

## AS „Citadele banka“ gairės dėl finansinių priemonių tikslinės rinkos ir platinimo strategijos įvertinimo

Laikydamasis Finansinių priemonių rinkų direktyvos 2014/65/ES (MiFID II) nuostatų, bankas AS „Citadele banka“ (toliau – Bankas) nustatė Banko sudaromų ir (arba) platinamų finansinių priemonių (toliau – Investiciniai produktai) tikslinę rinką.

Banko platinamų Investicinių produktų tikslinė rinka nustatoma įvertinus ribotus duomenis (klientų kategorijas, žinias ir patirtį) ir atsižvelgus į tai, kad Bankas teikia tik vykdomojo pobūdžio paslaugas ir vykdo klientų nurodymus atlikęs priimtumo įvertinimą, tačiau neužsiima aktyvia Investicinių produktų prekyba, neteikia konsultacijų dėl investicijų ar portfelio valdymo paslaugų. Esant tokioms aplinkybėms, Banko apie klientus turima informacija gali būti ribota. Taigi Bankas gali neturėti galimybės atlikti nuodugnaus tikslinės rinkos įvertinimo. Priimtose gairėse padės klientams savarankiškai nustatyti, ar jie priklauso konkrečiai Investicinio produkto, kurį jie ketina įsigyti savo iniciatyva, tikslinei rinkai.

Ši medžiaga yra išimtinai informacinio pobūdžio ir negali būti suprantama kaip rekomendacija pirkti, laikyti ar parduoti bet kokius joje minimus Investicinius produktus. Jei kiltų klausimų, Banko klientai ir Banko produktų platintojai gali susisiekti su Banku telefonu (8 5) 221 9091 ar el. pašto adresu [markets@citadele.lt](mailto:markets@citadele.lt).

### Vertinami tikslinių rinkų kriterijai

| Kriterijai                   | Aprašymas                                                                                                | Variantai                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
|------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Kliento kategorija           | Klientų kategorijos tokios, kaip numatyta MiFID II direktyvoje                                           | <ul style="list-style-type: none"> <li>Mažmeninis.</li> <li>Profesionalus.</li> <li>Tinkama sandorio šalis.</li> </ul>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| Žinios ir patirtis           | Žinios (patirtis), kurias klientas turėtų turėti finansinės priemonės atžvilgiu                          | <ul style="list-style-type: none"> <li>Bazinis investuotojas, atitinkantis šiuos kriterijus:</li> <li>turi bazinių žinių apie finansines priemones (bazinis investuotojas gali priimti investicinį sprendimą remdamasis patvirtintais pasiūlymo dokumentais ir pardavimo vietoje pateikiama informacija).</li> <li>neturi patirties sudarant sandorius su finansinėmis priemonėmis.</li> <li>Informuotas investuotojas, atitinkantis šiuos kriterijus:</li> <li>turi vidutinių žinių apie finansines priemones (informuotas investuotojas gali priimti investicinį sprendimą remdamasis patvirtintais pasiūlymo dokumentais, supranta specifinius veiksmus, riziką, susijusius su finansinėmis priemonėmis).</li> <li>turi šiek tiek patirties sudarant sandorius su finansinėmis priemonėmis.</li> <li>Pažengęs investuotojas, atitinkantis šiuos kriterijus:</li> <li>turi patikimų žinių apie finansines priemones ir produktus.</li> <li>turi patirties finansų sektoriuje arba naudojami profesionaliomis konsultavimo dėl investicijų paslaugomis arba portfelio valdymo valdytojo nuožiūra paslauga.</li> </ul> |
| Galimybė padengti nuostolius | Kliento galimybė padengti nuostolius (nuo kapitalo praradimo iki nuostolių, viršijančių turimą kapitalą) | <ul style="list-style-type: none"> <li>Investuotojas negali prarasti kapitalo.</li> <li>Investuotojas gali padengti nuostolius ribotai, atsižvelgiant į Investicinio produkto nurodytą lygį.</li> <li>Investuotojas gali prarasti 100% kapitalo.</li> <li>Investuotojas gali padengti nuostolius, viršijančius pradinį kapitalą.</li> </ul>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |

| Kriterijai                                                                                     | Aprašymas                                                          | Variantai                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |                                                                                                                                                                                                                             |                                                                                                                                                                                                                                               |
|------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Priimtinos rizikos lygis ir produkto rizikos (grąžos) profilio suderinamumas su tiksline rinka | Bendras kliento požiūris į riziką, susijusią su finansine priemone | MIPP ir DIP: Mažmeninių investicinių produktų ir draudimo principu pagrįstų investicinių produktų (MIPP ir DIP) suminio rizikos rodiklio (SRR) metodika, kai rizikos rodiklio reikšmė yra tarp 1 (mažiausiai rizikinga) ir 7 (labiausiai rizikinga)                                                                                                                   | KIPVPS kolektyvinio investavimo į perleidžiamus vertybinius popierius subjektų (KIPVPS) suminio rizikos rodiklio (SRR) metodika, kai rizikos rodiklio reikšmė yra tarp 1 (mažiausiai rizikinga) ir 7 (labiausiai rizikinga) | Kitas produktas<br>Vidinė rizikos rodiklio reikšmių klasifikacija: <ul style="list-style-type: none"> <li>Maža rizika.</li> <li>Vidutinė rizika.</li> <li>Didelė rizika.</li> </ul>                                                           |
| Kliento tikslas ir poreikiai                                                                   | Investiciniai tikslai ir laikotarpis                               | <u>Investiciniai tikslai:</u> <ul style="list-style-type: none"> <li>Išsaugojimas – siekiama išvengti kapitalo vertės sumažėjimo.</li> <li>Didinimas – siekiama kapitalo vertės augimo.</li> <li>Pajamos – investuojant, siekiama maksimaliai padidinti esamas pajamas.</li> <li>Apsidraudimas nuo rizikos.</li> <li>Spekuliavimas.</li> <li>Kiti tikslai.</li> </ul> |                                                                                                                                                                                                                             | <u>Laikotarpis:</u> <ul style="list-style-type: none"> <li>Labai trumpas laikotarpis (&lt; 1 metai).</li> <li>Trumpas laikotarpis (1–3 metai).</li> <li>Vidutinis laikotarpis (3–5 metai).</li> <li>Ilgas laikotarpis (≥ 5 metai).</li> </ul> |
| Platinimo strategija                                                                           | Investicinio produkto platinimo kanalai                            | <ul style="list-style-type: none"> <li>Tik nurodymų vykdymas.</li> <li>Nurodymų vykdymą, įvertinus priimtinumą / pardavimai nekonsultuojant.</li> <li>Portfelio valdymas.</li> <li>Konsultavimas dėl investicijų.</li> </ul>                                                                                                                                          |                                                                                                                                                                                                                             |                                                                                                                                                                                                                                               |

Pastabos dėl lentelių:

