Latvija	Lietuva	Igaunija	Pārējās ES dalībvalstis un attīstības bankas	Citas valstis	Kopā
Aktīvi						
Kase un prasības pret centrālajām bankām	469,535	40,012	1,904	-	-	511,451
Prasības pret kredītiestādēm	1,398	-	-	3,897	1,804	7,099
Parāda vērtspapīri	360,229	396,078	108,642	119,168	56,786	1,040,903
Aizdevumi klientiem	1,529,904	1,513,334	712,658	5,918	2,392	3,764,206
Kapitāla instrumenti	21	-	-	122	284	427
Citi finanšu instrumenti	13,845	-	-	8,148	6	21,999
Atvasinātie finanšu instrumenti	485	8	-	1,249	5	1,747
Pārtrauktas darbības	-	-	-	-	-	-
Pārējie aktīvi	60,959	10,899	5,008	35	3	76,904
Kopā aktīvi	2,436,376	1,960,331	828,212	138,537	61,280	5,424,736
Saistības						
Kredītiestāžu un centrālo banku noguldījumi	7	-	-	2,410	182	2,599
Klientu noguldījumi	3,189,353	940,743	113,883	19,622	40,600	4,304,201
Emitētās parādzīmes	408,861	-	-	-	-	408,861
Atvasinātie finanšu instrumenti	516	12	-	2,237	2	2,767
Pārtrauktas darbības	-	-	-	-	-	-
Pārējās saistības	83,046	15,489	10,116	161	238	109,050
Kopā saistības	3,681,783	956,244	123,999	24,430	41,022	4,827,478
Ārpusbilances posteņi						
Iespējamās saistības	5,131	78,977	16,681	1,668	10	102,467
Finanšu saistības	230,739	135,384	27,644	260	54	394,081

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.

Banka 31/12/2025, tūkst. eiro						
	Latvija	Lietuva	Igaunija	Pārējās ES dalībvalstis un attīstības bankas	Citas valstis	Kopā
Aktīvi						
Kase un prasības pret centrālajām bankām	469,535	40,012	1,904	-	-	511,451
Prasības pret kredītiestādēm	-	-	-	3,897	1,804	5,701
Parāda vērtspapīri	354,020	393,637	108,216	101,209	47,746	1,004,828
Aizdevumi klientiem	2,376,596	896,798	374,051	5,726	2,291	3,655,462
Kapitāla instrumenti	21	-	-	122	284	427
Citi finanšu instrumenti	-	-	-	-	-	-
Atvasinātie finanšu instrumenti	485	8	-	1249	5	1,747
Pārējie aktīvi	92,715	10,079	1,296	10	0	104,100
Kopā aktīvi	3,293,372	1,340,534	485,467	112,213	52,130	5,283,716
Saistības						
Kredītiestāžu un centrālo banku noguldījumi	7	-	-	2,410	182	2,599
Klientu noguldījumi	3,191,930	941,337	113,936	19,521	38,213	4,304,937
Emitētās parādzīmes	408,861	-	-	-	-	408,861
Atvasinātie finanšu instrumenti	516	12	-	2,237	2	2,767
Pārējās saistības	41,931	7,871	1,753	86	6	51,647
Kopā saistības	3,643,245	949,220	115,689	24,254	38,403	4,770,811
Ārpusbilances posteņi						
Iespējamās saistības	5,131	78,977	16,681	1,668	10	102,467
Finanšu saistības	249,837	113,355	17,115	260	54	380,621

