



**PARTNER BANK AG**

Gemeinsam mehr vermögen.

**OFFENLEGUNG**

**per 31.12.2020**

**gemäß**

**CRR ART 431 ff**

**Inhaltsverzeichnis**

Inhaltsverzeichnis	2
Einleitung	3
Offenlegung	3
Corporate Governance	3
Anwendungsbereichsbezogene Informationen (siehe Art. 436 CRR)	3
Risikomanagementziele und -politik	4
Risikotragfähigkeit / Beurteilung des internen Kapitals per 31.12.2020	18
Eigenmittelstruktur	18
Mindesteigenmittelerfordernis	20
Beteiligungspositionen und Zinsrisiko	22
Liquidität	22
Vergütungspolitik der Partner Bank AG	23
Verschuldensquote der Partner Bank AG	30

## OFFENLEGUNG



Gemäß Art 431 und Art 433 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013 haben Kreditinstitute einmal jährlich Informationen über ihre Organisationsstruktur, ihr Risikomanagement und ihre Risikokapitalsituation offen zulegen.

Der Stichtag für diese Offenlegung ist der 31.12.2020.

### Einleitung

Die PARTNER BANK AG ist eine Vorsorgebank, die darauf spezialisiert ist, in Partnerschaft mit unabhängigen Finanzdienstleistern, Menschen bei ihrer Finanzplanung und beim Aufbau ihrer Vorsorge zu beraten und zu begleiten.

In ihrem Angebot findet sich eine breite Palette an Bankdienstleistungen, besonders erfahren ist die PARTNER BANK AG jedoch in der Ausübung der Wertpapierdienstleistungen Anlageberatung und Portfolioverwaltung.

Die PARTNER BANK AG ist Spezialist für Anleihen, Aktien, Fonds sowie physischem Gold und bietet Finanzdienstleistern und ihren Kunden den Zugang zum Wertpapiermarkt. Sie kooperiert mit professionellen Finanzdienstleistern in Deutschland, Österreich, Ungarn, Tschechien, Slowenien und der Slowakei, um so die Kunden bestmöglich servizieren zu können.

### Offenlegung

Wie in Artikel 431 CRR Abs (3) vorgesehen, existieren in der Partnerbank AG interne Regelungen zum Ablauf und Inhalt der Offenlegung.

Diese erfolgt einmal jährlich und ist unter [www.partnerbank.at](http://www.partnerbank.at) zugänglich.

Die PARTNER BANK AG macht von den Ausnahmeregelungen gem. Art. 432 CRR Gebrauch, bestimmte, nicht wesentliche und vertrauliche Informationen bzw. Geschäftsgeheimnisse von der Offenlegung auszunehmen. Folgende Ausnahmen wurde angewandt: Kundenbezogene Informationen, welche Rückschlüsse auf Kunden zulassen könnten, wurden nicht offengelegt. Begründung: Es werden Bankgeheimnis, vertragliche sowie datenschutzrechtlich relevante Inhalte geschützt.

### Corporate Governance

Die Anzahl der Mitglieder des Aufsichtsrates belief sich in 2020 auf 8, Vorstandsmitglieder gab es 3.

Neben der Tätigkeit in der Partnerbank AG bekleidet lediglich eines der Vorstandsmitglieder eine zusätzliche Leitungsfunktion.

Sowohl die Auswahlkriterien für Vorstände als auch jene für Mitglieder des Aufsichtsrates sind in der hauseigenen „Fit & Proper Policy“ geregelt.

Voraussetzung für die Auswahl in eines dieser Gremien ist die persönliche Zuverlässigkeit, die fachliche Eignung und die ausreichende zeitliche Verfügbarkeit.

Zusätzlich wird bei der Entscheidung für das jeweilige Einzel-Mitglied immer auch auf die künftige Gesamt-Zusammensetzung geachtet (Diversitätsstrategie). Der Qualifikations-Mix aus verschiedenen Fachbereichen ist entscheidend, um die Meinungsbildung aus unterschiedlichsten Perspektiven zu ermöglichen.

Um die Umsetzung der Risikostrategie sowie der –ziele zu gewährleisten, existiert ein Risikokomitee (ohne Aufsichtsratsmitglieder). Dieses tagt vierteljährlich, unter anderem zur Vornahme eines „Soll-Ist“-Vergleiches (Auslastungsgrade der durch den Vorstand gesetzten Limit-Beträge).

Im Falle von Limit-Überschreitungen oder aber anderen ausgewählten Indikatoren, wie etwa in Bezug auf Stress-Test-Ergebnisse, wird der Aufsichtsrat gemäß eines vorgeschriebenen Procederes informiert.

### Anwendungsbereichsbezogene Informationen (siehe Art. 436 CRR)

#### Name des Kreditinstitutes

PARTNER BANK AG

#### Konsolidierungsbasis

Die Kreditinstitutsgruppe gemäß § 30 BWG besteht zum 31.12.2020 aus folgenden Einheiten:

- PARTNER BANK AG
- Foundation for Social and Economic Development in Vaduz / Fürstentum Liechtenstein.

## OFFENLEGUNG

Basis der Offenlegung gem. Teil 8 der CRR ist allein die PARTNER BANK AG

### Risikomanagementziele und -politik

#### Risikopolitische Grundsätze

Risikomanagement ist in der PARTNER BANK AG unverzichtbarer Teil der Gesamtbanksteuerung. Diese wiederum verfolgt das Ziel einer ertragsorientierten Risikopolitik, was als Wettbewerbsvorteil gesehen wird.