Taip – tikslinė rinka

Ne – ne tikslinė rinka

Neutralus atsakymo variantas – nei tikslinė, nei ne tikslinė rinka

## Banko platinami investiciniai produktai (peržiūrimas ir atnaujinamas sąrašas)

### Nesudėtingos finansinės priemonės\*

| Investicinio produkto tipas<br><br>Vertinami tikslinių<br>rinkų kriterijai | Vertybiniai popieriai, kuriais leidžiama<br>prekiauti Europos Sąjungos<br>reguliuojamoje rinkoje arba lygiavertėje<br>trečiosios šalies rinkoje arba daugiašalėje<br>prekybos sistemoje | Skolos priemonės, kuriomis leidžiama<br>prekiauti ES reguliuojamoje rinkoje arba<br>lygiavertėje trečiosios šalies rinkoje arba<br>daugiašalėje prekybos sistemoje | KIPVPS (taip pat ir KIPVPS ETF) akcijos                                                     |
|----------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------|
| Kliento kategorija                                                         | Taip Mažmeninis<br>Taip Profesionalus<br>Taip Tinkama sandorio šalis                                                                                                                    | Taip Mažmeninis<br>Taip Profesionalus<br>Taip Tinkama sandorio šalis                                                                                               | Taip Mažmeninis<br>Taip Profesionalus<br>Taip Tinkama sandorio šalis                        |
| Žinios ir patirtis                                                         | Taip Bazinis investuotojas<br>Taip Informuotas investuotojas<br>Taip Pažengęs investuotojas                                                                                             | Taip Bazinis investuotojas<br>Taip Informuotas investuotojas<br>Taip Pažengęs investuotojas                                                                        | Taip Bazinis investuotojas<br>Taip Informuotas investuotojas<br>Taip Pažengęs investuotojas |
| Galimybė padengti nuostolius                                               | Netaikoma                                                                                                                                                                               | Netaikoma                                                                                                                                                          | Netaikoma                                                                                   |
| Priimtinos rizikos lygis                                                   | Netaikoma                                                                                                                                                                               | Netaikoma                                                                                                                                                          | Netaikoma                                                                                   |
| Kliento tikslai ir poreikiai                                               | Netaikoma                                                                                                                                                                               | Netaikoma                                                                                                                                                          | Netaikoma                                                                                   |
| Platinimo strategija                                                       | Tik nurodymų vykdymas                                                                                                                                                                   |                                                                                                                                                                    |                                                                                             |

\* Išvestines priemones apimantys vertybiniai popieriai, skolos vertybiniai popieriai, dėl kurių struktūros sunku įvertinti su jais susijusią riziką, ir struktūrizuoti KIPVPS yra sudėtingos finansinės priemonės (žr. kitas lenteles)

## Banko platinami investiciniai produktai (peržiūrimas ir atnaujinamas sąrašas)

### Sudėtingos finansinės priemonės

| Investicinio produkto tipas<br><br>Vertinami tikslinių<br>rinkų kriterijai | Išvestinės priemonės<br>apimančios skolos priemonės                                       | Skolos priemonės, dėl kurių<br>struktūros Klientui gali būti<br>sunku suprasti su jomis susijusią<br>riziką | Produktai, kuriais prekiaujama<br>vertybinių popierių biržoje (ETF,<br>ETN, ETC)          | Ilgalaikiai variantai                                                                     |
|----------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------|
| Kliento kategorija*                                                        | Taip Mažmeninis<br>Taip Profesionalus<br>Taip Tinkama sandorio šalis                      | Taip Mažmeninis<br>Taip Profesionalus<br>Taip Tinkama sandorio šalis                                        | Taip Mažmeninis<br>Taip Profesionalus<br>Taip Tinkama sandorio šalis                      | Taip Mažmeninis<br>Taip Profesionalus<br>Taip Tinkama sandorio šalis                      |
| Žinios ir patirtis                                                         | Ne Bazinis investuotojas<br>Taip Informuotas investuotojas<br>Taip Pažengęs investuotojas | Ne Bazinis investuotojas<br>Taip Informuotas investuotojas<br>Taip Pažengęs investuotojas                   | Ne Bazinis investuotojas<br>Taip Informuotas investuotojas<br>Taip Pažengęs investuotojas | Ne Bazinis investuotojas<br>Taip Informuotas investuotojas<br>Taip Pažengęs investuotojas |
| Galimybė padengti nuostolius                                               | Netaikoma                                                                                 | Netaikoma                                                                                                   | Netaikoma                                                                                 | Netaikoma                                                                                 |
| Priimtinos rizikos lygis                                                   | Netaikoma                                                                                 | Netaikoma                                                                                                   | Netaikoma                                                                                 | Netaikoma                                                                                 |
| Kliento tikslai ir poreikiai                                               | Netaikoma                                                                                 | Netaikoma                                                                                                   | Netaikoma                                                                                 | Netaikoma                                                                                 |
| Platinimo strategija                                                       | Nurodymų vykdymas, įvertinus priimtinumą / pardavimai nekonsultuojant                     |                                                                                                             |                                                                                           |                                                                                           |

\* Sudėtingus investicinius produktus Bankas gali platinti visų kategorijų klientams, išskyrus atvejus, kai finansinės priemonės leidėjas aiškiai nurodo Bankui neplatinti šios finansinės priemonės konkrečios kategorijos klientams (pirminis platinimas).

