



AKCINĖ BENDROVĖ BANKAS „SNORAS“

Konsoliduotas metinis pranešimas

2007 m.

 **SNORAS**
mano artimas bankas

TURINYS

1.	ATASKAITINIS LAIKOTARPIS, UŽ KURĮ PARENGTAS METINIS PRANEŠIMAS.....	3
2.	EMITENTAS IR JO KONTAKTINIAI DUOMENYS	3
3.	GRUPĖS SUDĖTIS	3
4.	EMITENTO PAGRINDINĖS VEIKLOS POBŪDIS.....	5
5.	SUTARTYS SU VERTYBINIŲ POPIERIŲ VIEŠOSIOS APYVARTOS TARPININKAIS.....	5
6.	DUOMENYS APIE PREKYBĄ EMITENTO VERTYBINIAIS POPIERIAIS REGULIUOJAMOSE RINKOSE	5
7.	BANKUI IR JO DUKTERINĖMS ĮMONĖMS PRIKLAUSANČIŲ AKCIJŲ SKAIČIUS IR NOMINALIOJI VERTĖ	5
8.	OBJEKTYVI BANKO BŪKLĖS, VEIKLOS VYKDYMO IR PLĖTROS APŽVALGA, PAGRINDINIŲ RIZIKOS RŪŠIŲ APIBŪDINIMAS	6
9.	FINANSINIŲ IR NEFINANSINIŲ VEIKLOS REZULTATŲ ANALIZĖ	8
10.	NUORODOS IR PAPILDOMI PAAIŠKINIMAI APIE METINĖJE FINANSINĖJE ATSKAITOMYBĖJE PATEIKTUS DUOMENIS	9
11.	INFORMACIJA APIE ĮSIGYTAS IR PERLEISTAS SAVO AKCIJAS	9
12.	INFORMACIJA APIE BANKO FILIALUS IR ATSTOVYBES	9
13.	SVARBŪS ĮVYKIAI, BUVĘ NUO PRAĖJUSIŲ FINANSINIŲ METŲ PABAIGOS	10
14.	INFORMACIJA APIE BENDROVĖS VEIKLOS PLANUS, PLĖTRĄ BEI PROGNOZES.....	10
15.	ĮSTATINIO KAPITALO STRUKTŪRA.....	11
14.	KIEKVIENOS ESAMOS AKCIJŲ KLASĖS SUTEIKIAMOS TEISĖS IR PIRMUMO TEISĖS BEI JOMS NUSTATYTI APRIBOJIMAI	11
15.	APRIBOJIMŲ, LAISVAI PERLEISTI VERTYBINIUS POPIERIUS, APIBŪDINIMAS	12
16.	AKCININKAI	12
17.	DARBUOTOJŲ SKAIČIUS LAIKOTARPIŲ PABAIGOJE	12
18.	BANKO ĮSTATŲ PAKEITIMŲ TVARKA	12
19.	BANKO ORGANAI, JŲ ĮGALIOJIMAI	13
20.	INFORMACIJA APIE EMITENTO KOLEGIALIŲ ORGANŲ NARIUS, BENDROVĖS VADOVĄ, VYRIAUSIAJĄ FINANSININKĄ	15
21.	INFORMACIJA APIE BENDROVIŲ VALDYMO KODEKSO LAIKYMAŠI.....	17
22.	DUOMENYS APIE VIEŠAI SKELBTĄ INFORMACIJĄ.....	33
23.	SANDORIAI SU SUSIJUSIAIS ASMENIMIS.....	34

1. ATASKAITINIS LAIKOTARPIS, UŽ KURĮ PARENGTAS METINIS PRANEŠIMAS

Pranešimas parengtas už 2007 metus, visi skaičiai pateikti 2007 m. gruodžio 31 d., jeigu nenurodyta kitaip. Šiame metiniame pranešime AB bankas „Snoras“ dar gali būti vadinamas Banku arba Emitentu.

2. EMITENTAS IR JO KONTAKTINIAI DUOMENYS

Emitento pavadinimas:	AB bankas „Snoras“
Teisinė-organizacinė forma:	Akcinė bendrovė
Įregistravimo data ir vieta:	1992 m. kovo mėn. 17 d., Lietuvos bankas
Įmonės (rejestro) kodas:	112025973
Buveinės adresas:	A.Vivulskio g. 7, LT-03221 Vilnius
Įstatinis kapitalas:	253 354 240 litų
Telefono numeriai:	(8~5) 232 71 93
Fakso numeriai:	(8~5) 232 73 00
Elektroninio pašto adresas:	info@snoras.com
Interneto tinklapis:	www.snoras.com

3. GRUPĖS SUDĖTIS

Pavadinimas:	UAB „Snoro lizingas“
Teisinė-organizacinė forma:	Uždaroji akcinė bendrovė
Įregistravimo data ir vieta:	1999 m. balandžio 30 d. , VĮ Registrų centras
Įmonės (rejestro) kodas:	124926897
Buveinės adresas:	A. Goštauto g. 40A, LT-01112 Vilnius
Telefono numeriai:	(8~5) 219 74 00
Fakso numeriai:	(8~5) 249 76 76
Elektroninio pašto adresas:	info@sl.lt
Interneto tinklapis:	www.sl.lt
Pagrindinė veikla:	Finansinė išperkamoji nuoma (lizingas)

Pavadinimas:	UAB „Snoro turto valdymas“
Teisinė-organizacinė forma:	Uždaroji akcinė bendrovė
Įregistravimo data ir vieta:	2003 m. gruodžio 18 d., VĮ Registrų centras
Įmonės (rejestro) kodas:	126403753
Buveinės adresas:	A.Vivulskio g. 7, LT-03221 Vilnius
Telefono numeriai:	(8~5) 232 70 73
Pagrindinė veikla:	Finansinis tarpininkavimas

Pavadinimas:	UAB „Snoro fondų valdymas“
Teisinė-organizacinė forma:	Uždaroji akcinė bendrovė
Įregistravimo data ir vieta:	1992 m. kovo 4d., VĮ Registrų centras
Įmonės (rejestro) kodas:	121262918
Buveinės adresas:	A.Vivulskio g. 7, LT-03221 Vilnius
Korespondencijos adresas:	Gedimino pr. 26, LT-01104 Vilnius
Telefono numeriai:	(8~5) 232 72 37
Fakso numeriai:	(8~5) 232 73 29
Elektroninio pašto adresas:	invest@snoras.com
Interneto tinklapis:	www.sfv.lt
Pagrindinė veikla:	Finansinis tarpininkavimas

Pavadinimas:	UAB „Snoro investicijų valdymas“
Teisinė-organizacinė forma:	Uždaroji akcinė bendrovė
Įregistravimo data ir vieta:	2005 m. vasario 14 d. , VĮ Registrų centras
Įmonės (rejestro) kodas:	300088576
Buveinės adresas:	A.Vivulskio g. 7, LT-03221 Vilnius
Telefono numeriai:	(8~5) 275 27 56
Pagrindinė veikla:	Nekilnojamojo turto operacijos

Pavadinimas:	UAB „Vilniaus kapitalo vystymo projektai“
Teisinė-organizacinė forma:	Uždaroji akcinė bendrovė
Įregistravimo data ir vieta:	2000 m. lapkričio 17d., VĮ Registrų centras
Įmonės (rejestro) kodas:	125427865
Buveinės adresas:	Švitrigailos g. 11A, LT-03228 Vilnius

Telefono numeriai:	(8~5) 262 22 26
Fakso numeriai:	(8~5) 262 22 26
Elektroninio pašto adresas:	info@vkv.lt
Interneto tinklapis:	www.vkv.lt
Pagrindinė veikla:	Nuosavo nekilnojamojo turto pirkimas ir pardavimas
Pavadinimas:	AS „Latvijas Krajbanka“
Teisinė-organizacinė forma:	Akcinė bendrovė
Įregistravimo data ir vieta:	1924 m. sausio 2d. Latvijos įmonių registras
Įmonės (rejestro) kodas:	40003098527
Buveinės adresas:	Jana Dalina g. 15, LV-1013 Rīga, Latvija
Telefono numeriai:	(370~670) 92020
Fakso numeriai:	(370~670) 92070
Elektroninio pašto adresas:	info@lkb.lv
Interneto tinklapis:	www.lkb.lv
Pagrindinė veikla:	Bankinė veikla
Pavadinimas:	AS "Pirmais Atklātais Pensiju Fonds"
Teisinė-organizacinė forma:	Akcinė bendrovė
Įregistravimo data ir vieta:	1998 m. Latvijos įmonių registras
Įmonės (rejestro) kodas:	40003377918
Buveinės adresas:	Jāņa Daliņa g. 15, LV-1013 Rīga, Latvija
Pagrindinė veikla:	Bankinė veikla
Pavadinimas:	SIA "LKB Līzings"
Teisinė-organizacinė forma:	Uždaroji akcinė bendrovė
Įregistravimo data ir vieta:	2007 m. Latvijos įmonių registras
Įmonės (rejestro) kodas:	40003887450
Buveinės adresas:	Jēkaba g.2, LV-1050 Rīga, Latvija
Pagrindinė veikla:	Vartojimo finansavimas
Pavadinimas:	AS "Ieguldījumu pārvaldes sabiedrība "Astra Krājfondi"
Teisinė-organizacinė forma:	Akcinė bendrovė
Įregistravimo data ir vieta:	2006 m. Latvijos įmonių registras
Įmonės (rejestro) kodas:	40003605043
Buveinės adresas:	Jāņa Daliņa g. 15, LV-1013 Rīga, Latvija
Pagrindinė veikla:	Fondų valdymas
Pavadinimas:	SIA "Krājinvestīcijas"
Teisinė-organizacinė forma:	Uždaroji akcinė bendrovė
Įregistravimo data ir vieta:	2004m. Latvijos įmonių registras
Įmonės (rejestro) kodas:	40003687374
Buveinės adresas:	Jēkaba g. 15, LV-1050 Rīga, Latvija
Pagrindinė veikla:	Nekilnojamasis turtas
Pavadinimas:	AS "Ieguldījumu pārvaldes sabiedrība „LKB Assets Management"
Teisinė-organizacinė forma:	Akcinė bendrovė
Įregistravimo data ir vieta:	2006 m. Latvijos įmonių registras
Įmonės (rejestro) kodas:	40003818124
Buveinės adresas:	Jāņa Daliņa g. 15, LV-1013 Rīga, Latvija
Pagrindinė veikla:	Fondų valdymas
Pavadinimas:	UAB "Snoro rizikos kapitalo valdymas"
Teisinė-organizacinė forma:	Uždaroji akcinė bendrovė
Įregistravimo data ir vieta:	2007 m. lapkričio 16 d., VĮ Registrų centras
Įmonės (rejestro) kodas:	301270560
Buveinės adresas:	A. Goštauto g. 40A, LT-01112 Vilnius
Pagrindinė veikla:	Skolų administravimas

4. EMITENTO PAGRINDINĖS VEIKLOS POBŪDIS

Bankas ir jo dukterinės bendrovės klientams - fiziniams ir juridiniams asmenims - siūlo licencines ir nelicencines finansines paslaugas: priima indėlius ir kitas gražintinas lėšas iš neprofesionalių rinkos dalyvių (kaupiamuosius indėlius litais ir užsienio valiuta, terminuotuosius ir neterminuotuosius indėlius litais ir užsienio valiuta), atlieka pinigų pervedimus, taip pat siūlo klientams paskolas būstui, lengvatines paskolas būstui, vartojamąsias paskolas, teikia kreditus įmonėms verslo projektų finansavimui bei apyvartinėms lėšoms, teikia finansinius laidavimus ir garantijas, išleidžia ir tvarko tarptautinių Visa, Visa Electron, Eurocard/MasterCard, Maestro mokėjimo kortelių sąskaitas, teikia pinigų rinkos priemonių (čekių, vekselių ir kt.) išleidimo ir tvarkymo paslaugas, valiutos pirkimo-pardavimo, valiutos keitimo (grynaisiais pinigais) paslaugas, atlieka kasos operacijas, vertybių saugojimo paslaugas (seifo kamerų nuoma), vertybinių popierių apskaitą ir finansų maklerių paslaugas, lizingo produktus, faktoringo, investicines, turto valdymo ir kitas paslaugas.

