



ŠIAULIŲ
BANKAS

AB Šiaulių banko 2012 metų
konsoliduotas metinis
pranešimas



Turinys

1. Ataskaitinis laikotarpis, už kurį parengtas konsoliduotas metinis pranešimas	3
2. Banko strategija	3
3. Banko veiklos pobūdis	4
4. Priklausymas asocijuotoms struktūroms	4
5. Banko įmonių grupė	5
6. Banko įstatinis kapitalas, akcininkai	6
7. Banko Grupę sudarančių įmonių prekyba akcijomis reguliuojamose rinkose	10
8. Savų akcijų įsigijimas	12
9. Informacija apie Banko veiklos riziką ribojančių normatyvų vykdymą	12
10. Rizikos valdymas	12
11. Informacija apie veiklos rezultatus	13
12. Veiklos planai ir prognozė	18
13. Svarbiausi ataskaitinio laikotarpio įvykiai	18
14. Socialinė atsakomybė	18
15. Išmokėti dividendai	21
16. Vidaus audito darbo principai	21
17. Vidaus kontrolės ir rizikos valdymo vertinimas	22
18. Darbuotojai	23
19. Informacija apie Atlygio politikos įgyvendinimą	25
20. Banke sudarytų komitetų nariai, jų veiklos sritys	28
21. Banko valdymo organai	30
22. Kolegialių Banko organų nariai	33
23. Sandoriai su susijusiomis šalimis	36
24. Informacija apie žalingus sandorius	36
25. Duomenys apie viešai skelbtą informaciją	36
26. Įstatų keitimo tvarka	37
27. Informacija, kaip laikomasi Bendrovių valdymo kodekso	37



1. Ataskaitinis laikotarpis, už kurį parengtas konsoliduotas metinis pranešimas

Šis AB Šiaulių banko (toliau – Bankas) konsoliduotas metinis pranešimas parengtas už laikotarpį nuo 2012 m. sausio 1 d. iki 2012 m. gruodžio 31 d.

2. Banko strategija

Banko siekis – tapti pagrindiniu banku savo klientams, betarpiškai teikiančiu profesionalias finansines paslaugas; būti stipriu ir pažangiu lietuvišku banku.

Kasdienės banko veiklos gairės, užtikrinančios ilgalaikius tarpusavio pasitikėjimu grįstus santykius su mūsų klientais, tai – paprastas bendravimas, klientams operatyviai teikiamos lengvai suprantamos paslaugos, atsakingas sprendimų priėmimas ir išsamios konsultacijos.

Mūsų misija

- Esame tam, kad padėtume savo klientams augti, įgyvendinant tikslus, siekius ir projektus, bei drauge kurtume geresnę gyvenimo kokybę Lietuvoje.

Mūsų vizija

- Profesionalus, patikimas ir pažangus finansinis partneris.

Mūsų vertybės

- Atidumas klientams.
- Reiklumas sau, pagarba vienas kitam ir klientams.
- Atviras bendravimas.
- Nuolatinis tobulėjimas.

Įgyvendindamas ilgalaikę veiklos strategiją, Bankas išskirtinį dėmesį skiria smulkiojo ir vidutinio verslo (SVV) finansavimui, mažoms ir vidutinėms įmonėms bei privatiems klientams suteikia visas galimybes siekti finansinės gerovės bei stabilumo.

Bankas, būdamas europietiška lietuviška, prisideda prie sėkmingos verslo plėtros šalyje, finansuodamas SVV, savivaldybių bei regioninius projektus, teikdamas profesionalias paslaugas privatiems asmenims ir nuolat ieškodamas geriausių sprendimų efektyviam verslo vystymui. Būdamas aktyvus visuomeninio šalies gyvenimo dalyvis, remdamas kultūros, sporto, socialinius bei kitus projektus, bendradarbiaudamas su vietinėmis bendruomenėmis, Bankas ir toliau, atsižvelgiant į socialinius, aplinkosaugos ir skaidrumo aspektus, stiprina įmonės socialinės atsakomybės veiklą.

Stipriosios Banko pusės – glaudi ilgametė partnerystė su tarptautinėmis finansų institucijomis, profesionalių darbuotojų komanda, išvystytas ir sparčiai plečiamas teritorinių padalinių tinklas – suteikia galimybę efektyviai ir sėkmingai dirbti, būti lanksčiu ir konkurencingu, tinkamai pasinaudoti atsirandančiomis galimybėmis šalies rinkoje, prisidėti prie Banko klientų finansinės gerovės klestėjimo.

Mums svarbus kiekvienas klientas, kiekvienas įsipareigojimas, kiekviena smulkmena.

Banko kontaktiniai duomenys

Pavadinimas — AB Šiaulių bankas
Teisinė forma — akcinė bendrovė
Registavimo data — 1992-02-04
Registro tvarkytojas — Valstybės įmonė Registrų centras
Įmonės kodas — 112025254
Buveinės adresas — Tilžės g. 149, 76348 Šiauliai
Tel. (8 41) 595 607, faks. (8 41) 430 774
El. paštas info@sb.lt, www.sb.lt

Banko Grupės įmonių kontaktiniai duomenys

Pavadinimas — UAB „Šiaulių banko lizingas“
Teisinė forma — uždaroji akcinė bendrovė
Registavimo data — 1999-08-16
Registro tvarkytojas — Valstybės įmonė Registrų centras
Įmonės kodas — 45569548
Buveinės adresas — Vilniaus g. 167, 76352 Šiauliai
Tel.: (8 41) 420 855, 502 990, faks. (8 41) 423 437
El. paštas lizingas@sb.lt, www.sblizingas.lt



3. Banko veiklos pobūdis

Bankas, savo veikloje vadovaudamasis LR įstatymais ir kitais teisės aktais, Banko įstatais ir sudarytomis sutartimis, užsiima komerciniams bankams įprasta veikla ir teikia šiam verslo sektoriui priskiriamas finansines paslaugas. Prioritetinė Banko veiklos sritis – smulkiojo ir vidutinio verslo finansavimas.

Privatiems bei verslo klientams Bankas siūlo platų paslaugų spektrą:

- banko sąskaitų atidarymas ir administravimas litais bei užsienio valiuta Lietuvos ir užsienio klientams;
- vietinių ir tarptautinių mokėjimų litais ir užsienio valiuta atlikimas;
- komunalinių mokesčių bei kitų įmokų surinkimas, tiesioginio debeto paslauga, periodinis ir sąlyginis mokėjimai;
- sąskaitų valdymas internetu per „SB liniją“;
- mobiliosios bankininkystės paslauga „SMS bankas“ ir „SMS bankas plus“ – informacija mobiliajame telefone apie sąskaitų būklę arba pasikeitimus sąskaitose, galimybė pervesti lėšas tarp savo sąskaitų Šiaulių banke;
- prekyba užsienio valiutomis;
- indėlių sutarčių sudarymas;
- čekių išdavimas, pirkimas, pardavimas;
- įvairių trumpalaikių ir ilgalaikių kreditų teikimas;
- mokėjimo kortelių išdavimas ir aptarnavimas;
- tarpininkavimas, sudarant sandorius vertybinių popierių (VP) biržoje;
- VP sandorių registravimas nebiržinėje prekyboje;
- konsultavimas VP išleidimo, įsigijimo ir perleidimo klausimais;
- įmonių išleistų akcijų apskaitos tvarkymas;
- skolos vertybinių popierių (SVP) leidimas;
- VP emisijų prospektų rengimas;
- pensijų kaupimo sutarčių platinimas;
- proginių monetų, numizmatinių rinkinių platinimas ir kita.

Pagrindinė Banko buveinė įsikūrusi Šiauliuose, o Banko padalinių tinklas apima pagrindinius šalies miestus ir finansiškai aktyvius regionų centrus – 2012 m. atidaryti 4 nauji klientų aptarnavimo skyriai, tad 2012 m. gruodžio 31 d. iš viso Bankas turėjo 56 klientų aptarnavimo padalinius 31 Lietuvos mieste.

4. Priklausymas asocijuotoms struktūroms

Organizacijos, asociacijos bei asocijuotos struktūros, kurių veikloje dalyvauja Bankas:

- Pasaulinė tarpbankinių finansinių telekomunikacijų organizacija (SWIFT);
- „Visa Europe“;
- „MasterCard Worldwide“;
- Vertybinių popierių birža AB NASDAQ OMX Vilnius;

Banko Grupės įmonių kontaktiniai duomenys

Pavadinimas — UAB „Šiaulių banko turto fondas“

Teisinė forma — uždaroji akcinė bendrovė

Registravimo data — 2002-08-13

Registro tvarkytojas —

Valstybės įmonė Registrų centras

Įmonės kodas — 45855439

Buveinės adresas —

Vilniaus g. 167, 76352 Šiauliai

Tel. (8 41) 525 322, faks. (8 41) 525 321

El. paštas turtofondas@sb.lt

www.sbturtofondas.lt

Pavadinimas — UAB „Šiaulių banko investicijų valdymas“

Teisinė forma — uždaroji akcinė bendrovė

Registravimo data — 2000-09-31

Registro tvarkytojas —

Valstybės įmonė Registrų centras

Įmonės kodas — 45649065

Buveinės adresas —

Šeimyniškių g. 1 A, 09312 Vilnius

Tel. (8 5) 272 2477, faks. (8 5) 263 6144

El. paštas vika@sb.lt, www.sbv.lt

Pavadinimas — UAB „SBTF“

Teisinė forma — uždaroji akcinė bendrovė

Registravimo data — 2004-11-24

Registro tvarkytojas —

Valstybės įmonė Registrų centras

Įmonės kodas — 00069309

Buveinės adresas —

Vilniaus g. 167, 76352 Šiauliai

Tel. (8 41) 525 322, faks. (8 41) 525 321

El. paštas z.kilciauskiene@sb.lt



- JT tarptautinė iniciatyva – Pasaulinis susitarimas (Global Compact);
- Lietuvos bankų asociacija;
- Lietuvos finansų maklerių asociacija;
- Lietuvos verslo konfederacija „ICC Lietuva“;
- Lietuvos verslo darbdavių konfederacija;
- Kauno prekybos, pramonės ir amatų rūmai;
- Klaipėdos prekybos, pramonės ir amatų rūmai;
- Panevėžio prekybos, pramonės ir amatų rūmai;
- Šiaulių prekybos, pramonės ir amatų rūmai;
- Klaipėdos pramonininkų asociacija;
- Šiaulių pramonininkų asociacija;
- Kelmės verslininkų asociacija;
- Mažeikių verslininkų asociacija;
- Tauragės verslininkų asociacija.

5. Banko įmonių grupė

2012 m. gruodžio 31 d. Bankas turėjo šias dukterines įmones:

UAB „Šiaulių banko lizingas“ (toliau – „ŠB lizingas“):

- *turtas*: 230,01 mln. litų;
- *veiklos pobūdis*: finansinės nuoma (lizingas) ir nuoma.

UAB „Šiaulių banko turto fondas“ (toliau – „ŠB turto fondas“):

- *turtas*: 38,24 mln. litų;
- *veiklos pobūdis*: nekilnojamojo turto valdymo veikla.

UAB „Šiaulių banko investicijų valdymas“ (toliau – „ŠB investicijų valdymas“):

- *turtas*: 18,53 mln. litų;
- *veiklos pobūdis*: investicijų valdymo veikla.

UAB „SBTF“ (toliau – „SBTF“):

- *turtas*: 42,77 mln. litų;
- *veiklos pobūdis*: likvidaus nekilnojamojo ir kilnojamojo turto valdymas, administravimas, esamos veiklos užtikrinimas ir realizavimas.

UAB „Minera“ (toliau – „Minera“):

- *turtas*: 31,45 mln. litų;
- *veiklos pobūdis*: nekilnojamojo turto valdymo veikla.

Banko Grupės įmonių kontaktiniai duomenys

Pavadinimas — UAB „Minera“

Teisinė forma — uždaroji akcinė bendrovė

Registravimo data — 1992-09-30

Registro tvarkytojas —

Valstybės įmonė Registrų centras

Įmonės kodas — 21736330

Buveinės adresas —

Vilniaus g. 167, 76352 Šiauliai

Tel. (8 41) 399 423, faks. (8 41) 399 423

El. paštas info@minera.lt

Pavadinimas — UAB „Pavasaris“

Teisinė forma — uždaroji akcinė bendrovė

Registravimo data — 1992-09-25

Registro tvarkytojas —

Valstybės įmonė Registrų centras

Įmonės kodas — 121681115

Buveinės adresas —

Šiltnamių g. 27, 04130 Vilnius

Tel. (8 5) 244 8096, faks. (8 5) 240 1623

El. paštas info@pavasaris.net

www.pavasaris.net

Pavadinimas — UAB „Kėdainių oda“

Teisinė forma — uždaroji akcinė bendrovė

Registravimo data — 2008-10-29

Registro tvarkytojas —

Valstybės įmonė Registrų centras

Įmonės kodas — 302190537

Buveinės adresas —

Biochemikų g. 7, 57234 Kėdainiai

Tel. (8 347) 55 089, faks. (8 347) 55 857

UAB „Pavasaris“ (toliau – „Pavasaris“):

- *turtas*: 36,29 mln. litų;
- *veiklos pobūdis*: daugiabučių gyvenamųjų namų kvartalo vystymas.

UAB „Kėdainių oda“ (toliau – „Kėdainių oda“):

- *turtas*: 13,99 mln. litų;
- *veiklos pobūdis*: odų perdirbimas, gamyba.

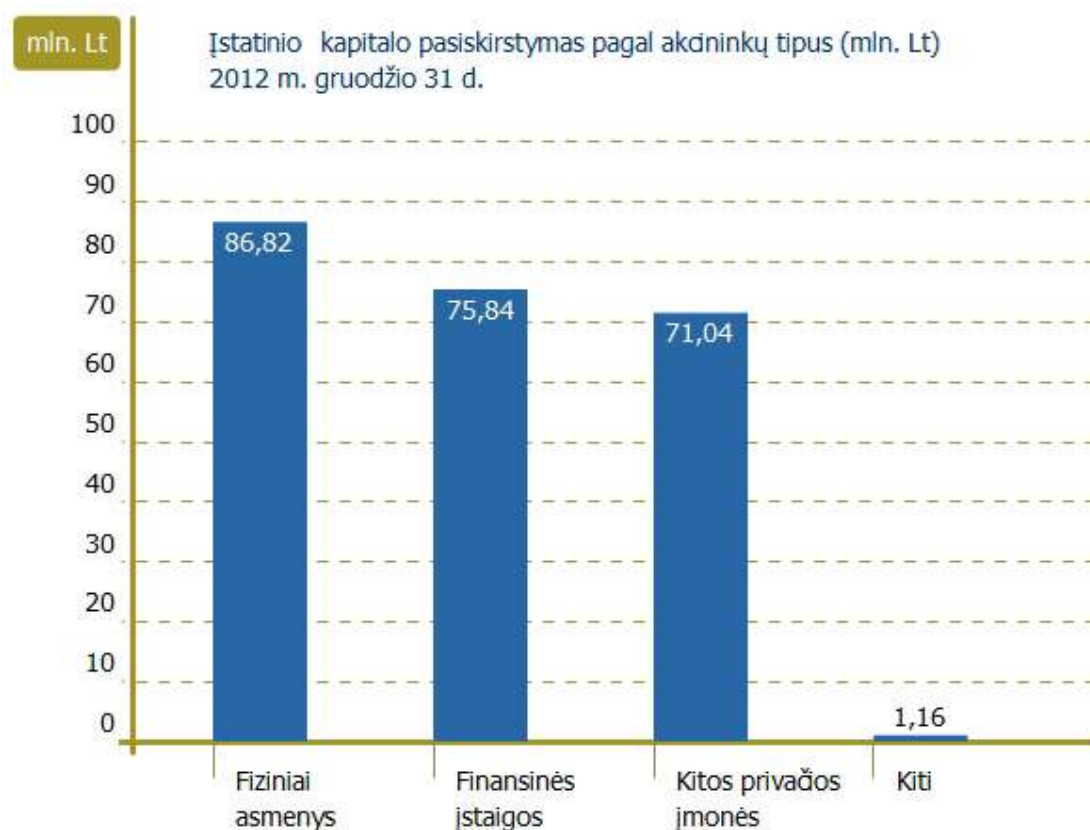
Šiaulių banko dalis Banko dukterinėse įmonėse 2012 m. gruodžio 31 dienai:

Įmonės pavadinimas	Bankui priklausanti įstatinio kapitalo dalis, %
UAB „Šiaulių banko lizingas“	100,00
UAB „Šiaulių banko investicijų valdymas“	100,00
UAB „Šiaulių banko turto fondas“	100,00
UAB „SBTF“	100,00
UAB „Pavasaris“	97,93
UAB „Minera“	100,00

2012 m. gruodžio 31 d. Bankas kontroliavo visas dukterines tiesiogiai, išskyrus UAB „Kėdainių oda“.

6. Banko įstatinis kapitalas, akcininkai

Banko įstatinis kapitalas yra 234 857 533 litai. Įstatų pakeitimai, susiję su kapitalo padidinimu, įregistruoti Juridinių asmenų registre 2011 m. rugpjūčio 4 d. 68,68 proc. Banko įstatinio kapitalo priklauso Lietuvoje registruotoms įmonėms bei privatiems asmenims. Didžiausias Banko akcininkas – Europos rekonstrukcijos ir plėtros bankas (ERPB), kuris valdo 19,57 proc. akcijų.





Iš viso per pastaruosius penkerius metus Banko įstatinis kapitalas padidintas 73,8 mln. litų: 54,5 mln. litų – iš akcininkų papildomų įnašų ir 19,3 mln. litų – iš Banko lėšų.

Data	2007-09-28	2008-05-14	2010-06-22	2011-08-04
Kapitalo dydis, Lt	161 033 512	180 357 533	204 857 533	234 857 533

Banko įstatinio kapitalo struktūra:

Akcijų rūšis	Akcijų skaičius, vnt.	Nominali vertė, Lt	Bendra nominali vertė, Lt
Paprastosios vardinės akcijos, ISIN LT0000102253	234 857 533	1	234 857 533

2012 m. gruodžio 31 d. Banko akcininkų skaičius buvo 3 671 (2011 m. pabaigoje – 3 805). Visos išleistos Banko akcijos suteikia akcijų turėtojams vienodas teises, numatytas Lietuvos Respublikos akcinių bendrovių įstatyme ir Banko įstatuose.



Banko akcininkai turi šias turtines teises:

- gauti Banko pelno dalį (dividendus);
- gauti Banko lėšų, kai Banko įstatinis kapitalas mažinamas, siekiant akcininkams išmokėti Banko lėšų;
- nemokamai gauti akcijų, jeigu įstatinis kapitalas didinamas iš Banko lėšų, išskyrus įstatymų nustatytus atvejus;
- kai akcininkas yra fizinis asmuo, palikti testamentu visas ar dalį akcijų vienam ar keliems asmenims;
- įstatymų nustatyta tvarka ir sąlygomis parduoti ar kitokiu būdu perleisti visas ar dalį akcijų kitų asmenų nuosavybėn;
- pirmumo teise įsigyti Banko išleidžiamų akcijų ar konvertuojamųjų obligacijų, išskyrus atvejį, kai visuotinis akcininkų susirinkimas įstatymų nustatyta tvarka nusprendžia atšaukti šią teisę visiems akcininkams;



- įstatymų nustatytais būdais skolinti Bankui. Tačiau Bankas, skolindamasis iš savo akcininkų, neturi teisės įkeisti akcininkams savo turto. Bankui skolinantis iš akcininko, palūkanos negali viršyti paskolos davėjo gyvenamojoje ar verslo vietoje esančių komercinių bankų vidutinės palūkanų normos, galiojusios paskolos sutarties sudarymo momentu. Tokiu atveju Bankui ir akcininkams draudžiama susitarti dėl didesnių palūkanų dydžio;
- kitas įstatymuose nustatytas turtines teises.

Teisę į dividendus, nemokamas akcijas bei pirmumo teisę įsigyti Banko išleidžiamų akcijų turi asmenys, kurie buvo Banko akcininkai dešimtos darbo dienos pabaigoje po atitinkamą sprendimą priėmusio visuotinio akcininkų susirinkimo, t.y. teisių apskaitos dienos pabaigoje.

Banko akcininkai turi šias neturtines teises:

- dalyvauti visuotiniuose akcininkų susirinkimuose;
- pagal akcijų suteikiamas teises balsuoti susirinkimuose;
- iš anksto pateikti Bankui klausimus, susijusius su visuotinių akcininkų susirinkimų darbotvarkių klausimais;
- gauti LR akcinių bendrovių įstatymo nurodytą informaciją apie Banką;
- kreiptis į teismą su ieškiniu, prašant atlyginti Bankui žalą, kuri susidarė dėl Banko vadovo ir Valdybos narių pareigų, nustatytų įstatymuose bei Banko įstatuose, nevykdymo ar netinkamo vykdymo, taip pat kitais įstatymų nustatytais atvejais;
- įgalioti fizinį arba juridinį asmenį atstovauti jam, palaikant santykius su Banku ir kitais asmenimis;
- kitas įstatymuose nustatytas neturtines teises.

Asmuo įgyja visas teises bei pareigas, kurias jam suteikia jo įsigyta Banko įstatinio kapitalo ir (arba) balsavimo teisių dalis: įstatinio kapitalo didinimo atveju – nuo Banko įstatų pakeitimų, susijusių su įstatinio kapitalo ir (arba) balsavimo teisių padidėjimu, įregistravimo dienos, kitais atvejais – nuo nuosavybės teisių į Banko įstatinio kapitalo ir (arba) balsavimo teisių dalį atsiradimo.

Banko akcininkai 2012 m. gruodžio 31 d. nuosavybės teise turėję daugiau kaip 5 proc. Banko įstatinio kapitalo:

Eil. Nr.	Akininkas	Nuosavybės teise priklausančių akcijų skaičius, vnt.	Nuosavybės teise turima įstatinio kapitalo dalis, %	Nuosavybės teise turima balsų dalis, %	Kartu su susijusiais asmenimis turimų balsų dalis, %
1.	Europos rekonstrukcijos ir plėtros bankas, adr. One Exchange Square, Londonas, Didžioji Britanija	45 965 344	19,57	19,57	43,17
2.	Gintaras Kateiva	14 660 214	6,24	6,24	43,17
3.	Skandinaviska Enskilda Banken klientai adr. Sergels Torg 2, Stokholmas, Švedija	12 978 606	5,53	5,53	5,53
4.	AB „Eglės“ sanatorija adr. Eglės g. 1, Druskininkai, Lietuva	12 604 205	5,37	5,37	5,37

Banko akcininkai – Europos rekonstrukcijos ir plėtros bankas (ERPB), UAB prekybos namai „Aiva“, UAB „Mintaka“, Įmonių grupė „Alita“ AB, Gintaras Kateiva, Algirdas Butkus, Arvydas Salda, Kastytis Jonas Vyšniauskas, Sigita Baguckas, Vigintas Butkus, Vytautas Junevičius, Audrius Žiugžda, Vita Adomaitytė, Daiva Kiburienė, Jonas Bartkus, Donatas Savickas ir Vytautas Sinius – sudaro asmenų, kurių turimi balsai skaičiuojami kartu, grupę. 2012 m. gruodžio 31 d. šiai grupei priklausė 43,17 proc. Banko įstatinio kapitalo ir balsų.



Vertybinių popierių perleidimui apribojimų nėra. Akcininkai naudojami turtinėmis bei neturtinėmis teisėmis ir turi pareigas, numatytas LR Akcinių bendrovių įstatyme ir Banko įstatuose.

Akcininkai, turintys specialias kontrolės teises, ir tų teisių aprašymai. Akcininkai kontroliuoja Banką per renkamą Banko stebėtojų tarybą. Jos funkcijas nustato LR Akcinių bendrovių įstatymas.

Balsavimo teisių apribojimai. Visos Banko išleistos akcijos yra vieno lito nominalios vertės paprastosios vardinės akcijos. Viena akcija suteikia vieną balsą Banko visuotiniame akcininkų susirinkime. Balsavimo teisių apribojimai gali būti taikomi įstatymų numatytais atvejais.

Akcininkas neturi teisės balsuoti, priimant sprendimą dėl pirmumo teisės įsigyti Banko išleidžiamų akcijų ar dėl konvertuojamųjų obligacijų atšaukimo, jeigu visuotinio akcininkų susirinkimo darbotvarkėje numatyta, kad teisė įsigyti šių vertybinių popierių suteikiama jam, jo artimajam giminei, akcininko sutuoktiniui ar sugyventiniui, kai įstatymų nustatyta tvarka yra įregistruota partnerystė, ir sutuoktinio artimajam giminei, kai akcininkas – fizinis asmuo, taip pat akcininką patronuojančiai bendrovei ar akcininko dukterinei bendrovei, kai akcininkas – juridinis asmuo.

Asmuo arba kartu veikiantys asmenys, nusprendę įsigyti Banko kvalifikuotąjį įstatinio kapitalo ir (arba) balsavimo teisių dalį arba ją padidinti tiek, kad turima Banko įstatinio kapitalo ir (arba) balsavimo teisių dalis pasiektų arba viršytų 20 proc., 30 proc. ar 50 proc., arba tiek, kad Bankas taptų kontroliuojamas, privalo apie tai raštu pranešti priežiūros funkciją vykdančiam Lietuvos bankui ir nurodyti ketinamos įsigyti Banko kvalifikuotosios įstatinio kapitalo ir (arba) balsavimo teisių dalies dydį, taip pat pateikti dokumentus ir duomenis, nustatytus Bankų įstatymo 25 straipsnio 2 dalyje nurodytame sąraše. Reikalavimo gauti Lietuvos banko sprendimą neprieštarauti dėl minėtų ribų peržengimo nesilaikymas nedaro sandorio negaliojančio, tačiau dėl šio reikalavimo nesilaikymo visa įsigyjančio asmens turima Banko įstatinio kapitalo ir (arba) balsavimo teisių dalis Banko visuotiniame akcininkų susirinkime praranda balsavimo teisę.

Kapitalo prieaugio apmokestinimas. Pagal LR gyventojų pajamų mokesčio įstatymo 17 straipsnio redakciją, galiojusią 2012-12-31, gyventojų pajamų mokesčiu neapmokestinamas pajamas už parduotus arba kitaip perleistus nuosavybės vertybinius popierius, įsigytus iki 1999 m. sausio 1 d. Po 1999 m. sausio 1 d. įsigyti vertybiniai popieriai, jeigu jie yra parduodami arba kitaip perleidžiami nuosavybės ne anksčiau negu po 366 dienų nuo jų įsigijimo dienos (parduodant dalį to paties vieneto tos pačios rūšies ir klasės vertybinių popierių, kiekvienu atveju laikoma, kad pirmiausia parduodami arba kitaip perleidžiami nuosavybės anksčiausiai įsigyti vertybiniai popieriai), gyventojų pajamų mokesčiu neapmokestinami. Tačiau gyventojų pajamų mokesčiu apmokestinamos vertybinių popierių pardavimo pajamos, jeigu akcininkas akcijas parduoda arba kitaip perleidžia nuosavybės šias akcijas išleidusiam vienetai, arba kai parduodamos, didinant įstatinį kapitalą, nemokamai iš emitento gautos akcijos, bei kitais LR gyventojų pajamų mokesčio įstatyme nustatytais atvejais. Jeigu vertybiniai popieriai parduodami anksčiau negu 366 dienos nuo jų įsigijimo dienos, gautas pelnas apmokestinamas 15 proc. tarifu.