### Profesionalams skirti investiciniai produktai\*

| Investicinio produkto tipas<br><br>Vertinami tikslinių<br>rinkų kriterijai | Sudėtingi vertybiniai popieriai<br>(vertybiniai popieriai, kuriais neleidžiama<br>prekiauti Europos Sąjungos ar<br>lygiavertėse rinkose arba daugiašalės<br>prekybos sistemose, arba išvestinės<br>priemonės apimančios vertybiniai<br>popieriai) | Sudėtingos skolos priemonės, pavyzdžiui,<br>neapibrėžtieji konvertuojamieji vertybiniai<br>popieriai, mišrūs vertybiniai popieriai, obligacijos<br>su nustatytomis didžiausiomis ar mažiausiomis<br>pozicijos vertėmis ir panašios obligacijos, kurias<br>Bankas siūlo tik profesionalams | Ne KIPVPS kolektyvinio investavimo<br>subjektų ir struktūrizuotųjų KIPVPS<br>akcijos    |
|----------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------|
| Kliento kategorija                                                         | Ne Mažmeninis<br>Taip Profesionalus<br>Taip Tinkama sandorio šalis                                                                                                                                                                                | Ne Mažmeninis<br>Taip Profesionalus<br>Taip Tinkama sandorio šalis                                                                                                                                                                                                                        | Ne Mažmeninis<br>Taip Profesionalus<br>Taip Tinkama sandorio šalis                      |
| Žinios ir patirtis                                                         | Ne Bazinis investuotojas<br>Ne Informuotas investuotojas<br>Taip Pažengęs investuotojas                                                                                                                                                           | Ne Bazinis investuotojas<br>Ne Informuotas investuotojas<br>Taip Pažengęs investuotojas                                                                                                                                                                                                   | Ne Bazinis investuotojas<br>Ne Informuotas investuotojas<br>Taip Pažengęs investuotojas |
| Galimybė padengti nuostolius                                               | Netaikoma                                                                                                                                                                                                                                         | Netaikoma                                                                                                                                                                                                                                                                                 | Netaikoma                                                                               |
| Priimtinos rizikos lygis                                                   | Netaikoma                                                                                                                                                                                                                                         | Netaikoma                                                                                                                                                                                                                                                                                 | Netaikoma                                                                               |
| Kliento tikslai ir poreikiai                                               | Netaikoma                                                                                                                                                                                                                                         | Netaikoma                                                                                                                                                                                                                                                                                 | Netaikoma                                                                               |
| Platinimo strategija                                                       | Tik nurodymų vykdymas, pardavimai nekonsultuojant<br>Priimtino vertinimas neatliekamas, atsižvelgus į tai, kad šiuos produktus pirkti leidžiama tik profesionalams                                                                                |                                                                                                                                                                                                                                                                                           |                                                                                         |

\* Jeigu Banke mažmeninio kliento turimoje finansinių priemonių sąskaitoje yra į šį sąrašą (Profesionalams skirti investiciniai produktai) įtrauktų produktų, klientui leidžiama tik parduoti tokius produktus (atsisakyti tokių produktų).

