



PARTNER BANK AG

Gemeinsam mehr vermögen.

Zverejňovanie informácii k 31.12.2023 v súlade s 8 časťou CRR

**a v zmysle ust. § 43 rakúskeho zákona Sanierungs-und
Abwicklungsgesetz (ďalej len „BaSAG“); ako aj
zverejňovania informácií podľa čl. 4 ods. 1 písm. b)
SFDR (Delegované nariadenie Komisie (EÚ) 2022/1288)**

Obsah

Obsah	2
Úvod	3
Zverejňovanie informácií	3
Minimálne informácie k rozsahu uplatňovania (článok 436 CRR)	4
Hlavný obsah zverejneného dokumentu	4
Corporate Governance / Fit & Proper - ust. § 65a BWG (stručné zhrnutie)	6
Vnútroskupinová podpora - Zverejnenie podľa oddielu 43 BaSAG	6
Udržateľnosť - doplňujúce informácie o zverejňovaní podľa čl. 4 ods. 1 písm. b) SFDR (samostatný dokument)	7
Zverejňovanie informácií schválené predstavenstvom podľa čl. 431 ods. 3 CRR	8

Úvod

PARTNER BANK AG je banka na zabezpečenie budúcnosti, ktorá sa špecializuje na spoluprácu s nezávislými poskytovateľmi finančných služieb s cieľom poskytovať poradenstvo a podporu ľuďom pri ich finančnom plánovaní a budovaní budúcnosti.

Ponúka širokú škálu bankových služieb, pričom má PARTNER BANK AG obzvlášť bohaté skúsenosti s poskytovaním investičného poradenstva a správou portfólií v oblasti služieb s cennými papiermi.

PARTNER BANK AG sa špecializuje na dlhopisy, akcie, fondy a fyzické zlato a ponúka poskytovateľom finančných služieb a ich klientom prístup k trhu s cennými papiermi.

Spolupracuje s profesionálnymi poskytovateľmi finančných služieb v Nemecku, Rakúsku, Maďarsku, Českej republike a na Slovensku s cieľom poskytnúť klientom čo najlepšie služby.

Zverejňovanie informácií

V súlade s čl. 431 a čl. 433 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 - ďalej len CRR - musia úverové inštitúcie aspoň raz ročne zverejňovať informácie o svojej organizačnej štruktúre, riadení rizík a situácii v oblasti rizikového kapitálu.

Článok 433b CRR výrazne obmedzuje periodicitu a rozsah zverejňovania informácií pre malé a menej zložité inštitúcie, ako sú definované v článku 4 ods. 1 bod 145 CRR.

PARTNER BANK AG je malou a menej zložitou inštitúciou vzhľadom na to, že v súčasnosti spĺňa všetky kritériá stanovené v čl. 4 ods. 1 bod 145 písm. a-i CRR.

Toto zverejňovanie sa preto vo všeobecnosti vykonáva iba raz ročne, v súlade s týmito obmedzenými požiadavkami na periodicitu podľa čl. 433b CRR pre malé a menej zložité inštitúcie (skrátene SNKI).

Výrazne obmedzený rozsah zverejňovania informácií v súlade s čl. 433b CRR sa uplatňuje aj v PARTNER BANK AG, pričom sa zohľadňujú požiadavky príslušného vykonávacieho nariadenia (EÚ) 2021/637 (*technické vykonávacie normy o zverejňovaní informácií sú uvedené v 8 časti hlavy II a III CRR*). Platí nasledujúca poznámka:

Rozsah tohto dokumentu o zverejňovaní informácií 2023 je podstatne kratší ako dokument z predchádzajúceho roka, t.j. 2022. Dôvod: v roku 2022 bol úplne dobrovoľne uplatnený odsek 1 článku 433b, ktorý by bol povinný len pre kótovanú SNCI, nie pre Partner Bank AG. V tomto prechodnom období sa vychádzalo z podobne rozsiahlych dokumentov ako z roku 2021, t.j. podľa CRR1 a nie podľa CRR2. Od roku 2023 sa uplatňuje odsek 2 článku 433b.¹

Dotazník Nemeckého výboru pre bankový priemysel zo zasadnutia odborného grémia pre zverejňovanie informácií zo dňa 13. decembra 2019: www.bundesbank.de/resource/blob/822870/86c87b7c93eba3cf5ed25af8da2a7b0a/mL/2021-08-27-offenlegung-fragenkatalog-kreditwirtschaft-data.pdf (k 27. augustu 2021). Pozri odpovede Nemeckého výboru pre bankový priemysel a bankového dohľadu na strane 8, č. 3: nekótované, malé a menej zložité inštitúcie musia zverejňovať tabuľku kľúčových parametrov len raz ročne.

