



**PARTNER BANK AG**

Gemeinsam mehr vermögen.

# **ZVEŘEJŇOVÁNÍ INFORMACÍ k 31.12.2024 v souladu s částí 8 CRR**

**a dle ust. § 43 rakouského zákona Sanierungs-und Abwicklungsgesetz (dále jen BaSAG), který se týká řešení krizových situací; jakož i zveřejňování informací dle čl. 4 odst. 1 písm. b) SFDR (nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2022/1288).**

## Obsah

Úvod	3
Rozsah a periodicita zveřejňování informací pro Partner Bank AG jako nekótovanou jinou instituci (čl. 433c odst. 2 CRR)	3
Minimální informace o rozsahu působnosti (CRR čl. 436)	3
Přístup instituce k řízení rizik (čl. 435 odst. 1 písm. e-f CRR).	4
Strategie a postupy řízení rizik podle kategorií rizik (čl. 435 odst. 1 písm. a) a d) CRR)	9
Strategie a postupy řízení rizik - pokračování: Kvalitativní informace o zátěžových testech (článek 435 odst. 1 písm. a) nařízení CRR).	16
Pravidlá řízení Partner Bank nebo celé finanční holdingové skupiny (čl. 435 odst. 2 písm. a-c CRR).	19
Corporate Governance / Fit & Proper - § 65a BWG (křížový odkaz)	32
Regulační standardy 1. pilíře (CRR čl. 437 písm. a/ 438 písm. d/ 447).	33
Politika odměňování Partner Bank AG - Kvalitativní část zprávy o odměňování (CRR čl. 450 odst. 1 písm. a-c))	40
Údaje o odměňování společnosti Partner Bank AG - Kvantitativní část zprávy o odměňování (CRR čl. 450 odst. 1 písm. h-i))	49
Vnitroskupinová podpora - zveřejnění podle § 43 BaSAG	51
Udržitelnost - doplňující informace ke zveřejnění podle čl. 4 odst. 1 písm. b SFDR (samostatný dokument).	52
Potvrzení představenstva o zveřejnění podle čl. 431 odst. 3 CRR	54

## Úvod

Partner Bank AG je banka na zabezpečení budoucnosti, která se specializuje na spolupráci s nezávislými poskytovateli finančních služeb s cílem poskytovat poradenství a podporu lidem při jejich finančním plánování a budování budoucnosti.

Nabízí širokou škálu bankovních služeb, přitom má PARTNER BANK AG zvláště bohaté zkušenosti s poskytováním investičního poradenství a správou portfolia v oblasti služeb s cennými papíry.

Partner Bank AG se specializuje na dluhopisy, akcie, fondy a fyzické zlato a nabízí poskytovatelům finančních služeb a jejich klientům přístup na trh s cennými papíry. Spolupracuje s profesionálními poskytovateli finančních služeb v Německu, Rakousku, Maďarsku, České republice a na Slovensku s cílem poskytnout klientům co nejlepší služby.

## Rozsah a periodicita zveřejňování informací pro Partner Bank AG jako nekótovanou jinou instituci (čl. 433c odst. 2 CRR)

V souladu s čl. 431 a čl. 433 nařízení (EU) č. 575/2013 - dále jen CRR - musí úvěrové instituce nejméně jednou ročně zveřejňovat informace o své organizační struktuře, řízení rizik a stavu rizikového kapitálu.

Čl. 433c odst. 2 CRR výrazně omezuje periodicitu a rozsah zveřejňování pro nekótované "jiné instituce", které tedy nejsou "malými a nekomplexními institucemi" ve smyslu čl. 4 odst. 1 bodu 145 CRR, ve vztahu ke všem velkým institucím (definovaným v čl. 4 odst. 1 bodu 156 CRR).

Partner Bank AG je bez ohledu na trvalé splnění všech kritérií podle čl. 4 odst. 1 bodu 145 písm. a-h) CRR od 30.09.2025 z vlastního podnětu jinou institucí - tj. není ani malou a nekomplexní institucí, ani velkou institucí.

Toto zveřejňování se proto zpravidla provádí pouze jednou ročně v souladu s výše uvedenými požadavky na omezenou periodicitu podle čl. 433c odst. 2 CRR pro nekótované jiné instituce.

Výrazně omezený rozsah zveřejňování informací podle čl. 433c odst. 2 CRR je uplatňován i v Partner Bank AG, přičemž jsou současně striktně dodržovány všechny požadavky příslušného prováděcího nařízení EU 2021/637 technické prováděcí standardy o zveřejňování informací jsou vedeny v části 8 hlav II a III CRR.

Rozhodný den tohoto zveřejnění podle části 8 CRR je 31.12.2024.

Na závěr jsou v tomto dokumentu splněny dodatečné povinnosti zveřejňování podrobných informací podle BASAG (vnitroskupinová podpora); nebo jako publikace 'Comply-or-explain' týkající se již probíhajícího zveřejňování podle čl. 4 odst. 1 SFDR („Investiční rozhodnutí na základě faktorů udržitelnosti“).

V souladu s ustanovením čl. 431 odst. 3 CRR stanovila Partner Bank AG interní pravidla týkající se postupu a obsahu zveřejňování informací. Potvrzení představenstva o řádném zveřejňování v nich stanoveném naleznete na konci tohoto dokumentu.

Nejnovější dokument o zveřejňování informací je k dispozici na adrese [www.partnerbank.at](http://www.partnerbank.at).

## Minimální informace o rozsahu působnosti (čl. 436 CRR)

## Název úvěrové instituce

Partner Bank AG - BIC: PABAAT2LXXX / LEI: 529900GIW7IGDLAYP075 / Sort code: 19170

## Základ konsolidace

Skupina úvěrových institucí podle § 30 BWG se k 31.12.2024 skládá z následujících jednotek:

- Partner Bank AG
- *Foundation for Social and Economic Development in Vaduz / Lichtenštejnské knížectví jako mateřská finanční holdingová společnost Partner Bank AG v EHP*

Zveřejnění vychází z konsolidovaného pohledu na tuto skupinu úvěrových institucí (čl. 13 CRR).

## Přístup instituce k řízení rizik (čl. 435 odst. 1 písm. e-f CRR).

Obě následující části představují řádky c a a tabulky zveřejňovaných informací EU OVA z prováděcího nařízení (EU) 2021/637 / Právní základ: čl. 435 odst. 1 písm. e-f CRR.

## Prohlášení o přiměřenosti postupů řízení rizik

Právní základ: čl. 435 odst. 1 písm. e) CRR / tabulka zveřejňování EU-OVA řádek c z prováděcího nařízení (EU) 2021/637, s přihlédnutím k souvisejícímu vysvětlení:

*Prohlášení o přiměřenosti postupů řízení rizik, které má být zveřejněno v souladu s čl. 435 odst. 1 písm. e) CRR, musí být schváleno řídicím orgánem a musí zajistit, aby zavedené systémy řízení rizik odpovídaly profilu a strategii instituce.*

Řízení rizik je v Partner Bank AG nepostradatelnou součástí celkového řízení banky. Tím se sleduje cíl rizikové politiky orientované na zisk, který je vnímán jako konkurenční výhoda.

Zásady rizikové politiky jsou definovány představenstvem ve "Strategické pozici", pravidelně přezkoumávány a v případě potřeby upravovány. Jsou začleněny do systému plánování, řízení a kontroly. Zaměstnanci Partner Bank AG a představenstvo jsou k těmto zásadám zavázáni.

Rozhodnutí jsou proto přijímána s ohledem na tyto zásady. V případě metodických pochybností se uplatňují zásady obezřetnosti a přiměřenosti.

Odbor řízení rizik zajišťuje řízení rizik v rámci celé banky v souladu s ICAAP (Internal Capital Adequacy Assessment Process) Partner Bank AG.

Řízení úvěrového rizika, rizika selhání protistrany, rizika koncentrace, tržního rizika, rizika úrokových sazeb a úvěrového rozpětí, rizika likvidity, makroekonomického rizika, rizika praní špinavých peněz, ostatních a operačních rizik, jakož i rizika udržitelnosti probíhá koordinovaně na všech příslušných úrovních banky.

## ZVEŘEJŇOVÁNÍ INFORMACÍ



Jako nezávislá banka poskytuje Partner Bank AG široké veřejnosti přístup k investičnímu poradenství a standardizované správě majetku, přičemž se vědomě zaměřuje na digitalizaci. Hlavními zásadami jsou bezpečnost, kvalita, transparentnost, výnosy a dlouhodobý přístup. Vzhledem ke své velikosti a struktuře využívá Partner Bank AG zásady proporcionality stanovené v různých oblastech evropského práva bankovního dohledu. Zařazení nových obchodních oblastí nebo produktů předchází odpovídající vyhodnocení a posouzení všech souvisejících rizik.

Partner Bank AG je členem Einlagensicherung der Banken und Bankiers GmbH Wien. Pro účely ochrany vkladů byl zaveden systém včasného varování, který provádí průběžné analýzy a pozorování na základě komplexního systému výkaznictví o vývoji výnosů a rizik příslušných bankovních jednotek. Strukturální a procesní organizace je nastavena tak, aby se v maximální možné míře zamezilo střetu zájmů. Kvalifikace zaměstnanců je zajištěna také prostřednictvím pravidelných vzdělávacích opatření. Používané modely, systémy a postupy jsou pravidelně přezkoumávány a průběžně kontrolovány, přičemž zásadní roli hraje oddělení interní revize Partner Bank AG.

Shrnutí: Představenstvo (resp. vedení jako "řídící orgán v řídicí funkci" v souladu s terminologií CRR) konstatuje, že systémy řízení rizik zavedené v Partner Bank AG odpovídají profilu a strategii instituce.

Poznámka k výše uvedenému odstavci: Dozorčí rada Partner Bank AG, jakožto řídicí orgán vyššího stupně<sup>1</sup>, ještě před prvním zveřejněním stručného prohlášení o rizicích podle CRR (poprvé spolu se zprávou o zveřejnění k 31.12.2022) na zasedání dozorčí rady dne 28.09.2023 schválil tuto platnou verzi „Prohlášení o přiměřenosti postupů řízení rizik“ s výjimkou drobných úprav textu.

---

<sup>1</sup> Přesněji: jako řídicí orgán ve funkci dohledu (vs.: v řídicí funkci, tj. jako vedení) - viz řádek c) EU-OVA z prováděcího nařízení (EU) 2021/637:

Prohlášení, které instituce zveřejňují podle čl. 435 odst. 1 písm. e) CRR o přiměřenosti opatření k řízení rizik, musí být schváleno vedoucím orgánem..."

### Stručné prohlášení o rizicích spolu s definovanou tolerancí k riziku

Právní základ: čl. 435 odst. 1 písm. f) CRR / tabulka zveřejňování informací EU-OVA řádek a) z prováděcího nařízení (EU) 2021/637, s přihlédnutím k souvisejícímu vysvětlení v něm:

## ZVEŘEJŇOVÁNÍ INFORMACÍ

*Stručné prohlášení o riziku schválené vedoucím orgánem při uplatnění čl. 435 odst. 1 písm. f) CRR popisuje, jak model podnikání určuje celkový rizikový profil a jak je s ním propojen: například klíčová rizika související s modelem podnikání a to, jak se každé z těchto rizik odráží a popisuje ve zpřístupněných údajích o riziku nebo jak je rizikový profil instituce propojen s tolerancí rizik schválenou vedoucím orgánem.*

Kromě průběžného určování schopnosti nést riziko, včetně z toho vyplývající signalizace v případě mimořádné události, aby bylo možné zmírnit míru rizika, je jedním z úkolů představenstva se souhlasem dozorčí rady definovat tzv. rizikový apetit. To se provádí jak jednotlivě pro každý typ rizika, tak celkově. Celkový rizikový apetit banky se vypočítá porovnáním součtu jednotlivých limitů s celkovým dostupným krytím rizik (v případě scénáře Going-Concern: po odečtení kapitálových požadavků v rámci 1. pilíře).

Viz výše "Základ konsolidace": 100 % akcií Partner Bank AG vlastní lichtenštejnská nadace Foundation for Social and Economic Development, Vaduz. Níže uvedená konsolidovaná rizikovitost se vztahuje na skupinu úvěrových institucí, kterou tvoří tato mateřská finanční holdingová společnost spolu se samotnou Partner Bank AG.

### Míra pokrytí rizika

- Scénář Going-Concern: Vlastní zdroje, roční přebytek za rok a skryté rezervy minus požadavek na vlastní zdroje (z 1. pilíře)
- Likvidační scénář: Vlastní kapitál, roční přebytek a skryté rezervy po odečtení poskytnutých závazků na dlouhodobý majetek.

POTENCIÁL POKRYTÍ RIZIKA - tj. krytí rizika snížené o definovanou bezpečnostní rezervu, jejíž významná výše představuje nízkou toleranci Partner Bank AG k riziku:

### Bezpečnostní rezerva k datu zveřejnění 31.12.2024:

- Scénář Going-Concern: 59,65% krytí rizika
- Likvidační scénář: 69,75 % krytí rizika

### Výsledek vlastního postupu banky pro hodnocení přiměřenosti vnitřního kapitálu banky:

V Partner Bank AG byl v rámci celkového řízení rizik banky k 31.12.2024 porovnán výsledný potenciál krytí rizik (viz výše) se všemi významnými riziky z obchodního modelu banky, která jsou stanovena pomocí standardních metod a příslušných systémů. Tímto způsobem bylo zjištěno, zda je za předpokládaných předpokladů k dispozici dostatečné krytí rizik, a to i v nepravděpodobném případě.

Výpočet celkového rizika byl proveden prostým sečtením všech významných jednotlivých rizik. Stanovení rizik i definice celkových prostředků na krytí rizik byly zvažovány jak pro předpoklad nepřetržitého provozu, tak pro případ likvidace.

Výsledek pro zajišťovací cíl v konsolidované rizikové kapacitě na základě míry využití k **31.12.2024** (viz grafické znázornění ve formě koláčových grafů v následující části):

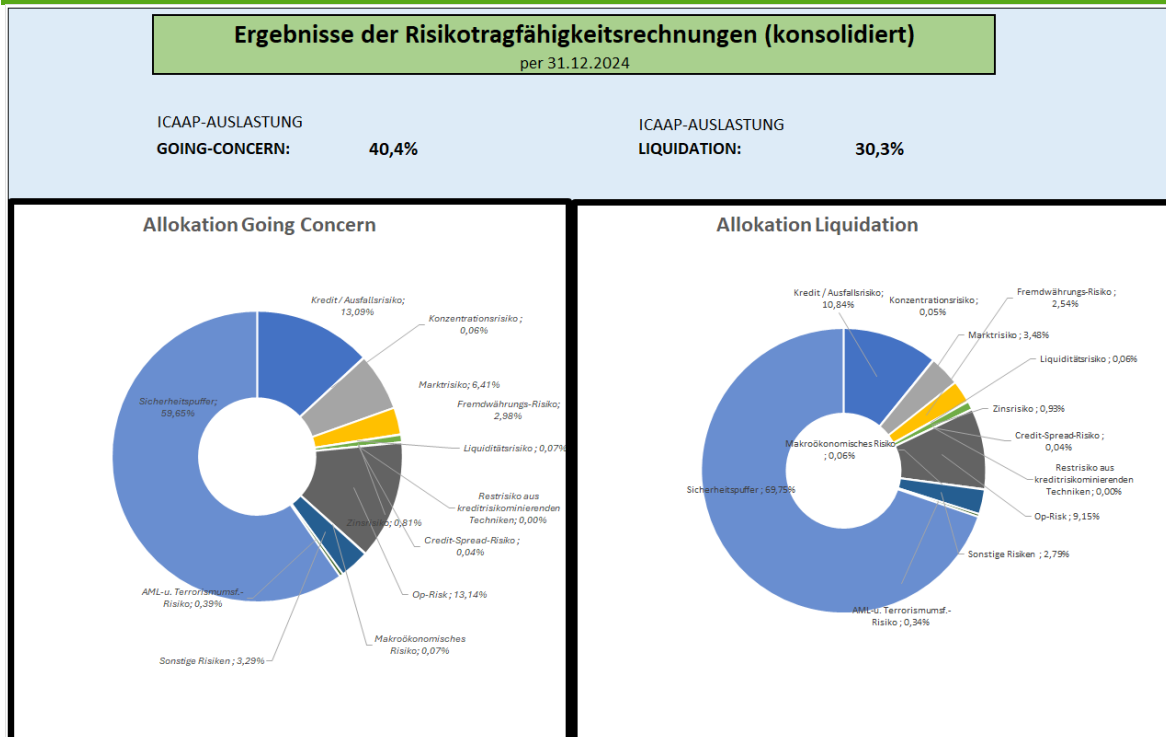
## ZVEŘEJŇOVÁNÍ INFORMACÍ

### Míra využití:

- Scénář Going - Concern: 40,4%
- Likvidační scénář: 30,3%

Dozorčí rada Partner Bank AG jako řídicí orgán<sup>2</sup> na svém zasedání dne 6. března 2025 vzala na vědomí a schválila tento stručný výkaz rizik, a zejména rizikovou toleranci definovanou v tomto výkazu (na základě výsledné bezpečnostní rezervy, viz výše).

**Schopnost nést riziko / alokace vnitřního kapitálu k 31. prosinci 2024 ve srovnání s pololetním datem vykazování 30. června 2024 - ve formě diagramu**



Výše uvedený graf ukazuje detailní úroveň využití (resp. alokace do všech jednotlivých kategorií rizik) fondů krytí rizik ve výpočtu rizikové kapacity pro scénář Going - Concern i pro scénář likvidace k datu zveřejnění 31. prosince 2024.

