

Priedas – Atskiros Emisijos Santrauka

A. Įvadas ir įspėjimai

Ši santrauka (toliau – „**Santrauka**“) turėtų būti skaitoma kaip įvadas į Bazinį Prospektą, o bet koks sprendimas investuoti į Obligacijas turėtų būti grindžiamas investuotojo atliktu visos Bazinio Prospekto analizavimu. Investavimas į obligacijas yra susijęs su rizika ir investuotojas gali prarasti visą investuotą kapitalą arba jo dalį. Jeigu investuotojas teisme pareiškia ieškinį dėl Baziniame Prospekte pateiktos informacijos, pagal nacionalinę teisę iš jo gali būti reikalaujama padengti Bazinio Prospekto vertimo išlaidas prieš pradedant teisminį procesą. Civilinė atsakomybė dėl šios Santraukos tenka tik tiems asmenims, kurie pateikė santrauką, įskaitant bet kokį jos vertimą, tačiau tik tuo atveju, jei Santrauka, skaitoma kartu su kitomis Bazinio Prospekto dalimis, yra klaidinanti, netiksli ar nenuosekli, arba jei, skaitoma kartu su kitomis Bazinio Prospekto dalimis, joje nepateikiama pagrindinė informacija, padedanti investuotojams apsispręsti, ar investuoti į Obligacijas.

Obligacijų pavadinimas ir tarptautinis vertybinių popierių identifikavimo numeris (ISIN)	EUR X.XX „CITADELE BANKA“ VYRESNĖS EILĖS NEUŽTIKRINTOS PRIVILEGIJUOTOSIOS OBLIGACIJOS 26-2029; ISIN: LV0000113439 („ Obligacijos “)
Emitento tapatybė ir kontaktiniai duomenys, įskaitant jo juridinio asmens identifikatorių (LEI):	„AS Citadele banka“ yra akcinė bendrovė, kurios atsakomybė yra ribota (latvių kalba – <i>akciju sabiedrība</i> arba <i>AS</i>), įregistruota Latvijos komerciniame registre registracijos numeriu: 40103303559, kurios registruotos buveinės adresas: Republikas laukums 2A, Ryga, LV-1010, Latvija, telefonas: +371 67010000, el. paštas: info@citadele.lv , interneto svetainė: www.citadele.lv („ Citadele “). Citadele LEI kodas yra 2138009Y59EAR7H1U097.
Bazinį Prospektą patvirtinančios kompetentingos institucijos tapatybė ir kontaktiniai duomenys:	Latvijos bankas (latvių kalba – <i>Latvijas Banka</i>) („ LB “), K. Valdemāra 2A, Ryga, LV-1050, Latvija, telefonas: +371 6702 2300, el. paštas: info@bank.lv
Bazinio Prospekto patvirtinimo Citadele valdyboje data:	2026 m. rugsėjo 14 d.
Bazinio Prospekto patvirtinimo LB data:	2026 m. rugsėjo 15 d.

B. Pagrindinė informacija apie emitentą

Kas yra vertybinių popierių emitentas?

Bendra informacija. Citadele yra akcinė bendrovė, kurios atsakomybė yra ribota (latvių kalba – *akciju sabiedrība* arba *AS*), įsteigta ir veikianti pagal Latvijos Respublikos įstatymus bei įregistruota Latvijos komerciniame registre registracijos numeriu: 40103303559 (registracijos data: 2010 m. birželio 30 d.), kurios registruotos buveinės adresas: Republikas laukums 2A, Ryga, LV-1010, Latvija. Citadele LEI kodas yra 2138009Y59EAR7H1U097.

Verslo apžvalga. Citadele grupė savo privatiems, MVĮ ir verslo klientams siūlo platų bankinių produktų asortimentą. Be to, ji teikia turto valdymo, turto administravimo, draudimo, pensijų, kortelių, paskolų, lizingo, prekybos finansavimo ir faktoringo paslaugas, taip pat „Klix“ (mokėjimai) elektroninės prekybos ir „pirk dabar, mokėk vėliau“ (BNPL) platformą. Citadele taip pat siūlo įvairias paslaugas, pagrįstas naujos kartos finansinėmis technologijomis, įskaitant modernią mobiliąją programėlę ir technologijomis paremtas, geriausias savo klasėje dirbančias dirbtinio intelekto klientų aptarnavimo sistemas. 2026 m. birželio 30 d. duomenimis, Citadele grupės klientų bazę sudarė 415 tūkst. aktyvių klientų. Remiantis Citadele grupės skaičiavimais, pagrįstais konsoliduotais duomenimis, kuriuos paskelbė atitinkamos reguliavimo institucijos Latvijoje, Lietuvoje ir Estijoje, 2026 m. pirmojo ketvirčio pabaigoje Citadele grupės bendra rinkos dalis Baltijos valstybėse sudarė 4,5 % bendros paskolų sumos ir 3,8 % indėlių (neįskaitant „Revolut Holdings Europe, UAB“). Citadele yra patronuojanti Citadele grupės įmonė, kuriai priklauso keletas dukterinių įmonių, tarp kurių yra finansinių paslaugų bendrovių. Pagrindinė Citadele grupės rinka yra Baltijos šalys (Latvija, Lietuva ir Estija). Citadele grupės platinimo tinklą sudarė 18 filialų ir klientų aptarnavimo centrų: 11 filialų ir klientų aptarnavimo centrų Latvijoje, vienas filialas su šešiais klientų aptarnavimo padaliniais Lietuvoje ir vienas filialas Estijoje.

Pagrindiniai akcininkai. Po vienkartinio specialaus Citadele akcijų išpirkimo, kuris buvo užbaigtas 2026 m. sausio mėn., „RA Citadele Holdings, LLC“, akcininkai, nurodyti žemiau pateiktoje lentelėje (išskyrus EBRD) ir kai kurie kiti Citadele akcininkai, priklausantys investuotojų konsorciui, kuriam vadovauja „Ripplewood Advisors LLC“ („**Bendri investuotojai**“), valdo apie 70% Citadele balsavimo teisių suteikiančio akcinio kapitalo. Tiek „RA Citadele Holdings, LLC“, tiek Bendri investuotojai yra bendros investicijos sutarties šalys; pagal šios sutarties sąlygas Bendri investuotojai sutiko, kad „RA Citadele Holdings, LLC“ gali vykdyti Citadele kontrolę visų kitų Bendrų investuotojų vardu. „RA Citadele Holdings, LLC“, Bendri investuotojai ir EBRD yra Citadele

akcininkų sutarties šalys. Toliau pateiktoje lentelėje pateikiama tam tikra informacija apie Citadele apyvartoje esančių paprastųjų akcijų nuosavybę Bazinio Prospekto dieną.

