



PARTNER BANK AG

Gemeinsam mehr vermögen.

NYILVÁNOSSÁGRA HOZATAL

**2024. december 31. a
CRR 8. részének
megfelelően**

**és a BaSAG 43. §-a alapján; valamint a SFDR 4. cikk (1)
bekezdés b) pontja szerinti közzétételről szóló
tájékoztató (az EU 2022/1288 felhatalmazáson alapuló
rendelete)**

Tartalomjegyzék

Tartalomjegyzék	2
Bevezetés	3
A Partner Bank AG, mint tőzsdén nem jegyzett egyéb intézmény közzétételi kötelezettségeinek terjedelme és gyakorisága (CRR 433c. cikk (2) bekezdés)	3
A hatályra vonatkozó minimális információk (CRR 436. cikk)	4
Az intézmény kockázatkezelési megközelítése (CRR 435. cikk (1) bekezdés e-f) pont)	4
Kockázatkezelési stratégiák és eljárások az egyes kockázati kategóriánként (CRR 435. cikk (1) bekezdés a) és d) pont)	9
Kockázatkezelési stratégiák és eljárások - folytatás: Minőségi információk a stressztesztekről (CRR 435. cikk (1) bekezdés a) pont).	17
A Partner Bank és a teljes pénzügyi holdingcsoport vállalatirányítási szabályzata (CRR 435. cikk (2) bekezdés a-c) pont)	20
Corporate Governance / Fit & Proper - BWG 65a. § (kereszthivatkozás)	34
Az 1. pillér szabályozási normái(CRR 437. cikk a) pontja / 438. cikk d) pontja / 447. cikk)	34
A Partner Bank AG javadalmazási politikája - A javadalmazási jelentés kvalitatív része (CRR 450. cikk (1) bekezdés a-c pont)	41
A Partner Bank AG javadalmazási adatai - A javadalmazási jelentés mennyiségi része (CRR 450. cikk (1) bekezdés h-i) pontja)	51
Csoporton belüli támogatás - a BaSAG 43. §-a szerinti	53
Fenntarthatóság témája - kiegészítő információk az SFDR 4. cikk (1) bekezdés b) pontja szerinti közzétételhez (külön dokumentum)	54
Az Igazgatóság jóváhagyása a CRR 431. cikk (3) bekezdése szerinti közzétételhez	55

Bevezetés

A Partner Bank AG egy előtakarékosagra szakosodott bank, amely független pénzügyi szolgáltatókkal együttműködve pénzügyi tervezés és előtakarékoság terén nyújt tanácsadást és támogatást az ügyfeleknek.

Kínálatában széles körű banki szolgáltatások találhatók, azonban a Partner Bank AG különösen tapasztalt a befektetési tanácsadás és a portfóliókezelés gyakorlásában az értékpapír-szolgáltatások terén.

A Partner Bank AG a kötvények, részvények, befektetési alapok és fizikai arany szakértője, és pénzügyi szolgáltatóknak, valamint ügyfeleknek hozzáférést biztosít a értékpapírcsere. Németországban, Ausztriában, Magyarországon, Csehországban és Szlovákiában együttműködik professzionális pénzügyi szolgáltatókkal, hogy ügyfeleinek a lehető legjobb szolgáltatást nyújthassa.

A Partner Bank AG, mint tőzsdén nem jegyzett egyéb intézmény közzétételi kötelezettségeinek terjedelme és gyakorisága (CRR 433c. cikk (2) bekezdés)

Az 575/2013/EU rendelet (a továbbiakban: CRR) 431. és 433. cikke szerint a hitelintézeteknek legalább évente egyszer közzé kell tenniük szervezeti felépítésükre, kockázatkezelésükre és kockázati tőke helyzetükre vonatkozó információkat.

A CRR 433c. cikkének (2) bekezdése korlátozza a "tőzsdén nem jegyzett egyéb intézmények" a közzétételi gyakoriságát és terjedelmét, amelyek nem minősülnek "kis méretű és nem összetett intézményeknek" a CRR 4. cikke (1) bekezdésének 145. pontjában meghatározottak szerint, minden "nagy méretű intézményhez" (a CRR 4. cikke (1) bekezdésének 146. pontjában meghatározottak szerint) képest.

A Partner Bank AG, annak ellenére, hogy továbbra is teljesíti a CRR 4. cikke (1) bekezdésének 145. pontja a)–h) alpontjában meghatározott összes kritériumot, 2025. szeptember 30-tól saját kezdeményezésére más intézménynek minősül, vagyis sem "kis méretű és nem összetett intézménynek" sem "nagy méretű intézménynek".

Ezért ez a közzététel általában csak évente egyszer történik, a a "tőzsdén nem jegyzett egyéb intézményekre" vonatkozó, a CRR 433c. cikke (2) bekezdésében meghatározott korlátozott rendszerességre vonatkozó követelményeknek megfelelően.

A CRR 433c. cikkének (2) bekezdése szerinti jelentősen csökkentett közzétételi kör is alkalmazandó a Partner Bank AG-ra, ugyanakkor szigorúan betartva az EU 2021/637 Végrehajtási rendelet (a CRR 8. rész II. és III. címében említett információk közzétételére vonatkozó technikai végrehajtási sztenderdek) összes előírását. – –

A CRR nyolcadik része szerinti közzététel határideje 2024.12.31.

Végül, ez a dokumentum teljesíti a BASAG (csoporton belüli támogatás) szerinti részletes információkra vonatkozó kiegészítő közzétételi kötelezettségeket, illetve „Comply-or-explain” közzétételként szolgál a SFDR 4. cikke (1) bekezdése („A fenntarthatósági tényezőkre hatást

Nyilvánosságra hozatal

gyakorló befektetési döntések”) szerinti, már egyébként is teljesített közzétételi kötelezettség tekintetében.

A CRR 431. cikkének (3) bekezdésében előírtak szerint a Partner Bank AG belső szabályokat hozott létre a közzététel folyamatára és tartalmára vonatkozóan. Az abban meghatározott, az Igazgatóság által a szabályszerű nyilvánosságra hozatalról adott írásbeli nyilatkozat jelen dokumentum végén található.

A mindenkor aktuális nyilvánosságra hozatali dokumentum a www.partnerbank.at/hu oldalon érhető el.

A hatályra vonatkozó minimális információk (CRR 436. cikk)

A hitelintézet neve

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

A konszolidáció alapja

A BWG 30. §-a szerinti hitelintézeti csoport 2024. december 31-én a következő egységekből áll

- Partner Bank AG
- *Foundation for Social and Economic Development a Liechtensteini Hercegségben, Vaduzban, mint a Partner Bank AG EGT- székhelyű anyavállalata.*

A nyilvánosságra hozatal alapja a hitelintézeti csoport összevont áttekintése (CRR 13. cikk).

Az intézmény kockázatkezelési megközelítése (CRR 435. cikk (1) bekezdés e-f) pont)

Az alábbi két bekezdés az az (EU) 2021/637 végrehajtási rendelet közzétételi táblázatának, az EU OVA táblázat **c) és a) sorát** képviseli / Jogonalap: CRR 435. cikk (1) bekezdés e-f) pont

Nyilatkozat a kockázatkezelési eljárások megfelelőségéről

Jogonalap: CRR 435. cikk (1) bekezdés e) pont / az (EU) 2021/637 végrehajtási rendelet közzétételi táblázatának EU-OVA táblázat c) sora, figyelembe véve az ott található vonatkozó magyarázatot:

A CRR 435. cikke (1) bekezdésének e) pontja szerint nyilvánosságra hozandó, a kockázatkezelési eljárások megfelelőségéről szóló nyilatkozatot a vezetőségnek jóvá kell hagynia, és biztosítania kell, hogy a létrehozott kockázatkezelési rendszerek megfeleljenek a intézmény profiljának és stratégiájának.

Nyilvánosságra hozatal

A kockázatkezelés a Partner Bank AG-nál a bank teljes irányításának elengedhetetlen része. A bank célja egy jövedelemorientált kockázati politika, amelyet versenyelőnynek tekint.

A kockázati politika alapelveit az Igazgatóság határozza meg a „stratégiai pozicionálásban”, rendszeresen felülvizsgálja és szükség szerint módosítja. Ezek beépülnek a tervezési, irányítási és ellenőrzési rendszerbe. A Partner Bank AG alkalmazottai és az Igazgatóság elkötelezett ezeknek az alapelveknek a betartása mellett.

A döntéseket ennek megfelelően, ezeket az alapelveket figyelembe véve hozzák meg. Módszertani kétségek esetén az óvatosság és a megfelelőség elvét kell alkalmazni.

A kockázatkezelési osztály biztosítja a Partner Bank AG banki szintű kockázatkezelését az ICAAP (Internal Capital Adequacy Assessment Process) értelmében.

A hitel-, partnerkockázat-, koncentrációs-, piaci-, kamat- és hitelkockázat-, likviditási-, makrogazdasági-, AML-, egyéb és működési kockázatok, valamint a fenntarthatósági kockázatok kezelése egy koordinált folyamat keretében történik a bank minden releváns szintjén.

Független bankként a Partner Bank AG széles befektetői kör számára biztosít hozzáférést befektetési tanácsadáshoz és szabványosított vagyonkezeléshez, amelynek során tudatosan a digitalizációra helyezik a hangsúlyt. A legfőbb irányelvek a biztonság, a minőség, az átláthatóság, a hozam és a hosszú távú szemlélet. Méretéből és felépítéséből adódóan a Partner Bank AG él a európai bankfelügyeleti jogszabályokban több helyen előírt arányosság elvével. Új üzleti területek vagy termékek bevezetését minden esetben az összes kapcsolódó kockázat megfelelő értékelése és vizsgálata előzi meg.

A Partner Bank AG tagja a Bécsi Bankok és Bankárok Betétbiztosítási Társaságának (Einlagensicherung der Banken und Bankiers GmbH Wien). A betétbiztosítás céljából egy korai felismerési rendszert vezettek be, amely a releváns banki egységek jövedelem- és kockázati alakulásának átfogó jelentési rendszerén alapul, és folyamatos elemzéseket és megfigyeléseket végez.

A szervezeti és működési struktúra úgy van kialakítva, hogy az összeférhetetlenségek a lehető legkisebb mértékben merüljenek fel. A munkatársak képzettségét rendszeres képzésekkel biztosítják.

A használt modelleket, rendszereket és eljárásokat rendszeresen ellenőrzik és folyamatosan figyelemmel kísérik, amelyben a Partner Bank AG belső ellenőrzése alapvető szerepet játszik.

Összefoglalva, az Igazgatóság (illetve a vezetőség, a CRR terminológiája szerint „vezetői funkciót betöltő irányító szerv”) megállapítja, hogy a Partner Bank AG kockázatkezelési rendszerei megfelelnek a intézmény profiljának és stratégiájának.

Megjegyzés a fenti szövegrészhez: A Partner Bank AG Felügyelő Bizottsága, mint felsőbb vezetői szerv¹, már a CRR szerinti rövid kockázati nyilatkozat első közzététele előtt (először a 2022.12.31-i közzétételi jelentésben) a 2023. szeptember 28-i felügyelőbizottsági ülésen már jóváhagyta a fenti, néhány kisebb szövegmódosítástól eltekintve érvényes változatát a „Kockázatkezelési eljárások megfelelőségéről szóló nyilatkozatnak”.

¹Pontosabban: 1 Pontosabban: Felelős funkcióval ellátott vezető testület (szemben: vezetői funkcióban lévő ügyvezetéssel, azaz ügyvezetésként) – lásd az EU-OVA c) pontját az (EU) 2021/637 Végrehajtási rendeletben:

„A CRR 435. cikke (1) bekezdésének e) pontja szerint kockázatkezelési rendszer megfelelőségéről szóló nyilatkozatot a vezető testületnek jóvá kell hagynia...”

Összefoglaló kockázati nyilatkozat, meghatározott kockázati toleranciával együtt

Jogalap: CRR 435. cikk (1) bekezdés f) pontja / közzétételi táblázat EU-OVA **a. sora** az (EU) 2021/637 végrehajtási rendeletből, figyelembe véve az ahhoz kapcsolódó magyarázatot:

A vezető testület által a 435. cikk (1) bekezdésének f) pontja szerint jóváhagyott összefoglaló kockázati nyilatkozatnak le kell írnia, hogy az üzleti modell hogyan határozza meg az általános kockázati profilt, és hogyan lép kölcsönhatásba azzal: például ismertetnie kell az üzleti modellhez kapcsolódó fő kockázatokat, és azt, hogy az egyes kockázatokat hogyan veszik figyelembe és hogyan írják le a kockázati közzétételek során, vagy hogy az intézmény kockázati profilja és a vezető testület által meghatározott kockázati tolerancia hogyan lép kölcsönhatásba egymással.

A kockázati teherbíró képesség folyamatos vizsgálata és az ebből következő jelzések adott esetben történő továbbadása mellett, a kockázatok mértékének mérséklése érdekében, a vezetőség feladata a Felügyelő Bizottság jóváhagyásával az úgynevezett kockázati étvágy meghatározása. Ez minden egyes kockázattípus esetében egyenként, mind pedig összességében történik. A bank teljes kockázati étvágya (kockázatt vállalási hajlandósága) az egyes limitek összegének és a rendelkezésre álló teljes kockázatfedezeti tömegnek (a vállalkozás folytatásának elve / Going-Concern-Concept: levonva az 1. pillér saját tőke követelményét) összehasonlításából adódik.

Lásd a fenti „Konszolidációs alap” című részt: A Partner Bank AG részvényei 100%-ban a Liechtensteini Hercegségben, Vaduz székhelyű Foundation for Social and Economic Development, tulajdonában állnak. Az alábbiakban feltüntetett konszolidált kockázati teherbírás az anyavállalat pénzügyi holdingtársaság és a Partner Bank AG által létrehozott hitelintézeti csoportra vonatkozik.

KOCKÁZATFEDEZETI MÉRTÉK

- A vállalkozás folytatásának elve / Going-Concern-Concept: Szavatolótőke, nettó éves eredmény és rejtett tartalékok, mínusz Szavatolótőke-követelmény (az 1. pillérből)
- Likviditás elve: Szavatolótőke, nettó éves nyereség és rejtett tartalékok mínusz a befektetett eszközök rejtett költségei

KOCKÁZATFEDEZETI POTENCIÁL - azaz a meghatározott biztonsági pufferrel csökkentett kockázati fedezet, amelynek jelentős része a Partner Bank AG alacsony kockázattűrő képességét jelenti:

Biztonsági tartalék a nyilvánosságra hozatal időpontjában, 2024.12.31-én:

- A vállalkozás folytatásának elve / Going-Concern-Concept: a kockázatfedezeti alap 59,65%-a
- Likviditás elve: a kockázatfedezeti alap 69,75%-a

Az intézmény saját eljárásának eredménye az intézmény belső tőkéjének megfelelőségének értékeléséről:

A Partner Bank AG-nál a teljes banki kockázatkezelés keretében 2024.12.31-én a kapott kockázatfedezeti potenciálokat (lásd fent) összehasonlították a bank üzleti modelljéből származó összes jelentős kockázattal, amelyeket a szokásos módszerekkel és a megfelelő rendszerek alkalmazásával határoztak meg. Így megállapításra került, hogy a feltételezett előfeltételek mellett a valószínűtlen esetben is elegendő kockázatfedezeti alap áll-e rendelkezésre.

A teljes kockázatszámítás az összes jelentős egyedi kockázat egyszerű összeadásával történt. Mind a kockázatok meghatározását, mind a teljes kockázatfedezeti összeg meghatározását a vállalkozás folytatásának elve / Going-Concern-Concept feltételezésére és a likviditás esetére is figyelembe vették.

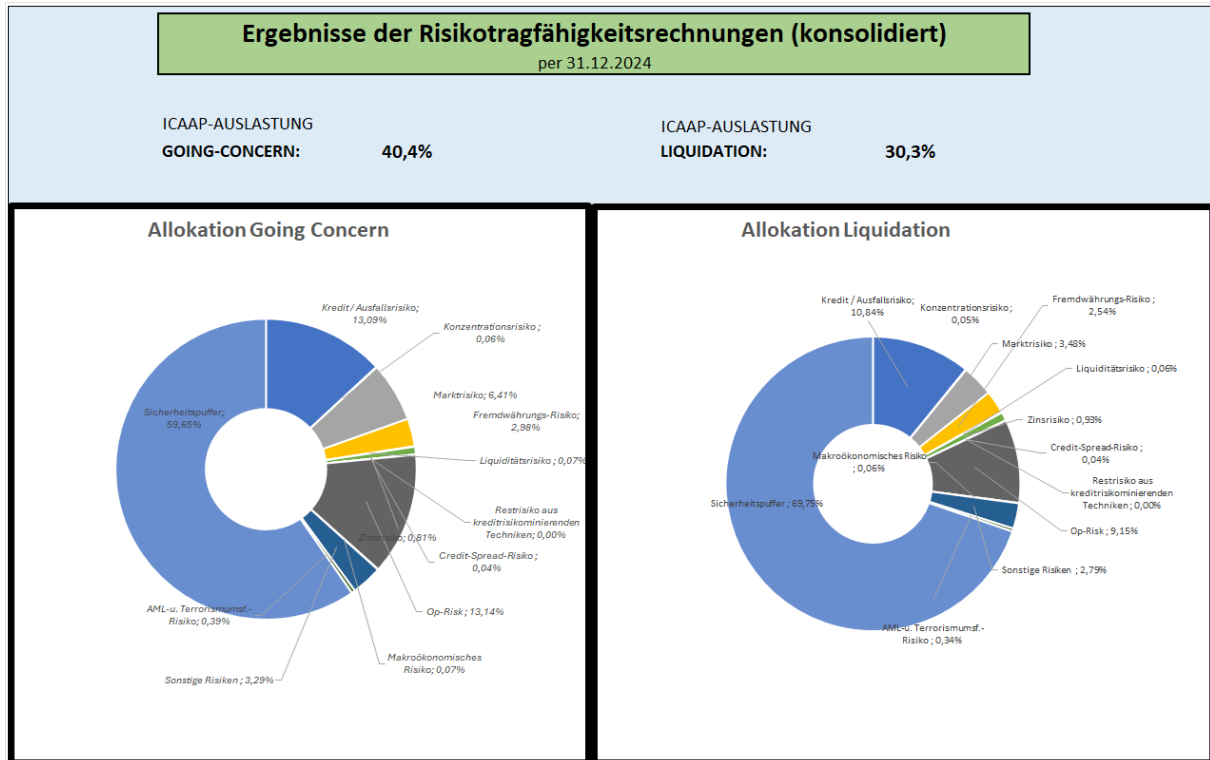
Az összevont kockázatviselési kapacitás fedezeti céljának eredménye a **2024.12.31-i** kihasználtsági arányok alapján (lásd a grafikus ábrázolást kördiagram formájában a következő bekezdés alján):

Kihasználtsági arányok:

- A vállalkozás folytatásának elve / Going-Concern-Concept: 40,4%
- Likviditás elve: 30,3%

A Partner Bank AG Felügyelőbizottsága, mint irányító testület¹ 2025. március 6-i ülésén tudomásul vette és jóváhagyta ezt az összefoglaló kockázati nyilatkozatot, és különösen az ebben a nyilatkozatban meghatározott kockázati toleranciát (az ebből eredő biztonsági tartalék alapján, lásd fentebb).

