



AS Citadele banka

# STARPPERIODA PĀRSKATS

Par trīs mēnešu periodu līdz  
2026. gada 31. martam

## Galvenie finanšu rādītāji un notikumi Koncernā

Citadele uzrādīja stabilus finanšu rezultātus 2026. gada 1. ceturksnī, pamatdarbības ienākumiem sasniedzot 52.1 miljonu eiro. Neto peļņa no darbībām, kas turpinās, bija 19.0 miljoni eiro. Kapitāla atdeve bija 13.1% un izmaksu-ienākumu attiecība bija 51.6%.

2026. gada 31. martā kredītportfelis sasniedza 3.8 miljardus eiro, palielinoties par 1% kopš 2025. gada 31. decembra.

Vispārējā kredītportfeļa kvalitāte saglabājās stabila un slikto kredītu (3. stadijas kredītu īpatsvara) bruto rādītājs 2026. gada 31. martā bija 1.9%, salīdzinot ar 1.7% 2025. gada 31. decembrī.

Citadeles klientu noguldījumu apjoms 2026. gada 31. martā bija 4.3 miljardi eiro, kopumā saglabājot stabilitāti kopš 2025. gada 31. decembra.

Citadeles aktīvo klientu skaits 2026. gada 31. martā sasniedza 413.2 tūkstošus. Mobilās lietotnes aktīvo lietotāju skaits bija 286 tūkstoši.

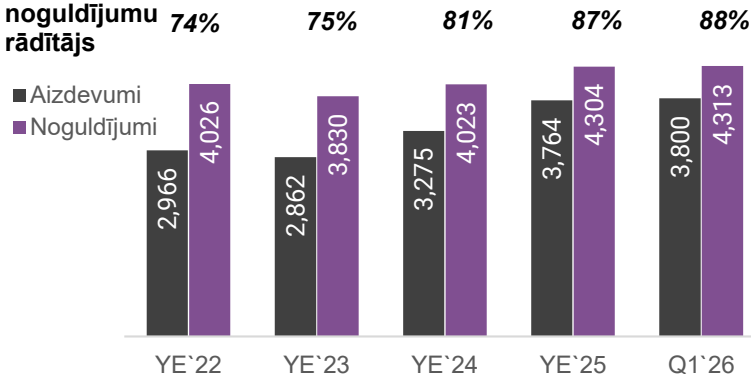
Citadele turpina darbību ar spēcīgiem kapitāla un likviditātes rādītājiem. 2026. gada 31. martā Koncerna kapitāla pietiekamības rādītājs (CAR) bija 22.4%, pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs (CET1) bija 18.4% un likviditātes seguma rādītājs (LCR) bija 191%.

2026. gada 31. martā Citadele strādāja 1,308 pilna laika darbinieki (1,281 – 2025. gada 31. decembrī).

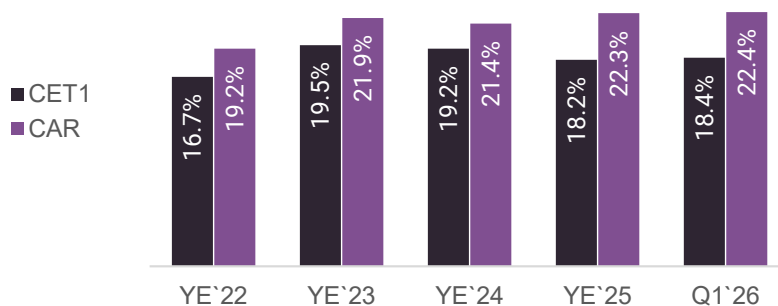
Miljonos eiro	Q1 2026	Q4 2025	Q1 2025
Neto procentu ienākumi	43.3	44.2	44.6
Neto komisijas naudas ienākumi	8.7	8.7	8.7
Neto finanšu un pārējie ienākumi	0.2	1.5	0.2
<b>Pamatdarbības ienākumi</b>	<b>52.1</b>	<b>54.5</b>	<b>53.4</b>
Pamatdarbības izdevumi	(26.9)	(29.3)	(25.6)
Neto kredītu zaudējumi un vērtības samazināšanās	(2.4)	2.7	(0.6)
<b>Pamatdarbības peļņa no darbībām, kas turpinās (pēc nodokļiem)</b>	<b>19.0</b>	<b>20.9</b>	<b>21.5</b>
Vidējo aktīvu atdeve (ROA)	1.4%	1.6%	1.7%
Vidējā kapitāla atdeve (ROE)	13.1%	14.3%	15.0%
Izmaksu-ienākumu attiecība (CIR)	51.6%	53.7%	47.9%
Riska cenas rādītājs (COR)	0.3%	(0.3)%	0.1%

## Aizdevumi un noguldījumi, EURm

## Aizdevumu-noguldījumu rādītājs



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



Alternatīvo veiktspējas rādītāju, kas lietoti šajos finanšu pārskatos, definīcijas skatīt šo finanšu pārskatu „Definīcijas un saīsinājumi” sadaļā

**SATURS****Vadības ziņojums**

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

**Starpperioda finanšu pārskati**

- 13 Saīsinātais peļņas vai zaudējumu aprēķins
- 14 Saīsinātais apvienoto ienākumu pārskats
- 15 Saīsinātā bilance
- 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*

### **Baltijas valstis 2026. gadu sāk ar līdzīgu ekonomikas izaugsmes tempu, taču inflācijas riski atgriezās**

2026. gada pirmie mēneši apliecināja, ka globālās ekonomikas temps joprojām palēninās, tomēr recesija netiek piedzīvota, savukārt inflācija turpina būtiski ietekmēt ekonomiskos apstākļus. Pieaugošā spriedze Tuvajos Austrumos ir paaugstinājusi naftas un gāzes cenas, kas ātri atspoguļojas ikdienas izmaksās, piemēram, degvielā, apkurē un transportā. Rezultātā kopējā inflācija atkal ir pieaugusi, liekot centrālajām bankām rīkoties piesardzīgāk, izvērtējot, vai šī attīstība atspoguļo īslaicīgu enerģijas šoku vai noturīgāku cenu spiediena risku.

Eirozonā atveseļošanās joprojām ir pakāpeniska un arvien vairāk balstīta uz iekšējo pieprasījumu, kamēr tirdzniecība turpina saskarties ar grūtībām un ģeopolitisku nenoteiktību. Inflācija atkal ir nonākusi makroekonomikas uzmanības centrā: pēc būtiskas mazināšanās 2025. gada beigās jaunais enerģijas tirgus svārstīgums ir atkal veicinājis inflācijas kāpumu, un turpmākās prognozes lielā mērā ir atkarīgas no aktuālajiem datiem. Viens no galvenajiem jautājumiem 2026. gadā ir tas, cik ilgi saglabāsies traucējumi tirdzniecības ceļos Tuvajos Austrumos un vai ar enerģiju saistītais cenu kāpums sāks ietekmēt algas, prognozes un pamatinflāciju.

Baltijas valstīs izaugsme turpina izlīdzināties, to veicina pieaugošie reālie ienākumi un valsts investīcijas. Vienlaikus inflācijas dinamika joprojām ir noteicošais faktors. Latvija 2026. gadu ir sākusi ar spēcīgu iekšzemes izaugsmes tempu, kur straujais algu kāpums uztur pieprasījumu, pat ja kopējā inflācija pēdējos mēnešos ir paātrinājusies. Lietuva joprojām ir straujāk augoša ekonomika reģionā, lai gan augstāka inflācija vājina līdzsvaru starp spēcīgu pieprasījumu un cenu stabilitāti. Igaunija pēc ilgstošas lejupslīdes ir atgriezusies izaugsmes fāzē, savukārt inflācija ir mazinājusies no iepriekšējiem augstākajiem līmeņiem, taču enerģijas cenas joprojām ir būtisks svārstību faktors.

Raugoties uz priekšu, reģiona pamatscenārijs joprojām paredz mērenu izaugsmi, kur inflācijas prognozi lielā mērā nosaka ģeopolitiskie notikumi un enerģijas tirgi. Ja spriedze Tuvajos Austrumos saglabāsies un enerģijas cenas pieaugs, kopējā inflācija varētu saglabāties augsta ilgāku laiku, mazinot māsaimniecību pirktspēju un sarežģījot monetārās politikas normalizācijas tempu. Savukārt, ja enerģijas cenu spiediens mazināsies, Baltijas valstis ir labi pozicionētas, lai uzlaboto noskaņojumu un investīcijas pārvērstu stabilākā un ilgtspējīgākā izaugsmē.

### **Noturīgi finanšu rezultāti**

Neskatoties uz pieaugošo tirgus nenoteiktību, Citadele 2026. gada pirmajā ceturksnī nodrošināja stabilu finanšu sniegumu, gūstot pamatdarbības ieņēmumus 52.1 miljona eiro apmērā, 19.0 miljonu eiro neto peļņu un 13.1% pašu kapitāla atdevi.

Procentu ienākumi saglabājās lielā mērā stabili salīdzinājumā ar 2025. gada 1. ceturksni, atspoguļojot zemāku procentu likmju noturību. Šie rezultāti atspoguļo Koncerna nepārtraukto koncentrēšanos uz atbalstu klientiem un kredītportfeļa paplašināšanu, kas sasniedza 3.80 miljardus eiro un ir 13% pieaugums salīdzinājumā ar to pašu periodu pirms gada un turpina kāpumu kopš 2025. gada beigām. Citadele arī nostiprināja savu lomu kā uzticams partneris reģiona ekonomiskajā attīstībā, nodrošinot 332 miljonus eiro jaunu finansējumu privātpersonām, MVU un korporatīvajiem klientiem. Aktivitāte bija īpaši spēcīga privātpersonu un MVU segmentos, kur jaunie aizdevumi pieauga attiecīgi par 8% un 9%, kamēr korporatīvās finansēšanas aktivitāte saglabājās selektīvāka. Ilgtspēja turpināja virzīt Koncerna jaunā finansējuma piešķiršanas lēmumus, atspoguļojot apņemšanos radīt ilgtermiņa vērtību klientiem un sabiedrībai. Klientu finansiālais stāvoklis saglabājās stabils, un aizdevumu portfeļa kvalitāte joprojām bija laba. 3. stadijas aizdevumu bruto īpatsvars 2026. gada 1. ceturksnī beigās bija 1.9%, salīdzinot ar 2.3% 2025. gada 1. ceturksnī un 1.7% 2025. gada beigās.

2026. gada pirmajā ceturksnī Citadele saglabāja spēcīgu kapitāla pozīciju, apliecinot savu finansiālo noturību tirgus svārstīguma apstākļos. Kopējais kapitāla pietiekamības rādītājs (CAR) bija 22.4%, savukārt pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs (CET1) – 18.4%.

Aktīva klientu iesaiste ikdienas bankas pakalpojumos un uzkrājumu veidošanā arī turpmāk bija galvenais noguldījumu pieauguma virzītājspēks – noguldījumu bāze palielinājās par 11% (434 miljoniem eiro) salīdzinājumā ar 2025. gada 1. ceturksni un perioda beigās sasniedza 4.31 miljardu eiro. Koncerns saglabāja ļoti spēcīgu likviditātes profilu, un likviditātes seguma rādītājs (LCR) un neto stabilā finansējuma rādītājs (NSFR) 2026. gada 31. martā bija attiecīgi 191% un 140%, pieaugot no 181% un 141% kopš gada beigām.

Turpinoties ekonomiskajām grūtībām un ģeopolitiskai nenoteiktībai, mēs joprojām esam apņēmušies attīstīt stratēģiskās iespējas, kas stiprina mūsu tirgus pozīciju un ilgtermiņa izaugsmi.

### **Klientu bāzes pieaugums, izcils klientu apkalpošanas līmenis un digitālā inovācija**

Citadele turpināja paplašināt savu klientu bāzi, stiprinot pozīcijas privātpersonu un korporatīvajā segmentā visā reģionā. 2026. gada 31. martā aktīvo klientu skaits sasniedza 413.2 tūkstošus, kas ir 2.4% pieaugums gada griezumā. Pieaugošā klientu iesaiste vēl vairāk pastiprināja Bankas fokusu uz digitālo inovāciju, atspoguļojot augošo pieprasījumu pēc vienkāršiem un efektīviem digitālajiem risinājumiem. Pirmajā ceturksnī 87.2% klientu aktīvi izmantoja digitālos kanālus. Mobilās lietotnes lietotāju skaits pieauga līdz 286 tūkstošiem, kas ir 5% pieaugums salīdzinājumā ar to pašu periodu pirms gada.

## Inovācijas un attīstība

Inovācija joprojām ir viena no Citadele galvenajām stratēģiskajām prioritātēm, turpinot ieguldīt digitālajos risinājumos, kas izstrādāti, lai atbalstu mainīgajām privātpersonu, ģimeņu un uzņēmumu vajadzībām. Šī apņemšanās atspoguļojās taustāmā progresā 2026. gada pirmajā ceturksnī, Koncernam turpinot digitālo attīstību un stiprinot klientu pieredzi.

Atspoguļojot pieaugošo digitālo un bezkontakta maksājumu popularitāti Baltijā, Citadele ieviesa savu pirmo C lite virtuālo karti. Šis risinājums ļauj klientiem uzsākt kartes izmantošanu uzreiz pēc pasūtīšanas un nodrošina tādu pašu funkcionalitāti kā fiziskā karte, tostarp maksājumus un drošu iepirkšanos tiešsaistē. Šis pilnībā digitālais risinājums bez plastmasas izmantošanas arī veicina ilgtspēju, samazinot materiālu patēriņu un ietekmi uz vidi.

Vēl viens nozīmīgs sasniegums bija Citadeles pilna servisa līzīņa risinājuma ieviešana ar fiksētu ikmēneša maksu, kas atbilst klientu vajadzībai pēc vienkāršiem un paredzamiem risinājumiem, kuros galvenās ar transportlīdzekli saistītās izmaksas ir apvienotas vienā produktā. Piedāvājums ietver transportlīdzekļa apkopi, riepas, apdrošināšanu un citus servisa pakalpojumus, un tas tiek nodrošināts sadarbībā ar vadošajiem auto nozares partneriem.

2026. gada pirmajā ceturksnī mēs turpinājām padziļināti integrēt mākslīgo intelektu Bankas ikdienas darbībā, ar skaidru fokusu uz klientu pieredzes uzlabošanu un pakalpojumu efektivitātes paaugstināšanu. Mūsu virtuālais asistents Adele vēl vairāk nostiprināja savu lomu Citadeles digitālajā piedāvājumā, šobrīd apstrādājot 40% no visiem digitālo klientu pieprasījumiem. Tās lietojums būtiski pieauga – 2026. gada martā čata apjoms bija par 89% lielāks nekā pirms gada, savukārt atbilžu kvalitāte saglabājās augsta – 87%. Mēs attīstām šīs spējas pārdomāti un atbildīgi, vadoties pēc stingriem pārvaldības, caurskatāmības un datu aizsardzības standartiem, lai inovācijas konsekventi stiprinātu uzticību, ko klienti sniedz Citadelei.

Citadeles e-komercijas norēķinu risinājums Klix 2026. gada 1. ceturksnī turpināja uzrādīt spēcīgu izaugsmes tempu. Uz 31. martu Klix izmantoja 3.7 tūkstoši tirgotāju, savukārt reģistrēto lietotāju skaits sasniedza rekordaugstu līmeni – 600 tūkstošus, gada laikā pieaugot par 22% un apliecinot stabilu klientu atzinību. 1. ceturksnī Klix apstrādāja 7.4 miljonus darījumu ar kopējo vērtību 332.8 miljoni eiro, kas ir 39% pieaugums, salīdzinotā ar to pašu periodu pirms gada.

## Citadele sekmīgi pabeidza vienreizēju akciju atpirkšanu 50 miljonu eiro apmērā

Pēc veiksmīgās 50 miljonu eiro apmērā emitēto beztermiņa papildu 1. līmeņa (AT1) pagaidu norakstāmo obligāciju emisijas 2025. gada oktobrī Citadele 2026. gada janvārī pabeidza vienreizēju akciju atpirkšanu, lai atbalstītu nākotnes ilgtermiņa motivācijas un noturēšanas programmas un samazinātu apgrozībā esošo akciju skaitu.

## Pārmaiņas vadības komandā — Slavomirs Mizaks atkāpjas no Citadele valdes locekļa amata

AS “Citadele banka” valdes loceklis tehnoloģiju un operacionālajos jautājumos Slavomirs Mizaks ir atkāpies no valdes locekļa amata ar 2026. gada 31. martu. Līdz jauna tehnoloģiju direktora iecelšanai attiecīgie pienākumi tiks sadalīti starp vadības komandas pieredzējušākajiem locekļiem, nodrošinot nepārtrauktu un vienmērīgu darbību.

Citadele ir apņēmusies saglabāt stabilitāti, vienlaikus turpinot izaugsmes trajektoriju, kamēr vadības komanda sekmē Bankas misiju modernizēt finanšu sektoru, apvienojot nākamās paaudzes uz tehnoloģijām balstītus risinājumus ar spēcīgiem tradicionālajiem bankas produktiem.

## Notikumi pēc pārskata perioda

### Moody's veic Citadeles reitingu izmaiņas

2026. gada 21. aprīlī Moody's Ratings paziņoja par Citadeles reitingu izmaiņām, kas veiktas saistībā ar grozījumiem Eiropas Savienības Banku atveseļošanas un noregulējuma direktīvā (BRRD) un Noguldījumu garantiju sistēmas direktīvā (DGSD), ieviešot pilnīgu noguldītāju prioritāti visā Eiropas Savienībā. Šo izmaiņu rezultātā Citadeles ilgtermiņa noguldījumu reitings tika paaugstināts uz A3, savukārt augstākās prioritātes nenodrošināto parādu reitings ir atgriezies Baa2 līmenī, kas ir tāds pats kā Bankas pēdējās 300 miljonu eiro augstākās prioritātes nenodrošināto MREL prasībām atbilstošās emisijas laikā 2025. gada septembrī. Stabīlā nākotnes prognoze atspoguļo Moody's novērtējumu, ka Citadele saglabās kopumā nemainīgu finanšu profilu prognozes periodā.

### Dividenžu izmaksas

Koncerna dividenžu politika paredz 50% izmaksu attiecību. Ņemot vērā paaugstināto ģeopolitisko nenoteiktību, tika izvēlēta piesardzīga pieeja, kā rezultātā dividenžu izmaksu attiecība bija 31.5%. Kopējās dividendēs tika izmaksāti 25.7 miljoni eiro, kas atbilst 0.183 eiro par akciju, savukārt akcionāriem ir iespēja šogad atkārtoti izvērtēt šo lēmumu un apsvērt papildu 15.1 miliona eiro sadali, saskaņā ar politiku un atkarībā no tirgus apstākļiem.

### Skats nākotnē

Citadele gadu ir sākusi stabili un noturīgi, pat neskatoties uz to, ka ceturkšņa beigās finanšu tirgu apstākļi kļuva sarežģītāki. Baltijas valstīs ekonomisko aktivitāti joprojām balsta iekšzemes pieprasījums un publiskā sektora investīcijas, savukārt inflācijas dinamika cieši saistīta ar notikumiem enerģētikas tirgos un ģeopolitikā. Ar spēcīgu reģionālo klātbūtni, klientu piedāvājumu, kas balstīts uz nākamās paaudzes digitālajiem risinājumiem, un stabilu bilanci Citadele ir labi pozicionēta, lai atbalstītu savus klientus un reģiona ekonomikas nenoteiktības periodos, vienlaikus turpinot radīt ilgtermiņa vērtību akcionāriem.

Iesākot 2026. gadu, vēlos pateikties mūsu klientiem, darbiniekiem un partneriem par uzticību Citadelei un ar gandarījumu raugos uz mūsu turpmāko sadarbību.

## Koncerna finanšu rezultātu apskats

### Rezultāti un peļņas rādītāji 2026. gada 1. ceturksnī

2026. gada 1. ceturksnī Koncerns uzrādīja spēcīgus finanšu rezultātus, pamatdarbības ienākumiem sasniedzot 52.1 miljonu eiro, salīdzinot ar 53.4 miljoniem eiro 2025. gada 1. ceturksnī.

Neto procentu ienākumi 2026. gada 1. ceturksnī bija 43.3 miljoni eiro, salīdzinot ar 44.6 miljoniem eiro 2025. gada 1. ceturksnī, ko galvenokārt izraisīja augstākas parāda vērtspapīru emisijas finansēšanas izmaksas, ko daļēji kompensēja zemākas noguldījumu izmaksas un lielāki procentu ienākumi no aizdevumiem klientiem.

Koncerna neto komisijas naudas ienākumi 2026. gada 1. ceturksnī sasniedza 8.7 miljonus eiro, saglabājoties nemainīgi, salīdzinot ar 2025. gada 1. ceturksni.

Pamatdarbības izdevumi 2026. gada 1. ceturksnī sasniedza 26.9 miljonus eiro, kas ir par 5% vairāk nekā 2025. gada 1. ceturksnī, galvenokārt augstāku konsultāciju, IT un sakaru izdevumu dēļ. Salīdzinot ar 2025. gada 4. ceturksni, pamatdarbības izdevumi samazinājās par 8%, galvenokārt zemāku reklāmas un mārketinga izmaksu, kā arī IT un sakaru izdevumu dēļ.

Izmaksu struktūrā personāla izmaksas veidoja 65% no kopējām izmaksām, kam sekoja pārējie izdevumi ar 28% un nolietojums un amortizācija ar 7%.

Personāla izdevumi 2026. gada 1. ceturksnī bija 17.5 miljoni eiro, salīdzinot ar 18.0 miljoniem eiro 2025. gada 1. ceturksnī. 2026. gada 1. ceturksnī pilnas slodzes darbinieku skaits bija 1,308, salīdzinot ar 1,281 pilnas slodzes darbiniekiem 2025. gada beigās.

Pārējie pamatdarbības izdevumi kopumā bija 7.5 miljoni eiro, pieaugot par 34% salīdzinājumā ar 2025. gada 1. ceturksni. Pieaugumu galvenokārt ietekmēja augstāki konsultāciju un pārējie izdevumi (1.7 miljoni eiro, +59%) un IT un sakaru izdevumi (2.8 miljoni eiro, +23%). Nomas, telpu un nekustamā īpašuma izdevumi veidoja 0.6 miljonus eiro, reklāmas un mārketinga izdevumi 0.7 miljonus eiro, neatmaksājama PVN 0.9 miljonus eiro un pārējie izdevumi 0.8 miljonus eiro.

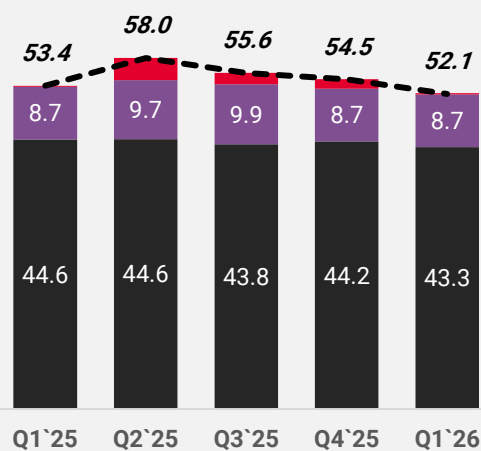
Citadeles izmaksu un ienākumu attiecība 2026. gada 1. ceturksnī bija 51.6%, salīdzinot ar 47.9% 2025. gada 1. ceturksnī. Izmaksu un ienākumu attiecība 2025. gada 4. ceturksnī bija 53.7%.

Neto kredītu zaudējumi un vērtības samazināšanās 2026. gada 1. ceturksnī tika atzīti 2.4 miljonu eiro apmērā, salīdzinot ar 0.5 miljoniem eiro 2025. gada 1. ceturksnī un 2.7 miljoniem eiro 2025. gada 4. ceturksnī. Šo pieaugumu daļēji izraisīja mājāsaimniecību kredītešanas pieaugums, atsevišķu aizdevumu pārklasificēšana augstākā vērtības samazinājuma posmā, 3 stadijas kredītu īpatsvara bruto rādītājam pieaugot līdz 1.9% no 1.7% 2025. gada beigās, kā arī atjauninātie makroekonomikas pieņēmumi, kas izmantoti sagaidāmo kredītu zaudējumu modeļos.

Koncerna neto peļņa 2026. gada 1. ceturksnī bija 19.0 miljoni eiro salīdzinājumā ar 20.4 miljoniem eiro 2025. gada 1. ceturksnī (-7%).

### Pamatdarbības ienākumi, EURm

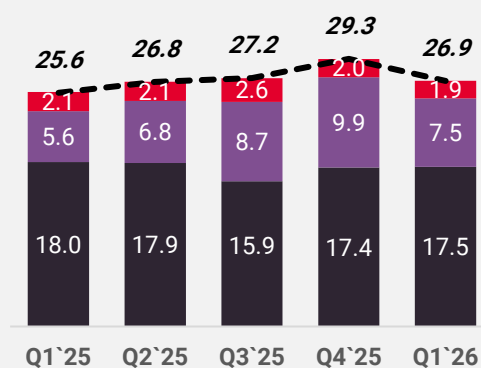
Darbības, kas turpinās



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

### Pamatdarbības izdevumi, EURm

Darbības, kas turpinās



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

## Bilances apskats

Koncerna aktīvi 2026. gada 31. martā bija 5,403 miljoni eiro un saglabājās nemainīgi, salīdzinot ar 2025. gada beigām.