Akcininkas	Turimų akcijų skaičius	Nuosavybės dalis (%) registruotame akciniame kapitale
„RA Citadele Holdings, LLC“ ¹	51 549 212	Apie 32,4
EBRD	39 138 948	Apie 24,6
„Delan S.A.R.L.“ ²	12 477 728	Apie 7,8
EMS LB LLC ³	10 404 591	Apie 6,5
„Amolino Holdings Inc.“ ⁴	7 959 336	Apie 5,0
„Shuco LLC“ ⁵	5 804 437	Apie 3,6
Kiti akcininkai ⁶	13 264 528	Apie 8,3
Citadele (savos akcijos) ⁷	18 625 978	Apie 11,7

- (1) „RA Citadele Holdings, LLC“ vienintelis akcininkas yra „Ripplewood Advisors LLC“, o naudos gavėjas yra Timothy C. Collins
- (2) „Delan S.A.R.L.“ naudos gavėjas yra „Baupost Group LLC“
- (3) „EMS LB LLC“ naudos gavėjas yra Edmond M. Safran
- (4) „Amolino Holdings Inc.“ naudos gavėjas yra James L. Balslie
- (5) „Shuco LLC“ naudos gavėjas yra Stanley S. Shuman
- (6) Įskaitant valdybos narius, kurie valdo 737 378 akcijas
- (7) Pagal Latvijos komercinį įstatymą tokios akcijos, kol jas valdo Citadele, nesuteikia jokių balsavimo teisių ar teisių į dividendus, be to, jos neįskaičiuojamos nustatant Visuotinio akcininkų susirinkimo kvorumą.

Bazinio Prospekto dieną Citadele yra įgyvendinusi ilgalaikę paskatų programą (LTIP) valdybos nariams bei ilgalaikę darbuotojų išlaikymo programą (LTRP) svarbiausiems darbuotojams; pagal šių programų sąlygas esamų akcininkų akcijų vertės sumažėjimas per dešimties metų laikotarpį gali siekti iki 10 % Citadele išleisto akcinio kapitalo. Be to, ateityje Citadele gali išleisti bet kokių klasių vertybinius popierius, kurių teisės, pirmenybės ar privilegijos yra palankesnės arba nepalankesnės už tas, kurios priskiriamos esamoms akcijoms.

Įmonės valdymas. Citadele valdymo organai yra Visuotinis akcininkų susirinkimas (VAS), Stebėtojų taryba ir Valdyba, kuris kiekvienas turi savo pareigas ir įgaliojimus pagal Latvijos įstatymus ir įstatus. VAS renka Stebėtojų tarybos narius, kuri yra atsakinga už Valdybos priežiūrą ir jos narių skyrimą. Valdyba, kuri yra vykdomasis organas, yra atsakinga už Citadele kasdienės veiklos valdymą. VAS yra atsakingas už tokius klausimus kaip metinės finansinės ataskaitos tvirtinimas, sprendimų dėl pelno paskirstymo priėmimas, steigimo dokumentų keitimas, akcinio kapitalo keitimas, vertybinių popierių išleidimas ir konvertavimas, Stebėtojų tarybos narių, auditorių, kontrolierių ir likvidatorių skyrimas ir atšaukimas, taip pat už kitus klausimus. Bazinio Prospekto dieną Stebėtojų tarybą sudaro: Stebėtojų tarybos pirmininkas – Timothy C. Collins, Stebėtojų tarybos pirmininko pavaduotojas – Paul Louis Jean de Leusse ir šie septyni Stebėtojų tarybos nariai: Elizabeth Critchley, Nicholas Haag, Stephen Young, Daiga Auziņa-Melalskne, Bingyang Zhu, Thomas Isaac ir Eric Hazan. Bazinio Prospekto dieną Valdybą sudaro šie penki nariai: Rūta Ežerskienė, vykdomoji direktorė, Valters Ābele, finansų direktorius, Vaidas Žagūnis, korporatyvinės komercinės veiklos direktorius, Edward Rebane, mažmeninės prekybos komercinės veiklos direktorius ir Liene Grūtupa, atitikties ir teisės direktorė.

Nepriklausomi auditoriai. 2024 m. ir 2025 m. audituotas konsoliduotas finansines ataskaitas audituoja ir 2026 m. peržiūrėtas konsoliduotas tarpines finansines ataskaitas už šešis mėnesius peržiūrėjo „KPMG Baltics SIA“ (registracijos numeris: 40003235171, registruotos buveinės adresas: Roberta Hirša g. 1, Ryga, LV-1045, Latvija). „KPMG Baltics SIA“ yra įtraukta į Latvijos sertifikuotų auditorių asociacijos tvarkomą sertifikuotų auditorių įmonių registrą. „KPMG Baltics SIA“ neturi jokio reikšmingo intereso Citadele ar Citadele grupėje.

Kokia yra pagrindinė finansinė informacija apie emitentą?

Toliau pateiktose lentelėse apibendrinama atrinkta Citadele grupės istorinė konsoliduota finansinė informacija už kiekvienus metus, pasibaigusius 2024 m. gruodžio 31 d. ir 2025 m. gruodžio 31 d., taip pat už šešių mėnesių laikotarpį, pasibaigusį 2026 m. birželio 30 d. ir 2025 m. birželio 30 d. Toliau pateiktose lentelėse nurodyta atrinkta Citadele grupės istorinė konsoliduota finansinė informacija yra paimta iš 2024 m. audituotų konsoliduotų finansinių ataskaitų, 2025 m. audituotų konsoliduotų finansinių ataskaitų, Citadele audituotos konsoliduotos tarpinės finansinės ataskaitos už šešis mėnesius, pasibaigusius 2025 m. birželio 30 d. ir 2026 m. peržiūrėtos konsoliduotos tarpinės finansinės ataskaitos už šešis mėnesius.