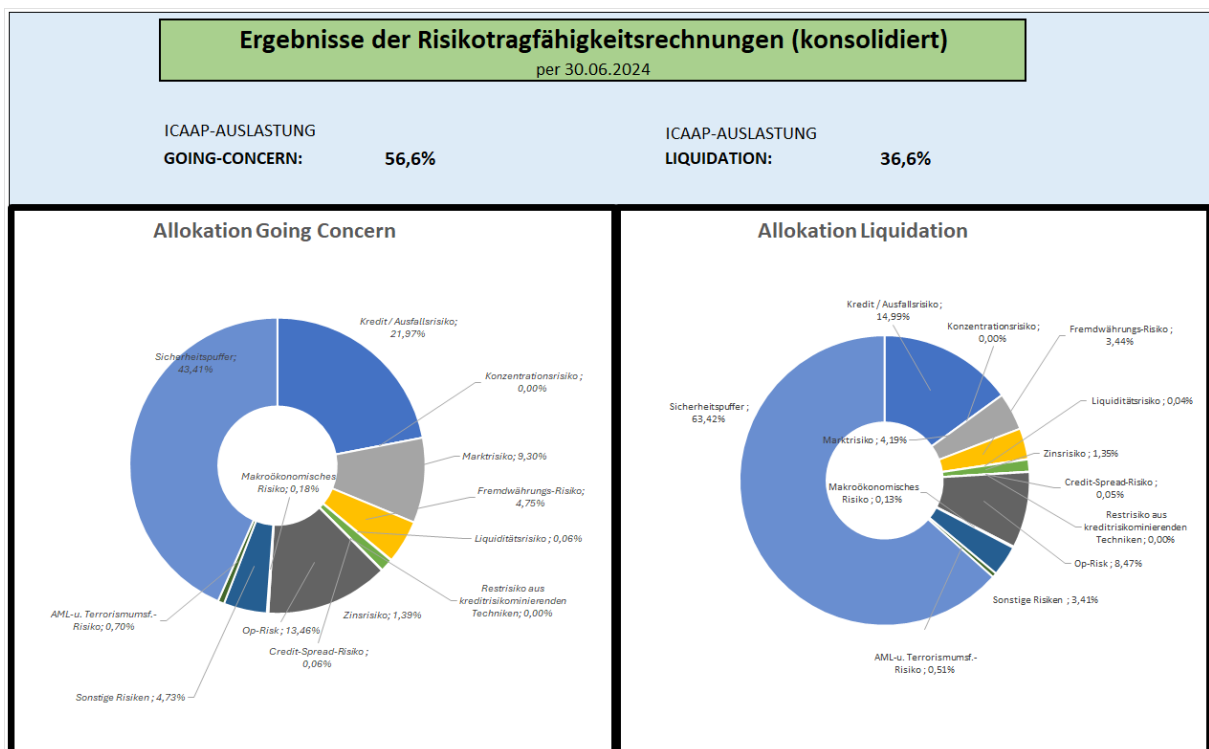
<sup>2</sup>Přesněji: jako řídicí orgán v dozorčí funkci (na rozdíl od: ve funkci řízení, což by bylo vedení) - viz řádek a OVA EU z prováděcího nařízení (EU) 2021/637:

"Stručně prohlášení o riziku schválené vedoucím orgánem při uplatnění čl. 435 odst. 1 písm. f) CRR..."

## ZVEŘEJŇOVÁNÍ INFORMACÍ

V této podobě byl diagram součástí zprávy pro dozorčí radu ze dne 6. března 2025, která byla do tohoto dokumentu zahrnuta na předchozích dvou stranách 6 a 7 v horní části stránky jako celkový výsledek tohoto konsolidovaného výkazu rizik v souladu s čl. 435 odst. 1 písm. f) nařízení CRR.

K datu zprávy 30. června 2023, tedy o půl roku dříve, byl celkový obrázek zcela odlišný - tento graf je zde v tomto dokumentu pro srovnání rovněž zařazen jako ukázka pozitivního vývojového trendu v období šesti měsíců od 30. června 2024 do 31. prosince 2024. Je jasně patrné, že procentuální podíl bezpečnostní rezervy se v tomto období výrazně zvýšil. To je výrazem toho, jak se rizikový profil společnosti Partner Bank AG a tolerance k riziku definovaná řídicím orgánem (v podobě této bezpečnostní rezervy) vzájemně ovlivňují při výpočtu schopnosti nést riziko na konsolidované úrovni.



## Strategie a postupy řízení rizik podle kategorií rizik (čl. 435 odst. 1 písm. a) a d) CRR)

Celá následující část dokumentu (až po začátek dalšího oddílu "Pravidla řízení Partner Bank v oblasti správy a řízení společnosti" na straně 19) představuje **řádek f)** tabulky pro zveřejňování informací EU OVA z prováděcího nařízení (EU) 2021/637, s právním základem: čl. 435 odst. 1 písm. a) a d) CRR.

Kvantifikace rizik, jejich porovnání s rizikovým krytím a porovnání požadovaných a aktuálních hodnot probíhá čtvrtletně v rámci výpočtu únosnosti rizika<sup>3</sup>.

Při předpokládání pravděpodobnosti, zda, jak často a v jakém rozsahu by podobné ztráty mohly Banku ohrozit, lze vycházet pouze z předpokládaných statistických stupňů závažnosti, které je někdy obtížné odhadnout jako hodnoty rizika.

Jako úroveň spolehlivosti se používají pro cíl ochrany předpokladu Going - Concern: 95 % a likvidace: 99,9 %, což je možné matematicky určit v případech, kdy se používají statistické metody<sup>4</sup>.

Přestože absolutní zajištění banky a jejích zaměstnanců je deklarovaným cílem Partner Bank AG, v praxi nebude plně dosažitelné. V zájmu dosažení co největší bezpečnosti zvažuje řízení rizik možné vlivy zvyšující ztráty nebo snižující bezpečnost. Partner Bank AG se zásadně vyznačuje řízením přístupem k bankovním rizikům. To také znamená, že v případě nepřehledné, nevládnutelné rizikové situace je upřednostňován princip opatrnosti a podstupují se pouze rizika, která lze vyhodnotit.

Partner Bank AG identifikovala následující rizikové oblasti (v rámci inventarizace rizik):

### Úvěrové riziko / riziko pohledávek / riziko selhání protistrany / riziko bonity

#### Popis

Úvěrové riziko je riziko, že věřitel neobdrží od dlužníka včas platby úroků a/nebo splátek. Může také zahrnovat úplnou nebo částečnou ztrátu částky investice a sjednaného úroku. Partner Bank AG sem zahrnuje také investiční riziko. Riziko selhání se měří také u všech aktiv a podrozvahových transakcí<sup>5</sup>.

<sup>3</sup>Kontrola s ohledem na překročení limitů (limitů jako "požadované") prostřednictvím rizikových částek (jako "aktuální").

<sup>4</sup>Z metodických důvodů může být přesto v jednotlivých případech překročen, protože - při pohledu do budoucnosti - lze stanovit pouze možné výše ztrát pro určité pravděpodobnosti výskytu.

<sup>5</sup>Záruky, ručení, nevyužitá úvěrová linka.

## Cíle, strategie a kontrolní postupy

Jednou ze zásad tradičního úvěrového obchodu Partner Bank AG je jasná úvěrová politika. Omezování úvěrového rizika je v Partner Bank AG vysokou prioritou. Cílem s ohledem na úvěrové riziko je nízká míra amortizace. Hlavním bodem této politiky je poskytovat úvěry pouze proti přijetí zajištění. Jako zajištění slouží téměř výlučně cenné papíry. Kontrola krytí se provádí v pravidelných intervalech. Riziková situace se tedy posuzuje dvourozměrně: na jedné straně prostřednictvím hodnocení zajištění a na druhé straně prostřednictvím průběžného posuzování dlužníka. Tím se zajišťuje, že se podstupují pouze taková rizika, která jsou v souladu s rizikovou politikou.

Každý týden se konají schůzky s odpovědným vedoucím úvěrového oddělení. Pohledávky za klienty vyplývající z účtování poplatků jsou rovněž kompenzovány zajištěním. Při kvantifikaci úvěrového rizika jsou tyto odečteny od pohledávek v hodnotě zajištění stanovené pro každý typ zajištění. Výsledné zbytkové riziko z technik minimalizace úvěrů a nepřímých úvěrových koncentrací se proto také měří samostatně.

Cenné papíry jsou do bankovního portfolia pořizovány v souladu se souborem pravidel, který kromě určitých kvalitativních a diverzifikačních kritérií pro výběrový proces stanoví také povinnost poskytovat pravidelné výkazy. Kromě toho musí být před dalšími nákupy zajištěno dodržování limitů úvěrového rizika.

Na složení malého obchodního portfolia používaného pro komisionářské obchody se vztahuje "Kodex správy portfolia" pro obchodní portfolio cenných papírů a pečlivě vypracovaný model bodového hodnocení. Tyto zásady, stejně jako mimořádně široká diverzifikace, pomáhají minimalizovat úvěrové riziko.

Rizika ESG, která jsou podrobně vysvětlena v části "Ostatní rizika" (str. 15), jsou jako průřezový typ rizika rovněž zahrnuta do měření a vykazování úvěrového rizika.

## Riziko tržní ceny / úrokové riziko (IRRBB) / riziko úvěrového rozpětí (CSRBB), v bankovní a obchodní knize

### Popis

Tržní cenové riziko je riziko změn v hodnocení finančních nástrojů nebo jiných oběžných aktiv v důsledku tržních rizikových faktorů, jako jsou ceny akcií, úrokové sazby a směnné kurzy. V Partner Bank AG se tržní rizika skládají z cenového rizika, úrokového rizika, rizika úvěrového rozpětí a měnového rizika. V úvahu se berou i další tržní rizika, jako je riziko zaměnitelnosti.

### Cíle, strategie a postupy řízení

#### Tržní cenová rizika z vlastního portfolia cenných papírů – bankovní kniha:

Toto riziko vyplývá ze změn hodnoty v důsledku změn tržních cen. Skládá se ze složek obecného a specifického rizika tržních cen. První z nich je riziko, že v důsledku obecných tržních výkyvů může dojít ke změnám cen a tím i změny hodnoty finančních produktů (cenných papírů, derivátů atd.). V případě specifického rizika jsou příčiny cenových změn spojeny s emitentem.

Dluhopisy jsou do bankovní knihy pořizovány v souladu se souborem pravidel, který zahrnuje podrobná kritéria kvality a diverzifikace pro výběrový proces a také povinnost pravidelného podávání zpráv. Cílem je investovat se ziskem a zároveň co nejvíce minimalizovat úvěrové riziko (včetně rizika migrace bonity).

Míra kolísání cen ostatních cenných papírů, zejména vysoce kvalitních akcií držených v bankovním portfoliu i v portfoliu pro drobné obchodování, se určuje pomocí implikovaných volatilít reprezentativních indexů. U akcií nemovitostí se používá historická volatilita reprezentativního nemovitostního fondu.

Zranitelnost investičního portfolia vůči úrokovému riziku, riziku úvěrového rozpětí a měnovému riziku by měla být rovněž nízká. Z tohoto důvodu je třeba před jakýmkoli dalším rozhodnutím o nákupu zkontrolovat poslední limitní využití těchto rizikových částek.

#### Riziko úvěrového rozpětí z portfolia cenných papírů – bankovní kniha a malá obchodní kniha:

Kromě obecné úrokové situace jsou peněžní hodnoty nebo tržní hodnoty úrokově citlivých aktiv v bankovní knize/obchodní knize (především dluhopisů) ovlivněny nepředvídatelnými výkyvy úvěrového rozpětí.

Úvěrové rozpětí představuje výnosovou prémii, kterou trh požaduje od emitentů (někdy s nižším ratingem) jako kompenzaci za vyšší riziko selhání. U vybraných dluhopisových aktiv s pevným úrokem je obvykle cílem držet je až do splatnosti.

Jak již bylo zmíněno v souvislosti s úrokovým rizikem, i v tomto případě pomáhá výběr co nejkratších modifikovaných durací, což má zejména v obdobích nízkých úroků s hrozbou potenciálního růstu úroků riziko zmírňující účinek. Kromě toho, že je v ICAAP uznáno jako rizikový potenciál, je riziko úvěrového rozpětí nostro dluhopisů od počátku roku 2024 počítáno

## ZVEŘEJŇOVÁNÍ INFORMACÍ

také v novém rámci "CSRBB" v souladu s obecnými pokyny EBA GL/2022/14 a je zahrnuto do samostatné části CSRBB ve čtvrtletní zprávě o rizicích určené pro reporting představenstvu.

### Rizika tržních cen z vlastního portfolia cenných papírů - zejména v malém obchodním portfoliu:

Malé obchodní portfolio Partner Bank AG<sup>6</sup> slouží především k vypořádání vícevrstevných služeb v oblasti cenných papírů pro klienty, a to jako krátkodobé portfolio.

To má vliv na minimalizaci rizika:

- "Kodex správy portfolia", který zajišťuje dodržování určitých kritérií kvality při výběru cenných papírů v zájmu klientů Partner Bank AG, a
- výrazná diverzifikace,
- pro treasury: omezení modifikované durace u pozic citlivých na úrokové sazby.

ESG rizika, podrobně vysvětlená v části ‚Ostatní rizika‘ (str. 15), jsou jako průřezový typ rizika zahrnuta také do měření a vykazování úvěrového rizika.

### Úrokové riziko v celé bankovní knize (IRRBB):

V zájmu dodržení nových obecných pokynů EBA GL/2022/14 v souvislosti s IRRBB simuluje oddělení řízení rizik od začátku roku 2024 čtvrtletně scénáře regulačních úrokových šoků (jak z pohledu čistého úrokového výnosu, zkráceně NII, tak z pohledu současné hodnoty, zkráceně EVE) a jejich výsledky jsou předkládány představenstvu ve zprávě o rizicích. Rizikové limity pro těchto 6 scénářů stanovené orgánem EBA v obou perspektivách musí být definovány, a nakonec jsou dokonce měsíčně přezkoumávány. Dodržují se také příslušné požadavky nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2024/856 týkající se definice těchto 6 šokových scénářů dohledu, společných předpokladů modelování a parametrů a významu pojmu "silně klesající" pro simulaci čistých úrokových výnosů.

Partner Bank AG doposud nepoužívala žádné deriváty k zajištění tržních rizik. Tržní rizika, zejména úrokové riziko, byla dosud na úrovni celkové rozvahy dostatečně omezena přímým bilančním zajištěním (tzv. "přirozeným zajištěním") v podobě velmi mírné transformace splatnosti.

---

## Měnové riziko

### Popis

Měnové riziko vzniká v případě, že pohledávky nebo závazky jsou zaúčtovány v cizí měně, ale nejsou zajištěny pozicí ve stejné měně nebo např. zajištěním derivátem cizí měny. Nepříznivý vývoj směnného kurzu pak může vést ke ztrátám.

---

<sup>6</sup>V souladu s článkem 94 CRR

## Cíle, strategie a postupy řízení

Vzhledem k tomu, že během obchodního roku 2024, na který se toto zveřejnění vztahuje, byly otevřené devizové pozice omezené, riziko cizí měny k datu zveřejnění není v Partner Bank AG příliš vysoké. I zákazníci se sídlem v jiných měnových regionech (Maďarsko, Česko) mají v Partner Bank AG převážně účty vedené v eurech, s výjimkou termínovaných vkladů v příslušné národní měně.

## Riziko likvidity

### Popis

Riziko: Krátkodobé finanční prostředky nejsou dostatečně k dispozici, např. z důvodu dlouhodobých investic.

## Cíle, strategie a postupy řízení

Cílem je udržet likviditní riziko na nízké úrovni. Vzhledem k poměrně vysokému podílu vlastního kapitálu a obchodnímu modelu (žádné spořicí vklady, pouze krátkodobé lombardní úvěry a obchodovatelné dluhopisy kótované na burze a velký podíl způsobilý pro půjčky ECB) má Partner Bank AG menší relevanci. Je řízen investičními rozhodnutími, které například záměrně udržují transformaci splatnosti na minimum, aby neohrozily likviditu.

Pro oddělení "Platební styk" a "Treasury" existují příslušné limity, které je třeba denně dodržovat. Minimálně 50 % závazků vůči klientům musí být uloženy v likvidních aktivech a v případě překročení limitu musí být v souladu s pohotovostním plánem likvidity neprodleně vyhlášena jedna ze tří definovaných stupňů nedostatku likvidity. Speciálně zřízený "Výbor pro riziko likvidity (LRA)" by se pak sešel během několika hodin a postupoval by podle definovaného eskalačního procesu. Cílem je zajistit, aby byl vždy k dispozici dostatek likvidních prostředků pro plnění platebních závazků.

Měsíční zátěžové testy ILAAP jsou uvedeny v samostatné 2. části následujícího dokumentu "Kvalitativní informace o zátěžových testech". ESG rizika, podrobně vysvětlená v části „Ostatní rizika“ (str. 15), jako průřezový typ rizika jsou zohledněna při měření a vykazování, přičemž se vztahují na riziko likvidity.

## Makroekonomické riziko

### Popis

Makroekonomickým rizikem se rozumí riziko plynoucí z národních ekonomik, ve kterých Partner Bank AG působí.

## Cíle, strategie a postupy řízení

Partner Bank AG sleduje cíl co nejvíce minimalizovat makroekonomické riziko. Skutečnost, že Banka působí ve všech zemích, v nichž sídlí její depozitní klienti, především jako

## ZVEŘEJŇOVÁNÍ INFORMACÍ

poskytovatelé služeb v oblasti cenných papírů, a nikoliv - jak je typické pro tradiční bankovní podnikání – jako věřitel (pouze relativně malé objemy úvěrů a pohledávek prostřednictvím účtování poplatků), má vliv na snižování rizika. Pozitivní vliv má také diverzifikace prodejných trhů prostřednictvím cílených přeshraničních aktivit.

### Operační riziko

#### Popis

Shrnuje riziko možných ztrát v důsledku chyb v systémech, procesech, u zaměstnanců nebo v důsledku vnějších událostí. Zahrnuje také právní riziko. To má zvláštní význam ve zvláštním obchodním modelu převzetí odpovědnosti za investiční poradenství prostřednictvím smluvně vázaných zástupců.

#### Cíle, strategie a postupy řízení

I zde je cílem co nejvíce minimalizovat riziko. Za tímto účelem jsou zaměstnanci Partner Bank AG pečlivě vybíráni a školeni. Pracovní postupy jsou zdokumentovány v interních organizačních směrnících a příručkách. Uplatňuje se zásada čtyř očí. Všechny škodní případy, které přesahují hranici zanedbatelnosti, jsou zaznamenávány v databázi škodních případů.

Partner Bank AG se v tomto segmentu spoléhá na organizační a IT opatření. Za tímto účelem byl pověřen externí tým odborníků, který mimo jiné vypracováním organizačních směrnic minimalizuje rizika v oblasti IT. ESG rizika, podrobně vysvětlená v části „Ostatní rizika“ (str. 15), jsou jako průřezový typ rizika zahrnuta i do měření a vykazování úvěrového rizika.

### Riziko koncentrace

#### Popis

Partner Bank AG definuje riziko koncentrace jako riziko úvěrové koncentrace, tj. riziko vyplývající z nerovnoměrného rozložení aktiv vůči jednotlivým úvěrovým příjemcům/dlužníkům.

