

2017 m. SOCIALIAI ATSAKINGOS VEIKLOS ATASKAITA

Parengta pagal pasaulinės atskaitingumo iniciatyvos standartą

TURINYS

APIE ATASKAITĄ	3
VADOVO ŽODIS	4
BENDROVĖS APIBŪDINIMAS	6
ETIKA IR INTEGRALUMAS.....	10
BENDROVĖS VALDYMAS	12
DARBUOTOJAI	14
SUINTERESUOTŲJŲ ŠALIŲ ĮTRAUKIMAS	16
ATASKAITOS PARAMETRAI	18
EKONOMINIS VEIKSMINGUMAS.....	20
SKAIDRUMAS IR KORUPCIJOS PREVENCIJA.....	23
APLINKOSAUGA.....	25
SANTYKIAI SU DARBUOTOJAIS.....	26
BENDRUOMENĖS IR PLAČIOJI VISUOMENĖ	28
ATITIKTIS	30

APIE ATASKAITĄ



Nuo 2008 m. Šiaulių bankas yra Jungtinių Tautų iniciuoto „Pasaulinio susitarimo“ narys. Rengdamas socialinės atsakomybės ataskaitą, bankas vadovaujasi susitarimo principais, o šiais metais pirmą kartą teikia ataskaitą, paremtą

„Pasaulinės ataskaitų rengimo iniciatyvos“ (angl. Global Reporting Initiative, GRI) rekomendacijomis.

Nuo 2010 m. Bankas kasmet teikia išsamias socialinės atsakomybės ataskaitas, kurios viešai skelbiamos Banko interneto svetainės skiltyje „Socialinė atsakomybė“ ir „Global Compact“ interneto svetainėje. Šioje Banko konsoliduoto metinio pranešimo dalyje „Socialinė atsakomybė“ pateikiama glausta Banko socialinės atsakomybės ataskaita už 2017 m. sausį–gruodį.

Šiaulių banko socialiai atsakingos veiklos ataskaitoje pristatoma Banko pažanga santykiuose su darbuotojais, klientais ir bendruomene, aplinkosaugos srityje.

Klausimus ir komentarus dėl socialiai atsakingos veiklos ataskaitos kviečiame teikti el. paštu komunikacija@sb.lt

VADOVO ŽODIS



Būdami lietuvišku banku ir veikdami Lietuvoje, esame tampriais saitais susieti su aplinka, kurioje veikiamo. Ekonominė aplinka regionuose, darbo rinkos aktualijos, smulkiojo ir vidutinio verslo branda – visa tai turi tiesioginę įtaką banko veiklai. Šis dėsnis veikia ir apsuktas į kitą pusę – savo veiksmams, tiek susijusiems su

tiesiogine veikla, tiek tais, kurių imamės papildomai, galime prisidėti prie šalies ekonomikos augimo, verslumo skatinimo ar stipresnių bendruomenių.

Būtent todėl socialiai atsakingą veiklą laikome neatsiejama verslo dalimi. Svarbiausia jos idėja telpa mūsų vizijoje. „Geriausio finansavimo sprendimai verslo ambicijoms ir žmonių idėjoms“ – taip skamba mintis, vedanti mus į priekį kasdienėje veikloje. Siekiame savo veikla skatinti augimą – šalies, verslo ar kiekvieno iš mūsų.

Nuo santykių su darbuotojais iki klientų aptarnavimo kokybės, nuo smulkiojo verslo plėtros skatinimo iki bendruomenių stiprinimo – augimui turime daugybę galimybių. Šioje socialiai atsakingos veiklos ataskaitoje apžvelgiame tas galimybes, kuriomis pasinaudojome per 2017 metus.

Šiaulių banko administracijos vadovas Vytautas Sinius.

STRATEGIJA IR ANALIZĖ



Pagrindinis poveikis, rizika ir galimybės

Svarbiausios organizacijos poveikio sritys nustatytos atsižvelgiant į grupės įmonių veiklos pobūdį ir ilgalaikę strategiją.

Ekonomika

Bankas tiesiogiai ir netiesiogiai prisideda prie šalies ekonomikos augimo. Siūlydamas platų smulkiojo ir vidutinio verslo finansavimo priemonių spektrą, Bankas siekia skatinti tokių įmonių plėtrą ir augimą. Būdamas pagrindiniu daugiabučių renovacijos partneriu šalyje, Bankas prisideda prie energijos efektyvumo didinimo projektų.

Socialinė sritis

Siekiant skatinti šalies gyventojų verslumą, Banko darbuotojai reguliariai skaito pranešimus apie verslo plėtros galimybes.

Siekdamas stiprinti bendruomenes, Bankas remia socialinius ar kultūrinius projektus ir iniciatyvas regionuose.

Aplinka

Bankas siekia nuosekliai mažinti sunaudojamų išteklių kiekių, tausoti aplinką, kurioje veikia.

BENDROVĖS APIBŪDINIMAS



1992 m. įsteigtas Bankas yra sparčiai bei stabiliai auganti finansų įstaiga su diversifikuota akcininkų baze, pasiskirsčiusia tarp Lietuvos ir užsienio akcininkų, įskaitant Europos plėtros ir rekonstrukcijos banką, valdantį 18 proc. Banko akcijų.

Bankas, teikdamas profesionalias finansines paslaugas privatiems ir verslo klientams, siekia jiems būti patikimas, lankstus ir dėmesingas finansinis partneris, kuriam itin svarbu – auginti šalies potencialą, Lietuvos gyventojų ir verslo gerovę.

Prioritetinės banko veiklos kryptys:

- Smulčiojo ir vidutinio verslo finansavimas
- Vartojimo finansavimas
- Taupymas ir investavimas
- Kasdienės bankininkystės paslaugos

Privatiems ir verslo klientams Banke teikiamos šios paslaugos:

- banko paslaugų planai už nustatytą mėnesio mokestį (privatiems klientams);
- banko sąskaitų atidarymas ir administravimas eurai bei užsienio valiuta Lietuvos ir užsienio klientams;
- lėšų pervedimas eurai ir užsienio valiuta į sąskaitas bankuose, veikiančiuose Lietuvoje bei užsienyje;
- komunalinių mokesčių ir kitų įmokų surinkimas;
- elektroninės sąskaitos paslauga, periodiniai ir sąlyginiai mokėjimai;
- sąskaitų valdymas internetinės bankininkystės sistemoje;
- mobiliosios bankininkystės paslaugos;
- mokėjimo kortelių išdavimas ir administravimas;
- įvairių trumpalaikių ir ilgalaikių kreditų teikimas;
- prekyba užsienio valiutomis;
- įvairių rūšių indėlių sutarčių sudarymas;
- investicinės paslaugos;
- tarpininkavimas, sudarant sandorius vertybinių popierių (VP) biržose;
- VP sandorių sudarymas už biržos ribų;
- konsultavimas VP išleidimo, įsigijimo ir perleidimo klausimais;
- įmonių išleistų akcijų apskaitos tvarkymas;
- skolos vertybinių popierių (SVP) leidimas;
- VP emisijų prospektų rengimas;
- kitos investicinės paslaugos;
- proginių monetų, numizmatinių rinkinių platinimas ir kt.

Centrinės būstinės vieta

Banko pagrindinė buveinė įsikūrusi Šiauliuose.

Operacijų veiklos vykdymo vieta

Banko padaliniai veikia pagrindiniuose Lietuvos miestuose ir regionų centruose, kurie yra finansiškai aktyvūs. Banko paslaugos teikiamos visoje Lietuvoje.