Mažmeninė bankininkystė – stiprioji AB banko "Snoras" pusė. Lietuvoje AB bankas "Snoras" turi didžiausią ir moderniausią banko paslaugų teikimo tinklą – šalyje veikia 251 banko padaliniai. Tinklą sudaro 10 banko regioninių filialų, veikiančių kiekvienoje Lietuvos apskrityje, 10 filialo skyrių bei 231 šalyje veikiančių taupomųjų skyrių. Bankas eksploatuoja 333 grynųjų pinigų išmokėjimo automatus.

5. SUTARTYS SU VERTYBINIŲ POPIERIŲ VIEŠOSIOS APYVARTOS TARPININKAIS

Vertybinių popierių viešosios apyvartos tarpininkų, su kuriais Bankas yra sudaręs aptarnavimo sutartis, nėra. Banko vertybinių popierių apskaita yra tvarkoma AB banko "Snoras" Finansų maklerio departamente.

6. DUOMENYS APIE PREKYBĄ EMITENTO VERTYBINIAIS POPIERIAIS REGULIUOJAMOSE RINKOSE

AB banko „Snoras“ paprastosiomis ir privilegijuotosioms vadinėmėmis akcijomis prekiaujama Vilniaus vertybinių popierių biržoje. Obligacijomis prekiaujama Londono vertybinių popierių biržoje.

Į papildomą prekybos sąrašą įtraukta 233 354 240 banko paprastųjų vardinių akcijų, kurių vienos nominalioji vertė – 1 litas, ir 2 000 000 banko privilegijuotųjų vardinių akcijų, kurių nominali vertė 10 litų, o bendra visų į papildomą prekybos sąrašą įtrauktų akcijų nominalioji vertė buvo – 253 354 240 litų.

Į Londono vertybinių popierių biržos pagrindinį oficialų ne nuosavybės vertybinių popierių sąrašą buvo įtraukta 3 500 banko obligacijų, kurių vienos nominalioji vertė – 50 000 eurų, o bendra visų į vertybinių popierių biržos sąrašą įtrauktų obligacijų nominalioji vertė – 175 000 000 eurų.

Akcinės bendrovės „Latvijas Krajbanka“ paprastosiomis ir privilegijuotosioms akcijomis prekiaujama Rygos vertybinių popierių biržoje. Į papildomą prekybos sąrašą įtraukta 12 146 412 paprastųjų akcijų ir 2 834 privilegijuotosios akcijos, kurių nominalioji vertė 1 latas, o bendra visų į papildomą prekybos sąrašą įtrauktų akcijų nominalioji vertė – 12 149 246 latai.

7. BANKUI IR JO DUKTERINĖMS ĮMONĖMS PRIKLAUSANČIŲ AKCIJŲ SKAIČIUS IR NOMINALIOJI VERTĖ

7.1. AB bankui "Snoras" priklausančių akcijų rūšis ir klasė, akcijų skaičius ir nominali vertė, šių bendrovių visuotiniuose akcininkų susirinkimuose turimų balsų procentas:

Vertybinio popieriaus pavadinimas:	UAB „Snoro lizingas“ paprastoji vardinė akcija
Akcijų skaičius, (vnt.) :	100 (vienas šimtas)
Vienos akcijos nominali vertė, (LTL):	50 000 (penkiasdešimt tūkstančių)
Susirinkimuose turimų balsų, (%):	100,00

Vertybinio popieriaus pavadinimas:	UAB „Vilniaus kapitalo vystymo projektai“ paprastoji vardinė akcija
Akcijų skaičius:	42 833 (keturiasdešimt du tūkstančiai aštuoni šimtai trisdešimt trys)
Vienos akcijos nominali vertė, (LTL):	100 (vienas šimtas)
Susirinkimuose turimų balsų, (%):	60,00

Vertybinio popieriaus pavadinimas:	UAB „Snoro fondų valdymas“ paprastoji vardinė akcija
Akcijų skaičius:	1 600 (vienas tūkstantis šeši šimtai)
Vienos akcijos nominali vertė, (LTL):	1 000 (vienas tūkstantis)
Susirinkimuose turimų balsų, (%):	100,00

Vertybinių popierių pavadinimas:	UAB „Snoro turto valdymas“ paprastoji vardinė akcija
Akcijų skaičius:	10 000 (dešimt tūkstančių)
Vienos akcijos nominali vertė, (LTL):	100 (vienas šimtas)
Susirinkimuose turimų balsų, (%):	100,00

Vertybinių popierių pavadinimas:	UAB „Snoro investicijų valdymas“ paprastoji vardinė akcija
Akcijų skaičius:	60 000 (šešiasdešimt tūkstančių)
Vienos akcijos nominali vertė, (LTL):	10 (dešimt)
Susirinkimuose turimų balsų, (%):	100,00

Vertybinių popierių pavadinimas:	AS „Latvijas Krajbanka“ paprastosios pareikštinės akcijos
Akcijų skaičius:	9 223 251
Vienos akcijos nominali vertė, (LVL):	1
Susirinkimuose turimų balsų, (%):	75,93

7.2. AS "Latvijas Krajbanka" priklausančių akcijų rūšis ir klasė, akcijų skaičius ir nominali vertė, šių bendrovių visuotiniuose akcininkų susirinkimuose turimų balsų procentas:

Vertybinių popierių pavadinimas:	AS "Pirmais Atklātais Pensiju Fonds" paprastosios akcijos
Akcijų skaičius, (vnt.) :	29 200
Vienos akcijos nominali vertė, (LVL):	1
Susirinkimuose turimų balsų, (%):	100,00

Vertybinių popierių pavadinimas:	SIA "LKB Līzings" paprastosios akcijos
Akcijų skaičius, (vnt.) :	1 200
Vienos akcijos nominali vertė, (LVL):	100
Susirinkimuose turimų balsų, (%):	100,00

Vertybinių popierių pavadinimas:	AS "Ieguldījumu pārvaldes sabiedrība "Astra Krājfondi" paprastosios akcijos
Akcijų skaičius, (vnt.) :	240 000
Vienos akcijos nominali vertė, (LVL):	1
Susirinkimuose turimų balsų, (%):	100,00

Vertybinių popierių pavadinimas:	AS "Ieguldījumu pārvaldes sabiedrība „LKB Assets Management“ paprastosios akcijos
Akcijų skaičius, (vnt.) :	120 000
Vienos akcijos nominali vertė, (LVL):	1
Susirinkimuose turimų balsų, (%):	100,00

Vertybinių popierių pavadinimas:	SIA "Krājinvestīcijas" paprastosios akcijos
Akcijų skaičius, (vnt.) :	50
Vienos akcijos nominali vertė, (LVL):	100
Susirinkimuose turimų balsų, (%):	100,00

7.3. UAB „Snoro lizingas“ priklausančių akcijų rūšis ir klasė, akcijų skaičius ir nominali vertė, šių bendrovių visuotiniuose akcininkų susirinkimuose turimų balsų procentas:

Vertybinių popierių pavadinimas:	UAB "Snoro rizikos kapitalo valdymas" paprastosios akcijos
Akcijų skaičius, (vnt.) :	12 000
Vienos akcijos nominali vertė, (LTL):	1 000
Susirinkimuose turimų balsų, (%):	100,00

8. OBJEKTYVI BANKO BŪKLĖS, VEIKLOS VYKDYMO IR PLĖTROS APŽVALGA, PAGRINDINIŲ RIZIKOS RŪŠIŲ APIBŪDINIMAS

Bankas „Snoras“, įsteigtas 1992 m. kaip Šiaulių regioninis bankas, 1993 m. buvo pervadintas į AB banką „Snoras“. Per penkiolika veiklos metų „Snoras“ tapo vienu didžiausių Lietuvos banku. Turėdamas plačiausią ir moderniausią šalyje teritorinį klientų aptarnavimo tinklą - dešimt banko regioninių filialų, septynis filialų skyrius, daugiau nei 220 teritorinių skyrių ir daugiau nei 320 grynųjų pinigų išdavimo automatų, AB bankas „Snoras“ sėkmingai stiprina savo pozicijas Lietuvos mažmeninės bankininkystės rinkoje ir įgyvendina aktyvią plėtros strategiją Europos Sąjungos šalyse. Įspūdingi augimo tempai tarptautinį ekonomikos leidinį „The

Banker" paskatino 2004 m. pripažinti banką „Snoras" vienu sparčiausiai augančių bankų Vidurio Europoje. Leidinys „The Banker" banką „Snoras" taip pat pripažino geriausiu 2006 metų banku Lietuvoje.

AB banko „Snoras" pagrindinės veiklos strateginės kryptys:

- Mažmeninė ir įmonių bankininkystė;
- Paslaugų plėtra banko grupės bendrovėse;
- Investicinė bankininkystė ir įmonių finansai.

AB bankas „Snoras" turi atstovybes Belgijos karalystėje, Čekijoje, Estijoje, Latvijoje, Ukrainoje ir Baltarusijoje. Bankui „Snoras" priklauso seniausio ir didžiausią tinklą turinčio Latvijos banko „Latvijas Krajbanka" kontrolinis akcijų paketas.

AB bankas „Snoras" šalyje valdo penkias dukterines įmones: UAB „Snoro lizingas", UAB „Snoro turto valdymas", UAB „Snoro investicijų valdymas", UAB „Snoro fondų valdymas" ir UAB „Vilniaus kapitalo vystymo projektai", kurios teikia Lietuvos ir Baltijos šalių rinkos dalyviams piniginių lėšų, lizingo bei vertybinių popierių fondų valdymo, nekilnojamojo turto valdymo, statybos ir renovacijos paslaugas.

AB bankas „Snoras" yra trečiasis pagal pritrauktus indelius ir ketvirtasis pagal kapitalo dydį bei valdomą turtą Lietuvoje bankas. Banko paslaugomis naudojasi daugiau nei 920 tūkst. klientų. Šūkis - „Mano artimas bankas" - atspindi banko „Snoras" siekį tapti artimu kiekvienam klientui.

