

Pielikums – Konkrētās emisijas kopsavilkums

A. Ievads un brīdinājumi

Šis kopsavilkums ("Kopsavilkums") uzskatāms par Pamatprospekta ievadu, un visu lēmumu pamatā par ieguldīšanu Obligācijās investoram jāņem vērā Pamatprospekts kopumā. Civiltiesiskā atbildība saistībā ar šo Kopsavilkumu gulstas tikai uz tām personām, kuras ir sastādījušas kopsavilkumu, tai skaitā jebkādu tā tulkojumu, bet tikai tad, ja Kopsavilkums ir maldinošs, neprecīzs vai neatbilstošs, lasot to kopsakarībā ar citām Pamatprospekta daļām, vai tad, ja kopsakarībā ar citām Pamatprospekta daļām tas nesniedz pamata informāciju, kas paredzēta kā palīgīdzeklis investoriem, apsverot ieguldīšanu Obligācijās. Ieguldīšana Obligācijās ir saistīta ar riskiem, un investors var zaudēt visu ieguldīto kapitālu vai tā daļu. Ja investors iesniedz tiesai prasību saistībā ar Pamatprospektā ietvertu informāciju, saskaņā ar valsts likumiem investoram var būt jāsedz Pamatprospekta tulkošanas izmaksas pirms tiesas procesa ierosināšanas.

Obligāciju nosaukums un starptautiskais vērtspapīru identifikācijas numurs (ISIN)	EUR 8.00 CITADELE BANKA 10Y BOND 24-2034, ISIN: LV0000803054 ("Obligācijas")
Emitenta identitāte un kontaktu informācija, ieskaitot juridiskās personas identifikatoru (LEI):	AS Citadele banka ir akciju sabiedrība, kas reģistrēta Latvijas Komercreģistrā ar reģistrācijas numuru: 40103303559, ar juridisko adresi Republikas laukums 2A, Rīga, LV-1010, Latvija, tālrunis: +371 67010000, e-pasts: info@citadele.lv , mājaslapa: www.citadele.lv ("Citadele"). Citadele LEI ir 2138009Y59EAR7H1U097.
Kompetentās iestādes, kas apstiprina Pamatprospektu, identitāte un kontaktu informācija:	Latvijas Banka ("LB"), K. Valdemāra 2A, Rīga LV-1050, Latvia, tālrunis: +371 6702 2300, e-pasts: info@bank.lv
Datums, kad Citadeles Valde apstiprina Pamatprospektu:	2024.gada 14.marts
Pamatprospekta apstiprināšanas datums LB:	2024.gada 20.marts

B. Pamatinformācija par emitentu

Kas ir vērtspapīru emitents?

Citadele ir akciju sabiedrība, kas ir dibināta un darbojas saskaņā ar Latvijas Republikas likumiem un reģistrēta Latvijas Komercreģistrā ar reģistrācijas numuru: 40103303559 (reģistrācijas datums: 2010. gada 30. jūnijs), tās juridiskā adrese ir Republikas laukums 2A, Rīga, LV-1010, Latvija. Citadeles LEI ir 2138009Y59EAR7H1U097.

Darbības apskats. Citadele Grupa piedāvā plašu bankas produktu klāstu saviem privātajiem klientiem, mazajiem un vidējiem uzņēmumiem un korporatīvo klientu bāzei. Tā nodrošina arī privātā kapitāla pārvaldīšanu, aktīvu pārvaldīšanu, apdrošināšanu, pensijas, karšu, aizdevumu, līzings tirdzniecības finansēšanas un faktoringa produktus un Klix (maksājumi) e-komercijas un pērc tūlīt, maksā vēlāk (BNPL) platformu. Citadele piedāvā arī virkni pakalpojumu, kuru pamatā ir nākamās paaudzes finanšu tehnoloģijas. No 2023. gada 31. decembrī Citadelei ir klientu bāze ar 378 tūkstošiem aktīvo klientu. Saskaņā ar konsolidētajiem datiem, kurus publicējušas Latvijas, Lietuvas un Igaunijas regulējošās institūcijas 2023.gada trešā ceturksņa beigās Citadeles Grupas kopējā tirgus daļa Baltijas valstīs bija 3,9% no kopējiem aizdevumiem un 3,7% no noguldījumiem. Citadele ir Citadeles Grupas mātes uzņēmums ar meitas banku Šveicē (Citadele šobrīd cenšas to pārdot) un vairākiem meitas uzņēmumiem, kuru skaitā ir finanšu pakalpojumu sabiedrības. Citadeles Grupas galvenais tirgus ir Baltijas valstis (Latvija, Lietuva un Igaunija). Citadeles Grupas izplatības tīklu veido 18 filiāles un klientu apkalpošanas centri: 11 filiāles un klientu apkalpošanas centri Latvijā, vieba filiāle ar sešiem klientu apkalpošanas nodaļām Lietuvā un viena filiāle Igaunijā.

Lielākie akcionāri

Akcionārs	Turējumā esošo akciju skaits	Īpašumā (%)
RA Citadele Holdings, LLC ¹	51 549 212	apm. 32,6
EBRD	39 138 948	apm. 24,7
EMS LB LLC ²	17 635 133	apm. 11,1
Amolino Holdings Inc. ³	13 490 578	apm. 8,5
Delan S.A.R.L. ⁴	12 477 728	apm. 7,9
Shuco LLC ⁵	9 838 158	apm. 6,2
Citi akcionāri ⁶	14 110 961	apm. 9,0

- (1) RA Citadele Holdings, LLC ir Ripplewood Advisors LLC pilnībā piederošs meitas uzņēmums, kura patiesais labuma guvējs ir Timothy C. Collins
- (2) EMS LB LLC patiesais labuma guvējs ir Edmond M. Safra
- (3) Amolino Holdings Inc. patiesais labuma guvējs ir James L. Balsilie
- (4) Delan S.A.R.L patiesais labuma guvējs ir Baupost Group, LLC
- (5) Shuco LLC patiesais labuma guvējs ir Stanley S. Shuman
- (6) Ieskaitot valdes locekļus un citas saistītās personas, kurām pieder 1 296 453 akcijas un Citadeli, kurai pieder 92 476 akcijas (lai gan uz Pamatprospekta datumu Citadele pārdod 30 000 no šīm akcijām trešajai personai)

Uz Pamatprospekta datumu Citadelē tika ieviests ilgtermiņa veicināšanas plāns ("LTIP") Valdes locekļiem līdz ar ilgtermiņa darbinieku saglabāšanas programmu ("LTRP") vadošajiem darbiniekiem, un saskaņā ar tā noteikumiem samazinājuma līmenis esošajiem akcionāriem var būt līdz 10% no Citadeles esošā akciju kapitāla kārtējā desmit gadu periodā. Turklāt nākotnē Citadele var emitēt jebkādas klases vērtspāpīrus ar tādām tiesībām, priekšrocībām vai privilēģijām, kas ir mazāk izdevīgas par esošajām akcijām noteiktajām.