Nuosavybė ir teisinė forma

Šiaulių bankas yra akcinė bendrovė.

Banko išleistos akcijos yra įtrauktos į Nasdaq indeksus. 2017 m. gruodžio 31 d. Banko akcininkų skaičius buvo 4 496.

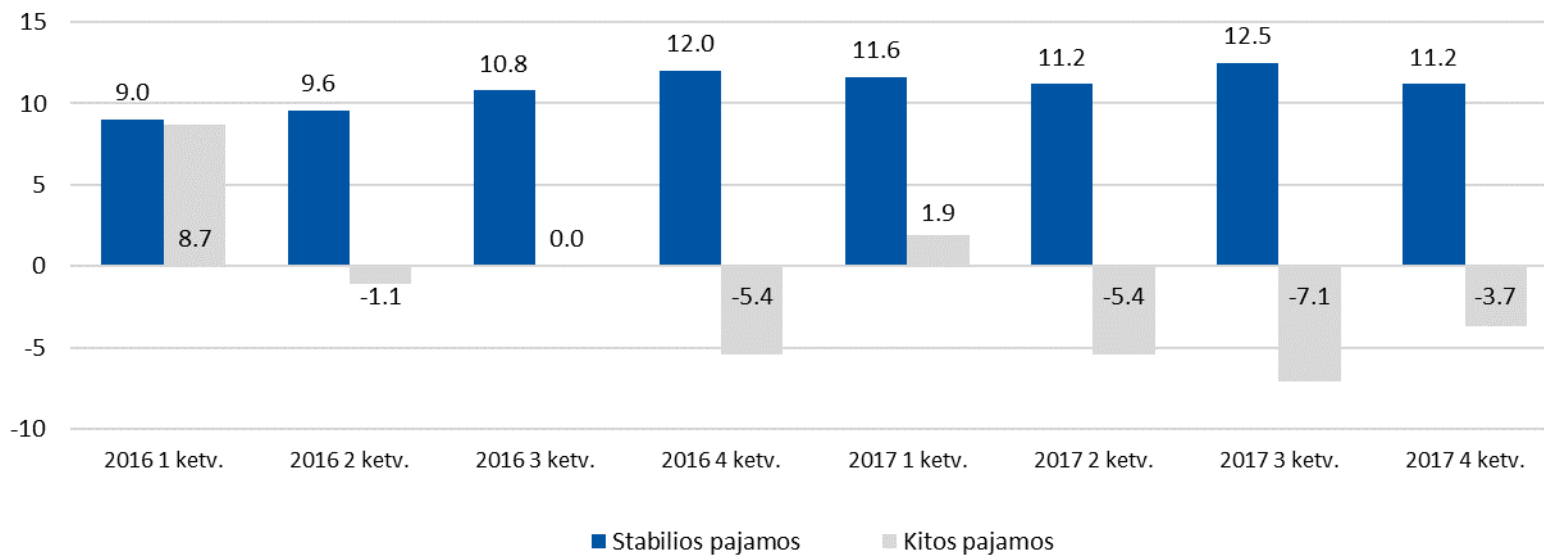
Aptarnaujamų rinkos

Banko paslaugos teikiamos Lietuvos Respublikoje.

Organizacijos mastas

2017 metais banko grupė uždirbo 32,1 mln. eurų, bankas – 30,9 mln. eurų neaudituito grynojo pelno. Palyginus su 2016 metais, praėjusių metų banko grupės tipinės veiklos stabilios pajamos augo 12 proc.

STABILIOS PAJAMOS, (mln. Eur)



Remiantis veiklos rezultatais, kasmet Visuotinis akcininkų susirinkimas sprendžia, ar mokėti dividendus akcininkams.



Duomenys apie Banko mokėtus dividendus:

Dividendų paskyrimo ir išmokėjimo metai	2013	2014	2015	2016	2017
Procentas nuo nominaliosios vertės	0.50	0.00	0.25	0.69	1.72
Dividendų suma, tenkanti vienai akcijai, Eur	0.00145	0.00	0.000725	0.002	0.005
Dividendų suma, Eur	340 097	0.00	195 750	629 147	1 887 442
Dividendų ir grynojo pelno santykis, proc.	7.89	0.00	1.84	2.97	4.53

Informacija apie įdarbintus darbuotojus ir kitus darbininkus

2017 m. gruodžio 31 d. Banke dirbo 702 darbuotojai, kartu su Banko grupės bendrovėmis - 805 darbuotojai.

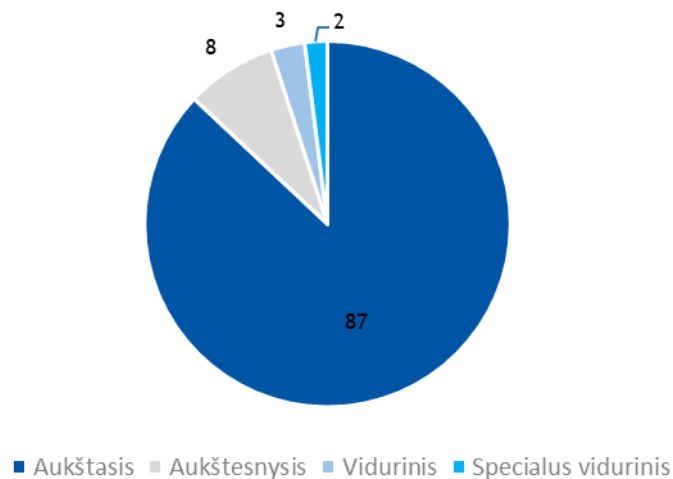
2017 m. gruodžio 31 d. Banko grupėje dirbo 80 proc. moterų ir 20 proc. vyrų.

Atsargumo principas arba metodas

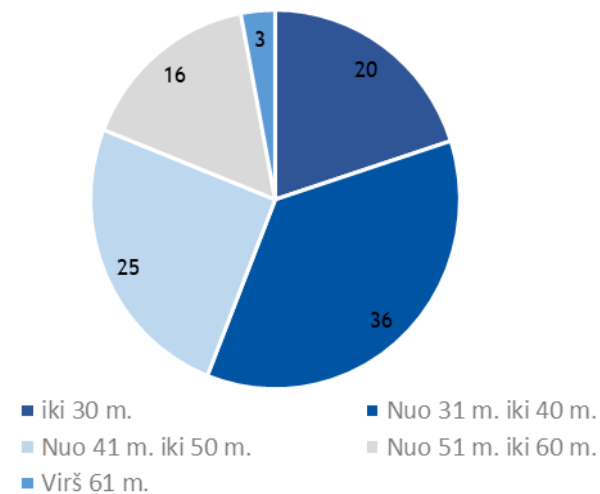
Žr. 102-30 ataskaitos kriterijų.

Plačiau: 2017 m. finansinės atskaitomybės aiškinamojo rašto dalis „Finansinių rizikų valdymas“.

Darbuotojų išsilavinimas (proc.):



Darbuotojai pagal amžių (proc.):



Išorinės iniciatyvos

Šiaulių bankas nuo 2010 m. yra Jungtinių tautų iniciatyvos „Pasaulinis susitarimas („Global Compact“) dalyvis.

