

AS Citadele banka

STARPPERIODA PĀRSKATS

Par deviņu mēnešu periodu līdz
2026. gada 30. septembrim

Galvenie finanšu rādītāji un notikumi Koncernā

Citadele uzrādīja stabilus finanšu rezultātus 2026. gada 9 mēnešos, pamatdarbības ienākumiem sasniedzot 169.2 miljonus eiro. Neto peļņa bija 63.4 miljoni eiro. Kapitāla atdeve bija 14.3% un izmaksu-ienākumu attiecība bija 49.7%.

2026. gada 3. ceturksnī Citadeles pamatdarbības ienākumi bija 59.8 miljoni eiro un neto peļņa bija 23.6 miljoni eiro. Kapitāla atdeve bija 16.5% un izmaksu-ienākumu attiecība bija 48.8%.

2026. gada 30. septembrī neto kredītportfelis sasniedza 4.1 miljardu eiro, palielinoties par 9% kopš 2025. gada 31. decembra.

Vispārējā kredītportfeļa kvalitāte saglabājās stabila un slikto kredītu (3. stadijas kredītu īpatsvara) bruto rādītājs 2026. gada 30. septembrī bija 1.8%, salīdzinot ar 1.7% 2025. gada 31. decembrī.

Citadeles klientu noguldījumu apjoms 2026. gada 30. septembrī bija 4.5 miljardi eiro, palielinoties par 3% kopš 2025. gada 31. decembra.

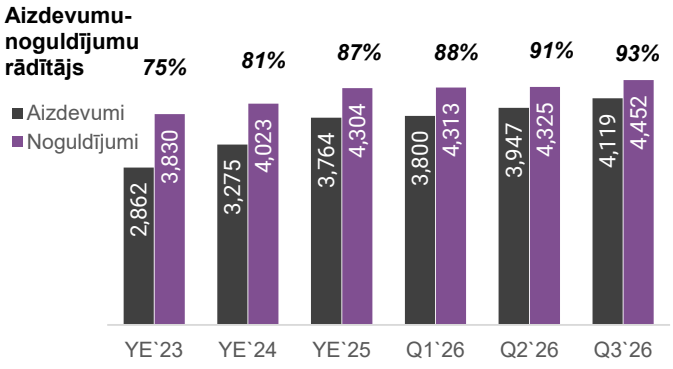
Citadeles aktīvo klientu skaits 2026. gada 30. septembrī sasniedza 416.9 tūkstošus.

Citadele turpina darbību ar spēcīgiem kapitāla un likviditātes rādītājiem. 2026. gada 30. septembrī Koncerna pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs (CET1) bija 17.3%, kapitāla pietiekamības rādītājs (CAR) bija 20.9% un likviditātes seguma rādītājs (LCR) bija 168%.

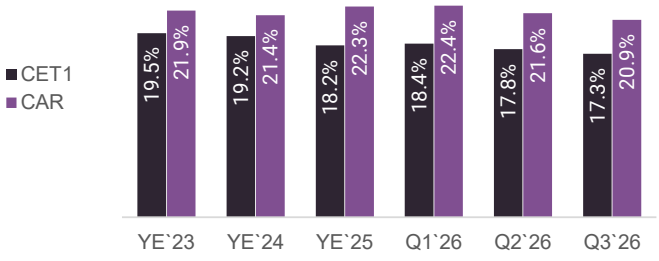
2026. gada 30. septembrī Citadelē strādāja 1,334 pilna laika ekvivalenta aktīvie darbinieki (1,281 – 2025. gada 31. decembrī).

Miljonos eiro	9m 2026	9m 2025	Q3 2026	Q3 2025
Neto procentu ienākumi	138.6	132.9	49.1	43.8
Neto komisijas naudas ienākumi	28.5	28.3	10.0	9.9
Neto finanšu un pārējie ienākumi	2.1	5.7	0.8	1.9
Pamatdarbības ienākumi	**169.2**	**167.0**	**59.8**	**55.6**
Pamatdarbības izdevumi	(84.2)	(79.6)	(29.2)	(27.2)
Neto kredītu zaudējumi un vērtības samazināšanās	(6.6)	(7.2)	(1.4)	(2.7)
Pamatdarbības peļņa no darbībām, kas turpinās (pēc nodokļiem)	**63.4**	**63.8**	**23.6**	**20.4**
Vidējo aktīvu atdeve (ROA)	1.5%	1.6%	1.7%	1.6%
Vidējā kapitāla atdeve (ROE)	14.3%	14.9%	16.5%	14.4%
Tīrā procentu marža (NIM)	3.7%	3.7%	3.9%	3.7%
Izmaksu-ienākumu attiecība (CIR)	49.7%	47.7%	48.8%	48.9%
Riska cenas rādītājs (COR)	0.2%	0.3%	0.1%	0.3%

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 šī pārskata „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 bilance

16 Saīsinātais kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats

17 Saīsinātais naudas plūsmas pārskats

18 Saīsināto starpperioda finanšu pārskatu pielikumi

63 Revidentu ziņojums

Citi

65 Koncerna ceturkšņa peļņas vai zaudējumu aprēķini un bilances

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



Rūta Ežerskiene

Valdes priekšsēdētāja

Otrais enerģijas cenu šoks un procentu likmju kāpums – pārbaudījums Baltijas valstu noturībai

2026. gada trešajā ceturksnī globālo ekonomiku skāra jau otrais enerģijas cenu šoks. Naftas un gāzes cenas strauji pieauga jūlijā atsāktās karadarbības Tuvajos Austrumos un septembrī pastiprināto uzbrukumu naftas infrastruktūrai dēļ, izbeidzot īslaicīgo atslābumu pēc pavasara pamiera. Tomēr globālā ekonomika atkal apliecināja noturību: uzņēmumu aptauju rādītāji sasniedza vairāku gadu augstāko līmeni, lai gan daļēji to noteica piesardzības nolūkos veidoti krājumi, savukārt faktiskie dati bija atturīgāki.

Eirozonas izaugsme bija noturīgāka, nekā gaidīts, taču enerģijas cenu pieaugums par 18.9% palielināja kopējo inflāciju septembrī līdz 3.8%. Eiropas Centrālā banka reaģēja, šogad otro reizi paaugstinot procentu likmes, noguldījumu likmei sasniedzot 2.50%. ASV Federālo rezervju sistēma paaugstināja likmes pirmo reizi kopš 2023. gada. Ilgtermiņa ienesīgums strauji pieauga, un paredzams, ka monetārā politika kļūs vēl stingrāka. Mājsaimniecībām un uzņēmumiem tas nozīmē prasīgāku finansēšanas vidi laikā, kad enerģijas izmaksas atkal ir pieaugušas.

Lai gan 2026. gadā Baltijas valstu ekonomikas visredzamāk ietekmēja Tuvo Austrumu krīze, tā pastiprināja slogu, ko mūsu reģionam joprojām rada karš Ukrainā. Tomēr Baltijas valstu ekonomikas turpināja apsteigt eirozonu, lai arī nevienmērīgi. Lietuva saglabāja izaugsmes līdera pozīciju, ko sekmēja spēcīgs patērētāju pieprasījums, noturīga ražošana un būvniecības nozares cikls. Latvijas izaugsme kļuva līdzsvarotāka, ko veicināja ražošana un iekšzemes pieprasījums. Igaunijas ekonomika atgūstas, taču izaugsme joprojām ir nevienmērīga. Privātais patēriņš ir galvenais ekonomikas atveseļošanās virzītājspēks, savukārt ražošana atpaliek (lai gan Ziemeļvalstu biznesa cikls spēcīgi atdzīvojas, ražošanas un eksporta datos tas vēl nav redzams).

Baltijas izaugsmi, visticamāk, joprojām balstīs noturīga eirozonas ekonomika, aizsardzības izdevumu pieaugums, reālo ienākumu kāpums un spēcīgs darba tirgus, taču augstākas enerģijas cenas un stingrāki finansēšanas nosacījumi pārbaudīs mājsaimniecību un uzņēmumu noturību. Tuvojoties 2027. gadam, galvenais jautājums ir, vai enerģijas cenu šoks būs īslaicīgs, ļaujot inflācijai mazināties un procentu likmju gaidām stabilizēties. Ja situācija Tuvajos Austrumos eskalēsies vēl vairāk, cenas un aizņemšanās izmaksas var ilgāk saglabāties augstas.

Noturīgi finanšu rezultāti

2026. gada pirmajos deviņos mēnešos Citadele turpināja apliecināt noturību nenoteiktas ekonomiskās un ģeopolitiskās vides apstākļos, gūstot pamatdarbības ieņēmumus 169.2 miljonu eiro apmērā, 63.4 miljonus eiro neto peļņu ar pašu kapitāla atdevi 14.3%. 2026. gada trešajā ceturksnī neto peļņa no darbībām, kas turpinās, sasniedza 23.6 miljonus eiro, kas ir par 15.7% vairāk nekā 2025. gada trešajā ceturksnī.

Neto procentu ienākumi 2026. gada deviņos mēnešos pieauga par 4%, sasniedzot 138.6 miljoniem eiro, salīdzinot ar 132.9 miljoniem eiro 2025. gada attiecīgajā periodā. To sekmēja kredītportfeļa nepārtrauktā izaugsme, neraugoties uz procentu likmju izmaiņām. 2026. gada trešajā ceturksnī neto procentu ienākumi sasniedza 49.1 miljonu eiro, kas ir par 12% vairāk nekā 2025. gada trešajā ceturksnī. Kredītportfelis 2026. gada 30. septembrī bija 4.12 miljardi eiro, kas ir par 12% vairāk nekā 2025. gada 30. septembrī un par 9% vairāk nekā 2025. gada beigās. Neto procentu marža 2026. gada deviņos mēnešos saglabājās stabila – 3.7%, un, salīdzinot ar 2025. gada attiecīgo periodu, palika nemainīga.

Trešajā ceturksnī saglabājās spēcīga klientu aktivitāte, īpaši MVU un privātpersonu segmentā. Jaunais finansējums 2026. gada trešajā ceturksnī sasniedza 446 miljonus eiro, kas ir par 7% vairāk nekā 2026. gada otrajā ceturksnī un par 9% vairāk nekā 2025. gada trešajā ceturksnī. Gada pirmajos deviņos mēnešos Citadele privātpersonām, MVU un korporatīvajiem klientiem izsniedza 1.2 miljardus eiro jauna finansējuma, atbalstot ekonomikas attīstību visā Baltijā. Zaļais finansējums sasniedza 89.9 miljonus eiro, atbalstot klientu pāreju uz ilgtspējīgāku ekonomiku.

Kredītu kvalitāte visā kredītportfelī saglabājās stabila, ko nodrošināja mūsu klientu stabilais finansiālais stāvoklis. 2026. gada 30. septembrī 3. stadijas kredītu bruto īpatsvars bija 1.8%, salīdzinot ar 1.7% 2025. gada beigās.

2026. gada 30. septembrī Citadele saglabāja spēcīgu kapitāla pozīciju, nodrošinot stabilu pamatu Koncerna turpmākai izaugsmei. Kopējais kapitāla pietiekamības rādītājs (CAR) bija 20.9%, savukārt pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs (CET1) – 17.3%.

Klientu bāzes paplašināšanās un pieaugoša klientu interese par uzkrājumu produktiem joprojām bija galvenie noguldījumu pieauguma virzītājspēki. Noguldījumu bāze pieauga par 9% (351 miljons eiro), salīdzinot ar 2025. gada 30. septembri, un par 3% (147 miljoni eiro) kopš 2025. gada beigām, 2026. gada 30. septembrī sasniedzot 4.45 miljardus eiro. Koncerna likviditātes pozīcija saglabājās stabila, un likviditātes seguma rādītājs (LCR) un neto stabilā finansējuma rādītājs (NSFR) bija attiecīgi 168% un 136%.

Klientu bāzes pieaugums, izcils klientu apkalpošanas līmenis un digitālā iesaiste

Citadele turpināja paplašināt savu klientu bāzi visā reģionā, stiprinot pozīcijas gan privātpersonu, gan uzņēmumu segmentā. 2026. gada 30. septembrī aktīvo klientu skaits sasniedza 416.9 tūkstošus, kas ir 2.6% pieaugums gada griezumā.

Arī klientu apmierinātība sasniedza rekordaugstu līmeni – ikgadējā klientu aptaujā Citadele ieguva līdz šim augstāko neto ieteikšanas indeksu (NPS). Vairāk nekā 90% klientu atzinīgi novērtēja Bankas komunikāciju, atbalstu un sniegto vērtību, kas apliecina nemainīgu uzticību Citadeles pakalpojumiem. Digitālā iesaiste saglabājās augsta – 2026. gada pirmajos deviņos mēnešos 87.9% klientu aktīvi izmantoja digitālos kanālus, kas liecina par digitālās banku darbības augošo nozīmi ikdienas klientu mijiedarbībā.

Inovācijas un attīstība

Citadele turpināja pilnveidot digitālo piedāvājumu uzņēmumiem, ieviešot C Business – jaunās paaudzes biznesa banku platformu, kas vienuviet apvieno ikdienas banku pakalpojumus, finanšu informāciju un piekļuvi papildu pakalpojumiem. Platforma ir izstrādāta, lai vienkāršotu finanšu pārvaldību un mazinātu administratīvo slogu, un tā sniedz uzņēmumiem visaptverošu pārskatu par to finansēm. Platforma tiks attīstīta arī turpmāk, plānojot papildu funkcionalitāti un integrācijas, lai uzlabotu klientu pieredzi.

Citadeles e-komercijas norēķinu risinājums Klix 2026. gada trešajā ceturksnī turpināja gūt arvien lielāku popularitāti. 30. septembrī Klix tirgotāju tīkls bija paplašinājies līdz 3.6 tūkstošiem aktīvu tirgotāju. Ceturkšņa laikā Klix apstrādāja 9.9 miljonus darījumu ar kopējo vērtību 430 miljoni eiro, kas ir par 44% vairāk nekā 2025. gada trešajā ceturksnī, atspoguļojot arvien plašāku Klix izmantošanu klientu un tirgotāju vidū visā Baltijā.

Citadeles koncerna uzņēmums C Capital Markets saņēma Latvijas Bankas izsniegtu ieguldījumu pakalpojumu licenci, kas ir nozīmīgs solis Koncerna kapitāla tirgus piedāvājuma paplašināšanā. Tas stiprina Citadeles spēju atbalstīt Baltijas uzņēmumus ar alternatīviem finansēšanas risinājumiem, papildinot tradicionālo bankas kreditēšanu. Licence ļauj C Capital Markets sniegt finanšu instrumentu izvietošanas un ar to saistītos emisijas pakalpojumus Latvijā, galvenokārt atbalstot obligāciju emisijas un nepieciešamības gadījumā sākotnējos publiskos piedāvājumus (IPO).

Veiksmīga 50 miljonu eiro augstākās prioritātes obligāciju emisija

2026. gada 28. septembrī Citadele veiksmīgi emitēja augstākās prioritātes nenodrošinātās obligācijas 50 miljonu eiro apmērā. Līdz procentu likmes pārskatīšanas datumam tām noteikta fiksēta procentu likme 5.15% gadā. Investoru pieprasījums bija augsts: pieteikumu apjoms sasniedza 1.35 reizes piedāvājuma apmēru, un tas apliecina investoru uzticību Citadelei. Darījums atbalsta Citadeles ilgtermiņa finansēšanas stratēģiju un turpmāku kreditēšanas izaugsmi. Piesaistītie līdzekļi tiks izmantoti vispārējiem korporatīvajiem mērķiem, tostarp MREL prasību izpildei un Citadeles apgrozībā esošo subordinēto obligāciju 40 miljonu eiro apmērā atpirkšanai.

Nesenās izmaiņas vadībā – jauna risku direktora nominēšana

2026. gada 30. septembrī Citadele paziņoja par nodomu izvirzīt Erkka Näsäkkälä risku direktora un Valdes locekļa amatam pēc nepieciešamo korporatīvo un regulatora apstiprinājumu saņemšanas. Viņam ir vairāk nekā 25 gadu starptautiska pieredze risku pārvaldībā, tostarp vadošos amatos SEB. Līdz apstiprinājumu saņemšanai, Erkka Näsäkkälä konsultatīvā statusā atbalstīs Citadeles risku pārvaldības funkciju. Paredzēts, ka viņš stāsies Jūlijas Lebedinskas-Ļitvinovas vietā, kura 2026. gada 15. maijā atstāja risku direktores un Valdes locekles amatu.

Skats nākotnē

2026. gada pirmie deviņi mēneši apliecināja noturīgu darbības izaugsmi, spēcīgu klientu aktivitāti un turpmāku progresu mūsu stratēģisko prioritāšu īstenošanā. Ar stabilu finanšu stāvokli, augošu klientu bāzi un nepārtrauktiem ieguldījumiem digitālajās inovācijās esam labā pozīcijā, lai pielāgotos mainīgajai ekonomiskajai videi un atbalstītu klientu vajadzības, kas nemitīgi mainās. Tuvojoties gada beigām, mūsu mērķis joprojām ir saglabāt šo izaugsmes tempu, stiprināt savas pozīcijas tirgū un radīt ilgtspējīgu ilgtermiņa vērtību visām ieinteresētajām pusēm.

Vēlos izteikt sirsnīgu pateicību mūsu klientiem, darbiniekiem un sadarbības partneriem par nemainīgo uzticību un atbalstu. Ar prieku turpināsim mūsu veiksmīgo sadarbību arī turpmākajos mēnešos, balstoties uz līdz šim sasniegto.

Koncerna finanšu rezultātu apskats

Rezultāti un peļņas rādītāji 2026. gada 9 mēnešos

2026. gada 9 mēnešos Koncerns uzrādīja stabilus finanšu rezultātus ar pamatdarbības ienākumiem 169.2 miljoni eiro, salīdzinot ar 167.0 miljoniem eiro 2025. gada 9 mēnešos. 2026. gada 3. ceturksnī pamatdarbības ienākumi bija 59.8 miljoni eiro, salīdzinot ar 55.6 miljoniem eiro 2025. gada 3. ceturksnī.

Neto procentu ienākumi 2026. gada 9 mēnešos bija 138.6 miljoni eiro (132.9 miljoni eiro 2025. gada 9 mēnešos). Neto procentu marža saglabājās nemainīga – 3.7%, salīdzinot ar 2025. gada 9 mēnešiem, savukārt nepārtrauktā aizdevumu portfeļa izaugsme veicināja neto procentu ienākumu pieaugumu. Neto procentu ienākumi 2026. gada 3. ceturksnī pieauga līdz 49.1 miljonam eiro (43.8 miljoni eiro 2025. gada 3. ceturksnī), neto procentu marža – 3.9% (3.7% pirms gada).

Koncerna neto komisijas naudas ienākumi 2026. gada 9 mēnešos saglabājās praktiski nemainīgi – 28.5 miljoni eiro (28.3 miljoni eiro 2025. gada 9 mēnešos), bet 2026. gada 3. ceturksnī bija 10.0 miljoni eiro (9.9 miljoni eiro 2025. gada 3. ceturksnī).

Pamatdarbības izdevumi 2026. gada 9 mēnešos bija 84.2 miljoni eiro, par 6% vairāk nekā 2025. gada 9 mēnešos, galvenokārt augstāku personāla izmaksu un pārējo pamatdarbības izdevumu dēļ, ko daļēji kompensēja zemāks nolietojums un amortizācija. Pamatdarbības izdevumi 2026. gada 3. ceturksnī bija 29.2 miljoni eiro, salīdzinot ar 27.2 miljoniem eiro 2025. gada 3. ceturksnī.

Izmaksu struktūrā 2026. gada 9 mēnešos personāla izmaksas veidoja 64% no kopējām izmaksām, pārējie izdevumi – 29%, nolietojums un amortizācija – 7%.

Personāla izdevumi 2026. gada 9 mēnešos bija 54.0 miljoni eiro, salīdzinot ar 51.8 miljoniem eiro pirms gada (+4%). 2026. gada 3. ceturksnī personāla izdevumi sasniedza 18.3 miljonus eiro, salīdzinot ar 15.9 miljoniem eiro 2025. gada 3. ceturksnī (+15%). Pieaugums atspoguļo lielāku darbinieku skaitu – 2026. gada 30. septembrī pilnas slodzes darbinieku skaits bija 1,334 (1,287 pilnas slodzes darbinieki 2025. gada 30. septembrī, 1,281 – 2025. gada beigās).

Pārējie pamatdarbības izdevumi 2026. gada 9 mēnešos bija 24.5 miljoni eiro (par 17% vairāk nekā pirms gada). Pieaugumu galvenokārt ietekmēja augstāki IT un sakaru izdevumi (8.6 miljoni eiro, +16%) un konsultāciju un pārējo pakalpojumu izdevumi (6.3 miljoni eiro, +17%). Neatmaksājamais PVN pieauga līdz 3.0 miljoniem eiro (+38%), reklāmas un mārketinga izdevumi – līdz 3.2 miljoniem eiro (+30%) un pārējie izdevumi – līdz 1.7 miljoniem eiro (+17%), bet nomas, telpu un nekustamā īpašuma izdevumi bija 1.9 miljoni eiro (-17%). Pārējie pamatdarbības izdevumi 2026. gada 3. ceturksnī bija 9.0 miljoni eiro (8.7 miljoni eiro pirms gada). Nolietojums un amortizācija 2026. gada 9 mēnešos bija 5.7 miljoni eiro (-17%).

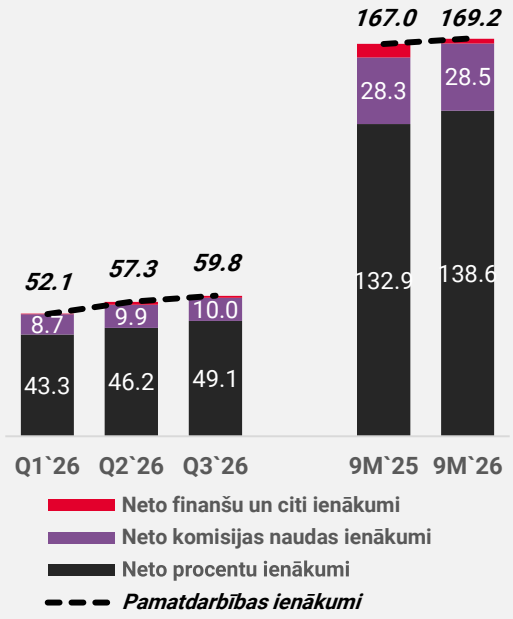
Citadeles izmaksu un ienākumu attiecība 2026. gada 9 mēnešos bija 49.7%, salīdzinot ar 47.7% 2025. gada 9 mēnešos, bet 2026. gada 3. ceturksnī 48.8% (48.9% 2025. gada 3. ceturksnī).