Citadele grupės pelno (nuostolių) ataskaita

mln. EUR	2025 <i>audituota</i>	2024 <i>audituota</i>	2026 m. 6 mėn. <i>peržiūrėta</i>	2025 m. 6 mėn. <i>audituota</i>
Grynosios palūkanų pajamos	177,2	192,5	89,5	89,2
Grynosios komisinių ir paslaugų pajamos	37,0	36,3	18,6	18,4
Grynosios prekybos pajamos	-	-	-	-
Veiklos pajamos	221,5	234,8	109,4	111,5

Grynieji kredito nuostoliai ir vertės sumažėjimas	(4,5)	0,6	(5,2)	(4,5)
Grynasis pelnas	81,5	89,8	39,8	39,8

Citadele grupės balansas

mln. EUR	2025	2024	2026 m. 6 mėn.	2025 m. 6 mėn.
	<i>audituota</i>	<i>audituota</i>	<i>peržiūrėta</i>	<i>audituota</i>
Bendras turtas	5 425	5 137	5 425	5 092
Paskolos klientams	3 764	3 275	3 947	3 539
Indėliai ir paskolos iš klientų	4 304	4 023	4 325	3 987
Akcininkų nuosavas kapitalas	597	563	562	561
Vyresnioji skola	299	235	305	237
Subordinuota skola	60	80	60	60
Paskolų ir indėlių santykis	87 %	81 %	91 %	89 %
3 etapo paskolų klientams santykis, bendrasis	1,7 %	2,3 %	1,9 %	2,1 %
Pagrindinio 1 lygio (CET 1) kapitalo koeficientas – įskaitant laikotarpio grynąjį rezultatą, kuris sumažintas pagal dividendų politiką	18,2 %	19,2 %	17,8 %	20,3 %
Bendrasis kapitalo pakankamumo rodiklis (CAR), įskaitant laikotarpio grynąjį rezultatą, kuris sumažinamas laikantis dividendų politikos	22,3 %	21,4 %	21,6 %	22,6 %
Sverto rodiklis – visiškai įdiegtas 1 lygio kapitalo apibrėžimas	10,0 %	9,8 %	10,3 %	10,3 %

Kokios yra pagrindinės rizikos, būdingos emitentui?

Toliau pateikiama pagrindinių rizikų, kurios atskirai arba kartu su kitais įvykiais ar aplinkybėmis galėtų turėti reikšmingą neigiamą poveikį Citadele veiklai, perspektyvoms, finansinei būklei, veiklos rezultatams ir pinigų srautams, taip pat Citadele gebėjimui įvykdyti savo įsipareigojimus pagal Obligacijas, santrauka:

Citadele grupė patiria riziką, kylančią dėl ekonominės aplinkos pokyčių:

Rusijos vykdomas karas prieš Ukrainą kelia regioninę geopolitinę riziką, o bet koks konflikto eskalavimas gali sutrikdyti ir (arba) kitaip neigiamai paveikti Citadele grupės ir (arba) jos klientų veiklą;

Geopolitinių įtampų eskalavimas Artimuosiuose Rytuose, įskaitant konfliktą tarp Izraelio, Jungtinių Valstijų ir Irano, bei Jungtinių Valstijų prekybos politikos pokyčiai, įskaitant muitų įvedimą ar pakeitimą, gali sutrikdyti ir (arba) kitaip neigiamai paveikti Citadele grupės ir (arba) jos klientų veiklą;

Didėjanti konkurencija ir technologiniai pokyčiai Baltijos valstybių bankininkystės sektoriuose gali turėti reikšmingą neigiamą poveikį Citadele grupei;

Citadele grupei neigiamą poveikį gali turėti rinkos palūkanų normų pokyčiai;

Citadele grupei gali nepavykti sėkmingai įgyvendinti savo verslo strategijos;

Citadele grupė priklauso nuo savo prekės ženklo sėkmės ir reputacijos, kad galėtų išsiskirti iš platesnės bankininkystės pramonės, o tai daro įtaką jos gebėjimui pritraukti ir išlaikyti klientus;

Citadele grupės rizikos valdymo strategijos, metodai ir politika gali nepakankamai identifikuoti ir valdyti rizikas, su kuriomis susiduria Citadele grupė, bei nuostolius, kurie dėl to gali atsirasti;

Citadele grupės veikloje įvairiais tikslais naudojami kiekybiniai modeliai, kurie gali būti netikslūs arba neveikti kaip numatyta;

Citadele grupės veiklai, perspektyvoms, finansinei būklei, veiklos rezultatams ar pinigų srautams gali turėti įtakos likvidumo rizika;

Citadele grupė gali susidurti su potencialiai padidėjusia kredito rizika, jei sumažės jos užstato vertė;

Citadele grupė patiria veiklos riziką, įskaitant, visų pirma, riziką, kylančią dėl darbuotojų ar klientų sukčiavimo ar netinkamo elgesio;

Citadele grupė patiria sandorio šalies riziką dėl santykių su ribotu skaičiumi pagrindinių strateginių partnerių;

Citadele grupės veiklai gali turėti neigiamos įtakos, jei ji nesugebės išlaikyti minimalių įstatymuose nustatytų kapitalo reikalavimų; ir

Citadele grupė gali būti taikoma įstatymais numatyta pertvarkymo procedūra.

C. Pagrindinė informacija apie vertybinius popierius

Kokios yra pagrindinės vertybinių popierių savybės?

