



**SBERBANK**

**RAZKRITJA GLEDE  
UREDITEV UPRAVLJANJA  
v Sberbank banki d. d.**

**Sberbank banka d.d.**

**SBERBANK BANKA, D.D.**

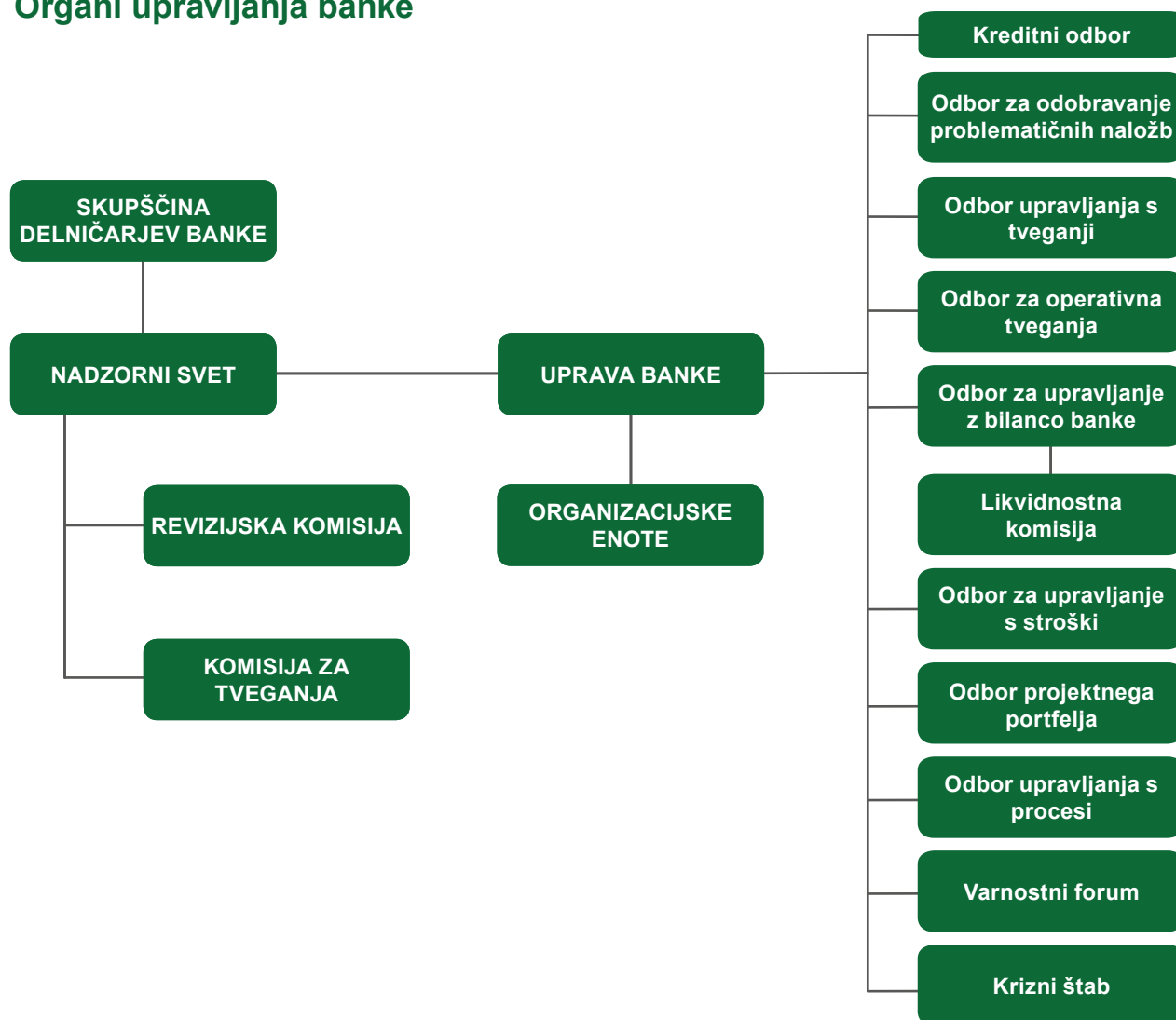
Dunajska 128 a  
1000 Ljubljana, Slovenija  
T +386 (0)1 53 07 400  
F +386 (0)1 53 07 555  
info@sberbank.si  
www.sberbank.si  
www.e-obresti.si  
080 22 65

# RAZKRITJA GLEDE UREDITEV UPRAVLJANJA v Sberbank banki d.d.

Na podlagi določil Zakona o bančništvu (v nadaljevanju: ZBan-2) in Uredbe (EU) št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 26. 6. 2013 o bonitetnih zahtevah za kreditne institucije in investicijska podjetja in njenimi revizijami (v nadaljevanju: Uredba) Sberbank banka d.d. podaja podrobnejše informacije glede ureditve upravljanja (435.2 člen Uredbe in 88. člen ZBan-2) ter glede politike prejemkov (450. člen Uredbe in 88. člen ZBan-2) po stanju na dan 31. 3. 2021 (v kolikor ni v tekstu drugače navedeno).

Banka Slovenije je z odločbo z dne 14. 12. 2015 opredelila Sberbank banko d.d. kot drugo sistemsko pomembno banko. Na podlagi tega je Banka Slovenije 8. 5. 2018 izdala odločbo o določitvi Sberbank banke d.d. kot pomembne banke vključno z določilom, da se mora banka uskladiti z novimi zahtevami v roku treh mesecev po objavi posodobljenega seznama drugih sistemsko pomembnih bank v letu 2018. Banka Slovenije je 28. 11. 2018 izdala odločbo o prenehanju opredelitve Sberbank banke d.d. kot druge sistemske banke, 21. 12. 2018 pa še odločbo o prenehanju statusa pomembne banke. Tako banki ni potrebno izpolnjevati zahtev, ki jih za pomembne banke določata ZBan-2 in Uredba (EU) št. 575/2013.

## Organi upravljanja banke



## a) ŠTEVILO DIREKTORSKIH MEST, KI JIH ZASEDAJO ČLANI UPRAVLJALNEGA ORGANA

Upravljalni organ banke sestavljata nadzorni svet in uprava banke.

Člani uprave banke so:

- Jana Benčina Henigman – predsednica uprave
- Aleš Zajc – namestnik predsednice uprave
- Elena Burdakova – članica uprave
- Damijan Dolinar – član uprave

Člani nadzornega sveta banke so:

- Sonja Sarközi – predsednica nadzornega sveta
- Kornel Halmos – namestnik predsednice nadzornega sveta
- Sanjin Bogdan – član nadzornega sveta
- Nataša Pukl – članica nadzornega sveta
- Holger Steinborn – član nadzornega sveta
- Petar Grujić – član nadzornega sveta

Člani uprave in nadzornega sveta poleg svoje funkcije v organih upravljanja banke opravljajo funkcije direktorja (izvršne in neizvršne direktorske funkcije) še v 7 družbah, od tega je 5 družb v okviru skupine Sberbank (skladno s 4. odstavkom 36. člena ZBan-2 se funkcije v teh družbah štejejo kot ena sama direktorska funkcija).

### Predstavitev članov upravljalnega organa

Predsednica uprave **Jana Benčina Henigman** je svoje več kot 20-letne bančne izkušnje pridobila v različnih mednarodnih bančnih skupinah: Societe Generale in UniCredit Banka Slovenije d.d. (ter njenih pravnih predhodnicah Bank Austria Creditanstalt, HypoVereinsbank), kjer je bila v letih od 2012 do 2016 kot članica uprave pristojna za poslovanje s podjetji in investicijsko bančništvo, ter v NLB Skupini, kjer je bila zadolžena za upravljanje NLB Skupine in koordinacijo razvojnih iniciativ in vsebinskih področij na ravni članic skupine. V tem času je bila tudi članica upravnega odbora NLB Banke Beograd, NLB Banke Podgorica in članica nadzornega sveta NLB Vita. Od marca 2021 je članica nadzornega sveta Združenja Manager, aprila 2021 pa je bila imenovana tudi za članico nadzornega sveta Združenja bank Slovenije. Njeno

ključno vodilo je osredotočenost na stranke, razvoj sodobnih poslovnih rešitev, ki omogočajo odlično uporabniško izkušnjo in dolgoročno partnerstvo. Po pridobitvi licence s strani Banke Slovenije in ECB je z 18. januarjem 2021 prevzela vodenje Sberbank banke d.d.. Organizacijsko je pristojna za poslovanje s podjetji in investicijsko bančništvo, finančne trge, kadrovsko službo in izobraževanje, pravno področje, notranjo revizijo in tajništvo uprave.