Banka 31/12/2024, tūkst. eiro						
	Latvija	Lietuva	Igaunija	Pārējās ES dalībvalstis un attīstības bankas	Citas valstis	Kopā
Aktīvi						
Kase un prasības pret centrālajām bankām	333,214	14,906	1,820	-	-	349,940
Prasības pret kredītiestādēm	-	-	-	9,192	14,556	23,748
Parāda vērtspapīri	485,129	386,942	98,518	185,788	78,450	1,234,827
Aizdevumi klientiem	2,107,110	729,115	321,060	6,880	6,407	3,170,572
Kapitāla instrumenti	21	-	-	105	709	835
Citi finanšu instrumenti	838	-	-	-	-	838
Atvasinātie finanšu instrumenti	5,077	11	-	601	1	5,690
Pārējie aktīvi	111,888	5,855	1,062	32	806	119,643
Kopā aktīvi	3,043,277	1,136,829	422,460	202,598	100,929	4,906,093
Saistības						
Kredītiestāžu un centrālo banku noguldījumi	2,290	201	-	737	50,868	54,096
Klientu noguldījumi	3,058,085	809,064	81,187	16,608	38,667	4,003,611
Emitētās parādzīmes	315,422	-	-	-	-	315,422
Atvasinātie finanšu instrumenti	604	-	-	3,404	-	4,008
Pārējās saistības	39,299	6,945	2,260	128	48	48,680
Kopā saistības	3,415,700	816,210	83,447	20,877	89,583	4,425,817
Ārpusbilances posteņi						
Iespējamās saistības	4,265	49,633	32,384	1,487	9,264	97,033
Finanšu saistības	269,737	94,889	20,050	153	24,500	409,329

Likviditātes seguma rādītājs

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

Tūkst. eiro			
31/12/2025 Koncerns	31/12/2024 Koncerns	31/12/2025 Banka	31/12/2024 Banka
Likviditātes rezerve	1,385,183	1,373,288	1,385,183
Izejošās neto naudas plūsmas	764,882	759,478	786,831
Likviditātes seguma rādītājs	181%	181%	176%

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 ceturktā ceturkšņa starpperioda peļņa netiek iekļauta, Koncernam ir 141% un Bankai ir 210%.

	Tūkst. eiro			
	31/12/2025 Koncerns	31/12/2024 Koncerns	31/12/2025 Banka	31/12/2024 Banka
Pieejamais stabila finansējums	4,153,057	3,952,029	4,088,983	3,800,248
Nepieciešamais stabila finansējums	2,940,393	2,764,509	1,944,257	1,887,189
Neto stabila finansējuma rādītājs	141%	143%	210%	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 samazinātos par 73 miljoniem eiro, riska svērtā vērtība kredītriskam, darījuma partnera kredītriskam un atgūstamās vērtības samazinājuma riskam samazinātos par 84 miljoniem eiro un riska darījumu vērtība tirgus riskam palielinātos 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 2.40% apmērā, lai segtu otrā pīlāra riskus. Tādēļ, pārskata perioda beigās Citadelei konsolidētajā līmenī ir pienākums vienmēr izpildīt kopējo SREP kapitāla prasību (TSCR) 10.4% līmenī (kas iekļauj otrā pīlāra papildus kapitāla prasību 2.4% 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 1.25%.

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

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

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

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

Minimālās kapitāla prasības

	Koncerns					
	31/12/2025			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)	1.35%	1.80%	2.40%	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	1.25%	1.25%	1.25%	1.50%	1.50%	1.50%
Sistēmiskā riska rezerve	0.07%	0.07%	0.07%	0.07%	0.07%	0.07%
Pretcikliskā kapitāla rezerve	1.08%	1.08%	1.08%	0.84%	0.84%	0.84%
Kapitāla prasība	10.75%	12.70%	15.30%	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	12.25%	14.20%	16.80%	12.32%	14.29%	16.91%