U Partner Bank AG se jedná pouze o vklady u úvěrových institucí, pokud přesahují určitou částku (i když pouze krátkodobou, za účelem poskytování služeb v oblasti cenných papírů).

Kromě toho zahrnuje riziko koncentrace také případné ohrožující shluky v souvislosti se službami v oblasti cenných papírů – například u obchodních partnerů, klientů s depozitním účtem nebo jejich finančních nástrojů v úschově u Partner Bank AG.

#### Cíle, strategie a kontrolní postupy

Cílem Partner Bank AG je prostřednictvím diverzifikace zabráněno vytváření koncentrací podle různých kritérií. Tam, kde to není možné na denní bázi – například v případě pohledávek vůči úvěrovým institucím – platí přísná kritéria kvality.

Přestože jsou prahové hodnoty pro tyto koncentrace definovány v příručce o rizicích, nebyly dosud nikdy dosaženy z důvodu výrazného rozptylu.

## Riziko praní peněz a financování terorismu

### Popis

Jedná se o riziko zneužití v postavení banky k páčání trestných činů tohoto typu.

### Cíle, strategie a kontrolní postupy

Školení zaměstnanců a obchodních partnerů a průběžná kontrola; dvoustupňová kontrola věrohodnosti původu finančních prostředků. Sledování zvláště nápadných plateb.

## Další rizika

### Popis

Mezi ostatní rizika patří: obchodní riziko, riziko vlastního kapitálu a riziko selhání nájemce (neobsazenost dvou pronajímaných nebo pronajatých vlastních nemovitostí v dlouhodobém majetku Banky), jakož i komplexní rizika ESG/udržitelnosti.

Obchodní riziko: Výnosové nebo obchodní riziko vzniká v důsledku nedostatečné diverzifikace struktury výnosů nebo neschopnosti banky dosáhnout dostatečné a trvalé úrovně ziskovosti. Klíčovým faktorem jsou provozní náklady. Pokud není možné pokrýt tyto náklady dostatečnými výnosy, představuje to ohrožení využití rizikového krytí.

Riziko vlastního kapitálu: Toto zvláštní riziko je u všech bank klasifikováno jako "podstatné" vzhledem k předepsanému počátečnímu rozdělení podle § 5 odst. 5 BWG. Informace o tom, jak se tomuto riziku čelí, jsou uvedeny mimo jiné v části "1. Zátěžové testy ICAAP" na následující straně 16.

Riziko výpadku nájemců: Je třeba zohlednit riziko ztráty nájemného a provozních nákladů. Smluvně sjednané čisté nájemné a provozní náklady na následujících 12 měsících jsou uvedeny a vypočteny pro odhadované maximální měsíce neobsazenosti v závislosti na konkrétní nemovitosti.

## Rizika ESG

### Popis

V souladu s pokyny FMA k řešení rizik udržitelnosti definuje Partner Bank AG "rizika udržitelnosti" jako potenciální události nebo podmínky týkající se faktorů udržitelnosti, jejichž výskyt by mohl mít skutečný nebo potenciální významný nepříznivý vliv na hodnotu aktiv nebo na čistá aktiva, finanční situaci a výsledky hospodaření, jakož i na pověst banky.

Cíle Partner Bank AG v oblasti ESG jsou definovány především na úrovni nostro investic a produktové nabídky pro klienty (tzv. "fokusová kniha" a v rámci správy portfolia).

## Cíle, strategie a postupy řízení

V důsledku toho zde začínají i opatření pro řízení ESG; Takto platí například limit pro objemem váženou průměrnou hodnotu ESG ratingů u investovaných finančních nástrojů v bankovní knize (vlastní obchodní portfolio). Měření a omezování ESG rizik v rámci výpočtu únosnosti rizik ICAAP se rovněž opírá o tyto ESG scoring modely.

Měření a omezování ESG rizika v rámci výpočtu rizikové kapacity ICAAP rovněž vychází z těchto modelů ESG hodnocení.

Partner Bank AG se vždy vyhýbala zbrojnímu a hazardnímu průmyslu, jakož i tabákovým a alkoholovým akciím, a to jak v rámci nostro investic, tak při doporučení/výběru cenných papírů pro klienty s účty cenných papírů. Banka od samého počátku své existence (banka byla založena v roce 1992) nepřetržitě podporuje charitativní organizace, například nadaci "Two Wings".

## Strategie a postupy řízení rizik – pokračování: Kvalitativní informace o zátěžových testech (článek 435 odst. 1 písm. a) CRR).

Právní základ: čl. 435 odst. 1 písm. a) a d) CRR / tabulka zveřejňování informací EU-OVA **řádek f)** z prováděcího nařízení (EU) 2021/637 s přihlédnutím k vysvětlení v něm uvedenému:

*Zpřístupněné informace o strategiích a postupech řízení rizik při uplatnění čl. 435 odst. 1 písm. a) obsahují kvalitativní informace o zátěžovém testování, jako jsou portfolia, u nichž se zátěžové testování uplatňuje, přijaté scénáře a použité metodiky a využití zátěžového testování při řízení rizik.*

### 1. Zátěžové testy ICAAP (pro jednotlivé instituce a konsolidace/pololetní).

Analýza výsledků nekonsolidovaných zátěžových testů spočívá především v analýze, zda nedojde k vyčerpání počáteční alokace BWG předepsané pro úroveň jednotlivých institucí, která by byla garantována v obou stupních závažnosti k 31. prosinci 2024.

V každém případě jsou simulovány dva stupně závažnosti a jsou uvedeny změny v jednotlivých částkách rizika – v porovnání se standardními výpočty rizikové kapacity obou scénářů. Výsledkem zátěžového testu ICAAP (konsolidovaného) jsou také dvě úrovně využití fondů krytí rizik v konsolidovaných scénářích.

Přitom se vychází z přísných stresových předpokladů závažného burzovního propadu: Vzhledem ke strategickému zaměření na služby v oblasti cenných papírů by pokles akciového trhu ovlivnil důležité oblasti příjmů Partner Bank AG. Negativními dopady propadu cen cenných papírů by byly pokles hodnoty nostro účtů a účtů cenných papírů klientů, zvýšený počet rušení portfolií, jakož i omezení nových obchodů a teoreticky i zvýšené právní riziko. Kromě toho tyto zátěžové scénáře zahrnují také idiosynkratické prvky, které by

## ZVEŘEJŇOVÁNÍ INFORMACÍ

pravděpodobně mohly mít zátěžový účinek nezávisle na propadu celého trhu s cennými papíry.

Rizika udržitelnosti: Vliv rizik udržitelnosti musí být v zátěžových scénářích zohledněn a kvantifikován; v každém případě však musí být alespoň paušální částky ze scénářů pokračování v činnosti a likvidace zdvojnásobeny ve srovnání se základními předpoklady použitými v každém případě.

Ve variantě čistě tržního scénáře analýza zisků pro "konsolidovanou" úroveň zátěžového testu rovněž zajišťuje, že hodnota 1. pilíře použitelná za zátěžového předpokladu bude stále dostatečná (tzv. normativní analýza zisků). Následně je třeba věnovat pozornost případnému kladnému přebytku po zátěži.

Je třeba ověřit, zda by kapitálové požadavky vyplývající po zátěži byly stále splněny sníženým kapitálem po zátěži celého trhu, konkrétně velikostí: OCR vč. příplatku BASAG. Nejen výsledky, ale i mezikroky výpočtů jsou přehledně uvedeny v pololetní rizikové zprávě.

## 2. Zátěžové testy ILAAP s předpokládanými scénáři (měsíčně)

Zátěžové testy likvidity se provádějí měsíčně v následující podobě.

Předkládají se čtyři různé scénáře:

- (1) „specifické pro instituci“;
- (2) "celotržní";
- (3) "kombinovaný";
- (4) „stres v plánovaném scénáři“.

### (1) Scénář "specifický pro instituci"

Předpoklady zátěžového scénáře se v tomto scénáři týkají pouze závazků:

Odliv denních závazků vůči klientům podle organizační směrnice pro řízení aktiv a pasiv (zkráceně APM) na 90 %, 80 % nebo 70 % nejnižší hodnoty v rámci předchozího a aktuálního roku k dnešnímu dni. Výsledný odliv prostředků od klientů je rozdělen do tří fází (20 % krátkodobých, 50 % střednědobých a 30 % dlouhodobých) pomocí paušálně odhadovaných procent a porovnán s plným likvidním potenciálem, který je v příslušné fázi k dispozici. V tomto scénáři specifickém pro banku nejsou stanoveny žádné aktivní zátěžové předpoklady (tržní likvidita).

### (2) Scénář "celotržní"

Stresové předpoklady v tomto scénáři se týkají také aktiv (tržní likvidity):

Odliv závazků vůči klientům splatných na požádání v souladu s organizační směrnicí APM ve výši 95 % nejnižší hodnoty v předchozím a běžném roce. Výsledný odliv prostředků od klientů

## ZVEŘEJŇOVÁNÍ INFORMACÍ

je rozdělen do tří fází (20 % krátkodobé, 50 % střednědobé a 30 % dlouhodobé), jak je popsáno v bodě 1) výše, a také odstupňován pomocí tří úrovní "haircutů tvrdosti" s ohledem na sníženou tržní likviditu potenciálu likvidity v každém případě; a je porovnáván s potenciálem likvidity dostupným v příslušné fázi s předpokládanou tržní slevou v každém případě.

Tyto tři srážky za tvrdost v potenciálech likvidity se předpokládají s paušálními procenty takto:  
a) 5% srážka, nebo: b) 10% haircut a c) 15% srážka.

### (3) Scénář "kombinovaný"

Oba výše uvedené zátěžové předpoklady jsou kombinované, tj. „ty podle bodu (1) vztahující se k pasívům a ty dodatečně vztahující se k aktivům podle bodu (2) výše:

V tomto kombinovaném scénáři jsou navíc přidány následující předpoklady: paušální srážky nebo příplatky související s ESG k předpokladům odlivu nebo srážky převzatým z bodů (1), resp. (2) výše.

Odliv prostředků klientů do: \*

Haircut při potenciální likviditě:

1)	90% - 5% ESG-srážka = 85%	5% + 3% ESG-příplatek = 8%
2)	80% - 5% ESG-srážka = 75%	10% + 3% ESG-příplatek = 13%
3)	70% - 5% ESG-srážka = 65%	15% + 3% ESG-příplatek = 18%

\* % nejnižší hodnoty z celého předchozího roku a aktuálního roku k dnešnímu dni - viz bod 1) výše.

### (4) „stres v plánovaném scénáři“

Na základě „kombinovaného stresu“ (3) se pomocí stresovaných přílivů a odlivů z likviditního plánu vedeného Treasury simuluje nová potenciální aktuální situace – vždy na pět měsíců do budoucna.

Stresové předpoklady jsou 85 % pro příliv a 100 % pro odliv.

Do potenciálu likvidity se nezapočítávají vysoce likvidní aktiva, která by byla potřebná k naplnění minimální kvóty LCR i po stresu (resp. k prahové hodnotě „žlutá“ pro LCR podle aktuálního sanačního plánu).

Případné krátkodobé kurzové ztráty v důsledku nahrazení požadované likvidity v cizích měnách dostupnou likviditou v eurech jsou v potenciálu likvidity rovněž zohledněny plánovanými srážkami.

Na základě těchto srovnání se pro každý scénář vypočítá přebytek nebo nedostatek likvidity v krátkodobém, střednědobém a dlouhodobém horizontu, což poskytuje informaci o tom, zda Partner Bank AG může přežít předpokládané zátěžové scénáře bez nedostatku likvidity.

Kromě toho je třeba vždy analyzovat výsledky, aby se zjistilo, zda lze i po zátěžových situacích souvisejících se scénáři splnit ukazatele související s likviditou v souladu s organizační směrnicí APM a ukazatele potřebné k zamezení úrovně úzkých míst. Současně musí být splněny požadavky na LCR, včetně příplatku BASAG, které jsou přísným ukazatelem v ozdravném plánu.

## ZVEŘEJŇOVÁNÍ INFORMACÍ



Za tímto účelem oddělení Treasury denně sleduje v provozní činnosti: LCR (zákonná minimální hodnota 100 % plus BASAG příplatek, podle žluté hranice LCR v ozdravném plánu) a NSFR (zákonná minimální hodnota v současné době 100 % podle CRR).

### Counterbalancing Capacity:

Kromě výše uvedeného likvidního potenciálu musí být pro účely výše uvedených zátěžových testů uznána další aktiva jako likvidní aktiva. Kromě finančních nástrojů organizačního pokynu APM musí být zahrnuty i ty finanční nástroje obchodní knihy nostro podle organizační směrnice pro obchodní knihy, které nebyly v posledním výpočtu rizikové kapacity v rámci "rizika zaměnitelnosti" klasifikovány jako obchodovatelné se snížením hodnoty. Kromě toho lze zahrnout veškerou další likviditu, která by mohla být reálně uznána v případě zátěže, např. s využitím dodatečných rezervovaných úvěrových zůstatků u bank ve výši 1 mil. EUR, avšak, jak již bylo zdůrazněno výše, nelze zahrnout žádnou část vysoce likvidních aktiv, která by byla prioritně vyžadována pro splnění minimálního LCR plus příplatku BASAG.

## Pravidla řízení Partner Bank nebo celé finanční holdingové skupiny (čl. 435 odst. 2 písm. a-c) CRR).

Celá tato část dokumentu (až do začátku následujícího oddílu "Corporate Governance / Fit & Proper - § 65a BWG (křížový odkaz)", na straně 34) představuje tabulku zveřejňování informací EU OVB (řádky ke zveřejnění jsou a-c) z prováděcího nařízení (EU) 2021/637.

Celkový právní základ: čl. 435 odst. 2 písm. a-c) CRR.

### a. Počet řídicích nebo dozorčích funkcí vykonávaných členy řídicího orgánu

Právní základ: čl. 435 odst. 2 písm. a) CRR / tabulka zveřejňování informací EU OVB řádek a) z prováděcího nařízení (EU) 2021/637.

(Počet řídicích nebo dozorčích funkcí, které zastávají členové řídicího orgánu)

#### **a.i Vedení v dozorčí funkci: Dozorčí rada Partner Bank**

Ke dni zveřejnění informací, tj. k 31.12.2024, bylo členy dozorčí rady Partner Bank AG těchto osm osob:

- Mag. Alois Manhartsgruber, MBA (předseda)
- Dr. Faramarz Ettehadieh-Rachti (místopředseda)
- KR Freimut Dobretsberger
- Dr. Manfred Drennig
- Dr. Sahba Enayati
- Mag. Alexander Hüttner
- Dr. Michael Krammer
- Dr. Barbara Krumay

## ZVEŘEJŇOVÁNÍ INFORMACÍ



Počet vedoucích nebo dozorčích funkcí (obecně, tedy funkcí jako řídicí orgán), které v současnosti zastávají tito 8 členové dozorčí rady, je následující:

- Mag. Alois Manhartsgruber, MBA (předseda) → 2
- Dr. Faramarz Ettehadieh-Rachti (místopředseda) → 6
- KR Freimut Dobretsberger → 2
- Dr. Manfred Drennig → 2
- Dr. Sahba Enayati → 1 (čestné funkce ve sdruženích apod. zde nejsou započítány)
- Mag. Alexander Hüttner → 4
- Dr. Michael Krammer: žádná jiná funkce
- Dr. Barbara Krumay: žádná jiná funkce (v neakademickém podnikovém sektoru)

Důležitá poznámka pro správné pochopení: funkce dozorčí rady v Partner Bank AG není v těchto údajích zahrnuta. Uvádí se příslušný počet dalších řídicích nebo dozorčích funkcí vedle jedné funkce dozorčí rady příslušné osoby podle výše uvedeného.

### a.ii Vedení v řídicí funkci: představenstvo Partner Bank AG.

Ke dni zveřejnění informací, tj. k 31.12.2024, byly členy představenstva Partner Bank AG tyto čtyři osoby:

- Mag. Elham Ettehadieh
- Dr. Sarvenas Enayati-Ettehadieh
- Andreas Fellner, MSc
- Thomas Üblacker, MSc MBA

Příslušný počet řídicích nebo dozorčích funkcí (tj. obecně funkcí řídicího orgánu), které tito čtyři členové představenstva zastávali ke dni zveřejnění, je následující:

- Mag. Elham Ettehadieh: žádná jiná funkce (čestné funkce ve sdruženích nebo podobné funkce se zde nezapočítávají ani neuvádějí)
- Dr. Sarvenas Enayati-Ettehadieh → 1
- Andreas Fellner, MSc: žádná jiná funkce
- Thomas Üblacker, MSc MBA: žádná jiná funkce

Důležitá poznámka pro správné pochopení: funkce představenstva ve Partner Bank AG není v těchto údajích zahrnuta. Uvádí se počet *dalších* řídicích nebo dozorčích funkcí *vedle jedné* funkce v představenstvu příslušné osoby.

## 1. Strategie výběru členů řídicího orgánu a jejich skutečné znalosti, dovednosti a zkušenosti

Právní základ: čl. 435 odst. 2 písm. b) CRR / tabulka zveřejňování informací EU OVB řádek b) z prováděcího nařízení (EU) 2021/637.

(Informace o strategii výběru členů řídicího orgánu a jejich skutečných znalostech, dovednostech a zkušenostech)

Politika Fit & Proper Partner Bank písemně stanovuje strategii výběru a proces posuzování vhodnosti členů výkonného orgánu (resp. představenstva), dozorčí rady a dalších klíčových zaměstnanců a je v souladu s profesními hodnotami a dlouhodobými zájmy banky. Kritéria pro posuzování vhodnosti, potřebná dokumentace a proces zajišťování vhodnosti a jejího přehodnocování ad hoc jsou zdokumentovány.

Odpovědnost za provádění politiky Fit & Proper nese představenstvo nebo dozorčí rada jako kolektivní orgán v rámci své kontrolní činnosti.

### **b.i Strategie s ohledem na uplatňovaná kritéria výběru**

Vzhledem k jejich odpovědnosti za řízení a dohled nad institucí se na představenstvo a dozorčí radu (a také na zaměstnance v klíčových funkcích – ačkoli tyto nejsou stanoveny jako obsah pro zveřejňování informací podle CRR) vztahují zvláštní požadavky na jejich odborné a osobní kompetence. Požadované znalosti, dovednosti a zkušenosti jednotlivých osob s ohledem na kolektivní požadavky na složení výborů zajišťují, aby byla přijímána dobře informovaná a kompetentní rozhodnutí pro řízení banky na základě dobrého porozumění obchodním činnostem banky, rizikům a struktuře řízení, jakož i znalosti regulačního rámce.