Namestnik predsednice uprave **Aleš Zajc** je univerzitetni diplomirani inženir Fakultete za elektrotehniko in računalništvo. Leta 1998 je zaključil tudi MBA študij na Univerzi Berkeley v Kaliforniji, ZDA. Prve delovne izkušnje je pridobil v SKB banki d.d. kot član pogajalske skupine za projektno financiranje in član Odbora za komercialno bančništvo, kasneje pa je prevzel vodenje Sektorja za poslovanje s podjetji. Leta 2000 je svojo poslovno pot nadaljeval pri Bank Austria Creditanstalt d.d., najprej kot svetovalec uprave in projektni vodja hipotekarnega bančništva, nato pa kot vodja Divizije poslovanja z občani. Banki Volksbank d.d. (danes Sberbank banka d.d.) se je pridružil junija 2002 kot direktor področja za poslovanje s prebivalstvom. V marcu 2003 je prevzel funkcijo namestnika predsednika uprave. Odgovoren je za področje poslovanja s prebivalstvom in mikro podjetji, poslovno mrežo, partnerstva in bančno zavarovalništvo, marketing, digitalno bančništvo ter področje informacijske tehnologije.

Članica uprave **Elena Burdakova** je leta 1996 diplomirala iz financ in bančništva na Finančni akademiji Vlade Ruske federacije, leta 2001 pa je pridobila še naziv pooblaščenca računovodja (CPA). Kariero je začela v ruski Federalni panožni banki leta 1996, nato pa je nekaj let delala kot višja revizorka v revizijski hiši Deloitte & Touche v Moskvi. Leta 2002 se je kot vodja oddelka finančne kontrole pridružila Garanti banki, dve leti kasneje pa se je zaposlila v City Mortgage banki kot vodja internih kontrol. Med letoma 2005 in 2010 je bila vodja oddelka načrtovanja in gospodarstva v ruski RGS banki. Maja 2013 je bila imenovana za članico uprave v armenski VTB banki. Sberbank banki d.d. se je pridružila v decembru 2017. V sklopu imenovanja za članico uprave Sberbank banke d. d. je dne 13. 2. 2018 prejela Sklep ECB glede primernosti članice upravljalnega organa nadzorovanega subjekta. V banki je pristojna za finance, upravljanje z bilanco, spremljavo poslovanja, administracijo kreditov, skladnost poslovanja, investicije ter lean in organizacijo.

Član uprave **Damijan Dolinar** je svojo poslovno pot pričel leta 2002 v UniCredit Banki Slovenije d.d. na področju poslovanja s podjetji in nabiral izkušnje na področju poslovanja z velikimi podjetji ter projektnim in nepremičninskim financiranjem.

Od leta 2007 naprej je nadaljeval pot na področju upravljanja tveganj. Leta 2010 je bil vodja divizije upravljanja s tveganji v UniCredit Banki Slovenija d. d.; od leta 2011 je bil član uprave pristojen za področje upravljanja s tveganji. V letu 2018 pa je prav tako v UniCredit Banki Slovenija d. d. kot član uprave prevzel vodenje divizije poslovanja s prebivalstvom, malimi podjetji in privatno bančništvo. Sberbank banki d.d. se je pridružil leta 2019. V sklopu imenovanja za člana uprave Sberbank banke d.d. je dne 17. 10. 2019 prejel Sklep ECB glede primernosti člana upravljalnega organa nadzorovanega subjekta. Organizacijsko je v banki pristojen za kreditne odločitve in bilančne analize, prestrukturiranje in izterjavo ter za upravljanje s tveganji.

Predsednica nadzornega sveta **Sonja Sarközi** je bila v nadzorni svet imenovana novembra 2017. Dve leti je delovala kot namestnica predsednika, junija 2019 pa bila izvoljena za predsednico. Opravlja tudi funkcijo namestnice predsednika nadzornega sveta Sberbank Magyarországn Zrt (Madžarska) in je hkrati tudi članica nadzornega sveta Sberbank CZ, a.s. (Češka Republika). Kariero je pričela pri BAWAG P.S.K. banki, kjer je v letih 1987–1996 delala na različnih delovnih mestih, med drugim je vodila projekt zagona easybank AG, prve avstrijske virtualne banke. V easybank AG je bila od 2001 do 2009 najprej članica uprave, nato pa od 2009 do 2016 predsednica uprave, odgovorna za poslovanje in tehnologijo. Sočasno je delovala tudi kot članica nadzornih svetov več avstrijskih bank. Po slabem letu dni vodenja Sberbank Europe AG kot članica uprave za področje poslovanja s prebivalstvom je bila julija 2018 imenovana za predsednico uprave Sberbank Europe AG, Dunaj.

Namestnik predsednice nadzornega sveta, **Kornel Halmos**, sicer vodja Zakladništva in Upravljanja z bilanco in s kapitalom pri Sberbank Europe AG, je bil v nadzorni svet prav tako imenovan novembra 2017, za namestnika predsednice pa izvoljen junija 2019. Opravlja tudi funkcijo namestnika predsednika nadzornega sveta Sberbank d.d. Hrvaška in je hkrati tudi član nadzornega sveta Sberbank Magyarországn Zrt (Madžarska). Ima več kot 10 let izkušenj s področja upravljanja s tržnimi in likvidnostnimi tveganji. Kariero pot je pričel v madžarski UniCredit banki, nato pa se je leta 2008 zaposlil v Volksbank Madžarska ter delal tudi v njeni pravni naslednici Sberbank Madžarska. Od novembra 2017 predseduje revizijski komisiji nadzornega sveta Sberbank d.d.

Član nadzornega sveta **Sanjin Bogdan** je specialist s področja upravljanja s tveganji in je član nadzornega sveta od novembra 2017. Kariero je pričel kot nadzornik Agencije za bančništvo Republike Srbije, nato pa se je zaposlil kot

vodja integriranega upravljanja s tveganji pri Sberbank Banja Luka. V letu 2015 se je zaposlil pri Sberbank Europe AG, kjer je napredoval na mesto vodje integriranega upravljanja s tveganji. Po izobrazbi je doktor bančništva in ima več let akademskih izkušenj. Na podlagi svojega strokovnega znanja je bil izvoljen na funkcijo predsednika komisije za tveganja nadzornega sveta Sberbank banke d.d., katero opravlja od novembra 2017.

Novembra 2018 se je nadzornemu svetu kot neodvisna članica pridružila **Nataša Pukl**. Ima več kot 30 let izkušenj v bančnem sektorju, saj je na ključnih pozicijah pokrivala področje financ in računovodstva v Ljubljanski banki ter kot članica uprave vodila Bank Austria Creditanstalt Ljubljana. Med letoma 2004 in 2012 je kot direktorica oziroma namestnica vodila Nadzor bančnega poslovanja pri Banki Slovenije, kasneje pa je bila zaposlena kot višja strokovna svetovalka tega istega oddelka.

**Holger Steinborn** je bil za člana nadzornega sveta imenovan januarja 2021. Od februarja 2021 naprej je član revizijske komisije nadzornega sveta Sberbank d.d. Kot odvetnik je svojo karierno pot začel pred 20 leti in od takrat nabral več kot 13 let izkušenj tudi v bančnem/finančnem sektorju (Avstrija, Nemčija). Kot pravni svetovalec je deloval v v Schmitt-Becker-van Beuningen Rechtsanwaltsgesellschaft mbH, Alix Frank Rechtsanwälte GmbH, bpv Hügel Rechtsanwälte GmbH, ter daljše obdobje v Skupini BAWAG P.S.K. (2008–2017). Leta 2020 se je pridružil Sberbank Europe AG, Dunaj, kjer je trenutno zaposlen kot vodja področja za pravne in korporativne zadeve.

