



AS Citadele banka

STARPPERIODA PĀRSKATS

Par sešu mēnešu periodu līdz
2026. gada 30. jūnijam

Galvenie finanšu rādītāji un notikumi Koncernā

Citadele uzrādīja stabilus finanšu rezultātus 2026. gada 1. pusgadā, pamatdarbības ienākumiem sasniedzot 109.4 miljonus eiro. Neto peļņa bija 39.8 miljoni eiro. Kapitāla atdeve bija 13.7% un izmaksu-ienākumu attiecība bija 50.3%.

2026. gada 2. ceturksnī Citadele pamatdarbības ienākumi bija 57.3 miljoni eiro un neto peļņa bija 20.8 miljoni eiro. Kapitāla atdeve bija 14.7% un izmaksu-ienākumu attiecība bija 49.1%.

2026. gada 30. jūnijā kredītportfelis sasniedza 3.9 miljardus eiro, palielinoties par 5% kopš 2025. gada 31. decembra.

Vispārējā kredītportfeļa kvalitāte saglabājās stabila un slikto kredītu (3. stadijas kredītu īpatsvara) bruto rādītājs 2026. gada 30. jūnijā bija 1.9%, salīdzinot ar 1.7% 2025. gada 31. decembrī.

Citadeles klientu noguldījumu apjoms 2026. gada 30. jūnijā bija 4.3 miljardi eiro, kopumā saglabājot stabilitāti kopš 2025. gada 31. decembra.

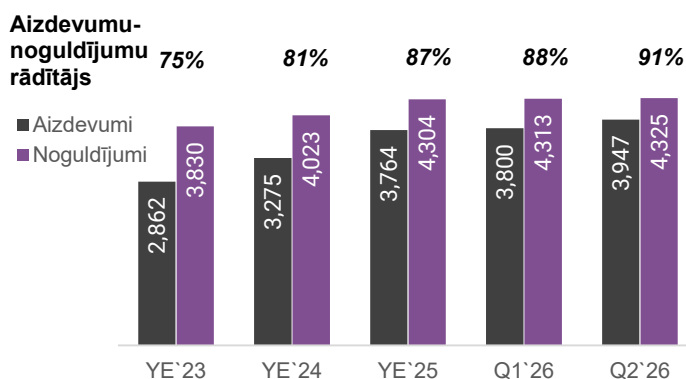
Citadeles aktīvo klientu skaits 2026. gada 30. jūnijā sasniedza 415.5 tūkstošus.

Citadele turpina darbību ar spēcīgiem kapitāla un likviditātes rādītājiem. 2026. gada 30. jūnijā Koncerna pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs (CET1) bija 17.8%, kapitāla pietiekamības rādītājs (CAR) bija 21.6% un likviditātes seguma rādītājs (LCR) bija 163%.

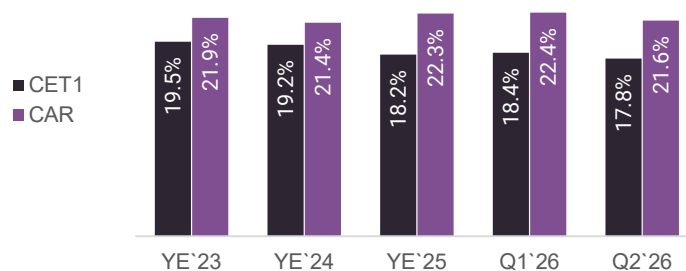
2026. gada 30. jūnijā Citadelē strādāja 1,314 pilna laika darbinieki (1,281 – 2025. gada 31. decembrī).

Miljonos eiro	6m 2026	6m 2025	Q2 2026	Q2 2025
Neto procentu ienākumi	89.5	89.2	46.2	44.6
Neto komisijas naudas ienākumi	18.6	18.4	9.9	9.7
Neto finanšu un pārējie ienākumi	1.4	3.9	1.2	3.7
Pamatdarbības ienākumi	109.4	111.5	57.3	58.0
Pamatdarbības izdevumi	(55.0)	(52.5)	(28.1)	(26.8)
Neto kredītu zaudējumi un vērtības samazināšanās	(5.2)	(4.5)	(2.8)	(3.9)
Pamatdarbības peļņa no darbībām, kas turpinās (pēc nodokļiem)	39.8	43.3	20.8	21.9
Vidējo aktīvu atdeve (ROA)	1.5%	1.7%	1.5%	1.8%
Vidējā kapitāla atdeve (ROE)	13.7%	15.4%	14.7%	15.3%
Tīrā procentu marža (NIM)	3.7%	3.8%	3.8%	3.9%
Izmaksu-ienākumu attiecība (CIR)	50.3%	47.1%	49.1%	46.3%
Riska cenas rādītājs (COR)	0.3%	0.3%	0.3%	0.4%

Aizdevumi un noguldījumi, EURm



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



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

SATURS**Vadības ziņojums**

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

Starpperioda finanšu pārskati

- 13 Saīsinātais peļņas vai zaudējumu aprēķins
- 14 Saīsinātais apvienoto ienākumu pārskats
- 15 Saīsinātā balance
- 16 Saīsinātais kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats
- 17 Saīsinātais naudas plūsmas pārskats
- 18 Saīsināto starpperioda finanšu pārskatu pielikumi
- 62 Revidentu ziņojums

Citi

- 64 Koncerna ceturkšņa peļņas vai zaudējumu aprēķini un bilances
- 65 Definīcijas, alternatīvie veikspējas rādītāji 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, alternatīvie veikspējas rādītāji un saīsinājumi” sadaļā.

**Rūta Ežerskiene***Valdes priekšsēdētāja***Enerģijas cenu šoki un stingrāka monetārā politika – pārbaudījums Baltijas valstu ekonomikas atveseļošanai**

2026. gada otrajā ceturksnī globālā ekonomika saglabāja noturību, neraugoties uz vēl vienu būtisku ģeopolitisku un enerģijas tirgus šoku. Konflikts starp Amerikas Savienotajām Valstīm un Irānu, kā arī naftas plūsmu traucējumi Hormuza šaurumā izraisīja enerģijas cenu kāpumu un atjaunoja inflācijas spiedienu. Pēc pamiera paziņošanas naftas plūsmas pakāpeniski atjaunojās un enerģijas cenas samazinājās, taču ģeopolitiskā situācija joprojām ir trausla, un nenoteiktība joprojām ir augsta.

Eiropas ekonomika gada pirmajā pusē zaudēja tempu, par ko liecināja zemāka ražošanas aktivitāte, piesardzīgāks patērētāju un uzņēmumu noskaņojums, kā arī Eiropas lielāka atkarība no importētās enerģijas izmaksām. Tajā pašā laikā iekšzemes pieprasījums saglabājās salīdzinoši noturīgs. Atjaunotais pamatinflācijas pieaugums lika Eiropas Centrālajai bankai jūnijā paaugstināt noguldījumu likmi līdz 2.25%. Šī atgriešanās pie stingrākas monetārās politikas iezīmē, cik grūti ir reaģēt uz enerģijas izraisītu inflāciju, neradot nevēlamu spiedienu uz jau tā vājinātu ekonomikas atveseļošanos.

Visā Baltijā ekonomiskā aktivitāte izrādījās noturīgāka, nekā gaidīts, lai gan atveseļošanās kļuva arvien nevienmērīgāka. Lietuva turpināja ieņemt reģiona līderpozīciju, ko sekmēja augstas pievienotās vērtības un ar aizsardzību saistītā ražošana, spēcīga mazumtirdzniecības aktivitāte un pensiju reformas ietekme. Latvijas atveseļošanos veicināja galvenokārt ražošanas nozare un eksports, savukārt piesardzīgāki mājāsaimniecību lēmumi un vājāks patērētāju noskaņojums ierobežoja iekšzemes pieprasījumu. Igaunijas ekonomiskais cikls saglabājās salīdzinoši trausls, taču būvniecības aktivitātes pieaugums un noturīgs pieprasījums no Skandināvijas tirgiem radīja priekšnoteikumus pakāpeniskai atveseļošanai.

Raugoties uz priekšu, Baltijas valstu ekonomikas joprojām ir noskaņotas uz mērenu izaugsmi, ko veicina algu pieaugums, publiskās investīcijas un ar aizsardzību saistītie izdevumi. Tomēr vājāka eiropas izaugsme, piesardzīgs mājāsaimniecību noskaņojums un ilgstoši augstāku procentu likmju perspektīva turpinās ietekmēt nākotnes prognozes. Viens no galvenajiem jautājumiem 2026. gada otrajā pusgadā būs, vai enerģijas cenu šoka ietekme turpinās mazināties, ļaujot reālajiem ienākumiem un investīcijām sekmēt plašāku atveseļošanos, vai arī jauna ģeopolitiskā

spriedze atkal radīs spiedienu uz inflāciju, finansēšanas nosacījumiem un mājāsaimniecību pirkjspēju.

Noturīgi finanšu rezultāti

2026. gada pirmajā pusgadā Citadele turpināja apliecināt noturību nenoteiktas ekonomiskās un ģeopolitiskās vides apstākļos, gūstot pamatdarbības ieņēmumus 109.4 miljonu eiro apmērā, 39.8 miljonu eiro neto peļņu un 13.7% pašu kapitāla atdevi.

Neto procentu ienākumi 2026. gada pirmajā pusgadā nedaudz pieauga līdz 89.5 miljoniem eiro, salīdzinot ar 89.2 miljoniem eiro 2025. gada attiecīgajā periodā. Lai gan procentu likmes gada pirmajā pusē sāka pieaugt, vidējās likmes joprojām bija zemākas nekā 2025. gada pirmajā pusgadā. Kredītportfelis turpināja augt un 2026. gada 30. jūnijā sasniedza 3.95 miljardus eiro, kas ir par 12% vairāk nekā 2025. gada 30. jūnijā un par 5% vairāk nekā 2025. gada beigās, vairāk nekā kompensējot zemāku procentu likmju vides ietekmi. Tā rezultātā neto procentu marža saglabājās noturīga, tikai nedaudz samazinoties no 3.8% 2025. gada pirmajā pusgadā uz 3.7% 2026. gada pirmajā pusgadā.

Otrajā ceturksnī vērojama spēcīga klientu aktivitāte visos segmentos, tostarp augstāks pieprasījums no korporatīvajiem klientiem. Jaunais finansējums 2026. gada otrajā ceturksnī sasniedza 418 miljonus eiro, kas ir par 26% vairāk nekā 2026. gada pirmajā ceturksnī. Gada pirmajā pusē Citadele privātpersonām, MVU un korporatīvajiem klientiem izsniedza 750 miljonus eiro jauna finansējuma, apliecinot savu lomu kā uzticams partneris ekonomikas attīstībā visā Baltijā. Tajā pašā periodā Koncerns turpināja atbalstīt klientus to pārejā uz ilgtspējīgāku ekonomiku, palīdzot radīt ilgtermiņa vērtību plašākam reģionam.

Kredītu kvalitāte visā kredītportfelī saglabājās stabila, ko atbalstīja mūsu klientu stabils finansiālais stāvoklis. 2026. gada 30. jūnijā 3. stadijas kredītu bruto īpatsvars sasniedza 1.9%, salīdzinot ar 2.1% 2025. gada 30. jūnijā un 1.7% 2025. gada beigās.

2026. gada 30. jūnijā Citadele saglabāja spēcīgu kapitāla pozīciju, nodrošinot stabilu pamatu Koncerna turpmākai izaugsmei. Kopējais kapitāla pietiekamības rādītājs (CAR) bija 21.6%, savukārt pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs (CET1) – 17.8%.

Klientu bāzes paplašināšanās un pieaugoša klientu interese par uzkrājumu produktiem turpināja būt galvenie noguldījumu pieauguma virzītājspēki. Noguldījumu bāze pieauga par 8% (339 miljoni eiro), salīdzinot ar 2025. gada otro ceturksni, ko lielā mērā noteica 2025. gada otrajā pusgadā uzsāktā dinamika. Noguldījumi kopš 2025. gada beigām saglabājās salīdzinoši stabili, 2026. gada 30. jūnijā sasniedzot 4.33 miljardus eiro. Koncerns saglabāja stabilu likviditātes pozīciju, un likviditātes seguma rādītājs (LCR) un neto stabila finansējuma rādītājs (NSFR) attiecīgi bija 163% un 138%. Šī stabila finansējuma bāze un likviditātes pozīcija turpināja veicināt kredītportfeļa tālāku izaugsmi.

Balstoties uz stabiliem pirmā pusgada rezultātiem un nepārtrauktu biznesa dinamiku, mēs turpinām koncentrēties uz stratēģiskajām iespējām, kas veicina ilgtermiņa izaugsmi un stiprina mūsu tirgus pozīciju.

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 30. jūnijā aktīvo klientu skaits sasniedza 415.5 tūkstošus, kas ir 1.9% pieaugums gada griezumā. Līdztekus šai izaugsmei digitālie kanāli saglabāja nozīmīgu lomu klientu pieredzē, atspoguļojot noturīgu pieprasījumu pēc ērtiem un lietotājam draudzīgiem banku pakalpojumiem un apliecinot Bankas apņemšanos attīstīt digitālo inovāciju. Pirmajā pusgadā 87.2% klientu aktīvi izmantoja digitālos kanālus, kas apliecina digitālās banku darbības augošo nozīmi ikdienas klientu mijiedarbībā.

Inovācijas un attīstība

2026. gada otrajā ceturksnī Citadele guva progresu digitālās attīstības jomā, turpinot stiprināt klientu iesaisti un paplašināt risinājumu klāstu privātpersonām, ģimenēm un uzņēmumiem visā Baltijā.

Nozīmīgs sasniegums bija pārveidotas internetbankas ieviešana, kas nodrošina modernāku un intuitīvāku digitālo pieredzi. Pateicoties uzlabotai navigācijai, uzlabotai pieejamībai un intuitīvākai piekļuvei produktiem un pakalpojumiem, platforma palīdz klientiem efektīvāk un ērtāk pārvaldīt savas finanses.

Citadele arī paplašināja savu Apdrošināšanas portālu visos trīs Baltijas tirgos. Portāls ļauj klientiem pārskatīt savu esošo apdrošināšanas segumu un izvēlēties savām vajadzībām vispiemērotāko apdrošināšanas risinājumu, padarot apdrošināšanu vienkāršāku, skaidrāku un ērtāku.

Sadarbībā ar airBaltic Citadele paplašināja piedāvāto produktu klāstu, izlaižot C airBaltic karti, kas apvieno ikdienas banku pakalpojumus ar ceļošanas priekšrocībām. Karte ļauj klientiem par ikdienas pirkumiem saņemt lojalitātes punktus, palīdzot ikdienas tēriņus pārvērst nākotnes ceļojumu iespējās. Jaunais piedāvājums atspoguļo Citadeles fokusu uz tādu risinājumu izstrādi, kas rada papildu vērtību ārpus tradicionālajiem banku pakalpojumiem.

Mākslīgais intelekts joprojām ir nozīmīga Citadeles pastāvīgo centienu daļa, lai radītu lielāku vērtību klientiem un uzlabotu efektivitāti. 2026. gada otrajā ceturksnī klientiem paredzētajam virtuālajam asistentam Adele tika pievienotas kredītu aprēķinu iespējas patēriņa kredītēšanas, hipotēku un auto finansēšanas produktiem, kā arī jauna funkcionalitāte, kas ļauj klientiem saņemt personalizētus Life apdrošināšanas piedāvājumus. Rezultātā Adele tagad apstrādā 41% no visiem digitālajiem klientu pieprasījumiem, saglabājot augstu atbilstību kvalitātes līmeni – 88% – un vienlaikus palīdzot nodrošināt ātrākas atbildes un ērtāku klientu ceļu. Turpinot paplašināt MI izmantošanu, mēs to darām apdomīgi un atbildīgi, vadoties pēc stingriem pārvaldības un datu aizsardzības standartiem.

Citadeles e-komercijas norēķinu risinājums Klix 2026. gada otrajā ceturksnī turpināja gūt arvien lielāku popularitāti. Uz 30. jūniju reģistrēto lietotāju bāze sasniedza rekordaugstu līmeni – 609 tūkstošus, kas ir par 15% vairāk nekā 2025. gada attiecīgajā periodā. Ceturkšņa laikā Klix apstrādāja 8.9 miljonus darījumu ar kopējo vērtību 385 miljoni eiro, kas ir par 52% vairāk nekā 2025. gada otrajā ceturksnī, atspoguļojot Klix arvien plašāku izmantošanu klientu un tirgotāju vidū visā Baltijā.

Izmaiņas vadības komandā – Jūlija Lebedinska-Ļitvinova atkāpjas no Citadele valdes locekles amata

2026. gada 15. maijā Jūlija Lebedinska-Ļitvinova beidza pildīt risku direktores (CRO) un valdes locekles pienākumus. Līdz jauna risku direktora iecelšanai šos pienākumus pildīs vadības komandas augstākā līmeņa pārstāvji, nodrošinot nepārtrauktību un efektīvu uzraudzību.

Citadele turpina koncentrēties uz stabilitātes saglabāšanu, vienlaikus atbalstot ilgtermiņa izaugsmi, un vadības komanda stiprina bankas pozīcijas, izmantojot inovatīvus digitālos risinājumus un spēcīgu banku produktu piedāvājumu.

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 neregulējuma 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 noturīgu finanšu stabilitāti prognozes periodā.

Kapitāla sadale

Kapitāla sadales akcionāriem ietvaros Citadele 2026. gada janvārī veiksmīgi pabeidza vienreizēju akciju atpirkšanu 50 miljonu eiro apmērā, lai atbalstītu turpmākās ilgtermiņa motivācijas un noturēšanas programmas, kā arī samazinātu apgrozībā esošo akciju kapitālu.

Koncerna dividenžu politika paredz 50% izmaksu attiecību. Ņemot vērā paaugstināto ģeopolitisko nenoteiktību, tika izvēlēta piesardzīga pieeja, kā rezultātā dividenžu izmaksu attiecība bija 31.5%. 2026. gada aprīlī tika izmaksātas dividendes 25.7 miljoni eiro apmērā, kas atbilst 0.183 eiro par akciju, savukārt akcionāriem ir iespēja šogad atkārtoti izvērtēt šo lēmumu un apsvērt papildu 15.1 miljona eiro sadali atkarībā no tirgus apstākļiem.

Skats nākotnē

2026. gada pirmais pusgads apliecināja spēcīgu klientu aktivitāti mūsu pamatsegmentos, labus kredītēšanas apjomus un turpmāku progresu digitālo iniciatīvu jomā. Ar stabili bilanci, augošu klientu bāzi un skaidru fokusu uz inovācijām, uzsākam otro pusgadu ar pārliecību. Šis ir stabils pamats, lai atbalstītu klientus nenoteiktības periodos, vienlaikus turpinot radīt ilgtspējīgu ilgtermiņa vērtību visām ieinteresētajām pusēm.

Noslēdzot 2026. gada pirmo pusgadu, vēlos izteikt sirsnīgu pateicību mūsu klientiem, darbiniekiem un sadarbības partneriem par nemainīgo uzticību un atbalstu. Ar prieku raugos uz mūsu turpmāko sadarbību un iespēju balstīties uz pirmajā pusgadā iegūto pozitīvo impulsu.

Koncerna finanšu rezultātu apskats

Rezultāti un peļņas rādītāji 2026. gada 1. pusgadā

2026. gada 1. pusgadā Koncerns uzrādīja stabilus finanšu rezultātus ar pamatdarbības ienākumiem 109.4 miljoni eiro, salīdzinot ar 111.5 miljoniem eiro 2025. gada 1. pusgadā. 2026. gada 2. ceturksnī pamatdarbības ienākumi bija 57.3 miljoni eiro, salīdzinot ar 58.0 miljoniem eiro 2025. gada 2. ceturksnī.

Neto procentu ienākumi 2026. gada 1. pusgadā bija 89.5 miljoni eiro, salīdzinot ar 89.2 miljoniem eiro 2025. gada 1. pusgadā. Neto procentu marža bija 3.7%, salīdzinot ar 3.8% 2025. gada 1. pusgadā, kas atspoguļo vidējo Euribor likmju samazinājumu, savukārt nepārtrauktā aizdevumu portfeļa izaugsme veicināja nelielu neto procentu ienākumu pieaugumu. Neto procentu ienākumi 2026. gada 2. ceturksnī bija 46.2 miljoni eiro, salīdzinot ar 44.6 miljoniem eiro 2025. gada 2. ceturksnī, ar neto procentu maržu 3.8%, salīdzinot ar 3.9% 2025. gada 2. ceturksnī.

Koncerna neto komisijas naudas ienākumi 2026. gada 1. pusgadā bija 18.6 miljoni eiro, salīdzinot ar 18.4 miljoniem eiro 2025. gada 1. pusgadā, saglabājoties praktiski nemainīgi. Neto komisijas naudas ienākumi 2026. gada 2. ceturksnī sasniedza 9.9 miljonus eiro, salīdzinot ar 9.7 miljoniem eiro 2025. gada 2. ceturksnī.

Pamatdarbības izdevumi 2026. gada 1. pusgadā sasniedza 55.0 miljoni eiro, kas ir par 5% vairāk nekā 2025. gada 1. pusgadā, galvenokārt augstāku konsultāciju, IT un sakaru izdevumu dēļ. Pamatdarbības izdevumi 2026. gada 2. ceturksnī bija 28.1 miljoni eiro, salīdzinot ar 26.8 miljoniem eiro 2025. gada 2. ceturksnī.

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. pusgadā bija 35.7 miljoni eiro, salīdzinot ar 35.9 miljoniem eiro 2025. gada 1. pusgadā. 2026. gada 2. ceturksnī personāla izdevumi sasniedza 18.2 miljoni eiro, salīdzinot ar 17.9 miljoniem eiro 2025. gada 2. ceturksnī. 2026. gada 30. jūnijā pilnas slodzes darbinieku skaits bija 1,314, salīdzinot ar 1,281 pilnas slodzes darbiniekiem 2025. gada beigās.

Pārējie pamatdarbības izdevumi 2026. gada 1. pusgadā kopumā bija 15.5 miljoni eiro, pieaugot par 26% salīdzinājumā ar 2025. gada 1. pusgadu. Pieaugumu galvenokārt ietekmēja augstāki konsultāciju un pārējie izdevumi (3.6 miljoni eiro, +44%), IT un sakaru izdevumi (5.5 miljoni eiro, +22%), reklāmas un mārketinga izdevumi (2.0 miljoni eiro, +50%), neatmaksājama PVN (1.9 miljoni eiro, +18%) un pārējie izdevumi (1.2 miljoni eiro, +29%), savukārt nomas, telpu un nekustamā īpašuma izdevumi samazinājās par 10% uz 1.3 miljoniem eiro. Pārējie pamatdarbības izdevumi 2026. gada 2. ceturksnī bija 8.0 miljoni eiro, salīdzinot ar 6.8 miljoniem eiro 2025. gada 2. ceturksnī.