Narystė asociacijose

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

- Pasaulinė tarpbankinių finansinių telekomunikacijų organizacija (SWIFT)
- „VISA Inc.“ tarptautinė mokėjimo kortelių organizacija
- „MasterCard Worldwide“ tarptautinė mokėjimo kortelių organizacija
- JT tarptautinė iniciatyva „Pasaulinis susitarimas“ (Global Compact)
- Lietuvos bankų asociacija
- Vertybinių popierių birža AB Nasdaq Vilnius
- Lietuvos finansų maklerių asociacija
- Lietuvos darbdavių konfederacija
- Personalo valdymo profesionalų asociacija
- Lietuvos buhalterių ir auditorių asociacija
- Vilniaus prekybos, pramonės ir amatų rūmai
- Kauno prekybos, pramonės ir amatų rūmai
- Klaipėdos prekybos, pramonės ir amatų rūmai
- Šiaulių prekybos, pramonės ir amatų rūmai
- Panevėžio prekybos, pramonės ir amatų rūmai
- Klaipėdos pramonininkų asociacija
- Šiaulių pramonininkų asociacija
- Akmenės rajono verslininkų asociacija
- Kelmės rajono verslininkų asociacija
- Mažeikių verslininkų asociacija
- Tauragės apskrities verslininkų asociacija
- Telšių rajono verslininkų asociacija
- Šilalės rajono verslininkų sąjunga
- ISACA
- BNI rekomendacijų marketingo paslauga

ETIKA IR INTEGRALUMAS



Vertybės principai, standartai ir elgesio normos

Kasdienėje veikloje Banko darbuotojai vadovaujasi trimis pamatiniais principų rinkiniais: Banko vertybėmis, Etikos kodeksu ir Klientų aptarnavimo standartu.

Keturias Banko vertybes (pasitikėjimas, profesionalumas, pagarba, atsakomybė) 2014 m. vykusioje visuotinėje Banko konferencijoje kartu išgrynino visi Banko darbuotojai.

Tam, kad Banko vertybes ir jas apibūdinančias elgsenas būtų paprasčiau suprasti ir priimti kiekvienam darbuotojui, nuo 2015 m. žaidžiamas vertybių žaidimas. Jo tikslas – identifikuoti Banko vertybines nuostatas labiausiai atitinkantį elgesį kasdienėse situacijose. Vertybių žaidimas skatina darbuotojus bendradarbiauti, keistis požiūriais ir priimti bendrą sprendimą.

Tokį žaidimą kas ketvirtį rengiamose Naujokų dienose žaidžia visi nauji darbuotojai.

Banke vadovaujamasi Etikos kodeksu. Netoleruojamos jokios nelygybės, smurto, psichologinio ar pan. spaudimo apraiškos bei diskriminacijos formos darbe.

Banke įdiegtas bendras anoniminio pranešimo atitikties pareigūnui kanalas, per kurį bet kuris darbuotojas anonimiškai gali pranešti apie bet kokio norminio reikalavimo pažeidimą, vykdomą banke. Pranešimas tiriamas, jam pasitvirtinus operatyviai imamasi reikiamų veiksmų pažeidimui pašalinti.

Klientų aptarnavimo standartas apibrėžia darbuotojų elgesį aptarnaujant klientus.

Konsultacijų mechanizmai ir etikos klausimai

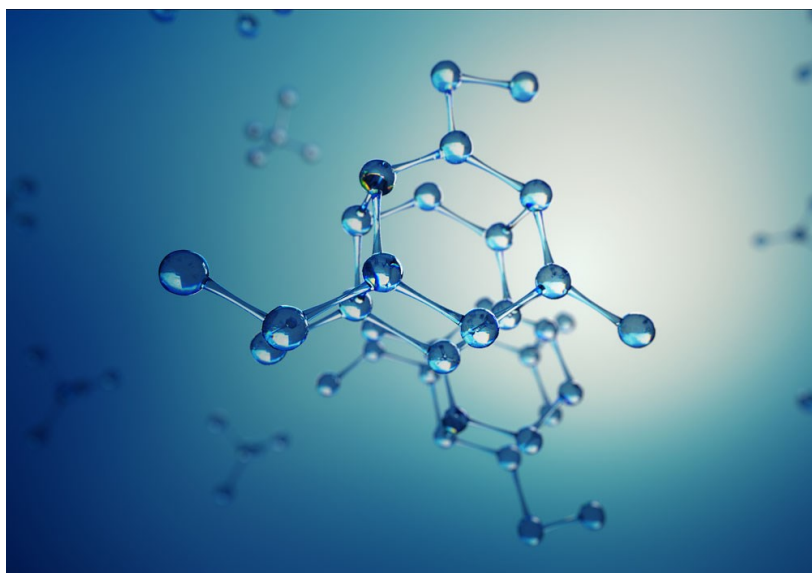
Banke galioja anoniminio pranešimo atitikties pareigūnui ir banko skyrimo komiteto pirmininkui mechanizmai. Anoniminius pranešimus bet kuriuo paros metu galima pateikti banko intraneto svetainėje. Pranešimo atitikties pareigūnus mechanizmas skirtas pranešti apie bet kokius Banko grupės darbuotojų (įskaitant ir vadovus) atliekamus galimai neteisėtus veiksmus - Banko, jo klientų, partnerių, darbuotojų turto vagystės, sukčiavimo atvejus, piktnaudžiavimą tarnybine padėtimi, interesų konfliktus, įtarimus dėl Banko etikos kodekso nuostatų ar kitų Banko vidaus teisės aktų reikalavimų nesilaikymo ir pan. Už šį mechanizmą atsakingas banko Atitikties ir prevencijos departamentas.

Pranešimo banko skyrimo komiteto pirmininkui priemonė suteikia galimybę konfidencialiai (norint - ir anonimiškai) pranešti apie bet kokią padarytą ar galimą įtarimą dėl atskiro Banko organo nario arba nedidelės narių grupės nuomonės, kuri gali pakenkti Banko interesams, pažeidimą.

Visi pranešimai konfidencialūs, o pranešėjui pageidaujant, ir anonimiški. Su pranešimų kanalais naujokų mokymuose supažindinami visi nauji darbuotojai.

Informacija apie etišką ir neetišką elgesį pateikta banko Etikos kodekse.

BENDROVĖS VALDYMAS



Valdymo struktūra

Visuotinis akcininkų susirinkimas

Stebėtojų taryba – kolegialus priežiūros organas

Valdyba – kolegialus valdymo organas

Administracijos vadovas – vienasmenis valdymo organas

Išsamiau – metinio pranešimo skiltyje „Banko valdymas“

Aukščiausiojo valdymo organo ir jo komitetų sudėtis

Banko valdybos nariai:

- Algirdas Butkus – valdybos pirmininkas
- Vytautas Sinius
- Donatas Savickas
- Daiva Šorienė
- Vita Urbonienė
- Jonas Bartkus
- Ilona Baranauskienė

Banke veikia Rizikos, Audito, Skyrimo, Atlygio, Paskolų, Rizikų valdymo komitetai.

Išsamiau – metinio pranešimo skiltyse „Banko valdymas“ ir „Banke sudarytų komitetų nariai, jų veiklos kryptys“

Aukščiausio valdymo organo pirmininkas

Banko valdybos pirmininkas – Algirdas Butkus.

Aukščiausio valdymo organo nominavimas ir atranka

Valdybos narius renka, atšaukia ir prižiūri jos veiklą Banko stebėtojų taryba. Valdybos kadencija – ketveri metai, kadencijų skaičius neribojamas. Jeigu renkami pavieniai valdybos nariai, jie renkami iki veikiančios valdybos kadencijos pabaigos.