Bendroji informacija. Obligacijos (ISIN: LV0000113439) yra laisvai perleidžiamos, nekonvertuojamos, pirmenybinės, neužtikrintos ir negarantuotos privilegijuotosios obligacijos, išreikštos eurai, kurių terminas yra 3,25 metai ir kurių palūkanų norma yra fiksuota arba kintama („**Taikoma palūkanų norma**“), ir kurios apima Citadele pirmenybinius, neužtikrintus, negarantuotus, nesubordinuotus, tiesioginius ir besąlygiškus mokėjimo įsipareigojimus obligacijų turėtojams („**Obligacijų turėtojai**“). Kiekvienos obligacijos nominali vertė (nominalas) yra 10 000 EUR. Obligacijos emisijos kaina sudaro 100% Obligacijos nominalios vertės („**Emisijos kaina**“). Citadele turi teisę savo nuožiūra vieną ar kelis kartus pakeisti Emisijos kainą iki atitinkamo Obligacijų pasiūlymo laikotarpio pabaigos ir paskelbti atnaujintą emisijos kainą. Obligacijos yra nematerialios skolos vertybiniai popieriai pareikštine forma, įregistruoti „Nasdaq CSD SE“, registracijos numeris: 40003242879 („**Nasdaq CSD**“), kaip apskaitos įrašai vertybinių popierių atskaitymo sistemoje, kuriai taikoma Latvijos teisė. Konkrečios emisijos dalies bendra pagrindinė suma yra nuo 10 000 000 EUR iki 50 000 000 EUR. Citadele turi teisę padidinti arba sumažinti bendrą pagrindinę sumą, su sąlyga, kad maksimali bendra nominali visų pagal Programą (kaip apibrėžta toliau) išleistų ir apyvartoje esančių Obligacijų suma bet kuriuo metu neviršytų 50 000 000 EUR.

Palūkanų norma. Už Obligacijas bus skaičiuojamos palūkanos, apskaičiuojamos nuo Obligacijų emisijos dienos (įskaitant ją) iki – 2029 m. gruodžio 28 („**Išpirkimo data**“) arba išankstinio išpirkimo datos (kaip apibrėžta toliau), priklausomai nuo to, kas įvyks anksčiau. Palūkanų norma, taikoma Obligacijoms iki perskaičiavimo datos (kaip apibrėžta toliau), yra fiksuota metinė palūkanų norma (toliau – „**Fiksuota palūkanų norma**“) – 5,00 %, 5,15 % arba 5,25 % per metus, kurią nustato Citadele prieš paskirstant Obligacijas investuotojams, o palūkanų norma, taikoma Obligacijoms kiekvienam palūkanų laikotarpiui, prasidedančiam perskaičiavimo dieną (kaip apibrėžta toliau) ar vėliau, yra kintama metinė palūkanų norma – 3 mėnesių EURIBOR (ekrane skelbiama referencinė norma) plius 1,55 % (marža) per metus. Citadele turi teisę savo nuožiūra vieną ar kelis kartus pakeisti taikomą palūkanų normą iki Obligacijų pasiūlymo laikotarpio pabaigos ir paskelbti atnaujintą taikomą palūkanų normą. Palūkanos už Obligacijas bus mokamos du kartus per metus – gruodžio 28 ir birželio 28, skaičiuojant nuo emisijos datos (imtinai) iki Perskaičiavimo datos (imtinai) (kaip apibrėžta toliau), o vėliau – kas ketvirtį kovo 28, birželio 28, rugsėjo 28 ir gruodžio 28 iki Išpirkimo datos arba Išankstinio išpirkimo datos (kaip apibrėžta toliau), priklausomai nuo to, kas įvyks anksčiau. Palūkanos už Obligacijas skaičiuojamos remiantis faktiniu dienų skaičiumi, praėjusiu per atitinkamą palūkanų laikotarpį, padalintu iš 365 (arba, jei tai keliamieji metai, iš 366), t. y. bus taikoma „Act/Act“ (ICMA) dienų skaičiavimo taisyklė. Siūlomų Obligacijų numatomas pelningumas, pagrįstas galutine Emisijos kaina ir galutine Taikytina palūkanų norma, bus nurodytas Galutinėse sąlygose, kurios bus paskelbtos po Obligacijų paskirstymo investuotojams.

Išpirkimo terminas, Išpirkimas ir Supirkimas. Jeigu Obligacijos nebuvo išpirktos anksčiau arba supirktos ir anuliuotos, jos bus išpirktos už nominalią vertę (pagrindinę sumą) Išpirkimo datą. Citadele savo nuožiūra gali išpirkti visas Obligacijas, bet ne jų dalį, Palūkanų mokėjimo dieną, kuri yra 2028 m. gruodžio 28 („**Perskaičiavimo data**“), jų pagrindinę sumą kartu su palūkanomis. Jei Citadele pratęsia Obligacijų pasiūlymo laikotarpį, galutinė Išpirkimo data ir Perskaičiavimo data bus perskirstytos Citadele proporcingai pasiūlymo laikotarpio pratęsimo trukmei ir nurodytos Galutinėse sąlygose, kurios bus paskelbtos po Obligacijų paskirstymo investuotojams. Obligacijos taip pat gali būti išpirktos Citadele nuožiūra visiškai, bet ne dalimis, jei įvyksta Mokesčio išskaičiavimo įvykis, Mokesčių įvykis arba MREL diskvalifikavimo įvykis. Citadele turi nurodyti ir paskelbti datą, kurią Obligacijos bus išpirktos („**Ankstyvojo išpirkimo data**“). Obligacijų turėtojai jokiomis aplinkybėmis neturi teisės reikalauti ankstyvojo Obligacijų išpirkimo iki Išpirkimo datos. Citadele arba bet kuri iš jos Dukterinių įmonių bet kuriuo metu gali įsigyti Obligacijas bet koku būdu ir už bet kokią kainą atviroje rinkoje arba kitais būdais, laikydamasi galiojančių teisės aktų reikalavimų.