Kockázatviselő képesség / belső tőkeallokáció 2024. december 31-én a 2024. június 30-i féléves fordulónaphoz képest - diagram formájában



A fenti diagram a kockázatviselési kapacitás számításában szereplő kockázatfedezeti alapok részletes kihasználtsági szintjeit (illetve az egyes kockázati kategóriákhoz való hozzárendeléseket) mutatja a 2024. december 31-i nyilvánosságra hozatali időpontra vonatkozóan mind a vállalkozás folytatásának (Going-Concern-Concept), mind a likviditásra vonatkozó elvek esetében.

Ebben a formában a diagram a 2025. március 6-án kelt, a Felügyelőbizottságnak szóló jelentés részét képezte, amely a CRR 435. cikke (1) bekezdésének f) pontja értelmében a jelen dokumentumban a két előző, 6. és 7. oldalon, az oldal felső részén található, mint a jelen összevont kockázati kimutatás átfogó eredménye.

A hat hónappal korábbi, 2023. június 30-i fordulónapra az összkép egészen más volt - ezt a diagramot összehasonlításképpen itt is mellékeljük ebben a nyilvánosságra hozatali dokumentumban, a 2024. június 30. és 2024. december 31. közötti hat hónap pozitív fejlődési tendenciájának jeleként. Jól látható, hogy a biztonsági tartalék százalékos aránya jelentősen nőtt ebben az időszakban. Ez azt fejezi ki, hogy a Partner Bank AG kockázati profilja és a vezető testület által meghatározott kockázattűrés (e biztonsági tartalék formájában) hogyan hat egymásra a konsolidált szintű kockázatviselő képesség számításában.

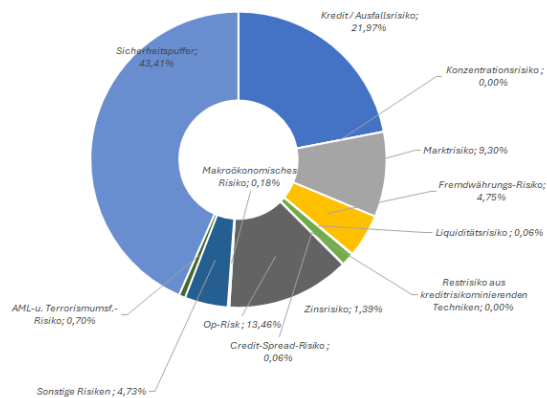
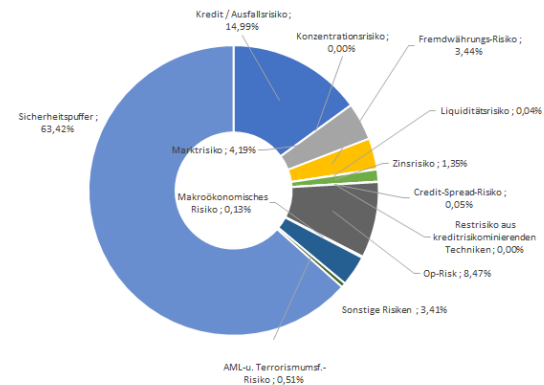
Ergebnisse der Risikotragfähigkeitsrechnungen (konsolidiert)

per 30.06.2024

ICAAP-AUSLASTUNG

GOING-CONCERN: 56,6%

ICAAP-AUSLASTUNG

LIQUIDATION: 36,6%**Allokation Going Concern****Allokation Liquidation**

Kockázatkezelési stratégiák és eljárások az egyes kockázati kategóriáinként (CRR 435. cikk (1) bekezdés a) és d) pont)

A dokumentum teljes következő része (a 19. oldalon található "A Partner Bank, illetve a teljes pénzügyi holdingcsoport vállalatirányítási szabályai" kezdő bekezdéséig) a 2021/637/EU végrehajtási rendeletből származó EU OVA táblázat **f sorát** mutatja be, melynek jogalapja: CRR 435. cikk (1) bekezdés a) és d) pontja.

A kockázatok számszerűsítése és összehasonlítása a kockázatfedezeti alapokkal, valamint a tervezett és tényleges értékek összehasonlítása² negyedévente történik a kockázatviselő képesség számítása során.

A valószínűségek feltételezésekor arra vonatkozóan, hogy hasonló veszteségek fenyegethetik-e, milyen gyakran és milyen mértékben a bankot, csak feltételezett statisztikai súlyossági fokozatok feltételezhetők, amelyeket néha nehéz kockázati értéként becsülni.

² Ellenőrzés a limittúllépések tekintetében (a limitek "tervezett" értékei) a kockázati összegek ("tényleges" értékek) alapján.

Nyilvánosságra hozatal

A fedezeti célokhoz használt megbízhatósági szintek 95% és 99,9%, amelyeket a vállalkozás folytatására (Going-Concern-Concept) és a likviditásra vonatkozó fedezeti célokhoz használnak, és amelyek statisztikai módszerek alkalmazása esetén matematikailag meghatározhatók.³

A bankintézet és alkalmazottai abszolút biztonsága ugyan a Partner Bank AG deklarált célja, a gyakorlatban azonban ez nem teljesen megvalósítható. A lehető legnagyobb biztonság elérése érdekében a kockázatkezelés figyelembe veszi a lehetséges veszteségnövelő vagy biztonságcsökkentő hatásokat. A Partner Bank AG-t alapvetően a banki kockázatok kontrollált megközelítése jellemzi. Ez azt is jelenti, hogy átláthatatlan, nehezen felmérhető kockázati helyzet esetén az óvatosság elvét részesítik előnyben, és csak az értékelhető kockázatokat vállalják.

A Partner Bank AG a következő kockázati területeket azonosította (a kockázati leltár keretében):

Hitelkockázat / Követelés-kockázat / Címhiány kockázata / Hitelképességi kockázat
--

Leírás

A hitelkockázat alatt azt a kockázatot értjük, hogy a hitelező nem kapja meg időben a kamat- és/vagy tőkefizetéseket az adóstól. Ez magában foglalhatja a befektetési összeg és a megállapított kamat teljes vagy részleges elvesztését is. A Partner Bank AG ide sorolja a befektetési kockázatot is. A nemteljesítési kockázatot is méri minden eszköz és mérlegen kívüli ügylet esetében.⁴

Célkitűzések, stratégia és irányítási eljárások

A Partner Bank AG klasszikus hitelezési tevékenységének alapelvei közé tartozik a világos hitelpolitika. A hitelkockázat korlátozása a Partner Bank AG-nál kiemelt prioritást élvez. A hitelkockázat tekintetében a cél az alacsony leírási arány. Ennek a politikának az a lényege, hogy a hiteleket csak fedezet ellenében nyújtják. Biztosítékként szinte kizárólag értékpapírokat használnak. A biztosítékokat rendszeres időközönként felülvizsgálják. A kockázati helyzetet tehát két dimenzióban vizsgáljuk: Egyrészt a biztosítékok értékelése, másrészt az adós folyamatos felülvizsgálata révén. Ez biztosítja, hogy csak a kockázati politikával összhangban lévő kockázatokat vállalják. Heti rendszerességgel megbeszélésekre kerül sor a felelős hitelezési vezetővel. Az ügyfelekkel szembeni, díjak felszámításából eredő követeléseket szintén biztosítékkal egyenlítik ki. A hitelkockázat számszerűsítésekor ezeket – az értékpapír típusától függően meghatározott – zálogértékkel levonják a követelések értékéből. Ezért a hitelkockázatot minimalizáló technikákból és a közvetett hitelkoncentrációkból eredő fennmaradó kockázatot is külön méri.

³ Módszertani okokból ez egyes esetekben mégis túlléphető, mert - a jövőre nézve - csak bizonyos bekövetkezési valószínűségek esetén lehetséges kárösszegek határozhatók meg.

⁴ Kötelezettségvállalások, kezességek, fel nem használt hitelkeretek.

Nyilvánosságra hozatal

A banki könyvbe felvételre kerülő értékpapírok vétele egy olyan szabályrendszer szerint történik, amely a kiválasztási folyamat bizonyos minőségi és diverzifikációs kritériumai mellett a rendszeres jelentéstétel kötelezettségét is előírja. Ezen túlmenően a hitelkockázati limiteknek való meg-felelést minden további vásárlás előtt biztosítani kell.

A kis volumenű, a bizományosi kereskedelem lebonyolítására szolgáló Kereskedési szabályzat (Handelsbuch) összeállítására a Értékpapír-kereskedési szabályzatra (Wertpapier-Handelsbuch) vonatkozó „portfólió-irányítási kódex” (Portfolio Governance-Code) és egy gondosan kidolgozott pontozási modell vonatkozik. Ezek az iránymutatások, valamint a rendkívül széles körű diverzifikáció hozzájárulnak a hitelkockázat minimalizálásához.

Az "Egyéb kockázatok" részben (15. oldal) részletesen kifejtett ESG kockázatok, mint keresztmetszeti kockázattípusok, szintén szerepelnek a hitelkockázat mérésében és jelentésében.

Piaci árkockázat / kamatkockázat (IRRBB) / hitelkamatfelár-kockázat (CSRBB), a banki könyvben (Bankbuch) és a kereskedési könyvben (Handelsbuch).

Leírás

A piaci árkockázat a pénzügyi eszközök vagy egyéb forgóeszközök értékelésében a piaci kockázati tényezők, például a részvényárak, kamatlábak és árfolyamok miatt bekövetkező változások kockázata. A Partner Bank AG-nál a piaci kockázatok az árkockázatból, a kamatkockázatból, a hitelkamatfelár-kockázatból (Credit-Spread-Risiko) és a devizakockázatból állnak. Egyéb piaci kockázatokat, mint például a helyettesíthetőségi kockázatot is figyelembe veszik.

Célkitűzések, stratégia és irányítási eljárások

A saját értékpapír-állományból származó piaci árkockázatok - banki könyv:

Ez a kockázat a piaci árak változásaiból eredő értékváltozásokból adódik. Az általános és a specifikus piaci árkockázat összetevőiből áll. Az előbbi annak kockázata, hogy az általános piaci ingadozások árváltozásokhoz és ezáltal a pénzügyi termékek (értékpapírok, származékos termékek stb.) értékének változásához vezethetnek. A specifikus kockázat esetében az árváltozások okai a kibocsátóval kapcsolatosak.

A kötvények beszerzése a banki könyvbe olyan szabályrendszer szerint történik, amely a kiválasztási folyamat részletes minőségi és diverzifikációs kritériumait, valamint a rendszeres jelentéstételi kötelezettséget tartalmazza. A cél elsősorban a nyereséges befektetés, a hitelkockázat (beleértve a hitelminősítés-változási kockázatot is) lehető legkisebbre csökkentése mellett.

Az egyéb értékpapírok, különösen a banki könyvben és a kis kereskedési könyvben tartott jó minőségű részvények árfolyam-ingadozásának szintjét a reprezentatív indexek implikált volatilitása alapján határozzák meg. Az ingatlanrészvények esetében egy reprezentatív ingatlanalap historikus volatilitását használják.

Nyilvánosságra hozatal

A befektetési portfólió kamatlábckockázatnak, hitelkockázatnak és devizakockázatnak való kitettségét szintén alacsonyan kell tartani. Ezért a vételi döntések meghozatala előtt ellenőrizni kell adott kockázati összegek legfrissebb limitkihasználtságát.

A saját értékpapír-állományból származó hitelkamatfelár-kockázat (Credit Spread Risk) - banki könyv és kis kereskedési könyv (kl. Handelsbuch):

Az általános kamatlábhelyzet mellett a banki könyvben/kereskedési könyvben lévő kamatérzékeny eszközök (különösen a kötvények) készpénzértékét vagy piaci értékét hitelkamatfelár-kockázat (Credit Spread Risk) kiszámíthatatlan ingadozása is befolyásolja.

A hitelkamatfelár-kockázat (Credit Spread Risk) azt a hozamfelárat jelenti, amelyet a piac (részben alacsonyabb minősítésű) kibocsátóktól követel, hogy kompenzálja a magasabb nemteljesítési kockázatot. A kiválasztott fix kamatozású kötvényeszközök esetében a cél általában a lajáratig történő megtartás.

Továbbá, ahogyan az kamatkockázatnál már említettük, itt is segít a lehető legrövidebb módosított futamidő (Modified Duration) választása, ami különösen alacsony kamatkörülmények között, kamatemelkedés veszélyével járó kockázatcsökkentő hatással bír. Az ICAAP-ban (belső tőkeellátottsági felmérési folyamatban) kockázati potenciálként való rögzítésén túl, a nostro kötvények hitelkockázati felára 2024 eleje óta az EBA GL/2022/14 iránymutatásának megfelelően a új „CSRBB” (Hitelkamatfelár-kockázat a banki könyvben) keretrendszerben is számításba kerül, és a negyedéves kockázati jelentés külön CSRBB szakaszában szerepel az igazgatóságnak történő jelentés céljából.

A saját értékpapír-állományból származó piaci árkockázatok - különösen a kis kereskedési könyvben:

A Partner Bank AG kis kereskedési könyve⁵ elsősorban az ügyfeleknek nyújtott összetett értékpapírszolgáltatások lebonyolítására szolgál, rövid távú állományként.

Kockázatcsökkentő tényezők:

- a "Portfolio Governance Code", amely a Partner Bank AG ügyfelei érdekében az értékpapírok kiválasztásakor bizonyos minőségi kritériumoknak való megfelelést biztosít, és
- a hangsúlyos diverzifikáció
- a Treasury esetében: a módosított futamidők (Modified Duration) korlátozása a kamatlábérzékeny pozíciók esetében

Az "Egyéb kockázatok" fejezetben (15. oldal) részletesen kifejtett ESG kockázatok, mint keresztmetszeti kockázattípus, szintén a piaci kockázat mérése és jelentése során szerepelnek.

Kamatkockázat a teljes banki könyvben (IRRBB):

Az új EBH-irányelvnek, az EBA/GL/2022/14 iránymutatásnak való megfelelés érdekében az IRRBB keretrendszerrel a kockázatkezelés 2024 eleje óta negyedévente szimulálja a felügyeleti hatóságok által meghatározott kamatsokk-forgatókönyveket (mind a nettó kamatbevétel,

⁵ a CRR 94. cikke alapján

Nyilvánosságra hozatal

röviden NII, mind a gazdasági hozzáadott érték, röviden EVE szempontjából), és az eredményeket a kockázati jelentésben ismerteti az igazgatósággal. Az EBH által mindkét perspektívában meghatározott 6 forgatókönyvre vonatkozóan kockázati limiteket kell meghatározni, amelyeket végül havonta is ellenőrizni kell. A 2024/856/EU felhatalmazáson alapuló rendelet vonatkozó követel-ményeit is követik e 6 felügyeleti sokkforgatókönyv meghatározására, a közös modellezési és parametrikus feltételezéseket, valamint a "nagy mértékű csökkenés " kifejezés jelentőségére vonatkozóan a nettó kamatbevétel-szimuláció esetében.

A Partner Bank AG a mai napig nem használt származtatott ügyleteket a piaci kockázatok fedezésére. A piaci kockázatok, különösen a kamatkockázatok, eddig a teljes mérleg szintjén közvetlen mérlegbiztosítással (ún. „természetes fedezetek - Natural Hedges“) nagyon mérsékelt lejáratú átalakítás formájában kellőképpen korlátozhatók. Devizakockázat

Leírás

Devizakockázat akkor keletkezik, ha a követeléseket vagy kötelezettségeket külföldi pénznemben kötik, de azokat nem fedezik ugyanabban a pénznemben fennálló pozícióval vagy például deviza származékos fedezeti ügylettel. Az árfolyam kedvezőtlen alakulása ilyenkor veszteségekhez vezethet.

Célkitűzések, stratégia és irányítási eljárások Mivel a jelen nyilvánosságra hozatal tárgyát képező 2024-es pénzügyi évben a nyitott devizapozíciók korlátozottak voltak, a Partner Bank AG-nál a devizakockázat a nyilvánosságra hozatal időpontjában nem túl magas. Az egyéb devizarégiókban (Magyarország, Csehország) székhellyel rendelkező ügyfelek a Partner Bank AG-nál túlnyomórészt euróban denominált letéti számlákat is vezetnek, az adott helyi pénznemben elhelyezett lekötött betétek mellett.

Likviditási kockázat

Leírás

Kockázat: A rövid távú források nem állnak kellő mértékben rendelkezésre, pl. a hosszú távú befektetések miatt.

Célkitűzések, stratégia és irányítási eljárások

A cél a likviditási kockázat minimalizálása. A Partner Bank AG viszonylag magas saját tőke aránya és üzleti modellje (nincs betét, csak rövid lejáratú lombard-hitelek és tőzsdén jegyzett piacképes kötvények, melynek nagy része EKB-kompatibilis) miatt kevésbé releváns. Ezt olyan befektetési döntések szabályozzák, amelyek például tudatosan alacsonyan tartják a lejáratú transzformációt, hogy ne veszélyeztessék a likviditási helyzetet.

A "Pénzforgalmi" és a " Treasury " osztályok számára vannak vonatkozó limitek, amelyeket naponta be kell tartani. Az ügyfelekkel szembeni kötelezettségek legalább 50%-át likvid eszközökben kell elhelyezni, és a határérték túllépése esetén a likviditási vészhelyzeti tervnek

Nyilvánosságra hozatal

megfelelően a kockázatkezelésnek haladéktalanul ki kell hirdetnie a három meghatározott likviditási szűkületi szint egyikét.

A külön erre a célra létrehozott "Likviditási Kockázati Bizottság (Liquidity Risk Committee - LRA)" ezután néhány órán belül összeül, és egy meghatározott eskalációs folyamatot követ.

A cél annak biztosítása, hogy a fizetési kötelezettségek teljesítéséhez mindenkor elegendő likvid pénzeszköz álljon rendelkezésre.

A havi ILAAP (Internal Liquidity Adequacy Assessment Process - Likviditás megfelelőségének belső értékelési folyamata) stressztesztet a következő dokumentum "Minőségi információk a stressztesztekről" című fejezetének 2. bekezdése mutatja be.

Az "Egyéb kockázatok" részben (15. oldal) részletesen kifejtett ESG kockázatok, mint keresztmetszeti kockázattípusok, szintén szerepelnek a likviditási kockázat mérésében és jelentésében.

Makrogazdasági kockázat

Leírás

A makrogazdasági kockázat azokra a gazdaságokból eredő kockázatokra utal, amelyekben a Partner Bank AG működik.