Sabiedrības pārvalde. Citadeles pārvaldes institūcijas ir akcionāru kopsapulce (AKS), Padome un Valde, un katrai no tām ir savi pienākumi un pilnvaras saskaņā ar Latvijas likumiem un statūtiem. AKS ievēl Padomes locekļus, kas ir atbildīgi par Valdes uzraudzību un Valdes locekļu iecelšanu. Valde, kas ir izpildinstitūcija, ir atbildīga par Citadeles ikdienas darbības vadību. AKS ir atbildīga par tādiem jautājumiem kā gada pārskatu apstiprināšana, lēmumu pieņemšana par peļņas izlietojumu, dibināšanas dokumentu grozīšana, pamatkapitāla maiņa, vērtspāpīru emisija un konvertācija, Padomes locekļu, revidentu, kontrolieru un likvidatoru iecelšana un atļaišana, kā arī par citiem jautājumiem.

Uz Pamatprospekta datumu Padomes sastāvā ietilpst: Padomes priekšsēdētājs – Timothy C. Collins, Padomes priekšsēdētāja vietniece – Elizabeth Critchley, un septiņi Padomes locekļi: Dhananjaya Dvivedi, Lawrence N. Lavine, Nicholas Haag, Karina Saroukhanian, Sylvia Gansser-Potts, Stephen Young un Daiga Auziņa-Melalksne. Uz Pamatprospekta datumu Valdes sastāvā ietilpst septiņi valdes locekļi: valdes priekšsēdētājs Johan Åkerblom, finanšu direktors Valters Ābele, stratēģijas direktors Vladislavs Mironovs, tehnoloģiju attīstības direktors un direktors par operacionāliem jautājumiem Slavomir Mizak, korporatīvo klientu apkalpošanas direktors Vaidas Žagūnis, privātpersonu klientu apkalpošanas direktors Rūta Ežerskienė, un risku direktors Julija Lebedinska-Ļitvinova.

Neatkarīgie revidenti. Revidētos finanšu pārskatus par 2021. gadu un 2022. gadu, kā arī Revidēto konsolidēto starpposma finanšu ziņojumu par 2023. gada sešiem mēnešiem revidēja KPMG Baltics SIA (reģistrācijas numurs: 40003235171, juridiskā adrese: Roberta Hirša iela 1, Rīga, LV-1013, Latvija). KPMG Baltics SIA ir iekļauta Latvijas Zvērinātu revidentu asociācijas uzturētajā Zvērinātu revidentu komercsabiedrību reģistrā. KPMG Baltics SIA nav būtiskas līdzdalības Citadelē vai Citadeles grupā.

Kāda ir pamata finanšu informācija par emitentu?

Turpmākajā tabulā sniegts Citadeles Grupas atlasītās vēsturiskās konsolidētās finanšu informācijas kopsavilkums par katru no gadiem, kas beidzās 2021.gada 31.decembrī, 2022. gada 31.decembrī un 2023. gada 31.decembrī. Citadeles Grupas atlasītā vēsturiskā konsolidētā finanšu informācija, kas sniegta turpmāk tabulās, ir iegūta no 2021.gada Revidētā konsolidētā finanšu pārskata, 2022.gada Revidētā konsolidētā finanšu pārskata un 2023.gada Nerevidētā konsolidētā finanšu pārskata, kas ir pievienoti šī Pamatprospekta sadaļā *Pielikumu saraksts*.

Citadele Grupas Peļņas vai zaudējumu aprēķins

Miljonos EUR	2021* <i>revidēts</i>	2022** <i>revidēts</i>	2023 <i>nerevidēts</i>
Neto procentu ieņēmumi	107,0	119,4	188,0
Neto komisijas naudas ieņēmumi	34,1	37,8	37,8
Pamatdarbības ieņēmumi	149,7	162,5	233,9
Neto kredītu zaudējumi un uzkrājumi	-1,6	-23,7	4,6
Neto peļņa	62,2	40,7	103,8

* Citadeles grupa cenšas pārdot Kaleido Privatbank AG, un rezultātā Kaleido Privatbank AG ir iekļauta pārdošanai turētajos aktīvos visos periodos pēc gada, kas noslēdzās 2021. gada 31. decembrī.

** Salīdzinošie skaitļi par 2022.gadu ir koriģēti sakarā ar SFPS 17 pieņemšanu, iepriekšējie salīdzinošie skaitļi nav mainīti attiecībā uz SFPS 17.

Citadele Grupas Balance

Miljonos EUR	2021 <i>revidēts</i>	2022* <i>revidēts</i>	2023 <i>nerevidēts</i>
Kopā aktīvi	5 055	5 405	4 863
Aizdevumi klientiem	2 702	2 966	2 862
Klientu noguldījumi un aizdevumi	3 814	4 026	3 830
Akcionāru kapitāls	397	420	515
Subordinētās saistības	60	60	60
Kredītu-noguldījumu attiecība	73%	74%	75%
3. posma aizdevumu attiecība pret publiskā sektora aizdevumiem, bruto	3,3%	2,7%	2,1%
Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs (CET1), ieskaitot perioda rezultātu, atskaitot EUR 50,6 miljonus paredzamās dividendes 2024. gadā	16,3%	16,7%	19,5%

Kapitāla pietiekamības rādītājs (CAR), ieskaitot perioda rezultātu, atskaitot EUR 50,6 miljonus paredzamās dividendes 2024. gadā	18,8%	19,2%	21,9%
Sviras rādītājs – pilnībā pakāpeniski ieviesta 1. līmeņa kapitāla definīcija	7,5%	7,1%	9,2%

* Salīdzinošie skaitļi par 2022.gadu ir koriģēti sakarā ar SFPS 17 pieņemšanu, iepriekšējie salīdzinošie skaitļi nav mainīti attiecībā uz SFPS 17.