Kromě odborných znalostí je pro výběr osob do představenstva a dozorčí rady rozhodující také splnění požadovaných osobních předpokladů. Při výběru osob do představenstva nebo dozorčí rady musí být zohledněn také přínos dané osoby k zajištění kolektivní vhodnosti představenstva nebo dozorčí rady.

Příslušné požadavky vycházejí z typu, struktury, velikosti a složitosti podnikatelské činnosti instituce a funkcí, které mají být v jednotlivých případech obsazeny. Bez ohledu na to však musí být všichni členové představenstva a dozorčí rady osobně spolehliví.

#### **v zastoupení – řídicí orgán v řídicí funkci: představenstvo Partner Bank.**

Při výběru členů představenstva je třeba posoudit jak individuální vhodnost osoby pro konkrétní funkci, tak její význam pro splnění požadavků na představenstvo jako celek (kolektivní vhodnost).

#### **v zastoupení – individuální kritéria vhodnosti pro členy představenstva:**

- *Odborné znalosti a dovednosti jako i požadované zkušenosti*

Pro posouzení vhodnosti člena vedení je třeba vzít v úvahu následující oblasti znalostí získaných teoretickou přípravou nebo praktickými zkušenostmi a existenci dovedností relevantních pro danou pozici.

## ZVEŘEJŇOVÁNÍ INFORMACÍ

Posouzení musí být provedeno v celkovém pohledu na níže uvedená kritéria ve smyslu flexibilního systému, s přihlédnutím k druhu, rozsahu a složitosti činnosti úvěrové instituce a v souladu s rozdělením odpovědností:

- **Vzdělání:** absolvování příslušného studia a kurzů (ekonomický, právní nebo přírodovědný studijní program na odborné nebo vysoké škole) nebo externích či interních vzdělávacích kurzů nebo odpovídajícího školení a dalšího vzdělávání.
- Dostatečná **odborná praxe**, zejména manažerská, ve funkci vedoucího pracovníka nebo experta; ta se předpokládá v každém případě, pokud lze prokázat alespoň tříletou manažerskou praxi ve společnosti srovnatelné velikosti a zaměření.
- **Znalosti v oblastech:**
  - bankovníctví a finanční trhy
  - Podmínky regulačního rámce, zejména
    - ústřední ustanovení BWG nebo, v případě specializovaných úvěrových institucí, příslušných ustanovení v každém jednotlivém případě
    - ústřední ustanovení FM-GwG
    - ústřední ustanovení WiEReG
    - ústřední ustanovení ESAEG
    - ústřední ustanovení nařízení CRR a příslušných nařízení Komise v přenesené pravomoci, která doplňují nařízení CRR.
    - ústřední ustanovení BaSAG
    - v závislosti na obchodním modelu a rozsahu činností: ústřední ustanovení BörseG 2018 a WAG 2018, včetně zejména nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2017/565 a MiFIR
    - pro depozitářské banky: specifické znalosti v oblasti vypořádání obchodů s cennými papíry a úschovy (§ 41 odst. 2 InvFG 2011).
    - další relevantní ustanovení a obsah evropských právních předpisů v oblasti bankovního dohledu (nařízení o SSM, rámcové nařízení o SSM, CEBS-GL nebo EBA-GL, BTS), pokud a v jakém rozsahu byly transponovány do vnitrostátního práva nebo se vztahují na dohlížené instituce
    - hlavní obsah příslušných nařízení FMA, oběžníků FMA a minimálních standardů FMA, jakož i obecných pokynů FMA v příslušných oblastech
  - strategické plánování, porozumění obchodní strategii nebo obchodnímu plánu a jejich provádění
  - řízení rizik, včetně rizik a rizikových faktorů ESG
  - podniková organizace, řízení a kontrola, včetně porozumění rizikům praní špinavých peněz a financování terorismu v souvislosti s obchodním modelem banky
  - znalost stanov banky a jednacích řádů řídicích a dozorčích orgánů banky
  - interpretace (finančních) ukazatelů a výsledků
  - základní znalost práva obchodních společností
  - v závislosti na obchodním modelu a odpovědnosti může být vyžadována znalost cizích jazyků.

Vedení společnosti jako celek musí být dostatečně kvalifikovaná. Jednotliví členové s výraznými odbornými znalostmi mohou kompenzovat méně výrazné znalosti ostatních členů v těchto oblastech, zejména s ohledem na rozdělení odpovědností. V každém případě musí mít člen vedení dobré znalosti, dovednosti a příslušné zkušenosti v oblasti identifikace a hodnocení rizik v souvislosti s praním peněz a financováním terorismu, jakož i v oblasti vnitřních směrnic, kontrolních mechanismů a postupů pro boj proti praní peněz a financování terorismu. Podle § 23 odst. 4 FMGwG proto musí být jmenován člen vedení, který je odpovědný za dodržování ustanovení zaměřených na předcházení praní peněz nebo financování terorismu nebo boj proti nim.

### v zastoupení Nařízení – individuální kritéria vhodnosti pro členy představenstva (pokračování):

- **Dovednosti**

S ohledem na úlohu a úkoly člena vedení společnosti je třeba posoudit existenci potřebných dovedností.

## ZVEŘEJŇOVÁNÍ INFORMACÍ

Obecně jsou dotazovány následující dovednosti, přičemž jejich konkrétní význam pro příslušnou pozici je třeba posuzovat případ od případu:

- Autenticita
- Jazyk
- Rozhodnost
- Komunikace
- Úsudek
- Orientace na klienta a kvalitu
- Vedení lidí
- Loajalita
- Vnější povědomí
- Vyjednávací schopnosti
- Přesvědčivost
- Týmová práce
- Strategická prozíravost
- Odolnost vůči stresu
- Smysl pro odpovědnost
- Vedení schůzí

Zamýšlené interní definice výše uvedených dovedností odpovídají definicím v příslušných pokynech EBA/ESMA.

### Individuální kritéria vhodnosti pro členy představenstva (pokračování):

- **Osobní spolehlivost**

Kromě profesních kritérií je předpokladem vhodnosti osobní spolehlivost, zejména dobrá pověst, čestnost a integrita. Ta je splněna, pokud není důvod předpokládat opak. Je třeba zvážit indicie, které vzbuzují oprávněné pochybnosti o schopnosti kandidáta zajistit spolehlivé a obezřetné řízení úvěrové instituce a které by mohly stát v cestě osobní spolehlivosti.

### Je třeba vyhodnotit důkazy z následujících tří oblastí (zde zkráceně):

1. Příslušná soudní a správní trestní řízení a důvodné podezření na praní špinavých peněz nebo financování terorismu
2. Plnění profesních standardů
3. Řádné hospodářské poměry

Pro vyhodnocení existence osobní spolehlivosti je třeba použít "Informace o osobní spolehlivosti členů představenstva, dozorčí rady a osob zastávajících klíčové funkce" a informace získané z doplňujících informací.

Věrohodnost informací musí být ověřena orgánem odpovědným za posouzení a v případě pochybností doložena dokumenty, které je třeba předložit.

### v zastoupení – kolektivní kritéria způsobilosti pro celé představenstvo:

Při sestavování vedení je třeba dbát na to, aby členové vedení byli kolektivně schopni přijímat vhodná rozhodnutí s ohledem na obchodní model, ochotu podstupovat rizika, strategii a trhy, na nichž instituce působí. Proto se při kolektivním posuzování způsobilosti hodnotí znalosti, dovednosti a zkušenosti, kterými kandidát přispívá ke kolektivní způsobilosti vedení, a zda složení řídicího orgánu jako celku odráží dostatečně širokou škálu znalostí, dovedností a zkušeností, aby bylo možné porozumět činnostem a hlavním rizikům instituce.

## ZVEŘEJŇOVÁNÍ INFORMACÍ

Jednotliví členové s výraznými specializovanými znalostmi a dovednostmi mohou kompenzovat méně výrazné znalosti ostatních členů v těchto oblastech, zejména s ohledem na žádoucí rozmanitost z hlediska vzdělání a profesního zázemí.

Součástí kolektivního hodnocení způsobilosti je i posouzení, zda představenstvo jako celek disponuje znalostmi, zkušenostmi a dovednostmi potřebnými k efektivnímu řízení banky. Hodnocení zahrnuje následující aspekty:

- Činnost instituce a hlavní rizika s ní spojená;
  - dostatečné znalosti v oblasti praní špinavých peněz a financování terorismu, aby bylo možné posoudit, jakým rizikům je banka konkrétně vystavena a jak jim lze přiměřeně čelit
- každou z hlavních oblastí činnosti instituce;
  - příslušné oblasti odvětvové/finanční odbornosti, včetně finančních a kapitálových trhů, solventnosti a modelování; rizika ESG a rizikové faktory;
- účetnictví a výkaznictví;
- řízení rizik, compliance a interní revize;
- informační technologie a bezpečnost;
- případně na místních, regionálních a globálních trzích;
- právní a regulační prostředí;
- vedoucí schopnosti a zkušenosti;
- schopnost strategického plánování;
- management (mezi)národních koncernov a rizika související s koncernovými strukturami, pokud je to relevantní.

Posouzení způsobilosti kolektivu se provádí ve třech fázích:

1. Dozorčí rada určuje znalosti, dovednosti a zkušenosti potřebné pro kolektivní způsobilost představenstva v rámci interně vytvořené matice způsobilosti v souladu s obchodním modelem a obchodní a rizikovou strategií banky (popis požadovaného stavu).
2. Aby bylo možné vyhodnotit, zda požadovaný stav kolektivní způsobilosti existuje, provádí se posouzení znalostí, dovedností a zkušeností, které jsou v kolektivu skutečně k dispozici (posouzení aktuálního stavu). Průzkum aktuálního stavu vhodnosti kolektivu provádí dozorčí rada. Existující znalosti, dovednosti a zkušenosti se zjišťují například na základě osobního posouzení dozorčí radou na základě vnímání dosavadní činnosti a chování jednotlivých členů nebo na základě informací poskytnutých jednotlivými členy v sebehodnocení. To poskytuje celkový pohled na stávající znalosti, dovednosti a zkušenosti.
3. Toto zjištění aktuálního stavu kolektivních znalostí, schopností a zkušeností porovnává a hodnotí dozorčí rada se znalostmi, schopnostmi a zkušenostmi (požadovaného), které jsou potřebné pro kolektivní způsobilost příslušného orgánu. Hodnocení dokumentuje silné a slabé stránky vedení, jakož i případné nezbytné požadavky na vzdělávání za účelem dosažení požadovaného cílového stavu kolektivní vhodnosti. Toto hodnocení kolektivní způsobilosti se rovněž používá jako podklad pro plánování nástupnictví v bance s cílem určit požadovaný profil nového člena při novém jmenování.

---

**v rámci dozorčí rady - řídicí orgán v dozorčí funkci: Dozorčí rada Partner Bank**

Při výběru členů dozorčí rady je třeba posoudit jak individuální způsobilost osoby pro konkrétní pozici, tak její význam pro plnění požadavků dozorčí rady jako celku (kolektivní způsobilost).

### v rámci dozorčí rady - individuální kritéria způsobilosti členů dozorčí rady:

- *Odborné znalosti a dovednosti a požadované zkušenosti*

Pro posouzení vhodnosti člena dozorčí rady je třeba vzít v úvahu následující oblasti znalostí získaných teoretickou přípravou nebo praktickými zkušenostmi a existenci dovedností relevantních pro danou pozici.

Příslušné teoretické a praktické znalosti potřebné pro výkon funkce předsedy dozorčí rady lze získat i několikaletou prací řadového člena dozorčí rady v kombinaci se samostudiem.

Při hodnocení je třeba vycházet z celkového pohledu na níže uvedená kritéria ve smyslu pohyblivého systému, přičemž je třeba zohlednit druh, rozsah a složitost činnosti úvěrové instituce. Vychází se přitom z konkrétní oblasti odpovědnosti člena dozorčí rady:

- **Vzdělávání:** Ukončené příslušné studium a kurzy (ekonomický, právní nebo přírodovědný studijní program na odborné nebo vysoké škole) nebo externí či interní vzdělávací kurzy nebo odpovídající školení a další vzdělávání.
- Dostatečná **odborná praxe:** Předpokládá se v každém případě, pokud lze prokázat alespoň pětiletou činnost, zejména ve vedení společnosti, v dozorčích a kontrolních funkcích, jako právník nebo autorizovaný účetní.
  - (předchozí) činnost v jiných oblastech, ve veřejné správě nebo z titulu politického mandátu může odůvodnit požadovanou praxi, pokud byla po delší dobu významně zaměřena na ekonomické a právní otázky a neměla zcela podružný charakter.
- **Pro řadové členy dozorčí rady: Základní znalosti** v následujících oblastech:
  - Základní práva a povinnosti vedení společnosti a dozorčí rady
  - Součinnost mezi dozorčí radou, interním auditem a auditorem banky nebo dozorčí radou, řízení fondů a řízení rizik
  - Podmínky regulačního rámce, zejména
    - ústřední ustanovení BWG nebo v případě zvláštních úvěrových institucí příslušná ustanovení
    - ústřední ustanovení FM-GwG
    - ústřední ustanovení WiEReG
    - ústřední ustanovení nařízení CRR a příslušných nařízení Komise v přenesené pravomoci, která doplňují nařízení CRR
    - ústřední ustanovení BaSAG
    - další relevantní ustanovení a obsah evropských právních předpisů v oblasti bankovního dohledu (nařízení o SSM, rámcové nařízení o SSM, CEBS-GL nebo EBA-GL, BTS), pokud a v rozsahu, v jakém byly transponovány do vnitrostátního práva nebo v jakém se vztahují na dohlížené instituce
    - základní obsah příslušných nařízení FMA, oběžníků FMA a minimálních standardů FMA
  - znalost stanov instituce a jednacích řádů řídicích a dozorčích orgánů orgány dohledu
  - základní znalosti práva obchodních společností
  - znalost struktury a z ní vyplývajících možných střetů zájmů (zásada "Know your structure")
  - systém výborů dozorčí rady (typ a fungování výborů předepsaných zákonem: Výbor pro jmenování, výbor pro odměňování, výbor pro rizika a výbor pro audit).
  - odborné znalosti v oblasti financí alespoň v rozsahu, který umožňuje osobě podílet se na kolektivním rozhodování dozorčí rady v oblasti dohledu a kontroly vedení při provozování bankovní činnosti specifické pro danou instituci, včetně znalosti rizik praní špinavých peněz a financování terorismu spojených s obchodním modelem banky

## ZVEŘEJŇOVÁNÍ INFORMACÍ

- znalost a pochopení norem práva obchodních společností a práva dohledu, které jsou zvláště důležité s ohledem na funkci dohledu (např. týkající se velké angažovanosti, organizačních transakcí)
- **Pro předsedy dozorčí rady: odpovídající znalosti v těchto oblastech**
  - základní práva a povinnosti vedení společnosti a dozorčí rady
  - interakce mezi dozorčí radou, interním auditem a auditorem banky nebo dozorčí radou, řízení fondů a řízení rizik
  - podmínky regulačního rámce, zejména
    - ústřední ustanovení BWG nebo v případě zvláštních úvěrových institucí příslušná ustanovení
    - ústřední ustanovení FM-GwG
    - ústřední ustanovení WiEReG
    - ústřední ustanovení nařízení CRR a příslušných nařízení Komise v přenesené pravomoci, která doplňují nařízení CRR
    - ústřední ustanovení BaSAG
    - další relevantní ustanovení a obsah evropských právních předpisů v oblasti bankovního dohledu (nařízení o SSM, rámcové nařízení o SSM, CEBS-GL nebo EBA-GL, BTS), pokud a v rozsahu, v jakém byly transponovány do vnitrostátního práva nebo v jakém se vztahují na dohlížené instituce
    - základní obsah příslušných nařízení FMA, oběžníků FMA a minimálních standardů FMA
  - znalost stanov instituce a jednacích řádů řídicích a dozorčích orgánů orgány dohledu
  - základní znalosti práva obchodních společností
  - znalost struktury a z ní vyplývajících možných střetů zájmů (zásada "Know your structure")
  - systém výborů dozorčí rady (typ a fungování výborů předepsaných zákonem: Výbor pro jmenování, výbor pro odměňování, výbor pro rizika a výbor pro audit).
  - odborné znalosti v oblasti financí alespoň v rozsahu, který umožňuje osobě podílet se na kolektivním rozhodování dozorčí rady v oblasti dohledu a kontroly vedení při provozování bankovní činnosti specifické pro danou instituci, včetně znalosti rizik praní špinavých peněz a financování terorismu spojených s obchodním modelem banky
  - znalost a pochopení norem práva obchodních společností a práva dohledu, které jsou zvláště důležité s ohledem na funkci dohledu (např. týkající se velké angažovanosti, organizačních transakcí)

### **b.i. Dozorčí rada - individuální kritéria způsobilosti členů dozorčí rady (pokračování):**

- **Dovednosti**
  - S ohledem na roli a úkoly člena dozorčí rady je třeba posoudit existenci potřebných dovedností. Obecně jsou dotazovány následující dovednosti, přičemž jejich konkrétní význam pro danou pozici je třeba posuzovat individuálně:
    - Autenticita
    - Jazyk
    - Rozhodnost
    - Komunikační dovednosti
    - Úsudek
    - Orientace na zákazníka a kvalitu
    - Vedení lidí
    - Loajalita
    - Povědomí o vnějších vztazích
    - Vyjednávací schopnosti
    - Přesvědčivost
    - Týmová práce
    - Strategická prozíravost
    - Odolnost vůči stresu

## ZVEŘEJŇOVÁNÍ INFORMACÍ



- Smysl pro odpovědnost
- Vedení schůzí

Zamýšlené interní definice výše uvedených dovedností odpovídají definicím v příslušných pokynech EBA/ESMA.

### **b.i. Dozorčí rada - Kolektivní kritéria vhodnosti pro dozorčí radu:**

Při sestavování dozorčí rady je třeba dbát na to, aby členové dozorčí rady byli kolektivně schopni účinně kontrolovat a monitorovat rozhodnutí vedení s ohledem na obchodní model, ochotu podstupovat rizika, strategii a trhy, na kterých instituce působí. Proto se v rámci kolektivního posouzení způsobilosti hodnotí, jakými znalostmi, dovednostmi a zkušenostmi kandidát přispívá ke kolektivní způsobilosti dozorčí rady a zda složení řídicího orgánu jako celku odráží dostatečně širokou škálu znalostí, dovedností a zkušeností, které umožňují pochopit činnosti a hlavní rizika instituce.

