

Priedas – Atskiros Emisijas Santrauka

A. Įvadas ir iespējimai

Ši santrauka (toliau – „**Santrauka**“) turėtų būti laikoma įvadu į Bazinį Prospektą ir, prieš priimdama bet kokią sprendimą investuoti į Obligacijas, investuotojas turėtų susipažinti su visu Baziniu Prospektu. Civilinė atsakomybė dėl šios santraukos gali būti taikoma tik tiems asmenims, kurie parengė santrauką, įskaitant bet kokią jos vertimą, tačiau tik tuo atveju, jei santrauka yra klaidinanti, netiksli ar nenuosekli, skaitant ją kartu su kitomis Bazinio Prospekto dalimis arba joje, skaitant kartu su kitomis Bazinio Prospekto dalimis, nepateikiama pagrindinė informacija, kuria siekiama padėti investuotojams svarstant galimybę investuoti į Obligacijas. Investicijos į Obligacijas yra susijusios su riziką ir investuotojas gali prarasti visą ar dalį investuoto kapitalo. Jei investuotojas pareikštų teismui ieškinį dėl informacijos, esančios Baziniame Prospekte, Investuotojui, atsižvelgiant į taikytinus nacionalinės teisės aktus, prieš pradėdant teismines procedūras, gali tekti padengti išlaidas dėl Bazinio Prospekto vertimo.

Obligacijų pavadinimas ir tarptautinis vertybinių popierių identifikavimo numeris (ISIN)	EUR 5.00 CITADELE BANKA BOND 21-2031, ISIN: LV0000880102 (“ Obligacijos ”)
Emitento tapatybė ir kontaktiniai duomenys, įskaitant jo juridinio asmens identifikatorių (LEI):	AS Citadele bankas yra akcinė bendrovė (latvių kalba – akciju sabiedrība arba AS) registruota Latvijos komerciniame registre, registracijos Nr. 40103303559, kurios registruota buveinė yra adresu Republikos aikštė 2A, Ryga, LV-1010, Latvija, telefonas: +371 67010000, el. paštas: info@citadele.lv , interneto svetainės adresas: www.citadele.lv . (toliau - Citadele) LEI kodas 2138009Y59EAR7H1U097.
Bazinį prospektą tvirtinančios kompetentingos institucijos tapatybė ir kontaktiniai duomenys:	Latvijos Finansų ir kapitalo rinkos komisija (Latviškai - <i>Finanšu un kapitāla tirgus komisija</i>) (toliau - “ FKRK ”), Kungu gatvė 1, Rīga, LV-1050, Latvija, telefonas: +371 2 6515221, faksas: +371 67225755, el. paštas: fktk@fktk.lv
Bazinio prospekto patvirtinimo Citadele valdyboje data:	2021 m. lapkričio 25 d.
Bazinio prospekto patvirtinimo FKRK data:	2021 m. lapkričio 30 d.

B. Pagrindinė informacija apie emitentą

Kas yra vertybinių popierių emitentas?

Citadele yra akcinė bendrovė (latvių kalba – akciju sabiedrība arba AS), įsteigta ir veikianti pagal Latvijos Respublikos įstatymus bei registruota Latvijos komerciniame registre, registracijos Nr. 40103303559 (registracijos datas: 2010 m. birželio 30 d.), kurios registruota buveinė yra adresu Republikos aikštė 2A, Ryga, LV-1010, Latvija. LEI kodas 2138009Y59EAR7H1U097.

Verslo apžvalga. Citadele grupė savo privatiems fiziniams klientams, mažoms ir vidutinėms įmonėms (angl. santrumpa SME) bei verslo klientams siūlo platų bankininkystės paslaugų pasirinkimą. Ji taip pat teikia turto valdymo, gyvybės draudimo, pensijų ir lizingo bei faktoringo paslaugas. Vadovaujantis Finansų Latvijos Asociacija (angl. santrumpa FLA) duomenimis, nuo 2021 m. birželio 30 d. Citadele yra trečia pagal turimų klientų skaičių (virš 405 000), trečia pagal internetine bankininkyste besinaudojančių klientų skaičių (apie 275 000 aktyvių vartotojų), antra pagal mobiliąją bankininkyste besinaudojančių klientų skaičių (apie 176 000 aktyvių vartotojų) bei trečia pagal didžiausią filialų tinklą Latvijoje. Be to, tai pačiais dienais, vadovaujantis FLA paskelbtais duomenimis, Citadele Latvijoje bendra paskolų rinkos dalis sudarė 17,4%, indėlių – 18,4% ir viso turto – 18,1%. Citadele yra patronuojanti Citadele grupės įmonė, turinti dukterinį banką Šveicarijoje ir keletą dukterinių įmonių, apimančių finansinių paslaugų įmones. Pagrindinė Citadele grupės rinka yra Baltijos šalys (Latvija, Lietuva ir Estija). Citadele grupei priklauso internetinės ir mobiliosios bankininkystės platformos, kurios yra prieinamos Latvijoje, Lietuvoje ir Estijoje. Jos platinimo tinklą sudaro 20 filialų ir klientų aptarnavimo centrų Latvijoje, 1 filialas Estijoje bei 1 filialas ir 5 klientų aptarnavimo padaliniai Lietuvoje.

Pagrindiniai akcininkai

Akcininkai	Turimų akcijų skaičius	Nuosavybė (%)⁷
EBRD	39,138,948	apie 24,95
RA Citadele Holdings, LLC ¹	42,772,216	apie 27,26
Delan S.A.R.L. ²	15,597,160	apie 9,94
EMS LB LLC ³	15,577,301	apie 9,93
Amolino Holdings Inc. ⁴	15,639,924	apie 9,97
Shuco LLC ⁵	12,297,697	apie 7,84
Kiti akcininkai	15,865,138	apie 10,11

(1) „RA Citadele Holdings, LLC“ vienintelis akcininkas yra „Ripplewood Advisors LLC“, o naudos gavėjas yra p. Timothy C. Collins.

(2) „Delan S.A.R.L.“ naudos gavėjas yra „Baupost Group, LLC“.

- (3) „EMS LB LLC“ naudos gavėjais yra p. Edmond M. Safra.
 (4) „Amolino Holdings Inc.“ naudos gavėjas yra p. James L. Balsillie.
 (5) „Shuco LLC“ naudos gavėjas yra p. Stanley S. Shuman.