Célkitűzések, stratégia és irányítási eljárások

A Partner Bank AG célja, hogy a makrogazdasági kockázatot a lehető legkisebbre csökkentse. Kockázatcsökkentő hatású az a tény, hogy a Bank minden olyan országban, ahol letéttel rendelkező ügyfelei székhellyel rendelkeznek, elsősorban értékpapírszolgáltatóként, és nem - a hagyományos banki tevékenységre jellemző módon - hitelezőként (csak viszonylag csekély mértékű hitelnyújtás és követelések díjak terhelésével) működik. Az értékesítési piacok diverzifikációja a célzott, határokon átnyúló tevékenységeken keresztül szintén pozitív hatású.

Működési kockázat

Leírás

Ez összefoglalja a rendszerek, folyamatok, alkalmazottak vagy külső események hibáiból eredő potenciális veszteségek kockázatát. Ugyancsak ide tartozik a jogi kockázat, amelynek különös jelentősége van a szerződéses közvetítőkön keresztül történő befektetési tanácsadásért való felelősségvállalás speciális üzleti modellje esetében.

Célkitűzések, stratégia és irányítási eljárások

A cél itt is a kockázatok lehető legkisebbre csökkentése. Ennek érdekében a Partner Bank AG alkalmazottait gondosan választják és képzik ki. A munkafolyamatokat belső szervezeti irányelvekben és kézikönyvekben dokumentálják. A négy szem elve érvényesül. Minden olyan káreseményt, amely meghaladja a minimális küszöbértéket, egy káresemény-adatbázisban (Schadensfalldatenbank) rögzítenek. A Partner Bank AG ebben a szegmensben szervezeti és

informatikai intézkedésekre támaszkodik. Ennek érdekében egy külső szakértői csoportot bíztak meg az informatikai kockázatok minimalizálásával, többek között szervezeti irányelvek kidolgozásával.

Az "Egyéb kockázatok" fejezetben (15. oldal) részletesen kifejtett ESG kockázatok, mint keresztmetszeti kockázattípus, szintén szerepelnek a működési kockázat mérésében és jelentésében.

Koncentrációs kockázat

Leírás

A Partner Bank AG a koncentrációs kockázatot hitelkoncentrációs kockázatként határozza meg, azaz az eszközök egyes hitelfelvevőkkel/adósokkal szembeni egyenlőtlen eloszlásának kockázataként.

A Partner Bank AG esetében ez csak a hitelintézeteknél elhelyezett betéteket foglalja magában, ha azok meghaladnak egy bizonyos összeget (még ha csak rövid távúak is, az értékpapír-szolgáltatások lebonyolítása esetén).

Ezen kívül a koncentrációs kockázat magában foglalja az értékpapír-szolgáltatásokkal kapcsolatos esetlegesen veszélyeztető csoportosulásokat is - például értékesítési partnerek, letétrel rendelkező ügyfelek vagy a Partner Bank AG által letétbe helyezett pénzügyi eszközeik esetében.

Célkitűzések, stratégia és irányítási eljárások

A Partner Bank AG célja, hogy a diverzifikáció révén a legkülönbözőbb szempontok szerint elkerülje a klaszterek kialakulását. Ahol ez napi szinten nem lehetséges - például a bankokkal szembeni követelések esetében - ott szigorú minőségi kritériumok érvényesülnek.

Bár az ilyen koncentrációkra vonatkozó küszöbértékek a Kockázati kézikönyvben (Risikohandbuch) vannak meghatározva, a nagyfokú diverzifikáció miatt eddig még soha nem érték el azokat.

A pénzmosás és a terrorizmus finanszírozásának kockázata

Leírás

Az ilyen típusú bűncselekmények elkövetésére való banki visszaélés kockázatára utal.

Célkitűzések, stratégia és irányítási eljárások

Az alkalmazottak és az értékesítési partnerek képzése és folyamatos nyomon követése; a pénzeszközök eredetének kétféleplépcsős plauzibilitási ellenőrzése. Különösen feltűnő fizetések figyelése, ellenőrzése.

Egyéb kockázatok

Leírás

Az egyéb kockázatok közé tartoznak: az üzleti kockázat, a saját tőke kockázata és a bérleti kiesésének kockázata (a Bank tárgyi eszközei között szereplő két bérelt vagy lízingelt saját ingatlan üresedése), valamint az átfogó ESG/fenntarthatósági kockázatok.

Üzleti kockázat: A jövedelmi vagy üzleti kockázat a jövedelemszerkezet nem megfelelő diverzifikációjából vagy a bank fizetéseképtelenségéből fakad, hogy megfelelő és tartós jövedelmezőségi szintet érjen el. A meghatározó tényező a működési költségek. Ha ezeket nem tudjuk elegendő bevétellel fedezni, az veszélyezteti a kockázati fedezet kihasználtságát.

Saját tőkekockázat: Ez a speciális kockázat a BWG 5. § (5) bekezdésében előírt kezdeti allokáció miatt minden bank esetében "lényegesnek" minősül. Lásd a „1. ICAAP stressztesztet” című részt a következő, azaz a 16. oldalon, amelyben bemutatjuk, hogyan lehet ezt a kockázatot kezelni.

A bérleti kiesésének kockázata: Figyelembe kell venni a bérleti díj és az üzemeltetési költségek kiesésének kockázatát. A következő 12 hónapra vonatkozóan szerződésben rögzített nettó bérleti díjakat és működési költségeket az egyes ingatlanoktól függően a becsült maximális üresjáratú hónapokra vonatkozóan kell felsorolni és ki-számítani.

ESG kockázatok

Leírás

A Partner Bank AG a fenntarthatósági kockázatok kezelésére vonatkozó FMA-irányelvekkel összhangban a "fenntarthatósági kockázatok" olyan fenntarthatósági tényezőkkel kapcsolatos potenciális eseményekként vagy feltételként határozza meg, amelyek bekövetkezése tényleges vagy potenciálisan jelentős negatív hatást gyakorolhat az eszközök értékére vagy a Bank nettó vagyonára, pénzügyi helyzetére, működési eredményére és hírnevére.

A Partner Bank AG ESG-célkitűzéseit elsősorban a nosztrobefektetések és az ügyfeleknek szánt termékinírat szintjén (az úgynevezett "Fókuszkönyv" és a Portfóliókezelésen belül) határozzák meg.

Célok, stratégia és irányítási eljárások

Következésképpen az ESG-irányítási intézkedések itt is érvényesülnek; így például a banki könyvben szereplő pénzügyi eszközökre vonatkozó ESG- minősítések volumennel súlyozott átlagértékére vonatkozó határérték. Az ICAAP kockázatviselési képesség számításának részeként az ESG-kockázat mérése és korlátozása szintén ezekre az ESG-pontszámítási modellekre támaszkodik.

A Partner Bank AG mind a Nostro-befektetések, mind az értékpapír-letéti számlával rendelkező ügyfelek számára nyújtott ajánlatok/eszköztválasztás tekintetében mindig is elzárkózott a

fegyver- és szerencsejáték-ipartól, valamint a dohány- és alkoholipari eszközöktől. A bank már a kezdetektől fogva (a bankot 1992-ben alapították) folyamatosan támogatja a közhasznú szervezeteket, mint például a „Two Wings” alapítványt.

Kockázatkezelési stratégiák és eljárások - folytatás: Minőségi információk a stressztesztekről (CRR 435. cikk (1) bekezdés a) pont).

Jogalap: CRR 435. cikk (1) bekezdés a) és d) pontjai / az (EU) 2021/637 végrehajtási rendeletközzétételi táblázatának, EU-OVA táblázatának **f pontja**, figyelembe véve az ott található magyarázatot:

A CRR 435. cikke (1) bekezdésének a) pontja szerinti kockázatkezelési stratégiák és folyamatok közzététele részeként a stressztesztekre vonatkozó minőségi információkat is közzé kell tenni, pl. hogy mely portfóliókat vetették alá stressztesztnak, milyen forgatókönyveket és milyen módszereket alkalmaztak, és hogyan használják a stresszteszteket a kockázatkezelésben.

1 ICAAP stressztesztek (egydi intézményi és konszolidált / féléves)

A nem konszolidált stressztesztek eredményeinek elemzése elsősorban annak vizsgálatán alapul, hogy az egyes intézmények szintjén előírt BWG kezdeti allokáció nem merül-e ki, ami 2024. december 31-én mindkét súlyossági fokon garantált lett volna.

Mindkét esetben két szigorúsági fokot szimulálunk, és az egyes kockázati összegek változását - a két forgatókönyv standard kockázatviselési kapacitásszámításaihoz képest - mutatjuk be. Az ICAAP stresszteszt (konszolidált) eredményeként a kockázati fedezeti alapok két felhasználási szintje is meghatározásra került a konszolidált forgatókönyvekben.

Ez egy súlyos tőzsdei visszaesés szigorú stresszfeltételezésén alapul: Az értékpapír-szolgáltatásokra való stratégiai összpontosítás miatt egy tőzsdei összeomlás a Partner Bank AG eredményeinek fontos területeit érintené. Az értékpapírárak összeomlásának negatív hatásai a csökkenő nostro- és ügyfélszámla-értékek, a portfóliótörlések növekedése, valamint az új ügyletek csökkenése és elméletileg a megnövekedett jogi kockázat lennének. Ezen túlmenően ezek a stresszforgatókönyvek olyan sajátos elemeket is tartalmaznak, amelyeknek elképzelhető, hogy az egész piacra kiterjedő tőzsdei zuhanástól független stresszhatása lehet.

Fenntarthatósági kockázatok: A fenntarthatósági kockázatok hatásait figyelembe kell venni és számszerűsíteni kell a stresszforgatókönyvekben; mindenesetre azonban legalább a vállalkozás folytatására (Going-Concern-Concept) és a likviditásra vonatkozó forgatókönyvek átalányösszegeit meg kell duplázni az egyes esetekben alkalmazott alapeset feltételezéseikhez (Base-Case-Annahmen) képest.

A tisztán piaci forgatókönyvváltozatban a "konszolidált" stresszteszt szintre vonatkozó eredményelemzés azt is biztosítja, hogy az 1. pillér szerinti, egy stresszfeltételezés mellett alkalmazandó érték még mindig elegendő legyen (ún. normatív eredményelemzés). Ezt követően figyelmet kell fordítani a stressz utáni esetleges pozitív többletre.

Nyilvánosságra hozatal

Meg kell vizsgálni, hogy a stresszhelyzetet követően felmerülő saját tőkeigény még mindig teljesíthető-e a piaci stresszhelyzetet követően csökkentett saját tőke mellett, és ezalatt a következőket értjük: OCR, beleértve a BASAG-felárat. Ehhez nemcsak az eredményeket, hanem a számítások közbenső lépéseit is áttekinthetően kell bemutatni a féléves kockázati jelentésben.

2 ILAAP stressztesztek feltételezett forgatókönyvekkel (havonta)

A likviditási stresszteszteket havonta végzik el a következő formában.

Négy különböző forgatókönyv kerül bemutatásra:

- (1) "intézményspecifikus";
- (2) "piaci szintű";
- (3) "kombinált";
- (4) "stressz a terv szerinti forgatókönyvben".

(1) "Intézményspecifikus" forgatókönyv

A stresszfeltételezések ebben a forgatókönyvben csak a passzívakra (források) vonatkoznak: A napi esedékességű ügyfélkövetelések leírása az aktív-passzív menedzsmentre (rövidítve APM) vonatkozó szervezeti irányelv szerint a legutóbbi és a jelenlegi év legalacsonyabb értékének 90%-ára, 80%-ára, illetve 70%-ára. Az ebből eredő ügyfélpénzek kiáramlását átalánybecslésű százalékokkal három időbeli szakaszra osztják (20% rövid, 50% közép- és 30% hosszú távú), és összevetik az adott szakaszban rendelkezésre álló teljes likviditási potenciállal. Ebben az intézmény-specifikus forgatókönyvben nem alkalmaznak aktív stresszfeltételezéseket (piaci likviditás).

(2) Piaci szintű" forgatókönyv

Ebben a forgatókönyvben a stresszfeltételezések az aktívakra (piaci likviditás) is vonatkoznak: Az ügyfelekkel szemben fennálló napi esedékességű kötelezettségek lefolyása az APM szervezeti irányelv szerint a megelőző és a jelenlegi év legalacsonyabb értékének 95%-ára.. Az ügyfelek forrásainak ebből eredő kiáramlását három fázisra osztják (20% rövid távú, 50% középtávú és 30% hosszú távú) a fenti (1) pontban leírtak szerint, valamint három "keménységi fokozatú haircut" segítségével osztályozzák az egyes esetekben a likviditási potenciál csökkentett piaci likviditása tekintetében. Ezeket összehasonlítják az adott fázisban rendelkezésre álló likviditási potenciállal, minden esetben feltételezett piaci diszkontálással.

A likviditási potenciálok e három keménységi fokozatú haircutját a következő átalányszázalékokkal feltételezzük: a) 5%-os haircut, vagy: b) 10%-os haircut, és: c) 15%-os haircut.

(3) Kombinált" forgatókönyv

A fenti két stresszfeltételezés, azaz az (1) szerinti kötelezettségekkel (passzívák) kapcsolatos feltételezések és a fenti (2) szerinti további eszközökkel (aktívák) kapcsolatos feltételezések kombinálva vannak:

Ezen túlmenően ez a kombinált forgatókönyv a következőkkel egészül ki: átalányösszegű, ESG-vel kapcsolatos levonások vagy felárak a fenti (1) vagy (2) pontból vett kiáramlási vagy haircut-feltevésekhez.

Ügyfélpénzek kiáramlása a következőkre: * Haircut a likviditási potenciál miatt:

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

* A teljes előző év és a folyó év eddigi legalacsonyabb értékének %-a - lásd a fenti (1) pontot.

(4) "Stressz a terv forgatókönyvében"

A "kombinált stressz" (3) alapján egy új potenciális tényleges helyzetet - mindig öt hónapra a jövőbe szimulálva - határoznak meg a Treasury, vezetőjének likviditási tervéből származó stresszhelyzetű be- és kiáramlások alapján.

A stresszfeltételezések a beáramlások esetében 85%-ot, a kiáramlások esetében pedig 100%-ot tesznek ki.

A likviditási potenciál nem tartalmazza azokat a nagymértékben likvid eszközöket (Highly-Liquid Assets), amelyek a stresszhelyzet után is szükségesek lennének a minimális likviditásfedezeti ráta (Liquidity Coverage Ratio, LCR) teljesítéséhez (vagy a jelenlegi helyreállítási terv szerinti sárga LCR-küszöbérték).

A szükséges devizalikviditás rendelkezésre álló EUR likviditással való helyettesítéséből eredő rövid távú árfolyamvesztéseket a likviditási potenciálban a tervezett haircutok is figyelembe veszik.

Ezen összehasonlítások alapján rövid, közép- és hosszú távon minden egyes forgatókönyvre likviditási többletet vagy hiányt számolnak ki, ami arról ad információt, hogy a Partnerbank AG likviditási hiány nélkül túl tudja-e élni a feltételezett stresszforgatókönyveket.

Ezen túlmenően az eredményeket minden esetben elemezni kell annak megállapítására, hogy a likviditással kapcsolatos, az APM szervezeti irányelv szerinti és a szűk keresztmetszeti szintek elkerülése érdekében szükséges mutatók a forgatókönyvhöz kapcsolódó stresszhelyzetek után is teljesíthetőek-e. Ezzel párhuzamosan az LCR-követelményeket, beleértve a BASAG-felárat is, szigorú mutatóként kell teljesíteni a szerkezetátalakítási tervben. Ennek érdekében a Treasury részleg napi szinten ellenőrzi az operatív üzletágban a következőket: LCR (a törvényben előírt 100%-os

minimumérték plusz BASAG-pótdíj, a helyreállítási tervben szereplő LCR sárga küszöbértéknek megfelelően) és NSFR (a CRR szerint jelenleg 100%-os törvényben előírt minimumérték).

Ellensúlyozó kapacitás (Counterbalancing Capacity):

A fent említett likviditási potenciálon kívül további eszközöket kell likvid eszközként elismerni a fenti stressztesztek céljából. Az APM szervezeti útmutatóban szereplő pénzügyi eszközökön kívül figyelembe kell venni a kereskedési könyv nostro részében (a kereskedési könyvre vonatkozó szervezeti útmutatóval összhangban) azokat a pénzügyi eszközöket is, amelyeket a legutóbbi kockázatviselési képesség számítás során a "Fungibilitási kockázat" alatt *értékvesztettként nem* minősítettek *kereskedhetőnek*. Ezen kívül minden olyan további likviditás, amely stresszhelyzetben reálisan elismerhető, pl. a bankoknál lévő további 1 millió EUR összegű lekötött hitelegyenlegek igénybevétele. Azonban, mint már fentebb hangsúlyoztuk, a magas likviditású eszközöknek nem vehető figyelembe az a része, amely a minimális LCR plusz BASAG felár teljesítéséhez elsődlegesen szükséges lenne.

A Partner Bank és a teljes pénzügyi holdingcsoport vállalatirányítási szabályzata (CRR 435. cikk (2) bekezdés a-c) pont)

Ez a teljes fejezet (egészen a "Corporate Governance / Fit & Proper - BWG 65a § (keresztivatkozás)" című fejezetig, a 34. oldalon) az EU 2021/637 végrehajtási rendelet EU OVB közzétételi táblázatát (a nyilvánosságra hozandó sorok **a-c)** ismerteti

Jogalap: CRR 435. cikk (2) bekezdés a-c) pont.

a. A vezető testület tagjai által betöltött igazgatói tisztségek száma

Jogalap: CRR 435. cikk (2) bekezdés a) pont / EU OVB közzétételi táblázat **a) sora** az (EU) 2021/637 végrehajtási rendeletből. (A vezető testület tagjai által betöltött igazgatói tisztségek száma)

a.i Felügyeleti funkciót betöltő vezető testület: a Partner Bank Felügyelőbizottsága

A Partner Bank AG Felügyelőbizottságának nyolc tagja a 2024. december 31-i nyilvánosságra hozatali időpontban

- Alois Manhartsgruber, MBA (elnök)
- Dr. Faramarz Ettehadih-Rachti (elnökhelyettes)
- KR Freimut Dobretsberger
- Dr. Manfred Drennig
- Dr. Sahba Enayati
- Alexander Hüttner

Nyilvánosságra hozatal

- Dr. Michael Krammer
- Dr. Barbara Krumay

A 8 felügyelőbizottsági tag által jelenleg betöltött vezetői vagy felügyeleti (általános, azaz irányító testületként betöltött) funkciók száma:

- Alois Manhartsgruber, MBA (elnök)→ 2
- Dr. Faramarz Ettehadieh-Rachti (elnökhelyettes)→ 6
- KR Freimut Dobretsberger→ 2
- Dr. Manfred Drennig→ 2
- Dr. Sahba Enayati→ 1 (egyesületekben betöltött tiszteletbeli vagy hasonló tisztségek nem számítanak ide)
- Alexander Hüttner→ 4
- Dr. Michael Krammer: nincs más funkciója
- Dr. Barbara Krumay: nincs egyéb funkció (a nem akadémiai vállalati szektorban)

Fontos megjegyzés a helyes értelmezés érdekében: a Partner Bank AG-nál betöltött felügyelőbizottsági funkció nem szerepel ezekben a számokban. A fentiek szerint az adott személy *felügyelőbizottsági tisztségén kívül* betöltött *további* vezetői és felügyeleti tisztségek száma került feltüntetésre.

a.ii Vezető testület vezetői funkcióban: a Partner Bank igazgatósága

A Partner Bank AG igazgatóságának a 2024. december 31-i nyilvánosságra hozatali időpontban az alábbi négy személy volt tagja

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

A nyilvánosságra hozatal időpontjában a 4 igazgatósági tag által betöltött vezetői vagy felügyeleti funkciók (azaz általában véve vezetői funkciók) száma a következő:

- Elham Ettehadieh: nincs más funkció (az egyesületekben vagy hasonló szervezetekben betöltött önkéntes tisztségeket itt nem kell számba venni vagy feltüntetni).
- Dr. Sarvenas Enayati-Ettehadieh→ 1
- Andreas Fellner, MSc: nincs egyéb funkciója.
- Thomas Üblacker, MSc MBA: nincs egyéb funkciója.