Su Obligacijomis susijusios teisės. Vienintelės Obligacijų turėtojų teisės, kylančios iš Obligacijų, yra teisė į Obligacijų išpirkimą Išpirkimo datą ir teisė gauti palūkanas pagal Bendrąsias Obligacijų sąlygas. Obligacijų turėtojai neturi teisės į delspinigius ar baudas, jei Citadele vėluoja atlikti pagal Obligacijas mokėtinus mokėjimus. Teisės, kylančios iš Obligacijų, Obligacijų turėtojai gali įgyvendinti pagal Bendrąsias Obligacijų sąlygas, taikomas Galutines sąlygas ir taikytinas Latvijos teisės normas. Obligacijose nėra jokių nuostatų, skirtų apsaugoti Obligacijų turėtojus nuo Citadele kreditingumo sumažėjimo. „Kontrolės pasikeitimo“ įsipareigojimai, privalomi Citadele obligacijų atžvilgiu, nebus taikomi, o Obligacijų investuotojai neturės „Kontrolės pasikeitimo“ apsaugos. Citadele neturės jokių „neigiamo įkeitimo“, „Kryžminio įsipareigojimų nevykdymo“ ar „Kryžminio prievolės įvykdymo termino sutrumpinimo“ įsipareigojimų, susijusių su Obligacijomis, o Obligacijų investuotojai neturės „neigiamo įkeitimo“, „Kryžminio įsipareigojimų nevykdymo“ ar „Kryžminio prievolės įvykdymo termino sutrumpinimo“ apsaugos. Įsigydamas Obligacijas, kiekvienas Obligacijų turėtojas ir naudos gavėjas sutinka laikytis nuostatų, susijusių su atsisakymu nuo teisės į įskaitymą, tarpusavio įsipareigojimų įskaitymą (išlyginimą), priešpriešinį reikalavimą, kompensaciją ar sulaikymą. Visi Citadele mokėjimai, susiję su Obligacijomis, apskaičiuojami ir atliekami be įskaitymo, tarpusavio įsipareigojimų įskaitymo (išlyginimo) ar priešpriešinių reikalavimų.

Statusas ir eiliškumas. Obligacijos yra Citadele pirmenybiniai, neužtikrinti, negarantuoti, nesubordinuoti, tiesioginiai, bendrieji ir besąlyginiai įsipareigojimai, kurie visais atvejais turi vienodą eiliškumą (*pari passu*) be jokios pirmenybės tarpusavyje ir (1) lygiavertės visoms kitoms dabartinėms ir būsimoms pretenzijoms Citadele atžvilgiu, kylančioms iš skolos priemonių, kai tokių skolos priemonių nuostatose numatyta įsipareigojimų pagrindinė suma yra visiškai subordinuota pretenzijoms, kylančioms iš CRR 72a straipsnio 2 dalyje nurodytų išimtinųjų įsipareigojimų (kaip numatyta Latvijos kredito įstaigų įstatymo 139³ straipsnio 3¹ dalyje), bet kitais atžvilgiais nėra subordinuota; (2) yra žemesnės už: (a) visus dabartinius ir būsimus reikalavimus, nurodytus Latvijos kredito įstaigų įstatymo 139² straipsnyje ir 139³ straipsnio 1 ir 3 dalyse, ir (b) visus išimtinuosius įsipareigojimus, nurodytus

CRR 72a straipsnio 2 dalyje (kaip numatyta Latvijos kredito įstaigų įstatymo 139³ straipsnio 3¹ dalyje); ir (3) turi pirmenybę prieš visus esamus ir būsimus reikalavimus, kurių eiliškumas yra žemesnis už Obligacijų eiliškumą arba kurie yra nurodyti kaip turintys žemesnį eiliškumą už Obligacijų eiliškumą (tiek, kiek tai leidžiama pagal taikytiną teisę), arba kurių eiliškumas yra žemesnis pagal taikytiną teisę, įskaitant, bet neapsiribojant, neužtikrintus reikalavimus, kylančius iš Citadele neprivilegiuotų skolos priemonių, kaip numatyta Latvijos kredito įstaigų įstatymo 139³ straipsnio 3² dalyje, ir tam tikri kiti neužtikrinti reikalavimai, kaip numatyta Latvijos kredito įstaigų įstatymo 139³ straipsnio 4, 5, 6 ir 7 dalyse. Obligacijoms ir Obligacijų turėtojų teisėms, kylančioms iš Obligacijų, taikomi visi apribojimai, kurie gali būti numatyti bet kuriose dabartinėse ir būsimose Latvijos teisės normose, susijusiose su kredito įstaigų nemokumu, išieškojimu ir pertvarkymu, ir kurie gali būti taikomi Obligacijoms bei Citadele įsipareigojimams, kylantiems iš Obligacijų.

Nuosavybės teisė ir perleidžiamumas. Nuosavybės teisė į Obligacijas pereis investuotojams jų perdavimo būdu, kai investuotojų vertybinių popierių sąskaitose padaromi atitinkami įrašai, patvirtinantys nuosavybės teisę į Obligacijas. Obligacijos yra laisvai perleidžiamos ir disponuojamos be jokių apribojimų. Tačiau Obligacijų perleidimui taikomi pardavimo ir perleidimo apribojimai, numatyti atitinkamų jurisdikcijų teisės aktuose, taikomose perleidėjui ar perėmėjui. Obligacijos negali būti siūlomos, parduodamos, perparduodamos, perleidžiamos ar perduodamos tose šalyse ar jurisdikcijose arba kitomis aplinkybėmis, kuriose toks siūlymas, pardavimas, perpardavimas ar perleidimas būtų neteisėtas arba reikalaujant, kad Citadele imtųsi kitų priemonių nei numatyta Latvijos įstatymuose, įskaitant, jei taikytina, Jungtines Amerikos Valstijas.

Kur bus prekiaujama vertybiniais popieriais?

„Nasdaq Riga AS“, registracijos numeris: 40003167049, („Nasdaq Riga“) bus pateikta paraiška dėl kiekvienos Obligacijų serijos įtraukimo į „Nasdaq Riga“ Baltijos obligacijų sąrašą ir prekybos jame pagal „Nasdaq Riga“ reikalavimus.

Kokie yra pagrindiniai su vertybiniais popieriais susiję rizikos veiksniai?