GRI

102-18

102-22

102-23

102-24

Interesų konfliktai

Banko stebėtojų tarybos ir valdybos nariai veikia Banko ir akcininkų naudai, vengdami interesų konfliktų. Visi sandoriai su Banko vadovais sudaromi rinkos sąlygomis. Banko valdybos darbo reglamente yra nuostata, kad valdybos narys privalo vengti veiklos, kuri gali sukelti interesų konfliktą. Valdybos narys, prieš pradėdamas eiti savo pareigas, privalo atskleisti visą informaciją Bankui, dėl kurios gali kilti interesų konfliktas, ir šią informaciją nuolat atnaujinti. Valdybos narys neturi teisės balsuoti ir dalyvauti valdybos posėdyje, kai sprendžiamas su jo veikla valdyboje susijęs ar jo atsakomybės klausimas, taip pat kai svarstomi klausimai, dėl kurių narys gali turėti interesų, arba kai dėl valdybos nario objektyvumo nebuvimo Bankui gali kilti pavojus.

Aukščiausio valdymo organo vaidmuo nustatant tikslą, vertybes ir strategiją

Valdyba analizuoja ir vertina Banko vadovo pateiktą medžiagą apie Banko veiklos strategijos įgyvendinimą, Banko veiklos organizavimą.

Išsamiau: metinio pranešimo skylyje „Sandoriai su susijusiomis šalimis“.

Aukščiausio valdymo organo kolektyvinės žinios

Valdybos nariai reguliariai dalyvauja svarbiausiose šalies ekonomikos konferencijose. Kartą per metus vyksta strateginė aukščiausio lygio vadovų sesija, kurioje valdybos ir stebėtojų tarybos nariai išklauso pranešimų įvairiomis temomis nuo globalių ekonomikos tendencijų iki socialinės ar demografinės aplinkos, inovacijų, strateginio valdymo ir t.t.

Aukščiausio valdymo organo veiklos rezultatų vertinimas

Banko skyrimo komitetas kartą per metus vertina Banko valdymo organų struktūrą, dydį, sudėtį ir veiklos rezultatus ir, jei reikia, teikia rekomendacijas dėl pokyčių. Valdymo organų vertinimas pateikiamas Skyrimo komiteto metinėje ataskaitoje. Viena Skyrimo komiteto funkcijų taip pat yra reguliariai vertinti atskirų direktorių įgūdžius, žinias bei patirtį ir apie tai pranešti kolegialiam organui.

Ekonominio, aplinkosauginio ir socialinio poveikio įvardijimas ir valdymas

Ekonominis, aplinkosauginis ir socialinis poveikis vertinamas aukščiausių vadovų lygmenyje planuojant bendrovės veiklą.

Rizikos valdymo procesų efektyvumas

Bankas analizuoja, vertina, prisiima ir valdo rizikas arba rizikų grupes, su kuriomis susiduria savo veikloje.

Rizikos valdymo politika, patvirtinta Banko stebėtojų tarybos ir jos pagrindu parengtos skirtingų rizikos rūšių valdymo procedūros padeda užtikrinti rizikos valdymo proceso vientisumą Grupėje.

Rizikos valdymo politikos tikslas – apibrėžti rizikas bei jų valdymo principus Grupės veikloje. Kadangi įvairios rizikos, su kuriomis susiduria Grupė, yra tarpusavyje susijusios, jų valdymas yra centralizuotas – šiuo tikslu Banke veikia Rizikų valdymo komitetas.

GRI

102-25

102-26

102-27

102-28

102-29

102-30



Vienas iš pagrindinių Banko rizikos valdymo komiteto tikslų – rizikos valdymo sistemos organizavimas ir koordinavimas. Grupė peržiūri savo rizikos valdymo procedūras ir sistemas reguliariai, bent kartą į metus, atsižvelgdama į rinkos pokyčius, naujus produktus ir naujai atsiradusius geriausios praktikos principus. Šiaulių banko įmonių grupė kasmet atlieka savęs vertinimą. Šio proceso metu analizuojamos rizikos rūšys, kurios gali kilti iš bankinės veiklos ir turėti Banko grupei reikšmingos įtakos. Išskiriamos svarbiausios rizikos rūšys, su kuriomis susiduria

Grupė, yra: kredito, rinkos, likvidumo, koncentracijos, operacinė, IT ir atitikties rizikos.

Išsamiau:

2017 m. finansinės atskaitomybės aiškinamojo rašto dalis „Finansinių rizikų valdymas“.

[Aukščiausiojo valdymo organo vaidmuo teikiant tvarumo ataskaitas](#)

Ataskaitą peržiūri Banko Administracijos vadovas.

DARBUOTOJAI



Atlyginimų nustatymo politika

Banke darbuotojų atlygį nustato Atlygio politika, priedų skyrimo tvarka, Kintamojo atlygio paskyrimo, apskaičiavimo ir išmokėjimo tvarka, Darbo užmokesčio ir susijusių išmokų skaičiavimo ir išmokėjimo taisyklės, Darbo tvarkos taisyklės bei kiti vidaus teisės aktai.

Metinio pranešimo skiltis „Atlygio politika“

Atlyginimo nustatymo procesas

Nuo 2017 m. banke remiamasi Korn Ferry Hay Group metodika, kai nustatant atlygį atsižvelgiama į atlygių režius konkreitiems pareigybių lygiams. Rėžiai nustatomi vertinant visą šalies rinką, taip pat atsižvelgiant į regioninius skirtumus (išskyrus vadovaujančias pareigybes). Tai leidžia užtikrinti vidinį ir išorinį atlygio teisingumą.

SUINTERESUOTŲJŲ ŠALIŲ ĮTRAUKIMAS

Suinteresuotųjų šalių grupių sąrašas

Suinteresuotosios šalys	Įtraukimo būdai
Darbuotojai	• Socialinės iniciatyvos • Pasiūlymų teikimo ir įgyvendinimo galimybės Pranešimo atitikties pareigūnui galimybė • Metinis veiklos aptarimo pokalbis
Akcininkai	• Reguliarios ataskaitos • Veiklos rezultatų pristatymai investuotojams
Klientai	• Klientų aptarnavimo kokybės tyrimai • Komunikacija socialiniuose tinkluose • Banko interneto svetainė
Tiekėjai ir partneriai	-
Reguliavimo institucijos	• Reguliarios ataskaitos • Dalyvavimas susitikimuose
Bendruomenės, visuomenė	• Rėmimo ir paramos projektai • Šviečiamoji veikla
Asocijuotos struktūros	• Socialinės atsakomybės ataskaita
Žiniasklaida	• Pranešimai • Renginiai

Suinteresuotųjų šalių nustatymas ir atranka

Suinteresuotosios šalys atrinktos įvertinus organizacijos veiklos pobūdį ir tai, kam organizacija gali daryti tiesioginį ar netiesioginį poveikį bei kas turi poveikį organizacijai.

Požiūris į suinteresuotųjų šalių pasitelkimą

Klientų grįžtamojo ryšio siekiama atliekant Slapto pirkėjo bei Klientų rekomendavimo indekso (NPS rodiklio) tyrimus.

Pagrindinės temos ir iškeltos problemos

Kartą per metus atliekamas Slapto pirkėjo tyrimas, kuriuo vertinama klientų aptarnavimo kokybė banko padaliniuose. Tyrimu įvertinama, kuriose srityse aptarnaudami klientus darbuotojai dar turėtų pasitempti, o kuriose dirba nepriekaištingai. Tyrimo duomenimis remiamasi rengiant kasmetinius klientų aptarnavimo vadybininkų mokymus.