Nuo šio Bazinio prospekto patvirtinimo dienos Citadele įdiegė ilgalaikio skatinimo planą (toliau – „LTIP“, angl. long-term incentive plan) Valdybos nariams, ilgalaikį rotavimo planą (toliau – LTRP, angl. long-term rotation plan) pagrindiniams darbuotojams, o esamos akcininkų nuosavybės procentinės dalies sumažėjimas gali būti iki 10% išleisto Citadele įstatinio kapitalo dešimties metų laikotarpyje. Be to, ateityje Citadele gali išleisti bet kokio tipo vertybinius popierius, kurių teisės, lengvatos ar privilegijos yra labiau palankios nei tos, kurios yra susijusios su esamomis akcijomis.

Bendrovės valdymas. Citadele valdymo organai yra Visuotinis akcininkų susirinkimas (VAS), Stebėtojų taryba ir Valdyba, turintis jiems suteiktus įgaliojimus ir atsakomybę pagal Latvijos įstatymus ir įstatus. VAS renka narius Stebėtojų tarybos, kuri yra atsakinga už valdybos veiklos priežiūrą ir narių skyrimą. Valdyba – vykdomasis organas – yra atsakinga už kasdienės Citadeles veiklos valdymą. VAS atsakingas už tokius klausimus kaip bendrovės metinės finansinės atskaitomybės tvirtinimas, sprendimas dėl pelno panaudojimo, steigimo dokumentų keitimo, bendrovės įstatinio kapitalo keitimo, vertybinių popierių išleidimo ir konvertavimo, stebėtojų tarybos narių, auditorių, kontrolierių ir likvidatorių skyrimo ir atšaukimo, taip pat kitus reikalus.

Nuo šio Bazinio prospekto patvirtinimo dienos, Stebėtojų taryba susideda iš: Stebėtojų tarybos pirmininko – Timothy C. Collins, Stebėtojų tarybos pirmininko pavaduotojo – Elizabeth Critchley, ir kitų septynių stebėtojų tarybos narių: James L. Balsillie, Dhananjaya Dvivedi, Lawrence N. Lavine, Klāvs Vasks, Nicholas Haag, Karina Saroukhanian, Sylvia Gansser-Potts. Nuo šio Bazinio prospekto patvirtinimo dienos, Valdyba susideda iš nurodytų septynių narių: Johan Åkerblom, Generalinis direktorius, Valters Ābele, Finansų direktorius, Vladislavs Mironovs, Strategijos direktorius, Uldis Upenieks, Atitikties direktorius, Slavomir Mizak, Technologijų ir vykdomasis direktorius, Vaidas Žagūnis, Komercijos direktorius, Rūta Ežerskienė, Mažmeninės prekybos direktorė, Julija Lebedinska-Litvinova, Rizikos direktorė.

Nepriklausomi auditoriai. 2019 m. ir 2020 m. Audituotos konsoliduotos finansinės ataskaitos, taip pat 2021 m. Audituota konsoliduota tarpinė finansinė ataskaita už šešis mėnesius, buvo patikrinta / audituota KPMG Baltics SIA (registracijos numeris: 40003235171, registracijos adresas: Vesetos gatvė 7, Ryga, LV 1013, Latvija). KPMG Baltics SIA yra įtraukta į atestuotų auditorių įmonių registrą, kurį tvarko Latvijos atestuotų auditorių asociacija.

Kokia yra pagrindinė finansinė informacija apie emitentą?

Žemiau lentelėje palyginimo tikslais yra pateikiami apibendrinti pasirinkti istoriniai konsoliduoti Citadele grupės finansiniai duomenys už kiekvienus metus, pasibaigusius 2019 m. gruodžio 31 d. ir 2020 m. gruodžio 31 d., už tarpinius laikotarpius 2021 m. birželio 30 d., 2021 m. rugsėjo 30 d. ir 2020 m. rugsėjo 30 d. „Citadele“ grupės pasirinkta istorinė konsoliduota finansinė informacija, pateikta lentelėse, yra paimta iš 2019 m. audituotų konsoliduotų finansinių ataskaitų, 2020 m. audituotų konsoliduotų finansinių ataskaitų, 2021 m. šešių mėnesių audituotos konsoliduotos tarpinės finansinės ataskaitos ir 2021 m. trijų ketvirčių neaudituos konsoliduotos tarpinės finansinės ataskaitos, kurios yra pateikiamos šio prospekto skyriuje *Grafikų rodyklė*.

Citadele grupės pajamų ataskaita EUR, milijonais	2019	9 mėn. 2020	2020	6 mėn. 2021	9 mėn. 2021
	<i>audituota</i>	<i>neaudituota</i>	<i>audituota</i>	<i>audituota</i>	<i>neaudituota</i>
Grynosios palūkanų pajamos	84,6	50,8	67,5	53,2	80,9
Grynosios komisinių ir paslaugų pajamos	30,9	22,5	30,2	16,9	26,8
Veiklos pajamos ¹	123,9	49,6	94,7	76,8	116,7
Grynieji kredito nuostoliai ir vertės sumažėjimas	-3.7	-10.3	-10.5	-3.7	-0.1
Grynasis pelnas	36,5	20,5	3.6	32.6	44.7

Citadele grupės pajamų ataskaita (pakoreguota dėl pavienių atvejų)

EUR, milijonais	2019	9 mėn. 2020	2020	6 mėn. 2021	9 mėn. 2021
	<i>audituota</i>	<i>neaudituota</i>	<i>audituota</i>	<i>audituota</i>	<i>neaudituota</i>
Veiklos pajamos ⁽¹⁾	n/a	78.2	106.0	n/a	n/a
Grynasis pelnas	n/a	8.1	14.9	n/a	n/a

* 9 mėn. 2020 atsižvelgiant į vienkartinius nuostolius, susijusius su mažos tikimybės rizikų apsaugos priemonėmis sumoje (28.6) mln. EUR, įtraukiant į „Grynąsias finansines ir kitas pajamas“

* 12 mėn. 2020 atsižvelgiant į vienkartinius nuostolius, susijusius su uodegos rizikos apsaugos priemonėmis sumoje (28.8) mln. EUR, įtraukiant į „Grynąsias finansines ir kitas pajamas“ ir vienkartinį 17,5 mln. eurų pelną iš būstinės pastatų Latvijoje ir Lietuvoje atgalinės nuomos pardavimo.