**Petar Grujić** je bil za člana nadzornega sveta imenovan januarja 2021 ter februarja imenovan kot član komisije za tveganja nadzornega sveta Sberbank d.d. Od leta 2016 opravlja tudi funkcijo namestnika predsednika nadzornega sveta Sberbank, a.d. Banja Luka, leta 2020 pa je bil imenovan še kot član nadzornega sveta Sberbank, d.d. Sarajevo. Svojo poslovno pot je začel leta 2001 in bil zaposlen v Delta Bank (danes Banka Intesa), Volksbank Srbija in kasneje v Sberbank Srbija. Sberbank Europe AG, Dunaj, se je pridružil leta 2013, kjer je leta 2015 prevzel funkcijo vodje upravljanja s produkti in poslovnimi segmenti srednjih in malih podjetij na Sberbank Europe AG, Dunaj.

## **b) POLITIKA ZAPOSLOVANJA ZA IZBOR ČLANOV UPRAVLJALNEGA ORGANA TER POLITIKA GLEDE RAZNOLIKOSTI**

Krovni dokument Politika o izboru kandidatov za člane upravljalnega organa (v nadaljevanju Politika), del katere je tudi Politika glede raznolikosti pri izboru članov upravljalnega organa, je bil sprejet na seji nadzornega sveta dne 9. 12. 2015. Nadzorni svet je na svoji seji dne 22. 3. 2018 sprejel dopolnjeno Politiko z dopolnitvami, ki se nanašajo predvsem na politiko raznolikosti pri izboru članov upravljalnega organa. Septembra 2019 je bil dokument ponovno posodobljen zaradi sprememb v zakonodaji ter usklajen s Politiko notranjega upravljanja ter Politiko primernosti (Fit & Proper Policy). Politika o izboru kandidatov za člane upravljalnega organa je bila potrjena na seji nadzornega sveta 24. 9. 2019 ter potrjena na prvi naslednji sklicani skupščini banke dne 29. 5. 2020.

Skladno s Politiko o izboru kandidatov za člane upravljalnega organa banka pri izboru zagotavlja izvajanje naslednjih načel:

1. posamezni člani upravljalnega organa in upravljalni organ kot celota upoštevajo ustrezno širok nabor znanja, veščin in izkušenj;
2. doseganje raznolikosti v okviru upravljalnega organa, vključno z ustrezno zastopanostjo obeh spolov v upravljalnem organu;
3. ocena primernosti kandidatov za člane upravljalnega organa temelji na izpolnjevanju opredeljenih pogojev za opravljanje posamezne funkcije, vključno z zahtevanim profilom članov upravljalnega organa, še preden so ti imenovani.

### **Celovitost znanj, veščin in izkušenj upravljalnega organa**

Banka pri izboru kandidatov upošteva, da upravljalni organ kot celovit organ upravljanja ter posamezni člani organa razpolagajo z vsemi potrebnimi znanji, veščinami in izkušnjami, potrebnimi za varno in skrbno upravljanje banke ter za izvajanje nadzora. V procesu izbora kandidatov upošteva razliko med zahtevnostjo opravljanja funkcije predsednika

uprave ali predsednika nadzornega sveta, vključno s članom nadzornega sveta, ki opravlja funkcijo predsednika različnih komisij nadzornega sveta (revizijska komisija, komisija za tveganja), ter zahtevnostjo opravljanja funkcije člana uprave ali člana nadzornega sveta.

Član upravljalnega organa mora imeti ustrezno znanje in izkušnje, vključno z osebno integriteto, za samostojno, konstruktivno in kritično presojo pri sprejemanju odločitev, ki so v najboljšem interesu banke. Kandidati za člana upravljalnega organa morajo izpolnjevati vse pogoje, določene v vsakokrat veljavnih zakonskih in podzakonskih aktih, ki veljajo za področje bančništva v Sloveniji ter razpolagati z zmožnostjo posvečanja zadostnega časa opravljanju funkcije člana v upravljalnem organu.

Znanje in izkušnje članov upravljalnega organa so ustrezne, če vključujejo:

- znanje s področja bančnih in finančnih storitev ali drugih ustreznih področij (npr. ekonomije, prava upravnih ved, finančnih predpisov ipd.)
- izkušnje, pridobljene s preteklim poslovnim ravnanjem, zlasti na področjih finančnih trgov, bančne zakonodaje in predpisov, strateškega načrtovanja, razumevanja in uresničevanja poslovne strategije ali poslovnega načrta banke, upravljanja tveganj, računovodstva in revizije, ocenjevanja učinkovitosti notranje ureditve upravljanja banke in vzpostavljanja učinkovitih mehanizmov notranjih kontrol, tolmačenja finančnih podatkov banke.

Banka presoja znanje, izkušnje in veščine članov upravljalnega organa tako na individualni kot kolektivni ravni. Oba postopka sta podrobneje opredeljena v lokalni smernici Politika primernosti, ki povzema procese, vzpostavljene na nivoju skupine Sberbank Europe. Pri individualnem ocenjevanju znanja, veščin in izkušenj člana upravljalnega organa se upoštevajo stopnja in profil izobrazbe, teoretične in praktične izkušnje (na vodstvenem položaju) ter veščine in izkušnje na ustreznih akademskih ali upravnih delovnih mestih oz. z vodenjem, nadzorom ali s spremljanjem finančnih institucij ali drugih družb. V okviru individualne presoje primernosti člana upravljalnega organa se prav tako upošteva njegova osebna zanesljivost, ugled, ekonomska situacija, časovna razpoložljivost in neodvisnost mišljenja.

#### **Uprava banke:**

- Uprava banke mora imeti primerno število članov, ki s svojim znanjem, veščinami in izkušnjami zagotavljajo poglobljeno razumevanje dejavnosti banke in tveganj, ki jim je banka izpostavljena ter s tem zagotavljajo

celovito vodenje vseh poslov banke glede na obseg in kompleksnost poslov, ki jih banka izvaja. Prav tako mora imeti uprava banke kot celota visoko raven vodstvenih veščin.

- Člani uprave morajo imeti ugled in lastnosti za vodenje poslov banke, njihovo ravnanje pa ne sme vzbujati dvoma o njihovi zmožnosti za zagotovitev varnega in skrbnega vodenja poslov banke v skladu s pravili o upravljanju tveganj, profesionalno skrbnostjo in najvišjimi etičnimi standardi ter preprečevanja nasprotja interesov.
- Banka v Poslovniku o delu uprave opredeli odgovornosti in pristojnosti posameznega člana uprave za posamezna področja dejavnosti v banki, in sicer na način, da so pristojnosti za prodajno (front office) in zaledno (back office) poslovanje ter za poslovanje (business) in upravljanje s tveganji (risk) funkcijsko strogo ločene. Vsak član mora poleg splošnega razumevanja dejavnosti banke razpolagati tudi s poglobljenim znanjem področij banke, ki so v njegovi pristojnosti, ter ustrezno poznavati področja, za katera je kolektivno odgovoren z drugimi člani upravljalnega organa.
- Nadzorni svet mora stalno skrbeti za to, da uprava kot organ upravljanja zagotavlja kontinuiteto za varno in skrbno upravljanje banke. V primeru, ko posameznemu članu uprave preneha funkcija ali funkcije ne opravlja več iz drugih razlogov in okoliščin, mora nadzorni svet imenovati novega člana uprave ali osebo, ki pri vodenju in zastopanju banke nadomesti manjkajočega člana uprave.

#### Nadzorni svet:

- Nadzorni svet mora imeti zadostno število članov, da lahko strokovno in s profesionalno skrbnostjo izvaja svoje pristojnosti in dolžnosti, ki mu jih nalaga Zakon o gospodarskih družbah (ZGD-1), ZBan-2 in druga regulativa, ki opredeljuje delovanje nadzornih svetov v delniških družbah in še posebno bankah. Člani nadzornega sveta morajo tako na individualni kot kolektivni ravni razpolagati z vsem potrebnim znanjem, veščinami in izkušnjami za nadzor in spremljanje vodenja poslov banke s ciljem zagotavljanja učinkovitega in skrbnega upravljanja banke. Skladno z EBA smernico o ocenjevanju primernosti članov upravljalnega organa in nosilcev ključnih funkcij velja za dobro prakso, če so v nadzorni svet imenovani neodvisni člani (torej izven skupine Sberbank). Ob tem je potrebno upoštevati status banke.
- Pri imenovanju novih članov nadzornega sveta banke je treba upoštevati, da člani pokrivajo naslednja področja:
  - strategija in finance,

- splošno poslovanje banke,
- sistem notranjih kontrol (upravljanje s tveganji, skladnost poslovanja)
- in razpolagajo z znanjem slovenskega in evropskega bančnega prostora.