NPS rodiklio tyrimo tikslas – išsiaiškinti, kaip privatūs ir verslo klientai vertina Šiaulių banką.

Kiti suinteresuotųjų šalių įtraukimo būdai nurodyti 102-40 rodiklio skiltyje.

Atliekant Slapto pirkėjo tyrimą 2017 m. Šiaulių banko klientų aptarnavimo kokybė įvertinta 98,1 proc. Palyginus su 2016 m. banko klientų aptarnavimo kokybė kilo 2,4 proc.

Tyrimas atskleidė stipriąsias ir tobulintinas klientų aptarnavimo puses, geriausią rezultatą pasiekę padaliniai paskatinti apdovanojimais.

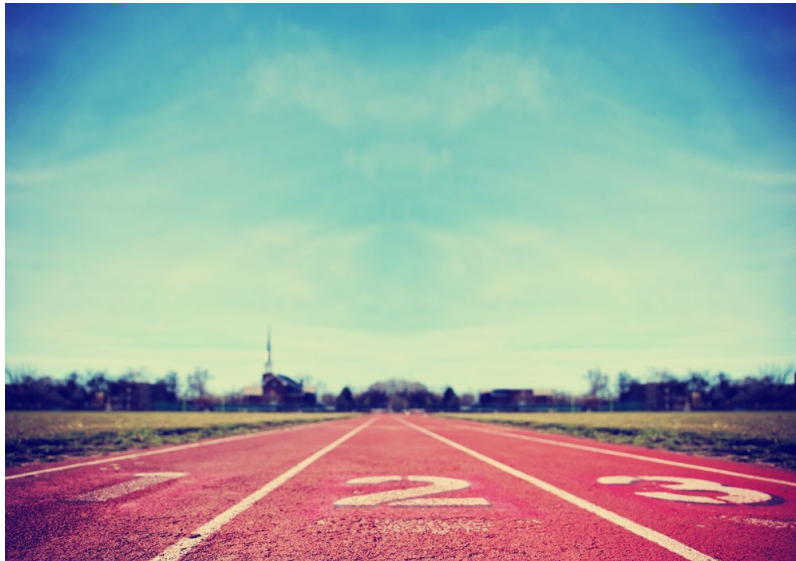
NPS rodiklio tyrimo duomenimis, daugelis klientų buvo patenkinti Banko paslaugomis, o dažniausiai tarp tobulintinų sričių nurodytą elektroninę bankininkystę. NPS rodiklis 2017 m. siekė 57,4 (privatorių klientų NPS rodiklis – 62,7, verslo klientų – 51,4).

GRI
102-42

102-43

102-44

ATASKAITOS PARAMETRAI



Subjektai, įtraukti į konsoliduotą finansinę atskaitomybę

Banko patronuojamosios įmonės

Tiesiogiai valdomos patronuojamosios įmonės

UAB „SB Lizingas“ (finansinė nuoma, vartojimo kreditai)

UAB „Šiaulių banko lizingas“ (finansinė nuoma ir veiklos nuoma)

UAB Šiaulių banko turto fondas (nekilnojamojo turto valdymas)

UAB „SBTF“ (nekilnojamojo ir kilnojamojo turto valdymas, administravimas)

UAB „Minera“ (nekilnojamojo turto valdymas)

UAB „Pavasaris“ (daugiabučių gyvenamųjų namų kvartalo plėtojimas)

Gyvybės draudimo UAB „Bonum Publicum“ (gyvybės draudimas)

UAB „Šiaulių banko investicijų valdymas“ (investicijų valdymas)

UAB „ŽSA 5“ (pagrindinių buveinių veikla)

Netiesiogiai valdomos patronuojamosios įmonės

UAB „Sandworks“ (nekilnojamojo turto valdymas)

UAB „Apželdinimas“ (apželdinimas, aplinkos tvarkymas)

Išsamiau – metinio pranešimo skiltyje „Banko įmonių grupė“

Ataskaitos turinio ir temų ribų apibrėžimas

Atsižvelgiant į tai, kad Šiaulių bankas socialiai atsakingos veiklos ataskaitą pagal GRI kriterijus teikia pirmą kartą, pasirinktos tos temos ir kriterijai, kuriais Banke iki šiol buvo kaupiami duomenys bei kuriuos galima tiksliai įvertinti. Kartu įvertinta, kokius duomenis organizacija galėtų kaupti ir pateikti ateityje.

Svarbių temų sąrašas

Socialiai atsakinga veikla, kuria Bankas siekia gerinti gyvenimo kokybę Lietuvoje, skatinti darnią ekonominę plėtrą ir aplinką, yra sutelkta į sritis, kurioms Bankas gali ir siekia daryti teigiamą poveikį, t. y.:

- darbuotojai;
- Banko klientai;
- aplinkosauga;
- bendruomenės ir plačioji visuomenė.

Į šią ataskaitą įtrauktos temos, susijusios su visomis šiomis sritimis.

Ataskaitinis laikotarpis

Ataskaita pateikta už 2017 metus.

Naujausios ataskaitos data

Socialiai atsakingos veiklos ataskaita už 2016 metus buvo pateikta Šiaulių banko grupės 2016 m. konsoliduotame metiniame pranešime.

Ši ataskaita yra pirmoji, teikiama pagal Pasaulinę atskaitingumo iniciatyvą.

Ataskaitų rengimo ciklas

Socialiai atsakingos veiklos ataskaita rengiama kasmet.

Kontaktinis punktas klausimams, susijusiems su ataskaita

Klausimus ir komentarus dėl socialiai atsakingos veiklos ataskaitos kviečiame teikti el. paštu komunikacija@sb.lt.

Pranešimai apie ataskaitų teikimą pagal GRI standartus

Ši ataskaita parengta pagal GRI standartų bazinį variantą.

Išorinis patikrinimas

Ši ataskaita yra audituota.

GRI

102-47

102-50

102-51

102-52

102-53

102-54

102-56



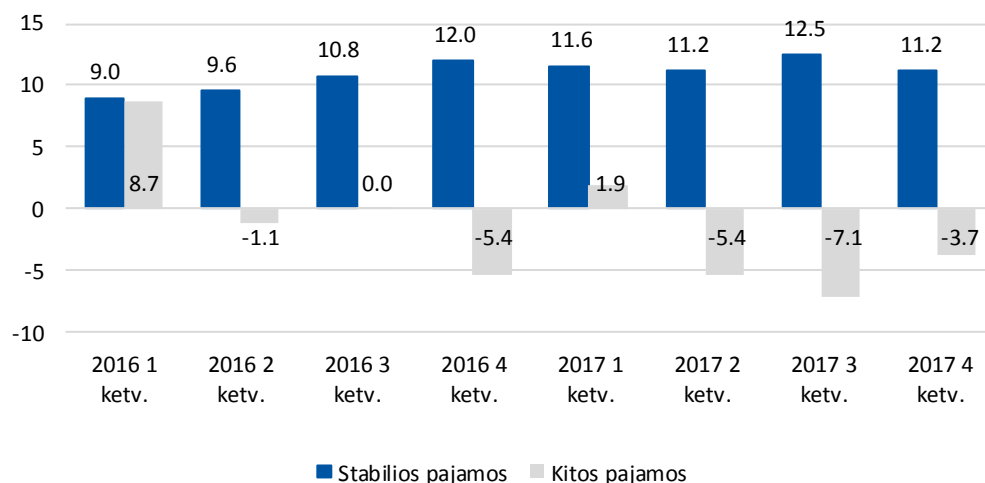
ŠIAULIŲ
BANKAS

EKONOMINIS VEIKSMINGUMAS



Sukurta ir paskirstyta tiesioginė ekonominė vertė

2017 metais banko grupė uždirbo 32,1 mln. eurų, bankas – 30,9 mln. eurų neaudituito grynojo pelno. Palyginus su 2016 metais, praėjusių metų banko grupės tipinės veiklos stabilios pajamos augo 12 proc.