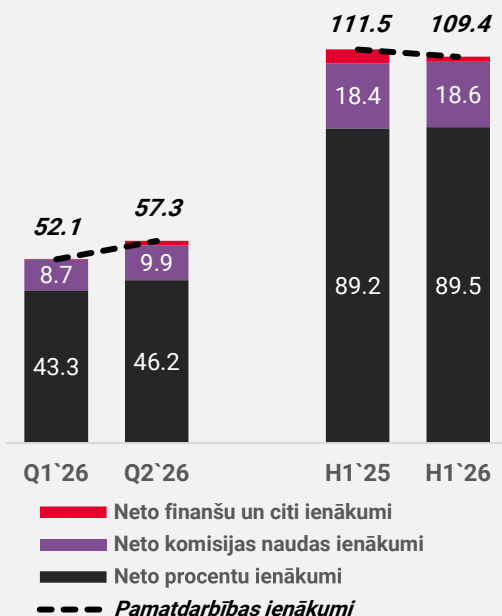
Citadeles izmaksu un ienākumu attiecība 2026. gada 1. pusgadā bija 50.3%, salīdzinot ar 47.1% 2025. gada 1. pusgadā, bet 2026. gada 2. ceturksnī bija 49.1% (46.3% 2025. gada 2. ceturksnī).

Neto kredītu zaudējumi un vērtības samazināšanās 2026. gada 1. pusgadā tika atzīti 5.2 miljonu eiro apmērā, salīdzinot ar 4.5 miljoniem eiro 2025. gada 1. pusgadā. To izraisīja atjauninātie makroekonomikas pieņēmumi, mājāsaimniecību kredītišķas pieaugums, atsevišķu riska darījumu pārklasificēšana augstākos vērtības samazinājuma posmos, 3. stadijas kredītu īpatsvara bruto rādītājam pieaugot līdz 1.9% no 1.7% 2025. gada beigās. Neto kredītu zaudējumi un vērtības samazināšanās 2026. gada 2. ceturksnī tika atzīti 2.8 miljonu eiro apmērā, salīdzinot ar 3.9 miljoniem eiro 2025. gada 2. ceturksnī.

Koncerna neto peļņa 2026. gada 1. pusgadā bija 39.8 miljoni eiro, salīdzinot ar 43.3 miljoniem eiro 2025. gada 1. pusgadā (-8%), bet 2026. gada 2. ceturksnī 20.8 miljoni eiro, salīdzinot ar 21.9 miljoniem eiro 2025. gada 2. ceturksnī (-5%).

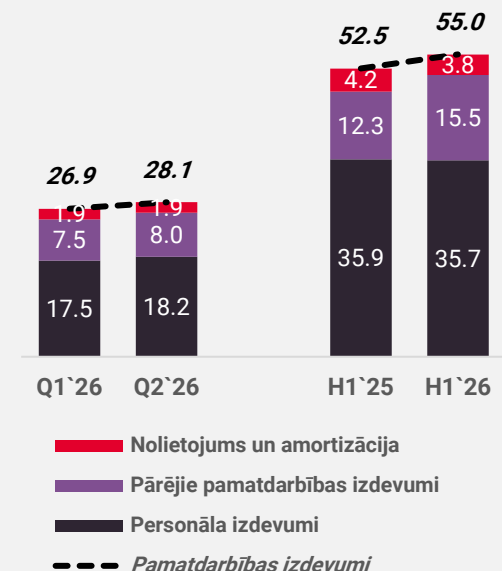
Pamatdarbības ienākumi, EURm

Darbības, kas turpinās



Pamatdarbības izdevumi, EURm

Darbības, kas turpinās



Bilances apskats

Koncerna aktīvi 2026. gada 30. jūnijā bija 5,425 miljoni eiro un saglabājās būtībā nemainīgi, salīdzinot ar 2025. gada beigām.

Neto kredītportfelis 2026. gada 30. jūnijā bija 3,947 miljoni eiro, kas ir par 5% vairāk nekā 2025. gada beigās. Kopējā kredītportfeļa kvalitāte bija laba. 3. stadijas bruto kredītu īpatsvars rādītājs 2026. gada 30. jūnijā bija 1.9%, salīdzinot ar 1.7% 2025. gada 31. decembrī.

Jaunos aizdevumos 2026. gada 1. pusgadā tika izsniegti 749.9 miljoni eiro, kas ir par 2% mazāk nekā 2025. gada attiecīgajā periodā, ko galvenokārt ietekmēja zemāki kredītēšanas apjomi korporatīvo klientu segmentā. Privātpersonām tika izsniegti 285.7 miljoni eiro, maziem un vidējiem uzņēmumiem (MVU) – 345.1 miljoni eiro, savukārt korporatīvajiem klientiem – 116.5 miljoni eiro. 56.4 miljoni eiro jeb 7.5% no kopējiem jauniem aizdevumiem (10.3% 2025. gada 1. pusgadā) tika izsniegti zaļajam un pārejas finansējumam, tostarp zaļajiem hipotekārajiem kredītiem, aizdevumiem elektroauto iegādei, kā arī korporatīvajiem aizdevumiem, kas atbalsta vides ziņā ilgtspējīgas darbības.

2026. gada 30. jūnijā Lietuvā izsniegtie aizdevumi veidoja 42% no kredītportfeļa ar 1,643 miljoniem eiro (salīdzinājumā ar 40% 2025. gada beigās), savukārt Latvijā izsniegtie aizdevumi veidoja 39% un 1,549 miljonus eiro (salīdzinot ar 41% 2025. gada beigās), Igaunijā izsniegtie aizdevumi – 19% un 752 miljonus eiro (salīdzinot ar 19% 2025. gada beigās).

2026. gada 30. jūnijā mājāsaimniecībām izsniegtie aizdevumi veidoja 47% no kopējā kredītportfeļa (46% 2025. gada beigās). Hipotekāro kredītu apjoms pieauga par 5% salīdzinājumā ar 2025. gada beigām un sasniedza 1,006 miljonus eiro. Finanšu līzings mājāsaimniecībām pieauga par 8% un bija 489 miljoni eiro (salīdzinot ar 453 miljoniem eiro 2025. gada beigās). Patēriņa kredīti pieauga par 8% un sasniedza 283 miljonus eiro. Karšu kredītēšana saglabājās stabila, sasniedzot 57 miljonus eiro. Korporatīvo aizdevumu jomā kredītportfeļa lielākā koncentrācija bija nekustamo īpašumu iegādei un pārvaldības nozarē (13% no kopējiem kredītiem), rūpniecības nozarē (7%), tirdzniecības nozarē (7%) un transporta un sakaru nozarē (6%).

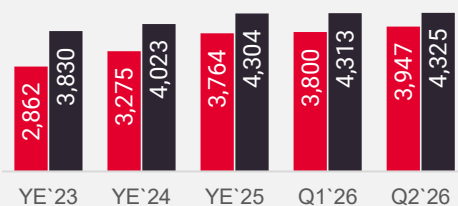
Koncerna vērtspapīru portfelis un nauda un prasības pret kredītiestādēm ir daļa no Koncerna likviditātes resursiem. Koncerna vērtspapīru portfelis saglabājās samērā stabils ar 1,036 miljoniem eiro, salīdzinot ar 2025. gada beigām, savukārt nauda un prasības pret kredītiestādēm samazinājās par 38%, salīdzinot 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 26% jeb 20 miljoniem eiro, savukārt pārējais portfelis saglabājās lielā mērā stabils, ar nelielu 2% pieaugumu obligācijās ar AAA/Aaa un 1% obligācijās ar A reitingu.

Koncerna LCR un NSFR rādītāji saglabājās pietiekamā līmenī un 2026. gada 30. jūnijā bija 163% un 138% salīdzinājumā ar 181% un 141% 2025. gada beigās.

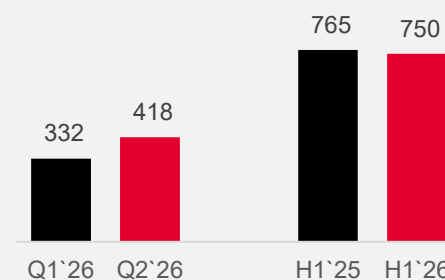
Galvenais Citadeles finansējuma avots – klientu noguldījumi – 2026. gada 30. jūnijā pieauga par 21 miljonu eiro, salīdzinot ar 2025. gada beigām, sasniedzot 4,325 miljonus eiro. Termiņnoguldījumu īpatsvars no kopējiem noguldījumiem 2026. gada 30. jūnijā bija 25%, salīdzinot ar 26% 2025. gada beigās. Baltijas valstu vietējie klientu noguldījumi veidoja 99% no kopējiem noguldījumiem jeb 4,265 miljonus eiro (salīdzinot ar 99% 2025. gada beigās).

Aizdevumi un Noguldījumi, EURm

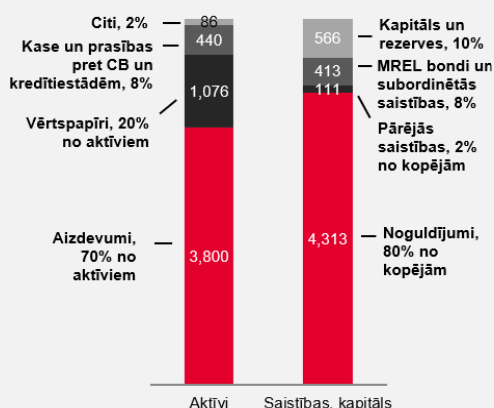
■ Aizdevumi ■ Noguldījumi



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 kredītpējas 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.moody's.com

Segmentu apskats

Privātpersonu un Turīgo klientu segments

Privātpersonu kreditēšana turpināja pieaugt, ko veicināja spēcīgs pieprasījums pēc hipotekārajiem un patēriņa kredītiem. Privātpersonām jaunais aizdevumos 2026. gada 1. pusgadā tika izsniegti 285.7 miljoni eiro, kas ir par 8% vairāk nekā tajā pašā periodā pirms gada. No tiem 154.3 miljoni eiro tika izsniegti 2026. gada 2. ceturksnī. Pieprasījums pēc zaļajiem produktiem saglabājās spēcīgs - zaļie hipotekārie kredīti sasniedza 15.7 miljonus eiro (15% no jaunajiem hipotekārajiem aizdevumiem).

Privātpersonu un turīgo klientu kopējais kredītu portfelis 2026. gada 30. jūnijā sasniedza 1,708 miljonus eiro, pieaugot par 5% jeb 86 miljoniem eiro salīdzinājumā ar 2025. gada 31. decembri, ar labu aizdevumu kvalitāti. Privātpersonu un turīgo klientu noguldījumi veidoja 2,212 miljonus eiro, veidojot 4% pieaugumu jeb 93 miljonus eiro, salīdzinot ar 2025. gada 31. decembri.

2026. gada 1. pusgadā Privātpersonu un turīgo klientu segmenta FTP koriģēti pamatdarbības ienākumi sasniedza 45.0 miljonus eiro, salīdzinot ar 46.1 miljonu eiro 2025. gada 1. pusgadā, no tiem 23.4 miljoni eiro tika gūti 2026. gada 2. ceturksnī.

Mazais bizness (MVU segments)

MVU kreditēšana saglabājās noturīga, jaunam finansējumam nedaudz pieaugot salīdzinājumā ar periodu pirms gada. Jaunos aizdevumos izsniegtais kredītu apjoms 2026. gada 1. pusgadā sasniedza 345.1 miljoni eiro, pieaugot par 2.3 miljoniem eiro jeb 1% salīdzinājumā ar 2025. gada 1. pusgadu. 2026. gada 2. ceturksnī tika izsniegti jaunie aizdevumi 187.5 miljoni eiro apmērā.

Kopējais aizdevumu portfelis MVU segmentam 2026. gada 30. jūnijā sasniedza 1,337 miljonus eiro (+6%, salīdzinot ar 2025. gada 31. decembri), ar labu kredītu kvalitāti. MVU noguldījumi bija 986 miljoni eiro (-3%, salīdzinot ar 2025. gada 31. decembri).

MVU segmenta FTP koriģēti pamatdarbības ienākumi 2026. gada 1. pusgadā sasniedza 31.9 miljonus eiro, atspoguļojot 3% pieaugumu salīdzinājumā ar iepriekšējā gada atbilstošo periodu.

Korporatīvais segments

Kreditēšanas aktivitāte 2. ceturksnī pieauga, korporatīvo aizdevumu apjomam būtiski palielinoties. 2026. gada 1. pusgadā jaunais aizdevumos korporatīvā segmenta klientiem izsniegti 116.5 miljoni eiro (38.9 miljoni eiro, -25%), salīdzinot ar iepriekšējā gada attiecīgo periodu. 2026. gada 2. ceturksnī izsniegto aizdevumu apjoms pieauga līdz 74.1 miljoniem eiro (42.5 miljoni eiro 2026. gada 1. ceturksnī).

Kopējais uzņēmumu kredītportfelis bija 899 miljoni eiro, pieaugot par 3% kopš 2025. gada beigām. Kredītportfeļa kvalitāte saglabājās spēcīga.

Korporatīvo noguldījumu portfelis 2026. gada 30. jūnijā bija 1,017 miljoni eiro, samazinoties par 5% salīdzinājumā ar 2025. gada beigām.

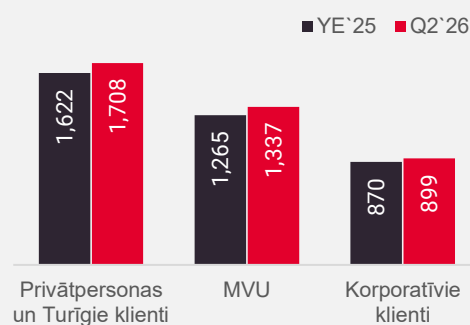
2026. gada 1. pusgadā korporatīvā segmenta FTP koriģēti pamatdarbības ienākumi bija 15.1 miljons eiro, kas atspoguļo 2% samazinājumu, salīdzinot ar 2025. gada 1. pusgadu.

Kapitāla pārvaldība

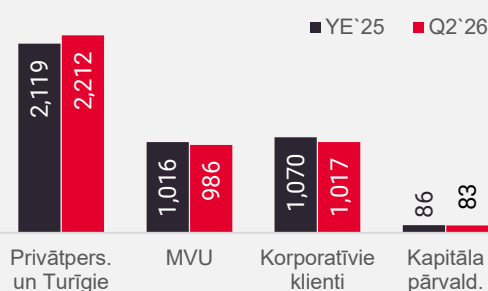
Pārvaldīto aktīvu apjoms turpināja pieaugt, sekmējot ilgtermiņa biznesa izaugsmi. Kopējie klientu pārvaldītie aktīvi sasniedza 1.6 miljardus eiro, palielinoties par 15%, salīdzinot ar 2025. gada 31. decembri.

2026. gada 1. pusgadā kapitāla pārvaldības segmenta FTP koriģēti pamatdarbības ienākumi sasniedza 4.0 miljonus eiro, samazinoties par 5%, salīdzinot ar iepriekšējā gada atbilstošo periodu.

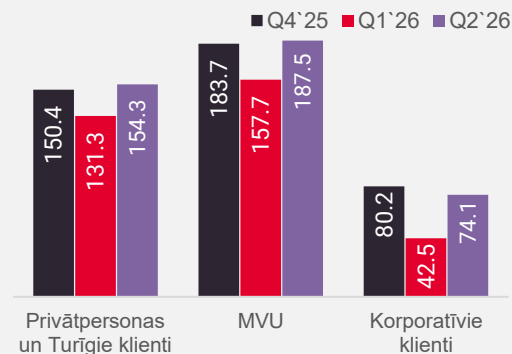
Aizdevumi, EURm



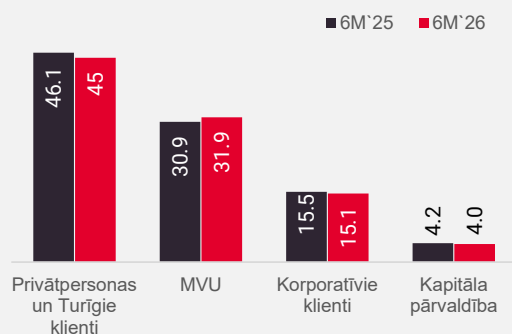
Noguldījumi, EURm



Jauni aizdevumi, EURm



Pamatdarbības ienākumi, EURm



Uzņēmējdarbības vide

Globālā noturība jaunu enerģētikas un ģeopolitisko satricinājumu apstākļos

Globālā ekonomika 2026. gada 2. ceturksnī saglabājas relatīvi noturīga, neraugoties uz jaunu ģeopolitisko satricinājumu. Konflikts starp Amerikas Savienotajām Valstīm un Irānu, kā arī naftas plūsmu apturēšana Hormuza šaurumā, izraisīja strauju enerģijas cenu kāpumu un atjaunoja inflācijas spiedienu. Tomēr alternatīvi eksporta maršruti, lielāki ASV naftas eksporta apjomi, stratēģisko rezervju izmantošana un Ķīnas pieprasījuma pielāgošanās palīdzēja novērst lielāku piedāvājuma deficītu. Pēc pamiera paziņošanas naftas plūsmas pakāpeniski atjaunojās un cenas samazinājās, taču trauslā ģeopolitiskā situācija un stratēģisko rezervju atjaunošana nākotnē joprojām rada enerģijas cenu pieauguma riskus.

Ekonomiskā aktivitāte izrādījās noturīgāka, nekā sākotnēji paredzēts. Ražotāju noskaņojums uzlabojās Amerikas Savienotajās Valstīs, eirozonā un Ķīnā, sasniedzot spēcīgāko līmeni četrus gadus laikā, taču daļa no šī uzlabojuma varētu būt saistīta ar krājumu veidošanu piesardzības nolūkā, nevis ar plaši izplatītu galīgā pieprasījuma pieaugumu. Rietumu ekonomikās mājasaimecību tēriņus veicināja ienākumu pieaugums, bet ASV darba tirgus nostiprinājās, pavasarī atsākoties darbvietu radīšanai. Arī finanšu tirgi ātri atguvās no sākotnējā svārstīguma – jūnijā attīstīto un jaunattīstības tirgu akciju indeksi sasniedza jaunus rekordlīmeņus, ko veicināja pastāvīgā investoru interese par mākslīgā intelekta un tehnoloģiju uzņēmumiem.

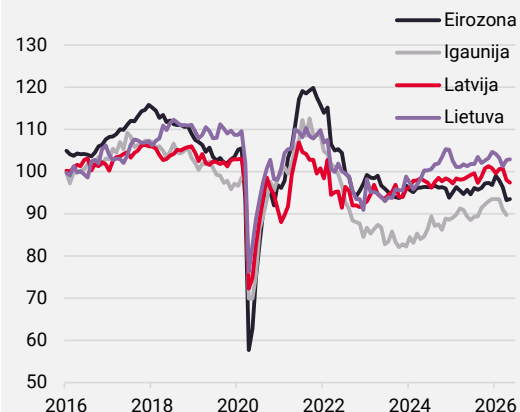
ASV ekonomika bija labāk sagatavota nekā vairums citu attīstīto ekonomiku, lai absorbētu enerģētikas satricinājumu, kas atspoguļo tās pozitīvo enerģijas tirdzniecības bilanci un salīdzinoši spēcīgo iekšzemes pieprasījumu. Turpretī eirozonas izaugsme zaudēja tempu. Eirozonas IKP 1. ceturksnī samazinājās par 0.2% salīdzinājumā ar iepriekšējo ceturksni, gada izaugsmei palēninoties līdz 0.3%, lai gan kopējo rezultātu būtiski ietekmēja svārstīgā attīstība Īrijā. Ražošanas aktivitāte saglabājās pasīva, savukārt mazumtirdzniecība turpināja pieaugt mērenā tempā. Uzņēmumu un patērētāju noskaņojums pavasarī pasliktinājās, tomēr jūnijā, naftas cenām samazinoties, sāka atgūties. Kopumā tiek sagaidīts, ka eirozonas izaugsme 2026. gadā saglabāsies vāja, taču pakāpeniski nostiprināsies 2027. gadā.

Enerģijas cenu kāpums drīz vien atspoguļojās inflācijas rādītājos. Eirozonas inflācija maijā sasniedza 3.2%, jūnijā samazinājās līdz 2.8%, savukārt pamatinflācija saglabājās salīdzinoši stabila. Bažīdamās par iespējamiem otrreizējiem efektiem, Eiropas Centrālā banka jūnijā paaugstināja noguldījumu iespējas likmi par 25 bāzes punktiem līdz 2.25%, kas ir pirmā izmaiņa tās monetārās politikas nostājā gada laikā. Naudas tirgos tiek gaidīts, ka ECB turpinās piesardzīgu pieeju un neizslēdz turpmāku likmju kāpumu. Amerikas Savienotajās Valstīs inflācija maijā paātrinājās līdz 4.2%, bet Federālā rezerves sistēma saglabāja bāzes likmi nemainīgu 3.50–3.75% robežās. Līdz ar to globālās monetārās politikas perspektīva ir mainījusies virzienā uz ilgstoši stingrāku politikas nostāju, lai gan politikas veidotāji joprojām paredz, ka lielākā daļa no enerģētikas satricinājuma radītās inflācijas ietekmes būs pārejoša.

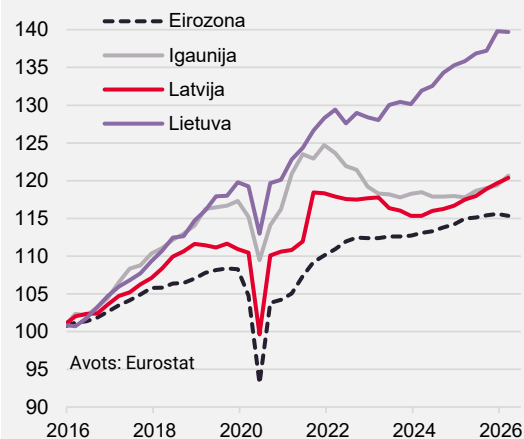
Baltijas valstu ekonomikas: atveseļošanās turpinās, taču izaugsme kļūst nevienmērīgāka

Baltijas valstu ekonomikas ģeopolitisko un enerģijas tirgus satricinājumu laikā uzrādīja labākus rezultātus, nekā sākotnēji tika prognozēts. Mūsu prognozes par visu trīs valstu izaugsmi tika pārskatītas uz augšu, savukārt inflācijas prognozes samazinātas, jo satricinājuma maksimālā ietekme, iespējams, jau ir pārvarēta. Tomēr ekonomiskā aktivitāte saglabājās nevienmērīga: Lietuva turpināja ieņemt reģiona līderpozīciju, Latvijas atveseļošanās galvenokārt noteica ražošanas nozari, savukārt Igaunijas ekonomiskais cikls saglabājās salīdzinoši vājš.