- Glede števila članov nadzornega sveta banka upošteva zakonska in statutarne določila kot tudi priporočilo Banke Slovenije (z dne 2. 2. 2016 / oznaka: 24.20-027/16-JK), ki zahteva da mora banka zagotoviti najmanj petčlanski nadzorni svet.
- Ob upoštevanju znanj, veščin in izkušenj člani nadzornega sveta opravljajo tudi funkcije predsednika in članov komisij, ki jih mora nadzorni svet imenovati v skladu z določili ZBan-2 (revizijska komisija, komisija za tveganja). V komisije nadzornega sveta so lahko imenovani le člani nadzornega sveta, pri čemer je upoštevano, da predsednik nadzornega sveta ni hkrati imenovan tudi za predsednika posamezne komisije, da sta komisiji sestavljeni iz različne skupine članov, s tem, da je zagotovljeno sodelovanje med obema komisijama, mdr. tudi v obliki navzkrižnega članstva. Za delovanje teh komisij je uporaba zunanjih strokovnjakov upravičena zgolj za namen dostopa do dodatnih, predvsem specifičnih znanj za namen delovanja teh komisij. Možnost uporabe zunanjih svetovalcev ne razbremeni dolžnosti člana nadzornega sveta glede strokovnih znanj, izkušenj in samostojne presoje, ki jih mora član nadzornega sveta imeti za namen delovanja v komisijah nadzornega sveta.
- Nadzorni svet mora kot celota imeti zadostne upravljalne veščine, da lahko učinkovito organizira svoje naloge ter razume in presoja prakse vodenja in odločitve uprave. Ravnanje posameznih članov ne sme vzbujati dvoma o njihovi zmožnosti za zagotovitev varnega in skrbnega nadzora nad vodenjem poslov banke v skladu s profesionalno skrbnostjo in najvišjimi etičnimi standardi ter preprečevanjem nasprotja interesov.

## Raznolikost upravljalnega organa, vključno z ustreznim zastopanjem obeh spolov

Nadzorni svet se zaveda pomembnosti komplementarnosti kot tudi raznolikosti kompetenc članov upravljalnega organa in to ne samo na področju izobrazbe, strokovnih znanj in veščin, ampak tudi glede naravne danosti osebnostne raznolikosti oseb moškega in ženskega spola kot tudi glede različne stopnje izkušenosti, starosti, mednarodnih izkušenj ter osebnostnih lastnosti posameznih članov.



Ravno ta raznolikost lahko na osnovi različnega razumevanja, dojemanja in pristopa k reševanju problemov na različnih ravneh poslovanja banke pozitivno prispeva k dobremu, učinkovitemu in skrbnemu vodenju in upravljanju banke.

#### Uprava banke:

- Nadzorni svet pri izbiri in imenovanju članov uprave za zagotavljanje raznolikosti teži k temu, da sta v upravi banke zastopana oba spola. Zavezuje se k temu, da bo upošteval vse dane možnosti, da je v upravi vsaj ena oseba ženskega spola, torej članica uprave. To uresničuje tudi v praksi, saj ima banka od leta 2014 naprej v upravi vsaj eno članico, v letu 2021 pa ponovno dve članici, od katerih ena zaseda funkcijo predsednice uprave.

#### Nadzorni svet:

- Nadzorni svet, imenovan s strani skupščine banke, se kot pristojni organ za vzpostavitev te Politike zaveda pomembnosti raznolikosti članov nadzornega sveta, predvsem kar zadeva starost, spol, izobrazbeno in strokovno podlago, saj to doprinese k raznolikosti mnenj in izkušenj, s tem pa je olajšano tudi oblikovanje neodvisnih mnenj in kritičnih izzivov.
- Ob tem je poudarek na strokovni raznolikosti za zagotavljanje komplementarnosti znanj in veščin ter zagotavljanje primernosti kandidatov za članstvo v komisijah nadzornega sveta, kot tudi na ustrezni zastopanosti članov z mednarodnimi izkušnjami ter ustreznem razmerju deleža mlajših in starejših članov nadzornega sveta. Organi banke stremijo tudi h kontinuiteti nadzornega sveta s prizadevanjem, da se hkrati ne menja vseh članov nadzornega sveta.
- Še zlasti je pomembno ravnovesje oziroma ustrezna zastopanost obeh spolov. Na nivoju skupine Sberbank Europe je za sestavo nadzornih svetov v hčerinskih bankah postavljena ciljna vrednost zastopanosti ženskega spola v sestavi nadzornega organa v višini 20 %. Trenutno so v nadzornem svetu med šestimi člani dve članici, od katerih ena zaseda tudi funkcijo predsednice nadzornega sveta.
- Vsi člani nadzornega sveta imajo enake pravice in obveznosti, ne glede na to, kdo jih je izvolil, predlagal oziroma imenoval.

## Postopek izbora kandidatov

Pri izboru kandidatov za člane upravljalnega organa banka upošteva, da ima organ (uprava oz. nadzorni svet) kot celota vsa ustrezna znanja, veščine in izkušnje, da lahko uspešno vodi oz. nadzira poslovanje banke. Ob izpolnjevanju zakonsko določenih pogojev za člane upravljalnega organa se morajo člani s svojimi različnimi znanji ter izkušnjami dopolnjevati,

da delujejo v skladu s cilji, strategijami in politikami banke v njenem najboljšem interesu.

V postopku izbora kandidatov banka upošteva določila in procese, ki so za ta namen vzpostavljeni na nivoju skupine Sberbank Europe. Fit & Proper Policy natančno opredeljuje v tej Politiki navedene pogoje za izbiro članov upravljalnega organa in tudi procese ocenjevanja primernosti članov upravljalnega organa. Spremembe in dopolnitve smernice Fit & Proper Policy so sprejete s strani uprave in nadzornega sveta ter usklajene z veljavnimi EBA smernicami.

S ciljem, da je zagotovljena kontinuiteta za varno in skrbno upravljanje ter nadzor banke, so pristojni organi dolžni pravočasno začeti z aktivnostmi ali za imenovanje novega člana ali za podaljšanje mandata obstoječemu članu (ob upoštevanju veljavnih določil ZBan-2, Sklepa o ureditvi notranjega upravljanja, upravljalnem organu in procesu ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala za banke in hranilnice ter Sklepa o dokumentaciji za dokazovanje izpolnjevanja pogojev za imenovanje člana upravljalnega organa banke in hranilnice), in sicer:

- Funkcijo člana uprave banke lahko opravlja le oseba, ki pridobi dovoljenje za opravljanje funkcije člana uprave te banke v skladu z ZBan-2 (39. člen). Skladno s 40. členom ZBan-2 se zahteva za izdajo dovoljenja za opravljanje funkcije člana uprave banke vložiti pri Banki Slovenije.
- Člane nadzornega sveta voli skupščina, ki je sklicana z navedbo dnevnega reda in predlogi sklepov vsaj 30 dni pred skupščino z objavo na Ajpesu. Predlog kandidata za člana nadzornega sveta mora vsebovati: (i) kandidatovo trenutno zaposlitev/delovno mesto, življenjepis in povzetek drugih sedanjih ali preteklih pomembnih zaposlitev/delovnih mest; (ii) utemeljitev, da je proces izbora kandidatov upošteval politiko banke glede izbora primernih kandidatov; (iii) oceno primernosti kandidata za člana nadzornega sveta in morebitni predlogi ukrepov banke; (iv) utemeljitev morebitnih nasprotij interesov, ki obstajajo, ali bi lahko ob njihovem imenovanju nastala v razmerju do banke.

Člani nadzornega sveta vsaj enkrat letno ocenijo znanje, veščine in izkušnje posameznih članov uprave in nadzornega sveta ter organov kot celote ter sprejmejo program ukrepov za izboljšanje učinkovitosti svojega dela.