Pagal Pelno mokesčio įstatymą, Lietuvos juridinių asmenų pelnas, gautas už parduotus vertybinius popierius, apmokestinamas 15 proc. pelno mokesčiu nuo turto vertės padidėjimo pajamų. Turto vertės padidėjimo pajamos – tai uždirbtos pajamos, kurias sudaro to turto perleidimo ir jo įsigijimo kainų skirtumas. Į turto įsigijimo kainą įskaičiuojami sumokėti komisiniai mokesčiai, o turtą parduodant, pardavimo kaina mažinama pardavimo išlaidų dydžiu. Jeigu iš vertybinių popierių pardavimo juridinis asmuo patiria nuostolį, šis nuostolis perkeliamas į kitus mokestinius metus, tačiau dengiamas tik iš VP perleidimo pelno. Priklausomai nuo įmonės veiklos tipo įstatymas numato skirtingą vertybinių popierių nuostolių perkėlimo tvarką.

7. Banko Grupę sudarančių įmonių prekyba akcijomis reguliuojamose rinkose

AB NASDAQ OMX Vilnius oficialiajame prekybos sąraše kotiruojamos tik Banko akcijos. ISIN kodas LT0000102253, akcijų skaičius – 234 857 533 vnt. Banko dukterinių įmonių akcijos išleistos neviešai apyvartai.

Banko išleistos akcijos įtrauktos į OMX Baltijos šalių vertybinių popierių rinkos lyginamąjį indeksą OMX Baltic Benchmark (OMXBBI), kurį sudaro didžiausios kapitalizacijos ir likvidžiausių bendrovių akcijos bei OMX Baltic (OMXBGI), OMX Baltic Financial ir OMX Baltic Benchmark Cap (OMXBBCAPGI) indeksus. Be to, Banko išleistos akcijos įskaičiuojamos į STOXX Eastern Europe TMI, STOXX Eastern Europe TMI Small, STOXX EU Enlarged TMI, STOXX Global Total Market ir STOXX Lithuania Total Market indeksus.

Akcijų kainos kitimas per penkerius metus (akcijos kaina pateikiama eurai, kadangi prekyba akcijomis nuo 2010-11-22 vykdoma eurai):



Šaltinis: AB NASDAQ OMX Vilnius tinklalapis

http://www.nasdaqomxbaltic.com/market/?instrument=LT0000102253&list=2&pg=details&tab=historical&lang=lt¤cy=0&downloadcsv=0&date=&start_d=1&start_m=1&start_y=2008&end_d=31&end_m=12&end_y=2012&wnloadcsv=0&date=&start_d=1&start_m=1&start_y=2007&end_d=31&end_m=12&end_y=2011

Banko akcijų apyvarta 2008–2012 metų laikotarpiu:

Metai	Paskutinės prekybos sesijos kaina, EUR	Maks. kaina, EUR	Min. kaina, EUR	Akcijų kiekis, vnt.	Apyvarta, mln. EUR
2008	0,269	0,235	1,014	41 718 397	24,33
2009	0,324	0,446	0,180	20 746 641	5,54
2010	0,337	0,345	0,264	17 784 012	5,65
2011	0,245	0,372	0,225	17 899 502	5,34
2012	0,231	0,285	0,230	11 106 241	2,48



Šaltinis: AB NASDAQ OMX Vilnius tinklalapis

http://www.nasdaqomxbaltic.com/market/?instrument=LT0000102253&list=2&pg=details&tab=historical&lang=lt¤cy=0&downloadcs=v=0&date=&start_d=1&start_m=1&start_y=2012&end_d=31&end_m=12&end_y=2012

Žemiau pavaizduoti OMX Vilnius indekso, OMX Baltic Benchmark ir Banko akcijų kainos kitimo grafikai 2008-2012 metais.



Grafiko duomenys:

Indeksas/Akcijos	2008-01-01	2012-12-31	+/-, %
OMX Baltic Benchmark GI	684,91	546,98	-20,14
OMX Vilnius	514,23	355,08	-30,95
SAB1L	0,89 EUR	0,23 EUR	-74,11

Šaltinis: AB NASDAQ OMX Vilnius tinklalapis

http://www.nasdaqomxbaltic.com/market/?pg=charts&lang=lt&idx_main%5B%5D=OMXBBI&idx_main%5B%5D=OMXBGI&add_index=OMXBBI&add_equity=LT0000102253&idx_equity%5B%5D=LT0000102253&period=other&start_d=1&start_m=1&start_y=2008&end_d=31&end_m=12&end_y=2012



Banko kapitalizacija 2012 m. gruodžio 31 d. buvo 187,32 mln. litų (54,25 mln. eurų), 2011 m. gruodžio 31 d. – 198,67 mln. litų (57,54 mln. eurų).

Banko ir bendra biržoje AB NASDAQ OMX Vilnius listinguojamų įmonių kapitalizacija 2011 m. ir 2012 m. paskutinę prekybos dieną:

Baltijos akcijų sąrašas	2011-12-30	2012-12-30	Pokytis
Šiaulių bankas – SAB1L	57 540 095,59 EUR	54 252 090 EUR	-5,71 %
Vilniaus rinka, iš viso	3 139 310 661,61 EUR	2 991 605 297 EUR	-4,71 %

Šaltinis: AB NASDAQ OMX Vilnius tinklalapis

http://www.nasdaqomxbaltic.com/market/?pg=capital&list%5B%5D=BAMT&list%5B%5D=BAIT&list%5B%5D=BAFN&market=XVSE&period=other&start_d=30&start_m=12&start_y=2011&end_d=28&end_m=12&end_y=2012

Banko akcijos rinkos kainos ir pelno santykio rodiklis P/E:

Rodiklis	2008-12-31	2009-12-31	2010-12-31	2011-12-31	2012-12-31
P/E	9,3	neigiamas	neigiamas	14,10	13,29

8. Savų akcijų įsigijimas

Bankas ir jo dukterinės įmonės, ar dukterinių įmonių pavedimu veikiantys asmenys neturi Banko akcijų. Bankas savų akcijų neįsigijo ir neperleido jų kitiems.

9. Informacija apie Banko veiklos riziką ribojančių normatyvų vykdymą

2012 m. Bankas vykdė visus Lietuvos banko nustatytus veiklos riziką ribojančius normatyvus. Informacija apie jų vykdymą pateikiama šio pranešimo 10 dalyje.

10. Rizikos valdymas

Banko Grupė prisiima, valdo, analizuoja ir vertina rizikas, kylančias iš jos veiklos. Rizikos valdymo Banko Grupėje tikslas – konservatyviai valdant rizikas, užtikrinti pakankamą nuosavybės grąžą. Įgyvendindama pažangią rizikos valdymo politiką, Banko Grupė ne tik siekia maksimaliai sumažinti potencialią riziką, bet ir užtikrinti optimalų rizikos ir pelno santykį bei kapitalo paskirstymą.

Veiklos rizikos valdymo politiką tvirtina bei jos vykdymą kontroliuoja Banko valdyba. Joje yra apibrėžiamos Banko Grupės veikloje patiriamos rizikos ir rizikos valdymo sistemos principai. Tinkamos rizikos valdymo svarbiausių sėkmingos Banko grupės veiklos prielaidų ilgalaikėje perspektyvoje. Politikos pagrindu sistemos sukūrimas, nuolatinis tobulinimas ir jos priemonių taikymas kasdienėje veikloje yra vienas iš parengtos skirtingų rizikos rūšių valdymo procedūros detalizuoja konkrečios rizikos valdymo principus bei užtikrintu rizikos valdymo proceso vientisumą Banko grupės veikloje.

Bankas yra sudaręs sutartis su šiais vertybinių popierių viešosios apyvartos tarpininkais:

- AB banku „Finasta“;
- Danske Bank A/S Lietuvos filialu;
- AB „Citadele“ banku;
- AB DnB banku;
- „Swedbank“, AB;
- AB SEB banku;
- „Barclays Capital“ banku;
- „Commerzbank AG“ banku.

Banko išleistų obligacijų emisijų savininkų interesų gynimo sutartis Bankas yra pasirašęs su UAB FMĮ „Orion Securities“.



Kadangi įvairios rizikos, su kuriomis susiduria Banko Grupė, yra tarpusavyje susijusios, jų valdymas vykdomas centralizuotai – šiuo tikslu Banke veikia Rizikų valdymo komitetas. Vienas iš pagrindinių Rizikų valdymo komiteto uždavinių yra Banko Grupės patiriamų rizikų valdymo sistemos organizavimas ir koordinavimas.

Banko Grupė kasmet atlieka savęs vertinimą. Šio proceso metu analizuojamos rizikos rūšys, kurios gali kilti iš bankinės veiklos ir turėti Banko Grupei reikšmingos įtakos. Išskiriamos svarbiausios rizikos rūšys, su kuriomis susiduria Banko Grupė: kredito, rinkos, likvidumo, koncentracijos ir operacinė rizika. Rinkos rizika apima užsienio valiutos kurso, palūkanų normos ir vertybinių popierių kainos riziką. Detalesnė informacija apie rizikų valdymą pateikta 2012 m. finansinių ataskaitų aiškinamojo rašto „Finansinės rizikos valdymas“ dalyje.

Siekiant išvengti interesų konfliktų, Banko padaliniai, vykdančys rizikos valdymo funkcijas, yra atskirti nuo tų padalinių, kurių tiesioginėje veikloje atsiranda tai veiklai būdingos rizikos.

Banko Grupė peržiūri savo rizikos valdymo procedūras ir sistemas reguliariai, atsižvelgdama į rinkos pokyčius, naujus produktus ir naujai atsiradusius geriausios praktikos principus.

11. Informacija apie veiklos rezultatus

Bankas 2012 m. toliau augo ir gerino savo veiklos rezultatus. Per 2012 m. Bankas uždirbo 14,9 mln. litų neaudituito grynojo pelno – tai 16 proc. geresnis rezultatas nei 2011 m., kai buvo uždirbta 12,8 mln. litų. Banko Grupės grynasis pelnas siekė 13,0 mln. litų (grynasis pelnas 2011 m. sudarė 13,0 mln. litų).

Per 2012 m. uždirbtas Banko veiklos pelnas (prieš pelno mokestį, dukterinių įmonių dividendus ir specialiuosius atidėjinius) buvo geriausias Banko istorijoje – jis siekė beveik 44,3 mln. litų, šis rezultatas 84 proc. didesnis negu 2011 m. Pažymėtina, kad pasiektas ir didžiausias ketvirčio veiklos pelnas – paskutinį 2012 m. ketvirtį uždirbta 15,5 mln. litų.



Per praėjusius metus grynosios palūkanų pajamos sudarė 55,4 mln. litų, t.y. beveik 11 proc. daugiau nei 2011 m. Banko grynosios paslaugų ir komisinių pajamos, nuosekliai augusios kiekvieną ketvirtį, per metus padidėjo beveik 3 proc. ir pasiekė 8,7 mln. litų. Tam įtakos turėjo aktyviai plečiamas klientų ratas bei didėjantis klientų aktyvumas. Per metus klientų skaičius išaugo 13 proc., iki 162 tūkstančių – verslo klientų skaičius išaugo 16 proc., iki 11,2 tūkstančių, o privačių klientų skaičius – 12 proc., iki 151 tūkstančio.

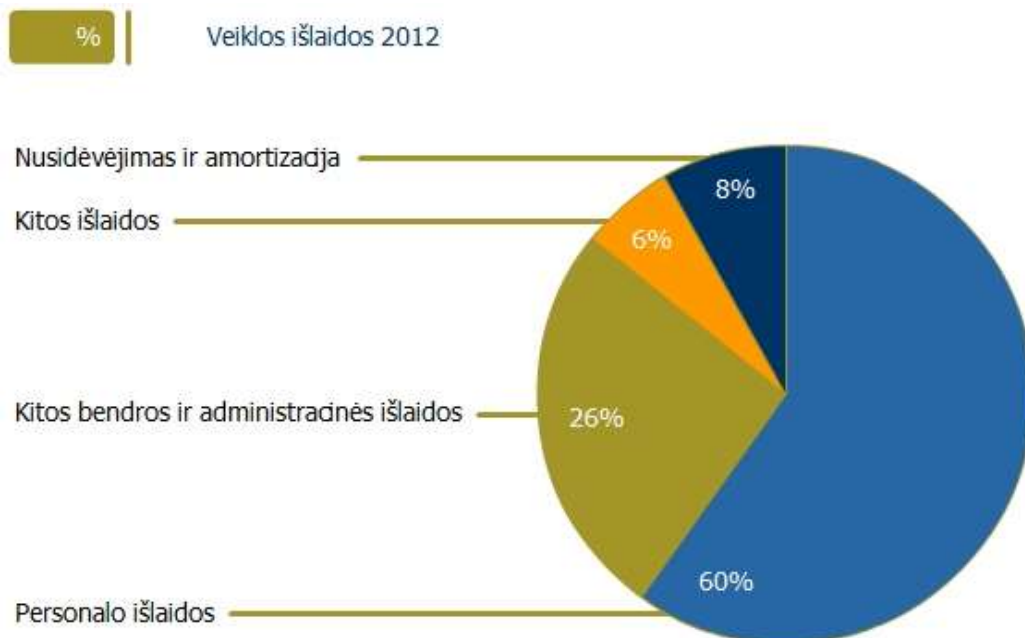


Tarptautinių agentūrų suteikti reitingai ir jų pakeitimai

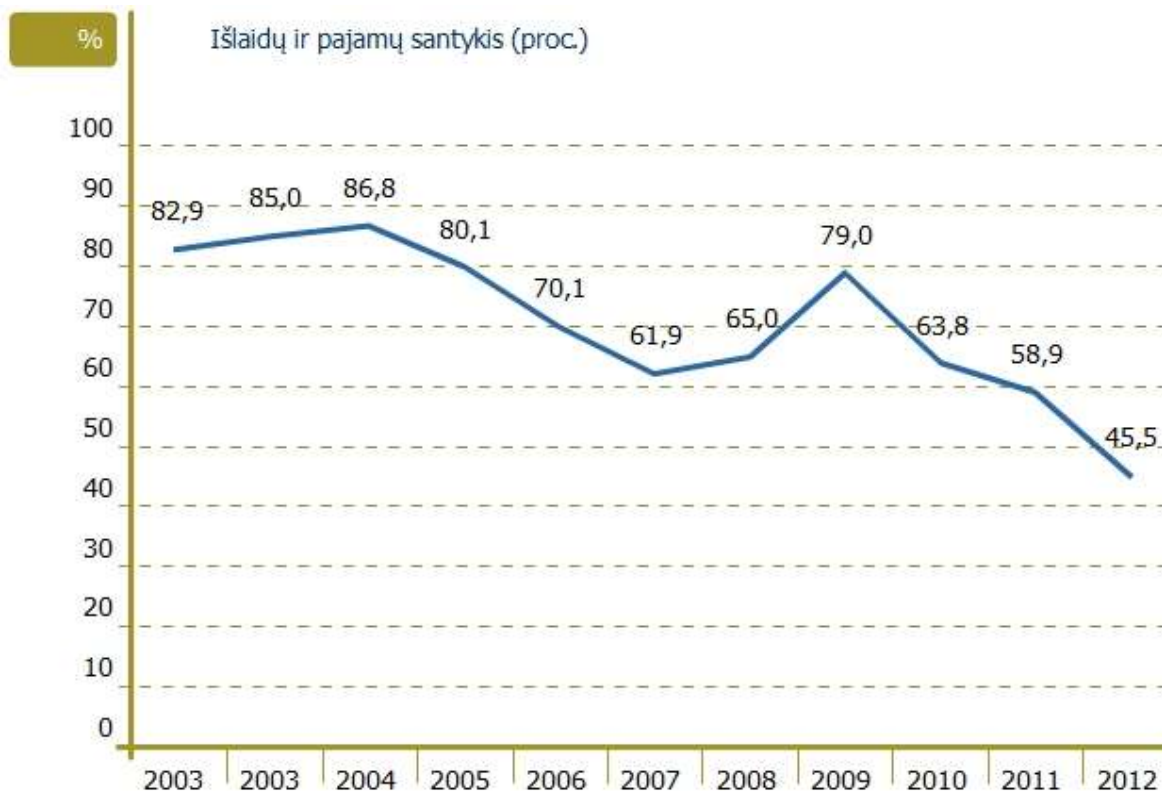
Tarptautinės reitingų agentūros „Moody’s Investors Service“ Bankui suteikti reitingai:

- ilgalaikio skolinimosi reitingas B1;
- trumpalaikio skolinimosi reitingas NP;
- finansinio pajėgumo reitingas E+;
- reitingų perspektyva stabili.

Reikšmingą įtaką išaugusioms Banko veiklos pajamoms turėjo uždirbtas pelnas iš operacijų vertybiniais popieriais – per metus jis sudarė 9,6 mln. litų. Banko uždirbtas 4,9 mln. litų pelnas iš operacijų užsienio valiuta prilygo ankstesnių metų rezultatui.



Banko pajamoms augant sparčiau nei išlaidoms, pasiektas aukštas veiklos efektyvumas. Išlaidų ir pajamų santykis nuo metų pradžios sumažėjo 13,3 procentinio punkto ir metų pabaigoje sudarė 45,5 proc. Kapitalo grąžos rodiklis sudarė 4,8 proc., turto grąžos rodiklis – 0,5 proc.



	Pelningumo rodikliai	2008	2009	2010	2011	2012
Bankas	Išlaidos / pajamos, %	55,59	75,71	63,78	58,87	45,55
	ROAA, %	0,86	-1,47	-1,10	0,49	0,52
	ROAE, %	6,34	-11,22	-9,47	4,61	4,79
Finansinė grupė	Išlaidos / pajamos, %	56,73	71,81	62,77	59,13	45,94
	ROAA, %	0,84	-1,53	-1,09	0,53	0,54
	ROAE, %	6,22	-11,74	-9,38	4,87	4,90
Visa grupė	Išlaidos / pajamos, %	59,27	78,42	67,85	60,44	59,40
	ROAA, %	0,65	-1,71	-1,28	0,49	0,46
	ROAE, %	4,68	-13,07	-11,20	4,63	4,24

Veiklos išlaidose didelių pokyčių neužfiksuota. Bankas, ir toliau tęsdamas konservatyvų klientų kredito rizikos vertinimą, per paskutinį ketvirtį papildomai suformavo 11,2 mln. litų atidėjinių, o per metus išlaidos atidėjiniams sudarė 28,2 mln. litų.

Banko turtas per metus išaugo iki 2,93 mlrd. litų – metinis augimas sudarė 7 proc. (apie 0,2 mlrd. litų). Banko paskolų portfelis grynąja verte per 2012 m. sumenko beveik 1 proc. ir metų pabaigoje siekė 2,05 mlrd. litų. Portfelio sumažėjimui įtakos turėjo sudaryti atidėjiniai paskolų vertės sumažėjimui ir paskolų perklasifikavimas į įterptines išvestines finansines priemones. Paskolų portfelio, eliminavus sukauptas palūkanas bei specialiuosius atidėjinius, prieaugis per metus sudarė 4,9 mln. litų.



Skolos vertybinių popierių portfelis per metus išaugo daugiau nei 50 proc. ir sudarė 527,4 mln. litų. Nuosavybės vertybinių popierių portfelis beveik 3 kartus išaugo investicijų į dukterines įmones sąskaita ir metų pabaigoje siekė 54 mln. litų.

Banko įsipareigojimuose ir toliau didžiąsą dalį sudarė indėlių portfelis. Palyginti su 2011 m. pabaiga, Banke klientų laikomų indėlių suma padidėjo 14 proc., iki 2,2 mlrd. litų. Gyventojų indėliai per metus išaugo 23 proc. ir metų pabaigoje sudarė 1,6 mlrd. litų, o jų dalis indėlių portfelyje sudarė 74,7 proc. Banko užimama indėlių rinkos dalis 2012 m. pabaigoje pasiekė 4,7 proc.



2013 m. sausio 1 d. duomenimis, Bankas laikėsi visų Lietuvos banko nustatytų veiklos riziką ribojančių normatyvų.

	Veiklos riziką ribojantys normatyvai	2008	2009	2010	2011	2012
Bankas	Kapitalo pakankamumas, % (>8 %)	15,08	13,90	14,06	13,05	12,81
	Likvidumas, % (>30 %)	38,75	38,23	46,00	38,36	42,78
	Maksimali paskola vienam skolininkui, % (<25 %)	21,30	24,56	21,68	21,36	18,77
	Bendra atvira pozicija užsienio valiuta, % (<25 %)	0,41	0,31	0,55	0,49	1,02
Finansinė grupė	Kapitalo pakankamumas, % (>8 %)	15,19	13,90	14,17	13,12	13,00
	Maksimali paskola vienam skolininkui, % (<25 %)	21,12	24,38	21,50	21,42	18,53
	Bendra atvira pozicija užsienio valiuta, % (<25 %)	1,30	0,31	0,54	0,49	1,00
Visa grupė	Kapitalo pakankamumas, % (>8 %)	15,21	13,90	13,92	12,95	12,64
	Bendra atvira pozicija užsienio valiuta, % (<25 %)	1,26	0,31	0,55	0,49	1,02

Su klientais sudarytų Banko internetinės bankininkystės sutarčių skaičius 2012 m. pabaigoje perkopė 79 tūkstančius, t.y. per metus internetinės bankininkystės naudotojų padaugėjo 27 proc. Padidintas ir elektroninės prekybos partnerių skaičius – Banko turimas internetinių parduotuvių tinklas per metus išaugo 38 proc. ir apėmė 142 parduotuves. Šį partnerių sąrašą Bankas intensyviai plečia.



12. Veiklos prognozės

Banko numatytus veiklos planus bei prognozes 2013 metams pakoregavo įvykiai Lietuvos finansų rinkoje, kai šio dokumento rengimo metu buvo panaikinta AB Ūkio banko veiklos licencija. 2013 m. vasario 23 d. AB Šiaulių bankas, AB Ūkio banko laikinasis administratorius ir valstybės įmonė „Indėlių ir investicijų draudimas“ pasirašė sutartį, pagal kurią dalis Ūkio banko turto ir įsipareigojimų perduodama Šiaulių bankui.

13. Svarbiausi ataskaitinio laikotarpio įvykiai

- 2012 m. sausio 27 d. AB NASDAQ OMX Vilnius birža Banką apdovanojo už pažangą, dirbant su investuotojais. 2011 m. geriausio maklerio nominacija atiteko taip pat Banko darbuotojui — Rimantui Januševičiui.
- Vasario mėnesį Bankas minėjo 20-ies veiklos metų sukaktį. Jubiliejaus šventei suplanuotas lėšas Bankas skyrė senelių globos namams — 71 globos namams visoje Lietuvoje buvo padovanoti šiuolaikiški televizoriai.
- Kovo mėn. Šiaulių universiteto Socialinių mokslų fakultetas Šiaulių bankui suteikė „Patriotiškiausio Šiaulių darbdavio“ ir „Saugiausios darbo vietos“ nominacijas.
- Kovo 20 d. Banko valdyba, siekdama optimizuoti Banko Grupės struktūrą, priėmė sprendimą įsigyti iki — 100 proc. UAB „Pavasaris“ akcijų.
- Kovo 29 d. Banko eiliniame visuotiniame akcininkų susirinkime pirmą kartą į Banko stebėtojų tarybą išrinkta nepriklausoma narė — ja tapo Ramunė Zabulienė.
- Balandžio 6 d. Šiaulių prekybos, pramonės ir amatų rūmai kasmetinėje generalinėje asamblėjoje pagerbė bei apdovanojo sėkmingiausias įmones — Bankas didelių įmonių grupėje pripažintas „Sėkmingo verslo įmone 2011“.
- Birželio mėn. Banko padalinių tinklą papildė Kauno senamiestyje atidarytas Rotušės klientų aptarnavimo skyrius.
- Liepos mėn. duris klientams atvėrė dar vienas, 54-asis Banko padalinys — Saulės klientų aptarnavimo skyrius, įsikūręs šiauliečių ir miesto svečių gausiai lankomame prekybos centre.
- Rugpjūčio mėn. vienas didžiausių Vokietijos bankų „Commerzbank“, bendradarbiaujantis su keliais tūkstančiais korespondentinių bankų visame pasaulyje, įteikė Bankui apdovanojimą „Straight-Through Processing Award 2011“ už visiškai automatizuotą ir itin kokybišką tarptautinių pavedimų vykdymą.
- Lapkritį Vilniaus prekybos ir pramogų centre AKROPOLIS klientams duris atvėrė Banko padalinys — Vilniaus AKROPOLIO klientų aptarnavimo skyrius.
- Lapkričio mėn. pasirašyta bendradarbiavimo sutartis su UAB „Perlo paslaugos“, pagal kurią Banko klientai, norintys išsigryninti lėšas ar įnešti pinigų į savo mokėjimo kortelių sąskaitas, gali pasinaudoti „Perlo“ terminalais.
- Gruodį moderniam Gariūnų turgavietės paviljone atidarytas 56-asis Banko teritorinis padalinys — Gariūnų turgavietės klientų aptarnavimo skyrius. Šis padalinys dirba išskirtiniu darbo laiku 2 dienas nuo nuo 4 val., 4 dienas — nuo 7 val..

14. Socialinė atsakomybė

Tarptautinė iniciatyva — Pasaulinis susitarimas (Global Compact), visame pasaulyje subūrusi daugybę verslo įmonių bei kitų organizacijų vieningam ir pažangiam socialinės atsakomybės idėjos įgyvendinimui, ragina savo veiklą vykdyti pagal žmogaus teisių, darbuotojų teisių ir aplinkos apsaugos principus bei



neprisidėti prie korupcijos plitimo.

Bankas palaiko tarptautinės iniciatyvos idėją ir kasdienėje veikloje skiria išskirtinį dėmesį darbuotojų bei klientų gerovei – gerbia žmogaus, darbuotojų ir darbo teises bei klientų teises, pagal išgales tausoja aplinką ir atsakingai elgtis ragina banko darbuotojus bei klientus. Taip pat, palaikant Pasaulinio susitarimo idėją, išskirtinis dėmesys skiriamas korupcijos prevencijai, siekiama užkirsti kelią bet kokioms galimoms nesąžiningumo apraiškoms.

• Darbuotojai

Geriausias žmoniškųjų išteklių valdymo politikos Banke įvertinimas – darbuotojų lojalumas. Per dvidešimt veiklos metų Bankas subūrė efektyvią ir profesionalią darbuotojų komandą. Bankas ir Banko dukterinės įmonės puoselėja atsakingus santykius, rūpinasi darbuotojų gerove.

2012 m. vasario mėnesį, minint 20 metų Banko veiklos sukaktį, Banko vadovai pasveikino visus darbuotojus. Pagerbti buvo ir ilgiausiai Banke dirbantys žmonės – jiems padėkota už nuoširdų darbą, pastangas ir pasiektus rezultatus.

Metų pabaigoje, jau aštuntus metus iš eilės, organizuotas tradicinis renginys – Banko darbuotojai rinko Banko „Metų žmogų“.

Bankas tobulina darbuotojų veiklos vertinimo sistemą – diegiamas asmeninis darbuotojų veiklos įvertinimas. Už pasiektus darbo rezultatus jiems skiriami ketvirtiniai priedai.

Siekiant apibrėžti ir įtvirtinti elgesio principus, etikos normas bei padėti užtikrinti jų laikymąsi. 2012 m. kovo mėn. Banko valdyba patvirtino Banko Etikos kodeksą, kuriame apibrėžti sąžiningumo, atskaitomybės ir atsakomybės, pagarbos įstatymu, žmogui ir jo teisėms, nešališkumo, objektyvumo ir teisingumo, pavyzdingo elgesio principais.

Siekiant užtikrinti komfortabilias darbuotojų darbo sąlygas, nuo birželio mėn. visų Banko skyrių klientų aptarnavimo salėse dirbantys darbuotojai vilki praktiškesnes ir patogesnes uniformas. Standartizuota apranga sukuria vieningą Banko įvaizdį, skatina pasitempti, atliekant Banko funkcijas, ir stiprina kolektyvo bendrumo jausmą.