2007 m. bankas nuosekliai ir sėkmingai stiprino savo pozicijas Lietuvos mažmeninės bankininkystės rinkoje bei toliau įgyvendino aktyvią plėtros strategiją kitose Europos Sąjungos šalyse.

Banko akcininkų nuosavybės pelningumas siekė 17,8 proc. (2006 m. – 19,1), Grupės akcininkų nuosavybės pelningumas sudarė – 15,5 proc. (2006 m. – 21,9), Banko turto pelningumas siekė 1,4 proc. (2006 m. – 1,4 proc.), Grupės turto pelningumas - 0,9 proc. (2006 m. – 1,1);

2007 m. bankas nuolat vykdė visus riziką ribojančius normatyvus, kurie 2007.12.31 siekė:

- ➔ Banko kapitalo pakankamumo rodiklis sudarė 11,72 proc.
- ➔ Banko likvidumo rodiklis sudarė 50,63 proc.
- ➔ Banko atviroji užsienio valiutų pozicija sudarė 1,49 proc.
- ➔ Maksimalios paskolos vienam skolininkui apribojimas vykdomas
- ➔ Didelių paskolų apribojimas vykdomas.

Rizikos valdymas yra bankinės veiklos pagrindas ir neatskiriamas Grupės veiklos elementas. Grupei svarbiausios šios rizikos: kredito, rinkos, likvidumo ir palūkanų normos bei operacinė rizika.

Kredito rizika

Grupė prisiima kredito riziką, kuri yra rizika, kad antra šalis negalės laiku grąžinti visos sumos. Grupė kredito riziką patiria suteikdama paskolas klientams bei tarpbankinėje rinkoje.

Grupė nenaudoja išvestinių kredito priemonių. Kredito rizika grupėje mažinama reikalaujant užstatų ir garantijų.

Grupė paskirsto kredito riziką tarp struktūrinių lygių nustatydamas rizikos apribojimus vienam skolininkui, jų grupei, geografinei ar ekonominės veiklos rūšims. Tokia rizika yra valdoma atliekant kas mėnesines peržiūras, teikiant ataskaitas ir preventyviai kontroliuojant apribojimus.

2006 metais kredito rizikos valdymas Banke ir Grupėje buvo peržiūrėtas ir atnaujintas, nustatyti nauji kredito rizikos koncentracijos apribojimai pagal skolininko geografinę padėtį ir ekonominės veiklos pobūdį. Taip pat buvo sustiprinta su kredito rizika susijusių apribojimų kontrolė grupės mastu, atnaujinta Banko ataskaitų sistema, daugiau dėmesio skiriant kreditų portfelio kokybės analizei ir pokyčiams.

Rinkos rizika

Grupė prisiima rinkos riziką, kuri yra rizika, kad bankas patirs nuostolį dėl rinkos kintamųjų svyravimo. Pagrindinės rinkos rizikos yra palūkanų normų, valiutos kursų ir akcijų kainų rizikos. Grupė paskirsto rinkos riziką tarp struktūrinių lygių nustatydamas rizikos apribojimus pozicijos dydžiui, maksimaliam nuostoliui, portfelio diversifikacijai bei imdamasi rizikos mažinimo priemonių.

Tokia rizika yra valdoma atliekant kasdieninį pozicijų vertinimą rinkos verte, limitų kontrolę bei teikiant reguliarias ataskaitas.

Didžiausias pasikeitimas rinkos rizikos valdyme yra portfelio valdymo personalo kompetencijų sustiprinimas ir portfelio valdymo tikslų patikslinimas. Buvo sustiprintos vertybinių popierių portfelio valdytojų personalo pozicijos, patvirtintos portfelio valdymo strategijos.

Pagrindinę rinkos riziką Grupė patiria iš turimo skolos vertybinių popierių portfelio, kurio didžiausią dalį turi Bankas. Bankas palūkanų normos rizikai valdyti naudoja palūkanų normos ir akcijų ateities sandorius.

Valiutų pozicijos dydis išliko nereikšmingas. Valiutų pozicijos rizika valdoma limitais atvirosios pozicijos dydžiui.

Operacinė rizika

Operacinė rizika apibrėžiama kaip tiesioginių ir netiesioginių nuostolių, kurie susidarė dėl klaidingų vidinių procesų, personalo veiksmų, banko sistemų ir išorinių įvykių, rizika.

Bankas operacinę riziką valdo naudodamas kompleksinę operacinės rizikos valdymo sistemą.

Pagrindinė šios sistemos sudedamoji dalis – operacinės rizikos įvykių registras. Kiekviename Banko padalinyje ir dukterinėse kompanijose paskirti už operacinę riziką atsakingi darbuotojai. Atsakingi banko padalinių darbuotojai pildo operacinės rizikos įvykių registrą, detaliam aprašydami tam tikrame padalinyje atsitikusius operacinės rizikos įvykius. Visi įvesti įvykiai vėliau centralizuotai sisteminami bei analizuojami.

Operacinei rizikai valdyti bankas taip pat taiko savęs įvertinimą, panaudojant anketas. Anketų analizės išvados leidžia nustatyti labiausiai rizikingas Banke vykstančių procesų ir Banko struktūros vietas bei imtis prevencinių priemonių.

Svarbiausia operacinės rizikos valdymo prevencijos priemonė yra draudimas. Draudimas leidžia minimizuoti nuostolius, susidariusius dėl materialaus turto netekimų.

Bankas nuolat tobulina operacinės rizikos valdymą, siekdamas užtikrinti Banko sistemų ir procesų saugumą.

Likvidumo rizika

Daug dėmesio Bankas skiria likvidumo rizikos valdymui. 2007 m. Bankas vykdė Lietuvos banko nustatytą likvidumo normatyvo reikalavimą (likvidaus turto santykis su įsipareigojimais min. 30 proc.) - 2007 metais Banko likvidumo rodiklis buvo nuolat viršijamas 15-30 proc. punktu.

Be Lietuvos banko normatyvų vykdymo, Bankas naudoja ir vidines likvidumo valdymo priemones. Banke naudojama prevencinė vidinių likvidumo rodiklių sistema, nuolat analizuojami pinigų srautai.

Banke taip pat nuolat stebimi likvidumo spraga ir nutraukiamų prieš laiką indėlių rodikliai bei indėlių svyravimo tendencijos.

Bendroji palūkanų normos rizika

2007 metais Bankas nuolat stebėjo ir detaliam nagrinėjo bendrosios palūkanų normos rizikos rodiklius ir Banko palūkanų maržą.

Pagrindinė bendrosios palūkanų normos rizikos valdymo priemonė – palūkanų normos spragos ataskaita. 2007 metais Bankas ir toliau plėtojo paskolų su kintamomis palūkanų normomis išdavimą.

2007 metais banke padėti pamatai vidinei lėšų perskirstymo sistemai, kuri parengta pagal geros praktikos standartus ir padės geriau valdyti bendrąją palūkanų normos riziką.

9. FINANSINIŲ IR NEFINANSINIŲ VEIKLOS REZULTATŲ ANALIZĖ

2007 metais Bankas toliau sėkmingai įgyvendino savo strategiją, tiek veikdamas Lietuvos bankų rinkoje kaip universalus bankas, labiau orientuotas į mažmeninę bankininkystę, tiek vystydamas dukterinio "Latvijas Krajbanka" veiklą Latvijos Respublikoje, tiek ir plėtodamas kitas veiklos rūšis per dukterines kompanijas – UAB "Snoro lizingas", UAB "Snoro turto valdymas", UAB "Snoro fondų valdymas", UAB "Snoro investicijų valdymas" bei UAB "Vilniaus kapitalo vystymo projektai".

2007 m. finansiniai rezultatai rodo sėkmingą Banko bei Grupės veiklą.

Pagal audituotus duomenis per 2007 m. Banko aktyvai augo 36,62 proc. iki 5 754 mln. litų, Grupės aktyvai augo 37,58 proc. iki 8 997 mln. litų. Banko bei Grupės įstatinis kapitalas sudarė 253 mln. litų.

2007 m. Bankas uždirbo 71.72 mln. litų grynojo pelno, Grupė – 72.92 mln. litų, tai yra atitinkamai 38,3 bei 11,6 proc. daugiau, negu 2006 m.

Audituoti Grupės bei Banko pagrindiniai balansinės ir pelno (nuostolių) ataskaitų straipsniai pateikiami lentelėse.

Grupės bei Banko balansinės ataskaitos (tūkst. litų)

	Grupė		Bankas	
	2006 m.	2007 m.	2006 m.	2007 m.
Gruodžio 31 d.				
Turtas	6 539 480	8 996 984	4 211 407	5 753 774
Įsipareigojimai	6 191 220	8 401 489	3 910 463	5 249 290
Nuosavo kapitalo dalis, priskirta Grupės akcininkams	318 826	541 734	300 944	504 484
Mažumos dalis	29 434	53 761	-	-
Nuosavo kapitalo iš viso	348 260	595 734	300 944	504 484
Nuosavo kapitalo ir įsipareigojimų iš viso	6 539 480	8 996 984	4 211 407	5 753 774

Grupės bei Banko pelno (nuostolių) ataskaitos (tūkst. litų)

Grudžio 31 d.	Grupė		Bankas	
	2006 m.	2007 m.	2006 m.	2007 m.
Palūkanų pajamos	270 727	425 620	149 708	233 951
Palūkanų sąnaudos	119 500	229 218	(83 010)	146 003
Grynosios palūkanų pajamos	151 227	196 402	66 698	87 948
Palūkanas uždirbančio turto vertės (sumažėjimas)	(8 659)	(1 271)	(204)	11 476
Grynosios palūkanų pajamos po palūkanas uždirbančio turto vertės sumažėjimo	142 568	195 131	66 494	99 424
Paslaugų ir komisinių pajamos	93 881	103 151	68 795	72 168
Paslaugų ir komisinių sąnaudos	18 336	24 129	7 805	8 910
Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos	75 545	79 022	60 990	63 258
Kitos pajamos	32 923	32 863	22 739	30 321
Veiklos sąnaudos	171 967	215 104	88 320	107 649
Pelnas prieš mokesčius	79 069	91 912	61 903	85 354
Pelno mokesčio išlaidos	14 090	18 995	10 047	13 631
Pelnas iš nutrauktos veiklos	356	-	-	-
Pelnas	65 335	72 917	51 856	71 723
Priskirtinas:				
Mažumos dalis	3 691	5 545	-	-
Pelnas, priskirtas Banko akcininkams	61 644	67 372	51 856	71 723

Banko ir Grupės pelningumo rodikliai (2007 m. gruodžio 31 d.):

Pelningumo rodikliai	Grupė (%)	Bankas(%)
Akcininkų nuosavybės grąža	15,5	17,8
Viso turto grąža	0,9	1,4
Grynosios palūkanų pajamos / PVR*	65,3	52,0
Grynosios komisinių pajamos / PVR	26,5	33,1
Operacijų užsienio valiuta rezultatas / PVR	9,9	5,5
Operacijų vertybiniais popieriais rezultatas / PVR	(1,7)	9,4
Veiklos išlaidų dalis visose išlaidose	45,8	42,9
Veiklos išlaidos / PVR	72,0	56,3

* - Pagrindinės veiklos rezultatas

10. NUORODOS IR PAPILDOMI PAAIŠKINIMAI APIE METINĖJE FINANSINĖJE ATSKAITOMYBĖJE PATEIKTUS DUOMENIS

Visi šiame metiniame pranešime pateikiami finansiniai duomenys yra apskaičiuoti pagal Tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus (TFAS) bei audituoti, jeigu nenurodyta kitaip.