Die risikopolitischen Grundsätze werden vom Vorstand in der „Strategischen Positionierung“ festgelegt, regelmäßig überprüft und gegebenenfalls angepasst. Sie finden Einzug in das Planungs-, Steuerungs- und Kontrollwesen. Die Mitarbeiter der PARTNER BANK AG sowie der Vorstand fühlen sich diesen Grundsätzen verpflichtet.

Entscheidungen werden demzufolge unter Bedachtnahme auf diese Grundsätze getroffen. Bei methodischen Zweifelfällen ist nach dem Vorsichtsprinzip sowie Angemessenheitsprinzip vorzugehen.

Das Risikomanagement stellt das bankweite Risikomanagement im Sinne des ICAAP (Internal Capital Adequacy Assessment Process) der PARTNER BANK AG sicher.

Der Aufnahme neuer Geschäftsfelder oder Produkte geht eine angemessene Evaluierung und Beurteilung aller damit verbundenen Risiken voraus.

Das Management von Kredit-, Gegenparteausfalls-, Konzentrations-, Markt-, Zins- und Credit-Spread-, Liquiditäts-, Makroökonomischem-, AML-, Sonstiger- und Operationeller Risiken erfolgt in einem koordinierten Prozess auf allen relevanten Ebenen der Bank.

#### Struktur und Organisation der Risikomanagementfunktionen

Als unabhängige Wertpapier-Spezialbank ermöglicht die PARTNER BANK AG dem breiten Anlegerpublikum den Zugang zur Anlageberatung und zur standardisierten Vermögensverwaltung, wobei bewusst auf „Digitalisierung“ gesetzt wird. Oberste Leitlinien sind dabei die Prinzipien Sicherheit, Qualität, Transparenz, Rendite und Langfristigkeit. Aufgrund der Strukturierung nimmt die PARTNER BANK AG das vom Bankwesengesetz vorgesehene Prinzip der Proportionalität in Anspruch.

Die PARTNER BANK AG ist Mitglied der Einlagensicherung der Banken und Bankiers GmbH Wien. Zum Zwecke der Einlagensicherung ist ein Früherkennungssystem implementiert, das basierend auf einem umfassenden Meldewesen über Ertrags- und Risikoentwicklung seitens der Mitarbeiter, laufende Analysen und Beobachtungen durchführt.

Die Aktien der PARTNER BANK AG werden zu 100% von der liechtensteinischen Foundation for Social and Economic Development, Vaduz gehalten.

Die Aufbau- und Ablauforganisation ist derart aufgestellt, dass Interessenskonflikte möglichst vermieden werden. Ebenso wird durch regelmäßige Ausbildungsmaßnahmen die Qualifikation der Mitarbeiter sichergestellt.

Die verwendeten Modelle, Systeme und Verfahren werden regelmäßig überprüft und laufend überwacht, wobei der Innenrevision der PARTNER BANK AG eine essentielle Funktion zukommt.

#### Aufbauorganisation

Die Verantwortung für das Risikomanagement in Allgemeinen trägt der Gesamtvorstand. Dieser ist daher für die Umsetzung der festgelegten risikopolitischen Leitlinien im Unternehmen verantwortlich.

Die Verantwortung für das Kreditrisiko liegt beim Bereich Kreditmanagement (KM), der aufbauorganisatorisch dem Vorstand „HR/RECHT/COMMUNICATION“ zuzurechnen ist.

Die Verantwortung für das Zins- und Liquiditätsrisiko liegt im Bereich Treasury unter Einbindung des Bereichs Controlling – was beides ebenso aufbauorganisatorisch dem „BANKBETRIEB“-Vorstand untersteht.

Die Verantwortung für das operationelle Risiko wird prinzipiell von jeder Abteilung selbst wahrgenommen.

Im Bereich Risikomanagement wird die zusammenführende Steuerung und Systemkontrolle aller Bankrisiken sowie die Abstimmung der Risikopolitik vorgenommen. IKS-Abläufe sind verankert und unter anderem in der IKS-Matrix nachzulesen.

## Risikomanagementziele und -politik

Ziel des Risikomanagements ist es, den Fortbestand der PARTNER BANK AG und eine ausreichend vorhandene Risikodeckungsmasse zu sichern.

Hierzu wird folgendes angestrebt:

- Positive wirtschaftliche Ergebnisse (auf Gesamt- sowie Einzelbereichsebene), nicht zuletzt durch die Vermeidung von ertragsrelevanten Schäden
- Einhaltung interner Regulatorien
- Erfüllung der aufsichtsrechtlichen Normen

Da jedes Risiko einen sicherheitssenkenden Einfluss darstellt, der die PARTNER BANK AG quantitativ und qualitativ bedrohen könnte, wird versucht, mögliche Schäden, sowohl in Bezug auf die Eintrittswahrscheinlichkeit sowie auch auf die eventuelle Schadenshöhe, so weit als möglich zu reduzieren. Dieser Prozess ist eine permanente Vorgangsweise. Das heißt, dass risikominimierende Maßnahmen auch dann ausgeführt werden, wenn ausreichend Eigenkapital zur Abdeckung des risikotechnischen Erwartungswertes vorhanden ist.

Da sich Risiken aus mehreren Komponenten zusammensetzen, wird laufend versucht, die direkten und/oder indirekten Folgen eines Schadens zu analysieren und wenn möglich, umgehend aufzuarbeiten.