Rūpinantis nuolatiniu Banko darbuotojų tobulėjimu bei kvalifikacijos kėlimu, 2012 m. organizuoti įvairūs mokymai, kursai, seminarai.

Bankas, kasmet priimdamas studentus praktikai, suteikia galimybę būsimiems darbo rinkos dalyviams įgyti reikiamos patirties, formuoja jų darbo įgūdžius, organizuoja mokymus jų darbo vietose. Studentai, gerai užsirekomendavę ir norintys ateityje savo karjerą susieti su bankininkyste, kviečiami po studijų įsidarbinti.

Savo darbuotojams Bankas siekia būti artimas, draugiškas, geranoriškas ir skatinantis tobulėti.

Darbuotojams bei jų šeimų nariams, kaip ir kasmet, suorganizuota išskirtinio susidomėjimo sulaukusi vasaros sporto šventė. Banko darbuotojai keliavo į žygį dviračiais, vyko į Rygos operos ir baleto teatro spektaklį. Taip pat darbuotojams suorganizuotas fotografijų konkursas „Tegyvuoja vasara!“, vyko kalėdiniai renginiai. Gruodžio mėn. Banko centrinėje būstinėje atidaryta darbuotojo fotografijų paroda „Povandeninis pasaulis“, o visam Banko kolektyvui padovanoti ateinančių metų kalendoriai, kuriuos papuošė pačių Banko darbuotojų užfiksuotos akimirkos.

Banko atstovai taip pat dalyvavo ir tarpbankiniuose renginiuose: „Kartingų čempionatas' 2012“, „Tarpbankinio krepšinio turnyras' 2012“.

Bankas didelį dėmesį skiria darbuotojų sveikos gyvensenos propagavimui ir ragina aktyviai sportuoti – suteikiamos lengvatos pageidaujantiems sportuoti sporto klubuose.

• Klientai

Bankas ir 2012 m. išskirtinį dėmesį skyrė savo prioritetinei veiklos sričiai – SVV įmonėms, atsakingam jų kreditavimui bei kitų finansinių paslaugų teikimui. Bankas aktyviai dirbo teikdamas lengvatinius kreditus verslininkams, mikrokreditus labai mažoms įmonėms, individualiosioms įmonėms, pavieniams verslininkams, itin palankiomis sąlygomis moterims verslininkėms, taip pat kreditus daugiabučių gyvenamųjų namų bendrijoms.

Bankas parengė ir nuo 2012 m. lapkričio mėn. pasiūlė rinktis patrauklius paslaugų rinkinius „Ūkiškai“ ir „Ūkiškai PLIUS“. Ūkininkai, pasirinkę šiuos rinkinius, gali ne tik pigiau atlikti įvairius mokėjimus, jiems taip pat suteikiamas draudimas nuo nelaimingų atsitikimų. Taip pat ūkininkams ir žemės ūkio



bendrovėms Bankas pasiūlė naujas kreditavimo galimybes ūkiui plėtrai – „Kreditą ūkiui“ ir „Kreditą žemei“. Bendradarbiaujant su „Judus jaunimas“ iniciatoriais Lietuvoje, Bankas Studijų ir karjeros mugėje pristatė jauno verslo finansavimo galimybes pagal „Progress“ ir JEREMIE programas bei skatino jaunimą prisidėti prie šalies ekonominės situacijos gerinimo, drąsiai įgyvendinant verslumo idėjas. Bankas skiria ypatingą dėmesį savo klientams ir siekia užtikrinti aukštą paslaugų ir aptarnavimo kokybę.

- **Aplinkosauga**

Bankas puoselėja atsakingo vartojimo, gamtos išteklių tausojimo ir aplinkosaugos idėjas. Bendradarbiaujamas su visuomenės nariais ir darbuotojais, kurie rūpinasi savo aplinka, stiprina ilgalaikį bendravimą bei užtikrina socialiai atsakingos visuomenės palaikymą.

Pasitelkus elektronines dokumentų tvarkymo galimybes, Bankas ragina darbuotojus bei savo klientus mažinti popieriaus vartojimą. Banko bei jo dukterinių įmonių darbuotojai skatinami atsisakyti nesvarbių dokumentų, elektroninių laiškų spausdinimo, o esant spausdinimo poreikiui, pagal galimybes naudoti dvipusį spausdinimą. Banko klientams suteikiama galimybė Banko paslaugų internetinėje sistemoje „SB linija“ pildyti elektronines paraiškas ir atlikti daugelį įprastinių paslaugų – taip sutaupomi ne tik spausdinimo kaštai, bet ir klientų laikas.

Bankas, prisidėdamas prie Pasaulinės žemės dienos minėjimo Lietuvoje ir bendradarbiaudamas su Jungtinių Tautų vystymo programa Lietuvoje bei Nacionalinio atsakingo verslo įmonių tinklo (NAVIT) nariais, balandžio 22 d. Banko darbuotojams, klientams ir partneriams organizavo nemokamą filmo „Viena diena žemėje“ peržiūrą Šiauliuose.

Balandžio 25 d. Bankas prisijungė prie Šiaulių miesto savivaldybės visuomenės sveikatos biuro organizuotos visuotinės akcijos ir paminėjo Tarptautinę triukšmo suvokimo dieną. Bankas aktyvus ir akcijos „Saugokis triukšmo, paklausyk tylos!“ dalyvis, ir siekė atkreipti darbuotojų dėmesį į atsakingą prietaisų naudojimą, jų galimą neigiamą įtaką sveikatai.

- **Korupcijos prevencija**

Siekiant užkirsti kelią bet kokiai nesąžiningai, neteisėtai veiklai, Banke veikia Prevencijos ir saugos departamentas. Bendradarbiaujant su Finansinių nusikaltimų tyrimo tarnyba, spalio mėnesį darbuotojams organizuoti mokymai „Lietuvos Respublikos pinigų plovimo ir teroristų finansavimo prevencija“. Darbuotojai nuolat skatinami, kilus klausimams, konsultuotis dėl korupcijos ar kitos neteisėtos veikos prevencijos bei užkardymo.

- **Visuomenė**

Bankas – aktyvus šalies visuomeninio bei kultūrinio gyvenimo puoselėtojas ir dalyvis.

Daugelį metų Bankas ir Šiaulių universitetas bendradarbiauja, įgyvendindami įvairius projektus. Kovo mėn. Socialinių mokslų fakultete organizuotame tradiciniame Jaunimo verslumo turnyre „FIX' 12“ Bankas dalyvavo kaip šio renginio partneris.

Bankas siekia rūpintis Lietuvos ateitimi – jaunimu. Tikima, jog gabus jaunimas – sėkmingos Lietuvos siekinys. 2012 m. Bankas daug dėmesio skyrė jaunimui, jo profesiniam orientavimui – supažindino su Banko veikla, bankininko profesija. Banke lankėsi Šiaulių „Jovaro“ progimnazijos aštuntokai, S. Šalkauskio gimnazijos vyresniųjų klasių moksleiviai, Šiaulių J. Janonio gimnazijos abiturientai. Banko darbuotojai moksleiviams išsamiai papasakojo apie Banką, – jo įsteigimo istoriją, padalinius, darbuotojus, pagrindines veiklos sritis, klientams teikiamas paslaugas, karjeros Banke perspektyvas. Taip pat Bankas dalyvavo „Lietuvos Junior Achievement“ programoje „Jaunasis kolega“ – tai partnerystės tarp mokyklos ir įmonės, įstaigos programa. Banke apsilankę paskutinių klasių moksleiviai iš Šiaulių gimnazijų kelioms valandoms tapo bankininkų jaunaisiais kolegomis – stebėjo Banko darbuotojų darbą, susipažino su Banko veikla.

Dalyvavimas socialinėse akcijose, paramos teikimas taip pat neatsiejama Banko visuomeninio gyvenimo dalis. Pagal galimybes Bankas teikia paramą šalies kultūrai, vietinių bendruomenių bei pavienių asmenų vykdomiems projektams, dalyvauja labdaros akcijose.

Bankas, minėdamas veiklos 20-metį, organizavo socialinę akciją ir už jubiliejaus šventei suplanuotas lėšas įsigijo televizorių, kurie buvo padovanoti 71 senelių globos namams iš įvairių Lietuvos miestų ir miestelių.



Bankas kasmet stiprina tarpusavio ryšius su įvairių miestų bei miestelių bendruomenėmis, aktyviai dalyvauja šalies visuomeniniame bei kultūriniame gyvenime. Miesto švenčių rėmimas – daugiametė Banko tradicija.

Bankas suteikė paramą šiems renginiams ir projektams: Anykščių miesto šventei, Kauno meniniam kultūriniam projektui „Šokančių angelų eglė“, „Jūros šventei“, Klaipėdos valstybinio jūrų uosto direkcijos ir Klaipėdos apskrities lengvosios atletikos federacijos organizuojamam tarptautiniam bėgimui „Gintarinė jūrmylė 2012“, Marijampolės miesto šventei „Sūduvos kraitė“, Varėnos „Grybų šventei“, Telšių aeroklubo aviacijos šventei, Šiaulių miesto šventei „Šiaulių dienos“. Parama buvo suteikta ir Lietuvos muzikų rėmimo fondo organizuotam tradiciniam rugsėjo 1-osios šventiniam koncertui, mokslo metų pradžiai ir laisvės dienos paminėti „Beauštanti aušrelė su Maironiu...“; 5-osioms TAFISA pasaulio sporto žaidynėms „Šiauliai 2012“, visuomeninės organizacijos „Tėvai prieš narkotikus“ rengiamai vaikų vasaros užimtumo programai „Būkime kartu. Gruodį Bankas prisidėjo prie „Maltos ordino“ iniciatyvos „Maltiečių sriuba“.

15. Išmokėti dividendai

Bankas nėra nustatęs dividendų skyrimo tvarkos. Mokėti dividendus ar ne – sprendžia visuotinis akcininkų susirinkimas, skirstydamas Banko pelną. Lentelėje pateikti duomenys apie per pastaruosius penkerius metus Banko mokėtus dividendus:

	2008	2009	2010	2011	2012
Procentais nuo nominalios vertės	2,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Dividendų suma, tenkanti vienai akcijai, Lt	0,02	0,00	0,00	0,00	0,00
Dividendų suma, Lt	3 220 670	0,00	0,00	0,00	0,00

Dividendų apmokestinimas – Juridinių asmenų pelno apmokestinimą reglamentuoja 2001 m. gruodžio 20 d. priimtas LR pelno mokesčio įstatymas Nr. IX-675 bei jo pagrindu priimti LR Vyriausybės nutarimai ir kiti teisės aktai. Išmokami dividendai apmokestinami 15 proc. dydžio mokesčiu. Lietuvos vienetui, turinčiam 10 proc. emitento kapitalo ilgiau kaip vienerius metus, dividendai neapmokestinami (su išlygomis, kurios aprašytos LR pelno mokesčio įstatymo VII skyriuje). Užsienio vienetų gaunami dividendai apmokestinami, taikant 15 proc. pelno mokesčio tarifą. Jeigu užsienio vienetas ne trumpiau kaip 12 mėnesių be pertraukų valdo ne mažiau kaip 10 proc. balsų suteikiančių akcijų, tam užsienio vienetui išmokami dividendai neapmokestinami, išskyrus tuos atvejus, kai dividendus gaunantis užsienio vienetas yra įregistruotas ar yra kitaip organizuotas tikslinėse teritorijose.

Gyventojų gaunamų pajamų apmokestinimas reglamentuotas LR gyventojų pajamų mokesčio įstatyme Nr. IX-1007, priimtame 2002 m. liepos 2 d., vėlesniais šio įstatymo pakeitimais bei įstatymo pagrindu priimtais nutarimais. Dividendai apmokestinami 20 proc. mokesčiu, kurį nustatyta tvarka išskaičiuoja ir į biudžetą sumoka Bankas.

16. Vidaus audito darbo principai

Vidaus audito departamento tikslai, funkcijos, veiklos organizavimas, teisės, pareigos ir atsakomybė numatyti Vidaus audito departamento nuostatuose ir Vidaus audito metodikoje. Šie dokumentai parengti pagal LR bankų įstatymą, LR Vyriausybės, Lietuvos banko nutarimus ir kitus LR teisės aktus, reglamentuojančius bankų veiklą, Tarptautinius apskaitos standartus, Tarptautinius vidaus audito standartus, Etikos kodeksą, Lietuvos banko valdybos patvirtintas Banko vidaus audito organizavimo bendrąsias nuostatas, Banko įstatus, Banko visuotinių akcininkų susirinkimų sprendimus, Banko stebėtojų tarybos, Vidaus audito komiteto ir Banko valdybos nutarimus.

Vidaus audito departamentas, vykdydamas savo funkcijas, atlieka finansinį, atitikimo, veiklos, valdymo, informacinių sistemų auditą. Vidaus audito tikslas – nepriklausomai ir objektyviai tikrinti ir konsultuoti, sistemingai ir visapusiškai vertinti ir skatinti gerinti Banko veiklos rizikos valdymą, vidaus kontrolės



sistemos procesų veiksmingumą, padėti Bankui įgyvendinti keliamus tikslus, siekiant užtikrinti, kad mažiausiomis sąnaudomis būtų pasiekti vidaus kontrolės tikslai ir veiksmingai įgyvendinamos vidaus kontrolės funkcijos.

Vidaus audito departamentas savo funkcijas atlieka, vykdydamas einamųjų metų veiklos planą ir ilgalaikį 2011-2013 m. veiklos planą (dokumentai patvirtinti Vidaus audito komiteto).

Vidaus audito darbuotojai, vykdydami savo funkcijas, vadovaujasi šiais principais:

- **Sąžiningumo** — savo darbą atlikti sąžiningai, stropiai, atsakingai, laikytis įstatymų, nedalyvauti jokioje neteisėtoje veikloje, nesiimti jokių veiksmų, kurie kompromituotų vidaus auditoriaus profesiją ir Banką, gerbti teisėtus ir etiškus Banko tikslus ir prisidėti prie jų įgyvendinimo;
- **objektyvumo** — nedalyvauti jokioje veikloje ir neturėti ryšių, kurie kenkia arba galėtų pakenkti jų nešališkumui ir prieštarautų Banko interesams, nepriimti dovanų, kad nepakenktų profesinei nuomonei, atskleisti visus jiems žinomus svarbius faktus;
- **Konfidencialumo** — atsakingai naudoti ir saugoti informaciją, gaunamą atliekant savo pareigą, nenaudoti informacijos savo tikslams;
- **kompetencijos** — teikti tik tokias paslaugas, kurioms atlikti turi reikalingų žinių, įgūdžių ir patirties, teikti vidaus audito paslaugas, pagal tarptautinius vidaus audito standartus, nuolat kelti savo kvalifikaciją, gerinti paslaugų kokybę ir jų veiksmingumą.

Vidaus audito departamentas tiesiogiai pavaldus Vidaus audito komitetui ir atsiskaito jam ne rečiau kaip kartą per ketvirtį.

Vidaus audito komiteto tikslas – stebėti Banko finansinių ataskaitų rengimo procesą, Banko vidaus kontrolės, rizikos valdymo ir vidaus audito sistemų veiksmingumą, išorės audito ir vidaus audito atlikimo procesus, aptarti vidaus audito pateikiamą informaciją apie atliktus patikrinimus, nustatytus trūkumus ir jų šalinimą, vidaus audito veiklos planų įgyvendinimą, užtikrinti vidaus audito veiklos nepriklausomumą.

Banko vidaus audito komitetą sudaro 4 nariai, tarp kurių yra nepriklausomas Stebėtojų tarybos narys. Vidaus audito komitetas atlieka funkcijas, numatytas Vidaus audito komiteto nuostatuose (patvirtinti Banko stebėtojų tarybos) ir Vidaus audito komiteto einamųjų metų veiklos plane (patvirtintas Vidaus audito komiteto pirmininko). Vidaus audito komitetas vieną kartą per metus apie savo veiklą atsiskaito Banko stebėtojų tarybai.

Vidaus audito departamento darbuotojai prieš kiekvieno audito atlikimą parengia tikrinimo programą, kurioje numatytas audito tikslas, apimtis, atlikimo laikas. Tikrinimo programa suderinama su Vidaus audito departamento direktoriumi. Parengtas ataskaitos projektas derinamas su tikrinamojo subjekto ir tarnybos vadovais. Ataskaita pateikiama Banko valdybos nariams.

Banko tarnybų vadovai, atsižvelgdami į Vidaus audito departamento pastebėjimus ir rekomendacijas, tvirtina audituoto subjekto vadovo parengtą Rekomendacijų, pateiktų vidaus audito ataskaitoje, įgyvendinimo priemonių planą. Vidaus audito departamento direktorius, atsižvelgdamas į ataskaitoje pateiktų išvadų ir rekomendacijų reikšmingumą, paveda darbuotojams atlikti rekomendacijų įgyvendinimo kontrolę (pažangos stebėjimą).

Veikla po audito (pažangos stebėjimas) apima išorės auditorių ir Lietuvos banko inspektavimo metu nustatytų trūkumų šalinimo bei pateiktų rekomendacijų įgyvendinimo tikrinimus.

Vidaus audito departamento direktorius kiekvieną ketvirtį pateikia Banko valdybai informaciją apie atliktų patikrinimų pateiktas rekomendacijas ir jų įgyvendinimą.

17. Vidaus kontrolės ir rizikos valdymo vertinimas

Banko Grupės rizikos valdymo sistemą sudaro Banko veiklos rizikos valdymo politika, atskiros Banko rizikų valdymo procedūros, vidaus kontrolės sistema ir vidaus auditas.



Siekiant išvengti interesų konflikto, Banko padaliniai, atliekantys rizikų valdymo funkcijas, yra atskirti nuo padalinių, kurių tiesioginė veikla susijusi su įvairių Banko rizikos rūšių atsiradimu. Kadangi Banko patiriamos rizikos yra tarpusavyje susijusios, jų valdymas vykdomas centralizuotai. Banko patiriamų rizikų valdymo sistemos organizavimas ir koordinavimas yra vienas iš pagrindinių Banko Rizikos valdymo komiteto veiklos uždavinių. Banko Grupės veikloje patiriamas rizikas ir jų valdymo principus apibrėžia Banko veiklos rizikos valdymo politika. Bankas išskiria šias pagrindines veiklos rizikos rūšis – tai koncentracijos rizika, kredito rizika, likvidumo rizika, operacinė rizika, rinkos rizika, palūkanų normos rizika, užsienio valiutos rizika, vertybinių popierių kainos rizika.

Banko atlygio politika yra sudėtinė Banko rizikos valdymo sistemos dalis. Atlygio politika yra derinama su Banko veiklos strategija, priimamam rizikos lygiu, Banko tikslais, vertybėmis ir ilgalaikę vizija.

Bankas, prieš apskaičiuodamas vidaus kapitalo poreikį, reikalingą užtikrinti stabilią veiklą, kasmet atlieka savęs vertinimą. Šio proceso metu identifikuojamos visos rizikos, su kuriomis savo veikloje susidūria Bankas, apbrėžiamas jų lygis, vertinama rizikų įtaka Banko pajamoms bei kapitalui.

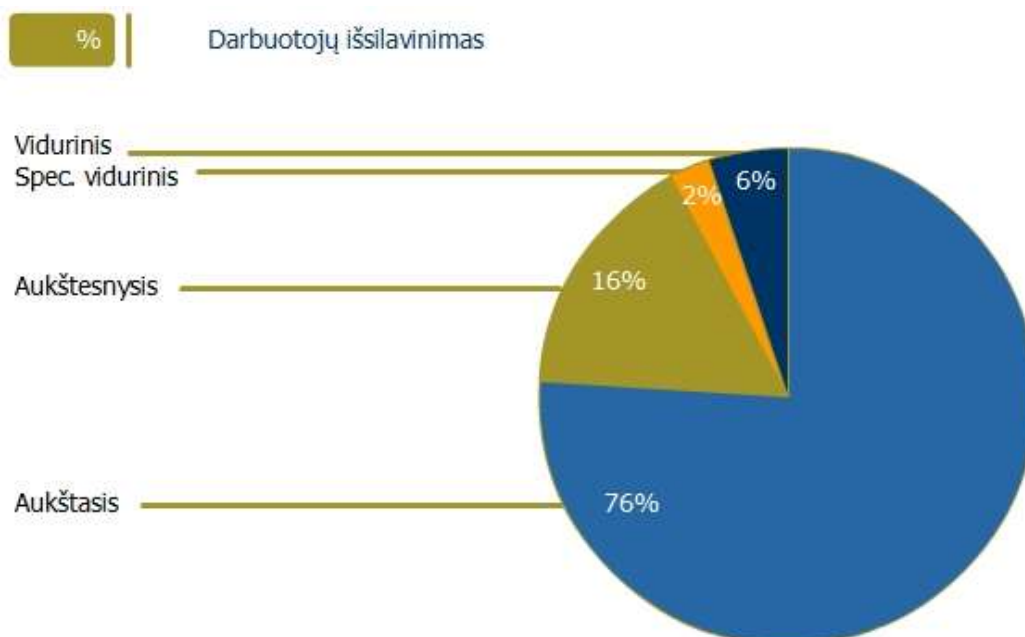
Atitiktis ir vidaus kontrolės aplinkos organizavimas ir monitoringas yra viena iš Banko operacinės rizikos valdymo proceso sudedamųjų dalių. Banke vidaus kontrolė yra neatskiriama ir nenutrūkstama Banko kasdienės veiklos dalis. Ji veikia visuose Banko valdymo ir procesų lygiuose, jos elementai įtraukti į kiekvieno proceso procedūras, taisykles ir yra neatsiejama jų dalis.

Banko Grupės vidaus kontrolės sistemos auditą ir rizikų valdymo vertinimą atlieka Banko vidaus audito departamentas, kuris apie pastebėtus trūkumus ar pažeidimus informuoja Banko vidaus audito komitetą ir Banko valdybą.

18. Darbuotojai

2012 m. gruodžio 31 d. Banke dirbo 481 darbuotojas. Palyginti su 2011 m., per ataskaitinius metus darbuotojų Banke sumažėjo 2,6 proc. Banko Grupės bendrovėse ataskaitinio laikotarpio pabaigoje dirbo 556 darbuotojai. Siekiant Banko veiklos efektyvumo, sumažintas aptarnavimo funkcijas atliekančių darbuotojų skaičius (valytojai, apsaugos darbuotojai).

Iš visų Banko darbuotojų aukštąjį išsilavinimą turi 76 proc. dirbančiųjų, aukštesnįjį – 16 proc., vidurinį – 2 proc., spec. vidurinį – 6 proc.





Personalo strategija. Banko personalo strategija remiasi siekiu, kad Banke dirbtų kompetetingi, motyvuoti ir lojalūs darbuotojai, gebantys įgyvendinti Banko strategiją ir iškeltus tikslus.

Banko darbuotojų komanda. Banko veikloje profesionali, patikima, atvira, optimistiška ir stipri darbuotojų komanda, kuri laikosi Banko vertybių bei savo veikloje vadovaujasi atnaujinto Banko Etikos kodekso nuostatomis, yra ypatingai svarbi, nes nuo darbuotojų darbo kokybės priklauso, ar klientai bus patenkinti Banko teikiamomis paslaugomis ir aptarnavimu.

Santykiai su darbuotojais. Bankas puoselėja ilgalaikius darbo santykius su darbuotojais. 2012 m. pabaigoje net 30 proc. darbuotojų Banke dirbo dešimt ir daugiau metų.

Darbuotojų paieška ir atranka, karjeros vystymas. Kryptingu darbuotojų paieškos ir atrankos procesu siekiama pritraukti ir įdarbinti geriausius potencialius kandidatus. Siekiant išlaikyti darbuotojų sukaupą patirtį, turimas žinias, sudaromos karjeros tęstinumo galimybės. Kiekvienas Banko darbuotojas turi galimybę dalyvauti vidiniuose konkursuose – taip sudaromos sąlygos realizuoti savo individualius gebėjimus.

Darbuotojų ugdymas. 2012 m. didelis dėmesys skirtas darbuotojų ugdymui. Daugiau nei 90 proc. Banko vidurinėsios grandies vadovų dalyvavo Lietuvos pramonininkų konfederacijos vykdomame projekte „Studentų praktikos finansų ir draudimo sektoriuje sistemos sukūrimas“, kuris buvo finansuojamas Europos Sąjungos lėšomis. Projekto metu 90 akademinių valandų trukmės seminaruose ir praktiniuose užsiėmimuose įgytos Banko vadovų žinios naudojamos formuoti ne tik studentų, bet ir Banke pradėjusių dirbti naujų darbuotojų darbo įgūdžius. Projekto metu Banko padaliniuose praktiką atliko daugiau kaip penkiasdešimt praktikantų.

Siekiant įvykdyti užsibrėžtus Banko tikslus, skatinti pardavimų procesą, Banke vyko mokymai klientus aptarnaujantiems darbuotojams ir jų vadovams. Mokymai „Aktyvūs pardavimai“ buvo skirti kreditavimo specialistams bei vyresniesiems klientų aptarnavimo vadybininkams. Šių mokymų metu tobulinti aktyvaus pardavimo įgūdžiai, ugdytos pardavimų kompetencijos, įtvirtinta kliento pažinimo, jo poreikių išsiaiškinimo bei įvertinimo nuostata, ugdytas ir tobulintas gebėjimas įtaigiai pristatyti paslaugas, siekti pardavimų efektyvumo, motyvuoti pardavėjus kurti rezultatyvius ir tvarius santykius su klientais. Šiuose mokymuose dalyvavo 68 darbuotojai.

Po suorganizuotų aktyvių pardavimų mokymų darbuotojams apie rezultatyvaus darbo tęstinumo užtikrinimą, vadovams skirtų seminarų „Lyderio įrankiai ugdyti“ metu buvo kalbama apie darbuotojų ugdymą bei darbo rezultatų valdymo įrankius, vadovų santykių tobulinimą su pavaldiniais, motyvaciją, grįžtamojo ryšio svarbą, lyderystės prielaidas ir principus. Juose dalyvavo visų klientų aptarnavimo padalinių vadovai.

2012 m. organizuoti mokymai pinigų plovimo, kreditavimo srities klausimais, kuriuose Banko darbuotojai dalyvavo pagal atliekamo darbo pobūdį.

Motyvacija. Skatindamos darbuotojus, Banko Grupės bendrovės diegia įvairias motyvacijos priemones. Už Banko ir atskirų padalinių tikslų bei individualių tikslų įgyvendinimą darbuotojams mokami ketvirčio priedai. Kiekvienais metais organizuojami Banko „Metų žmogaus“ rinkimai, Banko vasaros sporto bei laisvalaikio renginys. Rūpestingas elgesys su darbuotojais, jų draudimas nuo nelaimingų atsitikimų, profilaktinės medicinos paslaugos, išmokos, įvykus nelaimei darbuotojo šeimoje, dovanos asmeninių švenčių proga, premijos ilgai dirbantiems darbuotojams Banko gimtadienio proga, sporto klubo abonementai – tai papildomos Banko darbuotojams teikiamos naudos.

Vidutinis mėnesinis atitinkamos darbuotojų grupės darbo užmokestis, neatskaičius mokesčių.

Darbuotojų grupė	2008		2009		2010		2011		2012	
	Vidutinis darbuotojų skaičius	Vidutinis mėnesinis darbo užmokestis, Lt	Vidutinis darbuotojų skaičius	Vidutinis mėnesinis darbo užmokestis, Lt	Vidutinis darbuotojų skaičius	Vidutinis mėnesinis darbo užmokestis, Lt	Vidutinis darbuotojų skaičius	Vidutinis mėnesinis darbo užmokestis, Lt	Vidutinis darbuotojų skaičius	Vidutinis mėnesinis darbo užmokestis, Lt
Vadovaujantys darbuotojai	8	23 039	8	17 106	8	14 910	12	23 568	11	24 207
Tarnautojai	484	2 410	454	1 980	441	1 967	418	2 476	411	2 780

Bankas su darbuotojais neturi susitarimų, numatančių kompensacijas, jeigu jie atsistatydintų ar būtų atleisti be pagrįstos priežasties arba jeigu jų darbas baigtųsi dėl Banko kontrolės pasikeitimo.