11. INFORMACIJA APIE ĮSIGYTAS IR PERLEISTAS SAVO AKCIJAS

Per ataskaitinį laikotarpį Bankas nėra įsigijęs nuosavų akcijų.

12. INFORMACIJA APIE BANKO FILIALUS IR ATSTOVYBES

Banko filialai:

Alytaus filialas
Pulko g. 14/1, LT-62133 Alytus
8 ~ 315 52 832, 8 ~ 315 52 829
sekret.aly@snoras.com

Kauno filialas
K.Donelaičio g. 76, LT-44248 Kaunas
8 ~ 37 490 832, 8 ~ 37 490 833
sekret.kau@snoras.com

Klaipėdos filialas
Liepų g. 50, LT-92106 Klaipėda
8 ~ 46 311 940, 8 ~ 46 311 943
sekret.kla@snoras.com

Marijampolės filialas
J.Basanavičiaus a. 15, LT-68307 Marijampolė
8 ~ 343 52 385, 8 ~ 343 50 577
sekret.mar@snoras.com

Mažeikių filialas
Laisvės g. 13, LT-89222 Mažeikiai
8 ~ 443 27 325, 8 ~ 443 26 381
sekret.maz@snoras.com

Panevėžio filialas
Smėlynės g. 2c, LT-35143 Panevėžys
8 ~ 45 463 479, 8 ~ 45 581 511
sekret.pan@snoras.com

Šiaulių filialas
Tilžės g. 170, LT-76296 Šiauliai
8 ~ 41 523 199, 8 ~ 41 523 195
sekret.sia@snoras.com

Tauragės filialas
Vytauto g. 60, LT-72248 Tauragė
8 ~ 446 72 336, 8 ~ 446 72 335
sekret.tau@snoras.com

Utenos filialas
Maironio g. 12, LT-28143 Utena
8 ~ 389 62 292, 8 ~ 389 62 281
sekret.ute@snoras.com

Vilniaus filialas
A.Vivulskio g. 7, LT-03221 Vilnius
8 ~ 5 232 7242
sekret.vil@snoras.com

Banko atstovybės:

Atstovybė Belgijos Karalystėje
Bastion tower level 20,
Du Champ de Mars aikštė 5
Briuselis, Belgija
Tel. +3225503541

Atstovybė Čekijos Respublikoje
Školska g. 32, Praha, Čekija
Tel. +420221419773, +420221419712

Atstovybė Estijoje
Roosikrantsi g. 17, Tallinn, Estija
Tel. +3726272970, +3726272973

Atstovybė Latvijoje
Jura Alunana g. 2, Ryga, Latvija
Tel. +3717216309, +3717216308

Atstovybė Ukrainoje
Artema, g. 49-507, Kijevas, Ukraina
Tel. +380444823756, +380682018775

Atstovybė Baltarusijoje
K.Markso g. 15, Minskas, Baltarusija
Tel. +375172261359

13. SVARBŪS ĮVYKIAI, BUVĘ NUO PRAĖJUSIŲ FINANSINIŲ METŲ PABAIGOS

Jokių svarbių įvykių, kurie galėtų paveikti Banko veiklos rezultatus, nuo praėjusių finansinių metų pabaigos neįvyko.

14. INFORMACIJA APIE BENDROVĖS VEIKLOS PLANUS, PLĖTRĄ BEI PROGNOZES

2008 metais bankas "Snoras" plės savo veiklą tiek Lietuvoje, tiek užsienyje, siekdamas išlaikyti turimas rinkos dalis bei esant galimybei jas padidinti.

Vietinėje rinkoje bankas gerins ir optimizuos esamą klientų aptarnavimo tinklą bei jo išdėstymą. Per 2008 metus tikimasi įsteigti 10 -15 naujų taupomųjų skyrių ir filialų skyrių. Šie veiksmai gerins klientų aptarnavimo kokybę bei sudarys sąlygas didinti banko produktų pardavimus. Toliau daug dėmesio bus skiriama verslo klientų pritraukimui ir visapusiškam aptarnavimui.

2007 metų banko sprendimai bei atlikti veiksmai yra geras pagrindas banko plėtros užsienyje suaktyvinimui. Bankas artimiausių metų bėgyje steigs atstovybes bei filialus užsienyje. Pirmiausia tikimasi atidaryti Banko filialus Londone (Jungtinė Didžiosios Britanijos ir Šiaurės Airijos Karalystė) ir Taline (Estijos Respublika). Aktyviai svarstoma galimybė steigti banko filialus Limasolyje (Kipro Respublika), Liuksemburge (Liuksemburgo Didžioji Hercogystė), Briuselyje (Belgijos Karalystė) ir Prahoje (Čekijos Respublika). Banko atstovybė Šanchajuje (Kinijos Liaudies Respublika) pradės veikti 2008 metais.

Bankas "Snoras" savo veiklą plėtos ir per dukterines banko kompanijas. Planuojama, kad AS „Latvijas Krājbanka" veikianti Latvijos respublikoje bei visos kitos dukterinės bendrovės aktyviai plėtos veiklos apimtis. Bankas nuolat analizuoja esančią situaciją rinkoje ir susidarius palankioms aplinkybėms yra pasirengęs investuoti į galimą dukterinių bankų įsigijimą bei filialų užsienyje steigimą. Banko turto augimas daugiausia siejamas su finansinių resursų vidaus rinkoje pritraukimu bei atitinkamomis plėtrai užtikrinti reikalingomis kapitalo injekcijomis. Esant palankiai situacijai rinkoje, gali būti pasinaudota galimybe pritraukti finansavimą per skolos instrumentų emisijas.

Atitinkamai, atsižvelgiant į finansavimo šaltinių dinamiką, 2008 metais bankas tikisi augti apie penktadaliu, o esant palankioms sąlygoms – ketvirtadaliu. Visais atvejais banko santykiniai pelningumo rodikliai planuojama, kad išliks 2007 metų lygyje.

15. ĮSTATINIO KAPITALO STRUKTŪRA

		<u>2007-12-31</u>	<u>Procentas kapitale</u>
a) išleistų akcijų skaičius:	paprastųjų vardinių	233 354 240	92,11 proc.
	privilegijuotųjų vardinių	2 000 000	7,89 proc.
b) vienos akcijos nominali vertė:	paprastosios vardinės	1 litas	
	privilegijuotosios vardinės	10 litų	

14. KIEKVIENOS ESAMOS AKCIJŲ KLASĖS SUTEIKIAMOS TEISĖS IR PIRMUMO TEISĖS BEI JOMS NUSTATYTI APRIBOJIMAI

Banko išleistos akcijos suteikia akcininkams turtines ir neturtines teises.

Akcininkai, privilegijuotųjų akcijų savininkai turi šias turtines teises:

- gauti nekintamą 10 (dešimties) procentų, skaičiuojant nuo akcijos nominaliosios vertės, nekaupiamąjį dividendą;
- gauti likviduojamo Banko turto dalį;
- nemokamai gauti akcijų, kai įstatinis kapitalas didinamas iš akcijų priedų;
- pirmumo teise įsigyti Banko išleidžiamų akcijų ar konvertuojamųjų obligacijų, išskyrus atvejį, kai visuotinis akcininkų susirinkimas Lietuvos Respublikos akcinių bendrovių įstatymo nustatyta tvarka nusprendžia pirmumo teisę visiems akcininkams atšaukti;
- 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.

Akcininkai, paprastųjų akcijų savininkai turi šias turtines teises:

- gauti Banko pelno dalį (dividendą), jeigu įgyvendinta atitinkama privilegijuotųjų akcijų savininkų turtinė teisė;
- gauti likviduojamo Banko turto dalį;
- nemokamai gauti akcijų, kai įstatinis kapitalas didinamas iš Banko lėšų;
- pirmumo teise įsigyti Banko išleidžiamų akcijų ar konvertuojamųjų obligacijų, išskyrus atvejį, kai visuotinis akcininkų susirinkimas Lietuvos Respublikos akcinių bendrovių įstatymo nustatyta tvarka nusprendžia pirmumo teisę visiems akcininkams atšaukti;
- 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.

Akcininkai turi šias neturtines teises:

- dalyvauti visuotiniuose akcininkų susirinkimuose. Visuotiniame akcininkų susirinkime ar pakartotiniame visuotiniame akcininkų susirinkime turi teisę dalyvauti ir balsuoti asmenys, susirinkimo apskaitos dienos pabaigoje buvę Banko akcininkais, asmeniškai, išskyrus įstatymų numatytas išimtis, arba jų įgalioti asmenys, arba asmenys, su kuriais sudaryta balsavimo teisės perdavimo sutartis. Visuotinio Banko akcininkų susirinkimo apskaitos diena yra penktoji darbo diena iki visuotinio akcininkų susirinkimo arba penktoji darbo diena iki pakartotinio visuotinio akcininkų susirinkimo;
- pagal akcijų suteikiamas teises balsuoti visuotiniuose akcininkų susirinkimuose;
- kiekviena Banko paprastoji vardinė akcija jos savininkui visuotiniame akcininkų susirinkime suteikia 1 (vieną) balsą;
- Banko privilegijuotoji vardinė akcija jos savininkui visuotiniame akcininkų susirinkime balsavimo teisės nesuteikia, išskyrus Lietuvos Respublikos akcinių bendrovių įstatymo numatytais atvejais;
- gauti Lietuvos Respublikos akcinių bendrovių įstatymo numatytą informaciją apie Banką;

- kreiptis į teismą su ieškiniu, prašydami atlyginti Bankui žalą, kuri susidarė dėl Banko administracijos vadovo ir valdybos narių pareigų, nustatytų Lietuvos Respublikos akcinių bendrovių įstatyme ir kituose įstatymuose, taip pat Banko Įstatuose, nevykdymo ar netinkamo vykdymo, taip pat kitais įstatymų nustatytais atvejais;
- kitas įstatymų nustatytas neturtines teises.