Kādi ir konkrēti ar šo emitentu saistītie svarīgākie riski?

Tālāk ir sniegts svarīgāko risku kopsavilkums, kas atsevišķi vai kopā ar citiem notikumiem vai apstākļiem varētu būtiski negatīvi ietekmēt Citadeles uzņēmējdarbību, izredzes, finansiālo stāvokli, darbības rezultātus un naudas plūsmas, kā arī Citadeles spēju pildīt savas saistības saskaņā ar Obligācijām:

Citadeles Grupa ir pakļauta riskam, kas izriet no ekonomiskās vides izmaiņām:

Krievijas iebrukums Ukrainā rada reģionālo ģeopolitisko risku, un jebkura notiekošā kara eskalācija (vai citu starptautisku konfliktu vai karadarbības rašanās) var traucēt un/vai citādi negatīvi ietekmēt Citadeles Grupas un/vai tās klientu darbību:

Citadeles Grupu var būtiski ietekmēt tirgus procentu likmju izmaiņas:

Pieaugošā konkurence un tehnoloģiju traucējumi Baltijas valstu banku sektoros varētu būtiski negatīvi ietekmēt Citadeles Grupu:

Citadeles Grupa var nespēt veiksmīgi īstenot savu uzņēmējdarbības stratēģiju:

Citadeles Grupa ir atkarīga no sava zīmola panākumiem un reputācijas, lai atšķirtos no plašākas banku nozares un kas ietekmē tās spēju iegūt un noturēt klientus:

Citadeles Grupas risku pārvaldības stratēģijām, metodēm un politikām var neizdoties adekvāti identificēt un pārvaldīt riskus, ar kuriem saskaras Citadeles Grupa, un zaudējumus, kas no tiem varētu rasties:

Jebkāda kļūme vai pārtraukums vai pārkāpums vai kiberuzbrukums Citadeles Grupas IT sistēmām vai drošībai vai trešo pušu IT sistēmām vai drošībai, uz kurām paļaujas Citadeles Grupa, var izraisīt biznesa un citus zaudējumus:

Citadeles Grupu var ietekmēt likviditātes riski:

Citadeles Grupa var tikt pakļauta potenciāli paaugstinātam kredīriskam gadījumā, ja tās nodrošinājuma vērtība samazinās:

Citadeles Grupa ir pakļauta darījuma partnera riskam, ko rada tās attiecības ar ierobežotu galveno stratēģisko partneru loku:

Citadeles Grupa ir pakļauta operacionālajiem riskiem, tai skaitā, jo īpaši tiem, kas izriet no tās darbinieku vai klientu krāpšanas vai nepareizas rīcības:

Citadeles Grupa (un/vai tās meitas uzņēmumi) var nespēt izpildīt likumā noteiktās kapitāla prasības: un

Citadeles Grupai var tikt piemērots ar likumu noteiktais noregulējums.

C. Pamatinformācija par vērtspapīriem

Kādas ir vērtspapīru galvenās īpašības?

Obligācijas (ISIN: LV0000803054) ir EUR denominētas, brīvi pārvedamas, nekonvertējamas, nenodrošinātas un negarantētas subordinētās obligācijas ar dzēšanas termiņu 10 gadi un fiksētu procentu likmi 8% gadā (**"Gada procentu likme"**), kas satur Citadeles nenodrošinātas, negarantētas un subordinētās maksājumu saistības pret Obligāciju turētājiem (**"Obligacionāri"**). Katras Obligācijas nominālvērtība ir EUR 10.000. Obligācijas emisijas cena ir 100% no Obligācijas nominālvērtības (**"Emisijas cena"**). Citadelei ir tiesības pēc saviem brīviem ieskatiem mainīt Emisijas cenu vienu reizi vai vairākas reizes līdz Obligāciju piedāvājuma perioda beigām un izziņot atjaunināto emisijas cenu.

Obligācijas ir dematerializēti parādu vērtspapīri uzrādītāja uzrādītājā formā un tās ir reģistrētas Nasdaq CSD SE, reģistrācijas numurs: 40003242879 (**"Nasdaq CSD"**), iegrāmatojuma formā vērtspapīru norēķinu sistēmā, ko regulē Latvijas likumi.

Procentu likme. Par Obligācijām tiek aprēķināti procenti pēc fiksētas Gada procentu likmes, kas paliek nemainīga katru gadu līdz 2034. gada 5.aprīlim (**"Dzēšanas datums"**) vai Pirmstermiņa atpirkuma datumam. Citadelei ir tiesības pēc saviem brīviem ieskatiem mainīt Gada procentu likmi vienu reizi vai vairākas reizes līdz Obligāciju piedāvājuma perioda beigām un izziņot atjaunināto gada procentu likmi. Procenti par Obligācijām tiks maksāti divas reizes gadā šādos procentu maksājumu datumos – katra gada 5.aprīlī un 5.oktobrī, un tie tiks aprēķināti par attiecīgās Sērijas Obligāciju kopējo neatmaksāto summu no Obligācijas emisijas datuma līdz Dzēšanas datumam vai Pirmstermiņa atpirkšanas datumam atkarībā no tā, kas ir agrāk. Procenti par Obligācijām tiks aprēķināti pēc faktiski pagājušo dienu skaita attiecīgajā procentu periodā, kas dalīts ar 365 (vai garā gada gadījumā ar 366), t.i., tiks izmantots likums par dienu skaita aprēķināšanu (ICMA). Paredzētais piedāvājamo Obligāciju inesīgums līdz dzēšanai, pamatojoties uz galīgo Obligāciju Emisijas cenu un galīgo Gada procentu likmi, būs noteikts Galīgajos noteikumos, kas tiks publicēti pēc Obligāciju piešķiršanas investoriem.