Bankai pārskata perioda beigās nav piemērojama C-SNI kapitāla rezerves prasība, bet Sistēmiskā riska rezerves prasība ir 0.09% un iestādes specifiskā Pretcikliskā kapitāla rezerves prasība ir 1.06%. Tādēļ pārskata perioda beigās Bankai Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītāja prasība ir 9.50%, Pirmā līmeņa kapitāla rādītāja prasība ir 11.45% un kopējā Kapitāla pietiekamības rādītāja prasība ir 14.05%. 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			
	31/12/2025 Koncerns	31/12/2024 Koncerns	31/12/2025 Banka	31/12/2024 Banka
Pirmā līmeņa pamata kapitāls				
Apmaksātie kapitāla instrumenti un akciju emisiju uzcenojums	143,053	161,026	143,053	161,026
Nesadalītā peļņa	398,545	393,967	317,635	320,746
Pasludinātās vai aplēstās dividendes	(40,767)	(44,785)	(40,767)	(44,785)
Regulatīvie atskaitījumi un citi negatīvie kapitāla komponenti	(10,588)	(9,908)	(4,978)	(7,330)
Citas kapitāla komponentes	4,340	5,821	4,340	3,100
Papildus pirmā līmeņa kapitāls				
Atbilstoši papildus pirmā līmeņa kapitāla instrumenti	50,000	-	50,000	-
Otrā līmeņa kapitāls				
Pakārtoto saistību attiecināmā daļa	60,000	60,000	60,000	60,000
Pašu līdzekļi kopā	604,583	566,121	529,283	492,757
Riska darījumu riska svērtā vērtība kredītriskam, darījuma partnera kredītriskam un atgūstamās vērtības samazinājuma riskam	2,398,551	2,249,254	1,572,459	1,528,578
Riska darījumu vērtība tirgus riskam	2,679	4,392	2,679	3,954
Operacionālā riska kopējā riska darījumu vērtība	311,967	377,626	298,672	345,200
Kredīta vērtības korekcijas kopējā riska darījumu vērtība	3,172	10,437	3,174	10,111
Kopējā riska darījumu vērtība	2,716,369	2,641,709	1,876,984	1,887,843
Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs	18.2%	19.2%	22.3%	22.9%
Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs	20.0%	19.2%	25.0%	22.9%
Kapitāla pietiekamības rādītājs	22.3%	21.4%	28.2%	26.1%

Pēc pārskata perioda beigām 2026. gada janvārī daļa no AS „Citadele banka” apgrozībā esošā akciju kapitāla tika atpirkta par kopējo summu 50 miljoni eiro. Papildus informāciju par notikumiem pēc bilances datuma skatīt pielikumā Notikumi pēc pārskata perioda beigu datuma. Kapitāla pietiekamības rādītāja aprēķina nolūkiem „Apmaksātie kapitāla instrumenti un akciju emisiju uzcenojums” un „Nesadalītā peļņa” ir samazināti par uz gada beigām plānoto akciju kapitāla atpirkšanu.

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

Kapitāla pietiekamības rādītājs (neiekļaujot starpperioda peļņu)

Noteikumi nosaka, ka starpposma vai gada beigu peļņu, pirms Banka ir pieņēmusi oficiālu lēmumu, ar ko apstiprina galīgo revidēto gada peļņu, var iekļaut kapitālā pēc kompetentās iestādes iepriekšējas atļaujas. No šādas peļņas ir atskaitāmas jebkādas paredzamas maksas vai dividendes. Dokumentu iesniegšana atļaujas saņemšanai aizņem laiku un šāda atļauja tiek pieprasīta tikai pēc attiecīgā pārskata perioda revidentu pārbaudīta pārskata publicēšanas. Šāda kompetentās iestādes atļauja par pārskata perioda starpperioda peļņas, no kuras atskaitītas paredzamas maksas un dividendes, ir saņemta par deviņu mēnešu periodu, kas noslēdzās 2025. gada 30. septembrī. Zemāk uzrādīts scenārijs, kurā nav iekļauta 2025. gada ceturktā ceturkšņa starpperioda peļņa. 2025. gada revidētā peļņa kļūs iekļaujama regulatīvajā kapitālā pēc tam, kad institūcija pieņems formālu lēmumu apstiprinot peļņu vai zaudējumus par gadu.