STABILIOS PAJAMOS, (mln. Eur)

Remiantis veiklos rezultatais, kasmet Visuotinis akcininkų susirinkimas sprendžia, ar mokėti dividendus akcininkams.

Duomenys apie Banko mokėtus dividendus:

Dividendų paskyrimo ir išmokėjimo metai	2013	2014	2015	2016	2017
Procentas nuo nominaliosios vertės	0.50	0.00	0.25	0.69	1.72
Dividendų suma, tenkanti vienai akcijai, Eur	0.00145	0.00	0.000725	0.002	0.005
Dividendų suma, Eur	340 097	0.00	195 750	629 147	1 887 442
Dividendų ir grynojo pelno santykis, proc.	7.89	0.00	1.84	2.97	4.53

Žymus netiesioginis ekonominis poveikis

Smulkaus ir vidutinio verslo finansavimas

Siekdamas skatinti smulkioji ir vidutinio verslo (SVV) plėtrą, Bankas siūlo platų finansinių priemonių pasirinkimą. Iš visų Lietuvoje veikiančių bankų Šiaulių bankas turi

daugiausiai produktų su Europos Sąjungos priemonėmis. Tai leidžia rasti tinkamą finansavimo sprendimą net ir tokioms įmonėms, kurios įprasto kredito gauti negalėtų ir taip prisidėti prie jų augimo.

2017 m. rugpjūtį Šiaulių bankas su „Invega“ pasirašė naują bendradarbiavimo sutartį dėl pasidalintos rizikos paskolų SVV teikimo. Pagal šią priemonę 2017-2020 m. laikotarpiu Šiaulių bankas galės suteikti 106,8 mln. eurų

pasidalintos rizikos paskolų. Bendradarbiaujant su „Invega“ taip pat teikiamos paskolos ir lizingas su portfeline „Invegos“ garantija pagal 2017 metų gegužę pasirašytą bendradarbiavimo sutartį.

Suteikta paskolų su finansinėmis priemonėmis iki 2017.12.31*

	Paskolos su portfeline garantija (2011-2017 m.)	Paskolos su portfeline garantija (2017-2020 m.)	Lizingas su portfeline garantija	Pasidalintos rizikos paskolos	Paskolos su individualia Invega garantija	Paskolos su ŽŪPGF individualia garantija (iki 2017.12.01)
Suma (EUR)	8 229 466	29 202 876	1 888 853	1 236 000	7 243 851	2 210 000

*Nurodomos paskolų pradinės sumos, nevertinant grąžinimų.

Daugiabučių renovacija ir regionų plėtra

Bankas siekia skatinti šalies regionų ūkio plėtrą ir mažinti skirtumus tarp jų.

Viena iš priemonių – daugiabučių namų atnaujinimo (modernizavimo) finansavimas. Didelė dalis daugiabučių renovacijos projektų vyksta ne didžiuosiuose miestuose.

Į šiuos projektus įsitraukia juos administruojančios įmonės bei statybų rangovai ir kuriamos darbo vietos regionuose.

Šiaulių bankas yra daugiabučių renovacijos finansavimo lyderis – 2 iš 3 visų Lietuvoje atnaujinamų daugiabučių finansuojami Šiaulių banke. Per 2017 m. pasirašyta 280 daugiabučių renovacijos kreditavimo sutarčių, priimta 300 kreditavimo sprendimų.

SKAIDRUMAS IR KORUPCIJOS PREVENCIJA



Su korupcija susijusios rizikos vertinimas

Pinigų plovimo prevencija

Bankas atsakingai vykdo pinigų plovimo ir teroristų finansavimo prevenciją, nuosekliai ir kryptingai įgyvendindamas esamas ir kurdamas naujas pinigų plovimo ir teroristų finansavimo prevencijos priemones bei jas taikydamas savo veikloje:

- klientų, klientų atstovų ir naudos gavėjų tapatybės nustatymas
- informacijos apie dalykinių santykių tikslą bei pobūdį surinkimas ir patikrinimas („Pažink savo klientą“ taisyklės taikymas)

- dalykinių santykių ir piniginių operacijų stebėsena
- įtartinų piniginių operacijų identifikavimas ir informacijos perdavimas Finansinių nusikaltimų tyrimų tarnybai ir kt.

Esamos ir naujos pinigų plovimo prevencijos priemonės rengiamos atsižvelgiant į: teisės aktus, reglamentuojančius LR pinigų plovimo ir teroristų finansavimo prevenciją, FATF (Financial Action Task Force), ES, JT, JAV teisės aktų reikalavimus.

Korupcijos ir interesų konflikto prevencija

Veiksmai, kuriuos galima apibrėžti kaip netoleruotinus korupcijos atvejus apibrėžiami AB Šiaulių banko etikos kodekse.

Siekiant išvengti galimų interesų konfliktų, Banko darbuotojai kiekvienais metais teikia ekonominių interesų deklaracijas.

Bankas atsakingai moka visus mokesčius Lietuvos valstybei, laikosi galiojančių teisės aktų, skaidriai rengia ir dalyvauja konkursuose. Bankas

įgyvendina Užsienio sąskaitoms taikomų mokestinių prievolių vykdymo akto (Foreign Account Tax Compliance Act – FATCA) ir Bendrojo duomenų teikimo standarto (Common Reporting Standard – CRS) reikalavimus.

Bendravimas ir mokymai apie kovos su korupcija politiką ir procedūras

Banko darbuotojai įsipareigoję laikytis AB Šiaulių banko etikos kodekso, kuriame kaip svarbiausi yra išskiriami šie principai:

- sąžiningumo
- atsakomybės ir atskaitomybės
- pagarbos įstatymui, žmogui ir jo teisėms
- nešališkumo, objektyvumo ir teisingumo
- pavyzdingo elgesio.

Etikos kodekse reglamentuojama, kokie poelgiai gali būti vertinami kaip netoleruoti korupcijos atvejai. Su Etikos kodeksu supažindinami visi nauji Banko darbuotojai.

Patvirtinti korupcijos atvejai ir veiksmai, kurių imtasi

2017 m. nebuvo nustatyta su korupcija susijusių incidentų.

Teisiniai veiksmai dėl konkurenciją ribojančio elgesio ir antimonopolinės praktikos

Per ataskaitinį laikotarpį tokių veiksmų nustatyta nebuvo.

