



**PARTNER BANK AG**

Gemeinsam mehr vermögen.

# **ZVEŘEJŇOVÁNÍ INFORMACÍ k**

**31.12.2023 v souladu s částí 8 CRR**

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

## Obsah

Obsah	2
Úvod	3
Zveřejňování informací	3
Minimální informace, týkající se rozsahu působnosti (článek 436 CRR)	4
Hlavní obsah zveřejněného dokumentu	4
Corporate Governance/Fit & Proper – ust. § 65a BWG ( <i>stručné shrnutí</i> )	7
Vnitroskupinová podpora - zveřejňování dle ust. § 43 BaSAG	7
Udržitelnost - doplňující informace o zveřejnění podle čl. 4 odst. 1 písm. b) SFDR (samostatný dokument)	8
Zveřejňování informací schválených představenstvem podle čl. 431 odst. 3 CRR	9

## Úvod

PARTNER BANK AG je banka na zabezpečení budoucnosti, která se specializuje na spolupráci s nezávislými poskytovateli finančních služeb a poskytuje poradenství a podporu při finančním plánování a budování budoucnosti.

Nabízí širokou škálu bankovních služeb, přičemž PARTNER BANK AG má obzvláště bohaté zkušenosti s poskytováním investičního poradenství a správy portfolií v oblasti služeb s cennými papíry.

PARTNER BANK AG se specializuje na dluhopisy, akcie, fondy a fyzické zlato a nabízí poskytovatelům finančních služeb a jejich klientům přístup k trhu s cennými papíry.

Spolupracuje s profesionálními poskytovateli finančních služeb v Německu, Rakousku, Maďarsku, České republice a na Slovensku s cílem poskytovat klientům co nejlepší služby.

## Zveřejňování informací

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

Článek 433b CRR výrazně omezuje periodicitu a rozsah zveřejňování informací pro malé a nepřiliš složité instituce, jak jsou definovány v čl. 4 odst. 1 (145) CRR.

PARTNER BANK AG je malou a nepřiliš složitou institucí, protože v současné době splňuje všechna kritéria stanovená v čl. 4 odst. 1 bodě 145 písm. a-i nařízení CRR.

Toto zveřejnění se proto zpravidla provádí pouze jednou ročně, v souladu s těmito omezenými požadavky na periodicitu podle článku 433b CRR pro malé nepřiliš složité instituce (zkráceně SNCI).

Výrazně omezený rozsah zveřejňování informací podle článku 433b CRR je uplatňován i u PARTNER BANK AG, a to s ohledem na požadavky příslušného prováděcího nařízení (EU) 2021/637 (*Prováděcí technické normy o zveřejňování informací uvedených v části 8, hlavy II a III CRR*). Platí následující poznámka:

Rozsah tohoto dokumentu o zveřejňování informací v roce 2023 je *podstatně kratší*, než tomu bylo v případě dokumentu z předchozího roku 2022. Odůvodnění: Pro rok 2022 byl zcela dobrovolně uplatněn odstavec 1 článku 433b, který by byl povinný pouze pro kótovanou SNCI, nikoliv pro Partner Bank AG. V tomto přechodném období se vycházelo z podobně rozsáhlých dokumentů před rokem 2021, ještě podle CRR1, nikoliv CRR2. Od roku 2023 se uplatňuje odstavec 2 článku 433b.<sup>1</sup>

---

<sup>1</sup>) Dotazník Německého výboru pro bankovní průmysl ze zasedání Odborného grémia pro zveřejňování informací ze dne 13. prosince 2019. [www.bundesbank.de/resource/blob/822870/86c87b7c93eba3cf5ed25af8da2a7b0a/mL/2021-08-27-offenlegung-fragenkatalog-kreditwirtschaft-data.pdf](http://www.bundesbank.de/resource/blob/822870/86c87b7c93eba3cf5ed25af8da2a7b0a/mL/2021-08-27-offenlegung-fragenkatalog-kreditwirtschaft-data.pdf)

(ke dni 27. srpna 2021)

Viz odpovědi německého bankovního sektoru a bankovního dohledu na straně 8, č. 3: nekótované, malé a nepřiliš složité instituce musí zveřejňovat tabulku klíčových parametrů pouze jednou ročně.

Rozhodný den pro toto zveřejnění v souladu s částí 8 CRR je 31.12.2023.

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

V souladu s čl. 431 odst. 3 CRR má PARTNER BANK AG zavedena vnitřní pravidla pro postup a obsah zveřejňování informací. Potvrzení představenstva o řádném zveřejňování v nich stanoveném naleznete na konci tohoto dokumentu.