Citadele Grupės balansas

EUR, milijonais	2019	9 mėn. 2020	2020	6 mėn. 2021	9 mėn. 2021
	<i>audituotas</i>	<i>neaudituotas</i>	<i>audituotas</i>	<i>audituotas</i>	<i>neaudituotas</i>
Iš viso turto	3 743	4 436	4 597	4 806	4 919
Paskolos klientams	1 568	1 537	1 541	2 457	2 602
Klientų indėliai	3 290	3 542	3 671	3 798	3 893
Akcininkų kapitalas	341	321	344	375	388

Subordinuota skola	60	60	60	60	60
Paskolų ir indėlių santykis ⁽⁶⁾	48%	43%	42%	65%	67%
3 pakopos viešų paskolų koeficientas, bruto	4.8%	3.7%	3.5%	3.4%	3.2%
1 lygio bendrojo nuosavo kapitalo (CET1) koeficientas, pereinamasis (įskaitant laikotarpio rezultatą)	18.8%	18.7%	22.1%	16.7%	16.4%
Bendro kapitalo pakankamumo rodiklis (CAR), pereinamasis (įskaitant laikotarpio rezultatą)	22.2%	22.2%	26.0%	19.4%	19.0%
Sverto koeficientas, pereinamasis (įskaitant laikotarpio rezultatą)	8.80%	7.10%	7.40%	7.60%	7.60%

Audito ataskaitoje nėra jokių sąlygų, susijusių su audituota finansine ataskaita.

Kokios yra pagrindinės rizikos, būdingos emitentui?

Citadele grupei gali nepavykti sėkmingai įgyvendinti savo verslo strategijos. Jeigu Citadele Grupė neįgyvendins savo strategijos pilnai ar iš dalies, Citadele Grupė gali būti nepajėgi toliau plėsti savo verslo ir net jeigu strategija bus sėkminga, nėra jokios garantijos, kad sėkmingas Citadele Grupės verslo strategijos įgyvendinimas pagerins Citadele Grupės pelningumą ar veiklos efektyvumą tokia apimtimi, kokia Citadele Grupė pageidauja pagerinti strategiją.

Citadele gali netinkamai įvertinti kredito riziką ir savo vertybinių popierių užstato vertę. Bet koks Citadele Grupės nesugebėjimas tiksliai įvertinti savo paskolų portfelio kredito kokybės arba su ja susijusio užstato vertės ar vykdytinumo gali turėti reikšmingą neigiamą poveikį Citadele verslui, perspektyvoms, finansinei būklei, veiklos rezultatams ar pinigų srautams.

Citadele Grupei kyla rizika, kad sandorio šalis nevykdys įsipareigojimų, atsirandančių, pavyzdžiui, sudarant apsikeitimo sandorius ar kitas išvestinių finansinių priemonių sutartis, pagal kurias kitos sandorio šalys turi finansinių įsipareigojimų atlikti mokėjimus Citadele Grupei. Vienos ar kelių finansinių paslaugų įstaigų įsipareigojimų nevykdymas arba net susirūpinimas dėl finansinio atsparumo gali sukelti sisteminės likvidumo problemas arba kitų finansų įstaigų nuostolius ar įsipareigojimų nevykdymą, o tai gali turėti esminės ir neigiamos įtakos Citadele Grupės verslui, perspektyvoms, finansinei būklei, veiklos rezultatams ar pinigų srautams.

Citadele Grupės veiklą, perspektyvas, finansinę būklę, veiklos rezultatus ar pinigų srautus gali paveikti likvidumo rizika. Bet koks turimo Citadele klientų likvidumo sumažėjimas, Citadele Grupės nesugebėjimas pritraukti ir išlaikyti pakankamai klientų indėlių arba nesugebėjimas gauti papildomų finansavimo šaltinių palankiomis palūkanų normomis gali turėti esminės neigiamos įtakos Citadele Grupės verslui, perspektyvoms, finansinei būklei, veiklos rezultatams ar pinigų srautams.

Citadele Grupei kyla veiklos rizika. Citadele Grupei kyla rizika, kad vidaus procesai visiškai arba iš dalies neatitiks galiojančių įstatymų, privalomų išorinių ir vidaus reguliavimų. Tai gali atsirasti dėl įvairių veiksmų, įskaitant Citadele darbuotojų veiksmus, netinkamą sistemų veiklą, vidaus procesų pažeidimus, trečiųjų šalių veiksmus ir kitas išorines sąlygas, pavyzdžiui, potvynius, gaisrus ir pandemijas. Citadele Grupė susiduria su savo klientų, tiekėjų ir trečiųjų šalių, pavyzdžiui, kibernetinių nusikaltėlių, sukčiavimu, taip pat darbuotojų sukčiavimu ar netinkamu elgesiu.

Citadele Grupės verslas gali būti neigiamai paveiktas, jei jis negalės įvykdyti minimalaus nuosavų lėšų ir tinkamų įsipareigojimų (MREL) reikalavimo pagal BRRD. MREL tinkamų įsipareigojimų išleidimas gali turėti esminės neigiamos įtakos Citadele grupės veiklai, perspektyvoms, finansinei būklei, veiklos rezultatams ar pinigų srautams. Bet koks Citadele nesilaikymas MREL reikalavimų taip pat gali turėti esminės neigiamos įtakos Citadele Grupės verslui, finansinėms sąlygoms ir veiklos rezultatams.

Citadele Grupės priemonės, kuriomis siekiama laikytis kovos su pinigų plovimu, kovos su terorizmo finansavimu ir platinimu, kovos su kyšininkavimu ir sankcijų reguliavimo, gali būti neveiksmingos visais reikšmingais aspektais. Baltijos šalyse vietinė reguliavimo aplinka, taip pat, priežiūra ir vykdymas AML, CTF ir sankcijų srityse pastaraisiais metais tapo žymiai griežtesni. Citadele Grupei gali būti skirtos didelės baudos, sankcijos ir/ar gali būti pakenkta Citadele Grupės reputacijai ir netgi gali sutrikti verslas dėl bet kokio Citadele Grupės nesugebėjimo visiškai įgyvendinti veikiančių AML, CTF, CPF, kovos su kyšininkavimu ir/ar sankcijų procedūrų arba dėl nesilaikymo visų atitinkamų Latvijos, ES ar kitų įstatymų ar teisės aktų, susijusių su AML, CTF, CPF, kova su kyšininkavimu ir sankcijomis.

Citadele Grupė gali būti teisminių, administracinių ar kitų procesų ar tyrimų subjektas. Citadele Grupė gali būti teismo proceso subjektas, kai jos klientai, darbuotojai, akcininkai ar kiti asmenys kreipiasi su privačiais ieškiniais, administracine tvarka, teisės aktų nustatyta tvarka ar kituose teisminiuose procesuose. Citadele grupę ateityje gali tirti reguliavimo institucijos ir/ar vyriausybės institucijos jurisdikcijose, kuriose ji vykdo veiklą. Citadele taip pat gali būti reguliarių audito patikrinimų, atliekamų atitinkamų Baltijos bankų reguliavimo institucijų, taip pat išorės auditorių, objektas. Bet kokių bylinėjimosi ar panašių procesų, tyrimų ar veiksmų atsiradimas gali turėti esminės neigiamos įtakos Citadele Grupės verslui, perspektyvoms, finansinei būklei, veiklos rezultatams ar pinigų srautams.