Dzēšana un atpirkšana. Obligācijas tiek atmaksātas pilnā apjomā pēc to nominālvērtības Dzēšanas datumā vai Pirmstermiņa atpirkšanas datumā. Ja Citadele pagarina Obligāciju piedāvājuma termiņu, Citadelei jāpārplāno galīgais

Dzēšanas datums proporcionāli Obligāciju piedāvājuma perioda pagarinājuma ilgumam un jānosaka tas Galīgajos noteikumos, kas tiks publicēti pēc Obligāciju piešķiršanas investoriem. Citadelei ir tiesības pirms termiņa atpirkt Obligācijas par to nominālvērtību pirms Dzēšanas datuma, paziņojot par to Obligacionāriem vismaz 30 (trīsdesmit) dienas iepriekš, ja piemērojamie normatīvie akti pieļauj šādu pirmstermiņa atpirkšanu, ievērojot visas attiecīgās juridiskās prasības, tai skaitā saņemot visus nepieciešamos kompetento iestāžu apstiprinājumus, atļaujas un piekrišanas šādai pirmstermiņa atpirkšanai. Ja Citadele nolemj izmantot tiesības pirms termiņa atpirkt Obligācijas pirms Dzēšanas datuma, Citadelei jānorāda un jāpaziņo datums, kādā Obligācijas tiks atpirktas ("**Pirmstermiņa atpiršanas datums**"). Obligacionāri nav tiesīgi prasīt Obligāciju pirmstermiņa atpirkšanu pirms Dzēšanas datuma nekādos apstākļos.

Obligācijām piekritīgās tiesības. Vienīgās Obligacionāru tiesības, kas izriet no Obligācijām, ir tiesības uz Obligāciju atpirkšanu Dzēšanas datumā un procentu saņemšanu saskaņā ar Obligāciju Vispārīgajiem noteikumiem un nosacījumiem. Obligacionāriem nav tiesību uz nokavējuma procentu vai jebkādas soda naudas samaksu gadījumā, ja jebkādi uz Obligāciju pamata Citadeles veicamie maksājumi tiek aizkavēti. No Obligācijām izrietošās tiesības Obligacionāri var izmantot saskaņā ar Obligāciju Vispārīgajiem noteikumiem un nosacījumiem, piemērojamiem Galīgajiem noteikumiem un piemērojamiem Latvijas tiesību aktiem. Obligācijas nesatur nekādu nodrošinājumu, kas paredzēts Obligacionāru aizsardzībai no Citadeles kredītspējas samazinājuma.

Nepastāvēs "Kontroles Maiņas" („Change of Control”) saistības, kas būtu saistošas Citadelei attiecībā uz Obligācijām, un ieguldītājiem Obligācijās nav aizsardzības "Kontroles Maiņas" („Change of Control”) saistību veidā. Nepastāvēs "Īpašuma ieķīlāšanas/apgrūtināšanas aizliegums" („Negative Pledge”) un "No kāda cita līguma izrietoša saistību neizpildes gadījuma iestāšanās" („Cross-Default”) saistības, kas būtu saistošas Citadelei attiecībā uz Obligācijām, un ieguldītājiem Obligācijās nav aizsardzības "Īpašuma ieķīlāšanas/apgrūtināšanas aizlieguma" („Negative Pledge”) vai "No kāda cita līguma izrietoša saistību neizpildes gadījuma iestāšanās" („Cross-Default”) saistību veidā. Iegādājoties Obligācijas, katrs Obligacionārs un patiesais labuma guvējs piekrīt ievērot noteikumus par atteikšanos no ieskaita. Visi maksājumi, ko Citadele veic saistībā ar Obligācijām, tiek aprēķināti un izmaksāti bez ieskaita vai preprasībām.

Kategorija un subordinācija. Obligācijas vienmēr ir subordinētas visiem nesubordinētajiem prasījumiem, kas izvirzīti pret Citadeli (skaidrības labad, Obligācijas nav subordinētas tiem prasījumiem, kas ir subordinēti Obligācijām vai ietilpst vienā kategorijā ar Obligācijām) un Citadeles saistības attiecībā uz Obligācijām ir subordinētas saistības Latvijas Kredītiestāžu likuma izpratnē. Citadele izlietos neto ieņēmumus no Obligācijām vispārējai uzņēmējdarbības attīstībai un Citadeles regulatīvā kapitāla struktūras turpmākai stiprināšanai un kā tās subordinēto kapitālu, un tādējādi Obligācijas tiks atzītas par otrā līmeņa (Tier 2) instrumentiem CRR (Kapitāla prasību regulas) vai citu piemērojamo noteikumu izpratnē.

Obligāciju subordinēšana nozīmē to, ka Citadeles likvidācijas vai maksātnespējas gadījumā visi no Obligācijām izrietošie prasījumi ir piedzenami un apmierināmi tikai pēc tam, kad pilnā apjomā apmierināti visi nesubordinētie atzītie prasījumi pret Citadeli, bet pirms Citadeles akcionāru prasījumu apmierināšanas, kurus tie iesniedz kā Citadeles akcionāri saskaņā ar spēkā esošo likumu. Citadeles likvidācijas vai maksātnespējas gadījumā Obligacionāri nav tiesīgi saņemt nekādus uz Obligāciju pamata pienākošos maksājumus līdz visu nesubordinēto prasījumu pret Citadeli apmierināšanai pilnā apjomā un noteiktā kārtībā, izņemot Citadeles akcionāru prasījumus, ko tie iesniedz kā Citadeles akcionāri. Parakstoties uz Obligācijām, visi investori bez nosacījumiem un neatsaucami piekrīt šādi no Obligācijām izrietošo prasījumu subordinācijai.