Neto kredītportfelis 2026. gada 31. martā bija 3,800 miljoni eiro, kas ir par 1% vairāk nekā 2025. gada beigās. Kopējā kredītportfeļa kvalitāte bija laba. 3. stadijas bruto kredītu īpatsvars rādītājs 2025. gada 31. martā bija 1.9%, salīdzinot ar 1.7% 2025. gada 31. decembrī.

Jaunos aizdevumos 2026. gada 1. ceturksnī tika izsniegti 332.3 miljoni eiro, kas ir par 6% mazāk nekā 2025. gada attiecīgajā periodā, ko galvenokārt ietekmēja zemāki kredītēšanas apjomi korporatīvo klientu segmentā. Privātpersonām tika izsniegti 131.1 miljoni eiro, maziem un vidējiem uzņēmumiem (MVU) – 157.7 miljoni eiro, savukārt korporatīvajiem klientiem – 42.5 miljoni eiro. 24.8 miljoni eiro (7% no kopējiem jauniem aizdevumiem) tika izsniegti zaļajam un pārejas finansējumam, tostarp zaļajiem hipotekārajiem kredītiem, aizdevumiem elektroauto iegādei, kā arī korporatīvajiem aizdevumiem, kas atbalsta videi ilgtspējīgas darbības.

2026. gada 31. martā Latvijā izsniegtie aizdevumi veidoja 40% no kredītportfeļa ar 1,527 miljoniem eiro (salīdzinājumā ar 41% 2025. gada beigās), savukārt Lietuvā izsniegtie aizdevumi veidoja 41% un 1,547 miljonus eiro (salīdzinot ar 40% 2025. gada beigās), Igaunijā izsniegtie aizdevumi – 19% un 732 miljonus eiro (salīdzinot ar 19% 2025. gada beigās).

2026. gada 31. martā mājāsaimniecībām izsniegtie aizdevumi veidoja 47% no kopējā kredītportfeļa (46% 2025. gada beigās). Hipotekāro kredītu apjoms pieauga par 2% salīdzinājumā ar 2025. gada beigām un sasniedza 984 miljonus eiro. Finanšu līzings mājāsaimniecībām pieauga par 2% un bija 463 miljoni eiro (salīdzinot ar 453 miljoniem eiro 2025. gada beigās). Patēriņa kredīti pieauga par 2% un sasniedza 268 miljonus eiro. Karšu kredītēšana saglabājās stabila, sasniedzot 58 miljonus eiro. Korporatīvo aizdevumu jomā kredītportfeļa lielākā koncentrācija bija nekustamo īpašumu iegādei un pārvaldības nozarē (13% no kopējiem kredītiem), rūpniecības nozarē (8%), tirdzniecības nozarē (6%) un transporta un sakaru nozarē (5%).

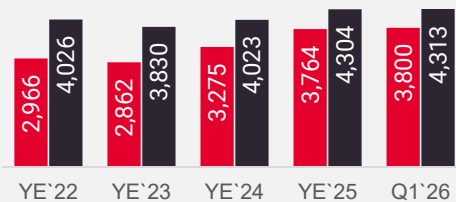
Koncerna vērtspapīru portfelis un nauda un prasības pret kredītiestādēm ir daļa no Koncerna likviditātes resursiem. 2026. gada 1. ceturksnī Koncerna vērtspapīru portfelis palielinājās par 3%, salīdzinot ar 2025. gada beigām, savukārt nauda un prasības pret kredītiestādēm samazinājās par 14%, salīdzinot ar to pašu periodu. 97% no vērtspapīru portfeļa veido vērtspapīri ar A un augstāku reitingu. Lielākās izmaiņas bija obligācijās ar AA/aa reitingu, kas kopš 2025. gada beigām samazinājās par 15% jeb 12 miljoniem eiro, savukārt pārējais portfelis saglabājās lielā mērā stabils, ar nelielu 2% pieaugumu gan obligācijās ar AAA/Aaa- un A reitingu.

Koncerna LCR un NSFR rādītāji saglabājās salīdzinoši stabili un 2026. gada 31. martā bija 191% un 140% salīdzinājumā ar 181% un 141% 2025. gada beigās.

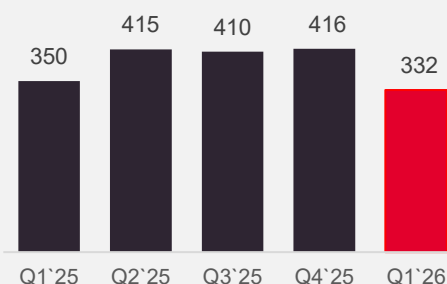
Galvenais Citadeles finansējuma avots – klientu noguldījumi – 2026. gada 31. martā pieauga par 36 miljoniem eiro, salīdzinot ar 2025. gada beigām, sasniedzot 4,313 miljonus eiro. Termiņnoguldījumu īpatsvars no kopējiem noguldījumiem 2026. gada 31. martā saglabājās 26%, salīdzinot ar 26% 2025. gada beigās. Baltijas valstu vietējie klientu noguldījumi veidoja 99% no kopējiem noguldījumiem jeb 4,250 miljonus eiro (salīdzinot ar 99% 2025. gada beigās).

## Aizdevumi un Noguldījumi, EURm

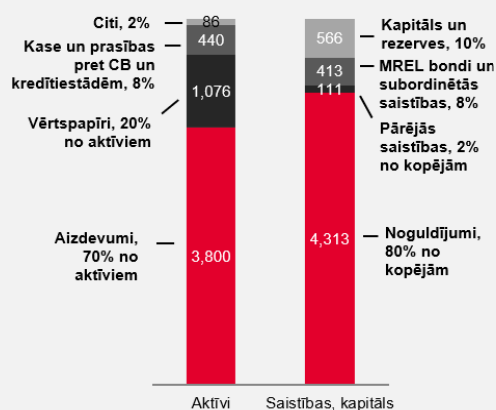
■ Aizdevumi ■ Noguldījumi



## Jauni aizdevumi, EURm



## Bilances struktūra, EURm



## Reitingi

Moody's piešķirtais Citadeles ilgtermiņa noguldījumu reitings ir A3 un augstākās prioritātes nenodrošināto parādu reitings ir Baa2 (2026. gada 22. aprīlī). Reitinga prognoze ir stabila.

Galvenie kredīspējas 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

## Moody's

Prognoze	Stabila
Sadarbības partnera riska reitings	A3/P-2
Bankas noguldījumu	A/P-2
BCA/ Koriģ.BCA	baa3/ baa3
Sadarb.partn. riska novērtējums	A3(cr)/P-2(cr)
Senior Nenodroš. – viet.valūt.	Baa1
Priekšr. akciju nekumul. viet.valūt.	Ba3 (hyb)

Detalizēta informācija par reitingiem pieejama reitingu aģentūras mājaslapā [www.moodys.com](http://www.moodys.com)

## Segmentu apskats

### Privātpersonu un Turīgo klientu segments

2026. gada 1. ceturksnī Privātpersonu un Turīgo klientu segmentu FTP koriģēti pamatdarbības ieņēmumi sasniedza 21.6 miljoni eiro, salīdzinot ar 22.2 miljoni eiro 2025. gada 1. ceturksnī.

Privātpersonām un turīgajiem klientiem jaunus aizdevumus 2026. gada 1. ceturksnī tika izsniegti 131.3 miljoni eiro, pieaugot par 9.9 miljoniem eiro jeb 8% salīdzinājumā ar 2025. gada 1. ceturksnī. Ievērojams pieaugums ir vērojams pieprasījumam pēc zaļajiem produktiem. Zaļie hipotekārie kredīti 2026. gada 1. ceturksnī sasniedza 8.6 miljonus eiro, veidojot 17% no kopējiem jaunajiem hipotekārajiem kredītiem.

Privātpersonu un turīgo klientu kopējais kredītu portfelis 2026. gada 31. martā sasniedza 1,658 miljonus eiro, pieaugot par 36 miljoniem eiro jeb 2% salīdzinājumā ar 2025. gada 31. decembri, ar labu aizdevumu kvalitāti. Privātpersonu un turīgo klientu noguldījumi veidoja 2,128 miljonus eiro un saglabājās stabili, salīdzinot ar 2025. gada 31. decembri.

### Mazais bizness (MVU segments)

2026. gada 1. ceturksnī MVU segmenta FTP koriģēti pamatdarbības ieņēmumi sasniedza 15.4 miljonus eiro, atspoguļojot 1% pieaugumu salīdzinājumā ar iepriekšējā gada atbilstošo periodu.

Jaunos aizdevumos izsniegtais kredītu apjoms 2026. gada 1. ceturksnī sasniedza 157.7 miljoni eiro, pieaugot par 12.7 miljoniem eiro jeb 9% salīdzinājumā ar 2025. gada 1. ceturksni.

Kopējais aizdevumu portfelis MVU segmentam sasniedza 1,266 miljonus eiro 2026. gada 31. martā un saglabājās stabils, salīdzinot ar 2025. gada 31. decembri, ar labu kredītu kvalitāti. MVU noguldījumi veidoja 979 miljonus eiro, samazinoties par 4%, salīdzinot ar 2025. gada 31. decembri.

### Korporatīvais segments

2026. gada 1. ceturksnī korporatīvā segmenta FTP koriģēti pamatdarbības ieņēmumi sasniedza 7.2 miljonus eiro, kas atspoguļo 7% samazinājumu salīdzinājumā ar 2025. gada 1. ceturksnī.

Jaunos aizdevumos korporatīvā segmenta klientiem izsniegti 42.5 miljoni eiro, samazinoties vairāk nekā divas reizes, salīdzinot ar iepriekšējā gada attiecīgo periodu.

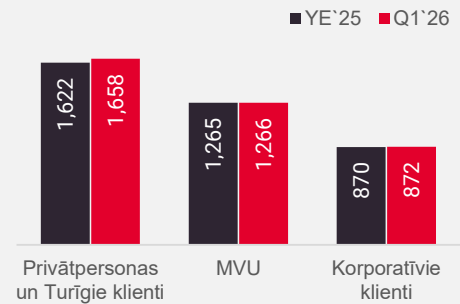
Kopējais uzņēmumu kredītportfelis bija 872 miljoni eiro, saglabājot nemainīgu līmeni kopš 2025. gada beigām. Kredītportfeļa kvalitāte saglabājās spēcīga.

Noguldījumu portfelis 2026. gada 31. martā bija 1,080 miljoni eiro, palielinoties par 1% salīdzinājumā ar 2025. gada beigām.

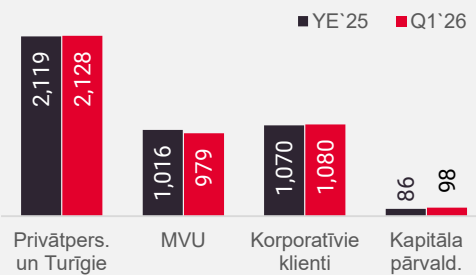
### Kapitāla pārvaldība

2026. gada 1. ceturksnī kapitāla pārvaldības segmenta FTP koriģēti pamatdarbības ieņēmumi sasniedza 1.9 miljonus eiro, samazinoties par 16% salīdzinājumā ar iepriekšējā gada atbilstošo periodu. Kopējie klientu pārvaldītie aktīvi sasniedza 1.4 miljardus eiro, palielinoties par 2%, salīdzinot ar 2025. gada 31. decembri.

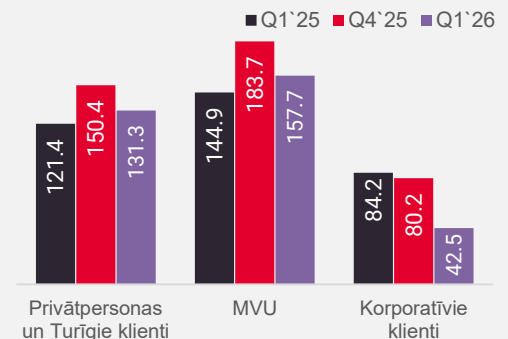
### Aizdevumi, EURm



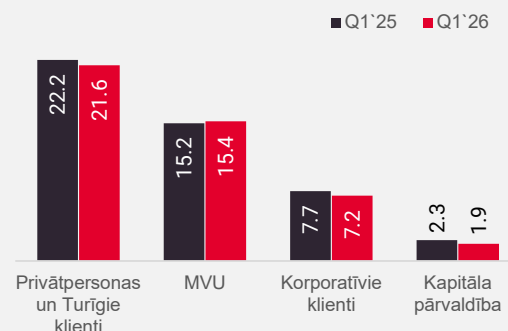
### Noguldījumi, EURm



### Jauni aizdevumi, EURm



### Pamatdarbības ieņēmumi, EURm



## Uzņēmējdarbības vide

### Globālais fons: lēnāks izaugsmes temps un piesardzīgāka politika

2026. gada pirmajā ceturksnī globālā ekonomika turpina virzīties pa “mīkstās piezemēšanās” trajektoriju, lai gan izaugsmes temps ir mazinājies un nenoteiktība pieaug. ASV izaugsme saglabājas salīdzinoši noturīga, ko turpina balstīt spēcīgs mājsaimniecību patēriņš un valdības izdevumi, savukārt eirozonā izaugsme joprojām galvenokārt balstās uz iekšējo pieprasījumu, jo ārējo tirdzniecību ierobežo ilgstoši tarifu režīmi un ģeopolitiski riski. Dezinfācija lielā mērā ir turpinājusies, taču nesenās enerģijas cenu svārstības atgādinājušas politikas veidotājiem, ka ceļš uz cenu stabilitāti joprojām ir nevienmērīgs.

Pēc straujas izaugsmes 2025. gada garumā ASV ekonomiskā aktivitāte beigās nedaudz palēninājās, daļēji atspoguļojot pieprasījuma atslābumu pēc tarifu gaidu dēļ priekšlaicīgi veidotā pieprasījuma un stingrākus fiskālos nosacījumus. Patērētāju izdevumus turpina balstīt uzkrāto reālo ienākumu kāpums un pakāpeniski atdziesošais darba tirgus. Inflācijas dinamika 2025. gada otrajā pusē bija būtiski uzlabojusies, tomēr kopējā CPI inflācija 2026. gada martā īslaicīgi pieauga līdz 3.3% salīdzinājumā ar periodu pirms gada, ko veicināja augstākas enerģijas cenas pēc atjaunotās ģeopolitiskās spriedzes Tuvajos Austrumos, kamēr pamatinflācija saglabājās tuvāk 2.6%.

Pēc trim 25 bāzes punktu likmju samazinājumiem laika posmā no 2025. gada septembra līdz decembrim Federālo rezervju sistēma 2026. gada janvārī un martā saglabāja federālo fondu likmi nemainīgu, uzsverot nepieciešamību izvērtēt, vai nesenais enerģijas cenu šoks varētu noturīgāk ietekmēt plašākas inflācijas gaidas. Atjauninātās FOMC prognozes, kas publicētas 2026. gada martā, joprojām norāda uz pakāpenisku monetārās politikas mīkstināšanu gada otrajā pusē, sagaidot reālo IKP pieaugumu aptuveni 2.5% apmērā 2026. gadā un inflācijas pakāpenisku atgriešanos pie mērķa vidējā termiņā.

Eirozonā cikliskā dinamika joprojām ir mērena, taču kļūst arvien līdzsvarotāka. Ārējais pieprasījums ir vēl vairāk vājinājies ilgstošās tirdzniecības spriedzes un salīdzinoši spēcīgā eiro dēļ, savukārt iekšzemes pieprasījums pakāpeniski kļūst spēcīgāks, mazinoties finansēšanas nosacījumu stingrībai. HICP inflācija 2025. gada decembrī sasniedza 1.9% salīdzinājumā ar periodu pirms gada, īslaicīgi noslīdot zem ECB mērķa, bet līdz 2026. gada martam pieauga līdz aptuveni 2.6%, galvenokārt enerģijas cenu ietekmē.

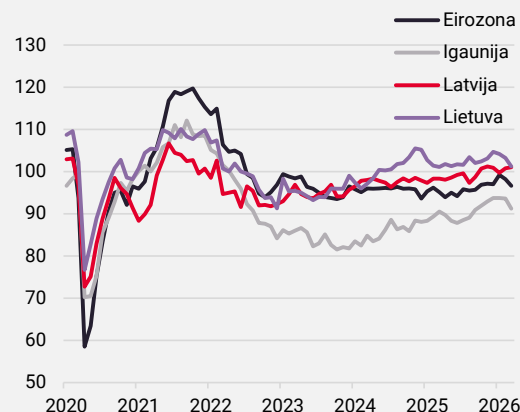
Ņemot vērā šo situāciju, ECB 2026. gada pirmajā ceturksnī saglabāja noguldījumu iespējas procentu likmi nemainīgu – 2.00% apmērā, atkārtoti uzsverot pieeju, ka lēmumi tiek pieņemti katrā sanāksmē, balstoties uz aktuālajiem datiem. ECB darbinieku prognozes joprojām paredz, ka inflācija 2026.–2027. gadā ilgtspējīgi atgriezīsies pie mērķa, savukārt izaugsme pakāpeniski uzlabosies, sākot no salīdzinoši vājā 2025. gada līmeņa.

### Baltijas ekonomikas: atveseļošanās paplašinās un notiek arvien sinhronāk

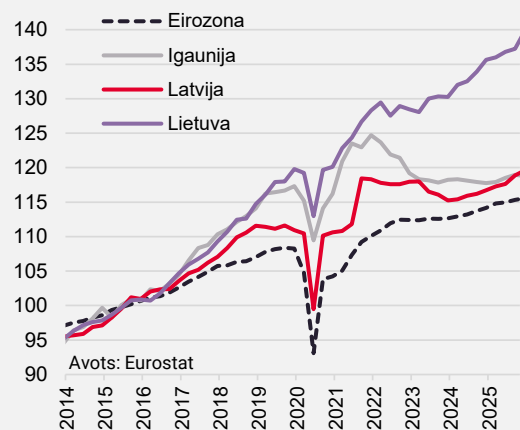
Baltijas ekonomikas 2026. gadu iesāka uz stabilāka pamata, jo atviegloti monetārie nosacījumi, pieaugošie reālie ienākumi un valsts investīcijas turpina stiprināt iekšzemes aktivitāti. Lai gan joprojām pastāv nozaru un valstu specifiskas atšķirības, reģionālais cikls kļūst arvien sinhronāks, un visas trīs ekonomikas šobrīd atrodas izaugsmes fāzē.

Latvijas ekonomikas atveseļošanās 2025. gada nogalē kļuva izteiktāka un turpinājās arī 2026. gada 1. ceturksnī, ko veicināja investīciju aktivitāte un mājsaimniecību patēriņš. IKP 2025. gada ceturtajā ceturksnī pieauga par 2.9% salīdzinājumā ar periodu pirms gada, nodrošinot 2.1% izaugsmi gada griezumā un būtiski pārspējot iepriekšējās prognozes. Izaugsme bija plaša mēroga – to virzīja rūpniecība, būvniecība, tirdzniecība un IKT nozare, savukārt galveno impulsu nodrošināja iekšzemes pieprasījums.

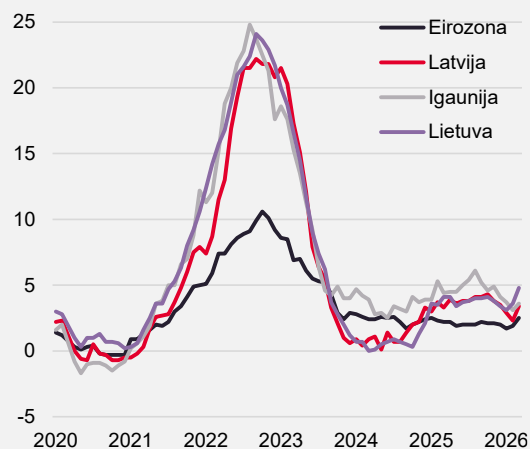
## Ekonomikas noskaņojuma indekss



## IKP salīdzināmās cenās, 2015 = 100



## Inflācija (% pret iepriekšējo gadu)



Inflācija gada nogalē būtiski mazinājās, un HICP 2026. gada februārī saruka līdz 2.3% salīdzinājumā ar periodu pirms gada, uzlabojot reālo ienākumu dinamiku. 2026. gada martā HICP paātrinājās līdz 3.4%. Straujais nominālo algu kāpums joprojām veicina patēriņu. Investīcijas saglabājas spēcīgas, pateicoties ES finansētajiem projektiem, ar aizsardzību saistītajiem izdevumiem un uzlabotai banku kredītēšanas dinamikai. Lai gan preču eksports joprojām ir ierobežots ārējās nenoteiktības dēļ, pakalpojumu eksports un reģionālā tirdzniecība nodrošina daļēju kompensāciju. Kopumā Latvija 2026. gadā ieiet ar stabilu iekšējo izaugsmes impulsu un uzlabotu noskaņojumu.

Lietuva joprojām ir straujāk augošā ekonomika reģionā, lai gan atšķirības starp nozarēm turpina pieaugt. Pēc īsas pauzes 2025. gada vidū IKP 2025. gada ceturtajā ceturksnī pieauga par aptuveni par 2.9% salīdzinājumā ar periodu pirms gada, nodrošinot gandrīz 3% izaugsmi gada beigās, kas ir viens no spēcīgākajiem rādītājiem eirozonā.

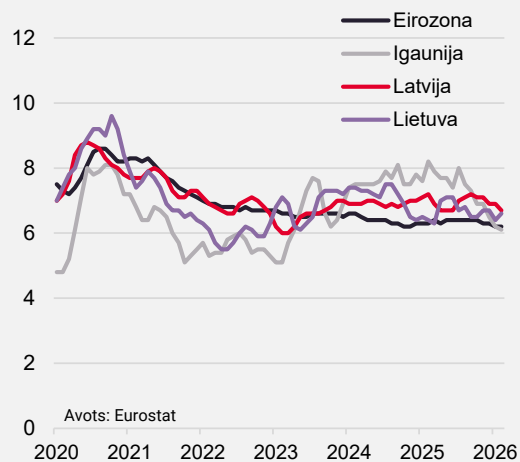
Mājsaimniecību patēriņu joprojām veicina straujais algu kāpums un saspringtie darba tirgus apstākļi, savukārt investīcijas atbalsta kredītēšanas pieaugums un ekspansīvā fiskālā politika – īpaši pieaugošie aizsardzības izdevumi. Inflācija saglabājas augstāka nekā Latvijā, 2026. gada martā HICP sasniedzot 4.4%. Raugoties nākotnē, Lietuva ir labā pozīcijā, lai arī 2026. gadā uzturētu izaugsmi virs vidējā, jo iekšzemes pieprasījums kompensē vājāku ārējo pieprasījumu.

Igaunija 2025. gadā beidzot izkļuva no ilgstošas lejupslīdes, IKP ceturtajā ceturksnī pieaugot par 0.7% salīdzinājumā ar attiecīgo periodu pirms gada un par 0.6% gada griezumā. Izaugsmi veicināja rūpniecība un informācijas un komunikācijas pakalpojumi, kā arī valsts investīcijas, kamēr privātais patēriņš atpalika pēc PVN likmes paaugstināšanas, kas tika ieviesta 2025. gada vidū.

Inflācija 2025. gada vidū sasniedza augstāko punktu un pēc tam ievērojami mazinājās, 2025. gada decembrī sarūkot līdz 4.1% salīdzinājumā ar periodu pirms gada un 2026. gada martā līdz 3.5%. Tā kā reālie ienākumi turpina atgūties, sagaidāms, ka privātais patēriņš pakāpeniski atjaunosies.

Lai arī tirdzniecības politika, ģeopolitika un enerģijas cenas joprojām ir galvenie riska faktori, reģions 2026. gadā ieiet mērenā, sinhronizētā izaugsmes ciklā.

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, neskaitot pašu akcijas, 70.0 % no AS „Citadele banka” akcijām pieder starptautisku investoru konsorcijam, kuru vada „Ripplewood Advisors LLC”, 27.9 % no akcijām pieder Eiropas Rekonstrukcijas un attīstības bankai (ERAB) un 2.1 % no akcijām pieder Bankas vadībai, darbiniekiem un citiem investoriem.

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

**Bankas Padome 2026. gada 31. martā:**

Vārds, uzvārds	Pašreizējais amats	Sākotnējās iecelšanas datums
Timothy Clark Collins	Padomes priekšsēdētājs	2015. gada 20. aprīlis
Elizabeth Critchley	Padomes priekšsēdētāja vietniece	2015. gada 20. aprīlis
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
Paul Louis Jean de Leusse	Padomes loceklis	2026. gada 29. janvāris

Regulators ir saskaņojis 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 2026. gada 31. martā:**

Vārds, uzvārds	Amats un atbildības joma
Rūta Ežerskiene	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

Slavomir Mizak ir paziņoja par atkāpšanos no AS „Citadele banka” valdes locekļa amata, spēkā ar 2026. gada 1. aprīli. Jūlija Lebedinska-Ļitvinova ar 2026. gada 15. maiju atkāpsies no amata un atstās AS „Citadele banka” valdi.