Citadele grupei gali grėsti reputacijos rizika. Reputacijos rizika, visų pirma, gali būti siejama su kitų rizikų, tokių kaip veiklos, strateginė ar atitikties rizika, materializavimu. Bet koks Citadele grupės reputacijos pablogėjimas klientų, verslo partnerių,

savininkų, darbuotojų, investuotojų ar priežiūros institucijų aktyse gali turėti esminės neigiamos įtakos Citadele grupės veiklai, finansinei būklei ir veiklos rezultatams.

COVID-19 protrūkis neigiamai paveikė pasaulio, Latvijos ir Baltijos šalių ekonomiką bei finansų rinkas ir gali toliau trikdyti ir/ar kitaip neigiamai paveikti Citadele grupės ir (arba) jos klientų veiklą.

C. Pagrindinė informacija apie vertybinius popierius

Kokie pagrindiniai vertybinių popierių požymiai?

Obligacijos yra laisvai perleidžiamos, nekonvertuojamos, neužtikrintos ir negarantuotos, subordinuotos obligacijos eurais, kurių trukmė (išpirkimo data) yra iki 10 metų ir kurioms taikomos fiksuotos 5% per metus palūkanos (toliau – „**Metinė palūkanų norma**“), kurios reikškia neužtikrintus, negarantuotus, subordinuotus Citadele mokėjimo įsipareigojimus Obligacijų turėtojams (toliau – „**Obligacijų turėtojai**“). Kiekvienos Obligacijos nominali vertė yra ne 10,000 eurų. Obligacijos emisijos kaina yra lygi 100% Obligacijos nominaliosios vertės (toliau – „**Emisijos kaina**“). Citadele turi teisę savo nuožiūra vieną ar kelis kartus pakeisti Emisijos kainą iki galiojančio Obligacijų pasiūlymo laikotarpio pabaigos ir paskelbti atnaujintą Emisijos kainą.

Obligacijos yra nematerialūs skolos vertybiniai popieriai, apskaitomi savininko vardu ir registruoti vertybinių popierių atsiskaitymo sistemoje Nasdaq CSD SE, registracijos numeris: 40003242879, (toliau – „**Nasdaq CSD**“), kurio veikla yra reguliuojama Latvijos įstatymų.

Palūkanos. Obligacijoms bus taikoma fiksuota metinė palūkanų norma („Metinė palūkanų norma“), kuri bus vienoda kiekvienais metais iki 2031 m. gruodžio 13 d. (toliau – „Išpirkimo data“) arba iki Išankstinio Išpirkimo Datos. Citadele turi teisę savo nuožiūra vieną ar kelis kartus pakeisti Metinę palūkanų normą iki galiojančio Obligacijų pasiūlos laikotarpio pabaigos ir paskelbti atnaujintą metinę palūkanų normą. Obligacijų palūkanos bus mokamos du kartus per metus, t. y. gruodžio 13 d. ir birželio 13 d. kasmet, ir bus apskaičiuojamos nuo bendros atitinkamos serijos Obligacijų pagrindinės sumos nuo išleidimo dienos iki pirmiau įvykusios – Išpirkimo dienos ar Išankstinio Išpirkimo Dienos. Obligacijų palūkanos skaičiuojamos padalinus faktinį dienų skaičių, įeinančių į atitinkamą palūkanų periodą iš 365 (ar, keliamųjų metų atveju – 366), t. y. taikoma „faktu / faktine“ TKRA (ICMA) bazė. Laukiamas siūlomų Obligacijų pajamingumas iki išpirkimo, remiantis galutine Obligacijų Emisijos kaina ir galutine Metine palūkanų norma, bus nurodytas Galutinėse sąlygose, kurios bus paskelbtos po Obligacijų paskirstymo investuotojams.

Obligacijų išpirkimas. Visos Obligacijos bus gražintos nominalia verte Išpirkimo dieną arba Išankstinio išpirkimo dieną. Jei Citadele pratęsia Obligacijų pasiūlos laikotarpį, galutinė Išpirkimo data Citadele bus pakeista proporcingai Obligacijų pasiūlos laikotarpio pratęsimo trukmei ir nurodyta Galutinėse sąlygose, kurios bus paskelbtos po Obligacijų paskirstymo investuotojams. Citadele turi teisę išpirkti Obligacijas už jų nominalią vertę prieš Išpirkimo dieną arba prieš pasibaigiant 5 metų laikotarpiui nuo Išleidimo dienos, apie tai įspėjusi Obligacijų turėtojus ne vėliau kaip prieš 30 (trisdešimt) dienų, jeigu galiojantys įstatymai ir taisyklės leidžia tokį išankstinį išpirkimą ir jei laikomasi visų atitinkamų teisinių reikalavimų, įskaitant visus reikalingus kompetentingų institucijų patvirtinimus, leidimus ir sutikimus tokiam išankstiniam išpirkimui. Jei Citadele nusprendžia pasinaudoti teise išpirkti Obligacijas anksčiau laiko iki Išpirkimo datos, Citadele nurodo ir praneša datą, kurią Obligacijos bus išpirktos (toliau – **Išankstinio išpirkimo data**). Obligacijų savininkai jokiais aplinkybėmis neturi teisės reikalauti išankstinio Obligacijų išpirkimo prieš Išpirkimo datą.

Obligacijų suteikiamos teisės. Vienintelės Obligacijų turėtojų teisės, kylančios iš Obligacijų, yra teisė į Obligacijų išpirkimą Išpirkimo dieną ir teisė gauti palūkanas, atsižvelgiant į šių teisių ribojimus kaip nurodyta šiose Obligacijų bendrosiose sąlygose. Obligacijų turėtojai neturi teisės reikalauti delspinigių ar kitų baudų, jeigu Citadele vėluotų atlikti mokėjimus, susijusius su Obligacijomis. Obligacijų turėtojai naudojami Obligacijų suteikiamomis teisėmis pagal Obligacijų bendrąsias sąlygas, taikomas Galutines sąlygas bei Latvijos įstatymus. Obligacijose nėra nuostatų, skirtų apsaugoti Obligacijų turėtojus nuo Citadele kreditingumo sumažėjimo.

