

Priedas – Atskiros Emisijas Santrauka

A. Įvadas ir įspėjimai

Ši santrauka (toliau – „**Santrauka**“) turėtų būti laikoma įvadu į Bazinį Prospektą ir, prieš priimdamas bet kokį 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 kokį 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 rizika 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 8.00 CITADELE BANKA 10Y BOND 24-2034, ISIN: LV0000803054 (toliau – 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 Bankas (latvių kalba - <i>Latvijas Banka</i>) (toliau – LB), K. Valdemāra 2A, Ryga, LV-1050, Latvija, telefonas: +371 6702 2300, el. paštas: info@bank.lv
Bazinio prospekto patvirtinimo Citadele valdyboje data:	2024 m. kovo 14 d.
Bazinio prospekto patvirtinimo LB data:	2024 m. kovo 20 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, banko kortelių, paskolų, lizingo, prekybos finansavimo bei faktoringo paslaugas ir Klix – mokėjimų, e-komercijos ir „pirk dabar, mokėk vėliau“ (BNPL) platformą. Citadele taip pat siūlo įvairias paslaugas, paremtas naujos kartos finansinėmis technologijomis. 2023 m. gruodžio 31 d. Citadele klientų bazę sudarė 378 tūkst. aktyvių klientų. 2023 m. trečiojo ketvirčio pabaigoje Citadele grupės bendra rinkos dalis Baltijos šalyse buvo 3,9 % visų paskolų ir 3,7 % indėlių, remiantis Latvijos, Lietuvos ir Estijos atitinkamų reguliavimo institucijų paskelbtais konsoliduotais duomenimis. Citadele yra patronuojanti Citadele grupės įmonė, turinti dukterinį banką Šveicarijoje (šiuo metu Citadele siekia jį parduoti) 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. Citadele grupės platinimo tinklą sudaro 18 filialų ir klientų aptarnavimo centrų: 11 filialų ir klientų aptarnavimo centrų Latvijoje, 1 filialas ir 6 klientų aptarnavimo padaliniai Lietuvoje, bei 1 filialas Estijoje.

Pagrindiniai akcininkai

Akcininkai	Turimų akcijų skaičius	Nuosavybė (%)
RA Citadele Holdings, LLC ¹	51,549,212	apie 32,6
EBRD	39,138,948	apie 24,7
EMS LB LLC ²	17,635,133	apie 11,1
Amolino Holdings Inc ³	13,490,578	apie 8,5

Akcininkai	Turimų akciju skaičius	Nuosavybė (%)
Delan S.A.R.L. ⁴	12,477,728	apie 7,9
Shuco LLC ⁵	9,838,158	apie 6,2
Kiti akcininkai.....	14,110,961	apie 9,0

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

(2) „EMS LB LLC” naudos gavējais yra p. Edmond M. Safra.

(3) „Amolino Holdings Inc.” naudos gavėjas yra p. James L. Balsille.

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

(5) „Shuco LLC” naudos gavėjas yra p. Stanley S. Shuman.

(6) Iskaitant valdybos narius ir kitas susijusias šalis, kuriems priklauso 1 296 453 akcijas, ir Citadele, kuriai priklauso 92 476 akcijas (nors Bazinio prospekto dienā "Citadele" šiuo metu parduoda 30 000 šiu akciju trečiajai šaliai).

Nuo šio Bazinio prospekto patvirtinimo dienos Citadele įdiegė ilgalaikio skatinimo planą (toliau – LTIP, angl. long-term incentive plan) Valdybos nariams, ilgalaikį rotavimo planą 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 metinės finansinės atskaitomybės tvirtinimas, sprendimas dėl pelno panaudojimo, steigimo dokumentų keitimo, įstatinio kapitalo keitimo, vertybinių popierių išleidimo ir konvertavimo, stebėtojų tarybos narių, auditorių, kontrolierių ir likvidatorių skyrimo ir atšaukimo, taip pat kitus reikalus.

Nuo 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: Dhananjaya Divedi, Lawrence N. Lavine, Nicholas Haag, Karina Saroukhanian, Sylvia Gansser-Potts, Stephen Young ir Daiga Auzina-Melalksne. Nuo šio Bazinio prospekto patvirtinimo dienos, Valdyba susideda iš nurodytų septynių narių: Johan Åkerblom, Generalinis direktorius, Valters Ābele, Finansų direktorius, Vladislavs Mironovs, Strategijos direktorius, Slavomir Mizak, Technologijų ir vykdomasis direktorius, Vaidas Žagūnis, Komercijos direktorius, Rūta Ežerskienė, Mažmeninės prekybos direktorė, Julija Lebedinska-Litvinova, Rizikos direktorė.