Die Abteilung „Risikomanagement“ hat die risikoorientierte Geschäftsleitung folgendermaßen zu unterstützen:

- Definition des Risikoappetits und Vorschlag von betragsmäßigen Limits im Einklang mit der jeweils aktuell gewählten Strategie
- Risikomessung und Erstellung von Soll-Ist-Vergleichen<sup>2</sup>
- Laufende Evaluierung und gegebenenfalls Anpassung der angewandten Modelle
- Adressatenkonforme Berichterstattung

## Leitlinien für Risikoabsicherung und Strategien zur Überwachung der Maßnahmen

Das Risikomanagement der PARTNER BANK AG hat die Funktion der Überprüfung und Steuerung der innerbetrieblichen Vorgänge zur Vermeidung von Störprozessen, unter der Berücksichtigung des Geschäftsumfanges und der Anzahl der beschäftigten Mitarbeiter. Aktives Management der Risiken ist von großer Bedeutung und sichert den langfristigen Erfolg. Durch den Einsatz von modernen Methoden und Systemen auf dem Gebiet des Risikomanagements und Controllings wird die Sicherheit und Rentabilität der PARTNER BANK AG im Interesse der Kunden und Eigentümer garantiert.

Die Risikosteuerung erfolgt anhand der vorliegenden Risikoberichte oder anlassbezogen. Die maximale Höhe der Ausnutzung der Risikotragfähigkeit wird laufend überwacht. Ein Warnsystem ist installiert, welches die Limits überwacht und genau definiert, wie das Warnszenario auszusehen hat.

## Umfang und Art der Risikoberichts- und Risikomesssysteme

Der Vorstand der PARTNER BANK AG ist gemäß Bankwesengesetz für die Umsetzung der Risikostrategie und des Risikomanagements verantwortlich. Der Aufsichtsrat überprüft die Risikopolitik in regelmäßigen Zeitabständen.

Die Risikoberichts- und Risikomesssysteme orientieren sich nach dem Prinzip der Proportionalität an Art und Umfang der Geschäftstätigkeit der PARTNER BANK AG. Derzeit wird die Risikotragfähigkeitsanalyse quartalsweise im Rahmen einer Risikokomitee-Sitzung an den für das Risikomanagement verantwortlichen Vorstand, an den Innenrevisor und an die Fachbereiche Wertpapierabwicklung und Controlling berichtet.

## Risikomessung (gem §39a BWG) und Berichtswesen

Die Quantifizierung der Risiken sowie deren Gegenüberstellung mit den Risikodeckungsmassen und Soll- Ist-Vergleiche<sup>1</sup> erfolgen vierteljährlich in der Risikotragfähigkeitsrechnung, welche grundsätzlich auf konsolidierter Anwendungsebene erstellt wird.

---

<sup>1</sup> Kontrolle hinsichtlich Limitüberschreitungen

## OFFENLEGUNG

Bei der Annahme von Wahrscheinlichkeiten, ob, wie oft und in welcher Höhe gleichartige Schäden die Bank bedrohen könnten, kann nur von angenommenen Zahlen, die teilweise schwer abschätzbar sind, ausgegangen werden.

Als Konfidenzniveaus dienen, für die Absicherungsziele Going-Concern 95% und Liquidation: 99,9%, was in jenen Fällen, in denen statistische Methoden zur Anwendung kommen, mathematisch ermittelbar ist<sup>2</sup>.

Absolute Sicherheit für das Unternehmen und ihre Mitarbeiter ist zwar das erklärte Ziel der PARTNER BANK AG, wird in der Praxis jedoch nicht vollständig erreichbar sein. Zur Erreichung einer größtmöglichen Sicherheit betrachtet das Risikomanagement die möglichen schadens erhöhenden bzw. sicherheitssenkenden Einflüsse. Die PARTNER BANK AG ist grundsätzlich von einem kontrollierten Umgang mit den bankgeschäftlichen Risiken geprägt. Dies bedeutet auch, dass bei intransparenter, unüberschaubarer Risikolage dem Vorsichtsprinzip der Vorzug gegeben wird und nur Risiken eingegangen werden, die auch beurteilt werden können.

Die PARTNER BANK AG hat folgende Risikobereiche erhoben:

---

### **Kreditrisiko / Forderungsrisiko / Adressausfallsrisiko / Bonitätsrisiko**

---

#### **Beschreibung**

Als Kreditrisiko wird das Risiko des Kreditgebers bezeichnet, vom Schuldner nicht rechtzeitig Zins- und/ oder Tilgungszahlungen zu erhalten. Dabei kann es sich auch um den totalen oder partiellen Verlust der Investitionssumme sowie der vereinbarten Zinsen handeln. Die PARTNER BANK AG fasst auch das Beteiligungsrisiko hier mit dazu. Die Messung des Ausfallsrisikos erfolgt darüber hinaus für alle Aktiva sowie für außerbilanzielle Geschäfte<sup>3</sup>.