15. APRIBOJIMŲ, LAISVAI PERLEISTI VERTYBINIUS POPIERIUS, APIBŪDINIMAS

Apribojimų laisvam vertybinių popierių perleidimui nėra, išskyrus atvejus numatytus Lietuvos Respublikos bankų įstatyme:

Banko akcininkais negali būti:

- iš valstybės ar savivaldybių biudžetų išlaikomi juridiniai asmenys;
- asmenys, teisės aktų nustatytais atvejais ir tvarka priežiūros institucijai nepateikę duomenų, leidžiančių nustatyti jų tapatybę, dalyvius, veiklą, finansinę būklę, juridinio asmens vadovus, asmenis, kurių naudai įgyjamos akcijos, ar lėšų, panaudotų banko akcijoms įsigyti, įgijimo teisėtumą, arba pateiktais duomenimis neįrodę lėšų, panaudotų banko akcijoms įsigyti, įgijimo teisėtumo;
- asmenys, nesutinkantys, kad priežiūros institucija įstatymų ir kitų teisės aktų nustatytais atvejais ir tvarka tvarkytų šiame Įstatyme numatytoms licencijoms, leidimams ir sutikimams išduoti reikalingus jų duomenis, tarp jų asmens duomenis bei informaciją apie asmens teistumą, sveikatą.

Asmuo, norintis įsigyti 10 procentų ar daugiau banko įstatinio kapitalo arba turimą dalį padidinti tiek, kad jo turima įstatinio kapitalo dalis sudarytų 1/5, 1/3, 1/2 dalies, arba tiek, kad bankas taptų jo kontroliuojamas, turi gauti išankstinį priežiūros institucijos sutikimą.

16. AKCININKAI

Akcininkai, eilinio 2007 metų gruodžio 31 d. nuosavybės teise turėję daugiau kaip 5 proc. Banko įstatinio kapitalo:

Akcininkas	Turimų akcijų skaičius		Akcinio kapitalo/ balsų dalis, %
	Privilegiuotųjų	Paprastųjų	
Vladimir Antonov	0	160 188 977	63,23/68,65
Raimondas Baranauskas	200 000	58 582 255	23,91/25,10

Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje Bankas turėjo 2 508 akcininkus, iš jų 2 371 priklausė akcijos suteikiančios balsavimo teisei.

Visi Emitento paprastųjų vardinių akcijų savininkai turi lygias balsavimo teises.

17. DARBUOTOJŲ SKAIČIUS LAIKOTARPIŲ PABAIGOJE

	<u>2007-12-31</u>	<u>2006-12-31</u>
Bendras darbuotojų skaičius	1 171	1 049
Iš jų:		
Vadovaujantis personalas	95	70
Specialistai	971	874
Kiti darbuotojai	105	105
Išsilavinimas:		
Aukštasis	851	629
Spec.vidurinis (aukštesnysis)	250	320
Vidurinis	70	100
Vidutinis bruto darbo užmokestis, litais :	3 409,40	2 808,80

18. BANKO ĮSTATŲ PAKEITIMŲ TVARKA

Keisti Banko įstatus turi teisę visuotinis akcininkų susirinkimas kvalifikuota balsų dauguma, kuri negali būti mažesnė kaip **2/3** visų visuotiniame akcininkų susirinkime dalyvaujančių akcininkų akcijų suteikiamų balsų.

19. BANKO ORGANAI, JŲ ĮGALIOJIMAI

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

Visuotinis akcininkų susirinkimas

Visuotinis akcininkų susirinkimas paprasta visų susirinkime dalyvaujančių akcininkų balsų dauguma turi teisę:

- rinkti Banko stebėtojų tarybos narius;
- atšaukti Banko stebėtojų tarybą ar pavienius jos narius;
- rinkti ir atšaukti audito įmonę, nustatyti audito paslaugų apmokėjimo sąlygas;
- tvirtinti metinę finansinę atskaitomybę ;
- priimti sprendimą Bankui įsigyti savų akcijų;
- rinkti ir atšaukti Banko likvidatorių, išskyrus Lietuvos Respublikos akcinių bendrovių įstatyme nustatytas išimtis;
- spręsti kitus Banko stebėtojų tarybos, valdybos pasiūlytus klausimus.

Visuotinis akcininkų susirinkimas kvalifikuota balsų dauguma, kuri negali būti mažesnė kaip 2/3 visų visuotiniame akcininkų susirinkime dalyvaujančių akcininkų akcijų suteikiamų balsų, priima sprendimus:

- keisti Banko įstatus, išskyrus Lietuvos Respublikos akcinių bendrovių įstatyme nustatytas išimtis;
- nustatyti Banko išleidžiamų akcijų klasę, skaičių, nominalią vertę ir minimalią emisijos kainą;
- konvertuoti Banko vienos klasės akcijas į kitos, tvirtinti akcijų konvertavimo tvarką;
- išleisti konvertuojamąsias obligacijas;
- dėl pelno (nuostolių) paskirstymo;
- dėl rezervų sudarymo, naudojimo, sumažinimo ir naikinimo;
- padidinti įstatinį kapitalą;
- sumažinti įstatinį kapitalą, išskyrus Lietuvos Respublikos akcinių bendrovių įstatyme nustatytas išimtis;
- dėl Banko reorganizavimo ar atskyrimo bei reorganizavimo ar atskyrimo sąlygų patvirtinimo;
- dėl Banko pertvarkymo;
- dėl Banko likvidavimo ir likvidavimo atšaukimo, išskyrus įstatymų nustatytas išimtis;
- perduoti Banko valdymo organams teisę disponuoti visu Banko turtu.

Visuotinis akcininkų susirinkimas kvalifikuota balsų dauguma, kuri negali būti mažesnė kaip 3/4 visų visuotiniame akcininkų susirinkime dalyvaujančių akcininkų akcijų suteikiamų balsų ir turinčių balsavimo teisę sprendžiant šį klausimą, priima sprendimą:

- atšaukti visiems akcininkams pirmumo teisę įsigyti Banko išleidžiamų konkrečios emisijos akcijų ar Banko išleidžiamų konkrečios emisijos konvertuojamųjų obligacijų.

Banko stebėtojų taryba yra kolegialus Banko veiklos priežiūrą atliekantis organas. Banko stebėtojų taryba sudaroma iš 7 narių. Ją renka visuotinis akcininkų susirinkimas.

Banko stebėtojų taryba:

- tvirtina Banko veiklos planus;
- nustato skolinimo, kuris gali būti atliekamas tik pritarus Banko stebėtojų tarybai, tvarką;
- užtikrina, kad Banke būtų veiksminga vidaus kontrolės sistema. Sudaro Vidaus audito komitetą, tvirtina jo nuostatus ir kontroliuoja veiklą;
- renka Banko valdybos narius ir atšaukia juos iš pareigų. Jei Bankas dirba nuostolingai, Banko stebėtojų taryba privalo svarstyti, ar Banko valdybos nariai tinka eiti pareigas;
- prižiūri Banko valdybos ir Banko administracijos vadovų veiklą. Nustatant Banko valdybos narių, užimančių kitas pareigas Banke, bei Banko administracijos vadovų atlyginimus ir kitas darbo sutarties sąlygas, turi būti gautas išankstinis Banko stebėtojų tarybos pritarimas;
- pateikia visuotiniam akcininkų susirinkimui pasiūlymus ir atsiliepimus dėl Banko veiklos strategijos, metinės finansinės atskaitomybės, pelno paskirstymo projekto ir Banko metinio pranešimo, taip pat Banko valdybos ir administracijos vadovo veiklos;
- teikia siūlymus Banko valdybai ir administracijos vadovams atšaukti jų sprendimus, kurie prieštarauja įstatymams ir kitiems teisės aktams, Banko įstatams ar visuotinio akcininkų susirinkimo sprendimams;
- svarsto ar sprendžia klausimus, kuriuos pagal Lietuvos Respublikos bankų ir kitus įstatymus ar Banko įstatus turi svarstyti ar spręsti Banko stebėtojų taryba, taip pat kitus visuotinio akcininkų susirinkimo sprendimuose Banko stebėtojų tarybos kompetencijai priskirtus Banko ir jo valdymo organų veiklos priežiūros klausimus.

Banko valdyba yra kolegialus Banko valdymo organas. Banko valdyba vadovauja Bankui, tvarko jo reikalus, atstovauja jam ir už Banko operacijų vykdymą atsako pagal įstatymus.

Banko valdybą, sudarytą iš 7 narių, 4 metams renka Banko stebėtojų taryba. Banko valdyba iš savo narių renka Banko valdybos pirmininką.

Banko valdyba:

- renka (skiria) ir atšaukia Banko administracijos vadovą ir jo pavaduotoją;

Banko valdyba svarsto ir tvirtina:

- Banko veiklos strategiją;
- Banko metinį pranešimą;
- Banko valdymo struktūrą ir darbuotojų pareigybes;
- pareigybes, į kurias darbuotojai priimami konkurso tvarka;
- Banko teritorinių padalinių (filialų, filialų skyrių, taupomųjų skyrių ir atstovybių) nuostatus, administracijos vadovo ir jo pavaduotojo pareiginius nuostatus;
- nustato Banko administracijos vadovo atlyginimą, kitas darbo sutarties sąlygas;
- nustato informaciją, kuri laikoma Banko paslaptimi, Banko paslaptimi negali būti laikoma informacija, kuri pagal Lietuvos Respublikos akcinių bendrovių ir kitus įstatymus turi būti vieša;
- nustato Banko vidaus kontrolės politiką ir kontroliuoja, ar vidaus kontrolės sistema tinkama ir veiksminga;
- tvirtina darbuotojų darbo apmokėjimo ir premijavimo tvarką, nustato jų atlyginimų ribas;
- tvirtina Banko Paskolų komiteto ir Rizikų valdymo komiteto kompetenciją, sudarymo bei veiklos tvarką, tvirtina šių komitetų nuostatus;
- priima sprendimus dėl paskolų suteikimo bei paėmimo pagal jai paskirtas kompetencijos ribas;
- priima sprendimus dėl nuostolingų paskolų nurašymo bei nustato paskolų nurašymo tvarką;
- valdo, naudoja ir disponuoja perimtu už skolas turtu;
- skiria asmenis atstovauti įmonėse, kuriose Bankas turi akcijų;
- priima sprendimus dėl Banko obligacijų išleidimo ir jų apyvartos tvarkos;
- nustato Banko kreditavimo politiką;
- nustato Banko paslaugų kainas ir tarifus;
- analizuoja ir vertina Banko administracijos 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;
- priima sprendimus Bankui tapti kitų juridinių asmenų steigėju, dalyviu;
- priima sprendimus steigti Banko teritorinius padalinius: filialus, filialų skyrius, taupomuosius skyrius ir atstovybes bei nutraukti jų veiklą;
- priima sprendimus dėl ilgalaikio turto, kurio balansinė vertė didesnė kaip 1/20 Banko įstatinio kapitalo, investavimo, perleidimo, nuomos (skaičiuojama atskirai kiekvienai sandorio rūšiai);
- priima sprendimus dėl ilgalaikio turto, kurio balansinė vertė didesnė kaip 1/20 Banko įstatinio kapitalo, įkeitimo ir hipotekos (skaičiuojama bendra sandorių suma);
- priima sprendimus dėl kitų asmenų prievolių, kurių suma didesnė kaip 1/20 Banko įstatinio kapitalo, įvykdymo laidavimo ar garantavimo;
- priima sprendimus įsigyti ilgalaikio turto už kainą, didesnę kaip 1/20 Banko įstatinio kapitalo;
- analizuoja, vertina Banko metinės finansinės atskaitomybės projektą bei pelno (nuostolio) paskirstymo projektą ir kartu su Banko metiniu pranešimu teikia juos Banko stebėtojų tarybai bei visuotiniam akcininkų susirinkimui. Banko valdyba nustato Banke taikomus materialiojo turto nusidėvėjimo ir nematerialiojo turto amortizacijos skaičiavimo metodus;
- svarsto ar sprendžia kitus klausimus, kuriuos pagal Lietuvos Respublikos bankų ir kitus įstatymus ar Banko įstatus, visuotinio akcininkų susirinkimo sprendimus turi svarstyti ar spręsti Banko valdyba;
- sprendžia kitus Banko veiklos klausimus, jeigu jie pagal Lietuvos Respublikos įstatymus ar kitus teisės aktus nepriskirti kitų Banko organų kompetencijai.