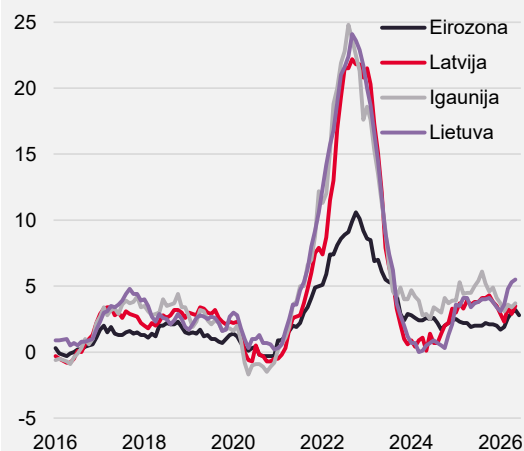
Ekonomikas noskaņojuma indekss



IKP salīdzināmajās cenās, 2016 = 100



Inflācija (% pret iepriekšējo gadu)



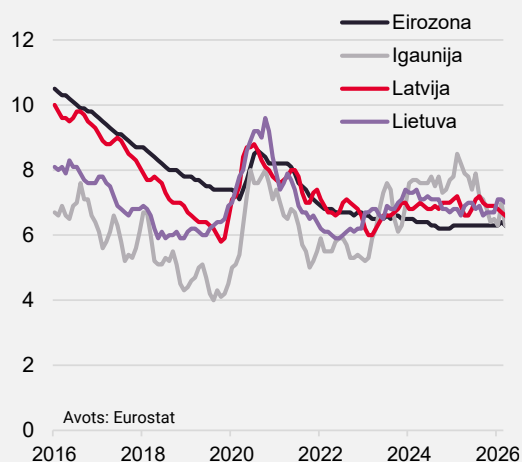
Latvijas ekonomikas atveseļošanās 2. ceturksnī turpinājās, lai gan izaugsmes struktūra kļuva mazāk līdzsvarota. Rūpniecības produkcijas apjoms maijā, aplūkojot trīs mēnešu vidējo rādītāju, gada laikā pieauga par 5.9%, ko veicināja spēcīga izaugsme metālizstrādājumu, elektronikas, ķīmijas, plastmasas, mēbeļu un pārtikas ražošanā. Šis uzlabojums, iespējams, atspoguļo noturīgu ārējo pieprasījumu, kā arī pieaugošo aizsardzības izdevumu ietekmi visā Eiropā. Iekšzemes pieprasījums bija vājāks – mazumtirdzniecība gan saglabājās augstāka nekā pirms gada, tomēr nedaudz samazinājās salīdzinājumā ar februāri, savukārt patērētāju noskaņojums kritās līdz vairāku mēnešu zemākajam līmenim. Lai gan rūpniecības pasūtījumu apjomi un būvniecības aktivitāte uzlabojās, pieticīgais māsaimniecību sentiments liecina, ka privātais patērētājs tuvākajā laikā varētu saglabāties piesardzīgs. Tiek prognozēts, ka Latvijas IKP 2026. gadā pieaugs par 1.8%, savukārt inflācija sasniegs 4.0%.

Lietuva saglabāja Baltijas reģiona visstraujāk augošās ekonomikas statusu. Rūpniecības produkcijas apjoms sasniedza vēsturiski augstu līmeni – sevišķi spēcīgus rezultātus uzrādīja augstas pievienotās vērtības un ar aizsardzību saistītās nozares, tostarp elektronika, optikas produkti, gumijas un plastmasas izstrādājumi, kā arī mašīnu montāža. Arī mazumtirdzniecība strauji pieauga, ko veicināja spēcīgs algu pieaugums, saspringts darba tirgus un papildu likviditāte, kas kļuva pieejama otrā līmeņa pensiju reformas rezultātā. Ekonomiskais sentiments atguvās no pavasara zemākā punkta, un šo atgūšanos noteica izteikts uzlabojums pakalpojumu un būvniecības nozares noskaņojumā. Tiek prognozēts, ka Lietuvas IKP 2026. gadā pieaugs par 2.9%. Inflācija reģionā, iespējams, saglabāsies visaugstākā – 5.8% apmērā, atspoguļojot algu spiedienu, minimālās algas pieaugumu un pensiju reformas radīto pieprasījuma efektu.

Igaunijas atveseļošanās saglabājās trauslāka. Rūpnieciskā ražošana turpināja stagnēt un joprojām ievērojami atpalika no pēcpandēmijas augstākā punkta, savukārt vājāka mazumtirdzniecības aktivitāte liecināja par māsaimniecību piesardzīgajiem tēriņiem. Tomēr atsevišķi ražošanas segmenti, tostarp pamatmetālu, nemetālisko minerālu, elektronikas un elektroiekārtu ražošana, uzrādīja spēcīgākus rezultātus. Būvniecības nozare arī turpināja atgūties, 1. ceturksnī sasniedzot augstāko līmeni kopš 2023. gada beigām. Noturīgais pieprasījums Somijā un plašākā Skandināvijas reģionā turpmāk varētu sniegt atbalstu Igaunijas uz eksportu orientētām nozarēm. Tiek prognozēts, ka Igaunijas IKP 2026. gadā pieaugs par 2.2%, savukārt inflācija sasniegs aptuveni 4.0%.

Kopumā Baltijas reģions 2026. gada otro pusgadu iesāka ar joprojām notiekošu, taču nevienmērīgu, atveseļošanos. Mazinošais enerģijas cenu spiediens, augošās reālās algas, publiskās investīcijas un ar aizsardzību saistītie izdevumi varētu veicināt ekonomisko aktivitāti. Tajā pašā laikā trauslais patērētāju noskaņojums, vājāka eirozonas izaugsme, ģeopolitiskā nenoteiktība un ilgstoši augstāku procentu likmju perspektīva joprojām ir galvenie riski nākotnes prognozēm.

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, 69.8 % no AS „Citadele banka” akcijām pieder starptautisku investoru konsorcijam, kuru vada „Ripplewood Advisors LLC”, 27.8 % no akcijām pieder Eiropas Rekonstrukcijas un attīstības bankai (ERAB) un 2.4 % no akcijām pieder Bankas vadībai, darbiniekiem un citiem investoriem.

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

Bankas Padome 2026. gada 30. jūnijā:

Vārds, uzvārds	Pašreizējais amats	Sākotnējās iecelšanas datums
Timothy Clark Collins	Padomes priekšsēdētājs	2015. gada 20. aprīlis
Elizabeth Critchley	Padomes priekšsēdētāja vietniece	2015. gada 20. aprīlis
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 stājas 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 30. jūnijā:

Vārds, uzvārds	Amats un atbildības joma
Rūta Ežerskienė	Valdes priekšsēdētāja
Valters Ābele	Valdes loceklis finanšu jautājumos
Vaidas Žagūnis	Valdes loceklis korporatīvo klientu apkalpošanas jautājumos
Edward Rebane	Valdes loceklis privātpersonu apkalpošanas jautājumos
Liene Grūtupa	Valdes locekle atbilstības un juridiskajos jautājumos

Slavomir Mizak atkāpās no AS „Citadele banka” valdes locekļa amata, spēkā ar 2026. gada 31. martu. Jūlija Lebedinska-Ļitvinova 2026. gada 15. maijā atkāpās no amata un atstāja 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 30. jūnijā un to darbības rezultātiem sešu mēnešu periodā, kas noslēdzās 2026. gada 30. jūnijā, kapitāla un rezervju izmaiņām un naudas plūsmām sešu mēnešu periodā, kas noslēdzās 2026. gada 30. jūnijā saskaņā ar Eiropas Savienības apstiprināto 34. SGS „Starpperioda finanšu pārskati”. Vadības ziņojums sniedz patiesu priekšstatu par Bankas un Koncerna pārskata perioda finanšu rezultātiem un nākotnes perspektīvām.

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

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

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

SAĪSINĀTAIS PEĻŅAS VAI ZAUDĒJUMU APRĒĶINS

		Tūkst. eiro							
		Koncerns				Banka			
Pielikums		6m 2026	6m 2025	Q2 2026	Q2 2025	6m 2026	6m 2025	Q2 2026	Q2 2025
Procentu ienākumi, kas atzīti, izmantojot efektīvās procentu likmes metodi	5	83,569	76,087	43,037	37,234	98,766	95,444	50,869	46,567
Pārējie procentu ienākumi	5	36,799	38,737	18,900	19,318	3,244	3,024	1,631	1,623
Procentu izdevumi	5	(30,879)	(25,637)	(15,711)	(11,931)	(31,154)	(26,791)	(15,863)	(12,320)
Neto procentu ienākumi		89,489	89,187	46,226	44,621	70,856	71,677	36,637	35,870
Komisijas naudas ienākumi	6	37,836	36,751	19,790	19,050	34,579	33,856	18,166	17,694
Komisijas naudas izdevumi	6	(19,286)	(18,341)	(9,919)	(9,332)	(18,250)	(17,338)	(9,381)	(8,848)
Neto komisijas naudas ienākumi		18,550	18,410	9,871	9,718	16,329	16,518	8,785	8,846
Neto finanšu ienākumi	7	3,580	4,468	2,402	3,329	3,453	4,430	2,067	3,170
Neto pārējie ienākumi / (izdevumi)	8	(2,220)	(613)	(1,194)	352	(1,080)	188	(557)	873
Pamatdarbības ienākumi		109,399	111,452	57,305	58,020	89,558	92,813	46,932	48,759
Personāla izdevumi	9	(35,742)	(35,923)	(18,196)	(17,945)	(29,894)	(30,154)	(15,156)	(15,096)
Pārējie pamatdarbības izdevumi	10	(15,495)	(12,303)	(8,041)	(6,752)	(14,148)	(11,223)	(7,402)	(6,227)
Nolietojums un amortizācija		(3,769)	(4,228)	(1,873)	(2,146)	(3,222)	(3,655)	(1,598)	(1,859)
Pamatdarbības izdevumi		(55,006)	(52,454)	(28,110)	(26,843)	(47,264)	(45,032)	(24,156)	(23,182)
Pamatdarbības peļņa no darbībām, kas turpinās, pirms vērtības samazinājuma, citiem nodokļiem un nodevām un pārdošanai turētiem ilgtermiņa aktīviem		54,393	58,998	29,195	31,177	42,294	47,781	22,776	25,577
Neto kredītzaudējumi	11	(5,222)	(4,440)	(2,786)	(3,913)	(1,746)	(3,595)	648	(3,739)
Citi uzkrājumi vērtības samazinājumam		(1)	(66)	8	(17)	717	972	345	1,008
Pamatdarbības peļņa no darbībām, kas turpinās, pirms citiem nodokļiem un nodevām un pārdošanai turētiem ilgtermiņa aktīviem		49,170	54,492	26,417	27,247	41,265	45,158	23,769	22,846
Hipotekārā kredīta nodeva un banku nodoklis	12	-	(22)	-	-	-	(22)	-	-
Rezultāts no pārdošanai turētiem ilgtermiņa aktīviem un pārtrauktām darbībām, atskaitot nodokļus	17	-	(4,289)	-	(2,964)	-	(1,684)	-	(1,428)
Peļņa no pamatdarbības		49,170	50,181	26,417	24,283	41,265	43,452	23,769	21,418
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	12	(9,393)	(10,392)	(5,636)	(4,893)	(8,193)	(8,566)	(4,834)	(4,194)
Neto peļņa		39,777	39,789	20,781	19,390	33,072	34,886	18,935	17,224
Pamatpeļņa / (zaudējumi) uz vienu akciju, eiro	21	0.28	0.25	0.15	0.12	0.24	0.22	0.15	0.11
no darbībām, kas turpinās		0.28	0.27	0.15	0.13	0.24	0.22	0.15	0.11
no pārtrauktām darbībām		-	(0.02)	-	(0.01)	-	-	-	-
Mazinātā peļņa / (zaudējumi) uz vienu akciju, eiro	21	0.28	0.25	0.15	0.12	0.23	0.22	0.14	0.11
no darbībām, kas turpinās		0.28	0.27	0.15	0.14	0.23	0.22	0.14	0.11
no pārtrauktām darbībām		-	(0.02)	-	(0.01)	-	-	-	-

Pielikumi ir neatņemama šo saīsināto starpperioda finanšu pārskatu sastāvdaļa.

SAĪSINĀTAIS APVIENOTO IENĀKUMU PĀRSKATS

	Tūkst. eiro							
	Koncerns				Banka			
	6m 2026	6m 2025	Q2 2026	Q2 2025	6m 2026	6m 2025	Q2 2026	Q2 2025
Neto peļņa	39,777	39,789	20,781	19,390	33,072	34,886	18,935	17,224
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	(61)	(28)	(61)	(28)	(61)	(28)	(61)	(28)
Pārvērtēšanas peļņa vai zaudējumi, kas uzrādīti kapitālā	548	2,417	516	1,269	468	2,090	453	1,085
Pašu kapitālā uzrādītais nodoklis	(104)	(405)	(103)	(204)	(104)	(405)	(103)	(204)
<i>Patiesajā vērtībā novērtēti parāda vērtspapīri ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos (pārtrauktas darbības)</i>								
Rezultāts, kas atzīts peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	67	-	42	-	-	-	-
Pārvērtēšanas peļņa vai zaudējumi, kas uzrādīti kapitālā	-	23	-	(7)	-	-	-	-
Pašu kapitālā uzrādītais nodoklis	-	(22)	-	(9)	-	-	-	-
<i>Citas rezerves (pārtrauktās darbības)</i>								
Ārvalstu valūtu pārvērtēšana	-	92	-	265	-	-	-	-
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	117	17	117	17	117	17	117	17
Pārcelts uz nesadalīto peļņu izslēdzot	-	-	-	-	-	-	-	-
Pārējie apvienotie ienākumi / (zaudējumi)	500	2,161	469	1,345	420	1,674	406	870
Apvienotie ienākumi kopā	40,277	41,950	21,250	20,735	33,492	36,560	19,341	18,094

Pielikumi ir neatņemama šo saīsināto starpperioda finanšu pārskatu sastāvdaļa.

SAĪSINĀTĀ BILANCE

		Tūkst. eiro			
		30/06/2026	31/12/2025	30/06/2026	31/12/2025
		Koncerns	Koncerns	Banka	Banka
Aktīvi					
Kase un prasības pret centrālajām bankām	25	315,631	511,451	315,631	511,451
Prasības pret kredītiestādēm		6,240	7,099	4,802	5,701
Parāda vērtspapīri	13	1,036,212	1,040,903	1,003,138	1,004,828
Aizdevumi klientiem	14	3,946,820	3,764,206	3,827,445	3,655,462
Kapitāla instrumenti	15	417	427	417	427
Citi finanšu instrumenti	15	22,099	21,999	-	-
Atvasinātie finanšu instrumenti	23	6,346	1,747	6,346	1,747
Līdzdalība radniecīgajās sabiedrībās	16	-	-	53,937	52,969
Pamatlīdzekļi		39,026	30,755	19,257	16,543
Nemateriālie ieguldījumi		6,136	5,691	3,918	3,492
Atliktā nodokļa aktīvi	12	969	1,053	940	999
Pārējie aktīvi		44,843	39,405	37,134	30,097
Kopā aktīvi		5,424,739	5,424,736	5,272,965	5,283,716
Saistības					
Kredītiestāžu un centrālo banku noguldījumi	18	4,646	2,599	4,646	2,599
Klientu noguldījumi	19	4,325,330	4,304,201	4,335,741	4,304,937
Emitētās parādzīmes	20	415,984	408,861	415,984	408,861
Atvasinātie finanšu instrumenti	23	2,211	2,767	2,211	2,767
Uzkrājumi	11	3,542	3,816	3,429	3,727
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	12	6,308	13,879	5,649	12,392
Atliktā nodokļa saistības	12	2,472	2,450	22	-
Pārējās saistības		102,376	88,905	34,552	35,528
Kopā saistības		4,862,869	4,827,478	4,802,234	4,770,811
Kapitāls un rezerves					
Pamatkapitāls	21	140,569	159,178	140,569	159,178
Rezerves un pārējās kapitāla komponentes		5,001	4,850	5,117	5,046
Nesadalītā peļņa		416,300	433,230	325,045	348,681
Kopā kapitāls un rezerves		561,870	597,258	470,731	512,905
Kopā saistības, kapitāls un rezerves		5,424,739	5,424,736	5,272,965	5,283,716
Ārpusbilances posteņi					
Garantijas un akreditīvi	22	103,716	102,467	103,716	102,467
Finanšu saistības	22	411,775	394,081	393,868	380,621

Pielikumi ir neatņemama šo saīsināto starpperioda finanšu pārskatu sastāvdaļa.

SAĪSINĀTAIS KAPITĀLA UN REZERVJU IZMAIŅU PĀRSKATS

Koncerns, tūkst. eiro							
	Pamat- kapitāls	Akciju emisijas uzce- nojums	Vērtspapīru patiesās vērtības pārvērtēšanas rezerve (13.piel. un 23.piel.)	Ārvalstu valūtu pārvērtē- šanas rezerve	Maksā- jumi ar akcijām	Nesada- lītā peļņa	Kopā kapitāls un rezerves
Atlikums 31/12/2024	158,813	2,213	(5,320)	7,395	3,100	396,481	562,682
Dividendes akcionāriem (21.pielikums)	-	-	-	-	-	(44,785)	(44,785)
Maksājumi ar akcijām darbiniekiem (9.pielikums un 21.pielikums)	325	553	-	-	18	-	896
Apvienotie ienākumi kopā	-	-	2,069	92	-	39,789	41,950
Pārskata perioda neto peļņa	-	-	-	-	-	39,789	39,789
Pārskata perioda pārējie apvienotie ienākumi/ (zaudējumi)	-	-	2,069	92	-	-	2,161
Atlikums 30/06/2025	159,138	2,766	(3,251)	7,487	3,118	391,485	560,743
Atlikums 31/12/2025	159,178	2,829	(2,319)	-	4,340	433,230	597,258
Dividendes akcionāriem (21.pielikums)	-	-	-	-	-	(25,661)	(25,661)
Akciju atpiršana (21.pielikums)	(18,954)	-	-	-	-	(31,046)	(50,000)
Maksājumi ar akcijām darbiniekiem (9.pielikums un 21.pielikums)	345	668	-	-	(1,017)	-	(4)
Apvienotie ienākumi kopā	-	-	500	-	-	39,777	40,277
Pārskata perioda neto peļņa	-	-	-	-	-	39,777	39,777
Pārskata perioda pārējie apvienotie ienākumi/ (zaudējumi)	-	-	500	-	-	-	500
Atlikums 30/06/2026	140,569	3,497	(1,819)	-	3,323	416,300	561,870

Banka, tūkst. eiro						
	Pamat- kapitāls	Akciju emisijas uzce- nojums	Vērtspapīru patiesās vērtības pārvērtēšanas rezerve (13.piel. un 23.piel.)	Maksā- jumi ar akcijām	Nesada- lītā peļņa	Kopā kapitāls un rezerves
Atlikums 31/12/2024	158,813	2,213	(4,596)	3,100	320,746	480,276
Dividendes akcionāriem (21.pielikums)	-	-	-	-	(44,785)	(44,785)
Maksājumi ar akcijām darbiniekiem (9.pielikums un 21.pielikums)	325	553	-	18	-	896
Apvienotie ienākumi kopā	-	-	1,674	-	34,886	36,560
Pārskata perioda neto peļņa	-	-	-	-	34,886	34,886
Pārskata perioda pārējie apvienotie ienākumi/ (zaudējumi)	-	-	1,674	-	-	1,674
Atlikums 30/06/2025	159,138	2,766	(2,922)	3,118	310,847	472,947
Atlikums 31/12/2025	159,178	2,829	(2,123)	4,340	348,681	512,905
Dividendes akcionāriem (21.pielikums)	-	-	-	-	(25,661)	(25,661)
Akciju atpiršana (21.pielikums)	(18,954)	-	-	-	(31,046)	(50,000)
Maksājumi ar akcijām darbiniekiem (9.pielikums un 21.pielikums)	345	668	-	(1,017)	(1)	(5)
Apvienotie ienākumi kopā	-	-	420	-	33,072	33,492
Pārskata perioda neto peļņa	-	-	-	-	33,072	33,072
Pārskata perioda pārējie apvienotie ienākumi/ (zaudējumi)	-	-	420	-	-	420
Atlikums 30/06/2026	140,569	3,497	(1,703)	3,323	325,045	470,731

Pielikumi ir neatņemama šo saīsināto starpperioda finanšu pārskatu sastāvdaļa.