S tem Sberbank d.d. na lokalnem nivoju zagotavlja primernost članov upravljalnega organa v skladu z najvišji standardi korporativnega upravljanja, kar seveda doprinaša tudi k strokovnemu, varnemu in skrbnemu upravljanju celotne skupine Sberbank Europe.



## c) ODBOR UPRAVLJANJA S TVEGANJI

Odbor upravljanja s tveganji, ustanovljen septembra 2014, spremlja in svetuje upravi glede trenutne in morebitne prihodnje izpostavljenosti banke tveganjem in glede prihodnje strategije upravljanja s tveganji, vključno z določanjem naklonjenosti tveganjem banke. Redni sestanki potekajo enkrat mesečno. Glavna področja Odbora za tveganja so:

- strategija upravljanja s tveganji,
- profil tveganosti banke in uspešnost,
- pravilniki in politike upravljanja s tveganji,
- modeli in metodologije upravljanja s tveganji,
- upravljanje s tveganji skladno s procesom ICAAP (vključno z metodologijo skupine Sberbank Europe).

Odbor za tveganja je organ odločanja in lahko sprejema odločitve o naslednjih točkah:

- potrditev poročil o tveganjih ter predlaganje korektivnih ukrepov in akcijskih načrtov v primeru odstopanj in/ali neželenega razvoja;
- modelih in metodologijah za količinsko opredelitev kapitalskih zahtev za materialna tveganja banke v sklopu ICAAP;
- rednih pregledih ustreznosti kapitalskih instrumentov, upoštevanih kot del kapitala za pokrivanje tveganj;
- potrditev poročila Risk Bearing Capacity ter predlaganje korektivnih ukrepov in akcijskih načrtov v primeru odstopanj in/ali neželenega razvoja;
- Risk Budget, Forecast in mesečno spremljanje poslovanja;
- scenarijih in rezultatih stresnih testov, sprejemanje akcijskega načrta, kako vključiti rezultate stres testov v predviden razvoj poslovanja;
- politikah upravljanja s tveganji;
- načrtih in postopkih odziva v kriznih situacijah.

V naslednjih primerih mora Odbor za tveganja podati mnenje o predlogu pred odobritvijo višjega organa (uprave oz. kadar je potrebno nadzornega sveta):

- predlagani Strategiji upravljanja s tveganji,
- letni oceni naklonjenosti tveganjem,
- okviru limitov po posameznih tveganjih in razporejanju kapitala na najvišji stopnji (po vrstah tveganj, poslovnih področjih itd.),
- rezultatih letne ocene materialnosti tveganj.

Banka je skladno z 49. členom ZBan-2 imenovala tudi komisijo za tveganja, ki je bila ustanovljena v juliju 2015. Komisija za tveganja je posvetovalno telo nadzornega sveta ter izvaja naslednje naloge:

- svetuje glede splošne sedanje in prihodnje nagnjenosti banke k prevzemanju tveganj in glede strategije upravljanja tveganj;
- pomaga pri izvajanju nadzora nad višjim vodstvom glede izvajanja strategije upravljanja tveganj;
- brez poseganja v naloge komisije za prejemke preverja, ali so v spodbudah, ki jih zagotavlja sistem prejemkov, upoštevani tveganje, kapital, likvidnost ter verjetnost in časovni razpored prihodkov banke, z namenom oblikovanja preudarnih politik in praks prejemkov;
- preverja, ali so cene produktov banke v celoti združljive s poslovnim modelom in strategijo upravljanja tveganj banke, ter v primeru ugotovljenih neskladij oblikuje predlog ukrepov za njihovo odpravo in ga predloži upravi in nadzornemu svetu banke.

Komisija za tveganja z namenom izboljšanja svoje učinkovitosti redno komunicira s funkcijo upravljanja tveganj in njenim vodjo, tako da zagotavlja udeležbo vodje funkcije upravljanja tveganj na vseh rednih sejah komisije vključno z direktnim poročanjem vodje vsem članom komisije.

## d) TOK INFORMACIJ (GLEDE TVEGANJ) DO UPRAVLJALNEGA ORGANA

V banki je ustanovljenih več odborov, ki odločajo o transakcijah, povezanih s tveganjem: Kreditni odbor, Odbor upravljanja s tveganji, Odbor za odobravanje problematičnih naložb, Odbor za operativna tveganja ter Odbor za upravljanje z bilanco banke. Rednih tedenskih oziroma mesečnih ter, v primeru Odbora za operativna tveganja, kvartalnih sestankov se poleg kompetentnih organizacijskih enot udeležujejo člani uprave, ki tem odborom tudi predsedujejo.

Kreditni odbor je osrednji organ odločanja o vseh transakcijah s kreditnim tveganjem in na podlagi predložene dokumentacije odloča o vseh izpostavljenostih kreditnemu tveganju (nova izpostavljenost, povečanje in razširitev obstoječe izpostavljenosti, letni pregledi itd.).

Odbor za odobravanje problematičnih naložb je osrednji organ odločanja o vseh problematičnih naložbah.

Odbor za operativna tveganja je odbor, namenjen seznanitvi najvišjega vodstva banke z informacijami s področja operativnega tveganja (škodni dogodki, pritožbe, prevare, tveganja s področja skladnosti, ugleda banke, ...) ter učinkovitemu upravljanju tega področja.

Odbor za upravljanje z bilanco banke je organ za upravljanje z viri in sredstvi banke, zadolžen za spremljanje in analiziranje poročil ter sprejemanje odločitev, ki vplivajo predvsem na upravljanje z likvidnostjo banke ter obrestno/tržno in valutno izpostavljenost banke.

Funkcije notranjih kontrol v banki (notranja revizija, upravljanje s tveganji, skladnost in upravljanje informacijske varnosti) imajo zagotovljen neposreden dostop do upravljalnega organa z namenom zagotavljanja vseh ustreznih informacij glede tveganj, ki jim je oziroma bi jim utegnili biti banka izpostavljena. Funkcija upravljanja tveganj zagotavlja, da ustrezne enote v instituciji identificirajo in pravilno upravljajo vsako pomembno tveganje, s katerim se sooča institucija, ter da je organom vodenja ali nadzora predložen celovit pregled nad vsemi zadevnimi tveganji. Poleg tega zagotavlja pomembne neodvisne informacije, analize in strokovne presoje o izpostavljenosti tveganjem ter nasvete o predlogih in odločitvah o tveganjih, ki so jih sprejeli organi vodenja ali nadzora in poslovne ali podporne enote, v zvezi s tem, ali so tveganja v skladu s toleranco/apetitom po tveganjih institucije. Funkcija upravljanja informacijske varnosti opravlja redno analizo informacijskih tveganj, oceno tveganj ter zagotavlja ocene skladnosti z veljavnimi predpisi in standardi.

Nadzornemu svetu je v okviru rednih sej predloženo tudi poročilo o upravljanju tveganj, v katerem je predstavljena naklonjenost tveganjem, kreditno tveganje (kreditni portfelj, nedonosna posojila, kakovost sredstev, problematične naložbe), tržno in obrestno tveganje, likvidnostno tveganje, operativno tveganje in kapitalske zahteve (kapitalska ustreznost in ocenjevanje ustreznega notranjega kapitala). Nadzorni svet redno obravnava tudi poročilo ICAAP ter se seznanja s sistemom notranjih kontrol ter rezultati stresnih testov.

## e) POLITIKA PREJEMKOV

### Splošno

Sberbank banka d. d. (v nadaljevanju: banka) je osredotočena na trajnost, sodelovanje in odgovornost podjetja.

Sberbank d.d. kot hčerinska banka Sberbank Europe AG v EU ravna skladno s politiko skupine in upošteva zahteve glede prejemkov, ki veljajo v zadevni državi članici EGP; v primeru kakršnih koli odstopanj zahtev slovenske zakonodaje prevlada lokalna zakonodaja in banka mora zagotoviti spoštovanje in usklajenost z lokalnimi zakoni in predpisi.

Banka pri določanju politike glede prejemkov deluje na način in v obsegu, ki ustreza njeni velikosti, notranji organiziranosti ter naravi, obsegu in zapletenosti dejavnosti, ki jih opravlja.

### Informacija o procesu odločanja, ki se uporablja pri določanju politike prejemkov

#### (450.a člen Uredbe)

Uprava banke pripravi in sprejme določila glede politike prejemkov in smernico posreduje v obravnavo in potrditev nadzornemu svetu banke.