Fontos megjegyzés a helyes értelmezés érdekében: a Partner Bank AG-nál betöltött igazgatósági funkció nem szerepel ezekben a számokban. A táblázatban az egyes személyek igazgatósági tisztségén kívül betöltött további vezetői és felügyeleti tisztségek száma került feltüntetésre.

b. A vezető testület tagjainak kiválasztási stratégiája, tényleges szakértelmük, képességeik és tapasztalatuk;

Jogalap: CRR 435. cikk (2) bekezdés b) pont / (EU) 2021/637 végrehajtási rendelet EU OVB közzétételi táblázat **b sora** az

(Tájékoztatás a vezető testület tagjainak kiválasztására vonatkozó munkaerő-felvételi politika és a tagok szakértelme, képességei és tapasztalata).

A Partner Bank Fit & Proper politikája írásban rögzíti a vezetőség (vagy igazgatóság), a felügyelőbizottság és ezen túlmenően a kulcsfontosságú pozíciókat betöltő alkalmazottak kiválasztásának stratégiáját és az alkalmasság értékelésének folyamatát, mely összhangban van a bank szakmai értékeivel és hosszú távú érdekeivel. Az alkalmasság értékelésének kritériumai, a szükséges dokumentáció és az alkalmasság biztosításának folyamata, valamint az ad hoc alapon történő újraértékelés dokumentálva van.

A Fit & Proper Policy végrehajtásáért az Igazgatóság vagy a Felügyelőbizottság, mint kollektív testület a felügyeleti tevékenység részeként felelős.

b.i Az alkalmazott kiválasztási kritériumokra vonatkozó stratégia

Az intézmény irányításáért és felügyeletéért való felelősségük miatt az igazgatóságra és a felügyelőbizottságra (valamint a kulcsfontosságú funkciókat betöltő alkalmazottakra - bár ezek nem tartoznak a CRR szerinti közzétételi tartalom körébe) - különleges követelmények vonatkoznak szakmai és személyes kompetenciáik tekintetében. Az egyes személyektől megkövetelt ismeretek, képességek és tapasztalatok, tekintettel a testületek összetételére vonatkozó kollektív követelményekre, biztosítják, hogy a bank üzleti tevékenységének, kockázatainak és irányítási struktúrájának jó megértése, valamint a szabályozási keretfeltételek ismerete alapján jól tájékozott és kompetens döntések szülessenek a bank vezetésével kapcsolatban. Az igazgatósági és felügyelőbizottsági tagok kiválasztásánál a szakmai kompetencia mellett az előírt személyes képesítések megléte is meghatározó. Az Igazgatóságba vagy a Felügyelőbizottságba való kiválasztáskor figyelembe kell venni az egyén hozzájárulását az Igazgatóság vagy a Felügyelőbizottság kollektív alkalmasságának biztosításához is.

A vonatkozó követelmények az intézmény üzleti tevékenységének típusától, szerkezetétől, méretétől és összetettségétől, valamint az egyes esetekben betöltendő funkcióktól függenek. Ettől függetlenül azonban az igazgatóság és a felügyelőbizottság valamennyi tagjának személyesen is megbízhatónak kell lennie.

b.i.VO - Vezetői funkciót betöltő vezető testület: a Partner Bank igazgatósága.

Az ügyvezetők kiválasztásakor mind a személy adott pozícióra való egyéni alkalmasságát, mind a vezetőség egészére vonatkozó követelmények teljesítése szempontjából való jelentőségét (kollektív alkalmasság) értékelni kell.

b.i.VO - Az ügyvezető igazgatóság tagjaira vonatkozó egyéni alkalmassági kritériumok:

- Szakmai kompetencia és képességek, valamint a szükséges tapasztalat

Nyilvánosságra hozatal

A vezetőség tagjának alkalmasságának értékeléséhez figyelembe kell venni az elméleti képzés vagy gyakorlati tapasztalat révén megszerzett tudás alábbi területeit, valamint a pozíció szempontjából releváns készségek meglétét. Ennek során az értékelést a lent felsorolt kritériumok átfogó vizsgálata alapján, rugalmas rendszerként kell elvégezni, figyelembe véve a hitelintézet tevékenységének jellegét, terjedelmét és összetettségét, valamint a feladatkörök megosztásának megfelelőségét:

- **Képesítés:** Releváns tanulmányok és tanfolyamok elvégzése (közgazdasági, jogi vagy természettudományi szakirányú egyetemi vagy főiskolai tanulmányok) illetve külső vagy belső képzések vagy megfelelő alap- és továbbképzések.
Megfelelő **szakmai tapasztalat**, különösen vezetői tapasztalat, mint vezetőként vagy szakértőként; ez minden esetben feltételezhető, ha legalább hároméves vezetői tapasztalatot igazolnak egy hasonló méretű és tevékenységi körű vállalatnál.
- **ismeretek** a következő területeken
 - Banki és pénzügyi piacok
 - Szabályozási keretfeltételek, különösen
 - a BWG főbb rendelkezései, illetve szakosodott hitelintézetek esetében az adott esetben vonatkozó rendelkezések
 - Az FM-GwG főbb rendelkezései
 - A WiEReG főbb rendelkezései
 - Az ESAEG főbb rendelkezései
 - a CRR és a CRR-t kiegészítő vonatkozó felhatalmazáson alapuló bizottsági rendeletek központi rendelkezései
 - a BaSAG főbb rendelkezései
 - az üzleti modelltől és a tevékenységi körtől függően: a BörseG 2018 és a WAG 2018 központi rendelkezései, ideértve különösen a DelVO (EU) 2017/565 és a MiFIR rendeleteket is
 - letétkezelő bankok esetében: az értékpapír-elszámolási és letétkezelési tevékenységgel kapcsolatos speciális ismeretek (2011. évi InvFG 41. § (2) bekezdés).
 - az európai bankfelügyeleti jog egyéb releváns rendelkezései és tartalma (SSM-rendelet, SSM-keretrendelet, CEBS-GL vagy EBA-GL, BTS), ha és amennyiben azokat átültették a nemzeti jogba, vagy azok a felügyelt intézményekre alkalmazandók
 - a vonatkozó FMA rendeletek, FMA körlevelek és FMA minimum standardok, valamint a vonatkozó területekre vonatkozó FMA iránymutatások fő tartalma
 - Stratégiai tervezés, az üzleti stratégia vagy üzleti terv megértése és végrehajtása
 - Kockázatkezelés, beleértve az ESG kockázatokat és kockázati tényezőket is
 - Vállalati szervezet, irányítás és ellenőrzés, beleértve a pénzmosási és terrorizmusfinanszírozási kockázatok megértését a bank üzleti modelljével összefüggésben
 - a bank alapszabályának, valamint a vezető és felügyeleti szervek eljárási szabályzatának ismerete
 - A (pénzügyi) kulcsszámok és eredmények értelmezése
 - A társasági jog alapszintű ismerete
 - Az üzleti modelltől és a feladatköröktől függően idegennyelv-ismeretre lehet szükség.

Az ügyvezetésnek összességében véve kellően alkalmasnak kell lennie. Az egyes tagok kifejezett szakismeretekkel rendelkező tagjai kompenzálhatják a többi tag kevésbé kifejezett ismereteit ezeken a területeken, különösen a felelősségi körök elosztását tekintve. A vezetőség tagjainak mindenestre jó ismeretekkel, készségekkel és releváns tapasztalattal kell rendelkezniük a pénzmossással és a terrorizmus finanszírozásával kapcsolatos kockázatok azonosítása és értékelése, valamint a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása elleni küzdelemre vonatkozó belső iránymutatások, ellenőrzések és eljárások terén. Az FM-GwG 23. § (4) bekezdése értelmében ezért ki kell nevezni egy olyan vezetőségi tagot, aki felelős a pénzmosás vagy a terrorizmus finanszírozása megelőzésére vagy leküzdésére irányuló rendelkezések betartásáért.

b.i.VO - Az ügyvezetés tagjaira vonatkozó egyéni alkalmassági kritériumok (folytatás):

- **Képességek**

A vezetőségi tag szerepére és feladataira tekintettel értékelni kell a szükséges képességek meglétét. A következő képességekre általában rákérdeznek, amelyeknek az adott pozíció szempontjából való konkrét relevanciáját eseti alapon kell értékelni:

- Hitelesség
- Nyelvtudás
- Határozottság
- Kommunikáció
- Ítéletkéesség
- Ügyfél- és minőségközpontúság
- Vezetői képességek
- Lojalitás
- Külső tudatosság
- Tárgyalási készség
- Meggyőzőség
- Csapatmunka
- Stratégiai érzék
- Stressztűrés
- Felelősségtudat
- Értekezletek vezetése

A fenti képességek tervezett belső fogalommeghatározásai megfelelnek a vonatkozó EBA/ESMA iránymutatásokban foglaltaknak.

Az igazgatótanács tagjaira vonatkozó egyéni alkalmassági kritériumok (folytatás):

- **Személyes megbízhatóság**

A szakmai kritériumokon túl a személyes megbízhatóság, különösen a jó hírnév, a becsületesség és a feddhetetlenség az alkalmasság előfeltétele. Ez akkor teljesül, ha nincs ok az ellenkezőjét feltételezni. Mérlegelni kell azokat a jeleket, amelyek megalapozott kétségeket ébreszt-tenek a jelöltnek a hitelintézet megbízható és körültekintő vezetésére való alkalmasságával kapcsolatban, és amelyek ellentétben állhatnak a személyes megbízhatósággal.

A következő három területről származó jeleket kell értékelni (itt rövidítve):

1. Releváns bírósági és releváns közigazgatási büntetőeljárások és pénzmosás vagy terrorizmus finanszírozásának megalapozott gyanúja.
2. A szakmai normák teljesítése
3. Rendezett gazdasági körülmények

A személyes megbízhatóság meglétének értékeléséhez a „Vezető tisztségviselők, felügyelőbizottsági tagok és kulcsfontosságú pozíciókat betöltők személyes megbízhatóságára vonatkozó adatok” című dokumentumban szereplő adatok, valamint a kiegészítő adatokból nyert információk alapján kell eljárni. Az információkat az értékelésért felelős szervnek kell ellenőrizni a hitelesség szempontjából, és kétség esetén a benyújtandó dokumentumokkal kell alátámasztani.

b.i.VO - Kollektív alkalmassági kritériumok a teljes igazgatóságra vonatkozóan:

Az igazgatóság összetételében ügyelni kell arra, hogy az igazgatóság tagjai kollektívan képesek legyenek megfelelő döntések meghozatalára, figyelembe véve az üzleti modellt, a kockázatvállalási hajlandóságot, a stratégiát és a piacokat, amelyeken az intézmény működik. Ezért a kollektív alkalmasság értékelése során felméri, hogy a jelölt milyen ismeretekkel, készségekkel és tapasztalatokkal járul hozzá az igazgatóság kollektív alkalmasságához, és hogy az igazgatóság összetétele összességében kellően széles körű ismereteket, készségeket és tapasztalatokat tükröz-e az intézmény tevékenységeinek és főbb kockázatainak megértéséhez.

Az egyedi tagok, akik kiemelkedő szakértelemmel és képességekkel rendelkeznek, különösen a képzési és szakmai háttér tekintetében elérni kívánt sokszínűsége tekintettel, kompenzálhatják más tagok kevésbé kiemelkedő ismereteit ezeken a területeken.

Az alkalmasság kollektív értékelése magában foglalja annak vizsgálatát, hogy az Igazgatóság egésze rendelkezik-e a bank hatékony irányításához szükséges ismeretekkel, tapasztalatokkal és képességekkel. Az értékelés a következő szempontokra terjed ki:

- Az intézmény üzleti tevékenysége és az ahhoz kapcsolódó főbb kockázatok;
 - a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozásának megfelelő ismerete annak felméréséhez, hogy a bank mely kockázatoknak van konkrétan kitéve, és hogyan lehet ezeket megfelelően ellensúlyozni.
- az intézmény minden egyes fő tevékenységi területe;
- az ágazati/pénzügyi szakértelem releváns területei, beleértve a pénzügyi és tőkepiacokat, a fizetőképességet és a modellezést; ESG kockázatok és kockázati tényezők;
- Számvitel és jelentéstétel;
- Kockázatkezelés, megfelelés és belső ellenőrzés;
- Informatika és biztonság;
- adott esetben helyi, regionális és globális piacok;
- jogi és szabályozási környezet;
- Vezetői készségek és tapasztalat;
- stratégiai tervezésre való képesség;
- adott esetben a (inter)nemzeti csoportok irányítása és a csoportstruktúrákhoz kapcsolódó kockázatok.

A kollektív alkalmasság értékelése három szakaszban történik:

- 1.) [A Felügyelőbizottság] az igazgatóság kollektív alkalmasságához szükséges ismereteket, képességeket és tapasztalatokat egy belsőleg létrehozott alkalmassági mátrix keretében határozza meg, összhangban a bank üzleti modelljével és üzleti és kockázati stratégiájával (az ELVÁRT-állapot leírása).
- 2.) Annak értékeléséhez, hogy a kollektív alkalmasság szükséges ELVÁRT-állapota fennáll -e, a kollektívában ténylegesen rendelkezésre álló ismeretek, képességek és tapasztalatok értékelése történik (a JELEN állapot értékelése). A kollektív alkalmasság JELEN állapotának felmérését a Felügyelőbizottság végzi. A meglévő ismereteket, képességeket és tapasztalatokat például a _Felügyelőbizottság személyes értékelése alapján állapítják meg, amely az egyes tagok korábbi tevékenységének és magatartásának megítélésén alapul, vagy

az egyes tagok által az önértékelésben megadott információk alapján. Ez átfogó képet ad a meglévő ismeretekről, képességekről és tapasztalatokról.

- 3.) A tényleges kollektív ismeretek, képességek és tapasztalatok JELEN - állapotának felmérését a Felügyelő bizottság összehasonlíttja és értékeli a megfelelő testület kollektív alkalmasságához szükséges ismeretekkel, képességekkel és tapasztalatokkal (ELVÁRT). Az értékelés dokumentálja a vezetőség erősségeit és gyengeségeit, valamint a kollektív alkalmasság kívánt ELVÁRT-állapotának elérése érdekében szükséges képzési követelményeket. Ez a kollektív alkalmassági értékelés szolgál a bank utódlási tervezésének alapjául is, hogy egy új kinevezés során meghatározzák az új tag szükséges profilját.

b.i.AR - A felügyeleti funkciót ellátó vezető testület: a Partner Bank Felügyelőbizottsága

A felügyelőbizottsági tagok kiválasztásakor mind a személy egyéni alkalmasságát az adott pozícióra, mind a Felügyelőbizottság egészére vonatkozó követelmények teljesítése szempontjából való jelentőségét (kollektív alkalmasság) értékelni kell.

b.i.AR - A felügyelőbizottsági tagokra vonatkozó egyéni alkalmassági kritériumok:

- *Szakmai kompetencia és képességek, valamint a szükséges tapasztalat*

A felügyelőbizottsági tag alkalmasságának értékeléséhez az elméleti képzés vagy gyakorlati tapasztalat révén megszerzett ismeretek alábbi területeit, valamint a pozíció szempontjából releváns képességek meglétét kell figyelembe venni. A felügyelőbizottsági elnöki tisztség betöltéséhez szükséges releváns elméleti és gyakorlati ismeretek a Felügyelőbizottság rendes tagjaként végzett többéves munkával és önképzéssel kombináltan is megszerezhetők.