## PAZIŅOJUMS PAR VADĪBAS ATBILDĪBU

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

Saīsinātie starpperioda finanšu pārskati ir sagatavoti, pamatojoties uz attaisnojuma dokumentiem un sniedz patiesu priekšstatu par Bankas un Koncerna finansiālo stāvokli 2026. gada 31. martā un to darbības rezultātiem trīs mēnešu periodā, kas noslēdzās 2026. gada 31. martā, kapitāla un rezervju izmaiņām un naudas plūsmām trīs mēnešu periodā, kas noslēdzās 2026. gada 31. martā saskaņā ar Eiropas Savienības apstiprināto 34. SGS „Starpperioda finanšu pārskati”. Vadības ziņojums sniedz patiesu priekšstatu par Bankas un Koncerna pārskata perioda finanšu rezultātiem un nākotnes perspektīvām.

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

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

AS „Citadele banka” valde 2026. gada 29. aprīlī apstiprināja šos saīsinātos starpperioda finanšu pārskatus.

## SAĪSINĀTAIS PEĻŅAS VAI ZAUDĒJUMU APRĒĶINS

		Tūkst. eiro							
		Koncerns				Banka			
Pielikums		3m 2026	3m 2025	Q1 2026	Q1 2025	3m 2026	3m 2025	Q1 2026	Q1 2025
Procentu ienākumi, kas atzīti, izmantojot efektīvās procentu likmes metodi	5	40,532	38,853	40,532	38,853	47,897	48,877	47,897	48,877
Pārējie procentu ienākumi	5	17,899	19,419	17,899	19,419	1,613	1,401	1,613	1,401
Procentu izdevumi	5	(15,168)	(13,706)	(15,168)	(13,706)	(15,291)	(14,471)	(15,291)	(14,471)
<b>Neto procentu ienākumi</b>		<b>43,263</b>	<b>44,566</b>	<b>43,263</b>	<b>44,566</b>	<b>34,219</b>	<b>35,807</b>	<b>34,219</b>	<b>35,807</b>
Komisijas naudas ienākumi	6	18,046	17,701	18,046	17,701	16,413	16,162	16,413	16,162
Komisijas naudas izdevumi	6	(9,367)	(9,009)	(9,367)	(9,009)	(8,869)	(8,490)	(8,869)	(8,490)
<b>Neto komisijas naudas ienākumi</b>		<b>8,679</b>	<b>8,692</b>	<b>8,679</b>	<b>8,692</b>	<b>7,544</b>	<b>7,672</b>	<b>7,544</b>	<b>7,672</b>
Neto finanšu ienākumi	7	1,178	1,139	1,178	1,139	1,386	1,260	1,386	1,260
Neto pārējie ienākumi / (izdevumi)	8	(1,026)	(965)	(1,026)	(965)	(523)	(685)	(523)	(685)
<b>Pamatdarbības ienākumi</b>		<b>52,094</b>	<b>53,432</b>	<b>52,094</b>	<b>53,432</b>	<b>42,626</b>	<b>44,054</b>	<b>42,626</b>	<b>44,054</b>
Personāla izdevumi	9	(17,546)	(17,978)	(17,546)	(17,978)	(14,738)	(15,058)	(14,738)	(15,058)
Pārējie pamatdarbības izdevumi	10	(7,454)	(5,551)	(7,454)	(5,551)	(6,746)	(4,996)	(6,746)	(4,996)
Nolietojums un amortizācija		(1,896)	(2,082)	(1,896)	(2,082)	(1,624)	(1,796)	(1,624)	(1,796)
<b>Pamatdarbības izdevumi</b>		<b>(26,896)</b>	<b>(25,611)</b>	<b>(26,896)</b>	<b>(25,611)</b>	<b>(23,108)</b>	<b>(21,850)</b>	<b>(23,108)</b>	<b>(21,850)</b>
<b>Pamatdarbības peļņa no darbībām, kas turpinās, pirms vērtības samazinājuma, citiem nodokļiem un nodevām un pārdošanai turētiem ilgtermiņa aktīviem</b>		<b>25,198</b>	<b>27,821</b>	<b>25,198</b>	<b>27,821</b>	<b>19,518</b>	<b>22,204</b>	<b>19,518</b>	<b>22,204</b>
Neto kredītzaudējumi	11	(2,436)	(527)	(2,436)	(527)	(2,394)	144	(2,394)	144
Citi uzkrājumi vērtības samazinājumam		(9)	(49)	(9)	(49)	372	(36)	372	(36)
<b>Pamatdarbības peļņa no darbībām, kas turpinās, pirms citiem nodokļiem un nodevām un pārdošanai turētiem ilgtermiņa aktīviem</b>		<b>22,753</b>	<b>27,245</b>	<b>22,753</b>	<b>27,245</b>	<b>17,496</b>	<b>22,312</b>	<b>17,496</b>	<b>22,312</b>
Hipotekārā kredīta nodeva un banku nodoklis	12	-	(22)	-	(22)	-	(22)	-	(22)
Rezultāts no pārdošanai turētiem ilgtermiņa aktīviem un pārtrauktām darbībām, atskaitot nodokļus	17	-	(1,325)	-	(1,325)	-	(256)	-	(256)
<b>Peļņa no pamatdarbības</b>		<b>22,753</b>	<b>25,898</b>	<b>22,753</b>	<b>25,898</b>	<b>17,496</b>	<b>22,034</b>	<b>17,496</b>	<b>22,034</b>
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	12	(3,757)	(5,499)	(3,757)	(5,499)	(3,359)	(4,372)	(3,359)	(4,372)
<b>Neto peļņa</b>		<b>18,996</b>	<b>20,399</b>	<b>18,996</b>	<b>20,399</b>	<b>14,137</b>	<b>17,662</b>	<b>14,137</b>	<b>17,662</b>
Pamatpeļņa / (zaudējumi) uz vienu akciju, eiro	21	0.13	0.13	0.13	0.13	0.09	0.11	0.09	0.11
no darbībām, kas turpinās		0.13	0.14	0.13	0.14	0.09	0.11	0.09	0.11
no pārtrauktām darbībām		-	(0.01)	-	(0.01)	-	-	-	-
Mazinātā peļņa / (zaudējumi) uz vienu akciju, eiro	21	0.13	0.13	0.13	0.13	0.09	0.11	0.09	0.11
no darbībām, kas turpinās		0.13	0.13	0.13	0.13	0.09	0.11	0.09	0.11
no pārtrauktām darbībām		-	(0.01)	-	(0.01)	-	-	-	-

Pielikumi ir neatņemama šo saīsināto starpperioda finanšu pārskatu sastāvdaļa.

## SAĪSINĀTAIS APVIENOTO IENĀKUMU PĀRSKATS

	Tūkst. eiro							
	Koncerns				Banka			
	3m 2026	3m 2025	Q1 2026	Q1 2025	3m 2026	3m 2025	Q1 2026	Q1 2025
<b>Neto peļņa</b>	<b>18,996</b>	<b>20,399</b>	<b>18,996</b>	<b>20,399</b>	<b>14,137</b>	<b>17,662</b>	<b>14,137</b>	<b>17,662</b>
Posteņi, kuri ir vai var tikt pārklasificēti uz peļņas vai zaudējumu aprēķinu:								
<i>Patiesajā vērtībā novērtēti parāda vērtspapīri ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos (darbības, kas turpinās)</i>								
Rezultāts, kas atzīts peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	-	-	-	-	-	-	-
Pārvērtēšanas peļņa vai zaudējumi, kas uzrādīti kapitālā	34	1,148	34	1,148	17	1,005	17	1,005
Pašu kapitālā uzrādītais nodoklis	(3)	(201)	(3)	(201)	(3)	(201)	(3)	(201)
<i>Patiesajā vērtībā novērtēti parāda vērtspapīri ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos (pārtrauktas darbības)</i>								
Rezultāts, kas atzīts peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	25	-	25	-	-	-	-
Pārvērtēšanas peļņa vai zaudējumi, kas uzrādīti kapitālā	-	30	-	30	-	-	-	-
Pašu kapitālā uzrādītais nodoklis	-	(13)	-	(13)	-	-	-	-
<i>Citas rezerves (pārtrauktās darbības)</i>								
Ārvalstu valūtu pārvērtēšana	-	(173)	-	(173)	-	-	-	-
Posteņi, kuri nevar tikt pārklasificēti uz peļņas vai zaudējumu aprēķinu:								
<i>Patiesajā vērtībā novērtēti kapitāla un līdzvērtīgi vērtspapīri ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos (darbības, kas turpinās)</i>								
Pārvērtēšanas peļņa vai zaudējumi, kas uzrādīti kapitālā	-	-	-	-	-	-	-	-
Pārcelts uz nesadalīto peļņu izslēdzot	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Pārējie apvienotie ienākumi / (zaudējumi)</b>	<b>31</b>	<b>816</b>	<b>31</b>	<b>816</b>	<b>14</b>	<b>804</b>	<b>14</b>	<b>804</b>
<b>Apvienotie ienākumi kopā</b>	<b>19,027</b>	<b>21,215</b>	<b>19,027</b>	<b>21,215</b>	<b>14,151</b>	<b>18,466</b>	<b>14,151</b>	<b>18,466</b>

Pielikumi ir neatņemama šo saīsināto starpperioda finanšu pārskatu sastāvdaļa.

## SAĪSINĀTĀ BILANCE

		Tūkst. eiro			
		31/03/2026	31/12/2025	31/03/2026	31/12/2025
		Koncerns	Koncerns	Banka	Banka
	Pielikums				
<b>Aktīvi</b>					
Kase un prasības pret centrālajām bankām	24	434,391	511,451	434,391	511,451
Prasības pret kredītiestādēm		6,027	7,099	4,610	5,701
Parāda vērtspapīri	13	1,049,043	1,040,903	1,014,171	1,004,828
Aizdevumi klientiem	14	3,800,269	3,764,206	3,683,595	3,655,462
Kapitāla instrumenti	15	391	427	391	427
Citi finanšu instrumenti	15	20,831	21,999	-	-
Atvasinātie finanšu instrumenti		5,873	1,747	5,873	1,747
Līdzdalība radniecīgajās sabiedrībās	16	-	-	53,349	52,969
Pamatlīdzekļi		35,944	30,755	20,015	16,543
Nemateriālie ieguldījumi		5,722	5,691	3,587	3,492
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	12	953	-	948	-
Atliktā nodokļa aktīvi	12	997	1,053	969	999
Pārējie aktīvi		42,473	39,405	35,473	30,097
<b>Kopā aktīvi</b>		<b>5,402,914</b>	<b>5,424,736</b>	<b>5,257,372</b>	<b>5,283,716</b>
<b>Saistības</b>					
Kredītiestāžu un centrālo banku noguldījumi	18	4,946	2,599	4,946	2,599
Klientu noguldījumi	19	4,313,076	4,304,201	4,319,044	4,304,937
Emitētās parādzīmes	20	412,894	408,861	412,894	408,861
Atvasinātie finanšu instrumenti		2,138	2,767	2,138	2,767
Uzkrājumi	11	3,532	3,816	3,476	3,727
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	12	3,776	13,879	2,209	12,392
Atliktā nodokļa saistības	12	2,450	2,450	-	-
Pārējās saistības		93,721	88,905	35,512	35,528
<b>Kopā saistības</b>		<b>4,836,533</b>	<b>4,827,478</b>	<b>4,780,219</b>	<b>4,770,811</b>
<b>Kapitāls un rezerves</b>					
Pamatkapitāls	21	140,224	159,178	140,224	159,178
Rezerves un pārējās kapitāla komponentes		4,978	4,850	5,157	5,046
Nesadalītā peļņa		421,179	433,230	331,772	348,681
<b>Kopā kapitāls un rezerves</b>		<b>566,381</b>	<b>597,258</b>	<b>477,153</b>	<b>512,905</b>
<b>Kopā saistības, kapitāls un rezerves</b>		<b>5,402,914</b>	<b>5,424,736</b>	<b>5,257,372</b>	<b>5,283,716</b>
<b>Ārpusbilances posteņi</b>					
Garantijas un akreditīvi	22	101,004	102,467	101,004	102,467
Finanšu saistības	22	371,489	394,081	370,427	380,621

Pielikumi ir neatņemama šo saīsināto starpperioda finanšu pārskatu sastāvdaļa.

## SAĪSINĀTAIS KAPITĀLA UN REZERVJU IZMAIŅU PĀRSKATS

Koncerns, tūkst. eiro							
	Pamatkapitāls	Akciju emisijas uzce- nojums	Vērtspapīru patiesās vērtības pārvērtēšanas rezerve (13. piel.)	Ārvalstu valūtu pārvērtēšanas rezerve	Maksājumi ar akcijām	Nesadalītā peļņa	Kopā kapitāls un rezerves
<b>Atlikums 31/12/2024</b>	<b>158,813</b>	<b>2,213</b>	<b>(5,320)</b>	<b>7,395</b>	<b>3,100</b>	<b>396,481</b>	<b>562,682</b>
Dividendes akcionāriem (21. piel.)	-	-	-	-	-	-	-
Maksājumi ar akcijām darbiniekiem (9. pielikums un 21. pielikums)	-	-	-	-	577	-	577
<b>Apvienotie ienākumi kopā</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>989</b>	<b>(173)</b>	<b>-</b>	<b>20,399</b>	<b>21,215</b>
Pārskata perioda neto peļņa	-	-	-	-	-	20,399	20,399
Pārskata perioda pārējie apvienotie ienākumi/ (zaudējumi)	-	-	989	(173)	-	-	816
<b>Atlikums 31/03/2025</b>	<b>158,813</b>	<b>2,213</b>	<b>(4,331)</b>	<b>7,222</b>	<b>3,677</b>	<b>416,880</b>	<b>584,474</b>
<b>Atlikums 31/12/2025</b>	<b>159,178</b>	<b>2,829</b>	<b>(2,319)</b>	<b>-</b>	<b>4,340</b>	<b>433,230</b>	<b>597,258</b>
Dividendes akcionāriem (21. piel.)	-	-	-	-	-	-	-
Akciju atpiršana	(18,954)	-	-	-	-	(31,046)	(50,000)
Maksājumi ar akcijām darbiniekiem (9. pielikums un 21. pielikums)	-	-	-	-	97	(1)	96
<b>Apvienotie ienākumi kopā</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>31</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>18,996</b>	<b>19,027</b>
Pārskata perioda neto peļņa	-	-	-	-	-	18,996	18,996
Pārskata perioda pārējie apvienotie ienākumi/ (zaudējumi)	-	-	31	-	-	-	31
<b>Atlikums 31/03/2026</b>	<b>140,224</b>	<b>2,829</b>	<b>(2,288)</b>	<b>-</b>	<b>4,437</b>	<b>421,179</b>	<b>566,381</b>

Banka, tūkst. eiro						
	Pamatkapitāls	Akciju emisijas uzce- nojums	Vērtspapīru patiesās vērtības pārvērtēšanas rezerve (13. piel.)	Maksājumi ar akcijām	Nesadalītā peļņa	Kopā kapitāls un rezerves
<b>Atlikums 31/12/2024</b>	<b>158,813</b>	<b>2,213</b>	<b>(4,596)</b>	<b>3,100</b>	<b>320,746</b>	<b>480,276</b>
Dividendes akcionāriem (21. piel.)	-	-	-	-	-	-
Maksājumi ar akcijām darbiniekiem (9. pielikums un 21. pielikums)	-	-	-	577	-	577
<b>Apvienotie ienākumi kopā</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>804</b>	<b>-</b>	<b>17,662</b>	<b>18,466</b>
Pārskata perioda neto peļņa	-	-	-	-	17,662	17,662
Pārskata perioda pārējie apvienotie ienākumi/ (zaudējumi)	-	-	804	-	-	804
<b>Atlikums 31/03/2025</b>	<b>158,813</b>	<b>2,213</b>	<b>(3,792)</b>	<b>3,677</b>	<b>338,408</b>	<b>499,319</b>
<b>Atlikums 31/12/2025</b>	<b>159,178</b>	<b>2,829</b>	<b>(2,123)</b>	<b>4,340</b>	<b>348,681</b>	<b>512,905</b>
Dividendes akcionāriem (21. piel.)	-	-	-	-	-	-
Akciju atpiršana	(18,954)	-	-	-	(31,046)	(50,000)
Maksājumi ar akcijām darbiniekiem (9. pielikums un 21. pielikums)	-	-	-	97	-	97
<b>Apvienotie ienākumi kopā</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>14</b>	<b>-</b>	<b>14,137</b>	<b>14,151</b>
Pārskata perioda neto peļņa	-	-	-	-	14,137	14,137
Pārskata perioda pārējie apvienotie ienākumi/ (zaudējumi)	-	-	14	-	-	14
<b>Atlikums 31/03/2026</b>	<b>140,224</b>	<b>2,829</b>	<b>(2,109)</b>	<b>4,437</b>	<b>331,772</b>	<b>477,153</b>

Pielikumi ir neatņemama šo saīsināto starpperioda finanšu pārskatu sastāvdaļa.

## SAĪSINĀTAIS NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATS

		Tūkst. eiro			
		3m 2026	3m 2025	3m 2026	3m 2025
Pielikums		Koncerns	Koncerns	Banka	Banka
<b>Pamatdarbība</b>					
	Peļņa no pamatdarbības pirms nodokļiem (pārtrauktas darbības, neskaitot nodokļus, un darbības, kas turpinās)	22,753	25,898	17,496	22,034
17	Uzņēmumu ienākuma nodoklis no pārtrauktām darbībām	-	21	-	-
5	Procentu ienākumi	(58,431)	(58,981)	(49,510)	(50,278)
5	Procentu izdevumi	15,168	13,781	15,291	14,471
	Dividenžu ienākumi	(1)	(3)	(1)	(3)
	Nolietojums un amortizācija	1,896	2,180	1,624	1,796
	Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	2,445	(494)	2,022	(108)
	Valūtu pārvērtēšana un citi posteņi, kas neietekmē naudas plūsmu	4,029	3,441	2,924	2,347
	<b>Naudas plūsma no peļņas vai zaudējumu aprēķina</b>	<b>(12,141)</b>	<b>(14,157)</b>	<b>(10,154)</b>	<b>(9,741)</b>
	Aizdevumu klientiem (pieaugums) / samazinājums	(39,334)	(90,899)	(31,235)	(91,410)
	Noguldījumu no klientiem pieaugums / (samazinājums)	8,544	(143,434)	13,675	(140,945)
	Prasību pret kredītiestādēm (pieaugums) / samazinājums	1,094	4,554	1,094	5,105
	Saistību pret centrālajām bankām un kredītiestādēm pieaugums / (samazinājums)	150	(2,040)	150	(52,785)
	Pārējo posteņu, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, (pieaugums) / samazinājums	(4,755)	4,602	(4,755)	4,602
	Pārējo aktīvu (pieaugums) / samazinājums	(3,041)	395	(5,348)	15,564
	Pamatlīdzekļu, kas nodoti operatīvajā nomā, (pieaugums) / samazinājums	(1,569)	(1,052)	-	-
	Pārējo saistību pieaugums / (samazinājums)	1,633	11,349	(3,203)	(3,650)
	<b>Pamatdarbības naudas plūsma pirms procentiem un uzņēmumu ienākuma nodokļa</b>	<b>(49,419)</b>	<b>(230,682)</b>	<b>(39,776)</b>	<b>(273,260)</b>
	Saņemtie procenti	59,000	59,849	49,986	51,263
	Samaksātie procenti	(10,178)	(13,204)	(10,200)	(14,133)
	Samaksātais uzņēmumu ienākuma nodoklis	(14,759)	(4,678)	(14,460)	(3,205)
	<b>Naudas plūsma pamatdarbības rezultātā</b>	<b>(15,356)</b>	<b>(188,715)</b>	<b>(14,450)</b>	<b>(239,335)</b>
<b>Ieguldījumu darbība</b>					
	Pamatlīdzekļu un nemateriālo ieguldījumu iegāde	(2,103)	(3,905)	(1,135)	(1,117)
	Pamatlīdzekļu un nemateriālo ieguldījumu atsavināšana	18	8	18	8
	Ieguldījumi parāda vērtspapīros un citos finanšu instrumentos	(49,523)	(76,448)	(48,227)	(71,693)
	Ieņēmumi no parāda vērtspapīriem un citiem finanšu instrumentiem	39,530	151,292	36,317	146,099
	Saņemtās dividendes	1	3	1	3
17	Samazinājums naudas un tās ekvivalentos, pārdodot pārtrauktas darbības	-	-	-	-
	Ieguldījumi meitas un asociētajās sabiedrībās, to atsavināšana	-	-	-	-
	<b>Naudas plūsma investīciju darbības rezultātā</b>	<b>(12,077)</b>	<b>70,950</b>	<b>(13,026)</b>	<b>73,300</b>
<b>Finanšu darbība</b>					
	Izmaksātās dividendes	-	-	-	-
	Parāda vērtspapīru emisija	-	-	-	-
	Parāda vērtspapīru (dzēšana)	-	(20,000)	-	(20,000)
	Procentu maksājumi par emitētiem parāda vērtspapīriem	(916)	(152)	(916)	(152)
	Akciju atpirkšana	(50,000)	-	(50,000)	-
	Nomas saistību dzēšana	(909)	(781)	(885)	(860)
	<b>Naudas plūsma finansēšanas darbības rezultātā</b>	<b>(51,825)</b>	<b>(20,933)</b>	<b>(51,801)</b>	<b>(21,012)</b>
	<b>Naudas plūsma pārskata periodā</b>	<b>(79,258)</b>	<b>(138,698)</b>	<b>(79,277)</b>	<b>(187,047)</b>
	<b>Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda sākumā</b>	<b>513,515</b>	<b>366,371</b>	<b>512,117</b>	<b>353,441</b>
	<b>Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda beigās</b>	<b>434,257</b>	<b>227,673</b>	<b>432,840</b>	<b>166,394</b>

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

Pielikumi 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 2025. gada 31. decembrī vai par trīs mēnešu periodu, kas noslēdzās 2025. gada 31. martā.

### 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 (turpmāk „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.

2026. gada 31. martā Koncernā strādāja 1,308 (2025. gadā: 1,281), bet Bankā 1,100 (2025. gadā: 1,077) 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 2025. 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 2025. gadu.

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

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

**b) Jauni standarti un grozījumi**

Ir publicēti jauni standarti, interpretācijas un papildinājumi pastāvošos standartos, kas nebija piemērojami iepriekšējiem pārskata periodiem. Atsevišķi standarti stājas spēkā 2026. gadā, kamēr citi stāties spēkā turpmākajos pārskata periodos. Šajā sadaļā ir aprakstīti tie standarti, kas piemērojami Koncernam. Gadījumos, kad ir sagaidāms, ka jauno prasību ieviešanas ietekme būs būtiska, ir sniegts tās apraksts.

**Jaunas prasības, kas stājas spēkā 2026. gadā un kurām nav būtiska ietekme uz Koncernu**

*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)*

*Ikgadējie SFPS uzlabojumi. Grozījumi: 1. SFPS „Starptautisko finanšu pārskatu standartu pirmreizēja lietošana”, 7. SFPS „Finanšu instrumenti: Informācijas atklāšana: informācijas atklāšana un saistītās vadlīnijas ieviešot 7. SFPS”, 9. SFPS „Finanšu instrumenti”, 10. SFPS „Konsolidētie finanšu pārskati” un 7. SGS „Naudas plūsmu pārskats” (plānots spēkā no 2026. gada 1. janvāra)*

**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 2026. 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.

*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)*

*SGS 21. „Ārvalstu valūtas kursu izmaiņu ietekme” (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)*

**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 un atliktā nodokļa saistībām. Svarīgākie spriedumi, kas izdarīti, sagatavojot šos saīsinātos starpperioda finanšu pārskatus, attiecas uz to, kā noteikt, vai Koncerns konsolidācijas nolūkā kontrolē atsevišķus ieguldījumu uzņēmumus.

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

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

Veicot sagaidāmo kredītzaudējumu novērtēšanu pēc individuālās pieejas, uzkrājumi tiek aprēķināti katrai ekspozīcijai atsevišķi, ņemot vērā paredzamās naudas plūsmas, tajā skaitā naudas plūsmas no ķīlas pārdošanas. Individuāli vērtētiem kredītiem nākotnē paredzamās naudas plūsmas tiek aplēstas izmantojot vienu no sekojošiem principiem: darbības turpināšanas (“going concern”) princips un darbības pārtraukšanas (“gone concern”) princips. Lai aplēstu sagaidāmo kredītzaudējumu summu, ko nosaka tādi faktori kā ekonomiskā situācija nākotnē un no tās atkarīgie aizņēmēja darbības rezultāti un ķīlas vērtība, Koncerns izmanto kompetentus spriedumus un prognozes. Kredītzaudējumu novērtēšana pēc individuālās pieejas tiek veikta regulāri un, mainoties apstākļiem un iegūstot jaunu informāciju, individuāli novērtētie paredzamie kredītzaudējumi var mainīties laika gaitā.