Obligacijų sąlygos gali būti keičiamos, ir šie pakeitimai bus teisiškai privalomi visiems Obligacijų turėtojams:

Investicija į Obligacijas yra susijusi su kredito rizika:

Obligacijų priskyrimas „tinkamiems įsipareigojimams“ yra neaiškus:

Obligacijos gali būti išpirktos anksčiau laiko Citadele iniciatyva, o tam tikromis aplinkybėmis Citadele galimybės išpirkti Obligacijas gali būti ribotos:

Ateityje Atitinkama pertvarkymo institucija gali taikyti Obligacijoms „bail-in“ priemonę ir privalomas naštos pasidalijimo priemones, skirtas prevencinei kapitalo paramai suteikti, dėl ko jos gali būti visiškai nurašytos:

Teisės aktų ar administracinės praktikos pokyčiai gali sukelti riziką:

Obligacijos nesuteikia jokių teisių į nuosavybę ar balsavimo teisių:

Nėra jokių apribojimų Citadele išleisti papildomą skolą, nėra neigiamo įkeitimo ir kontrolės perėmimo įsipareigojimų, taip pat nėra teisės į įskaitymą, tarpusavio įsipareigojimų įskaitymą (išlyginimą) ar priešpriešinį reikalavimą:

Citadele gali nepavykti įtraukti Obligacijų į „Nasdaq Riga“ biržos sąrašą, Obligacijos gali būti išbrauktos iš „Nasdaq Riga“ biržos sąrašo arba prekyba Obligacijomis gali būti sustabdyta:

Valiutų kursų svyravimai ir valiutos kontrolės priemonės gali neigiamai paveikti Obligacijų vertę:

Obligacijų perleidžiamumas gali būti apribotas:

Citadele įsipareigojimas padengti nuostolius pagal Obligacijas yra ribotas:

Tam tikromis aplinkybėmis Citadele galėtų pakeisti ar modifikuoti Obligacijų sąlygas: ir

Teisės gynimo priemonės Obligacijų įsipareigojimų nevykdymo atveju yra labai ribotos.

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

Kokiomis sąlygomis ir pagal kokį grafiką galiu investuoti į šį vertybinį popierių?

Bendrieji reikalavimai. Citadele parengė 50 000 000 EUR (penkiasdešimt milijonų eurų) vertės Antrąją vyresnės eilės neužtikrintų privilegijuotųjų fiksuotos/kintamos palūkanų normos obligacijų programą („Programa“), aprašytą Baziniame Prospekte, pagal kurią Citadele, laikydamasi visų atitinkamų įstatymų ir teisės aktų, gali išleisti ir siūlyti kvalifikuotiems investuotojams, kaip apibrėžta Prospekto reglamento 2 straipsnio (e) punkte, Latvijoje, Lietuvoje ir Estijoje, taip pat kitur Europos ekonominės erdvės teritorijoje, kartkartėmis viena ar keliomis serijomis išleisti ir siūlyti nekonvertuojamas vyresnės eilės neužtikrintas ir negarantuotas privilegijuotąsias obligacijas, denominuotas eurai. Obligacijos bus įrašytos į Nasdaq CSD

vertybinių popierių atsiskaitymo sistemą, kuriai taikoma Latvijos teisė. Obligacijos bus siūlomos pasirašyti už nustatytą minimalią investicijų sumą – ne mažiau kaip 10 (dešimt) Obligacijų bet kuriam investuotojui („Minimali investicijų suma“).

Numatomas Pasiūlymo tvarkaraštis

Pasiūlymo laikotarpio pradžia / Pirminių Galutinių Obligacijų sąlygų paskelbimas	2026 m. rugsėjo 21
Pasiūlymo laikotarpio pabaiga	2026 m. rugsėjo 23
Išleidimo data / Išleistų Obligacijų atsiskaitymas	2026 m. rugsėjo 28
Pasiūlymo rezultatų paskelbimas / Galutinių Obligacijų sąlygų paskelbimas	2026 m. spalio 1
Pirmoji Obligacijų kotiravimo Nasdaq Riga vertybinių popierių biržoje diena	Maždaug 2026 m. spalio 1

Pasiūlymo laikotarpis

Pasiūlymo laikotarpis trunka nuo 2026 m. rugsėjo 21 d. 10:00 val. (Latvijos laiku) iki 2026 m. rugsėjo 23 d. 15:30 val. (Latvijos laiku) (toliau – „**Pasiūlymo laikotarpis**“). Iki atitinkamo Pasiūlymo laikotarpio pabaigos Citadele savo nuožiūra gali vieną ar kelis kartus pratęsti Pasiūlymo laikotarpį. Minimali tokio pratęsimo trukmė turėtų būti ne mažesnė kaip 2 Darbo dienos. Investuotojai turi teisę keisti arba atšaukti savo Pirkimo užsakymus (kaip apibrėžta toliau), jei Citadele pratęsė Pasiūlymo laikotarpį ir (arba) atnaujino Emisijos kainą ir (arba) Taikomą palūkanų normą, su sąlyga, kad toks Pirkimo užsakymo (kaip apibrėžta toliau) pakeitimas arba atšaukimas bus gautas Citadele iki atitinkamo Pasiūlymo laikotarpio pabaigos.

Pirkimo užsakymų pateikimas

Investuotojai, norintys įsigyti Obligacijas, turi pateikti savo užsakymus Obligacijoms įsigyti („**Pirkimo užsakymai**“) bet kuriuo metu per Pasiūlymo laikotarpį. Pirkimo užsakymai gali būti pateikiami tiesiogiai Citadele arba per „Nasdaq Riga“ palaikomą prekybos sistemą „Nasdaq Fixed Income Trading System“ („**Nasdaq Fixed Income Trading System**“), prieinamą „Nasdaq Riga“ nariams (Pirkimo užsakymai gali būti įvedami kiekvieną prekybos dieną nuo 9:00 val. (arba nuo 10:00 val. pirmąją pasiūlymo galiojimo dieną) iki 16:00 val. (arba iki 15:30 val. Pasiūlymo laikotarpio paskutinę dieną) Rygos laiku). Kiekviename Pirkimo užsakyme turi būti nurodytas konkretus Fiksuotos palūkanų normos lygis, esantis pradinėse Galutinėse sąlygose nurodytame intervale. Siekiant išvengti abejonių, investuotojai gali pateikti kelis Pirkimo užsakymus su skirtingomis Fiksuotomis palūkanų normomis, su sąlyga, kad kiekvienas Pirkimo užsakymas atitinka aukščiau nurodytą Minimalios investicijos sumos reikalavimą. Investuotojas privalo užtikrinti, kad visi Pirkimo užsakyme pateikti duomenys būtų teisingi ir išsamūs. Neišsamus, neteisingas ar neaiškus Pirkimo užsakymas gali būti atmestas Citadele. Pateikdamas Pirkimo užsakymą, investuotojas sutinka užtikrinti reikiamas lėšas galutinio atsiskaitymo dieną pagal DVP (Delivery versus payment) sąlygas, laikydamasis „Nasdaq CSD“ taisyklių, ir privalo turėti atsiskaitymo agentą, kuris yra „Nasdaq CSD“ dalyvis.