Neto kredītu zaudējumi un vērtības samazināšanās 2026. gada 9 mēnešos tika atzīti 6.6 miljonu eiro apmērā, salīdzinot ar 7.2 miljoniem eiro 2025. gada 9 mēnešos. Samazinājums galvenokārt atspoguļo lielākas norakstīto aktīvu atgūtās summas (2.7 miljoni eiro, salīdzinot ar 2.0 miljoniem eiro), savukārt vērtības samazināšanās izdevumi kredītiem nebanku sektoram saglabājās stabili. Vērtības samazināšanās papildu korekcijas tika atjauninātas, ņemot vērā notikumus Tuvajos Austrumos. Ienākumus nenesošo kredītu īpatsvara bruto rādītājs bija 1.8% (1.7% 2025. gada beigās). Neto kredītu zaudējumi un vērtības samazināšanās 2026. gada 3. ceturksnī tika atzīti 1.4 miljonu eiro apmērā (2.7 miljoni eiro pirms gada).

Koncerna neto peļņa 2026. gada 9 mēnešos bija 63.4 miljoni eiro, salīdzinot ar 60.6 miljoniem eiro 2025. gada 9 mēnešos (+5%), bet 2026. gada 3. ceturksnī 23.6 miljoni eiro, salīdzinot ar 20.8 miljoniem eiro 2025. gada 3. ceturksnī (+14%).

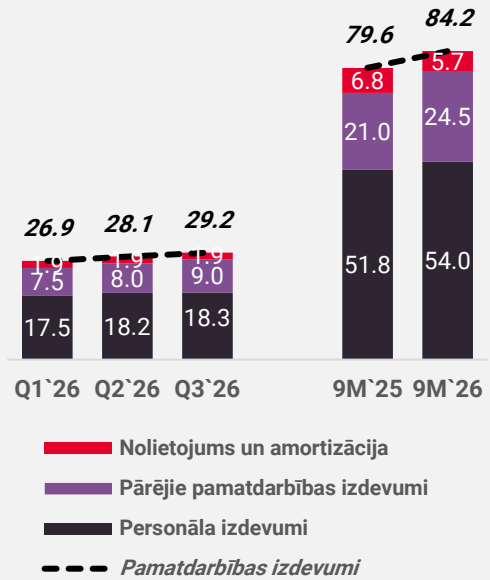
Pamatdarbības ienākumi, EURm

Darbības, kas turpinās



Pamatdarbības izdevumi, EURm

Darbības, kas turpinās



Bilances apskats

Koncerna aktīvi 2026. gada 30. septembrī bija 5,634 miljoni eiro, kas ir par 4% vairāk nekā 2025. gada beigās.

Neto kredītportfelis 2026. gada 30. septembrī bija 4,119 miljoni eiro, kas ir par 9% vairāk nekā 2025. gada beigās. Kopējā kredītportfeļa kvalitāte saglabājās laba. 3. stadijas bruto kredītu īpatsvara rādītājs 2026. gada 30. septembrī bija 1.8%, salīdzinot ar 1.7% 2025. gada 31. decembrī.

Jaunos aizdevumos 2026. gada deviņos mēnešos tika izsniegti 1,195.7 miljoni eiro, kas ir par 2% vairāk nekā 2025. gada attiecīgajā periodā. Privātpersonām tika izsniegti 447.1 miljoni eiro, maziem un vidējiem uzņēmumiem (MVU) – 555.1 miljoni eiro, savukārt korporatīvajiem klientiem – 189.5 miljoni eiro. 89.9 miljoni eiro jeb 7.5% no kopējiem jauniem aizdevumiem (10.8% 2025. gada deviņos mēnešos) 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. septembrī Lietuvā izsniegtie aizdevumi veidoja 42% no kredītportfeļa un 1,747 miljonus eiro (salīdzinot ar 40% 2025. gada beigās), savukārt Latvijā izsniegtie aizdevumi veidoja 39% un 1,590 miljonus eiro (salīdzinot ar 41% 2025. gada beigās), Igaunijā izsniegtie aizdevumi – 19% un 779 miljonus eiro (salīdzinot ar 19% 2025. gada beigās).

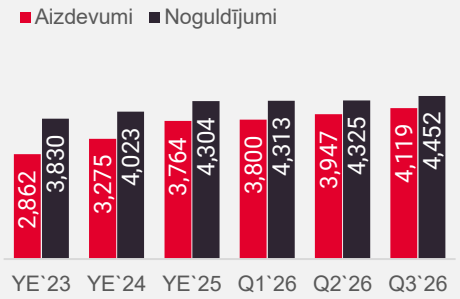
2026. gada 30. septembrī mājsaimniecībām izsniegtie aizdevumi veidoja 47% no kopējā kredītportfeļa (46% 2025. gada beigās). Hipotekāro kredītu apjoms pieauga par 7% salīdzinājumā ar 2025. gada beigām un sasniedza 1,026 miljonus eiro. Finanšu līzings mājsaimniecībām pieauga par 15% un bija 520 miljoni eiro (salīdzinot ar 453 miljoniem eiro 2025. gada beigās). Patēriņa kredīti pieauga par 17% un sasniedza 308 miljonus eiro. Karšu kreditēšana saglabājās lielā mērā stabila, sasniedzot 59 miljonus eiro. Korporatīvo aizdevumu portfelis saglabājās labi diversificēts, un lielākā koncentrācija bija nekustamo īpašumu iegādei un pārvaldības nozarē (13% no kopējiem kredītiem), rūpniecības nozarē (7%), tirdzniecības nozarē (6%) un transporta un sakaru nozarē (6%).

Koncerna vērtspapīru portfelis un nauda un prasības pret kredītiestādēm ir daļa no Koncerna likviditātes resursiem. Koncerna parāda vērtspapīru portfelis samazinājās par 3%, salīdzinot ar 2025. gada beigām, līdz 1,012 miljoniem eiro, savukārt nauda un prasības pret kredītiestādēm samazinājās par 27%, salīdzinot ar to pašu periodu. 97% no parāda vērtspapīru portfeļa veido vērtspapīri ar A un augstāku reitingu. Lielākās izmaiņas bija obligācijās ar AA/Aa reitingu, kas kopš 2025. gada beigām samazinājās par 30% jeb 23 miljoniem eiro, savukārt obligācijās ar AAA/Aaa reitingu apjoms pieauga par 5% un obligācijās ar A reitingu samazinājās par 1%.

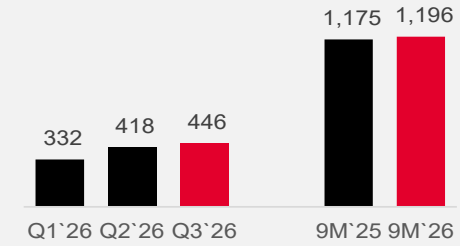
Koncerna LCR un NSFR rādītāji saglabājās pietiekamā līmenī un 2026. gada 30. septembrī bija 168% un 136% salīdzinājumā ar 181% un 141% 2025. gada beigās.

Galvenais Citadeles finansējuma avots – klientu noguldījumi – 2026. gada 30. septembrī pieauga par 147 miljoniem eiro, salīdzinot ar 2025. gada beigām, sasniedzot 4,452 miljonus eiro. Termiņnoguldījumu īpatsvars no kopējiem noguldījumiem 2026. gada 30. septembrī bija 25%, salīdzinot ar 26% 2025. gada beigās. Baltijas valstu vietējo klientu noguldījumi veidoja 99% no kopējiem noguldījumiem jeb 4,393 miljonus eiro (salīdzinot ar 99% 2025. gada beigās).

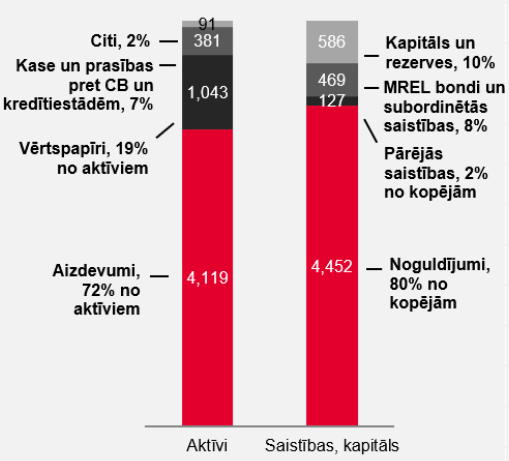
Aizdevumi un Noguldījumi, EURm



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 kredītspējas kvalitātes faktori ir:

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

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

Detalizēta informācija par reitingiem pieejama reitingu aģentūras mājaslapā www.moodys.com

Segmentu apskats

Privātpersonu un Turīgo klientu segments

Privātpersonu un turīgo klientu segments 2026. gada deviņos mēnešos saglabāja pozitīvu attīstības tempu, ko veicināja kreditēšanas turpmākā izaugsme un stabils klientu pieprasījums. Privātpersonām jaunos aizdevumos 2026. gada deviņos mēnešos tika izsniegts 447.1 miljons eiro (par 6% vairāk nekā pirms gada). No tiem 161.5 miljoni eiro tika izsniegti 2026. gada 3. ceturksnī. Izsniegto hipotekāro kredītu skaits 2026. gada 3. ceturksnī pieauga par 20.5%, salīdzinot ar iepriekšējo ceturksni, atspoguļojot pastāvīgu pieprasījumu pēc mājokļu finansējuma. Lai gan kopējais jauno hipotekāro aizdevumu apjoms saglabājās stabils, vidējā aizdevuma summa samazinājās, jo klienti arvien biežāk izvēlējās pieejamākus īpašumus, īpaši dzīvokļus. Pieprasījums pēc zaļajiem produktiem saglabājās stabils – zaļie hipotekārie kredīti bija 4.4 miljoni eiro (9% no jaunajiem hipotekārajiem aizdevumiem). Privātpersonu un turīgo klientu kopējais kredītu portfelis 2026. gada 30. septembrī bija 1,771 miljons eiro (+9% jeb 149 miljoni eiro, salīdzinot ar 2025. gada 31. decembri), ar labu aizdevumu kvalitāti. Privātpersonu un turīgo klientu noguldījumi bija 2,179 miljoni eiro (+3% jeb 60 miljoni eiro, salīdzinot ar 2025. gada 31. decembri).

2026. gada deviņos mēnešos Privātpersonu un turīgo klientu segmenta FTP koriģēti pamatdarbības ienākumi sasniedza 70.2 miljonus eiro (68.4 miljoni eiro 2025. gada deviņos mēnešos). No tiem 25.2 miljoni eiro tika gūti 2026. gada 3. ceturksnī (22.3 miljoni eiro 2025. gada 3. ceturksnī).

Mazais bizness (MVU segments)

MVU segments 2026. gada deviņos mēnešos uzrādīja stabilus rezultātus, ko veicināja kreditēšanas aktivitātes pieaugums un kredītportfeļa paplašināšanās. Jaunos aizdevumos izsniegtais kredītu apjoms 2026. gada deviņos mēnešos sasniedza 555.1 miljonu eiro (+22.8 miljoni eiro jeb 4% salīdzinājumā ar 2025. gada deviņiem mēnešiem). 2026. gada 3. ceturksnī jaunos aizdevumos tika izsniegti 209.9 miljoni eiro, kas ir par 12% vairāk nekā 2026. gada 2. ceturksnī. Kopējais aizdevumu portfelis MVU segmentam 2026. gada 30. septembrī sasniedza 1,426 miljonus eiro (+13%, salīdzinot ar 2025. gada 31. decembri), ar labu kredītu kvalitāti. MVU noguldījumi bija 1,044 miljoni eiro (+3%, salīdzinot ar 2025. gada 31. decembri).

MVU segmenta FTP koriģēti pamatdarbības ienākumi 2026. gada deviņos mēnešos sasniedza 49.9 miljonus eiro, atspoguļojot 5% pieaugumu salīdzinājumā ar iepriekšējā gada atbilstošo periodu. No tiem 17.9 miljoni eiro tika gūti 2026. gada 3. ceturksnī (16.4 miljoni eiro 2025. gada 3. ceturksnī).

Korporatīvais segments

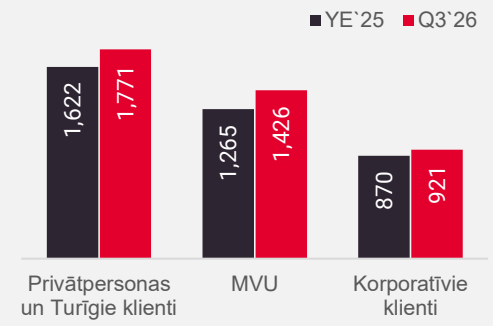
Korporatīvā segmenta darbības rezultāti 2026. gada deviņos mēnešos saglabājās stabili, ko veicināja kredītportfeļa un noguldījumu pieaugums. Kopējais uzņēmumu kredītportfelis bija 921 miljons eiro, pieaugot par 6% kopš 2025. gada beigām. Kredītportfeļa kvalitāte saglabājās spēcīga. 2026. gada deviņos mēnešos jaunos aizdevumos korporatīvā segmenta klientiem izsniegti 189.5 miljoni eiro, kas ir par 26.2 miljoniem eiro mazāk nekā 2025. gada deviņos mēnešos. 2026. gada 3. ceturksnī izsniegto aizdevumu apjoms bija 73.0 miljoni eiro (74.1 miljons eiro 2026. gada 2. ceturksnī). Korporatīvo noguldījumu portfelis 2026. gada 30. septembrī bija 1,129 miljoni eiro, pieaugot par 6% salīdzinājumā ar 2025. gada beigām.

2026. gada deviņos mēnešos korporatīvā segmenta FTP koriģēti pamatdarbības ienākumi bija 23.4 miljoni eiro (+1%, salīdzinot ar 2025. gada deviņiem mēnešiem). No tiem 8.2 miljoni eiro tika gūti 2026. gada 3. ceturksnī (7.7 miljoni eiro 2025. gada 3. ceturksnī).

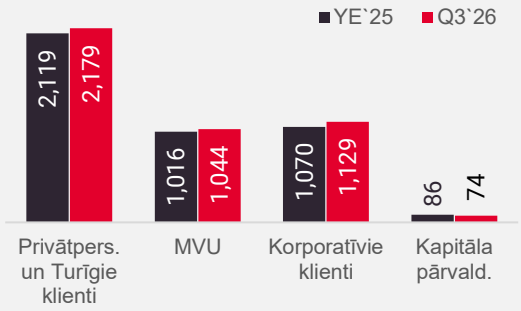
Kapitāla pārvaldība

Pārvaldīto aktīvu apjoms turpināja pieaugt, sekmējot ilgtermiņa biznesa izaugsmi. Kopējie klientu pārvaldītie aktīvi sasniedza 1.6 miljardus eiro (+18%, salīdzinot ar 2025. gada 31. decembri). 2026. gada deviņos mēnešos kapitāla pārvaldības segmenta FTP koriģēti pamatdarbības ienākumi bija 6.3 miljoni eiro (+2%, salīdzinot ar iepriekšējā gada atbilstošo periodu). No tiem 2.3 miljoni eiro tika gūti 2026. gada 3. ceturksnī (2.0 miljoni eiro 2025. gada 3. ceturksnī).

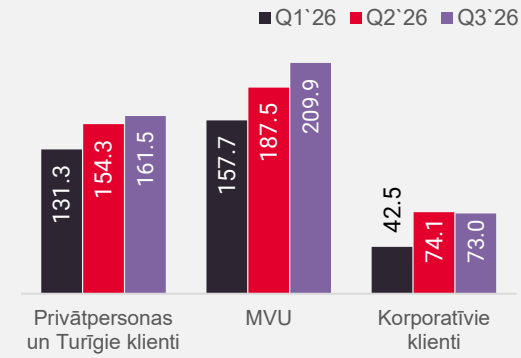
Aizdevumi, EURm



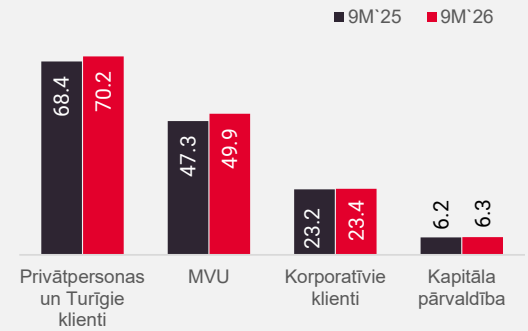
Noguldījumi, EURm



Jauni aizdevumi, EURm



Pamatdarbības ienākumi, EURm



Uzņēmējdarbības vide

Otrais enerģētikas šoks pārbauda pasaules ekonomikas noturību

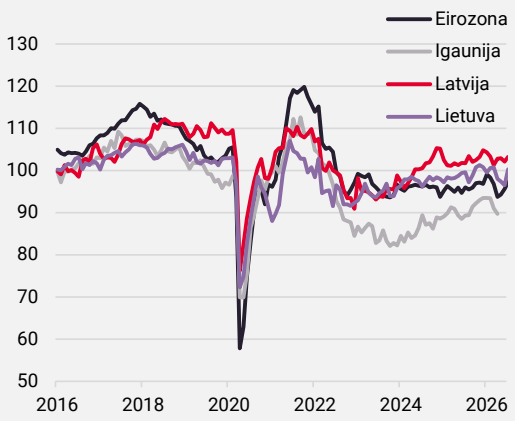
Relatīvais miers, kas iestājās pēc ASV un Irānas pamiera, izrādījās īslaicīgs. Jūlijā uzbrukumiem komerckuģiem Hormuzas šaurumā sekoja ASV triecieni Irānai un Irānas raķešu un dronu uzbrukumi Persijas līča valstīm, savukārt septembrī pastiprinājās uzbrukumi naftas infrastruktūrai, uz laiku apturot naftas plūsmu pa Saūda Arābijas Austrumu–Rietumu naftasvadu. Brent jēlnaftas nākotnes līgumu cena pieauga no aptuveni 73 ASV dolāriem par barelu jūnija beigās līdz aptuveni 104 ASV dolāriem septembra beigās, bet tūlītējās piegādes cena septembrī vidēji bija 114 ASV dolāri. Gāzes cenas Eiropā pieauga aptuveni par divām trešdaļām. Oktobra otrajā pusē Brent nākotnes līgumu cena joprojām turējās tuvu 110 ASV dolāriem, tāpēc lielāko nenoteiktību arvien rada tieši enerģētika.

Tomēr ekonomiskā aktivitāte izrādījās pārsteidzoši noturīga. Uzņēmumu aptauju rādītāji turpināja uzlaboties: pasaules apstrādes rūpniecības iepirkumu vadītāju indekss (PMI) septembrī pieauga līdz 53.0 – augstākajam līmenim kopš 2022. gada sākuma, bet eirozonas kompozītais PMI sasniedza augstāko līmeni 41 mēneša laikā. Tāpat kā iepriekšējā ceturksnī, daļēji šo kāpumu noteica piesardzības nolūkos veidoti krājumi, baidoties no piegāžu traucējumiem, savukārt faktiskie dati bija vājāki – eirozonas ražošanas apjomi augustā bija par 1.7% zemāki nekā pirms gada. Finanšu tirgi šoku pārcieta salīdzinoši labi: ASV akciju tirgus augustā sasniedza jaunus rekordus, lai gan Eiropas akciju cenas ceturksni noslēdza nedaudz zemākā līmenī, pieaugot enerģijas cenām un obligāciju ienesīgumam.

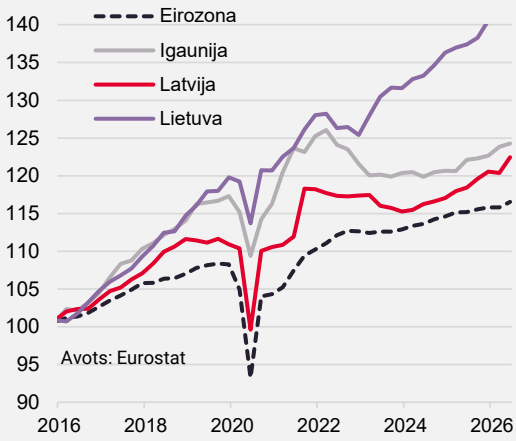
ASV ekonomika 2. ceturksnī pieauga par 2.2% gada izteiksmē, taču darba tirgus ievērojami vājinājās – 3. ceturksnī darbavietu skaits ārpus lauksaimniecības sektora vidēji pieauga tikai par aptuveni 50 tūkstošiem mēnesī. Pēc stagnācijas 1. ceturksnī eirozonas IKP 2. ceturksnī pieauga par 0.6% salīdzinājumā ar iepriekšējo ceturksni, lai gan šīs svārstības atkal atspoguļoja svārstīgos Īrijas datus (pieauga par 10.2% pēc − 7.8% krituma 1. ceturksnī); Francijas IKP nemainījās, bet Vācijas IKP pieauga par 0.3%. Mazumtirdzniecības apjomi joprojām bija vāji – augustā tie gada laikā pieauga tikai par 0.8%. Tomēr Eiropas Centrālās bankas speciālisti, atsaucoties uz ekonomikas noturību, paaugstināja eirozonas 2026. gada izaugsmes prognozi līdz 0.9%.

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 tās veidotāji joprojām paredz, ka lielākā daļa no enerģētikas satricinājuma radītās inflācijas ietekmes būs pārejoša.

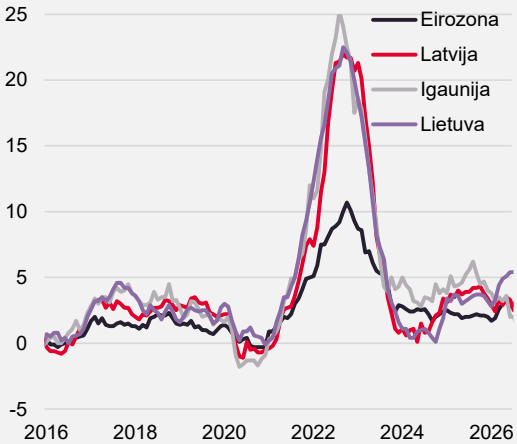
Ekonomikas noskaņojuma indekss



IKP salīdzināmajās cenās, 2016 = 100



Inflācija (% pret iepriekšējo gadu)



Baltijas valstu ekonomikas: atveseļošanās turpinās, taču izaugsme kļūst nevienmērīgāka

2. ceturkšņa dati apstiprināja, ka Baltijas valstu ekonomika joprojām attīstās straujāk nekā eirozona – sezonāli koriģētais IKP gada laikā pieauga par 3.9% Lietuvā, 3.5% Latvijā un 1.8% Igaunijā. Kopš vasaras ekonomistu izaugsmes prognozes Lietuvai un Latvijai 2026. gadam ir paaugstinātas, bet Igaunijai palikušas nemainīgas. Tomēr augstākas enerģijas cenas septembrī atkal paaugstināja inflāciju Lietuvā un Igaunijā, savukārt darba tirgus Lietuvā un Igaunijā vājinājās.