Ja aplēsto nākotnes naudas plūsmu, izņemot naudas plūsmām no ķīlas realizācijas, neto pašreizējā vērtība kredītiem, kuriem paredzamie kredītzaudējumi tiek novērtēti individuāli, mainītos par +/-5%, Bankas uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanas nemainītos (2025. gadā: +/- 0.0 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 (2025. gadā: +/- 0.1 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 +/- 0.35 miljoniem eiro (2025. gadā: +/- 0.27 miljoni eiro), bet Koncernam – par +/- 0.44 miljoniem eiro (2025. gadā: +/- 0.44 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 kredītkspozīcijas klientiem ar līdzīgām kredītriska iezīmēm. Šāda novērtējuma nolūkā kredītkspozīcijas 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 makroekonomiska informācija. Turpmākā kredītportfeļa kvalitāte, kuram paredzami kredītzaudējumi ir aplēsti kolektīvi, ir atkarīga no faktoriem, kuru ietekmē faktiskie kredītzaudējumi varētu būtiski atšķirties no aplēstajiem kredītzaudējumiem. Šādi faktori ir, piemēram, ekonomiskā situācija pasaulē un valstī, ar aizņēmēju saistīti specifiski faktori, nozares un tirgus tendences, procentu likmes, bezdarba līmenis un citi ārējie faktori.

Pārskata periodā vadība turpināja atzīt papildu uzkrājumus (“impairment overlay”). Papildu uzkrājumi atbilstoši līdzšinējai metodoloģijai turpināja amortizēties, ekspozīcijām tiek atmaksātām, pārfinansētām vai pārvietojoties uz citu uzkrājumu līmeni, kur paredzamo kredītzaudējumu modeļi aptver kredītrisku. Koncerns un Banka ir atzinuši papildu uzkrājumus 1. stadijā klasificētiem aizdevumiem klientiem, tajā skaitā papildus uzkrājumus 1. stadijā 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 +/-7.0 miljoniem eiro Koncernam (2025. gadā: Bankai +/- 4.0 miljoniem eiro un Koncernam +/- 6.8 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 +/- 7.4 miljoniem eiro, bet Koncerna – par +/- 10.0 miljoniem eiro (2025. gadā: +/- 7.5 miljoni eiro Bankai un +/- 10.1 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 2026. gada 31. martā (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
<b>Latvija</b>									
IKP (izmaiņas par gadu)	2.0%	2.3%	2.2%	(1.6%)	0.8%	2.2%	4.2%	4.2%	2.8%
Bezdarba rādītājs	6.4%	6.3%	6.3%	7.2%	7.0%	6.3%	5.5%	4.8%	4.8%
Vidējā bruto alga (izmaiņas par gadu)	6.4%	5.8%	5.4%	(0.6%)	2.3%	3.4%	10.8%	9.4%	6.7%
Procentu likme	2.5%	2.6%	2.7%	2.8%	2.6%	2.1%	1.2%	0.3%	0.1%
<b>Lietuva</b>									
IKP (izmaiņas par gadu)	2.8%	2.3%	2.5%	(0.7%)	0.8%	2.5%	4.9%	4.2%	3.0%
Bezdarba rādītājs	6.8%	6.6%	6.4%	7.6%	7.4%	6.4%	6.0%	5.2%	5.0%
Vidējā bruto alga (izmaiņas par gadu)	7.2%	6.0%	6.0%	0.2%	2.5%	4.0%	11.4%	9.8%	7.0%
Procentu likme	2.5%	2.6%	2.7%	2.8%	2.6%	2.1%	1.2%	0.3%	0.1%
<b>Igaunija</b>									
IKP (izmaiņas par gadu)	2.2%	2.4%	2.2%	(1.4%)	0.9%	2.2%	4.7%	4.2%	2.7%
Bezdarba rādītājs	7.2%	6.5%	6.4%	8.0%	7.3%	6.4%	6.0%	4.8%	4.7%
Vidējā bruto alga (izmaiņas par gadu)	5.7%	5.5%	5.6%	(1.3%)	2.0%	3.6%	10.8%	9.2%	6.6%
Procentu likme	2.5%	2.6%	2.7%	2.8%	2.6%	2.1%	1.2%	0.3%	0.1%

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
<b>Latvija</b>									
IKP (izmaiņas par gadu)	2.0%	2.4%	2.3%	(2.0%)	0.4%	2.4%	4.2%	4.6%	2.9%
Bezdarba rādītājs	6.5%	6.3%	6.3%	7.3%	7.3%	6.3%	5.8%	4.8%	4.8%
Vidējā bruto alga (izmaiņas par gadu)	6.5%	6.1%	5.2%	(1.6%)	2.1%	3.2%	10.9%	10.6%	6.5%
Procentu likme	2.1%	2.2%	2.4%	2.1%	2.8%	3.1%	1.5%	0.5%	0.1%
<b>Lietuva</b>									
IKP (izmaiņas par gadu)	3.0%	2.3%	2.5%	(1.1%)	0.3%	2.5%	5.0%	4.7%	3.0%
Bezdarba rādītājs	6.8%	6.7%	6.4%	7.6%	7.7%	6.4%	6.3%	5.2%	5.0%
Vidējā bruto alga (izmaiņas par gadu)	7.5%	6.0%	6.0%	(0.5%)	2.0%	4.0%	11.6%	10.7%	7.0%
Procentu likme	2.1%	2.2%	2.4%	2.1%	2.8%	3.1%	1.5%	0.5%	0.1%
<b>Igaunija</b>									
IKP (izmaiņas par gadu)	2.2%	2.5%	2.3%	(1.7%)	0.5%	2.3%	4.9%	4.8%	2.8%
Bezdarba rādītājs	7.2%	6.6%	6.4%	8.0%	7.7%	6.4%	6.3%	4.9%	4.7%
Vidējā bruto alga (izmaiņas par gadu)	5.7%	5.6%	5.6%	(2.3%)	1.6%	3.6%	11.0%	10.3%	6.6%
Procentu likme	2.1%	2.2%	2.4%	2.1%	2.8%	3.1%	1.5%	0.5%	0.1%

Uz nākotni vērstā korekcijas pamata scenārija izpildes iespējamība ir noteikta 60%, negatīvā scenārija izpildes iespējamība ir noteikta 30% un pozitīvā scenārija izpildes iespējamība ir noteikta 10% (2025. gadā: 50% pamata scenārijs, 45% negatīvais scenārijs un 5% pozitīvais scenārijs). Uz nākotni vērstu korekciju veikšanai tiek izmantots 60% pret 30% pret 10% svērts kombinētais scenārijs. Ja pamata scenārija izpildes iespējamība pieaugtu līdz 100%, sagaidāmie uzkrājumi kredītzaudējumiem pārskata perioda beigās samazinātos par 5.7 miljoniem eiro Bankai un par 8.0 miljoniem eiro Koncernam (2025. gadā: samazinātos par 9.0 miljoniem eiro Bankai un par 13.2 miljoniem Koncernam). Ja negatīvā scenārija izpildes iespējamība pieaugtu līdz 100%, sagaidāmie uzkrājumi kredītzaudējumiem pārskata perioda beigās palielinātos par 23.9 miljoniem eiro Bankai un par 34.3 miljoniem eiro Koncernam (2025. gadā: palielinātos par 12.8 miljoniem eiro Bankai un par 18.6 miljoniem Koncernam). Ja pozitīvā scenārija izpildes iespējamība pieaugtu līdz 100%, sagaidāmie uzkrājumi kredītzaudējumiem pārskata perioda beigās samazinātos par 26.6 miljoniem eiro Bankai un par 39.0 miljoniem eiro Koncernam (2025. gadā: samazinātos par 21.3 miljoniem eiro Bankai un par 31.6 miljoniem Koncernam).

Papildus 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”.

#### Atliktā nodokļa saistības

Koncerns ir atzinis atliktā nodokļa saistības nesadalītās peļņas gaidāmām izmaksām. Aplēse par nesadalītās peļņas sadali Koncernā ietekmē atliktā nodokļa saistību atzīšanas izdevumus vidēja termiņa nākotnes nodokļu maksājumiem par iekšgrupas dividendēm.

#### 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. Vientīgi ar mērķi diversificēt vērtspapīru portfeli Koncerns ir veicis 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 plus māržu.

*Koncerna galvenie darbības segmenti ir:*

##### *Privātpersonas*

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

##### *Turīgie klienti*

Privātbanķieru pakalpojumi klientiem Latvijā, Lietuvā un Igaunijā.

##### *Mazais bizness*

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

##### *Komerksabiedrības*

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

##### *Kapitāla pārvaldība*

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

##### *Citi*

Koncerna resursu pārvaldības funkcija un citi atbalsta pakalpojumi biznesa vienībām, tajā skaitā Koncerna meitas sabiedrības darbības rezultāts, kura nesniedz finanšu pakalpojumus. Šis postenis iekļauj pārtrauktās darbības, proti „Kaleido Privatbank” AG darbību (Šveicē reģistrēta meitas banka), kuru Citadele pārdeva 2025. gadā.

## Koncerna segmenti

## Koncerns 3m 2026, tūkst. eiro

	Ziņošanas segmenti					Citi	Kopā
	Privāt- personas	Turīgie klienti	Mazais bizness	Komerc- sabiedrības	Kapitāla pārvaldība		
Procentu ienākumi	22,017	738	17,664	11,940	225	5,847	58,431
Procentu izdevumi	(4,494)	(967)	(3,091)	(6,296)	(127)	(193)	(15,168)
<b>Neto procentu ienākumi</b>	<b>17,523</b>	<b>(229)</b>	<b>14,573</b>	<b>5,644</b>	<b>98</b>	<b>5,654</b>	<b>43,263</b>
Komisijas naudas ienākumi	7,488	840	5,022	2,411	1,908	377	18,046
Komisijas naudas izdevumi	(4,365)	(330)	(2,247)	(1,740)	(285)	(400)	(9,367)
<b>Neto komisijas naudas ienākumi</b>	<b>3,123</b>	<b>510</b>	<b>2,775</b>	<b>671</b>	<b>1,623</b>	<b>(23)</b>	<b>8,679</b>
Neto finanšu ienākumi	42	147	536	207	(151)	397	1,178
Neto pārējie ienākumi / (izdevumi)	(730)	(59)	(219)	(223)	172	33	(1,026)
<b>Pamatdarbības ienākumi</b>	<b>19,958</b>	<b>369</b>	<b>17,665</b>	<b>6,299</b>	<b>1,742</b>	<b>6,061</b>	<b>52,094</b>
Neto finansēšanas alokācija	(401)	1,639	(2,279)	879	170	(8)	-
<b>FTP koriģēti pamatdarbības ienākumi</b>	<b>19,557</b>	<b>2,008</b>	<b>15,386</b>	<b>7,178</b>	<b>1,912</b>	<b>6,053</b>	<b>52,094</b>
Pamatdarbības izdevumi, kas koriģēti par netiešām izmaksām	(11,135)	(1,073)	(7,801)	(3,345)	(1,770)	(1,772)	(26,896)
Neto kredītzaudējumi	(336)	354	(2,309)	(200)	1	54	(2,436)
Citi uzkrājumi vērtības samazinājumam	(5)	-	(4)	-	-	-	(9)
Hipotekārā kredīta nodeva un banku nodoklis	-	-	-	-	-	-	-
<b>Neto peļņa pirms nodokļiem</b>	<b>8,081</b>	<b>1,289</b>	<b>5,272</b>	<b>3,633</b>	<b>143</b>	<b>4,335</b>	<b>22,753</b>

## Koncerns 3m 2025, tūkst. eiro

	Ziņošanas segmenti					Citi	Kopā
	Privāt- personas	Turīgie klienti	Mazais bizness	Komerc- sabiedrības	Kapitāla pārvaldība		
Procentu ienākumi	21,502	734	17,288	12,808	220	5,720	58,272
Procentu izdevumi	(4,221)	(1,285)	(2,310)	(5,665)	(105)	(120)	(13,706)
<b>Neto procentu ienākumi</b>	<b>17,281</b>	<b>(551)</b>	<b>14,978</b>	<b>7,143</b>	<b>115</b>	<b>5,600</b>	<b>44,566</b>
Komisijas naudas ienākumi	6,890	1,003	5,033	2,540	1,901	334	17,701
Komisijas naudas izdevumi	(3,863)	(331)	(2,594)	(1,889)	(95)	(237)	(9,009)
<b>Neto komisijas naudas ienākumi</b>	<b>3,027</b>	<b>672</b>	<b>2,439</b>	<b>651</b>	<b>1,806</b>	<b>97</b>	<b>8,692</b>
Neto finanšu ienākumi	(56)	91	705	199	(64)	264	1,139
Neto pārējie ienākumi / (izdevumi)	(580)	(48)	(170)	(334)	268	(101)	(965)
<b>Pamatdarbības ienākumi</b>	<b>19,672</b>	<b>164</b>	<b>17,952</b>	<b>7,659</b>	<b>2,125</b>	<b>5,860</b>	<b>53,432</b>
Neto finansēšanas alokācija	141	2,190	(2,729)	56	149	193	-
<b>FTP koriģēti pamatdarbības ienākumi</b>	<b>19,813</b>	<b>2,354</b>	<b>15,223</b>	<b>7,715</b>	<b>2,274</b>	<b>6,053</b>	<b>53,432</b>
Pamatdarbības izdevumi, kas koriģēti par netiešām izmaksām	(11,659)	(1,107)	(7,290)	(4,507)	(1,948)	900	(25,611)
Neto kredītzaudējumi	(398)	(31)	(603)	480	1	24	(527)
Citi uzkrājumi vērtības samazinājumam	(7)	-	(12)	(17)	-	(13)	(49)
Hipotekārā kredīta nodeva un banku nodoklis	-	-	-	-	-	(22)	(22)
Rezultāts no pārdošanai turētiem ilgtermiņa aktīviem (17. piel.)	-	-	-	-	-	(255)	(255)
<b>Neto peļņa pirms nodokļiem no darbībām, kas turpinās</b>	<b>7,749</b>	<b>1,216</b>	<b>7,318</b>	<b>3,671</b>	<b>327</b>	<b>6,687</b>	<b>26,968</b>
Pārtrauktās darbības (17. piel.)	-	-	-	-	-	(1,070)	(1,070)
<b>Neto peļņa pirms nodokļiem</b>	<b>7,749</b>	<b>1,216</b>	<b>7,318</b>	<b>3,671</b>	<b>327</b>	<b>5,617</b>	<b>25,898</b>

## Koncerns 31/03/2026, tūkst. eiro

	Ziņošanas segmenti					Citi	Kopā
	Privāt- personas	Turīgie klienti	Mazais bizness	Komerc- sabiedrības	Kapitāla pārvaldība		
<b>Aktīvi</b>							
Kase, prasības pret centrālajām bankām	-	-	-	-	-	434,391	434,391
Prasības pret kredītiestādēm	-	-	-	-	1,417	4,610	6,027
Parāda vērtspapīri	-	-	-	14,584	34,872	999,587	1,049,043
Aizdevumi klientiem	1,591,438	66,619	1,266,317	872,466	-	3,429	3,800,269
Kapitāla instrumenti	-	-	-	-	-	391	391
Citi finanšu instrumenti	-	-	-	-	20,831	-	20,831
Vīsi pārējie aktīvi	-	-	41	63	3,937	87,921	91,962
<b>Kopā aktīvi</b>	<b>1,591,438</b>	<b>66,619</b>	<b>1,266,358</b>	<b>887,113</b>	<b>61,057</b>	<b>1,530,329</b>	<b>5,402,914</b>
<b>Saistības</b>							
Banku noguldījumi	-	-	-	-	-	4,946	4,946
Klientu noguldījumi	1,731,176	396,886	979,219	1,080,188	98,412	27,195	4,313,076
Emitētās parādzīmes	145,875	4,790	131,878	128,947	-	1,404	412,894
Vīsas pārējās saistības	-	-	30	-	34,078	71,509	105,617
<b>Kopā saistības</b>	<b>1,877,051</b>	<b>401,676</b>	<b>1,111,127</b>	<b>1,209,135</b>	<b>132,490</b>	<b>105,054</b>	<b>4,836,533</b>

## Koncerns 31/12/2025, tūkst. eiro

	Ziņošanas segmenti					Citi	Kopā
	Privāt- personas	Turīgie klienti	Mazais bizness	Komerc- sabiedrības	Kapitāla pārvaldība		
<b>Aktīvi</b>							
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
Vīsi pārējie aktīvi	-	-	36	17	3,904	74,694	78,651
<b>Kopā aktīvi</b>	<b>1,558,481</b>	<b>63,518</b>	<b>1,264,606</b>	<b>884,721</b>	<b>63,377</b>	<b>1,590,033</b>	<b>5,424,736</b>
<b>Saistības</b>							
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
Vīsas pārējās saistības	-	-	12	-	31,918	79,887	111,817
<b>Kopā saistības</b>	<b>1,853,229</b>	<b>413,661</b>	<b>1,147,502</b>	<b>1,196,895</b>	<b>118,163</b>	<b>98,028</b>	<b>4,827,478</b>

## 5. PIELIKUMS PROCENTU IENĀKUMI UN IZDEVUMI

	Tūkst. eiro							
	Koncerns				Banka			
	3m 2026	3m 2025	Q1 2026	Q1 2025	3m 2026	3m 2025	Q1 2026	Q1 2025
Procentu ienākumi, kas atzīti, izmantojot efektīvās procentu likmes metodi:								
Amortizētajā iegādes vērtībā novērtēti finanšu instrumenti:								
<i>Aizdevumi klientiem</i>	35,754	33,980	35,754	33,980	43,296	44,038	43,296	44,038
<i>Parāda vērtspapīri</i>	2,602	2,742	2,602	2,742	2,525	2,710	2,525	2,710
<i>Prasības pret centrālajām bankām un kredītiestādēm</i>	1,941	1,889	1,941	1,889	1,941	2,036	1,941	2,036
<i>Klientu noguldījumi ar negatīvām procentu likmēm</i>	90	117	90	117	17	12	17	12
Patiesajā vērtībā novērtēti parāda vērtspapīri ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	145	125	145	125	118	81	118	81
Pārējie procentu ienākumi:								
Patiesajā vērtībā novērtēti parāda vērtspapīri ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	1,659	1,439	1,659	1,439	1,613	1,401	1,613	1,401
Procentu ienākumi no finanšu nomas (daļa no aizdevumi klientiem)	16,240	17,980	16,240	17,980	-	-	-	-
<b>Procentu ienākumi kopā</b>	<b>58,431</b>	<b>58,272</b>	<b>58,431</b>	<b>58,272</b>	<b>49,510</b>	<b>50,278</b>	<b>49,510</b>	<b>50,278</b>
Procentu izdevumi:								
Amortizētajā iegādes vērtībā novērtēti finanšu instrumenti:								
<i>Klientu noguldījumi</i>	(9,672)	(10,961)	(9,672)	(10,961)	(9,804)	(11,109)	(9,804)	(11,109)
<i>Emitētās parādzīmes</i>	(4,949)	(2,269)	(4,949)	(2,269)	(4,949)	(2,269)	(4,949)	(2,269)
<i>Kredītiestāžu un centrālo banku noguldījumi</i>	(1)	(2)	(1)	(2)	(1)	(633)	(1)	(633)
<i>Citi aktīvi ar negatīvām procentu likmēm</i>	(11)	(40)	(11)	(40)	(7)	(30)	(7)	(30)
Patiesajā vērtībā novērtētas finanšu saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā								
<i>Klientu noguldījumi</i>	(3)	(4)	(3)	(4)	-	-	-	-
Nomas saistības	(85)	(69)	(85)	(69)	(82)	(69)	(82)	(69)
Citi procentu izdevumi	(447)	(361)	(447)	(361)	(448)	(361)	(448)	(361)
<b>Procentu izdevumi kopā</b>	<b>(15,168)</b>	<b>(13,706)</b>	<b>(15,168)</b>	<b>(13,706)</b>	<b>(15,291)</b>	<b>(14,471)</b>	<b>(15,291)</b>	<b>(14,471)</b>
<b>Neto procentu ienākumi</b>	<b>43,263</b>	<b>44,566</b>	<b>43,263</b>	<b>44,566</b>	<b>34,219</b>	<b>35,807</b>	<b>34,219</b>	<b>35,807</b>

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

## 6. PIELIKUMS KOMISIJAS NAUDAS IENĀKUMI UN IZDEVUMI

	Tūkst. eiro							
	Koncerns				Banka			
	3m 2026	3m 2025	Q1 2026	Q1 2025	3m 2026	3m 2025	Q1 2026	Q1 2025
Komisijas naudas ienākumi:								
Maksājumu kartes	12,146	11,394	12,146	11,394	12,146	11,394	12,146	11,394
Maksājumi un transakcijas	2,801	2,874	2,801	2,874	2,808	2,881	2,808	2,881
Aktīvu pārvaldīšana un turētājbankas pakalpojumi	2,013	1,997	2,013	1,997	514	485	514	485
Vērtspapīru brokeru pakalpojumi	179	195	179	195	180	199	180	199
Pārējie	537	529	537	529	479	499	479	499
<b>Komisijas naudas ienākumi no līgumiem ar klientiem kopā</b>	<b>17,676</b>	<b>16,989</b>	<b>17,676</b>	<b>16,989</b>	<b>16,127</b>	<b>15,458</b>	<b>16,127</b>	<b>15,458</b>
Garantijas, akreditīvi un kredīti	370	712	370	712	286	704	286	704
<b>Komisijas naudas ienākumi kopā, pēc garantijām</b>	<b>18,046</b>	<b>17,701</b>	<b>18,046</b>	<b>17,701</b>	<b>16,413</b>	<b>16,162</b>	<b>16,413</b>	<b>16,162</b>
Komisijas naudas izdevumi:								
Maksājumu kartes	(6,750)	(7,061)	(6,750)	(7,061)	(6,748)	(7,059)	(6,748)	(7,059)
Maksājumi un transakcijas	(1,726)	(883)	(1,726)	(883)	(1,726)	(883)	(1,726)	(883)
Finanšu garantijas līgums	(385)	(617)	(385)	(617)	(99)	(133)	(99)	(133)
Aktīvu pārvaldīšana turētājbankas pakalpojumi un vērtspapīru brokeru pakalpojumi	(238)	(230)	(238)	(230)	(238)	(226)	(238)	(226)
Pārējie	(268)	(218)	(268)	(218)	(58)	(189)	(58)	(189)
<b>Komisijas naudas izdevumi kopā</b>	<b>(9,367)</b>	<b>(9,009)</b>	<b>(9,367)</b>	<b>(9,009)</b>	<b>(8,869)</b>	<b>(8,490)</b>	<b>(8,869)</b>	<b>(8,490)</b>
<b>Neto komisijas naudas ienākumi</b>	<b>8,679</b>	<b>8,692</b>	<b>8,679</b>	<b>8,692</b>	<b>7,544</b>	<b>7,672</b>	<b>7,544</b>	<b>7,672</b>

Komisijas naudas izdevumi par finanšu garantijas līgumu atspoguļo izdevumus par daudzgadīgu Citadelei 2022. gada decembrī izsniegtu finanšu garantijas līgumu no EIB grupas, ko veido Eiropas Investīciju banka (EIB) un Eiropas Investīciju fonds (EIF). Garantijas līgums nodrošina Citadelī pret iespējamiem nākotnes kredītzaudējumiem no noteiktām kredītportfeļa daļām ("tranches"), par ko Citadele EIB grupai maksā maksu, par ko puses iepriekš ir vienojušās. Garantijas līgums ļauj Citadelei samazināt kapitāla prasības un deva iespēju trīs gadu periodā papildus izsniegt līzīgus un kredītus uzņēmumiem Baltijas valstīs. Pēdējā jaunu ekspozīciju iekļaušana notika 2024. gada septembrī.