Jednotliví členové s výraznými specializovanými znalostmi a dovednostmi mohou – zejména s ohledem na žádoucí rozmanitost z hlediska vzdělání a profesního zázemí – kompenzovat méně výrazné znalosti ostatních členů v těchto oblastech.

Kolektivní posouzení způsobilosti zahrnuje přezkum toho, zda má dozorčí rada jako celek znalosti, zkušenosti a dovednosti pro účinný dohled [nad bankou]. Posouzení zahrnuje následující aspekty:

- činnost instituce a hlavní rizika s ní spojená; včetně dostatečného porozumění problematice praní špinavých peněz a financování terorismu;
  - každá z hlavních oblastí činnosti instituce;
  - příslušné oblasti odvětvové/finanční odbornosti, včetně finančních a kapitálových trhů, solventnosti a modelování;
  - účetnictví a finanční výkaznictví;
  - řízení rizik, Compliance a interní revize;
  - informační technologie a bezpečnost;
  - případně místní, regionální a globální trhy;
  - právní a regulační prostředí;
  - dostatečné vůdčí schopnosti a zkušenosti pro efektivní organizaci úkolů dozorčí rady a posuzování rozhodnutí vedení;
  - schopnost strategického plánování;
  - management (mezi)národních koncernov a rizika související s koncernovými strukturami, pokud je to relevantní.
- Kolektivní způsobilosti dozorčí rady se posuzuje ve třech fázích:
    - 1.) Dozorčí rada sama určuje znalosti, dovednosti a zkušenosti potřebné pro kolektivní vhodnost dozorčí rady v rámci interně vytvořené matice vhodnosti v souladu s obchodním modelem a obchodní a rizikovou strategií banky (popis požadovaného stavu).
    - 2.) Za účelem vyhodnocení, zda požadovaný stav kolektivní vhodnosti existuje, je provedeno posouzení znalostí, dovedností a zkušeností, které jsou v kolektivu skutečně k dispozici (posouzení AKTUÁLNÍHO stavu). Průzkum aktuálního stavu způsobilosti kolektivu provádí dozorčí rada. Existující znalosti, dovednosti a zkušenosti se zjišťují například na základě osobního posouzení dozorčí radou na základě vnímání dosavadní činnosti a chování

## ZVEŘEJŇOVÁNÍ INFORMACÍ

jednotlivých členů nebo na základě informací poskytnutých jednotlivými členy v sebehodnocení. To poskytuje celkový pohled na stávající znalosti, dovednosti a zkušenosti.

- 3.) Tento průzkum skutečného stavu aktuálních kolektivních znalostí, dovedností a zkušeností je dozorčí radou porovnáván a posuzován se znalostmi, dovednostmi a zkušenostmi požadovanými pro kolektivní způsobilost příslušného orgánu. Hodnocení dokumentuje silné a slabé stránky dozorčí rady, jakož i případné nezbytné požadavky na vzdělávání za účelem dosažení požadovaného cílového stavu kolektivní způsobilosti. Toto hodnocení kolektivní způsobilosti se rovněž používá jako podklad pro plánování nástupnictví v bance s cílem určit požadovaný profil nového člena při novém jmenování.

### **b.ii Informace o aktuálních znalostech, dovednostech a zkušenostech jednotlivých členů dozorčí rady a představenstva**

Řídící orgán v dozorčí funkci: Dozorčí rada Partner Bank

- Mag. Alois Manhartsgruber, MBA (předseda)

Odborník na daňové poradenství a audit (jednatel společnosti "Wirtschaftstreuhand GmbH")

- Dr. Faramarz Ettehadieh-Rachti (místopředseda)

Doktor ekonomie (JKU Linz) - diplomová práce na téma investičních poradenských společností, disertační práce na téma kapitálových a investičních společností (1974).

Dr. Ettehadieh má již více než 53 let velmi rozmanitých zkušeností v oblasti developmentu.

V roce 1992 byla založená banka, která od roku 1997 vystupuje pod názvem Partner Bank AG – v době svého založení: první privátní banka v Horním Rakousku od vzniku druhé republiky.

Zájem o podnikatelskou žurnalistiku: V roce 1995 hrál klíčovou roli při založení rakouského deníku "Wirtschaftsblatt", v té době jediného rakouského deníku se zaměřením na ekonomii.

Charitativní a sociální činnost: V roce 1992 osobně založil charitativní nadační organizaci "Two Wings", sdružení, které aktivně podporuje vzdělávací programy v rozvojových zemích, zejména pro dívky a ženy.

- Dr. Manfred Drennig

1981-1992: člen představenstva Österreichische Länderbank.

1989-1992: předseda úvěrové sekce Vídeňské obchodní komory, rovněž člen prezidia Vídeňské obchodní komory.

Aktivity také v sociálně-politické oblasti (člen Institutu Dr. Karla Kummera od roku 1963) a v sociální oblasti (člen představenstva Rakouského svazu pro péči o nevidomé od roku 2005).

## ZVEŘEJŇOVÁNÍ INFORMACÍ



Bývalý člen rady dozorčích rad rakouských společností, mj: Porr AG, Hallein Papier, Österreichische Investkredit a Interunfall (zkratky společností).

- Dr. Sahba Enayati

Certifikovaný investiční poradce (od roku 2008)

Od roku 2014: člen představenstva a jednatel rakouské společnosti pro správu nemovitostí.

2005–2008: vedoucí oddělení vnitřního lékařství na soukromé klinice St. Stephan, Wels.

2009–2014: primář, Klinikum Wels-Grieskirchen

- Dr. Michael Krammer

1978–1982 ekonom Österreichische Länderbank, Vídeň

1982–2010 Ekonom ve společnosti BAWAG, Vídeň

laický soudce u pracovního a sociálního soudu ve Vídni (jinak již v důchodu)

- Univ.Prof. Dr. Barbara Krumay, Bakk., MSc (WU)

od roku 2019: ředitelka Institutu pro ekonomickou informatiku na Univerzitě Johannese Keplera v Linci

od roku 2021: dekan pro Research & Impact, JKU Business School

- Mag. Alexander Hüttner

od 2016: jednatel společnosti Denkmaier Hutterer Hüttner Waldl Rechtsanwälte GmbH, Advokát

V současné době: člen představenstva 3 rakouských soukromých nadací.

- KR Freimut Dobretsberger

1977-1998: nejprve člen představenstva, poté generální ředitel a předseda představenstva "Bank der österreichischen Postsparkasse / PSK-BANK", resp. v letech 1989-1991 člen představenstva společnosti "Österreichische Credit-Institut AG".

Bývalý člen rady dozorčích rad rakouských společností, jako např: Constantia Corp. Finance AB, PSK-Leasing AG, PSK-Versicherungsdienst-GmbH; a NOVIS INSURANCE Bratislava.“

Řídící orgán v řídicí funkci: představenstvo Partner Bank.

- Mag. Elham Ettehadieh

## ZVEŘEJŇOVÁNÍ INFORMACÍ

Chronologický přehled kariéry v Partner Bank AG:

- 11/2006: nastoupila do Partner Bank jako asistentka prodeje
- 01/2007-11/2007: interní Traineeprogramm
- od 11/2007: asistentka představenstva
- 02/2008-09/2008: zaměření na správu cenných papírů
- od 11/2008: vedoucí oddělení vývoje produktů/marketingu/PR
- od 11/2010: prokura
- od 09/2011: vedoucí oddělení vzdělávání
- od 01/2012: členka projektové řídicí skupiny
- od 05/2012: členka výboru pro rizika
- od 5/2013: členka představenstva

- Dr. Sarvenas Enayati-Ettehadieh

Chronologický přehled kariéry v Partner Bank AG:

- 01/2006: nastoupila do Partner Bank jako projektový manažer v oblasti informování klientů a vztahů s veřejností.
- 06/2006–04/2007: interní Traineeprogramm
- 12/2007-05/2013: oddělení vývoje produktů/marketingu/PR
- od 06/2013: vedoucí oddělení vývoje produktů/marketingu/PR s prokurou
- od 02/2016 do 12/2024: členka představenstva

- Andreas Fellner, MSc

- 1986–1991: Volksbank Wels
- 1988-1991: Softwarehouse Huemer – programování a systémy
- 1992-1998: Imperial AG IT – vývoj projektů
- od 1999: Kariéra v Partner Bank AG – jmenovitě:
- do 09/2005: vedoucí oddělení IT a organizace
- od 10/2005 do 12/2024: člen představenstva

## ZVEŘEJŇOVÁNÍ INFORMACÍ

- Thomas Üblacker, MSc MBA
  - 2012–2015: „Specific-Group Austria“
  - 2015–2018: Ergo Austria International AG – Innovation Management and Digitalization
  - 2019-2020: ING Österreich – Business Development Protection
  - od 07/2020: Kariéra v Partner Bank AG – jmenovitě:
  - do 07/2021: Chief Innovation Officer
  - 08/2021- konec roku 2024: Chief Innovation Officer and Head of IT
  - od 12/2024: člen představenstva (současné rezorty: CIO a člen představenstva pro oblast tržních operací/back office – pan Üblacker je členem představenstva od 01.12.2024)

### a. Strategie diverzity pro výběr členů řídicího orgánu Partner Bank

Právní základ: čl. 435 odst. 2 písm. c) CRR / tabulka zveřejňování informací EU OVB řádek c) z prováděcího nařízení (EU) 2021/637.

*(Strategie rozmanitosti pro výběr členů řídicího orgánu)*

Při jmenování členů představenstva a dozorčí rady se dbá na to, aby zahrnovali širokou škálu dovedností, vlastností a kompetencí s cílem dosáhnout rozmanitosti názorů a zkušeností a usnadnit nezávislé vytváření názorů a účinné a vyvážené rozhodování v představenstvu a dozorčí radě.

V zájmu zajištění rovných příležitostí pro všechna pohlaví jsou přijímána vhodná opatření k zajištění vyváženého personálního složení na vedoucích pozicích, a tím i vyváženého okruhu uchazečů o členství v dozorčí radě a představenstvu. Mezi vhodná opatření patří například vzdělávací programy a kurzy. Kromě toho jsou přijímána opatření k zajištění odpovídajícího zastoupení všech pohlaví ve výkonné a dozorčí radě samotné. V případě jmenování do dozorčí rady se zástupci zaměstnanců nedostatečně zastoupeného pohlaví jsou přijímána další opatření k zajištění vyváženého poměru pohlaví.

Například jednotliví členové vedení a dozorčí rady jsou v rámci jmenovacího procesu posuzováni z hlediska jejich vzdělání a profesního zázemí, oborových znalostí, pohlaví a věku, aby byla zajištěna odpovídající úroveň diverzity.

V rámci každoročního přehodnocování představenstva a dozorčí rady ze strany dozorčí rady je zdokumentováno plnění cílů v oblasti rozmanitosti, a v případě jejich nesplnění jsou uvedeny příslušné důvody a přijata nápravná opatření.

#### Další komentáře k obecnému rámci kultury rozmanitosti v Partner Bank

K dosažení cílů v oblasti diverzity jsou přijímána následující opatření (netýká se pouze představenstva a dozorčí rady):

- Při obsazování všech míst je do seznamu kandidátů zařazen vyvážený počet uchazečů všech pohlaví

## ZVEŘEJŇOVÁNÍ INFORMACÍ

- Při výběrových řízeních je v případě stejné kvalifikace upřednostněn zástupce nedostatečně zastoupeného pohlaví
- Aktivní pozvání zástupců nedostatečně zastoupeného pohlaví k účasti na výběrovém řízení
- Cílený kariérní rozvoj vedoucích pracovníků nedostatečně zastoupeného pohlaví
- Zahrnutí rozmanitosti do prohlášení o poslání společnosti
- Zajištění genderově neutrálního odměňování
- Závazek k rozmanitosti ve výročních zprávách a dalších externích sděleních
- Příklady lepšího návratu na trh práce po rodičovské dovolené:
  - Umožnění a podpora rovného využívání rodičovské dovolené
  - Zvýšené využívání home office pro rodiče
  - Poskytnutí času na zvláštní péči

Kromě toho banka v zájmu udržitelného plánování nástupnictví dbá na to, aby zásady diverzity byly uplatňovány i u jejích zaměstnanců s cílem zajistit dostatečný počet kandidátů na pozice v představenstvu a dozorčí radě.

Obecná redakční poznámka k tomuto dokumentu – ideálně se hodí zde jako příloha:

*Na některých místech tohoto dokumentu je z důvodu jednodušší čitelnosti použita pouze mužský rod, a to jak pro mužský, tak i ženský rod. Nic jiného však toto gramatické zjednodušení ve prospěch plynulosti čtení neznamená.*

## Corporate Governance / Fit & Proper - § 65a BWG (křížový odkaz)

Poznámka: Výše uvedené informace o předpisech týkajících se správy a řízení společností se původně vztahují k plnění přesně vymezených informačních povinností podle nařízení CRR. Partner Bank plní další, rakouskou vnitrostátní zákonnou informační povinnost k úzce souvisejícím tématům z § 65a BWG "Zveřejňování informací o správě a řízení společnosti a odměňování" samostatným dokumentem. Aktuální verzi tohoto dokumentu si můžete stáhnout také na internetových stránkách Partner Bank - pod odkazem.

**Přímý odkaz:** <https://www.partnerbank.at/cz/prohlaseni-zverejneni>

## Regulační standardy 1. pilíře (čl. 437 písm. a/ 438 písm. d/ 447 CRR).

Poznámka ke kvantitativnímu obsahu zveřejňovaných informací uvedenému níže v tabulkové formě: pokud je to možné, je implementován následující požadavek na transparentnost z čl. 431 odst. 4 CRR.

*Všechny kvantitativní zpřístupňované informace musí doprovázet kvalitativní vysvětlení a veškeré jiné doplňující informace potřebné k tomu, aby uživatelé příslušných informací daným zpřístupněným kvantitativním informacím porozuměli (...).*

(Redakční poznámka: další část pokračuje na následující straně z důvodů formátu stránky).

## Složení regulatorního kapitálu (část 1 úplného odsouhlasení podle čl. 437 písm. a) CRR)

Právní základ: článek 437 písm. a) CRR / formulář pro zveřejňování **EU CC1** z prováděcího nařízení (EU) 2021/637 (v tabulce níže jsou uvedeny pouze příslušné povinné řádky)

# ZVEŘEJŇOVÁNÍ INFORMACÍ

formulářů).

Meldebogen EU CC1 – Zusammensetzung der aufsichtsrechtlichen Eigenmittel		Spalte a)	Spalte b)
		Beträge (in Euro, bzw. in %) per 31.12.2024	Quelle nach Referenznummern zur Bilanz (siehe Tabelle EU CC2, in Teil 2 unten), hier im aufsichtsrechtlichen Konsolidierungskreis
<b>Hartes Kernkapital (CET1): Instrumente und Rücklagen</b>			
1	Kapitalinstrumente und das mit ihnen verbundene Agio	8.425.536,56	( 1 )
	davon: voll einbezahlte Kapitalinstrumente	8.425.536,56	
2	Einbehaltene Gewinne	0	
3	Kumuliertes sonstiges Ergebnis (und sonstige Rücklagen)	544.880,66	( 2 ) - siehe dazu die Fußnote hier unten
EU-3a	Fonds für allgemeine Bankrisiken	0	
4	Betrag der Posten im Sinne von Artikel 484 Absatz 3 CRR zuzüglich des damit verbundenen Agios, dessen Anrechnung auf das CET1 ausläuft	0	
5	Minderheitsbeteiligungen (zulässiger Betrag in konsolidiertem CET1)	0	
EU-5a	Von unabhängiger Seite geprüfte Zwischengewinne, abzüglich aller vorhersehbaren Abgaben oder Dividenden	0	
6	<b>Hartes Kernkapital (CET1) vor regulatorischen Anpassungen</b>	<b>8.970.417,22</b>	
<b>Hartes Kernkapital (CET1): regulatorische Anpassungen</b>			
7	Zusätzliche Bewertungsanpassungen (negativer Betrag)	0	
8	Immaterielle Vermögenswerte (verringert um entsprechende Steuerschulden) (negativer Betrag)	-146.137,39	( 3 ) - siehe dazu die Fußnote hier unten
29	<b>Hartes Kernkapital (CET1)</b>	<b>8.824.279,83</b>	
<b>Zusätzliches Kernkapital (AT1): Instrumente --&gt; keine Einträge</b>			
44	Zusätzliches Kernkapital (AT1)	0	
45	<b>Kernkapital (T1 = CET1 + AT1)</b>	<b>8.824.279,83</b>	
<b>Ergänzungskapital (T2): Instrumente --&gt; keine Einträge</b>			
58	Ergänzungskapital (T2)	0	
59	<b>Gesamtkapital (TC = T1 + T2)</b>	<b>8.824.279,83</b>	
60	<b>Gesamtrisikobetrag</b>	<b>36.525.204,40</b>	
<b>Kapitalquoten und -anforderungen einschließlich Puffer</b>			
61	Harte Kernkapitalquote (%)	24,16	
62	Kernkapitalquote (%)	24,16	
63	Gesamtkapitalquote (%)	24,16	
64	Anforderungen an die harte Kernkapitalquote des Instituts insgesamt (%)	9,00	
65	davon: Anforderungen im Hinblick auf den Kapitalerhaltungspuffer (%)	2,50	
66	davon: Anforderungen im Hinblick auf den antizyklischen Kapitalpuffer (%)	0,14	
67	davon: Anforderungen im Hinblick auf den Systemrisikopuffer (%)	0	
EU-67a	davon: Anforderungen im Hinblick auf die von global systemrelevanten Instituten (G-SII) bzw. anderen systemrelevanten Institute (O-SII) vorzuhaltenden Puffer (%)	0	
EU-67b	davon: zusätzliche Eigenmittelanforderungen zur Eindämmung anderer Risiken als des Risikos einer übermäßigen Verschuldung (%)	1,86	
68	<b>Harte Kernkapitalquote (ausgedrückt als Prozentsatz des Risikopositionsbetrags) nach Abzug der zur Erfüllung der Mindestkapitalanforderungen erforderlichen Werte</b>	<b>12,86</b>	
<b>Beträge unter den Schwellenwerten für Abzüge (vor Risikogewichtung) --&gt; keine Einträge</b>			
<b>Anwendbare Obergrenzen für die Einbeziehung von Wertberichtigungen in das Ergänzungskapital</b>			
76	Auf das Ergänzungskapital anrechenbare Kreditrisikoanpassungen in Bezug auf Forderungen, für die der Standardansatz gilt (vor Anwendung der Obergrenze)	0	
77	Obergrenze für die Anrechnung von Kreditrisikoanpassungen auf das Ergänzungskapital im Rahmen des Standardansatzes	231.507,52	

Následující řádky, které nejsou použitelné pro Partner Bank AG nebo skupinu úvěrových institucí, byly z úplné posloupnosti číslování řádků v původní tabulce EU CC1 vypuštěny: **10-28, 30-43, 46-57, 72-75, 78-85**. Řádky tabulky, které již byly v původní tabulce EU OV1 označeny jako "vypuštěné", zde nejsou uvedeny.