Az értékelésnek az alábbiakban felsorolt kritériumok átfogó szemléletén kell alapulnia egy rugalmas rendszer értelmében, figyelembe véve a hitelintézet üzleti tevékenységének típusát, terjedelmét és összetettségét. Ennek alapja a felügyelőbizottsági tag konkrét felelősségi területe:

- **Képesítés:** Releváns tanulmányok és tanfolyamok elvégzése (közgazdasági, jogi vagy természettudományi szakirányú egyetemi vagy főiskolai tanulmányok) illetve külső vagy belső képzési tanfolyamok vagy megfelelő alap- és továbbképzés.
- Elegendő **szakmai tapasztalat:** Ez minden esetben feltételezhető, ha legalább ötéves tapasztalatot igazolnak, különösen vállalatvezetői, felügyeleti és ellenőrzési feladatokban, jogászként vagy okleveles könyvvizsgálóként.
 - A más területeken, a közigazgatásban vagy politikai megbízatásból végzett (korábbi) tevékenység igazolhatja a szükséges tapasztalatot, ha az hosszabb időn keresztül jelentős mértékben gazdasági és jogi kérdésekre összpontosított, és nem teljesen alárendelt jellegű volt.
- **A rendes felügyelőbizottsági tagok esetében: Alapvető ismeretek a következő területeken:**
 - A vezetőség és a Felügyelőbizottság alapvető jogai és kötelezettségei.
 - A Felügyelőbizottság, a belső ellenőrzés és a banki könyvvizsgálók vagy a felügyelőbizottság, az alapkezelés és a kockázatkezelés közötti kölcsönhatás.
 - Szabályozási keretfeltételek, különösen
 - A BWG főbb rendelkezései, illetve speciális hitelintézetek esetében az egyes esetekre vonatkozó rendelkezések
 - az FM-GwG főbb rendelkezései
 - A WiEReG főbb rendelkezései

Nyilvánosságra hozatal

- a CRR főbb rendelkezései és a CRR-t kiegészítő vonatkozó felhatalmazáson alapuló bizottsági rendeletek
 - a BaSAG főbb rendelkezései
 - az európai bankfelügyeleti jog egyéb releváns rendelkezései és tartalma (SSM-rendelet, SSM-keretrendelet, CEBS-GL vagy EBA-GL, BTS), ha és amennyiben azokat átültették a nemzeti jogba, vagy azok a felügyelt intézményekre alkalmazandók
 - a vonatkozó FMA rendeletek, FMA körlevelek és FMA minimumszabályok lényeges tartalma
 - az intézmény alapszabályának, valamint az irányító és felügyeleti szervek ügyrendjének ismerete
 - a társasági jog alapvető ismeretei
 - A struktúra és az ebből eredő potenciális összeférhetlenségek ismerete („*Know your structure*“)
 - "elv)
 - Felügyelőbizottsági bizottsági tevékenysége (a jogszabályban előírt bizottságok típusa és működése: Jelölési, javadalmazási, kockázati és audit bizottságok)
 - Pénzügyi szakértelem legalább olyan mértékben, amely lehetővé teszi a személy számára, hogy részt vegyen a Felügyelőbizottság kollektív döntésében az intézményspecifikus banki tevékenység működtetése során a menedzsment figyelemmel kísérése és ellenőrzése terén, beleértve a bank üzleti modelljével kapcsolatos pénzügyi és terrorizmusfinanszírozási kockázatok megértését is
 - A felügyeleti funkció szempontjából különösen fontos társasági és felügyeleti jogi normák ismerete és megértése (pl. nagy kockázati kitettségekkel, irányító szervekkel folytatott ügyletekkel kapcsolatban).
- **Felügyeleti bizottsági elnökök esetében: megfelelő ismeretek** a következő területeken
 - A vezetőség és a Felügyelőbizottság legfontosabb jogai és kötelezettségei
 - A Felügyelőbizottság, a belső ellenőrzés és a banki könyvvizsgáló ág, az alapkezelő és a kockázatkezelés közötti kölcsönhatás.
 - Szabályozási keretfeltételek, különösen
 - A BWG főbb rendelkezései, illetve speciális hitelintézetek esetében az egyes esetekre vonatkozó rendelkezések
 - az FM-GwG főbb rendelkezései
 - A WiReG főbb rendelkezései
 - a CRR főbb rendelkezései és a CRR-t kiegészítő vonatkozó felhatalmazáson alapuló bizottsági rendeletek
 - a BaSAG főbb rendelkezései
 - Az ESAEG kulcsfontosságú rendelkezései
 - a BörseG 2018 és a WAG 2018 főbb rendelkezései, ideértve különösen a DeIVO (EU) 2017/565 és a MiFIR].
 - az európai bankfelügyeleti jog egyéb vonatkozó rendelkezései és tartalma (SSM-rendelet, SSM-keretrendelet, CEBS-GL vagy EBA-GL, BTS), ha és amennyiben azokat átültették a nemzeti jogba, vagy azok a felügyelt intézményekre alkalmazandók.
 - a vonatkozó FMA rendeletek, FMA körlevelek és FMA minimum standardok lényeges tartalma
 - az intézmény alapszabályának, valamint a vezető és felügyeleti szervek ügyrendjének ismerete
 - a társasági jog alapvető ismeretei
 - A struktúra és az ebből eredő potenciális összeférhetlenségek ismerete („*Know your structure* " elv)
 - Felügyelőbizottsági bizottságok (a törvény által előírt bizottságok típusa és működése: Jelölő, javadalmazási, kockázati és audit bizottságok)
 - Az elnöki funkció szempontjából különösen fontos társasági és felügyeleti jogi normák ismerete és megértése (pl. a nagy összegű hitelek, az irányító testületekkel kötött

Nyilvánosságra hozatal

ügyletek, a felügyelőbizottság jóváhagyását igénylő egyéb ügyletek, a belső ellenőrzés és annak a felügyelőbizottság elnökének való jelentéstételi kötelezettségei, vagy a banki ellenőrzésre vonatkozó rendelkezések és a megfelelő jelentéstétel, beleértve adott esetben a bizottsági rendszerre vonatkozó előírásokat is)

- A banki üzletág és a banki műveletek megfelelő ismerete.
- Olyan banki pénzügyi és számviteli ismeretek, amelyek lehetővé teszik a Felügyelőbizottság elnöke számára, hogy
 - az intézmény üzleti tevékenységét, beleértve a
 - kapcsolódó kockázatokat, beleértve a pénzmosási és terrorizmusfinanszírozási kockázatok megértését a bank üzleti modelljével összefüggésben, valamint a pénzügyi és számviteli dokumentumok tartalmát és kimutatását is

b.i.AR - A felügyelőbizottsági tagokra vonatkozó egyéni alkalmassági kritériumok (folytatás):

• **Képességek**

- A felügyelőbizottsági tag szerepére és feladataira tekintettel értékelni kell a szükséges képességek meglétét. A következő képességekre általában rákérdeznek, ahol az adott pozícióra vonatkozó konkrét relevanciájukat eseti alapon kell értékelni:
 - Hitelesség
 - Nyelvtudás
 - Határozottság
 - Kommunikáció
 - Ítéletképeség
 - Ügyfél- és minőségközpontúság
 - Vezetői képességek
 - Lojalitás
 - Külső tudatosság
 - Tárgyalási készség
 - Meggyőzőség
 - Csapatmunka
 - Stratégiai érzék
 - Stressztűrés
 - Felelősségtudat
 - Értekezletek vezetése

A fenti képességek tervezett belső fogalommeghatározásai megfelelnek a vonatkozó EBA/ESMA iránymutatásokban foglaltaknak.

b.i.AR - A felügyelőbizottság kollektív alkalmassági kritériumai:

A Felügyelőbizottság összetételében ügyelni kell arra, hogy a Felügyelőbizottság tagjai kollektívan képesek legyenek az ügyvezetés döntéseinek hatékony ellenőrzésére és nyomon követésére, figyelembe véve az üzleti modellt, a kockázatvállalási képességet, a stratégiát és a piacokat, amelyeken az intézmény működik. Ezért a kollektív alkalmassági értékelés azt méri fel, hogy a jelölt milyen ismeretekkel, képességekkel és tapasztalatokkal járul hozzá a Felügyelőbizottság kollektív alkalmasságához, és hogy a vezető testület egészének összetétele a tudás, a képességek és a tapasztalat kellően széles skáláját tükrözi-e az intézmény tevékenységeinek és fő kockázatainak megértéséhez.

Az egyedi tagok, akik kiemelkedő szakértelemmel és képességekkel rendelkeznek, különösen a képzési és szakmai háttér tekintetében elérni kívánt sokszínűsége tekintetével, kompenzálhatják más tagok kevésbé kiemelkedő ismereteit ezeken a területeken.

Az alkalmasság kollektív értékelése magában foglalja annak vizsgálatát, hogy a Felügyelőbizottság egésze rendelkezik-e a [bank] hatékony felügyeletéhez szükséges ismeretekkel, tapasztalatokkal és képességekkel. Az értékelés a következő szempontokat foglalja magában:

- az intézmény üzleti tevékenysége és az azzal kapcsolatos főbb kockázatok; beleértve a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozásának megfelelő ismeretét.
 - az intézmény minden egyes fő tevékenységi területe;
 - az ágazati/pénzügyi szakértelem releváns területei, beleértve a pénzügyi és tőkepiacokat, a fizetőképességet és a modellezést;
 - Számvitel és pénzügyi beszámolás;
 - Kockázatkezelés, megfelelés és belső ellenőrzés;
 - Informatika és biztonság;
 - adott esetben a helyi, regionális és globális piacok;
 - jogi és szabályozási környezet;
 - megfelelő vezetői képességek és tapasztalat az igazgatótanács feladatainak hatékony megszervezéséhez és a vezetői döntések értékeléséhez;
 - stratégiai tervezésre való képesség;
 - adott esetben a nemzetközi vállalatcsoportok irányítása és a csoportstruktúrákhoz kapcsolódó kockázatok, amennyiben vannak ilyenek.
- A Felügyelőbizottság kollektív alkalmasságát három szakaszban értékeli:
 - 1.) A Felügyelőbizottság maga határozza meg a Felügyelőbizottság kollektív alkalmasságához szükséges ismereteket, képességeket és tapasztalatokat egy belsőleg létrehozott alkalmassági mátrix részeként, a bank üzleti modelljével és üzleti és kockázati stratégiájával összhangban (a ELVÀRT – állapot leírása).
 - 2.) Annak értékelése érdekében, hogy a kollektív alkalmassághoz szükséges ELVÀRT - állapot fennáll-e, a kollektívában ténylegesen rendelkezésre álló ismeretek, képességek és tapasztalatok értékelése történik (a JELEN - állapot értékelése). A kollektív alkalmasság JELEN - állapotának felmérését a Felügyelőbizottság végzi. A meglévő ismeretek, képességek és tapasztalatok meghatározása például a Felügyelőbizottság személyes értékelése alapján történik, amely az egyes tagok korábbi tevékenységének és magatartásának megítélésén alapul, vagy az egyes tagok által az önértékelésben megadott információk alapján. Ez átfogó képet ad a meglévő ismeretekről, képességekről és tapasztalatokról.
 - 3.) A tényleges kollektív tudás, képességek és tapasztalat JELEN - állapotáról készült felmérést a Felügyelőbizottság összehasonlítja és értékeli az adott testület (-ELVÀRT) kollektív alkalmasságához szükséges tudással, képességekkel és tapasztalattal. Az értékelés dokumentálja a Felügyelőbizottság erősségeit és gyengeségeit, valamint a kollektív alkalmasság kívánt ELVÀRT - állapotának elérése érdekében szükséges képzési követelményeket. A kollektív alkalmasságnak ez az értékelése a bank utódlási tervezésének alapjául is szolgál, hogy egy új tag kinevezése során meghatározzák a szükséges profilt.

b.ii A Felügyelőbizottság és az Igazgatóság egyes tagjainak tényleges ismereteire, képességeire és tapasztalataira vonatkozó információk

A felügyeleti funkciót betöltő vezető testület: a Partner Bank felügyelőbizottsága

- Alois Manhartsgruber, MBA (elnök)

Adótanácsadás és könyvvizsgálat szakértője (a "Wirtschaftstreuhand GmbH" társaság ügyvezető i-gazgatója)

- Dr. Faramarz Ettehadieh-Rachti (elnökhelyettes)

Közgazdaságtudományok doktora (JKU Linz) - Diplomamunka befektetési tanácsadó cégekről, doktori disszertáció A részvény- és befektetési társaságok témakörében (1974).

Dr. Ettehadieh több, mint 53 éves, igen sokrétű tapasztalattal rendelkezik az ingatlanfejlesztési ágazatban.

A bank alapítása 1992-ben, amely 1997 óta Partner Bank AG néven működik - ekkor alapították: az első magánbank Felső-Ausztriában a második köztársaság megalapítása óta.

Érdeklődés az üzleti újságírás iránt: 1995-ben kulcsszerepet játszott a "Wirtschaftsblatt" című osztrák napilap megalapításában, amely akkoriban az egyetlen osztrák napilap volt, amely gazdasági témájú.

Jótekonysági és társadalmi tevékenység: 1992-ben személyesen alapította meg a "Two Wings", közhasznú alapítványt, amely aktívan támogatja a fejlődő országokban a különösen a lányok és nők számára szervezett oktatási programokat.

- Dr. Manfred Drennig

1981-1992: az Österreichische Länderbank igazgatótanácsának tagja.

1989-1992: a Bécsi Kereskedelmi Kamara hitelezési szekciójának elnöke, a Bécsi Kereskedelmi Kamara elnökségének is tagja.

Társadalompolitikai (1963 óta a Dr. Karl Kummer Intézet tagja) és szociális területen is aktív (2005 óta az Osztrák Vakok Jóléti Szövetségének elnökségi tagja).

Korábban számos osztrák vállalat felügyelőbizottságának volt tagja, mint pl.: Porr AG, Hallein Papier, Österreichische Investkredit és Interunfall (*vállalati rövidítések*).

- Dr. Sahba Enayati

Okleveles kereskedelmi befektetési tanácsadó (2008 óta)

2014 óta: egy osztrák ingatlankezelő vállalat igazgatósági tagja és ügyvezető igazgatója.

Nyilvánosságra hozatal

2005-2008: a wels-i St Stephan magánklinika belgyógyászati osztályának vezetője.

2009 - 2014: főorvos, Wels-Grieskircheni Kórház

- Dr. Michael Krammer

1978 - 1982 Közgazdász, Österreichische Länderbank, Bécs

1982 - 2010 Közgazdasági referens, BAWAG, Bécs

A bécsi Munkaügyi és szociális bíróság laikus bírója (egyébként már nyugdíjas).

- Dr. Barbara Krumay egyetemi professzor, Bakk, MSc (WU)

2019 óta: A linzi Johannes Kepler Egyetem Üzleti - Informatika tanszékének vezetője.

2021 óta: Dean for Research & Impact, JKU Business School

- Alexander Hüttner

2016 óta: a *Denkmair Hutterer Hüttner Waldl Rechtsanwälte GmbH* ügyvezető partnere, ügyvéd
Jelenleg: 3 osztrák magánalapítvány igazgatótanácsának tagja.

- KR Freimut Dobretsberger

1977-1998: kezdetben igazgatósági tag, majd vezérigazgató, illetve az igazgatóság elnöke a "Bank der österreichischen Postsparkasse / PSK-BANK" igazgatóságában.

1989-től 1991-ig az "Österreichische Credit-Institut AG" igazgatótanácsának tagja.

Korábban számos osztrák vállalat felügyelőbizottságának volt tagja, többek között: Constantia Corp. Finance AB, PSK-Leasing AG, PSK-Versicherungsdienst-GmbH; és NOVIS INSURANCE Bratislava.

Irányító testület az irányítási funkcióban: a Partner Bank igazgatótanácsa.

- Elham Ettehadieh Mag.

Kronológiai karrier a Partner Bank AG-nál:

- 2006/11: értékesítési asszisztensként csatlakozott a Partner Bankhoz.
- 2007/01-2007/11: belső gyakornoki program.
- 2007/11-től: az Igazgatótanács asszisztense
- 2008/02-2008/09: Fókusz: Értékpapír-kezelés

Nyilvánosságra hozatal

- 2008/11-től: a Termékfejlesztési/Marketing/PR osztály vezetője
- 2010/11-től: prokúra
- 2011/09-től: a Képzési osztály vezetője
- 2012/01-től: a projektirányító csoport tagja.
- 2012/05-től: a Kockázati Bizottság tagja
- 2013/05-től: az igazgatóság tagja.

- Dr. Sarvenas Enayati-Ettehadi

Kronológiai karrier a Partner Bank AG-nál:

- 2006/01: A Partner Bankhoz projektmenedzserként csatlakozott az ügyféltájékoztató és a PR területén.
- 2006/06 - 2007/04: Belső gyakornoki program
- 2007/12 - 2013/05: Termékfejlesztési/Marketing/PR osztály
- 2013/06 - től: a Termékfejlesztési/Marketing/PR osztály vezetője, meghatalmazással
- 2016/02 - 2024/12-ig: az igazgatóság tagja.

- Andreas Fellner, MSc

- 1986 -1991: Volksbank Wels
- 1988-1991: Softwarehouse Huemer - Programozás és rendszerek
- 1992-1998: Imperial AG IT - projektfejlesztés
- 1999 óta: karrier a Partner Bank AG-nál - nevezetesen:
- 2005/09 - ig: IT- és szervezési vezető
- 2005/10 - 2024/12 - ig: az igazgatóság tagja.

- Thomas Üblacker, MSc MBA

2012 - 2015: "Specific-Group Austria".

2015 - 2018: Ergo Austria International AG.

Innovációmenedzsment és digitalizáció

2019-2020: ING Austria - üzletfejlesztési védelem

2020/07 - től: Karrier a Partner Bank AG-nál - nevezetesen:

2021/07 - ig: innovációs igazgató

2021/08 - 2024 végéig: innovációs igazgató és IT-vezető.

2024/12-től: az igazgatóság tagja. (jelenlegi feladatkörök: CIO és Back Office igazgatósági tag - 2024.12.01 - től.)

c. Diverzitási politika a Partner Bank vezetői testületének tagjainak kiválasztásakor

Jogalap: CRR 435. cikk (2) bekezdés c) pont / az (EU) 2021/637 végrehajtási rendelet EU OVB közzétételi táblázat **c) sora** .

(A vezető testület tagjai tekintetében érvényesítendő diverzitási politika)

Az Igazgatóság és a Felügyelőbizottság tagjainak kinevezésekor ügyelnek arra, hogy a készségek, tulajdonságok és kompetenciák széles skáláját vonják be, hogy a nézetek és tapasztalatok sokfélesége megvalósuljon, és elősegítsék a független véleményalkotást, valamint a hatékony és kiegyensúlyozott döntéshozatalt az Igazgatóságban és a Felügyelőbizottságban. A nemek közötti esélyegyenlőség biztosítása érdekében megfelelő intézkedéseket hoznak annak érdekében, hogy a vezetői pozíciókban dolgozók összetétele kiegyensúlyozott legyen, és így a Felügyelőbizottság és az Igazgatóság jelöltjeinek összetétele is kiegyensúlyozott legyen. A megfelelő intézkedések közé tartozik például a képzés és az oktatás. Ezen túlmenően intézkedéseket hoznak annak érdekében, hogy az Igazgatótanácsban és a Felügyelőbizottságban minden nem megfelelően képviselve legyen. Ha a Felügyelőbizottságba az alulreprezentált nem képviselői kerülnek be, minden esetben további intézkedéseket hoznak a nemek közötti egyensúly biztosítása érdekében.

Az Igazgatóság és a Felügyelőbizottság egyes tagjait a megfelelő szintű sokszínűség biztosítása érdekében értékeli iskolai és szakmai háttérük, ágazati szakértelmük, nemük és életkoruk alapján.

Az Igazgatóság és a Felügyelőbizottság éves újraértékelésének részeként a Felügyelőbizottság dokumentálja a diverzitási céloknak való megfelelést, és a célok elmaradása esetén megfelelő indoklást ad, és intézkedéseket hoz.

További megjegyzések a Partner Bank diverzitásikultúrájának általános kereteivel kapcsolatban

A diverzitási célok elérése érdekében a következő intézkedéseket hozzák (nem kizárólag az Igazgatóságra és a Felügyelőbizottságra korlátozva):

- Minden pozíció betöltésekor egyensúlyban lévő számú, mindkét nemhez tartozó lehetséges jelölt felvétele a pályázók listájára.
- A kiválasztási eljárásokban az alulreprezentált nem képviselője azonos képzettség esetén előnyben részesül
- Az alulreprezentált nem képviselőinek aktív bevonása a pályázati eljárásba.
- Célzott karrierfejlesztés az alulreprezentált nemhez tartozó vezetők számára
- A diverzitás beillesztése a vállalati filozófiába.
- Nemek közötti semleges javadalmazás biztosítása

Nyilvánosságra hozatal

- A diverzitás iránti elkötelezettség az éves jelentésekben és egyéb külső kommunikációban
- Példák a szülési szabadság utáni visszatérés javítására:
 - A szülési szabadság egyenlő mértékű igénybevételenek lehetővé tétele és ösztönzése
 - A szülők számára megnövekedett igény a távmunkára (Homeoffice)
 - Különleges gyermekgondozási szabadság biztosítása

A fenntartható utódlási tervezés érdekében a Bank továbbá biztosítja, hogy a diverzitás elvei alkalmazottai esetében is érvényesüljenek, hogy elegendő számú jelölt álljon rendelkezésre az Igazgatótanácsi és Felügyelőbizottsági pozíciók betöltésére.