SAĪSINĀTAIS NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATS

		Tūkst. eiro			
	Pielikums	6m 2026 Koncerns	6m 2025 Koncerns	6m 2026 Banka	6m 2025 Banka
Pamatdarbība					
Peļņa no pamatdarbības pirms nodokļiem (pārtrauktas darbības, neskaitot nodokļus, un darbības, kas turpinās)		49,170	50,181	41,265	43,452
Uzņēmumu ienākuma nodoklis no pārtrauktām darbībām	17	-	21	-	-
Procentu ienākumi	5	(120,368)	(116,233)	(102,010)	(98,468)
Procentu izdevumi	5	30,879	25,785	31,154	26,791
Dividenžu ienākumi		(3)	6	(3)	(108)
Nolietojums un amortizācija		3,769	4,425	3,222	3,655
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās		5,223	5,927	1,029	3,561
Valūtu pārvērtēšana un citi posteņi, kas neietekmē naudas plūsmu		3,590	6,220	2,038	6,493
Naudas plūsma no peļņas vai zaudējumu aprēķina		(27,740)	(23,668)	(23,305)	(14,624)
Aizdevumu klientiem (pieaugums) / samazinājums		(188,504)	(264,700)	(174,354)	(263,245)
Noguldījumu no klientiem pieaugums / (samazinājums)		21,101	(29,794)	30,540	(23,713)
Prasību pret kredītiestādēm (pieaugums) / samazinājums		1,838	2,423	1,838	8,718
Saistību pret centrālajām bankām un kredītiestādēm pieaugums / (samazinājums)		300	(2,039)	300	(52,786)
Pārējo posteņu, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, (pieaugums) / samazinājums		(5,155)	8,619	(5,155)	8,619
Pārējo aktīvu (pieaugums) / samazinājums		(5,429)	18,213	(7,028)	10,940
Pamatlīdzekļu, kas nodoti operatīvajā nomā, (pieaugums) / samazinājums		(5,035)	(166)	-	-
Pārējo saistību pieaugums / (samazinājums)		11,175	2,864	(3,302)	(3,242)
Pamatdarbības naudas plūsma pirms procentiem un uzņēmumu ienākuma nodokļa		(197,449)	(288,248)	(180,466)	(329,333)
Saņemtie procenti		120,778	117,785	102,356	99,494
Samaksātie procenti		(21,500)	(23,745)	(21,539)	(24,889)
Samaksātais uzņēmumu ienākuma nodoklis		(16,886)	(17,252)	(14,936)	(14,940)
Naudas plūsma pamatdarbības rezultātā		(115,057)	(211,460)	(114,585)	(269,668)
Ieguldījumu darbība					
Pamatlīdzekļu un nemateriālo ieguldījumu iegāde		(4,883)	(9,535)	(2,317)	(3,064)
Pamatlīdzekļu un nemateriālo ieguldījumu atsavināšana		52	1,418	52	16
Ieguldījumi parāda vērtspapīros un citos finanšu instrumentos		(53,673)	(121,024)	(51,028)	(115,247)
Ieņēmumi no parāda vērtspapīriem un citiem finanšu instrumentiem		57,162	292,383	51,640	275,278
Saņemtas dividendes		3	(6)	3	108
Ieguldījumi meitas un asociētajās sabiedrībās		-	-	(250)	(1,072)
Naudas plūsma investīciju darbības rezultātā		(1,339)	163,236	(1,900)	156,019
Finanšu darbība					
Izmaksātās dividendes	21	(25,661)	(44,785)	(25,661)	(44,785)
Parāda vērtspapīru (dzēšana)	20	-	(20,000)	-	(20,000)
Procentu maksājumi par emitētiem parāda vērtspapīriem	20	(2,716)	(2,828)	(2,716)	(2,828)
Akciju atpiršana	21	(50,000)	-	(50,000)	-
Nomas saistību dzēšana		(1,834)	(1,916)	(1,785)	(1,897)
Naudas plūsma finansēšanas darbības rezultātā		(80,211)	(69,529)	(80,162)	(69,510)
Naudas plūsma pārskata periodā		(196,607)	(117,753)	(196,647)	(183,159)
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda sākumā		513,515	366,371	512,117	353,441
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda beigās	25	316,908	248,618	315,470	170,282

Koncerns ir izvēlējis 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 sešu mēnešu periodu, kas noslēdzās 2025. gada 30. jūnijā.

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 30. jūnijā Koncernā strādāja 1,314 (2025. gadā: 1,281), bet Bankā 1,107 (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 sniegta 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)

SFPS 20. „Regulatīvie aktīvi un regulatīvās saistības” (plānots spēkā no 2029. gada 1. janvāra)

c) Funkcionālā un finanšu pārskatu valūta

Katra Koncerna uzņēmuma darījumu uzskaites valūta ir tā ekonomiskās vides valūta, kurā uzņēmums darbojas. Bankas, tās Baltijas meitas sabiedrību uzskaites valūta un Koncerna finanšu pārskatu valūta ir eiro („EUR”). Visu 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 noma aktīvu vērtības samazināšanās

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

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

Ja aplēsto nākotnes naudas plūsmu, izņemot naudas plūsmām no ķīlas realizācijas, neto pašreizējā vērtība kredītiem, kuriem paredzamie kredītzaudējumi tiek novērtēti individuāli, mainītos par +/-5%, Bankas uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanas mainītos par +/- 0.3 miljoniem eiro (2025. gadā: +/- 0.0 miljoni eiro), bet Koncernam par +/- 0.4 miljoniem eiro (2025. gadā: +/- 0.1 miljoni eiro). Ja aplēstā ķīlas vērtība kredītiem, kuriem paredzamie kredītzaudējumi tiek novērtēti individuāli, mainītos par +/-5%, Bankas uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanas mainītos par +/- 0.4 miljoniem eiro (2025. gadā: +/- 0.3 miljoni eiro), bet Koncernam – par +/- 0.5 miljoniem eiro (2025. gadā: +/- 0.4 miljoni eiro).

Lielākajai daļai izsniegto kredītu, finanšu saistību, garantiju, akreditīvu un finanšu nomas aktīvu uzkrājumu summu zaudējumiem un vērtības samazināšanās Koncerns aplēs kopēji, lai segtu paredzamos kredītzaudējumus, kas raksturīgi kredītportfelim. Kredītportfeļa grupu vērtības samazinājumu novērtē, izmantojot novērojamos datus, un tas tiek piemērots šobrīd izsniegtajām kredītekspozīcijām klientiem ar līdzīgām kredītriska iezīmēm. Šāda novērtējuma nolūkā kredītekspozīcijas tiek iedalītas viendabīgās grupās pēc produkta veida (hipotekārais, patēriņa vai citi) un klienta veida (privātpersona, juridiska persona, valsts iestāde u.c.). Vēsturisko zaudējumu likme tiek koriģēta, pamatojoties uz aktuālo informāciju, lai atspoguļotu tādu apstākļu ietekmi, kuri nepastāvēja periodā, uz kuru attiecināma vēsturiskā zaudējumu likme, un novērstu tādu pagātnes perioda faktoru ietekmi, kas šobrīd vairs nepastāv. Svarīgākie parametri kredītportfeļu paredzamo kredītzaudējumu aprēķināšanas metodoloģijā ir PD, LGD, EAD un kredīt ekspozīcijas iedalījums attiecīgajā stadijā. Lai iegūtu paredzamo kredītzaudējumu aplēses konkrētā brīdī, nevis kredīta cikla laikā, modeļi tiek izmantoti arī uz nākotni vērsta makroekonomiskā informācija. Turpmākā kredītportfeļa kvalitāte, kuram paredzami kredītzaudējumi ir aplēsti kolektīvi, ir atkarīga no faktoriem, kuru ietekmē faktiskie kredītzaudējumi varētu būtiski atšķirties no aplēstajiem kredītzaudējumiem. Šādi faktori ir, piemēram, ekonomiskā situācija pasaulē un valstī, ar aizņēmēju saistīti specifiski faktori, nozares un tirgus tendences, procentu likmes, bezdarba līmenis un citi ārējie faktori.

Pārskata periodā vadība pārvērtēja un turpināja atzīt papildu uzkrājumus ("impairment overlay"). Pēc atkārtota izvērtējuma, papildu uzkrājumi turpinās amortizēties, ekspozīcijām tiek atmaksātām, pārfinansētām vai pārvietotām 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 ražošanas, lauksaimniecības un tirdzniecības 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 samazināšanās un uzkrājumi ārpusbilances saistībām un garantijām mainītos par +/- 4.0 miljoniem eiro Bankai un +/- 7.1 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 +/- 7.3 miljoniem eiro, bet Koncerna – par +/- 10.2 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 vērsta korekcija ietver trīs ekonomiskos scenārijus ar atšķirīgām ekonomiskām sekām: bāzes scenāriju, nelabvēlīgu scenāriju un pozitīvu scenāriju, kas piemēroti proporcionāli to aplēstajai iestāšanās ticamības varbūtībai.

Galvenā uz nākotni vērsta informācija, kas izmantota sagaidāmo kredītzaudējumu novērtēšanai 2026. gada 30. jūnijā (vidējais par periodu)

	Pamata scenārijs			Negatīvais scenārijs			Pozitīvais scenārijs		
	Nākošie 0-12m	Nākošie 13-24m	Nākošie 25-36m	Nākošie 0-12m	Nākošie 13-24m	Nākošie 25-36m	Nākošie 0-12m	Nākošie 13-24m	Nākošie 25-36m
Latvija									
IKP (izmaiņas par gadu)	2.1%	2.4%	2.2%	(0.9%)	1.4%	2.2%	4.3%	3.8%	2.8%
Bezdarba rādītājs	6.4%	6.3%	6.3%	7.2%	6.8%	6.3%	5.3%	4.8%	4.8%
Vidējā bruto alga (izmaiņas par gadu)	6.4%	5.6%	5.4%	0.4%	2.6%	3.4%	10.8%	8.4%	6.7%
Procentu likme	2.9%	2.9%	2.8%	3.2%	2.5%	2.3%	1.0%	0.2%	0.1%
Lietuva									
IKP (izmaiņas par gadu)	2.7%	2.4%	2.4%	(0.3%)	1.4%	2.4%	4.9%	3.8%	2.9%
Bezdarba rādītājs	6.7%	6.5%	6.4%	7.6%	7.0%	6.4%	5.7%	5.1%	5.0%
Vidējā bruto alga (izmaiņas par gadu)	7.3%	6.4%	6.5%	1.3%	3.4%	4.5%	11.7%	9.2%	7.5%
Procentu likme	2.9%	2.9%	2.8%	3.2%	2.5%	2.3%	1.0%	0.2%	0.1%
Igaunija									
IKP (izmaiņas par gadu)	2.4%	2.5%	2.3%	(0.7%)	1.5%	2.3%	4.8%	3.9%	2.8%
Bezdarba rādītājs	6.9%	6.2%	6.1%	7.8%	6.7%	6.1%	5.6%	4.5%	4.4%
Vidējā bruto alga (izmaiņas par gadu)	5.7%	5.6%	5.7%	(0.4%)	2.6%	3.7%	10.6%	8.4%	6.7%
Procentu likme	2.9%	2.9%	2.8%	3.2%	2.5%	2.3%	1.0%	0.2%	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
Latvija									
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%
Lietuva									
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%
Igaunija									
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 4.2 miljoniem eiro Bankai un par 6.0 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 20.9 miljoniem eiro Bankai un par 31.1 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 27.9 miljoniem eiro Bankai un par 42.2 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. Vienīgi 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 gultas uz klientiem, nevis uz Koncernu. Tādēļ šie fondi netiek konsolidēti. Sarakstu ar ieguldījumiem vērtspapīros, kas netiek konsolidēti, skatīt pielikumu „Kapitāla un citi finanšu instrumenti”.

4. PIELIKUMS DARBĪBAS SEGMENTI

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

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

Pārskata periodā netiešo izmaksu alokācijas metodoloģija tika pilnveidota, nodrošinot precīzāku izmaksu sadalījumu starp segmentiem. Salīdzinošie rādītāji netika pārskatīti, ņemot vērā ierobežoto ietekmi un vecāku salīdzināmo datu retrospektīvas pārlokācijas sarežģītību.

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

Privātbaņķieru pakalpojumi klientiem Latvijā, Lietuvā un Igaunijā.

Mazais bizness

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

Komerccabiedrības

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

Kapitāla pārvaldība

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

Citi

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

Koncerna segmenti

Koncerns 6m 2026, tūkst. eiro

	Ziņošanas segmenti					Citi	Kopā
	Privāt-personas	Turīgie klienti	Mazais bizness	Komerc-sabiedrības	Kapitāla pārvaldība		
Procentu ienākumi	45,115	1,568	36,435	24,929	448	11,873	120,368
Procentu izdevumi	(9,275)	(2,039)	(6,254)	(12,666)	(251)	(394)	(30,879)
Neto procentu ienākumi	35,840	(471)	30,181	12,263	197	11,479	89,489
Komisijas naudas ienākumi	15,719	1,698	10,617	5,108	3,877	817	37,836
Komisijas naudas izdevumi	(8,680)	(641)	(4,800)	(3,735)	(586)	(844)	(19,286)
Neto komisijas naudas ienākumi	7,039	1,057	5,817	1,373	3,291	(27)	18,550
Neto finanšu ienākumi	188	208	1,095	342	210	1,537	3,580
Neto pārējie ienākumi / (izdevumi)	(1,348)	(104)	(261)	(406)	(61)	(40)	(2,220)
Pamatdarbības ienākumi	41,719	690	36,832	13,572	3,637	12,949	109,399
Neto finansēšanas alokācija	(738)	3,334	(4,890)	1,577	392	325	-
FTP koriģēti pamatdarbības ienākumi	40,981	4,024	31,942	15,149	4,029	13,274	109,399
Pamatdarbības izdevumi, kas koriģēti par netiešām izmaksām	(22,941)	(2,206)	(15,548)	(7,430)	(3,721)	(3,160)	(55,006)
Neto kredītzaudējumi	(3,429)	334	(4,996)	2,827	2	40	(5,222)
Citi uzkrājumi vērtības samazinājumam	(16)	(1)	(6)	22	-	-	(1)
Hipotekārā kredīta nodeva un banku nodoklis	-	-	-	-	-	-	-
Neto peļņa pirms nodokļiem	14,595	2,151	11,392	10,568	310	10,154	49,170

Koncerns 6m 2025, tūkst. eiro

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

Koncerns 30/06/2026, tūkst. eiro

	Ziņošanas segmenti					Citi	Kopā
	Privāt- personas	Turīgie klienti	Mazais bizness	Komerc- sabiedrības	Kapitāla pārvaldība		
Aktīvi							
Kase, prasības pret centrālajām bankām	-	-	-	-	-	315,631	315,631
Prasības pret kredītiestādēm	-	-	-	-	1,438	4,802	6,240
Parāda vērtspapīri	-	-	-	16,810	33,074	986,328	1,036,212
Aizdevumi klientiem	1,637,226	71,151	1,337,404	899,272	-	1,767	3,946,820
Kapitāla instrumenti	-	-	-	-	-	417	417
Citi finanšu instrumenti	-	-	-	-	22,099	-	22,099
Vīsi pārējie aktīvi	-	-	84	81	4,636	92,519	97,320
Kopā aktīvi	1,637,226	71,151	1,337,488	916,163	61,247	1,401,464	5,424,739
Saistības							
Banku noguldījumi	-	-	-	-	-	4,646	4,646
Klientu noguldījumi	1,799,827	411,745	985,767	1,016,558	82,814	28,619	4,325,330
Emitētās parādzīmes	147,300	4,701	137,025	126,792	-	166	415,984
Vīsas pārējās saistības	-	-	64	6	37,174	79,665	116,909
Kopā saistības	1,947,127	416,446	1,122,856	1,143,356	119,988	113,096	4,862,869

Koncerns 31/12/2025, tūkst. eiro

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

5. PIELIKUMS PROCENTU IENĀKUMI UN IZDEVUMI

	Tūkst. eiro							
	Koncerns				Banka			
	6m 2026	6m 2025	Q2 2026	Q2 2025	6m 2026	6m 2025	Q2 2026	Q2 2025
Procentu ienākumi, kas atzīti, izmantojot efektīvās procentu likmes metodi:								
Amortizētajā iegādes vērtībā novērtēti finanšu instrumenti:								
<i>Aizdevumi klientiem</i>	73,757	67,100	38,003	33,120	89,310	86,626	46,014	42,588
<i>Parāda vērtspapīri</i>	5,296	5,538	2,694	2,796	5,133	5,461	2,608	2,751
<i>Prasības pret centrālajām bankām un kredītiestādēm</i>	4,039	2,996	2,098	1,107	4,037	3,192	2,096	1,156
<i>Klientu noguldījumi ar negatīvām procentu likmēm</i>	168	227	78	110	28	23	11	11
Patiesajā vērtībā novērtēti parāda vērtspapīri ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	309	226	164	101	258	142	140	61
Pārējie procentu ienākumi:							-	
Patiesajā vērtībā novērtēti parāda vērtspapīri ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	3,337	3,109	1,678	1,670	3,244	3,024	1,631	1,623
Procentu ienākumi no finanšu nomas (daļa no aizdevumi klientiem)	33,462	35,628	17,222	17,648	-	-	-	-
Procentu ienākumi kopā	120,368	114,824	61,937	56,552	102,010	98,468	52,500	48,190
Procentu izdevumi:								
Amortizētajā iegādes vērtībā novērtēti finanšu instrumenti:								
<i>Klientu noguldījumi</i>	(19,780)	(20,121)	(10,108)	(9,160)	(20,075)	(20,401)	(10,271)	(9,292)
<i>Emitētās parādzīmes</i>	(9,839)	(4,506)	(4,890)	(2,237)	(9,839)	(4,506)	(4,890)	(2,237)
<i>Kredītiestāžu un centrālo banku noguldījumi</i>	(2)	(14)	(1)	(12)	(2)	(910)	(1)	(277)
<i>Citi aktīvi ar negatīvām procentu likmēm</i>	(32)	(62)	(21)	(22)	(23)	(49)	(16)	(19)
Patiesajā vērtībā novērtētas finanšu saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā								
<i>Klientu noguldījumi</i>	(7)	(8)	(4)	(4)	-	-	-	-
Nomas saistības	(168)	(132)	(83)	(63)	(162)	(132)	(80)	(63)
Citi procentu izdevumi	(1,051)	(794)	(604)	(433)	(1,053)	(793)	(605)	(432)
Procentu izdevumi kopā	(30,879)	(25,637)	(15,711)	(11,931)	(31,154)	(26,791)	(15,863)	(12,320)
Neto procentu ienākumi	89,489	89,187	46,226	44,621	70,856	71,677	36,637	35,870

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.

Procentu ienākumi no atvasinātajiem instrumentiem kvalificētā riska ierobežošanas uzskaitē tiek uzrādīti neto vērtībā procentu ienākumu sastāvā no riska ierobežotajiem posteņiem, proti, kā daļa no procentu ienākumiem no parāda vērtspapīriem amortizētajā iegādes vērtībā un parāda vērtspapīriem patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos.

6. PIELIKUMS KOMISIJAS NAUDAS IENĀKUMI UN IZDEVUMI

	Tūkst. eiro							
	Koncerns				Banka			
	6m 2026	6m 2025	Q2 2026	Q2 2025	6m 2026	6m 2025	Q2 2026	Q2 2025
Komisijas naudas ienākumi:								
Maksājumu kartes	25,864	24,272	13,718	12,878	25,864	24,272	13,718	12,878
Maksājumi un transakcijas	5,653	5,771	2,852	2,897	5,668	5,784	2,860	2,903
Aktīvu pārvaldīšana un turētājbankas pakalpojumi	4,130	3,988	2,117	1,991	1,051	1,130	537	645
Vērtspapīru brokeru pakalpojumi	331	369	152	174	332	375	152	176
Pārējie	1,085	1,033	548	504	1,043	995	564	496
Komisijas naudas ienākumi no līgumiem ar klientiem kopā	37,063	35,433	19,387	18,444	33,958	32,556	17,831	17,098
Garantijas, akreditīvi un kredīti	773	1,318	403	606	621	1,300	335	596
Komisijas naudas ienākumi kopā, pēc garantijām	37,836	36,751	19,790	19,050	34,579	33,856	18,166	17,694
Komisijas naudas izdevumi:								
Maksājumu kartes	(14,623)	(14,223)	(7,873)	(7,162)	(14,619)	(14,221)	(7,871)	(7,162)
Maksājumi un transakcijas	(2,891)	(1,933)	(1,165)	(1,050)	(2,891)	(1,932)	(1,165)	(1,049)
Finanšu garantijas līgums	(737)	(1,148)	(352)	(531)	(162)	(248)	(63)	(115)
Aktīvu pārvaldīšana turētājbankas pakalpojumi un vērtspapīru brokeru pakalpojumi	(465)	(473)	(227)	(243)	(465)	(468)	(227)	(242)
Pārējie	(570)	(564)	(302)	(346)	(113)	(469)	(55)	(280)
Komisijas naudas izdevumi kopā	(19,286)	(18,341)	(9,919)	(9,332)	(18,250)	(17,338)	(9,381)	(8,848)
Neto komisijas naudas ienākumi	18,550	18,410	9,871	9,718	16,329	16,518	8,785	8,846

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 līzingus un kredītus uzņēmumiem Baltijas valstīs. Pēdējā jaunu ekspozīciju iekļaušana notika 2024. gada septembrī.

7. PIELIKUMS NETO FINANŠU IENĀKUMI

	Tūkst. eiro							
	Koncerns				Banka			
	6m 2026	6m 2025	Q2 2026	Q2 2025	6m 2026	6m 2025	Q2 2026	Q2 2025
Ārvalstu valūtu tirdzniecība un pārvērtēšana, ārvalstu valūtas atvasinātie finanšu instrumenti un procentu likmju mijmaiņas darījumi	4,176	4,062	2,116	2,018	4,159	4,119	2,113	2,063
Patiesajā vērtībā novērtēti aktīvi un saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, kas nav turēti tirdzniecībai	(166)	1,155	477	1,782	(275)	1,060	146	1,578
Amortizētajā iegādes vērtībā novērtētu aktīvu atzīšanas pārtraukšana	-	214	-	214	-	214	-	214
Patiesajā vērtībā novērtētu aktīvu ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos realizācija	61	28	61	28	61	28	61	28
Peļņa vai zaudējumi no riska ierobežošanas instrumentiem	296	-	(462)	-	296	-	(462)	-
Riska ierobežošanas peļņa vai zaudējumi no riska ierobežošanas instrumentiem	(296)	-	462	-	(296)	-	462	-
Naudas plūsmu modifikācijas, kā rezultātā nenotiek atzīšanas pārtraukšana	(491)	(991)	(252)	(713)	(492)	(991)	(253)	(713)
Kopā neto finanšu ienākumi	3,580	4,468	2,402	3,329	3,453	4,430	2,067	3,170

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			
	6m 2026	6m 2025	Q2 2026	Q2 2025	6m 2026	6m 2025	Q2 2026	Q2 2025
Operatīvās nomas ienākumi	1,443	667	735	358	-	-	-	-
Dividenžu ienākumi	3	6	2	3	3	108	2	105
Pārējie darbības ienākumi	485	1,726	220	1,540	1,315	2,344	633	1,724
Kopā neto pārējie ienākumi	1,931	2,399	957	1,901	1,318	2,452	635	1,829
Apdrošināšanas līgumi:								
<i>Apdrošināšanas ienākumi</i>	1,113	686	716	395	-	-	-	-
<i>Apdrošināšanas izdevumi</i>	(333)	(183)	(300)	(138)	-	-	-	-
<i>Finansēšana</i>	(436)	(39)	(430)	(183)	-	-	-	-
Pārāpdrošināšanas līgumi:								
<i>Neto ienākumi / (izdevumi)</i>	(185)	(134)	(102)	(76)	-	-	-	-
<i>Finansēšana</i>	5	56	(10)	14	-	-	-	-
Neto apdrošināšanas rezultāts	164	386	(126)	12	-	-	-	-
Uzraudzības maksa	(1,136)	(970)	(541)	(475)	(1,098)	(941)	(522)	(461)
Operatīvās nomas aktīvu nolietojums	(1,203)	(563)	(446)	(301)	-	-	-	-
Pārējie izdevumi	(1,976)	(1,865)	(1,038)	(785)	(1,300)	(1,323)	(670)	(495)
Kopā pārējie pamatdarbības izdevumi	(4,315)	(3,398)	(2,025)	(1,561)	(2,398)	(2,264)	(1,192)	(956)
Kopā neto pārējie ienākumi / (izdevumi)	(2,220)	(613)	(1,194)	352	(1,080)	188	(557)	873

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

9. PIELIKUMS PERSONĀLA IZDEVUMI

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

	Tūkst. eiro							
	Koncerns				Banka			
	6m 2026	6m 2025	Q2 2026	Q2 2025	6m 2026	6m 2025	Q2 2026	Q2 2025
Atalgojums par darbu:								
- vadība	(1,164)	(2,353)	(518)	(906)	(848)	(2,034)	(350)	(774)
- pārējie darbinieki	(28,104)	(27,287)	(14,356)	(13,877)	(23,573)	(22,808)	(12,003)	(11,646)
Kopā atalgojums par darbu	(29,268)	(29,640)	(14,874)	(14,783)	(24,421)	(24,842)	(12,353)	(12,420)
Sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas:								
- vadība	(356)	(431)	(180)	(174)	(282)	(356)	(140)	(137)
- pārējie darbinieki	(5,533)	(5,376)	(2,853)	(2,750)	(4,610)	(4,454)	(2,378)	(2,280)
Kopā sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas	(5,889)	(5,807)	(3,033)	(2,924)	(4,892)	(4,810)	(2,518)	(2,417)
Citi personāla izdevumi, t.s. apdrošināšanas biznesa iegādes naudas plūsmu korekcija	(585)	(476)	(289)	(238)	(581)	(502)	(285)	(259)
Personāla izdevumi kopā	(35,742)	(35,923)	(18,196)	(17,945)	(29,894)	(30,154)	(15,156)	(15,096)

Pārskata periodā vadības atlīdzības izdevumi samazinājās, jo tika pārskatīta aplēse par sagaidāmo piešķiramo akciju opciju skaitu. Aplēšu izmaiņas galvenokārt ir saistītas ar Bankas valdes locekļu atkāpšanos.