Bankas taip pat nėra šalis reikšmingų susitarimų, kurie įsigaliojūt, pasikeistų ar nutrūktų, pasikeitus Banko kontrolei.

19. Informacija apie Atlygio politikos įgyvendinimą

Informacija parengta ir teikiama, įgyvendinant Lietuvos banko valdybos 2010 m. gruodžio 23 d. nutarimo Nr. 03-175 „Dėl Lietuvos banko valdybos 2009 m. gruodžio 10 d. nutarimo Nr. 228 „Dėl minimalių kredito įstaigų darbuotojų atlygio politikos reikalavimų“ pakeitimo“ 25 punkto reikalavimus.

Banke laikomasi 2011 m. kovo 28 d. Banko stebėtojų tarybos patvirtintos Atlygio politikos.

Atlygio ir veiklos rezultatų ryšys. Bankas naudoja šiuos atlygio sistemos elementus:

- pastovus, darbo sutartyje sulygintas pareiginis atlyginimas;
- kintamasis atlygis (ketvirtiniai priedai darbuotojams ir metinės premijos darbuotojams, einantiems pareigas, galinčias turėti reikšmingą įtaką Banko prisiimamai rizikai);
- vienkartinės išmokos / pašalpos (išmokos, nesusijusios su Banko rezultatais);
- kitos naudos.

Atlygio nustatymo principai be kitų veiksmų (darbo rinkos ir sektoriaus specifiškai, darbuotojo profesinė kvalifikacija, patirtis ir pan.) yra susieti ir su darbuotojų veiklos vertinimo rezultatais. Tai reiškia, kad, nustatant individualius atlyginimus ir kintamojo atlygio dydžius, yra atsižvelgiama į metinį darbuotojų veiklos vertinimą. Kintamasis atlygis skiriamas priklausomai nuo Banko padalinio, kuriame dirba darbuotojas, ir darbuotojo asmeninių tikslų pasiekimo.

Kintamasis atlygis gali būti mokamas visiems Banko finansinės grupės darbuotojams, tačiau nuostatos, taikomos pareigybėms, galinčioms turėti reikšmingą įtaką Banko prisiimamai rizikai, visais atvejais turi atitikti Atlygio politikos nustatomus kintamojo atlygio išmokėjimo principus: dalis kintamojo atlygio mokama Banko finansinėmis priemonėmis (Banko akcijomis) ir taikomas kintamojo atlygio atidėtas išmokėjimas.

Kriterijai, naudojami veiklos rezultatams įvertinti, atlygio tikslinimas pagal riziką, atlygio skyrimo kriterijai ir atidėjimo principai. Vertinant iškeltų tikslų pasiekimą, vadovaujama kiekybiniais ir kokybiniais kriterijais. Vertinant darbuotojo pasiekimus, vertinamas ne tik pasiektas asmeninis ir padalinio finansinis rezultatas, bet ir nefinansinis / nekiekybinis indėlis, t.y. santykių su klientais, kolegomis, standartų laikymasis, vidaus taisyklių, politikų ir procedūrų reikalavimų vykdymas, iniciatyvumas, atsakingumas, veiklos tobulinimas ir kita.



Įgyvendinant Lietuvos banko reikalavimus, Atlygio politikoje yra įvardyti Banko darbuotojai, kurių profesinė veikla gali turėti reikšmingą įtaką Banko prisiimamai rizikai. 2011 m. gruodžio 31 d. šiai kategorijai buvo priskirti 22 Banko darbuotojai, 27 Banko finansinės grupės darbuotojai, o 2012 m. gruodžio 31 d. – 21 Banko darbuotojas, Banko finansinės grupės – 26 darbuotojai.

Kintamasis atlygis gali būti mažinamas ar nemokamas, jeigu Banko veiklos rezultatai neatitinka strategijoje numatytų rodiklių arba veikla yra nuostolinga. Kintamojo atlygio atidėtoji nepaskirstytoji dalis tikslinama (mažinama) tais atvejais, kai Banko valdyba arba Banko priežiūros institucija nustato, kad įvyko bent vienas iš šių įvykių:

- Banko finansinė būklė yra netvari (išvada, kad Bankas turi likvidumo problemų arba kyla reali grėsmė, kad turės likvidumo problemų, ar taps nemokus);
- išmokėjus sukauptą kintamojo atlygio fondą, Banko finansinė būklė taptų netvari;
- įvyksta kiti esminiai įvykiai, keliantys grėsmę Banko veiklos tęstinumui (patiriami dideli nuostoliai, nesilaikoma Lietuvos banko nustatytų veiklos riziką ribojančių normatyvų ir pan.).

Atsižvelgiant į galimą riziką, susijusią su įvertintais darbuotojo, kurio profesinė veikla gali turėti reikšmingos įtakos Banko prisiimamai rizikai, metiniais rezultatais, ne mažiau kaip 40 proc. kintamojo atlygio mokėjimas atidedamas 3 (trims) metams, išmokant lygioms dalimis. 50 proc. kintamojo iš karto išmokamo ir atidedamo atlygio išmokama Banko akcijomis, kurioms nustatytas vienerių metų perleidimo apribojimo terminas.

Veiklos rezultatų vertinimo kriterijai, kuriais grindžiama teisė į banko akcijas, su akcijomis susijusias finansines priemones, kitas kintamojo atlygio sudėtines dalis. Teisė į Banko akcijas, kaip dalis kintamojo atlygio, grindžiama taikant tuos pačius veiklos vertinimo kriterijus kaip ir piniginei daliai.

Sprendimų priėmimo procesas, nustatant ir peržiūrint Politikos principus, įskaitant informaciją apie atlyginimų komitetą (sudėtis ir įgaliojimai), išorės konsultantai, jei buvo naudojamos jų paslaugomis, rengiant Politiką.

Atlygio Politika peržiūrima kasmet. Atlygio komitetas teikia siūlymus dėl atlygio principų. Atlygio politiką tvirtina Banko stebėtojų taryba, o už politikos įgyvendinimą atsakinga Banko valdyba. Išorės konsultantų paslaugomis, rengiant Atlygio politiką, naudotasi nebuvo.

2011 m. gegužės mėn. buvo įsteigtas Atlygio komitetas, kurio sudėtį patvirtino Banko valdyba. Atlygio komiteto įgaliojimai:

- kompetentingai ir nepriklausomai vertinti kintamojo atlygio principus, esančius Atlygio politikos dalimi;
- prižiūrėti už rizikos valdymą ir atitikties kontrolę atsakingų vadovaujančių darbuotojų kintamuosius atlygius;
- rengti sprendimų dėl kintamojo atlygio projektus, kuriuos priima Banko stebėtojų taryba, atsižvelgdama į Banko akcininkų, investuotojų ilgalaikius tikslus.

Bendroji kiekybinė informacija apie atlygį pagal verslo sritis. Banke nėra išskiriamos verslo sritys.

Bendroji kiekybinė informacija apie atlygį darbuotojams, išskiriant Banko vadovus — lentelėje pateiktos pastoviojo ir kintamojo atlygio bendros sumos (be priskaitymų soc. draudimui ir garantiniam fondui) ir gavėjų skaičius, tūkst. Lt.

2011	Fiksuotoji atlygio dalis	Kintamoji atlygio dalis	Gavėjų skaičius
Vadovai (Valdybos nariai)	2 065	390	7
Darbuotojai	13 216	808	423
Iš viso	15 281	1 198*	430
2012	Fiksuotoji atlygio dalis	Kintamoji atlygio dalis	Gavėjų skaičius
Vadovai (Valdybos nariai)	2 010	-**	7
Darbuotojai	13 916	1 856	415
Iš viso	15 926	1 856	422



Finansinės grupės duomenys:

2011	Fiksuotoji atlygio dalis	Kintamoji atlygio dalis	Gavėjų skaičius
Vadovai (Valdybos nariai)	2 388	446	12
Darbuotojai	14 234	845	457
Iš viso	17 669	1 291*	469
2012	Fiksuotoji atlygio dalis	Kintamoji atlygio dalis	Gavėjų skaičius
Vadovai (Valdybos nariai)	2 447	-**	12
Darbuotojai	14 954	1 945	451
Iš viso	17 401	1 945	463

Kintamojo atlygio, mokamo priedų forma, išmokos už 2011 m. IV ketvirtį išmokėtos 2012 I ketvirtį, o darbuotojams, kurių profesinė veikla gali turėti reikšmingą įtaką Banko prisiimamai rizikai, 60 proc. dalis išmokėta 2012 m. II ketvirtį.

** darbuotojams, kurių profesinė veikla gali turėti reikšmingą įtaką Banko prisiimamai rizikai, iš paskirto fondo išmokų neatlikta.

Kintamojo atlygio už 2011 m., suskaidyto į pinigines išmokas, pensijos įmokas, Banko akcijas, su akcijomis susijusias finansines priemones, kitas finansines arba nepinigines priemones, (sumos).

Banko duomenys:

Kintamojo atlygio dalys	
Piniginės išmokos	359 tūkst. Lt
Banko akcijos	402 tūkst. vnt.
Pensijos įmokos	-
Su akcijomis susijusios finansinės priemonės	-
Kitos finansinės arba nepiniginės priemonės	-

Finansinės grupės duomenys:

Kintamojo atlygio dalys	
Piniginės išmokos	424 tūkst. Lt
Banko akcijos	433 tūkst. vnt.
Pensijos įmokos	-
Su akcijomis susijusios finansinės priemonės	-
Kitos finansinės arba nepiniginės priemonės	-

Likusio neišmokėto už 2011 m. atidėto kintamojo atlygio, suskirstyto į darbuotojams paskirtas ir nepaskirtas dalis, sumos.

Banko duomenys:

Kintamojo atlygio atidėtoji dalis	
Piniginės išmokos	144 tūkst. Lt
Banko akcijos	160 tūkst. vnt.

Finansinės grupės duomenys:

Kintamojo atlygio atidėtoji dalis	
Piniginės išmokos	170 tūkst. Lt
Banko akcijos	172 tūkst. vnt.



Už 2012 m. darbuotojams, kurių profesinė veikla gali turėti įtakos Banko prisiimamai rizikai, kintamojo atlygio fondas nepaskirstytas, išmokų neatlikta.

Atidėto kintamojo atlygio, paskirto finansiniais metais, išmokėto ir patikslinto, atsižvelgus į veiklos rezultatus, sumos. Už 2011 m. ataskaitiniais metais išmokėta dalis – 60 proc., už 2012 m. – nemokėta.

Garantuoto kintamojo atlygio, numatyto pagal naujas sutartis, ir su sutarties nutraukimu susijusių išmokų finansiniais metais suma ir gavėjų skaičius. Garantuoto kintamojo atlygio nėra numatyta. Išmokų, susijusių su sutarties nutraukimu finansiniais metais, vadovams mokėta nebuvo.

Su sutarties nutraukimu susijusių išmokų skyrimas finansiniais metais, jų gavėjų skaičius ir didžiausia suma, skirta vienam asmeniui. 2012 m. Bankas nutraukė darbo sutartį su vienu darbuotoju, priklausiusiu vadovų grupei.

Kintamojo atlygio dalių ir visos kitos negrynaisiais pinigais gaunamos naudos skyrimo priežastys ir kriterijai Nepiniginėmis priemonėmis kintamasis atlygis skiriamas tik Banko akcijomis, tik darbuotojams, kurių profesinė veikla gali turėti reikšmingą įtaką Banko prisiimamai rizikai, laikantis Lietuvos banko ir Atlygio politikos reikalavimų.

Kita, Banko nuomone, reikšminga informacija. Likusio neišmokėto atidėto kintamojo atlygio, suskirstyto į darbuotojams paskirtas ir nepaskirtas dalis, sumos; atidėto kintamojo atlygio, paskirto finansiniais metais, išmokėto ir patikslinto, atsižvelgus į veiklos rezultatus, sumos su sutarties nutraukimu susijusių išmokų finansiniais metais suma ir gavėjų skaičius Atlygio politikoje įvardintiems Banko darbuotojams, kurių profesinė veikla gali turėti reikšmingą įtaką Banko prisiimamai rizikai, bus atskleistos po jų išmokėjimo, t.y. po visuotinio Banko akcininkų susirinkimo 2013 m. antrojo ketvirčio tarpinėje ataskaitoje.

20. Banke sudarytų komitetų nariai, jų veiklos sritys

Banke yra sudaryti Paskolų, Vidaus audito, Rizikų valdymo ir Atlygio komitetai. Šių komitetų funkcijas, sudarymo ir veiklos tvarką nustato Lietuvos Respublikos ir Lietuvos banko teisės aktai bei atitinkamo komiteto nuostatai, patvirtinti Banko valdybos arba Banko stebėtojų tarybos.

- Vidaus audito komitetas periodiškai stebi ir aptaria finansinių ataskaitų rengimo procesą, Banko vidaus kontrolės, rizikos valdymo ir vidaus audito sistemų veiksmingumą, audito ir vidaus audito atlikimo procesus ir atlieka kitas priežiūros institucijos teisės aktuose ir Vidaus audito komiteto nuostatuose nustatytas funkcijas. Vidaus audito komiteto sudėtį, kompetenciją, veiklos organizavimą nustato Banko stebėtojų tarybos patvirtinti Vidaus audito komiteto nuostatai. Vidaus audito komitetas tiesiogiai pavaldus Banko stebėtojų tarybai ir atsiskaito jai ne rečiau kaip kartą per metus.
- Rizikų valdymo komitetas vykdo funkcijas, susijusias su Banko veiklos efektyvumu, atsižvelgdamas į priimtinus rizikos parametrus ir integruotai taikydamas palūkanų normos, kapitalo ir likvidumo valdymą ir atlieka kitas jo nuostatuose nurodytas funkcijas.
- Paskolų komitetas nagrinėja paskolų paraiškų dokumentus, sprendžia dėl paskolų suteikimo ir jų sąlygų keitimo, vertina paskolos riziką, teikia pasiūlymus dėl paskolų teikimo, paskolų palūkanų normos, paskolų administravimo procedūrų tobulinimo ir atlieka kitas jo nuostatuose nustatytas funkcijas.
- Atlygio komitetas vertina kintamojo atlygio politiką, praktiką ir paskatas, sukurtas siekiant valdyti Banko prisiimamą riziką, kapitalą ir likvidumą, prižiūri už rizikos valdymą ir atitikties kontrolę atsakingų vadovaujančių darbuotojų kintamuosius atlygius, rengia sprendimų dėl kintamojo atlygio projektus, ir atlieka kitas jo nuostatuose nustatytas funkcijas.



Duomenys apie komitetų narius pateikiami lentelėje 2012 m. gruodžio 31 d.

Vardas, pavardė	Kadencijos pradžia / pabaiga	Nuosavybės teise turima kapitalo dalis, %	Darbovietė
Vidaus audito komitetas			
Sigitas Baguckas	2012-03-29 / 2016	0,65	UAB „Namų statyba“
Vytautas Junevičius	2012-03-29 / 2016	0,13	Įmonių grupė „Alita“, AB
Ramunė Vilija Zabulienė	2012-03-29 / 2016	0,00	Lietuvos gyventojų individualios veiklos vykdymo pažyma
Rimantas Purtulis	2012-03-29 / 2016	0,10	Lietuvos gyventojų individualios veiklos vykdymo pažyma
Rizikų valdymo komitetas			
Donatas Savickas	2012-05-29 / veikia nuolat	0,10	AB Šiaulių bankas
Jolanta Dūdaitė	2012-05-29 / veikia nuolat	0,00	AB Šiaulių bankas
Pranas Gedgaudas	2012-05-29 / veikia nuolat	0,01	AB Šiaulių bankas
Morena Liachauskienė	2012-05-29 / veikia nuolat	0,00	AB Šiaulių bankas
Vytautas Sinius	2012-05-29 / veikia nuolat	0,07	AB Šiaulių bankas
Paskolų komitetas			
Vytautas Sinius	2012-03-27 / veikia nuolat	0,07	AB Šiaulių bankas
Edas Mirijauskas	2012-03-27 / veikia nuolat	<0,01	AB Šiaulių bankas
Danutė Gaubienė	2012-03-27 / veikia nuolat	<0,01	AB Šiaulių bankas
Daiva Kiburienė	2012-03-27 / veikia nuolat	0,06	AB Šiaulių bankas
Aurelija Pociūtė	2012-03-27 / veikia nuolat	<0,01	AB Šiaulių bankas
Giedrius Sarapinas	2012-03-27 / veikia nuolat	<0,01	AB Šiaulių bankas
Donatas Savickas	2012-03-27 / veikia nuolat	0,10	AB Šiaulių bankas
Atlygio komitetas			
Avydas Salda	2011-05-09 / veikia nuolat	2,59	UAB „Šiaulių banko turto fondas“
Pranas Gedgaudas	2012-08-13 / veikia nuolat	0,01	AB Šiaulių bankas
Ernesta Laurinavičienė	2011-05-09 / veikia nuolat	0,00	AB Šiaulių bankas
Živilė Skibarkienė	2011-05-09 / veikia nuolat	0,05	AB Šiaulių bankas

21. Banko valdymo organai

Banko valdymo organai yra Banko visuotinis akcininkų susirinkimas, Banko stebėtojų taryba, Banko valdyba ir Banko administracijos vadovas (Banko vadovas).

Visuotinis akcininkų susirinkimas turi išimtinę teisę:

- keisti Banko įstatus, išskyrus įstatymuose nustatytas išimtis;
- keisti Banko buveinę;
- rinkti Banko stebėtojų tarybos narius;
- atšaukti Banko stebėtojų tarybą ar jos narius;
- rinkti ir atšaukti audito įmonę atlikti metinių finansinių ataskaitų auditą, nustatyti audito paslaugų apmokėjimo sąlygas;
- tvirtinti Banko metinių finansinių ataskaitų rinkinį;
- nustatyti Banko išleidžiamų akcijų klasę, skaičių, nominalią vertę ir minimalią emisijos kainą;
- priimti sprendimą:
 - išleisti konvertuojamąsias obligacijas;
 - atšaukti visiems akcininkams pirmumo teisę įsigyti konkrečios emisijos Banko akcijas ar konvertuojamąsias obligacijas;
 - konvertuoti Banko vienos klasės akcijas į kitos, tvirtinti akcijų konvertavimo tvarką;
 - dėl pelno (nuostolių) paskirstymo;
 - dėl rezervų sudarymo, naudojimo, sumažinimo ir naikinimo;
 - padidinti įstatinį kapitalą;
 - sumažinti įstatinį kapitalą, išskyrus įstatymų numatytas išimtis;
 - Bankui įsigyti savų akcijų;
 - dėl Banko reorganizavimo ar atskyrimo ir tvirtinti reorganizavimo ar atskyrimo sąlygas;
 - pertvarkyti Banką;
 - likviduoti Banką, atšaukti Banko likvidavimą, išskyrus įstatymų nustatytus atvejus;
- rinkti ir atšaukti Banko likvidatorių, išskyrus įstatymų nustatytus atvejus.

Banko stebėtojų taryba yra kolegialus priežiūros organas, atliekantis Banko veiklos priežiūrą. Tarybai vadovauja jos pirmininkas. Banko stebėtojų tarybą, sudaromą iš septynių narių, renka visuotinis akcininkų susirinkimas ketveriems metams. Banko įstatai numato, kad Stebėtojų tarybos nario kadencijų skaičius neribojamas.

Stebėtojų tarybos funkcijos:

- renka Banko valdybos narius ir atšaukia juos iš pareigų, teikia Valdybai siūlymus dėl Valdybos pirmininko kandidatūros. Nustatant Valdybos narių, užimančių kitas pareigas Banke, Banko vadovo ir jo pavaduotojų atlyginimus bei kitas darbo sutarties sąlygas, turi būti gautas išankstinis Stebėtojų tarybos pritarimas. Jeigu Bankas dirba nuostolingai, Stebėtojų taryba privalo svarstyti, ar Valdybos nariai tinka eiti pareigas;
- renka vidaus audito komiteto narius;
- prižiūri Valdybos ir Banko vadovo veiklą;
- prižiūri, kaip įgyvendinami Banko veiklos planai, analizuoja Banko pajamas ir išlaidas, nuosavas investicijas, kapitalo pakankamumo klausimus;
- priima Stebėtojų tarybos darbo reglamentą;
- tvirtina Banko veiklos planus, metinį biudžetą;
- tvirtina bet kokią su Banko veikla susijusią politiką, įskaitant rizikos valdymo politiką;
- tvirtina kiekvieno Banko kontroliuojamo asmens veiklos strategiją;
- užtikrina, kad Banke būtų veiksminga vidaus kontrolės sistema;
- pateikia visuotiniam akcininkų susirinkimui pasiūlymus ir atsiliepimus dėl Banko veiklos strategijos,



- Banko metinių finansinių ataskaitų rinkinio, pelno (nuostolių) paskirstymo projekto ir Banko pranešimo, taip pat Valdybos bei Banko vadovo veiklos;
- tvirtina paskolų teikimo politiką ir nustato skolinimo, kuris gali būti atliekamas tik pritarus Stebėtojų tarybai, tvarką;
 - teikia siūlymus Valdybai ir Banko vadovui atšaukti jų sprendimus, kurie prieštarauja įstatymams ir kitiems teisės aktams, Banko įstatams ar visuotinio susirinkimo sprendimams;
 - nustato sandorių ir sprendimų, kurių sudarymui ar įgyvendinimui Banko valdymo organai turi gauti Stebėtojų tarybos pritarimą, sąrašą;
 - priima sprendimus, priskirtus Stebėtojų tarybos kompetencijai pagal Tarybos patvirtintas tvarkas, kurias pagal įstatymus, Banko įstatus ir visuotinio akcininkų susirinkimo sprendimus privalo priimti Stebėtojų taryba;
 - svarsto ir sprendžia kitus klausimus, kuriuos pagal įstatymus ir Banko įstatus, taip pat visuotinio akcininkų susirinkimo sprendimus turi svarstyti ar spręsti Stebėtojų taryba.

2012 m. vyko šeši Stebėtojų tarybos posėdžiai. Per ataskaitinį laikotarpį nei vienas Stebėtojų tarybos narys nepraleido daugiau kaip pusės posėdžių.

Banko valdyba yra kolegialus Banko valdymo organas, kurį sudaro septyni nariai. Ji vadovauja Bankui, tvarko jo reikalus ir pagal įstatymus atsako už Banko finansinių paslaugų vykdymą. Valdybos darbo tvarką nustato Valdybos darbo reglamentas. Valdybą renka Banko stebėtojų taryba ketveriems metams.

Valdyba svarsto ir tvirtina:

- Banko konsoliduotą metinį pranešimą;
- Banko valdymo struktūrą ir darbuotojų pareigybės bei pareigybės, į kurias darbuotojai priimami konkurso tvarka;
- Banko filialų, atstovybių ir kitų atskirų Banko padalinių nuostatus;
- Banko paskolų suteikimo tvarką, vadovaudamasi Stebėtojų tarybos patvirtinta paskolų teikimo politika;
- Banko garantijų ir laidavimų bei kitų įsipareigojimų prisiėmimo tvarką;
- paskolų ir kitų skolinių įsipareigojimų nurašymo tvarką;
- Banko Paskolų komiteto, Rizikų valdymo komiteto nuostatus;
- Valdyba renka (skiria) ir atšaukia Banko vadovą bei jo pavaduotojus. Valdyba nustato Banko vadovo atlyginimą, kitas darbo sutarties sąlygas, tvirtina pareiginius nuostatus, skatina jį ir skiria nuobaudas;
- Valdyba nustato informaciją, kuri laikoma Banko komercine paslaptimi ir konfidencialia informacija.

Valdyba priima:

- sprendimus Bankui tapti kitų juridinių asmenų steigėju, dalyviu;
- sprendimus steigti Banko filialus, atstovybes ir kitus atskirus Banko padalinius bei nutraukti jų veiklą;
- sprendimus dėl ilgalaikio turto, kurio balansinė vertė didesnė kaip $\frac{1}{20}$ Banko įstatinio kapitalo, investavimo, perleidimo, nuomos (skaičiuojama atskirai kiekvienai sandorio rūšiai);
- sprendimus dėl ilgalaikio turto, kurio balansinė vertė didesnė kaip $\frac{1}{20}$ Banko įstatinio kapitalo, įkeitimo ir hipotekos (skaičiuojama bendra sandorių suma);
- sprendimus dėl kitų asmenų prievolių, kurių suma didesnė kaip $\frac{1}{20}$ Banko įstatinio kapitalo, įvykdymo laidavimo ar garantavimo;
- sprendimus įsigyti ilgalaikį turtą už kainą, didesnę kaip $\frac{1}{20}$ Banko įstatinio kapitalo;
- sprendimus išleisti nekonvertuojamąsias obligacijas;
- Valdybos darbo reglamentą;
- sprendimus kitais klausimais, kuriuos pagal įstatymus, Banko įstatus turi svarstyti ar spręsti Valdyba.

Valdyba nustato:

- Banko akcijų emisijos sąlygas;



- Banko obligacijų išleidimo tvarką. Kai visuotinis akcininkų susirinkimas priima sprendimą dėl konvertuojamųjų obligacijų išleidimo, Valdyba turi teisę nustatyti papildomas jų išleidimo sąlygas bei tvirtinti obligacijų pasirašymo sutartis, kurias turi teisę pasirašyti Banko vadovas arba jo įgaliotas asmuo;
- priėmimo į Banką dirbti tvarką ir atvejus, kada darbuotojai į Banką priimami Valdybai pritarus.

Valdyba analizuoja ir vertina Banko vadovo pateiktą medžiagą apie:

- Banko veiklos strategijos įgyvendinimą;
- Banko veiklos organizavimą;
- Banko finansinę būklę;
- ūkinės veiklos rezultatus, pajamų ir išlaidų sąmatas, inventorizacijos ir kitus turto pasikeitimo apskaitos duomenis.

Valdyba taip pat analizuoja, vertina Banko metinių finansinių ataskaitų rinkinį bei pelno (nuostolių) paskirstymo projektą ir teikia juos Stebėtojų tarybai bei visuotiniam susirinkimui, sprendžia ir kitus Banko veiklos klausimus, jeigu jie pagal LR įstatymus arba Banko įstatus nepriskirti kitų Banko organų kompetencijai.

Valdyba atsako už visuotinių akcininkų susirinkimų sušaukimą ir rengimą laiku.

Banko vadovas organizuoja kasdieninę Banko veiklą ir atlieka veiksmus, reikalingus vykdyti jo funkcijas įgyvendinti, Banko organų sprendimus bei Banko veiklą užtikrinti.

Banko vadovas:

- organizuoja kasdieninę Banko veiklą;
- priima į darbą ir atleidžia Banko darbuotojus, sudaro ir nutraukia su jais darbo sutartis, skatina juos ir skiria nuobaudas. Banko vadovas turi teisę įgalioti kitą Banko darbuotoją atlikti šiame punkte nurodytus veiksmus;
- be atskiro įgaliojimo atstovauja Bankui santykiuose su kitais asmenimis, teisme bei arbitraže;
- išduoda ir atšaukia įgaliojimus atstovauti Bankui bei prokūroms;
- leidžia įsakymus;
- atlieka kitus veiksmus, reikalingus vykdyti jo funkcijas, įgyvendinti Banko organų sprendimus bei užtikrinti Banko veiklą.