Citadele neturės privalomų „Kontrolės pasikeitimo“ įsipareigojimų dėl Obligacijų, o investuotojai į Obligacijas neturės „Kontrolės pasikeitimo“ apsaugos. Nebus jokių „Neigiamo įkeitimo“ ar „Kryžminio įsipareigojimų neįvykdymo“ įsipareigojimų, įpareigojančių Citadele Obligacijų atžvilgiu, o investuotojai į Obligacijas neturės „Neigiamo įkeitimo“ arba „Kryžminio įsipareigojimų neįvykdymo“ apsaugos. Įsigydamis Obligacijas, kiekvienas Obligacijų turėtojas ir tikrasis savininkas sutinka laikytis nuostatų, susijusių su įskaitymo atsisakymu. Visi Citadele mokėjimai, susiję su Obligacijomis, yra apskaičiuojami ir apmokami be įskaitymo ar priešpriešinių reikalavimų.

Eiliškumas ir subordinacija. Obligacijos yra visais laikais subordinuotos visų nesubordinuotų reikalavimų į Citadele atžvilgiu (aiškumo dėlei, Obligacijos nėra subordinuotos reikalavimų, kurie subordinuoti Obligacijų, atžvilgiu ar šių reikalavimų ir Obligacijų eiliškumas yra vienodas), o Citadele įsipareigojimai pagal Obligacijas yra subordinuoti įsipareigojimai kaip tai numatyta Latvijos kredito įstaigų įstatyme. Iš Obligacijų gautas pajamas Citadele naudos bendrai verslo plėtrai ir Citadele reguliuojamojo kapitalo struktūrai toliau stiprinti ir kaip subordinuotą kapitalą, taigi Obligacijos bus pripažintos 2 lygio nuosavo kapitalo instrumentais, kaip tai apibrėžta Kapitalo reikalavimų reglamente (angl. santrumpa CRR) ar kitose taikomose taisyklėse.

Obligacijų subordinavimas reiškia, kad Citadelei esant nemokiai ar likviduojamai, visi Obligacijų pagrindu kylantys reikalavimai bus tenkinami tik pilnai patenkinus nesubordinuotus reikalavimus į Citadele, tačiau prieš tenkinant Citadele akcininkų reikalavimus, kurie yra reiškiami kaip akcininkų reikalavimai remiantis taikytiniais teisės aktais. Citadelei esant nemokiai ar likviduojamai, Obligacijų savininkai turės teisę gauti mokėjimus pagal Obligacijas tik pilnai patenkinus nesubordinuotus reikalavimus į Citadele, išskyrus Citadele akcininkų reikalavimus, kuriuos jie reikštų kaip akcininkai. Pasirašydami Obligacijas, visi investuotojai besąlygiškai ir neatšaukiamai sutinka su tokia reikalavimų, kylančių Obligacijų pagrindu, subordinacija.

Jeigu nėra inicijuotos nemokumo ar likvidavimo procedūros, Citadele tenkins visus Obligacijų pagrindų kylančius reikalavimus pagal Obligacijų bendrąsias sąlygas, taikytinas Galutines sąlygas ir įstatymus. Prašome atkreipti dėmesį, kad patenkinus visus nesubordinuotus reikalavimus, gali nelikti iššų Obligacijų turėtojų reikalavimams tenkinti.

Perleidimas. Obligacijos yra laisvai perleidžiamos ir valdomos be apribojimų. Tačiau parduodant ir perleidžiant Obligacijas gali būti taikomi apribojimai perleidėjui ir įgijėjui pagal atitinkamos jurisdikcijos įstatymus. Obligacijos negali būti siūlomos, parduodamos, perparduodamos, perleidžiamos ar pristatomos tokiose šalyse ar jurisdikcijose, ar tokiomis sąlygomis, kurioms esant toks siūlymas, pardavimas, perpardavimas ar perleidimas būtų neteisėtas, ar būtų reikalaujama taikyti papildomas priemones, nei taikomos Citadele pagal Latvijos įstatymus, įskaitant, jei taikoma, Jungtines Amerikos Valstijas.

Kur bus prekiaujama vertybiniais popieriais?

Paraiška teikiama Nasdaq Riga AS, registracijos numeris: 40003167049 ("**Nasdaq Ryga**") dėl kiekvienos Obligacijų emisijos / dalies įtraukimo Nasdaq Ryga Baltijos obligacijų sąrašą ir prekybos, remiantis Nasdaq Ryga reikalavimais ne vėliau kaip per 3 (tris) mėnesius nuo atitinkamos dalies išleidimo dienos. Prekyba bus pradėta per vieną mėnesį nuo aukščiau minėtos paraiškos pateikimo dienos.

Kokios yra pagrindinės rizikos, susijusios su vertybiniais popieriais?

Obligacijos gali nebūti tinkama investicija visiems investuotojams. Kiekvienas potencialus investuotojas į Obligacijas turi įvertinti šios investicijos tinkamumą, atsižvelgdamas į savo aplinkybes. Potencialus investuotojas neturėtų investuoti į Obligacijas, nebent investuotojas turi patirties (pats arba su atitinkama profesionalių konsultantų pagalba), reikalingos įvertinti, kaip kintančių sąlygų poveikį Obligacijoms, galimą poveikį tokių Obligacijų vertei ir kokią įtaką ši investicija turės visam potencialaus investuotojo investicijų portfeliui.

Kredito rizika. Investicija į Obligacijas yra susijusi su kredito rizika, o tai reiškia, kad Citadele gali tinkamai ir laiku neįvykdyti savo įsipareigojimų, kylančių iš Obligacijų.

Citadele įsipareigojimai pagal Obligacijas yra subordinuoti įsipareigojimams, kurie yra neužtikrinti ir negarantuoti. Obligacijos yra subordinuotos visų nesubordinuotų reikalavimų Citadele atžvilgiu, tačiau ne tų reikalavimų, kurie yra subordinuoti Obligacijų atžvilgiu arba kurie yra lygiaverčiai Obligacijoms. Subordinacija gali turėti reikšmingos neigiamos įtakos Citadeles gebėjimui vykdyti visus įsipareigojimus, kylančius iš Obligacijų. Obligacijų turėtojai visada bus neužtikrinti Citadele kreditoriai.

Obligacijos gali būti išpirktos anksčiau laiko Citadele iniciatyva. Jei Citadele pasinaudos išankstinio išpirkimo teise, investicijos į Obligacijas grąžos norma gali būti mažesnė nei iš pradžių tikėtasi, o Obligacijų rinkos vertė gali būti didesnė nei išankstinio išpirkimo suma išpirkimo metu.