	Tūkst. eiro	
	31/12/2025 Koncerns	31/12/2025 Banka
Pirmā līmeņa pamata kapitāls	484,612	406,031
Papildus pirmā līmeņa kapitāls	50,000	50,000
Otrā līmeņa kapitāls	60,000	60,000
Pašu līdzekļi kopā	594,612	516,031
Kopējā riska darījumu vērtība	2,716,369	1,876,984
Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs	17.8%	21.6%
Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs	19.7%	24.3%
Kapitāla pietiekamības rādītājs	21.9%	27.5%

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

Svīras rādītājs ir aprēķināts, dalot pirmā līmeņa kapitālu ar kopējo ekspozīcijas mēru. Citadele nepiemēro pārejas perioda izņēmumus. Svīras rādītāja minimālais apjoms ir 3%. Ekspozīcijas mērā ir ietverti gan riska nesvērti bilances posteņi, gan ārpusbilances posteņi, kas aprēķināti saskaņā ar kapitāla prasību regulu. Svīras rādītājs un uz risku balstītais kapitāla pietiekamības rādītājs papildina viens otru. Svīras rādītājs nosaka minimālo kapitāla attiecību pret kopējo ekspozīciju, savukārt uz riska svērtajiem aktīviem balstītais kapitāla pietiekamības rādītājs ierobežo banku riska uzņemšanos. Pilnībā ieviests svīras rādītājs uz pārskata perioda beigām, ja 2025. gada ceturktā ceturkšņa starpperioda peļņa netiek iekļauta, Koncernam būtu 9.8% un Bankai būtu 8.5%.

	31/12/2025 Koncerns	31/12/2024 Koncerns	31/12/2025 Banka	31/12/2024 Banka
Svīras rādītājs	10.0%	9.8%	8.7%	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 ieviesto “bail-in” un citu noregulējuma instrumentu efektīvu darbību, BRRD nosaka, ka visām iestādēm ir jāievēro individuāli noteiktas MREL prasības. MREL prasība katrai iestādei sastāv no vairākiem elementiem, ieskaitot minimālo iestādes zaudējumu absorbēšanas spēju un rekapitalizācijas līmeni, kas nepieciešams, lai īstenotu vēlamo noregulējuma stratēģiju, kas identificēta noregulējuma plānošanas procesā. Posteņi, kurus var iekļaut MREL, ietver iestādes pašu kapitālu (kapitāla prasību direktīvas izpratnē) un „atbilstīgās saistības”, kas definētas regulā 2019/876.

MREL prasība tiek aprēķināta, balstoties gan uz kopējo riska darījumu vērtības summu (TREA), gan uz svīras rādītāja darījumu vērtības summu (LRE).

Vienotā noregulējuma valde (SRB) uz pārskata perioda datumu Citadelei ir noteikusi konsolidēto MREL prasību, kas ir augstākā no 23.15% no kopējo riska darījumu vērtības summas (TREA) plus kombinētā rezervju prasība vai 5.91% no svīras rādītāja darījumu vērtības summas (LRE). MREL prasība Koncernam ir jāizpilda visu laiku, balstoties uz mainīgu TREA/LRE apjomu. Pārskata perioda beigās Koncerns ievēroja noteikto MREL prasību. Pārskata perioda beigās Koncerna MREL rādītāji (iekļaujot peļņu par periodu, kas samazināta atbilstoši dividenžu politikai), kas balstīts uz TREA kritēriju, ir 33.3% un rādītājs, kas balstīts uz svīras rādītāja kritēriju, ir 16.6%. Ja aprēķinā netiktu iekļauta 2025. gada ceturktā ceturkšņa starpperioda peļņa, tad rādītāji attiecīgi būtu 32.9% un 16.4%.

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 6.59% sviras rādītāja darījumu vērtības summas (LRE) prasība.