## 7. PIELIKUMS NETO FINANŠU IENĀKUMI

	Tūkst. eiro							
	Koncerns				Banka			
	3m 2026	3m 2025	Q1 2026	Q1 2025	3m 2026	3m 2025	Q1 2026	Q1 2025
Ārvalstu valūtu tirdzniecība, pārvērtēšana un saistītie atvasinātie instrumenti	2,060	2,044	2,060	2,044	2,046	2,056	2,046	2,056
Patiesajā vērtībā novērtēti aktīvi un saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, kas nav turēti tirdzniecībai	(643)	(627)	(643)	(627)	(421)	(518)	(421)	(518)
Amortizētajā iegādes vērtībā novērtētu aktīvu atzīšanas pārtraukšana	-	-	-	-	-	-	-	-
Patiesajā vērtībā novērtētu aktīvu ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos realizācija	-	-	-	-	-	-	-	-
Naudas plūsmu modifikācijas, kā rezultātā nenotiek atzīšanas pārtraukšana	(239)	(278)	(239)	(278)	(239)	(278)	(239)	(278)
<b>Kopā neto finanšu ienākumi</b>	<b>1,178</b>	<b>1,139</b>	<b>1,178</b>	<b>1,139</b>	<b>1,386</b>	<b>1,260</b>	<b>1,386</b>	<b>1,260</b>

Ja, modificējot vai pārskatot finanšu aktīvu līgumiskās naudas plūsmas, aktīva atzīšana netiek pārtraukta, Koncerns modifikācijas rezultātā gūto peļņu vai zaudējumus atzīst peļņas vai zaudējumu aprēķinā. 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			
	3m 2026	3m 2025	Q1 2026	Q1 2025	3m 2026	3m 2025	Q1 2026	Q1 2025
Operatīvās nomas ienākumi	708	309	708	309	-	-	-	-
Dividenžu ienākumi	1	3	1	3	1	3	1	3
Pārējie darbības ienākumi	265	186	265	186	682	620	682	620
<b>Kopā neto pārējie ienākumi</b>	<b>974</b>	<b>498</b>	<b>974</b>	<b>498</b>	<b>683</b>	<b>623</b>	<b>683</b>	<b>623</b>
Apdrošināšanas līgumi:								
<i>Apdrošināšanas ienākumi</i>	397	291	397	291	-	-	-	-
<i>Apdrošināšanas izdevumi</i>	(33)	(45)	(33)	(45)	-	-	-	-
<i>Finansēšana</i>	(6)	144	(6)	144	-	-	-	-
Pārāpdrošināšanas līgumi:								
<i>Neto ienākumi / (izdevumi)</i>	(83)	(58)	(83)	(58)	-	-	-	-
<i>Finansēšana</i>	15	42	15	42	-	-	-	-
<b>Neto apdrošināšanas rezultāts</b>	<b>290</b>	<b>374</b>	<b>290</b>	<b>374</b>	-	-	-	-
Uzraudzības maksa	(595)	(495)	(595)	(495)	(576)	(480)	(576)	(480)
Operatīvās nomas aktīvu nolietojums	(757)	(262)	(757)	(262)	-	-	-	-
Pārējie izdevumi	(938)	(1,080)	(938)	(1,080)	(630)	(828)	(630)	(828)
<b>Kopā pārējie pamatdarbības izdevumi</b>	<b>(2,290)</b>	<b>(1,837)</b>	<b>(2,290)</b>	<b>(1,837)</b>	<b>(1,206)</b>	<b>(1,308)</b>	<b>(1,206)</b>	<b>(1,308)</b>
<b>Kopā neto pārējie ienākumi / (izdevumi)</b>	<b>(1,026)</b>	<b>(965)</b>	<b>(1,026)</b>	<b>(965)</b>	<b>(523)</b>	<b>(685)</b>	<b>(523)</b>	<b>(685)</b>

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

## 9. PIELIKUMS PERSONĀLA IZDEVUMI

Personāla izdevumos ietilpst darbiniekiem izmaksātais atalgojums par darbu un ar to saistītās sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas, kā arī darbinieku prēmijas un citi pabalsti, tajā skaitā uzkrātie izdevumi par periodu. Citi personāla izdevumi ietver veselības apdrošināšanas, apmācību, izglītības un tamlīdzīgas izmaksas. Citi personāla izdevumi iekļauj arī samazinājumu par summām, kas attiecināmas uz apdrošināšanas biznesa iegādes naudas plūsmām pārskata periodā un iepriekšējos periodos atskaitīto summu amortizāciju atpakaļ uz peļņas vai zaudējumu aprēķinu.

	Tūkst. eiro							
	Koncerns				Banka			
	3m 2026	3m 2025	Q1 2026	Q1 2025	3m 2026	3m 2025	Q1 2026	Q1 2025
Atalgojums par darbu:								
- vadība	(646)	(1,447)	(646)	(1,447)	(498)	(1,260)	(498)	(1,260)
- pārējie darbinieki	(13,748)	(13,410)	(13,748)	(13,410)	(11,570)	(11,162)	(11,570)	(11,162)
<b>Kopā atalgojums par darbu</b>	<b>(14,394)</b>	<b>(14,857)</b>	<b>(14,394)</b>	<b>(14,857)</b>	<b>(12,068)</b>	<b>(12,422)</b>	<b>(12,068)</b>	<b>(12,422)</b>
Sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas:								
- vadība	(176)	(257)	(176)	(257)	(142)	(219)	(142)	(219)
- pārējie darbinieki	(2,680)	(2,626)	(2,680)	(2,626)	(2,232)	(2,174)	(2,232)	(2,174)
<b>Kopā sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas</b>	<b>(2,856)</b>	<b>(2,883)</b>	<b>(2,856)</b>	<b>(2,883)</b>	<b>(2,374)</b>	<b>(2,393)</b>	<b>(2,374)</b>	<b>(2,393)</b>
<b>Citi personāla izdevumi, t.s. apdrošināšanas biznesa iegādes naudas plūsmu korekcija</b>	<b>(296)</b>	<b>(238)</b>	<b>(296)</b>	<b>(238)</b>	<b>(296)</b>	<b>(243)</b>	<b>(296)</b>	<b>(243)</b>
<b>Personāla izdevumi kopā</b>	<b>(17,546)</b>	<b>(17,978)</b>	<b>(17,546)</b>	<b>(17,978)</b>	<b>(14,738)</b>	<b>(15,058)</b>	<b>(14,738)</b>	<b>(15,058)</b>

## 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. Pārskata perioda beigās Koncernam un Bankai ir obligātās ar akcijām nesaistīta atliktā atalgojuma saistības (iekļaujot sociālās apdrošināšanas un solidaritātes nodokļa maksājumus) pret darbiniekiem 869 tūkstošu eiro un 690 tūkstošu eiro apmērā, kas būs apmaksājamas pārskata gadam sekojošajā gadā, ja tiks izpildīti noteikti nosacījumi (2025. gadā: attiecīgi 778 tūkstoši eiro un 627 tūkstoši eiro).

## Uz akcijām balstīti ilgtermiņa motivācijas plāni

Citadelei ir vairāki darbinieku daudzgadu ilgtermiņa motivēšanas plāni, kas paredz akciju piešķiršanu. Lai kvalificētos akciju opcijām (izpildītu garantēšanas prasības), papildus citām prasībām darbiniekam vairumā gadījumu ir jā saglabā darba attiecības līdz attiecīgā uzkrāšanas perioda beigām. Personāla opcijas ir emitētas saskaņā ar formulējumu, kas sniegts LR Komerclikumā. Katrai opcijai ir šādi parametri: parastā akcija ar nominālvērtību 1 eiro; konvertējama uz Citadeles parastajām akcijām (visas Citadele parastās akcijas piešķir vienādas balsstiesības, vienādas tiesības uz dividendēm un vienādu likvidācijas kvotu), realizācijas cena ir nulle, garantēšanas datumi ir noteikti iepriekš. Gadījumos, kad tiek konstatētas būtiskas kļūdas, rupji pārkāpumi vai kļūdas darbības rezultātu novērtējumos, tiek piemēroti atgūšanas (clawback) un malus nosacījumi. Attiecībā uz piešķirtajām opcijām darbības rezultātu novērtējums tiek veikts iepriekš noteiktu periodu, kas var būt no trīs līdz pieciem gadiem. Izdevumi tiek atzīti pakalpojumu saņemšanas laikā. Rezultātu novērtēšanas perioda beigās Padomes atalgojuma komitejai ir tiesības pēc saviem ieskatiem noteikt apjomu, kādā piešķirtas opcijas tiek garantētas (tajā skaitā samazināt līdz nullei), ņemot vērā Koncerna, personas darba rezultātus un akciju cenu. Padomes atalgojuma komitejai ir tiesības pēc saviem ieskatiem palielināt vai samazināt opciju skaitu, kā arī atcelt opcijas, kuras citādi tiktu garantētas. Atbilstoši katras programmas noteikumiem piegāde notiek uzreiz, pēc viena gada vai diviem gadiem pēc garantētēšanas. Sasniedzamie rezultāti ir saistīti gan ar finanšu, gan nefinanšu pasākumiem, kas vērtējami Koncerna ilgtermiņa biznesa stratēģijas kontekstā, un ietver, bet ne tikai: Koncerna neto ienākumus, kapitāla atdeves rādītāju un stratēģiskus mērķus.

## Pilnas slodzes ekvivalentu darbinieku skaits perioda beigās

	31/03/2026 Koncerns	31/12/2025 Koncerns	31/03/2026 Banka	31/12/2025 Banka
No darbībām, kas turpinās	1,308	1,281	1,100	1,077
<b>Kopā pilnas slodzes ekvivalenti darbinieki</b>	<b>1,308</b>	<b>1,281</b>	<b>1,100</b>	<b>1,077</b>

## 10. PIELIKUMS PĀRĒJIE PAMATDARBĪBAS IZDEVUMI

	Tūkst. eiro							
	Koncerns				Banka			
	3m 2026	3m 2025	Q1 2026	Q1 2025	3m 2026	3m 2025	Q1 2026	Q1 2025
IT iekārtas un komunikāciju tehnoloģijas	(2,753)	(2,239)	(2,753)	(2,239)	(2,489)	(1,957)	(2,489)	(1,957)
Konsultāciju un citi pakalpojumi	(1,679)	(1,057)	(1,679)	(1,057)	(1,577)	(988)	(1,577)	(988)
Reklāma un mārketingas	(733)	(436)	(733)	(436)	(664)	(399)	(664)	(399)
Neatgūstamais PVN	(928)	(674)	(928)	(674)	(880)	(633)	(880)	(633)
Īre, telpas un nekustamais īpašums	(601)	(658)	(601)	(658)	(567)	(619)	(567)	(619)
Pārējie	(760)	(487)	(760)	(487)	(569)	(400)	(569)	(400)
<b>Kopā pārējie pamatdarbības izdevumi</b>	<b>(7,454)</b>	<b>(5,551)</b>	<b>(7,454)</b>	<b>(5,551)</b>	<b>(6,746)</b>	<b>(4,996)</b>	<b>(6,746)</b>	<b>(4,996)</b>

## 11. PIELIKUMS NETO KREDĪTZAUDĒJUMI

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

	Tūkst. eiro							
	Koncerns				Banka			
	3m 2026	3m 2025	Q1 2026	Q1 2025	3m 2026	3m 2025	Q1 2026	Q1 2025
Prasības pret kredītiestādēm	-	-	-	-	-	12	-	12
Parāda vērtspapīri	(41)	(9)	(41)	(9)	(42)	(10)	(42)	(10)
Aizdevumi klientiem	(4,148)	(1,392)	(4,148)	(1,392)	(4,056)	(759)	(4,056)	(759)
Neizsniegti kredīti, garantijas un akreditīvi	284	306	284	306	251	350	251	350
Atgūti norakstītie aktīvi	1,469	568	1,469	568	1,453	551	1,453	551
<b>Kopā neto zaudējumi no finanšu instrumentiem</b>	<b>(2,436)</b>	<b>(527)</b>	<b>(2,436)</b>	<b>(527)</b>	<b>(2,394)</b>	<b>144</b>	<b>(2,394)</b>	<b>144</b>

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

## Vērtības samazinājuma stadiju klasifikācija

1. *stadija* – Finanšu instrumenti bez būtiska kredītriska pieauguma kopš sākotnējās atzišanas
2. *stadija* – Finanšu instrumenti ar būtisku kredītriska pieaugumu kopš sākotnējās atzišanas, 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						Slēguma atlikums 31/03/2026
	Sākuma atlikums 01/01/2026	Atzīts peļņas vai zaudējumu aprēķinā			Uzkrājumu norakstījumi	Citas korekcijas	
		Izsniegts	Atmaksāts	Kreditrisks neto			
<b>1. stadija</b>							
Prasības pret kredītiestādēm	-	-	-	-	-	-	-
Parāda vērtspapīri	324	5	-	36	-	-	365
Aizdevumi klientiem	40,938	3,488	(1,375)	(4,111)	-	9	38,949
Neizsniegti kredīti, garantijas un akreditīvi	1,836	321	(210)	(329)	-	-	1,618
<b>Kopā 1. stadijas kredītzaudējumi un uzkrājumi</b>	<b>43,098</b>	<b>3,814</b>	<b>(1,585)</b>	<b>(4,404)</b>	<b>-</b>	<b>9</b>	<b>40,932</b>
<b>2. stadija</b>							
Aizdevumi klientiem	8,307	142	(302)	511	(32)	(6)	8,620
Neizsniegti kredīti, garantijas un akreditīvi	63	8	(10)	(22)	-	-	39
<b>Kopā 2. stadijas kredītzaudējumi un uzkrājumi</b>	<b>8,370</b>	<b>150</b>	<b>(312)</b>	<b>489</b>	<b>(32)</b>	<b>(6)</b>	<b>8,659</b>
<b>3. stadija</b>							
Aizdevumi klientiem	31,529	-	(1,697)	7,316	(2,197)	4	34,955
Neizsniegti kredīti, garantijas un akreditīvi	442	-	(67)	25	-	-	400
<b>Kopā 3. stadijas kredītzaudējumi un uzkrājumi</b>	<b>31,971</b>	<b>-</b>	<b>(1,764)</b>	<b>7,341</b>	<b>(2,197)</b>	<b>4</b>	<b>35,355</b>
<b>POCI</b>							
Aizdevumi klientiem	529	-	(3)	179	-	3	708
<b>Kopā POCI kredītzaudējumi un uzkrājumi</b>	<b>529</b>	<b>-</b>	<b>(3)</b>	<b>179</b>	<b>-</b>	<b>3</b>	<b>708</b>
<b>Kopā kredītzaudējumi un uzkrājumi</b>	<b>83,968</b>	<b>3,964</b>	<b>(3,664)</b>	<b>3,605</b>	<b>(2,229)</b>	<b>10</b>	<b>85,654</b>
<i>ieskaitot patiesajā vērtībā novērtētiem parāda vērtspapīriem ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos</i>	19						21

No kopējiem Koncerna perioda beigu uzkrājumiem 3,532 tūkstošu eiro apmērā (2025: 3,816 tūkstoši eiro) uzkrājumi neizsniegtiem kredītiem, garantijām un akreditīviem bija 2,057 tūkstoši eiro (2025: 2,341 tūkstoši eiro) un citi Ne-ECL uzkrājumi bija 1,475 tūkstoši eiro (2025: 1,475). No kopējiem Bankas perioda beigu uzkrājumiem 3,476 tūkstošu eiro apmērā (2025: 3,727 tūkstoši eiro) uzkrājumi neizsniegtiem kredītiem, garantijām un akreditīviem bija 2,001 tūkstoši eiro (2025: 2,252 tūkstoši eiro) un citi Ne-ECL uzkrājumi bija 1,475 tūkstoši eiro (2025: 1,475).

## Koncerns, tūkst. eiro

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

	Banka, tūkst. eiro						Slēguma atlikums 31/03/2026
	Sākuma atlikums 01/01/2026	Atzīts peļņas vai zaudējumu aprēķinā			Uzkrājumu norakstījumi	Citas korekcijas	
		Izsniegts	Atmaksāts	Kredītrisks neto			
<b>1. stadija</b>							
Prasības pret kredītiestādēm	-	-	-	-	-	-	-
Parāda vērtspapīri	302	5	-	37	-	-	344
Aizdevumi klientiem	28,958	1,994	(1,033)	(2,187)	-	2	27,734
Neizsniegti kredīti, garantijas un akreditīvi	1,756	213	(189)	(205)	-	-	1,575
<b>Kopā 1. stadijas kredītzaudējumi un uzkrājumi</b>	<b>31,016</b>	<b>2,212</b>	<b>(1,222)</b>	<b>(2,355)</b>	-	<b>2</b>	<b>29,653</b>
<b>2. stadija</b>							
Aizdevumi klientiem	4,513	70	(197)	316	-	(3)	4,699
Neizsniegti kredīti, garantijas un akreditīvi	59	8	(10)	(21)	-	-	36
<b>Kopā 2. stadijas kredītzaudējumi un uzkrājumi</b>	<b>4,572</b>	<b>78</b>	<b>(207)</b>	<b>295</b>	-	<b>(3)</b>	<b>4,735</b>
<b>3. stadija</b>							
Aizdevumi klientiem	21,461	-	(791)	5,884	(2,176)	1	24,379
Neizsniegti kredīti, garantijas un akreditīvi	437	-	(48)	1	-	-	390
<b>Kopā 3. stadijas kredītzaudējumi un uzkrājumi</b>	<b>21,898</b>	-	<b>(839)</b>	<b>5,885</b>	<b>(2,176)</b>	<b>1</b>	<b>24,769</b>
<b>Kopā kredītzaudējumi un uzkrājumi</b>	<b>57,486</b>	<b>2,290</b>	<b>(2,268)</b>	<b>3,825</b>	<b>(2,176)</b>	-	<b>59,157</b>
<i>ieskaitot patiesajā vērtībā novērtētiem parāda vērtspapīriem ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos</i>	13						17

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

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

Papildu uzkrājumi aizdevumiem klientiem

	Tūkst. eiro			
	31/03/2026 Koncerns	31/12/2025 Koncerns	31/03/2026 Banka	31/12/2025 Banka
1. stadija	6,196	6,528	4,405	4,661
2. stadija	1	49	-	-
<b>Papildu uzkrājumi kopā</b>	<b>6,197</b>	<b>6,577</b>	<b>4,405</b>	<b>4,661</b>

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 pārklasificētas uz zemāku vai augstāku stadiju vai pārfinansētas uz citām finanšu institūcijām ārpus Koncerna.

Bruto aizdevumu klientiem pārklasifikācija starp uzkrājumu vērtības samazinājuma stadijām

	Koncerns, tūkst. eiro					
	Bruto ekspozīciju kustība starp vērtības samazinājuma stadijām (bruto kustība)					
	no 1.stadijas uz 2.stadiju	no 2.stadijas uz 1.stadiju	no 2.stadijas uz 3.stadiju	no 3.stadijas uz 2.stadiju	no 1.stadijas uz 3.stadiju	no 3.stadijas uz 1.stadiju
Kustība par 3m 2026. gadu						
Aizdevumi klientiem	100,815	68,817	16,724	2,777	2,072	-
Finanšu saistības, garantijas un akreditīvi	1,134	4,660	155	26	81	-
Kustība par 3m 2025. gadu						
Aizdevumi klientiem	70,076	48,568	10,155	1,311	1,105	974
Finanšu saistības, garantijas un akreditīvi	1,652	2,738	133	20	491	40

## 12. PIELIKUMS NODOKĻI

Uzņēmumu ienākuma nodokļa izdevumi

	Tūkst. eiro							
	Koncerns				Banka			
	3m 2026	3m 2025	Q1 2026	Q1 2025	3m 2026	3m 2025	Q1 2026	Q1 2025
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	(3,704)	(4,811)	(3,704)	(4,811)	(3,333)	(4,261)	(3,333)	(4,261)
Atliktais nodoklis	(53)	(688)	(53)	(688)	(26)	(111)	(26)	(111)
<b>Uzņēmumu ienākuma nodoklis kopā</b>	<b>(3,757)</b>	<b>(5,499)</b>	<b>(3,757)</b>	<b>(5,499)</b>	<b>(3,359)</b>	<b>(4,372)</b>	<b>(3,359)</b>	<b>(4,372)</b>
<b>Hipotekārā kredīta ņēmēja nodeva un banku nodoklis</b>	-	(22)	-	(22)	-	(22)	-	(22)

Latvijā uzņēmuma ienākuma nodokļa piemaksas (avansa) maksājums tiek aprēķināts kā 20% no nekoriģētās 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.

Solidaritātes iemaksas likums 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 korigēti par atsevišķiem posteņiem. Koncerns ir secinājis, ka šis banku nodoklis jāatzīst izdevumos balstoties uz atbilstošajā periodā aprēķināto summu. Pārskata periodā banku nodokļa izdevumi nav atzīti.

Igaunijā, līdzīgi kā no darbībām Latvijā, jebkurš samaksātais uzņēmuma ienākuma nodokļa avanss, tiek atzīts izdevumos pārskata periodā, kad tiek gūta peļņa. 2026. gadā bankām ir piemērojama 18% UIN avansa likme (2025. gadā: 18%). Izmaksājot dividendes 2026. gadā UIN tiek aprēķināts pēc proporcijas 22/78, kas ir efektīvā nodokļu likme apmēram 28% (2025. gadā: 22/78, kas ir efektīvā nodokļu likme 28%). Aprēķinātais UIN par dividenžu izmaksu tiek samazināts par UIN avansu, kas jau samaksāts iepriekš.

Lietuvā uzņēmumu ienākuma nodoklis tiek aprēķināts piemērojot 17% likmi ar nodokli apliekamajai peļņai (2025. gadā: 16%). 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			
	31/03/2026 Koncerns	31/12/2025 Koncerns	31/03/2026 Banka	31/12/2025 Banka
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	953	-	948	-
Atliktā nodokļa aktīvi	997	1,053	969	999
<b>Nodokļu aktīvi</b>	<b>1,950</b>	<b>1,053</b>	<b>1,917</b>	<b>999</b>
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	(3,776)	(13,879)	(2,209)	(12,392)
Atliktā nodokļa saistības	(2,450)	(2,450)	-	-
<b>Nodokļu saistības</b>	<b>(6,226)</b>	<b>(16,329)</b>	<b>(2,209)</b>	<b>(12,392)</b>
<b>Hipotekārā kredīta ņēmēja nodeva un banku nodoklis</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

#### Izmaiņas neto atliktā nodokļa aktīvos/(saistībās)

	Tūkst. eiro			
	3m 2026 Koncerns	3m 2025 Koncerns	3m 2026 Banka	3m 2025 Banka
Pārskata perioda sākumā	(1,397)	1,636	999	1,572
Atzīts peļņas vai zaudējumu aprēķinā	(53)	(688)	(26)	(111)
Vērtspapīru patiesās vērtības pārvērtēšanas rezerve	(3)	(201)	(4)	(201)
<b>Neto atliktā nodokļa aktīvs pārskata perioda beigās</b>	<b>(1,453)</b>	<b>747</b>	<b>969</b>	<b>1,260</b>

	Koncerns, Tūkst. eiro			
	Sākuma atlikumi 01/01/2026	Atzīts peļņas vai zaudējumu aprēķinā	Atzīts apvienoto ienākumu pārskatā	Beigu atlikumi 31/03/2026
Vērtspapīru patiesās vērtības pārvērtēšanas rezerve	530	-	(3)	527
Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi	523	(53)	-	470
Nesadalītās peļņas gaidāmās izmaksa	(2,450)	-	-	(2,450)
<b>Atliktā nodokļa aktīvi, neto</b>	<b>(1,397)</b>	<b>(53)</b>	<b>(3)</b>	<b>(1,453)</b>

	Koncerns, Tūkst. eiro			
	Sākuma atlikumi 01/01/2025	Atzīts peļņas vai zaudējumu aprēķinā	Atzīts apvienoto ienākumu pārskatā	Beigu atlikumi 31/03/2025
Vērtspapīru patiesās vērtības pārvērtēšanas rezerve	1,149	-	(201)	948
Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi	471	(137)	-	334
Iegādātā kredītportfeļa patiesās vērtības korekcija	15	(2)	-	13
Nesadalītās peļņas gaidāmās izmaksa	-	(548)	-	(548)
Citi posteņi, neto	1	(1)	-	-
<b>Atliktā nodokļa aktīvi, neto</b>	<b>1,636</b>	<b>(688)</b>	<b>(201)</b>	<b>747</b>

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

Banka, Tūkst. eiro				
Sākuma atlikumi 01/01/2026	Atzīts peļņas vai zaudējumu aprēķinā	Atzīts apvienoto ienākumu pārskatā	Beigu atlikumi 31/03/2026	
531	-	(4)	527	
468	(26)	-	442	
<b>999</b>	<b>(26)</b>	<b>(4)</b>	<b>969</b>	

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

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

Peļņas pirms nodokļiem salīdzinājums ar UIN izdevumiem

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

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

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				
3m 2026 Koncerns	3m 2025 Koncerns	3m 2026 Banka	3m 2025 Banka	
22,753	27,223	17,496	22,290	
<b>4,551</b>	<b>5,445</b>	<b>3,499</b>	<b>4,458</b>	
(680)	(721)	-	(229)	
(204)	(52)	(197)	(34)	
(68)	(56)	(21)	10	
45	173	33	143	
-	548	-	-	
113	162	45	24	
<b>3,757</b>	<b>5,499</b>	<b>3,359</b>	<b>4,372</b>	

Citas nodokļu atšķirības iekļauj skaitā attiecināmos zaudējumus no pārtrauktām darbībām un pārdošanai turētiem ilgtermiņa aktīviem 0 tūkstošu eiro apmērā Bankai un Koncernam (2025:-51 tūkstotis eiro). Aplēse par nesadalītās peļņas sadali Koncernā atspoguļo atliktā nodokļa saistību atzīšanas izdevumus vidēja termiņa nākotnes nodokļu maksājumiem par iekšgrupas dividendēm.