Banko administracijos vadovas yra vadinamas Banko Prezidentu. Banko administracijos vadovo pareigas eina Banko valdybos pirmininkas. Banko Prezidentas yra vienasmenis Banko valdymo organas.

Banko Prezidentas:

- organizuoja kasdieninę Banko veiklą;
- atstovauja Bankui santykiuose su juridiniais ir fiziniais asmenimis Lietuvoje ir užsienyje;
- įstatymų nustatyta tvarka Banko vardu sudaro sandorius, be atskiro įgaliojimo atstovauja Bankui teisme, arbitraže, valdžios bei valdymo organuose bei kitose institucijose;
- teikia siūlymus valdybai dėl Banko veiklos, struktūros ir kitais klausimais;

- priima į darbą ir atleidžia darbuotojus, sudaro ir nutraukia su jais darbo sutartis (įskaitant Banko filialų ir atstovybių direktorius), tvirtina jų pareiginius nuostatus, skatina juos ir skiria nuobaudas;
- išduoda ir atšaukia įgaliojimus atstovauti Bankui;
- nustato Banke taikomus turto nusidėvėjimo skaičiavimo normatyvus;
- leidžia įsakymus, tvirtina taisykles, reglamentuojančias Banko vidaus darbo tvarką, instrukcijas, struktūrinių padalinių (tarnybų, departamentų, skyrių) nuostatus, darbuotojų pareiginius nuostatus (išskyrus įstatymų ir šių įstatų numatytas išimtis) ir kitus tvarkomuosius dokumentus;
- neviršydamas kompetencijos vykdo Banko stebėtojų tarybos ir valdybos nurodymus;
- vykdo įstatymuose ir kituose teisės aktuose jo kompetencijai priskirtas funkcijas.

Banko Prezidentas atsako už:

- Banko veiklos organizavimą bei jo tikslų įgyvendinimą;
- metinės finansinės atskaitomybės sudarymą ir Banko metinio pranešimo parengimą;
- sutarties su audito įmone sudarymą;
- informacijos ir dokumentų pateikimą visuotiniam akcininkų susirinkimui, Banko stebėtojų tarybai ir valdybai Lietuvos Respublikos akcinių bendrovių įstatymo nustatytais atvejais ar jų prašymu;
- Banko dokumentų ir duomenų pateikimą juridinių asmenų registro tvarkytojui;
- Banko dokumentų pateikimą Vertybinių popierių komisijai ir Lietuvos centriniam vertybinių popierių depozitoriumui;
- Lietuvos Respublikos akcinių bendrovių įstatyme nustatytos informacijos viešą paskelbimą;
- informacijos pateikimą akcininkams;
- kitų Lietuvos Respublikos akcinių bendrovių įstatyme ir kituose įstatymuose bei teisės aktuose, taip pat Banko įstatuose ir Banko administracijos vadovo pareiginiuose nuostatuose nustatytų pareigų vykdymą.

20. INFORMACIJA APIE EMITENTO KOLEGIALIŲ ORGANŲ NARIUS, BENDROVĖS VADOVĄ, VYRIAUSIAJĄ FINANSININKĄ

19.1. Kolegialių organų narių pareigos, vardai ir pavardės, asmens kodai:

Banko stebėtojų taryba:

Vladimir Antonov - Stebėtojų tarybos pirmininkas

Nariai:

Aleksandr Antonov - Stebėtojų tarybos narys
 Dmitrij Jakovlev - Stebėtojų tarybos narys
 Maksim Safonov - Stebėtojų tarybos narys
 Oleg Suchorukov - Stebėtojų tarybos narys
 Andrej Vernikov - Stebėtojų tarybos narys
 Michael D. Chartres - Stebėtojų tarybos narys

Banko valdyba:

Raimondas Baranauskas - Valdybos pirmininkas (administracijos vadovas)

Nariai:

Naglis Stancikas - Valdybos pirmininko pavaduotojas
 Žoržas Šarafanovičius - Valdybos pirmininko pavaduotojas
 Romasis Vaitekūnas - Valdybos pirmininko pavaduotojas
 Aušra Ižičkienė - Valdybos narė
 Modestas Keliauskas - Valdybos narys
 Gitanas Kancerevyčius - Valdybos narys

Bendrovės vadovas:

Raimondas Baranauskas - Banko prezidentas

Vyriausiasis finansininkas:

Zita Selenkovienė - Vyriausioji buhalterė

19.2. Duomenys apie dalyvavimą emitento įstatiniame kapitale:

	Turimų akcijų skaičius		Akcinio kapitalo/ balsų dalis,%
	Privilegijuotųjų	Paprastųjų	
<u>Banko stebėtojų taryba:</u>			
Vladimir Antonov	-	160 188 977	63,23/68,65
Aleksandr Antonov	Banko kapitale nedalyvauja		-
Dmitrij Jakovlev	Banko kapitale nedalyvauja		-
Maksim Safonov	Banko kapitale nedalyvauja		-
Oleg Suchorukov	Banko kapitale nedalyvauja		-
Andrej Vernikov	Banko kapitale nedalyvauja		-
Michael D Chartres	Banko kapitale nedalyvauja		-
<u>Banko valdyba:</u>			
Raimondas Baranauskas	200 000	58 582 255	23,91/25,10
Naglis Stancikas	-	126	<0,0001
Žoržas Šarafanovičius	Banko kapitale nedalyvauja		-
Romasis Vaitekūnas	-	1 960	<0,001
Aušra Ižičkienė	Banko kapitale nedalyvauja		-
Modestas Keliauskas	Banko kapitale nedalyvauja		-
Gitanas Kancerevyčius	Banko kapitale nedalyvauja		-
<u>Vyriausioji buhalterė</u>			
Zita Selenkoviėnė	Banko kapitale nedalyvauja		-

19.3. Kolegialių organų narių kadencijos pradžia ir pabaiga

Banko Stebėtojų taryba

		Kadencijos pradžia	Kadencijos pabaiga
Pirmininkas:	Vladimir Antonov	2007-06-11	2011-06-11
Nariai:	Aleksandr Antonov	2007-06-11	2011-06-11
	Dmitrij Jakovlev	2007-06-11	2011-06-11
	Maksim Safonov	2007-06-11	2011-06-11
	Oleg Suchorukov	2007-06-11	2011-06-11
	Andrej Vernikov	2007-06-11	2011-06-11
	Michael D Chartres	2007-06-11	2011-06-11

Banko valdyba

Pirmininkas:	Raimondas Baranauskas	2007-06-05	2011-06-05
Nariai:	Naglis Stancikas	2007-06-05	2011-06-05
	Žoržas Šarafanovičius	2007-06-05	2011-06-05
	Romasis Vaitekūnas	2007-06-05	2011-06-05
	Aušra Ižičkienė	2007-06-05	2011-06-05
	Modestas Keliauskas	2007-06-05	2011-06-05
	Gitanas Kancerevyčius	2007-06-05	2011-06-05

19.4. Informacija apie per ataskaitinį laikotarpį priskaičiuotas pinigų sumas (Lt):

	Banko Stebėtojų taryba	Banko valdyba
Bendra priskaičiuota pinigų suma	350 000	3 163 268
Vidutiniškai vienam nariui	50 000	451 895
	Bendrovės vadovas	Vyriausiasis finansininkas
Priskaičiuota pinigų suma	1 064 131	356 745

21. INFORMACIJA APIE BENDROVIŲ VALDYMO KODEKSO LAIKYMAŠI

Akinė bendrovė Bankas „Snoras“, vadovaudamasi Lietuvos Respublikos vertybinių popierių įstatymo 21 straipsnio 3 dalimi ir Akinės bendrovės „Vilniaus vertybinių popierių birža“ prekybos taisyklių 20.5. punktu, atskleidžia, kaip ji laikosi VVPB patvirtinto bendrovių, kurių vertybiniais popieriais prekiaujama reguliuojamoje rinkoje, valdymo kodekso ir konkrečių jo nuostatų. Jei šio kodekso ar kai kurių jo nuostatų nesilaikoma, tai yra nurodoma, kurių konkrečių nuostatų nesilaikoma ir dėl kokių priežasčių:

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	Banko veiklos strategija ir tikslai akcininkams atskleidžiami metiniame banko pranešime, dalį informacijos galima rasti banko internetiniame puslapyje.
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	Banko stebėtojų taryba, valdyba ir administracijos vadovas įvertina banko darbuotojų indėlį gerinant banko darbą, tuo tikslu darbuotojams suteikiamos galimybės tobulintis, visapusiškai dalyvauti banko veikloje, skatina darbuotojus už suteiktas novatoriškas idėjas dėl banko veiklos gerinimo. Bankas remia sporto renginius, parodas, investuoja į vietos bendruomenės kultūrinį gyvenimą.
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 acinių 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	Vykdam Lietuvos Respublikos bankų ir finansų įstaigų įstatymus, Banke yra sudaryta stebėtojų taryba, valdyba ir išrinktas administracijos 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 kolegialus valdymo organas - valdyba, o kolegialus priežiūros organas - stebėtojų taryba prižiūri valdybos darbą ir kaip efektyviai ji vykdo savo funkcijas.
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	Banko stebėtojų tarybos narius renka akcininkai iš akcininkų pasiūlytų kandidatų, todėl stebėtojų tarybos sudarymo tvarka užtikrina banko smulkiųjų akcininkų interesų atstovavimą.
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	Banko stebėtojų taryboje ir Banko valdyboje yra po 7 (septynis) narius.

<p>2.6. Direktorai konsultantai arba stebėtojų tarybos nariai turėtų būti skiriami apibrėžtam laikotarpiui, su galimybe būti individualiai perrinkamiems 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.</p>	Taip	<p>Banko stebėtojų taryba renkama 4 metams ir stebėtojų tarybos nario kadencijų skaičius neribojamas. Pagal šiuo metu galiojančius Banko įstatus ir praktiką, nėra draudžiama tuos pačius stebėtojų tarybos narius perrinkti kitai kadencijai.</p>
<p>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.</p>	Taip	<p>Banko stebėtojų tarybos pirmininkas nepriklausomai ir nešališkai gali vykdyti priežiūrą, nes nebuvo ir šiuo metu nėra banko administracijos vadovu.</p>

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.