Kamēr pret Citadeli nav ierosināts likvidācijas vai maksātnespējas process, visi no Obligācijām izrietošie prasījumi Citadelei jāapmierina saskaņā ar Obligāciju Vispārīgajiem noteikumiem un nosacījumiem, piemērojamiem Galīgajiem noteikumiem un piemērojamiem likumiem. Jāņem vērā tas, ka var nebūt atlikuši līdzekļi Obligacionāru prasījumu apmierināšanai pēc visu nesubordinēto prasījumu vai to daļas apmierināšanas.

Obligācijām un Citadeles saistībām, kas izriet no Obligācijām, tiks piemēroti visi ierobežojumi, kas piemērojami kredītiestādes pakārtotajām saistībām un 2. līmeņa instrumentiem, kā to paredz Latvijas Kredītiestāžu likums, CRR un citi piemērojamie noteikumi. Obligācijas, ciktāl tās ir atzītas par 2. līmeņa instrumentiem CRR izpratnē, ir līdzvērtīgas (*pari passu*) citām esošajām un nākotnes Citadeles nenodrošinātajām un negarantētajām subordinētajām saistībām, kas atzītas par 2. līmeņa instrumentiem CRR izpratnē.

Pārvedamība. Obligācijas ir brīvi pārvedamas, tās var atsavināt bez jebkādiem ierobežojumiem. Tomēr Obligāciju pārvešanai noteikti pārdošanas un pārvietošanas ierobežojumi saskaņā ar attiecīgajiem likumiem noteiktās jurisdikcijās, kas attiecas uz atsavinātāju vai saņēmēju. Obligācijas nevar piedāvāt, pārdot, tālāk pārdot, pārvest vai nodot tādās valstīs vai jurisdikcijās, vai citādi tādus apstākļos, kuros šāda piedāvāšana, pārdošana, tālākpārdošana vai pārvešana būtu pretlikumīga, vai tai būtu nepieciešami citi pasākumi nekā tie, kas saskaņā ar Latvijas likumiem jāveic Citadelei, tai skaitā, ja piemērojams, Amerikas Savienotajās Valstīs.

Kur tiks tirgoti vērtspapīri?

Tiks iesniegts pieteikums Nasdaq Riga AS, reģistrācijas numurs: 40003167049 ("**Nasdaq Riga**") par katra Obligāciju laidiena pieņemšanu reģistrēšanai un tirdzniecībai Nasdaq Riga Baltijas obligāciju sarakstā saskaņā ar Nasdaq Riga prasībām ne vēlāk kā trīs mēnešu laikā pēc attiecīgā laidiena datuma. Tirdzniecību paredzēts uzsākt viena mēneša laikā pēc minētā pieteikuma iesniegšanas.

Kādi konkrēti pamata riski ir saistīti ar vērtspapīriem?

Obligācijas var nebūt visiem investoriem piemērots ieguldījums. Katram potenciālajam investoram, kurš iegulda Obligācijās, jānosaka šī ieguldījuma piemērotība un atbilstība, ņemot vērā pašam savus apstākļus. Potenciālam investoram nevajadzētu ieguldīt Obligācijās, ja vien investors nav kompetents novērtēt (patstāvīgi vai ar profesionāla padomnieka attiecīgu atbalstu), kāds būs Obligāciju sniegums mainīgos apstākļos, to ietekme uz šādu Obligāciju vērtību un šī ieguldījuma ietekme uz potenciālā investora kopējo investīciju portfeli.

Kredītu risks. Ieguldījums Obligācijās ir pakļauts kredītu riskam, kas nozīmē to, ka Citadele var nespēt savlaicīgi un noteiktā kārtībā izpildīt savas no Obligācijām izrietošās saistības.

Citadeles no Obligācijām izrietošās saistības ir subordinētas saistības, kas nav nodrošinātas un garantētas. Obligācijas ir subordinētas visiem nesubordinētajiem prasījumiem pret Citadeli, bet ne prasījumiem, kas ir subordinēti Obligācijām vai kas ir līdzvērtīgi (*pari passu*) Obligācijām. Subordinācija var būtiski negatīvi ietekmēt Citadeles spēju izpildīt visas tās saistības, kas izriet no Obligācijām. Obligacionāri vienmēr būs Citadeles nenodrošinātie kreditori.

Obligācijas var tikt atpirktas pirms termiņa pēc Citadeles iniciatīvas. Ja Citadele izmanto pirmstermiņa atpirkuma tiesības, peļņas norma no ieguldījuma Obligācijās var būt zemāka, nekā sākotnēji paredzēts, un Obligāciju tirgus vērtība var būt augstāka par pirmstermiņa atpirkuma summu atpirkšanas brīdī.

Nākotnē attiecīgā noregulējuma iestāde Obligācijām var piemērot iekšējās rekapitalizācijas (bail-in) un zaudējumu absorbcijas noregulējuma instrumentu un obligātos sloga sadales pasākumus piesardzības kapitāla atbalsta nodrošināšanai, kā rezultātā Obligācijas var tikt pilnībā norakstītas. Saskaņā ar Citadelei piemērojamiem likumiem attiecīgajai noregulējuma iestādei ir piešķirtas pilnvaras, kas ietver iekšējās rekapitalizācijas un zaudējumu absorbcijas instrumentu, ar kura palīdzību noregulējuma kredītiestādi var rekapitalizēt, norakstot vai konvertējot saistības parastajās akcijās. Iekšējās rekapitalizācijas un zaudējumu absorbcijas instrumentu var piemērot vai nu kā vienīgo noregulējuma pasākumu, vai kopā ar pārējiem noregulējuma instrumentiem, ko attiecīgā noregulējuma iestāde var piemērot, ja tiek noregulēta bankrotējoša kredītiestāde. Obligācijām var piemērot minēto iekšējās rekapitalizācijas un zaudējumu absorbcijas instrumentu. Tādējādi, ja Citadelei nākotnē tiks piemēroti noregulējuma pasākumi, tad Obligāciju vērtība var tikt norakstīta (līdz nullei), piemērojot iekšējās rekapitalizācijas un zaudējumu absorbcijas instrumentu. Turklāt Obligācijas var tikt pakļautas Obligāciju Vispārīgo noteikumu un nosacījumu izmaiņām vai to nepiemērošanai, tostarp par Obligācijām maksājamā pamatsumma vai jebkāda procentu summa, dzēšanas datums vai cits datums, kurā var būt jāveic maksājumi, kā arī maksājumu apturēšana uz noteiktu laiku.