Latvijos ir Lietuvos investuotojai. Investuotojai, turintys vertybinių popierių sąskaitą Citadele, turi pateikti savo Pirkimo užsakymus Citadele pagal su Citadele sudarytą investicinių paslaugų sutartį, laikydamiesi taikomų Citadele taisyklių. Latvijos ir Lietuvos instituciniai investuotojai, kuriuos Citadele laiko tinkamomis sandorio šalimis, gali pateikti savo Pirkimo užsakymus Citadele per „Bloomberg“ prekybos sistemą arba per „Nasdaq Fixed Income Trading System“. Kiti investuotojai, norintys įsigyti Obligacijas, gali tapti Citadele investicinių paslaugų klientais ir įsigyti obligacijas per Citadele arba per kitas kredito įstaigas, investicinio tarpininkavimo įmones ar kitus finansinius tarpininkus, iš kurių investuotojai gauna investicines paslaugas, su sąlyga, kad tokie finansiniai tarpininkai Citadele laikomi tinkamomis sandorio šalimis arba turi prieigą prie „Nasdaq Fixed Income Trading System“.

Estijos investuotojai. Estijos instituciniai investuotojai, kuriuos Citadele laiko tinkamomis sandorio šalimis, gali pateikti savo Pirkimo užsakymus Citadele per „Bloomberg“ prekybos sistemą arba per „Nasdaq Fixed Income Trading System“. Visi kiti investuotojai gali įsigyti Obligacijas per kitas kredito įstaigas, investicines brokerių įmones ar kitus finansinius tarpininkus, iš kurių investuotojai gauna investicines paslaugas, su sąlyga, kad tokie finansiniai tarpininkai Citadele bus laikomi tinkamomis sandorio šalimis arba turi prieigą prie „Nasdaq Fixed Income Trading System“. Visi Estijos investuotojai, kurie nėra Citadele investicinių paslaugų klientai, privalo turėti atsiskaitymo agentą, kuris yra „Nasdaq CSD“ dalyvis.

Kiti investuotojai Europos ekonominėje erdvėje (kalbant apie Obligacijų uždaryjį platinimą). Kiti investuotojai, norintys įsigyti Obligacijas, turėtų kreiptis į Citadele (tel.: +371 67010555; el. paštas: broker@citadele.lv) (kontaktinis asmuo: Jurijs Mihailovs)).

Pirkimo užsakymai ir negaliojantys pirkimo užsakymai

Pirkimo užsakyme turi būti nurodyta bendra Obligacijų suma, kurią atitinkamas investuotojas ketina įsigyti, remiantis Pirkimo užsakymo pateikimo metu galiojančia Emisijos kaina ir Taikomąja palūkanų norma, kuri turi būti ne mažesnė už Minimalią investicijos sumą. Kiekviename Pirkimo užsakyme turi būti nurodytas konkretus Fiksuotos palūkanų normos lygis, esantis Galutinėse sąlygose nurodytame intervale. Siekiant išvengti abejonių, investuotojai gali pateikti kelis Pirkimo užsakymus su skirtingomis Fiksuotomis palūkanų normomis, su sąlyga, kad kiekvienas Pirkimo užsakymas atitinka Minimalios investicijos sumos reikalavimą. Visi Pirkimo užsakymai yra privalomas ir neatšaukiamas įsipareigojimas įsigyti paskirtas Obligacijas, išskyrus tik šio Bazinio Prospekto aiškiai nurodytas išimtis. Tačiau investuotojai turi teisę keisti savo Pirkimo užsakymus tik dėl Fiksuotos palūkanų normos lygio, kuriuo buvo pagrįsti tokie Pirkimo užsakymai, su sąlyga, kad Citadele gaus pakeitimą iki Pasiūlymo laikotarpio pabaigos.

Pirkimo užsakymas nebus laikomas galiojančiu ir nebus apdorojamas, jeigu Pirkimo užsakyme nurodyta pirkimo suma yra mažesnė už minimalią Investicijos sumą, Pirkimo užsakymas buvo gautas pasibaigus Pasiūlymo laikotarpiui, Emisijos kaina, kuria remiantis buvo pateiktas Pirkimo užsakymas, yra mažesnė už galutinę Emisijos kainą, taikomą Pasiūlymo laikotarpio pabaigoje, ir (arba) Taikoma palūkanų norma, kuria remiantis buvo pateiktas Pirkimo užsakymas, yra didesnė už Taikomą

palūkanų normą, galiojančią Pasiūlymo laikotarpio pabaigoje (ir Fiksuotos palūkanų normos lygis, kuriuo remiantis buvo pateiktas Pirkimo užsakymas, yra didesnis už galutinę Fiksuotą palūkanų normą, kurią Citadele nustatė prieš paskirstydama Obligacijas investuotojams). Citadele neturi jokios pareigos informuoti investuotojų apie tai, kad jų Pirkimo užsakymai yra negaliojantys.

Pasiūlymo atšaukimas

Kitą Darbo dieną po Pasiūlymo laikotarpio pabaigos Citadele nuspręs, ar tęsti konkrečios emisijos dalies Pasiūlymą, ar jį atšaukti. Jei emisijos dalies Pasiūlymas bus atšauktas, Citadele apie tai paskelbs svetainėje www.cblgroup.com ir pateiks pranešimą BL. Visos šalių teisės ir pareigos, susijusios su atšauktu Pasiūlymu, bus laikomos pasibaigusiomis nuo to momento, kai toks pranešimas bus paskelbtas viešai.