---

#### **Ziele, Strategie und Verfahren zur Steuerung**

Zu den Grundsätzen des klassischen Kreditgeschäfts der PARTNER BANK AG gehört eine klare Kreditpolitik. Die Begrenzung des Kreditrisikos hat einen hohen Stellenwert in der PARTNER BANK AG. Als Ziel hinsichtlich des Kreditrisikos dient eine niedrige Abschreibungsquote. Kernpunkt dieser Politik ist es, Kredite nur gegen Hereinnahme von Sicherheiten zu vergeben. Als Sicherheiten dienen fast ausschließlich Wertpapiere. Die Überprüfung der Deckung erfolgt in regelmäßigen Abständen. Die Risikosituation wird somit zweidimensional betrachtet. Einerseits durch die Beurteilung der Sicherheiten und andererseits durch die laufende Prüfung des Schuldners. Damit ist sichergestellt, dass nur Risiken eingegangen werden, welche in Deckung mit der Risikopolitik stehen. Wöchentlich gibt es Besprechungen mit dem zuständigen Kreditvorstand. Auch jenen Forderungen an Kunden, die durch Gebührenanlastung entstanden sind, stehen Sicherheiten gegenüber. Bei der Quantifizierung des Kreditrisikos werden diese mit – je nach Wertpapiergattung festgelegtem – Belehntwert von den Forderungswerten subtrahiert. Deshalb wird auch das daraus resultierende Restrisiko aus kreditminimierenden Techniken sowie aus indirekten Kreditkonzentrationen wird gesondert gemessen.

Der Erwerb von Wertpapieren für das Bankbuch erfolgt nach einem Regelwerk, das neben gewissen Qualitäts- und Streuungskriterien für den Auswahlprozess auch die Verpflichtung zu regelmäßigem Reporting vorsieht. Ferner ist schon vor jedem Zukauf auf die Einhaltung Kreditrisiko-Limits zu achten.

Für die Zusammenstellung des, zur Abwicklung des Kommissionshandels dienenden Handelsbuches von geringem Umfang, gilt der „Portfolio Governance-Code“ aus dem WP-Handbuch sowie ein sorgfältig entwickeltes Scoring-Modell. Dieser, sowie die ausgesprochen breite Streuung, helfen das Bonitätsrisiko zu vermindern.

---

<sup>2</sup> ..und im Einzelfall dennoch überschritten werden kann, weil – in die Zukunft gerichtet – bloß mögliche Schadenshöhen für gewisse Eintrittswahrscheinlichkeiten ermittelt werden können.

<sup>3</sup> Haftungen, Bürgschaften, nicht ausgenutzte Kreditrahmen.

### Forderungen nach Rechnungslegungsaufrechnungen

Aufgliederung der Forderungen nach Rechnungslegungsaufrechnungen und ohne Berücksichtigung der Wirkung von Kreditrisikominderungen sowohl zum Dezember 2020 als auch die Durchschnittsbeträge der Forderungen während des Jahres 2020:

Forderungsklasse	31.12.2020	Durchschnitt 2020
	in T€	in T€
Zentralstaaten & Zentralbanken	6.349	5.349
Institute	4.640	6.224
Unternehmen	1.503	1.797
Retail	974	1.022
Überfällige	170	159
Investmentfondsanteile	60	176
<u>Sonstige Aktiva</u>	<u>11.255</u>	<u>11.139</u>
SUMME	24.951	25.866

Es werden keine Aufrechnungen nach Kreditrisikominderungen gemacht.

### Geografische Verteilung der Forderungen

Forderungsklasse	Aufteilung nach Ländern per 31.12.2020			
	Österreich	Deutschland	Ungarn	Sonst. Länder
	in T€	in T€	in T€	in T€
Zentralstaaten & Zentralbanken	6.348	1	0	0
Institute	3.013	1.327	216	84
Unternehmen	643	146	0	714
Retail	446	119	152	257
Überfällige	88	27	19	36
Investmentfondsanteile	4	5	0	51
<u>Sonstige Aktiva</u>	<u>10.328</u>	<u>105</u>	<u>159</u>	<u>663</u>
SUMME	20.870	1.730	546	1.805

### Verteilung der Forderungen auf Wirtschaftszweige

Aufgliederung der Forderungen nach Wirtschaftszweigen per 31.12.2020

Wirtschaftszweig	in T€
Kredit- und Versicherungswesen	4.889
Unternehmen	2.532
Öffentliche Haushalte	6.350
Private	1.734
<u>Sonstige</u>	<u>9.446</u>
SUMME	24.951

**Aufschlüsselung aller Forderungen nach Restlaufzeit und Forderungsklassen**

Die nicht täglich fälligen Forderungen an Kreditinstitute und Kunden gliedern sich wie folgt:

<b>Forderungsklasse</b>	<b>Restlaufzeit in T€ per 31.12.2020</b>
Zentralstaaten & Zentralbanken	
GESAMT	6.349
bis 3 Monate	6.348
mehr als 3 Monate bis 1 Jahr	0
mehr als 1Jahr bis 3 Jahre	1
mehr als 3 Jahre bis 5 Jahre	0
mehr als 5 Jahre	0
Institute	
GESAMT	4.640
bis 3 Monate	4.640
mehr als 3 Monate bis 1 Jahr	0
mehr als 1Jahr bis 3 Jahre	0
mehr als 3 Jahre bis 5 Jahre	0
mehr als 5 Jahre	0
Unternehmen	
GESAMT	1.503
bis 3 Monate	47
mehr als 3 Monate bis 1 Jahr	515
mehr als 1Jahr bis 3 Jahre	184
mehr als 3 Jahre bis 5 Jahre	415
mehr als 5 Jahre	342
Retail	
GESAMT	974
bis 3 Monate	922
mehr als 3 Monate bis 1 Jahr	45
mehr als 1Jahr bis 3 Jahre	3
mehr als 3 Jahre bis 5 Jahre	0
mehr als 5 Jahre	4
Überfällige	
GESAMT	170
bis 3 Monate	167
mehr als 3 Monate bis 1 Jahr	2
mehr als 1Jahr bis 3 Jahre	0
mehr als 3 Jahre bis 5 Jahre	0
mehr als 5 Jahre	1
Investmentfondsanteile	
GESAMT	60
bis 3 Monate	60
mehr als 3 Monate bis 1 Jahr	0
mehr als 1Jahr bis 3 Jahre	0
mehr als 3 Jahre bis 5 Jahre	0