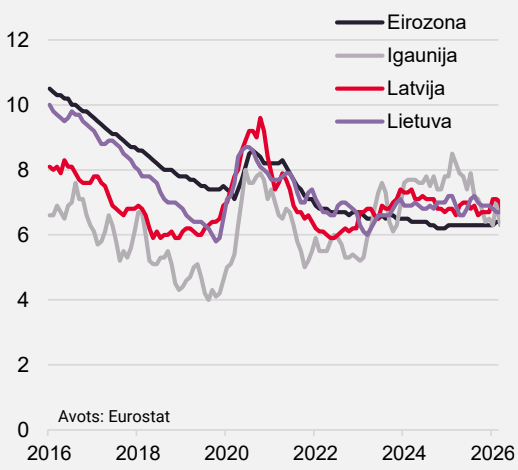
Latvijas izaugsme kļuva līdzsvarotāka. Ražošanas apjoms augustā (trīs mēnešu vidējais rādītājs) gada laikā pieauga par 6,9%, bet jūlijā sasniedza rekordaugstu līmeni, ko veicināja strauja izaugsme gatavo metālizstrādājumu, iekārtu, elektronikas, ķīmisko vielu un pārtikas ražošanā, savukārt kokapstrāde nedaudz saruka. Nostiprinājās arī iekšzemes pieprasījums: mazumtirdzniecības apjomi jūnijā–augustā gada laikā pieauga par 5.1%, un jūlijā veiktā PVN samazināšana maizei, pienam, svaigai mājputnu gaļai un olām no 21% līdz 12% veicināja pārtikas cenu kritumu septembrī par 4.8% salīdzinājumā ar iepriekšējā gada septembri. Patērētāju noskaņojums ievērojami atguvās no jūnija zemākā līmeņa. Darba samaksas pieaugums 2. ceturksnī gan palēninājās līdz 4.3%, kas ir lēnākais kāpums kopš 2016. gada, tomēr bezdarbs saglabājās zems. 2026. gadam ekonomistu prognozes paredz IKP pieaugumu 2.1% apmērā, savukārt Finanšu ministrija prognozē 2.4% izaugsmi un 3.4% inflāciju.

Lietuva joprojām bija visstraujāk augošā Baltijas valstu ekonomika. Mazumtirdzniecības apjomi turējās tuvu rekordaugstam līmenim un jūnijā–augustā bija par 5.4% lielāki nekā pirms gada, ko veicināja darba samaksas pieaugums par 10.1% 2. ceturksnī. Atbilstoši pensiju 2. līmeņa reformai līdz augustam bija izmaksāti aptuveni 3,5 miljardi eiro, lai gan centrālā banka lēš, ka līdz jūnija beigām patēriņam bija izlietoti tikai aptuveni 0.6 miljardi eiro. Ražošanas apjoms jūnijā–augustā pieauga par 6.2%, īpaši strauji augot elektronikas, optisko izstrādājumu, kā arī gumijas un plastmasas izstrādājumu ražošanai, un ekonomiskais noskaņojums turpināja uzlaboties. Tomēr inflācija palielinājās līdz 6.1%, kas ir augstākais rādītājs reģionā, jo enerģijas cenas gada laikā pieauga par 33%. 2026. gadam ekonomistu prognozes paredz IKP pieaugumu 3.1% apmērā, savukārt centrālā banka prognozē 2.7% izaugsmi un vidējo inflāciju 5.1% līmenī.

Igaunijas ekonomikas atveseļošanās joprojām bija visnevienmērīgākā. 2. ceturksnī IKP salīdzinājumā ar iepriekšējo ceturksni pieauga tikai par 0.3%, ko galvenokārt noteica preču eksports, savukārt uzņēmumu investīcijas saruka. Ražošanas apjoms jūnijā–augustā joprojām bija par 1.3% zemāks nekā pirms gada un aptuveni par 13% zemāks par 2022. gada maksimālo apjomu, lai gan jūlijā un augustā bija vērojama mērena izaugsme ar strauju kāpumu iekārtu, parasto metālu un elektroiekārtu ražošanā. Mazumtirdzniecības apjomi jūnijā–augustā pieauga par 3.4% salīdzinājumā ar gadu iepriekš, ko veicināja šogad veiktās ienākuma nodokļa izmaiņas. Tomēr bezdarbs augustā pieauga līdz 8.0%, kas ir augstākais rādītājs Baltijas valstīs, un inflācija septembrī kāpa līdz 3.1%, turklāt gandrīz pusi no gada cenu pieauguma veidoja degvielas sadārdzināšanās. Ekonomistu prognozes 2026. gadam paredz IKP pieaugumu 2.0% apmērā, savukārt Finanšu ministrija prognozē 2.5% izaugsmi un 3.2% inflāciju.

Kopumā Baltijas reģions 2026. gada pēdējo ceturksni sāk ar stabilu izaugsmes dinamiku, taču riski ir palielinājušies. Sagaidāms, ka ekonomisko aktivitāti arī turpmāk atbalstīs ar aizsardzību saistītā ražošana, publiskās investīcijas, ES fondi un Lietuvā – reālo ienākumu pieaugums. Vienlaikus galvenie riski joprojām ir atkārtots enerģijas cenu spiediens, stingrāka monetārā politika un konflikta turpmāka saasināšanās Tuvajos Austrumos.

Bezdarba līmenis (%)



KORPORATĪVĀ PĀRVALDĪBA

AS „Citadele banka” ir Citadele koncerna mātes uzņēmums. AS „Citadele banka” ir akciju sabiedrība. Citadeles akcionāri ir starptautiska investoru grupa ar starptautisku pieredzi banku sektorā. Pārskata perioda beigās, neskaitot pašu akcijas, 70.3 % 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 1.9 % no akcijām pieder Bankas vadībai, darbiniekiem un citiem investoriem.

Citadeles Korporatīvās pārvaldības ziņojums ir publicēts Bankas interneta lapas www.cblgroup.com sadaļā korporatīvā pārvaldība.

Bankas Padome 2026. gada 30. septembrī:

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

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

Bankas Valde 2026. gada 30. septembrī:

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.

2026. gada 30. septembrī Banka Citadele paziņo par nodomu nominēt Erkka Näsäkkälä risku direktora un valdes locekļa amatam. Amatā viņš stāsies pēc nepieciešamo korporatīvo un regulatora apstiprinājumu saņemšanas.

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. septembrī un to darbības rezultātiem deviņu mēnešu periodā, kas noslēdzās 2026. gada 30. septembrī, kapitāla un rezervju izmaiņām un naudas plūsmām deviņu mēnešu periodā, kas noslēdzās 2026. gada 30. septembrī saskaņā ar Eiropas Savienības apstiprināto 34. SGS „Starpperioda finanšu pārskati“. Vadības ziņojums sniedz patiesu priekšstatu par Bankas un Koncerna pārskata perioda finanšu rezultātiem un nākotnes perspektīvām.

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

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

AS „Citadele banka” valde 2026. gada 28. oktobrī apstiprināja šos saīsinātos starpperioda finanšu pārskatus.

SAĪSINĀTAIS PEĻŅAS VAI ZAUDĒJUMU APRĒĶINS

		Tūkst. eiro							
		Koncerns				Banka			
	Pielikums	9m 2026	9m 2025	Q3 2026	Q3 2025	9m 2026	9m 2025	Q3 2026	Q3 2025
Procentu ienākumi, kas atzīti, izmantojot efektīvās procentu likmes metodi	5	128,339	113,186	44,770	37,099	152,790	141,544	54,024	46,100
Pārējie procentu ienākumi	5	57,622	58,411	20,823	19,674	4,892	4,672	1,648	1,648
Procentu izdevumi	5	(47,381)	(38,653)	(16,502)	(13,016)	(47,830)	(39,924)	(16,676)	(13,133)
Neto procentu ienākumi		**138,580**	**132,944**	**49,091**	**43,757**	**109,852**	**106,292**	**38,996**	**34,615**
Komisijas naudas ienākumi	6	58,493	56,369	20,657	19,618	53,361	51,917	18,782	18,061
Komisijas naudas izdevumi	6	(29,975)	(28,030)	(10,689)	(9,689)	(28,505)	(26,508)	(10,255)	(9,170)
Neto komisijas naudas ienākumi		**28,518**	**28,339**	**9,968**	**9,929**	**24,856**	**25,409**	**8,527**	**8,891**
Neto finanšu ienākumi	7	4,301	7,306	721	2,838	5,083	7,261	1,630	2,831
Neto pārējie ienākumi / (izdevumi)	8	(2,182)	(1,577)	38	(964)	(1,714)	(355)	(634)	(543)
Pamatdarbības ienākumi		**169,217**	**167,012**	**59,818**	**55,560**	**138,077**	**138,607**	**48,519**	**45,794**
Personāla izdevumi	9	(54,022)	(51,803)	(18,280)	(15,880)	(45,153)	(43,439)	(15,259)	(13,285)
Pārējie pamatdarbības izdevumi	10	(24,492)	(20,958)	(8,997)	(8,655)	(22,627)	(19,273)	(8,479)	(8,050)
Nolietojums un amortizācija		(5,666)	(6,846)	(1,897)	(2,618)	(4,837)	(5,954)	(1,615)	(2,299)
Pamatdarbības izdevumi		**(84,180)**	**(79,607)**	**(29,174)**	**(27,153)**	**(72,617)**	**(68,666)**	**(25,353)**	**(23,634)**
Pamatdarbības peļņa no darbībām, kas turpinās, pirms vērtības samazinājuma, citiem nodokļiem un nodevām un pārdošanai turētiem ilgtermiņa aktīviem		**85,037**	**87,405**	**30,644**	**28,407**	**65,460**	**69,941**	**23,166**	**22,160**
Neto kredītzaudējumi	11	(6,629)	(7,155)	(1,407)	(2,715)	(1,661)	(5,660)	85	(2,065)
Citi uzkrājumi vērtības samazinājumam		(5)	(67)	(4)	(1)	1,070	1,184	353	212
Pamatdarbības peļņa no darbībām, kas turpinās, pirms citiem nodokļiem un nodevām un pārdošanai turētiem ilgtermiņa aktīviem		**78,403**	**80,183**	**29,233**	**25,691**	**64,869**	**65,465**	**23,604**	**20,307**
Hipotekārā kredīta nodeva un banku nodoklis	12	-	-	-	22	-	-	-	22
Rezultāts no pārdošanai turētiem ilgtermiņa aktīviem un pārtrauktām darbībām, atskaitot nodokļus	17	-	(3,641)	-	648	-	(1,429)	-	255
Peļņa no pamatdarbības		**78,403**	**76,542**	**29,233**	**26,361**	**64,869**	**64,036**	**23,604**	**20,584**
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	12	(14,992)	(15,934)	(5,599)	(5,542)	(13,001)	(12,960)	(4,808)	(4,394)
Neto peļņa		**63,411**	**60,608**	**23,634**	**20,819**	**51,868**	**51,076**	**18,796**	**16,190**
Pamatpeļņa / (zaudējumi) uz vienu akciju, eiro	21	0.45	0.38	0.17	0.13	0.37	0.32	0.13	0.10
no darbībām, kas turpinās		*0.45*	*0.40*	*0.17*	*0.13*	*0.37*	*0.32*	*0.13*	*0.10*
no pārtrauktām darbībām		-	*(0.02)*	-	-	-	-	-	-
Mazinātā peļņa / (zaudējumi) uz vienu akciju, eiro	21	0.45	0.38	0.17	0.13	0.37	0.32	0.14	0.10
no darbībām, kas turpinās		*0.45*	*0.40*	*0.17*	*0.13*	*0.37*	*0.32*	*0.14*	*0.10*
no pārtrauktām darbībām		-	*(0.02)*	-	-	-	-	-	-

Pielikumi ir neatņemama šo saīsināto starpperioda finanšu pārskatu sastāvdaļa.

SAĪSINĀTAIS APVIENOTO IENĀKUMU PĀRSKATS

	Tūkst. eiro							
	Koncerns				Banka			
	9m 2026	9m 2025	Q3 2026	Q3 2025	9m 2026	9m 2025	Q3 2026	Q3 2025
Neto peļņa	**63,411**	**60,608**	**23,634**	**20,819**	**51,868**	**51,076**	**18,796**	**16,190**
Posteņi, kuri ir vai var tikt pārklasificēti uz peļņas vai zaudējumu aprēķinu:								
Patiesajā vērtībā novērtēti parāda vērtspapīri ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos (darbības, kas turpinās)								
Rezultāts, kas atzīts peļņas vai zaudējumu aprēķinā	(61)	(28)	-	-	(61)	(28)	-	-
Pārvērtēšanas peļņa vai zaudējumi, kas uzrādīti kapitālā	319	3,058	(229)	641	213	2,657	(255)	567
Pašu kapitālā uzrādītais nodoklis	(54)	(529)	50	(124)	(54)	(529)	50	(124)
Patiesajā vērtībā novērtēti parāda vērtspapīri ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos (pārtrauktas darbības)								
Rezultāts, kas atzīts peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	67	-	-	-	-	-	-
Pārvērtēšanas peļņa vai zaudējumi, kas uzrādīti kapitālā	-	35	-	12	-	-	-	-
Pašu kapitālā uzrādītais nodoklis	-	(25)	-	(3)	-	-	-	-
Citas rezerves (pārtrauktās darbības)								
Ārvalstu valūtu pārvērtēšana	-	(7,395)	-	(7,487)	-	-	-	-
Posteņi, kuri nevar tikt pārklasificēti uz peļņas vai zaudējumu aprēķinu:								
Patiesajā vērtībā novērtēti kapitāla un līdzvērtīgi vērtspapīri ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos (darbības, kas turpinās)								
Pārvērtēšanas peļņa vai zaudējumi, kas uzrādīti kapitālā	117	17	-	-	117	17	-	-
Pārcelts uz nesadalīto peļņu izslēdzot	-	-	-	-	-	-	-	-
Pārējie apvienotie ienākumi / (zaudējumi)	**321**	**(4,800)**	**(179)**	**(6,961)**	**215**	**2,117**	**(205)**	**443**
Apvienotie ienākumi kopā	**63,732**	**55,808**	**23,455**	**13,858**	**52,083**	**53,193**	**18,591**	**16,633**

Pielikumi ir neatņemama šo saīsināto starpperioda finanšu pārskatu sastāvdaļa.

SAĪSINĀTĀ BILANCE

	Pielikums	30/09/2026 Koncerns	31/12/2025 Koncerns	30/09/2026 Banka	31/12/2025 Banka
		Tūkst. eiro			
Aktīvi					
Kase un prasības pret centrālajām bankām	25	372,790	511,451	372,681	511,451
Prasības pret kredītiestādēm		8,215	7,099	6,747	5,701
Parāda vērtspapīri	13	1,012,376	1,040,903	972,681	1,004,828
Aizdevumi klientiem	14	4,119,251	3,764,206	4,006,322	3,655,462
Kapitāla instrumenti	15	438	427	438	427
Citi finanšu instrumenti	15	18,376	21,999	-	-
Atvasinātie finanšu instrumenti	23	11,776	1,747	11,776	1,747
Līdzdalība radniecīgajās sabiedrībās	16	-	-	54,294	52,969
Pamatlīdzekļi		43,376	30,755	18,547	16,543
Nemateriālie ieguldījumi		6,382	5,691	4,143	3,492
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	12	8,047	-	8,000	-
Atliktā nodokļa aktīvi	12	1,062	1,053	1,015	999
Pārējie aktīvi		31,890	39,405	24,616	30,097
Kopā aktīvi		**5,633,979**	**5,424,736**	**5,481,260**	**5,283,716**
Saistības					
Kredītiestāžu un centrālo banku noguldījumi	18	12,390	2,599	12,390	2,599
Klientu noguldījumi	19	4,451,690	4,304,201	4,460,982	4,304,937
Emitētās parādzīmes	20	469,044	408,861	469,044	408,861
Atvasinātie finanšu instrumenti	23	990	2,767	990	2,767
Uzkrājumi	11	4,048	3,816	3,775	3,727
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	12	8,864	13,879	7,698	12,392
Atliktā nodokļa saistības	12	2,472	2,450	22	-
Pārējās saistības		98,623	88,905	36,502	35,528
Kopā saistības		**5,048,121**	**4,827,478**	**4,991,403**	**4,770,811**
Kapitāls un rezerves					
Pamatkapitāls	21	140,599	159,178	140,599	159,178
Rezerves un pārējās kapitāla komponentes		5,326	4,850	5,416	5,046
Nesadalītā peļņa		439,933	433,230	343,842	348,681
Kopā kapitāls un rezerves		**585,858**	**597,258**	**489,857**	**512,905**
Kopā saistības, kapitāls un rezerves		**5,633,979**	**5,424,736**	**5,481,260**	**5,283,716**
Ārpusbilances posteņi					
Garantijas un akreditīvi	22	102,169	102,467	102,169	102,467
Finanšu saistības	22	414,764	394,081	413,621	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.pielikums* un *23.pielikums)*	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)*	335	570	-	-	759	-	1,664
Apvienotie ienākumi kopā	**-**	**-**	***2,595***	***(7,395)***	**-**	***60,608***	***55,808***
Pārskata perioda neto peļņa	-	-	-	-	-	60,608	60,608
Pārskata perioda pārējie apvienotie ienākumi/ (zaudējumi)	-	-	2,595	(7,395)	-	-	(4,800)
Atlikums 30/09/2025	**159,148**	**2,783**	**(2,725)**	**-**	**3,859**	**412,304**	**575,369**
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 atpirkšana *(21.pielikums)*	(18,954)	-	-	-	-	(31,046)	(50,000)
Maksājumi ar akcijām darbiniekiem *(9.pielikums* un *21.pielikums)*	375	729	-	-	(574)	(1)	529
Apvienotie ienākumi kopā	**-**	**-**	***321***	**-**	**-**	***63,411***	***63,732***
Pārskata perioda neto peļņa	-	-	-	-	-	63,411	63,411
Pārskata perioda pārējie apvienotie ienākumi/ (zaudējumi)	-	-	321	-	-	-	321
Atlikums 30/09/2026	**140,599**	**3,558**	**(1,998)**	**-**	**3,766**	**439,933**	**585,858**

	Banka, tūkst. eiro					
	Pamat-kapitāls	Akciju emisijas uzce-nojums	Vērtspapīru patiesās vērtības pārvērtēšanas rezerve *(13.pielikums* un *23.pielikums)*	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.pieikums)*	-	-	-	-	(44,785)	(44,785)
Maksājumi ar akcijām darbiniekiem *(9.pielikums* un *21.pielikums)*	335	570	-	759	(1)	1,663
Apvienotie ienākumi kopā	**-**	**-**	***2,117***	**-**	***51,076***	***53,193***
Pārskata perioda neto peļņa	-	-	-	-	51,076	51,076
Pārskata perioda pārējie apvienotie ienākumi/ (zaudējumi)	-	-	2,117	-	-	2,117
Atlikums 30/09/2025	**159,148**	**2,783**	**(2,479)**	**3,859**	**327,036**	**490,347**
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 atpirkšana *(21.pielikums)*	(18,954)	-	-	-	(31,046)	(50,000)
Maksājumi ar akcijām darbiniekiem *(9.pielikums* un *21.pielikums)*	375	729	-	(574)	-	530
Apvienotie ienākumi kopā	**-**	**-**	***215***	**-**	***51,868***	***52,083***
Pārskata perioda neto peļņa	-	-	-	-	51,868	51,868
Pārskata perioda pārējie apvienotie ienākumi/ (zaudējumi)	-	-	215	-		215
Atlikums 30/09/2026	**140,599**	**3,558**	**(1,908)**	**3,766**	**343,842**	**489,857**

Pielikumi ir neatņemama šo saīsināto starpperioda finanšu pārskatu sastāvdaļa.

SAĪSINĀTAIS NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATS

	Pielikums	Tūkst. eiro 9m 2026 Koncerns	9m 2025 Koncerns	9m 2026 Banka	9m 2025 Banka
Pamatdarbība					
Peļņa no pamatdarbības pirms nodokļiem (pārtrauktas darbības, neskaitot nodokļus, un darbības, kas turpinās)		78,403	76,542	64,869	64,036
Uzņēmumu ienākuma nodoklis no pārtrauktām darbībām	17	-	21	-	-
Procentu ienākumi	5	(185,961)	(173,006)	(157,682)	(146,216)
Procentu izdevumi	5	47,381	38,801	47,830	39,924
Dividenžu ienākumi		(4)	(9)	(4)	(111)
Nolietojums un amortizācija		7,700	8,002	4,837	5,954
Uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās		6,634	8,241	591	6,327
Valūtu pārvērtēšana un citi posteņi, kas neietekmē naudas plūsmu		(1,303)	8,500	616	8,630
Naudas plūsma no peļņas vai zaudējumu aprēķina		**(47,150)**	**(32,908)**	**(38,943)**	**(21,456)**
Aizdevumu klientiem (pieaugums) / samazinājums		(361,652)	(397,736)	(352,617)	(398,688)
Noguldījumu no klientiem pieaugums / (samazinājums)		146,828	85,985	155,335	94,889
Prasību pret kredītiestādēm (pieaugums) / samazinājums		84	4,660	364	16,301
Saistību pret centrālajām bankām un kredītiestādēm pieaugums / (samazinājums)		206	17,959	206	(32,782)
Pārējo posteņu, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, (pieaugums) / samazinājums		(1,913)	3,718	(1,913)	3,718
Pārējo aktīvu (pieaugums) / samazinājums		7,499	19,228	5,465	14,716
Pamatlīdzekļu, kas nodoti operatīvajā nomā, (pieaugums) / samazinājums		(10,242)	(7,868)	-	-
Pārējo saistību pieaugums / (samazinājums)		8,534	5,220	(262)	(841)
Pamatdarbības naudas plūsma pirms procentiem un uzņēmumu ienākuma nodokļa		**(257,806)**	**(301,742)**	**(232,365)**	**(324,143)**
Saņemtie procenti		185,830	175,410	157,486	147,716
Samaksātie procenti		(32,621)	(35,875)	(33,021)	(37,215)
Samaksātais uzņēmumu ienākuma nodoklis		(27,992)	(20,113)	(25,695)	(17,491)
Naudas plūsma pamatdarbības rezultātā		**(132,589)**	**(182,320)**	**(133,595)**	**(231,133)**
Ieguldījumu darbība					
Pamatlīdzekļu un nemateriālo ieguldījumu iegāde		(2,112)	(5,831)	(1,435)	(3,719)
Pamatlīdzekļu un nemateriālo ieguldījumu atsavināšana		66	22	66	22
Ieguldījumi parāda vērtspapīros un citos finanšu instrumentos		(79,599)	(147,884)	(67,901)	(135,112)
Ieņēmumi no parāda vērtspapīriem un citiem finanšu instrumentiem		100,144	359,510	89,053	334,251
Saņemtas dividendes		4	9	4	111
Samazinājums naudas un tās ekvivalentos, pārdodot pārtrauktas darbības		-	(69,468)	-	-
Ieguldījumi meitas un asociētajās sabiedrībās		-	-	(250)	1,182
Naudas plūsma investīciju darbības rezultātā		**18,503**	**136,358**	**19,537**	**196,735**
Finanšu darbība					
Izmaksātās dividendes	21	(25,661)	(44,785)	(25,661)	(44,785)
Parāda vērtspapīru emisija	20	49,913	298,482	49,913	298,482
Parāda vērtspapīru (dzēšana)	20	-	(129,230)	-	(129,230)
Procentu maksājumi par emitētiem parāda vērtspapīriem	20	(4,497)	(4,326)	(4,497)	(4,326)
Akciju atpirkšana	21	(50,000)	-	(50,000)	-
Nomas saistību dzēšana		(2,737)	(2,798)	(2,664)	(2,736)
Naudas plūsma finansēšanas darbības rezultātā		**(32,982)**	**117,343**	**(32,909)**	**117,405**
Naudas plūsma pārskata periodā		**(147,068)**	**71,381**	**(146,967)**	**83,007**
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda sākumā		**513,515**	**366,371**	**512,117**	**353,441**
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda beigās	25	**366,447**	**437,752**	**365,150**	**436,448**

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

Pielikumi ir neatņemama šo saīsināto starpperioda finanšu pārskatu sastāvdaļa.