Pasiūlymas gali būti atšauktas. Nors Citadele sieks užtikrinti, kad visų dalių Pasiūlymas būtų sėkmingas, „Citadele“ negali užtikrinti, kad visų dalių Pasiūlymas bus sėkmingas ir kad investuotojai gaus jų pasirašytas obligacijas.

Ateityje atitinkama pertvarkymo institucija Obligacijoms gali taikyti gelbėjimo ir nuostolių mažinimo sprendimo priemonę ir privalomas naštos pasidalijimo priemones, skirtas prevencinei kapitalo paramai teikti, dėl kurių jos gali būti visiškai nurašytos. Pagal Latvijos pertvarkymo įstatymą atitinkamai pertvarkymo institucijai buvo suteikti įgaliojimai, įskaitant gelbėjimo ir nuostolių padengimo priemonę, kurią naudojant kredito įstaiga, kuriai taikoma pertvarka, gali būti rekapitalizuota nurašant arba konvertuojant įsipareigojimus į paprastąsias akcijas. Gelbėjimo ir nuostolių mažinimo priemonė gali būti taikoma kaip vienintelė pertvarkymo priemonė arba kartu su kitomis pertvarkymo priemonėmis, kurias atitinkama pertvarkymo institucija gali taikyti žlungančios kredito įstaigos pertvarkymo atveju. Obligacijai gali būti taikoma minėta gelbėjimo ir nuostolių mažinimo priemonė. Taigi, jei Citadele ateityje bus taikomos pertvarkymo priemonės, FKRR pritaikius gelbėjimo ir nuostolių mažinimo priemonę obligacijų vertė gali būti nurašyta (iki nulio). Be to, obligacijos gali būti keičiamos arba joms gali būti netaikomos Bendrosios obligacijų sąlygų nuostatos, įskaitant pagrindinės sumos ar bet kokių mokėtinų už Obligacijas palūkanų, išpirkimo datos ar bet kokių kitų datų, kuriomis gali būti daromi mokėjimai, pakeitimą, taip pat, mokėjimų sustabdymą tam tikram laikotarpiui.

Įstatymų ar administracinės praktikos pakeitimai gali kelti riziką. Latvijos įstatymai (įskaitant, bet neapsiribojant, mokesčių įstatymus) ir teisės aktai, reglamentuojantys Obligacijas, gali keistis per Obligacijų galiojimo laiką, gali būti priimti nauji teismo sprendimai ir pasikeisti administracinė praktika. Dėl nepalankių mokesčių režimo pasikeitimų, taikomų atliekant sandorius su Obligacijomis arba gaunant palūkanų ar pagrindinės sumos mokėjimus pagal Obligacijas, gali padidėti Obligacijų turėtojų mokesčių našta ir tai gali turėti neigiamos įtakos investicijų į Obligacijas grąžos normai.

Anksčiau nebuvo Obligacijų prekybos rinkos, Citadele gali neturėti galimybės įtraukti obligacijų į Nasdaq Riga biržą, Obligacijos gali būti išbrauktos iš Nasdaq Riga arba prekyba Obligacijomis gali būti sustabdyta, taip pat aktyvi ir likvidi obligacijų rinka gali nesivystyti.

D. Pagrindinė informacija apie vertybinių popierių siūlymą visuomenei ir įtraukimą į prekybą reguliuojamoje rinkoje

Kokiomis sąlygomis ir tvarka galima investuoti į šiuos vertybinius popierius?

Citadele sukūrė 40,000,000 eurų vertės Ketvirtąją Neužtikrintų Subordinuotų Obligacijų Programą (toliau – "**Programa**") aprašytą Baziniame prospekte, pagal kurią Citadele, laikydamasi visų susijusių įstatymų ir kitų teisės aktų, gali leisti ir platinti Latvijoje, Lietuvoje ir Estijoje laikas nuo laiko vienoje ar keliose serijose (toliau - "**Serijos**") nekonvertuojamas

neužtikrintas ir negarantuotas subordinuotasis Obligacijas. Obligacijos bus įtrauktos į apskaitą Nasdaq CSD vertybinių popierių atsiskaitymų sistemoje, reguliuojamoje Latvijos įstatymo. Bendra pagrindinė konkrečios Obligacijų dalies suma yra nuo 20, 000, 000 eurų iki 40, 000, 000 eurų (toliau - „**Bendra pagrindinė suma**“). Citadele turi teisę padidinti arba sumažinti Bendrą pagrindinę sumą, su sąlyga, kad maksimali bendra visų pagal šią Programą išleistų Obligacijų nominali vertė bet kuriuo metu neviršija 40, 000, 000 eurų.

Pasiūlymas yra skirtas visiems fiziniams ir juridiniams asmenims (instituciniams ir mažmeniniams investuotojams) Latvijoje, Lietuvoje ir Estijoje, nepriklausomai nuo to, ar jie kvalifikuotini kaip kvalifikuoti investuotojai, kaip tai apibrėžta Prospekto reglamento¹ 2 straipsnio (e) punkte, taip pat asmenims (tik instituciniams investuotojams), esantiems EEE valstybėje narėje (išskyrus Latviją, Lietuvą ir Estiją), kurie yra kvalifikuoti investuotojai, kaip tai apibrėžta Prospekto reglamento 2 straipsnio (e) punkte, kiekvienu atveju laikantis išimties pagal Prospekto reglamento 1 straipsnio 4 dalį. Bet kuriam ir visiems investuotojams bus siūloma įsigyti Obligacijų už minimalią investicijų sumą, t. y. ne mažiau kaip vieną Obligacijų (toliau – „**Minimali investicijų suma**“).

Numatomas Pasiūlymo grafikas

Pasiūlymo laikotarpio pradžia / Pradinių Galutinių obligacijų sąlygų paskelbimas	2021 m. gruodžio 6 d.
Pasiūlymo laikotarpio pabaiga	2021 m. gruodžio 9 d.
Išleidimo data / Atsiskaitymas už išleistas obligacijas	2021 m. gruodžio 13 d.
Pasiūlymo rezultatų paskelbimas / Galutinių obligacijų sąlygų paskelbimas	2021 m. gruodžio 14 d.
Pirmoji Obligacijų įtraukimo į Nasdaq Ryga vertybinių popierių biržą diena	2021 m. gruodžio 14 d. arba vėliau

Pasiūlymo laikotarpis

Pasiūlymo laikotarpis yra nuo 2021 m. gruodžio 6 d. 12:00 val. (Latvijos laiku) iki 2021 m. gruodžio 9 d. 15:30 val. (Latvijos laiku) (toliau - „**Pasiūlymo laikotarpis**“). Iki galiojančio Pasiūlymo laikotarpio pabaigos Citadele gali savo nuožiūra vieną ar kelis kartus pratęsti Pasiūlymo laikotarpį. Minimali tokio pratęsimo trukmė turėtų būti bent 2 darbo dienos. Investuotojai turi teisę pakeisti arba atšaukti savo Pirkimo užsakymus, jei Pasiūlymo laikotarpis buvo pratęstas ir/arba Išleidimo kaina ir/arba Metinė palūkanų norma buvo atnaujinta Citadele, su sąlyga, kad toks Pirkimo užsakymo pakeitimas ar atšaukimas bus Citadele pateiktas iki taikomo Pasiūlymo laikotarpio pabaigos.