Vides, sociālie un pārvaldības (ESG) riski

Ar klimatu un vidi saistīto risku pārvaldība

Citadeles darbību un biznesa modeli var ietekmēt ar klimatu un vidi saistītie (K&V) riski – gan fiziskie, gan pārejas riski – vairākos veidos: kā tiešie riski Citadelei un kā riski no Citadeles klientiem, partneriem, un piegādātājiem. Citadele koncentrējas uz K&V risku integrēšanu kopējā Bankas risku pārvaldības ietvarā. Koncerna K&V riskus uzskata par riska faktoriem, kas ietekmē esošās būtiskās riska kategorijas: kredītrisku, operacionālo risku, tirgus risku, likviditātes risku un stratēģisko risku.

Sociālie un pārvaldības riski

Citadelei ir svarīgi pārvaldīt sociālos un pārvaldības riskus papildus K&V riskiem, lai aizsargātu Koncerna reputāciju, mazinātu juridiskos un regulatīvos riskus, nodrošinātu ilgtermiņa stratēģisko mērķu sasniegšanu un sniegtu pozitīvu ieguldījumu sabiedrībai un videi. Koncerna darbībā šie riski tiek pārvaldīti caur operacionālā riska kanālu.

Citadelē ESG riska pārvaldībā tiek izmantota vispārēja četru pakāpju riska identificēšanas, novērtēšanas, pārvaldības un uzraudzības pieeja, kas ir iestrādāta Bankas galvenajos procesos. Darbs pie ESG risku integrēšanas Citadeles risku pārvaldības tiek regulāri pārskatīts un atjaunināts, lai atbilstu zinātniskajai vienprātībai un regulējuma prasībām. ESG riska pārvaldībā šobrīd galvenais uzvars ir uz to, lai integrētu bankas procesos ECB gaidas par drošu un piesardzīgu ESG 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 klientiem. K&V, sociālie un pārvaldības riski, kas var potenciāli negatīvi ietekmēt Citadeles darbību tiek identificēti caur operacionālā riska kanālu.
- Novērtēšana: 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.

Risku identifikācija

Ar klimatu un vidi saistītie riski tiek identificēti gan portfeļa līmenī pārejas un fiziskajiem riskiem, gan riska darījumu līmenī lieliem riska darījumiem. Klimata riski tiek iedalīti divās kategorijās – fiziskie un pārejas riski. 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 pārejas veidus, kā tas ietekmē kopējo risku. Klimata riska faktoru iespējamā ietekme ir identificēta visiem galvenajiem Citadeles riska veidiem. Citadeles pamatdarbības ESG riski tiek pārvaldīti operacionālā riska ietvaros. Būtiskie riska virzītājspēki, kas var potenciāli ietekmēt Citadeles darbību, tiek identificēti un iekļauti regulārajā stresa testēšanas procesā.

Būtiskuma izvērtējums

Lai izprastu fizisko un pārejas risku potenciālo ietekmi uz Citadeli, tiek veikts ikgadējs ESG riska būtiskuma novērtējums. Būtiskuma novērtējums tika veikts kredītriska, tirgus riska, likviditātes riska, operacionālajā riska un stratēģiskajā riska jomā. Novērtējums ietver pārejas un fizisko risku faktoru analīzi visās ģeogrāfiskajās teritorijās, detalizētu izvērtējumu nozaru līmenī īstermiņam (0-3 gadi), vidējam termiņam (3-5 gadi) un ilgtermiņam (>5 gadi).

ESG 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).

ESG risku pārvaldība

Ar ESG saistīto risku pārvaldība ir Citadeles ilgspējas atslēga. Citadele ESG risku definē kā negatīvas finansiālas ietekmes risku, kas izriet no ESG faktoru pašreizējās vai paredzamās ietekmes uz Bankas aktīviem un darījuma partneriem. Portfeļa līmenī, integrējot ar klimatu saistītos riska aspektus esošajā riska pārvaldības sistēmā, Citadele savā Riska apetītes ietvarā ir definējusi pieņemamus ESG riska līmeņus un portfeļa koncentrāciju augsta riska nozarēs. Visi ESG 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.