Banko vadovas atsako už:

- Banko veiklos organizavimą bei jo tikslų įgyvendinimą;
- metinių finansinių ataskaitų rinkinio sudarymą bei Banko metinio pranešimo parengimą;
- sutarties su audito įmone sudarymą;
- informacijos ir dokumentų pateikimą visuotiniam susirinkimui, Stebėtojų tarybai ir Valdybai įstatymų nustatytais atvejais ar jų prašymu;
- Banko dokumentų ir duomenų pateikimą juridinių asmenų registro tvarkytojui;
- dokumentų pateikimą Lietuvos bankui ir Lietuvos centriniam vertybinių popierių depozitoriumui;
- įstatymų ir kitų teisės aktų nustatytos informacijos viešą paskelbimą Banko įstatuose nurodytuose šaltiniuose;
- informacijos pateikimą akcininkams;
- kitų įstatymuose bei teisės aktuose, Banko įstatuose ir Banko vadovo pareiginiuose nuostatuose nustatytų pareigų vykdymą.

Banko vadovas veikia Banko vardu ir turi teisę vienvaldiškai sudaryti sandorius, išskyrus išimtis nustatytas Banko įstatuose ar Banko organų sprendimuose.

22. Kolegialių Banko organų nariai

Banko stebėtojų taryba:

**Arvydas Salda**

AB Šiaulių banko stebėtojų tarybos narys nuo 1991 m., nuo 1999 m. — Stebėtojų tarybos pirmininkas.

Išsilavinimas:
Kauno politechnikos institutas.
Vilniaus universitetas, taikomosios matematikos specialybė.

Darbo patirtis:
UAB „Šiaulių banko turto fondas“ konsultantas nuo 2004 m.

**Sigitas Baguckas**

AB Šiaulių banko stebėtojų tarybos pirmininko pavaduotojas nuo 2000 m., tarybos narys nuo 1991 m.

Išsilavinimas:
Vilniaus inžinierinis statybos institutas, inžinierius-statybininkas.

Darbo patirtis:
iki 2007 m. UAB „Namų statyba“ direktorius, nuo 2007 m. prokūristas.

**Gintaras Kateiva**

AB Šiaulių banko stebėtojų tarybos narys nuo 2008 m.

Išsilavinimas:
Vilniaus pedagoginis institutas, mokytojas.

Darbo patirtis:
UAB „Litagos chemija“ (dabar – „Litagra“) direktoriaus patarėjas iki 2005 m., valdybos pirmininkas – nuo 2005 m., UAB „Litagos prekyba“ direktorius iki 2008 m.

**Vigintas Butkus**

AB Šiaulių banko stebėtojų tarybos narys nuo 2004 m.

Išsilavinimas:
Marijampolės kultūros mokykla, režisierius.

Darbo patirtis:
UAB „Mintaka“ direktorius nuo 2000 m., UAB prekybos namai „Aiva“ direktorius nuo 2002 m.

**Vytautas Junevičius**

AB Šiaulių banko stebėtojų tarybos narys nuo 2006 m.

Išsilavinimas:
Kauno politechnikos institutas, inžinierius-ekonomistas. Vilniaus universitetas, tarptautinių ekonominių santykių specialistas.

Darbo patirtis:
AB „Alita“ generalinis direktorius iki 2009 m., Įmonių grupės „Alita“, AB generalinio direktoriaus patarėjas 2009-2011 m.

**Peter Reiniger**

AB Šiaulių banko stebėtojų tarybos narys nuo 2011 m.

Išsilavinimas:
Budapešto technikos universitetas, inžinierius-mechanikas gamybos, organizavimo inžinierius.

Darbo patirtis:
Europos rekonstrukcijos ir plėtros banko (ERPB) verslo grupės direktorius iki 2010 m., vadovaujantis direktorius nuo 2010 m. Vyriausiasis pirmojo Vykdomojo komiteto patarėjas nuo 2011 m.

**Ramunė Vilija Zabulienė**

Nepriklausoma AB Šiaulių banko stebėtojų tarybos narė nuo 2012 m. gegužės 4 d.

Išsilavinimas:
Vilniaus universitetas, inžinierius-ekonomistas.

Darbo patirtis:
Lietuvos banko valdybos narė, valdybos pirmininko pavaduotoja iki 2011 m. Veikla pagal Lietuvos gyventojų individualios veiklos vykdymo pažymą.

Banko valdyba:



Algirdas Butkus

Valdybos pirmininkas.

Išsilavinimas:

Kauno politechnikos institutas, ekonomikos magistras.

Darbo patirtis:

AB Šiaulių banko valdybos pirmininkas ir administracijos vadovas nuo 1999 m. iki 2011 m. vasario mėn., administracijos vadovo pavaduotojas nuo 2011 m. vasario mėn.



Audrius Žiugžda

Valdybos pirmininko pavaduotojas, administracijos vadovas.

Išsilavinimas:

Vytauto Didžiojo universitetas, verslo administravimo ir vadybos magistras.

Darbo patirtis:

AB SEB banko valdybos pirmininkas ir prezidentas 2006-2009 m., TEO LT, AB generalinio direktoriaus patarėjas 2010-2011 m., AB Šiaulių banko administracijos vadovas nuo 2011 m. vasario mėn.



Donatas Savickas

Valdybos narys, administracijos vadovo pavaduotojas, Finansų ir rizikos valdymo tarnybos vadovas.

Išsilavinimas:

Vilniaus universitetas, ekonomikos magistras. Vytauto Didžiojo universitetas, vadybos ir verslo administravimo magistras.

Darbo patirtis:

AB Šiaulių banko valdybos pirmininko pavaduotojas nuo 1995 m., administracijos vadovo pavaduotojas, Finansų ir kredito tarnybos vadovas nuo 2005 m., Finansų rizikos valdymo tarnybos vadovas nuo 2011 m.



Daiva Kiburienė

Valdybos narė, administracijos vadovo pavaduotoja, Šiaulių regiono vadovė.

Išsilavinimas:

Vilniaus universitetas, ekonomikos magistras. Vytauto Didžiojo universitetas, vadybos ir verslo administravimo magistras.

Darbo patirtis:

AB Šiaulių banko valdybos pirmininko pavaduotojanuo 1998 m., administracijos vadovo pavaduotoja, Verslo ir mažmeninės bankininkystės tarnybos vadovė nuo 2005 m., Šiaulių regiono vadovė nuo 2011 m.



Vita Adomaitytė

Valdybos narė, vyriausioji buhalterė, Apskaitos ir atskaitomybės tarnybos vadovė.

Išsilavinimas:

Vilniaus universitetas, finansų ir kredito magistras.

Darbo patirtis:

AB Šiaulių banko vyr. buhalterė nuo 2002 m., Apskaitos ir atskaitomybės tarnybos vadovė nuo 2005 m.



Jonas Bartkus

Valdybos narys nuo 2012-03-29, Informacinių technologijų tarnybos vadovas.

Išsilavinimas:

Vilniaus universitetas, matematikos magistras.

Darbo patirtis:

AB Šiaulių banko Kompiuterizavimo skyriaus vadovas nuo 2001 m., Verslo plėtros tarnybos vadovas nuo 2005 m., Informacinių technologijų tarnybos vadovas nuo 2011 m.



Vytautas Sinius

Valdybos narys, Verslo bankininkystės tarnybos vadovas.

Išsilavinimas:

Vilniaus aukštesnioji ekonomikos mokykla, banko tarnautojas. Vilniaus universitetas, ekonomikos bakalauras. Vytauto Didžiojo universitetas, vadybos ir verslo administravimo magistras.

Darbo patirtis:

AB SEB banko Mažmeninės bankininkystės tarnybos direktorius 2006-2010 m., AB Šiaulių banko Verslo bankininkystės tarnybos vadovas nuo 2011 m.

Vardas, pavardė	Kadencijos pradžia / pabaiga	Nuosavybės teise turima kapitalo dalis, %	Kartu su susijusiais asmenimis turima balsų dalis, %
Arvydas Salda	pradžia 2012-03-29 / pabaiga 2016 m.	2,59	43,17
Sigitas Baguckas	pradžia 2012-03-29 / pabaiga 2016 m.	0,65	43,17
Vigintas Butkus	pradžia 2012-03-29 / pabaiga 2016 m.	0,18	43,17
Vytautas Junevičius	pradžia 2012-03-29 / pabaiga 2016 m.	0,13	43,17
Peter Reiniger	pradžia 2012-03-29 / pabaiga 2016 m.	—	43,17
Gintaras Kateiva	pradžia 2012-03-29 / pabaiga 2016 m.	6,24	43,17
Ramunė Vilija Zabulienė	pradžia 2012-05-04 / pabaiga 2016 m.	—	—
Algirdas Butkus	pradžia 2012-03-29 / pabaiga 2016 m.	4,39	43,17
Audrius Žiugžda	pradžia 2012-03-29 / pabaiga 2016 m.	0,58	43,17
Donatas Savickas	pradžia 2012-03-29 / pabaiga 2016 m.	0,10	43,17
Vita Adomaitytė	pradžia 2012-03-29 / pabaiga 2016 m.	0,03	43,17
Daiva Kiburienė	pradžia 2012-03-29 / pabaiga 2016 m.	0,06	43,17
Vytautas Sinius	pradžia 2012-03-29 / pabaiga 2016 m.	0,07	43,17
Jonas Bartkus	pradžia 2012-03-29 / pabaiga 2016 m.	0,05	43,17

Informacija apie kolegialių organų narių ir vyriausiosios buhalterės dalyvavimą kitų įmonių veikloje ir kapitale:

Vardas, pavardė	Dalyvavimas kitų įmonių veikloje (įmonės pavadinimas, pareigos)	Dalyvavimas kitų įmonių kapitale (procentinė dalis kapitale virš 5 %)
Arvydas Salda	UAB „Klaipėdos LEZ valdymo bendrovė“ valdybos narys	—
Sigitas Baguckas	UAB „Šiaulių banko turto fondas“ konsultantas UAB „Namų statyba“ prokūristas	UAB „Namų statyba“ – 47,12 %
Vigintas Butkus	UAB prekybos namai „Aiva“ direktorius UAB „Mintaka“ direktorius	UAB „Aiva“ – 9,25 % UAB „Mintaka“ – 9,80 %
Vytautas Junevičius	Įmonių grupė „Alita“, AB stebėtojų tarybos narys, vyresnysis patarėjas AB „Anykščių vynas“ valdybos pirmininkas	Įmonių grupė „Alita“, AB – 14,48 %
Gintaras Kateiva	UAB „Litagra“ generalinis direktorius, valdybos pirmininkas UAB „Litagros mažmena“ direktorius	UAB „Litagra“ – 36,95 %
Ramunė Vilija Zabulienė	—	—
Peter Reiniger	Vyriausiasis pirmojo viceprezidento ir Vykdomojo komiteto patarėjas	—
Algirdas Butkus	—	UAB prekybos namai „Aiva“ – 66,35 % UAB „Visnorus“ – 48,94 % UAB „Mintaka“ – 68,08 %
Donatas Savickas	—	—
Audrius Žiugžda	Vytauto Didžiojo universiteto tarybos narys AB „Limarko laivininkystės kompanija“ valdybos narys	—
Vita Adomaitytė	—	—
Daiva Kiburienė	UAB „Kėdainių oda“ valdybos pirmininkė	—
Vytautas Sinius	—	VšĮ Sporto šaltinis – 33,33 %
Jonas Bartkus	—	—



Per 2012 m. priskaičiuotos pinigų sumos bendrai ir vidutiniai dydžiai, tenkantys vienam kolegialaus organo nariui, suteiktos garantijos:

Valdymo organų nariai	Žmonių skaičius	Priskaičiuotos bendros sumos, Lt	Vidutiniai dydžiai, Lt	Perleista turto, Lt	Suteikta garantijų, Lt
Banko stebėtojų tarybos nariai	7	0	0	0	0
Banko valdybos nariai	7	2 257 216	322 459	0	0
Administracijos vadovas ir vyr. buhalterė	2	611 980	305 990	0	0

Banko stebėtojų tarybos ir Banko valdybos nariams suteiktos paskolos 2012 m. gruodžio 31 d. duomenimis:

Valdymo organų nariai	Suteikta paskolų, tūkst. Lt
Banko stebėtojų tarybos nariai	4 851
Banko valdybos nariai	6
IŠ VISO	4 857

23. Sandoriai su susijusiomis šalimis

Vykdydamas įprastinę veiklą, Bankas sudaro bankinius sandorius su Stebėtojų tarybos ir Valdybos nariais, kitomis susijusiomis šalimis ir dukterinėmis įmonėmis. Banko susijusios šalys yra:

- Stebėtojų tarybos ir Valdybos nariai, artimi jų šeimos nariai bei įmonės, kuriose šios susijusios šalys turi daugiau kaip 5 proc. akcijų ir / arba užima vadovaujančias pareigas;
- Banko dukterinės įmonės;
- Banko akcininkai, turintys daugiau kaip 5 proc. Banko akcijų.

Visi sandoriai sudaryti įprastomis rinkos sąlygomis. Išsamus sandorių apibūdinimas pateikiamas Banko 2012 m. konsoliduotų finansinių ataskaitų aiškinamajame rašte.

24. Informacija apie žalingus sandorius

Ataskaitiniu laikotarpiu žalingų sandorių, neatitinkančių Banko tikslų, įprastų rinkos sąlygų, pažeidžiančių akcininkų ar kitų asmenų grupių interesus, bei turėjusių ar ateityje galinčių turėti neigiamą įtaką Banko veiklai ar veiklos rezultatams, sudaryta nebuvo. Taip pat nebuvo sandorių, sudarytų dėl interesų konfliktų tarp Banko vadovų, kontroliuojančių akcininkų ar kitų susijusių šalių pareigų Bankui ir jų privačių interesų ir (arba) pareigų.

25. Duomenys apie viešai skelbtą informaciją

Per 2012 m. viešai skelbta ši informacija:

- 2012-01-18 – pateiktas Banko informacijos investuotojams skelbimo kalendorius;
- 2012-02-20 – paskelbtas Banko ir Banko Grupės 2011 m. neaudituotas veiklos rezultatas;
- 2012-02-20 – pateikta 2011 m. dvylikos mėnesių tarpinė informacija;
- 2012-03-05 – pranešimas apie eilinio visuotinio akcininkų susirinkimo šaukimą;
- 2012-03-08 – pateikti Valdybos parengti sprendimų projektai 2012-03-29 visuotiniam akcininkų susirinkimui;
- 2012-03-09 – patikslinti Valdybos parengti sprendimų projektai 2012-03-29 visuotiniam akcininkų susirinkimui (koreguotas priedas prie pranešimo);



- 2012-03-20 – pranešta apie Valdybos sprendimą įsigyti UAB „Pavasaris“ akcijas;
- 2012-03-29 – pateikti 2012-03-29 įvykusio visuotinio akcininkų susirinkimo sprendimai;
- 2012-03-30 – informacija apie Stebėtojų tarybos ir Valdybos sprendimus (dėl Banko valdybos);
- 2012-03-30 – paskelbta metinė informacija;
- 2012-04-02 – metinės informacijos papildymas;
- 2012-04-19 – paskelbtas Banko ir Banko Grupės 2012 m. pirmojo ketvirčio neauditutas veiklos rezultatas;
- 2012-05-14 – pranešimas apie sudarytus sandorius, susijusius su kintamojo atlygio išmokėjimu Banko akcijomis;
- 2012-05-18 – pateikta 2012 m. trijų mėnesių tarpinė informacija;
- 2012-06-01 – informuota apie UAB „Pavasaris“ akcijų paketo įsigijimą;
- 2012-07-19 – paskelbtas Banko ir Banko Grupės 2012 m. pirmojo pusmečio neauditutas veiklos rezultatas;
- 2012-08-14 – pranešimas apie balsavimo teisių įgijimą;
- 2012-08-20 – pateikta 2012 m. šešių mėnesių tarpinė informacija;
- 2012-10-19 – pateiktas Banko ir Banko Grupės 2012 m. devynių mėnesių neauditutas veiklos rezultatas;
- 2012-11-20 – pateikta devynių mėnesių tarpinė informacija;
- pranešimai apie Banko vadovų sudarytus sandorius su Banko akcijomis.

Pranešimus apie esminius įvykius Bankas savo įstatuose ir LR norminiuose aktuose nustatyta tvarka skelbia Centrinėje reglamentuojamos informacijos bazėje ir Banko tinklalapyje www.sb.lt. Pranešimai apie akcininkų susirinkimus papildomai skelbiami dienraštyje „Lietuvos rytas“.

26. Įstatų keitimo tvarka

Banko įstatai gali būti keičiami tik Banko visuotinio akcininkų susirinkimo sprendimu, priimtu $\frac{2}{3}$ balsų dauguma, išskyrus įstatymo numatytus išimtinis atvejus.

27. Informacija, kaip laikomasi Bendrovių valdymo kodekso

Bankas laikosi daugelio Bendrovių valdymo kodekso normų. Informacija apie tai, kaip Bankas laikosi konkrečių Bendrovių valdymo kodekso straipsnių, pateikiama šio pranešimo priede kartu su 2012 m. finansinių ataskaitų rinkiniu, taip pat – Banko interneto tinklalapyje www.sb.lt.

Administracijos vadovas

Audrius Žiugžda

2013-03-07



**AB ŠIAULIŲ BANKO pranešimas
apie AB NASDAQ OMX Vilnius biržoje
listinguojamų bendrovių
valdymo kodekso laikymąsi**

AB ŠIAULIŲ BANKO pranešimas apie AB NASDAQ OMX Vilnius biržoje listinguojamų bendrovių valdymo kodekso laikymąsi

Vadovaudamasi Lietuvos Respublikos Vertybinių popierių įstatymo 21 straipsnio 3 dalimi ir AB NASDAQ OMX Vilnius Listingavimo taisyklių 24.5 punktu, Bankas šiame pranešime atskleidžia, kaip laikosi AB NASDAQ OMX Vilnius patvirtinto bendrovių, kurių vertybiniais popieriais prekiaujama reguliuojamoje rinkoje, valdymo kodekso ir konkrečių jo nuostatų.

PRINCIPAI / REKOMENDACIJOS	TAIP / NE / NEAKTUALU	KOMENTARAS
I principas: Pagrindinės nuostatos Pagrindinis bendrovės tikslas turėtų būti visų akcininkų interesų tenkinimas, užtikrinant nuolatinį akcininkų nuosavybės vertės didinimą.		
1.1. Bendrovė turėtų rengti ir viešai skelbti bendrovės plėtros strategiją ir tikslus, aiškiai deklaruodama, kaip ji planuoja veikti akcininkų interesais ir didinti akcininkų nuosavybę.	Taip	Bendrieji tikslai, kurių Bankas siekia, vykdydamas savo misiją, veiklos sritys, kuriose siekiama išskirtinės kompetencijos, bei planai yra deklaruojami viešai – skelbiami Banko pranešimuose ir patalpinti banko tinklalapyje.
1.2. Visų bendrovės organų veikla turėtų būti sukoncentruota į strateginių tikslų įgyvendinimą, atsižvelgiant į poreikį didinti akcininkų nuosavybę.	Taip	
1.3. Bendrovės priežiūros ir valdymo organai turėtų glaudžiai bendradarbiauti, siekdami kuo didesnės naudos bendrovei ir akcininkams.	Taip	
1.4. Bendrovės priežiūros ir valdymo organai turėtų užtikrinti, kad būtų gerbiamos ne tik bendrovės akcininkų, bet ir kitų bendrovės veikloje dalyvaujančių ar su ta veikla susijusių asmenų (darbuotojų, kreditorių, tiekėjų, klientų, vietos bendruomenės) teisės ir interesai.	Taip	Banke yra gerbiamos akcininkų, darbuotojų, klientų, kitų, su banko veikla susijusių, asmenų teisės ir interesai, laikomasi Darbo kodekso reikalavimų, su klientais ir tiekėjais sudarytų sutarčių nuostatų.
II principas: Bendrovės valdymo sistema Bendrovės valdymo sistema turėtų užtikrinti strateginį vadovavimą bendrovei, efektyvią bendrovės valdymo organų priežiūrą, tinkamą pusiausvyrą ir funkcijų pasiskirstymą tarp bendrovės organų, akcininkų interesų apsaugą.		
2.1. Be Lietuvos Respublikos akcinių bendrovių įstatyme numatytų privalomų organų – visuotinio akcininkų susirinkimo ir bendrovės vadovo, rekomenduojama bendrovėje sudaryti tiek kolegialų priežiūros organą, tiek kolegialų valdymo organą. Kolegialų priežiūros ir valdymo organų sudarymas užtikrina valdymo ir priežiūros funkcijų aiškų atskyrimą bendrovėje, bendrovės vadovo atskaitomybę bei kontrolę, o tai savo ruožtu sąlygoja efektyvesnį ir skaidresnį bendrovės valdymo procesą.	Taip	Banko organai yra visuotinis akcininkų susirinkimas, Stebėtojų taryba, Valdyba ir Banko vadovas.

2.2. Kolegialus valdymo organas yra atsakingas už strateginį vadovavimą bendrovei bei vykdo kitas esmines bendrovės valdymo funkcijas. Kolegialus priežiūros organas yra atsakingas už efektyvią bendrovės valdymo organų veiklos priežiūrą.	Taip	Banko valdymo funkcijas atlieka ir už Banko veiklą atsakinga Valdyba, už valdymo organų veiklos priežiūrą – Stebėtojų taryba.
2.3. Jeigu bendrovė nusprendžia sudaryti tik vieną kolegialų organą, rekomenduojama, kad tai būtų priežiūros organas, t.y. stebėtojų taryba. Tokiu atveju stebėtojų taryba yra atsakinga už efektyvią bendrovės vadovo vykdomų funkcijų priežiūrą.	Neaktualu	Banke yra sudaroma ir Stebėtojų taryba, ir Valdyba.
2.4. Visuotinio akcininkų susirinkimo renkamas kolegialus priežiūros organas turėtų būti sudaromas ir turėtų veikti III ir IV principuose išdėstyta tvarka. Jeigu bendrovė nuspręstų nesudaryti kolegialaus priežiūros organo, tačiau sudarytų kolegialų valdymo organą – valdybą, III ir IV principai turėtų būti taikomi valdybai, kiek tai neprieštarauja šio organo esmei ir paskirčiai.	Taip	Banke yra sudaroma Stebėtojų taryba. Kandidatai į Stebėtojų tarybos narius keliami ir už juos balsuojama, laikantis įstatymuose nustatytų procedūrų. Smulkesiems akcininkams nevaržoma galimybė turėti savo atstovą.
2.5. Bendrovės valdymo ir priežiūros organus turėtų sudaryti toks valdybos narių (vykdomųjų direktorių) ir stebėtojų tarybos narių (direktorių konsultantų) skaičius, kad atskiras asmuo arba nedidelė asmenų grupė negalėtų dominuoti šiems organams priimant sprendimus.	Taip	Valdyba sudaryta iš 7 narių, Stebėtojų taryboje taip pat 7 nariai. Pagal Banko veiklos apimtį, rinkos dalį ir akcininkų skaičių toks narių skaičius yra optimalus. Kiekvienas narys, šiems organams priimant sprendimus, turi po vieną balsą.
2.6. Direktorai konsultantai arba stebėtojų tarybos nariai turėtų būti skiriami apibrėžtam laikotarpiui, su galimybe būti individualiai perrenkamiems maksimaliais Lietuvos Respublikos teisės aktų leidžiamais intervalais, tam, kad būtų užtikrintas būtinas profesinės patirties augimas ir pakankamai dažnas jų statuso pakartotinas patvirtinimas. Taip pat turėtų būti numatyta galimybė juos atleisti, tačiau ta procedūra neturėtų būti lengvesnė už vykdomojo direktoriaus arba valdybos nario atleidimo procedūrą.	Taip	Stebėtojų tarybos ir Valdybos narių kadencijos trukmė – 4 metai. Pagal Banko įstatus kolegialių organų nariai gali būti perrinkti kitai kadencijai. Atšaukti Stebėtojų tarybos ar Valdybos narį gali jį išrinkęs Banko organas.
2.7. Visuotinio akcininkų susirinkimo renkamo kolegialaus organo pirmininku gali būti toks asmuo, kurio esamos arba buvusios pareigos nebūtų kliūtis nepriklausomai ir nešališkai priežiūrai vykdyti. Kai bendrovėje nesudaroma stebėtojų taryba, bet sudaroma valdyba, rekomenduojama, kad bendrovės valdybos pirmininkas ir bendrovės vadovas nebūtų tas pats asmuo. Buvęs bendrovės vadovas neturėtų būti tuoj pat skiriamas į visuotinio akcininkų susirinkimo renkamo kolegialaus organo pirmininko postą. Kai bendrovė nusprendžia nesilaikyti šių rekomendacijų, turėtų būti pateikiama informacija apie priemones, kurių imtasi priežiūros nešališkumui užtikrinti.	Taip	Stebėtojų tarybos pirmininkas nėra buvęs Banko vadovu, buvusios ir esamos jo pareigos nėra kliūtis nepriklausomai ir nešališkai priežiūrai vykdyti.

A. III principas: Visuotinio akcininkų susirinkimo renkamo kolegialaus organo sudarymo tvarka

Bendrovės visuotinio akcininkų susirinkimo renkamo kolegialaus organo sudarymo tvarka turėtų užtikrinti bendrovės smulkiųjų akcininkų interesų atstovavimą, šio organo atskaitomybę akcininkams ir objektyvią bendrovės veiklos bei jos valdymo organų priežiūrą.

3.1. Visuotinio akcininkų susirinkimo renkamo kolegialaus organo (toliau šiame principo – kolegialus organas) sudarymo mechanizmas turėtų užtikrinti, kad bus vykdoma objektyvi ir nešališka bendrovės valdymo organų priežiūra, taip pat tinkamai atstovaujami smulkiųjų akcininkų interesai.	Taip	Visuotinis akcininkų susirinkimas renka Stebėtojų tarybą. Kandidatai į Stebėtojų tarybos narius keliami ir už juos balsuojama, laikantis LR įstatymuose nustatytų procedūrų. LR akcinių bendrovių įstatymo nustatyta Banko visuotiniame akcininkų susirinkime taikoma Stebėtojų tarybos narių rinkimo procedūra yra palanki smulkiesiems akcininkams susivienijus išrinkti į Stebėtojų tarybą savo atstovą.
3.2. Kandidatų į kolegialaus organo narius vardai, pavardės, informacija apie jų išsilavinimą, kvalifikaciją, profesinę patirtį, einamas pareigas, kitus svarbius profesinius įsipareigojimus ir potencialius interesų konfliktus turėtų būti atskleista bendrovės akcininkams dar prieš visuotinį akcininkų susirinkimą, paliekant akcininkams pakankamai laiko apsispręsti, už kurį kandidatą balsuoti. Taip pat turėtų būti atskleistos visos aplinkybės, galinčios paveikti kandidato nepriklausomumą (pavyzdinis jų sąrašas pateiktas 3.7. rekomendacijoje). Kolegialus organas turėtų būti informuojamas apie vėlesnius šiame punkte nurodytos informacijos pokyčius. Kolegialus organas kiekvienais metais turėtų kaupti šiame punkte nurodytus duomenis apie savo narius ir pateikti juos bendrovės metiniame pranešime.	Taip / Ne	Informacija apie kandidatus į Stebėtojų tarybą yra pateikiama prieš akcininkų susirinkimą tais atvejais, kai kandidatai yra pasiūlyti iš anksto. Susirinkimo metu, prieš balsuojant, kandidatai į Stebėtojų tarybos narius prisistato, pateikia apie save įstatymų nustatytą informaciją, atsako į akcininkų klausimus. Tinkumą eiti Stebėtojų tarybos nario pareigas vertina Lietuvos bankas. Banko metiniame ir tarpiniuose pranešimuose nurodoma atnaujinta informacija apie kolegialių organų narių išsilavinimą, profesinę patirtį ir einamas pareigas.
3.3. Kai siūloma paskirti kolegialaus organo narį, turėtų būti nurodyta konkreti jo kompetencija, tiesiogiai susijusi su darbu kolegialiaame organe. Kad akcininkai ir investuotojai galėtų įvertinti, ar ši kompetencija ir toliau yra tinkama, kolegialus organas kiekviename bendrovės metiniame pranešime turėtų skelbti informaciją apie savo sudėtį ir apie konkrečią atskirų savo narių kompetenciją, tiesiogiai susijusią su jų darbu kolegialiaame organe.	Taip / Ne	Renkant Stebėtojų tarybos narius, nurodoma jų darbinė ir profesinė patirtis. Bankas mano, kad yra pakankama laikytis normų ir nuostatų, numatytų LR teisės aktuose, įskaitant Lietuvos banko nutarimais įtvirtintą reikalavimą renkamiems ir skiriamiems vadovams gauti Lietuvos banko leidimus eiti atitinkamas pareigas.