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

## Minimální informace, týkající se rozsahu působnosti (článek 436 CRR)

### Název úvěrové instituce

PARTNER BANK AG - BIC: PABAAT2LXXX / LEI: 529900GIW7IGDLAYP075 / BLZ.: 19170

### Základ konsolidace

Skupina úvěrových institucí se ve smyslu ust. § 30 BWG skládá k 31.12.2023 z následujících jednotek:

- PARTNER BANK AG
- *Foundation for Social and Economic Development* in Vaduz / Lichtenštejnské knížectví, jako mateřská finanční holdingová společnost pro PARTNER BANK AG v EHP.

Zveřejnění je založeno na konsolidovaném pohledu na tuto skupinu úvěrových institucí (čl. 13 CRR).

## Hlavní obsah zveřejněného dokumentu

### Klíčové parametry z 1. pilíře (zveřejňované v souladu s čl. 447 CRR)

V níže uvedené tabulce tzn. "klíčových parametrů" (*Key Metrics*) chybí záměrně z 1. pilíře řádky č. 9 a 10 (resp. jejich podřádky). Tyto by byly určeny k vykazování dalších kapitálových rezerv, které se v případě PARTNER BANK AG nepoužívají, kromě rezerv pro zachování kapitálu (*ten je zahrnut v řádce č. 8*).

Právní základ: Čl. 438 písm. b) (samostatně) CRR, jakož i čl. 447 písm. a) až g) / Zveřejňování informací - EU KM1 - klíčové parametry z prováděcího nařízení (EU) 2021/637 (*jsou zobrazeny pouze příslušné povinné řádky z předmětného formuláře*).

Podstatná poznámka k prvkům vlastních zdrojů:

Započitatelné vlastní zdroje PARTNER BANK AG sestávají výlučně z vlastního kapitálu Tier 1 (CET1). Dodatečný kapitál a podřízený kapitál se nepoužívají. Nehmotný majetek se odpočítává v souladu s čl. 1 písm. b) CRR.

# ZVEŘEJŇOVÁNÍ INFORMACÍ

EU KMI — Klíčové ukazatele		Spalte a	Spalte e
		T = .31..22.2.323	(T-4) = .31.12.2022
<b>Dostupný kapitál (objem)</b>			
1	Kmenový kapitál tier 1	6.550.067,60	6.161.274,33
2	Kapitál tier 1	6.550.067,60	6.161.274,33
3	Celkový kapitál	6.550.067,60	6.161.274,33
<b>Objemy rizikově vážených expozic</b>			
4	Celkový objem rizikové expozice	35.390.251,03	33.404.457,85
<b>Kapitálové poměry (vyjádřeno jako procentní podíl objemu rizikově vážené expozice)</b>			
5	Poměr kmenového kapitálu tier 1 (%)	18,51	18,44
6	Poměr kapitálu tier 1 (%)	18,51	18,44
7	Celkový kapitálový poměr (%)	18,51	18,44
<b>Dodatečné kapitálové požadavky k řešení rizik jiných než je riziko nadměrné páky (vyjádřeno jako procentní podíl objemu rizikově vážené expozice)</b>			
EJ 7a	Dodatečné kapitálové požadavky k řešení rizik jiných než je riziko nadměrné páky (%)	3,3	3,3
EJ 7b	z toho: z kmenového kapitálu tier 1 (procentní body)	1,856	1,856
EJ 7c	z toho: z kapitálu tier 1 (procentní body)	2,48	2,48
EJ 7d	Celkové kapitálové požadavky na základě procesu přezkumu a hodnocení (%)	11,3	11,3
<b>Požadavek kombinovaných kapitálových rezerv a celkový kapitálový požadavek (vyjádřeno jako procentní podíl objemu rizikově vážené expozice)</b>			
8	Bezpečnostní kapitálová rezerva (%)	2,5	2,5
11	Požadavek kombinovaných kapitálových rezerv	2,5	2,5
EJ 11a	Celkové kapitálové požadavky (%)	13,8	13,8
12	Kmenový kapitál tier 1 dostupný po splnění celkových kapitálových požadavků na základě procesu přezkumu a hodnocení (%)	7,21	7,14
<b>Pákový poměr</b>			
13	Celková míra expozic	34.944.136,47	32.195.478,06
14	Pákový poměr (%)	18,7444	19,14
<b>Dodatečné kapitálové požadavky k řešení rizika nadměrné páky (vyjádřeno jako procentní podíl celkové míry expozic)</b>			
EJ 14a	Dodatečné kapitálové požadavky k řešení rizika nadměrné páky (%)		
EJ 14b	z toho: z kmenového kapitálu tier 1 (procentní body)	0	0
EJ 14c	Celkové požadavky na pákový poměr na základě procesu přezkumu a hodnocení (%)	3	3
<b>Kapitálová rezerva k pákovému poměru a požadavek na souhrnný pákový poměr (vyjádřeno jako procentní podíl celkové míry expozic)</b>			
EJ 14d	Požadavek kapitálové rezervy k pákovému poměru (%)	0	0
EJ 14e	Souhrnný požadavek na pákový poměr (%)	3	3
<b>Ukazatel krytí likvidity</b>			
15	Vysoce kvalitní likvidní aktiva celkem (vážená hodnota – průměr)	13.041.841,34	10.375.244,59
EJ 16a	Odtok peněžních prostředků – celková vážená hodnota	3.399.947,87	3.343.663,82
EJ 16b	Přítok peněžních prostředků – celková vážená hodnota	2.247.090,39	2.812.416,38
16	Čistý odtok peněžních prostředků celkem (upravená hodnota)	1.152.857,48	835.915,96
17	Ukazatel krytí likvidity (%)	1131,262239	1241,18
<b>Ukazatel čistého stabilního financování</b>			
18	Celkové dostupné stabilní financování	23.263.954,74	2.1.134.493,79
19	Celkové požadované stabilní financování	14.737.702,09	15.198.308,59
20	Ukazatel NSFR (%)	157,8533383	139,06