Corporate Governance / Fit & Proper - BWG 65a. § (kereszthivatkozás)

Megjegyzés: A vállalatirányítási szabályokra vonatkozó fenti információk eredetileg a CRR szerinti, pontosan meghatározott közzétételi kötelezettségek teljesítésére vonatkoznak. A Partner Bank a "Társaságirányítási és javadalmazási közzétételek" című BWG 65a. §-ból származó, szorosan kapcsolódó témákra vonatkozó további, osztrák belső törvényi nyilvánossághozadási kötelezettséget külön dokumentummal teljesíti. A dokumentum legfrissebb változata a Partner Bank honlapjáról is letölthető az alábbi linkről:

Közvetlen link: <https://www.partnerbank.at/hu/ausztriai-banktorveny>

Az 1. pillér szabályozási normái (CRR 437. cikk a) pontja / 438. cikk d) pontja / 447. cikk)

Megjegyzés az alább táblázatos formában feltüntetett mennyiségi nyilvánosságra hozatali tartalomhoz: amennyiben ez ésszerűen lehetséges, a CRR 431. cikkének (4) bekezdésében foglalt alábbi átláthatósági követelményt alkalmazzák -

Minden mennyiségi közzétételt olyan minőségi szöveges és egyéb kiegészítő információknak kell kísérnie, amelyekre a felhasználóknak szüksége lehet a mennyiségi közzétételek megértéséhez, (...).

(Szerkesztői megjegyzés: ez a szakasz az oldalformátum miatt a következő oldalon folytatódik)

A szabályozói szavatolótőke összetétele (a CRR 437. cikkének a) pontja szerinti teljes körű egyeztetés 1. része)

Jogalap: CRR 437. cikk a) pont / az (EU) 2021/637 végrehajtási rendelet **EU CC1** közzétételi sablon (az alábbi táblázatban csak a sablon alkalmazandó kötelező sorai szerepelnek).

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
Hartes Kernkapital (CET1): Instrumente und Rücklagen			
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	Hartes Kernkapital (CET1) vor regulatorischen Anpassungen	8.970.417,22	
Hartes Kernkapital (CET1): regulatorische Anpassungen			
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	Hartes Kernkapital (CET1)	8.824.279,83	
Zusätzliches Kernkapital (AT1): Instrumente --> keine Einträge			
44	Zusätzliches Kernkapital (AT1)	0	
45	Kernkapital (T1 = CET1 + AT1)	8.824.279,83	
Ergänzungskapital (T2): Instrumente --> keine Einträge			
58	Ergänzungskapital (T2)	0	
59	Gesamtkapital (TC = T1 + T2)	8.824.279,83	
60	Gesamtrisikobetrag	36.525.204,40	
Kapitalquoten und -anforderungen einschließlich Puffer			
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	Harte Kernkapitalquote (ausgedrückt als Prozentsatz des Risikopositionsbetrags) nach Abzug der zur Erfüllung der Mindestkapitalanforderungen erforderlichen Werte	12,86	
Beträge unter den Schwellenwerten für Abzüge (vor Risikogewichtung) --> keine Einträge			
Anwendbare Obergrenzen für die Einbeziehung von Wertberichtigungen in das Ergänzungskapital			
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	

Az eredeti EU CC1 táblázat teljes sorszámozásából az alábbi, a Partner Bank AG vagy a hitelintézeti csoport esetében nem alkalmazandó sorok kimaradtak: **10-28, 30-43, 46-57, 72-75, 78-85**. Az eredeti EU OV1 táblázatban már "*kimaradt*"-ként megjelölt táblázat sorai itt nem szerepelnek.

Lábjegyzet a fenti táblázat b) oszlopának (2) hivatkozási számához:

Az 544.880,66 EUR összeg 2 részösszezből tevődik össze, amelyek mindegyike a CRR szerint az elsődleges alapvető tőke összetevőjeként a saját tőke ezen tétele alá sorolandó:

- a BWG 57. szakaszának (5) bekezdése szerinti, 400.000,00 EUR összegű kötelező tartalék a Partner Bank AG-nál.
- a 2023. évi halmozott eredmény a megelőző évre vonatkozóan 144.880,66 EUR összegben.

Lábjegyzet a fenti táblázat b) oszlopának (3) hivatkozási számához:

A CRR 36. cikke ("Levonások az elsődleges alapvető tőkeelemekből") és ott az (1) bekezdés b) pontja a következő levonási kötelezettséget írja elő az elsődleges alapvető tőkeelemekből (CET1): levonandó.

"immateriális javak, kivéve azon prudenciális értékelésbe bevont szoftvereszközöket, amelyek értékét az intézmény szanálása, fizetéseképtelensége vagy felszámolása nem érinti negatívan".

Az itt kimutatott 146.137,39 euró negatív összeg csak egy kis része az FSED konszolidált mérlegében szereplő összes immateriális javak teljes összegének, amely 670.392,47 euró. Az 524.255,08 eurós különbség pontosan a meglévő, óvatosan értékelt szoftvereszközökből adódik, amelyek mindegyike az egyes intézményeknél (és nem az FSED pénzügyi holding anyavállalatnál) kerül kimutatásra. A fenti CRR előírás alapján ezek teljes mértékben mentesülnek a levonási kötelezettség alól a 36. cikk (1) bekezdés b) pontja szerint, amely szerint a fennmaradó immateriális eszközök a megadott összegben maradnak, és az elsődleges alapvető tőkéből kell levonni őket.

(Szerkesztői megjegyzés: a következő szakasz oldalformátum-technikai okokból a következő oldalon folytatódik)

A szabályozói szavatolótőke egyeztetése az auditált mérleggel (a CRR 437. cikkének a) pontja szerinti teljes körű egyeztetés 2. része)

Jogalap: CRR 437. cikk a) pont a) / az (EU) 2021/637 végrehajtási rendelet **EU CC2** közzétételi sablon(az alábbi táblázatban csak a sablon alkalmazandó kötelező sorai szerepelnek).

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	
Aktiva – Aufschlüsselung nach Aktiva-Klassen gemäß der im veröffentlichten Jahresabschluss enthaltenen Bilanz			
1	Kassenbestand, Guthaben bei Zentralnotenbanken	19.595.673,34	
2	Schuldtitel 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	
	Summe der Aktiva:	39.408.071,54	
Passiva – Aufschlüsselung nach Passiva-Klassen gemäß der im veröffentlichten Jahresabschluss enthaltenen Bilanz			
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	Eigenkapital - HIEVON:		
6.1	Stiftungskapital	8.425.536,56	(1)
6.2	Gewinnrücklagen	0,00	
6.3	Hafrücklage 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	
	Summe der Passiva:	39.408.071,54	

Lábjegyzet a fenti táblázat c) referencia oszlopának (3) hivatkozásához / Sorszám Aktiva - 8: :
Lásd a fenti EU CC1 első táblázat utáni (3) megfelelő lábjegyzetet, amelyből azonnal kiderül a két összeg közötti 524.255,08 eurós különbség oka.

Lábjegyzet a fenti táblázat c) oszlopának (2) hivatkozásához / Sorszám Passiva - 6.3 és 6.4:
Lásd a fenti EU CC1 első táblázat utáni (2) megfelelő lábjegyzetet: e két összeg összevonása a „kumuliertes sonstige/s Ergebnis und Rücklagen“ alatt szükséges.

Teljes kockázati kitettség értékek és szavatolótőke-követelmények (CRR 438. cikk d) pont)

Jogalap: CRR 438. cikk d) pont / az (EU) 2021/637 végrehajtási rendelet **EU OV1** közzétételi sablon (az alábbi táblázatban csak a sablon alkalmazandó kötelező sorai szerepelnek).

A Partner Bank AG 2024. december 31-én a Bázel I-es a hitelkockázatra vonatkozóan a hitelkockázati sztenderd módszert, a devizakockázatra vonatkozóan a devizakockázati sztenderd módszert (nyitott devizapozíció) és a működési kockázatra vonatkozóan az alapmutató módszert alkalmazta. Ez a három Bázel I-es szerinti kockázattípus a 2024. december 31-i és a 2023. december 31-i fordulónapokra - csak a teljes kockázati kitettségi érték (Total Risk Exposure Amount, kurz TREA) tekintetében - a következő:

		Gesamtrisikobetrag (Total Risk Exposure Amount)		Eigenmittel- anforderungen insgesamt
Meldebogen EU OV1 – Übersicht über die Gesamtrisikobeträge		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	Gesamtsumme (alle Beträge in Euro) -	36.525.204,40	35.854.431,77	2.922.016,35

A Partner Bank AG viszonylag magas tőkésítése miatt a hitelkockázat tőkekövetelményének kiszámításakor nem alkalmaz a CRR 4. fejezet II. címének megfelelő hitelkockázat-csökkentési technikákat.

A Partner Bank AG a mai napig nem használt származtatott ügyleteket a piaci kockázatok fedezésére. Ezért a partner nemteljesítési kockázatra (CCR) vonatkozó tőkekövetelmény nem alkalmazható. Hasonlóképpen, a banki könyvben nem léteznek vagy nem terveznek értékpapírosítási pozíciókat.

A rendkívül kis részvénykitettségek (2 000 EUR alatti teljes könyv szerinti érték) a hitelkockázat tőkekövetelményével együtt kerülnek kimutatásra; a részvénykockázatra vonatkozó megközelítésen alapuló külön számítástól jelentéktelenségük miatt eltekintünk.

A CRR 94. cikke szerinti kis kereskedési könyv nem követeli meg a piaci kockázatok külön kezelését a CRR 3. fejezet IV. címének megfelelően, illetve a kiegyenlítési kockázatok külön kezelését a CRR 378. cikkének megfelelően. Ennek megfelelően a kereskedési könyvben nincsenek a CRR 92. cikke (4) bekezdése b) pontjának ii. alpontja szerinti nagykockázat - vállalások, illetve a tervek szerint nincsenek ilyenek.

A CRR 48. cikkének (4) bekezdésével összhangban 250%-os hitelkockázati sztenderd módszer szerinti kockázati súlyú tételek, amelyekre vonatkozóan a levonási küszöbértékek alatti összeget kellene közzétenni, szintén nem állnak rendelkezésre.

Így csak az EU OV1 közzétételi sablon fentebb bemutatott adatsorai maradnak a Partner Bank AG-ra vonatkozó egyetlen kötelező sorai ennek a táblázatnak.

Nyilvánosságra hozatal

Vagyis a teljes sorszámozásból hiányoznak a következő, a Partner Bank AG-ra és a hitelintézeti csoportra nem alkalmazható sorok: **3, 4, 5, 6, 7, 8, 8a, 8b, 9, 15, 16, 17, 18, 19, 19a, 22, 22a, 23b, 23c.**

Az eredeti EU OV1 táblázatban már "N.a." címkével ellátott sorok itt nem szerepelnek.

Az 1. pillér legfontosabb paraméterei (CRR 447. cikk a-g. pont / 438. cikk b. pont)

Jogalap: CRR 438. cikk b) pontja (önmagában), valamint 447. cikk a - g pontok / az (EU) 2021/637 végrehajtási rendelet **EU KM1** közzétételi sablon (az alábbi táblázatban csak a sablon alkalmazandó kötelező sorai szerepelnek).

Fontos megjegyzés a szavatolótőke-összetevőkkel kapcsolatban:

A Partner Bank AG elfogadható szavatolótőkéje kizárólag a CET1 tőkéből (Common Equity Tier 1) áll. Kiegészítő tőke vagy alárendelt tőke nem kerül elismerésre. Az immateriális javakat a CRR 36. cikk (1) bekezdés b) pontja szerint vonják le.

Az alábbi, kizárólag az 1. pillérből származó, úgynevezett „Schlüsselparameter“ (Key Metrics), táblázatában az EU8a, EU9a és 10 sorok, illetve azok 10a alsorai hiányoznak a sorszámozás teljes sorrendjéből. Ezek további, a Partner Bank AG esetében nem alkalmazható tőkepufferek közzétételére szolgálnának (az alkalmazandó tőkepufferek már a táblázat 8. és 9. sorában szerepelnek).

A pénzüsszegek euróban a legközelebbi centig, a százalékos értékek a legközelebbi második tizedesjegyig vannak megadva (az EU-2021/637 végrehajtási rendelet kifejezetten előírja). A százalékos értékeket dőlt betűvel és a sorcím végén lévő "(%)" megjegyzéssel különböztetjük meg.

(Szerkesztői megjegyzés: ez a szakasz az oldalformátum miatt a következő oldalon folytatódik.)

Meldebogen EU KM1 – Schlüsselparameter		Spalte a	Spalte e
		T = 31.12.2024	(T-4) = 31.12.2023
Zeile	Verfügbare Eigenmittel (Beträge)		
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
Risikogewichtete Positionsbeträge			
4	Gesamtrisikobetrag	36.525.204,40	35.390.251,03
Kapitalquoten (in % des risikogewichteten Positionsbetrags)			
5	Harte Kernkapitalquote (CET1-Quote) (%)	24,16	18,51
6	Kernkapitalquote (%)	24,16	18,51
7	Gesamtkapitalquote (%)	24,16	18,51
Zusätzliche Eigenmittelanforderungen für andere Risiken als das Risiko einer übermäßigen Verschuldung (in % des risikogewichteten Positionsbetrags)			
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
Kombinierte Kapitalpuffer- und Gesamtkapitalanforderung (in % des risikogewichteten Positionsbetrags)			
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
Verschuldungsquote			
13	Gesamtrisikopositionsmessgröße	40.987.996,27	34.944.136,47
14	Verschuldungsquote (%)	21,53	18,74
Zusätzliche Eigenmittelanforderungen für das Risiko einer übermäßigen Verschuldung (in % der Gesamtrisikopositionsmessgröße)			
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
Anforderung für den Puffer bei der Verschuldungsquote und die Gesamtverschuldungsquote (in % der Gesamtrisikopositionsmessgröße)			
EU 14d	Puffer bei der Verschuldungsquote (%)	0	0
EU 14e	Gesamtverschuldungsquote (%)	3	3
Liquiditätsdeckungsquote			
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
Strukturelle Liquiditätsquote			
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

A Partner Bank AG javadalmazási politikája - A javadalmazási jelentés kvalitatív része (CRR 450. cikk (1) bekezdés a-c pont)

Ez a teljes dokumentumrész (a következő, "A Partner Bank AG javadalmazási adatai – A javadalmazási jelentés mennyiségi rész kezdetéig, a dokumentum 51. oldalán) a 2021/637/EU végrehajtási rendeletből származó EU REMA közzétételi táblázatot ismerteti *(a táblázatnak csak a vonatkozó kötelező sorait mutatják be részletesen a következő 8 önálló a.-h. Szakaszban).*

Általános jogalap: a CRR 435. cikkének (1) bekezdése.

a. A javadalmazás felügyeletéért felelős szervek és döntéshozatali folyamataik (CRR 450. cikk (1) bekezdés a) pont).

Jogalap: CRR 450. cikk (1) bekezdés a) pont / a 2021/637 végrehajtási rendelet közzétételi táblázat EU REMA a) sor.

a.i A javadalmazás felügyeletéért felelős fő szervek

Az Igazgatóság a javadalmazási politika kiadásáért és végrehajtásáért felelős szerv. Ennek során figyelembe kell vennie a BWG 39. § (2b) Z 1-14. pontja szerinti kockázatok kezelését, felügyeletét és korlátozását, a tőke megfelelést és a likviditást, valamint a részvényesek, befektetők és munkavállalók hosszú távú érdekeit.

A PARTNER BANK-nál a Felügyelőbizottság feladata a javadalmazási politika általános elveinek jóváhagyása és rendszeres felülvizsgálata. A Felügyelőbizottság jóváhagyja a javadalmazási politika általános elveit, és legalább évente egyszer felülvizsgálja azokat.

Az Igazgatóság felelős a politika operatív végrehajtásáért és belső végrehajtásáért, és legalább évente egyszer jelentést tesz a Felügyelőbizottságnak. A Humánerőforrás, a Kockázatkezelési és a Compliance osztályoknak bizonyíthatóan részt kell venniük a politika előkészítésében és felülvizsgálatában.

A BWG 39c. szakaszának megfelelően a Javadalmazási Bizottság létrehozása csak 1 milliárd eurós mérlegfőösszegetől felfelé kötelező. A BWG 39c. szakasza nem ír elő önkéntes javadalmazási bizottságot 1 milliárd euró alatti mérlegfőösszeg esetén.

A javadalmazási politikát évente egyszer egy független belső testület felülvizsgálja. Ezen túlmenően a Belsőellenőrzési Osztály évente legalább egyszer ellenőrzi, hogy a javadalmazási gyakorlatot a Felügyelőbizottság által meghatározott javadalmazási politikával összhangban hajtották-e végre.

a.ii A javadalmazási politika hatálya

Javadalmazás alatt a PARTNER BANK és kapcsolt vállalkozásai által az érintett személyeknek nyújtott szolgáltatásokért fizetett bármilyen típusú díjazás értendő. Releváns személyek azok, akik jelentősen befolyásolhatják a nyújtott szolgáltatást és/vagy a bank magatartását, beleértve a befektetési szolgáltatások és/vagy kiegészítő szolgáltatások nyújtásában ügyfélkapcsolati értékesítési munkatársként, értékesítési képviselőként és/vagy egyéb alkalmazottként részt vevő személyeket, és akiknek a díjazása nem megfelelő ösztönzést nyújthat arra, hogy ne az ügyfél érdekeit szem előtt tartva járjanak el. Ide tartoznak a bank szerződéses közvetítői is.

Az arányosság elvével összhangban a BWG 39b. szakasza előírja, hogy a javadalmazás korlátozásának elveit a méret, a belső szervezet és az ügyletek típusa, terjedelme és összetettsége, az alkalmazottak kategóriái, javadalmazásuk típusa és összege, valamint tevékenységüknek a bank kockázati profiljára gyakorolt hatása szempontjából megfelelő mértékben kell alkalmazni.

a.iii Az intézmény kockázati profiljára lényeges hatást gyakorló alkalmazottak/kategóriák (röviden: azonosított alkalmazottak)

Az azonosított alkalmazottak közé tartoznak az Igazgatóság tagjai, a kockázatbiztosítási ügyfelek és az ellenőrzési feladatokat ellátó alkalmazottak. Ez utóbbi csoportba tartoznak például a Compliance, a Kockázatkezelés, a Controlling, a Belső ellenőrzés és a Humánerőforrás vezetői.