### Banko kuriami investiciniai produktai\*

| Investicinis produktas<br>Vertinami tikslinių<br>rinkų kriterijai*                                   | Ne biržos išvestinės finansinės priemonės (užsienio valiutų<br>apsikeitimo sandoriai, išankstiniai užsienio valiutos<br>keitimo sandoriai)                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | AS „Citadele banka“ neužtikrintos subordinuotos<br>obligacijos (ISIN LV0000802221, LV0000880011)                                                                                                                                                                                                                                     |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Kliento kategorija                                                                                   | Taip Mažmeninis<br>Taip Profesionalus<br>Taip Tinkama sandorio šalis                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | Taip Mažmeninis<br>Taip Profesionalus<br>Taip Tinkama sandorio šalis                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| Žinios ir patirtis                                                                                   | Ne Bazinis investuotojas<br>Taip Informuotas investuotojas<br>Taip Pažengęs investuotojas                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | Ne Bazinis investuotojas<br>Taip Informuotas investuotojas<br>Taip Pažengęs investuotojas                                                                                                                                                                                                                                            |
| Galimybė padengti nuostolius                                                                         | Ne Investuotojas negali prarasti kapitalo.<br>Ne Investuotojas gali padengti nuostolius ribotai, atsižvelgiant į<br>Investicinio produkto nurodytą lygį.<br>Taip Investuotojas gali prarasti 100 % kapitalo.<br>Taip Investuotojas gali padengti nuostolius, viršijančius pradinį kapitalą<br>(nuostoliai gali viršyti pradinę maržą).                                                                                                                  | Ne Investuotojas negali prarasti kapitalo.<br>Ne Investuotojas gali padengti nuostolius ribotai, atsižvelgiant į<br>Investicinio produkto nurodytą lygį.<br>Taip Investuotojas gali prarasti 100% kapitalo.<br>Neutralus variantas Investuotojas gali padengti nuostolius, viršijančius<br>pradinį kapitalą.                         |
| Priimtinos rizikos lygis ir produkto<br>rizikos (grąžos) profilio<br>suderinamumas su tiksline rinka | Remiantis PRIIPS metodika 7 (aukščiausia rizika)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | Vidutinė rizika                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| Kliento tikslai ir poreikiai,<br>laikotarpis*                                                        | Kliento tikslai: apsidraudimas nuo rizikos arba spekuliacijos<br>Klientai taip pat gali naudoti Išankstinius užsienio valiutos keitimo<br>sandorius, siekiant palengvinti atsiskaitymą už konkrečias prekes,<br>paslaugas ar realias investicijas (ir Bankas turi tai patvirtinančius<br>dokumentus). Tokiu atveju jie nėra laikomi investiciniu produktu, o<br>laikomi kaip mokėjimo priemonė.<br>Laikotarpis – priklauso nuo atskirų sandorio sąlygų. | Ne Išsaugojimas – siekiama išvengti kapitalo vertės sumažėjimo.<br>Neutralus variantas Didinimas – siekiama kapitalo vertės augimo.<br>Taip Pajamos – investuojant, siekiama maksimaliai padidinti esamas<br>pajamas.<br>Neutralus variantas Apsidraudimas nuo rizikos.<br>Neutralus variantas Spekuliacijos.<br>Laikotarpis – Ilgas |
| Platinimo strategija*                                                                                | Ne Tik nurodymų vykdymas<br>Taip Nurodymų vykdymas, įvertinus priimtinumą / pardavimai<br>nekonsultuojant.<br>Taip Portfelio valdymas (Bankas neteikia šios paslaugos)<br>Ne Konsultavimas dėl investicijų                                                                                                                                                                                                                                              | Ne Tik nurodymų vykdymas<br>Taip Nurodymų vykdymas, įvertinus priimtinumą / pardavimai<br>nekonsultuojant.<br>Taip Portfelio valdymas (Bankas neteikia šios paslaugos)<br>Taip Konsultavimas dėl investicijų (Bankas neteikia šios paslaugos)                                                                                        |

\* Atsižvelgdamas į investavimo paslaugų rūšį (vykdydamas su tinkamumu įvertinimu / pardavimai nekonsultuojant), kai Bankas platina savo Investicinius produktus, Bankas vertina pirmuosius du tikslinės rinkos kriterijus (kliento kategoriją, žinias ir patirtį). Sudarydamas užsienio valiutų apsikeitimo sandorius (FX SWAP), išankstinius užsienio valiutos keitimo sandorius (FX Forward), Bankas taip pat įvertina kliento tikslus ir FX Forward sandorio tinkamumą pripažinti atsiskaitymo priemone.