**Poznámka pod čarou k bodu 2)** ve sloupci b) výše uvedené tabulky s referenčním číslem:

## ZVEŘEJŇOVÁNÍ INFORMACÍ



Částka 544 880,66 EUR se skládá ze 2 dílčích částek, z nichž obě musí být v souladu s CRR zahrnuty do této položky kmenového kapitálu tier 1 jako složky vlastního kapitálu:

- rezerva na závazky Partner Bank AG podle § 57 odst. 5 BWG ve výši 400 000,00 EUR.
- kumulovaný nerozdělený zisk z minulého roku 2023 ve výši 144 880,66 EUR.

**Poznámka pod čarou k bodu 3)** ve sloupci s referenčním číslem b) výše uvedené tabulky:

Článek 36 nařízení CRR ("Odpočty od položek kmenového kapitálu") a v něm odstavec 1 písm. b) stanoví následující povinnost odpočtu od kmenového kapitálu (CET1): odečíst od...

"nehmotná aktiva, s výjimkou obezřetně oceněných aktiv v podobě softwaru, jejichž hodnota není negativně ovlivněna řešením krize, platební neschopností nebo likvidací instituce."

Zde uvedená záporná částka 146 137,39 EUR představuje pouze malou část celkové částky všech nehmotných aktiv v konsolidované rozvaze FSED, která činí 670 392,47 EUR. Rozdíl ve výši 524 255,08 EUR vyplývá právě z existujících obezřetně oceněných softwarových aktiv, která mají být všechna vykázána v jednotlivých institucích (nikoli v mateřské finanční holdingové společnosti FSED). Ta jsou z povinnosti odpočtu zcela vyloučena vzhledem k výše uvedenému požadavku v čl. 36 odst. 1 písm. b) CRR, podle kterého zbývající nehmotná aktiva zůstávají ve stanovené výši a mají být odečtena od kmenového kapitálu.

(Redakční poznámka: další část pokračuje na následující straně z důvodů formátu stránky).

**Sladění regulatorních vlastních zdrojů s ověřenou účetní závěrkou (část 2 úplného odsouhlasení podle čl. 437 písm. a) CRR).**

Právní základ: CRR čl. 437 písm. a / Formulář pro zveřejňování **EU CC2** z prováděcího nařízení (EU) 2021/637 (v tabulce níže jsou uvedeny pouze příslušné povinné řádky)

formulářů).

Meldebogen EU CC2 – Abstimmung der aufsichtsrechtlichen Eigenmittel mit der in den geprüften Abschlüssen enthaltenen Bilanz		Spalte a)	c)
		Bilanz laut veröffentlichtem Abschluss für den FSED-Konzern, Konsolidierungskreis für Rechnungslegungszwecke - ist ident mit aufsichtsrechtlichem Konsolidierungskreis	Verweis zu Tabelle EU CC1, in Teil 1 oben
		Beträge (in Euro) per 31.12.2024	
<b>Aktiva – Aufschlüsselung nach Aktiva-Klassen gemäß der im veröffentlichten Jahresabschluss enthaltenen Bilanz</b>			
1	Kassenbestand, Guthaben bei Zentralnotenbanken	19.595.673,34	
2	Schuldtitle öffentlicher Stellen	102.963,96	
3	Forderungen an Kreditinstitute	2.157.668,10	
4	Forderungen an Kunden	2.942.923,52	
5	Schuldverschreibungen und andere festverzinsliche Wertpapiere	305.468,92	
6	Aktien und andere nicht festverzinsliche Wertpapiere	2.037.009,25	
7	Beteiligungen	1.300,00	
8	Immaterielle Vermögensgegenstände des Anlagevermögens	670.392,47	( 3 ) - siehe dazu die Fußnote hier unten
9	Sachanlagen	9.130.290,02	
10	Sonstige Vermögensgegenstände	1.956.491,51	
11	Rechnungsabgrenzungsposten	507.890,45	
<b>Summe der Aktiva:</b>		<b>39.408.071,54</b>	
<b>Passiva – Aufschlüsselung nach Passiva-Klassen gemäß der im veröffentlichten Jahresabschluss enthaltenen Bilanz</b>			
1	Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten	0,00	
2	Verbindlichkeiten gegenüber Kunden	24.080.081,97	
3	Sonstige Verbindlichkeiten	4.528.793,50	
4	Rechnungsabgrenzungsposten	6.000,00	
5	Rückstellungen	1.125.900,00	
6	<b>Eigenkapital - HIEVON:</b>		
6.1	Stiftungskapital	8.425.536,56	( 1 )
6.2	Gewinnrücklagen	0,00	
6.3	Haftrücklage gemäß § 57 Abs 5 BWG	400.000,00	( 2 ) - siehe Fußnote u.
6.4	Bilanzgewinn (Vorjahr, auf Stand 01.01.2024)	144.880,66	( 2 ) - siehe Fußnote u.
6.5	Konzernergebnis aus GJ. 2024	696.878,85	
<b>Summe der Passiva:</b>		<b>39.408.071,54</b>	

**Poznámka pod čarou k bodu (3)** v referenčním sloupci c) výše uvedené tabulky / řádek č. Aktiva-8: Viz příslušná poznámka pod čarou k bodu 3) za první tabulkou EU CC1 výše, z níž je okamžitě patrný důvod rozdílu mezi oběma částkami ve výši 524 255,08 EUR.

**Poznámka pod čarou k bodu (2)** v referenčním sloupci c) výše uvedené tabulky / řádků č. Pasíva-6.3 a Pasíva-6.4: Viz příslušná poznámka pod čarou k bodu (2) za první tabulkou EU CC1 výše: vyžaduje se agregace těchto dvou částek v rámci "kumulovaného ostatního úplného výsledku a rezerv".

**Celkové objemy rizikových expozic a požadavek na vlastní kapitál (čl. 438 písm. d) CRR)**

Právní základ: čl. 438 písm. d) CRR / Formulář pro zveřejňování EU OV1 z prováděcího nařízení (EU) 2021/637 (v tabulce níže jsou uvedeny pouze příslušné povinné řádky formulářů).

## ZVEŘEJŇOVÁNÍ INFORMACÍ

K 31.12.2024 používala Partner Bank AG standardizovaný přístup pro úvěrové riziko v rámci prvního pilíře Basel, standardizovaný přístup pro měnové riziko (otevřená pozice v cizí měně) a přístup založený na ukazatelích pro operační riziko.

Tyto tři typy rizik v rámci pilíře 1 jsou pro data vykazování 31. prosince 2024 a 31. prosince 2023 následující – pouze s ohledem na celkovou výši rizikové expozice (Total Risk Exposure Amount, TREA):

Meldebogen EU OV1 – Übersicht über die Gesamtrisikobeträge		Gesamtrisikobetrag (Total Risk Exposure Amount)		Eigenmittel- anforderungen insgesamt
		Spalte a	Spalte b	Spalte c
		31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024
1	Kreditrisiko (ohne Gegenparteiausfallrisiko)	18.520.601,52	20.483.952,77	1.481.648,12
2	Davon: Standardansatz	18.520.601,52	20.483.952,77	1.481.648,12
20	Positions-, Währungs- und Warenpositionsrisiken (Marktrisiko)	2.835.832,00	2.148.020,00	226.866,56
21	Davon: Standardansatz	2.835.832,00	2.148.020,00	226.866,56
23	Operationelles Risiko	15.168.770,88	13.222.459,00	1.213.501,67
EU 23a	Davon: Basisindikatoransatz	15.168.770,88	13.222.459,00	1.213.501,67
29	<b>Gesamtsumme (alle Beträge in Euro) -</b>	<b>36.525.204,40</b>	<b>35.854.431,77</b>	<b>2.922.016,35</b>

Vzhledem k relativně vysoké kapitalizaci nepoužívá Partner Bank AG při výpočtu kapitálových požadavků k úvěrovému riziku techniky snižování úvěrového rizika podle hlavy II kapitoly 4 CRR.

K dnešnímu dni Partner Bank AG nevyužívá žádné deriváty k zajištění tržních rizik. Proto se na ni nevztahují žádné kapitálové požadavky k riziku selhání protistrany (CCR). Stejně tak v bankovním portfoliu neexistují ani nejsou plánovány žádné sekuritizační pozice.

Velmi malé akciové expozice (celková účetní hodnota nižší než 2 000 EUR) jsou vykázány společně s požadavkem na kapitál pro úvěrové riziko; samostatný výpočet na základě přístupu pro akciové riziko se vzhledem k jejich nevýznamnosti neprovádí.

Malá obchodní kniha v souladu s článkem 94 CRR nevyžaduje samostatné zacházení s tržními riziky v souladu s částí 3 hlavou IV CRR ani s riziky vypořádání v souladu s článkem 378 CRR. V obchodním portfoliu tedy nejsou žádné velké expozice v souladu s požadavky čl. 92 odst. 3 písm. b) bodu ii) CRR. Položky se standardizovanou rizikovou váhou úvěrového rizika 250 % podle čl. 48 odst. 4 CRR, u nichž by bylo nutné zveřejnit částku nižší než prahové hodnoty pro odpočet, rovněž nejsou k dispozici.

Zůstávají tedy pouze řádky s údaji ze šablony pro zveřejňování EU OV1 uvedené výše jako jediné povinné řádky této tabulky použitelné pro Partner Bank AG.

Jinými slovy, v úplné posloupnosti číslování řádků chybí následující řádky, které nejsou použitelné pro Partner Bank AG ani pro skupinu úvěrových institucí: **3, 4, 5, 6, 7, 8, 8a, 8b, 9, 15, 16, 17, 18, 19, 19a, 22, 22a, 23b, 23c.**

Řádky tabulky, které již byly v původní tabulce EU OV1 označeny jako "vynechané", zde nejsou zahrnuty.

## Klíčové parametry z 1. pilíře (čl. 447 písm. a-g / čl. 438 písm. b) CRR).

Právní základ: čl. 438 písm. b) (samotný) a čl. 447 písm. a) až g) CRR / Formulář pro zveřejňování **EU KM1** z prováděcího nařízení (EU) 2021/637 (v tabulce níže jsou uvedeny pouze příslušné povinné řádky formuláři).

### Důležité upozornění ke složkám vlastního kapitálu:

Způsobilé vlastní zdroje Partner Bank AG tvoří výhradně kmenový kapitál Tier 1 CET1. Neuznává se žádný doplňkový ani podřízený kapitál. Nehmotná aktiva se odečítají v souladu s čl. 36 odst. 1 písm. b) CRR.

V následující tabulce tzv. klíčových ukazatelů (Key Metrics), výhradně z pilíře 1, chybí v kompletní posloupnosti číslování řádků řádky **EU8a, EU9a a 10, resp. jejich podřádek 10a**. Ty by byly určeny pro zveřejnění dalších kapitálových rezerv, které se v případě Partner Bank AG neuplatňují (použitelné kapitálové rezervy jsou již zahrnuty v řádcích 8 a 9 tabulky).

Peněžní částky jsou uvedeny v eurech s přesností na centy; procenta jsou uvedena s přesností na druhé desetinné místo (jak je výslovně uvedeno v prováděcím nařízení EU-2021/637). Procenta jsou odlišena kurzívou a poznámkou "(%)" na konci názvu řádku.

(Redakční poznámka: tento oddíl pokračuje na následující straně z důvodů formátu stránky).

Meldebogen EU KM1 – Schlüsselparameter		Spalte a	Spalte e
		T = 31.12.2024	(T-4) = 31.12.2023
Zeile	<b>Verfügbare Eigenmittel (Beträge)</b>		
1	Hartes Kernkapital (CET1)	8.824.279,83	6.550.067,60
2	Kernkapital (T1)	8.824.279,83	6.550.067,60
3	Gesamtkapital	8.824.279,83	6.550.067,60
	<b>Risikogewichtete Positionsbeträge</b>		
4	Gesamtrisikobetrag	36.525.204,40	35.390.251,03
	<b>Kapitalquoten (in % des risikogewichteten Positionsbetrags)</b>		
5	Harte Kernkapitalquote (CET1-Quote) (%)	24,16	18,51
6	Kernkapitalquote (%)	24,16	18,51
7	Gesamtkapitalquote (%)	24,16	18,51
	<b>Zusätzliche Eigenmittelanforderungen für andere Risiken als das Risiko einer übermäßigen Verschuldung (in % des risikogewichteten Positionsbetrags)</b>		
EU 7a	Zusätzliche Eigenmittelanforderungen für andere Risiken als das Risiko einer übermäßigen Verschuldung (%)	3,3	3,3
EU 7b	Davon: in Form von CET1 vorzuhalten (Prozentpunkte)	1,86	1,86
EU 7c	Davon: in Form von T1 vorzuhalten (Prozentpunkte)	2,48	2,48
EU 7d	SREP-Gesamtkapitalanforderung (%)	11,3	11,3
	<b>Kombinierte Kapitalpuffer- und Gesamtkapitalanforderung (in % des risikogewichteten Positionsbetrags)</b>		
8	Kapitalerhaltungspuffer (%)	2,5	2,5
9	Institutspezifischer antizyklischer Kapitalpuffer (%)	0,14	
11	Kombinierte Kapitalpufferanforderung (%)	2,64	2,5
EU 11a	Gesamtkapitalanforderungen (%)	13,94	13,8
12	Nach Erfüllung der SREP-Gesamtkapitalanforderung verfügbares CET1 (%)	12,86	7,21
	<b>Verschuldungsquote</b>		
13	Gesamtrisikopositionsmessgröße	40.987.996,27	34.944.136,47
14	Verschuldungsquote (%)	21,53	18,74
	<b>Zusätzliche Eigenmittelanforderungen für das Risiko einer übermäßigen Verschuldung (in % der Gesamtrisikopositionsmessgröße)</b>		
EU 14a	Zusätzliche Eigenmittelanforderungen für das Risiko einer übermäßigen Verschuldung (%)	0	0
EU 14b	Davon: in Form von CET1 vorzuhalten (Prozentpunkte)	0	0
EU 14c	SREP-Gesamtverschuldungsquote (%)	3	3
	<b>Anforderung für den Puffer bei der Verschuldungsquote und die Gesamtverschuldungsquote (in % der Gesamtrisikopositionsmessgröße)</b>		
EU 14d	Puffer bei der Verschuldungsquote (%)	0	0
EU 14e	Gesamtverschuldungsquote (%)	3	3
	<b>Liquiditätsdeckungsquote</b>		
15	Liquide Aktiva hoher Qualität (HQLA) insgesamt (gewichteter Wert – Durchschnitt)	19.550.486,61	13.041.841,34
EU 16a	Mittelabflüsse – Gewichteter Gesamtwert	3.877.253,72	3.399.947,87
EU 16b	Mittelzuflüsse – Gewichteter Gesamtwert	2.416.638,27	2.247.090,39
16	Nettomittelabflüsse insgesamt (angepasster Wert)	1.460.615,45	1.152.857,48
17	Liquiditätsdeckungsquote LCR (%)	1.338,51	1.131,26
	<b>Strukturelle Liquiditätsquote</b>		
18	Verfügbare stabile Refinanzierung, gesamt	29.199.681,76	23.263.954,74
19	Erforderliche stabile Refinanzierung, gesamt	14.038.321,77	14.737.702,09
20	Strukturelle Liquiditätsquote NSFR (%)	208,00	157,85

## Politika odměňování Partner Bank AG – Kvalitativní část zprávy o odměňování (čl. 450 odst. 1 písm. a-c) CRR)

Celá tato část dokumentu (až do začátku následujícího oddílu "Odměny přiznané za fiskální rok 2024", na straně 51 dokumentu) představuje tabulku pro zveřejňování informací EU REMA z prováděcího nařízení (EU) 2021/637 (v následujících 8 jednotlivých oddílech a. až h. jsou podrobně uvedeny pouze příslušné povinné řádky této tabulky).

Celkový právní základ: čl. 435 odst. 1 nařízení CRR

### a. Orgány odpovědné za dohled nad odměňováním a jejich rozhodovací procesy (čl. 450 odst. 1 písm. a) CRR).

Právní základ: čl. 450 odst. 1 písm. a) CRR/ tabulka zveřejňování EU REMA **řádek a** z prováděcího nařízení (EU) 2021/637.

#### a.i Hlavní orgány odpovědné za dohled nad odměňováním

Představenstvo je orgánem odpovědným za vydávání a provádění politiky odměňování. Přitom musí zohledňovat řízení, sledování a omezování rizik v souladu s § 39 odst. 2b) bod 1 až 14 BWG, kapitálovou přiměřenost a likviditu, jakož i dlouhodobé zájmy akcionářů, investorů a zaměstnanců.

Ve PARTNER BANK je dozorčí rada odpovědná za schválení obecných zásad politiky odměňování a jejich pravidelnou revizi. Dozorčí rada schvaluje obecné zásady politiky odměňování a nejméně jednou ročně je přezkoumává.

Představenstvo je odpovědné za operativní implementaci a interní provádění politiky a nejméně jednou ročně podává dozorčí radě příslušné zprávy. Na přípravě a revizi zásad se musí prokazatelně podílet oddělení lidských zdrojů, řízení rizik a Compliance.

V souladu s § 39c BWG je výbor pro odměňování povinný až od bilanční sumy 1 miliardy EUR výše. Ustanovení § 39c BWG nestanoví dobrovolný výbor pro odměňování pro bilanční sumu nižší než 1 miliarda EUR.

Politika odměňování je jednou ročně přezkoumávána nezávislým interním orgánem. Kromě toho oddělení interní revize nejméně jednou ročně zkoumá zejména to, zda je praxe odměňování prováděna v souladu s politikou odměňování definovanou dozorčí radou.