Likumu vai administratīvās prakses izmaiņas var radīt riskus. Obligāciju darbības laikā var mainīties Latvijas tiesību akti (tostarp, bet ne tikai nodokļu tiesību akti) un Obligāciju regulējošie normatīvie akti, kā arī var tikt pieņemti jauni tiesu nolēmumi un īstenota jauna administratīvā prakse. Nelabvēlīgas izmaiņas nodokļu režīmā, kas piemērojams darījumiem ar Obligācijām vai procentu vai pamatsummas maksājumu saņemšanai uz Obligāciju pamata, var izraisīt palielinātu nodokļu slogu Obligacionāriem un tādējādi nelabvēlīgi ietekmēt Obligācijās veiktā ieguldījuma peļņas normu.

Piedāvājumu var atcelt. Lai gan Citadele centīsies nodrošināt, lai visu laidienu Piedāvājums būtu veiksmīgs, Citadele nevar sniegt nekādu garantiju, ka visu laidienu Piedāvājums būs veiksmīgs un ka ieguldītāji saņems Obligācijas, uz kurām viņi parakstījušies.

Iepriekš nav bijis Obligāciju tirdzniecības tirgus. Citadele var nespēt kotēt Obligācijas Nasdaq Riga, Obligācijas var tikt izslēgtas no Nasdaq Riga vai Obligāciju tirdzniecība var tikt apturēta, kā arī var neveidoties aktīvs un likvids Obligāciju tirgus.

D. Pamatinformācija par vērtspapīru piedāvājumu un pieņemšana tirdzniecībai regulētā tirgū

Ar kādiem nosacījumiem kādos termiņos es varu ieguldīt šajā vērtspapīrā?

Citadele ir izveidojusi € 60.000.000 Piekto nenodrošināto subordinēto obligāciju programmu ("Programma"), kas aprakstīta Pamatprospektā, un saskaņā ar to Citadele, ievērojot visus attiecīgos likumus un noteikumus, laiku pa laikam var emitēt un publiski piedāvāt Latvijā, Lietuvā un Igaunijā vienā vai vairākās sērijās ("Sērijas") nekonvertējamās, nenodrošinātas un bezgarantiju subordinētas Obligācijas. Obligācijas tiks iegādātas Nasdaq CSD vērtspapīru norēķinu sistēmā, ko regulē Latvijas likumi. Konkrētā laidiena kopējā pamatsumma ir no € 10.000.000 līdz € 20.000.000 ("Kopējā pamatsumma"). Citadelei ir tiesības palielināt vai samazināt Kopējo pamatsummu ar noteikumu, ka visu Programmas ietvaros emitēto Obligāciju maksimālā kopējā pamatsumma nekad nevar pārsniegt € 60.000.000.

Piedāvājums ir orientēts uz visām fiziskām un juridiskām personām (institucionāliem un privātiem investoriem) Latvijā, Lietuvā un Igaunijā neatkarīgi no tā, vai tās atbilst kvalificētu investoru prasībām Prospektu regulas¹ 2(e) panta izpratnē, kā arī personām (tikai institucionāliem investoriem), kas atrodas Eiropas Ekonomiskās zonas dalībvalstī (izņemot Latviju, Lietuvu, Igauniju) un ir kvalificēts investors Prospektu regulas 2(e) panta izpratnē, un katrā gadījumā atbilstoši Prospektu regulas 1(4) pantā noteiktām izņēmummam. Obligācijas tiks piedāvātas parakstīšanai par minimālo investīcijas summu ne mazāk kā vienas Obligācijas apmērā visiem investoriem ("Minimālā investīciju summa").

Paredzētais Piedāvājuma grafiks

Piedāvājuma perioda sākums / sākotnējo Obligāciju galīgo noteikumu publikācija	2024.g. 25.marts
Piedāvājuma perioda beigas	2024.g. 3.aprīlis
Emisijas datums/Norēķināšanās par emitētajām Obligācijām	2024.g. 5.aprīlis
Piedāvājuma rezultātu paziņošana/Obligāciju galīgo noteikumu publikācija	2024.g. 8.aprīlis
Pirmā diena Obligāciju tirdzniecībai (<i>listing</i>) Nasdaq Riga biržā	ap 2024.g. 8.aprīli

¹ Eiropas Parlamenta un Padomes Regula (ES) 2017/1129 (2017. gada 14. jūnijs) par prospektu, kurš jāpublicē, publiski piedāvājot vērtspapīrus vai atļaujot to tirdzniecību regulētā tirgū, un ar ko atceļ Direktīvu 2003/71/EK, kā tā grozīta un papildināta

Piedāvājuma periods

Piedāvājuma periods ilgst no pulksten 10:00 (pēc Latvijas laika) 2024. gada 25.martā līdz pulksten 15:30 (pēc Latvijas laika) 2024. gada 3.aprīlī ("Piedāvājuma periods"). Līdz piemērojamā Piedāvājuma perioda beigām Citadele var pagarināt Piedāvājuma periodu pēc saviem brīviem ieskatiem vienu vai vairākas reizes. Katra šāda pagarinājuma minimālais ilgums ir ne mazāk kā 2 Darba dienas. Investoriem ir tiesības grozīt vai atsaukt savus Pirkšanas rīkojumus, ja Citadele ir pagarinājusi Piedāvājuma periodu un/vai atjauninājusi Emisijas cenu un/vai Gada procentu likmi, ar noteikumu, ka Citadelei jāsaņem šāds Pirkšanas rīkojuma grozījums vai atsaukums pirms piemērojamā Piedāvājuma perioda beigām.