Nepriklausomi auditoriai. 2021 m. ir 2022 m. Audituotos konsoliduotos finansinės ataskaitos, taip pat 2023 m. Audituota konsoliduota tarpinė finansinė ataskaita už šešis mėnesius, buvo patikrinta / audituota KPMG Baltics SIA (registracijos numeris: 40003235171, registracijos adresas: Roberta Hirša gatvė 1, Ryga, LV 1013, Latvija). KPMG Baltics SIA yra įtraukta į atestuotų auditorių įmonių registrą, kurį tvarko Latvijos atestuotų auditorių asociacija. SIA KPMG Baltics neturi jokių reikšmingų interesų Citadele ar Citadele grupėje.

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 2021 m. gruodžio 31 d., 2022 m. gruodžio 31 d. ir 2023 gruodžio 31 d. „Citadele” grupės pasirinkta istorinė konsoliduota finansinė informacija, pateikta lentelėse, yra paimta iš 2021 m. audituotos konsoliduotos finansinės ataskaitos, 2022 m. audituotos konsoliduotos finansinės ataskaitos ir 2023 m. neaudituotos konsoliduotos finansinės ataskaitos, kurios pridedamos prie šio Bazinio prospekto skyriaus Priedų rodyklė.

Citadele grupės pajamų ataskaita

EUR, milijonais	2021*	2022**	2023
	<i>audituota</i>	<i>audituota</i>	<i>neaudituota</i>
Grynosios palūkanų pajamos	107.0	119.4	188.0
Grynosios komisinių ir paslaugų pajamos	34.1	37.8	37.8
Veiklos pajamos	149.7	162.5	233.9
Gryniesi kredito nuostoliai ir vertės sumažėjimas	-1.6	-23.7	4.6
Grynasis pelnas	62.2	40.7	103.8

* Citadele grupė siekia parduoti "Kaleido Privatbank AG", todėl visais laikotarpiais po 2021 m. gruodžio 31 d. pasibaigusiu metų "Kaleido Privatbank AG" buvo įtraukta į parduodamą turtą.

** 2022 m. lyginamieji duomenys buvo perskaičiuoti dėl TFAS17 taikymo, ankstesni lyginamieji duomenys dėl TFAS17 nebuvo perskaičiuoti.

Citadele grupės balansas

EUR, milijonais	2021	2022*	2023
	<i>audituota</i>	<i>audituota</i>	<i>neaudituota</i>
Iš viso turto	5 055	5 405	4 863
Paskolos klientams	2 702	2 966	2 862

Klientų indėliai	3 814	4 026	3 830
Akcininkų kapitalas	397	420	515
Subordinuota skola	60	60	60
Loan-to-deposit ratio	73%	74%	75%
3 pakopos viešų paskolų koeficientas, bruto	3.3%	2.7%	2.1%
1 lygio bendrojo nuosavo kapitalo (CET1) koeficientas, pereinamasis (įskaitant laikotarpio rezultatą)	16.3%	16.7%	19.5%
Bendro kapitalo pakankamumo rodiklis (CAR), pereinamasis (įskaitant laikotarpio rezultatą)	18.8%	19.2%	21.9%
Sverto koeficientas, pereinamasis (įskaitant laikotarpio rezultatą)	7.5%	7.1%	9.2%

* 2022 m. lyginamieji duomenys buvo perskaičiuoti dėl TFAS17 taikymo, ankstesni lyginamieji duomenys dėl TFAS17 nebuvo perskaičiuoti.

Kokios yra pagrindinės rizikos, būdingos emitentui?

Toliau pateikiama pagrindinių rizikų, kurios atskirai arba kartu su kitais įvykiais ar aplinkybėmis gali turėti reikšmingos neigiamos įtakos Citadele verslui, perspektyvoms, finansinei būklei, veiklos rezultatams ir pinigų srautams, taip pat Citadele gebėjimui vykdyti įsipareigojimus pagal Obligacijas, santrauka:

Citadele grupė patiria riziką, kylančią dėl ekonominės aplinkos pokyčių:

Rusijos invazija į Ukrainą kelia regioninę geopolitinę riziką, o bet koks vykstančio karo eskalavimas (arba kitų tarptautinių konfliktų ar karo veiksmų atsiradimas) gali sutrikdyti ir (arba) kitaip neigiamai paveikti Citadele grupės ir (arba) jos klientų veiklą;

Rinkos palūkanų normų pokyčiai gali turėti reikšmingos įtakos Citadele grupei;

Didėjanti konkurencija ir technologijų trikdžiai Baltijos šalių bankininkystės sektoriuose gali turėti reikšmingą neigiamą poveikį Citadele grupei;

Citadele grupei gali nepavykti sėkmingai įgyvendinti savo verslo strategijos:

Citadele grupė yra priklausoma nuo savo prekės ženklo ir reputacijos sėkmės, kad išsiskirtų iš platesnio bankininkystės sektoriaus, o tai turi įtakos jos gebėjimui įgyti ir išlaikyti klientus;

Citadele grupės rizikos valdymo strategijos, metodai ir politika gali nepadėti tinkamai nustatyti ir valdyti rizikos, su kuria susiduria Citadele grupė, ir dėl jos galinčių atsirasti nuostolių;