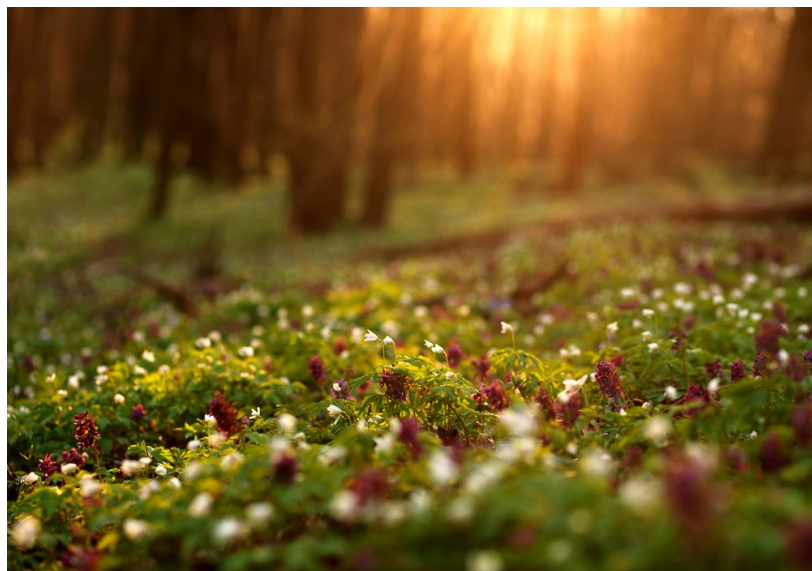
GRI

205-2

205-3

206-1

APLINKOSAUGA



Energijos suvartojimas organizacijoje

Degalų sunaudojimas 2017 m.

Degalų rūšis	Sunaudotas kiekis
Benzinas	96,72 t
Dyzelinas	67,70 t

Elektros suvartojimas

Per 2017 m. viso sunaudota 2549,443 MWh elektros energijos. Iš jos – apie 1127,046 MWh buvo pagaminta iš atsinaujinančių energijos šaltinių. Iš atsinaujinančių energijos šaltinių pagaminta elektros energija sudarė apie 44 proc. visos per 2017 m. pirktos elektros energijos.

Dujų suvartojimas šildymui

Per ataskaitinį laikotarpį suvartota 109306 kWh dujų.

n.b. Organizacijoje naudojamas dviejų tipų šildymas – centrinis ir dujinis. Įvertinti centriniam šildymui sunaudotų energijos išteklių šiuo metu nėra galimybės.

Energijos suvartojimo mažinimas

Siekiant, kad būtų sunaudota mažiau degalų ir sumažinta išmetamoji atmosferos tarša:

- Banke naudojama elektroninė operatyvinių automobilių užsakymo sistema, leidžianti planuoti dalykines keliones grupėmis ir į keliones vykti kuo mažesniu skaičiumi automobilių;
- skatinama susitikimus, kuriuose dalyvauja skirtinguose miestuose dirbantys darbuotojai ir partneriai, organizuoti Vilniuje, Kaune, Klaipėdoje ir Šiauliuose įrengtose moderniose telekonferencijų salėse.

Siekiant mažinti sunaudojamo popieriaus skaičių, 2017 m. aktyviai vystyta vidinė dokumentų valdymo sistema, mažinanti spausdinamų dokumentų poreikį, diegtas elektroninis parašas sutarčių pasirašymui.

Tiesioginės (1 taikymo sritis) ŠESD emisijos

Neskaiciuojama.

Netiesioginės energijos (2 taikymo sritis) ŠESD emisijos

Neskaiciuojama.

Neatitikimas aplinkosaugos įstatymams ir taisyklėms

Per ataskaitinį laikotarpį nenustatyta jokio aplinkosaugos įstatymų ir (arba) taisyklių nesilaikymo.

GRI
302-1

302-4

305-1

305-2

307-1

SANTYKIAI SU DARBUOTOJAIS



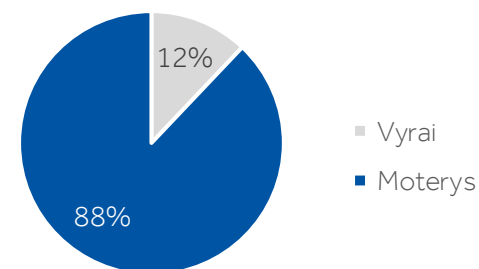
Naujų darbuotojų samda ir darbuotojų kaita

Bankas puoselėja ilgalaikius darbo santykius su darbuotojais. 2017 m. gruodžio 31 datai beveik 33 proc. Banko darbuotojų dirbo ilgiau nei 10 metų. 2017 metais bendra darbuotojų kaita buvo 14,5 proc. (2016 metais bendra darbuotojų kaita buvo 13,8 proc.).

2017 m. gruodžio 31 d. Banke iš viso dirbo 702 darbuotojai, Banko grupėje – 805 darbuotojai. Lyginant su 2016 m. gruodžio 31 d., darbuotojų skaičius Banke sumažėjo 2,8 proc.,

o kartu su Banko grupės bendrovėmis darbuotojų skaičius sumažėjo 2,9 proc. Bendra darbuotojų kaita 2017 m. – 14,5 proc.

2017 m. priimti 83 nauji darbuotojai, iš jų – 73 moterys ir 10 vyrų.



Nauji darbuotojai 2017 m. pagal lytį.

Regionas	Naujų darbuotojų skaičius
Kauno reg.	22
Klaipėdos reg.	16
Šiaulių reg.	24
Vilniaus reg.	21
Viso:	83

Naujų darbuotojų skaičius pagal regioną 2017 m.

Vaiko priežiūros atostogos

Pasinaudoti vaiko priežiūros atostogomis turi teisę visi darbuotojai, nepriklausomai nuo lyties.

*Darbuotojai, 2017 m. pasinaudoję vaiko priežiūros atostogomis**

Lytis	Darbuotojų skaičius
Moteris	71
Vyras	2
Viso:	73

*Į šį skaičių įeina tiek 20174 m. suteiktos, tiek besitęsusios vaiko priežiūros atostogos.

2017 metais suteiktos tėvystės atostogos

Lytis	Darbuotojų sk.
Vyras	4

Darbuotojų, sugrįžusių į darbą po vaiko priežiūros atostogų 2017 m., skaičius pagal lytį

Lytis	Darbuotojų sk.
Moteris	22
Vyras	1
Viso:	23

Vidutinis mokymų skaičius vienam darbuotojui per metus

Vidutinis mokymo dienų skaičius per metus banko tinklo darbuotojams – 1,5 dienos. Centro ir regioninių padalinių darbuotojams per metus vidutiniškai teko 9,06 valandos išorinių mokymų.

Darbuotojų kvalifikacijos kėlimo ir pereinamojo laikotarpio pagalbos programos

Darbuotojų ugdymo sistema apima naujokų adaptacijos procesą, profesinius, specifinius (privalomus mokymus, reglamentuojamus LT teisės aktais), bendrųjų kompetencijų ugdymo mokymus.

Naujokų adaptacijos programai skirtos Naujokų dienos – 2 dienų renginys, kurio metu vidiniai lektoriai supažindina naujus darbuotojus su bendrove ir joje vykstančiais procesais, padalinių funkcijomis ir atsakomybėmis. 2017 metais Naujokų dienose dalyvavo apie 70 naujų darbuotojų.

Kasmet Banko tinklo darbuotojams – klientų aptarnavimo vadybininkams, grupių vadovams organizuojami banko produktų žinių atnaujinimo mokymai bei klientų aptarnavimo įgūdžių atnaujinimo mokymai. Šių mokymų tikslas – suteikti, įtvirtinti ir ugdyti klientų aptarnavimo, aktyvaus pardavimo įgūdžius, keisti darbuotojų nuostatas, supažindinti darbuotojus su esamais ar naujais Banko produktais ir paslaugomis. 2017 metais įvyko 12 tokių mokymų projektų.

2017 metais startavo mokymų programa, skirta kreditų vadybininkams, kreditų projektų vadovams „Finansavimo sprendimų forumas“, kurioje dalyvavo apie 115 Banko kreditavimo srityje dirbančių darbuotojų.