Rozhodný deň tohto zverejnenia v súlade s 8 časťou CRR je 31.12.2023.

Tento dokument spĺňa dodatočné povinnosti zverejňovania podrobných informácií v zmysle BASAG (vnútroskupinová podpora); alebo ako „Comply-or-explain“ týkajúca sa už prebiehajúceho zverejňovania podľa čl. 4 ods. 1 SFDR („Investičné rozhodnutia na faktory udržateľnosti“).

V súlade s čl. 431 ods. 3 CRR PARTNER BANK AG stanovila interné pravidlá pre postup a obsah zverejňovania. Schválenie predstavenstva o riadnom zverejňovaní, ktoré je uvedené v tomto dokumente, sa nachádza na konci tohto dokumentu.

Aktuálne platný dokument o zverejňovaní informácií je k dispozícii na adrese www.partnerbank.at.

Minimálne informácie k rozsahu uplatňovania (článok 436 CRR)

Názov úverovej inštitúcie

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

Základ konsolidácie

Skupina úverových inštitúcií sa v zmysle ust. § 30 BWG skladá k 31.12.2023 z týchto jednotiek:

- PARTNER BANK AG
- *Foundation for Social and Economic Development in Vaduz / Lichtenštajnské kniežatstvo, ako materská finančná holdingová spoločnosť pre PARTNER BANK AG v EHP.*

Zverejňovanie je založené na konsolidovanom pohľade na túto skupinu úverových inštitúcií (článok 13 CRR).

Hlavný obsah zverejneného dokumentu

Kľúčové parametre z piliera 1 (zverejňujú sa v súlade s článkom 447 CRR)

V nižšie uvedenej tabuľke tzv. „kľúčových parametrov“ (Key Metrics) zámerne chýbajú z piliera 1 riadky 9 a 10 (resp. ich podriadky). Tie sú určené na vykazovanie ďalších kapitálových vankúšov, ktoré sa v prípade PARTNER BANK AG nepoužívajú, okrem vankúša na zachovanie kapitálu (*ten je zahrnutý v riadku 8 tabuľky*).

Právny základ: Čl. 438 písm. b) (samostatne) CRR, ako aj čl. 447 písm. a) až g)/ Zverejňovanie informácií - EU KM1 - kľúčové parametre z vykonávacieho nariadenia (EÚ) 2021/637 (*sú zobrazené iba príslušné povinné riadky z predmetného formuláru*).

Podstatná poznámka k prvkom vlastných zdrojov:

Započítateľné vlastné zdroje PARTNER BANK AG pozostávajú výlučne z vlastného kapitálu CET1. Dodatočný kapitál a podriadený kapitál sa nepoužívajú. Nehmotný majetok sa odpočítava v súlade s čl. 36 ods. 1 písm. b) CRR.