SAĪSINĀTO STARPPERIODA FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

Ja nav noteikts citādāk, 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 deviņu mēnešu periodu, kas noslēdzās 2025. gada 30. septembrī.

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 un uz Baltijas valstīm fokusēta 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, līzinga un faktoringa produktus. Paralēli tradicionālajiem bankas pakalpojumiem, Citadele piedāvā 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. septembrī Koncernā strādāja 1,334 (2025. gadā: 1,281), bet Bankā 1,122 (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 nodrošināt 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 šos 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 stāsies spēkā turpmākajos pārskata periodos. Šajā sadaļā ir aprakstītie tie standarti, kas piemērojami Koncernam. Gadījumos, kad ir sagaidāms, ka jauno prasību ieviešanas ietekme būs būtiska, ir sniegts tās apraksts.

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

Grozījumi 9. SFPS „Finanšu instrumenti” un 7. SFPS „Finanšu instrumenti: informācijas atklāšana” – Grozījumi Finanšu instrumentu klasifikācijā un novērtēšanā un Līgumos par elektroenerģiju, kas atkarīga no dabas apstākļiem (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” (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)
SGS 28. – „Ieguldījumi asociētajos uzņēmumos un kopuzņēmumos” (plānots spēkā no 2027. gada 1. janvāra)
SFPS 20. „Regulatīvie aktīvi un regulatīvās saistības” (plānots spēkā no 2029. gada 1. janvāra)
Grozījumi 10. SFPS un 28. SGS „Aktīvu pārdošana vai ieguldīšana starp investoru un tam piederošo asociēto uzņēmumu vai kopuzņēmumu” (spēkā stāšanās datums nav zināms)

c) Funkcionālā un finanšu pārskatu valūta

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

d) Aplēšu un spriedumu izmantošana finanšu pārskatu sagatavošanā

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

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

Koncerns regulāri izvērtē, vai kredītu, finanšu saistību, garantiju, akreditīvu un finanšu nomas aktīvu vērtība nav samazinājusies. Vērtības samazināšanās zaudējumu aplēsēm piemīt neskaidrība un tās 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 +/- 0.3 miljoniem eiro (2025. gadā: +/- 0.3 miljoni eiro), bet Koncernam – par +/- 0.4 miljoniem eiro (2025. gadā: +/- 0.4 miljoni eiro).

Lielākajai daļai izsniegto kredītu, finanšu saistību, garantiju, akreditīvu un finanšu nomas aktīvu uzkrājumu summu zaudējumiem no vērtības samazināšanās Koncerns aplēš kopēji, lai segtu paredzamos kredītzaudējumus, kas raksturīgi kredītportfelim. Kredītportfeļa grupu vērtības samazinājumu novērtē, izmantojot novērojamus 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 kredītekspozīcijas iedalījums attiecīgajā stadijā. Lai iegūtu paredzamo kredītzaudējumu aplēses konkrētā brīdī, nevis kredīta cikla laikā, modelī tiek izmantota arī uz nākotni vērsta makroekonomiska informācija. Turpmākā kredītportfeļa kvalitāte, kuram paredzamie kredītzaudējumi ir aplēsti kolektīvi, ir atkarīga no faktoriem, kuru ietekmē faktiskie kredītzaudējumi varētu būtiski atšķirties no aplēstajiem kredītzaudējumiem. Šādi faktori ir, piemēram, ekonomiskā situācija pasaulē un valstī, ar aizņēmēju saistīti specifiski faktori, nozares un tirgus tendences, procentu likmes, bezdarba līmenis un citi ārējie faktori.

Pārskata periodā vadība pārvērtēja un turpināja atzīt papildu uzkrājumus (“impairment overlay”). Pēc atkārtota izvērtējuma, papildu uzkrājumi turpinās amortizēties, ekspozīcijām tiekot 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 un privātpersonām, ņemot vērā to pirktspēju un spēju apkalpot parādsaistības inflācijas spiediena apstākļos. Papildu uzkrājumi vērtības samazinājumam ir vērsti uz palielinātu neskaidrību attiecībā uz ekonomiskajiem apstākļiem nākotnē, ņemot vērā ekonomisko situāciju un iespējamos traucējumus Baltijas valstu ekonomikām un Koncerna klientiem. Papildu uzkrājumi atspoguļo ekonomiskos riskus, kurus sagaidāmo kredītzaudējumu aprēķināšanas modeļi, kas kalibrēti, balstoties uz vēsturiskajiem datiem un koriģēti par nākotnes tendencēm, varētu pilnībā neietvert.

Ja visi izmantotie LGD rādītāji mainītos par 500 bāzes punktiem, uzkrājumi zaudējumiem no kredītu grupas vērtības samazināšanas un uzkrājumi ārpusbilances saistībām un garantijām mainītos par +/- 4.1 miljoniem eiro Bankai un +/-7.2 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 +/- 7.0 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 vērstā korekcija ietver trīs ekonomiskos scenārijus ar atšķirīgām ekonomiskām sekām: bāzes scenāriju, nelabvēlīgu scenāriju un pozitīvu scenāriju, kas piemēroti proporcionāli to aplēstajai iestāšanās ticamības varbūtībai.

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

	Pamata scenārijs			Negatīvais scenārijs			Pozitīvais scenārijs		
	Nākošie 0-12m	Nākošie 13-24m	Nākošie 25-36m	Nākošie 0-12m	Nākošie 13-24m	Nākošie 25-36m	Nākošie 0-12m	Nākošie 13-24m	Nākošie 25-36m
Latvija									
IKP (izmaiņas par gadu)	2.1%	2.3%	2.2%	(1.0%)	(0.2%)	1.7%	3.7%	4.5%	3.2%
Bezdarba rādītājs	6.2%	6.3%	6.3%	6.8%	7.2%	6.6%	5.7%	5.0%	4.8%
Vidējā bruto alga (izmaiņas par gadu)	6.1%	5.4%	5.4%	0.1%	0.4%	2.9%	9.4%	7.5%	6.7%
Procentu likme	3.0%	3.0%	3.0%	3.0%	3.1%	2.3%	0.7%	0.1%	0.1%
Lietuva									
IKP (izmaiņas par gadu)	2.2%	2.5%	2.5%	0.7%	2.0%	2.5%	3.7%	4.8%	3.5%
Bezdarba rādītājs	6.7%	6.4%	6.4%	7.5%	6.7%	6.4%	6.3%	5.2%	5.0%
Vidējā bruto alga (izmaiņas par gadu)	7.0%	6.4%	6.5%	4.0%	3.9%	4.5%	10.0%	11.0%	8.4%
Procentu likme	3.0%	3.0%	3.0%	3.0%	3.1%	2.3%	0.7%	0.1%	0.1%
Igaunija									
IKP (izmaiņas par gadu)	2.5%	2.5%	2.4%	(0.5%)	(0.1%)	1.9%	4.5%	4.9%	3.4%
Bezdarba rādītājs	6.4%	6.0%	5.9%	7.0%	6.9%	6.2%	5.7%	4.5%	4.2%
Vidējā bruto alga (izmaiņas par gadu)	5.5%	5.6%	5.7%	(0.5%)	0.6%	3.2%	9.5%	10.4%	7.6%
Procentu likme	3.0%	3.0%	3.0%	3.0%	3.1%	2.3%	0.7%	0.1%	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 2.8 miljoniem eiro Bankai un par 4.0 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 16.0 miljoniem eiro Bankai un par 24.5 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 24.7 miljoniem eiro Bankai un par 38.9 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 nākotnes pamatdarbības 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 gulstas uz klientiem, nevis uz Koncernu. Tādēļ šie fondi netiek konsolidēti. Sarakstu ar ieguldījumiem vērtspapīros, kas netiek konsolidēti, skatīt pielikumu *„Kapitāla un citi finanšu instrumenti”*.

4. PIELIKUMS DARBĪBAS SEGMENTI

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

Darījumi darbības segmentu starpā tiek veikti pēc brīva tirgus principiem. Darbības segmenta neto procentu ienākumus, kas koriģēti par FTP rādītāju, aprēķina, attiecīgā segmenta aktīviem un saistībām piemērojot iekšējas 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 pāralokācijas sarežģītību.

Koncerna galvenie darbības segmenti ir:

Privātpersonas

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

Turīgie klienti

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.

Komercsabiedrības

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”.

Citi

Koncerna resursu pārvaldības funkcija un citi atbalsta pakalpojumi biznesa vienībām, tajā skaitā Koncerna meitas sabiedrības darbības rezultāts, kura nesniedz finanšu pakalpojumus.

Koncerna segmenti

	Koncerns 9m 2026, tūkst. eiro						
	Ziņošanas segmenti						
	Privāt-personas	**Turīgie klienti**	**Mazais bizness**	**Komerc-sabiedrības**	**Kapitāla pārvaldība**	**Citi**	**Kopā**
Procentu ienākumi	69,927	2,451	56,913	38,474	674	17,522	185,961
Procentu izdevumi	(14,407)	(3,100)	(9,595)	(19,311)	(362)	(606)	(47,381)
Neto procentu ienākumi	**55,520**	**(649)**	**47,318**	**19,163**	**312**	**16,916**	**138,580**
Komisijas naudas ienākumi	23,875	2,556	16,537	8,186	5,949	1,390	58,493
Komisijas naudas izdevumi	(13,198)	(933)	(7,676)	(5,999)	(869)	(1,300)	(29,975)
Neto komisijas naudas ienākumi	**10,677**	**1,623**	**8,861**	**2,187**	**5,080**	**90**	**28,518**
Neto finanšu ienākumi	359	292	1,675	355	(646)	2,266	4,301
Neto pārējie ienākumi / (izdevumi)	(1,955)	(159)	(327)	(572)	966	(135)	(2,182)
Pamatdarbības ienākumi	**64,601**	**1,107**	**57,527**	**21,133**	**5,712**	**19,137**	**169,217**
Neto finansēšanas alokācija	(706)	5,204	(7,654)	2,265	636	255	-
FTP koriģēti pamatdarbības ienākumi	**63,895**	**6,311**	**49,873**	**23,398**	**6,348**	**19,392**	**169,217**
Pamatdarbības izdevumi, kas koriģēti par netiešām izmaksām	(38,004)	(3,272)	(24,877)	(12,308)	(5,107)	(612)	(84,180)
Neto kredītzaudējumi	(4,640)	135	(5,305)	3,106	2	73	(6,629)
Citi uzkrājumi vērtības samazinājumam	(20)	(2)	(6)	22	-	1	(5)
Neto peļņa pirms nodokļiem	**21,231**	**3,172**	**19,685**	**14,218**	**1,243**	**18,854**	**78,403**

	Koncerns 9m 2025, tūkst. eiro						
	Ziņošanas segmenti						
	Privāt-personas	**Turīgie klienti**	**Mazais bizness**	**Komerc-sabiedrības**	**Kapitāla pārvaldība**	**Citi**	**Kopā**
Procentu ienākumi	64,365	2,106	51,976	36,531	706	15,913	171,597
Procentu izdevumi	(11,866)	(3,373)	(6,534)	(15,942)	(339)	(599)	(38,653)
Neto procentu ienākumi	**52,499**	**(1,267)**	**45,442**	**20,589**	**367**	**15,314**	**132,944**
Komisijas naudas ienākumi	22,403	2,971	16,502	7,812	5,427	1,254	56,369
Komisijas naudas izdevumi	(11,707)	(897)	(8,376)	(5,802)	(437)	(811)	(28,030)
Neto komisijas naudas ienākumi	**10,696**	**2,074**	**8,126**	**2,010**	**4,990**	**443**	**28,339**
Neto finanšu ienākumi	(555)	233	2,108	661	180	4,679	7,306
Neto pārējie ienākumi / (izdevumi)	(1,891)	411	(519)	(717)	246	893	(1,577)
Pamatdarbības ienākumi	**60,749**	**1,451**	**55,157**	**22,543**	**5,783**	**21,329**	**167,012**
Neto finansēšanas alokācija	116	6,068	(7,862)	684	429	565	-
FTP koriģēti pamatdarbības ienākumi	**60,865**	**7,519**	**47,295**	**23,227**	**6,212**	**21,894**	**167,012**
Pamatdarbības izdevumi, kas koriģēti par netiešām izmaksām	(33,298)	(3,233)	(23,104)	(11,296)	(5,775)	(2,901)	(79,607)
Neto kredītzaudējumi	(5,197)	(363)	(1,546)	(137)	(7)	95	(7,155)
Citi uzkrājumi vērtības samazinājumam	2	(1)	(35)	(20)	-	(13)	(67)
Rezultāts no pārdošanai turētiem ilgtermiņa aktīviem (pielikums *„Pārtrauktas darbības un pārdošanai turēti ilgtermiņa aktīvi"*)	-	-	-	-	-	(491)	(491)
Neto peļņa pirms nodokļiem no darbībām, kas turpinās	**22,372**	**3,922**	**22,610**	**11,774**	**430**	**18,584**	**79,692**
Pārtrauktās darbības (pielikums *„Pārtrauktas darbības un pārdošanai turēti ilgtermiņa aktīvi"*)	-	-	-	-	-	-	(3,150)
Neto peļņa pirms nodokļiem							**76,542**

	Koncerns 30/09/2026, tūkst. eiro						
	Ziņošanas segmenti						
	Privāt-personas	**Turīgie klienti**	**Mazais bizness**	**Komerc-sabiedrības**	**Kapitāla pārvaldība**	**Citi**	**Kopā**
Aktīvi							
Kase, prasības pret centrālajām bankām	-	-	-	-	-	372,790	372,790
Prasības pret kredītiestādēm	-	-	-	-	1,468	6,747	8,215
Parāda vērtspapīri	-	-	-	17,226	39,694	955,456	1,012,376
Aizdevumi klientiem	1,695,770	74,840	1,426,262	920,757	-	1,622	4,119,251
Kapitāla instrumenti	-	-	-	-	-	438	438
Citi finanšu instrumenti	-	-	-	-	18,376	-	18,376
Visi pārējie aktīvi	-	-	49	200	3,741	98,543	102,533
Kopā aktīvi	**1,695,770**	**74,840**	**1,426,311**	**938,183**	**63,279**	**1,435,596**	**5,633,979**
Saistības							
Banku noguldījumi	-	-	-	-	-	12,390	12,390
Klientu noguldījumi	1,790,588	388,192	1,044,065	1,129,200	73,541	26,104	4,451,690
Emitētās parādzīmes	165,010	5,675	160,132	138,040	-	187	469,044
Visas pārējās saistības	-	-	58	97	37,251	77,591	114,997
Kopā saistības	**1,955,598**	**393,867**	**1,204,255**	**1,267,337**	**110,792**	**116,272**	**5,048,121**

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

5. PIELIKUMS PROCENTU IENĀKUMI UN IZDEVUMI

	Tūkst. eiro							
	Koncerns				Banka			
	9m 2026	9m 2025	Q3 2026	Q3 2025	9m 2026	9m 2025	Q3 2026	Q3 2025
Procentu ienākumi, kas atzīti, izmantojot efektīvās procentu likmes metodi:								
Amortizētajā iegādes vērtībā novērtēti finanšu instrumenti:								
Aizdevumi klientiem	113,924	100,403	40,167	33,303	138,907	129,135	49,597	42,509
Parāda vērtspapīri	7,874	8,076	2,578	2,538	7,617	7,922	2,484	2,461
Prasības pret centrālajām bankām un kredītiestādēm	5,792	4,068	1,753	1,072	5,788	4,263	1,751	1,071
Klientu noguldījumi ar negatīvām procentu likmēm	242	331	74	104	39	34	11	11
Patiesajā vērtībā novērtēti parāda vērtspapīri ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	507	308	198	82	439	190	181	48
Pārējie procentu ienākumi:							-	
Patiesajā vērtībā novērtēti parāda vērtspapīri ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	5,036	4,805	1,699	1,696	4,892	4,672	1,648	1,648
Procentu ienākumi no finanšu nomas (daļa no aizdevumi klientiem)	52,586	53,606	19,124	17,978	-	-	-	-
Procentu ienākumi kopā	**185,961**	**171,597**	**65,593**	**56,773**	**157,682**	**146,216**	**55,672**	**47,748**
Procentu izdevumi:								
Amortizētajā iegādes vērtībā novērtēti finanšu instrumenti:								
Klientu noguldījumi	(30,794)	(29,608)	(11,014)	(9,487)	(31,275)	(30,010)	(11,200)	(9,609)
Emitētās parādzīmes	(14,767)	(7,280)	(4,928)	(2,774)	(14,767)	(7,280)	(4,928)	(2,774)
Kredītiestāžu un centrālo banku noguldījumi	(4)	(289)	(2)	(275)	(4)	(1,184)	(2)	(274)
Citi procentu izdevumi	(65)	(73)	(33)	(11)	(51)	(61)	(28)	(12)
Patiesajā vērtībā novērtētas finanšu saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā								
Klientu noguldījumi	(10)	(12)	(3)	(4)	-	-	-	-
Nomas saistības	(247)	(204)	(79)	(72)	(238)	(201)	(76)	(69)
Citi procentu izdevumi	(1,494)	(1,187)	(443)	(393)	(1,495)	(1,188)	(442)	(395)
Procentu izdevumi kopā	**(47,381)**	**(38,653)**	**(16,502)**	**(13,016)**	**(47,830)**	**(39,924)**	**(16,676)**	**(13,133)**
Neto procentu ienākumi	**138,580**	**132,944**	**49,091**	**43,757**	**109,852**	**106,292**	**38,996**	**34,615**

6. PIELIKUMS KOMISIJAS NAUDAS IENĀKUMI UN IZDEVUMI

	Tūkst. eiro							
	Koncerns				Banka			
	9m 2026	9m 2025	Q3 2026	Q3 2025	9m 2026	9m 2025	Q3 2026	Q3 2025
Komisijas naudas ienākumi:								
Maksājumu kartes	40,098	37,816	14,234	13,544	40,098	37,816	14,234	13,544
Maksājumi un transakcijas	8,595	8,708	2,942	2,937	8,619	8,729	2,951	2,945
Aktīvu pārvaldīšana un turētājbankas pakalpojumi	6,329	5,946	2,199	1,958	1,604	1,654	553	524
Vērtspapīru brokeru pakalpojumi	491	570	160	201	507	580	175	205
Pārējie	1,724	1,523	639	490	1,501	1,455	458	460
Komisijas naudas ienākumi no līgumiem ar klientiem kopā	**57,237**	**54,563**	**20,174**	**19,130**	**52,329**	**50,234**	**18,371**	**17,678**
Garantijas, akreditīvi un kredīti	1,256	1,806	483	488	1,032	1,683	411	383
Komisijas naudas ienākumi kopā	**58,493**	**56,369**	**20,657**	**19,618**	**53,361**	**51,917**	**18,782**	**18,061**
Komisijas naudas izdevumi:								
Maksājumu kartes	(23,000)	(22,076)	(8,377)	(7,853)	(22,995)	(22,073)	(8,376)	(7,852)
Maksājumi un transakcijas	(4,412)	(2,928)	(1,521)	(995)	(4,412)	(2,928)	(1,521)	(996)
Finanšu garantijas līgums	(1,021)	(1,627)	(284)	(479)	(227)	(353)	(65)	(105)
Aktīvu pārvaldīšana turētājbankas pakalpojumi un vērtspapīru brokeru pakalpojumi	(691)	(709)	(226)	(236)	(691)	(704)	(226)	(236)
Pārējie	(851)	(690)	(281)	(126)	(180)	(450)	(67)	19
Komisijas naudas izdevumi kopā	**(29,975)**	**(28,030)**	**(10,689)**	**(9,689)**	**(28,505)**	**(26,508)**	**(10,255)**	**(9,170)**
Neto komisijas naudas ienākumi	**28,518**	**28,339**	**9,968**	**9,929**	**24,856**	**25,409**	**8,527**	**8,891**

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 Citadeli 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			
	9m 2026	9m 2025	Q3 2026	Q3 2025	9m 2026	9m 2025	Q3 2026	Q3 2025
Ārvalstu valūtu tirdzniecība un pārvērtēšana, ārvalstu valūtas atvasinātie finanšu instrumenti un procentu likmju mijmaiņas darījumi	6,341	6,494	2,165	2,432	6,322	6,557	2,163	2,438
Patiesajā vērtībā novērtēti aktīvi un saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, kas nav turēti tirdzniecībai	(1,211)	1,867	(1,045)	712	(410)	1,759	(135)	699
Amortizētajā iegādes vērtībā novērtētu aktīvu atzīšanas pārtraukšana	-	214	-	-	-	214	-	-
Patiesajā vērtībā novērtētu aktīvu ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos realizācija	61	28	-	-	61	28	-	-
Peļņa vai zaudējumi no riska ierobežošanas instrumentiem (pielikums *„Atvasinātie finanšu instrumenti"*)	2,066	-	1,698	-	2,066	-	1,698	-
Riska ierobežošanas peļņa vai zaudējumi no riska ierobežotiem instrumentiem (pielikums *„Atvasinātie finanšu instrumenti"*)	(2,066)	-	(1,698)	-	(2,066)	-	(1,698)	-
Naudas plūsmu modifikācijas, kā rezultātā nenotiek atzīšanas pārtraukšana	(890)	(1,297)	(399)	(306)	(890)	(1,297)	(398)	(306)
Kopā neto finanšu ienākumi	**4,301**	**7,306**	**721**	**2,838**	**5,083**	**7,261**	**1,630**	**2,831**

Ja, modificējot vai pārskatot finanšu aktīvu līgumiskās naudas plūsmas, aktīva atzīšana netiek pārtraukta, Koncerns modifikācijas rezultātā gūto peļņu vai zaudējumus atzīst peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Periodos, kurus raksturo apstākļi tirgū, kā rezultātā esošo kredītu procentu likmes vairāk tika pārskatītas uz leju, nekā uz augšu, tiek atzīts negatīvs modifikācijas rezultāts. Savukārt periodos,

kuros esošo kredītu procentu likmes vairāk tika palielinātas, nekā samazinātas, tiek atzīts pozitīvs modifikācijas rezultāts. Kredītu modifikācijas rezultāts kredīta atlikušajā termiņā tiek amortizēts atpakaļ uz procentu ienākumiem.