## OFFENLEGUNG

mehr als 5 Jahre	0
Sonstige Aktiva	
GESAMT	11.255
bis 3 Monate	11.255
mehr als 3 Monate bis 1 Jahr	0
mehr als 1Jahr bis 3 Jahre	0
mehr als 3 Jahre bis 5 Jahre	0
mehr als 5 Jahre	0

<b>Forderungsklasse</b>	<b>Restlaufzeit in T€ per 31.12.2020</b>
<b>SUMME</b>	
GESAMT	24.951
bis 3 Monate	23.439
mehr als 3 Monate bis 1 Jahr	562
mehr als 1Jahr bis 3 Jahre	188
mehr als 3 Jahre bis 5 Jahre	415
mehr als 5 Jahre	347

### Aufschlüsselung für wesentliche Wirtschaftszweige

Aufgliederung der ausfallgefährdeten und überfälligen Forderungen nach Wirtschaftszweigen per 31.12.2020:

<b>Wirtschaftszweig</b>	<b>ausfallgefährdet</b>	<b>überfällig</b>
	<b>in T€</b>	<b>in T€</b>
Kredit und Versicherungswesen	0	0
Unternehmen	11	2
Private	51	151
Sonstige	0	0
SUMME	62	154

#### davon ggü KMU

<b>Wirtschaftszweig</b>	<b>ausfallgefährdet</b>	<b>überfällig</b>
	<b>in T€</b>	<b>in T€</b>
Dienstleistungen	11	2
Handel	0	0
Sonstige KMU	0	0
SUMME	11	2

### Ausfallgefährdete und überfällige Forderungen nach geografischen Gebieten

Aufgliederung per 31.12.2020:

<b>Land</b>	<b>ausfallgefährdet in T€</b>	<b>überfällig in T€</b>
Österreich	44	76
Deutschland	12	27
Ungarn	13	17
Slowakei	2	17
Sonstige Länder	17	17
<b>SUMME</b>	<b>88</b>	<b>154</b>

### Änderung der Wertberechtigungen und Rückstellungen

Folgende Wertberichtigungen und Rückstellungen werden, nach hausinternem System, gebildet:

- Einzel- und Sammelwertberichtigungen zu Forderungen
- Rückstellungen für Haftungen und Garantien

Wert zu berichtigen sind dabei nur ungedeckte Anteile (Blankovoloumina), je nach Forderungsklasse.

	<b>Wertberichtigungen in T€</b>	<b>Rückstellungen in T€</b>
Anfangsbestand 1.1.2020	69	0
Verbrauch	59	0
Auflösung	0	0
Neubildung	78	0
Endbestand 31.12.2020	88	0

(2)

Es sind, durch obige Aufschlüsselung der Forderungen keine zusätzlichen Angaben erforderlich

(3)

Im Jahr 2020 erfolgten folgende Wertberichtigungen von Wertpapieren die direkt in die Gewinn- und Verlustrechnung übernommen wurden:

<b>Wertberichtigungen</b>	<b>Betrag in TEUR</b>
Anlagevermögen	0
Umlaufvermögen	43

Es gab keinerlei Wertaufholungen.

### Risikomesssystem für das Kreditrisiko

Die Risikomessung erfolgt für den Normal- und den Problemfall und spiegelt das Portfolio der PARTNER BANK AG wieder.

Die Bemessungsgrundlage für das Kreditrisiko ist, nach Anlehnung an den Standardansatz aus der Eigenmittelunterlegung, die **Summe der gewichteten Forderungswerte abzüglich von bereits erfolgten Wertberichtigungen und/oder Sicherheiten (Belehnwerte oder vertragliche Ansprüche).**

Einteilung und Gewichtung der Forderungsklassen nach Bemessungsgrundlagen:

- Schuldtitel öffentliche Stellen (0 % / 50% / 100% / 150%)
- Kreditinstitute (20 % / 50% / 100%)
- Unternehmen, Aktienbesitz (100 %)
- Investmentfondsanteile (100 %)
- Retailforderungen (Lombardkredite) (75 %)
- Überfällige Forderungen (150 %)
- Sachanlagen und sonstige Vermögenswerte (35 %/ 50% /100 %)
- Aktive latente Steuern (250%)

Risikobewertung:

- Forderungen an Staaten werden mit 0%, 20%, 50%, 100% oder 150% gewichtet und mit 8% risikobewertet.
- Forderungen an Kreditinstitute werden mit 0%, 20%, 50 % oder 100% gewichtet und mit 8% risikobewertet.
- Sachanlagen aus der Rubrik „Immobilien“ werden mit 35 % oder 50 % gewichtet und mit 8 % risikobewertet
- Beteiligungen, restliche Sachanlagen und andere Forderungen und Rechnungsabgrenzungen werden mit 100% gewichtet und mit 8% risikobewertet
- Forderungen an Kunden werden den Belehnwerten gegenübergestellt, um erfolgte Wertberichtigungen reduziert und eine Unterdeckung mit 100% risikobewertet.
- Überfällige Forderungen werden mit den Belehnwerten gegenübergestellt, um erfolgte Wertberichtigungen reduziert und eine Unterdeckung mit 150 % risikobewertet.