EJ KMI — kľúčové parametre		Spalte a	Spalte e
		T= .31..22.2.323	(T-4) = .31.12.2022
Dostupné vlastné zdroje (sumy)			
1	Vlastný kapitál (CET1)	6.550.067,60	6.161.274,33
2	Kapitál (T1)	6.550.067,60	6.161.274,33
3	Celkový kapitál	6.550.067,60	6.161.274,33
Hodnoty rizikovo vážených expozícií			
4	Celková hodnota rizikovej expozície	35.390.251,03	33.404.457,85
Ukazovatele kapitálu (ako percentuálny podiel hodnoty rizikovo váženej expozície)			
5	Podiel vlastného kapitálu (CET1-Quote) (%)	18,51	18,44
6	Podiel kapitálu (%)	18,51	18,44
7	Celkový podiel kapitálu (%)	18,51	18,44
Dodatočné požiadavky na vlastné zdroje na riešenie iných rizík, než je riziko nadmerného využívania finančnej páky (ako percentuálny podiel hodnoty rizikovo váženej expozície)			
EJ 7a	Dodatočné požiadavky na vlastné zdroje na riešenie iných rizík, než je riziko nadmerného využívania finančnej páky (%)	3,3	3,3
EJ 7b	Z čoho: má byť tvorené kapitálom CET1 (percentuálne body)	1,856	1,856
EJ 7c	Z čoho: má byť tvorené kapitálom Tier 1 (percentuálne body)	2,48	2,48
EJ 7d	Požiadavky na celkové vlastné zdroje podľa SREP (%)	11,3	11,3
Požiadavka na kombinovaný vankúš a celková kapitálová požiadavka (ako percentuálny podiel hodnoty rizikovo váženej expozície)			
8	Vankúš na zachovanie kapitálu (%)	2,5	2,5
11	Požiadavka na kombinovaný vankúš (%)	2,5	2,5
EJ 11a	Celkové kapitálové požiadavky (%)	13,8	13,8
12	Kapitál CET1 dostupný po splnení požiadaviek na celkové vlastné zdroje podľa SREP (%)	7,21	7,14
Ukazovateľ finančnej páky			
13	Veľkosť celkovej expozície	34.944.136,47	32.195.478,06
14	Ukazovateľ finančnej páky (%)	18,7444	19,14
Dodatočné požiadavky na vlastné zdroje na riešenie rizika nadmerného využívania finančnej páky (ako percentuálny podiel veľkosti celkovej expozície)			
EJ 14a	Dodatočné požiadavky na vlastné zdroje na riešenie rizika nadmerného využívania finančnej páky (%)		
EJ 14b	Z čoho: má byť tvorené kapitálom CET1 (percentuálne body)	0	0
EJ 14c	Požiadavky na celkový ukazovateľ finančnej páky podľa SREP (%)	3	3
Požiadavka na vankúš ukazovateľa finančnej páky a požiadavka na celkový ukazovateľ finančnej páky (ako percentuálny podiel celkovej veľkosti expozície)			
EJ 14d	Požiadavka na vankúš ukazovateľa finančnej páky (%)	0	0
EJ 14e	Požiadavka na celkový ukazovateľ finančnej páky (%)	3	3
Ukazovateľ krytia likvidity			
15	Vysokokvalitné likvidné aktíva (HQLA) spolu (vážená hodnota – priemer)	13.041.841,34	10.375.244,59
EJ 16a	záporné peňažné toky – celková vážená hodnota	3.399.947,87	3.343.663,82
EJ 16b	kladné peňažné toky – celková vážená hodnota	2.247.090,39	2.812.416,38
16	celkové čisté záporné peňažné toky (upravená hodnota)	1.152.857,48	835.915,96
17	ukazovateľ krytia likvidity (%)	1131,262239	1241,18
Ukazovateľ čistého stabilného financovania			
18	celkové dostupné stabilné financovanie	23.263.954,74	2.1.134.493,79
19	celkové požadované stabilné financovanie	14.737.702,09	15.198.308,59
20	ukazovateľ čistého stabilného financovania (NSFR) (%)	157,8533383	139,06

Corporate Governance / Fit & Proper - ust. § 65a BWG (stručné zhrnutie)

Poznámka: nasledujúce informácie sú len stručným zhrnutím; celková povinnosť zverejnenia je podľa ust. § 65a BWG splnená samostatným dokumentom, ktorý je v poslednom platnom znení prístupný na www.partnerbank.at. Priamy aktuálny link:

<https://www.partnerbank.at/sk/gesetzlich-vorgesehene-informationen>

V roku 2023 dozornú radu tvorilo 8 členov, pričom predstavenstvo tvorili 3 členovia.

Kritériá výberu členov dozornej rady ako aj predstavenstva sú upravené v internom dokumente "Fit & Proper Policy".

Predpokladom výberu do jedného z uvedených orgánov je osobná spôsobilosť, odborná spôsobilosť a dostatočná časová dostupnosť.