#### a.ii Oblast působnosti politiky odměňování

Odměnou se rozumí jakýkoli druh platby za poskytování služeb ze strany PARTNER BANK a

## ZVEŘEJŇOVÁNÍ INFORMACÍ

přidružených společností příslušným osobám. Relevantní osoby jsou osoby, které mohou významně ovlivnit poskytovanou službu a/nebo chování banky.

včetně osob, které se podílejí na poskytování investičních služeb a/nebo doplňkových služeb jako prodejci přicházející do styku se klientem, obchodní zástupci a/nebo jiní zaměstnanci a jejichž odměna může nevhodně motivovat k tomu, aby nejednali v nejlepším zájmu klienta. To zahrnuje i smluvně vázané zprostředkovatele banky.

V souladu se zásadou proporcionality § 39b BWG stanoví, že zásady pro omezení odměňování se uplatňují v rozsahu, který je přiměřený z hlediska velikosti, vnitřní organizace a druhu, rozsahu a složitosti obchodů, kategorií zaměstnanců, druhu a výše jejich odměn a dopadu jejich činnosti na rizikový profil banky.

### **a.iii Zaměstnanci/kategorie s významným dopadem na rizikový profil instituce (zkráceně: identifikovaní zaměstnanci)**

Identifikovaní zaměstnanci zahrnují členy vedení, nákupčí rizik a zaměstnance s kontrolními funkcemi. Do posledně jmenované skupiny patří například vedoucí oddělení Compliance, řízení rizik, controllingu, interní revize a lidských zdrojů.

Oddíl 39b BWG zahrnuje také zaměstnance, kteří patří do stejné skupiny odměňování jako právě uvedení zaměstnanci a jejichž činnost má významný dopad na rizikový profil úvěrové instituce.

Jedná se o zaměstnance, jejichž činnosti jsou bez ohledu na hierarchii společnosti neodmyslitelně spjaty se zamýšleným převzetím bankovních obchodů a bankovních rizik, jak jsou definovány v oddíle 39 BWG (např. obchodování, poskytování úvěrů atd.).

Od roku 2014 upravuje v přenesené pravomoci (EU) 604/2014 kvalitativní a kvantitativní kritéria, podle kterých mají být zaměstnanci zařazeni.

Jedná se o následující útvary nebo oddělení s identifikovanými zaměstnanci:

- Představenstvo
- Compliance
- AML
- Právní oddělení
- Controlling / RW
- Treasury
- Interní revize
- HR
- Výzkum a správa cenných papírů / obchodování
- Služby (včetně úvěru) / Contract Management / Account Only (včetně úvěru)
- Rozvoj obchodu (Rakousko a Maďarsko)
- Odštěpný závod v České republice
- Kancelář pro digitální inovace (včetně IT infrastruktury a provozu)
- Řízení rizik/IKS
- Bankovní procesy – řízení produktů

V každém případě je z ekonomického hlediska i bez formální kategorizace nutné zahrnout všechny zaměstnance, jejichž činnost nebo kategorie odměňování odpovídá kategoriím managementu, nákupčích rizik a zaměstnanců s kontrolní funkcí.

## b. Návrh a struktura systému odměňování, zejména u určených zaměstnanců (čl. 450 odst. 1 písm. b) a c) CRR).

Právní základ: čl. 450 odst. 1 písm. b) a c) CRR / tabulka zveřejňování EU REMA **řádek b)** z prováděcího nařízení (EU) 2021/637 (*Informace o podobě a struktuře systému odměňování určených zaměstnanců*)

### b.i Hlavní rysy a cíle politiky odměňování

Politika odměňování rozlišuje kritéria pro stanovení pevné a pohyblivé složky odměny. Toto rozlišení se provádí zejména na základě následujících kritérií:

- Kritéria pro stanovení pevné složky odměny:
  - příslušné odborné zkušenosti a
  - skutečná činnost vykonávaná v příslušné organizační struktuře s přihlédnutím k související odpovědnosti;
- kritéria pro stanovení pohyblivé složky odměny:
  - udržitelný a rizikově upravený výkon a
  - výkonnost, která překračuje stanovené výkonnostní cíle.

Pohyblivá složka odměny pro výše uvedené útvary nebo jednotky s určenými zaměstnanci je předem smluvně dohodnuta a je v souladu se zásadami politiky a praxe odměňování podle § 39 a násl. BWG a s pokyny EBA k řádnému odměňování.

### b.ii Přezkum politiky odměňování provedený v předchozím roce a její případné změny

Verze politiky odměňování platná ke dni zveřejnění 31. prosince 2024 byla ze září 2024. Od té doby byla před zveřejněním této zprávy o zveřejnění (na začátku září 2025) provedena další revize a schválení politiky odměňování představenstvem, a to ke květnu 2025. Provedené změny se týkají jednak doplnění seznamu, jak je uvedeno výše v bodě a.iii, o jednotky s identifikovanými zaměstnanci. Na druhé straně byla provedena úprava hranice významnosti definované FMA v posledním odstavci oddílu d. níže (nyní platí, jak je uvedeno: 50 000,00 EUR ročně nebo 33,3 % ročního fixního platu). Další úprava a následné nabytí účinnosti zásad odměňování v době zveřejnění tohoto dokumentu stále probíhá a očekává se, že bude dokončena v září 2025.

### **b.iii Odměňování zaměstnanců ve funkcích vnitřní kontroly je nezávislé na kontrolovaných obchodních jednotkách**

Nezávislost kontrolních orgánů je zaručena přísným oddělením funkcí na jedné straně a dohodou o vzájemně nezávislých cílech na straně druhé. PARTNER BANK má nezávislý odbor řízení rizik i nezávislý odbor Compliance, které systematicky identifikují, měří a řídí rizika a střety zájmů v souladu s běžnými bankovními standardy. Bylo zavedeno jasné oddělení front office oddělení od kontrolních funkcí. Zásady a metody těchto kontrolních útvarů jsou stanoveny v manuálech a interních směrnicích. Zprávy jsou předkládány celému představenstvu a dozorčí radě.

Zaměstnanci s kontrolními funkcemi jsou nezávislí na obchodních útvarech, které kontrolují, a mají dostatečné pravomoci. Jsou odměňováni podle plnění cílů spojených s jejich úkoly a nezávisle na výkonnosti oblastí, které řídí.

Zaměstnanci odpovědní za řízení rizik a dodržování předpisů nedostávají kromě obecného systému podílů na zisku žádnou pohyblivou odměnu.

### **b.iv Pravidla a kritéria, podle kterých se poskytuje zaručená pohyblivá složka odměny a odstupné**

V případě Partner Bank neexistuje žádná zaručená pohyblivá složka odměny.

Odstupné v užším smyslu těchto zásad odměňování, tj. jako dobrovolné odstupné, Partner Bank rovněž neposkytuje. Dobrovolné výplaty důchodů (tj. z podnikového penzijního fondu apod.) se rovněž neposkytují.

Na rozdíl od těchto odstupných jsou odcházejícím zaměstnancům vypláceny zákonné odstupné v souladu s právními předpisy v Rakousku (tj. pro "staré odstupné" podle ustanovení § 23 rakouského zákona o zaměstnancích v pracovním poměru; resp. Pro "nové odstupné" v souladu s ustanovením "Zákona o podnikových důchodech zaměstnanců a osob samostatně výdělečně činných" – s 1. ledna 2003 jako mezním datem pro změnu "starého odstupného" na "nové odstupné").

### **c. Postupy odměňování zohledňují rizika (současná/budoucí) (čl. 450 odst. 1 písm. b) a c) CRR).**

Právní základ: čl. 450 odst. 1 písm. b) a c) CRR/ tabulka zveřejňování EU REMA **řádek c)** z prováděcího nařízení (EU) 2021/637. (*Popis toho, jak postupy odměňování zohledňují současná a budoucí rizika*)

## c.i Úprava rizik ex ante a ex post

Měření výkonnosti je koncipováno tak, aby rizika a v důsledku toho i ohrožení vlastního kapitálu a likvidity byly do značné míry vyloučeny. Výnosy z rizik jsou většinou krátkodobé povahy, zatímco jejich dopady bývají dlouhodobé. Ve smlouvách členů představenstva se předchází přebírání krátkodobých rizik tím, že neexistují žádné individuální nároky na variabilní odměnu.

Smlouvy o pohyblivé složce odměny obecně výslovně neobsahují žádná kritéria, která by podporovala podstupování rizik ze strany příslušných zaměstnanců.

Relevantní poznámka: Důkaz o kritériích proporcionality s ohledem na tři programy tzv. pohyblivé složky odměny.

Neutrální zásady odměňování podle přílohy k § 39b – body 11, 12 a 12(a)

Vzhledem k nízké míře složitosti není nutné v bance v souladu se zásadou proporcionality uplatňovat zvláštní zásady podle bodů 11, 12 a 12 (a) přílohy k § 39b BWG. Banka nedisponuje takovými nástroji, které by byly stanoveny v bodě 11, a na tomto místě se rovněž odkazuje na vyjádření FMA<sup>7</sup> k bodům 12(a) přílohy k § 39b BWG.

Banka to zdůvodňuje uvedením následujících skutečností týkajících se kritérií velikosti:

Stav následujících 7 velikostních kritérií je každoročně monitorován k 31. prosinci:

- Celkový počet zaměstnanců
- Rozvahová suma (ta jsou v každém případě mnohonásobně menší než "orientační hodnota" 1 miliardy EUR)
- Celkový objem depozit a bilanční závazky vůči klientům
- Nesplacené lombardní úvěry
- dále: žádné derivátové transakce
- dále: malá obchodní kniha
- Nostro depozity, které se používají přímo k vypořádání obchodů se klienty:  
Pro omezení rizik přímo spojených s těmito nostro účty cenných papírů platí na jedné straně zákonné kvantitativní předpisy a na druhé straně interní "Kodex správy portfolia" Partner Banky – uvedený v Příručce pro správu cenných papírů.
- řízení Nostro účtů:  
Nakládání se zbývajícími nostro pozicemi je vedle zákonných horních limitů v souladu s CRR a CRD (směrnice Basel IV) upraveno závaznými interními pokyny.
- Řízení rizik: viz vysvětlení v následujícím bodě c.ii.

<sup>7</sup> Dopis FMA Spolkovému bankovnímu odboru Rakouské spolkové hospodářské komory ze dne 20. dubna 2011.

## c.ii Přehled dopadu měření klíčových rizik na odměňování

Politika odměňování Partner Bank zohledňuje všechna známá rizika pro Banku v souladu s aktuálním stavem řízení rizik.

Různé typy rizik, jako je úvěrové riziko, riziko koncentrace, rizika obchodního portfolia, operační riziko atd., jsou průběžně sledovány. Na základě rizikového manuálu přijímá manažer rizik další kroky k zajištění efektivního řízení rizik. Kromě toho jsou pravidelně prováděny zátěžové testy, které předpokládají určité zátěžové scénáře. Na čtvrtletních zasedáních věnovaných rizikům se diskutuje o všech definovaných rizicích.

Zvláštní pozornost je věnována tomu, aby nebylo podporováno ani podporováno podstupování rizik nad míru, kterou banka toleruje.

Pravidla odměňování zaměstnanců (resp. externí bankovní prodeje, zejména prostřednictvím smluvně vázaných zprostředkovatelů) a představenstva jsou koncipována tak, aby v rámci realizovaných obchodních strategií schválených představenstvem a dozorčí radou nemohlo dojít k narušení souladu odměňování s rizikovým chováním.

### Rizika udržitelnosti v politice odměňování jako zvláštní téma:

Struktura odměňování Banky nepodporuje nadměrné podstupování rizik v souvislosti s riziky udržitelnosti a nezakládá střet zájmů při poskytování služeb v souvislosti s riziky udržitelnosti. Pohyblivé složky odměňování v Bance proto nemají žádný vliv na řešení rizik udržitelnosti.

## d. Poměry mezi pevnými a variabilními složkami odměňování:

Právní základ: čl. 450 odst. 1 písm. d) CRR / tabulka zveřejňování EU REMA **řádek d** z prováděcího nařízení (EU) 2021/637

*(Hodnoty stanovené v souladu s čl. 94 odst. 1 písm. g) CRD pro poměr mezi pevnou a pohyblivou složkou odměny)*

U celkové odměny převažují pevné složky. Variabilní odměny pro všechny zaměstnance se poskytují pouze na základě udržitelné kolektivní účasti na zisku (EGT) banky, která je pro každého zaměstnance omezena podle jeho roční hrubé mzdy. U představenstva jsou pevné a variabilní složky v přiměřeném poměru, přičemž podíl pevné odměny je tak vysoký, že je plně možná flexibilní politika ohledně variabilních složek odměny a lze se zcela vzdát poskytnutí variabilní odměny.

Každý člen představenstva rady má nárok na podíl na EGT ve výši 3 % průměrného zisku z běžné činnosti za poslední tři roky. Výše pohyblivé složky odměny nesmí překročit výši pevné složky odměny.

Pro neidentifikované zaměstnance se neuplatňuje hranice významnosti ve výši 30 000,00 EUR ročně nebo 25 % ročního fixního platu definovaná FMA, která se vztahuje na určené zaměstnance (tyto hodnoty k 31. prosinci 2024 - viz **bod b.ii** výše).

Jako zvláštní případ může představenstvo udělit jednorázovou nebo pouze jednu roční prémii v maximální výši 12 tisíc EUR ročně a na osobu za mimořádné výkony jednotlivých zaměstnanců v rámci jednotlivých projektů.

### e. Propojení výsledku během delšího období měření výsledku s výší pohyblivé složky odměny

Právní základ: CRR čl. 450 odst. 1 písm. e / tabulka zveřejňování EU REMA řádek e z prováděcího nařízení (EU) 2021/637.

*(Popis způsobu, jakým se instituce snaží propojit výsledek s výší odměny během období měření výkonnosti)*

#### e.i Kritéria a parametry pro měření výsledků a výkonnosti

Odměňování v závislosti na výsledcích je vázáno na obchodní politiku, strategii a zisk Partner Bank AG a zohledňuje jak individuální výkonnost, tak celkový výsledek. Veškeré odměňování neomezuje schopnost banky zlepšovat svou vlastní kapitalizaci. Zohledněna jsou rovněž rizika a nedochází k ovlivnění nákladů na vlastní kapitál a likviditu.

#### e.ii Kritéria pro poměr různých typů nástrojů odměňování, jako jsou akcie, rovnocenné podíly, opce atd.

Vzhledem k tomu, že k výplatě části pohyblivé složky odměny se žádné takové nástroje nepoužívají, tento bod zveřejňovaných informací o odměňování se na Partner Bank nevztahuje.

#### e.iii Opatření k přizpůsobení pohyblivých složek odměny případným slabým parametrům

Každý člen představenstva má nárok na podíl na zisku ve výši 3 % průměrného zisku z běžné činnosti za poslední tři roky. Kvalitativní složka odměny se řídí tříletým sledovaným obdobím.

Všichni zaměstnanci s výjimkou členů představenstva se účastní obecného systému podílů na zisku. V rámci obecného systému podílů na zisku se zaměstnancům rozděluje 11 % průměrného zisku z běžné činnosti za poslední tři roky, a to s omezením na hrubou roční mzdu každého jednotlivého zaměstnance. O rozdělení této částky rozhoduje každoročně dozorčí rada. S cílem zohlednit příslušnou situaci banky a kategorií zaměstnanců (např. vedoucích pracovníků) se pro rozdělení mezi jednotlivé zaměstnance používá vzorec, který je co nejspravedlivější, ale zároveň zohledňuje zvláštní zásluhy jednotlivých zaměstnanců.

Celková pohyblivá složka odměny vzhledem ke své výši a horní hranici neomezuje možnost zlepšovat kapitálovou základnu. Zejména v případě záporného zisku z běžné činnosti není představenstvu vyplácena žádná prémie.

V případě záporného ročního výsledku hospodaření se nevyplácí žádný obecný podíl na zisku.

## ZVEŘEJŇOVÁNÍ INFORMACÍ

### Obecnější rámec politiky odměňování v oblasti prodeje nad rámec zaměstnanců banky:

Banka v oblasti obchodu spolupracuje také s nezávislými finančními poskytovateli, jejichž odměna je založena na provizích. Na tomto základě Banka spolupracuje i s dalšími poskytovateli investičních služeb pod dohledem (WPDLU, WPF). Předtím, než Banka zadá investiční služby společnosti poskytující investiční služby, zkontroluje, zda jsou zásady odměňování této společnosti v souladu s ustanoveními WAG 2018 a příslušného oběžníku FMA<sup>8</sup>:

1. Klienti jsou informováni o možnostech odměňování o obchodních zástupcích a nezávislých poskytovatelů finančních služeb v rámci zájmové politiky. V tomto ohledu jsou dodržována ustanovení WAG (zejména s ohledem na střet zájmů, § 45 a násl.).
2. Kvantitativní kritéria nejsou dostatečná pro adekvátní posouzení individuální výkonnosti vázaných zástupců. Banka proto používá kvalitativní, nefinanční parametry. Všechna kvalitativní kritéria jsou založena na principu jednání v nejlepším zájmu klienta. Výkonnost je například hodnocena na základě následujících kvalitativních kritérií:
  - Spokojenost klientů
  - Poskytované poradenství orientované na investory (zejména zda je poradenství nezávislé na odměně)
  - Míra stornovanosti
  - Počet stížností klientů
  - Včasné absolvování požadovaných školení
  - Plnění oznamovacích povinností podle zákona o dodržování předpisů.

---

<sup>8</sup>Viz: oběžník FMA o otázkách střetu zájmů v některých systémech odměňování, včetně pokynů ESMA "Zásady a postupy odměňování (MiFID)". [ES-MA/2013/606].

## f. Úprava variabilního odměňování podle dlouhodobých výsledků

Právní základ: CRR čl. 450 odst. 1 písm. c) a e) / tabulka pro zveřejňování EU REMA řádek f z prováděcího nařízení (EU) 2021/637 (*Popis způsobu, jakým se instituce snaží sladit odměňování s dlouhodobými výsledky*)

### **f.i Pravidla pro zadržení vyplácení variabilních odměn nebo pro blokovací lhůty – pokud je to relevantní**

Vzhledem k tomu, že ohledně části pohyblivé složky odměny neexistují žádné takové předpisy o srážkách nebo blokačních lhůtách (v angličtině by to odpovídalo pojmu „retention“), tento bod zveřejnění informací o odměňování se na Partner Bank nevztahuje.