## 13. PIELIKUMS PARĀDA VĒRTSPAPĪRI

Parāda vērtspapīri sadalījumā pa kredītreitingiem, klasifikāciju un emitenta profila

Koncerns, tūkst. eiro

	31/03/2026				31/12/2025			
	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	5,781	63,566	1,765	71,112	5,702	62,187	1,786	69,675
AA/Aa	10,127	55,557	568	66,252	9,948	67,380	573	77,901
A	58,997	621,155	198,479	878,631	69,355	589,409	201,745	860,509
BBB/Baa	3,448	13,498	-	16,946	3,477	13,459	-	16,936
Zemāks reitings vai bez reitinga	-	16,102	-	16,102	-	15,882	-	15,882
<b>Parāda vērtspapīri kopā</b>	<b>78,353</b>	<b>769,878</b>	<b>200,812</b>	<b>1,049,043</b>	<b>88,482</b>	<b>748,317</b>	<b>204,104</b>	<b>1,040,903</b>
<i>leskaitot valdību parādzīmes</i>	63,045	614,760	199,047	876,852	72,324	586,427	202,317	861,068
<i>leskaitot kredītiestāžu vērtspapīrus</i>	3,115	48,876	-	51,991	3,109	47,861	-	50,970
<i>leskaitot 1.stadijā klasificētus</i>	78,353	769,878	n/a	n/a	88,482	748,317	n/a	n/a

Banka, tūkst. eiro

	31/03/2026				31/12/2025			
	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	5,781	58,159	-	63,940	5,702	57,827	-	63,529
AA/Aa	10,127	54,540	-	64,667	9,948	66,370	-	76,318
A	51,270	614,518	193,706	859,494	59,428	582,789	196,950	839,167
BBB/Baa	-	11,487	-	11,487	-	11,450	-	11,450
Zemāks reitings vai bez reitinga	-	14,583	-	14,583	-	14,364	-	14,364
<b>Parāda vērtspapīri kopā</b>	<b>67,178</b>	<b>753,287</b>	<b>193,706</b>	<b>1,014,171</b>	<b>75,078</b>	<b>732,800</b>	<b>196,950</b>	<b>1,004,828</b>
<i>leskaitot valdību parādzīmes</i>	59,674	612,037	193,706	865,417	67,663	583,704	196,950	848,317
<i>leskaitot kredītiestāžu vērtspapīrus</i>	-	47,850	-	47,850	-	47,861	-	47,861
<i>leskaitot 1.stadijā klasificētus</i>	67,178	753,287	n/a	n/a	75,078	732,800	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					
	31/03/2026			31/12/2025		
	Valdību parāda vērtspapīri	Pārējie vērtspapīri	Kopā	Valdību parāda vērtspapīri	Pārējie vērtspapīri	Kopā
Lietuva	373,281	18,230	391,511	378,028	18,050	396,078
Latvija	380,845	4,462	385,307	355,838	4,392	360,230
Igaunija	81,374	28,271	109,645	81,336	27,306	108,642
Vācija	-	38,578	38,578	-	45,175	45,175
Amerikas Savienotās Valstis	8,404	19,939	28,343	12,469	21,580	34,049
Kanāda	2,231	14,509	16,740	2,160	15,361	17,521
Slovākija	17,832	2,790	20,622	17,823	2,778	20,601
Austrija	-	6,652	6,652	-	6,652	6,652
Čehija	4,934	1,255	6,189	4,922	1,255	6,177
Polija	-	4,386	4,386	506	4,370	4,876
Citas valstis	7,951	7,696	15,647	7,986	7,623	15,609
Daudzpusējas attīstības bankas un starptautiskas organizācijas	-	25,423	25,423	-	25,293	25,293
<b>Parāda vērtspapīri kopā</b>	<b>876,852</b>	<b>172,191</b>	<b>1,049,043</b>	<b>861,068</b>	<b>179,835</b>	<b>1,040,903</b>

	Banka, tūkst. eiro					
	31/03/2026			31/12/2025		
	Valdību parāda vērtspapīri	Pārējie vērtspapīri	Kopā	Valdību parāda vērtspapīri	Pārējie vērtspapīri	Kopā
Lietuva	372,790	17,072	389,862	376,739	16,898	393,637
Latvija	376,143	2,945	379,088	351,146	2,874	354,020
Igaunija	81,374	26,816	108,190	81,336	26,880	108,216
Vācija	-	37,043	37,043	-	43,641	43,641
Amerikas Savienotās Valstis	8,404	14,454	22,858	12,469	15,197	27,666
Kanāda	2,231	14,509	16,740	2,160	15,361	17,521
Slovākija	17,431	2,287	19,718	17,424	2,268	19,692
Austrija	-	6,652	6,652	-	6,652	6,652
Čehija	4,934	-	4,934	4,922	-	4,922
Polija	-	3,019	3,019	-	3,011	3,011
Citas valstis	2,110	4,680	6,790	2,121	4,583	6,704
Daudzpusējas attīstības bankas un starptautiskas organizācijas	-	19,277	19,277	-	19,146	19,146
<b>Parāda vērtspapīri kopā</b>	<b>865,417</b>	<b>148,754</b>	<b>1,014,171</b>	<b>848,317</b>	<b>156,511</b>	<b>1,004,828</b>

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					
	31/03/2026					Neto uzskaites vērtība
	Bruto summa				Uzkrājumi kredītzaudējumiem	
1. stadija	2. stadija	3. stadija	POCI			
<b>Aizdevumi</b>						
Nav kavēti	3,544,331	232,200	33,472	602	(55,019)	3,755,586
Kavēti <=30 dienas	7,659	16,598	2,403	-	(4,962)	21,698
Kavēti >30 un <= 90 dienas	-	8,721	4,801	-	(4,353)	9,169
Kavēti >90 dienas	-	-	31,761	953	(18,898)	13,816
<b>Kopā aizdevumi</b>	<b>3,551,990</b>	<b>257,519</b>	<b>72,437</b>	<b>1,555</b>	<b>(83,232)</b>	<b>3,800,269</b>
<i>ieskaitot ar samazinātu kredītvērtību</i>			72,437	953	(35,660)	37,730
Garantijas un akreditīvi	100,300	630	74	-	(466)	100,538
Finanšu saistības	362,167	8,430	892	-	(1,591)	369,898
<b>Kopā neto kredītekspozīcija</b>	<b>4,014,457</b>	<b>266,579</b>	<b>73,403</b>	<b>1,555</b>	<b>(85,289)</b>	<b>4,270,705</b>

	Koncerns, tūkst. eiro					
	31/12/2025				Uzkrājumi kredītzaudējumiem	Neto uzskaites vērtība
	Bruto summa					
1. stadija	2. stadija	3. stadija	POCI			
<b>Aizdevumi</b>						
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
<b>Kopā aizdevumi</b>	<b>3,522,227</b>	<b>257,100</b>	<b>64,155</b>	<b>2,027</b>	<b>(81,303)</b>	<b>3,764,206</b>
<i>ieskaitot ar samazinātu kredītvērtību</i>			64,155	954	(32,057)	33,052
Garantijas un akreditīvi	101,908	526	33	-	(553)	101,914
Finanšu saistības	381,017	12,373	691	-	(1,788)	392,293
<b>Kopā neto kredītekspozīcija</b>	<b>4,005,152</b>	<b>269,999</b>	<b>64,879</b>	<b>2,027</b>	<b>(83,644)</b>	<b>4,258,413</b>

	Banka, tūkst. eiro					
	31/03/2026				Uzkrājumi kredītzaudējumiem	Neto uzskaites vērtība
	Bruto summa					
1. stadija	2. stadija	3. stadija				
<b>Aizdevumi</b>						
Nav kavēti	3,584,719	96,381	17,389		(36,142)	3,662,347
Kavēti <=30 dienas	6,363	6,954	1,457		(3,538)	11,236
Kavēti >30 un <= 90 dienas	-	3,332	1,806		(2,566)	2,572
Kavēti >90 dienas	-	-	22,006		(14,566)	7,440
<b>Kopā aizdevumi</b>	<b>3,591,082</b>	<b>106,667</b>	<b>42,658</b>		<b>(56,812)</b>	<b>3,683,595</b>
Garantijas un akreditīvi	100,300	630	74		(466)	100,538
Finanšu saistības	363,213	6,569	645		(1,535)	368,892
<b>Kopā neto kredītekspozīcija</b>	<b>4,054,595</b>	<b>113,866</b>	<b>43,377</b>		<b>(58,813)</b>	<b>4,153,025</b>

	Banka, tūkst. eiro					
	31/12/2025				Uzkrājumi kredītzaudējumiem	Neto uzskaites vērtība
	Bruto summa					
1. stadija	2. stadija	3. stadija				
<b>Aizdevumi</b>						
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
<b>Kopā aizdevumi</b>	<b>3,575,580</b>	<b>100,708</b>	<b>34,106</b>		<b>(54,932)</b>	<b>3,655,462</b>
Garantijas un akreditīvi	101,908	526	33		(553)	101,914
Finanšu saistības	370,506	9,575	540		(1,699)	378,922
<b>Kopā neto kredītekspozīcija</b>	<b>4,047,994</b>	<b>110,809</b>	<b>34,679</b>		<b>(57,184)</b>	<b>4,136,298</b>

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

#### Slikto kredītu īpatsvara rādītāji

	31/03/2026 Koncerns	31/12/2025 Koncerns	31/03/2026 Banka	31/12/2025 Banka
<b>Slikto kredītu* bruto īpatsvara rādītājs</b>	<b>1.9%</b>	<b>1.7%</b>	<b>1.1%</b>	<b>0.9%</b>
<b>Slikto kredītu* neto īpatsvara rādītājs</b>	<b>1.0%</b>	<b>0.9%</b>	<b>0.5%</b>	<b>0.3%</b>
<b>Slikto kredītu* uzkrājumu rādītājs</b>	<b>49%</b>	<b>49%</b>	<b>57%</b>	<b>63%</b>

\* 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					
31/03/2026					
Uzkrājumi kredītzaudējumiem					Kopā
1. stadija	2. stadija	3. stadija	POCI		
Finanšu un nefinanšu uzņēmumi	(17,135)	(4,106)	(23,172)	(631)	(45,044)
Mājsaimniecības	(21,668)	(4,513)	(11,783)	(77)	(38,041)
Valdības	(146)	(1)	-	-	(147)
<b>Uzkrājumi kredītzaudējumiem</b>	<b>(38,949)</b>	<b>(8,620)</b>	<b>(34,955)</b>	<b>(708)</b>	<b>(83,232)</b>

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)
<b>Uzkrājumi kredītzaudējumiem</b>	<b>(40,938)</b>	<b>(8,307)</b>	<b>(31,529)</b>	<b>(529)</b>	<b>(81,303)</b>

Banka, tūkst. eiro				
31/03/2026				
Uzkrājumi kredītzaudējumiem				Kopā
1. stadija	2. stadija	3. stadija		
Finanšu un nefinanšu uzņēmumi	(10,019)	(1,477)	(15,074)	(26,570)
Mājsaimniecības	(17,713)	(3,221)	(9,305)	(30,239)
Valdības	(2)	(1)	-	(3)
<b>Uzkrājumi kredītzaudējumiem</b>	<b>(27,734)</b>	<b>(4,699)</b>	<b>(24,379)</b>	<b>(56,812)</b>

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)
<b>Uzkrājumi kredītzaudējumiem</b>	<b>(28,958)</b>	<b>(4,513)</b>	<b>(21,461)</b>	<b>(54,932)</b>

Kredīti sadalījumā pa klientu profiliem un vērtības samazinājuma stadijām

	Koncerns, tūkst. eiro					
	31/03/2026					
	Bruto summa				Uzkrājumi kredītzaudējumiem	Neto uzskaites vērtība
1. stadija	2. stadija	3. stadija	POCI			
<b>Finanšu un ne finanšu uzņēmumi</b>						
Nekustamā īpašuma iegāde un apsaimniekošana	480,067	13,470	2,077	-	(4,613)	491,001
Rūpniecība	264,022	19,695	7,866	861	(6,159)	286,285
Tirdzniecība	218,953	24,379	6,563	2	(5,971)	243,926
Transports un sakari	183,045	25,516	3,363	80	(3,301)	208,703
Lauksaimniecība un mežsaimniecība	151,351	35,300	22,860	1	(14,340)	195,172
Elektroenerģijas, gāzes un ūdens apgāde	127,495	22,008	5,905	-	(2,418)	152,990
Celtniecība	143,022	16,692	3,555	2	(3,803)	159,468
Finanšu starpniecība	27,943	1,008	22	-	(421)	28,552
Viesnīcas un restorāni	17,025	5,649	343	1	(453)	22,565
Pārējās nozares	196,640	16,623	2,135	453	(3,565)	212,286
<b>Kopā finanšu un nefinanšu uzņēmumi</b>	<b>1,809,563</b>	<b>180,340</b>	<b>54,689</b>	<b>1,400</b>	<b>(45,044)</b>	<b>2,000,948</b>
<b>Mājsaimniecības</b>						
Hipotekārie kredīti	966,443	25,468	7,555	94	(15,294)	984,266
Finanšu noma	434,822	30,301	4,323	51	(6,596)	462,901
Aizdevumi patēriņam	260,555	15,292	3,760	-	(11,135)	268,472
Karšu aizdevumi	56,939	4,160	812	-	(3,666)	58,245
Citi aizdevumi	7,185	1,836	1,298	10	(1,350)	8,979
<b>Kopā mājsaimniecības</b>	<b>1,725,944</b>	<b>77,057</b>	<b>17,748</b>	<b>155</b>	<b>(38,041)</b>	<b>1,782,863</b>
<b>Valdības</b>	<b>16,483</b>	<b>122</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(147)</b>	<b>16,458</b>
<b>Kopā aizdevumi klientiem</b>	<b>3,551,990</b>	<b>257,519</b>	<b>72,437</b>	<b>1,555</b>	<b>(83,232)</b>	<b>3,800,269</b>

	Koncerns, tūkst. eiro					
	31/12/2025					
	Bruto summa				Uzkrājumi kredītzaudējumiem	Neto uzskaites vērtība
1. stadija	2. stadija	3. stadija	POCI			
<b>Finanšu un ne finanšu uzņēmumi</b>						
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
<b>Kopā finanšu un nefinanšu uzņēmumi</b>	<b>1,811,270</b>	<b>181,664</b>	<b>48,843</b>	<b>1,870</b>	<b>(42,739)</b>	<b>2,000,908</b>
<b>Mājsaimniecības</b>						
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
<b>Kopā mājsaimniecības</b>	<b>1,693,173</b>	<b>75,097</b>	<b>15,312</b>	<b>157</b>	<b>(38,368)</b>	<b>1,745,371</b>
<b>Valdības</b>	<b>17,784</b>	<b>339</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(196)</b>	<b>17,927</b>
<b>Kopā aizdevumi klientiem</b>	<b>3,522,227</b>	<b>257,100</b>	<b>64,155</b>	<b>2,027</b>	<b>(81,303)</b>	<b>3,764,206</b>

	Banka, tūkst. eiro				
	31/03/2026				
	Bruto summa			Uzkrājumi kredītzaudējumiem	Neto uzskaites vērtība
1. stadija	2. stadija	3. stadija			
<b>Finanšu un ne finanšu uzņēmumi</b>					
Nekustamā īpašuma iegāde un apsaimniekošana	455,995	10,213	1,779	(4,165)	463,822
Rūpniecība	156,076	4,459	2,233	(2,726)	160,042
Tirdzniecība	74,716	6,798	2,727	(3,286)	80,955
Transports un sakari	14,041	1,483	445	(758)	15,211
Lauksaimniecība un mežsaimniecība	56,419	14,003	15,288	(9,480)	76,230
Elektroenerģijas, gāzes un ūdens apgāde	109,193	20,433	5,759	(2,191)	133,194
Celtniecība	34,543	2,220	1,298	(1,813)	36,248
Finanšu starpniecība	1,393,599	131	-	(1,128)	1,392,602
Viesnīcas un restorāni	5,773	3,932	275	(274)	9,706
Pārējās nozares	35,285	692	255	(749)	35,483
<b>Kopā finanšu un nefinanšu uzņēmumi</b>	<b>2,335,640</b>	<b>64,364</b>	<b>30,059</b>	<b>(26,570)</b>	<b>2,403,493</b>
<b>Mājsaimniecības</b>					
Hipotekārie kredīti	965,734	25,143	7,555	(15,225)	983,207
Aizdevumi patēriņam	225,409	11,232	2,978	(10,047)	229,572
Karšu aizdevumi	56,939	4,160	812	(3,666)	58,245
Citi aizdevumi	3,677	1,690	1,254	(1,301)	5,320
<b>Kopā mājsaimniecības</b>	<b>1,251,759</b>	<b>42,225</b>	<b>12,599</b>	<b>(30,239)</b>	<b>1,276,344</b>
<b>Valdības</b>	<b>3,683</b>	<b>78.00</b>	<b>-</b>	<b>(3)</b>	<b>3,758</b>
<b>Kopā aizdevumi klientiem</b>	<b>3,591,082</b>	<b>106,667</b>	<b>42,658</b>	<b>(56,812)</b>	<b>3,683,595</b>

	Banka, tūkst. eiro				
	31/12/2025				
	Bruto summa			Uzkrājumi kredītzaudējumiem	Neto uzskaites vērtība
1. stadija	2. stadija	3. stadija			
<b>Finanšu un ne finanšu uzņēmumi</b>					
Nekustamā īpašuma iegāde un apsaimniekošana	436,219	17,872	1,076	(3,691)	451,476
Rūpniecība	147,723	7,073	1,627	(2,429)	153,994
Tirdzniecība	80,904	7,364	3,618	(3,866)	88,020
Transports un sakari	13,539	1,703	473	(777)	14,938
Lauksaimniecība un mežsaimniecība	63,306	8,640	15,189	(9,122)	78,013
Elektroenerģijas, gāzes un ūdens apgāde	137,604	11,501	81	(969)	148,217
Celtniecība	43,975	2,204	898	(1,442)	45,635
Finanšu starpniecība	1,364,714	151.00	-	(1,011)	1,363,854
Viesnīcas un restorāni	20,534	4,788	88	(363)	25,047
Pārējās nozares	32,327	1,453	191	(631)	33,340
<b>Kopā finanšu un nefinanšu uzņēmumi</b>	<b>2,340,845</b>	<b>62,749</b>	<b>23,241</b>	<b>(24,301)</b>	<b>2,402,534</b>
<b>Mājsaimniecības</b>					
Hipotekārie kredīti	945,307	25,881	6,531	(16,325)	961,394
Aizdevumi patēriņam	223,268	7,575	2,580	(9,539)	223,884
Karšu aizdevumi	58,577	2,739	882	(3,743)	58,455
Citi aizdevumi	3,364	1,764	872	(1,021)	4,979
<b>Kopā mājsaimniecības</b>	<b>1,230,516</b>	<b>37,959</b>	<b>10,865</b>	<b>(30,628)</b>	<b>1,248,712</b>
<b>Valdības</b>	<b>4,219</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(3)</b>	<b>4,216</b>
<b>Kopā aizdevumi klientiem</b>	<b>3,575,580</b>	<b>100,708</b>	<b>34,106</b>	<b>(54,932)</b>	<b>3,655,462</b>

## 15. PIELIKUMS KAPITĀLA UN CITI FINANŠU INSTRUMENTI

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

	Koncerns, tūkst. eiro							
	31/03/2026				31/12/2025			
	leguldī- jumu fondi	Ārvalstu kapitāla vērtspapīri	Latvijas kapitāla vērtspapīri	Kopā	leguldī- jumu fondi	Ārvalstu kapitāla vērtspapīri	Latvijas kapitāla vērtspapīri	Kopā
Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi, kas netiek turēti tirdzniecībai, ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	20,831	248	-	21,079	21,999	284	-	22,283
Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	-	122	21	143	-	122	21	143
<b>Kopā vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu, neto</b>	<b>20,831</b>	<b>370</b>	<b>21</b>	<b>21,222</b>	<b>21,999</b>	<b>406</b>	<b>21</b>	<b>22,426</b>
<i>No tiem tirgum piesaistīti apdrošināšanas plānu aktīvi</i>	12,355	-	-	12,355	13,235	-	-	13,235
<i>No tiem ieguldījumi fondos kurus pārvalda IPAS „CBL Asset Management”</i>	12,897	-	-	12,897	13,845	-	-	13,845
<i>No tiem ieguldījumi fondos kurus pārvalda IPAS „CBL Asset Management”, kuri saistīti ar tirgum piesaistītiem līgumiem</i>	10,039	-	-	10,039	10,776	-	-	10,776

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

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

	Banka, tūkst. eiro							
	31/03/2026				31/12/2025			
	leguldī- jumu fondi	Ārvalstu kapitāla vērtspapīri	Latvijas kapitāla vērtspapīri	Kopā	leguldī- jumu fondi	Ārvalstu kapitāla vērtspapīri	Latvijas kapitāla vērtspapīri	Kopā
Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi, kas netiek turēti tirdzniecībai, ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	248	-	248	-	284	-	284
Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	-	122	21	143	-	122	21	143
<b>Kopā vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu, neto</b>	<b>-</b>	<b>370</b>	<b>21</b>	<b>391</b>	<b>-</b>	<b>406</b>	<b>21</b>	<b>427</b>
<i>No tiem ieguldījumi fondos kurus pārvalda IPAS „CBL Asset Management”</i>	-	-	-	-	-	-	-	-

## 16. PIELIKUMS IEGULDĪJUMI RADNIECĪGAJĀS SABIEDRĪBĀS

Izmaiņas Bankas ieguldījumos meitas sabiedrībās

	Tūkst. eiro	
	3m 2026	3m 2025
<b>Atlikums perioda sākumā, neto</b>	<b>52,969</b>	<b>48,759</b>
Izmaiņas uzkrājumos zaudējumiem no vērtības samazināšanas	380	-
<b>Atlikums perioda beigās, neto</b>	<b>53,349</b>	<b>48,759</b>
<i>Bruto ieguldījumus meitas sabiedrībās</i>	<i>60,598</i>	<i>60,598</i>

Izmaiņas ieguldījumos radniecīgajās sabiedrībās

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

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 pelnītspējā. Kopējais kapitāla pietiekamības rādītājs ir noteikts 13.9% un iekļauj attiecināmās prasības uz visiem banku riskiem, kuriem ir pakļauts faktoringa biznesa modelis (2025. gadā: 13.4%). Citi būtiski modeļa ievades dati ir 14.3% (2025. gadā: 13.9%) diskonta likme un nākotnes pamatdarbības pelnītspēja.

AS „CBL Atklātais Pensiju Fonds” uzskaites vērtība tiek noteikta, aplēšot tā nākotnes pelnītspēju un naudas plūsmas tā vienīgajam dalībniekiem. Modelim nav citu būtisku ievades datu, kas būtiski ietekmētu vērtējumu.

Konsolidētās meitas sabiedrības un asociētās sabiedrības uzskaites vajadzībām

Sabiedrība	Reģistrācijas numurs	Reģistrācijas valsts	Darbības veids*	Pamatojums iekļaušanai Koncernā**	Koncerna daļa (%)	% no balsstiesībām	Uzskaites vērtība	
							Tūkst. eiro	
							31/03/2026	31/12/2025
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	14,438	14,058
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	1,208
AS „CBL Atklātais Pensiju Fonds”	40003397312	Latvija	PFO	MS	100	100	-	-
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	-	-
<b>Neto ieguldījumi meitas sabiedrībās un asociētajās sabiedrībās kopā</b>							<b>53,349</b>	<b>52,969</b>

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

## 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. Pārdošanas rezultāts tika atzīts peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Ārvalstu valūtas pārvērtēšanas rezerves pārklasifikācija tika atzīta pārējos apvienotajos ienākumos.

Rezultāts no pārtrauktām darbībām un pārdošanai turētiem ilgtermiņa aktīviem

	Tūkst. eiro							
	Koncerns				Banka			
	3m 2026	3m 2025	Q1 2026	Q1 2025	3m 2026	3m 2025	Q1 2026	Q1 2025
Neto procentu ienākumi	-	634	-	634	-	-	-	-
Neto komisijas naudas ienākumi	-	1,182	-	1,182	-	-	-	-
Pārējie pamatdarbības ienākumi / (izdevumi)	-	286	-	286	-	-	-	-
Personāla izdevumi, pārējie izdevumi un nolietojums	-	(3,069)	-	(3,069)	-	-	-	-
Neto kredītzaudējumi un citi zaudējumi no vērtības samazināšanās	-	(43)	-	(43)	-	-	-	-
Nefinanšu aktīvu vērtības samazinājums un citi uzkrājumi	-	(39)	-	(39)	-	-	-	-
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	-	(21)	-	(21)	-	-	-	-
<b>Neto rezultāts no pārtrauktām darbībām</b>	-	<b>(1,070)</b>	-	<b>(1,070)</b>	-	-	-	-
Rezultāts no pārdošanai turētiem ilgtermiņa aktīviem	-	(255)	-	(255)	-	(256)	-	(256)
<b>Neto rezultāts no pārdošanai turētiem ilgtermiņa aktīviem un pārtrauktām darbībām</b>	-	<b>(1,325)</b>	-	<b>(1,325)</b>	-	<b>(256)</b>	-	<b>(256)</b>

Naudas plūsmas no Koncerna pārtrauktām darbībām

	Tūkst. eiro	
	3m 2026	3m 2025
Naudas plūsma pamatdarbības rezultātā	-	6,462
Naudas plūsma investīciju darbības rezultātā	-	1,650
Naudas plūsma finansēšanas darbības rezultātā	-	98
Samazinājums naudas un tās ekvivalentos, pārdodot pārtrauktas darbības	-	-
<b>Naudas plūsma pārskata periodā</b>	-	<b>8,210</b>
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda sākumā	-	<b>11,986</b>
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda beigās	-	<b>20,196</b>

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 atzīti kā kredītiestāžu noguldījumi.