A BWG 39b. szakasza kiterjed azokra a munkavállalókra is, akik a fent említettekkel azonos javadalmazási csoportba tartoznak, és akiknek tevékenysége jelentős hatással van a hitelintézet kockázati profiljára. Ezek azok a munkavállalók, akiknek tevékenysége a vállalati hierarchiától függetlenül a BWG 39. §-ban meghatározott banki tevékenység és banki kockázatok (pl. kereskedelem, hitelezés stb.) vállalásával jár együtt.

2014 óta a DeIVO (EU) 604/2014 szabályozza azokat a minőségi és mennyiségi kritériumokat, amelyek alapján a munkavállalókat be kell vonni.

A következő egységek és részlegek azok, amelyekben azonosított alkalmazottak vannak:

- Igazgatóság
- Compliance
- AML
- Jog
- Controlling / RW
- Treasury
- Belső ellenőrzés
- HR
- Wertpapier-Research und -Management / Handel
- Services (incl. Kredit) / Contract Management / Account Only (incl. Kredit)
- Business Development (Ausztria és Magyarország)
- Fióktelep Csehország
- Digital Innovation Office (inkl. IT-Infrastruktur & Operations)
- Kockázatkezelés/IKS
- Banki folyamatok - Product Governance

Gazdasági szempontból és formális kategorizálás nélkül is minden esetben be kell vonni minden olyan alkalmazottat, akinek tevékenysége vagy javadalmazási kategóriája megfelel a vezetés, a kockázatvállalás és az ellenőrzési funkcióval rendelkező alkalmazottak kategóriáinak.

b. A javadalmazási rendszer kialakítása és struktúrája, különösen az azonosított munkavállalók esetében (CRR 450. cikk (1) bekezdés b) és c) pont).

Jogalap: CRR 450. cikk (1) bekezdés b) és c) pont / a 2021/637 végrehajtási rendelet közzétételi táblázat EU REMA **b sor** (Az azonosított munkavállalók javadalmazási rendszerének kialakítására és szerkezetére vonatkozó információk).

b.i A javadalmazási politika fő jellemzői és célkitűzései

A javadalmazási politika különbséget tesz a fix és a változó javadalmazási elemek meghatározásának kritériumai között. Ezt a megkülönböztetést különösen a következő kritériumok alapján kell elvégezni:

- A fix javadalmazási összetevő meghatározásának kritériumai:
 - releváns szakmai tapasztalat és
 - az adott szervezeti struktúrában végzett konkrét tevékenység, figyelembe véve a kapcsolódó felelősséget;
- A változó javadalmazási összetevő meghatározásának kritériumai:
 - fenntartható és kockázathoz igazodó teljesítmények és
 - a meghatározott teljesítménycélokat meghaladó teljesítmények.

A fent említett, meghatározott alkalmazottakkal rendelkező osztályok vagy egységek változó javadalmazása szerződéses alapon, előzetesen történik, és megfelel a BWG 39. és azt követő §-i szerinti javadalmazási politika és gyakorlat elveinek, valamint az EBA javadalmazásra vonatkozó iránymutatásainak.

b.ii Az előző évben végrehajtott javadalmazási politika felülvizsgálata és annak esetleges módosítása

A javadalmazási politika 2024. december 31-i közzétételi időpontban érvényes változata 2024. szeptemberi keltezésű volt. Azóta, e nyilvánosságra hozatali jelentés közzététele előtt (2025. szeptember elején), 2025. májusi dátummal a javadalmazási politika további felülvizsgálatára és igazgatósági jóváhagyására került sor. Az ennek során végrehajtott módosítások egyrészt a fenti a.iii. pont szerinti, azonosított alkalmazottakkal rendelkező egységek listájának

Nyilvánosságra hozatal

kiegészítésére vonatkoznak. Másrészt az FMA által az alábbi d. pont utolsó bekezdésében meghatározott lényegességi küszöbérték kiigazítására került sor (most a megadottak szerint érvényes: évi 50.000,00 EUR vagy az éves fix bér 33,3%-a). A javadalmazási politika további módosítása és ezt követő hatályba lépése a közzététel időpontjában még folyamatban van, és várhatóan 2025 szeptemberében fejeződik be.

b.iii A belső ellenőrzési funkciókban dolgozók javadalmazása független az ellenőrzött üzleti egységektől

Az ellenőrző szervek függetlenségét egyrészt a funkciók szigorú szétválasztása, másrészt a nem egymástól független célok megállapodása biztosítja. A PARTNER BANK független Kockázatkezelési és Compliance osztállyal rendelkezik, amelyek a szokásos banki sztenderdeknek megfelelően szisztematikusan azonosítják, mérik és kezelik a kockázatokat és az összeférhetetlenségeket. A Front Office részlegek és az ellenőrzési funkciók között egyértelmű szétválasztás történt. Ezen ellenőrző egységek alapelveit és módszereit kézikönyvek és belső iránymutatások rögzítik. A jelentéseket a teljes Igazgatóság és a Felügyelőbizottság elé terjesztik.

Az ellenőrzési funkciókat ellátó alkalmazottak függetlenek az általuk ellenőrzött üzleti területektől, és megfelelő hatáskörrel rendelkeznek. Javadalmazásuk a feladataikhoz kapcsolódó célok elérésének megfelelően és az általuk ellenőrzött területek teljesítményétől függetlenül történik.

A Kockázatkezelés és a Compliance osztályok alkalmazottai - az általános nyereségrészesedésen kívül - nem részesülnek változó javadalmazásban.

b.iv A garantált változó javadalmazások és a végkielégítések nyújtásának szabályai és kritériumai

A Partner Bank esetében nincs garantált változó javadalmazás.

Az e javadalmazási politika szűkebb értelemben vett, azaz *önkéntes végkielégítéseket* a Partner Bank szintén nem nyújt. Önkéntes nyugdíjkifizetések (pl. a vállalati nyugdíjpénztárból stb.) szintén nincsenek előírva.

Ezekkel a végkielégítésekkel ellentétben a *törvényes végkielégítéseket* a távozó alkalmazottaknak az ausztriai törvényi előírásoknak megfelelően fizetik ki (azaz a "régi végkielégítés" esetében a "Angestelltengesetz 23. §-ának rendelkezései szerint; vagy az "új végkielégítés" esetében a Betriebliches Mitarbeiter- und Selbständigenvorsorgegesetz" szerint - 2003. január 1-jével mint a "régi végkielégítésről" az "új végkielégítésre" való átállás határidejével).

c. A javadalmazási eljárások figyelembe veszik a (jelenlegi/jövőbeli) kockázatokat (CRR 450. cikk (1) bekezdés b) és c) pont)

Jogalap: CRR 450. cikk (1) bekezdés b) és c) pont / a 2021/637 végrehajtási rendelet közzétételi táblázat EU REMA **c sor**

(Annak leírása, hogy a javadalmazási eljárások hogyan veszik figyelembe a jelenlegi és jövőbeli kockázatokat).

c.i Ex-Ante és Ex-Post- kockázati kiigazítás

A teljesítménymérést úgy alakítják ki, hogy a kockázatokat és ennek következtében a tőke megfelelés és a likviditás veszélyeztetettségét a lehető legnagyobb mértékben kizárják. A kockázatokból származó bevételek többnyire rövid jellegűek, míg hatásuk általában hosszú távú. Az ügyvezető igazgatósági szerződésekben a rövid távú kockázatok vállalását úgy kerüljük el, hogy az egyéni változó javadalmazási jogosultságokat nem vesszük figyelembe. Általában a változó javadalmazásról szóló megállapodások kifejezetten nem tartalmaznak olyan kritériumokat, amelyek az érintett munkavállalók kockázatvállalását ösztönöznék.

Ide vonatkozó beillesztés: az arányossági kritériumok bizonyítása a BWG 39b. § mellékletében szereplő három, úgynevezett *semlegesíthető* javadalmazási elv tekintetében a - 11., 12. és 12. pont a) pontok

A bank a BWG 39b. § mellékletének 11., 12. és 12. a) pontja szerinti speciális elvek alkalmazásától az arányosság elvének megfelelően az alacsony komplexitási szint miatt eltekinthet. A bank nem rendelkezik olyan eszközökkel, amelyek a 11. pont szerint előírtak lennének, és ezen a ponton is hivatkozunk az FMA⁶ nyilatkozatára a BWG 39b. szakasza mellékletének 12. és 12. a) pontjairól.

A Bank ezt a méretkritériumokkal kapcsolatban a következő tényekkel indokolja:

A következő 7 méretkritérium állapotát évente december 31-én ellenőrzik:

- A foglalkoztatottak teljes száma
- Teljes vagyon (ez minden esetben többszörösen kisebb, mint az 1 milliárd eurós "referenciaérték").
- Teljes betétállomány és a mérlegben szereplő ügyfélkötelezettségek.
- Kintlévő Lombard-hitelek
- még mindig: nincsenek származtatott ügyletek

⁶ Az FMA 2011. április 20-án kelt levele az osztrák Szövetségi Gazdasági Kamara szövetségi banki osztályának.

Nyilvánosságra hozatal

- még mindig: kis kereskedési könyv
- Nostro értékpapírszámlák, amelyeket közvetlenül az ügyfélkereskedés elszámolására használnak:

Az ezen nostro értékpapírszámlákhoz közvetlenül kapcsolódó kockázatok megfékezésére a jogszabályi mennyiségi előírások és a Partner Bank belső - az Értékpapírkezelési Kézikönyvben (Handbuch Wertpapiermanagement) meghatározott - "Portfólióirányítási Kódexe" („Portfolio Governance Kodex“) alkalmazandó.
- Nostro-értékpapírkezelés:

Az egyéb nostro pozíciók kezelését a CRR és a CRD (Bázel IV. irányelv) szerinti törvényi felső korlátokon túlmenően kötelező belső irányelvek szabályozzák.
- Kockázatkezelés: lásd a következő c.ii. pont alatti magyarázatot.

c.ii. A fő kockázatok mérésének a javadalmazásra gyakorolt hatásának áttekintése

A Partner Bank javadalmazási politikája a kockázatkezelés jelenlegi helyzetével összhangban figyelembe veszi a Bank számára ismert összes kockázatot.

A különböző kockázattípusokat, mint például a hitelkockázat, a koncentrációs kockázat, a kereskedési könyvi kockázatok, a működési kockázat stb. folyamatosan figyelemmel kísérik. A kockázati kézikönyv alapján a kockázatkezelő további lépéseket tesz a hatékony kockázatkezelés érdekében. Ezen túlmenően rendszeresen stressztesztet végeznek, bizonyos stresszforogatókönyveket feltételezve. Minden meghatározott kockázatot megvitatnak a negyedéves kockázati értekezleteken.

Különös figyelmet fordítanak annak biztosítására, hogy a kockázatvállalást ne támogassák és ne ösztönözzék a bank által tolerált kockázati szint túllépésére.

Az alkalmazottak (vagy a bankon kívüli, különösen a szerződéses közvetítőkön keresztül történő értékesítés) és az Igazgatóság javadalmazási szabályait úgy alakították ki, hogy az Igazgatóság és a Felügyelőbizottság által jóváhagyott, végrehajtott üzleti stratégiák keretében a javadalmazás és a kockázati magatartás összhangja ne sérüljön.

Fenntarthatósági kockázatok a javadalmazási politikában, mint külön téma:

A Bank javadalmazási struktúrája nem ösztönzi a fenntarthatósági kockázatokkal kapcsolatos túlzott kockázatvállalást, és nem vezet összeférhetetlenséghez a fenntarthatósági kockázatokkal kapcsolatos szolgáltatásnyújtás során. A Banknál a változó javadalmazási elemek ezért nincsenek hatással a fenntarthatósági kockázatok kezelésére.

d. A fix és a változó javadalmazási elemek aránya:

Jogalap: CRR 450. cikk (1) bekezdés d) pont / az (EU) 2021/637 végrehajtási rendelet, EU REMA közzétételi táblázat **d) sor**

(A fix és a változó javadalmazási összetevők arányának a 94. cikk (1) bekezdés g) pontja szerint meghatározott értékei).

A teljes javadalmazáson belül a fix elemek dominálnak. A változó javadalmazás valamennyi alkalmazott esetében kizárólag a bank EBT-ből (Earnings Before Tax) való fenntartható kollektív nyereségrészesedésen alapul, amely minden alkalmazott esetében a mindenkor bruttó éves fizetésük alapján korlátozott. Az Igazgatótanács tekintetében a fix és a változó összetevő megfelelő arányban áll, ahol a fix javadalmazási összetevő olyan magas, hogy a változó javadalmazási összetevők tekintetében korlátozás nélkül lehetséges a rugalmas politika, és a változó javadalmazás megadásáról teljes mértékben le lehet mondani.

Az Igazgatóság minden egyes tagja jogosult nyereségrészesedésre, amely az elmúlt három év átlagos rendes tevékenységéből származó nyereség 3%-ának felel meg. A változó javadalmazási összetevő összege nem haladhatja meg a fix javadalmazási összetevő összegét.

A nem azonosított alkalmazottakra nem vonatkozik az FMA által meghatározott évi 30.000,00 EUR vagy az éves fix bér 25%-ában meghatározott lényegességi küszöbérték, amely az azonosított alkalmazottakra vonatkozik (ezek az értékek 2024. december 31-én is érvényesek - lásd a fenti **b.ii.** pontot).

Különleges esetként az Igazgatóság egyszeri vagy csak egyszeri éves bónuszt adhat személyenként legfeljebb évi 12.000 EUR összegben az egyes alkalmazottak által az egyes projektek keretében nyújtott különleges teljesítményért.

e. Az eredmény és a változó javadalmazás összegének összekapcsolása az eredménymérés hosszabb időszakában

Jogalap: CRR 450. cikk (1) bekezdés e) pont / (EU) 2021/637 végrehajtási rendelet, EU REMA közzétételi táblázat **e) sor**

(Annak leírása, hogy az intézmény milyen módon törekszik arra, hogy a teljesítményértékelési időszak alatti eredményt összekapcsolja a javadalmazás összegével)

e.i Az eredmények és a teljesítmény mérésének kritériumai és paraméterei

A teljesítményhez kötött javadalmazás a Partner Bank AG üzletpolitikájához, stratégiájához és eredményéhez kapcsolódik, és figyelembe veszi mind az egyéni teljesítményt, mind az általános eredményt. Az összes díjazás nem korlátozza a hitelintézet saját tőkeellátottságának javítására irányuló képességét. A kockázatok is figyelembe vételre kerülnek, és nincs hatással a saját tőke és a likviditás ellátottságának költségeire.

e.ii A különböző típusú javadalmazási eszközök, mint például részvények, egyenértékű részvények, opciók stb. arányára vonatkozó kritériumok.

Mivel a változó javadalmazás egy részének kifizetésére nem alkalmaznak ilyen eszközöket, a javadalmazás nyilvánosságra hozatalának ez a pontja nem alkalmazható a Partner Bankra.

e.iii Intézkedések a változó javadalmazási elemek gyenge eredményparaméterekhez való igazítására

Az Igazgatóság minden tagja az elmúlt három év átlagos rendes tevékenységéből származó nyereség 3%-ának megfelelő nyereségrészesedésre jogosult. A javadalmazás minőségi elemét a hároméves megfigyelési időszak szabályozza.

Az Igazgatóság kivételével minden alkalmazott részt vesz az általános nyereségrészesedési rendszerben. Az általános nyereségrészesedési rendszer részeként az elmúlt három év átlagos rendes tevékenységéből származó nyereségének 11%-át osztják szét a munkavállalók között, minden egyes munkavállaló bruttó éves fizetésére korlátozva. Ennek az összegnek a felosztásáról évente a Felügyelőbizottság dönt. A bank és az egyes munkavállalói kategóriák (pl. felsővezetők) helyzetének figyelembevétele érdekében az egyes munkavállalók között a lehető legigazságosabb, de az egyes munkavállalók különleges érdemeit is figyelembe vevő elosztási képletet alkalmaznak.

A teljes változó javadalmazás nagysága és felső határa miatt nem korlátozza a saját tőkealap javításának lehetőségét. Az Igazgatótanácsnak nem fizetnek bónuszt a szokásos tevékenységből származó negatív eredmény esetén.

Negatív éves eredmény esetén nem fizetnek ki általános nyereségrészesedést.

A javadalmazási politika általánosabb keretei az értékesítésben, a banki alkalmazottakon túl:

A Bank az értékesítés területén független pénzügyi szolgáltatókkal is együttműködik, akiket jutalékalapon fizetnek. Ezen az alapon a Bank más felügyelt befektetési szolgáltatókkal (WPDLU, WPF) is együttműködik. Mielőtt a Bank befektetési szolgáltatásokat befektetési szolgáltató céghez szervez ki, ellenőrzi, hogy e cég javadalmazási elvei megfelelnek-e a WAG 2018 és a vonatkozó⁷ FMA körlevél rendelkezéseinek:

1. Az ügyfelek az érdekeltségi politika részeként tájékoztatást kapnak az értékesítési munkatársak és a független pénzügyi szolgáltatók javadalmazási lehetőségeiről. E tekintetben a WAG rendelkezéseit (különösen az összeférhetetlenségre vonatkozóan, 45. és azt követő §-ok) betartják.

⁷ Lásd: FMA körlevél az egyes javadalmazási rendszerek összeférhetetlenségi problémájáról, beleértve az ESMA "Javadalmazási elvek és eljárások (MiFID)" című iránymutatását. [ESMA/2013/606].

Nyilvánosságra hozatal

2. A mennyiségi kritériumok nem elegendőek ahhoz, hogy megfelelően értékeljék a kötött ügynökök egyéni teljesítményét. A bank ezért minőségi, nem pénzügyi paramétereket használ. Valamennyi minőségi kritériumra az ügyfél érdekeit szem előtt tartva kell eljárni. A teljesítményt például a következő minőségi kritériumok alapján értékelik:

- Ügyfélelégedettség
- Befektető-központú tanácsadás (különösen, hogy a tanácsadás független a díjazástól).
- Lemondási arány
- Az ügyfélpanaszok száma
- Az előírt képzések időben történő elvégzése
- A megfelelési jogszabályok szerinti jelentéstételi kötelezettségek teljesítése
- Általános együttműködés a bankkal (pl. együttműködés az értékesítéssel, panaszok esetén).