## Corporate Governance/Fit & Proper – ust. § 65a BWG (*stručné shrnutí*)

**Poznámka:** následující informace jsou pouze stručným shrnutím; celkové zveřejnění povinnosti podle ust. § 65a BWG je splněno samostatným dokumentem, který je v posledním platném znění přístupný na [www.partnerbank.at](http://www.partnerbank.at). Přímý aktuální odkaz:

<https://www.partnerbank.at/cz/offenlegungserklarung-65-bwg>

V roce 2023 dozorčí radu tvořilo 8 členů, přičemž představenstvo tvořili 3 členové.

Kritéria pro výběr členů představenstva, jakož i dozorčí rady, jsou upravené v interním dokumentu "Fit & Proper Policy".

Předpokladem výběru do jednoho z těchto orgánů je osobní spolehlivost, odborná způsobilost a dostatečná časová dostupnost.

Při rozhodování o jednotlivém členovi je zapotřebí vždy zohlednit budoucí celkové složení (strategie diverzity). Kvalifikační rozmanitost z různých odborných oblastí je zásadní, aby bylo možné vytvářet názory ze širokých perspektiv.

Z důvodu zajištění implementace strategie a cílů z oblasti rizik, byl zřízen Risk Committee/Výbor pro rizika (bez členů dozorčí rady, protože ve smyslu ust. § 39d BWG není "Výbor pro rizika" potřebný, a to vzhledem k malému systémovému významu PARTNER BANK AG, podle ust. § 39d odst. 1 BWG). Výbor pro rizika se schází čtvrtletně, mimo jiné i proto, aby porovnal "plánované a skutečné" využití limitů stanovených představenstvem.

V případě překročení limitů nebo na základě jiných vybraných ukazatelů s varovnou úrovní, je v souladu s předepsaným postupem informována dozorčí rada.

## Vnitroskupinová podpora - zveřejňování dle ust. § 43 BaSAG

PARTNER BANK AG disponuje od své mateřské finanční holdingové skupiny *Foundation for social and Economic Development* prohlášením o odpovědnosti (viz strana č. 4).

V rámci skupiny úvěrových institucí neexistuje mezi PARTNER BANK AG a i jinými společnostmi, které jsou součástí této skupiny, žádná dohoda o vnitroskupinové finanční podpoře.

(Poznámka k terminologii BASAG "vnitroskupinová finanční podpora": Na již existující nebo teprve uzavřené dohody o *všeobecné* podpoře, například o výše uvedeném prohlášení o odpovědnosti, se *nevztahují* ustanovení o vnitroskupinové finanční podpoře, uvedené v ust. § 32 - 42 BASAG, neboť ta by mohla být použita pouze v případě již přijatých opatření včasné intervence podle ust. § 44 a násl. BASAG).