Pirkimo užsakymo pateikimas

Investuotojai, norintys įsigyti Obligacijas, Citadele turi pateikti savo užsakymus įsigyti Obligacijas (toliau – **Pirkimo užsakymas**) bet kuriuo Pasiūlymo laikotarpiu. Pirkimo užsakymus galima pateikti tiesiogiai Citadele arba per Nasdaq Riga palaikomą prekybos sistemą Genium INET (toliau – **Genium INET**), prienamą Nasdaq Riga nariams (Pirkimo pavedimai gali būti pateikiami kiekvieną prekybos dieną nuo 9:00 val. (arba nuo 12:00 val. pirmąją pasiūlymo galiojimo dieną) iki 16:00 val. (arba iki 15:30 val. paskutinę pasiūlymo galiojimo dieną) Rygos laiku).

Investuotojas privalo įsitikinti, kad visi Pirkimo užsakyme pateikti duomenys yra teisingi ir išsamūs. Citadele gali atmesti neišsamų, neteisingą ar neaiškų Pirkimo užsakymą. Pateikiant Pirkimo užsakymą:

- investuotojas, kuris yra Citadele ar Citadele Lietuvos filialo (toliau – **Lietuvos filialas**) klientas ir pateikia Pirkimo užsakymą Citadele ar Lietuvos filialui, turi užtikrinti būtinas lėšas Obligacijų pirkimui investuotojo sąskaitoje, atitinkamai atidarytoje Citadele ar Lietuvos filiale, ir sutinka su išankstine Pirkimo užsakymo pateikimo sąlyga, kad Citadele ar Lietuvos filialas turi teisę blokuoti šias lėšas.
- institucinis investuotojas sutinka užtikrinti reikiamas lėšas galutinio atsiskaitymo dieną pagal vienalaikio pristatymo ir apmokėjimo principą, vadovaujantis Nasdaq CSD taisyklėmis ir turi turėti atsiskaitymų tarpininką, kuris yra Nasdaq CSD dalyvis.

Latvijos investuotojai. Investuotojai, kurie turi Citadele vertybinių popierių sąskaitą, pateikia savo Pirkimo užsakymus Citadele pagal su Citadele sudarytą investavimo paslaugų sutartį (įskaitant Citadele biure, Respublikos aikštė 2A, Ryga, Latvija), laikantis galiojančių Citadele taisyklių. Latvijos instituciniai investuotojai, kuriuos Citadele laiko tinkamomis sandorio šalimis, Pirkimo užsakymus Citadelei gali pateikti per Bloomberg prekybos sistemą arba per Genium INET. Kiti investuotojai, norintys įsigyti Obligacijų, gali tapti Citadele investicinių paslaugų klientais ir pirkti Obligacijas per Citadele arba per kitas kredito įstaigas, investicijų maklerio įmones ar kitus finansinius tarpininkus, iš kurių investuotojai gauna investicines paslaugas, su sąlyga, kad tokie finansiniai tarpininkai yra Citadele pripažįstami tinkamomis sandorio šalimis arba turi prieigą prie Genium INET.

Lietuvos investuotojai. Investuotojai, kurie turi vertybinių popierių sąskaitą Lietuvos filiale, pateikia savo Pirkimo užsakymus Lietuvos filialui pagal su Lietuvos filialu sudarytą investavimo paslaugų sutartį (įskaitant Lietuvos filialo biure, Upės g. 21-1, Vilnius, Lietuva), laikantis galiojančių Lietuvos filialo taisyklių. Lietuvos instituciniai investuotojai, kuriuos Citadele laiko tinkamomis sandorio šalimis, Pirkimo užsakymus Citadelei gali pateikti per Bloomberg prekybos sistemą arba per Genium INET. Kiti investuotojai, norintys įsigyti Obligacijų, gali tapti Lietuvos filialo investicinių paslaugų klientais ir pirkti Obligacijas per Lietuvos filialą arba per kitas kredito įstaigas, investicijų maklerio įmones ar kitus finansinius tarpininkus, iš kurių investuotojai gauna investicines paslaugas, su sąlyga, kad tokie finansiniai tarpininkai yra Citadelės pripažįstami tinkamomis sandorio šalimis arba turi prieigą prie Genium INET. Visi Lietuvos investuotojai, kurie nėra Lietuvos filialo investicinių paslaugų klientai, privalo turėti atsiskaitymų tarpininką, kuris yra „Nasdaq“ CSD dalyvis.

¹ 2017 m. birželio 14 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamentas (ES) 2017/1129 dėl prospekto, kuris turi būti paskelbtas, kai vertybiniai popieriai siūlomi visuomenei arba įtraukiami į prekybą reguliuojamoje rinkoje, ir kuriuo panaikinama Direktyva 2003/71/EB.

Estijos investuotojai. Estijos instituciniai investuotojai, kuriuos Citadele laiko tinkamomis sandorio šalimis, Pirkimo užsakymus Citadele gali pateikti per Bloomberg prekybos sistemą arba per Genium INET. Visi kiti investuotojai gali įsigyti Obligacijas per kitas kredito įstaigas, investicijų maklerio įmones ar kitus finansinius tarpininkus, iš kurių investuotojai gauna investicines paslaugas, su sąlyga, kad tokie finansiniai tarpininkai yra Citadele pripažįstami tinkamomis sandorio šalimis arba turi prieigą prie Genium INET. Visi Estijos investuotojai, kurie nėra Citadele investicinių paslaugų klientai, privalo turėti atsiskaitymų tarpininką, kuris yra „Nasdaq“ CSD dalyvis.

Kiti investuotojai Europos Ekonominėje Erdvėje (dėl privataus Obligacijų platinimo). Kiti investuotojai, norintys įsigyti Obligacijų, turėtų susisiekti su Citadele (Tel.: +371 67010555; el. paštas: broker@citadele.lv (p. Jurijs Mihailovs)).