<p>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.</p>	Taip	<p>Stebėtojų tarybos sudarymo mechanizmas užtikrina objektyvią ir nešališką bendrovės organų priežiūrą. Smulkiems akcininkams nėra varžoma teisė ir galimybė turėti savo atstovą priežiūros organe.</p>
<p>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 kiekvienu metu turėtų kaupti šiame punkte nurodytus duomenis apie savo narius ir pateikti juos bendrovės metiniame pranešime.</p>	Taip	
<p>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.</p>	Taip	
<p>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.</p>	Taip	

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

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

Bankas laiko nepriklausomais šiuos stebėtojų tarybos narius: p. Andrei Vernikov ir p. Michael D. Chartres.

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;

6) jis negali būti ir per paskutinius trejus metus neturi būti buvęs bendrovės arba susijusios bendrovės dabartinės arba ankstesnės išorės audito įmonės partneriu arba darbuotoju;

7) 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;

8) jis neturi būti ėjęs kolegialaus organo nario pareigų ilgiau kaip 12 metų;

9) 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.

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.

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.

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.

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

Taip

3.6 punkte nurodyti stebėtojų tarybos nariai laikomi nepriklausomais, nes jie atitinka Kodekse nustatytus nepriklausomumo kriterijus.

Taip

Taip

2007 metų spalio 12d. įvykusiame neeiliniame visuotiniame akcininkų susirinkime patvirtinta „Apmokėjimo AB banko „Snoras“ Stebėtojų tarybos nariams tvarka“.

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.

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

Taip

Taip

Visi stebėtojų tarybos nariai veikia gera valia Banko atžvilgiu, vadovaujasi Banko, o ne savo ar trečiųjų asmenų interesais, stengdamiesi išlaikyti savo nepriklausomumą priimant sprendimus.

bendrovei. Kai kolegialus organas yra priėmęs sprendimą, dėl kurių nepriklausomas narys turi rimtų abejonių, tokiu atveju šis narys turėtų padaryti atitinkamas išvadas. Jeigu nepriklausomas narys atsistatydintų, priešastis jis turėtų paaiškinti laiške kolegialiam organui arba audito komitetui ir, jei reikia, atitinkamam bendrovei nepriklausančiam organui (institucijai).

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.

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.

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.

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.

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

Taip Banko stebėtojų tarybos nariai aktyviai dalyvauja tarybos posėdžiuose ir skiria pakankamai laiko savo, kaip stebėtojų tarybos nario, pareigų vykdymui.

Taip Banko kolegialus organas visada elgiasi sąžiningai ir nešališkai su visais bendrovės akcininkais.

Taip

Taip Banko stebėtojų taryba yra nepriklausoma priimdama sprendimus, turinčius reikšmės Banko veiklai ir strategijai.

Taip Banke yra sudaryti du komitetai: vidaus audito komitetas ir skyrimų ir atlyginimų komitetas.

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.

4.8. Pagrindinis komitetų tikslas – didinti kolegialaus organo darbo efektyvumą užtikrinant, kad sprendimai būtų priimami juos tinkamai apsvarsčius, ir padėti organizuoti darbą taip, kad kolegialaus organo sprendimams nedarytų įtakos esminiai interesų konfliktai. Komitetai turėtų 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.

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.

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.

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

Ne

Vidaus audito komitetas sudarytas iš trijų narių, kurių vienas yra laikomas nepriklausomu. Skyrimų ir atlyginimų komitetas sudarytas iš keturių narių, kurių vienas yra laikomas nepriklausomu. Komitetų sudėtis buvo formuojama atsižvelgiant į narių patirtį bankiniame sektoriuje, o ne į jų nepriklausomumą.

Taip

Taip

4.12. Skyrimo komitetas.

Taip

Banke yra suformuotas skyrimų ir atlyginimų komitetas, atliekantis visas 4.12 punkte nurodytas funkcijas.

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;

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.

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.

4.13. Atlyginimų komitetas.

Taip

Banke yra suformuotas skyrimų ir atlyginimų komitetas, atliekantis visas 4.13 punkte nurodytas funkcijas.

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) teikti kolegialiam organui pasiūlymus dėl tinkamų sutarčių su vykdomaisiais direktoriais ir valdymo organų nariais formų;

4) padėti kolegialiam organui prižiūrėti, kaip bendrovė laikosi galiojančių nuostatų dėl informacijos, susijusios su atlyginimais, skelbimo (ypač dėl galiojančios atlyginimų politikos ir direktoriams skiriamo individualaus atlyginimo);

5) 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.

4.14. Audito komitetas.

Taip

Banke yra suformuotas vidaus audito komitetas, atliekantis visas 4.14. punkte nurodytas funkcijas.

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 atskaitomybių 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;
- 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 pareikš 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 inter alia 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 prirėikus susitikti su atitinkamais asmenimis, nedalyvaujant vykdomiesiems direktoriams ir valdymo organų nariams.

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.

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.

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 Banke nėra atliekamas stebėtojų tarybos veiklos vertinimas. LR teisės aktai nereikalauja tokio veiklos vertinimo atlikimo.

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 kolegialiams priežiūros ir valdymo organams (šiam principui saivoka <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	
5.2. Bendrovės kolegialių organų posėdžius rekomenduojama rengti atitinkamu periodiškumu, pagal iš anksto patvirtintą grafiką. Kiekviena bendrovė pati sprendžia, kokių 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	Banko stebėtojų tarybos posėdžiai yra šaukiami ne rečiau nei kartą per ketvirtį, valdybos – ne rečiau nei kartą per dvi savaites.
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 darbotvarkę susijusi medžiaga. Darbotvarkę 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.	Ne	Banko kapitalą sudaro paprastosios ir privilegijuotosios akcijos.
6.2. Rekomenduojama sudaryti investuotojams sąlygas iš anksto, t.y. prieš perkant akcijas, susipažinti su išleidžiamų naujų ar jau išleistų akcijų suteikiamomis teisėmis.	Taip	Bankas viešai informuoja investuotojus apie naujų ar jau išleistų akcijų suteikiamas teises.
6.3. Bendrovei ir jos akcininkams svarbūs sandoriai, tokie kaip bendrovės turto perleidimas, investavimas, įkeitimas ar kitoks apskundimas, 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	Pagal LR akcinių bendrovių įstatymą ir Banko įstatymą, tokiu klausymu sprendžia Banko valdyba. Svarbiems sandoriams turi pritariti ir stebėtojų taryba.

<p>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. Visiems bendrovės akcininkams dar iki visuotinio akcininkų susirinkimo turėtų būti suteikta galimybė užduoti bendrovės priežiūros ir valdymo organų nariams klausimus, susijusius su visuotinio akcininkų susirinkimo darbotvarke, ir gauti atsakymus į juos.</p>	Taip	<p>Bankas visiems akcininkams suteikiama lygias galimybes dalyvauti susirinkime, akcininkų teisės bei interesai nepažeidžiami.</p>
<p>6.5. Rekomenduojama visuotiniams akcininkų susirinkimui parengtus dokumentus, įskaitant susirinkimo sprendimų projektus, iš anksto paskelbti viešai prieinamai bendrovės interneto tinklalapyje. Visuotinio akcininkų susirinkimo protokolą po jo pasirašymo ir (ar) priimtus sprendimus taip pat rekomenduojama paskelbti viešai prieinamai bendrovės interneto tinklalapyje. Siekiant užtikrinti užsieniečių teisę susipažinti su informacija, esant galimybei, šioje rekomendacijoje paminėti dokumentai turėtų būti skelbiami 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.</p>	Taip	<p>Bankas susirinkimo sprendimų projektus ir kitus dokumentus, o taip pat susirinkimo sprendimus viešais skelbia VVPB Informacijos atskleidimo sistemoje, ir savo interneto tinklalapyje.</p>
<p>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.</p>	Taip	<p>Banko akcininkai gali įgyvendinti teisę dalyvauti visuotiniame akcininkų susirinkime tiek asmeniškai, tiek per atstovą.</p>
<p>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 telekomunikacijų galiniais įrenginiais. Tokiais atvejais turi būti užtikrintas telekomunikacijų įrenginių saugumas, teksto apsauga, galimybė identifikuoti balsuojančio asmens parašą. Be to, bendrovės galėtų sudaryti sąlygas akcininkams, ypač užsieniečiams, akcininkų susirinkimus stebėti pasinaudojant modernių technologijų priemonėmis.</p>	Ne	<p>Nėra poreikio diegti punkte nurodytas priemones, be to jų suteikta nauda būtų mažesnė nei sąnaudos jų diegimui.</p>

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.

<p>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.</p>	Taip
<p>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.</p>	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

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

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). Ši ataskaita turėtų būti paskelbta kaip bendrovės metinio pranešimo dalis. Atlyginimų ataskaita taip pat turėtų būti skelbiama bendrovės interneto tinklalapyje.	Ne	Bankas viešai neskelbia atlyginimų politikos.
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.	Ne	Atlyginimų ataskaita viešai neskelbiama.
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 kriterijus, kuriais grindžiama teisė dalyvauti akcijų pasirinkimo sandoriuose, teisė į akcijas arba kintamas sudedamąsias atlyginimo dalis; 3) pakankama informacija apie atlyginimo ir veiklos rezultatų ryšį; 4) pagrindiniai metinių premijų sistemos ir bet kurios kitos ne pinigais gaunamos naudos kriterijai ir jų pagrindimas; 5) direktoriams skirtos papildomos pensijos arba ankstyvo išėjimo į pensiją schemos pagrindinių savybių aprašymas; tačiau atlyginimų ataskaitoje neturėtų būti komerciniu požiūriu neskelbtinos informacijos.	Ne	Atlyginimų ataskaita viešai neskelbiama.
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, inter alia, 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 ataskaita viešai neskelbiama.

8.5. 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.

Ne Atlyginimų ataskaita viešai neskelbiama.

8.6. 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 ataskaita viešai neskelbiama.

8.7. Visa atlyginimo suma ir kita nauda, skiriama atskiriems direktoriams atitinkamais finansiniais metais, turėtų būti išsamiai paskelbiama atlyginimų ataskaitoje. Šiame dokumente turėtų būti pateikta bent 8.7.1–8.7.4 punktuose nurodyta informacija apie kiekvieną asmenį, kuris bendrovėje ėjo direktoriaus pareigas bet kuriuo atitinkamų finansinių metų laikotarpiu.

Ne Atlyginimų ataskaita viešai neskelbiama. Metiniame pranešime yra pateikiama bendra banko stebėtojų tarybai, valdybai ir administracijos vadovui išmokėta pinigų suma.

8.7.1. 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.

8.7.2. 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.

8.7.3. 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.

8.7.4. Turėtų būti nurodytos sumos, kurias bendrovė arba bet kuri dukterinė bendrovė ar įmonė, įtraukta į bendrovės konsoliduotą metinę finansinę atskaitomybę, 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.

8.8. 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 esminiams 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.

8.9. 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.

8.10. Jeigu leidžia nacionalinė teisė arba bendrovės įstatatai, 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.

8.11. 8.8 ir 8.9 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.

Ne Direktoriams nėra atlyginama akcijoms, teisėmis įsigyti akcijas, ar jų kainų pokyčiais.