8. PIELIKUMS NETO PĀRĒJIE IENĀKUMI UN IZDEVUMI

	Tūkst. eiro							
	Koncerns				Banka			
	9m 2026	9m 2025	Q3 2026	Q3 2025	9m 2026	9m 2025	Q3 2026	Q3 2025
Operatīvās nomas ienākumi	2,467	1,133	1,024	466	-	-	-	-
Dividenžu ienākumi	4	9	1	3	4	111	1	3
Pārējie darbības ienākumi	646	2,074	161	348	1,856	3,046	541	702
Kopā neto pārējie ienākumi	**3,117**	**3,216**	**1,186**	**817**	**1,860**	**3,157**	**542**	**705**
Apdrošināšanas līgumi:								
Apdrošināšanas ienākumi	1,579	1,173	466	487	-	-	-	-
Apdrošināšanas izdevumi	(417)	(299)	(84)	(116)	-	-	-	-
Finansēšana	302	(164)	738	(125)	-	-	-	-
Pārapdrošināšanas līgumi:								
Neto ienākumi / (izdevumi)	(256)	(210)	(71)	(76)	-	-	-	-
Finansēšana	112	85	107	29	-	-	-	-
Neto apdrošināšanas rezultāts	**1,320**	**585**	**1,156**	**199**	**-**	**-**	**-**	**-**
Uzraudzības maksa	(1,707)	(1,505)	(571)	(535)	(1,647)	(1,454)	(549)	(513)
Operatīvās nomas aktīvu nolietojums	(2,034)	(959)	(831)	(396)	-	-	-	-
Pārējie izdevumi	(2,878)	(2,914)	(902)	(1,049)	(1,927)	(2,058)	(627)	(735)
Kopā pārējie pamatdarbības izdevumi	**(6,619)**	**(5,378)**	**(2,304)**	**(1,980)**	**(3,574)**	**(3,512)**	**(1,176)**	**(1,248)**
Kopā neto pārējie ienākumi / (izdevumi)	**(2,182)**	**(1,577)**	**38**	**(964)**	**(1,714)**	**(355)**	**(634)**	**(543)**

Pārējie ienākumi ietver pārņemto ķīlu realizācijas neto rezultātu un citus mazāk svarīgus posteņus, kās 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			
	9m 2026	9m 2025	Q3 2026	Q3 2025	9m 2026	9m 2025	Q3 2026	Q3 2025
Atalgojums par darbu:								
- vadība	(2,128)	(3,610)	(964)	(1,257)	(1,647)	(3,143)	(799)	(1,109)
- pārējie darbinieki	(42,404)	(39,630)	(14,300)	(12,343)	(35,481)	(33,091)	(11,908)	(10,283)
Kopā atalgojums par darbu	**(44,532)**	**(43,240)**	**(15,264)**	**(13,600)**	**(37,128)**	**(36,234)**	**(12,707)**	**(11,392)**
Sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas:								
- vadība	(472)	(296)	(116)	135	(360)	(186)	(78)	170
- pārējie darbinieki	(8,228)	(7,635)	(2,695)	(2,259)	(6,852)	(6,327)	(2,242)	(1,873)
Kopā sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas	**(8,700)**	**(7,931)**	**(2,811)**	**(2,124)**	**(7,212)**	**(6,513)**	**(2,320)**	**(1,703)**
Citi personāla izdevumi, t.s. apdrošināšanas biznesa iegādes naudas plūsmu korekcija	**(790)**	**(632)**	**(205)**	**(156)**	**(813)**	**(692)**	**(232)**	**(190)**
Personāla izdevumi kopā	**(54,022)**	**(51,803)**	**(18,280)**	**(15,880)**	**(45,153)**	**(43,439)**	**(15,259)**	**(13,285)**

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 873 tūkstošu eiro un 694 tūkstošu eiro apmērā, kas būs apmaksājamas pārskata gadam sekojošajā gadā, ja tiks izpildīti noteikti nosacījumi (2025. gadā: attiecīgi 778 tūkstoši eiro un 627 tūkstoši eiro).

Uz akcijām balstīti ilgtermiņa motivācijas plāni

Citadelei ir vairāki darbinieku daudzgadu ilgtermiņa motivēšanas plāni, kas paredz akciju piešķiršanu. Lai kvalificētos akciju opcijām (izpildītu garantēšanas prasības), papildus citām prasībām darbiniekam vairumā gadījumu ir 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), izpildes 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 noteiktā periodā, 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 var notikt 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 Koncerna neto ienākumus, kapitāla atdeves rādītāju, stratēģiskus mērķus u.c.

Pilnas slodzes ekvivalentu darbinieku skaits perioda beigās

	30/09/2026 Koncerns	31/12/2025 Koncerns	30/09/2026 Banka	31/12/2025 Banka
No darbībām, kas turpinās	1,334	1,281	1,122	1,077
Kopā pilnas slodzes ekvivalenti darbinieki	**1,334**	**1,281**	**1,122**	**1,077**

10. PIELIKUMS PĀRĒJIE PAMATDARBĪBAS IZDEVUMI

	Tūkst. eiro							
	Koncerns				Banka			
	9m 2026	9m 2025	Q3 2026	Q3 2025	9m 2026	9m 2025	Q3 2026	Q3 2025
IT iekārtas un komunikāciju tehnoloģijas	(8,563)	(7,362)	(3,089)	(2,869)	(7,832)	(6,580)	(2,868)	(2,604)
Konsultāciju un citi pakalpojumi	(6,279)	(5,356)	(2,652)	(2,838)	(5,927)	(5,062)	(2,537)	(2,705)
Reklāma un mārketings	(3,159)	(2,422)	(1,140)	(1,075)	(2,937)	(2,237)	(1,093)	(1,002)
Neatgūstamais PVN	(2,953)	(2,137)	(1,081)	(552)	(2,787)	(2,020)	(1,008)	(507)
Īre, telpas un nekustamais īpašums	(1,863)	(2,245)	(600)	(849)	(1,744)	(2,140)	(575)	(812)
Pārējie	(1,675)	(1,436)	(435)	(472)	(1,400)	(1,234)	(398)	(420)
Kopā pārējie pamatdarbības izdevumi	**(24,492)**	**(20,958)**	**(8,997)**	**(8,655)**	**(22,627)**	**(19,273)**	**(8,479)**	**(8,050)**

11. PIELIKUMS NETO KREDĪTZAUDĒJUMI

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

	Tūkst. eiro							
	Koncerns				Banka			
	9m 2026	9m 2025	Q3 2026	Q3 2025	9m 2026	9m 2025	Q3 2026	Q3 2025
Prasības pret kredītiestādēm	(1)	3	(1)	3	(1)	18	(1)	3
Parāda vērtspapīri	9	75	45	3	7	82	45	9
Aizdevumi klientiem	(9,386)	(9,201)	(1,698)	(3,517)	(4,537)	(7,669)	(351)	(2,790)
Neizsniegti kredīti, garantijas un akreditīvi	78	(38)	(197)	4	263	(23)	(35)	(60)
Atgūti norakstītie aktīvi	2,671	2,006	444	792	2,607	1,932	427	773
Kopā neto zaudējumi no finanšu instrumentiem	**(6,629)**	**(7,155)**	**(1,407)**	**(2,715)**	**(1,661)**	**(5,660)**	**85**	**(2,065)**

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 novērojamu 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 30/09/2026
		Izsniegts	Atmaksāts	Kredītrisks neto			
1. stadija							
Prasības pret kredītiestādēm	-	2	(1)	-	-	-	1
Parāda vērtspapīri	324	15	(1)	(23)	-	-	315
Aizdevumi klientiem	40,938	12,066	(3,893)	(7,742)	-	(1)	41,368
Neizsniegti kredīti, garantijas un akreditīvi	1,836	1,112	(713)	(297)	-	-	1,938
Kopā 1. stadijas kredītzaudējumi un uzkrājumi	**43,098**	**13,195**	**(4,608)**	**(8,062)**	**-**	**(1)**	**43,622**
2. stadija							
Aizdevumi klientiem	8,307	343	(784)	1,308	-	-	9,174
Neizsniegti kredīti, garantijas un akreditīvi	63	17	(21)	(9)	-	-	50
Kopā 2. stadijas kredītzaudējumi un uzkrājumi	**8,370**	**360**	**(805)**	**1,299**	**-**	**-**	**9,224**
3. stadija							
Aizdevumi klientiem	31,529	-	(8,164)	15,959	(5,815)	9	33,518
Neizsniegti kredīti, garantijas un akreditīvi	442	-	(343)	176	-	-	275
Kopā 3. stadijas kredītzaudējumi un uzkrājumi	**31,971**	**-**	**(8,507)**	**16,135**	**(5,815)**	**9**	**33,793**
POCI							
Aizdevumi klientiem	529	-	(11)	304	(1)	12	833
Kopā POCI kredītzaudējumi un uzkrājumi	**529**	**-**	**(11)**	**304**	**(1)**	**12**	**833**
Kopā kredītzaudējumi un uzkrājumi	**83,968**	**13,555**	**(13,931)**	**9,676**	**(5,816)**	**20**	**87,472**
Ieskaitot patiesajā vērtībā novērtētiem parāda vērtspapīriem ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	*19*						*17*

No kopējiem Koncerna perioda beigu uzkrājumiem 4,048 tūkstošu eiro apmērā (2025: 3,816 tūkstoši eiro) uzkrājumi neizsniegtiem kredītiem, garantijām un akreditīviem bija 2,263 tūkstoši eiro (2025: 2,341 tūkstoši eiro) un citi ne-ECL uzkrājumi bija 1,785 tūkstoši eiro (2025: 1,475 tūkstoši eiro). No kopējiem Bankas perioda beigu uzkrājumiem 3,775 tūkstošu eiro apmērā (2025: 3,727 tūkstoši eiro) uzkrājumi neizsniegtiem kredītiem, garantijām un akreditīviem bija 1,990 tūkstoši eiro (2025: 2,252 tūkstoši eiro) un citi ne-ECL uzkrājumi bija 1,785 tūkstoši eiro (2025: 1,475 tūkstoši eiro).

	Koncerns, tūkst. eiro						
	Sākuma atlikums 01/01/2025	Atzīts peļņas vai zaudējumu aprēķinā			Uzkrājumu norakstījumi	Citas korekcijas	Slēguma atlikums 30/09/2025
		Izsniegts	Atmaksāts	Kredītrisks neto			
1. stadija							
Prasības pret kredītiestādēm	2	3	(3)	(3)	-	1	-
Parāda vērtspapīri	385	66	(103)	(38)	-	-	310
Aizdevumi klientiem	44,881	15,290	(5,052)	(9,322)	-	(24)	45,773
Neizsniegti kredīti, garantijas un akreditīvi	2,523	1,412	(921)	(670)	-	13	2,357
Kopā 1. stadijas kredītzaudējumi un uzkrājumi	**47,791**	**16,771**	**(6,079)**	**(10,033)**	**-**	**(10)**	**48,440**
2. stadija							
Aizdevumi klientiem	11,475	529	(2,252)	1,015	-	-	10,767
Neizsniegti kredīti, garantijas un akreditīvi	79	24	(84)	70	-	-	89
Kopā 2. stadijas kredītzaudējumi un uzkrājumi	**11,554**	**553**	**(2,336)**	**1,085**	**-**	**-**	**10,856**
3. stadija							
Aizdevumi klientiem	38,297	-	(4,485)	14,096	(4,151)	(1,848)	41,909
Neizsniegti kredīti, garantijas un akreditīvi	131	-	(196)	403	-	-	338
Kopā 3. stadijas kredītzaudējumi un uzkrājumi	**38,428**	**-**	**(4,681)**	**14,499**	**(4,151)**	**(1,848)**	**42,247**
POCI							
Aizdevumi klientiem	512	-	(511)	(107)	(24)	631	501
Kopā POCI kredītzaudējumi un uzkrājumi	**512**	**-**	**(511)**	**(107)**	**(24)**	**631**	**501**
Kopā kredītzaudējumi un uzkrājumi	**98,285**	**17,324**	**(13,607)**	**5,444**	**(4,175)**	**(1,227)**	**102,044**
Ieskaitot patiesajā vērtībā novērtētiem parāda vērtspapīriem ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	*39*						*26*

	Banka, tūkst. eiro						
	Sākuma atlikums 01/01/2026	Atzīts peļņas vai zaudējumu aprēķinā			Uzkrājumu norakstījumi	Citas korekcijas	Slēguma atlikums 30/09/2026
		Izsniegts	Atmaksāts	Kredītrisks neto			
1. stadija							
Prasības pret kredītiestādēm	-	2	(1)	-	-	-	1
Parāda vērtspapīri	302	13	(1)	(19)	-	-	295
Aizdevumi klientiem	28,958	6,689	(2,873)	(6,030)	-	1	26,745
Neizsniegti kredīti, garantijas un akreditīvi	1,756	777	(607)	(241)	-	1	1,686
Kopā 1. stadijas kredītzaudējumi un uzkrājumi	**31,016**	**7,481**	**(3,482)**	**(6,290)**	**-**	**2**	**28,727**
2. stadija							
Aizdevumi klientiem	4,513	175	(545)	893	-	(2)	5,034
Neizsniegti kredīti, garantijas un akreditīvi	59	16	(21)	(6)	-	-	48
Kopā 2. stadijas kredītzaudējumi un uzkrājumi	**4,572**	**191**	**(566)**	**887**	**-**	**(2)**	**5,082**
3. stadija							
Aizdevumi klientiem	21,461	-	(6,043)	12,271	(5,431)	-	22,258
Neizsniegti kredīti, garantijas un akreditīvi	437	-	(272)	91	-	-	256
Kopā 3. stadijas kredītzaudējumi un uzkrājumi	**21,898**	**-**	**(6,315)**	**12,362**	**(5,431)**	**-**	**22,514**
Kopā kredītzaudējumi un uzkrājumi	**57,486**	**7,672**	**(10,363)**	**6,959**	**(5,431)**	**-**	**56,323**
Ieskaitot patiesajā vērtībā novērtētiem parāda vērtspapīriem ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	*13*						*15*

	Banka, tūkst. eiro						
	Sākuma atlikums 01/01/2025	Atzīts peļņas vai zaudējumu aprēķinā			Uzkrājumu norakstījumi	Citas korekcijas	Slēguma atlikums 30/09/2025
		Izsniegts	Atmaksāts	Kredītrisks neto			
1. stadija							
Prasības pret kredītiestādēm	18	24	(39)	(3)	-	-	-
Parāda vērtspapīri	369	54	(103)	(33)	-	-	287
Aizdevumi klientiem	34,004	9,983	(3,971)	(6,232)	-	(5)	33,779
Neizsniegti kredīti, garantijas un akreditīvi	2,466	1,308	(869)	(630)	-	(2)	2,273
Kopā 1. stadijas kredītzaudējumi un uzkrājumi	**36,857**	**11,369**	**(4,982)**	**(6,898)**	**-**	**(7)**	**36,339**
2. stadija							
Aizdevumi klientiem	6,368	253	(1,893)	1,127	-	(1)	5,854
Neizsniegti kredīti, garantijas un akreditīvi	77	24	(84)	71	-	-	88
Kopā 2. stadijas kredītzaudējumi un uzkrājumi	**6,445**	**277**	**(1,977)**	**1,198**	**-**	**(1)**	**5,942**
3. stadija							
Aizdevumi klientiem	32,611	-	(3,362)	11,764	(4,096)	(1,848)	35,069
Neizsniegti kredīti, garantijas un akreditīvi	132	-	(176)	379	-	-	335
Kopā 3. stadijas kredītzaudējumi un uzkrājumi	**32,743**	**-**	**(3,538)**	**12,143**	**(4,096)**	**(1,848)**	**35,404**
Kopā kredītzaudējumi un uzkrājumi	**76,045**	**11,646**	**(10,497)**	**6,443**	**(4,096)**	**(1,856)**	**77,685**
Ieskaitot patiesajā vērtībā novērtētiem parāda vērtspapīriem ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	*27*						*18*

„Kredītrisks, 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			
	30/09/2026 Koncerns	31/12/2025 Koncerns	30/09/2026 Banka	31/12/2025 Banka
1. stadija	6,748	6,528	4,158	4,661
2. stadija	-	49	-	-
Papildu uzkrājumi kopā	**6,748**	**6,577**	**4,158**	**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 notikumus Tuvajos austrumos un to potenciālo ietekmi uz ekonomiku, Koncerns un Banka ir atjaunojuši kopējā kredītportfeļa papildu uzkrājumus (inflācija privātpersonām) un nozarēm raksturīgos papildus uzkrājums (ražošana, lauksaimniecība un tirdzniecība). Koncerns un Banka pārskata papildus uzkrājumu reizi gadā vai biežāk, ja notiek būtiskas izmaiņas makroekonomikā vai kredītu portfeļa sniegumā. Periodā starp papildu uzkrājumu pārskatīšanām, papildus uzkrājumi tiek 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									
	30/09/2026					31/12/2025				
	1.posms	2.posms	3. posms	POCI	Kopā	1.posms	2.posms	3. posms	POCI	Kopā
Aizdevumi klientiem										
Sākuma atlikums	**3,522,227**	**257,100**	**64,155**	**2,027**	**3,845,509**	**3,051,134**	**239,328**	**75,198**	**4,086**	**3,369,746**
Izsniegts un esošā limita izmantošana	1,391,502	23,092	9,108	1	1,423,703	1,798,399	35,010	5,723	204	1,839,336
Atmaksāts	(945,883)	(77,089)	(35,548)	(792)	(1,059,312)	(1,183,039)	(124,605)	(32,896)	(2,192)	(1,342,732)
Kustība starp stadijām										
no 1.stadijas uz 2.stadiju	*(303,975)*	*303,975*	*-*	*-*	*-*	*(370,986)*	*370,986*	*-*	*-*	*-*
no 1.stadijas uz 3.stadiju	*(6,947)*	*-*	*6,947*	*-*	*-*	*(13,851)*	*-*	*13,851*	*-*	*-*
no 2.stadijas uz 1.stadiju	*193,606*	*(193,606)*	*-*	*-*	*-*	*235,541*	*(235,541)*		*-*	*-*
no 2.stadijas uz 3.stadiju	*-*	*(50,970)*	*50,970*	*-*	*-*	*-*	*(46,700)*	*46,700*	*-*	*-*
no 3.stadijas uz 1.stadiju	*113*	*-*	*(113)*	*-*	*-*	*5,029*	*-*	*(5,029)*	*-*	*-*
no 3.stadijas uz 2.stadiju	*-*	*13,205*	*(13,205)*	*-*	*-*	*-*	*18,622*	*(18,622)*	*-*	*-*
Kopā kustība starp stadijām	(117,203)	72,604	44,599	-	-	(144,267)	107,367	36,900	-	-
Norakstīts	-	-	(5,755)	(1)	(5,756)	-	-	(20,770)	(71)	(20,841)
Slēguma atlikums	**3,850,643**	**275,707**	**76,559**	**1,235**	**4,204,144**	**3,522,227**	**257,100**	**64,155**	**2,027**	**3,845,509**

	Banka, tūkst. eiro							
	30/09/2026				31/12/2025			
	1.posms	2.posms	3. posms	Kopā	1.posms	2.posms	3. posms	Kopā
Aizdevumi klientiem								
Sākuma atlikums	**3,575,580**	**100,708**	**34,106**	**3,710,394**	**3,098,830**	**90,270**	**54,455**	**3,243,555**
Izsniegts un esošā limita izmantošana	915,653	11,231	7,593	934,477	1,357,660	17,906	3,110	1,378,676
Atmaksāts	(533,886)	(25,785)	(19,410)	(579,081)	(816,431)	(57,368)	(17,440)	(891,239)
Kustība starp stadijām								
no 1.stadijas uz 2.stadiju	*(118,197)*	*118,197*	*-*	*-*	*(120,812)*	*120,812*	*-*	*-*
no 1.stadijas uz 3.stadiju	*(4,070)*	*-*	*4,070*	*-*	*(6,631)*	*-*	*6,631*	*-*
no 2.stadijas uz 1.stadiju	*61,486*	*(61,486)*		*-*	*61,467*	*(61,467)*	*-*	*-*
no 2.stadijas uz 3.stadiju	*-*	*(30,695)*	*30,695*	*-*	*-*	*(19,808)*	*19,808*	*-*
no 3.stadijas uz 1.stadiju	*107*	*-*	*(107)*	*-*	*1,497*	*-*	*(1,497)*	*-*
no 3.stadijas uz 2.stadiju	*-*	*5,222*	*(5,222)*	*-*	*-*	*10,363*	*(10,363)*	*-*
Kopā kustība starp stadijām	(60,674)	31,238	29,436	-	(64,479)	49,900	14,579	-
Norakstīts	-	-	(5,431)	(5,431)	-	-	(20,598)	(20,598)
Slēguma atlikums	**3,896,673**	**117,392**	**46,294**	**4,060,359**	**3,575,580**	**100,708**	**34,106**	**3,710,394**

12. PIELIKUMS NODOKĻI

Uzņēmumu ienākuma nodokļa izdevumi

	Tūkst. eiro							
	Koncerns				Banka			
	9m 2026	9m 2025	Q3 2026	Q3 2025	9m 2026	9m 2025	Q3 2026	Q3 2025
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	(15,033)	(14,734)	(5,642)	(4,950)	(13,049)	(12,932)	(4,833)	(4,446)
Atliktais nodoklis	41	(1,200)	43	(592)	48	(28)	25	52
Uzņēmumu ienākuma nodoklis kopā	**(14,992)**	**(15,934)**	**(5,599)**	**(5,542)**	**(13,001)**	**(12,960)**	**(4,808)**	**(4,394)**
Hipotekārā kredīta ņēmēja nodeva un banku nodoklis	**-**	**-**	**-**	**22**	**-**	**-**	**-**	**22**

Latvijā uzņēmuma ienākuma nodokļa piemaksas (avansa) maksājums tiek aprēķināts kā 20% no Latvijas banku un līzinga darbības kopumā nekoriģētas 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 līzinga sabiedrībai par darbību Latvijā rastos tikai, ja peļņas sadales nodokļa apjoms pārsniegtu samaksāto UIN piemaksas avansu.