### **f.ii Kritéria pro následné úpravy (srážky při zadržení nebo zpětné vymáhání po výplatě)**

Platby v souvislosti s předčasným ukončením smlouvy odrážejí dlouhodobý úspěch a jsou koncipovány tak, aby neodměňovaly neúspěch.

## ZVEŘEJŇOVÁNÍ INFORMACÍ

Pokud by Banka převzala platby jako součást celkové odměny zaměstnance, které by musely být vyplaceny jiné společnosti v případě předčasného ukončení smlouvy zaměstnance z důvodu smluvního závazku dotyčného zaměstnance, bude dbáno na to, aby tyto platby byly v souladu s dlouhodobými zájmy Banky, včetně dohod o udržení, odložení, výkonnosti a zpětném vymáhání.

Pokud výkon vázaného zástupce nesplňuje kvalitativní požadavky nebo je zjištěno zjevné pochybení, odměna se nevyplácí. Kromě toho jsou příkazy, které nebyly zaplacené nebo byly zrušeny, přepočítány a odměna za ně již není vyplácena. A konečně, výpočet není založen na čistých tržbách, ale výhradně na tržbách relevantních pro příspěvkovou marži (na základě tzv. "příspěvkové marže 1").

### **f.iii Nařízení o povinnosti identifikovaných zaměstnanců podílet se na základním kapitálu - pokud je to relevantní**

Vzhledem k tomu, že neexistují žádné takové předpisy týkající se povinnosti identifikovaných zaměstnanců podílet se na kapitálu, tento bod zveřejnění odměn se na Partner Bank nevztahuje.

### **g. Variabilní složky ve formě nástrojů, které neovlivňují likviditu, a jiných naturálních plnění – pokud je to relevantní**

Právní základ: čl. 450 odst. 1 písm. f) CRR / tabulka zveřejňování EU REMA řádek g z prováděcího nařízení (EU) 2021/637.

*(Nejdůležitější parametry a odůvodnění pro systémy s proměnlivými složkami - ve formě akcií a nástrojů spojených s akciemi, rovnocenných podílů nebo nepeněžních nástrojů, opcí atd. nebo pro systémy s jinými nepeněžními výhodami)*

První část týkající se těchto proměnných složek ve výše uvedených formách - viz shodně již výše v bodě e.ii: Vzhledem k tomu, že pro výplatu části pohyblivé složky odměny se žádné takové nástroje nepoužívají, tento bod zveřejnění informací o odměňování se na banku Partner Bank nevztahuje.

Ostatní nepeněžní plnění zahrnují nepeněžní plnění v podobě věcných výhod, jako jsou služební automobily a pojistné pro představenstvo a některé vedoucí pracovníky.

Pohyblivá složka odměny není bez výjimky vyplácena formou nástrojů nebo postupů, které by umožňovaly obcházení příslušných právních požadavků.

### **h. Pro instituci výjimka v souladu s čl. 94 odst. 3 směrnice o kapitálových požadavcích, pokud jde o zvláštní požadavky na osoby podstupující riziko**

## ZVEŘEJŇOVÁNÍ INFORMACÍ

Právní základ: čl. 450 odst. 1 písm. k) CRR / tabulka zveřejňování EU REMA **řádek i** z prováděcího nařízení (EU) 2021/637.

*(Informace o tom, zda se na instituci vztahuje výjimka podle čl. 94 odst. 3 CRD. Údaj o tom, na které z ustanovení o odměňování v čl. 94 odst. 1 CRD se výjimka vztahuje, kolik zaměstnanců výjimku využívá a jejich celková odměna rozdělená na pevnou a pohyblivou složku)*

Viz výše **bod c.i** ("Úprava rizik ex ante a ex post" ) a níže uvedený oddíl jako vložka s podtitulem:

"Prokázání kritérií proporcionality s ohledem na tři, tzv. neutralizovatelné zásady odměňování přílohy k § 39b BWG - body 11, 12 a 12 a)".

Jak je zde uvedeno, tato výjimka – původně z čl. 94 odst. 3 - se vztahuje na Partner Bank jako instituci jako celek. To znamená, že Partner Bank jako instituce jako celek nemusí splňovat 3 zvláštní zásady odměňování uvedené v příloze k § 39b BWG - jak je stanoveno ve vztahu k odměňování zaměstnanců, jejichž profesní činnost má podstatný vliv na rizikový profil úvěrové instituce (zkráceně: "identifikovaní zaměstnanci"; viz výše v bodě a.iii této části zveřejnění Politika odměňování).

Partner Bank proto tuto výjimku přiměřeně uplatňuje na všechny Identifikované zaměstnance (pokud je to přípustné v souladu se všemi ostatními příslušnými zákonnými ustanoveními). Celkový počet Identifikovaných zaměstnanců, resp. jejich celková odměna v členění na fixní a pohyblivé složky odměny, je uveden přímo v následující tabulce níže uvedená tabulka (odpovídá formuláři oznámení o zveřejnění "EU REM 1"). z prováděcího nařízení EU 2021/637).

## Údaje o odměňování společnosti Partner Bank AG – Kvantitativní část zprávy o odměňování (čl. 450 odst. 1 písm. h-i) CRR)

### a. Odměny poskytnuté za fiskální rok 2024 (čl. 450 odst. 1 písm. h) - body i a ii) CRR)

Právní základ: čl. 450 písm. h) body i) a ii) CRR / Formulář pro zveřejňování informací **EU REM1** prováděcího nařízení (EU) 2021/637 (uvedeny jsou pouze příslušné povinné řádky této šablony).

Sloupce a) a b) tabulky:

Meldebogen EU REM1 – Für das Geschäftsjahr gewährte Vergütung		Spalte a	Spalte b
Zeile	(nur die anwendbaren Pflicht-Zeilen der Tabelle werden dargestellt)	Leitungsorgan - Aufsichtsfunktion	Leitungsorgan - Leitungsfunktion
1	Anzahl der identifizierten Mitarbeiter	8	4
2	Feste Vergütung insgesamt	0,00	579.384,16
3	Davon: monetäre Vergütung	0,00	560.957,80
7	Davon: sonstige Positionen	0,00	18.426,36
9	Anzahl der identifizierten Mitarbeiter	0	4
10	Variable Vergütung insgesamt	0,00	56.441,57
11	Davon: monetäre Vergütung	0,00	56.441,57
17	<b>Vergütung insgesamt (2 + 10) - alle Beträge in Euro -</b>	<b>0,00</b>	<b>635.825,73</b>

Sloupce c) a d) tabulky:

Meldebogen EU REM1 – Für das Geschäftsjahr gewährte Vergütung		Spalte c	Spalte d
Zeile	(nur die anwendbaren Pflicht-Zeilen der Tabelle werden dargestellt)	Sonstige Mitglieder der Geschäftsleitung	Sonstige identifizierte Mitarbeiter
1	Anzahl der identifizierten Mitarbeiter	0	15
2	Feste Vergütung insgesamt	0,00	1.262.393,71
3	Davon: monetäre Vergütung	0,00	1.262.393,71
7	Davon: sonstige Positionen	0,00	0,00
9	Anzahl der identifizierten Mitarbeiter	0	0
10	Variable Vergütung insgesamt	0,00	0,00
11	Davon: monetäre Vergütung	0,00	0,00
17	<b>Vergütung insgesamt (2 + 10) - alle Beträge in Euro -</b>	<b>0,00</b>	<b>1.262.393,71</b>

Tím zůstávají pouze řádky s údaji ze šablony EU REM1 uvedené výše jako jediné povinné řádky této tabulky použitelné Partner Bank AG. Jinými slovy, v úplné posloupnosti číslování řádků chybí následující řádky: **EU-4a, 5, EU-5x, 12, EU-13a, EU-14a, EU-13b, EU-14b, EU-14x, EU-14y, 15, 16**. Tři řádky tabulky, které již byly v původní tabulce EU REM1 označeny jako "Neplatí v EU", zde nejsou uvedeny.

**b. Zvláštní platby pro osoby podstupující riziko: zaručená pohyblivá složka odměny nebo odstupné (čl. 450 odst. 1 písm. h – body v. až vii. CRR)**

Právní základ: čl. 450 písm. h) body v) až vii) CRR/ tabulka pro zveřejňování informací **EU REM2**.  
 Prováděcího nařízení (EU) 2021/637.

Zde se odkazuje na obecné konstatování, které již bylo uvedeno výše v první kvalitativní části zprávy o odměňování, konkrétně v části **b.iv** (výňatek):

*V případě Partner Bank neexistuje žádná zaručená pohyblivá složka odměny.*

*Odstupné v užším smyslu této politiky odměňování, tj. jako dobrovolné odstupné, Partner Bank rovněž neposkytuje.*

Z tohoto důvodu lze pro celou finanční holdingovou skupinu Partner Bank vynechat prezentaci tabulky, která by odpovídala formuláři se zkratkou EU REM2 v souladu s čl. 17 písm. c) prováděcího nařízení CRR2 (EU) 2021/637.

**c. Zadržená odměna (čl. 450 odst. 1 písm. h) body iii. a iv. CRR).**

Právní základ: čl. 450 písm. h) body iii) a iv) CRR / Formulář pro zveřejňování informací **EU REM3** Prováděcího nařízení (EU) 2021/637

Viz obecné prohlášení, které již bylo uvedeno výše v první kvalitativní části zprávy o odměňování, konkrétně v části **f.i** (výňatek):

*Vzhledem k tomu, že ohledně části pohyblivé složky odměny neexistují žádné takové předpisy o srážkách nebo blokačních lhůtách (v angličtině by to odpovídalo pojmu „retention“), tento bod zveřejnění informací o odměňování se na Partner Bank nevztahuje.*

Od prezentace tabulky, která by odpovídala formuláři pro vykazování se zkratkou EU REM3 v souladu s čl. 17 písm. d) prováděcího nařízení CRR2 (EU) 2021/637, lze proto pro celou finanční holdingovou skupinu Partner Bank upustit.

**d. Odměny ve výši 1 milion EUR ročně nebo více (čl. 450 odst. 1 písm. i) CRR).**

Právní základ: čl. 450 písm. i) CRR / Formulář pro zveřejňování informací **EU REM4** prováděcího nařízení (EU) 2021/637.

Z důvodu zjednodušení má být podrobně rozepsané zveřejnění počtu všech osob pracujících ve finanční holdingové skupině PARTNER BANK, jejichž odměny dosáhly v účetním roce 2024 výše 1 milionu EUR nebo více, jak je stanoveno v čl. 450 odst. 1 písm. i) CRR, splněno prostřednictvím výslovného prohlášení, že žádná z osob ve finanční holdingové skupině partnerské banky neobdržela ve Od prezentace tabulky, která by odpovídala formuláři pro vykazování se zkratkou EU REM4 v souladu s čl. 17 písm. e) prováděcího nařízení CRR2 (EU) 2021/637, lze proto pro celou finanční holdingovou skupinu Partner Bank upustit.

**Vnitroskupinová podpora – zveřejnění podle § 43 BaSAG**

Poznámka k této terminologii BASAG "vnitroskupinová finanční podpora": Na existující nebo teprve uzavírané obecné dohody o podpoře, jako je např. níže uvedený letter of comfort, se nevztahují ustanovení o vnitroskupinové finanční podpoře v § 32-42 BASAG, neboť ta jsou použitelná pouze v případě již přijatých opatření včasné intervence podle § 44 a násl. zákona BASAG.

Partner Bank AG disponuje sice pevným patronátním prohlášením své mateřské finanční holdingové společnosti Foundation for Social and Economic Development. (viz strana 4 výše).

Partner Bank AG ani ostatní společnosti zahrnuté do skupiny však nejsou stranami dohody o vnitroskupinové finanční podpoře v rámci skupiny úvěrových institucí.

(Poznámka redakce: dokument pokračuje na následující straně z důvodu formátu stránky).

## Téma udržitelnosti – doplňující informace ke zveřejnění podle čl. 4 odst. 1 písm. b SFDR (samostatný dokument).

Dopad investičních rozhodnutí na faktory udržitelnosti – zveřejňování informací jako menší společnost s méně než 500 zaměstnanci: o prozatímním neuplatňování nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2022/1288 ve spojení s čl. 4 odst. 1 písm. b SFDR (2019/2088)

Právní podklady pro lepší srozumitelnost těchto doplňujících informací:

Čl. 4 odst. 1 SFDR - zkratka pro nařízení (EU) 2019/2088 - uvádí následující:

„Účastníci finančního trhu na svých webových stránkách zveřejní a uchovávají:

a) pokud zohledňují hlavní nepříznivé dopady investičních rozhodnutí na faktory udržitelnosti, prohlášení o politikách náležité péče ve vztahu k těmto dopadům, s náležitým přihlédnutím ke své velikosti, povaze a rozsahu svých činností a druhům finančních produktů, které poskytují; nebo

b) pokud nepříznivé dopady investičních rozhodnutí na faktory udržitelnosti nezohledňují, jasné důvody, proč tak nečiní, případně včetně informací o tom, zda a kdy mají v úmyslu tyto nepříznivé dopady zohlednit.“

Důležité zjištění:

Podle čl. 4 odst. 3 SFDR je výše uvedená alternativa b) otevřena všem účastníkům finančního trhu s méně než 500 zaměstnanci (zkráceně: "menší společnosti"). Partner Bank AG je v tomto smyslu menší společností.

Nicméně Partner Bank AG již od prvního roku uplatňování SFRD v roce 2021 plně plní tento požadavek na zveřejňování informací z čl. 4 odst. 1 SFRD; tedy na dobrovolné bázi, ačkoli je menší společností ve výše uvedeném smyslu.

Příslušný samostatný dokument "Prohlášení o hlavních nepříznivých dopadech investičních rozhodnutí na faktory udržitelnosti" je k dispozici ke stažení přímo z našich webových stránek (odkaz: [https://api.cms.partnerbank.at/media/Erklärung\\_zu\\_den\\_wichtigsten\\_nachteiligen\\_Auswirkungen\\_von\\_Investitionsentscheidungen\\_au\\_54DkkSc.pdf](https://api.cms.partnerbank.at/media/Erklärung_zu_den_wichtigsten_nachteiligen_Auswirkungen_von_Investitionsentscheidungen_au_54DkkSc.pdf)).

## ZVEŘEJŇOVÁNÍ INFORMACÍ

Partner Bank AG se samozřejmě zavazuje zahrnout rizika udržitelnosti do všech investičních rozhodovacích procesů. Odpovídající prohlášení o strategii je ve zkrácené podobě zveřejněno [www.partnerbank.at](http://www.partnerbank.at) již od předchozích let – odkaz k přímému stažení je: [https://api.cms.partnerbank.at/media/Strategie\\_zur\\_Einbeziehung\\_von\\_Nachhaltigkeitsrisiken\\_CZ.pdf](https://api.cms.partnerbank.at/media/Strategie_zur_Einbeziehung_von_Nachhaltigkeitsrisiken_CZ.pdf).

### Pokračování informací o právních souvislostech:

I při dobrovolném uplatnění výše citované alternativy "písm. a)" ve výňatcích, ačkoli je účastník finančního trhu menší společností, by nyní společnost Partner Bank AG byla povinna od 1. ledna 2023 dodržovat nařízení v přenesené pravomoci EU 2022/1288 ("Regulační technické normy, kterými se stanoví podrobnosti obsahu a prezentace informací ... týkajících se ukazatelů udržitelnosti a nepříznivých dopadů na udržitelnost"). ... ve všech podrobnostech, což vede k ještě podrobnějšímu zveřejnění, než jaké již Partner Bank AG poskytuje (ve výše uvedeném samostatném dokumentu).

### Informace o tomto novém standardu jako doplňující zveřejnění ve smyslu "dodržuj nebo vysvětli"

V každém případě by to i na stávajícím základě znamenalo pro Partner Bank AG jako relativně malou úvěrovou instituci ve třetím roce aplikace 2025 neúměrně vysoké úsilí.

Nicméně Partner Bank AG i nadále dobrovolně nevyužívá možnou výjimku, jak je uvedeno výše, v souladu s čl. 4 odst. 1 písm. b) SFDR, ale v zásadě naplňuje původní alternativu SFDR "...zohlednit tyto nepříznivé účinky".

Skutečnost, že povinnost použít rovněž nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2022/1288 s upřesněním formátů a obsahu pro toto zveřejnění není formálně splněna, to nijak nesnižuje (v tomto bodě však platí "tertium non datur"). Jak již bylo uvedeno, bylo by to možné pouze v roce 2025 s neúměrně vysokými náklady pro Partner Bank AG.

Je samozřejmé, že Partner Bank AG hodlá tyto přesné podrobné požadavky vyplývající z nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2022/1288 splnit co nejdříve a bude v tom pokračovat.

Toto zveřejnění je v souladu se zásadou "dodržuj nebo vysvětli" s ohledem na čl. 4 odst. 1 SFDR (viz FMA [www.fma.gv.at/eine-delegierte-verordnung-praezisiert-ab-1-jaenner-2023-praxisnahe-wie-finanzdienstleister-nachhaltigkeitsbezogene-informationen-offenzulegen-haben/](http://www.fma.gv.at/eine-delegierte-verordnung-praezisiert-ab-1-jaenner-2023-praxisnahe-wie-finanzdienstleister-nachhaltigkeitsbezogene-informationen-offenzulegen-haben/) ).

Ostatní části nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2022/1288 (tj. články 11 / 13 týkající se analogického podrobného obsahu souvisejícího s investičním poradenstvím - stejně jako kapitoly III až V o třech různých typech informací o produktu) zde nejsou podrobněji rozebírány, a to především z důvodu přehlednosti tohoto informačního dokumentu. Výše uvedené platí obdobně pro jednotlivé nové podrobné požadavky v těchto částech nařízení v přenesené pravomoci, i když v poněkud menším rozsahu.

## **Potvrzení představenstva o zveřejnění podle čl. 431 odst. 3 CRR**

V souladu s čl. 431 odst. 3 CRR představenstvo Partner Bank AG v rámci interního schvalovacího procesu svým podpisem potvrzuje, že tato Zpráva o zveřejňování (v souladu s částí 8 CRR) byla vypracována v souladu s interními procesy, systémy a kontrolními mechanismy definovanými Partner Bank AG jako mateřskou institucí skupiny úvěrových institucí. Ty jsou zdokumentovány v organizačních pokynech pro zveřejňování informací, které nedávno schválilo představenstvo.

Toto potvrzení představenstva bylo zaznamenáno v zápisu ze zasedání představenstva ze dne 4. září 2025.