„Kaleido Privatbank” AG izslēgšanas ietekme izslēgšanas datumā

	Koncerns, 12m 2025, tūkst. eiro		
	Pirms pārdošanas datuma	Aplēstā ietekme no pārdošanas	Pēc pārdošanas datuma
<b>Apvienotie ienākumi kopā no pārtrauktām darbībām</b>			
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			
	31/03/2026 Koncerns	31/12/2025 Koncerns	31/03/2026 Banka	31/12/2025 Banka
Kredītiestāžu noguldījumi un nodrošinājuma konti	4,946	2,599	4,946	2,599
Centrālo banku noguldījumi un konti	-	-	-	-
<b>Kopā kredītiestāžu un centrālo banku noguldījumi</b>	<b>4,946</b>	<b>2,599</b>	<b>4,946</b>	<b>2,599</b>

**19. PIELIKUMS KLIENTU NOGULDĪJUMI**

Klientu noguldījumi sadalījumā pa klientu profiliem

	Tūkst. eiro			
	31/03/2026 Koncerns	31/12/2025 Koncerns	31/03/2026 Banka	31/12/2025 Banka
Mājsaimniecības	2,180,852	2,162,409	2,149,886	2,127,698
Nefinanšu sabiedrības	1,730,890	1,777,540	1,731,943	1,778,600
Finanšu sabiedrības	279,511	290,287	315,392	324,675
Valdības	107,096	63,657	107,096	63,657
Pārējie	14,727	10,308	14,727	10,307
<b>Kopā klientu noguldījumi</b>	<b>4,313,076</b>	<b>4,304,201</b>	<b>4,319,044</b>	<b>4,304,937</b>

Klientu noguldījumi sadalījumā pa līgumā noteiktajiem dzēšanas termiņiem

	Tūkst. eiro			
	31/03/2026 Koncerns	31/12/2025 Koncerns	31/03/2026 Banka	31/12/2025 Banka
Pieprasījuma noguldījumi	2,939,711	2,975,041	2,950,424	2,983,403
Krājkonti	253,720	230,094	255,738	232,088
Termiņnoguldījumi ar atlikušo termiņu:				
mazāk kā 1 mēnesis	296,859	304,490	296,156	303,005
vairāk kā 1 mēnesis un mazāk kā 3 mēneši	359,422	232,970	358,854	231,871
vairāk kā 3 mēneši un mazāk kā 6 mēneši	251,805	299,180	270,784	297,784
vairāk kā 6 mēneši un mazāk kā 12 mēneši	155,573	203,581	148,765	218,540
vairāk kā 1 gads un mazāk kā 5 gadi	51,765	54,236	38,182	38,093
vairāk kā 5 gadi	4,221	4,609	141	153
Kopā termiņnoguldījumi	1,119,645	1,099,066	1,112,882	1,089,446
<b>Kopā klientu noguldījumi</b>	<b>4,313,076</b>	<b>4,304,201</b>	<b>4,319,044</b>	<b>4,304,937</b>

Noguldījumi un aizņēmumi no klientiem pēc kategorijas

	Tūkst. eiro			
	31/03/2026 Koncerns	31/12/2025 Koncerns	31/03/2026 Banka	31/12/2025 Banka
Amortizētajā iegādes vērtībā	4,299,969	4,290,085	4,319,044	4,304,937
Patiesajā vērtībā novērtēti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	13,107	14,116	-	-
<b>Kopā klientu noguldījumi</b>	<b>4,313,076</b>	<b>4,304,201</b>	<b>4,319,044</b>	<b>4,304,937</b>
<i>Tajā skaitā tirgum piesaistītas (unit-linked) apdrošināšanas plānu saistības</i>	<i>11,863</i>	<i>12,796</i>	<i>-</i>	<i>-</i>

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

## 20. PIELIKUMS EMITĒTĀS PARĀDZĪMES

Publiski kotēto nenodrošināto subordinēto parādzīmju saistības

Emitēto parādzīmju ISIN kods	Atbilstība	Valūta	Procentu likme, pārskata perioda beigās	Atmaksas termiņš, sākotnējais	Pamat- summa, tūkst. eiro	Amortizētā iegādes vērtība Tūkst. eiro	
						31/03/2026	31/12/2025
XS3148256913	MREL atbilstība	EUR	3.875%	23/12/2029	300,000	301,776	298,697
XS3060301168	AT1 atbilstība	EUR	7.13%	n/a	50,000	49,921	49,874
LV0000880102	Pakārtotās saistības	EUR	5.00%	13/12/2031	40,000	40,599	40,104
LV0000803054	Pakārtotās saistības	EUR	8.00%	05/04/2034	20,000	20,598	20,186
						<b>412,894</b>	<b>408,861</b>

## 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). Šīs 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. Šīs parādzīmes tiek kotētas Euronext Dublinā. Ieņēmumi no emisijas tika izmantoti AS „Citadele banka” apgrozībā esošā akciju kapitāla daļējai atpirkšanai, kas notika 2026. gada janvārī.

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

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”.

Parādzīmju īpašnieku profils pēdējā subordinēto parādzīmju kupona izmaksas datumā

Emitēto parādzīmju ISIN kods	Atbilstošs 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	2026.g. marts	482	173	10,860	54%	309	9,140	46%

Izmaiņas emitēto parādzīmju saistībās

	Tūkst. eiro			
	31/03/2026 Koncerns	31/12/2025 Koncerns	31/03/2026 Banka	31/12/2025 Banka
<b>Sākuma atlikums</b>	<b>408,861</b>	<b>315,422</b>	<b>408,861</b>	<b>315,422</b>
Parāda vērtspapīru emisija	-	347,329	-	347,329
Parāda vērtspapīru dzēšana	-	(255,000)	-	(255,000)
Procentu izdevumi	4,949	12,380	4,949	12,380
Procentu maksājumi par emitētiem parāda vērtspapīriem	(916)	(11,270)	(916)	(11,270)
<b>Beigu atlikums</b>	<b>412,894</b>	<b>408,861</b>	<b>412,894</b>	<b>408,861</b>

**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 (2025. gadā: 159,224,758 eiro) un nosacītais kapitāls ir 3,123,456 eiro (2025. gadā: 3,123,456 eiro). Pēc pārskata perioda beigām 2026. gada aprīlī nosacītais kapitāls tika palielināts līdz 3,776,456 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 19,000,912 eiro nominālvērtībā (2025. gadā: 47,160 eiro). Katra dematerializētā akcija piešķir vienu balsstiesību, daļu no peļņas un tiesības saņemt dividendes (izņemot Bankai piederošās akcijas).

2026. gada 31. martā akcionāri apstiprināja dividendes 0.183 eiro par akciju, kas kopā veido 25.7 miljonus eiro, un tās tika izmaksātas akcionāriem 2026. gada 27. aprīlī. 2025. gada 27. martā tika apstiprinātas un 2025. gada 23. aprīlī akcionāriem tika izmaksātas dividendes 0.282 eiro par akciju, kas kopā veido 44.8 miljonus eiro.

Citadeles dividenžu politikas mērķis ir izmaksāt 50% no gada peļņas. Ņemot vērā nesenos notikumus Tuvajos Austrumos un ar tiem saistīto tirgus nenoteiktību, tika īstenota piesardzīga pieeja, kā rezultātā dividenžu izmaksas attiecība ir 31.5%. Akcionāri patur iespēju vēlāk gada laikā pārskatīt šo lēmumu un, ievērojot dividenžu politiku, pie labvēlīgiem tirgus apstākļiem var apsvērt atlikušo 15.1 miljonu eiro sadali.

2026. gada janvārī AS „Citadele banka” pabeidza vienreizēju akciju atpirkšanu pēc nesenās papildus pirmā līmeņa kapitāla parādźīmju (AT1) emisijas. Kopumā no dalībāi tiesīgājiem akcionāriem tika atpirktas 18,953,752 AS „Citadele banka” akcijas, katra ar nominālvērtību 1 eiro, par cenu 2.638 eiro par akciju. Darījums veidoja nedaudz mazāk kā 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.

**Bankas akcionāri**

	31/03/2026		31/12/2025	
	Apmaksātais pamatkapitāls (eiro)	Akcijas ar balsstiesībām	Apmaksātais pamatkapitāls (eiro)	Akcijas ar balsstiesībām
RA Citadele Holdings LLC <sup>1</sup>	51,549,212	51,549,212	51,549,212	51,549,212
European Bank for Reconstruction and Development	39,138,948	39,138,948	39,138,948	39,138,948
EMS LB LLC <sup>3</sup>	10,404,591	10,404,591	17,635,133	17,635,133
Amolino Holdings Inc. <sup>4</sup>	7,959,336	7,959,336	13,490,578	13,490,578
Delan S.à.r.l. <sup>2</sup>	12,477,728	12,477,728	12,477,728	12,477,728
Shuco LLC <sup>5</sup>	5,804,437	5,804,437	9,838,158	9,838,158
Bankas valdes locekļi un ar tiem saistītas puses	1,069,640	1,069,640	1,041,415	1,041,415
Pārējie akcionāri	11,819,954	11,819,954	14,006,426	14,006,426
<b>Kopā</b>	<b>140,223,846</b>	<b>140,223,846</b>	<b>159,177,598</b>	<b>159,177,598</b>
Pašu akcijas	19,000,912		47,160	
<b>Kopā apmaksātais kapitāls</b>	<b>159,224,758</b>		<b>159,224,758</b>	

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

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

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

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

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

**Peļņa par akciju**

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

	3m 2026	3m 2025	3m 2026	3m 2025
	Koncerns	Koncerns	Banka	Banka
Pārskata perioda peļņa, tūkst. eiro	18,996	20,399	14,137	17,662
Vidējais svērtais akciju skaits, tūkstošos	149,701	158,813	149,701	158,813
<b>Pamatpeļņa uz vienu akciju, eiro</b>	<b>0.13</b>	<b>0.13</b>	<b>0.09</b>	<b>0.11</b>
Vidējais svērtais akciju skaits, tūkstošos	149,701	158,813	149,701	158,813
Emitēto akciju opciju ietekme, tūkstošos	1,352	1,146	1,352	1,146
<b>Vidējais svērtais (samazināto) akciju skaits pārskata periodā, tūkstošos</b>	<b>151,053</b>	<b>159,959</b>	<b>151,053</b>	<b>159,959</b>
Pārskata perioda peļņa, tūkst. eiro	18,996	20,399	14,137	17,662
Vidējais svērtais (samazināto) akciju skaits, tūkstošos	151,053	159,959	151,053	159,959
<b>Mazinātā peļņa uz vienu akciju, eiro</b>	<b>0.13</b>	<b>0.14</b>	<b>0.09</b>	<b>0.11</b>
Neto zaudējumi no pārtrauktām darbībām (17. pielikums)	-	(1,070)	-	-
Pārskata perioda peļņa no darbībām, kas turpinās, tūkst. eiro	18,996	21,469	14,137	17,662
Pamatpeļņa / (zaudējumi) uz vienu akciju, eiro	0.13	0.13	0.09	0.11
no darbībām, kas turpinās	0.13	0.14	0.09	0.11
no pārtrauktām darbībām	-	(0.01)	-	-
Mazinātā peļņa / (zaudējumi) uz vienu akciju, eiro	0.13	0.13	0.09	0.11
no darbībām, kas turpinās	0.13	0.13	0.09	0.11
no pārtrauktām darbībām	-	(0.01)	-	-

## 22. PIELIKUMS ĀRPUSBILANCES POSTEŅI

Iespējamās saistības un finanšu saistības

	Tūkst. eiro			
	31/03/2026	31/12/2025	31/03/2026	31/12/2025
	Koncerns	Koncerns	Banka	Banka
Iespējamās saistības:				
Izsniegtās garantijas	100,964	102,304	100,964	102,304
Akreditīvi	40	163	40	163
<b>Iespējamās saistības kopā</b>	<b>101,004</b>	<b>102,467</b>	<b>101,004</b>	<b>102,467</b>
Uzkrājumi kredīriskam	(466)	(553)	(466)	(553)
<b>Neto kredītriska ekspozīcija garantijām un akreditīviem</b>	<b>100,538</b>	<b>101,914</b>	<b>100,538</b>	<b>101,914</b>
Finanšu saistības:				
Neizmantotās kredītlīnijas un pilnībā neizmantotie piešķirtie kredīti	176,579	180,596	244,890	251,784
Kredītkartes	112,215	113,569	112,242	113,596
Faktoringa saistības	69,400	84,675	-	-
Izpildes saistības (garantijas)	13,295	15,241	13,295	15,241
<b>Finanšu saistības kopā</b>	<b>371,489</b>	<b>394,081</b>	<b>370,427</b>	<b>380,621</b>
Uzkrājumi finanšu saistībām	(1,591)	(1,788)	(1,535)	(1,699)
<b>Neto kredītriska ekspozīcija finanšu saistībām</b>	<b>369,898</b>	<b>392,293</b>	<b>368,892</b>	<b>378,922</b>

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

**23. PIELIKUMS AKTĪVI UN PASĪVI PĀRVALDĪŠANĀ**

Klientu uzdevumā pārvaldīto līdzekļu patiesā vērtība sadalījumā pa ieguldījuma veidiem

	Tūkst. eiro			
	31/03/2026 Koncerns	31/12/2025 Koncerns	31/03/2026 Banka	31/12/2025 Banka
Vērtspapīri ar fiksētu ienākumu:				
Valdību parāda vērtspapīri	137,466	131,254	-	-
Komerccabiedrību parāda vērtspapīri	118,617	126,305	-	-
Kredītiestāžu parāda vērtspapīri	55,997	55,601	-	-
Pārējo finanšu institūciju parāda vērtspapīri	29,175	30,856	-	-
Kredīti	536	540	536	540
<b>Kopā ieguldījumi vērtspapīros ar fiksētu ienākumu</b>	<b>341,791</b>	<b>344,556</b>	<b>536</b>	<b>540</b>
Pārējie ieguldījumi:				
Ieguldījumu fondu apliecības	890,542	838,454	-	-
Akcijas	99,258	140,464	-	-
Pārējie	68,559	54,050	-	-
<b>Kopā pārējie ieguldījumi</b>	<b>1,058,359</b>	<b>1,032,968</b>	-	-
<b>Kopā aktīvi pārvaldīšanā</b>	<b>1,400,150</b>	<b>1,377,524</b>	<b>536</b>	<b>540</b>

Klientu, kuru uzdevumā tiek pārvaldīti līdzekļi, profils

	Tūkst. eiro			
	31/03/2026 Koncerns	31/12/2025 Koncerns	31/03/2026 Banka	31/12/2025 Banka
Pensiju plāni	1,099,125	1,071,515	-	-
Apdrošināšanas uzņēmumi, investīciju un pensiju fondi	159,377	165,973	-	-
Privātpersonas	141,111	139,496	-	-
Citi uzņēmumi un valdības	536	540	536	540
<b>Kopā pasīvi pārvaldīšanā</b>	<b>1,400,149</b>	<b>1,377,524</b>	<b>536</b>	<b>540</b>

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

**24. PIELIKUMS NAUDA UN TĀS EKVIVALENTI**

	Tūkst. eiro			
	31/03/2026 Koncerns	31/12/2025 Koncerns	31/03/2026 Banka	31/12/2025 Banka
Kase un prasības pret centrālajām bankām	434,391	511,451	434,391	511,451
Prasības uz pieprasījuma pret kredītiestādēm (izņemot apgrūtinātus)	4,662	4,663	3,245	3,265
Kredītiestāžu un centrālo banku pieprasījuma noguldījumi	(4,796)	(2,599)	(4,796)	(2,599)
<b>Nauda un naudas ekvivalenti kopā</b>	<b>434,257</b>	<b>513,515</b>	<b>432,840</b>	<b>512,117</b>

## 25. PIELIKUMS FINANŠU AKTĪVU UN SAISTĪBU PATIESĀ VĒRTĪBA

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

## Patiesās vērtības hierarhija

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

*Vērtēšanas paņēmieni: novērojami tirgus ievades dati (2. līmenis)* – Finanšu instrumenti tiek vērtēti, izmantojot paņēmienus, kuru pamatā ir novērojami tirgus dati. Atsevišķos gadījumus tiek izmantoti neatkarīgu trešo pušu sagatavoti vērtēšanas ziņojumi vai cenas mazāk 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 2026. gada 31. martā

	Uzskaites vērtība	Patiesā vērtība kopā	Patiesās vērtības hierarhija (ja piemērojama)		
			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	78,353	78,353	78,353	-	-
Kapitāla instrumenti	143	143	-	-	143
<i>Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi, kas netiek turēti tirdzniecībai, ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā</i>					
Parāda vērtspapīri	200,812	200,812	193,515	7,297	-
Kapitāla instrumenti	248	248	-	-	248
Citi finanšu instrumenti	20,831	20,831	20,831	-	-
<i>Citi patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā</i>					
Atvasinātie finanšu instrumenti	5,873	5,873	-	5,873	-
<i>Patiesajā vērtībā nenovērtēti finanšu aktīvi:</i>					
Parāda vērtspapīri	769,878	726,470	680,413	45,064	993
Aizdevumi klientiem	3,800,269	3,814,672	-	-	3,814,672
<i>Patiesajā vērtībā novērtētas finanšu saistības:</i>					
Atvasinātie finanšu instrumenti	2,138	2,138	-	2,138	-
Klientu noguldījumi	13,107	13,107	11,863	-	1,244
<i>Patiesajā vērtībā nenovērtētas finanšu saistības:</i>					
Kreditīestāžu un centrālo banku noguldījumi	4,946	4,946	-	-	-
Klientu noguldījumi	4,299,969	4,300,885	-	-	4,300,885
Emitētās parādzīmes	412,894	411,851	300,363	111,488	-

Koncerna finanšu aktīvu un saistību patiesā vērtība 2025. gada 31. decembrī

	Uzskaites vērtība	Patiesā vērtība kopā	Patiesās vērtības hierarhija (ja piemērojama)		
			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>					
Parāda vērtspapīri	748,317	707,955	648,505	59,450	-
Aizdevumi klientiem	3,764,206	3,782,448	-	-	3,782,448
<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	-

Bankas finanšu aktīvu un saistību patiesā vērtība 2026. gada 31. martā

	Uzskaites vērtība	Patiesā vērtība kopā	Patiesās vērtības hierarhija (ja piemērojama)		
			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	67,178	67,178	67,178	-	-
Kapitāla instrumenti	143	143	-	-	143
<i>Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi, kas netiek turēti tirdzniecībai, ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā</i>					
Parāda vērtspapīri	193,706	193,706	186,409	7,297	-
Kapitāla instrumenti	248	248	-	-	248
Citi finanšu instrumenti	-	-	-	-	-
<i>Citi patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā</i>					
Atvasinātie finanšu instrumenti	5,873	5,873	-	5,873	-
<i>Patiesajā vērtībā nenovērtēti finanšu aktīvi:</i>					
Kase un prasības pret centrālajām bankām	434,391	434,391	-	-	-
Prasības pret kredītiestādēm	4,610	4,610	-	-	-
Parāda vērtspapīri	753,287	710,168	666,650	42,525	993
Aizdevumi klientiem	3,683,595	3,697,998	-	-	3,697,998
<i>Patiesajā vērtībā novērtētas finanšu saistības:</i>					
Atvasinātie finanšu instrumenti	2,138	2,138	-	2,138	-
<i>Patiesajā vērtībā nenovērtētas finanšu saistības:</i>					
Kredītiestāžu un centrālo banku noguldījumi	4,946	4,946	-	-	-
Klientu noguldījumi	4,319,044	4,320,227	-	-	4,320,227
Emitētās parādzīmes	412,894	411,851	300,363	111,488	-

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

	Uzskaites vērtība	Patiesā vērtība kopā	Patiesās vērtības hierarhija (ja piemērojama)		
			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
<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	-

Parāda vērtspapīru, kas novērtēti patiesajā vērtībā, pārklasifikācija starp patiesās vērtības hierarhijas līmeņiem

	Tūkst. euro			
	3m 2026 Koncerns	3m 2025 Koncerns	3m 2026 Banka	3m 2025 Banka
<i>Patiesajā vērtībā novērtēti parāda vērtspapīri ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos</i>				
Uzrādīti kā 1. līmeņa vērtspapīri, tika pārklasificēti no 2. līmeņa	112	498	112	-
Uzrādīti kā 2. līmeņa vērtspapīri, tika pārklasificēti no 1. līmeņa	-	931	-	-
<i>Patiesajā vērtībā novērtēti parāda vērtspapīri ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā</i>				
Uzrādīti kā 1. līmeņa vērtspapīri, tika pārklasificēti no 2. līmeņa	-	-	-	-
Uzrādīti kā 2. līmeņa vērtspapīri, tika pārklasificēti no 1. līmeņa	-	-	-	-

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

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

	Tūkst. eiro			
	3m 2026 Koncerns	3m 2025 Koncerns	3m 2026 Banka	3m 2025 Banka
<b>Perioda sākumā, neto</b>	<b>427</b>	<b>1,239</b>	<b>427</b>	<b>1,239</b>
<i>Konvertācija uz 1. līmeņa instrumentiem</i>	-	(893)	-	(893)
<i>Peļņas vai zaudējumu aprēķinā atzītā peļņa no pārvērtēšanas</i>	(36)	485	(36)	485
<i>Pārējos apvienotajos ienākumos atzītā peļņa no pārvērtēšanas</i>	-	4	-	4
<b>Perioda beigās, neto</b>	<b>391</b>	<b>835</b>	<b>391</b>	<b>835</b>

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

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

	Tūkst. eiro	
	3m 2026 Koncerns	3m 2025 Koncerns
<b>Atlikums perioda sākumā</b>	<b>1,320</b>	<b>1,697</b>
Saņemtās prēmijas	28	37
Ieturētās komisijas un maksājumi par risku	(2)	(3)
Izmaksātās atlīdzības	(105)	(89)
Pārējie	3	21
Valūtas kursu svārstību ietekme	-	-
<b>Atlikums perioda beigās</b>	<b>1,244</b>	<b>1,663</b>

Pārskata periodā peļņas vai zaudējumu aprēķinā Koncerns atzina neto pārvērtēšanas rezultātu 0 tūkstošu eiro apmērā (2025. gadā: -36 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

	3m 2026				3m 2025			
	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	31,549	10,395	(1,744)	930	34,141	17,317	(3,773)	954
Lietuva	14,059	8,721	(1,576)	260	13,031	5,385	(1,131)	252
Igaunija	6,486	3,637	(437)	118	6,260	4,543	(617)	101
<b>Kopā no darbībām, kas turpinās pirms rezultāta no pārdošanai turētiem ilgtermiņa aktīviem</b>	<b>52,094</b>	<b>22,753</b>	<b>(3,757)</b>	<b>1,308</b>	<b>53,432</b>	<b>27,245</b>	<b>(5,521)</b>	<b>1,307</b>
Latvija (rezultāts no pārdošanai turētiem ilgtermiņa aktīviem)	-	-	-	-	-	(255)	-	-
Šveice (pārtrauktas darbības)	-	-	-	-	2,102	(1,049)	(21)	28
<b>Kopā</b>	<b>52,094</b>	<b>22,753</b>	<b>(3,757)</b>	<b>1,308</b>	<b>55,534</b>	<b>25,941</b>	<b>(5,542)</b>	<b>1,335</b>

Pārskata periodā netika saņemtas tiešas subsīdiju no attiecīgo valstu publiskā sektora, kur Koncerns veic uzņēmējdarbību (2025: 0.0 miljoni eiro). Normatīvie akti paredz uzrādīt kopējos ienākumus, augstāk uzrādītie pamatdarbības ienākumi ir Koncerna kopējie ienākumi.

## 27. PIELIKUMS RISKU PĀRVALDĪBA

### Risku pārvaldības politikas

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

Savā darbībā Koncerns ievēro šādus risku pārvaldības pamatprincipus:

- Koncerna mērķis ir uzturēt zemu riska rādītājus, saglabājot diversificētu aktīvu portfeli, ierobežotus riskus finanšu tirgos un zemu operacionālo risku līmeni;
- risku uzņemšanās pieņemamā līmenī ir viena no galvenajām Koncerna funkcijām visās darbības jomās. Risks vienmēr ir jāizvērtē attiecībā pret tā paredzamo atdevi. Riski, kuru līmenis Koncernam nav pieņemams, ir jāierobežo;
- Koncerns neuzņemas lielus un nepārvaldāmus riskus neatkarīgi no tā, cik liela ir ar tiem saistīto aktīvu atdeve, un uzņemas riskus tikai ekonomiskajās zonās un ģeogrāfiskajos reģionos, par kuriem tam ir atbilstošas zināšanas un pieredze;
- risku pārvaldības pamatā ir ikviena Koncerna darbinieka izpratne un atbildība par viņa pārziņā esošajiem darījumiem un ar tiem saistītajiem riskiem un atbilstoša kontroles sistēma;
- 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, Bankā ir izveidota padomes pakļautībā esošā Riska komiteja, kuras uzdevums ir sniegt atbalstu Bankas padomei Koncerna risku pārvaldības sistēmas uzraudzīšanā. Bankas padomes izveidotā Riska komiteja sniedz ieteikumus Bankas valdei risku pārvaldības sistēmas uzlabošanai. Risku pārvaldību Koncernā koordinē neatkarīga un ar klientu apkalpošanu nesaistīta struktūrvienība – Risku direkcija.

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

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

### Apdrošināšanas rezerves

	Tūkst. eiro			
	31/03/2026 Koncerns	31/12/2025 Koncerns	31/03/2026 Banka	31/12/2025 Banka
Apdrošināšanas rezerves:				
Apdrošināšanas anuitāšu tehniskās rezerves	24,886	22,192	-	-
Dzīvības apdrošināšana rezerves tirgum piesaistītiem produktiem	2,499	2,376	-	-
Pārējās dzīvības apdrošināšana rezerves	883	843	-	-

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 -63/+63 tūkstošiem eiro (2025: -59/+59 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 +1.5/-1.7 miljoniem eiro (2025:+1.4/-1.6 miljoniem eiro).