Ne Direktoriams nėra atlyginama akcijoms, teisėmis įsigyti akcijas, ar jų kainų pokyčiais.

Ne Direktoriams nėra atlyginama akcijoms, teisėmis įsigyti akcijas, ar jų kainų pokyčiais.

Ne Direktoriams nėra atlyginama akcijoms, teisėmis įsigyti akcijas, ar jų kainų pokyčiais.

<p>8.12. Prieš metinį visuotinį akcininkų susirinkimą, kuriame ketinama svarstyti 8.8 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 aiškiai 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.</p>	Ne	Direktoriams nėra atlyginama akcijoms, teisėmis įsigyti akcijas, ar jų kainų pokyčiais.
--	----	---

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	
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	Bankas nėra nustatęs apribojimų darbuotojų dalyvavimui akciniame kapitale.
9.3. Kai interesų turėtojai dalyvauja bendrovės valdymo procese, jiems turėtų būti sudaromos sąlygos susipažinti su reikiama informacija.	Taip	

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
<ol style="list-style-type: none"> 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.

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	
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 Vilniaus vertybinių popierių biržos prekybos sesijos, kad visi bendrovės akcininkai ir investuotojai turėtų vienodas galimybes susipažinti su informacija bei priimti atitinkamus investicinius sprendimus.	Ne	Atsižvelgdama į įvykių svarbą, Bankas kartais skelbia esminius įvykius ir prekybos sesijos metu.
10.6. Informacijos skleidimo būdai turėtų užtikrinti informacijos naudotojams nešališką, savalaikį ir nebrangų 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	Banko interneto tinklalapyje informacija skelbiama lietuvių, anglų ir rusų kalbomis.
10.7. Rekomenduojama bendrovės interneto tinklalapyje skelbti bendrovės metinį pranešimą, metų prospektą-ataskaitą 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	

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 tarpinės finansinės atskaitomybės, bendrovės metinės finansinės atskaitomybės 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	
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.	Taip	

22. DUOMENYS APIE VIEŠAI SKELBTĄ INFORMACIJĄ

2007.01.15	Juridinių asmenų registre įregistruoti AB banko Snoras įstatai su padidintu iki 212 174 080 Lt įstatiniu kapitalu.
2007.01.23	Banko neaudituoatas 2006 metų pelnas sudaro 52,3 mln. Lt.
2007.01.24	Dėl planuoto pelno viršijimo daugiau nei 10 procentų.
2007.02.06	2007.02.05 banko valdyba priėmė sprendimą perleisti nuosavybės teisę į banką Conversbank (UK) Limited.
2007.02.07	Banko valdybos sprendimu 2007.03.14 šaukiamas eilinis visuotinis akcininkų susirinkimas
2007.02.20	2007.02.19 Banko stebėtojų tarybos pirmininkas Vladimir Antonov ir Banko prezidentas Raimondas Baranauskas įgijo nuosavybės teisę į 160 947 150 paprastųjų vardinių akcijų, kas sudaro 83,75 proc. visų balsų visuotiniame akcininkų susirinkime.
2007.03.05	Paskelbti visuotinio akcininkų susirinkimo sprendimų projektai
2007.03.06	Banko valdyba pasiūlė dividendų išmokėjimui skirti 1 Lt vienai privilegijuotai ir 0,12 Lt vienai paprastai akcijai.
2007.03.14	Visuotinis akcininkų susirinkimas nusprendė padidinti įstatinį kapitalą išleidžiant 50 000 000 Lt nominalios vertės privilegijuotų akcijų, patvirtino metinę atskaitomybę ir pelno paskirstymą.
2007.04.12	Preliminarus 3 mėnesių veiklos rezultatas – 13,759 mln. Lt neaudituoato grynojo pelno.
2007.04.19	Nuspręsta išleisti 3 metų euroobligacijų emisiją, kurią planuojama listinguoti Londono biržoje.
2007.05.08	2007.05.09 pradedamas pirmasis 41 180 160 paprastųjų akcijų platinimo etapas.
2007.05.11	Bankas išplatino 3 metų 175 mln. eurų nominalios vertės euroobligacijų emisiją.
2007.05.21	Banko grupės 3 mėnesių veiklos rezultatas sudaro 17,8 mln. Lt neaudituoato grynojo pelno.
2007.05.22	Londono biržoje pradėta prekyba Banko euroobligacijomis.
2007.06.01	2007.06.01 baigiasi banko pasirašymo teisių apyvarta.
2007.06.01	Paskelbta Banko ketvirtinė ataskaita
2007.06.06	Paskelbta Tarpinė sutrumpinta finansinė atskaitomybė
2007.06.06	Banko stebėtojų taryba patvirtino naują Banko valdybos sudėtį.
2007.06.12	2007.06.13 pradedamas antrasis 41 180 160 paprastųjų akcijų platinimo etapas. Pirmajame etape išplatinta 40 809 585 akcijų.
2007.07.02	2007.07.03 pradedamas trečiasis 41 180 160 paprastųjų akcijų platinimo etapas. Antrajame etape išplatinta 162 196 akcijų.
2007.07.11	Baigėsi 41 180 160 paprastųjų akcijų platinimas.
2007.07.12	6 mėnesių banko veiklos rezultatas – 32,53 mln. Lt neaudituoato grynojo pelno.
2007.07.19	2007.07.18 banko valdyba nusprendė steigti filialą Londone.
2007.07.26	Banko grupės 6 mėnesių veiklos rezultatas sudaro 35,24 mln. Lt neaudituoato grynojo pelno.
2007.08.08	Paskelbta Tarpinė sutrumpinta finansinė 6 mėn. atskaitomybė
2007.08.17	Juridinių asmenų registre įregistruoti AB banko Snoras įstatai su padidintu iki 253 354 240 Lt įstatiniu kapitalu.
2007.09.05	2007.10.12 šaukiamas neeilinis visuotinis akcininkų susirinkimas.
2007.09.18	Banko valdyba nusprendė steigti filialą Taline.
2007.10.02	Paskelbti neeilinio visuotinio akcininkų susirinkimo sprendimų projektai
2007.10.03	2007.10.02 banko valdyba nusprendė steigti atstovybę Šanchajuje.
2007.10.12	Visuotinis akcininkų susirinkimas nusprendė pripažinti netekusiais galios 2007m. kovo 14d. Banko eilinio visuotinio akcininkų susirinkimo sprendimus dėl Banko įstatinio kapitalo didinimo papildomais įnašais ir Banko įstatų dalinio keitimo dalyje dėl Banko įstatinio kapitalo dydžio.
2007.10.23	Banko 9 mėnesių banko veiklos rezultatas – 36,017 mln. Lt neaudituoato grynojo pelno. Grupės pelnas – 44,823 mln. Lt.
2007.11.08	10 mėnesių banko veiklos rezultatas – 46,2 mln. Lt neaudituoato grynojo pelno.
2007.11.14	Tarptautinė reitingų agentūra Fitch Ratings patvirtino banko ilgalaikio skolinimo reitingą BB- ir pakeitė perspektyvą iš neigiamos į stabilią.
2007.12.03	Paskelbta Tarpinė sutrumpinta finansinė 9 mėn. atskaitomybė
2007.12.11	Banko grupė pasirašė preliminarinių ketinimų susitarimą dėl galimų investicijų į prestižinių sportinių automobilių gamintoją Spyker Cars N.V.

2007.12.21	Banko grupė pasirašė sutartį su prestižinių sportinių automobilių gamintoju Spyker Cars N.V., pagal kurią Banko grupė iki 2008 metų sausio pabaigos įgis 29.8 procentus Spyker Cars N.V. akcijų.
2007.12.28	2007.12.27 valdybos sprendimu nuspręsta parduoti 40 proc. UAB „Vilniaus kapitalo vystymo projektai“ akcijų paketą.

Visi Banko pranešimai, kuriuos įstatymai numato skelbti viešai, skelbiami Lietuvos Respublikos įstatymų ir teisės aktų numatytais terminais dienraštyje „Respublika“. Informacija apie Banko esminius įvykius pateikiama Lietuvos Respublikos Vertybinių popierių komisijai, Vilniaus vertybinių popierių biržai, informacijos atskleidimo ir platinimo sistemai „OMX Company News Service“ bei skelbiama banko interneto puslapyje www.snoras.lt.

23. SANDORIAI SU SUSIJUSIAIS ASMENIMIS

Grupė

	2007 m. gruodžio 31 d.		2006 m. gruodžio 31 d.	
	Akcininkai	Administracijos vadovai*	Akcininkai	Administracijos vadovai*
Suteiktų paskolų likutis laikotarpio pradžioje, grynąja verte	-	1.097	-	1.173
Suteiktų paskolos likutis laikotarpio pabaigoje, grynąja verte	9.604	210	-	1.097
Lėšos bankuose laikotarpio pradžioje	-	-	143.670	-
Lėšos bankuose laikotarpio pabaigoje	-	-	52.311	-
Įsiskolinimas bankams laikotarpio pradžioje	-	-	2.131	-
Įsiskolinimas bankams laikotarpio pabaigoje	-	-	1.716	-
Indėliai laikotarpio pradžioje	87	437	4	1.070
Indėliai laikotarpio pabaigoje	69	5.590	87	437

* administracijos vadovas ir jo pavaduotojai

Bankas

	2007 m. gruodžio 31 d.			2006 m. gruodžio 31 d.		
	Akcininkai	Dukterinės bendrovės	Administracijos vadovai*	Akcininkai	Dukterinės bendrovės	Administracijos vadovai*
Suteiktų paskolų likutis laikotarpio pradžioje, grynąja verte	-	204.936	342	-	233.574	375
Suteiktų paskolos likutis laikotarpio pabaigoje, grynąja verte	9.604	281.844	200	-	204.936	342
Lėšos bankuose laikotarpio pradžioje	-	33.465	-	38.881	29	-
Lėšos bankuose laikotarpio pabaigoje	-	21.871	-	10.487	33.465	-
Įsiskolinimas bankams laikotarpio pradžioje	-	755	-	297	59	-
Įsiskolinimas bankams laikotarpio pabaigoje	-	138	-	692	755	-
Indėliai laikotarpio pradžioje	87	1.307	209	4	5.052	1.069
Indėliai laikotarpio pabaigoje	69	4.984	5.469	87	1.307	209

2005 m. rugsėjo 14 d. Bankas buvo gavęs subordinuotą paskolą iš pagrindinio akcininko, kurios suma, įskaitant sukauptas palūkanas, 2007 m. gruodžio 31 d. sudarė 70.198 tūkst. litų (2006 m. gruodžio 31 d. – 70.002 tūkst. litų).

2007 m. lapkričio mėn. Bankas pardavė dalį paskolų Grupės dukterinei bendrovei UAB "Snoro rizikų kapitalo valdymas". Sandorio suma sudarė 13.932 tūkst. litų.

2007 m. vasario 5 d. Bankas perleido visas su Conversbank (UK) susijusias teises ir pareigas pagrindiniam Grupės akcininkui p. V. Antonov. Įmonė buvo perleista už balansinę vertę.