Pri rozhodovaní o jednotlivom členovi je o.i. potrebné dbať na budúce celkové zloženie (stratégia diverzity). Kvalifikačná rozmanitosť z rôznych odborných oblastí je kľúčový, aby bolo možné formovať názory z rôznych perspektív.

Z dôvodu zabezpečenia implementácie stratégie a cieľov z oblasti rizík bol zriadený Risk Committee/Výbor pre riziká (bez členov dozornej rady, nakoľko v zmysle ust. § 39d BWG nie je potrebný "Výbor pre riziká", a to vzhľadom na malý systémový význam PARTNER BANK AG, ust. § 39d ods. 1 BWG).

Výbor pre riziká sa schádza štvrťročne, okrem iného aj preto, aby porovnala "plánované a skutočné" využitie limitov stanovených predstavenstvom.

V prípade prekročenia limitov, alebo pri vybraných ukazovateľoch s výstražnou úrovňou je v súlade s predpísaným postupom, aby bola dozorná rada informovaná.

Vnútroskupinová podpora - Zverejnenie podľa oddielu 43 BaSAG

PARTNER BANK AG disponuje od svojej materskej finančnej holdingovej skupiny Foundation for social and Economic Development vyhlásenie o zodpovednosti (viď 4 stranu).

V rámci skupiny úverových inštitúcií neexistuje medzi PARTNER BANK AG a ai inými spoločnosťami, ktoré sú súčasťou tejto skupiny žiadna dohoda o vnútroskupinovej finančnej podpore.

(Poznámka k terminológii BASAG "vnútroskupinová finančná podpora": Na už existujúce alebo ešte neuzavreté dohody o *všobecnej* podpore, ako napríklad o vyššie uvedenom vyhlásení o zodpovednosti, sa *nevzťahujú* ustanovenia o vnútroskupinovej finančnej podpore uvedené v ust. § 32 - 42 BASAG, pretože tieto by sa mohli uplatniť len v prípade už prijatých opatrení včasnej intervencie v súlade s ust. § 44 a nasl. BASAG).

Udržateľnosť - doplňujúce informácie o zverejňovaní podľa čl. 4 ods. 1 písm. b) SFDR (samostatný dokument)

Dopady investičných rozhodnutí na faktory udržateľnosti – zverejňovanie informácií ako menšej spoločnosti s menej ako 500 zamestnancami: dočasné nepoužívanie delegovaného nariadenia (EÚ) 2022/1288 v spojení s čl. 4 ods. 1 písm. b) SFDR (2019/2088).

Právne pozadie informácií pre lepšie pochopenie týchto doplňujúcich informácií: V článku 4 ods. 1 SFDR - skratka pre nariadenie (EÚ) 2019/2088 - sa uvádza nasledovné:

Účastníci finančného trhu uverejnia a zachovajú na svojich webových sídlach:

a) vyhlásenie o politikách v oblasti náležitej starostlivosti vo vzťahu k hlavným nepriaznivým vplyvom investičných rozhodnutí na faktory udržateľnosti, pri náležitom zohľadnení svojej veľkosti, povahy a rozsahu svojich činností, ako aj typov svojich finančných produktov, ktoré sprístupňujú, a to vtedy, ak zohľadňujú uvedené vplyvy; alebo

b) jasné odôvodnenie, prečo takéto nepriaznivé vplyvy investičných rozhodnutí na faktory udržateľnosti nezohľadňujú, a prípadne aj informácie o tom, či a kedy majú v úmysle takéto nepriaznivé vplyvy zohľadňovať.

Dôležité zistenie:

V súlade s čl. 4 ods. 3 SFDR je vyššie uvedená alternatíva písmeno b) dostupná všetkým účastníkom finančného trhu s menej ako 500 zamestnancami (skrátene: „menšie podniky“). PARTNER BANK AG je v zmysle vyššie uvedeného menším podnikom. Napriek tomu PARTNER BANK AG už od prvého roku platnosti SFDR t.j. od roku 2021 v plnom rozsahu plní požiadavku na zverejňovanie podľa čl. 4 ods. 1 SFDR, teda na dobrovoľnej báze, nakoľko sa jedná o menší podnik.