Kredītnovērtēšanas procesā ir ieviests ar vidi, sociālo un klimatu saistīto risku novērtēšanas process individuālu lielu ekspozīciju līmenī. Tā rezultāti kalpo par pamatu, lai kredītlēmumos iekļautu K&V un sociālā riska aspektu novērtējumu.

Citadele apzinās, ka ESG joma var būt jaunums daudziem klientiem, un ir apņēmusies atbalstīt klientus prasību izpildes procesā.

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

Citadeles pamatdarbībā ESG riski tiek pārvaldīti caur operacionālo risku, ņemot vērā vides, sociālo un pārvaldības risku iespējamo negatīvo ietekmi uz darbības nepārtrauktības plānu un iespējamo reputācijas un tiesvedības risku.

28. PIELIKUMS NOTIKUMI PĒC PĀRSKATA PERIODA BEIGU DATUMA

Vienreizēja speciāla AS „Citadele banka” akciju atpirkšana

2026. gada janvārī AS „Citadele banka” pabeidza vienreizēju akciju atpirkšanu pēc nesenās papildus pirmā līmeņa kapitāla parādzīmju (AT1) emisijas. Kopumā no dalībai tiesīgajiem akcionāriem tika atpirktas 18,953,752 AS „Citadele banka” akcijas, katra ar nominālvērtību 1 eiro, par cenu 2.638 eiro par akciju. Darījums veido nedaudz mazāk par 12% no bankas reģistrētā akciju kapitāla. Kvalificētie pārdošanas rīkojumi tika izpildīti proporcionāli un norēķins tika veikts saskaņā ar Vienreizējas īpašas akciju atpirkšanas noteikumiem. Kopējā norēķinu summa sasniedza 49,999,997.80 eiro.

KONCERNA CETURKŠŅA PEĻŅAS VAI ZAUDĒJUMU APRĒĶINI UN BILANCES

	Koncerns, tūkst. eiro				
	Q4 2025	Q3 2025	Q2 2025	Q1 2025	Q4 2024
Procentu ienākumi	59,526	56,773	56,552	58,272	63,875
Procentu izdevumi	(15,281)	(13,016)	(11,931)	(13,706)	(16,169)
Neto procentu ienākumi	44,245	43,757	44,621	44,566	47,706
Komisijas naudas ienākumi	19,318	19,618	19,050	17,701	20,934
Komisijas naudas izdevumi	(10,616)	(9,689)	(9,332)	(9,009)	(10,021)
Neto komisijas naudas ienākumi	8,702	9,929	9,718	8,692	10,913
Neto finanšu ienākumi	2,483	2,838	3,329	1,139	2,072
Neto pārējie ienākumi / (izdevumi)	(937)	(964)	352	(965)	(679)
Pamatdarbības ienākumi	54,493	55,560	58,020	53,432	60,012
Personāla izdevumi	(17,352)	(15,880)	(17,945)	(17,978)	(15,666)
Pārējie pamatdarbības izdevumi	(9,919)	(8,655)	(6,752)	(5,551)	(12,855)
Nolietojums un amortizācija	(2,003)	(2,618)	(2,146)	(2,082)	(3,562)
Pamatdarbības izdevumi	(29,274)	(27,153)	(26,843)	(25,611)	(32,083)
Pamatdarbības peļņa no darbībām, kas turpinās, pirms vērtības samazinājuma, banku nodokļa, hipotekārā kredīta nodevas un pārdošanai turētiem ilgtermiņa aktīviem	25,219	28,407	31,177	27,821	27,929
Neto kredītzaudējumi	2,687	(2,715)	(3,913)	(527)	(1,968)
Citi uzkrājumi vērtības samazinājumam	17	(1)	(17)	(49)	26
Pamatdarbības peļņa no darbībām, kas turpinās, pirms banku nodokļa, hipotekārā kredīta nodevas un pārdošanai turētiem ilgtermiņa aktīviem	27,923	25,691	27,247	27,245	25,987
Hipotekārā kredīta nodeva un banku nodoklis	-	22	-	(22)	(2,246)
Rezultāts no pārdošanai turētiem ilgtermiņa aktīviem un pārtrauktām darbībām, atskaitot nodokļus	(99)	648	(2,964)	(1,325)	(787)
Peļņa no pamatdarbības	27,824	26,361	24,283	25,898	22,954
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	(6,898)	(5,542)	(4,893)	(5,499)	(3,945)
Neto peļņa	20,926	20,819	19,390	20,399	19,009