3.4. Siekiant išlaikyti tinkamą kolegialaus organo narių turimos kvalifikacijos pusiausvyrą, kolegialus organas savo norimą sudėtį turėtų nustatyti atsižvelgdamas į bendrovės struktūrą ir veiklos pobūdį ir periodiškai tai vertinti. Kolegialus organas turėtų užtikrinti, kad jo nariai, kaip visuma, turėtų įvairiapusių žinių, nuomonių ir patirties savo užduotims tinkamai atlikti. Audito komiteto nariai, kaip visuma, turėtų turėti naujausių žinių ir atitinkamą patirtį listinguojamų bendrovių finansų ir apskaitos ir (arba) audito srityse. Bent vienas iš atlyginimo komiteto narių turėtų turėti žinių ir patirties atlyginimų nustatymo politikos srityje	Taip / Ne	Atsižvelgiant į tai, kad visi kolegialių organų nariai gauna Lietuvos banko leidimus užimti pareigas, yra laikoma, kad jie turi reikiamų žinių ir patirties užduotims tinkamai atlikti. Audito komiteto nariai turi žinių finansų srityje, nepriklausomas narys turi kompetencijos audito srityje. Atlygio komiteto nare yra Banko personalo departamento direktorė, turinti žinių ir patirties atlyginimų nustatymo politikos srityje.
3.5. Visiems naujiems kolegialaus organo nariams turėtų būti siūloma individuali programa, skirta supažindinti su pareigomis, bendrovės organizacija bei veikla. Kolegialus organas turėtų atlikti metinį patikrinimą, kad būtų nustatytos sritys, kuriose jo nariams reikia atnaujinti savo įgūdžius ir žinias.	Taip / Ne	Nauji nariai individualiai susipažįsta su savo pareigomis, Banku ir jo veikla. Metinis patikrinimas nėra atliekamas, laikantis nuostatos, kad asmenys, dalyvaujantys Banko ir kitų organizacijų veikloje, turi pakankamai žinių ir įgūdžių.
3.6. Siekiant užtikrinti, kad visi su kolegialaus organo nariu susiję esminiai interesų konfliktai būtų sprendžiami tinkamai, į bendrovės kolegialų organą turėtų būti išrinktas pakankamas nepriklausomų narių skaičius.	Taip	Atlikdami savo pareigas, kolegialių organų nariai siekia išvengti interesų konfliktų. Akcininkai, siūlantys kandidatus į Stebėtojų tarybą ir už juos balsuodami, vadovaujasi savo požiūriu, kurie kandidatai geriausiai atstovaus jų interesus. Stebėtojų taryboje yra 1 nepriklausomas narys.
3.7. Kolegialaus organo narys turėtų būti laikomas nepriklausomu tik tais atvejais, kai jo nesaisto jokie verslo, giminystės arba kitokie ryšiai su bendrove, ją kontroliuojančiu akcininku arba jų administracija, dėl kurių kyla ar gali kilti interesų konfliktas ir kurie gali paveikti nario nuomonę. Kadangi visų atvejų, kada kolegialaus organo narys gali tapti priklausomas, išvardyti neįmanoma, be to, skirtingose bendrovėse santykiai arba aplinkybės, susijusios su nepriklausomumo nustatymu, gali skirtis, o geriausia šios problemos sprendimo praktika susiklostys laikui bėgant, tai kolegialaus organo nario nepriklausomumo įvertinimas turėtų būti grindžiamas santykių ir aplinkybių turiniu, o ne forma. Pagrindiniai kriterijai nustatant, ar kolegialaus organo narys gali būti laikomas nepriklausomu, turėtų būti šie:	Taip	

1) jis negali būti bendrovės arba susijusios bendrovės vykdomasis direktorius arba valdybos narys (jei visuotinio akcininkų susirinkimo renkamas kolegialus organas – stebėtojų taryba) ir paskutinius penkerius metus neturi būti ėjęs tokių pareigų;

2) jis negali būti bendrovės arba susijusios bendrovės darbuotojas ir paskutinius trejus metus neturi būti ėjęs tokių pareigų, išskyrus atvejus, kai kolegialaus organo narys nepriklauso vyresniajai vadovybei ir buvo išrinktas į kolegialų organą kaip darbuotojų atstovas;

3) jis neturi gauti arba nebūti gavęs reikšmingo papildomo atlyginimo iš bendrovės arba susijusios bendrovės, išskyrus užmokestį, gautą už kolegialaus organo nario pareigas. Tokiam papildomam atlyginimui priskiriamas ir dalyvavimas akcijų pasirinkimo sandoriuose arba kitokiose nuo veiklos rezultatų priklausančiose užmokesčio sistemose; jam nepriskiriamos pagal pensijų planą nustatytų kompensacijų išmokos (įskaitant atidėtas kompensacijas) už ankstesnį darbą bendrovėje (su sąlyga, kad tokia išmoka niekaip nesusijusi su vėlesnėmis pareigomis);

4) jis neturi būti kontroliuojantysis akcininkas arba neturi atstovauti tokiam akcininkui (kontrolė nustatoma pagal Tarybos direktyvos 83/349/EEB 1 straipsnio 1 dalį);

5) jis negali turėti ir per praėjusius metus neturi būti turėjęs svarbių verslo ryšių su bendrove arba susijusia bendrove nei tiesiogiai, nei kaip turinčio tokius ryšius subjekto partneris, akcininkas, direktorius arba viršesnis darbuotojas. Turinčiu verslo ryšių laikytinas subjektas, kuris yra svarbus prekių tiekėjas arba paslaugų teikėjas (įskaitant finansines, teisines, patariamąsias ir konsultacines paslaugas), reikšmingas klientas ar organizacija, kuri gauna reikšmingas įmokas iš bendrovės arba jos grupės;

jis negali būti bendrovės arba susijusios bendrovės darbuotojas ir paskutinius trejus metus neturi būti ėjęs tokių pareigų, išskyrus atvejus, kai kolegialaus organo narys nepriklauso vyresniajai vadovybei ir buvo išrinktas į kolegialų organą kaip darbuotojų atstovas;

6) jis neturi gauti arba nebūti gavęs reikšmingo papildomo atlyginimo iš bendrovės arba susijusios bendrovės, išskyrus užmokestį, gautą už kolegialaus organo nario pareigas. Tokiam papildomam atlyginimui priskiriamas ir dalyvavimas akcijų pasirinkimo sandoriuose arba kitokiose nuo veiklos rezultatų priklausančiose užmokesčio sistemose; jam nepriskiriamos pagal pensijų planą nustatytų kompensacijų išmokos (įskaitant atidėtas kompensacijas) už ankstesnį darbą bendrovėje (su sąlyga, kad tokia išmoka niekaip nesusijusi su vėlesnėmis pareigomis);

7) jis neturi būti kontroliuojantysis akcininkas arba neturi atstovauti tokiam akcininkui (kontrolė nustatoma pagal Tarybos direktyvos 83/349/EEB 1 straipsnio 1 dalį);

8) jis negali turėti ir per praėjusius metus neturi būti turėjęs svarbių verslo ryšių su bendrove arba susijusia bendrove nei tiesiogiai, nei kaip turinčio tokius ryšius subjekto partneris, akcininkas, direktorius arba viršesnis darbuotojas. Turinčiu verslo ryšių laikytinas subjektas, kuris yra svarbus prekių tiekėjas arba paslaugų teikėjas (įskaitant finansines, teises, patariamąsias ir konsultacines paslaugas), reikšmingas klientas ar organizacija, kuri gauna reikšmingas įmokas iš bendrovės arba jos grupės; 9) jis negali būti ir per paskutinius trejus metus neturi būti buvęs bendrovės arba susijusios bendrovės dabartinės arba ankstesnės išorės audito įmonės partneriu arba darbuotoju; 10) jis neturi būti vykdomuoju direktoriumi arba valdybos nariu kitoje bendrovėje, kurioje bendrovės vykdomasis direktorius arba valdybos narys (jei visuotinio akcininkų susirinkimo renkamas kolegialus organas – stebėtojų taryba) yra direktorius konsultantas arba stebėtojų tarybos narys, taip pat jis negali turėti kitų reikšmingų ryšių su bendrovės vykdomaisiais direktoriais, kurie atsiranda jiems dalyvaujant kitų bendrovių arba organų veikloje; 11) jis neturi būti ėjęs kolegialaus organo nario pareigų ilgiau kaip 12 metų; 12) jis neturi būti vykdomojo direktoriaus arba valdybos nario (jei visuotinio akcininkų susirinkimo renkamas kolegialus organas – stebėtojų taryba), arba 1–8 punkte nurodytų asmenų artimas šeimos narys. Artimu šeimos nariu laikytinas sutuoktinis (sugyventinis), vaikai ir tėvai.	Taip	
3.8. Nepriklausomumo sąvokos turinį iš esmės nustato pats kolegialus organas. Kolegialus organas gali nuspręsti, kad tam tikras jo narys, nors ir atitinka visus šiame kodekse nustatytus nepriklausomumo kriterijus, vis dėlto negali būti laikomas nepriklausomu dėl ypatingų asmeninių ar su bendrove susijusių aplinkybių.	Taip	Renkant nepriklausomą Stebėtojų tarybos narį, jis buvo įvardintas kaip nepriklausomas. Metiniame Banko pranešime taip pat paskelbta, kuris Stebėtojų tarybos narys yra nepriklausomas.
3.9. Turėtų būti atskleidžiama reikiama informacija apie išvadas, prie kurių priėjo kolegialus organas aiškindamasis, ar tam tikras jo narys gali būti laikomas nepriklausomu. Kai siūloma paskirti kolegialaus organo narį, bendrovė turėtų paskelbti, ar laiko jį nepriklausomu. Kai konkretus kolegialaus organo narys neatitinka vieno ar kelių šiame kodekse nustatytų nepriklausomumo vertinimo kriterijų, bendrovė turėtų paskelbti priežastis, kodėl tą narį ji vis dėlto laiko nepriklausomu. Be to, bendrovė kiekviename savo metiniame pranešime turėtų paskelbti, kuriuos kolegialaus organo narius laiko nepriklausomais.	Taip	Renkant nepriklausomą Stebėtojų tarybos narį, jis buvo įvardintas kaip nepriklausomas. Metiniame Banko pranešime taip pat paskelbta, kuris Stebėtojų tarybos narys yra nepriklausomas.

3.10. Kai vienas arba keli šiame kodekse nustatyti nepriklausomumo vertinimo kriterijai nebuvo tenkinami ištisus metus, bendrovė turėtų paskelbti priežastis, kodėl konkretų kolegialaus organo narį laiko nepriklausomu. Kad būtų užtikrintas informacijos, pateikiamos dėl kolegialaus organo narių nepriklausomumo, tikslumas, bendrovė turėtų reikalauti, kad nepriklausomi nariai reguliariai patvirtintų savo nepriklausomumą.	Neaktualu	Nepriklausomas Stebėtojų tarybos narys tenkina visus nepriklausomumo kriterijus.
3.11. Nepriklausomiems kolegialaus organo nariams už jų darbą ir dalyvavimą kolegialaus organo posėdžiuose gali būti atlyginama iš bendrovės lėšų. Tokio atlyginimo dydį turėtų tvirtinti bendrovės visuotinis akcininkų susirinkimas.	Taip / Ne	Su nepriklausoma Stebėtojų tarybos nare yra pasirašyta sutartis, numatanti atlyginimą už darbą iš Banko lėšų, tačiau atlyginimo dydžio tvirtinimas akcininkų susirinkime, pagal LR akcinių bendrovių įstatymą, nėra priskirtas susirinkimo kompetencijai.
IV principas: Visuotinio akcininkų susirinkimo renkamo kolegialaus organo pareigos ir atsakomybė Bendrovės valdymo sistema turėtų užtikrinti, kad visuotinio akcininkų susirinkimo renkamas kolegialus organas tinkamai ir efektyviai funkcionuotų, o jam suteiktos teisės turėtų užtikrinti efektyvią bendrovės valdymo organų priežiūrą ir visų bendrovės akcininkų interesų apsaugą.		
4.1. Visuotinio akcininkų susirinkimo renkamas kolegialus organas (toliau šiame principo – kolegialus organas) turėtų užtikrinti bendrovės finansinės apskaitos ir kontrolės sistemos vientisumą bei skaidrumą. Kolegialus organas turėtų nuolat teikti rekomendacijas bendrovės valdymo organams ir prižiūrėti bei kontroliuoti jų veiklą valdant bendrovę.	Taip	Stebėtojų taryba atlieka visas Stebėtojų tarybos kompetencijai priskirtas Banko ir jos valdymo organų veiklos priežiūros funkcijas. Stebėtojų taryba kiekvienam eiliniam visuotiniam akcininkų susirinkimui pateikia savo atsiliepimus ir pasiūlymus.
4.2. Kolegialaus organo nariai turėtų sąžiningai, rūpestingai ir atsakingai veikti bendrovės bei akcininkų naudai ir jų interesais, atsižvelgdami į darbuotojų interesus ir visuomenės gerovę. Nepriklausomi kolegialaus organo nariai turėtų: a) bet kokiomis sąlygomis išlaikyti savo analizės, sprendimų priėmimo ir veiksmų nepriklausomumą; b) nesiekti ir nepriimti jokių nepagrįstų lengvatų, kurios gali kompromituoti jų nepriklausomumą; c) aiškiai reikšti savo prieštaravimą tuo atveju, kai mano, kad kolegialaus organo sprendimas gali pakenkti bendrovei. Kai kolegialus organas yra priėmęs sprendimų, dėl kurių nepriklausomas narys turi rimtų abejonių, tokiu atveju šis narys turėtų padaryti atitinkamas išvadas. Jeigu nepriklausomas narys atsistatydintų, priežastis jis turėtų paaiškinti laiške kolegialiam organui arba audito komitetui ir, jei reikia, atitinkamam bendrovei nepriklausančiam organui (institucijai).	Taip	Visi Stebėtojų tarybos nariai veikia gera valia Banko atžvilgiu, vadovaujasi Banko ir jo akcininkų, o ne savo ar trečiųjų asmenų interesais, stengdamiesi išlaikyti savo nepriklausomumą priimant sprendimus.

4.3. Kolegialaus organo nario pareigoms atlikti kiekvienas narys turėtų skirti pakankamai laiko ir dėmesio. Kiekvienas kolegialaus organo narys turėtų įsipareigoti taip apriboti kitus savo profesinius įsipareigojimus (ypač direktoriaus pareigas kitose bendrovėse), kad jie netrukdytų tinkamai atlikti kolegialaus organo nario pareigas. Jeigu kolegialaus organo narys dalyvavo mažiau nei pusėje kolegialaus organo posėdžių per bendrovės finansinius metus, apie tai turėtų būti informuojami bendrovės akcininkai.	Taip	Stebėtojų tarybos nariai aktyviai dalyvauja posėdžiuose ir skiria pakankamai laiko savo, kaip kolegialaus nario, tinkamam pareigų vykdymui. Ataskaitiniais metais nebuvo Stebėtojų tarybos nario, dalyvavusio mažiau nei pusėje posėdžių.
4.4. Kai kolegialaus organo sprendimai gali skirtingai paveikti bendrovės akcininkus, kolegialus organas su visais akcininkais turėtų elgtis sąžiningai ir nešališkai. Jis turėtų užtikrinti, kad akcininkai būtų tinkamai informuojami apie bendrovės reikalus, jos strategiją, rizikos valdymą ir interesų konfliktų sprendimą. Bendrovėje turėtų būti aiškiai nustatytas kolegialaus organo narių vaidmuo jiems bendraujant su akcininkais ir įsipareigojant akcininkams.	Taip	
4.5. Rekomenduojama, kad sandoriai (išskyrus mažareikšmius dėl nedidelės jų vertės arba sudarytus standartinėmis sąlygomis vykdant įprastinę bendrovės veiklą), sudaromi tarp bendrovės ir jos akcininkų, priežiūros ar valdymo organų narių, ar kitų bendrovės valdymui įtaką darančių ar galinčių daryti fizinių ar juridinių asmenų, būtų tvirtinami kolegialaus organo. Sprendimas dėl tokių sandorių tvirtinimo turėtų būti laikomas priimtu tik tuo atveju, kai už tokį sprendimą balsuoja dauguma nepriklausomų kolegialaus organo narių.	Taip/Ne	Visi sandoriai tarp Banko ir akcininkų bei priežiūros ir valdymo narių sudaromi standartinėmis sąlygomis, vykdant įprastinę Banko veiklą. Ne visus Banko sandorius tvirtina kolegialus organas. Stebėtojų taryba nustato sandorių ir sprendimų, kurių sudarymui ar įgyvendinimui Banko valdymo organai turi gauti Stebėtojų tarybos pritarimą, sąrašą.
4.6. Kolegialus organas turėtų būti nepriklausomas priimdamas sprendimus, turinčius reikšmės bendrovės veiklai ir strategijai. Be kita ko, kolegialus organas turėtų būti nepriklausomas nuo bendrovės valdymo organų. Kolegialaus organo narių darbui ir sprendimams neturėtų daryti įtakos juos išrinkę asmenys. Bendrovė turėtų užtikrinti, kad kolegialus organas ir jo komitetai būtų aprūpinti pakankamais ištekliais (tarp jų ir finansiniais), reikalingais pareigoms atlikti, įskaitant teisę gauti – ypač iš bendrovės darbuotojų – visą reikiamą informaciją ir teisę kreiptis nepriklausomo profesionalaus patarimo į išorinius teisės, apskaitos ar kitokius specialistus kolegialaus organo ir jo komitetų kompetencijai priklausančiais klausimais. Atlyginimo komitetas, naudodamasis jų paslaugomis informacijai apie atlyginimų nustatymo sistemų rinkos standartus gauti, turėtų užtikrinti, kad jie tuo pačiu metu neteiktų konsultacijų susijusių bendrovei, vykdomajam direktoriui arba valdymo organų nariams.	Taip	Stebėtojų tarybos darbui ir sprendimams nedaro įtakos juos išrinkę asmenys. Stebėtojų tarybos nariai per Valdybą ir administracijos vadovą turi teisę gauti informaciją ir dokumentus, reikalingus tinkamai atlikti savo pareigoms.

4.7. Kolegialaus organo veikla turėtų būti organizuota taip, kad nepriklausomi kolegialaus organo nariai galėtų turėti didelę įtaką itin svarbiose srityse, kuriose interesų konfliktų galimybė yra ypač didelė. Tokiomis sritimis laikytini klausimai, susiję su bendrovės direktorių skyrimu, atlyginimo bendrovės direktoriams nustatymu ir bendrovės audito kontrole bei įvertinimu. Todėl tuo atveju, kai kolegialaus organo kompetencijai yra priskirti minėti klausimai, šiam organui rekomenduojama suformuoti skyrimo, atlyginimų ir audito komitetus. Bendrovės turėtų užtikrinti, kad skyrimo, atlyginimų ir audito komitetams priskirtos funkcijos būtų vykdomos, tačiau jos gali tas funkcijas sujungti ir sukurti mažiau nei tris komitetus. Tokiu atveju bendrovės turėtų išsamiai paaiškinti, kodėl jos pasirinko alternatyvų požiūrį ir kaip pasirinktas požiūris atitinka trims atskiriems komitetams nustatytus tikslus. Bendrovėse, kurių kolegialus organas turi nedaug narių, trims komitetams skirtas funkcijas gali atlikti pats kolegialus organas, jeigu jis atitinka komitetams keliamus sudėties reikalavimus ir jeigu šiuo klausimu atskleidžia atitinkamą informaciją. Tokiu atveju šio kodekso nuostatos, susijusios su kolegialaus organo komitetais (ypač dėl jų vaidmens, veiklos ir skaidrumo), turėtų būti taikomos, kai tinka, visam kolegialiam organui.	Taip/Ne	Banke yra sudarytas Audito komitetas, kuriame yra nepriklausomas narys, bei Atlygio komitetas. Skyrimo komitetas nėra sudarytas, jo funkcijas vykdo pati Stebėtojų taryba.
4.8. Pagrindinis komitetų tikslas – didinti kolegialaus organo darbo efektyvumą užtikrinant, kad sprendimai būtų priimami juos tinkamai apsvačius, ir padėti organizuoti darbą taip, kad kolegialaus organo sprendimams nedarytų įtakos esminiai interesų konfliktai. Komitetai turėtų veikti nepriklausomai bei principingai ir teikti kolegialiam organui rekomendacijas, susijusias su kolegialaus organo sprendimu, tačiau galutinį sprendimą priima pats kolegialus organas. Rekomendacija steigti komitetus nesiekama susiaurinti kolegialaus organo kompetencijos ar perkelti ją komitetams. Kolegialus organas išlieka visiškai atsakingas už savo kompetencijos ribose priimamus sprendimus.	Taip	Audito komitetas teikia Stebėtojų tarybai rekomendacijas, susijusias su jos sprendimais. Audito komitete yra nepriklausomas Stebėtojų tarybos narys. Atlygio komitetas vertina kintamo atlygio principus, rengia sprendimų dėl kintamo atlygio projektus ir teikia juos Stebėtojų tarybai. Nustatant Valdybos narių, užimančių kitas pareigas Banke, Banko vadovo ir jo pavaduotojų atlyginimus bei kitas darbo sutarties sąlygas turi būti gautas išankstinis Stebėtojų tarybos pritarimas. Skyrimo komiteto Banke nėra, jo funkcijas vykdo Stebėtojų taryba.
4.9. Kolegialaus organo sukurti komitetai turėtų susidėti bent iš trijų narių. Bendrovėse, kuriose kolegialaus organo narių yra nedaug, išimties tvarka komitetai gali būti sudaryti tik iš dviejų narių. Kiekvieno komiteto narių daugumą turėtų sudaryti nepriklausomi kolegialaus organo nariai. Tuo atveju, kai bendrovėje stebėtojų taryba nesudaroma, atlyginimų ir audito komitetai turėtų būti sudaryti išimtinai iš direktorių konsultantų. Sprendžiant, ką skirti komiteto pirmininku ir nariais, turėtų būti atsižvelgiama į tai, kad narystė komitete turi būti atnaujinama ir kad neturi būti pernelyg pasitikima tam tikrais asmenimis.	Taip/Ne	Audito komitetas sudarytas iš 4 narių. Jame yra nepriklausomas Stebėtojų tarybos narys. Atlygio komitetą sudaro 4 nariai, komiteto pirmininkas – Banko stebėtojų tarybos pirmininkas, kiti nariai – Banko darbuotojai. Skyrimo komitetas nėra sudarytas.

4.10. Kiekvieno įkurto komiteto įgaliojimus turėtų nustatyti pats kolegialus organas. Komitetai turėtų vykdyti savo pareigas laikydamiesi nustatytų įgaliojimų ir reguliariai informuoti kolegialų organą apie savo veiklą ir jos rezultatus. Kiekvieno komiteto įgaliojimai, apibrėžiantys jo vaidmenį ir nurodantys jo teises bei pareigas, turėtų būti paskelbti bent kartą per metus (kaip dalis informacijos, kurią bendrovė kasmet skelbia apie savo valdymo struktūrą ir praktiką). Bendrovės taip pat kasmet savo metiniame pranešime turėtų skelbti esamų komitetų pranešimus apie jų sudėtį, posėdžių skaičių ir narių dalyvavimą posėdžiuose per praėjusius metus, taip pat apie pagrindines savo veiklos kryptis. Audito komitetas turėtų patvirtinti, kad jį tenkina audito proceso nepriklausomumas, ir trumpai aprašyti veiksmus, kurių buvo imtasi tam, kad prieiti tokios išvados.	Taip/Ne	Audito komiteto įgaliojimai bei jo atskaitomybė yra nustatyta komiteto nuostatuose, patvirtintose Stebėtojų tarybos. Informaciją apie Audito komiteto veiklos tikslus bei darbo kryptis Bankas skelbia vertybinių popierių emisijų prospektuose. Atlygio komiteto funkcijos nustatytos Atlygio politikoje, patvirtintoje Banko valdybos bei Stebėtojų tarybos ir Atlygio komiteto darbo reglamente. Už Atlygio politikos principų ir kintamo atlygio apskaičiavimo modelių nustatymą atsakinga Stebėtojų taryba. Informaciją apie Atlygio komiteto funkcijas, Atlygio bei Vidaus audito komitetų sudėtis Bankas skelbia metiniame pranešime. Tačiau informacija apie komitetų posėdžių skaičių bei komiteto narių dalyvavimą juose nėra skelbiama.
4.11. Siekiant užtikrinti komitetų savarankiškumą ir objektyvumą, kolegialaus organo nariai, kurie nėra komiteto nariai, paprastai turėtų turėti teisę dalyvauti komiteto posėdžiuose tik komitetui pakvietus. Komitetas gali pakviesti arba reikalauti, kad posėdyje dalyvautų tam tikri darbuotojai arba ekspertai. Kiekvieno komiteto pirmininkui turėtų būti sudarytos sąlygos tiesiogiai palaikyti ryšius su akcininkais. Atvejus, kuriems esant tai turėtų būti daroma, reikėtų nurodyti komiteto veiklą reglamentuojančiose taisyklėse.	Taip	Komitetui pakvietus, posėdžiuose dalyvauja kiti valdymo organo nariai, kurie nėra komiteto nariai.
4.12. Skyrimo komitetas. 4.12.1. Pagrindinės skyrimo komiteto funkcijos turėtų būti šios: 1) parinkti kandidatus į laisvas valdymo organų narių vietas ir rekomenduoti kolegialiam organui juos svarstyti. Skyrimo komitetas turėtų įvertinti įgūdžių, žinių ir patirties pusiausvyrą valdymo organe, parengti funkcijų ir sugebėjimų, kurių reikia konkrečiam postui, aprašą ir įvertinti įpareigojimui atlikti reikalingą laiką. Skyrimo komitetas taip pat gali vertinti bendrovės akcininkų pasiūlytus kandidatus į kolegialaus organo narius;	Ne	Banke nėra Skyrimo komiteto. Šiam komitetui priskirtą veiklą atlieka pati Stebėtojų taryba.