Nadzorni svet banke je zadnjo Politiko prejemkov sprejel v decembru 2020. Politika prejemkov je bila oblikovana na podlagi določb politike prejemkov matične banke ob upoštevanju smernic CEBS, na podlagi določil Zakona o bančništvu (ZBan-2), Sklepa o ureditvi notranjega upravljanja, upravljalnem organu in procesu ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala za banke in hranilnice (Uradni list RS, št. 25/2015) ter Okrožnice BS s pojasnili glede Sklepa o ureditvi notranjega upravljanja, upravljalnem organu in procesu ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala za banke in hranilnice z dne 23. oktobra 2015. Banka je na osnovi »Usmeritev v zvezi z uporabo načela sorazmernosti pri izvajanju politik prejemkov«, ki jih je izdala Banka Slovenije dne 22. 11. 2016, ustrezno prilagodila določila Politike prejemkov v delu, ki opredeljuje model izplačila variabilnih prejemkov zaposlenim, ki s svojimi dejavnostmi pomembno vplivajo na profil tveganja banke (v nadaljevanju: opredeljeni zaposleni).

Pri odločanju glede določil politike prejemkov je banka dolžna določila usklajevati z vsemi določbami politike prejemkov matične banke Sberbank Europe AG (Remuneration Policy of Sberbank Europe AG) z upoštevanjem naslednjih osnovnih določil:

- Če je politika prejemkov Sberbank Europe v nasprotju z lokalnimi zakoni in predpisi, obveljajo slednji.
- V primeru bistvenega odstopanja med politiko prejemkov Sberbank Europe in praksami na lokalnem trgu so odstopanja od politike prejemkov Sberbank Europe v lokalni banki možna po odobritvi s strani nadzornega sveta Sberbank Europe AG.

Nadzorni svet ima v procesu odločanja pomembno vlogo, med drugim:

- sprejetje in redno pregledovanje splošnih načel te politike (vključno z vsemi spremembami);
- sprejetje splošnih načel politike;
- neposreden nadzor prejemkov članov uprave in višjega vodstva v funkciji notranje revizije, upravljanja tveganj in skladnosti ter funkcije upravljanja informacijske varnosti razen če je za to odgovoren drug odbor nadzornega sveta;
- pripravo odločitev glede prejemkov, vključno s tistimi, ki imajo posledice za tveganje in upravljanje tveganj zadevne institucije in ki jih mora sprejeti upravljalni organ ob upoštevanju dolgoročnih interesov delničarjev, vlagateljev in drugih deležnikov v instituciji in javnega interesa; odloča o izplačilu variabilnega dela članov uprave in opredeljenih zaposlenih;
- spremljanje politik prejemkov, praks in spodbud, ki se oblikujejo za upravljanje tveganj, kapitala in likvidnosti, najmanj enkrat na leto.

## Informacije o povezavi med plačilom in uspešnostjo

### (450.b člen Uredbe)

Skupni prejemki zaposlenega vključujejo fiksni in variabilni del. Politika prejemkov med zaposlenimi dopušča razlikovanje med stopnjo prejemkov na osnovi raznih dejavnikov, ki lahko vključujejo: stopnjo izobrazbe, vrednost poslov, delovno dobo in hierarhijo, zahtevano stopnjo izkušenj in sposobnosti.

Variabilni del prejemkov (bonus za uspešnost in izplačila na podlagi nagrajevalnih shem) predstavlja del prejemkov, ki izhaja iz ključnih kazalcev uspešnosti in predstavlja bistveno manjši del dohodka zaposlenih v primerjavi s fiksno plačo znotraj sistema prejemkov banke ter se po potrebi uskladi

s tveganji, ki jim je banka izpostavljena kot del svojega poslovanja.

Z namenom, da bi zagotovili ustrezen variabilni del prejemkov glede na trajno stopnjo uspešnosti kot tudi ustrezno upoštevanje poslovnih tveganj, banka upošteva naslednje postavke kot merila za vsa možna plačila bonusa/nagrad za uspešnost:

- CAR (količnik kapitalske ustreznosti);
- neto dobiček banke – v primeru, da je neto dobiček banke negativen, se variabilno nadomestilo lahko izplača, vendar le v izrednih primerih (na primer, če neto dobiček ni bil načrtovan in/ali je tovrstna situacija časovno omejena);
- ko skupni variabilni prejemki vseh zaposlenih ne omejuje možnosti, da banka med drugim okrepi kapital, ki se upošteva pri oceni tveganja izpostavljenosti, stopnjo solventnosti in lastniški kapital banke in Sberbank Europe.

Poleg tega so za opredeljene zaposlene potrebni ključni kazalci uspešnosti s finančnega vidika in vidika tveganja, da bi zagotovili izplačilo variabilnega dela prejemkov v skladu z zakonskimi zahtevami. Ti kazalci odsevajo potrebo po oceni, za koliko mora banka uskladiti stopnjo tveganj.

V juniju 2020 je banka, zaradi izjemne situacije zaradi epidemije COVID-19, izvedla izredno analizo primernosti določil Politike prejemkov, zlasti glede tega, kako njene določbe v praksi urejajo politike prejemkov v primeru poslabšanja gospodarskih razmer in vpliva na banke, kot je to v primeru posledic COVID-19 epidemije. Izsledki analize je bil, da so določbe Politike prejemkov ustrezne, o čemer je bil seznanjen tudi nadzorni svet banke in sprejel odločitev, da spremembe določil niso potrebne.

## Najpomembnejše značilnosti zasnove sistema prejemkov

### (450.c člen Uredbe)

Pri zasnovi politike prejemkov je bil cilj uveljaviti naslednja načela:

- a. Politika je skladna z ustreznim in učinkovitim upravljanjem s tveganji in ga spodbuja ter ne spodbuja prevzemanja tveganja, ki presega raven sprejemljivega tveganja za kreditno institucijo.
- b. Politika je skladna s poslovno strategijo, cilji, vrednotami in dolgoročnimi interesi SBEU in SBAG/zadevne hčerinske banke ter vključuje ukrepe za preprečevanje

- navzkrižja interesov.
- c. Izvajanje politike skupine/lokalne politike je najmanj enkrat letno predmet osrednjega in neodvisnega notranjega pregleda, ki ga izvede enota za notranjo revizijo/upravljanje tveganj/skladnost, da se preveri skladnost s politikami in postopki za prejemke, ki jih je sprejel nadzorni svet.
  - d. Zaposleni v kontrolnih funkcijah (so neodvisni od poslovnih enot, ki so pod njihovim nadzorom, imajo ustrezno avtoriteto) prejemajo prejemke glede na doseganje ciljev, povezane z njihovimi funkcijami, neodvisno od uspešnosti poslovnih področij, ki jih nadzirajo.
  - e. Prejemke višje zaposlenih, ki opravljajo funkcije notranje revizije, upravljanja s tveganji, zagotavljanja skladnosti in informacijske varnosti nadzira neposredno komisija za prejemke/nadzorni svet.
  - f. Prejemki so ob upoštevanju meril za določanje plač razdeljeni na:
    - i) osnovni fiksni prejemek, ki odraža ustrezne poklicne izkušnje in organizacijsko odgovornost, določene v opisu del in nalog zaposlenega v okviru pogojev za zaposlitev in
    - ii) variabilni prejemek, ki odraža trajno in tveganju prilagojeno uspešnost ter uspešnost, ki presega v opisu del in nalog predpisano stopnjo, ki jo mora zaposleni doseči kot pogoj za zaposlitev.
  - g. Skupni variabilni prejemki ne smejo omejevati možnosti okrepitve kapitalske osnove SBEU/SBAG in Sberbank.
  - h. Dodeljevanje zajamčenega variabilnega prejemka ne sme biti del predvidenih načrtov prejemkov. Edina izjema od tega pravila nastane ob sklenitvi pogodbe z novimi zaposlenimi in velja le za prvo leto zaposlitve.
  - i. SBAG/Sberbank določi ustrezna razmerja med fiksno in variabilno sestavino skupnega prejemka.
  - j. Pokojninska politika je skladna s poslovno strategijo, cilji, vrednotami in dolgoročnimi interesi banke; diskrecijska pokojninska plačila zaposlenim niso dovoljena.
  - k. Zaposleni se morajo vzdržati uporabe osebnih zavarovanj za tveganja oziroma zavarovanj, povezanih s prejemki in odgovornostjo, z namenom, da bi se izognili učinkom uravnavanja tveganja, ki izhajajo iz njihove ureditve prejemkov.
  - l. Variabilni prejemki se ne izplačajo preko namenskih družb ali metod, ki omogočajo izogibanje pravnim zahtevam (zlasti slovenskemu Zakonu o bančništvu in Uredbi).
  - m. Članom nadzornega sveta, v kolikor prejemajo nadomestilo za opravljanje funkcije, se nadomestilo izplača le v obliki fiksnega prejemka.