### Unbelastete Vermögenswerte

Sämtliche Assets waren zum Stichtag 31.12.2020 unbelastet. Der Buchwert beläuft sich also auf EUR 26,8 MIO.

### Marktpreisrisiko / Zinsrisiko (Handelsbuch und Bankbuch)

#### Beschreibung

Unter Marktpreisrisiko versteht man das Risiko von Bewertungsveränderungen für Finanzinstrumente oder sonstige Aktiva des Umlaufvermögens. Die Marktrisiken bestehen bei der PARTNER BANK AG im Kursrisiko, Zinsänderungs- und Credit-Spread-Risiko sowie dem Fremdwährungsrisiko. Auch sonstige Marktrisiken, wie das Fungibilitätsrisiko, finden Berücksichtigung.

#### Ziele, Strategie und Verfahren zur Steuerung

Der Erwerb von Anleihen für das Bankbuch erfolgt nach einem Regelwerk, das neben detaillierten Qualitäts- und Streuungskriterien für den Auswahlprozess auch die Verpflichtung zu regelmäßigem Reporting vorsieht. Zielsetzung ist ertragreiche Veranlagung unter weitestgehender Minimierung des Kreditrisikos.

Klein gehalten werden sollen auch die Risiken für das Zins-, Credit-Spread-Risiko sowie das Währungsrisiko. Deshalb wird bereits vor Zukaufsentscheidungen die jeweils jüngste Limitauslastung eben dieser Risikobeträge geprüft.

## OFFENLEGUNG

Das „kleine Handelsbuch“<sup>4</sup> der PARTNER BANK AG dient vorwiegend der Abwicklung der vielschichtigen Wertpapierdienstleistungen gegenüber den Kunden.

Risikominimierend wirken:

- der „Portfolio Governance Code“, der bei der Titelauswahl im Sinne der Kunden der PARTNER BANK AG für die Einhaltung gewisser Qualitätskriterien sorgt, ebenso wie unser neues Scoring-Modell und
- eine ausgeprägte Streuung.
- eine Limitierung von Mod.Durations bei zinssensitiven Elementen für das Treasury
- eine vierteljährliche Limit-Vergabe sowie -Messung (Soll-Ist-Vergleich) für die NII und EVE-Zinsrisiken, welche sich aus der Gegenüberstellung aller zinssensitiver Aktiv- und Passiv-Position ergeben (je 6 Szenarien lt. EBA-GL)

---

### Risikomesssystem Kursänderungsrisiko für Handelsbuch & Bankbuch

Die Risikomessung für die ICAAP-Risikotragfähigkeitsrechnung geschieht folgendermaßen:

- Aktien und nicht festverzinsliche WP: Volatilität von repräsentativen Indices
- Festverzinsliche WP: Barwertänderung gem. Zinsrisikostatistik
- Festverzinsliche WP des Bankbuches zusätzlich: interne Methode zum Credit-Spread-Risiko
- Investmentfondsanteile: wie oben, nach dem Prinzip der Durchschau (pauschaliert)
- Fremdwährungsrisiko – siehe OFP-Risiko

Die Kursrisiken für die nicht zinssensitiven Wertpapiere werden anhand von annualisierten Volatiliätszahlen (implizite Volatilitäten von repräsentativen Indices) ermittelt. Für das Going-Concern-Absicherungsziel wird ein Konfidenzniveau von 95 % dargestellt, für die „Liquidation“ 99,9 %.<sup>5</sup>

Das Barwertrisiko aus zinssensitiven Elementen wird gesondert betrachtet. Wir übernehmen hierzu den Wert aus der gesetzlich vorgeschriebenen Zinsrisikostatistik samt deren 200-Basispunkte-Parallel-Zinsschock. Betroffen sind zins-sensitive Elemente sowohl des Bank- als auch des Handelsbuches.

Die Risikomessung für die ICAAP-Risikotragfähigkeitsrechnung geschieht folgendermaßen:

- Festverzinsliche WP/Forderungen: Zinsrisikostatistik und zusätzlich: interne Methode zum Credit-Spread-Risiko
- Fremdwährungsrisiko – siehe OFP-Risiko
- Für Aktien und Aktienähnliche Instrumente: analog zur Methodik des Handelsbuches

Das allgemeine Zinsrisiko wird gemeinsam mit den zinssensitiven Elementen des Handelsbuches aus der Zinsrisikostatistik – wie beschrieben – abgeleitet. Betroffen sind neben Anleihen auch die übrigen Forderungspositionen.

Für die Ermittlung des Credit-Spread-Risikos von Bankbuchanleihen werden diese nach Bonitätsrating unterschieden. Für Titel, deren Emittenten<sup>6</sup> ein Rating<sup>7</sup> höher als „A...“ aufweisen, gelangt, zur Abeckung des „Migrationsrisikos“ einen pauschalen Prozentsatz an Barwertverlust an.