2) reguliariai vertinti priežiūros ir valdymo organų struktūrą, dydį, sudėtį ir veiklą, teikti kolegialiam organui rekomendacijas, kaip siekti reikiamų pokyčių; 3) reguliariai vertinti atskirų direktorių įgūdžius, žinias bei patirtį ir apie tai pranešti kolegialiam organui; 4) reikiamą dėmesį skirti tęstinumo planavimui; 5) peržiūrėti valdymo organų politiką dėl vyresniosios vadovybės rinkimo ir skyrimo.	Ne	Banke nėra Skyrimo komiteto. Šiam komitetui priskirtą veiklą atlieka pati Stebėtojų taryba.
4.12.2. Skyrimo komitetas turėtų apsvarstyti kitų asmenų, įskaitant administraciją ir akcininkus, pateiktus pasiūlymus. Kai sprendžiami klausimai, susiję su vykdomaisiais direktoriais arba valdybos nariais (jei visuotinio akcininkų susirinkimo renkamas kolegialus organas – stebėtojų taryba) ir vyresniąja vadovybe, turėtų būti konsultuojamasi su bendrovės vadovu, suteikiant jam teisę teikti pasiūlymus Skyrimo komitetui.	Ne	Banke nėra Skyrimo komiteto. Šiam komitetui priskirtą veiklą atlieka pati Stebėtojų taryba.
4.13. Atlyginimų komitetas. 4.13.1. Pagrindinės atlyginimų komiteto funkcijos turėtų būti šios: 1) teikti kolegialiam organui svarstyti pasiūlymus dėl valdymo organų narių ir vykdomųjų direktorių atlyginimų politikos. Tokia politika turėtų apimti visas atlyginimo formas, įskaitant fiksuotą atlyginimą, nuo veiklos rezultatų priklausančio atlyginimo sistemas, pensijų modelius ir išeitines išmokas. Pasiūlymai, susiję su nuo veiklos rezultatų priklausančio atlyginimo sistemomis, turėtų būti pateikiami kartu su rekomendacijomis dėl su tuo susijusių tikslų ir įvertinimo kriterijų, kurių tikslas – tinkamai suderinti vykdomųjų direktorių ir valdymo organų narių atlyginimą su bendrovės kolegialaus organo nustatytais ilgalaikiais akcininkų interesais ir tikslais; 2) teikti kolegialiam organui pasiūlymus dėl individualių atlyginimų vykdomiesiems direktoriams ir valdymo organų nariams siekiant, kad jie atitiktų bendrovės atlyginimų politiką ir šių asmenų veiklos įvertinimą. Vykdydamas šią funkciją, komitetas turėtų būti gerai informuotas apie bendrą atlyginimą, kurį vykdomieji direktoriai ir valdymo organų nariai gauna iš kitų susijusių bendrovių; 3) turėtų užtikrinti, kad individualus atlyginimas vykdomajam direktoriui ir valdymo organo nariui būtų proporcingas kitų bendrovės vykdomųjų direktorių arba valdymo organų narių ir kitų bendrovės darbuotojų atlyginimui; 4) reguliariai peržiūrėti vykdomųjų direktorių ar valdymo organų narių atlyginimų nustatymo politiką (taip pat ir akcijomis pagrįsto atlyginimo politiką) bei jos įgyvendinimą; 5) teikti kolegialiam organui pasiūlymus dėl tinkamų sutarčių su vykdomaisiais direktoriais ir valdymo organų nariais formų;	Taip / Ne	Atlygio komitetas Banke vertina kintamojo atlygio principus, prižiūri už rizikos valdymą ir atitikties kontrolę atsakingų vadovaujančių darbuotojų kintamuosius atlygius bei rengia sprendimų dėl kintamųjų atlygių projektus, kuriuos priima Stebėtojų taryba, atsižvelgdama į Banko akcininkų ir investuotojų ilgalaikius tikslus. Atlygio politiką ne rečiau kaip kartą per metus peržiūri Stebėtojų taryba. Pareiginius atlyginimus darbuotojams ir vadovams nustato arba pritaria pagal kompetenciją Banko administracijos vadovas, Valdyba arba Stebėtojų taryba.

6) padėti kolegialiam organui prižiūrėti, kaip bendrovė laikosi galiojančių nuostatų dėl informacijos, susijusios su atlyginimais, skelbimo (ypač dėl galiojančios atlyginimų politikos ir direktoriams skiriamo individualus atlyginimo); 7) teikti vykdomiesiems direktoriams ir valdymo organų nariams bendras rekomendacijas dėl vyresniosios vadovybės (kaip apibrėžta paties kolegialaus organo) atlyginimų dydžio ir struktūros, taip pat stebėti vyresniosios vadovybės atlyginimų dydį ir struktūrą, remiantis atitinkama informacija, kurią pateikia vykdomieji direktoriai ir valdymo organų nariai. 4.13.2. Tuo atveju, kai reikia spręsti skatinimo klausimą, susijusį su akcijų pasirinkimo sandoriais ar kitomis su akcijomis susijusiomis skatinimo priemonėmis, kurios gali būti taikomos direktoriams arba kitiems darbuotojams, komitetas turėtų: 1) apsvarstyti bendrą tokių skatinimo sistemų taikymo politiką, ypatingą dėmesį skirdamas skatinimui, susijusiam su akcijų pasirinkimo sandoriais, ir pateikti kolegialiam organui su tuo susijusius pasiūlymus; 2) išnagrinėti informaciją, kuri pateikta šiuo klausimu bendrovės metiniame pranešime ir dokumentuose, skirtuose akcininkų susirinkimui; 3) pateikti kolegialiam organui pasiūlymus dėl pasirinkimo sandorių pasirašant akcijas arba pasirinkimo sandorių perkant akcijas alternatyvos apibrėžiant tokios alternatyvos suteikimo priežastis ir pasekmes. 4.13.3. Atlyginimų komitetas, sprenddamas jo kompetencijai priskirtus klausimus, turėtų pasidomėti bent kolegialaus valdymo organo pirmininko ir (arba) bendrovės vadovo nuomone dėl kitų vykdomųjų direktorių ir valdymo organų narių atlyginimų. 4.13.4. Atlyginimo komitetas turėtų atsiskaityti akcininkams apie savo funkcijų vykdymą ir tuo tikslu dalyvauti metiniame visuotiniame akcininkų susirinkime.	Taip / Ne	Atlygio komitetas Banke vertina kintamojo atlygio principus, prižiūri už rizikos valdymą ir atitikties kontrolę atsakingų vadovaujančių darbuotojų kintamuosius atlygius bei rengia sprendimų dėl kintamųjų atlygių projektus, kuriuos priima Stebėtojų taryba, atsižvelgdama į Banko akcininkų ir investuotojų ilgalaikius tikslus. Atlygio politiką ne rečiau kaip kartą per metus peržiūri Stebėtojų taryba. Pareiginius atlyginimus darbuotojams ir vadovams nustato arba pritaria pagal kompetenciją Banko administracijos vadovas, Valdyba arba Stebėtojų taryba.
4.14. Audito komitetas. 4.14.1. Pagrindinės audito komiteto funkcijos turėtų būti šios: 1) stebėti bendrovės teikiamos finansinės informacijos vientisumą, ypatingą dėmesį skiriant bendrovės ir jos grupės naudojamų apskaitos metodų tinkamumui ir nuoseklumui (įskaitant bendrovių grupės finansinių ataskaitų rinkinių konsolidavimo kriterijus); 2) mažiausiai kartą per metus peržiūrėti vidaus kontrolės ir rizikos valdymo sistemas, siekiant užtikrinti, kad pagrindinės rizikos (įskaitant riziką, susijusią su galiojančių įstatymų ir taisyklių laikymusi) yra tinkamai nustatytos, valdomos ir apie jas atskleidžiama informacija;	Taip	Banke yra sudarytas Audito komitetas iš 4 narių, tarp kurių yra nepriklausomas Stebėtojų tarybos narys.

3) užtikrinti vidaus audito funkcijų veiksmingumą, be kita ko, teikiant rekomendacijas dėl vidaus audito padalinio vadovo parinkimo, skyrimo, pakartotinio skyrimo bei atleidimo ir dėl šio padalinio biudžeto, taip pat stebint, kaip bendrovės administracija reaguoja į šio padalinio išvadas ir rekomendacijas. Jei bendrovėje nėra vidaus audito funkcijos, komitetas poreikį turėti šią funkciją turėtų įvertinti bent kartą per metus; 4) teikti kolegialiam organui rekomendacijas, susijusias su išorės audito įmonės parinkimu, skyrimu, pakartotiniu skyrimu ir atleidimu (tai atlieka bendrovės visuotinis akcininkų susirinkimas) bei sutarties su audito įmone sąlygomis. Komitetas turėtų ištirti situacijas, dėl kurių audito įmonei ar auditoriui atsiranda pagrindas atsistatydinti, ir pateikti rekomendacijas dėl tokiu atveju būtinų veiksmų; 5) stebėti išorės audito įmonės nepriklausomumą ir objektyvumą, ypač svarbu patikrinti, ar audito įmonė atsižvelgia į reikalavimus, susijusius su audito partnerių rotacija, taip pat būtina patikrinti atlyginimo, kurį bendrovė moka audito įmonei, dydį ir panašius dalykus. Siekiant užkirsti kelią esminiams interesų konfliktams, komitetas, remdamasis <i>inter alia</i> išorės audito įmonės skelbiamais duomenimis apie visus atlyginimus, kuriuos audito įmonei bei jos tinklui moka bendrovė ir jos grupė, turėtų nuolat prižiūrėti ne audito paslaugų pobūdį ir mastą. Komitetas, vadovaudamasis 2002 m. gegužės 16 d. Komisijos rekomendacijoje 2002/590/EB įtvirtintais principais ir gairėmis, turėtų nustatyti ir taikyti formalią politiką, apibrėžiančią ne audito paslaugų rūšis, kurių pirkimas iš audito įmonės yra: a) neleidžiamas; b) leidžiamas komitetui išnagrinėjus ir c) leidžiamas be kreipimosi į komitetą; 6) tikrinti išorės audito proceso veiksmingumą ir administracijos reakciją į rekomendacijas, kurias audito įmonė pateikia laiške vadovybei. 4.14.2. Visi komiteto nariai turėtų būti aprūpinti išsamia informacija, susijusia su specifiniais bendrovės apskaitos, finansiniais ir veiklos ypatumais. Bendrovės administracija turėtų informuoti audito komitetą apie svarbių ir neįprastų sandorių apskaitos būdus, kai apskaita gali būti vykdoma skirtingais būdais. Šiuo atveju ypatingas dėmesys turėtų būti skiriamas bendrovės veiklai ofšoriniuose centruose ir (ar) per specialios paskirties įmones (organizacijas) vykdomai veiklai bei tokios veiklos pateisinimui. 4.14.3. Audito komitetas turėtų nuspręsti, ar jo posėdžiuose turi dalyvauti (jei taip, tai kada) kolegialaus valdymo organo pirmininkas, bendrovės vadovas, vyriausiasis finansininkas (arba viršesni darbuotojai, atsakingi už finansus bei apskaitą), vidaus auditorius ir išorės auditorius. Komitetas turėtų turėti galimybę prireikus susitikti su atitinkamais asmenimis, nedalyvaujant vykdomiesiems direktoriams ir valdymo organų nariams.	Taip	Banke yra sudarytas Audito komitetas iš 4 narių, tarp kurių yra nepriklausomas Stebėtojų tarybos narys.
---	------	---

4.14.4. Vidaus ir išorės auditoriams turėtų būti užtikrinti ne tik veiksmingi darbiniai santykiai su administracija, bet ir neribotos galimybės susisiekti su kolegialiu organu. Šiuo tikslu audito komitetas turėtų veikti kaip pagrindinė instancija ryšiams su vidaus ir išorės auditoriais palaikyti. 4.14.5. Audito komitetas turėtų būti informuotas apie vidaus auditorių darbo programą ir gauti vidaus audito ataskaitas arba periodinę santrauką. Audito komitetas taip pat turėtų būti informuotas apie išorės auditorių darbo programą ir turėtų iš audito įmonės gauti ataskaitą, kurioje būtų aprašomi visi ryšiai tarp nepriklausomos audito įmonės ir bendrovės bei jos grupės. Komitetas turėtų laiku gauti informaciją apie visus su bendrovės auditu susijusius klausimus. 4.14.6. Audito komitetas turėtų tikrinti, ar bendrovė laikosi galiojančių nuostatų, reglamentuojančių darbuotojų galimybę pateikti skundą arba anonimiškai pranešti apie įtarimus, kad bendrovėje daromi svarbūs pažeidimai (dažniausiai pranešama nepriklausomam kolegialaus organo nariui), ir turėtų užtikrinti, kad būtų nustatyta tvarka proporcingam ir nepriklausomam tokių klausimų tyrimui ir atitinkamiems tolesniems veiksams.	Taip	Banke yra sudarytas Audito komitetas iš 4 narių, tarp kurių yra nepriklausomas Stebėtojų tarybos narys.
4.14.7. Audito komitetas turėtų teikti kolegialiam organui savo veiklos ataskaitas bent kartą per šešis mėnesius, tuo metu, kai tvirtinamos metinės ir pusės metų ataskaitos.	Taip	Banke yra sudarytas Audito komitetas iš 4 narių, tarp kurių yra nepriklausomas Stebėtojų tarybos narys.
4.15. Kiekvienais metais kolegialus organas turėtų atlikti savo veiklos įvertinimą. Jis turėtų apimti kolegialaus organo struktūros, darbo organizavimo ir gebėjimo veikti kaip grupė vertinimą, taip pat kiekvieno kolegialaus organo nario ir komiteto kompetencijos ir darbo efektyvumo vertinimą bei vertinimą, ar kolegialus organas pasiekė nustatytą veiklos tikslų. Kolegialus organas turėtų bent kartą per metus paskelbti (kaip dalį informacijos, kurią bendrovė kasmet skelbia apie savo valdymo struktūras ir praktiką) atitinkamą informaciją apie savo vidinę organizaciją ir veiklos procedūras, taip pat nurodyti, kokius esminius pokyčius nulėmė kolegialaus organo atliktas savo veiklos įvertinimas.	Ne / Taip	Banke nėra Stebėtojų tarybos veiklos vertinimo ir informavimo apie tai praktikos. Informacija apie vidinę Stebėtojų tarybos organizaciją (pirmininkas, pavaduotojas, nariai) skelbiama banko tinklalapyje, metiniuose bei tarpiniuose Banko pranešimuose.
V principas: Bendrovės kolegialių organų darbo tvarka Bendrovėje nustatyta kolegialių priežiūros ir valdymo organų darbo tvarka turėtų užtikrinti efektyvų šių organų darbą ir sprendimų priėmimą, skatinti aktyvų bendrovės organų bendradarbiavimą.		
5.1. Bendrovės kolegialiems priežiūros ir valdymo organams (šiam principui sąvoka <i>kolegialūs organai</i> apima tiek kolegialius priežiūros, tiek valdymo organus) vadovauja šių organų pirmininkai. Kolegialaus organo pirmininkas yra atsakingas už kolegialaus organo posėdžių tinkamą sušaukimą. Pirmininkas turėtų užtikrinti tinkamą visų kolegialaus organo narių informavimą apie šaukiamą posėdį ir posėdžio darbotvarkę. Jis taip pat turėtų užtikrinti tinkamą vadovavimą kolegialaus organo posėdžiams bei tvarką ir darbingą atmosferą posėdžio metu.	Taip	Stebėtojų tarybai vadovauja tarybos pirmininkas, Valdybai – valdybos pirmininkas. Šie asmenys yra atsakingi už atitinkamo kolegialaus organo posėdžių tinkamą sušaukimą ir tinkamą vadovavimą posėdžiams.

5.2. Bendrovės kolegialių organų posėdžius rekomenduojama rengti atitinkamu periodiškumu, pagal iš anksto patvirtintą grafiką. Kiekviena bendrovė pati sprendžia, koku periodiškumu šaukti kolegialių organų posėdžius, tačiau rekomenduojama juos rengti tokiu periodiškumu, kad būtų užtikrintas nepertraukiamas esminių bendrovės valdymo klausimų sprendimas. Bendrovės stebėtojų tarybos posėdžiai turėtų būti šaukiami bent kartą per metų ketvirtį, o bendrovės valdybos posėdžiai – bent kartą per mėnesį.	Taip	Stebėtojų tarybos posėdžiai rengiami ne rečiau kaip 4 kartus per metus. Intervalas tarp dviejų posėdžių negali būti didesnis kaip 4 mėnesiai. Valdybos posėdžiai vyksta ne rečiau kaip kartą per mėnesį.
5.3. Kolegialaus organo nariai apie šaukiamą posėdį turėtų būti informuojami iš anksto, kad turėtų pakankamai laiko tinkamai pasirengti posėdyje nagrinėjamų klausimų svarstymui ir galėtų vykti naudinga diskusija, po kurios būtų priimami tinkami sprendimai. Kartu su pranešimu apie šaukiamą posėdį kolegialaus organo nariams turėtų būti pateikta visa reikalinga, su posėdžio darbotvarke susijusi medžiaga. Darbotvarkė posėdžio metu neturėtų būti keičiama ar papildoma, išskyrus atvejus, kai posėdyje dalyvauja visi kolegialaus organo nariai arba kai neatidėliotinai reikia spręsti svarbius bendrovei klausimus.	Taip	
5.4. Siekiant koordinuoti bendrovės kolegialių organų darbą bei užtikrinti efektyvų sprendimų priėmimo procesą, bendrovės kolegialių priežiūros ir valdymo organų pirmininkai turėtų tarpusavyje derinti šaukiamų posėdžių datas, jų darbotvarkes, glaudžiai bendradarbiauti sprenddami kitus su bendrovės valdymu susijusius klausimus. Bendrovės stebėtojų tarybos posėdžiai turėtų būti atviri bendrovės valdybos nariams, ypač tais atvejais, kai posėdyje svarstomi klausimai, susiję su valdybos narių atšaukimu, atsakomybe, atlyginimo nustatymu.	Taip	
VI principas: Nešališkas akcininkų traktavimas ir akcininkų teisės Bendrovės valdymo sistema turėtų užtikrinti nešališką visų akcininkų, įskaitant smulkiuosius bei užsieniečius, traktavimą. Bendrovės valdymo sistema turėtų apsaugoti akcininkų teises.		
6.1. Rekomenduojama, kad bendrovės kapitalą sudarytų tik tokios akcijos, kurios jų turėtojams suteikia vienodas balsavimo, nuosavybės, dividendų ir kitas teises.	Taip	Banko įstatinį kapitalą sudarančios paprastosios vardinės akcijos visiems Banko akcijų savininkams suteikia vienodas teises.
6.2. Rekomenduojama sudaryti investuotojams sąlygas iš anksto, t.y. prieš perkant akcijas, susipažinti su išleidžiamų naujų ar jau išleistų akcijų suteikiamomis teisėmis.	Taip	Naujai išleidžiamų akcijų suteikiamos teisės aprašomos akcininkams pateikiamame vertybinių popierių prospekte.
6.3. Bendrovei ir jos akcininkams svarbūs sandoriai, tokie kaip bendrovės turto perleidimas, investavimas, įkeitimas ar kitoks apsunkinimas, turėtų gauti visuotinio akcininkų susirinkimo pritarimą. Visiems akcininkams turėtų būti sudarytos vienodos galimybės susipažinti ir dalyvauti priimant bendrovei svarbius sprendimus, įskaitant paminėtų sandorių tvirtinimą.	Ne/Taip	Sprendimus dėl ilgalaikio turto, kurio balansinė vertė didesnė kaip 1/20 Banko įstatinio kapitalo, įsigijimo, įkeitimo ir hipotekos bei sprendimus dėl kitų asmenų prievolių, kurių suma didesnė kaip 1/20 Banko įstatinio kapitalo, priima Banko valdyba. Su svarbiais sandoriais akcininkai supažindinami Bankui skelbiant pranešimus apie esminius įvykius.

6.4. Visuotinių akcininkų susirinkimų sušaukimo ir vedimo procedūros turėtų sudaryti akcininkams lygias galimybes dalyvauti susirinkime ir neturėtų pažeisti akcininkų teisių bei interesų. Pasirinkta visuotinio akcininkų susirinkimo vieta, data ir laikas neturėtų užkirsti kelio aktyviam akcininkų dalyvavimui susirinkime.	Taip	
6.5. Siekiant užtikrinti užsieniečių teisę susipažinti su informacija, esant galimybei, rekomenduojama visuotiniam akcininkų susirinkimui parengtus dokumentus, įskaitant susirinkimo sprendimų projektus, iš anksto paskelbti viešai prieinamai bendrovės interneto tinklalapyje ne tik lietuvių kalba, bet ir anglų kalba ir (ar) kitomis užsienio kalbomis. Visuotinio akcininkų susirinkimo protokolą po jo pasirašymo ir (ar) priimtus sprendimus taip pat rekomenduojama paskelbti viešai prieinamai bendrovės interneto tinklalapyje lietuvių ir anglų kalba ir (ar) kitomis užsienio kalbomis. Bendrovės interneto tinklalapyje viešai prieinamai gali būti skelbiama ne visa dokumentų apimtis, jei jų viešas paskelbimas galėtų pakenkti bendrovei arba būtų atskleistos bendrovės komercinės paslaptys.	Taip	
6.6. Akcininkams turėtų būti sudarytos galimybės balsuoti akcininkų susirinkime asmeniškai jame dalyvaujant arba nedalyvaujant. Akcininkams neturėtų būti daroma jokių kliūčių balsuoti iš anksto raštu, užpildant bendrąjį balsavimo biuletenį.	Taip	Banko akcininkai dalyvauti visuotiniame akcininkų susirinkime gali tiek asmeniškai, tiek per atstovą. Balsavimas galimas užpildant bendrąjį balsavimo biuletenį.
6.7. Siekiant padidinti akcininkų galimybes dalyvauti akcininkų susirinkimuose, bendrovėms rekomenduojama balsavimo procese plačiau taikyti modernias technologijas ir tokiu būdu sudaryti akcininkams galimybę balsuoti akcininkų susirinkimuose naudojantis elektroninių ryšių priemonėmis. Tokiais atvejais turi būti užtikrintas perduodamos informacijos saugumas ir galima nustatyti balsavusiojo tapatybę. Be to, bendrovės galėtų sudaryti sąlygas akcininkams, ypač užsieniečiams, akcininkų susirinkimus stebėti pasinaudojant modernių technologijų priemonėmis.	Ne	Bankas nėra pasiruošęs ir nelaiko būtinumu balsavimo procese plačiau taikyti modernias technologijas ir tokiu būdu sudaryti akcininkams galimybę balsuoti akcininkų susirinkimuose naudojantis telekomunikacijų galiniais įrenginiais. Užsieniečiai akcininkai susirinkime dalyvauja per savo įgaliotinius – vietinius tarpininkus, kuriems balsavimo instrukcijas, paprastai, teikia SWIFT'o pranešimais.

B. VII principas: Interesų konfliktų vengimas ir atskleidimas

Bendrovės valdymo sistema turėtų skatinti bendrovės organų narius vengti interesų konfliktų bei užtikrinti skaidrų ir efektyvų bendrovės organų narių interesų konfliktų atskleidimo mechanizmą.

7.1. Bendrovės priežiūros ir valdymo organo narys turėtų vengti situacijos, kai jo asmeniniai interesai prieštarauja ar gali prieštarauti bendrovės interesams. Jeigu tokia situacija vis dėlto atsirado, bendrovės priežiūros ar valdymo organo narys turėtų per protingą terminą pranešti kitiems to paties organo nariams arba jį išrinkusiam bendrovės organui, arba bendrovės akcininkams apie tokią interesų prieštaravimo situaciją, nurodyti interesų pobūdį ir, jeigu įmanoma, vertę.	Taip	
--	------	--

7.2. Bendrovės priežiūros ir valdymo organo narys negali painioti bendrovės turto, kurio naudojimas specialiai su juo nėra aptartas, su savo turtu arba naudoti jį arba informaciją, kurią jis gauna būdamas bendrovės organo nariu, asmeninei naudai ar trečiojo asmens naudai gauti be bendrovės visuotinio akcininkų susirinkimo ar jo įgalioto kito bendrovės organo sutikimo.	Taip	
7.3. Bendrovės priežiūros ir valdymo organo narys gali sudaryti sandorį su bendrove, kurios organo narys jis yra. Apie tokį sandorį (išskyrus mažareikšmius dėl nedidelės jų vertės arba sudarytus vykdant įprastinę bendrovės veiklą bei standartinėmis sąlygomis) jis privalo nedelsdamas raštu arba žodžiu, įrašant tai į posėdžio protokolą, pranešti kitiems to paties organo nariams arba jį išrinkusiam bendrovės organui, arba bendrovės akcininkams. Šioje rekomendacijoje įvardytų sandorių sudarymui taip pat taikoma 4.5. rekomendacija.	Taip	Visi sandoriai su Banko organų nariais yra sudaromi įprastomis (standartinėmis) sąlygomis. Akcininkams informacija pateikiama metiniuose ir tarpiniuose pranešimuose.
7.4. Bendrovės priežiūros ir valdymo organo narys turėtų susilaikyti nuo balsavimo, kai priimami sprendimai dėl sandorių ar kitokių klausimų, su kuriais jis susijęs asmeniniu ar dalykiniu interesu.	Taip	
C. VIII principas: Bendrovės atlyginimų politika Bendrovėje nustatyta atlyginimų politikos bei direktorių atlyginimų tvirtinimo, peržiūrėjimo ir paskelbimo tvarka turėtų užkirsti kelią galimiems interesų konfliktams ir piktnaudžiavimui nustatant direktorių atlyginimus, taip pat užtikrinti bendrovės atlyginimų politikos bei direktorių atlyginimų viešumą ir skaidrumą.		
8.1. Bendrovė turėtų paskelbti savo atlyginimų politikos ataskaitą (toliau – atlyginimų ataskaita), kuri turėtų būti aiški ir lengvai suprantama. Ši atlyginimų ataskaita turėtų būti paskelbta ne tik kaip bendrovės metinio pranešimo dalis, bet turėtų būti skelbiama ir bendrovės interneto tinklalapyje.	Taip / Ne	Atlyginimų politikos ataskaita rengiama pagal Lietuvos Banko nutarimu patvirtintus reikalavimus. Informacija apie Atlygio politikos įgyvendinimą pateikiama metiniame pranešime tokia apimtimi, kiek numato galiojantys reikalavimai.
8.2. Atlyginimų ataskaitoje daugiausia dėmesio turėtų būti skiriama bendrovės direktorių atlyginimų politikai ateinančiais, o kur tinka – ir tolesniais, finansiniais metais. Joje taip pat turėtų būti apžvelgiama, kaip atlyginimų politika buvo įgyvendinama praėjusiais finansiniais metais. Ypatingas dėmesys turėtų būti skiriamas esminiams bendrovės atlyginimų politikos pokyčiams, lyginant su praėjusiais finansiniais metais.	Taip / Ne	Atlyginimų politikos ataskaitoje pateikiami duomenys apie visus darbuotojus, kurių profesinė veikla gali turėti reikšmingos įtakos Banko prisiimamai rizikai. Kadangi ši ataskaita pradėta rengti tik ataskaitiniais metais, esminių atlygio politikos pokyčių nėra.
8.3. Atlyginimų ataskaitoje turėtų būti pateikta bent ši informacija: 1) direktorių atlyginimų kintamų ir nekintamų sudedamųjų dalių santykis ir jo paaiškinimas; 2) pakankama informacija apie veiklos rezultatų vertinimo kriterijus, kuriais grindžiama teisė dalyvauti akcijų pasirinkimo sandoriuose, teisė į akcijas arba kintamas sudedamąsias atlyginimo dalis;	Taip / Ne	Atsižvelgiant į galimą riziką, susijusią su įvertintais darbuotojo, kurio profesinė veikla gali turėti reikšmingos įtakos Banko prisiimamai rizikai, metiniais rezultatais, ne mažiau kaip 40 proc. kintamojo atlygio mokėjimas atidedamas 3 (trims) metams, išmokant lygiomis dalimis.