Latvijā 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, 2026. gada sākumā 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			
	30/09/2026 Koncerns	31/12/2025 Koncerns	30/09/2026 Banka	31/12/2025 Banka
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	8,047	-	8,000	-
Atliktā nodokļa aktīvi	1,062	1,053	1,015	999
Nodokļu aktīvi	**9,109**	**1,053**	**9,015**	**999**
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	(8,864)	(13,879)	(7,698)	(12,392)
Atliktā nodokļa saistības	(2,472)	(2,450)	(22)	-
Nodokļu saistības	**(11,336)**	**(16,329)**	**(7,720)**	**(12,392)**
Hipotekārā kredīta ņēmēja nodeva un banku nodoklis	**-**	**-**	**-**	**-**

Izmaiņas neto atliktā nodokļa aktīvos/(saistībās)

	Tūkst. eiro			
	9m 2026 Koncerns	9m 2025 Koncerns	9m 2026 Banka	9m 2025 Banka
Pārskata perioda sākumā	(1,397)	1,636	999	1,572
Atzīts peļņas vai zaudējumu aprēķinā	41	(1,200)	48	(28)
Vērtspapīru patiesās vērtības pārvērtēšanas rezerve	(54)	(529)	(54)	(529)
Neto atliktā nodokļa aktīvs pārskata perioda beigās	**(1,410)**	**(93)**	**993**	**1,015**

	Koncerns, Tūkst. eiro			
	Sākuma atlikumi 01/01/2026	**Atzīts peļņas vai zaudējumu aprēķinā**	**Atzīts apvienoto ienākumu pārskatā**	**Beigu atlikumi 30/09/2026**
Vērtspapīru patiesās vērtības pārvērtēšanas rezerve	530	-	(54)	476
Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi	523	41	-	564
Nesadalītās peļņas gaidāmās izmaksa	(2,450)	-	-	(2,450)
Atliktā nodokļa aktīvi, neto	**(1,397)**	**41**	**(54)**	**(1,410)**

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

	Banka, Tūkst. eiro			
	Sākuma atlikumi 01/01/2026	**Atzīts peļņas vai zaudējumu aprēķinā**	**Atzīts apvienoto ienākumu pārskatā**	**Beigu atlikumi 30/09/2026**
Vērtspapīru patiesās vērtības pārvērtēšanas rezerve	531	-	(54)	477
Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi	468	48	-	516
Atliktā nodokļa aktīvi, neto	**999**	**48**	**(54)**	**993**

	Banka, Tūkst. eiro			
	Sākuma atlikumi 01/01/2025	**Atzīts peļņas vai zaudējumu aprēķinā**	**Atzīts apvienoto ienākumu pārskatā**	**Beigu atlikumi 30/09/2025**
Vērtspapīru patiesās vērtības pārvērtēšanas rezerve	1,149	-	(529)	620
Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi	423	(28)	-	395
Atliktā nodokļa aktīvi, neto	**1,572**	**(28)**	**(529)**	**1,015**

Peļņas pirms nodokļiem salīdzinājums ar UIN izdevumiem

	Tūkst. eiro			
	9m 2026 Koncerns	**9m 2025 Koncerns**	**9m 2026 Banka**	**9m 2025 Banka**
Peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa no darbībām, kas turpinās, pirms pārdošanai turētiem ilgtermiņa aktīviem	78,403	80,183	64,869	65,465
Uzņēmumu ienākuma nodoklis (20% likme)	**15,681**	**16,037**	**12,974**	**13,093**
Nesadalītā peļņa, kas apliekama ar nodokli sadales brīdī	(1,188)	(1,366)	-	-
Neapliekamie ienākumi un banku nodokļa ietekme	(226)	(199)	(168)	(135)
Nodokļu likmju ietekme ārvalstu jurisdikcijās	43	(308)	168	(132)
Neatskaitāmās izmaksas	464	239	55	85
Aplēse par nesadalītās peļņas sadali Koncernā	-	1,170	-	-
Citas nodokļu atšķirības, neto	218	361	(28)	49
Efektīvais uzņēmumu ienākuma nodoklis kopā no darbībām, kas turpinās	**14,992**	**15,934**	**13,001**	**12,960**

Citas nodokļu atšķirības iekļauj skaitā attiecināmos zaudējumus no pārtrauktām darbībām un pārdošanai turētiem ilgtermiņa aktīviem 0 tūkstošu eiro apmērā Bankai un Koncernam (2025:35 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

	30/09/2026				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
Ieguldījumu klases reitings:								
AAA/Aaa	-	70,374	2,751	73,125	5,702	62,187	1,786	69,675
AA/Aa	10,029	42,617	2,213	54,859	9,948	67,380	573	77,901
A	59,836	595,336	194,607	849,779	69,355	589,409	201,745	860,509
BBB/Baa	2,458	13,411	-	15,869	3,477	13,459	-	16,936
Zemāks reitings vai bez reitinga	-	18,744	-	18,744	-	15,882	-	15,882
Parāda vērtspapīri kopā	**72,323**	**740,482**	**199,571**	**1,012,376**	**88,482**	**748,317**	**204,104**	**1,040,903**
Ieskaitot:								
valdību parādzīmes	*65,458*	*595,754*	*197,896*	*859,108*	*72,324*	*586,427*	*202,317*	*861,068*
kredītiestāžu vērtspapīrus	*2,194*	*44,647*	-	*46,841*	*3,109*	*47,861*	-	*50,970*
1.stadijā klasificētus	*72,323*	*740,482*	*n/a*	*n/a*	*88,482*	*748,317*	*n/a*	*n/a*
riska ierobežotie instrumenti (pielikums „Atvasinātie finanšu instrumenti")	*14,811*	*24,826*	-	*39,637*	-	-	-	-
uzkrātā korekcija riska ierobežotajiem instrumentiem/ patiesās vērtības rezervē	*(636)*	*(1,430)*	-	*(2,066)*	-	-	-	-

Banka, tūkst. eiro

	30/09/2026				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
Ieguldījumu klases reitings:								
AAA/Aaa	-	64,941	-	64,941	5,702	57,827	-	63,529
AA/Aa	10,029	41,611	-	51,640	9,948	66,370	-	76,318
A	54,133	584,591	188,741	827,465	59,428	582,789	196,950	839,167
BBB/Baa	-	11,408	-	11,408	-	11,450	-	11,450
Zemāks reitings vai bez reitinga	-	17,227	-	17,227	-	14,364	-	14,364
Parāda vērtspapīri kopā	**64,162**	**719,778**	**188,741**	**972,681**	**75,078**	**732,800**	**196,950**	**1,004,828**
Ieskaitot:								
valdību parādzīmes	*62,448*	*588,635*	*188,741*	*839,824*	*67,663*	*583,704*	*196,950*	*848,317*
kredītiestāžu vērtspapīrus	-	*43,608*	-	*43,608*	-	*47,861*	-	*47,861*
1.stadijā klasificētus	*64,162*	*719,778*	*n/a*	*n/a*	*75,078*	*732,800*	*n/a*	*n/a*
riska ierobežotie instrumenti (pielikums „Atvasinātie finanšu instrumenti")	*14,811*	*24,826*	-	*39,637*	-	-	-	-
uzkrātā korekcija riska ierobežotajiem instrumentiem/ patiesās vērtības rezervē	*(636)*	*(1,430)*	-	*(2,066)*	-	-	-	-

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

Parāda vērtspapīri sadalījumā pa emitentu valstīm

	Koncerns, tūkst. eiro					
	30/09/2026			31/12/2025		
	Valdību parāda vērtspapīri	Pārējie vērtspapīri	Kopā	Valdību parāda vērtspapīri	Pārējie vērtspapīri	Kopā
Latvija	377,519	6,007	383,526	355,838	4,392	360,230
Lietuva	344,188	19,268	363,456	378,028	18,050	396,078
Igaunija	76,778	27,812	104,590	81,336	27,306	108,642
Vācija	1,076	33,668	34,744	-	45,175	45,175
Amerikas Savienotās Valstis	8,316	18,334	26,650	12,469	21,580	34,049
Slovākija	17,298	506	17,804	17,823	2,778	20,601
Kanāda	2,257	14,524	16,781	2,160	15,361	17,521
Austrija	2,213	6,561	8,774	-	6,652	6,652
Čehija	4,958	744	5,702	4,922	1,255	6,177
Polija	-	2,028	2,028	506	4,370	4,876
Citas valstis	24,505	7,747	32,252	7,986	7,623	15,609
Daudzpusējas attīstības bankas un starptautiskas organizācijas	-	16,069	16,069	-	25,293	25,293
Parāda vērtspapīri kopā	**859,108**	**153,268**	**1,012,376**	**861,068**	**179,835**	**1,040,903**

	Banka, tūkst. eiro					
	30/09/2026			31/12/2025		
	Valdību parāda vērtspapīri	Pārējie vērtspapīri	Kopā	Valdību parāda vērtspapīri	Pārējie vērtspapīri	Kopā
Latvija	371,562	4,490	376,052	351,146	2,874	354,020
Lietuva	340,522	18,119	358,641	376,739	16,898	393,637
Igaunija	76,778	26,773	103,551	81,336	26,880	108,216
Vācija	-	32,148	32,148	-	43,641	43,641
Amerikas Savienotās Valstis	8,316	14,373	22,689	12,469	15,197	27,666
Slovākija	17,298	-	17,298	17,424	2,268	19,692
Kanāda	2,257	14,524	16,781	2,160	15,361	17,521
Austrija	-	6,561	6,561	-	6,652	6,652
Čehija	4,958	-	4,958	4,922	-	4,922
Polija	-	1,178	1,178	-	3,011	3,011
Citas valstis	18,133	4,692	22,825	2,121	4,583	6,704
Daudzpusējas attīstības bankas un starptautiskas organizācijas	-	9,999	9,999	-	19,146	19,146
Parāda vērtspapīri kopā	**839,824**	**132,857**	**972,681**	**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					
	30/09/2026					
	Bruto summa				Uzkrājumi kredītzaudējumiem	Neto uzskaites vērtība
	1. stadija	2. stadija	3. stadija	POCI		
Aizdevumi						
Nav kavēti	3,840,302	247,634	47,735	290	(59,751)	4,076,210
Kavēti <=30 dienas	10,341	21,266	3,416	-	(5,857)	29,166
Kavēti >30 un <= 90 dienas	-	6,807	2,927	-	(3,453)	6,281
Kavēti >90 dienas	-	-	22,481	945	(15,832)	7,594
Kopā aizdevumi	**3,850,643**	**275,707**	**76,559**	**1,235**	**(84,893)**	**4,119,251**
ieskaitot ar samazinātu kredītvērtību	-	-	*76,559*	*946*	*(34,350)*	*43,155*
Garantijas un akreditīvi	101,943	179	47	-	(428)	101,741
Finanšu saistības	408,165	5,668	931	-	(1,835)	412,929
Kopā neto kredītekspozīcija	**4,360,751**	**281,554**	**77,537**	**1,235**	**(87,156)**	**4,633,921**

	Koncerns, tūkst. eiro					
	31/12/2025					
	Bruto summa				Uzkrājumi kredītzaudējumiem	Neto uzskaites vērtība
	1. stadija	2. stadija	3. stadija	POCI		
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	381,020	12,370	691	-	(1,788)	392,293
Kopā neto kredītekspozīcija	**4,005,155**	**269,996**	**64,879**	**2,027**	**(83,644)**	**4,258,413**

	Banka, tūkst. eiro				
	30/09/2026				
	Bruto summa			Uzkrājumi kredītzaudējumiem	Neto uzskaites vērtība
	1. stadija	2. stadija	3. stadija		
Aizdevumi					
Nav kavēti	3,888,191	104,542	30,151	(37,188)	3,985,696
Kavēti <=30 dienas	8,482	9,136	2,313	(4,101)	15,830
Kavēti >30 un <= 90 dienas	-	3,714	1,852	(2,541)	3,025
Kavēti >90 dienas	-	-	11,978	(10,207)	1,771
Kopā aizdevumi	**3,896,673**	**117,392**	**46,294**	**(54,037)**	**4,006,322**
Garantijas un akreditīvi	101,943	179	47	(428)	101,741
Finanšu saistības	408,001	5,121	499	(1,562)	412,059
Kopā neto kredītekspozīcija	**4,406,617**	**122,692**	**46,840**	**(56,027)**	**4,520,122**

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

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

Slikto kredītu īpatsvara rādītāji

	30/09/2026 Koncerns	31/12/2025 Koncerns	30/09/2026 Banka	31/12/2025 Banka
Slikto kredītu* bruto īpatsvara rādītājs	**1.8%**	**1.7%**	**1.1%**	**0.9%**
Slikto kredītu* neto īpatsvara rādītājs	**1.0%**	**0.9%**	**0.6%**	**0.3%**
Slikto kredītu* uzkrājumu rādītājs	**44%**	**49%**	**48%**	**63%**

* 3. stadija un daļa no POCI

Uzkrājumi sagaidāmiem kredītzaudējumiem sadalījumā par klientu profiliem un vērtības samazinājuma stadijām

	Koncerns, tūkst. eiro				
	30/09/2026				
	Uzkrājumi kredītzaudējumiem				Kopā
	1. stadija	2. stadija	3. stadija	POCI	
Uzņēmumi	(17,914)	(4,204)	(20,364)	(760)	(43,242)
Mājsaimniecības	(23,364)	(4,970)	(13,154)	(73)	(41,561)
Valdības	(90)	-	-	-	(90)
Uzkrājumi kredītzaudējumiem	**(41,368)**	**(9,174)**	**(33,518)**	**(833)**	**(84,893)**

	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			
	30/09/2026			
	Uzkrājumi kredītzaudējumiem			Kopā
	1. stadija	2. stadija	3. stadija	
Uzņēmumi	(8,173)	(1,342)	(11,506)	(21,021)
Mājsaimniecības	(18,571)	(3,692)	(10,752)	(33,015)
Valdības	(1)	-	-	(1)
Uzkrājumi kredītzaudējumiem	**(26,745)**	**(5,034)**	**(22,258)**	**(54,037)**

	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					
	30/09/2026					
	Bruto summa				Uzkrājumi kredītzaudējumiem	Neto uzskaites vērtība
	1. stadija	2. stadija	3. stadija	POCI		
Uzņēmumi						
Nekustamā īpašuma iegāde un apsaimniekošana	521,577	23,419	916	-	(2,586)	543,326
Rūpniecība un profesionālie, zinātniskie un tehniskie pakalpojumi	268,524	20,743	6,439	844	(7,362)	289,188
Tirdzniecība	243,701	23,861	6,697	2	(7,226)	267,035
Transports un sakari	203,594	28,862	2,823	21	(3,610)	231,690
Lauksaimniecība un mežsaimniecība	164,572	29,800	23,871	1	(11,817)	206,427
Elektroenerģijas, gāzes un ūdens apgāde	141,724	16,170	5,614	-	(1,860)	161,648
Celtniecība	157,666	17,400	5,067	2	(4,298)	175,837
Finanšu starpniecība	31,386	5,117	37	-	(322)	36,218
Viesnīcas un restorāni	20,288	2,245	1,580	-	(433)	23,680
Pārējās nozares	231,502	16,717	2,860	225	(3,728)	247,576
Kopā uzņēmumi	**1,984,534**	**184,334**	**55,904**	**1,095**	**(43,242)**	**2,182,625**
Mājsaimniecības						
Hipotekārie kredīti	1,004,363	28,542	9,119	88	(15,731)	1,026,381
Finanšu noma	486,902	35,034	4,869	42	(7,291)	519,556
Aizdevumi patēriņam	296,529	20,969	3,856	-	(13,200)	308,154
Karšu aizdevumi	56,452	5,123	979	-	(3,590)	58,964
Citi aizdevumi	7,127	1,616	1,832	10	(1,749)	8,836
Kopā mājsaimniecības	**1,851,373**	**91,284**	**20,655**	**140**	**(41,561)**	**1,921,891**
Valdības	**14,736**	**89**	**-**	**-**	**(90)**	**14,735**
Kopā aizdevumi klientiem	**3,850,643**	**275,707**	**76,559**	**1,235**	**(84,893)**	**4,119,251**

	Koncerns, tūkst. eiro					
	31/12/2025					
	Bruto summa				Uzkrājumi kredītzaudējumiem	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**

	Banka, tūkst. eiro				
	30/09/2026				
	Bruto summa			Uzkrājumi kredītzaudējumiem	Neto uzskaites vērtība
	1. stadija	2. stadija	3. stadija		
Uzņēmumi					
Nekustamā īpašuma iegāde un apsaimniekošana	495,453	19,103	630	(2,080)	513,106
Rūpniecība un profesionālie, zinātniskie un tehniskie pakalpojumi	152,046	5,891	2,073	(3,477)	156,533
Tirdzniecība	98,084	9,815	3,199	(3,328)	107,770
Transports un sakari	13,502	2,171	477	(686)	15,464
Lauksaimniecība un mežsaimniecība	60,620	6,544	15,268	(6,274)	76,158
Elektroenerģijas, gāzes un ūdens apgāde	123,591	15,158	5,531	(1,608)	142,672
Celtniecība	35,095	1,916	1,765	(1,772)	37,004
Finanšu starpniecība	1,554,072	3,847	-	(819)	1,557,100
Viesnīcas un restorāni	7,428	734	1,544	(238)	9,468
Pārējās nozares	39,556	1,914	337	(739)	41,068
Kopā uzņēmumi	**2,579,447**	**67,093**	**30,824**	**(21,021)**	**2,656,343**
Mājsaimniecības					
Hipotekārie kredīti	1,003,506	28,536	9,120	(15,697)	1,025,465
Aizdevumi patēriņam	250,260	15,066	3,579	(12,036)	256,869
Karšu aizdevumi	56,452	5,123	979	(3,590)	58,964
Citi aizdevumi	3,993	1,495	1,792	(1,692)	5,588
Kopā mājsaimniecības	**1,314,211**	**50,220**	**15,470**	**(33,015)**	**1,346,886**
Valdības	**3,015**	**79**	**-**	**(1)**	**3,093**
Kopā aizdevumi klientiem	**3,896,673**	**117,392**	**46,294**	**(54,037)**	**4,006,322**

	Banka, tūkst. eiro				
	31/12/2025				
	Bruto summa			Uzkrājumi kredītzaudējumiem	Neto uzskaites vērtība
	1. stadija	2. stadija	3. stadija		
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

	30/09/2026				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	18,376	302	-	18,678	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	**18,376**	**438**	**-**	**18,814**	**21,999**	**406**	**21**	**22,426**
No tiem tirgum piesaistīti apdrošināšanas plānu aktīvi	*12,773*	*-*	*-*	*12,773*	*13,235*	*-*	*-*	*13,235*
No tiem ieguldījumi fondos kurus pārvalda IPAS „CBL Asset Management”	*13,535*	*-*	*-*	*13,535*	*13,845*	*-*	*-*	*13,845*
No tiem ieguldījumi fondos kurus pārvalda IPAS „CBL Asset Management”, kuri saistīti ar tirgum piesaistītiem līgumiem	*10,335*	*-*	*-*	*10,335*	*10,776*	*-*	*-*	*10,776*

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

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

Banka, tūkst. eiro

	30/09/2026				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	-	302	-	302	-	284	-	284
Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	-	136	-	136	-	122	21	143
Kopā vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu, neto	**-**	**438**	**-**	**438**	**-**	**406**	**21**	**427**

16. PIELIKUMS IEGULDĪJUMI RADNIECĪGAJĀS SABIEDRĪBĀS

Izmaiņas Bankas ieguldījumos meitas sabiedrībās

	Tūkst. eiro	
	9m 2026	**9m 2025**
Atlikums perioda sākumā, neto	**52,969**	**48,759**
Izmaiņas uzkrājumos zaudējumiem no vērtības samazināšanas	1,075	1,238
Ieguldījumi meitas sabiedrībās	250	-
Atlikums perioda beigās, neto	**54,294**	**49,997**
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 vērtēšanas modeļa ievades dati ir 14.6% (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. Vērtēšanas 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 balsstie-sībām	Uzskaites vērtība Tūkst. eiro	
							30/09/2026	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	15,133	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	IBS	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							**54,294**	**52,969**

*BNK – kredītiestāde, ENI – elektroniskās naudas iestāde, IBS – ieguldījumu brokeru sabiedrība, IPS – ieguldījumu pārvaldes sabiedrība, PFO – pensiju fonds, CFI – cita finanšu iestāde, LIZ – līzinga un faktoringa 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			
	9m 2026	9m 2025	Q3 2026	Q3 2025	9m 2026	9m 2025	Q3 2026	Q3 2025
Neto procentu ienākumi	-	1,261	-	-	-	-	-	-
Neto komisijas naudas ienākumi	-	2,101	-	-	-	-	-	-
Pārējie pamatdarbības ienākumi / (izdevumi)	-	366	-	(8)	-	-	-	-
Personāla izdevumi, pārējie izdevumi un nolietojums	-	(5,838)	-	-	-	-	-	-
Neto kredītzaudējumi un citi zaudējumi no vērtības samazināšanās	-	(17)	-	(1)	-	-	-	-
Nefinanšu aktīvu vērtības samazinājums un citi uzkrājumi	-	(1,002)	-	403	-	-	-	-
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	-	(21)	-	-	-	-	-	-
Neto rezultāts no pārtrauktām darbībām	**-**	**(3,150)**	**-**	**394**	**-**	**-**	**-**	**-**
Rezultāts no pārdošanai turētiem ilgtermiņa aktīviem	-	(491)	-	254	-	(1,429)	-	255
Neto rezultāts no pārdošanai turētiem ilgtermiņa aktīviem un pārtrauktām darbībām	**-**	**(3,641)**	**-**	**648**	**-**	**(1,429)**	**-**	**255**

Naudas plūsmas no Koncerna pārtrauktām darbībām

	Tūkst. eiro	
	9m 2026	9m 2025
Naudas plūsma pamatdarbības rezultātā	-	51,873
Naudas plūsma investīciju darbības rezultātā	-	5,609
Naudas plūsma finansēšanas darbības rezultātā	-	-
Samazinājums naudas un tās ekvivalentos, pārdodot pārtrauktas darbības	-	(69,468)
Naudas plūsma pārskata periodā	**-**	**(11,986)**
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda sākumā	-	**11,986**
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda beigās	-	-