Was restliche Anleihen betrifft, so erfolgt eine Orientierung an historischen Durchschnittsdaten<sup>8</sup> von Spread-Höhen (für EU u. US getrennt), wobei wir, falls die aktuellen Werte geringer wären, ein Risiko in der Annäherung an eben diesen langfristigen Durchschnittswerten orten.

Diese prozentuelle Abweichung (falls aktuell darunter) wird dann mit der zum Stichtag vorhandenen, volumsgewichteten Durchschnitt der Mod.Durations sowie dem Kurswert des Anleihenportfolios multipliziert, um so zu einem möglichen Barwertverlust zu gelangen.

---

<sup>4</sup> gem. Art 94 CRR

<sup>5</sup> Annahme dass standard-normalverteilt.

<sup>6</sup> oder deren ISINs selbst, bei unterschiedlicher Einstufung

<sup>7</sup> Standard & Poors und / oder Moody's.

## Liquiditätsrisiko

### Beschreibung

Kurzfristige Mittel sind zB durch langfristige Veranlagung nicht verfügbar.

### Ziele, Strategie und Verfahren zur Steuerung

Ziel ist es, das Liquiditätsrisiko gering zu halten. Es ist aufgrund der vergleichsweise hohen Eigenkapitalquote und dem Geschäftsmodell (keine Spareinlagen, nur kurzfristige Lombardkredite und marktfähige Anleihen mit Börsennotiz sowie zumeist EZB-fähig) der PARTNER BANK AG von geringerer Relevanz. Gesteuert wird es durch Anlageentscheidungen, welche etwa bewusst die Fristentransformation klein halten, um die Liquiditätssituation nicht zu gefährden.

### Risikomesssystem

Täglich erfolgt eine Überprüfung der Liquiditätssituation mittels automatischer Auswertungen. Dazu werden die Forderungen an Banken, die EZB refinanzierungsfähigen und/oder marktfähigen Anleihen und die täglich fälligen und voll gedeckten Forderungen den Verbindlichkeiten gegenüber Kunden gegenübergestellt und ein Überhang oder Fehlbetrag ermittelt. Aussagekräftig ist auch die monatliche Überprüfung der Liquiditätssituation anhand von Stresstest-Szenarien. Die PARTNER BANK AG untergliedert hier nach drei Kriterien (Zeithorizont, Zusammensetzung und Schweregrad des Stresses). Darüber hinaus gibt es einen LQNP (Liquiditätsnotfallplan) sowie einen LRA Liquiditätsrisiko-Ausschuss), welcher durch die Abteilung Risikomanagement im Notfall einzuberufen ist.

Innerhalb der ICAAP-Risikotragfähigkeitsrechnung werden Kosten angesetzt, welche im Refinanzierungs-Notfall anfallen würden, wobei eines der oben erwähnten Stresstest-Szenario als eben dieser „Notfall“ herangezogen wird. Im Falle der PARTNER BANK AG waren diese bisher stets null, abgesehen von geringfügigem Ertragsentgang durch vorzeitige Auflösung von Termingeldern.

## Makroökonomisches Risiko

### Beschreibung

Das Makroökonomische Risiko bezeichnet jenes Risiko, welches von den Volkswirtschaften, in denen die PARTNER BANK AG agiert, ausgeht.

### Ziele, Strategie und Verfahren zur Steuerung

Die PARTNER BANK AG verfolgt das Ziel, das makroökonomische Risiko weitestgehend zu minimieren. Risikosenkend wirkt, dass wir in allen Ländern vorwiegend als Wertpapierdienstleister tätig sind und nicht etwa – wie für das klassische Bankgeschäft typisch – als Gläubiger (nur geringfügige Kreditvergaben und Forderungen durch Gebührenanlastungen). Positiv wirkt sich auch die Streuung von Absatzmärkten durch die gezielte, grenzüberschreitende Tätigkeit aus.

### Risikomesssystem

Direkt betroffen ist die PARTNER BANK AG von den Indikatoren einer Volkswirtschaft, wenn sich in den Aktiva Forderungen an dort ansässige Schuldner befinden.

Die Aktiva der PARTNER BANK AG werden deshalb laufend hinsichtlich ökonomischer Zugehörigkeit überprüft. Bei Überschreitung von gewissen relativen Grenzen werden für Retail-Forderungen, nach Abzug von Sicherheiten, Veränderungen in der prognostizierten Arbeitslosenquote proportional als Ausfallsrisiko erkannt.

Auch das durch die PARTNER BANK AG verwahrte und teils verwaltete Kunden-Depotvermögen steht unter potentiell, makroökonomischem Einfluss und wird quartalsweise nach volkswirtschaftlicher Zugehörigkeit gebündelt. Eine mögliche Schmälerung hätte Auswirkungen in Form von Ertragsentgang. Dieser kann wiederum die Risikodeckungsmasse via Verlust vermindern, wenn ein Teil der Fixkostendeckung dadurch entfällt.

## Operationelles Risiko

### Beschreibung

Hiermit ist das Risiko potentieller Verluste aufgrund von Fehlern in Systemen, Prozessen, durch Mitarbeiter oder externe Ereignisse entsteht. Auch enthalten ist das Rechtsrisiko. Diesem kommt beim speziellen Geschäftsmodell der Haftungsübernahme für die Anlageberatung über vertraglich gebundene Vermittler eine besondere Bedeutung zu.