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 870 tūkstošu eiro un 691 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 darbiniekiem vairumā gadījumu ir jāsaglabā 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 garantēšanas. 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

	30/06/2026 Koncerns	31/12/2025 Koncerns	30/06/2026 Banka	31/12/2025 Banka
No darbībām, kas turpinās	1,314	1,281	1,107	1,077
Kopā pilnas slodzes ekvivalenti darbinieki	1,314	1,281	1,107	1,077

10. PIELIKUMS PĀRĒJIE PAMATDARBĪBAS IZDEVUMI

	Tūkst. eiro							
	Koncerns				Banka			
	6m 2026	6m 2025	Q2 2026	Q2 2025	6m 2026	6m 2025	Q2 2026	Q2 2025
IT iekārtas un komunikāciju tehnoloģijas	(5,474)	(4,493)	(2,721)	(2,254)	(4,964)	(3,976)	(2,475)	(2,019)
Konsultāciju un citi pakalpojumi	(3,627)	(2,518)	(1,948)	(1,461)	(3,390)	(2,357)	(1,813)	(1,369)
Reklāma un mārketinga	(2,019)	(1,347)	(1,286)	(911)	(1,844)	(1,235)	(1,180)	(836)
Neatgūstamais PVN	(1,872)	(1,585)	(944)	(911)	(1,779)	(1,513)	(899)	(880)
Īre, telpas un nekustamais īpašums	(1,263)	(1,396)	(662)	(738)	(1,169)	(1,328)	(602)	(709)
Pārējie	(1,240)	(964)	(480)	(477)	(1,002)	(814)	(433)	(414)
Kopā pārējie pamatdarbības izdevumi	(15,495)	(12,303)	(8,041)	(6,752)	(14,148)	(11,223)	(7,402)	(6,227)

11. PIELIKUMS NETO KREDĪTZAUDĒJUMI

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

	Tūkst. eiro							
	Koncerns				Banka			
	6m 2026	6m 2025	Q2 2026	Q2 2025	6m 2026	6m 2025	Q2 2026	Q2 2025
Prasības pret kredītiestādēm	-	-	-	-	-	15	-	3
Parāda vērtspapīri	(36)	72	5	81	(38)	73	4	83
Aizdevumi klientiem	(7,688)	(5,684)	(3,540)	(4,292)	(4,186)	(4,879)	(130)	(4,120)
Neizsniegti kredīti, garantijas un akreditīvi	275	(42)	(9)	(348)	298	37	47	(313)
Atgūti norakstītie aktīvi	2,227	1,214	758	646	2,180	1,159	727	608
Kopā neto zaudējumi no finanšu instrumentiem	(5,222)	(4,440)	(2,786)	(3,913)	(1,746)	(3,595)	648	(3,739)

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

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

Izmaiņas uzkrājumos kredītzaudējumiem un citos uzkrājumos

	Koncerns, tūkst. eiro						
	Sākuma atlikums 01/01/2026	Atzīts peļņas vai zaudējumu aprēķinā			Uzkrājumu norakstī- jumi	Citas korekcijas	Slēguma atlikums 30/06/2026
		Izsniegts	Atmaksāts	Kreditrisks neto			
<u>1. stadija</u>							
Prasības pret kredītiestādēm	-	2	(1)	(1)	-	-	-
Parāda vērtspapīri	324	9	-	27	-	-	360
Aizdevumi klientiem	40,938	7,617	(2,719)	(4,948)	-	15	40,903
Neizsniegti kredīti, garantijas un akreditīvi	1,836	664	(411)	(432)	-	1	1,658
Kopā 1. stadijas kredītzaudējumi un uzkrājumi	43,098	8,292	(3,131)	(5,354)	-	16	42,921
<u>2. stadija</u>							
Aizdevumi klientiem	8,307	236	(528)	1,305	-	(6)	9,314
Neizsniegti kredīti, garantijas un akreditīvi	63	12	(17)	(2)	-	-	56
Kopā 2. stadijas kredītzaudējumi un uzkrājumi	8,370	248	(545)	1,303	-	(6)	9,370
<u>3. stadija</u>							
Aizdevumi klientiem	31,529	-	(6,650)	13,203	(4,510)	3	33,575
Neizsniegti kredīti, garantijas un akreditīvi	442	-	(255)	166	-	-	353
Kopā 3. stadijas kredītzaudējumi un uzkrājumi	31,971	-	(6,905)	13,369	(4,510)	3	33,928
<u>POCI</u>							
Aizdevumi klientiem	529	-	(4)	176	(1)	5	705
Kopā POCI kredītzaudējumi un uzkrājumi	529	-	(4)	176	(1)	5	705
Kopā kredītzaudējumi un uzkrājumi	83,968	8,540	(10,585)	9,494	(4,511)	18	86,924
<i>Ieskaļot patiesajā vērtībā novērtētiem parāda vērtspapīriem ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos</i>	19						20

No kopējiem Koncerna perioda beigu uzkrājumiem 3,542 tūkstošu eiro apmērā (2025: 3,816 tūkstoši eiro) uzkrājumi neizsniegtiem kredītiem, garantijām un akreditīviem bija 2,067 tūkstoši eiro (2025: 2,341 tūkstoši eiro) un citi Ne-ECL uzkrājumi bija 1,475 tūkstoši eiro (2025: 1,475 tūkstoši eiro). No kopējiem Bankas perioda beigu uzkrājumiem 3,429 tūkstošu eiro apmērā (2025: 3,727 tūkstoši eiro) uzkrājumi neizsniegtiem kredītiem, garantijām un akreditīviem bija 1,954 tūkstoši eiro (2025: 2,252 tūkstoši eiro) un citi Ne-ECL uzkrājumi bija 1,475 tūkstoši eiro (2025: 1,475 tūkstoši eiro).

Koncerns, tūkst. eiro

	Sākuma atlikums 01/01/2025	Atzīts peļņas vai zaudējumu aprēķinā			Uzkrājumu norakstī- jumi	Citas korekcijas	Slēguma atlikums 30/06/2025
		Izsniegts	Atmaksāts	Kreditrisks neto			
<u>1. stadija</u>							
Prasības pret kredītiestādēm	2	24	(35)	11	-	-	2
Parāda vērtspapīri	385	59	(102)	(29)	-	-	313
Aizdevumi klientiem	44,881	7,964	(1,988)	(5,543)	-	(27)	45,287
Neizsniegti kredīti, garantijas un akreditīvi	2,523	596	(294)	(550)	-	(2)	2,273
Kopā 1. stadijas kredītzaudējumi un uzkrājumi	47,791	8,643	(2,419)	(6,111)	-	(29)	47,875
<u>2. stadija</u>							
Aizdevumi klientiem	11,475	231	(1,806)	188	-	11	10,099
Neizsniegti kredīti, garantijas un akreditīvi	79	5	(3)	(1)	-	-	80
Kopā 2. stadijas kredītzaudējumi un uzkrājumi	11,554	236	(1,809)	187	-	11	10,179
<u>3. stadija</u>							
Aizdevumi klientiem	38,297	-	(2,759)	10,021	(2,715)	(1,829)	41,015
Neizsniegti kredīti, garantijas un akreditīvi	131	-	(5)	294	-	-	420
Kopā 3. stadijas kredītzaudējumi un uzkrājumi	38,428	-	(2,764)	10,315	(2,715)	(1,829)	41,435
<u>POCI</u>							
Aizdevumi klientiem	512	-	(453)	(171)	-	603	491
Kopā POCI kredītzaudējumi un uzkrājumi	512	-	(453)	(171)	-	603	491
Kopā kredītzaudējumi un uzkrājumi	98,285	8,879	(7,445)	4,220	(2,715)	(1,244)	99,980
<i>Ieskaitot patiesajā vērtībā novērtētiem parāda vērtspapīriem ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos</i>	39						26

1. stadija

Prasības pret kredītiestādēm
Parāda vērtspapīri
Aizdevumi klientiem
Neizsniegti kredīti, garantijas un akreditīvi

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

Aizdevumi klientiem
Neizsniegti kredīti, garantijas un akreditīvi

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

Aizdevumi klientiem
Neizsniegti kredīti, garantijas un akreditīvi

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

*ieskaitot patiesajā vērtībā
novērtētiem parāda
vērtspapīriem ar
atspoguļojumu pārējos
apvienotajos ienākumos*

Banka, tūkst. eiro							
Sākuma atlikums 01/01/2026	Atzīts peļņas vai zaudējumu aprēķinā			Uzkrājumu norakstī- jumi	Citas korekcijas	Slēguma atlikums 30/06/2026	
	Izsniegts	Atmaksāts	Kredītrisks neto				
-	2	(1)	(1)	-	-	-	
302	9	-	29	-	-	340	
28,958	4,190	(2,014)	(3,660)	-	3	27,477	
1,756	488	(373)	(293)	-	-	1,578	
31,016	4,689	(2,388)	(3,925)	-	3	29,395	
4,513	124	(346)	1,070	-	(3)	5,358	
59	12	(17)	(2)	-	-	52	
4,572	136	(363)	1,068	-	(3)	5,410	
21,461	-	(5,108)	9,930	(4,216)	-	22,067	
437	-	(200)	87	-	-	324	
21,898	-	(5,308)	10,017	(4,216)	-	22,391	
57,486	4,825	(8,059)	7,160	(4,216)	-	57,196	
13						16	

Banka, tūkst. eiro

1. stadija

Prasības pret kredītiestādēm
Parāda vērtspapīri
Aizdevumi klientiem
Neizsniegti kredīti, garantijas un akreditīvi

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

Aizdevumi klientiem
Neizsniegti kredīti, garantijas un akreditīvi

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

Aizdevumi klientiem
Neizsniegti kredīti, garantijas un akreditīvi

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

*ieskaitot patiesajā vērtībā
novērtētiem parāda
vērtspapīriem ar
atspoguļojumu pārējos
apvienotajos ienākumos*

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

„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			
	30/06/2026 Koncerns	31/12/2025 Koncerns	30/06/2026 Banka	31/12/2025 Banka
1. stadija	7,002	6,528	4,332	4,661
2. stadija	-	49	-	-
Papildu uzkrājumi kopā	7,002	6,577	4,332	4,661

Koncerns un Banka atzīst papildu uzkrājumus („impairment overlay”) 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 „Būtiski grāmatvedības uzskaites principi” sadaļā „Aplēšu un spriedumu izmantošana finanšu pārskatu sagatavošanā”.

Ņemot vērā nesenos notikumus Tuvajos austrumos un to potenciālo ietekmi uz ekonomiku, Koncerns un Banka ir atjaunojuši kopējā kredītportfeļa papildu uzkrājumus (inflācija privātpersonām) un nozarēm raksturīgos papildus uzkrājumus (ražošana, lauksaimniecība un tirdzniecība). Koncerns un Banka pārskata papildus uzkrājumu reizi gadā vai biežāk, ja notiek būtiskas izmaiņas makroekonomiskā vai kredītu portfeļa sniegumā. Periodā starp papildu uzkrājumu pārskatīšanām, papildus uzkrājumi turpina amortizēties esošajā kārtībā, ekspozīcijām samazinoties tās atmaksājot vai mainoties to uzkrājumu stadijai, kur kredītzaudējumus tālāk korekti identificē esošie modeļi.

Bruto aizdevumu klientiem pārklasifikācija starp uzkrājumu vērtības samazinājuma stadijām

	Koncerns, tūkst. eiro					
	Bruto ekspozīciju kustība starp vērtības samazinājuma stadijām (bruto kustība)					
	no 1.stadijas uz 2.stadiju	no 2.stadijas uz 1.stadiju	no 2.stadijas uz 3.stadiju	no 3.stadijas uz 2.stadiju	no 1.stadijas uz 3.stadiju	no 3.stadijas uz 1.stadiju
Kustība par 6m 2026. gadu						
Aizdevumi klientiem	141,590	83,946	23,194	3,863	13,677	740
Finanšu saistības, garantijas un akreditīvi	2,856	8,065	322	17	425	16
Kustība par 6m 2025. gadu						
Aizdevumi klientiem	106,416	71,960	12,423	1,353	4,718	1,403
Finanšu saistības, garantijas un akreditīvi	9,016	3,192	1,261	17	385	63

	Banka, tūkst. eiro					
	Bruto ekspozīciju kustība starp vērtības samazinājuma stadijām (bruto kustība)					
	no 1.stadijas uz 2.stadiju	no 2.stadijas uz 1.stadiju	no 2.stadijas uz 3.stadiju	no 3.stadijas uz 2.stadiju	no 1.stadijas uz 3.stadiju	no 3.stadijas uz 1.stadiju
Kustība par 6m 2026. gadu						
Aizdevumi klientiem	56,530	31,540	14,238	1,450	9,900	463
Finanšu saistības, garantijas un akreditīvi	2,856	8,065	138	17	98	16
Kustība par 6m 2025. gadu						
Aizdevumi klientiem	33,806	25,887	5,562	673	2,864	1,216
Finanšu saistības, garantijas un akreditīvi	8,889	2,780	129	17	385	63

12. PIELIKUMS NODOKĻI

Uzņēmumu ienākuma nodokļa izdevumi

	Tūkst. eiro							
	Koncerns				Banka			
	6m 2026	6m 2025	Q2 2026	Q2 2025	6m 2026	6m 2025	Q2 2026	Q2 2025
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	(9,391)	(9,784)	(5,687)	(4,973)	(8,216)	(8,486)	(4,883)	(4,225)
Atliktais nodoklis	(2)	(608)	51	80	23	(80)	49	31
Uzņēmumu ienākuma nodoklis kopā	(9,393)	(10,392)	(5,636)	(4,893)	(8,193)	(8,566)	(4,834)	(4,194)
Hipotekārā kredītaņēmēja nodeva un banku nodoklis	-	(22)	-	-	-	(22)	-	-

Latvijā uzņēmuma ienākuma nodokļa piemaksas (avansa) maksājums tiek aprēķināts kā 20% no Latvijas banku un līzings darbības kopumā nekorigētas uzskaites peļņas pirms nodokļiem. 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 līzings 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 koriģēti par atsevišķiem posteņiem. Koncerns ir secinājis, ka šis banku nodoklis jāatzīst izdevumos balstoties uz atbilstošajā periodā aprēķināto summu. Pārskata periodā banku nodokļa izdevumi nav atzīti.

Koncerns, atpērkot akcijas, izvērtēja iespējamo nodokļu ietekmi, tajā skaitā piemērojamos uzņēmumu ienākuma nodokļa tiesību aktus bankām. Koncerns akciju atpirkšanu ir uzrādījis kā peļņas sadali, kuras saistīto nodokļu ietekmi var kompensēt ar ienākuma nodokļa piemaksas avansu, kas jāveic bankām Latvijā. Par šādiem darījumiem nav izveidojusies tirgus prakse attiecībā uz uzņēmumu ienākuma nodokļa likuma interpretāciju, tomēr šī interpretācija atbilst paredzamajiem grozījumiem uzņēmumu ienākuma nodokļa likumā. Attiecīgi saistībā ar darījumu nav atzīti papildu nodokļu izdevumi.

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.

Nodokļu aktīvi un saistības

	Tūkst. eiro			
	30/06/2026 Koncerns	31/12/2025 Koncerns	30/06/2026 Banka	31/12/2025 Banka
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	-	-	-	-
Atliktā nodokļa aktīvi	969	1,053	940	999
Nodokļu aktīvi	969	1,053	940	999
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	(6,308)	(13,879)	(5,649)	(12,392)
Atliktā nodokļa saistības	(2,472)	(2,450)	(22)	-
Nodokļu saistības	(8,780)	(16,329)	(5,671)	(12,392)
Hipotekārā kredītaņēmēja nodeva un banku nodoklis	-	-	-	-

Izmaiņas neto atliktā nodokļa aktīvos/(saistībās)

	Tūkst. eiro			
	6m 2026 Koncerns	6m 2025 Koncerns	6m 2026 Banka	6m 2025 Banka
Pārskata perioda sākumā	(1,397)	1,636	999	1,572
Atzīts peļņas vai zaudējumu aprēķinā	(2)	(608)	23	(80)
Vērtspapīru patiesās vērtības pārvērtēšanas rezerve	(104)	(405)	(104)	(405)
Neto atliktā nodokļa aktīvs pārskata perioda beigās	(1,503)	623	918	1,087

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

Koncerns, Tūkst. eiro			
Sākuma atlikumi 01/01/2026	Atzīts peļņas vai zaudējumu aprēķinā	Atzīts apvienoto ienākumu pārskatā	Beigu atlikumi 30/06/2026
530	-	(105)	425
523	(1)	-	522
(2,450)	-	-	(2,450)
(1,397)	(1)	(105)	(1,503)

Vērtspapīru patiesās vērtības pārvērtēšanas rezerve
Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi
Iegādātā kredītportfeļa patiesās vērtības korekcija
Nesadalītās peļņas gaidāmās izmaksa
Citi posteņi, neto
Atliktā nodokļa aktīvi, neto

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

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 30/06/2026
531	-	(105)	426
468	24	-	492
999	24	(105)	918

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

Banka, Tūkst. eiro			
Sākuma atlikumi 01/01/2025	Atzīts peļņas vai zaudējumu aprēķinā	Atzīts apvienoto ienākumu pārskatā	Beigu atlikumi 30/06/2025
1,149	-	(405)	744
423	(80)	-	343
1,572	(80)	(405)	1,087

Peļņas pirms nodokļiem salīdzinājums ar UIN izdevumiem

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

Uzņēmumu ienākuma nodoklis (20% likme)

Nesadalītā peļņa, kas apliekama ar nodokli sadales brīdī
Neapliekamie ienākumi un banku nodokļa ietekme
Nodokļu likmju ietekme ārvalstu jurisdikcijās
Neatskaitāmās izmaksas
Aplēse par nesadalītās peļņas sadali Koncernā
Citas nodokļu atšķirības, neto*

Efektīvais uzņēmumu ienākuma nodoklis kopā no darbībām, kas turpinās

Tūkst. eiro			
6m 2026 Koncerns	6m 2025 Koncerns	6m 2026 Banka	6m 2025 Banka
49,170	54,470	41,265	45,136
9,834	10,894	8,253	9,027
(703)	(827)	-	-
(194)	(454)	(149)	(414)
9	(8)	81	117
306	286	23	140
-	520	-	-
141	(19)	(15)	(304)
9,393	10,392	8,193	8,566

Citas nodokļu atšķirības iekļauj skaitā attiecināmos zaudējumus no pārtrauktām darbībām un pārdošanai turētiem ilgtermiņa aktīviem 0 tūkstošu eiro apmērā Bankai un Koncernam (2025:-337 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

Ieguldījumu klases reitings:

AAA/Aaa

AA/Aa

A

BBB/Baa

Zemāks reitings vai bez reitinga

Parāda vērtspapīri kopā

Ieskaitot valdību parādzīmes

Ieskaitot kredītiestāžu

vērtspapīrus

Ieskaitot 1.stadijā klasificētus

Ieskaitot riska ierobežošanas

uzskaitē (pielikums

„Atvasinātie finanšu

instrumenti”)

30/06/2026				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
-	69,153	1,800	70,953	5,702	62,187	1,786	69,675
10,196	47,647	-	57,843	9,948	67,380	573	77,901
57,281	616,254	199,610	873,145	69,355	589,409	201,745	860,509
2,456	13,488	-	15,944	3,477	13,459	-	16,936
-	18,327	-	18,327	-	15,882	-	15,882
69,933	764,869	201,410	1,036,212	88,482	748,317	204,104	1,040,903
61,794	611,787	199,610	873,191	72,324	586,427	202,317	861,068
2,186	44,639	-	46,825	3,109	47,861	-	50,970
69,933	764,869	n/a	n/a	88,482	748,317	n/a	n/a
15,799	26,750	-	42,549	-	-	-	-

Banka, tūkst. eiro

Ieguldījumu klases reitings:

AAA/Aaa

AA/Aa

A

BBB/Baa

Zemāks reitings vai bez reitinga

Parāda vērtspapīri kopā

Ieskaitot valdību parādzīmes

Ieskaitot kredītiestāžu

vērtspapīrus

Ieskaitot 1.stadijā klasificētus

Ieskaitot riska ierobežošanas

uzskaitē (pielikums

„Atvasinātie finanšu

instrumenti”)

30/06/2026				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
-	63,747	-	63,747	5,702	57,827	-	63,529
10,196	46,647	-	56,843	9,948	66,370	-	76,318
50,355	609,629	194,283	854,267	59,428	582,789	196,950	839,167
-	11,472	-	11,472	-	11,450	-	11,450
-	16,809	-	16,809	-	14,364	-	14,364
60,551	748,304	194,283	1,003,138	75,078	732,800	196,950	1,004,828
58,804	609,066	194,283	862,153	67,663	583,704	196,950	848,317
-	43,606	-	43,606	-	47,861	-	47,861
60,551	748,304	n/a	n/a	75,078	732,800	n/a	n/a
15,799	26,750	-	42,549	-	-	-	-

Parāda vērtspapīri bez reitinga vai ar reitingu, kas ir zemāks par BBB, galvenokārt ir korporatīvie vērtspapīri. Citadele šādus vērtspapīrus ir iegādājusies vai atsevišķos gadījumos strukturējusi kā alternatīvu standarta aizdevuma darījumiem. Izsniedzot šādus aizdevuma produktus, tiek ņemts vērā ilgāka termiņa netiešs ieguvums no vietējā korporatīvā parāda vērtspapīru tirgus attīstības un potenciāli augstāka likviditāte aizdevuma produktiem, kas strukturēti kā parāda vērtspapīri.