## Udržitelnost - doplňující informace o zveřejnění podle čl. 4 odst. 1 písm. b) SFDR (samostatný dokument)

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

Právní informace pro lepší pochopení těchto doplňujících informací:

V čl. 4 odst. 1 SFDR – zkratka pro nařízení (EU) 2019/2088 - se uvádí následující:

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

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

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

Důležitý postřeh:

V souladu s čl. 4 odst. 3 SFDR je výše uvedená alternativa písmeno b) dostupná všem účastníkům finančního trhu s méně než 500 zaměstnanci (zkráceně: „menší podniky“). PARTNER BANK AG je ve smyslu výše uvedeného menším podnikem. Přesto PARTNER BANK AG již od prvního roku od platnosti SFDR t.j. od roku 2021 v plném rozsahu plní požadavek na zveřejňování podle čl. 4 odst. 1 SFDR, tedy na dobrovolné bázi, ačkoliv se jedná o menší podnik.

Příslušný samostatný dokument „*Prohlášení o hlavních nepříznivých vlivech investičních rozhodnutí na faktory udržitelnosti*“ je dostupný na stránce [www.partnerbank.at](http://www.partnerbank.at) v podsekcí „ESG“. (Zde aktuální přímý odkaz: <https://www.partnerbank.at/cz/nachhaltigkeit>).

PARTNER BANK AG se samozřejmě zavazuje zahrnout rizika udržitelnosti do všech investičních rozhodovacích procesů. Odpovídající prohlášení o strategii je ve zkrácené podobě zveřejněno na [www.partnerbank.at](http://www.partnerbank.at) již z předchozích let (Zde aktuální přímý odkaz: <https://www.partnerbank.at/cz/gesetzlich-vorgesehene-informationen>).



Další právní souvislosti:

I při dobrovolném uplatňování částečně citovaného alternativního "písmene a)", ačkoli se účastník finančního trhu považuje za menší podnik, je však PARTNER BANK AG od 01.01.2023 povinná dodržovat i Delegované nařízení EU 2022/1288 („regulační technické předpisy, upřesněním podrobností obsahu a prezentace informací ... v souvislosti s ukazateli udržitelnosti a nepříznivými vlivy na udržitelnost“) ve všech detailech, což vede k ještě mnohem podrobnějšímu zveřejňování, než jaké PARTNER BANK AG poskytuje (prostřednictvím uvedeného samostatného dokumentu).

Informace k těmto novým standardům jako doplnění zveřejněných informací ve smyslu "Comply-or-explain".

To by v každém případě znamenalo, že 2. pololetí 2024 by bylo spojeno s nepřiměřeně vysokými náklady pro PARTNER BANK AG, která představuje relativně malou úvěrovou instituci.

Navzdory výše uvedenému PARTNER BANK AG nadále ve smyslu čl. 4 odst. 1 písm. b) SFDR dobrovolně nevyužívá možné výjimky, ale namísto toho plní původní alternativu SFDR *„...zohlednit takovéto nepříznivé vlivy.“*

Skutečnost, že povinnost uplatňovat i nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2022/1288, s upřesněním formátu a obsahu pro toto zveřejňování, *nebyla formálně splněna*, tomu neubírá na významu (v tomto případě platí: *„tertium non datur“*). Jak již bylo uvedeno, v roce 2024 by to bylo pro PARTNER BANK AG možné, ovšem s nepřiměřeně vysokými náklady.

PARTNER BANK AG má přirozeně v úmyslu co nejdříve splnit tyto podrobné požadavky dle nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2022/1288.

Předmětné zveřejnění je v souladu s principem *„Comply-or-explain“* a s ohledem na čl. 4 odst. 1 SFDR (viz FMA: [www.fma.gv.at/eine-delegierte-verordnung-praezisiert-ab-1-jaenner-2023-praxisnahe-wie-finanzdienstleister-nachhaltigkeitsbezogene-informationen-offenzulegen-haben/](http://www.fma.gv.at/eine-delegierte-verordnung-praezisiert-ab-1-jaenner-2023-praxisnahe-wie-finanzdienstleister-nachhaltigkeitsbezogene-informationen-offenzulegen-haben/) ).

Zbývající části nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2022/1288, tzn. čl. 11/13, týkající se analogického podrobného obsahu souvisejícího s investičním poradenstvím, jakož i kapitola III. až V., věnující se třem různým typům informací o produktech, nebudou podrobněji rozebírány, a to především z důvodu přehlednosti tohoto informačního dokumentu. Výše uvedené platí i pro jednotlivé nové podrobné požadavky uvedené v nařízení v přenesené pravomoci, i když v menším rozsahu.

## Zveřejňování informací schválených představenstvem podle čl. 431 odst. 3 CRR

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

Předmětné schválení představenstva bylo zaznamenáno na zasedání dozorčí rady 05.09.2024.