Dėl bet kokio Citadele grupės IT sistemų arba trečiųjų šalių, kuriomis Citadele grupė pasikliauja, IT sistemų arba saugumo gedimo, sutrikimo, pažeidimo ar kibernetinės atakos gali būti prarastas verslas ir patirta kitų nuostolių;

Citadele grupę gali paveikti likvidumo rizika;

Citadele grupė gali patirti galimai didesnę kredito riziką, jei sumažėtų įkaito vertė;

Citadele grupei kyla sandorio šalies rizika dėl jos santykių su ribotu pagrindinių strateginių partnerių skaičiumi;

Citadele grupei kyla operacinė rizika, įskaitant riziką, kylančią dėl darbuotojų ar klientų sukčiavimo ar netinkamo elgesio;

Citadele grupė (ir (arba) jos patronuojamosios įmonės) gali nesugebėti įvykdyti įstatymuose nustatytų kapitalo reikalavimų;

ir

Citadele grupei gali būti taikomas teisės aktais nustatytas pertvarkymas.

C. Pagrindinė informacija apie vertybinius popierius

Kokie pagrindiniai vertybinių popierių požymiai?

Obligacijos (ISIN: LV0000803054) yra laisvai perleidžiamos, nekonvertuojamos, neužtikrintos ir negarantuotos, subordinuotos obligacijos eurais, kurių trukmė (išpirkimo data) yra iki 10 metų ir kurioms taikomos fiksuotos 8 % 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, kuri bus vienoda kiekvienais metais iki 2034 m. balandžio 5 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. balandžio 5 d. ir spalio 5 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 grąžintos 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 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 išpirtos (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. Įsigydami 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 pagrindu kylančius reikalavimus pagal Obligacijų bendrąsias sąlygas, taikytinas Galutines sąlygas ir įstatymus. Prašome atkreipti dėmesį, kad patenkinus visus nesubordinuotus reikalavimus, gali nelikti lėšų Obligacijų turėtojų reikalavimams tenkinti.

Obligacijoms ir iš Obligacijų kylantiems Citadele įsipareigojimams bus taikomi visi apribojimai, taikomi kredito įstaigos subordinuotiems įsipareigojimams ir antrojo lygio priemonėms, kurie gali būti numatyti Latvijos kredito įstaigų įstatyme, CRR ir kitose taikomose taisyklėse. Obligacijos tiek, kiek jos pripažįstamos 2 lygio priemonėmis pagal CRR, yra lygiavertės (*pari passu*) su kitais esamais ir būsimais neužtikrintais ir negarantuotais subordinuotais Citadele įsipareigojimais, kurie pripažįstami 2 lygio priemonėmis pagal CRR.

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 įsipareigojimai, 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 gražos norma gali būti mažesnė nei iš pradžių tikėtasi, o Obligacijų rinkos vertė gali būti didesnė nei išankstinio išpirkimo suma išpirkimo metu.

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 Citadele taikomą teisę 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, 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 gražos normai.

Pasiūlymas gali būti atšauktas. Nors Citadele stengsis užtikrinti, kad visų dalių siūlymas būtų sėkmingas, Citadele negali užtikrinti, kad visų dalių siūlymas bus sėkmingas ir kad investuotojai gaus Obligacijas, kurias pasirašė.

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 60,000,000 eurų vertės Penktąją Neužtikrintų Subordinuotų Obligacijų Programą (toliau – **Programa**) aprašytą Baziniame prospekte, pagal kurią Citadele, laikydamosi 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 10, 000, 000 eurų iki 20, 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 60, 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	2024 m. kovo 25 d.
Pasiūlymo laikotarpio pabaiga	2024 m. balandžio 3 d.
Išleidimo data / Atsiskaitymas už išleistas obligacijas	2024 m. balandžio 5 d.
Pasiūlymo rezultatų paskelbimas / Galutinių obligacijų sąlygų paskelbimas	2024 m. balandžio 8 d.
Pirmoji Obligacijų įtraukimo į Nasdaq Ryga vertybinių popierių biržą diena	2024 m. balandžio 8 d. arba vėliau

Pasiūlymo laikotarpis

Pasiūlymo laikotarpis yra nuo 2024 m. kovo 25 d. 10:00 val. (Latvijos laiku) iki 2024 m. balandžio 3 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**), prieinamą Nasdaq Riga nariams (Pirkimo pavedimai gali būti pateikiami 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. 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.

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

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, su pakeitimais.

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 LB. 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 atmeti 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 LB.
- 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 vienalaikio 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 20,000,000 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 Reglamento (ES) Nr. 648/2012 reikalavimus ir kitas taisykles taikomas Tier 2 kapitalui. Ši Obligacijų dalis (emisija) bus išleista, nesant rašytinio susitarimo. Citadele žiniomis, nė vienas asmuo, susijęs su šiuo Obligacijų pasiūlymu, neturi su šiuo pasiūlymu susijusių interesų ar interesų konfliktų.