Parāda vērtspapīri sadalījumā pa emitentu valstīm

	Koncerns, tūkst. eiro					
	30/06/2026			31/12/2025		
	Valdību parāda vērtspapīri	Pārējie vērtspapīri	Kopā	Valdību parāda vērtspapīri	Pārējie vērtspapīri	Kopā
Lietuva	369,711	19,050	388,761	378,028	18,050	396,078
Latvija	381,308	5,894	387,202	355,838	4,392	360,230
Igaunija	81,319	27,774	109,093	81,336	27,306	108,642
Vācija	-	38,600	38,600	-	45,175	45,175
Amerikas Savienotās Valstis	8,449	19,901	28,350	12,469	21,580	34,049
Kanāda	2,226	14,516	16,742	2,160	15,361	17,521
Slovākija	17,291	504	17,795	17,823	2,778	20,601
Austrija	-	6,653	6,653	-	6,652	6,652
Čehija	4,946	748	5,694	4,922	1,255	6,177
Polija	-	2,039	2,039	506	4,370	4,876
Citas valstis	7,941	7,743	15,684	7,986	7,623	15,609
Daudzpusējas attīstības bankas un starptautiskas organizācijas	-	19,599	19,599	-	25,293	25,293
Parāda vērtspapīri kopā	873,191	163,021	1,036,212	861,068	179,835	1,040,903

	Banka, tūkst. eiro					
	30/06/2026			31/12/2025		
	Valdību parāda vērtspapīri	Pārējie vērtspapīri	Kopā	Valdību parāda vērtspapīri	Pārējie vērtspapīri	Kopā
Lietuva	369,217	17,892	387,109	376,739	16,898	393,637
Latvija	376,593	4,376	380,969	351,146	2,874	354,020
Igaunija	81,319	26,742	108,061	81,336	26,880	108,216
Vācija	-	37,091	37,091	-	43,641	43,641
Amerikas Savienotās Valstis	8,449	14,415	22,864	12,469	15,197	27,666
Kanāda	2,226	14,516	16,742	2,160	15,361	17,521
Slovākija	17,291	-	17,291	17,424	2,268	19,692
Austrija	-	6,653	6,653	-	6,652	6,652
Čehija	4,946	-	4,946	4,922	-	4,922
Polija	-	1,174	1,174	-	3,011	3,011
Citas valstis	2,112	4,700	6,812	2,121	4,583	6,704
Daudzpusējas attīstības bankas un starptautiskas organizācijas	-	13,426	13,426	-	19,146	19,146
Parāda vērtspapīri kopā	862,153	140,985	1,003,138	848,317	156,511	1,004,828

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					
	30/06/2026					
	Bruto summa				Uzkrājumi	Neto
	1. stadija	2. stadija	3. stadija	POCI	kreditzau- dējumiem	uzskaites vērtība
Aizdevumi						
Nav kavēti	3,688,774	232,171	48,996	477	(60,286)	3,910,132
Kavēti <=30 dienas	7,121	16,167	2,897	-	(5,419)	20,766
Kavēti >30 un <= 90 dienas	-	9,476	3,775	-	(4,749)	8,502
Kavēti >90 dienas	-	-	20,514	949	(14,043)	7,420
Kopā aizdevumi	3,695,895	257,814	76,182	1,426	(84,497)	3,946,820
ieskaitot ar samazinātu kredītvērtību	-	-	76,182	949	(34,278)	42,853
Garantijas un akreditīvi	103,447	191	78	-	(451)	103,265
Finanšu saistības	402,808	7,797	1,170	-	(1,616)	410,159
Kopā neto kredītekspozīcija	4,202,150	265,802	77,430	1,426	(86,564)	4,460,244

	Koncerns, tūkst. eiro					
	31/12/2025					
	Bruto summa				Uzkrājumi	Neto
	1. stadija	2. stadija	3. stadija	POCI	kredītzau- dējumiem	uzskaites vērtība
Aizdevumi						
Nav kavēti	3,515,932	235,231	26,448	1,073	(53,505)	3,725,179
Kavēti <=30 dienas	6,295	14,108	3,171	-	(4,949)	18,625
Kavēti >30 un <= 90 dienas	-	7,761	2,521	-	(3,280)	7,002
Kavēti >90 dienas	-	-	32,015	954	(19,569)	13,400
Kopā aizdevumi	3,522,227	257,100	64,155	2,027	(81,303)	3,764,206
ieskaitot ar samazinātu kredītvērtību	-	-	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
Kopā neto kredītekspozīcija	4,005,152	269,999	64,879	2,027	(83,644)	4,258,413

	Banka, tūkst. eiro				
	30/06/2026				
	Bruto summa			Uzkrājumi kredītzau- dējumiem	Neto uzskaites vērtība
	1. stadija	2. stadija	3. stadija		
Aizdevumi					
Nav kavēti	3,729,436	89,285	29,794	(38,732)	3,809,783
Kavēti <=30 dienas	6,102	8,881	1,642	(3,986)	12,639
Kavēti >30 un <= 90 dienas	-	4,228	1,891	(3,088)	3,031
Kavēti >90 dienas	-	-	11,088	(9,096)	1,992
Kopā aizdevumi	3,735,538	102,394	44,415	(54,902)	3,827,445
Garantijas un akreditīvi	103,447	191	78	(450)	103,266
Finanšu saistības	388,021	5,335	512	(1,504)	392,364
Kopā neto kredītekspozīcija	4,227,006	107,920	45,005	(56,856)	4,323,075

	Banka, tūkst. eiro				
	31/12/2025				
	Bruto summa			Uzkrājumi	Neto
	1. stadija	2. stadija	3. stadija	kredītzau- dējumiem	uzskaites vērtība
Aizdevumi					
Nav kavēti	3,570,034	89,912	10,300	(34,758)	3,635,488
Kavēti <=30 dienas	5,546	6,725	1,874	(3,611)	10,534
Kavēti >30 un <= 90 dienas	-	4,071	684	(1,967)	2,788
Kavēti >90 dienas	-	-	21,248	(14,596)	6,652
Kopā aizdevumi	3,575,580	100,708	34,106	(54,932)	3,655,462
Garantijas un akreditīvi	101,908	526	33	(553)	101,914
Finanšu saistības	370,506	9,575	540	(1,699)	378,922
Kopā neto kredītekspozīcija	4,047,994	110,809	34,679	(57,184)	4,136,298

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

Slikto kredītu īpatsvara rādītāji

	30/06/2026 Koncerns	31/12/2025 Koncerns	30/06/2026 Banka	31/12/2025 Banka
Slikto kredītu* bruto īpatsvara rādītājs	1.9%	1.7%	1.1%	0.9%
Slikto kredītu* neto īpatsvara rādītājs	1.1%	0.9%	0.6%	0.3%
Slikto kredītu* uzkrājumu rādītājs	44%	49%	50%	63%

* 3. stadija un daļa no POCI

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

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

Uzkrājumi sagaidāmiem kredītzaudējumiem sadalījumā par klientu profiliem un vērtības samazinājuma stadijām

Koncerns, tūkst. eiro					
30/06/2026					
Uzkrājumi kredītzaudējumiem					Kopā
1. stadija	2. stadija	3. stadija	POCI		
Uzņēmumi	(17,827)	(3,901)	(21,128)	(630)	(43,486)
Mājsaimniecības	(22,989)	(5,413)	(12,447)	(75)	(40,924)
Valdības	(87)	-	-	-	(87)
Uzkrājumi kredītzaudējumiem	(40,903)	(9,314)	(33,575)	(705)	(84,497)

Koncerns, tūkst. eiro					
31/12/2025					
Uzkrājumi kredītzaudējumiem					Kopā
1. stadija	2. stadija	3. stadija	POCI		
Uzņēmumi	(17,614)	(3,821)	(20,853)	(451)	(42,739)
Mājsaimniecības	(23,137)	(4,477)	(10,676)	(78)	(38,368)
Valdības	(187)	(9)	-	-	(196)
Uzkrājumi kredītzaudējumiem	(40,938)	(8,307)	(31,529)	(529)	(81,303)

Banka, tūkst. eiro				
30/06/2026				
Uzkrājumi kredītzaudējumiem			Kopā	
1. stadija	2. stadija	3. stadija		
Uzņēmumi	(8,919)	(1,219)	(12,049)	(22,187)
Mājsaimniecības	(18,557)	(4,139)	(10,018)	(32,714)
Valdības	(1)	-	-	(1)
Uzkrājumi kredītzaudējumiem	(27,477)	(5,358)	(22,067)	(54,902)

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

Kredīti sadalījumā pa klientu profiliem un vērtības samazinājuma stadijām

Koncerns, tūkst. eiro						
30/06/2026						
Bruto summa				Uzkrājumi kreditāzau- dējumiem	Neto uzskaites vērtība	
1. stadija	2. stadija	3. stadija	POCI			
Uzņēmumi						
Nekustamā īpašuma iegāde un apsaimniekošana	492,705	13,916	1,178	-	(2,755)	505,044
Rūpniecība un profesionālie, zinātniskie un tehniskie pakalpojumi	267,180	22,026	6,903	854	(7,143)	289,820
Tirdzniecība	239,553	19,978	7,626	2	(7,168)	259,991
Transports un sakari	192,266	32,706	3,382	38	(3,435)	224,957
Lauksaimniecība un mežsaimniecība	159,009	26,346	23,695	1	(12,453)	196,598
Elektroenerģijas, gāzes un ūdens apgāde	138,561	16,100	5,776	-	(1,957)	158,480
Celtniecība	149,284	17,544	5,180	2	(4,155)	167,855
Finanšu starpniecība	27,653	885	99	-	(399)	28,238
Viesnīcas un restorāni	17,428	5,523	229	-	(360)	22,820
Pārējās nozares	217,890	14,670	3,050	383	(3,661)	232,332
Kopā uzņēmumi	1,901,529	169,694	57,118	1,280	(43,486)	2,086,135
Mājsaimniecības						
Hipotekārie kredīti	985,875	28,725	8,374	91	(16,867)	1,006,198
Finanšu noma	459,913	31,479	4,440	45	(6,977)	488,900
Aizdevumi patēriņam	270,900	20,820	3,793	-	(12,194)	283,319
Karšu aizdevumi	54,528	5,353	935	-	(3,401)	57,415
Citi aizdevumi	7,854	1,664	1,522	10	(1,485)	9,565
Kopā mājsaimniecības	1,779,070	88,041	19,064	146	(40,924)	1,845,397
Valdības	15,296	79	-	-	(87)	15,288
Kopā aizdevumi klientiem	3,695,895	257,814	76,182	1,426	(84,497)	3,946,820

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

Uzņēmumi

Nekustamā īpašuma iegāde un apsaimniekošana	467,355	10,526	705	(2,269)	476,317
Rūpniecība un profesionālie, zinātniskie un tehniskie pakalpojumi	154,945	5,723	1,854	(3,347)	159,175
Tirdzniecība	87,201	5,958	3,786	(3,426)	93,519
Transports un sakari	13,397	2,141	341	(568)	15,311
Lauksaimniecība un mežsaimniecība	59,348	5,192	15,832	(7,090)	73,282
Elektroenerģijas, gāzes un ūdens apgāde	120,261	15,362	5,652	(1,706)	139,569
Celtniecība	32,628	1,814	1,808	(1,787)	34,463
Finanšu starpniecība	1,480,674	8	-	(1,113)	1,479,569
Viesnīcas un restorāni	5,525	4,012	178	(190)	9,525
Pārējās nozares	36,541	844	276	(691)	36,970

Kopā uzņēmumi**2,457,875 51,580 30,432 (22,187) 2,517,700****Mājsaimniecības**

Hipotekārie kredīti	985,210	28,468	8,325	(16,784)	1,005,219
Aizdevumi patēriņam	230,926	15,282	3,241	(11,101)	238,348
Karšu aizdevumi	54,528	5,353	935	(3,401)	57,415
Citi aizdevumi	3,650	1,632	1,482	(1,428)	5,336

Kopā mājsaimniecības**1,274,314 50,735 13,983 (32,714) 1,306,318****Valdības****3,349 79 - (1) 3,427****Kopā aizdevumi klientiem****3,735,538 102,394 44,415 (54,902) 3,827,445****Banka, tūkst. eiro****31/12/2025****Uzņēmumi**

Nekustamā īpašuma iegāde un apsaimniekošana	436,219	17,872	1,076	(3,691)	451,476
Rūpniecība un profesionālie, zinātniskie un tehniskie pakalpojumi	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	-	(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

Kopā uzņēmumi**2,340,845 62,749 23,241 (24,301) 2,402,534****Mājsaimniecības**

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

Kopā mājsaimniecības**1,230,516 37,959 10,865 (30,628) 1,248,712****Valdības****4,219 - - (3) 4,216****Kopā aizdevumi klientiem****3,575,580 100,708 34,106 (54,932) 3,655,462**

15. PIELIKUMS KAPITĀLA UN CITI FINANŠU INSTRUMENTI

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

Koncerns, tūkst. eiro								
	30/06/2026				31/12/2025			
	ieguldījumu fondi	Ārvalstu kapitāla vērtspapīri	Latvijas kapitāla vērtspapīri	Kopā	ieguldījumu fondi	Ārvalstu kapitāla vērtspapīri	Latvijas kapitāla vērtspapīri	Kopā
Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi, kas netiek turēti tirdzniecībai, ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	22,099	281	-	22,380	21,999	284	-	22,283
Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	-	136	-	136	-	122	21	143
Kopā vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu, neto	22,099	417	-	22,516	21,999	406	21	22,426
<i>No tiem tirgum piesaistīti apdrošināšanas plānu aktīvi</i>	<i>13,186</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>13,186</i>	<i>13,235</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>13,235</i>
<i>No tiem ieguldījumi fondos kurus pārvalda IPAS „CBL Asset Management”</i>	<i>10,638</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>10,638</i>	<i>13,845</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>13,845</i>
<i>No tiem ieguldījumi fondos kurus pārvalda IPAS „CBL Asset Management”, kuri saistīti ar tirgum piesaistītiem līgumiem</i>	<i>10,573</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>10,573</i>	<i>10,776</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>10,776</i>

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

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

Banka, tūkst. eiro								
	30/06/2026				31/12/2025			
	ieguldījumu fondi	Ārvalstu kapitāla vērtspapīri	Latvijas kapitāla vērtspapīri	Kopā	ieguldījumu fondi	Ārvalstu kapitāla vērtspapīri	Latvijas kapitāla vērtspapīri	Kopā
Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi, kas netiek turēti tirdzniecībai, ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	281	-	281	-	284	-	284
Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	-	136	-	136	-	122	21	143
Kopā vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu, neto	-	417	-	417	-	406	21	427

16. PIELIKUMS IEGULDĪJUMI RADNIECĪGAJĀS SABIEDRĪBĀS

Izmaiņas Bankas ieguldījumos meitas sabiedrībās

	Tūkst. eiro	
	6m 2026	6m 2025
Atlikums perioda sākumā, neto	52,969	48,759
Izmaiņas uzkrājumos zaudējumiem no vērtības samazināšanas	718	1,025
Ieguldījumi meitas sabiedrībās	250	-
Atlikums perioda beigās, neto	53,937	49,784
Bruto ieguldījumus meitas sabiedrībās	60,848	60,598

Izmaiņas ieguldījumos radniecīgajās sabiedrībās

2026. gada jūnijā Banka nodibināja jaunu meitas sabiedrību SIA „C Capital Markets”. 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 14.2% (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 dalībniekam. Modelim nav citu būtisku ievades datu, kas 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	
							30/06/2026	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	14,776	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
OU „Citadele Factoring”	10925733	Igaunija	LIZ	MS	100	100	445	445
SIA „C Capital Markets”	40203751667	Latvija	CFI	MS	100	100	250	-
AS „CBL Atklātais Pensiju Fonds”	40003397312	Latvija	PFO	MS	100	100	-	-
SIA „CL Insurance Broker”	40003983430	Latvija	PLS	MMS	100	100	-	-
AAS „CBL Life”	40003786859	Latvija	APS	MMS	100	100	-	-
Neto ieguldījumi meitas sabiedrībās un asociētajās sabiedrībās kopā							53,937	52,969

*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			
	6m 2026	6m 2025	Q2 2026	Q2 2025	6m 2026	6m 2025	Q2 2026	Q2 2025
Neto procentu ienākumi	-	1,261	-	627	-	-	-	-
Neto komisijas naudas ienākumi	-	2,101	-	919	-	-	-	-
Pārējie pamatdarbības ienākumi / (izdevumi)	-	374	-	88	-	-	-	-
Personāla izdevumi, pārējie izdevumi un nolietojums	-	(5,838)	-	(2,769)	-	-	-	-
Neto kredītzaudējumi un citi zaudējumi no vērtības samazināšanās	-	(16)	-	27	-	-	-	-
Nefinanšu aktīvu vērtības samazinājums un citi uzkrājumi	-	(1,405)	-	(1,366)	-	-	-	-
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	-	(21)	-	-	-	-	-	-
Neto rezultāts no pārtrauktām darbībām	-	(3,544)	-	(2,474)	-	-	-	-
Rezultāts no pārdošanai turētiem ilgtermiņa aktīviem	-	(745)	-	(490)	-	(1,684)	-	(1,428)
Neto rezultāts no pārdošanai turētiem ilgtermiņa aktīviem un pārtrauktām darbībām	-	(4,289)	-	(2,964)	-	(1,684)	-	(1,428)

Naudas plūsmas no Koncerna pārtrauktām darbībām

	Tūkst. eiro	
	6m 2026	6m 2025
Naudas plūsma pamatdarbības rezultātā	-	2,633
Naudas plūsma investīciju darbības rezultātā	-	7,745
Naudas plūsma finansēšanas darbības rezultātā	-	19
Samazinājums naudas un tās ekvivalentos, pārdodot pārtrauktas darbības	-	-
Naudas plūsma pārskata periodā	-	10,397
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda sākumā	-	11,986
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda beigās	-	22,383

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.

18. PIELIKUMS KREDĪTIESTĀŽU UN CENTRĀLO BANKU NOGULDĪJUMI

Banku noguldījumi un aizņēmumi pēc tipa

	Tūkst. eiro			
	30/06/2026 Koncerns	31/12/2025 Koncerns	30/06/2026 Banka	31/12/2025 Banka
Kredītiestāžu noguldījumi un nodrošinājuma konti	4,646	2,599	4,646	2,599
Centrālo banku noguldījumi un konti	-	-	-	-
Kopā kredītiestāžu un centrālo banku noguldījumi	4,646	2,599	4,646	2,599

19. PIELIKUMS KLIENTU NOGULDĪJUMI

Klientu noguldījumi sadalījumā pa klientu profiliem

	Tūkst. eiro			
	30/06/2026 Koncerns	31/12/2025 Koncerns	30/06/2026 Banka	31/12/2025 Banka
Mājsaimniecības	2,258,056	2,162,409	2,227,888	2,127,698
Nefinanšu sabiedrības	1,663,571	1,777,540	1,664,847	1,778,600
Finanšu sabiedrības	289,010	290,287	328,313	324,675
Valdības	100,185	63,657	100,185	63,657
Pārējie	14,508	10,308	14,508	10,307
Kopā klientu noguldījumi	4,325,330	4,304,201	4,335,741	4,304,937

Klientu noguldījumi sadalījumā pa līgumā noteiktajiem dzēšanas termiņiem

	Tūkst. eiro			
	30/06/2026 Koncerns	31/12/2025 Koncerns	30/06/2026 Banka	31/12/2025 Banka
Pieprasījuma noguldījumi	2,976,546	2,975,041	2,980,696	2,983,403
Krājkonti ar termiņu līdz 2 mēnešiem	275,495	230,094	277,594	232,088
Termiņnoguldījumi ar atlikušo termiņu:				
mazāk kā 1 mēnesis	281,980	304,490	285,494	303,005
vairāk kā 1 mēnesis un mazāk kā 3 mēneši	274,004	232,970	294,347	231,871
vairāk kā 3 mēneši un mazāk kā 6 mēneši	214,585	299,180	210,641	297,784
vairāk kā 6 mēneši un mazāk kā 12 mēneši	242,543	203,581	244,182	218,540
vairāk kā 1 gads un mazāk kā 5 gadi	55,623	54,236	42,673	38,093
vairāk kā 5 gadi	4,554	4,609	114	153
Kopā termiņnoguldījumi	1,073,289	1,099,066	1,077,451	1,089,446
Kopā klientu noguldījumi	4,325,330	4,304,201	4,335,741	4,304,937

Noguldījumi un aizņēmumi no klientiem pēc kategorijas

	Tūkst. eiro			
	30/06/2026 Koncerns	31/12/2025 Koncerns	30/06/2026 Banka	31/12/2025 Banka
Amortizētajā iegādes vērtībā	4,311,640	4,290,085	4,335,741	4,304,937
Patiesajā vērtībā novērtēti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	13,690	14,116	-	-
Kopā klientu noguldījumi	4,325,330	4,304,201	4,335,741	4,304,937
<i>Tajā skaitā tirgum piesaistītas (unit-linked) apdrošināšanas plānu saistības</i>	<i>12,442</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	
						30/06/2026	31/12/2025
XS3148256913	MREL atbilstība	EUR	3.875%	23/12/2029	300,000	304,809	298,697
XS3060301168	AT1 atbilstība	EUR	7.125%	n/a	50,000	50,865	49,874
LV0000880102	Pakārtotās saistības	EUR	5.00%	13/12/2031	40,000	40,098	40,104
LV0000803054	Pakārtotās saistības	EUR	8.00%	05/04/2034	20,000	20,212	20,186
						415,984	408,861

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 Rīga.