## Aktīvu, saistību un ārpusbilances posteņu ģeogrāfiskais profils

	Koncerns 31/03/2026, tūkst. eiro					
	Latvija	Lietuva	Igaunija	Pārējās ES dalībvalstis un attīstības bankas	Citas valstis	Kopā
<b>Aktīvi</b>						
Kase un prasības pret centrālajām bankām	384,536	47,257	2,598	-	-	434,391
Prasības pret kredītiestādēm	1,417	-	-	3,071	1,539	6,027
Parāda vērtspapīri	385,308	391,511	109,644	112,226	50,354	1,049,043
Aizdevumi klientiem	1,527,075	1,546,939	723,368	595	2,292	3,800,269
Kapitāla instrumenti	21	-	-	122	248	391
Citi finanšu instrumenti	12,897	-	-	7,927	7	20,831
Atvasinātie finanšu instrumenti	1,036	9	-	4,827	1	5,873
Pārējie aktīvi	70,296	11,997	3,655	70	71	86,089
<b>Kopā aktīvi</b>	<b>2,382,586</b>	<b>1,997,713</b>	<b>839,265</b>	<b>128,838</b>	<b>54,512</b>	<b>5,402,914</b>
<b>Saistības</b>						
Kredītiestāžu un centrālo banku noguldījumi	152	7	-	4,440	347	4,946
Klientu noguldījumi	3,256,767	931,447	61,989	20,378	42,495	4,313,076
Emitētās parādzīmes	412,894	-	-	-	-	412,894
Atvasinātie finanšu instrumenti	548	29	-	1,558	3	2,138
Pārējās saistības	76,183	15,292	11,808	191	5	103,479
<b>Kopā saistības</b>	<b>3,746,544</b>	<b>946,775</b>	<b>73,797</b>	<b>26,567</b>	<b>42,850</b>	<b>4,836,533</b>
<b>Ārpusbilances posteņi</b>						
Iespējamās saistības	4,780	77,909	16,681	1,594	40	101,004
Finanšu saistības	220,224	128,898	21,343	974	50	371,489

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 31/12/2025, tūkst. eiro					
	Latvija	Lietuva	Igaunija	Pārējās ES dalībvalstis un attīstības bankas	Citas valstis	Kopā
<b>Aktīvi</b>						
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
Pārējie aktīvi	60,959	10,899	5,008	35	3	76,904
<b>Kopā aktīvi</b>	<b>2,436,376</b>	<b>1,960,331</b>	<b>828,212</b>	<b>138,537</b>	<b>61,280</b>	<b>5,424,736</b>
<b>Saistības</b>						
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
Pārējās saistības	83,046	15,489	10,116	161	238	109,050
<b>Kopā saistības</b>	<b>3,681,783</b>	<b>956,244</b>	<b>123,999</b>	<b>24,430</b>	<b>41,022</b>	<b>4,827,478</b>
<b>Ārpusbilances posteņi</b>						
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

	Banka 31/03/2026, tūkst. eiro					
	Latvija	Lietuva	Igaunija	Pārējās ES dalībvalstis un attīstības bankas	Citas valstis	Kopā
<b>Aktīvi</b>						
Kase un prasības pret centrālajām bankām	384,536	47,257	2,598	-	-	434,391
Prasības pret kredītiestādēm	-	-	-	3,071	1,539	4,610
Parāda vērtspapīri	379,087	389,862	108,190	94,795	42,237	1,014,171
Aizdevumi klientiem	2,391,604	915,497	373,953	325	2,216	3,683,595
Kapitāla instrumenti	21	-	-	122	248	391
Citi finanšu instrumenti	-	-	-	-	-	-
Atvasinātie finanšu instrumenti	1,036	9	-	4827	1	5,873
Pārējie aktīvi	101,309	11,542	1,349	70	71	114,341
<b>Kopā aktīvi</b>	<b>3,257,593</b>	<b>1,364,167</b>	<b>486,090</b>	<b>103,210</b>	<b>46,312</b>	<b>5,257,372</b>
<b>Saistības</b>						
Kredītiestāžu un centrālo banku noguldījumi	152	7	-	4,440	347	4,946
Klientu noguldījumi	3,264,890	931,718	62,038	20,279	40,119	4,319,044
Emitētās parādzīmes	412,894	-	-	-	-	412,894
Atvasinātie finanšu instrumenti	548	29	-	1,558	3	2,138
Pārējās saistības	31,954	7,270	1,868	100	5	41,197
<b>Kopā saistības</b>	<b>3,710,438</b>	<b>939,024</b>	<b>63,906</b>	<b>26,377</b>	<b>40,474</b>	<b>4,780,219</b>
<b>Ārpusbilances posteņi</b>						
Iespējamās saistības	4,780	77,909	16,681	1,594	40	101,004
Finanšu saistības	238,932	112,946	18,286	213	50	370,427

	Banka 31/12/2025, tūkst. eiro					
	Latvija	Lietuva	Igaunija	Pārējās ES dalībvalstis un attīstības bankas	Citas valstis	Kopā
<b>Aktīvi</b>						
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	-	1,249	5	1,747
Pārējie aktīvi	92,715	10,079	1,296	10	-	104,100
<b>Kopā aktīvi</b>	<b>3,293,372</b>	<b>1,340,534</b>	<b>485,467</b>	<b>112,213</b>	<b>52,130</b>	<b>5,283,716</b>
<b>Saistības</b>						
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
<b>Kopā saistības</b>	<b>3,643,245</b>	<b>949,220</b>	<b>115,689</b>	<b>24,254</b>	<b>38,403</b>	<b>4,770,811</b>
<b>Ārpusbilances posteņi</b>						
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

## 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			
	31/03/2026 Koncerns	31/12/2025 Koncerns	31/03/2026 Banka	31/12/2025 Banka
Likviditātes rezerve	1,320,323	1,385,183	1,320,323	1,385,183
Izejošās neto naudas plūsmas	690,536	764,882	727,720	786,831
<b>Likviditātes seguma rādītājs</b>	<b>191%</b>	<b>181%</b>	<b>181%</b>	<b>176%</b>

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 2026. gada pirmā ceturkšņa starpperioda peļņas atbilstošā daļa netiek iekļauta, Koncernam ir 140% un Bankai ir 209%.

	Tūkst. eiro			
	31/03/2026 Koncerns	31/12/2025 Koncerns	31/03/2026 Banka	31/12/2025 Banka
Pieejamais stabils finansējums	4,154,961	4,153,057	4,075,265	4,088,983
Nepieciešamais stabils finansējums	2,957,363	2,940,393	1,946,919	1,944,257
<b>Neto stabila finansējuma rādītājs</b>	<b>140%</b>	<b>141%</b>	<b>209%</b>	<b>210%</b>

### 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 un grozījumos. 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. Citadele kredītriskam piemēro standartizēto pieeju.

Noteikumi nosaka, ka kredītiestādēm jāuztur minimālā pašu kapitāla prasības, minimālā pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītāja un minimālā pirmā līmeņa kapitāla rādītāja prasības. Tajā skaitā papildus otrā pīlāra kapitāla prasība, ko uzraudzības iestāde atkārtoti izvērtē ik gadu. „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. No papildus otrā pīlāra kapitāla prasības 56.25% jāsedz ar pirmā līmeņa pamata kapitālu (CET1) un 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 kapitāla saglabāšanas rezerve. Uzraudzības iestādes ir identificējušas Citadeli kā „citu sistēmiski nozīmīgu finanšu iestādi” (C-SNI), tādēļ Koncernam ir noteikta arī C-SNI kapitāla rezerves prasība. Bez šīm prasībām, Bankai un Koncernam ir jāizpilda arī pretcikliskās kapitāla rezerves normas, kas tiek aprēķinātas balstoties uz faktisko riska darījumu ģeogrāfisko dalījumu un attiecīgajai valstij piemērojamo pretcikliskā bufera likmi. Valstu pretcikliskā bufera likmes palielinājumi stājas spēkā ar aizkavēšanos, bet likmes samazinājumi stājas spēkā uzreiz.

Otrā pīlāra rekomendācijas (P2G) kapitāla prasība ir Citadelei individuāli noteikta regulatīvā rekomendācija, ko uzraudzības iestāde sagaida, ka Citadele uzturēs papildus obligātajām kapitāla prasībām un rezervēm. Šī rekomendācija kalpo kā buferis, lai iztūrētu stresu. Otrā pīlāra rekomendācijas (P2G) kapitāla prasība tiek noteikta uzraudzības novērtēšanas procesa (SREP) ietvaros.

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

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

## Minimālās kapitāla prasības

	Koncerns					
	31/03/2026			31/12/2025		
	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%	1.35%	1.80%	2.40%
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%	1.25%	1.25%	1.25%
Sistēmiskā riska rezerve	0.07%	0.07%	0.07%	0.07%	0.07%	0.07%
Pretcikliskā kapitāla rezerve	1.08%	1.08%	1.08%	1.08%	1.08%	1.08%
<b>Kapitāla prasība</b>	<b>10.75%</b>	<b>12.70%</b>	<b>15.30%</b>	<b>10.75%</b>	<b>12.70%</b>	<b>15.30%</b>
Otrā pīlāra rekomendācija (P2G)	1.50%	1.50%	1.50%	1.50%	1.50%	1.50%
<b>Juridiski neobligāta kapitāla prasība piemērojot otrā pīlāra rekomendāciju</b>	<b>12.25%</b>	<b>14.20%</b>	<b>16.80%</b>	<b>12.25%</b>	<b>14.20%</b>	<b>16.80%</b>

Bankai pārskata perioda beigās nav piemērojama C-SNI kapitāla rezerves prasība, bet Sistēmiskā riska rezerves prasība ir 0.11% un iestādes specifiskā Pretcikliskā kapitāla rezerves prasība ir 1.06%. Tādēļ pārskata perioda beigās Bankai Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītāja prasība ir 9.52%, Pirmā līmeņa kapitāla rādītāja prasība ir 11.47% un kopējā Kapitāla pietiekamības rādītāja prasība ir 14.07%. Papildus kapitāla pietiekamības rādītāju prasībām ir piemērojama arī 1.50% Otrā pīlāra rekomendācija (P2G).

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

	Tūkst. eiro			
	31/03/2026	31/12/2025	31/03/2026	31/12/2025
	Koncerns	Koncerns	Banka	Banka
Pirmā līmeņa pamata kapitāls				
Apmaksātie kapitāla instrumenti un akciju emisiju uzcelojums	143,053	143,053	143,053	143,053
Nesadalītā peļņa	417,416	398,545	331,772	317,635
Pasludinātās vai aplēstās dividendes	(50,265)	(40,767)	(50,265)	(40,767)
Regulatīvie atskaitījumi un citi negatīvie kapitāla komponenti	(10,912)	(10,588)	(5,450)	(4,978)
Citas kapitāla komponentes	4,437	4,340	4,437	4,340
Papildus pirmā līmeņa kapitāls				
Atbilstoši papildus pirmā līmeņa kapitāla instrumenti	50,000	50,000	50,000	50,000
Otrā līmeņa kapitāls				
Pakārtoto saistību attiecināmā daļa	60,000	60,000	60,000	60,000
<b>Pašu līdzekļi kopā</b>	<b>613,729</b>	<b>604,583</b>	<b>533,547</b>	<b>529,283</b>
Riska darījumu riska svērtā vērtība kredīriskam, darījuma partnera kredīriskam un atgūstamās vērtības samazinājuma riskam	2,421,750	2,398,551	1,501,084	1,572,459
Riska darījumu vērtība tirgus riskam	5,085	2,679	5,085	2,679
Operacionālā riska kopējā riska darījumu vērtība	311,967	311,967	298,673	298,673
Kredīta vērtības korekcijas kopējā riska darījumu vērtība	4,487	3,172	4,488	3,173
<b>Kopējā riska darījumu vērtība</b>	<b>2,743,289</b>	<b>2,716,369</b>	<b>1,809,330</b>	<b>1,876,984</b>
<b>Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs</b>	<b>18.4%</b>	<b>18.2%</b>	<b>23.4%</b>	<b>22.3%</b>
<b>Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs</b>	<b>20.2%</b>	<b>20.0%</b>	<b>26.2%</b>	<b>25.0%</b>
<b>Kapitāla pietiekamības rādītājs</b>	<b>22.4%</b>	<b>22.3%</b>	<b>29.5%</b>	<b>28.2%</b>

2026. gada janvārī daļa no AS „Citadele banka” apgrozībā esošā akciju kapitāla tika atpirkta par kopējo summu 50 miljoni eiro. 2025. gada 31. decembrī kapitāla pietiekamības rādītāja aprēķina nolūkiem „Apmaksātie kapitāla instrumenti un akciju emisiju uzcelojums” 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, nav saņemta par trīs mēnešu periodu, kas noslēdzās 2026. gada 31. martā. Zemāk uzrādīts scenārijs, kurā nav iekļauta 2026. gada pirmā ceturkšņa starpperioda peļņa. 2025. gada revidētās peļņa atbilstošā daļa kļuva iekļaujama regulatīvajā kapitālā pēc tam, kad institūcija pieņēma formālu lēmumu, apstiprinot peļņu vai zaudējumus par gadu.

	Tūkst. eiro	
	31/03/2026 Koncerns	31/03/2026 Banka
Pirmā līmeņa pamata kapitāls	494,356	418,908
Papildus pirmā līmeņa kapitāls	50,000	50,000
Otrā līmeņa kapitāls	60,000	60,000
<b>Pašu līdzekļi kopā</b>	<b>604,356</b>	<b>528,908</b>
<b>Kopējā riska darījumu vērtība</b>	<b>2,743,289</b>	<b>1,809,330</b>
<b>Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs</b>	<b>18.0%</b>	<b>23.2%</b>
<b>Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs</b>	<b>19.8%</b>	<b>25.9%</b>
<b>Kapitāla pietiekamības rādītājs</b>	<b>22.0%</b>	<b>29.2%</b>

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

Sviras rādītājs ir aprēķināts, dalot pirmā līmeņa kapitālu ar kopējo ekspozīcijas mēru. Citadele nepiemēro pārejas perioda izņēmumu. Sviras rādītāja minimālais apjoms ir 3%. Ekspozīcijas mērā ir ietverti gan riska nesvērti bilances posteņi, gan ārpusbilances posteņi, kas aprēķināti saskaņā ar kapitāla prasību regulu. Sviras rādītājs un uz risku balstītais kapitāla pietiekamības rādītājs papildina viens otru. Sviras rādītājs nosaka minimālo kapitāla attiecību pret kopējo ekspozīciju, savukārt uz riska svērtajiem aktīviem balstītais kapitāla pietiekamības rādītājs ierobežo banku riska uzņemšanos. Pilnībā ieviests sviras rādītājs uz pārskata perioda beigām, ja 2026. gada pirmā ceturkšņa starpperioda peļņas atbilstošā daļa netiek iekļauta, Koncernam būtu 10.0% un Bankai būtu 8.8%.

	31/03/2026 Koncerns	31/12/2025 Koncerns	31/03/2026 Banka	31/12/2025 Banka
Sviras rādītājs	10.2%	10.0%	8.8%	8.7%

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

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

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

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 sviras rādītāja darījumu vērtības summas (LRE). MREL prasība Koncernam ir jāizpilda visu laiku, balstoties uz mainīgu TREA/LRE apjomu. Pārskata perioda beigās Koncerns ievēroja noteikto MREL prasību. Pārskata perioda beigās Koncerna MREL rādītāji (iekļaujot peļņu par periodu, kas samazināta atbilstoši dividenžu politikai), kas balstīts uz TREA kritēriju, ir 33.3% un rādītājs, kas balstīts uz sviras rādītāja kritēriju, ir 16.8%. Ja 2026. gada pirmā ceturkšņa starpperioda peļņas atbilstošā daļa netiek iekļauta, tad rādītāji attiecīgi būtu 33.0% un 16.6%.

Sākot ar 2027. gada 16. jūliju, daļa no kopējās MREL prasības Koncernam būtu jāizpilda ar pakārtotiem instrumentiem, proti, 13.50% no TREA, plus kombinētā rezervju prasība, kā arī augstāka 6.59% sviras rādītāja darījumu vērtības summas (LRE) prasība.

### Vides, sociālie un pārvaldības (ESG) riski

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. 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 uzsvars 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 miliona eiro, fiziskā un pārejas riska ekspozīcijas kvantitatīva noteikšana portfeļa līmenī.
- Riska pārvaldība: pieņemami riska sliekšņi noteikti riska apetītē, darbības risku samazināšana.
- Uzraudzība: riska apetītes sliekšņu uzraudzība, vides un sociālā riska notikumu monitoring.

#### 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 Citadelē, 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*****Dividenžu izmaksa***

AS „Citadele banka” akcionāru sapulce, kas notika 2026. gada 31. martā, apstiprināja dividendes 0.183 eiro apmērā par akciju, kas kopumā veido 25.7 miljonus eiro.

Citadeles dividenžu politikas mērķis ir izmaksāt 50% no gada peļņas. Ņemot vērā nesenos notikumus Tuvajos Austrumos un ar tiem saistīto tirgus nenoteiktību, tika īstenota piesardzīga pieeja, kā rezultātā dividenžu izmaksas attiecība ir 31.5%. Akcionāri patur iespēju vēlāk gada laikā pārskatīt šo lēmumu un, ievērojot dividenžu politiku, pie labvēlīgiem tirgus apstākļiem var apsvērt atlikušo 15.1 miljonu eiro sadali.

Dividendes tika izmaksātas akcionāriem, kuriem 2026. gada 31. martā piederēja Citadele bankas akcijas. Izmaksa tika veikta 2026. gada 27. aprīlī.

## KONCERNA CETURKŠŅA PEĻŅAS VAI ZAUDĒJUMU APRĒĶINI UN BILANCES

	Koncerns, tūkst. euro				
	Q1 2026	Q4 2025	Q3 2025	Q2 2025	Q1 2025
Procentu ienākumi	58,431	59,526	56,773	56,552	58,272
Procentu izdevumi	(15,168)	(15,281)	(13,016)	(11,931)	(13,706)
<b>Neto procentu ienākumi</b>	<b>43,263</b>	<b>44,245</b>	<b>43,757</b>	<b>44,621</b>	<b>44,566</b>
Komisijas naudas ienākumi	18,046	19,318	19,618	19,050	17,701
Komisijas naudas izdevumi	(9,367)	(10,616)	(9,689)	(9,332)	(9,009)
<b>Neto komisijas naudas ienākumi</b>	<b>8,679</b>	<b>8,702</b>	<b>9,929</b>	<b>9,718</b>	<b>8,692</b>
Neto finanšu ienākumi	1,178	2,483	2,838	3,329	1,139
Neto pārējie ienākumi / (izdevumi)	(1,026)	(937)	(964)	352	(965)
<b>Pamatdarbības ienākumi</b>	<b>52,094</b>	<b>54,493</b>	<b>55,560</b>	<b>58,020</b>	<b>53,432</b>
Personāla izdevumi	(17,546)	(17,352)	(15,880)	(17,945)	(17,978)
Pārējie pamatdarbības izdevumi	(7,454)	(9,919)	(8,655)	(6,752)	(5,551)
Nolietojums un amortizācija	(1,896)	(2,003)	(2,618)	(2,146)	(2,082)
<b>Pamatdarbības izdevumi</b>	<b>(26,896)</b>	<b>(29,274)</b>	<b>(27,153)</b>	<b>(26,843)</b>	<b>(25,611)</b>
<b>Pamatdarbības peļņa no darbībām, kas turpinās, pirms vērtības samazinājuma, citiem nodokļiem un nodevām un pārdošanai turētiem ilgtermiņa aktīviem</b>	<b>25,198</b>	<b>25,219</b>	<b>28,407</b>	<b>31,177</b>	<b>27,821</b>
Neto kredītzaudējumi	(2,436)	2,687	(2,715)	(3,913)	(527)
Citi uzkrājumi vērtības samazinājumam	(9)	17	(1)	(17)	(49)
<b>Pamatdarbības peļņa no darbībām, kas turpinās, pirms citiem nodokļiem un nodevām un pārdošanai turētiem ilgtermiņa aktīviem</b>	<b>22,753</b>	<b>27,923</b>	<b>25,691</b>	<b>27,247</b>	<b>27,245</b>
Hipotekārā kredīta nodeva un banku nodoklis	-	-	22	-	(22)
Rezultāts no pārdošanai turētiem ilgtermiņa aktīviem un pārtrauktām darbībām, atskaitot nodokļus	-	(99)	648	(2,964)	(1,325)
<b>Peļņa no pamatdarbības</b>	<b>22,753</b>	<b>27,824</b>	<b>26,361</b>	<b>24,283</b>	<b>25,898</b>
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	(3,757)	(6,898)	(5,542)	(4,893)	(5,499)
<b>Neto peļņa</b>	<b>18,996</b>	<b>20,926</b>	<b>20,819</b>	<b>19,390</b>	<b>20,399</b>

	Koncerns, tūkst. euro				
	31/03/2026	31/12/2025	30/09/2025	30/06/2025	31/03/2025
<b>Aktīvi</b>					
Kase un prasības pret centrālajām bankām	434,391	511,451	448,983	223,322	210,393
Prasības pret kredītiestādēm	6,027	7,099	10,253	12,829	9,447
Parāda vērtspapīri	1,049,043	1,040,903	1,070,703	1,111,817	1,203,018
Aizdevumi klientiem	3,800,269	3,764,206	3,668,540	3,538,683	3,366,397
Kapitāla instrumenti	391	427	1,022	839	859
Citi finanšu instrumenti	20,831	21,999	23,825	23,658	23,707
Atvasinātie finanšu instrumenti	5,873	1,747	1,025	1,384	2,056
Pamatlīdzekļi	35,944	30,755	29,689	22,436	20,021
Nemateriālie ieguldījumi	5,722	5,691	5,856	6,442	6,268
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	953	-	1,093	174	47
Atliktā nodokļa aktīvi	997	1,053	1,057	1,123	1,295
Banku nodokļa aktīvi	-	-	-	-	-
Pārtrauktas darbības un pārdošanai turēti ilgtermiņa aktīvi	-	-	-	97,979	115,061
Pārējie aktīvi	42,473	39,405	43,587	51,109	47,088
<b>Kopā aktīvi</b>	<b>5,402,914</b>	<b>5,424,736</b>	<b>5,305,633</b>	<b>5,091,795</b>	<b>5,005,657</b>
<b>Saistības</b>					
Kredītiestāžu un centrālo banku noguldījumi	4,946	2,599	38,889	5,016	9,596
Klientu noguldījumi	4,313,076	4,304,201	4,100,978	3,986,785	3,879,046
Emitētās parādzīmes	412,894	408,861	487,628	297,100	297,539
Atvasinātie finanšu instrumenti	2,138	2,767	3,061	8,321	4,976
Uzkrājumi	3,532	3,816	4,259	2,773	2,426
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	3,776	13,879	9,981	7,026	14,504
Atliktā nodokļa saistības	2,450	2,450	1,150	500	548
Banku nodokļa saistības	-	-	-	22	-
Pārtrauktas darbības	-	-	-	139,322	134,794
Pārējās saistības	93,721	88,905	84,318	84,187	77,754
<b>Kopā saistības</b>	<b>4,836,533</b>	<b>4,827,478</b>	<b>4,730,264</b>	<b>4,531,052</b>	<b>4,421,183</b>
<b>Kapitāls un rezerves</b>					
Pamatkapitāls	140,224	159,178	159,148	159,138	158,813
Rezerves un pārējās kapitāla komponentes	4,978	4,850	3,917	10,120	8,781
Nesadalītā peļņa	421,179	433,230	412,304	391,485	416,880
<b>Kopā kapitāls un rezerves</b>	<b>566,381</b>	<b>597,258</b>	<b>575,369</b>	<b>560,743</b>	<b>584,474</b>
<b>Kopā saistības, kapitāls un rezerves</b>	<b>5,402,914</b>	<b>5,424,736</b>	<b>5,305,633</b>	<b>5,091,795</b>	<b>5,005,657</b>

## DEFINĪCIJAS UN SAĪSINĀJUMI

Šajā sadaļā ir apkopoti šajos saīsinātajos starpperioda finanšu pārskatos lietotie saīsinājumi un alternatīvie veiktspējas rādītāji (APR). APR var nebūt salīdzināmi starp dažādām sabiedrībām. Ar peļņu saistītie APR neiekļauj atsevišķus posteņus, kā piemēram hipotekārā kredīta 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 kopsomma, kas tiek koriģēta par noteiktiem normatīvajiem atskaitījumiem, un atbilstošo pakārtoto saistību summa, kas dalīta ar riska svērtajiem aktīviem un citām regulējošām maksām. Koeficients norāda uz atbilstību normatīvajai kapitāla pietiekamībai attiecīgā perioda beigās.

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

**CIR** – izmaksu-ienākumu attiecība. „Pamatdarbības izdevumi” dalīti ar „Pamatdarbības ienākumi”. 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 šim specifiskajam likviditātes mēra prasībām attiecīgā perioda beigās.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

**RTS** – regulatīvie tehniskie standarti.

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

**SGS** – Starptautiskie grāmatvedības standarti.

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

**SRB** – Vienotā noregulējuma valde.

**SREP** – uzraudzības novērtēšanas process.

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

**TSCR** – kopējā SREP kapitāla prasība.