	Koncerns, tūkst. eiro				
	31/12/2025	30/09/2025	30/06/2025	31/03/2025	31/12/2024
Aktīvi					
Kase un prasības pret centrālajām bankām	511,451	448,983	223,322	210,393	349,940
Prasības pret kredītiestādēm	7,099	10,253	12,829	9,447	12,944
Parāda vērtspapīri	1,040,903	1,070,703	1,111,817	1,203,018	1,275,958
Aizdevumi klientiem	3,764,206	3,668,540	3,538,683	3,366,397	3,274,581
Kapitāla instrumenti	427	1,022	839	859	835
Citi finanšu instrumenti	21,999	23,825	23,658	23,707	25,108
Atvasinātie finanšu instrumenti	1,747	1,025	1,384	2,056	5,690
Pamatlīdzekļi	30,755	29,689	22,436	20,021	17,993
Nemateriālie ieguldījumi	5,691	5,856	6,442	6,268	6,132
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	-	1,093	174	47	22
Atliktā nodokļa aktīvi	1,053	1,057	1,123	1,295	1,636
Banku nodokļa aktīvi	-	-	-	-	180
Pārtrauktas darbības un pārdošanai turēti ilgtermiņa aktīvi	-	-	97,979	115,061	103,636
Pārējie aktīvi	39,405	43,587	51,109	47,088	61,942
Kopā aktīvi	5,424,736	5,305,633	5,091,795	5,005,657	5,136,597
Saistības					
Kredītiestāžu un centrālo banku noguldījumi	2,599	38,889	5,016	9,596	3,228
Klientu noguldījumi	4,304,201	4,100,978	3,986,785	3,879,046	4,023,480
Emitētās parādzīmes	408,861	487,628	297,100	297,539	315,422
Atvasinātie finanšu instrumenti	2,767	3,061	8,321	4,976	4,008
Uzkrājumi	3,816	4,259	2,773	2,426	2,733
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	13,879	9,981	7,026	14,504	14,218
Atliktā nodokļa saistības	2,450	1,150	500	548	-
Banku nodokļa saistības	-	-	22	-	-
Pārtrauktas darbības	-	-	139,322	134,794	133,131
Pārējās saistības	88,905	84,318	84,187	77,754	77,695
Kopā saistības	4,827,478	4,730,264	4,531,052	4,421,183	4,573,915
Kapitāls un rezerves					
Pamatkapitāls	159,178	159,148	159,138	158,813	158,813
Rezerves un pārējās kapitāla komponentes	4,850	3,917	10,120	8,781	7,388
Nesadalītā peļņa	433,230	412,304	391,485	416,880	396,481
Kopā kapitāls un rezerves	597,258	575,369	560,743	584,474	562,682
Kopā saistības, kapitāls un rezerves	5,424,736	5,305,633	5,091,795	5,005,657	5,136,597

DEFINĪCIJAS UN SAĪSINĀJUMI

Šajā sadaļā ir apkopoti šajos saīsinātajos starpperioda finanšu pārskatos lietotie saīsinājumi un alternatīvie veiktspējas rādītāji (APR). APR var nebūt salīdzināmi starp dažādām sabiedrībām. Ar peļņu saistītie APR neiekļauj atsevišķus posteņus, kā piemēram hipotekārā kredīta 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 – sliktu 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.

Sliktu 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.