Az Közvetítői szerződések esetében az értékesítési részleg változó díjazásához szükséges ügyfélmegbízásokat külön-külön egy olyan részleg veszi át, amely nem részesül változó díjazásban.

f. A változó javadalmazás hozzáigazítása a hosszú távú eredményhez

Jogalap: CRR 450. cikk (1) bekezdés c) és e) pont / az (EU) 2021/637 végrehajtási rendelet, EU REMA közzétételi táblázat **f) sor**

(Annak leírása, hogy az intézmény hogyan igyekszik a javadalmazást a hosszú távú teljesítményhez igazítani).

f.i A változó javadalmazások visszatartására és a zárolási időszakokra vonatkozó szabályok – amennyiben alkalmazandók

Mivel a változó javadalmazás egy része tekintetében nincsenek ilyen szabályok a visszatartásra vagy a zárolási időszakokra (angolul ez megfelelne a Retention kifejezésnek), a javadalmazás közzétételének ez a pontja nem alkalmazható a Partner Bankra.

f.ii Az utólagos kiigazítások kritériumai (levonás a visszatartás során, vagy visszavonás utáni visszakövetelés)

A szerződés idő előtti megszüntetéséhez kapcsolódó kifizetések a hosszú távú teljesítményt tükrözik, és nem a kudarc jutalmazására szolgálnak.

Ha a Bank egy munkavállaló teljes javadalmazásának részeként olyan kifizetéseket vállalna át, amelyeket a munkavállaló szerződésének az érintett munkavállaló szerződéses kötelezettsége miatti idő előtti felmondása esetén egy másik vállalatnak kellene teljesíteni, akkor gondosan

ügyelnének arra, hogy ezek a kifizetések összhangban legyenek a Bank hosszú távú érdekeivel, beleértve a megtartási, halasztási, teljesítmény- és visszakövetelési megállapodásokat.

Ha a kötött ügynök teljesítménye nem felel meg a minőségi követelményeknek, vagy ha egyértelmű kötelelességsegést állapítanak meg, nem fizetnek díjazást. Ezenkívül a ki nem fizetett vagy törölt megbízásokat újraszámolják, és a továbbiakban nem díjazák. Végül, a számítás nem a nettó értékesítésen, hanem kizárólag a fedezeti hozzájárulás szempontjából releváns értékesítésen alapul (az úgynevezett "fedezeti hozzájárulás 1" alapján).

f.i Az azonosított munkavállalóknak a társaság tőkéjében való részesedési kötelezettségére vonatkozó szabályozás - ha van ilyen

Mivel az Azonosított munkavállalók tőkerészesedési kötelezettségére vonatkozó szabályozás nem létezik, a javadalmazás közzétételének ez a pontja a Partner Bankra nem alkalmazható.

g. Nem pénzbeli eszközök és egyéb természetbeni juttatások formájában nyújtott változó összetevők - ha van ilyen.

Jogalap: CRR 450. cikk (1) bekezdés f) pont / (EU) 2021/637 végrehajtási rendelet, közzétételi táblázat EU REMA **g) sor**

(A változó komponensű - részvények és részvényekhez kapcsolódó eszközök, egyenértékű részesedések vagy nem készpénzes eszközök, opciók stb. formájában - vagy egyéb nem készpénzes juttatásokat tartalmazó rendszerek főbb paraméterei és indoklása).

Az ilyen változó komponensekre vonatkozó első rész a fent felsorolt formákban - lásd a fenti e.ii. pont alatt: Mivel a változó javadalmazás egy részének kifizetésére nem használnak ilyen eszközöket, a javadalmazás közzétételének ez a pontja nem alkalmazható a Partner Bankra.

Az egyéb természetbeni juttatások közé tartoznak a természetbeni juttatások nem pénzbeli juttatásai, mint például a cégautók és a biztosítási díjak az Igazgatóság és egyes vezető beosztású alkalmazottak számára.

A változó javadalmazás kivétel nélkül nem kerül kifizetésre olyan eszközök vagy eljárások formájában, amelyek lehetővé tennék a vonatkozó jogi követelmények megkerülését.

h. A CRD 94. cikkének (3) bekezdésével összhangban kivételt képez-e az intézmény a különleges kockázatvállalási követelmények tekintetében?

Jogalap: CRR 450. cikk (1) bekezdés k) pont / az (EU) 2021/637 végrehajtási rendelet, közzétételi táblázat EU REMA **i. Sor**

(Tájékoztatás arról, hogy az intézményre vonatkozik-e a CRD 94. cikkének (3) bekezdése szerinti kivétel. Annak feltüntetése, hogy a CRD 94. cikkének (1) bekezdésében foglalt javadalmazási

Nyilvánosságra hozatal

rendelkezők közül melyikre vonatkozik a mentesség, hány munkavállaló részesül a mentességben, valamint a teljes javadalmazásuk fix és változó összetevőkre lebontva)

Kérjük, hivatkozzon a fenti c.i. pontra ("Ex-ante és ex-post kockázati kiigazítás"), és ott az alsó szövegrészre, mint betétre az alcímmel:

"Az arányossági kritériumok bizonyítása a BWG 39b. szakasza mellékletének három, úgynevezett semlegesíthető javadalmazási elve tekintetében - ott a 11., 12. és 12. a) pont".

Ahogy ott szerepel, ez a kivétel - eredetileg a 94. cikk (3) bekezdéséből - a Partner Bankra, mint intézmény egészére vonatkozik. Ez azt jelenti, hogy a Partner Banknak, mint intézmény egészének *nem kell teljesítenie* a fent említett 3 különleges javadalmazási alapelvet a BWG 39b. szakaszának mellékletéből - pontosan a szándék szerint azon alkalmazottak javadalmazásával kapcsolatban, akiknek szakmai tevékenysége lényeges hatással van a hitelintézet kockázati profiljára (röviden: "azonosított alkalmazottak"; lásd fentebb a jelen közzétételi rész javadalmazási politika a.iii. pontjában).

A Partner Bank ezért ezt a kivételt megfelelően alkalmazza *valamennyi* azonosított munkavállalóra (amennyiben ez az összes többi vonatkozó jogszabályi rendelkezés betartásával megengedett). Az azonosított alkalmazottak teljes száma és teljes javadalmazásuk fix és változó javadalmazási összetevőkre lebontva a közvetlenül az alábbi táblázatban található (megfelel az EU 2021/637 végrehajtási rendelet "EU REM 1" közzétételi sablonjának).

A Partner Bank AG javadalmazási adatai - A javadalmazási jelentés mennyiségi része (CRR 450. cikk (1) bekezdés h-i) pontja)

a. A 2024-es pénzügyi évre nyújtott javadalmazás (CRR 450. cikk (1) bekezdés h) pont - i) és ii) pont)

Jógalap: CRR 450. cikk h) pont i. és ii. alpontja / az (EU) 2021/637 végrehajtási rendelet **EU REM1** közzétételi sablonja *(csak a sablon alkalmazandó kötelező sorai szerepelnek).*

A táblázat a és b oszlopai:

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	Feste Vergütung	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	Variable Vergütung	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	Vergütung insgesamt (2 + 10) - alle Beträge in Euro -		0,00	635.825,73

A táblázat c és d oszlopai:

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	Feste Vergütung	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	Variable Vergütung	Anzahl der identifizierten Mitarbeiter	0	0
10		Variable Vergütung insgesamt	0,00	0,00
11		Davon: monetäre Vergütung	0,00	0,00
17	Vergütung insgesamt (2 + 10) - alle Beträge in Euro -		0,00	1.262.393,71

Így csak az EU REM1 közzétételi sablon fent bemutatott adatsorai maradnak a táblázatnak a Partner Bank AG által alkalmazandó egyetlen kötelező sorai. Más szóval a sorszámozás teljes sorrendjéből a következő sorok hiányoznak: **EU-4a, 5, EU-5x, 12, EU-13a, EU-14a, EU-13b, EU-14b, EU-14x, EU-14y, 15, 16**. Az eredeti EU REM1 táblázatban már "*Nem alkalmazandó az EU-ban*" felirattal ellátott három sor itt nem szerepel.

b. Különleges kifizetések kockázattávallók számára: garantált változó javadalmazás vagy végkielégítés (CRR 450. cikk (1) bekezdés h) pont - v.-vii. alpontok).

Jogalap: CRR 450. cikk h) pont v)- vii) alpont / az (EU) 2021/637 végrehajtási rendelet **EU REM2** közzétételi sablonja.

Itt hivatkozunk a javadalmazási jelentés első *minőségi* részében, nevezetesen **a b.iv.** szakaszban (kivonat) már fentebb tett általános nyilatkozatra: *A Partner Bank esetében nincs semmilyen garantált változó javadalmazás.*

A Partner Bank nem nyújt végkielégítést sem e javadalmazási politika szűkebb értelemben vett, azaz önkéntes végkielégítésként.

A CRR2 2021/637 végrehajtási rendelet 17. cikkének c) pontja szerinti EU REM2 rövidítéssel ellátott adatszolgáltatási formanyomtatványnak megfelelő táblázat bemutatása ezért a teljes Partner Bank pénzügyi holdingcsoport esetében elhagyható.

c. Halasztott javadalmazás (CRR 450. cikk (1) bekezdés h) pont. iii. és iv. pont)

Jogalap: CRR 450. cikk h) pont iii. és iv. alpontja / az (EU) 2021/637 végrehajtási rendelet **EU REM3** közzétételi sablonja.

Itt hivatkozunk a javadalmazási jelentés első *minőségi* részében, nevezetesen **az f.i.** szakaszban (kivonat) már fentebb tett általános nyilatkozatra:

Nyilvánosságra hozatal

Mivel a változó javadalmazás egy része tekintetében nincsenek ilyen megtartási vagy megszólalási időszakokra (angolul ez a retention kifejezéssel lenne egyenértékű) vonatkozó szabályozások, a javadalmazás közzétételének ez a pontja a Partner Bankra nem vonatkozik.

Ezért a Partner Bank pénzügyi holdingcsoport egészére vonatkozóan elhagyható egy olyan táblázat bemutatása, amely a CRR2 2021/637/EU végrehajtási rendelet 17. cikkének d) pontja szerinti EU REM3 rövidítéssel ellátott jelentési formának felelne meg.

d. Évi 1 millió eurót elérő vagy meghaladó javadalmazás (CRR 450. cikk (1) bekezdés i) pont)

Jogalap: CRR 450. cikk i) pont / Az (EU) 2021/637 végrehajtási rendelet **EU REM4** közzétételi sablonja.

Az egyszerűsítés érdekében a CRR 450. cikke (1) bekezdésének i) pontjában előírt, a Partner Bank pénzügyi holdingcsoportban dolgozó azon személyek számának tételes közzétételét, akiknek a díjazása a 2024-es pénzügyi évben elérte vagy meghaladta az 1 millió EUR-t, a CRR 450. cikke (1) bekezdésének i) pontjában előírtak szerint egy kifejezett nyilatkozattal kell teljesíteni, amely szerint a Partner Bank pénzügyi holdingcsoportban *egyetlen* személy *sem* kapott a 2024-es pénzügyi évben 1 millió EUR-t elérő vagy meghaladó díjazást.

A CRR2 2021/637/EU végrehajtási rendelet 17. cikkének e) pontja szerinti EU REM4 rövidítéssel ellátott jelentési sablon szerinti táblázat bemutatása ezért a teljes Partner Bank pénzügyi holdingcsoportra vonatkozóan elhagyható.

Csoporton belüli támogatás - a BaSAG 43. §-a szerinti

Megjegyzés a BASAG ezen "csoporton belüli pénzügyi támogatás" terminológiájával kapcsolatban: A már létező vagy még megkötésre váró *általános* támogatási megállapodások, mint például az alább említett megbízólevél, *nem tartoznak* a BASAG 32-42. §-nak a csoporton belüli pénzügyi támogatásra vonatkozó szabályai *alá*, mivel ezek csak a 44. és azt követő §-ok szerint már meghozott korai beavatkozási intézkedések esetén alkalmazandók.

A Partner Bank AG rendelkezik az anyavállalat pénzügyi holdingtársaságától, a Foundation for Social and Economic Development kapott szigorú megbízólevéllel (lásd a fenti 4. oldalt).

Ugyanakkor sem a Partner Bank AG, sem más, a csoporthoz tartozó társaságok nem részesei a hitelintézeti csoporton belüli csoporton belüli pénzügyi támogatásról szóló megállapodásnak.

(Szerkesztői megjegyzés: a dokumentum az oldalformátum miatt a következő oldalon folytatódik)

Fenntarthatóság témája - kiegészítő információk az SFDR 4. cikk (1) bekezdés b) pontja szerinti közzétételhez (külön dokumentum)

A befektetési döntések hatása a fenntarthatósági tényezőkre - 500 főnél kevesebb alkalmazottat foglalkoztató kisebb társaságként történő közzététel: a 2022/1288/EU felhatalmazáson alapuló rendelet ideiglenes *alkalmazásának mellőzéséről*, összefüggésben az SFDR (2019/2088) 4. Cikk (1) b) pontja dokumentummal.

Jogi háttérinformációk a jelen kiegészítő információ jobb érthetőségének érdekében:

Az SFDR 4. cikk (1) bekezdése - az (EU) 2019/2088 rendelet rövidítése - a következőket mondja ki:

"A pénzügyi piaci szereplők kötelesek a honlapjaikon közzétenni és naprakészen tartani a következőket:

a) amennyiben figyelembe veszik a befektetési döntéseknek a fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt főbb káros hatásait, egy, az ezen hatások tekintetében alkalmazandó átvilágítási politikákról szóló nyilatkozat, kellően figyelembe véve a méretüket, tevékenységeik jellegét, illetve nagyságrendjét, valamint az általuk kínált pénzügyi termékeik típusait; vagy

b) amennyiben nem veszik figyelembe a befektetési döntéseknek a fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt káros hatásait, annak egyértelmű indokolása, hogy miért nem veszik azokat figyelembe, beleértve adott esetben az arra vonatkozó információt is, hogy szándékukban áll-e figyelembe venni e káros hatásokat, és ha igen, akkor mikor."

Fontos megállapítás:

Az SFDR 4. cikk (3) bekezdése szerint a fenti b) alternatíva minden 500 főnél kevesebb alkalmazottal rendelkező pénzügyi piaci szereplő (röviden: "kisebb szervezet") számára nyitva áll. A Partner Bank AG ebben az értelemben kisebb vállalkozásnak minősül. Mindazonáltal a Partner Bank AG már az SFDR 4. cikk (1) bekezdéséből eredő ezen közzétételi kötelezettségnek az SFDR alkalmazásának első, 2021-es éve óta teljes mértékben eleget tett; tehát önkéntes alapon, bár a fenti értelemben kisebb vállalat.

A "Nyilatkozat a befektetési döntések fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt főbb káros hatásairól" című külön dokumentum közvetlenül letölthető honlapunkról (a link: https://api.cms.partnerbank.at/media/Erklärung_zu_den_wichtigsten_nachteiligen_Auswirkungen_von_Investitionsentscheidungen_auf_Helding_U6K.pdf).

A Partner Bank AG természetesen elkötelezett amellett, hogy a fenntarthatósági kockázatokat minden befektetési döntéshozatali folyamatba bevonja. A www.partnerbank.at oldalon már a korábbi évek óta közzéteszünk egy megfelelő stratégiai nyilatkozatot rövidített formában - a közvetlen letöltési link a következő:

https://api.cms.partnerbank.at/media/Strategie_zur_Einbeziehung_von_Nachhaltigkeitsrisiken_HU_zutWDu8.pdf

A jogi háttérinformációk folytatása:

Még a fent kivonatossan idézett "a) betű" alternatívájának *önkéntes alkalmazása* esetén is, bár a pénzügyi piac szereplője egy kisebb vállalat, a Partner Bank AG most azonban 2023. január 1-től még az EU 2022/1288 felhatalmazáson alapuló rendeletnek is köteles lenne megfelelni. ("Szabályozástechnikai standardok a fenntarthatósági mutatókkal és a fenntarthatóság káros hatásaival kapcsolatos ... információk tartalmának és bemutatásának részleteiről") ... minden részletében, ami a Partner Bank AG által (a fent említett külön dokumentummal) már most is biztosítottnál is részletesebb közzétételt eredményez.

Tájékoztatás erről az új szabványról, mint kiegészítő közzététel a "megfelelés vagy magyarázat" értelmében.

Ez a Partner Bank AG mint viszonylag kis hitelintézet számára a 2025-ös alkalmazás harmadik évében a jelenlegi alapon mindenesetre *aránytalanul nagy erőfeszítést* is jelentene.

Ennek ellenére a Partner Bank AG továbbra is önkéntesen *nem* él a fentiek szerinti lehetséges kivétellel, az SFDR 4. cikk (1) bekezdés b) pontjának megfelelően, hanem lényegében teljesíti az eredeti SFDR alternatívát "*...az ilyen káros hatások figyelembevételére*".

Az a tény, hogy a az (EU) 2022/1288 felhatalmazáson alapuló rendelet, az e közzététel formátumának és tartalmának pontosításával, *formálisan nem teljesül*, nem von le ebből a kötelezettségből (azonban ezen a ponton a "*tertium non datur*" elv érvényesül). Mint már említettük, ez csak 2025-ben lett volna lehetséges, a Partner Bank AG számára aránytalanul magas költségekkel.

Magától értetődik, hogy a Partner Bank AG a lehető leghamarabb eleget kíván tenni a 2022/1288/EU felhatalmazáson alapuló rendelet e pontos, részletes követelményeinek, és ezt a jövőben is folytatni fogja.

Ez a közzététel megfelel az SFDR 4. cikkének (1) bekezdése szerinti "*comply-or-explain*" elvnek. (lásd az FMA részéről: www.fma.gv.at/eine-delegierte-verordnung-praezisiert-ab-1-januar-2023-praxisnahe-wie-finanzdienstleister-nachhaltigkeitsb-e-z-ogene-informationen-offenlegen-haben/). -

A 2022/1288/EU felhatalmazáson alapuló rendelet többi részét (azaz a befektetési tanácsadással kapcsolatos analóg részletes tartalomra vonatkozó 11. / 13. cikkeket - valamint a három különböző típusú termékinformációról szóló III-V. fejezetet) itt nem tárgyaljuk részletesebben, elsősorban az áttekinthetőség érdekében ebben a közzétételi dokumentumban. A felhatalmazáson alapuló rendelet e részeiben szereplő egyes új részletes követelményekre a fentiek hasonló módon, bár némileg kisebb mértékben vonatkoznak.

Az Igazgatóság jóváhagyása a CRR 431. cikk (3) bekezdése szerinti közzétételhez

A CRR 431. cikk (3) bekezdésének megfelelően a Partner Bank AG Igazgatósága a belső jóváhagyási folyamat részeként aláírásával megerősíti, hogy a jelen nyilvánosságra hozatali jelentés (a CRR 8. részének megfelelően) a Partner Bank AG mint a hitelintézeti csoport anyavállalata által meghatározott belső folyamatoknak, rendszereknek és kontrolloknak megfelelően készült. Ezeket az Igazgatóság által nemrégiben jóváhagyott közzétételi szervezeti útmutató dokumentálja. Az Igazgatóság ezen megerősítését az Igazgatóság 2025. szeptember 4-i ülésének jegyzőkönyvében rögzítették.