Poleg splošnih načel politika prejemkov nalaga specifične pogoje za variabilne prejemke, ki se izplačajo opredeljenim zaposlenim.

Cilj določb politike prejemkov, ki se navezujejo na variabilne prejemke zaposlenih, ki veljajo za opredeljene zaposlene, je zagotoviti, da:

- je razmerje med fiksnim in variabilnim prejemkom uravnoteženo;
- del variabilnega prejemka sestavljajo navadne in prednostne delnice banke ali z delnicami povezani instrumenti oziroma enakovredni nedenarni instrumenti, kadar delnice banke niso uvrščene na organiziran trg;
- se del variabilnega prejemka izplača nemudoma po obdobju dela, medtem ko se ostalo odloži;
- se odložen del variabilnega prejemka vrednoti ex post (zadržani zneski/malus in vračilo prejetih sredstev);
- se znesek variabilnega prejemka, ki ga prejme zaposleni, določi na osnovi posamezne delovne uspešnosti, uspešnosti banke in Sberbank Europe kot celote, z upoštevanjem vpliva tveganj. Vplivni dejavnik za te stopnje uspešnosti se odloči vnaprej in se ustrezno uskladi z odgovornostmi posameznega zaposlenega, tveganji in kapitalskimi potrebami banke;
- je variabilni prejemek izplačan na osnovi tako finančnih kot nefinančnih meril uspešnosti; spoštovanje politik upravljanja s tveganji je posebej pomembno med nefinančnimi merili za uspešnost.

Politika prejemkov v posebnih primerih, kot so: banka utрпи bistveno poslabšanje finančnih rezultatov, bistvene spremembe v ekonomski osnovi ali osnovi zakonskega kapitala banke in/ali Sberbank Europe, banka utрпи bistveno nedelovanje upravljanja tveganj ipd., predvideva tudi dogodek malusa, kar pomeni zmanjšanje oz. izgubo odloženega bonusa. V izjemnih primerih, kot je: kaznivo dejanje, goljufija/prevara z visokim negativnim vplivom na kredibilnost in profitabilnost banke pa politika prejemkom dopušča tudi vračilo prejetih zneskov variabilnega prejemka. V primeru vračila prejetih zneskov to vključuje izgubo vseh odloženih bonus plačil in vračilo prejetih bonus plačil.

## Razmerje med fiksnimi in variabilnimi prejemki

### (450.d člen Uredbe)

Fiksne in variabilne sestavine celotnih prejemkov so ustrezno uravnotežene in fiksna sestavina predstavlja dovolj visok del celotnih prejemkov, da omogoča izvedbo popolnoma

fleksibilne politike o variabilnih sestavinah prejemka, vključno z možnostjo, da se ne plača nobena variabilna sestavina prejemka.

Fiksni prejemki (fiksna plača) ustrezajo stopnji primerljivih plač v bančnem sektorju in so sorazmerni pooblastilom zaposlenih, njihovim nalogam in stopnji znanja, izkušnjam, odgovornostim in položaju; fiksna plača na osnovi pogodbe predstavlja večji del dohodkov zaposlenih.

Politika prejemkov določa ustrezno razmerje med fiksno in variabilno sestavino celotnega prejemka, ki nikakor ne more preseči 100 %.

V duhu politike je potrebno delitev prejemkov v kontrolnih funkcijah obtežiti v prid fiksnega dela. Zato so lahko njihovi prejemki sestavljeni zgolj iz fiksnega dela, če je to del pogodbe o zaposlitvi.

## **Informacije o merilih uspešnosti, na katerih temelji pravica do delnic, opcij ali variabilnih sestavin prejemkov**

### **(450.e člen Uredbe)**

Pri variabilnih prejemkih merila uspešnosti temeljijo na kombinaciji merila za oceno uspešnosti posameznika in zadevne poslovne enote ter splošnih rezultatov Sberbank d.d. in tudi Sberbank Europe AG; pri ocenjevanju uspešnosti posameznika pa se upoštevajo finančna in nefinančna merila. Cilji se med zaposlenimi razlikujejo, odvisno od njihove vloge, položaja in odgovornosti.

Merila za merjenje uspešnosti so določena vnaprej, v začetku poslovnega leta za tekoče poslovno leto, in se uskladijo z odgovornostmi posameznega zaposlenega, tveganji in kapitalskimi potrebami banke.

Pri zaposlenih na kontrolnih funkcijah se uspešnost meri prednostno na ciljnih, ki so specifični za njihove delovne naloge in funkcije. Če so opredeljena tudi merila, ki niso povezana z delovnimi nalogami, njihova teža ne bo presegala 20 % skupnega cilja. Če so cilji finančne narave, izhajajo zgolj iz finančnih rezultatov banke in Sberbank Europe.

Ocena uspešnosti je postavljena v večletni okvir, da se zagotovi, da postopek ocenjevanja temelji na dolgoročni uspešnosti in da je dejansko plačilo sestavin prejemkov, ki temeljijo na uspešnosti, porazdeljeno čez obdobje, v katerem se upoštevajo osnovni poslovni ciklusi Sberbank Europe AG

in Sberbank d.d. ter njihova poslovna tveganja.

Merjenje uspešnosti kot podlage za izračun variabilne sestavine prejemka ali skupin variabilnih sestavin prejemka vključuje prilagoditev za vse vrste trenutnih in prihodnjih tveganj ter upošteva stroške kapitala in potrebno likvidnost.

## **Glavni parametri in utemeljitve za vsako shemo variabilnih sestavin in drugih nedenarnih ugodnosti**

### **(450.f člen Uredbe)**

Variabilni del prejemkov članov uprave, ki je določen z individualno pogodbo o zaposlitvi, se izplača vsako leto za preteklo leto po sprejetju letnega poročila o poslovanju banke. Višino variabilnega prejemka članov uprave, ki je odvisna od izpolnitve zastavljenih poslovnih ciljev iz poslovnega načrta za posamezno leto, z upoštevanjem višine prevzetega tveganja v banki, glede na postavljena merila uspešnosti določi uprava matične banke Sberbank Europe in odobri nadzorni svet banke.

Variabilni del prejemkov opredeljenih zaposlenih je prav tako odvisen od njihove uspešnosti pri delu in od višine prevzetega tveganja v banki. Višino variabilnega prejemka na osnovi meril uspešnosti odobri uprava banke, medtem ko variabilne prejemke za opredeljene zaposlene v kontrolnih funkcijah na predlog uprave, odobri nadzorni svet banke.

Zaposleni po kolektivni pogodbi imajo pravico do variabilnega dela plače; kriteriji in merila so določena v okviru modelov in nagrajevalnih shem za posamezne segmente banke in v okviru sistema upravljanja z uspešnostjo zaposlenih (*Performance management sistem*).

## **Združene kvantitativne informacije o prejemkih, razčlenjene po področjih poslovanja**

### **(450.g člen Uredbe)**

Banka z dolžniškimi ali kapitalskimi instrumenti ne trguje na javnem trgu in zato ne uporablja MSRP 8 – Poslovni segmenti za razkrivanje informacij po poslovnih segmentih. Posledično tudi informacij o prejemkih, razčlenjenih po področjih poslovanja, ne razkriva.