76 centro padalinių darbuotojai dalyvavo išoriniuose mokymuose, kur kėlė savo kompetenciją profesinėse srityse.

2017 m. pradėta vadovų rengimo programa – Vadovų akademija. 94 Banko aukščiausios ir vidurinės grandies vadovai programos metu tobulina vadovavimo, emocinio intelekto, darbo su komanda įgūdžius. Programos trukmė – 64 valandos vienam darbuotojui.

GRI

401-3

404-1

404-2

BENDRUOMENĖS IR PLAČIOJI VISUOMENĖ



Veikla su vietos bendruomenės įtraukimu, poveikio vertinimai ir plėtros programos

Verslumo skatinimas

Bankas aktyviai dalyvauja, organizuoja ir remia konferencijas, seminarus, mokymus, kuriuose šalies SVV ar planuojantieji pradėti verslą supažindinami su verslo finansavimo galimybėmis, pavyzdžiui:

- kartu su VIPA organizuotas nemokamas seminarų ciklas apie finansines priemones Šilalėje, Varėnoje, Šilutėje, Raseiniuose;
- Pranešimas Lietuvos-Ukrainos verslo forume;
- Žemės ūkio finansavimo galimybių pristatymas parodoje ūkininkams „Agrovizija“.
- Pranešimas konferencijos „Jaunas verslas: nuo idėjos iki sėkmės“.
- 2017 m. pradžioje Bankas rengė susitikimus su verslo klientais regionuose „Verslo espresso“, kurių metu įžvalgomis klientams aktualiais klausimais dalijosi konsultantai.

Bendradarbiavimas su švietimo įstaigomis

2017 m. bankas:

- įsteigė 300 eurų stipendiją VDU studentui
- dalyvavo aukštųjų mokyklų karjeros dienose
- recenzavo Vilniaus kolegijos studentų darbus
- vertino Utenos kolegijos Apskaitos krypties studijų programą
- surengė ekskursijas ir pristatymus moksleiviams bei studentams

Bendruomenių stiprinimas

Būdamas lietuviško kapitalo banku, Bankas didelį dėmesį skiria šalies miestų ir miestelių bendruomenių tradicijoms puoselėti ir kultūriniam gyvenimui skatinti Lietuvos regionuose.

2017 metais Bankas skyrė XX eurų paramai, didžiąją dalį bendruomenių, kultūros ir sporto projektams:

- Ukmergės, Šiaulių, Plungės, Varėnos, Anykščių miesto šventėms
- Rokiškio teatrų festivaliui;
- Džiazo dienoms Tauragėje
- Pažaislio muzikos festivaliui
- Jūros šventei Klaipėdoje
- Tarptautinėms bėgimo varžyboms „Gintarinė Jūrmylė“

- Krepšinio klubui „Šiauliai“
- Ir kt. projektams.

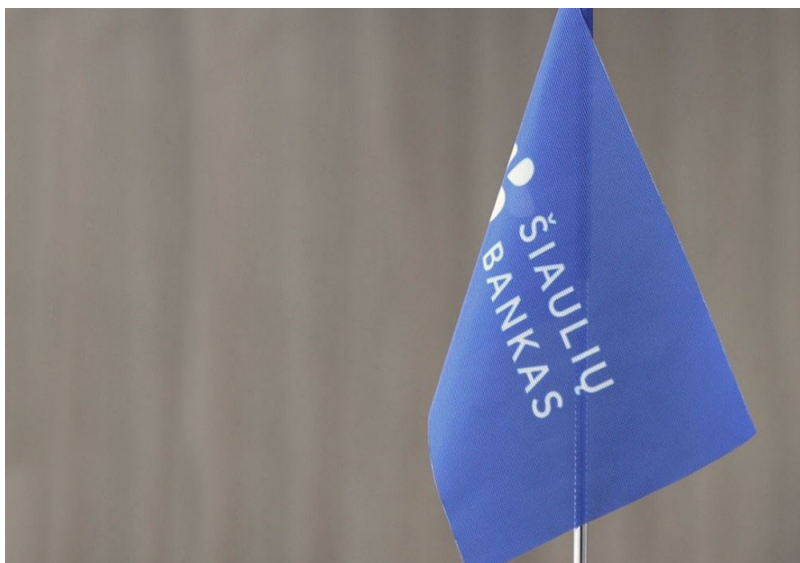
Socialinės atskirties mažinimas

Nuo 2013 m. bendradarbiaudamas su VšĮ „Geros valios projektai“, Bankas suteikia galimybę klientams:

- per internetinės bankininkystės sistemą skirti norimą pinigų sumą aukok.lt socialiniams projektams;
- aukoti grynuosius pinigus Banko padaliniuose esančiose aukojimo dėžutėse.

Per 2017 m. aukojimo dėžutėse surinkta beveik 1700 eurų, kurie pervesti VšĮ „Geros valios projektai“.

ATITIKTIS



Neatitikimų atvejai, susiję su produktų ir paslaugų informacija bei ženkliniu

Banko Kontaktų centras registruoja klientų nusiskundimus ar pretenzijas dėl informacijos apie paslaugas ar produktus pateikimo.

2017 m. nebuvo registruota neatitikimų atvejų, kai Bankui ar Grupės įmonei buvo skirta bauda ar įspėjimas dėl netinkamo informavimo apie paslaugas.

Pagrįsti skundai dėl kliento privatumo pažeidimų ir klientų duomenų praradimo

Pagrįstų skundų dėl kliento privatumo pažeidimo Bankas nėra gavęs.

Socialinės ir ekonominės srities įstatymų ir nuostatų nesilaikymas

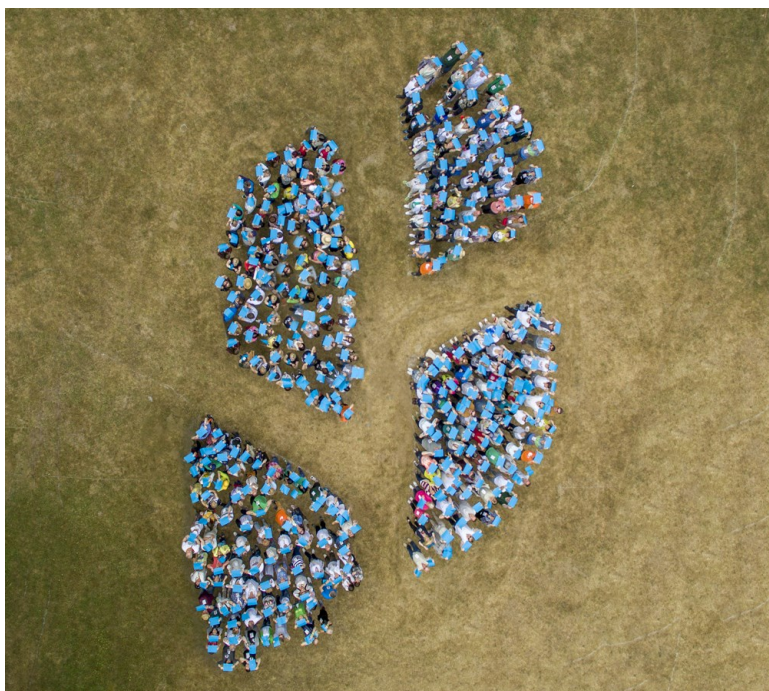
Bankas nėra nustatęs jokių socialinės ar ekonominės srities įstatymų ar nuostatų nesilaikymo atveju.

GRI

417-2

418-1

419-1



www.sb.lt