Pirkšanas rīkojumu iesniegšana

Investoriem, kuri vēlas pirkt Obligācijas, jāiesniedz Obligāciju pirkšanas rīkojumi ("Pirkšanas rīkojumi") jebkurā laikā Citadelei Piedāvājuma perioda laikā. Pirkšanas rīkojumus var iesniegt tieši Citadelei vai izmantojot Nasdaq Riga atbalstīto tirdzniecības sistēmu Genium INET ("Genium INET"), kas pieejama Nasdaq Riga dalībniekiem (Pirkšanas rīkojumus var ievadīt katrā tirdzniecības dienā no plkst. 9:00 (vai no plkst. 10:00 Piedāvājuma perioda pirmajā dienā) līdz 16:00 (vai līdz plkst. 15:30 Piedāvājuma perioda pēdējā dienā) pēc Rīgas laika).

Investoram jāpārlecinās, vai visi Pirkšanas rīkojumā norādītie dati ir pareizi un pilnīgi. Citadele var noraidīt nepilnīgus, nepareizus vai neskaidrus Pirkšanas rīkojumus. Iesniedzot Pirkšanas rīkojumu:

- Investoram, kurš ir Citadeles vai Citadeles Lietuvas filiāles ("Lietuvas filiāle") klients un iesniedz Pirkšanas rīkojumu Citadelei vai Lietuvas filiālei, jānodrošina Obligāciju pirkšanai nepieciešamie līdzekļi investora kontā, kas atvērts attiecīgi Citadelē vai Lietuvas filiālē, un jāpiekrīt tam, ka Citadele vai attiecīgi Lietuvas filiāle ir tiesīga nobloķēt šos līdzekļus kā priekšnoteikumu attiecīgā Pirkšanas rīkojuma iesniegšanai.
- Institucionāls investors piekrīt nodrošināt nepieciešamos līdzekļus galīgo norēķinu datumā atbilstoši DVP noteikumiem (piegāde pret samaksu) saskaņā ar Nasdaq CSD noteikumiem, un jābūt norēķinu aģentam, kas ir Nasdaq CSD dalībnieks.

Latvijas investori. Investoriem, kuriem ir vērtspapīru konts Citadelē, jāiesniedz Citadelei savi Pirkšanas rīkojumi saskaņā ar investīciju pakalpojumu līgumu, kas noslēgts ar Citadelī (tai skaitā Citadeles birojā Republikas laukumā 2A, Rīga, Latvija), ņemot vērā Citadeles noteikumus. Latvijas institucionālie investori, kurus Citadele atzīst par tiesīgiem darījumu partneriem, var iesniegt Citadelei Pirkšanas rīkojumus, izmantojot Bloomberg tirdzniecības sistēmu vai Genium INET. Pārējie investori, kuri vēlas nopirkt Obligācijas, var kļūt par Citadeles investīciju pakalpojumu klientiem un pirkt Obligācijas ar Citadeles starpniecību vai ar citu kredītiestāžu, investīciju starpniecības firmu vai citu finanšu starpnieku palīdzību, no kuriem investori saņem investīciju pakalpojumus, ar noteikumu, ka Citadele atzīst šādus finanšu starpniekus par tiesīgiem darījumu partneriem vai šādiem finanšu starpniekiem ir piekļuve Genium INET.

Lietuvas investori. Investoriem, kuriem ir vērtspapīru konts Lietuvas filiālē, jāiesniedz Lietuvas filiālei savi Pirkšanas rīkojumi saskaņā ar investīciju pakalpojumu līgumu, kas noslēgts ar Lietuvas filiāli (tai skaitā Lietuvas filiāles birojā Upės g. 21-1, Viļņa, Lietuva), ņemot vērā Lietuvas filiāles noteikumus. Lietuvas institucionālie investori, kurus Citadele atzīst par tiesīgiem darījumu partneriem, var iesniegt Citadelei Pirkšanas rīkojumus, izmantojot Bloomberg tirdzniecības sistēmu vai Genium INET. Pārējie investori, kuri vēlas nopirkt Obligācijas, var kļūt par Lietuvas filiāles investīciju pakalpojumu klientiem un pirkt Obligācijas ar Lietuvas filiāles starpniecību vai ar citu kredītiestāžu, investīciju starpniecības firmu vai citu finanšu starpnieku palīdzību, no kuriem investori saņem investīciju pakalpojumus, ar noteikumu, ka Citadele atzīst šādus starpniekus par tiesīgiem darījumu partneriem vai šādiem finanšu starpniekiem ir piekļuve Genium INET. Visiem Lietuvas investoriem, kuri nav Lietuvas filiāles investīciju pakalpojumu klienti, jābūt norēķinu aģentam, kas ir Nasdaq CSD dalībnieks.

Igaunijas investori. Igaunijas institucionālie investori, kurus Citadele atzīst par tiesīgiem darījumu partneriem, iesniedz Pirkšanas rīkojumus Citadelei ar Bloomberg tirdzniecības sistēmas vai Genium INET starpniecību. Visi pārējie investori var pirkt Obligācijas ar citu kredītiestāžu, investīciju starpniecības firmu vai citu finanšu starpnieku palīdzību, no kuriem investori saņem investīciju pakalpojumus, ar noteikumu, ka Citadele atzīst šādus finanšu starpniekus par tiesīgiem darījumu partneriem vai šādiem finanšu starpniekiem ir piekļuve Genium INET. Visiem Igaunijas investoriem, kuri nav Citadeles investīciju pakalpojumu klienti, jābūt norēķinu aģentam, kas ir Nasdaq CSD dalībnieks.

Pārējie investori Eiropas Ekonomiskajā Zonā (saistībā ar Obligāciju privātu izvietošanu) Pārējiem investoriem, kuri vēlas pirkt Obligācijas, jāsaņem ar Citadelī (tel.: +371 67010555; e-pasts: broker@citadele.lv) (Adresāts: Jurijs Mihailovs).

Pirkšanas rīkojumi un nederīgi Pirkšanas rīkojumi

Pirkšanas rīkojumā jānorāda kopējais Obligāciju skaits, ko attiecīgais investors pērk, pamatojoties uz pastāvošo Emisijas cenu un Gada procentu likmi Pirkšanas rīkojuma iesniegšanas laikā, un tam jābūt vismaz vienādam ar Minimālo investīciju summu. Visi Pirkšanas rīkojumi ir saistošas un neatsaucamas apņemšanās iegādāties piešķirtās Obligācijas, ar turpmāk norādītajiem izņēmumiem.