Pirkimo užsakymai ir negaliojantys pirkimo užsakymai

Pirkimo užsakyme nurodoma bendra atitinkamo investuotojo įsigyjamų Obligacijų suma, remiantis Pirkimo užsakymo metu galiojančia Emisijos kaina ir Metinė palūkanų norma, kuri turi būti lygi bent Minimaliai investicijų sumai. Visi pirkimo užsakymai sudaro privalomą ir neatšaukiamą įsipareigojimą įsigyti paskirstytas Obligacijas, išskyrus toliau nurodytas išimtis.

Pirkimo užsakymas nebus laikomas galiojančiu, jei Pirkimo užsakyme nurodyta pirkimo suma yra mažesnė už Minimalią investicijų sumą, Pirkimo užsakymas buvo gautas pasibaigus Pasiūlymo laikotarpiui, Emisijos kaina, pagal kurią buvo pateiktas Pirkimo užsakymas, yra mažesnė nei Pasiūlymo laikotarpio pabaigoje galiojanti galutinė Emisijos kaina ir/arba Metinė palūkanų norma, kuria remiantis buvo pateiktas Pirkimo užsakymas, yra didesnė už galutinę Metinę palūkanų normą, galiojančią Pasiūlymo laikotarpio pabaigoje. Citadele neprivalo informuoti investuotojų apie tai, kad jų Pirkimo užsakymai negalioja.

Pasiūlymo atšaukimas

Kitą darbo dieną po Pasiūlymo laikotarpio pabaigos Citadele nuspręs ar vykdyti konkrečios Obligacijų dalies Pasiūlymą ar jį atšaukti. Jei bus atšauktas Obligacijų dalies Pasiūlymas, Citadele apie tai paskelbs interneto svetainėje www.cblgroup.com ir pateiks FKRR. Visos šalių teisės ir pareigos, susijusios su atšauktu Pasiūlymu, bus laikomos pasibaigusiomis nuo tokio pranešimo paskelbimo.

Paskirstymas

Jei Citadele nuspręstų toliau vykdyti Obligacijų dalies Pasiūlymą, kitą darbo dieną po Pasiūlymo laikotarpio turi būti imamasi šių veiksmų:

- a) Citadele savo nuožiūra nustato, kurie Pirkimo užsakymai gali būti laikomi reikalavimus atitinkančiais Pirkimo užsakymais, ir jų atitikimo laipsnį.
- b) Nustačiusi tinkamus Pirkimo užsakymus, Citadele nustatys tikslią paskirstytinų Obligacijų sumą kiekvienam tinkamam Pirkimo užsakymui ir tokiu būdu nustatys galutinę bendrą atitinkamos Obligacijų dalies pagrindinę sumą. Citadele savo nuožiūra priims sprendimą dėl galutinio Obligacijų paskirstymo kiekvienam investuotojui.
- c) Citadele gali savo nuožiūra atmesti bet kokius Pirkimo užsakymus visiškai ar iš dalies dėl bet kokios priežasties ir nė vienam asmeniui negarantuojama, kad ji gaus Obligacijų.
- d) Galutinės Sąlygos, kuriose yra informacija apie galutinį Pasiūlymo laikotarpį, Metinę palūkanų normą, Emisijos kainą, Emisijos datą, Išpirkimo, Palūkanų mokėjimo datas, bendrą pagrindinę atitinkamos Obligacijų dalies sumą ir galutinį kiekį Obligacijų, kurios bus išleistos per atitinkamą obligacijų emisiją ir paskelbtos „Citadele“ interneto svetainėje www.cblgroup.com ir pateiktos FKRR.
- e) Užbaigus paskirstymą kiekvienam tinkamam Pirkimo užsakymui, Citadele kiekvienam investuotojui pateikia paskirstymo pranešimą. Pranešimu Citadele patvirtins investuotojui apie jo pateikto Pirkimo užsakymo patenkinimą ar atmetimą, investuotojui paskirstytų Obligacijų skaičių, galutinę Metinę palūkanų normą, Emisijos kainą ir mokėtiną Obligacijų pirkimo kainą.

Atsiskaitymas ir pateikimas

Atsiskaitymas už Obligacijas bus vykdomas vadovaujantis viena laiko pristatymo ir apmokėjimo principu pagal galiojančias Nasdaq CSD taisykles. Atsiskaitymas įvyks Išpirkimo dieną. Visos apmokėtos Obligacijos laikomos išleistomis. Neapmokėtos Obligacijos anuliuojamos pagal galiojančias Nasdaq CSD taisykles. Jei investuotojas atidarė vertybinių popierių sąskaitą Citadele ir veikia per Citadele dėl Obligacijų pirkimo, atsiskaitymas už Obligacijas bus vykdomas pagal sutarčių, sudarytų tarp Citadele ir tokio investuotojo, sąlygas. Joks sandoris negali būti pradėtas, kol nėra visiškai atsiskaityta ir pateiktos Obligacijos.

Informacija apie Pasiūlymo rezultatus

Informacija apie kiekvienos Obligacijų dalies / emisijos Pasiūlymo rezultatus bus paskelbta Citadele interneto svetainėje www.cblgroup.com per 3 (tris) darbo dienas nuo Emisijos dienos.

Numatomos išlaidos investuotojams

Citadele netaikys investuotojams jokių komisinių ar mokesčių, susijusių su Obligacijų išleidimu. Tačiau investuotojams gali būti taikoma pareiga padengti išlaidas, susijusias su asmeninių vertybinių popierių sąskaitų atidarymu, Obligacijų laikymu, taip pat komisinius mokesčius, susijusius su investuotojo pirkimo / pardavimo pavedimų vykdymu ar kitomis operacijomis, susijusiomis su Obligacijomis, ir kuriuos apmokestina kredito įstaigos ar investicijų maklerio įmonės.

Kodėl šis prospektas buvo parengtas?

Citadele tikisi iš šio Pasiūlymo gauti iki 40,000,000 eurų grynujų pajamų. Grynąsias pajamas iš Pasiūlymo Citadele panaudos savo verslui plėtoti ir toliau stiprinti Citadele reguliuojamo kapitalo struktūrą, įskaitant jo naudojimą kaip Citadele subordinuotą kapitalą pagal Kapitalo reikalavimų reglamentas (CRR) reikalavimus ir kitas taisykles taikomas Tier

2 kapitalui. Ši Obligacijų dalis (emisija) bus išleista, nesant pasirašymas susitarimo. Citadele žiniomis, nė vienas asmuo, susijęs su šiuo Obligacijų pasiūlymu, neturi su šiuo pasiūlymu susijusių interesų ar interesų konfliktų.