Príslušný samostatný dokument „Vyhlásenie o hlavných nepriaznivých vplyvoch investičných rozhodnutí na faktory udržateľnosti“ je dostupný na stránke www.partnerbank.at v podsekcii „ESG“. (aktuálny priamy link: <https://www.partnerbank.at/sk/nachhaltigkeit>)

PARTNER BANK AG sa prirodzene zaväzuje zahrnúť riziká udržateľnosti do všetkých investičných rozhodovacích procesov. Príslušné vyhlásenie o stratégii je v skrátenej forme z predchádzajúcich rokov zverejnené na www.partnerbank.at (aktuálny priamy link: <https://www.partnerbank.at/sk/nachhaltigkeit>)

Ďalšie právne súvislosti:

Aj pri dobrovoľnom uplatňovaní čiastočne citovaného alternatívneho "písmena a)", hoci sa účastník finančného trhu považuje za menší podnik, je však PARTNER BANK AG od 01.01.2023 povinná dodržiavať aj Delegované nariadenie EÚ 2022/1288 („regulačné technické predpisy, upresnením podrobností obsahu a prezentácie informácií ... v súvislosti s ukazovateľmi udržateľnosti a nepriaznivými vplyvmi na udržateľnosť“) vo všetkých detailoch, čo vedie k ešte oveľa podrobnejšiemu zverejňovaniu, než aké PARTNER BANK AG poskytuje (prostredníctvom uvedeného samostatného dokumentu).

Informácie k týmto novým štandardom ako doplnenie zverejnených informácií v zmysle „Comply-or-explain“.

Toto by v každom prípade znamenalo, že 2.polrok 2024 by bol spojený s neprimerane vysokými nákladmi pre PARTNER BANK AG, ktorá predstavuje relatívne malú úverovú inštitúciu.

Napriek vyššie uvedenému PARTNER BANK AG naďalej v zmysle čl. 4 ods. 1 písm. b) SFDR dobrovoľne nevyužíva možnú výnimku, ale namiesto toho plní pôvodnú alternatívu SFDR „...zohľadniť takéto nepriaznivé vplyvy.“

Skutočnosť, že povinnosť uplatňovať aj Delegované nariadenie (EÚ) 2022/1288 s upresneniami formátu a obsahu pre toto zverejňovanie, nebola formálne splnená, tomu neuberá na význame (v tomto prípade platí: „*tertium non datur*“). Ako už bolo uvedené, v roku 2024 by bolo možné pre PARTNER BANK AG uvedené avšak s neprimerane vysokými nákladmi.

Samozrejme, PARTNER BANK AG má v úmysle splniť tieto podrobné požiadavky.

Predmetné zverejnenie je v súlade s princípom „Comply-or-explain“ a so zreteľom na čl. 4 ods. 1 SFDR (viď FMA: www.fma.gv.at/eine-delegierte-verordnung-praezisiert-ab-1-jaenner-2023-praxisnahe-wie-finanzdienstleister-nachhaltigkeitsbezogene-informationen-offenzulegen-haben/).

Zvyšné časti Delegovaného nariadenia (EÚ) 2022/1288, t.j. čl. 11/13 týkajúce sa analogického podrobného obsahu súvisiaceho s investičným poradenstvom, ako aj kapitoly III až V venujúce sa trom rôznym typom informácií o produktoch, nebudú podrobnejšie rozoberané, a to predovšetkým z dôvodu prehľadnosti tohto informačného dokumentu. Vyššie uvedené platí aj pre jednotlivé nové podrobné požiadavky uvedené v delegovanom nariadení, aj keď v menšom rozsahu.

Zverejňovanie informácií schválené predstavenstvom podľa čl. 431 ods. 3 CRR

V súlade s čl. 431 ods. 3 CRR predstavenstvo PARTNER BANK AG v rámci interného schvalovacieho procesu podpisom potvrdzuje, že táto Správa o zverejňovaní informácií (v súlade s 8 časťou) bola vypracovaná v súlade s internými procesmi, systémami a kontrolnými mechanizmami definovanými PARTNER BANK AG ako materskou inštitúciou skupiny úverových inštitúcií. Tieto sú zdokumentované v organizačných smerniciach o zverejňovaní informácií schválených predstavenstvom.

Predmetné schválenie predstavenstva bolo zaznamenané na zasadnutí dozornej rady 05.09.2024.