## Združene kvantitativne informacije o prejemkih, razčlenjenih glede na višje vodstvo in zaposlene, katerih dejavnosti imajo pomemben vpliv na profil tveganosti banke (opredeljeni zaposleni)

(450.h,i,j člen Uredbe)

Na dan 31. 12. 2020 je bilo v Sberbank banki d. d. skladno z določili 169. člena ZBan-2, Regulativnimi tehničnimi standardi, ki opredeljujejo kriterije za opredelitev zaposlenih, katerih dejavnosti imajo pomemben vpliv na profil tveganosti banke (opredeljeni zaposleni), upoštevajoč kvalitativna in kvantitativna merila, ki so opredeljena tudi v Politiki prejemkov banke, identificiranih 30 zaposlenih kot opredeljenih zaposlenih:

Opredeljeni zaposleni	število
uprava	4
višje vodstvo, vključno vodje kontrolnih funkcij	22
ostali zaposleni	4

V nadaljevanju so razvidne informacije o skupnih zneskih izplačanih bruto prejemkov za posebne kategorije zaposlenih v obdobju januar–december 2020 (upoštevajoč zaposlene, ki so bili na dan 31. 12. 2020 identificirani kot opredeljeni zaposleni (450.h člen Uredbe)).

### 1. Zneski prejemkov, izplačanih v obdobju januar–december 2020

Kategorija IS	število IS	fiksni prejemek	variabilni prejemek
uprava	4	*	0**
višje vodstvo - skupaj	22	1.580.658,57	0**
ostali IS - skupaj	4	215.676,01	0**

\* Podatki o prejemkih uprave so objavljeni v Letnem poročilu v poglavju 39. Povezane osebe / Prejemki članov uprave v letu 2020, Prejemki članov uprave v letu 2019, Prejemki članov nadzornega sveta v letu 2020.

\*\* V skladu s Sklepom o makrobonitetni omejitvi razdelitev dobičkov bank (Banka Slovenije dne 10.4.2020) variabilni del prejemkov opredeljenim zaposlenim v letu 2020 ni bil izplačan.

### 2. Zneski in oblika variabilnih prejemkov, dodeljenih v letu 2020, ločeno na gotovino, delnice, z delnicami povezane instrumente ter druge vrste teh prejemkov:

Kategorija IS	variabilni prejemek gotovina*	variabilni prejemek finančni instr.*
uprava	0	0
višje vodstvo - skupaj	0	0
ostali IS - skupaj	0	0

\* V skladu s Sklepom o makrobonitetni omejitvi razdelitev dobičkov bank (Banka Slovenije dne 10.4.2020) variabilni del prejemkov opredeljenim zaposlenim v letu 2020 ni bil izplačan.

### 3. Zneski neporavnanih odloženih prejemkov, ločeno na del z in del brez dodeljene pravice do izplačila:

	neizplačani odloženi prejemki v gotovini	neizplačani odloženi prejemki v fin. instrumentih
uprava	80.893,33	70.000,00
višje vodstvo - skupaj	0	0
ostali IS - skupaj	0	0

### 4. Zneski odloženih prejemkov, dodeljeni v finančnem letu, izplačani in zmanjšani s prilagoditvijo na uspešnost:

	izplačani odloženi prejemki v 2020*	prilagoditev na uspešnost
uprava	0	0
višje vodstvo - skupaj	0	0
ostali IS - skupaj	0	0

\* V skladu s Sklepom o makrobonitetni omejitvi razdelitev dobičkov bank (Banka Slovenije dne 10.4.2020) variabilni del prejemkov opredeljenim zaposlenim v letu 2020 tudi odloženi deli niso bili dodeljeni za izplačilo.

### 5. Novi pogodbeno vnaprej dogovorjeni variabilni prejemki in odpravnine v finančnem letu in število upravičencev do teh plačil:

V letu 2020 ni bilo novih vnaprej dogovorjenih variabilnih prejemkov ali odpravnin.



## 6. Zneski odpravnin, dodeljenih med finančnim letom, število upravičencev in najvišja takšna dodelitev posamezni osebi:

V letu 2020 ni bilo izplačanih odpravnin opredeljenim zaposlenim.

## 7. Število posameznikov, ki se jim izplača 1 milijon EUR ali več na finančno leto, za izplačilo med 1 milijonom EUR in 5 milijoni EUR, razdeljeno na obroke po 500.000 EUR, in za izplačilo 5 milijonov EUR ali več, razdeljeno na obroke po 1 milijon EUR (450.i člen Uredbe):

V letu 2020 ni bilo izplačil, ki bi bila višja kot 1 milijon EUR.

## Način izpolnjevanja zahtev izplačevanja variabilnega prejemka opredeljenim zaposlenim

### (7. in 8. točka 170. člena ZBan-2)

Banka poleg zgoraj navedenih razkritij dodatno pojasnjuje način izpolnjevanja zahtev, ki so za način izplačevanja variabilnih prejemkov opredeljenih zaposlenih določeni v ZBan-2. Banka je za izplačilo variabilnega dela prejemkov opredeljenim zaposlenim v Politiki prejemkov opredelila model izplačila v skladu s 170. členom ZBan-2 in ob upoštevanju "Usmeritev v zvezi z uporabo načela sorazmernosti pri izvajanju politik prejemkov", ki jih je izdala Banka Slovenije dne 22. 11. 2016. Ob dodatnem upoštevanju določil in meril politike prejemkov skupine se za opredeljene zaposlene uporablja naslednji model izplačil:

Višina variabilnega prejemka v obračunskem obdobju	Znesek za odložitve izplačila	Negotovinsko izplačilo (delnice ali z delnicami povezani instrumenti oz. enakovredni nedenarni instrumenti)
Znesek manjši ali enak 30.000 EUR ali nižji ali enak 25 % letnega fiksnega prejemka	ni odložitve	ni negotovinskega izplačila
Znesek nad 30.000 EUR ali nad 25 % letnega fiksnega prejemka	40 % variabilnega prejemka se odloži	ni negotovinskega izplačila
Znesek nad 50.000 EUR	40 % variabilnega prejemka se odloži <sup>1)</sup>	50 % variabilnega prejemka se izplača negotovinsko (nedenarni instrumenti) <sup>2)</sup>
Znesek nad 150.000 EUR	60 % variabilnega prejemka se odloži <sup>3)</sup>	50 % variabilnega prejemka se izplača negotovinsko (nedenarni instrumenti) <sup>2)</sup>

<sup>1)</sup>40 % variabilnega prejemka se odloži za tri leta; v tem obdobju odloga se lahko odložene prejemke pridobi samo sorazmerno, tj. največ tretjino odloženega zneska v posameznem obračunskem obdobju.

<sup>2)</sup>50 % variabilnega prejemka sestavljajo navadne in prednostne delnice banke ali z delnicami povezani instrumenti oziroma enakovredni nedenarni instrumenti, kadar delnice banke niso uvrščene na organiziran trg, pri čemer lahko pridobitelj te delnice oziroma instrumente prenese le z dovoljenjem banke, ki se lahko izda šele po poteku najmanj dveh let od pridobitve.

<sup>3)</sup>60 % variabilnega prejemka se odloži za tri leta; v tem obdobju odloga se lahko odložene prejemke pridobi samo sorazmerno, tj. največ tretjino odloženega zneska v posameznem obračunskem obdobju.

- Variabilni prejemki, vključno z odloženim deležem iz prejšnje točke, se lahko izplačajo le, če so glede na finančno stanje SBEU in SBAG/Sberbank vzdržni in če jih upravičuje uspešnost poslovne enote in posameznika.
- Če se med obdobjem odloga izkaže, da prejemek, dodeljen za uspešnost, ni vzdržen (malus) ali da izplačilo odloženega zneska ne bi bilo (ali ni več) skladno s finančnim stanjem SBAG/Sberbank, se izplačilo odloženega zneska prekliče.
- Vsak preklic plačila (odloženega) variabilnega prejemka v enem letu ali več iz zgoraj navedenih razlogov je stalen; tj. ni dovoljeno naknadno nadomestno plačilo za (preklicano) plačilo (npr. ko se gospodarske razmere izboljšajo).



Izdajatelj  
**SBERBANK BANKA, D.D.**  
Dunajska 128 a  
1000 Ljubljana, Slovenija  
T +386 (0)1 53 07 400  
F +386 (0)1 53 07 555  
[info@sberbank.si](mailto:info@sberbank.si)  
[www.sberbank.si](http://www.sberbank.si)  
[www.e-obresti.si](http://www.e-obresti.si)  
080 22 65