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

18. PIELIKUMS KREDĪTIESTĀŽU UN CENTRĀLO BANKU NOGULDĪJUMI

Kredītiestāžu noguldījumi un aizņēmumi pēc tipa

	Tūkst. eiro			
	30/09/2026 Koncerns	31/12/2025 Koncerns	30/09/2026 Banka	31/12/2025 Banka
Kredītiestāžu noguldījumi un nodrošinājuma konti	12,390	2,599	12,390	2,599
Centrālo banku noguldījumi un konti	-	-	-	-
Kopā kredītiestāžu un centrālo banku noguldījumi	**12,390**	**2,599**	**12,390**	**2,599**

19. PIELIKUMS KLIENTU NOGULDĪJUMI

Klientu noguldījumi sadalījumā pa klientu profiliem

	Tūkst. eiro			
	30/09/2026 Koncerns	31/12/2025 Koncerns	30/09/2026 Banka	31/12/2025 Banka
Mājsaimniecības	2,231,934	2,162,409	2,203,805	2,127,698
Nefinanšu sabiedrības	1,775,498	1,777,540	1,776,552	1,778,600
Finanšu sabiedrības	299,789	290,287	336,156	324,675
Valdības	129,539	63,657	129,539	63,657
Pārējie	14,930	10,308	14,930	10,307
Kopā klientu noguldījumi	**4,451,690**	**4,304,201**	**4,460,982**	**4,304,937**

Klientu noguldījumi sadalījumā pa līgumā noteiktajiem dzēšanas termiņiem

	Tūkst. eiro			
	30/09/2026 Koncerns	31/12/2025 Koncerns	30/09/2026 Banka	31/12/2025 Banka
Pieprasījuma noguldījumi	3,032,935	2,975,041	3,035,255	2,983,403
Krājkonti ar termiņu līdz 2 mēnešiem	288,320	230,094	290,472	232,088
Termiņnoguldījumi ar atlikušo termiņu:				
mazāk kā 1 mēnesis	*244,535*	*304,490*	*245,610*	*303,005*
vairāk kā 1 mēnesis un mazāk kā 3 mēneši	*266,180*	*232,970*	*285,982*	*231,871*
vairāk kā 3 mēneši un mazāk kā 6 mēneši	*277,820*	*299,180*	*280,065*	*297,784*
vairāk kā 6 mēneši un mazāk kā 12 mēneši	*281,701*	*203,581*	*279,629*	*218,540*
vairāk kā 1 gads un mazāk kā 5 gadi	*55,585*	*54,236*	*43,717*	*38,093*
vairāk kā 5 gadi	*4,614*	*4,609*	*252*	*153*
Kopā termiņnoguldījumi	1,130,435	1,099,066	1,135,255	1,089,446
Kopā klientu noguldījumi	**4,451,690**	**4,304,201**	**4,460,982**	**4,304,937**

Noguldījumi un aizņēmumi no klientiem pēc kategorijas

	Tūkst. eiro			
	30/09/2026 Koncerns	31/12/2025 Koncerns	30/09/2026 Banka	31/12/2025 Banka
Amortizētajā iegādes vērtībā	4,437,987	4,290,085	4,460,982	4,304,937
Patiesajā vērtībā novērtēti ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	13,703	14,116	-	-
Kopā klientu noguldījumi	**4,451,690**	**4,304,201**	**4,460,982**	**4,304,937**
Tajā skaitā tirgum piesaistītas (unit-linked) apdrošināšanas plānu saistības	*12,459*	*12,796*	-	-

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	
						30/09/2026	31/12/2025
XS3148256913	MREL atbilstība	EUR	3.875%	23/12/2029	300,000	307,864	298,697
XS3060301168	AT1 atbilstība	EUR	7.125%	n/a	50,000	50,013	49,874
LV0000113439	MREL atbilstība	EUR	5.150%	28/12/2029	50,000	49,935	-
LV0000880102	Pakārtotās saistības	EUR	5.00%	13/12/2031	40,000	40,601	40,104
LV0000803054	Pakārtotās saistības	EUR	8.00%	05/04/2034	20,000	20,631	20,186
						469,044	**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. 40 miljonu eiro (LV0000113439) parādzīmes nodrošina MREL atbilstību un to sākotnējais dzēšanas termiņš ir trīs gadi un viens ceturksnis un tās 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 iekļaujamais 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, kuras kotētas Nasdaq Rīga, īpašnieku profils pēdējā 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	%
LV0000113439	2026.g. septembris	24	24	50,000	100%	-	-	-
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			
	9m 2026 Koncerns	9m 2025 Koncerns	9m 2026 Banka	9m 2025 Banka
Sākuma atlikums	**408,861**	**315,422**	**408,861**	**315,422**
Parāda vērtspapīru emisija	49,913	298,482	49,913	298,482
Parāda vērtspapīru dzēšana	-	(129,230)	-	(129,230)
Procentu izdevumi	14,767	7,280	14,767	7,280
Procentu maksājumi par emitētiem parāda vērtspapīriem	(4,497)	(4,326)	(4,497)	(4,326)
Beigu atlikums	**469,044**	**487,628**	**469,044**	**487,628**

21. PIELIKUMS PAMATKAPITĀLS

Bankai ir vienas klases dematerializētas akcijas, t.i. ierakstītas depozitārijā (Nasdaq CSD SE). Pārskata perioda beigās Bankas kopējais apmaksāts kapitāls ir 159,224,758 eiro (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 18,625,978 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 parādzīmju (AT1) emisijas. Kopumā no dalībai tiesīgajiem akcionāriem tika atpirktas 18,953,752 AS „Citadele banka” akcijas, katra ar nominālvērtību 1 eiro, par cenu 2.638 eiro par akciju. Darījums veidoja nedaudz mazāk kā 12% no Bankas reģistrētā akciju kapitāla. Kvalificētie pārdošanas rīkojumi tika izpildīti proporcionāli un norēķins tika veikts saskaņā ar Vienreizējas īpašas akciju atpirkšanas noteikumiem. Kopējā norēķinu summa sasniedza 49,999,997.80 eiro.

Bankas akcionāri

	30/09/2026		31/12/2025	
	Apmaksātais pamatkapitāls (eiro)	**Akcijas ar balsstiesībām**	**Apmaksātais pamatkapitāls (eiro)**	**Akcijas ar balsstiesībām**
RA Citadele Holdings LLC[1]	51,916,037	51,916,037	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	12,132,100	12,132,100	14,006,426	14,006,426
Kopā	**140,598,780**	**140,598,780**	**159,177,598**	**159,177,598**
Pašu akcijas	18,625,978		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, dalot uz parasto akciju turētājiem attiecināmos neto ienākumus ar vidējo svērto parasto akciju skaitu pārskata perioda laikā. Mazināto peļņu uz vienu akciju nosaka, koriģējot neto peļņu, kas attiecināma uz parasto akciju turētājiem, un parasto akciju vidējo svērto skaitu par ietekmi, ko rada visu potenciālo akciju peļņu mazinošā ietekme, kas iekļauj ilgtermiņa motivācijas plānu ietvaros darbiniekiem piešķirtās akciju opcijas. Mazinātās peļņas par akciju aprēķinā iekļauj to daļu no akciju opciju apjoma, kas darbiniekiem piešķirama pēc nopelniem un par kuru ir saņemti pakalpojumi, kas paredzēti apstiprinātajā ilgtermiņa motivācijas plānā. Darbiniekiem pēc nopelniem piešķiramās akciju opcijas tiek uzskatītas par iespējamām akcijām, jo to emisija ir atkarīga ne tikai no tā, vai ir pagājis noteikts laika periods, bet arī no tā, vai ir izpildīti konkrēti nosacījumi. Ja iespējamo akciju opciju emisijas nosacījumi netiek izpildīti pilnā apmērā, iespējamo emitējamo akciju skaits, kas iekļauts mazinātajā peļņā par akciju, ir balstīts uz to akciju skaitu, kuras tiktu emitētas, ja pārskata perioda beigu datums būtu iespējamo akciju izsniegšanas perioda beigu datums.

	9m 2026 Koncerns	9m 2025 Koncerns	9m 2026 Banka	9m 2025 Banka
Pārskata perioda peļņa, tūkst. eiro	63,411	60,608	51,868	51,076
Vidējais svērtais akciju skaits, tūkstošos	140,411	158,980	140,411	158,980
Pamatpeļņa uz vienu akciju, eiro	**0.45**	**0.38**	**0.37**	**0.32**
Vidējais svērtais akciju skaits, tūkstošos	140,411	158,980	140,411	158,980
Emitēto akciju opciju ietekme, tūkstošos	1,223	1,137	1,223	1,137
Vidējais svērtais (samazināto) akciju skaits pārskata periodā, tūkstošos	**141,634**	**160,117**	**141,634**	**160,117**
Pārskata perioda peļņa, tūkst. eiro	63,411	60,608	51,868	51,076
Vidējais svērtais (samazināto) akciju skaits, tūkstošos	141,634	160,117	141,634	160,117
Mazinātā peļņa uz vienu akciju, eiro	**0.45**	**0.38**	**0.37**	**0.32**
Neto zaudējumi no pārtrauktām darbībām (pielikums „*Pārtrauktas darbības un pārdošanai turēti ilgtermiņa aktīvi*")	-	(3,150)	-	-
Pārskata perioda peļņa no darbībām, kas turpinās, tūkst. eiro	63,411	63,758	51,868	51,076
Pamatpeļņa / (zaudējumi) uz vienu akciju, eiro	0.45	0.38	0.37	0.32
no darbībām, kas turpinās	*0.45*	*0.40*	*0.37*	*0.32*
no pārtrauktām darbībām	-	*(0.02)*	-	-
Mazinātā peļņa / (zaudējumi) uz vienu akciju, eiro	0.45	0.38	0.37	0.32
no darbībām, kas turpinās	*0.45*	*0.40*	*0.37*	*0.32*
no pārtrauktām darbībām	-	*(0.02)*	-	-

22. PIELIKUMS ĀRPUSBILANCES POSTEŅI

Iespējamās saistības un finanšu saistības

	Tūkst. eiro			
	30/09/2026 Koncerns	31/12/2025 Koncerns	30/09/2026 Banka	31/12/2025 Banka
Iespējamās saistības:				
Izsniegtās garantijas	98,129	102,304	98,129	102,304
Akreditīvi	4,040	163	4,040	163
Iespējamās saistības kopā	**102,169**	**102,467**	**102,169**	**102,467**
Uzkrājumi kredītriskam	(428)	(553)	(428)	(553)
Neto kredītriska ekspozīcija garantijām un akreditīviem	**101,741**	**101,914**	**101,741**	**101,914**
Finanšu saistības:				
Neizmantotās kredītlīnijas un pilnībā neizmantotie piešķirtie kredīti	185,727	180,596	288,334	251,784
Kredītkartes	111,434	113,569	111,456	113,596
Faktoringa saistības	103,772	84,675	-	-
Izpildes saistības (garantijas)	13,831	15,241	13,831	15,241
Finanšu saistības kopā	**414,764**	**394,081**	**413,621**	**380,621**
Uzkrājumi finanšu saistībām	(1,835)	(1,788)	(1,562)	(1,699)
Neto kredītriska ekspozīcija finanšu saistībām	**412,929**	**392,293**	**412,059**	**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			
			30/09/2026		31/12/2025	
	30/09/2026	31/12/2025	Aktīvi	Saistības	Aktīvi	Saistības
Ārvalstu valūtas maiņas darījumi:						
Valūtas mijmaiņas darījumi	333,539	315,214	2,788	(775)	786	(636)
Nākotnes valūtas maiņas līgumi	22,931	3,634	186	(107)	15	(14)
Kopā ārvalstu valūtas maiņas darījumi	**356,470**	**318,848**	**2,974**	**(882)**	**801**	**(650)**
Procentu likmju maiņas darījumi:						
Procentu likmju mijmaiņas darījumi, kas nav iekļauti riska ierobežošanas attiecībās	190,400	190,400	6,764	(108)	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	-	636	-	-	-
Procentu likmju mijmaiņas darījumi procentu likmju riska ierobežošanai amortizētajā iegādes vērtībā novērtētiem parāda vērtspapīriem (pielikums *„Parāda vērstpapīri"*)	25,000	-	1,402	-	-	-
Kopā procentu likmju maiņas darījumi	**230,400**	**190,400**	**8,802**	**(108)**	**946**	**(2,117)**
Atvasinātie finanšu instrumenti	**586,870**	**509,248**	**11,776**	**(990)**	**1,747**	**(2,767)**

Koncerna un Bankas riska ierobežošanas un riska ierobežoto parāda vērtspapīru patiesās vērtības izmaiņas un riska ierobežošanas neefektivitāte

	Tūkst. eiro					
	9m 2026			9m 2025		
	Patiesās vērtības izmaiņa pārskata periodā, kas izmantota kā bāze neefektivitātes noteikšanai		Atzītā neefektivitāte pārskata periodā	Patiesās vērtības izmaiņa pārskata periodā, kas izmantota kā bāze neefektivitātes noteikšanai		Atzītā neefektivitāte pārskata periodā
	Riska ierobežošanas instrumenti	Riska ierobežotie instrumenti (pielikums *„Parāda vērtspapīri"*)		Riska ierobežošanas instrumenti	Riska ierobežotie instrumenti (pielikums *„Parāda vērtspapīri"*)	
Parāda vērtspapīru procentu likmju riska ierobežošana:						
patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	636	(636)	-	-	-	-
amortizētajā iegādes vērtībā	1,430	(1,430)	-	-	-	-
Kopā (pielikums *„Neto finanšu ienākumi"*)	**2,066**	**(2,066)**	**-**	**-**	**-**	**-**

Koncerna un Bankas procentu likmju riska ierobežošanas atvasināto finanšu instrumentu termiņstruktūra un vidējā cena

	30/09/2026			31/12/2025		
	Līdz 1 gadam	2-5 gadi	Ilgāk kā 5 gadi	Līdz 1 gadam	2-5 gadi	Ilgāk kā 5 gadi
Nominālā vērtība, tūkst. eiro	-	-	40,000	-	-	-
Vidējā fiksētā procentu likme, %	-	-	2.61	-	-	-

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 portfelī, ieskaitot riska ierobežošanas uzskaitei. 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: 0).

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. Ierobežotā 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 (riska ierobežoto 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. Riska ierobežotā instrumenta patiesajai vērtībai ir jāreaģē līdzīgi uz līdzīgu risku, kāds piemīt riska ierobežošanas instrumentam, virzoties pretējā virzienā ierobežotā 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 bāzes korekcija koriģē riska ierobežotā instrumenta uzskaites vērtību, savukārt patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos klasificētiem riska ierobežotiem instrumentiem – patiesās vērtības pārvērtēšanas rezervē. Ja riska ierobežotais instruments ir finanšu instruments, kas novērtēts amortizētajā iegādes vērtībā, patiesās vērtības korekcijas amortizācija tiek uzsākta ne vēlāk kā brīdī, kad riska ierobežotais instruments vairs netiek koriģēts par riska ierobežošanas peļņu vai zaudējumiem. Ja riska ierobežotais instruments tiek novērtēts patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos, amortizācija tiek uzsākta tāpat un 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 atklāta peļņas vai zaudējumu aprēķinā atzītā riska ierobežošanas neefektivitāte, riska ierobežošanas instrumentu un riska ierobežoto instrumentu patiesās vērtības izmaiņas pārskata periodā, kā arī riska ierobežošanas instrumentu patiesās vērtības izmaiņas pārskata periodā, kas izmantotas par pamatu riska ierobežošanas neefektivitātes atzīšanai. Riska ierobežotā instrumenta patiesās vērtības kumulatīvās izmaiņas, kas izmantotas par pamatu riska ierobežošanas neefektivitātes atzīšanai, atspoguļotas pielikumā „*Parāda vērtspapīri*”.

24. PIELIKUMS AKTĪVI UN PASĪVI PĀRVALDĪŠANĀ

Klientu uzdevumā pārvaldīto līdzekļu patiesā vērtība sadalījumā pa ieguldījuma veidiem

	Tūkst. eiro			
	30/09/2026 Koncerns	31/12/2025 Koncerns	30/09/2026 Banka	31/12/2025 Banka
Ieguldījumi ar fiksētu ienākumu:				
Valdību parāda vērtspapīri	150,327	131,254	-	-
Komercsabiedrību parāda vērtspapīri	108,284	126,305	-	-
Kredītiestāžu parāda vērtspapīri	52,454	55,601	-	-
Pārējo finanšu institūciju parāda vērtspapīri	31,744	30,856	-	-
Kredīti	498	540	498	540
Kopā ieguldījumi ar fiksētu ienākumu	**343,307**	**344,556**	**498**	**540**
Pārējie ieguldījumi:				
Ieguldījumu fondu apliecības	1,119,746	838,454	-	-
Akcijas	121,837	140,464	-	-
Pārējie	46,554	54,050	-	-
Kopā pārējie ieguldījumi	**1,288,137**	**1,032,968**	**-**	**-**
Kopā aktīvi pārvaldīšanā	**1,631,444**	**1,377,524**	**498**	**540**

Klientu, kuru uzdevumā tiek pārvaldīti līdzekļi, profils

	Tūkst. eiro			
	30/09/2026 Koncerns	31/12/2025 Koncerns	30/09/2026 Banka	31/12/2025 Banka
Pensiju plāni	1,304,673	1,071,515	-	-
Apdrošināšanas uzņēmumi, investīciju un pensiju fondi	174,515	165,973	-	-
Privātpersonas	151,758	139,496	-	-
Citi uzņēmumi un valdības	498	540	498	540
Kopā pasīvi pārvaldīšanā	**1,631,444**	**1,377,524**	**498**	**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 bilancē. Finanšu pārskatos aktīvi pārvaldībā iekļauti tikai informācijas atspoguļošanas nolūkā.

25. PIELIKUMS NAUDA UN TĀS EKVIVALENTI

	Tūkst. eiro			
	30/09/2026 Koncerns	31/12/2025 Koncerns	30/09/2026 Banka	31/12/2025 Banka
Kase un prasības pret centrālajām bankām	372,790	511,451	372,681	511,451
Prasības uz pieprasījuma pret kredītiestādēm (izņemot apgrūtinātus)	5,841	4,663	4,653	3,265
Kredītiestāžu un centrālo banku pieprasījuma noguldījumi	(12,184)	(2,599)	(12,184)	(2,599)
Nauda un naudas ekvivalenti kopā	**366,447**	**513,515**	**365,150**	**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 paņēmiens: novērojami tirgus ievades dati (2. līmenis) – Finanšu instrumenti tiek vērtēti, izmantojot paņēmienus, kuru pamatā ir novērojami tirgus dati. Atsevišķos gadījumus tiek izmantoti neatkarīgu trešo pušu sagatavoti vērtēšanas ziņojumi vai cenas mazāk likvīdos tirgos.

Vērtēšanas paņēmiens: 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. septembrī

			Patiesās vērtības hierarhija		
	Uzskaites vērtība	Patiesā vērtība kopā	Kotētās tirgus cenas	Vērtēšanas paņēmiens – novērojami tirgus ievades dati	Vērtēšanas paņēmiens – nenovērojami tirgus ievades dati
Aktīvi					
Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos:					
Parāda vērtspapīri	72,323	72,323	72,323	-	-
Kapitāla instrumenti	136	136	-	-	136
Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi, kas netiek turēti tirdzniecībai, ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā					
Parāda vērtspapīri	199,571	199,571	199,571	-	-
Kapitāla instrumenti	302	302	-	-	302
Citi finanšu instrumenti	18,376	18,376	18,376	-	-
Citi patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā					
Atvasinātie finanšu instrumenti	11,776	11,776	-	11,776	-
Patiesajā vērtībā nenovērtēti finanšu aktīvi:					
Parāda vērtspapīri	740,482	695,192	658,274	35,930	988
Aizdevumi klientiem	4,119,251	4,124,400	-	-	4,124,400
Saistības					
Patiesajā vērtībā novērtētas finanšu saistības:					
Atvasinātie finanšu instrumenti	990	990	-	990	-
Klientu noguldījumi	13,703	13,703	12,459	-	1,244
Patiesajā vērtībā nenovērtētas finanšu saistības:					
Klientu noguldījumi	4,437,987	4,439,832	-	-	4,439,832
Emitētās parādzīmes	469,044	465,218	303,669	161,549	-

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

			Patiesās vērtības hierarhija		
	Uzskaites vērtība	Patiesā vērtība kopā	Kotētās tirgus cenas	Vērtēšanas paņēmiens – novērojami tirgus ievades dati	Vērtēšanas paņēmiens – nenovērojami tirgus ievades dati
Aktīvi					
Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos:					
Parāda vērtspapīri	88,482	88,482	88,369	113	-
Kapitāla instrumenti	143	143	-	-	143
Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi, kas netiek turēti tirdzniecībai, ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā					
Parāda vērtspapīri	204,104	204,104	196,790	7,314	-
Kapitāla instrumenti	284	284	-	-	284
Citi finanšu instrumenti	21,999	21,999	21,999	-	-
Citi patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā					
Atvasinātie finanšu instrumenti	1,747	1,747	-	1,747	-
Patiesajā vērtībā nenovērtēti finanšu aktīvi:					
Parāda vērtspapīri	748,317	707,955	648,505	59,450	-
Aizdevumi klientiem	3,764,206	3,782,448	-	-	3,782,448
Saistības					
Patiesajā vērtībā novērtētas finanšu saistības:					
Atvasinātie finanšu instrumenti	2,767	2,767	-	2,767	-
Klientu noguldījumi	14,116	14,116	12,796	-	1,320
Patiesajā vērtībā nenovērtētas finanšu saistības:					
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. septembrī

	Uzskaites vērtība	Patiesā vērtība kopā	Patiesās vērtības hierarhija		
			Kotētās tirgus cenas	Vērtēšanas paņēmiens – novērojami tirgus ievades dati	Vērtēšanas paņēmiens – nenovērojami tirgus ievades dati
Aktīvi					
Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos:					
Parāda vērtspapīri	64,162	64,162	64,162	-	-
Kapitāla instrumenti	136	136	-	-	136
Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi, kas netiek turēti tirdzniecībai, ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā					
Parāda vērtspapīri	188,741	188,741	188,741	-	-
Kapitāla instrumenti	302	302	-	-	302
Citi patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā					
Atvasinātie finanšu instrumenti	11,776	11,776	-	11,776	-
Patiesajā vērtībā nenovērtēti finanšu aktīvi:					
Parāda vērtspapīri	719,778	674,846	640,418	33,440	988
Aizdevumi klientiem	4,006,322	4,011,471	-	-	4,011,471
Saistības					
Patiesajā vērtībā novērtētas finanšu saistības:					
Atvasinātie finanšu instrumenti	990	990	-	990	-
Patiesajā vērtībā nenovērtētas finanšu saistības:					
Klientu noguldījumi	4,460,982	4,462,731	-	-	4,462,731
Emitētās parādzīmes	469,044	465,218	303,669	161,549	-