3) paaiškinimas, kuo pasirinkti veiklos rezultatų vertinimo kriterijai naudingi ilgalaikiams bendrovės interesams; 4) metodų, taikomų siekiant nustatyti, ar tenkinami veiklos rezultatų vertinimo kriterijai, paaiškinimas; 5) pakankamai išsami informacija apie kintamos sudedamosios atlyginimo dalies mokėjimo atidėjimo laikotarpius; 6) pakankama informacija apie atlyginimo ir veiklos rezultatų ryšį; 7) pagrindiniai metinių premijų sistemos ir bet kurios kitos ne pinigais gaunamos naudos kriterijai ir jų pagrindimas; 8) pakankamai išsami informacija apie išeitinių išmokų politiką; 9) pakankamai išsami informacija apie akcijomis pagrįsto atlyginimo teisių suteikimo laikotarpį, kaip nurodyta 8.13. punkte; 10) pakankamai išsami informacija apie akcijų išlaikymą po teisių suteikimo, kaip nurodyta 8.15. punkte; 11) pakankamai išsami informacija apie panašių bendrovių grupių, kurių atlyginimo nustatymo politika buvo analizuojama siekiant nustatyti susijusios bendrovės atlyginimų nustatymo politiką, sudėtį. 12) direktoriams skirtos papildomos pensijos arba ankstyvo išėjimo į pensiją schemos pagrindinių savybių aprašymas; 13) atlyginimų ataskaitoje neturėtų būti komerciniu požiūriu neskelbtinos informacijos.		Apskaičiuojant kintamąjį atlygį, remiamasi ne mažiau kaip trejų metų darbuotojo veiklos vertinimo rezultatais. 50 proc. kintamojo iš karto išmokamo ir atidedamo atlygio išmokama Banko akcijomis, kurioms nustatytas vienerių metų perleidimo apribojimo terminas. Dėl atidėtos kintamojo atlygio dalies išmokėjimo — sprendžiama kasmet, atliekant darbuotojo veiklos vertinimą. Remiantis Banko valdybos patvirtinta Atlygio politika, kintamasis atlygis, įskaitant ir atidėtą dalį, išmokamas tik esant tvariai Banko finansinei padėčiai. Banko vidaus tvarkose detalizuojami ir atvejai, kai kintamas atlygis gali būti koreguojamas (mažinamas).
8.4. Atlyginimų ataskaitoje taip pat turėtų būti apibendrinama ir paaiškinama bendrovės politika, susijusi su sutarčių, sudaromų su vykdomaisiais direktoriais ir valdymo organų nariais, sąlygomis. Tai turėtų apimti, <i>inter alia</i>, informaciją apie sutarčių su vykdomaisiais direktoriais ir valdymo organų nariais trukmę, taikomus pranešimo apie išėjimą iš darbo terminus ir išsamią informaciją apie išeitines ir kitas išmokas, susijusias su sutarčių su vykdomaisiais direktoriais ir valdymo organų nariais nutraukimu pirma laiko.	Ne	Atlyginimų politikos ataskaita nerengiama šiame punkte nustatyta apimtimi.
8.5. Visa atlyginimo suma ir kita nauda, skiriama atskiriems direktoriams atitinkamais finansiniais metais, turėtų būti išsamiai paskelbiama atlyginimų ataskaitoje. Šiame dokumente turėtų būti pateikta bent 8.5.1.–8.5.4. punktuose nurodyta informacija apie kiekvieną asmenį, kuris bendrovėje ėjo direktoriaus pareigas bet kuriuo atitinkamų finansinių metų laikotarpiu.	Ne	Pagal galiojančius Lietuvos Banko reikalavimus, ataskaitoje skelbiami vidutiniai atlyginimų dydžiai. Kita informacija, nurodyta šiame dokumente, nėra skelbiama.
8.5.1. Turėtų būti pateikta tokia su atlyginimais ir (arba) tarnybinėmis pajamomis susijusi informacija: 1) bendra atlyginimo suma, sumokėta arba mokėtina direktoriui už paslaugas, suteiktas praėjusiais finansiniais metais, įskaitant, jei taikoma, dalyvavimo mokesčius, nustatytus metiniame visuotiniame akcininkų susirinkime; 2) atlyginimas ir privilegijos, gautos iš bet kurios įmonės, priklausančios tai pačiai grupei;		

3) atlyginimas, mokamas kaip pelno dalis ir (arba) premijos, bei priežastys, dėl kurių tokios premijos ir (arba) pelno dalis buvo paskirtos; 4) jei tai leidžiama pagal įstatymus, kiekvienas esminis papildomas atlyginimas, mokamas direktoriams už specialias paslaugas, kurios nepriklauso įprastinėms direktoriaus funkcijoms; 5) kompensacija, gautina arba sumokėta kiekvienam vykdomajam direktoriui ar valdymo organų nariui, pasitraukusiam iš savo pareigų praėjusiais finansiniais metais; 6) bendra apskaičiuota naudos, kuri laikoma atlyginimu ir suteikiama ne pinigais, vertė, jeigu tokia nauda neturi būti nurodyta pagal 1–5 punktus. 8.5.2. Turėtų būti pateikiama ši informacija, susijusi su akcijomis ir (arba) teisėmis dalyvauti akcijų pasirinkimo sandoriuose, ir (arba) su visomis kitomis darbuotojų skatinimo akcijomis sistemomis: 1) praėjusiais finansiniais metais bendrovės pasiūlytų akcijų pasirinkimo sandorių arba suteiktų akcijų skaičius ir taikymo sąlygos; 2) akcijų pasirinkimo sandorių skaičius, realizuotas per praėjusius finansinius metus, nurodant kiekvieno sandorio akcijų skaičių bei realizavimo kainą, arba dalyvavimo darbuotojų skatinimo akcijomis sistemoje vertė finansinių metų pabaigoje; 3) finansinių metų pabaigoje nerealizuotas akcijų pasirinkimo sandorių skaičius, jų realizavimo kaina, realizavimo data ir pagrindinės teisių įgyvendinimo sąlygos; 4) visi esamų akcijų pasirinkimo sandorių sąlygų pokyčiai ateinančiais finansiniais metais.		
8.5.3. Turėtų būti pateikiama ši su papildomų pensijų schemomis susijusi informacija: 1) kai pensijų schema yra apibrėžtų išmokų, pagal ją direktorių sukauptų išmokų pokyčiai atitinkamais finansiniais metais; 2) kai pensijų schema yra apibrėžtų įmokų, išsami informacija apie įmokas, kurias už direktorių sumokėjo arba turėtų sumokėti bendrovė atitinkamais finansiniais metais. 8.5.4. Turėtų būti nurodytos sumos, kurias bendrovė arba bet kuri dukterinė bendrovė ar įmonė, įtraukta į bendrovės konsoliduotųjų finansinių ataskaitų rinkinį, išmokėjo kaip paskolas, išankstines išmokas ir garantijas kiekvienam asmeniui, kuris ėjo direktoriaus pareigas bet kuriuo atitinkamų finansinių metų laikotarpiu, įskaitant nesumokėtas sumas ir palūkanų normą.	Ne	Pagal galiojančius Lietuvos Banko reikalavimus, ataskaitoje skelbiami vidutiniai atlyginimų dydžiai. Kita informacija, nurodyta šiame dokumente, nėra skelbiama.
8.6. Kai atlyginimų nustatymo politikoje numatomos kintamos sudedamosios atlyginimo dalys, bendrovės turėtų nustatyti kintamos sudedamosios atlyginimo dalies dydžio ribas. Nekintama atlyginimo dalis turėtų būti pakankama, kad bendrovė galėtų nemokėti kintamos sudedamosios atlyginimo dalies tuo atveju, kai veiklos rezultatų vertinimo kriterijai netenkinami.	Taip	Konkrečios kintamo atlyginimo ribos nėra numatytos, tačiau kiekvienais metais parengiami jo nustatymo principai, atitinkantys verslo tikslus, strategiją, ilgalaikius Banko tikslus bei skatinantys patikimą ir veiksmingą rizikos valdymą. Kintamas atlygis mokamas tik esant tvariai Banko finansinei padėčiai.

8.7. Kintamų sudedamųjų atlyginimo dalių skyrimas turėtų priklausyti nuo iš anksto nustatytų ir išmatuojamų veiklos rezultatų vertinimo kriterijų.	Taip	Kintamojo atlygio dydis pagrįstas bendru darbuotojo, padalinio ir Banko veiklos rezultatų vertinimu.
8.8. Kai yra skiriama kintama sudedamoji atlyginimo dalis, didžiosios šios kintamos sudedamosios atlyginimo dalies mokėjimas turėtų būti atidėtas tam tikram protingumo kriterijus atitinkančiam laikotarpiui. Kintamos sudedamosios atlyginimo dalies, kurios mokėjimas atidedamas, dydis turėtų būti nustatytas pagal santykinę kintamos sudedamosios atlyginimo dalies vertę, lyginat ją su nekintama atlyginimo dalimi.	Taip	Darbuotojų, kuriems taikomas kintamojo atlygio atidėtas mokėjimas, atidėtoji dalis yra ne mažesnė kaip 40 proc.
8.9. Į susitarimus su vykdomaisiais direktoriais arba valdymo organų nariais turėtų būti įtraukta nuostata, leidžianti bendrovei susigrąžinti kintamą sudedamąją atlyginimo dalį, kuri buvo išmokėta remiantis duomenimis, kurie vėliau pasirodė akivaizdžiai neteisingi.	Ne	Atlygio politikoje numatyta persvarstyti atidėtos atlygio dalies skyrimą ir jį išmokėti tik jei vykdomi iškelti tikslai, ir jei Banko veiklos rezultatai atitinka strategijoje numatytus tikslus.
8.10. Išeitinės išmokos neturėtų viršyti nustatytos sumos arba nustatyto metinių atlyginimų skaičiaus ir apskritai neturėtų būti didesnės negu dvejų metų nekintamos atlyginimo dalies arba jos ekvivalento suma.	Neaktualu	Atlygio politikoje nėra numatyti išeitinių išmokų skyrimo principai.
8.11. Išeitinės išmokos neturėtų būti mokamos, jei darbo sutartis nutraukiama dėl blogų veiklos rezultatų.	Neaktualu	Žr. 8.10. punktą.
8.12. Be to, turėtų būti atskleidžiama informacija, susijusi su parengiamuoju ir sprendimų priėmimo procesu, kurio metu nustatoma bendrovės direktorių atlyginimų politika. Informacija turėtų apimti duomenis, jei taikoma, apie atlyginimo komiteto įgaliojimus ir sudėtį, su bendrove nesusijusių konsultantų, kurių paslaugomis naudotasi nustatant atlyginimų politiką, vardus ir pavardes bei metinio visuotinio akcininkų susirinkimo vaidmenį.	Taip / Ne	Pareiginius atlyginimus darbuotojams ir vadovams nustato, arba pritaria pagal kompetenciją Banko administracijos vadovas, Valdyba arba Stebėtojų taryba. Kintamojo atlygio principus prižiūri bei vertina Atlygio komitetas, kuris rengia sprendimų dėl kintamųjų atlygių projektus ir teikia juos Stebėtojų tarybai tvirtinti. Jei būtų naudotasi išorės konsultantų paslaugomis, jie Atlygio politikos ataskaitoje būtų įvardinti.
8.13. Tuo atveju, kai atlyginimas yra pagrįstas akcijų skyrimu, teisė į akcijas neturėtų būti suteikiama mažiausiai trejus metus po jų skyrimo.	Taip / Ne	Atlygio politikoje yra numatyta Banko vadovams ne mažiau 40 proc. kintamojo atlygio mokėjimą atidėti 3 metams. 50 proc. kintamojo iš karto išmokamo ir atidedamo atlygio numatyta išmokėti Banko akcijomis, kurioms bus nustatytas 1 metų perleidimo apribojimo terminas.

8.14. Akcijų pasirinkimo sandoriais ar kitomis teisėmis įsigyti akcijų arba gauti atlygį, pagrįstą akcijų kainos pokyčiais, neturėtų būti naudojamosi mažiausiai trejus metus po jų skyrimo. Teisės į akcijas suteikimas ir teisė pasinaudoti akcijų pasirinkimo sandoriais arba kitomis teisėmis įsigyti akcijų arba gauti atlygį, pagrįstą akcijų kainos pokyčiais, turėtų priklausyti nuo iš anksto nustatytų ir išmatuojamų veiklos rezultatų vertinimo kriterijų.	Taip / Ne	Akcijų pasirinkimo sandorių bei atlygio, pagrįsto akcijų kainos pokyčiais, Atlygio politikoje nėra numatyta. 50 proc. kintamojo iš karto išmokamo ir atidedamo atlygio numatyta išmokėti Banko akcijomis, kurioms nustatytas 1 metų perleidimo apribojimo terminas. Atlygio politikoje numatyta persvarstyti atidėtos atlygio dalies skyrimą ir jį išmokėti tik jei vykdomi iškelti tikslai, ir jei Banko veiklos rezultatai atitinka strategijoje numatytus tikslus.
8.15. Po teisių suteikimo direktoriai turėtų išlaikyti tam tikrą skaičių akcijų iki jų kadencijos pabaigos, priklausomai nuo poreikio padengti kokias nors išlaidas, susijusias su akcijų įsigijimu. Akcijų, kurias reikia išlaikyti, skaičius turi būti nustatytas, pavyzdžiui, dviguba bendro metinio atlyginimo (nekintamoji plius kintamoji dalis) vertė.	Ne	Akcijų perleidimo apribojimas nustatytas 1 metams. Po šio termino pabaigos nėra numatytas jokių kitų apribojimų taikymas.
8.16. Į direktorių konsultantų arba stebėtojų tarybos narių atlyginimą neturėtų būti įtraukiami akcijų pasirinkimo sandoriai.	Neaktualu	Stebėtojų tarybos nariams atlyginimas jokia forma nėra mokamas.
8.17. Akcininkai, visų pirma instituciniai akcininkai, turėtų būti skatinami dalyvauti visuotiniuose akcininkų susirinkimuose ir balsuoti direktorių atlyginimų nustatymo klausimais.	Ne	Už darbą Stebėtojų taryboje susirinkimas tarybos nariams gali skirti tantjemas. Atlyginimų Valdybos nariams nustatymas, pagal Banko organų struktūrą, nėra akcininkų susirinkimo prerogatyva.
8.18. Nemenkinant organų, atsakingų už direktorių atlyginimų nustatymą, vaidmens, atlyginimų politika arba bet kuris esminis atlyginimų politikos pokytis turėtų būti įtraukiamas į metinio visuotinio akcininkų susirinkimo darbotvarkę. Atlyginimų ataskaita turėtų būti pateikiama akcininkų balsavimui metiniame visuotiniame akcininkų susirinkime. Balsavimas gali būti privalomojo arba patariamojo pobūdžio.	Ne	Atlyginimų politika ir jos įgyvendinimas yra Atlygio komiteto bei Banko Stebėtojų tarybos prerogatyva. Todėl balsavimas akcininkų susirinkime nėra vykdomas.
8.19. Schemoms, pagal kurias direktoriams atlyginama akcijomis, akcijų pasirinkimo sandoriais ar kitomis teisėmis įsigyti akcijų arba būti atlyginamam remiantis akcijų kainų pokyčiais, iki jų taikymo pradžios turėtų pritarti akcininkai metiniame visuotiniame akcininkų susirinkime priimdami atitinkamą sprendimą. Pritarimas turėtų būti susijęs su pačia schema ir akcininkai neturėtų spręsti dėl atskiriems direktoriams pagal tą schemą suteikiamos akcijomis pagrįstos naudos. Visiems esminiems schemų sąlygų pakeitimams iki jų taikymo pradžios taip pat turėtų pritarti akcininkai, priimdami sprendimą metiniame visuotiniame akcininkų susirinkime. Tokiais atvejais akcininkai turėtų būti informuoti apie visas siūlomų pakeitimų sąlygas ir gauti paaiškinimą apie siūlomų pakeitimų poveikį.	Ne	Žr. 8.17. punktą.

8.20. Metinio visuotinio akcininkų susirinkimo pritarimas turėtų būti gaunamas šiais klausimais: 1) atlyginimo direktoriams skyrimas remiantis akcijomis pagrįstomis schemomis, įskaitant akcijų pasirinkimo sandorius; 2) maksimalaus akcijų skaičiaus nustatymas ir pagrindinės akcijų suteikimo tvarkos sąlygos; 3) laikotarpis, per kurį pasirinkimo sandoriai gali būti realizuoti; 4) kiekvieno tolesnio pasirinkimo sandorių realizavimo kainos pokyčio nustatymo sąlygos, jeigu įstatymai tai leidžia; 5) visos kitos ilgalaikės direktorių skatinimo schemas, kurios panašiomis sąlygomis nėra siūlomos visiems kitiems bendrovės darbuotojams. Metiniame visuotiniame akcininkų susirinkime taip pat turėtų būti nustatytas galutinis terminas, per kurį už direktorių atlyginimą atsakingas organas gali paskirti šiame punkte išvardytų tipų kompensacijas atskiriems direktoriams.	Ne	Žr. 8.17. punktą.
8.21. Jeigu leidžia nacionalinė teisė arba bendrovės įstatai, kiekvienam pasirinkimo sandorių su nuolaida modeliui, pagal kurį yra suteikiamos teisės pasirašyti akcijas žemesne nei rinkos kaina, galiojančia tą dieną, kai nustatoma kaina, arba vidutine rinkos kaina, nustatyta per keletą dienų prieš realizavimo kainos nustatymą, taip pat turėtų pritarti akcininkai.	Neaktualu	Akcijų pasirinkimo sandorių bei atlygio, pagrįsto akcijų kainos pokyčiais, Atlygio politikoje nėra numatyta.
8.22. 8.19. ir 8.20. punktai neturėtų būti taikomi schemoms, kuriose dalyvavimas panašiomis sąlygomis siūlomas bendrovės darbuotojams arba bet kurios dukterinės įmonės darbuotojams, kurie turi teisę dalyvauti schemoje, ir kuri buvo patvirtinta metiniame visuotiniame akcininkų susirinkime.	Neaktualu	Banko bei dukterinių įmonių darbuotojams už darbą nėra atlyginama akcijomis, akcijų pasirinkimo sandoriais ar kitomis teisėmis įsigyti akcijų.
8.23. Prieš metinį visuotinį akcininkų susirinkimą, kuriame ketinama svarstyti 8.19. punkte nurodytą sprendimą, akcininkams turėtų būti suteikta galimybė susipažinti su sprendimo projektu ir su juo susijusiu informaciniu pranešimu (šie dokumentai turėtų būti paskelbti bendrovės tinklalapyje). Šiame pranešime turėtų būti pateiktas visas akcijomis pagrįsto atlyginimo schemas reglamentuojantis tekstas arba šių schemų pagrindinių sąlygų aprašymas, taip pat schemų dalyvių vardai ir pavardės. Pranešime taip pat turėtų būti nurodytas schemų ir bendros direktorių atlyginimų politikos ryšys. Sprendimo projekte turėtų būti aiški nuoroda į pačią schemą arba pateikta pagrindinių jos sąlygų santrauka. Akcininkams taip pat turėtų būti pateikta informacija apie tai, kaip bendrovė ketina apsirūpinti akcijomis, kurios reikalingos įsipareigojimams pagal skatinimo schemas įgyvendinti: turėtų būti aiškiai nurodyta, ar bendrovė ketina pirkti reikalingas akcijas rinkoje, laikyti jas atsargoje ar išleisti naujų akcijų. Taip pat turėtų būti pateikta schemos išlaidų, kurias patirs bendrovė dėl numatomo schemos taikymo, apžvalga. Šiame punkte nurodyta informacija turėtų būti paskelbta bendrovės interneto tinklalapyje.	Neaktualu	Žr. 8.17. punktą.

D. IX principas: Interesų turėtojų vaidmuo bendrovės valdyme

Bendrovės valdymo sistema turėtų pripažinti interesų turėtojų teises, įtvirtintas įstatymuose, ir skatinti aktyvų bendrovės ir interesų turėtojų bendradarbiavimą kuriant bendrovės gerovę, darbo vietas ir finansinį stabilumą. Šio principo kontekste sąvoka *interesų turėtojai* apima investuotojus, darbuotojus, kreditorius, tiekėjus, klientus, vietos bendruomenę ir kitus asmenis, turinčius interesų konkrečioje bendrovėje.

9.1. Bendrovės valdymo sistema turėtų užtikrinti, kad būtų gerbiamos tos interesų turėtojų teisės, kurias gina įstatymai.	Taip	Interesų turėtojų teisės yra gerbiamos. Bankas laikosi susitarimų su tiekėjais, kreditoriais, klientais. Santykius su darbuotojais reglamentuoja darbo sutartys. Darbuotojai gali teikti pasiūlymus darbo sąlygų, Banko paslaugų gerinimo srityse. Banko darbuotojai dalyvauja akciniame kapitale.
9.2. Bendrovės valdymo sistema turėtų sudaryti sąlygas interesų turėtojams dalyvauti bendrovės valdyme įstatymų nustatyta tvarka. Interesų turėtojų dalyvavimo bendrovės valdyme pavyzdžiai galėtų būti darbuotojų kolektyvo dalyvavimas priimant svarbius bendrovei sprendimus, konsultacijos su darbuotojų kolektyvu bendrovės valdymo ir kitais svarbiais klausimais, darbuotojų dalyvavimas bendrovės akciniame kapitale, kreditorių įtraukimas į bendrovės valdymą bendrovės nemokumo atvejais ir kt.	Taip	
9.3. Kai interesų turėtojai dalyvauja bendrovės valdymo procese, jiems turėtų būti sudaromos sąlygos susipažinti su reikiama informacija.	Taip	

E. X principas: Informacijos atskleidimas

Bendrovės valdymo sistema turėtų užtikrinti, kad informacija apie visus esminius bendrovės klausimus įskaitant finansinę situaciją, veiklą ir bendrovės valdymą, būtų atskleidžiama laiku ir tiksliai

10.1. Bendrovė turėtų atskleisti informaciją apie:	Taip	Šiame skyriuje pateikta informacija atskleidžiama Banko metinėse bei tarpinėse ataskaitose, vertybinių popierių emisijų prospektuose bei Banko tinklalapyje.
1) bendrovės veiklą ir finansinius rezultatus; 2) bendrovės tikslus; 3) asmenis nuosavybės teise turinčius bendrovės akcijų paketą ar jį valdančius; 4) bendrovės priežiūros ir valdymo organų narius, bendrovės vadovą bei jų atlyginimą; 5) galimus numatyti esminius rizikos veiksnius;		
6) bendrovės ir susijusių asmenų sandorius, taip pat sandorius, kurie sudaryti ne įprastinės bendrovės veiklos eigoje; 7) pagrindinius klausimus, susijusius su darbuotojais ir kitais interesų turėtojais; 8) bendrovės valdymo struktūrą ir strategiją. Šis sąrašas laikytinas minimaliu, ir bendrovės yra skatinamos neapsiriboti tik informacijos, nurodytos šiame sąrašė, atskleidimu.	Taip	Šiame skyriuje pateikta informacija atskleidžiama Banko metinėse bei tarpinėse ataskaitose, vertybinių popierių emisijų prospektuose bei Banko tinklalapyje.
10.2. Atskleidžiant 10.1 rekomendacijos 1 punkte nurodytą informaciją, rekomenduojama atskleisti informaciją apie visos įmonių grupės, kuriai priklauso bendrovė, konsoliduotus rezultatus.	Taip	

10.3. Atskleidžiant 10.1. rekomendacijos 4 punkte nurodytą informaciją, rekomenduojama pateikti informaciją apie bendrovės priežiūros ir valdymo organų narių, bendrovės vadovo profesinę patirtį, kvalifikaciją ir potencialius interesų konfliktus, kurie galėtų paveikti jų sprendimus. Taip pat rekomenduojama atskleisti bendrovės priežiūros ir valdymo organų narių, bendrovės vadovo iš bendrovės gaunamą atlyginimą ar kitokias pajamas, kaip tai detaliau reglamentuojama VIII principu.	Taip / Ne	Banko metiniuose bei tarpiniuose pranešimuose, taip pat Banko tinklalapyje pateikiama informacija apie Stebėtojų tarybos ir Valdybos narių darbinę veiklą, dalyvavimą kitų įmonių veikloje, Banko akcijų turėjimą. Informacija apie konkretaus asmens gaunamą atlyginimą neskelbiama. Banko metiniame pranešime skelbiami vidutiniai išmokų dydžiai.
10.4. Atskleidžiant 10.1. rekomendacijos 7 punkte nurodytą informaciją, rekomenduojama atskleisti informaciją apie bendrovės ir interesų turėtojų, tokių kaip darbuotojai, kreditoriai, tiekėjai, vietos bendruomenė, santykius, įskaitant bendrovės politiką žmoniškųjų išteklių atžvilgiu, darbuotojų dalyvavimo bendrovės akciniame kapitale programas ir pan.	Taip	
10.5. Informacija turėtų būti atskleidžiama tokiu būdu, kad jokie akcininkai ar investuotojai nebūtų diskriminuojami informacijos gavimo būdo ir apimtys atžvilgiu. Informacija turėtų būti atskleidžiama visiems ir vienu metu. Rekomenduojama, kad pranešimai apie esminius įvykius būtų skelbiami prieš arba po AB NASDAQ OMX Vilnius prekybos sesijos, kad visi bendrovės akcininkai ir investuotojai turėtų vienodas galimybes susipažinti su informacija bei priimti atitinkamus investicinius sprendimus.	Taip	
10.6. Informacijos skleidimo būdai turėtų užtikrinti informacijos naudotojams nešališką, savalaikį ir nebrangų o teisės aktų nustatytais atvejais neatlygintą priėjimą prie informacijos. Rekomenduojama informacijos skleidimui didesniu mastu naudoti informacines technologijas, pavyzdžiui, skelbti informaciją bendrovės interneto tinklalapyje. Rekomenduojama informaciją skelbti ir dėti į bendrovės interneto tinklalapį ne tik lietuvių, bet ir anglų kalba, o esant galimybei ir poreikiui, ir kitomis kalbomis.	Taip	
10.7. Rekomenduojama bendrovės interneto tinklalapyje skelbti bendrovės metinį pranešimą, finansinių ataskaitų rinkinį bei kitas bendrovės rengiamas periodines ataskaitas, taip pat siūloma į tinklalapį dėti bendrovės pranešimus apie esminius įvykius bei bendrovės akcijų kainų kitimą vertybinių popierių biržoje.	Taip	
F. XI principas: Bendrovės audito įmonės parinkimas Bendrovės audito įmonės parinkimo mechanizmas turėtų užtikrinti audito įmonės išvados ir nuomonės nepriklausomumą.		
11.1. Siekiant gauti objektyvią nuomonę dėl bendrovės tarpinių finansinių ataskaitų rinkinio, bendrovės metinių finansinių ataskaitų rinkinio ir metinio pranešimo patikrinimą turėtų atlikti nepriklausoma audito įmonė.	Taip	



11.2. Rekomenduojama, kad audito įmonės kandidatūrą visuotiniam akcininkų susirinkimui siūlytų bendrovės stebėtojų taryba, o jeigu ji bendrovėje nesudaroma, – bendrovės valdyba.	Taip	Banko audito įmonės kandidatūrą visuotiniam akcininkų susirinkimui siūlo Banko valdyba, vadovaudamasi audito įmonių apklausos rezultatais. Susirinkimo metu yra pateikiama Stebėtojų tarybos nuomonė dėl audito įmonės.
11.3. Jei audito įmonė yra gavusi iš bendrovės užmokestį už suteiktas ne audito paslaugas, bendrovė turėtų tai atskleisti akcininkams. Šia informacija taip pat turėtų disponuoti bendrovės stebėtojų taryba, o jeigu ji bendrovėje nesudaroma, – bendrovės valdyba, svarstydamą, kurią audito įmonės kandidatūrą pasiūlyti visuotiniam akcininkų susirinkimui.	Neaktualu	Audito įmonė ataskaitiniais metais nėra gavusi iš Banko užmokesčio už suteiktas ne audito paslaugas.

Administracijos vadovas

Audrius Žiugžda

2013-03-07