Pirkšanas rīkojums nav uzskatāms par derīgu, ja Pirkšanas rīkojumā norādītā pirkuma summa ir mazāka par Minimālo investīciju summu, Pirkšanas rīkojums saņemts pēc Piedāvājuma perioda beigām, Emisijas cena, uz kuras pamata iesniegts Pirkšanas rīkojums, ir zemāka par galīgo Emisijas cenu, kas ir spēkā Piedāvājuma perioda beigās, un/vai Gada procentu likme, uz kuras pamata iesniegts Pirkšanas rīkojums, ir augstāka par galīgo Gada procentu likmi, kas ir spēkā Piedāvājuma perioda beigās. Citadelei nav nekāda pienākuma informēt investorus, ka viņu Pirkšanas rīkojumi ir nederīgi.

Piedāvājuma atsaukšana

Nākamajā Darba dienā pēc Piedāvājuma perioda beigām Citadele nolems, vai turpināt konkrētā Laidiena piedāvājumu vai atsaukt to. Ja Laidiena Piedāvājums ir atsaukts, Citadele paziņos par to tīmekļa vietnē www.cblgroup.com un iesniegs

paziņojumu LB. Visas pušu tiesības un pienākumi saistībā ar atsaukto Piedāvājumu tiks uzskatītas par izbeigtām no paziņojuma publiskošanas brīža.

Piešķiršana

Ja Citadele nolemj turpināt Laidiena Piedāvājumu, nākamajā Darba dienā pēc Piedāvājuma perioda beigām tiek veiktas šādas darbības:

- a) Citadele pēc saviem brīviem ieskatiem nosaka, kādus Pirkšanas rīkojumus var atzīt par atļautiem Pirkšanas rīkojumiem, un nosaka to izpildes apjomu.
- b) Pēc atļauto Pirkšanas rīkojumu noteikšanas Citadele nosaka precīzu Obligāciju daudzumu, kas piešķirams par katru atļauto Pirkšanas rīkojumu, un tādā veidā nosaka attiecīgā Laidiena galīgo kopējo pamatsummu. Citadele pēc saviem brīviem ieskatiem lemj par galīgo Obligāciju piešķiršanu katram investoram.
- c) Citadelei ir rīcības brīvība jebkādu Pirkšanas rīkojumu noraidīšanai kopumā vai daļēji, jebkādu iemeslu dēļ, ko tā nosaka pēc saviem brīviem ieskatiem, un nevienai personai nav garantēta nekāda Obligāciju skaita saņemšana.
- d) Galīgie noteikumi, kas satur informāciju par galīgo Piedāvājuma periodu, Gada procentu likmi, Emisijas cenu, Emisijas datumu, Dzēšanas datumu un Procentu maksājumu datumiem, attiecīgā Laidiena kopējo pamatsummu un attiecīgajā Laidienā emitējamo Obligāciju galīgo apjomu, tiks publicēti Citadeles tīmekļa vietnē www.cblgroup.com, kā arī iesniegti LB.
- e) Pēc tam, kad pabeigta piešķiršana par katru atļauto Pirkšanas rīkojumu, Citadele sniedz katram investoram piešķiršanas paziņojumu. Šis Paziņojums apliecina to, kādā mērā investora iesniegtais Pirkšanas rīkojums ir apmierināts vai noraidīts, galīgo Gada procentu likmi, Emisijas cenu un par Obligācijām maksājamo pirkuma cenu.

Norēķini un piegāde

Norēķini par Obligācijām tiek veikti saskaņā ar principu "piegāde pret samaksu" (DvP) saskaņā ar Nasdaq CSD piemērojamiem noteikumiem. Norēķini jāveic Emisijas datumā. Visas apmaksātās Obligācijas uzskatāmas par emitētām. Neapmaksātās Obligācijas tiek anulētas saskaņā ar Nasdaq Riga piemērojamiem noteikumiem. Ja investors ir atvēris vērtspapīru kontu Citadelē un darbojas ar Citadeles starpniecību Obligāciju pirkšanā, norēķini par Obligācijām tiek veikti saskaņā ar Citadeles un šāda investora noslēgto līgumu noteikumiem un nosacījumiem. Nekādi darījumi nevar sākties, kamēr pilnā apmērā nav veikti norēķini par Obligācijām un tās nav piegādātas.

Informācija par Piedāvājuma rezultātiem

Informācija par katra Laidiena Piedāvājuma rezultātiem tiks publicēta Citadeles tīmekļa vietnē www.cblgroup.com 3 (trīs) Darba dienu laikā pēc Emisijas datuma.

Investoriem paredzamās izmaksas

Citadele nepiemēros investoriem nekādus izdevumus vai nodokļus saistībā ar Obligāciju emisiju. Tomēr investoriem var būt pienākums segt ar vērtspapīru kontu atvēršanu, Obligāciju turēšanu saistītās izmaksas, kā arī komisijas atlīdzību saistībā ar investora pirkšanas/pārdošanas rīkojumu izpildi vai citām operācijām ar Obligācijām, par ko maksu iekasē kredītiestādes vai investīciju starpniecības firmas.

Kādēļ tiek sagatavots šis prospekts?

Citadele paredz iegūt tīros ieņēmumus no šī Piedāvājuma līdz EUR 20 000 000 apmērā. Citadele izlietos tīros ieņēmumus no Piedāvājuma savas vispārīgās darbības attīstībai un Citadeles normatīvās kapitāla struktūras turpmākai nostiprināšanai, tai skaitā izmantot to kā Citadeles subordinēto kapitālu saskaņā ar CRR un jebkādu citu pastāvošo noteikumu prasībām par 2. līmeņa (Tier 2) kapitālu. Uz šajā laidienā emitētajām Obligācijām neattieksies vienošanās par parakstīšanos uz vērtspapīriem. Līdz šim, pēc Citadeles rīcībā esošajām ziņām, neviena Obligāciju piedāvājumā iesaistīta persona nav būtiski ieinteresēta šajā Obligāciju piedāvājumā un neatrodas interešu konfliktā.