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

			Patiesās vērtības hierarhija		
	Uzskaites vērtība	Patiesā vērtība kopā	Kotētās tirgus cenas	Vērtēšanas paņēmiens – novērojami tirgus ievades dati	Vērtēšanas paņēmiens – nenovērojami tirgus ievades dati
Aktīvi					
Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos:					
Parāda vērtspapīri	75,078	75,078	74,966	112	-
Kapitāla instrumenti	143	143	-	-	143
Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi, kas netiek turēti tirdzniecībai, ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā					
Parāda vērtspapīri	196,950	196,950	189,637	7,313	-
Kapitāla instrumenti	284	284	-	-	284
Citi patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā					
Atvasinātie finanšu instrumenti	1,747	1,747	-	1,747	-
Patiesajā vērtībā nenovērtēti finanšu aktīvi:					
Parāda vērtspapīri	732,800	692,628	635,020	57,608	-
Aizdevumi klientiem	3,655,462	3,673,704	-	-	3,673,704
Saistības					
Patiesajā vērtībā novērtētas finanšu saistības:					
Atvasinātie finanšu instrumenti	2,767	2,767	-	2,767	-
Patiesajā vērtībā nenovērtētas finanšu saistības:					
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			
	9m 2026 Koncerns	**9m 2025 Koncerns**	**9m 2026 Banka**	**9m 2025 Banka**
Patiesajā vērtībā novērtēti parāda vērtspapīri ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos				
Uzrādīti kā 1. līmeņa vērtspapīri, tika pārklasificēti no 2. līmeņa	111	1,950	111	1,442
Uzrādīti kā 2. līmeņa vērtspapīri, tika pārklasificēti no 1. līmeņa	-	493	-	-
Patiesajā vērtībā novērtēti parāda vērtspapīri ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā				
Uzrādīti kā 1. līmeņa vērtspapīri, tika pārklasificēti no 2. līmeņa	7,332	-	7,332	-
Uzrādīti kā 2. līmeņa vērtspapīri, tika pārklasificēti no 1. līmeņa	-	-	-	-

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

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

	Tūkst. eiro			
	9m 2026 Koncerns	9m 2025 Koncerns	9m 2026 Banka	9m 2025 Banka
Perioda sākumā, neto	**427**	**835**	**427**	**835**
Norēķins	(185)	-	(185)	-
Peļņas vai zaudējumu aprēķinā atzītā peļņa no pārvērtēšanas	*79*	*170*	*79*	*170*
Pārējos apvienotajos ienākumos atzītā peļņa no pārvērtēšanas	*117*	*17*	*117*	*17*
Perioda beigās, neto	**438**	**1,022**	**438**	**1,022**

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	
	9m 2026 Koncerns	9m 2025 Koncerns
Atlikums perioda sākumā	**1,320**	**1,697**
Saņemtās prēmijas	97	122
Ieturētās komisijas un maksājumi par risku	(7)	(10)
Izmaksātās atlīdzības	(162)	(245)
Pārējie	(4)	43
Valūtas kursu svārstību ietekme	-	(2)
Atlikums perioda beigās	**1,244**	**1,605**

Pārskata periodā peļņas vai zaudējumu aprēķinā Koncerns atzina neto pārvērtēšanas rezultātu 14 tūkstošu eiro apmērā (2025. gadā: -30 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

	9m 2026				9m 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	105,141	40,675	(7,504)	941	109,331	49,333	(10,254)	928
Lietuva	45,068	27,841	(5,931)	273	40,031	20,714	(4,030)	251
Igaunija	20,361	11,105	(1,557)	120	18,706	12,005	(1,650)	108
Savstarpējo darījumu izslēgšana un konsolidācijas korekcijas	(1,353)	(1,218)	-	-	(1,056)	(1,869)	-	-
Kopā no darbībām, kas turpinās pirms rezultāta no pārdošanai turētiem ilgtermiņa aktīviem	**169,217**	**78,403**	**(14,992)**	**1,334**	**167,012**	**80,183**	**(15,934)**	**1,287**
Latvija (rezultāts no pārdošanai turētiem ilgtermiņa aktīviem)	-	-	-	-	-	(491)	-	-
Šveice (pārtrauktas darbības)	-	-	-	-	3,728	(3,129)	(21)	-
Kopā	**169,217**	**78,403**	**(14,992)**	**1,334**	**170,740**	**76,563**	**(15,955)**	**1,287**

Pārskata periodā netika saņemtas tiešas subsīdijas no valstu, kur Koncerns veic uzņēmējdarbību, publiskā sektora (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 Koncerna ikdienas darbību operatīvā līmenī.

Savā darbībā Koncerns ievēro šādus risku pārvaldības pamatprincipus:

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

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

Kopš iepriekšējā gada pārskata datuma Koncerna risku pozīcija nav būtiski 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			
	30/09/2026 Koncerns	31/12/2025 Koncerns	30/09/2026 Banka	31/12/2025 Banka
Apdrošināšanas rezerves:				
Apdrošināšanas anuitāšu tehniskās rezerves	27,801	22,192	-	-
Dzīvības apdrošināšana rezerves tirgum piesaistītiem produktiem	2,310	2,376	-	-
Pārējās dzīvības apdrošināšana rezerves	950	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 -66/+66 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 30/09/2026, tūkst. eiro					
	Latvija	Lietuva	Igaunija	Pārējās ES dalībvalstis un attīstības bankas	Citas valstis	Kopā
Aktīvi						
Kase un prasības pret centrālajām bankām	316,714	53,665	2,411	-	-	372,790
Prasības pret kredītiestādēm	1,468	-	-	3,444	3,303	8,215
Parāda vērtspapīri	383,526	363,456	104,590	112,026	48,778	1,012,376
Aizdevumi klientiem	1,590,214	1,747,187	779,125	670	2,055	4,119,251
Kapitāla instrumenti	-	-	-	136	302	438
Citi finanšu instrumenti	13,536	-	-	4,839	1	18,376
Atvasinātie finanšu instrumenti	1,267	19	-	10,489	1	11,776
Pārējie aktīvi	76,019	10,802	3,552	384	-	90,757
Kopā aktīvi	**2,382,744**	**2,175,129**	**889,678**	**131,988**	**54,440**	**5,633,979**
Saistības						
Kredītiestāžu un centrālo banku noguldījumi	209	7	-	12,056	118	12,390
Klientu noguldījumi	3,172,261	1,092,368	128,817	19,688	38,556	4,451,690
Emitētās parādzīmes	469,044	-	-	-	-	469,044
Atvasinātie finanšu instrumenti	694	51	-	244	1	990
Pārējās saistības	88,481	15,469	9,244	294	519	114,007
Kopā saistības	**3,730,689**	**1,107,895**	**138,061**	**32,282**	**39,194**	**5,048,121**
Ārpusbilances posteņi						
Iespējamās saistības	8,676	76,169	17,033	4	287	102,169
Finanšu saistības	256,111	124,726	32,644	1,154	129	414,764

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 30/09/2026, tūkst. eiro					
	Latvija	**Lietuva**	**Igaunija**	**Pārējās ES dalībvalstis un attīstības bankas**	**Citas valstis**	**Kopā**
Aktīvi						
Kase un prasības pret centrālajām bankām	316,713	53,665	2,303	-	-	372,681
Prasības pret kredītiestādēm	-	-	-	3,444	3,303	6,747
Parāda vērtspapīri	376,051	358,641	103,551	92,289	42,149	972,681
Aizdevumi klientiem	2,594,497	1,016,134	393,370	324	1,997	4,006,322
Kapitāla instrumenti	-	-	-	136	302	438
Citi finanšu instrumenti	-	-	-	-	-	-
Atvasinātie finanšu instrumenti	1,267	19	-	10,489	1	11,776
Pārējie aktīvi	99,160	9,858	1,213	384	-	110,615
Kopā aktīvi	**3,387,688**	**1,438,317**	**500,437**	**107,066**	**47,752**	**5,481,260**
Saistības						
Kredītiestāžu un centrālo banku noguldījumi	209	7	-	12,056	118	12,390
Klientu noguldījumi	3,183,525	1,092,834	128,860	19,688	36,075	4,460,982
Emitētās parādzīmes	469,044	-	-	-	-	469,044
Atvasinātie finanšu instrumenti	694	51	-	244	1.00	990
Pārējās saistības	38,490	7,449	1,764	101	193	47,997
Kopā saistības	**3,691,962**	**1,100,341**	**130,624**	**32,089**	**36,387**	**4,991,403**
Ārpusbilances posteņi						
Iespējamās saistības	8,676	76,169	17,033	4	287	102,169
Finanšu saistības	278,867	108,103	26,156	366	129	413,621

	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

Koncerna un Bankas likviditātes pozīcija tiek papildus novērtēta, izmantojot regulatīvos likviditātes rādītājus, tostarp Likviditātes seguma rādītāju (Liquidity Coverage Ratio, LCR), kā noteikts Regulā (ES) Nr. 575/2013 un Komisijas Deleģētajā regulā (ES) 2015/61. Minimālā LCR prasība ir 100 %, un tā raksturo augstas kvalitātes likvīdo aktīvu apjomu, kas pieejams neto naudas aizplūdes segšanai stresa scenārijā. Pārskata periodā gan Banka, gan Koncerns ievēroja visas piemērojamās LCR prasības.

	Tūkst. eiro			
	30/09/2026 Koncerns	**31/12/2025 Koncerns**	**30/09/2026 Banka**	**31/12/2025 Banka**
Likviditātes rezerve	1,212,139	1,385,183	1,212,139	1,385,183
Izejošās neto naudas plūsmas	723,557	764,882	758,060	786,831
Likviditātes seguma rādītājs	**168%**	**181%**	**160%**	**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 3. ceturkšņa starpperioda peļņas atbilstošā daļa netiek iekļauta, Koncernam ir 136% un Bankai ir 205%.

	Tūkst. eiro			
	30/09/2026 Koncerns	31/12/2025 Koncerns	30/09/2026 Banka	31/12/2025 Banka
Pieejamais stabilais finansējums	4,369,271	4,153,057	4,284,035	4,088,983
Nepieciešamais stabilais finansējums	3,203,087	2,940,393	2,090,444	1,944,257
Neto stabila finansējuma rādītājs	**136%**	**141%**	**205%**	**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 faktisko riska darījumu ģeogrāfisko dalījumu un attiecīgajai valstij piemērojamo pretcikliskā bufera likmi. Valstu pretcikliskā bufera likmes palielinājumi stājas spēkā ar aizkavēšanos, bet likmes samazinājumi stājas spēkā uzreiz.

Otrā pīlāra rekomendācijas (P2G) kapitāla prasība ir Citadelei individuāli noteikta regulatīvā rekomendācija, ko uzraudzības iestāde sagaida, ka Citadele uzturēs papildus obligātajām kapitāla prasībām un rezervēm. Šī rekomendācija kalpo kā buferis, lai 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					
	30/09/2026			31/12/2025		
	Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs	Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs	Kapitāla pietiekamī-bas rādītājs	Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs	Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs	Kapitāla pietiekamī-bas 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			
	30/09/2026 Koncerns	31/12/2025 Koncerns	30/09/2026 Banka	31/12/2025 Banka
Pirmā līmeņa pamata kapitāls				
Apmaksātie kapitāla instrumenti un akciju emisiju uzcenojums	144,157	143,053	144,157	143,053
Nesadalītā peļņa	435,586	398,545	343,842	317,635
Pasludinātās vai aplēstās dividendes	(46,811)	(40,767)	(46,811)	(40,767)
Regulatīvie atskaitījumi un citi negatīvie kapitāla komponenti	(11,896)	(10,588)	(6,165)	(4,978)
Citas kapitāla komponentes	3,766	4,340	3,766	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	**634,802**	**604,583**	**548,789**	**529,283**
Riska darījumu riska svērtā vērtība kredītriskam, darījuma partnera kredītriskam un atgūstamās vērtības samazinājuma riskam	2,715,772	2,398,551	1,637,016	1,572,459
Riska darījumu vērtība tirgus riskam	5,181	2,679	5,181	2,679
Operacionālā riska kopējā riska darījumu vērtība	312,032	311,967	298,738	298,673
Kredīta vērtības korekcijas kopējā riska darījumu vērtība	6,179	3,172	6,180	3,173
Kopējā riska darījumu vērtība	**3,039,164**	**2,716,369**	**1,947,115**	**1,876,984**
Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs	**17.3%**	**18.2%**	**22.5%**	**22.3%**
Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs	**18.9%**	**20.0%**	**25.1%**	**25.0%**
Kapitāla pietiekamības rādītājs	**20.9%**	**22.3%**	**28.2%**	**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 deviņu mēnešu periodu, kas noslēdzās 2026. gada 30. septembrī. 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.

	Tūkst. eiro	
	30/09/2026 Koncerns	**30/09/2026 Banka**
Pirmā līmeņa pamata kapitāls	513,295	431,810
Papildus pirmā līmeņa kapitāls	50,000	50,000
Otrā līmeņa kapitāls	60,000	60,000
Pašu līdzekļi kopā	**623,295**	**541,810**
Kopējā riska darījumu vērtība	**3,039,164**	**1,947,115**
Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs	**16.9%**	**22.2%**
Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs	**18.5%**	**24.7%**
Kapitāla pietiekamības rādītājs	**20.5%**	**27.8%**

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. 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 8.6%.

	30/09/2026 Koncerns	**31/12/2025 Koncerns**	**30/09/2026 Banka**	**31/12/2025 Banka**
Sviras rādītājs	10.1%	10.0%	8.7%	8.7%

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

Eiropas Komisija ir pieņēmusi regulatīvos tehniskos standartus („RTS”) par kritērijiem minimālā pašu kapitāla un atbilstīgo saistību prasības („MREL”) noteikšanai saskaņā ar BRRD (CRR2/CRD5/BRRD2/SRMR2). Lai nodrošinātu BRRD ieviesto “bail-in” un citu noregulējuma instrumentu efektīvu darbību, BRRD nosaka, ka visām iestādēm ir jāievēro individuāli noteiktas MREL prasības. MREL prasība katrai iestādei sastāv no vairākiem elementiem, ieskaitot minimālo iestādes zaudējumu absorbēšanas spēju un rekapitalizācijas līmeni, kas nepieciešams, lai īstenotu 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 32.4% un rādītājs, kas balstīts uz sviras rādītāja kritēriju, ir 17.3%. Ja starpperioda peļņas atbilstošā daļa netiek iekļauta, tad rādītāji attiecīgi būtu 32.0% un 17.1%.

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 monitorings.

Risku identifikācija

Ar klimatu un vidi saistītie riski tiek identificēti gan portfeļa līmenī pārejas un fiziskajiem riskiem, gan riska darījumu līmenī lieliem riska darījumiem. Klimata riski tiek iedalīti divās kategorijās – fiziskie un pārejas riski. Fiziskie riski tiek klasificēti kā akūti vai hroniski saskaņā ar vispārējo praksi šajā jomā. Tā kā Citadele uzskata K&V risku kā virzītājspēku, kas izpaužas citās riska kategorijās, ir svarīgi noteikt un izprast pārneses veidus, kā tas ietekmē kopējo risku. Klimata riska faktoru iespējamā ietekme ir identificēta visiem galvenajiem Citadeles riska veidiem. Citadeles pamatdarbības ESG riski tiek pārvaldīti operacionālā riska ietvaros. Būtiskie riska virzītājspēki, kas var potenciāli ietekmēt Citadeles darbību, tiek identificēti un iekļauti regulārajā stresa testēšanas procesā.

Būtiskuma izvērtējums

Lai izprastu fizisko un pārejas risku potenciālo ietekmi uz Citadeli, tiek veikts ikgadējs ESG riska būtiskuma novērtējums. Būtiskuma novērtējums tika veikts kredītriska, tirgus riska, likviditātes riska, operacionālajā riska un stratēģiskajā riska jomā. Novērtējums ietver pārejas un fizisko risku faktoru analīzi visās ģeogrāfiskajās teritorijas, 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 ilgtspējas 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 portfelī 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.

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

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

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

AS "Citadele banka" akcionāriem

Ziņojums par saīsinātās starpperioda atsevišķās un 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 62. lapai pārbaudi. Pievienotais starpperioda pārskats ietver:

- saīsināto atsevišķo un konsolidēto bilanci 2026. gada 30. septembrī,
- saīsināto atsevišķo un konsolidēto peļņas vai zaudējumu aprēķinu par trīs un deviņu mēnešu periodu, kas noslēdzās 2026. gada 30. septembrī,
- saīsināto atsevišķo un konsolidēto apvienoto ienākumu pārskatu par trīs un deviņu mēnešu periodu, kas noslēdzās 2026. gada 30. septembrī,
- saīsināto atsevišķo un konsolidēto kapitāla un rezervju izmaiņu pārskatu par deviņu mēnešu periodu, kas noslēdzās 2026. gada 30. septembrī,
- saīsināto atsevišķo un konsolidēto naudas plūsmas pārskatu par deviņu mēnešu periodu, kas noslēdzās 2026. gada 30. septembrī, 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.

KPMG Baltics SIA, Latvijā reģistrēta sabiedrība ar ierobežotu atbildību un KPMG neatkarīgu dalībfirmu, kuras saistītas ar Apvienotajā Karalistē reģistrētu privātu garantiju sabiedrību "KPMG International Limited", globālās organizācijas dalībfirma.

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				
	Q3 2026	Q2 2026	Q1 2026	Q4 2025	Q3 2025
Procentu ienākumi	65,593	61,937	58,431	59,526	56,773
Procentu izdevumi	(16,502)	(15,711)	(15,168)	(15,281)	(13,016)
Neto procentu ienākumi	**49,091**	**46,226**	**43,263**	**44,245**	**43,757**
Komisijas naudas ienākumi	20,657	19,790	18,046	19,318	19,618
Komisijas naudas izdevumi	(10,689)	(9,919)	(9,367)	(10,616)	(9,689)
Neto komisijas naudas ienākumi	**9,968**	**9,871**	**8,679**	**8,702**	**9,929**
Neto finanšu ienākumi	721	2,402	1,178	2,483	2,838
Neto pārējie ienākumi / (izdevumi)	38	(1,194)	(1,026)	(937)	(964)
Pamatdarbības ienākumi	**59,818**	**57,305**	**52,094**	**54,493**	**55,560**
Personāla izdevumi	(18,280)	(18,196)	(17,546)	(17,352)	(15,880)
Pārējie pamatdarbības izdevumi	(8,997)	(8,041)	(7,454)	(9,919)	(8,655)
Nolietojums un amortizācija	(1,897)	(1,873)	(1,896)	(2,003)	(2,618)
Pamatdarbības izdevumi	**(29,174)**	**(28,110)**	**(26,896)**	**(29,274)**	**(27,153)**
Pamatdarbības peļņa no darbībām, kas turpinās, pirms vērtības samazinājuma, citiem nodokļiem un nodevām un pārdošanai turētiem ilgtermiņa aktīviem	**30,644**	**29,195**	**25,198**	**25,219**	**28,407**
Neto kredītzaudējumi	(1,407)	(2,786)	(2,436)	2,687	(2,715)
Citi uzkrājumi vērtības samazinājumam	(4)	8	(9)	17	(1)
Pamatdarbības peļņa no darbībām, kas turpinās, pirms citiem nodokļiem un nodevām un pārdošanai turētiem ilgtermiņa aktīviem	**29,233**	**26,417**	**22,753**	**27,923**	**25,691**
Hipotekārā kredīta nodeva un banku nodoklis	-	-	-	-	22
Rezultāts no pārdošanai turētiem ilgtermiņa aktīviem un pārtrauktām darbībām, atskaitot nodokļus	-	-	-	(99)	648
Peļņa no pamatdarbības	**29,233**	**26,417**	**22,753**	**27,824**	**26,361**
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	(5,599)	(5,636)	(3,757)	(6,898)	(5,542)
Neto peļņa	**23,634**	**20,781**	**18,996**	**20,926**	**20,819**

	Koncerns, tūkst. eiro				
	30/09/2026	30/06/2026	31/03/2026	31/12/2025	30/09/2025
Aktīvi					
Kase un prasības pret centrālajām bankām	372,790	315,631	434,391	511,451	448,983
Prasības pret kredītiestādēm	8,215	6,240	6,027	7,099	10,253
Parāda vērtspapīri	1,012,376	1,036,212	1,049,043	1,040,903	1,070,703
Aizdevumi klientiem	4,119,251	3,946,820	3,800,269	3,764,206	3,668,540
Kapitāla instrumenti	438	417	391	427	1,022
Citi finanšu instrumenti	18,376	22,099	20,831	21,999	23,825
Atvasinātie finanšu instrumenti	11,776	6,346	5,873	1,747	1,025
Pamatlīdzekļi	43,376	39,026	35,944	30,755	29,689
Nemateriālie ieguldījumi	6,382	6,136	5,722	5,691	5,856
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	8,047	-	953	-	1,093
Atliktā nodokļa aktīvi	1,062	969	997	1,053	1,057
Pārējie aktīvi	31,890	44,843	42,473	39,405	43,587
Kopā aktīvi	**5,633,979**	**5,424,739**	**5,402,914**	**5,424,736**	**5,305,633**
Saistības					
Kredītiestāžu un centrālo banku noguldījumi	12,390	4,646	4,946	2,599	38,889
Klientu noguldījumi	4,451,690	4,325,330	4,313,076	4,304,201	4,100,978
Emitētās parādzīmes	469,044	415,984	412,894	408,861	487,628
Atvasinātie finanšu instrumenti	990	2,211	2,138	2,767	3,061
Uzkrājumi	4,048	3,542	3,532	3,816	4,259
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	8,864	6,308	3,776	13,879	9,981
Atliktā nodokļa saistības	2,472	2,472	2,450	2,450	1,150
Banku nodokļa saistības	-	-	-	-	-
Pārējās saistības	98,623	102,376	93,721	88,905	84,318
Kopā saistības	**5,048,121**	**4,862,869**	**4,836,533**	**4,827,478**	**4,730,264**
Kapitāls un rezerves					
Pamatkapitāls	140,599	140,569	140,224	159,178	159,148
Rezerves un pārējās kapitāla komponentes	5,326	5,001	4,978	4,850	3,917
Nesadalītā peļņa	439,933	416,300	421,179	433,230	412,304
Kopā kapitāls un rezerves	**585,858**	**561,870**	**566,381**	**597,258**	**575,369**
Kopā saistības, kapitāls un rezerves	**5,633,979**	**5,424,739**	**5,402,914**	**5,424,736**	**5,305,633**

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 regulējošajām 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 aizdevumi klientiem vērtību perioda sākumā un beigās. COR ir aplēstās kredītriska pakļautības rādītājs no kreditēšanas 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 kreditēšanā.

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 iegūtu 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.