Pakārtoto saistību parādzīmes un papildus pirmā līmeņa kapitāla parādzīmes kvalificējas iekļaušanai Bankas un Koncerna regulatīvajā kapitālā un sekmē spēcīgāku kapitāla pozīciju. Pakārtoto saistību parādzīmju regulatīvajā kapitālā iekļaujama apmērs to dzēšanas termiņa pēdējo piecu gadu laikā tiek lineāri amortizēts līdz nullei. 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	2026.g. jūnijs	168	54	26,130	65%	114	13,870	35%
LV0000803054	2026.g. marts	482	173	10,860	54%	309	9,140	46%

Izmaiņas emitēto parādzīmju saistībās

	Tūkst. eiro			
	6m 2026 Koncerns	6m 2025 Koncerns	6m 2026 Banka	6m 2025 Banka
Sākuma atlikums	408,861	315,422	408,861	315,422
Parāda vērtspapīru emisija	-	-	-	-
Parāda vērtspapīru dzēšana	-	(20,000)	-	(20,000)
Procentu izdevumi	9,839	4,506	9,839	4,506
Procentu maksājumi par emitētiem parāda vērtspapīriem	(2,716)	(2,828)	(2,716)	(2,828)
Beigu atlikums	415,984	297,100	415,984	297,100

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 3,776,456 eiro (2025. gadā: 3,123,456 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 18,655,807 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 un Bankas Padome 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 parādāzīmju (AT1) emisijas. Kopumā no dalībai tiesīgajiem akcionāriem tika atpirktas 18,953,752 AS „Citadele banka” akcijas, katra ar nominālvērtību 1 eiro, par cenu 2.638 eiro par akciju. Darījums veidoja nelielu 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

	30/06/2026		31/12/2025	
	Apmaksātais pamatkapitāls (eiro)	Akcijas ar balsstiesībām	Apmaksātais pamatkapitāls (eiro)	Akcijas ar balsstiesībām
RA Citadele Holdings LLC ¹	51,549,212	51,549,212	51,549,212	51,549,212
European Bank for Reconstruction and Development	39,138,948	39,138,948	39,138,948	39,138,948
EMS LB LLC ³	10,404,591	10,404,591	17,635,133	17,635,133
Amolino Holdings Inc. ⁴	7,959,336	7,959,336	13,490,578	13,490,578
Delan S.à.r.l. ²	12,477,728	12,477,728	12,477,728	12,477,728
Shuco LLC ⁵	5,804,437	5,804,437	9,838,158	9,838,158
Bankas valdes locekļi un ar tiem saistītas puses	765,603	765,603	1,041,415	1,041,415
Pārējie akcionāri	12,469,096	12,469,096	14,006,426	14,006,426
Kopā	140,568,951	140,568,951	159,177,598	159,177,598
Pašu akcijas	18,655,807		47,160	
Kopā apmaksātais kapitāls	159,224,758		159,224,758	

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

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

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

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

⁵ Shuco LLC patiesais labuma guvējs ir Stanley S. Shuman

Peļņa par akciju

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

	6m 2026	6m 2025	6m 2026	6m 2025
	Koncerns	Koncerns	Banka	Banka
Pārskata perioda peļņa, tūkst. eiro	39,777	39,789	33,072	34,886
Vidējais svērtais akciju skaits, tūkstošos	140,396	158,975	140,396	158,975
Pamatpeļņa uz vienu akciju, eiro	0.28	0.25	0.24	0.22
Vidējais svērtais akciju skaits, tūkstošos	140,396	158,975	140,396	158,975
Emitēto akciju opciju ietekme, tūkstošos	1,161	1,213	1,161	1,213
Vidējais svērtais (samazināto) akciju skaits pārskata periodā, tūkstošos	141,557	160,188	141,557	160,188
Pārskata perioda peļņa, tūkst. eiro	39,777	39,789	33,072	34,886
Vidējais svērtais (samazināto) akciju skaits, tūkstošos	141,557	160,188	141,557	160,188
Mazinātā peļņa uz vienu akciju, eiro	0.28	0.25	0.23	0.22
Neto zaudējumi no pārtrauktām darbībām (pielikums „Pārtrauktas darbības un pārdošanai turēti ilgtermiņa aktīvi”)	-	(3,544)	-	-
Pārskata perioda peļņa no darbībām, kas turpinās, tūkst. eiro	39,777	43,333	33,072	34,886
Pamatpeļņa / (zaudējumi) uz vienu akciju, eiro	0.28	0.25	0.24	0.22
no darbībām, kas turpinās	0.28	0.27	0.24	0.22
no pārtrauktām darbībām	-	(0.02)	-	-
Mazinātā peļņa / (zaudējumi) uz vienu akciju, eiro	0.28	0.25	0.23	0.22
no darbībām, kas turpinās	0.28	0.27	0.23	0.22
no pārtrauktām darbībām	-	(0.02)	-	-

22. PIELIKUMS ĀRPUSBILANCES POSTEŅI

Iespējamās saistības un finanšu saistības

	Tūkst. eiro			
	30/06/2026 Koncerns	31/12/2025 Koncerns	30/06/2026 Banka	31/12/2025 Banka
Iespējamās saistības:				
Izsniegtās garantijas	100,416	102,304	100,416	102,304
Akreditīvi	3,300	163	3,300	163
Iespējamās saistības kopā	103,716	102,467	103,716	102,467
Uzkrājumi kredīriskam	(451)	(553)	(450)	(553)
Neto kredītriska ekspozīcija garantijām un akreditīviem	103,265	101,914	103,266	101,914
Finanšu saistības:				
Neizmantotās kredītlīnijas un pilnībā neizmantotie piešķirtie kredīti	196,505	180,596	268,068	251,784
Kredītkartes	112,545	113,569	112,571	113,596
Faktoringa saistības	89,496	84,675	-	-
Izpildes saistības (garantijas)	13,229	15,241	13,229	15,241
Finanšu saistības kopā	411,775	394,081	393,868	380,621
Uzkrājumi finanšu saistībām	(1,616)	(1,788)	(1,504)	(1,699)
Neto kredītriska ekspozīcija finanšu saistībām	410,159	392,293	392,364	378,922

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 ATVASINĀTIE FINANŠU INSTRUMENTI

Koncerna un Bankas atvasināto finanšu instrumentu nominālās vērtības un patiesās vērtības

	Nominālā vērtība Tūkst. eiro		Patiesā vērtība Tūkst. eiro			
	30/06/2026	31/12/2025	30/06/2026		31/12/2025	
			Aktīvi	Saistības	Aktīvi	Saistības
Ārvalstu valūtas maiņas darījumi:						
Valūtas mijmaiņas darījumi	339,544	315,214	3,695	(961)	786	(636)
Nākotnes valūtas maiņas līgumi	8,193	3,634	188	(2)	15	(14)
Kopā ārvalstu valūtas maiņas darījumi	347,737	318,848	3,883	(963)	801	(650)
Procentu likmju maiņas darījumi:						
Procentu likmju mijmaiņas darījumi, kas nav iekļauti riska ierobežošanas attiecībās	190,400	190,400	2,167	(1,248)	946	(2,117)
Procentu likmju mijmaiņas darījumi procentu likmju riska ierobežošanai patiesajā vērtībā novērtētiem parāda vērtspapīriem ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos (pielikums „Parāda vērtspapīri” un „Pārējie apvienotie ienākumi”)	15,000	-	74	-	-	-
Procentu likmju mijmaiņas darījumi procentu likmju riska ierobežošanai amortizētajā iegādes vērtībā novērtētiem parāda vērtspapīriem (pielikums „Parāda vērtspapīri”)	25,000	-	222	-	-	-
Kopā procentu likmju maiņas darījumi	230,400	190,400	2,463	(1,248)	946	(2,117)
Atvasinātie finanšu instrumenti	578,137	509,248	6,346	(2,211)	1,747	(2,767)

Koncerns un Banka izmanto atvasinātos ārvalstu valūtas maiņas instrumentus, lai pārvaldītu valūtas pozīcijas, kas cita starpā rodas arī saistībā ar atvasinātajiem ārvalstu valūtas maiņas līgumiem, kas noslēgti ar klientiem. Procentu likmju mijmaiņas darījumi tiek izmantoti, lai pārvaldītu procentu likmju risku parāda vērtspapīru portfeli, ieskaitot riska ierobežošanas uzskaiti. Pirms jauna atvasināta mijmaiņas līguma noslēgšanas ar privātpersonu vai uzņēmumu, Koncerns un Banka novērtē darījuma partnera spēju pildīt attiecīgā līguma nosacījumus. Lai samazinātu darījuma partnera kredītrisku procentu likmju atvasināto instrumentu darījumos, Koncerns sadarbojas tikai ar ļoti ticamiem darījuma partneriem, kuru kredītreitings atbilst augstam iekšējam standartam, kā arī tiek piemērotas nodrošinājuma un klīringa prasības. Koncernam un Bankai pārskata perioda beigās nebija kavētu debitoru parādu saistībā ar atvasinātajiem līgumiem (2025: nulle).

Koncerns un Banka piemēro patiesās vērtības riska ierobežošanas uzskaiti noteiktiem fiksētas procentu likmes parāda vērtspapīriem, kas klasificēti gan kā patiesajā vērtībā novērtēti ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos, gan amortizētajā iegādes vērtībā. Nodrošinātā riska komponente ir patiesās vērtības izmaiņas, kas rodas, mainoties etalonlikmēm. Riska ierobežošanas nolūkos tiek izmantoti fiksētas pret mainīgu procentu likmes mijmaiņas līgumi. Procentu likmju mijmaiņas darījumi tiek saskaņoti ar katru riska ierobežošanas uzskaitē iekļauto parāda vērtspapīru ekspozīciju (nodrošināto instrumentu), cieši saskaņojot kritiskos līgumu noteikumus, tostarp maksājumu norēķinu datumus. Riska ierobežošanas koeficients ir saskaņots ar ekonomisko saikni, lai mazinātu riska ierobežošanas uzskaites neefektivitāti. Ir atļauta periodiska riska ierobežošanas koeficienta pārbalansēšana, lai ņemtu vērā diskonta vai prēmijas atcelšanu, tuvojoties termiņam. Šo pieeju nosaka Koncerna riska pārvaldības stratēģija un piemēro procentu likmju riska pārvaldībai (daļa no Koncerna tirgus riska pārvaldības). Katrai riska ierobežošanas attiecībai ir jāpastāv ekonomiskai saiknei, un ir jāizpilda nākotnes riska ierobežošanas efektivitātes novērtējuma prasības. Nodrošinātā instrumenta patiesajai vērtībai ir jāreaģē līdzīgi uz līdzīgu risku, kāds piemīt nodrošinājuma instrumentam, virzoties pretējā virzienā nodrošinātā etalona procentu likmes riska izmaiņu rezultātā.

Procentu likmju mijmaiņas darījumi, kas norādīti kā riska ierobežošanas instrumenti, tiek uzrādīti kā atvasināto finanšu instrumentu aktīvi un saistības. Peļņa vai zaudējumi no riska ierobežošanas instrumenta (atvasinātie instrumenti) tiek atzīti peļņas vai zaudējumu aprēķinā, tāpat kā kompensējošā riska ierobežošanas peļņa vai zaudējumi no riska ierobežošanas instrumenta (parāda vērtspapīriem). Amortizētajās izmaksās klasificētiem riska ierobežotiem instrumentiem un patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos klasificētiem riska ierobežotiem instrumentiem bāzes korekcija koriģē riska ierobežotā instrumenta uzskaites vērtību. Jebkura riska ierobežošanas peļņas vai zaudējumu korekcija riska ierobežotā instrumenta uzskaites vērtībā tiek amortizēta peļņas vai zaudējumu aprēķinā; ja riska ierobežotais instruments ir finanšu instruments, kas novērtēts amortizētajā iegādes vērtībā, patiesās vērtības korekcijas amortizācija tiek uzsākta, tiklīdz korekcija pastāv. Ja riska ierobežotais instruments tiek novērtēts patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos, amortizācija tiek piemērota tādā pašā veidā, bet attiecībā uz summu, kas atspoguļo iepriekš atzīto riska ierobežošanas kumulatīvo peļņu vai zaudējumus. Jebkura riska ierobežošanas neefektivitāte tiek nekavējoties atzīta peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

Koncerns nosaka riska ierobežošanas koeficientu, saskaņojot fiksētās likmes parāda vērtspapīra nominālvērtību un procentu likmju mijmaiņas līguma, kas noteikts kā riska ierobežošanas instruments, nosacīto summu. Saskaņā ar Koncerna politiku riska ierobežošana ir efektīva, ja riska ierobežošanas instrumenti replicē riska ierobežotā parāda vērtspapīra procentu likmju izmaiņas, kas novērotas mijmaiņas līgumu procentu likmju izmaiņās. Riska ierobežošanas uzskaitē galvenais neefektivitātes avots, sagaidāms, būs procentu likmju mijmaiņas līgumu un parāda vērtspapīru naudas plūsmu laika atšķirības un nepārbalansēta riska ierobežošanas koeficienta izmaiņas, samazinoties parāda vērtspapīra diskontam vai prēmijai.

Procentu likmju mijmaiņas darījumu vērtības izmaiņas salīdzinājumā ar procentu likmju izmaiņu izraisītajām riska ierobežoto parāda vērtspapīru vērtības izmaiņām tiek izmantotas kā pamats riska ierobežošanas neefektivitātes atzīšanai attiecībā uz riska ierobežoto uzskaiti procentu likmju riskam. Tabulā augstāk ir atklātas gan riska ierobežošanas instrumentu, kas izmantoti kā pamats riska ierobežošanas neefektivitātes atzīšanai, kumulatīvā izmaiņas patiesajā vērtībā, gan šo instrumentu nominālvērtība. Pārskata periodā peļņas vai zaudējumu aprēķinā ir atzīta riska ierobežošanas neefektivitāte 0 tūkstošu eiro apmērā (2025. gadā: 0 tūkstoši eiro). Riska ierobežošanas objektu uzskaites vērtībā iekļautās patiesās vērtības riska ierobežošanas korekcijas uzskaites summa ir pretēja augstāk atklātajām riska ierobežošanas instrumentu patiesās vērtības kumulatīvajām izmaiņām.

24. PIELIKUMS AKTĪVI UN PASĪVI PĀRVALDĪŠANĀ

Klientu uzdevumā pārvaldīto līdzekļu patiesā vērtība sadalījumā pa ieguldījuma veidiem

		Tūkst. eiro			
		30/06/2026 Koncerns	31/12/2025 Koncerns	30/06/2026 Banka	31/12/2025 Banka
Vērtspapīri ar fiksētu ienākumu:					
Valdību parāda vērtspapīri		139,364	131,254	-	-
Komeršsabiedrību parāda vērtspapīri		114,921	126,305	-	-
Kredītiestāžu parāda vērtspapīri		54,171	55,601	-	-
Pārējo finanšu institūciju parāda vērtspapīri		30,787	30,856	-	-
Kredīti		516	540	516	540
Kopā ieguldījumi vērtspapīros ar fiksētu ienākumu		339,759	344,556	516	540
Pārējie ieguldījumi:					
Ieguldījumu fondu apliecības		1,069,909	838,454	-	-
Akcijas		122,852	140,464	-	-
Pārējie		50,646	54,050	-	-
Kopā pārējie ieguldījumi		1,243,407	1,032,968	-	-
Kopā aktīvi pārvaldīšanā		1,583,166	1,377,524	516	540

Klientu, kuru uzdevumā tiek pārvaldīti līdzekļi, profils

		Tūkst. eiro			
		30/06/2026 Koncerns	31/12/2025 Koncerns	30/06/2026 Banka	31/12/2025 Banka
Pensiju plāni		1,256,231	1,071,515	-	-
Apdrošināšanas uzņēmumi, investīciju un pensiju fondi		172,617	165,973	-	-
Privātpersonas		153,802	139,496	-	-
Citi uzņēmumi un valdības		516	540	516	540
Kopā pasīvi pārvaldīšanā		1,583,166	1,377,524	516	540

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

25. PIELIKUMS NAUDA UN TĀS EKVIVALENTI

		Tūkst. eiro			
		30/06/2026 Koncerns	31/12/2025 Koncerns	30/06/2026 Banka	31/12/2025 Banka
Kase un prasības pret centrālajām bankām		315,631	511,451	315,631	511,451
Prasības uz pieprasījuma pret kredītiestādēm (izņemot apgrūtinātus)		5,623	4,663	4,185	3,265
Kredītiestāžu un centrālo banku pieprasījuma noguldījumi		(4,346)	(2,599)	(4,346)	(2,599)
Nauda un naudas ekvivalenti kopā		316,908	513,515	315,470	512,117

26. 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.

Naudas līdzekļu un prasību pret centrālajām bankām, prasību pret kredītiestādēm, kā arī kredītiestāžu un centrālo banku noguldījumu uzskaites vērtība atbilst to patiesajai vērtībai.

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 30. jūnijā

	Patiesās vērtības hierarhija (ja piemērojama)				
	Uzskaites vērtība	Patiesā vērtība kopā	Kotētās tirgus cenas	Vērtēšanas paņēmieni – novērojami tirgus ievades dati	Vērtēšanas paņēmieni – nenovērojami tirgus ievades dati
<i>Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos:</i>					
Parāda vērtspapīri	69,933	69,933	69,897	36	-
Kapitāla instrumenti	136	136	-	-	136
<i>Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi, kas netiek turēti tirdzniecībai, ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā</i>					
Parāda vērtspapīri	201,410	201,410	201,410	-	-
Kapitāla instrumenti	281	281	-	-	281
Citi finanšu instrumenti	22,099	22,099	22,099	-	-
<i>Citi patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā</i>					
Atvasinātie finanšu instrumenti	6,346	6,346	-	6,346	-
<i>Patiesajā vērtībā nenovērtēti finanšu aktīvi:</i>					
Parāda vērtspapīri	764,869	727,828	672,700	54,131	997
Aizdevumi klientiem	3,946,820	3,959,135	-	-	3,959,135
<i>Patiesajā vērtībā novērtētas finanšu saistības:</i>					
Atvasinātie finanšu instrumenti	2,211	2,211	-	2,211	-
Klientu noguldījumi	13,690	13,690	12,442	-	1,248
<i>Patiesajā vērtībā nenovērtētas finanšu saistības:</i>					
Klientu noguldījumi	4,311,640	4,313,342	-	-	4,313,342
Emitētās parādzīmes	415,984	416,434	304,932	111,502	-

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

	Patiesās vērtības hierarhija (ja piemērojama)				
	Uzskaites vērtība	Patiesā vērtība kopā	Kotētās tirgus cenas	Vērtēšanas paņēmieni – novērojami tirgus ievades dati	Vērtēšanas paņēmieni – nenovērojami tirgus ievades dati
<i>Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos:</i>					
Parāda vērtspapīri	88,482	88,482	88,369	113	-
Kapitāla instrumenti	143	143	-	-	143
<i>Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi, kas netiek turēti tirdzniecībai, ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā</i>					
Parāda vērtspapīri	204,104	204,104	196,790	7,314	-
Kapitāla instrumenti	284	284	-	-	284
Citi finanšu instrumenti	21,999	21,999	21,999	-	-
<i>Citi patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā</i>					
Atvasinātie finanšu instrumenti	1,747	1,747	-	1,747	-
<i>Patiesajā vērtībā nenovērtēti finanšu aktīvi:</i>					
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>					
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 30. jūnijā

	Patiesās vērtības hierarhija (ja piemērojama)				
	Uzskaites vērtība	Patiesā vērtība kopā	Kotētās tirgus cenas	Vērtēšanas paņēmieni – novērojami tirgus ievades dati	Vērtēšanas paņēmieni – nenovērojami tirgus ievades dati
<i>Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos:</i>					
Parāda vērtspapīri	60,551	60,551	60,515	36	-
Kapitāla instrumenti	136	136	-	-	136
<i>Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi, kas netiek turēti tirdzniecībai, ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā</i>					
Parāda vērtspapīri	194,283	194,283	194,283	-	-
Kapitāla instrumenti	281	281	-	-	281
<i>Citi patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā</i>					
Atvasinātie finanšu instrumenti	6,346	6,346	-	6,346	-
<i>Patiesajā vērtībā nenovērtēti finanšu aktīvi:</i>					
Parāda vērtspapīri	748,304	711,462	658,874	51,591	997
Aizdevumi klientiem	3,827,445	3,839,760	-	-	3,839,760
<i>Patiesajā vērtībā novērtētas finanšu saistības:</i>					
Atvasinātie finanšu instrumenti	2,211	2,211	-	2,211	-
<i>Patiesajā vērtībā nenovērtētas finanšu saistības:</i>					
Klientu noguldījumi	4,335,741	4,337,524	-	-	4,337,524
Emitētās parādzīmes	415,984	416,434	304,932	111,502	-

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

	Patiesās vērtības hierarhija (ja piemērojama)				
	Uzskaites vērtība	Patiesā vērtība kopā	Kotētās tirgus cenas	Vērtēšanas paņēmieni – novērojami tirgus ievades dati	Vērtēšanas paņēmieni – nenovērojami tirgus ievades dati
<i>Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos:</i>					
Parāda vērtspapīri	75,078	75,078	74,966	112	-
Kapitāla instrumenti	143	143	-	-	143
<i>Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi, kas netiek turēti tirdzniecībai, ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā</i>					
Parāda vērtspapīri	196,950	196,950	189,637	7,313	-
Kapitāla instrumenti	284	284	-	-	284
<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	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>					
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. eiro			
	6m 2026 Koncerns	6m 2025 Koncerns	6m 2026 Banka	6m 2025 Banka
<i>Patiesajā vērtībā novērtēti parāda vērtspapīri ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos</i>				
Uzrādīti kā 1. līmeņa vērtspapīri, tika pārklasificēti no 2. līmeņa	77	1,938	77	1,434
Uzrādīti kā 2. līmeņa vērtspapīri, tika pārklasificēti no 1. līmeņa	-	-	-	-
<i>Patiesajā vērtībā novērtēti parāda vērtspapīri ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā</i>				
Uzrādīti kā 1. līmeņa vērtspapīri, tika pārklasificēti no 2. līmeņa	7,395	-	7,395	-
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 spreads"). Piršanas-pārdošanas cenu starpību pieaugumam ir pretējs efekts.

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

	Tūkst. eiro			
	6m 2026 Koncerns	6m 2025 Koncerns	6m 2026 Banka	6m 2025 Banka
Perioda sākumā, neto	427	835	427	835
Norēķins	(185)	-	(185)	-
Peļņas vai zaudējumu aprēķinā atzītā peļņa no pārvērtēšanas	58	(13)	58	(13)
Pārējos apvienotajos ienākumos atzītā peļņa no pārvērtēšanas	117	17	117	17
Perioda beigās, neto	417	839	417	839

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	
	6m 2026 Koncerns	6m 2025 Koncerns
Atlikums perioda sākumā	1,320	1,697
Saņemtās prēmijas	56	73
Ieturētās komisijas un maksājumi par risku	(5)	(7)
Izmaksātās atlīdzības	(131)	(143)
Pārējie	8	26
Valūtas kursu svārstību ietekme	-	(1)
Atlikums perioda beigās	1,248	1,645

Pārskata periodā peļņas vai zaudējumu aprēķinā Koncerns atzina neto pārvērtēšanas rezultātu 0 tūkstošu eiro apmērā (2025. gadā: -18 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”.