Paskirstymas

Jei Citadele nuspręs tęsti su emisijos dalies Pasiūlymu, kitą Darbo dieną po Pasiūlymo laikotarpio pabaigos bus imtasi šių veiksmų:

- a) Citadele, savo nuožiūra, nustatys Fiksuotą palūkanų normą, pasirinkdama bet kurį iš Galutinėse sąlygose nurodytų Fiksuotų palūkanų normų lygių.
- b) Citadele, savo nuožiūra, nuspręs, kurie Pirkimo užsakymai gali būti laikomi atitinkančiais reikalavimus, ir nustatys, kokia jų dalis bus patenkinta.
- c) Nustačiusi reikalavimus atitinkančius Pirkimo užsakymus, Citadele nustatys tikslią Obligacijų sumą, kuri bus paskirstyta kiekvienam reikalavimus atitinkančiam Pirkimo užsakymui, ir taip nustatys galutinę atitinkamos emisijos dalies bendrą pagrindinę sumą. Citadele, savo nuožiūra, nuspręs dėl galutinio Obligacijų paskirstymo kiekvienam investuotojui.
- d) Citadele turi bendrą teisę savo nuožiūra atmesti bet kuriuos Pirkimo užsakymus – visiškai arba iš dalies – dėl bet kokios priežasties, ir niekam nėra garantuojama, kad jis gaus tam tikrą Obligacijų skaičių. Tačiau Citadele gali ir, tikėtina, savo nuožiūra teiks pirmenybę Pirkimo užsakymams, pateiktiems pagal žemesnes Fiksuotąsias palūkanų normas, nurodytas Galutinėse sąlygose.
- e) Galutinės sąlygos, kuriose pateikiama informacija apie galutinį Pasiūlymo laikotarpį, Taikomą palūkanų normą, Emisijos kainą, emisijos datą, Išpirkimo datą, Palūkanų mokėjimo datas, atitinkamos emisijos dalies bendrą pagrindinę sumą ir galutinį atitinkamoje emisijos dalyje išleistinų Obligacijų skaičių, bus paskelbtos Citadele interneto svetainėje www.cblgroup.com ir pateiktos BL.
- f) Užbaigus paskirstymą pagal kiekvieną reikalavimus atitinkantį Pirkimo užsakymą, Citadele kiekvienam investuotojui pateiks pranešimą apie paskirstymą. Pranešime bus nurodyta, kokia dalimi buvo patenkintas arba atmestas investuotojo pateiktas Pirkimo užsakymas, investuotojui paskirstytų Obligacijų skaičius, galutinė Taikytina palūkanų norma, Emisijos kaina ir už Obligacijas mokėtina pirkimo kaina.

Atsiskaitymas ir pristatymas

Atsiskaitymas už Obligacijas bus atliekamas pagal „pristatymas už mokėjimą“ (DVP) principą, laikantis taikomų „Nasdaq CSD“ taisyklių. Atsiskaitymas įvyks emisijos datą. Visos apmokėtos Obligacijos bus laikomos išleistomis. Neapmokėtos Obligacijos bus anuliuotos pagal taikomas „Nasdaq CSD“ taisykles. Jei investuotojas yra atidaręs vertybinių popierių sąskaitą Citadele ir Obligacijų pirkimo klausimais veikia per Citadele, atsiskaitymas už obligacijas bus vykdomas pagal Citadele ir to investuotojo sudarytą sutarčių sąlygas. Prekyba Obligacijomis negali būti pradėdama iki visiško atsiskaitymo už Obligacijas ir jų perdavimo (pristatymo) užbaigimo.

Informacija apie Pasiūlymo rezultatus

Informacija apie kiekvienos emisijos dalies Pasiūlymo rezultatus bus paskelbta Citadele interneto svetainėje www.cblgroup.com per 3 (tris) Darbo dienas po emisijos datos.

Obligacijų įtraukimas į biržos sąrašą

Citadele pateiks paraišką dėl atitinkamos obligacijų serijos įtraukimo į „Nasdaq Riga“ oficialų obligacijų sąrašą (Baltic Bond List) ir prekybos jomis pradėjimo pagal „Nasdaq Riga“ reikalavimus ne vėliau kaip per tris mėnesius nuo atitinkamos serijos emisijos dienos. Prekyba turėtų prasidėti per vieną mėnesį nuo minėtos paraiškos pateikimo.

Išlaidos

Numatoma, kad emisijos išlaidos sudarys < 100 000 eurų. Citadele investuotojams netaikys jokių išlaidų ar mokesčių, susijusių su obligacijų emisija. Tačiau investuotojai gali būti įpareigoti padengti komisinius mokesčius ir (arba) išlaidas, susijusias su vertybinių popierių sąskaitų atidarymu kredito įstaigose ar investicinių tarpininkavimo įmonėse, taip pat komisinius mokesčius ir (arba) išlaidas, kurias kredito įstaigos ar investicinių tarpininkavimo įmonės taiko vykdydamos investuotojo nurodymus pirkti ar parduoti Obligacijas, laikyti Obligacijas ar atlikti bet kokias kitas operacijas, susijusias su Obligacijomis. Citadele neturi jokios pareigos kompensuoti Obligacijų turėtojams tokias išlaidas.

Kodėl rengiamas šis prospektas?

Citadele tikisi iš šio Pasiūlymo gauti iki 50 000 000 EUR grynujų pajamų, atėmus visas išlaidas, susijusias su Obligacijų emisija, Pasiūlymo vykdymu ir Obligacijų įtraukimu į prekybą (numatoma, kad jos sudarys < 100 000 EUR). Grynąsias pajamas iš Pasiūlymo Citadele ketina panaudoti bendriems įmonės veiklos tikslams, įskaitant privalomojo minimalių nuosavų lėšų ir tinkamų įsipareigojimų reikalavimo, taikomo Citadele ir Citadele grupei konsoliduotu lygiu, įvykdymą, taip pat Citadele apyvartoje esančių 40 000 000 EUR Subordinuotųjų Obligacijų (ISIN: LV0000880102), išleistų pagal jos 40 000 000 EUR Ketvirtąją neužtikrintų subordinuotų obligacijų programą, išpirkimą. Pagal šią emisijos dalį išleidžiamoms obligacijoms nebus

taikoma garantijos sutartis. Kiek Citadele žinoma, nė vienas asmuo, dalyvaujantis Obligacijų siūlyme, neturi su šiuo Obligacijų siūlymu susijusių reikšmingų interesų, taip pat nėra jokių interesų konfliktų.