27. PIELIKUMS IENĀKUMI SADALĪJUMĀ PA VALSTĪM

Atsevišķi Koncerna posteņi sadalījumā pa valstīm, kur tiek veikta uzņēmējdarbība

	6m 2026				6m 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	66,900	23,787	(4,517)	939	73,009	33,713	(6,752)	928
Lietuva	29,218	18,185	(3,840)	262	26,052	12,984	(2,499)	251
Igaunija	13,281	7,198	(1,036)	113	12,391	7,795	(1,163)	103
Kopā no darbībām, kas turpinās pirms rezultāta no pārdošanai turētiem ilgtermiņa aktīviem	109,399	49,170	(9,393)	1,314	111,452	54,492	(10,414)	1,282
Latvija (rezultāts no pārdošanai turētiem ilgtermiņa aktīviem)	-	-	-	-	-	(745)	-	-
Šveice (pārtrauktas darbības)	-	-	-	-	3,736	(3,523)	(21)	27
Kopā	109,399	49,170	(9,393)	1,314	115,188	50,224	(10,435)	1,309

Pārskata periodā netika saņemtas tiešas subsīdijas 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.

28. 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. Koncerna Riska apetīte tiek regulāri (katru gadu) pārskatīta un pieņemamie riska uzņemšanās limiti tiek noteikti visiem būtiskajiem riska veidiem, ņemot vērā biznesa mērķus, makroekonomisko vidi, identificētos būtiskos risku cēloņus un normatīvo regulējumu. Riska apetītes limiti tālāk secīgi tiek kaskadēti visās riska pārvaldības stratēģijās un ieviesti Koncerna iekšējos dokumentos, kas regulē tās ikdienas darbību operatīvā līmenī.

Savā darbībā Koncerns ievēro šādus risku pārvaldības pamatprincipus:

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

Nozīmīgākie riski, kuriem Koncerns, veicot uzņēmējdarbību, ir pakļauts, ir kredītrisks, tirgus risks (tajā skaitā procentu likmju risks), likviditātes risks, valūtas risks, operacionālais risks (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 uzraudzības nolūkā Bankas valde izveido risku komitejas. To sastāvā tiek iekļauti Koncerna darbinieki no dažādām struktūrvienībām ar mērķi nodrošināt līdzsvaru starp riskus kontrolējošām un uzraugošām un uz biznesu orientētām struktūrvienībām.

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

Apdrošināšanas rezerves

	Tūkst. eiro			
	30/06/2026 Koncerns	31/12/2025 Koncerns	30/06/2026 Banka	31/12/2025 Banka
Apdrošināšanas rezerves:				
Apdrošināšanas anuitāšu tehniskās rezerves	27,441	22,192	-	-
Dzīvības apdrošināšana rezerves tirgum piesaistītiem produktiem	2,807	2,376	-	-
Pārējās dzīvības apdrošināšana rezerves	833	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 -67/+67 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 +1.7/-1.9 miljoniem eiro (2025:+1.4/-1.6 miljoniem eiro).

Aktīvu, saistību un ārpusbilances posteņu ģeogrāfiskais profils

Koncerns 30/06/2026, tūkst. eiro						
	Latvija	Lietuva	Igaunija	Pārējās ES dalībvalstis un attīstības bankas	Citas valstis	Kopā
Aktīvi						
Kase un prasības pret centrālajām bankām	275,628	38,486	1,517	-	-	315,631
Prasības pret kredītiestādēm	1,437	-	-	3,523	1,280	6,240
Parāda vērtspapīri	387,201	388,761	109,094	100,767	50,389	1,036,212
Aizdevumi klientiem	1,548,830	1,642,995	751,760	1,024	2,211	3,946,820
Kapitāla instrumenti	-	-	-	136	281	417
Citi finanšu instrumenti	13,868	-	-	8,225	6	22,099
Atvasinātie finanšu instrumenti	1,833	54	-	4,458	1	6,346
Pārējie aktīvi	73,104	13,541	4,137	182	10	90,974
Kopā aktīvi	2,301,901	2,083,837	866,508	118,315	54,178	5,424,739
Saistības						
Kredītiestāžu un centrālo banku noguldījumi	309	12	-	3,710	615	4,646
Klientu noguldījumi	3,093,449	1,061,634	109,834	19,396	41,017	4,325,330
Emitētās parādzīmes	415,984	-	-	-	-	415,984
Atvasinātie finanšu instrumenti	754	58	-	1,399	-	2,211
Pārējās saistības	84,422	18,923	10,979	193	181	114,698
Kopā saistības	3,594,918	1,080,627	120,813	24,698	41,813	4,862,869
Ārpusbilances posteņi						
Iespējamās saistības	8,580	77,991	16,968	173	4	103,716
Finanšu saistības	244,060	144,406	22,631	640	38	411,775

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

Banka 30/06/2026, tūkst. eiro						
	Latvija	Lietuva	Igaunija	Pārējās ES dalībvalstis un attīstības bankas	Citas valstis	Kopā
Aktīvi						
Kase un prasības pret centrālajām bankām	275,628	38,486	1,517	-	-	315,631
Prasības pret kredītiestādēm	-	-	-	3,522	1,280	4,802
Parāda vērtspapīri	380,969	387,109	108,061	84,748	42,251	1,003,138
Aizdevumi klientiem	2,487,617	953,149	384,195	341	2,143	3,827,445
Kapitāla instrumenti	-	-	-	136	281	417
Citi finanšu instrumenti	-	-	-	-	-	-
Atvasinātie finanšu instrumenti	1,833	54	-	4,458	1	6,346
Pārējie aktīvi	101,009	12,714	1,271	182	10	115,186
Kopā aktīvi	3,247,056	1,391,512	495,044	93,387	45,966	5,272,965
Saistības						
Kredītiestāžu un centrālo banku noguldījumi	309	12	-	3,710	615	4,646
Klientu noguldījumi	3,106,303	1,061,876	109,868	19,290	38,404	4,335,741
Emitētās parādzīmes	415,984	-	-	-	-	415,984
Atvasinātie finanšu instrumenti	754	58	-	1,399	-	2,211
Pārējās saistības	33,541	8,030	1,828	72	181	43,652
Kopā saistības	3,556,891	1,069,976	111,696	24,471	39,200	4,802,234
Ārpusbilances posteņi						
Iespējamās saistības	8,580	77,991	16,968	173	4	103,716
Finanšu saistības	252,026	124,216	17,375	213	38	393,868

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

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			
	30/06/2026 Koncerns	31/12/2025 Koncerns	30/06/2026 Banka	31/12/2025 Banka
Likviditātes rezerve	1,192,702	1,385,183	1,192,702	1,385,183
Izejošās neto naudas plūsmas	731,870	764,882	752,839	786,831
Likviditātes seguma rādītājs	163%	181%	158%	176%

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

Neto stabila finansējuma rādītāja (net stable funding ratio - NSFR) aprēķināšanas principi ir noteikti Regulā (ES) 575/2013. NSFR nosaka pieejamo stabila finansējuma apjomu attiecinot pret nepieciešamo stabila finansējuma apjomu viena gada griezumā. Minimālā NSFR prasība ir 100%. NSFR pārskata perioda beigās, ja 2026. gada pirmā pusgada starpperioda peļņas atbilstošā daļa netiek iekļauta, Koncernam ir 138% un Bankai ir 208%.

	Tūkst. eiro			
	30/06/2026 Koncerns	31/12/2025 Koncerns	30/06/2026 Banka	31/12/2025 Banka
Pieejamais stabila finansējums	4,218,533	4,153,057	4,137,862	4,088,983
Nepieciešamais stabila finansējums	3,053,228	2,940,393	1,986,171	1,944,257
Neto stabila finansējuma rādītājs	138%	141%	208%	210%

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 un Bankai 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 faktiskā 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 izturētu 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					
	30/06/2026			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%
Kapitāla prasība	10.75%	12.70%	15.30%	10.75%	12.70%	15.30%
Otrā pīlāra rekomendācija (P2G)	1.50%	1.50%	1.50%	1.50%	1.50%	1.50%
Juridiski neobligāta kapitāla prasība piemērojot otrā pīlāra rekomendāciju	12.25%	14.20%	16.80%	12.25%	14.20%	16.80%

Bankai pārskata perioda beigās C-SNI kapitāla rezerves prasība ir 1.25%, 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 10.77%, Pirmā līmeņa kapitāla rādītāja prasība ir 12.72% un kopējā Kapitāla pietiekamības rādītāja prasība ir 15.32%. Papildus kapitāla pietiekamības rādītāju prasībām ir piemērojama arī 1.50% Otrā pīlāra rekomendācija (P2G).

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

	Tūkst. eiro			
	30/06/2026 Koncerns	31/12/2025 Koncerns	30/06/2026 Banka	31/12/2025 Banka
Pirmā līmeņa pamata kapitāls				
Apmaksātie kapitāla instrumenti un akciju emisiju uzcenojums	144,066	143,053	144,066	143,053
Nesadalītā peļņa	412,262	398,545	325,046	317,635
Pasludinātās vai aplēstās dividendes	(34,995)	(40,767)	(34,995)	(40,767)
Regulatīvie atskaitījumi un citi negatīvie kapitāla komponenti	(10,863)	(10,588)	(5,397)	(4,978)
Citas kapitāla komponentes	3,323	4,340	3,323	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
Pašu līdzekļi kopā	623,793	604,583	542,043	529,283
Riska darījumu riska svērtā vērtība kredīriskam, darījuma partnera kredīriskam un atgūstamās vērtības samazinājuma riskam	2,569,469	2,398,551	1,558,379	1,572,459
Riska darījumu vērtība tirgus riskam	3,030	2,679	3,030	2,679
Operacionālā riska kopējā riska darījumu vērtība	312,416	311,967	299,120	298,673
Kredīta vērtības korekcijas kopējā riska darījumu vērtība	3,855	3,172	3,855	3,173
Kopējā riska darījumu vērtība	2,888,770	2,716,369	1,864,384	1,876,984
Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs	17.8%	18.2%	23.2%	22.3%
Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs	19.5%	20.0%	25.9%	25.0%
Kapitāla pietiekamības rādītājs	21.6%	22.3%	29.1%	28.2%

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 uzcenojums” un „Nesadalītā peļņa” ir samazināti par uz gada beigām plānoto akciju kapitāla atpirkšanu.

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

Kapitāla pietiekamības rādītājs (neiekļaujot starpperioda peļņu)

Noteikumi nosaka, ka starpposma vai gada beigu peļņu, pirms Banka ir pieņēmusi oficiālu lēmumu, ar ko apstiprina galīgo revidēto gada peļņu, var iekļaut kapitālā pēc kompetentās iestādes iepriekšējas atļaujas. No šādas peļņas ir atskaitāmas jebkādas paredzamas maksas vai dividendes. Dokumentu iesniegšana atļaujas saņemšanai aizņem laiku un šāda atļauja tiek pieprasīta tikai pēc attiecīgā pārskata perioda revidentu pārbaudīta pārskata publicēšanas. Šāda kompetentās iestādes atļauja par pārskata perioda starpperioda peļņas, no kuras atskaitītas paredzamas maksas un dividendes, nav saņemta par sešu mēnešu periodu, kas noslēdzās 2026. gada 30. jūnijā. Zemāk uzrādīts scenārijs, kurā nav iekļauta starpperioda peļņa. Gada revidētās peļņa atbilstošā daļa kļūst iekļaujama regulatīvajā kapitālā pēc tam, kad institūcija pieņem formālu lēmumu, apstiprinot peļņu vai zaudējumus par gadu.

Pirmā līmeņa pamata kapitāls

Papildus pirmā līmeņa kapitāls

Otrā līmeņa kapitāls

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

Tūkst. eiro	
30/06/2026 Koncerns	30/06/2026 Banka
494,304	418,860
50,000	50,000
60,000	60,000
604,304	528,860
2,888,770	1,864,384
17.1%	22.5%
18.8%	25.2%
20.9%	28.4%

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 starpperioda peļņas atbilstošā daļa netiek iekļauta, Koncernam būtu 9.9% un Bankai būtu 8.7%.

	30/06/2026 Koncerns	31/12/2025 Koncerns	30/06/2026 Banka	31/12/2025 Banka
Sviras rādītājs	10.3%	10.0%	9.0%	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/SRM2). Lai nodrošinātu BRRD ieviesto “bail-in” un citu noregulējuma instrumentu efektīvu darbību, BRRD nosaka, ka visām iestādēm ir jāievēro individuāli noteiktas MREL prasības. MREL prasība katrai iestādei sastāv no vairākiem elementiem, ieskaitot minimālo iestādes zaudējumu absorbēšanas spēju un rekapitalizācijas līmeni, kas nepieciešams, lai īstenotu vēlamo noregulējuma stratēģiju, kas identificēta noregulējuma plānošanas procesā. Posteņi, kurus var iekļaut MREL, ietver iestādes pašu kapitālu (kapitāla prasību direktīvas izpratnē) un „atbilstīgās saistības”, kas definētas regulā 2019/876.

MREL prasība tiek aprēķināta, balstoties gan uz kopējo riska darījumu vērtības summu (TREA), gan uz 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) (2025: attiecīgi 23.15% un 5.91%). 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 32.0% un rādītājs, kas balstīts uz sviras rādītāja kritēriju, ir 16.9%. Ja starpperioda peļņas atbilstošā daļa netiek iekļauta, tad rādītāji attiecīgi būtu 31.3% un 16.5%.

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

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.

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

AS “Citadele banka” akcionāriem

Ziņojums par saīsinātās starpperioda atsevišķās un saīsinātās starpperioda konsolidētās finanšu informācijas pārbaudi

Ievads

Esam veikuši AS “Citadele banka” (“Banka”) un Bankas un tās meitas sabiedrību (“Koncerns”) pievienotajā starpperioda pārskatā ietvertās saīsinātās starpperioda atsevišķās un saīsinātās starpperioda konsolidētās finanšu informācijas no 13. līdz 61. lapai pārbaudi. Pievienotais starpperioda pārskats ietver:

- saīsināto atsevišķo un konsolidēto bilanci 2026. gada 30. jūnijā,
- saīsināto atsevišķo un konsolidēto peļņas vai zaudējumu aprēķinu par trīs un sešu mēnešu periodu, kas noslēdzās 2026. gada 30. jūnijā,
- saīsināto atsevišķo un konsolidēto apvienoto ienākumu pārskatu par trīs un sešu mēnešu periodu, kas noslēdzās 2026. gada 30. jūnijā,
- saīsināto atsevišķo un konsolidēto kapitāla un rezervju izmaiņu pārskatu par sešu mēnešu periodu, kas noslēdzās 2026. gada 30. jūnijā,
- saīsināto atsevišķo un konsolidēto naudas plūsmas pārskatu par sešu mēnešu periodu, kas noslēdzās 2026. gada 30. jūnijā, un
- saīsinātās starpperioda atsevišķās un saīsinātās starpperioda konsolidētās finanšu informācijas pielikumus.

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

Pārbaudes apjoms

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

Secinājums

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

Anders Tagde
Partneris
KPMG Baltics SIA pilnvarotais pārstāvis
Rīga, Latvija

Rainers Vilāns
Valdes loceklis
Zvērināts revidents
Sertifikāta Nr. 200

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

KONCERNA CETURKŠŅA PEĻŅAS VAI ZAUDĒJUMU APRĒĶINI UN BILANCES

	Koncerns, tūkst. eiro				
	Q2 2026	Q1 2026	Q4 2025	Q3 2025	Q2 2025
Procentu ienākumi	61,937	58,431	59,526	56,773	56,552
Procentu izdevumi	(15,711)	(15,168)	(15,281)	(13,016)	(11,931)
Neto procentu ienākumi	46,226	43,263	44,245	43,757	44,621
Komisijas naudas ienākumi	19,790	18,046	19,318	19,618	19,050
Komisijas naudas izdevumi	(9,919)	(9,367)	(10,616)	(9,689)	(9,332)
Neto komisijas naudas ienākumi	9,871	8,679	8,702	9,929	9,718
Neto finanšu ienākumi	2,402	1,178	2,483	2,838	3,329
Neto pārējie ienākumi / (izdevumi)	(1,194)	(1,026)	(937)	(964)	352
Pamatdarbības ienākumi	57,305	52,094	54,493	55,560	58,020
Personāla izdevumi	(18,196)	(17,546)	(17,352)	(15,880)	(17,945)
Pārējie pamatdarbības izdevumi	(8,041)	(7,454)	(9,919)	(8,655)	(6,752)
Nolietojums un amortizācija	(1,873)	(1,896)	(2,003)	(2,618)	(2,146)
Pamatdarbības izdevumi	(28,110)	(26,896)	(29,274)	(27,153)	(26,843)
Pamatdarbības peļņa no darbībām, kas turpinās, pirms vērtības samazinājuma, citiem nodokļiem un nodevām un pārdošanai turētiem ilgtermiņa aktīviem	29,195	25,198	25,219	28,407	31,177
Neto kredītzaudējumi	(2,786)	(2,436)	2,687	(2,715)	(3,913)
Citi uzkrājumi vērtības samazinājumam	8	(9)	17	(1)	(17)
Pamatdarbības peļņa no darbībām, kas turpinās, pirms citiem nodokļiem un nodevām un pārdošanai turētiem ilgtermiņa aktīviem	26,417	22,753	27,923	25,691	27,247
Hipotekārā kredīta nodeva un banku nodoklis	-	-	-	22	-
Rezultāts no pārdošanai turētiem ilgtermiņa aktīviem un pārtrauktām darbībām, atskaitot nodokļus	-	-	(99)	648	(2,964)
Peļņa no pamatdarbības	26,417	22,753	27,824	26,361	24,283
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	(5,636)	(3,757)	(6,898)	(5,542)	(4,893)
Neto peļņa	20,781	18,996	20,926	20,819	19,390

	Koncerns, tūkst. eiro				
	30/06/2026	31/03/2026	31/12/2025	30/09/2025	30/06/2025
Aktīvi					
Kase un prasības pret centrālajām bankām	315,631	434,391	511,451	448,983	223,322
Prasības pret kredītiestādēm	6,240	6,027	7,099	10,253	12,829
Parāda vērtspapīri	1,036,212	1,049,043	1,040,903	1,070,703	1,111,817
Aizdevumi klientiem	3,946,820	3,800,269	3,764,206	3,668,540	3,538,683
Kapitāla instrumenti	417	391	427	1,022	839
Citi finanšu instrumenti	22,099	20,831	21,999	23,825	23,658
Atvasinātie finanšu instrumenti	6,346	5,873	1,747	1,025	1,384
Pamatlīdzekļi	39,026	35,944	30,755	29,689	22,436
Nemateriālie ieguldījumi	6,136	5,722	5,691	5,856	6,442
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	-	953	-	1,093	174
Atliktā nodokļa aktīvi	969	997	1,053	1,057	1,123
Pārtrauktas darbības un pārdošanai turēti ilgtermiņa aktīvi	-	-	-	-	97,979
Pārējie aktīvi	44,843	42,473	39,405	43,587	51,109
Kopā aktīvi	5,424,739	5,402,914	5,424,736	5,305,633	5,091,795
Saistības					
Kredītiestāžu un centrālo banku noguldījumi	4,646	4,946	2,599	38,889	5,016
Klientu noguldījumi	4,325,330	4,313,076	4,304,201	4,100,978	3,986,785
Emitētās parādzīmes	415,984	412,894	408,861	487,628	297,100
Atvasinātie finanšu instrumenti	2,211	2,138	2,767	3,061	8,321
Uzkrājumi	3,542	3,532	3,816	4,259	2,773
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	6,308	3,776	13,879	9,981	7,026
Atliktā nodokļa saistības	2,472	2,450	2,450	1,150	500
Banku nodokļa saistības	-	-	-	-	22
Pārtrauktas darbības	-	-	-	-	139,322
Pārējās saistības	102,376	93,721	88,905	84,318	84,187
Kopā saistības	4,862,869	4,836,533	4,827,478	4,730,264	4,531,052
Kapitāls un rezerves					
Pamatkapitāls	140,569	140,224	159,178	159,148	159,138
Rezerves un pārējās kapitāla komponentes	5,001	4,978	4,850	3,917	10,120
Nesadalītā peļņa	416,300	421,179	433,230	412,304	391,485
Kopā kapitāls un rezerves	561,870	566,381	597,258	575,369	560,743
Kopā saistības, kapitāls un rezerves	5,424,739	5,402,914	5,424,736	5,305,633	5,091,795

DEFINĪCIJAS, ALTERNATĪVIE VEIKTSPĒJAS RĀDĪTĀJI 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.

Regulatīvo rādītāju definīcijas

CAR – Kapitāla pietiekamības rādītājs, kura aprēķināšanas principi ir noteikti Regulā (ES) 575/2013 un citos saistītajās normatīvajos aktos. Koeficients tiek aprēķināts kā pašu kapitāla kopsumma, kas tiek koriģēta par noteiktiem normatīvajiem atskaitījumiem, un atbilstošo pakārtoto saistību summa, kas dalīta ar riska svērtajiem aktīviem un citām regulējošām maksām. Koeficients norāda uz atbilstību normatīvajai kapitāla pietiekamībai attiecīgā perioda beigās.

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

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

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

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.

Alternatīvie veiktspējas rādītāji

CIR – izmaksu-ienākumu attiecība. „Pamatdarbības izdevumi” dalīti ar „Pamatdarbības ienākumi”. CIR atspoguļo Koncerna administratīvo izdevumu īpatsvaru (izteiktu procentos), kas nepieciešams, lai radītu ienākumus.

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

Kredītu-noguldījumu attiecība – „Aizdevumi klientiem” uzskaites vērtība dalīta ar „Klientu noguldījumi” apjomu attiecīgā perioda beigās. Šis rādītājs parāda piesaistīto klientu līdzekļu izlietojumu kredītēšanā.

Slikto kredītu uzkrājumu rādītājs – 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.

NIM – Tīrā procentu mārža ir procentus pelnošo aktīvu rentabilitātes rādītājs, un to aprēķina neto procentu ienākumus dalot ar vidējiem procentus pelnošiem aktīviem perioda sākumā un beigās. Procentus pelnošos aktīvus veido prasības pret kredītiestādēm, parāda vērtspapīri un aizdevumi klientiem.

NPL – 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.

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.

Saīsinājumi

ALCO – Aktīvu un pasīvu pārvaldīšanas komiteja.

BRRD – Banku atveseļošanās un noregulējuma direktīva.

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.

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

MREL – minimālā pašu kapitāla un atbilstīgo saistību prasība.

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

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

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

RTS – regulatīvie tehniskie standarti.

SFPS – Starptautiskie finanšu pārskatu sagatavošanas standarti.

SGS – Starptautiskie grāmatvedības standarti.

SRB – Vienotā noregulējuma valde.

SREP – uzraudzības novērtēšanas process.

TREA – kopējo riska darījumu vērtības summas.

TSCR – kopējā SREP kapitāla prasība.