### Ziele, Strategie und Verfahren zur Steuerung

Ziel ist auch hier die Risikosenkung soweit als möglich. Zu diesem Zweck werden die Mitarbeiter der PARTNER BANK AG sorgfältig ausgewählt und eingeschult. Arbeitsabläufe sind in hausinternen Organisationsrichtlinien und Handbüchern dokumentiert. Es gilt das Vier-Augen-Prinzip. Sämtliche Schadensfälle, die eine Bagatelgrenze überschreiten, werden in einer Schadensfalldatenbank aufgezeichnet. Die PARTNER BANK AG setzt in diesem Segment auf organisatorische und EDV-technische Maßnahmen. Regelmäßige Prüfungen durch die interne Revision gewährleisten einen hohen Sicherheitsstandard.

### Risikomesssystem

Das operationelle Risiko wird anhand der oben erwähnten erhobenen Risiken aufgrund von Risikomaximalschaden und Risikoeintrittswahrscheinlichkeit individuell bewertet. Zu diesem Zweck werden sämtliche Bereichsleiter periodisch befragt. Einzelne Risiken aus dem Segment „Rechtsrisiko“ werden aufgrund ihrer - mit der Haftungsübernahme gem. Wertpapieraufsichtsgesetz einhergehenden Wesentlichkeit für die PARTNER BANK AG – häufiger, und zwar vierteljährlich, quantifiziert.

## Fremdwährungsrisiko

### Beschreibung

Ein Fremdwährungsrisiko wird dann schlagend, wenn Forderungen oder Verbindlichkeiten in einer Fremdwährung eingegangen werden, diese aber nicht durch eine gegengleiche Position oder ein Derivatgeschäft abgesichert werden. Eine ungünstige Wechselkursentwicklung kann dann zu Verlusten führen.

### Ziele, Strategie und Verfahren zur Steuerung

Da offene Devisenpositionen nur in geringem Umfang eingegangen werden, ist das Fremdwährungsrisiko bei der PARTNER BANK AG nur in sehr begrenztem Ausmaß vorhanden. Auch in anderen Ländern ansässige Kunden halten überwiegend EUR-Depotverrechnungskonten bei der PARTNER BANK AG.

### Risikomesssystem

Wenn der OFP (offene Fremdwährungspositionen) 2% der Eigenmittel übersteigt, wird dieser Betrag mit 100% gewichtet und mit 8% risikobewertet.

## Konzentrationsrisiko

### Beschreibung

Unter Konzentrationsrisiko versteht die PARTNER BANK AG einerseits das Kreditkonzentrationsrisiko, also die Gefahren aus ungleichmäßiger Verteilung von Vermögenswerten gegenüber einzelnen Kreditnehmern/Schuldnern.

In der PARTNER BANK AG sind dies lediglich Einlagen an Kreditinstitute, sofern sie eine gewisse Höhe überschreiten (wenn auch nur kurzfristig, zur Abwicklung von Wertpapierdienstleistungen).

Darüber hinaus zählen etwaige, gefährdende Klumpen im Zusammenhang mit den Wertpapierdienstleistungen – also etwa bei Vertriebspartnern, Depot-Kunden oder deren – durch die PARTNER BANK AG verwahrte Finanzinstrumente – zu Konzentrationsrisiko.

Die Schwellwerte für derartige Konzentrationen sind im Risikohandbuch definiert und werden, bei Erreichen, entsprechend in der Risikotragfähigkeitsrechnung quantifiziert (und limitiert).

## Ziele, Strategie und Verfahren zur Steuerung

Das Ziel der PARTNER BANK AG besteht darin, durch Diversifikation Klumpenbildungen nach unterschiedlichsten Kriterien zu vermeiden. Dort, wo dies nicht auf täglicher Basis möglich ist – etwa bei Forderungen an Kreditinstitute gelten strenge Qualitätskriterien.

## Risikomesssystem

Großkredite an Kreditinstitute werden, neben klassischem Adressausfallsrisiko, hier nochmals angesetzt und weiters in den Risikositzungen durchbesprochen. Sie sind darüber hinaus reguläres Thema in den Aufsichtsratssitzungen.

Großkredite an einzelne Kunden werden besonders überwacht, insbesondere im Hinblick auf die laufende Deckung durch die Belehnwerte (automatisiertes Monitoring). Etwaige Blankovolumina werden mit einer Pauschale angesetzt.

## Risiko der Geldwäscherei und Terrorismusfinanzierung

### Beschreibung

Hierunter werden die Gefahren verstanden, in der Eigenschaft als Bank zur Begehung von Straftaten dieser Art missbraucht zu werden.

## Ziele, Strategie und Verfahren zur Steuerung

Schulung von Mitarbeitern sowie Vertriebspartnern und laufendes Monitoring; zweistufige Plausibilitätsprüfung der Mittelherkunft. Beobachtung besonders auffälliger Zahlungen.

## Risikomesssystem

Um die möglichen Gefahren wie Reputationsverlust, Verwaltungsstrafen, strafrechtliche Anklagen, Schadenersatzklagen wegen verzögertem Wertpapierankäufen für den ICAAP zu quantifizieren wird jährlich ein Interview mit der Geldwäscherei-Beauftragten geführt. Hier werden Eintrittswahrscheinlichkeiten sowie maximale Schadenshöhen geschätzt, wobei Erfahrungswerte aus der Vergangenheit Berücksichtigung finden.

## Sonstiges Risiko

### Beschreibung

Unter den Sonstigen Risiken wird das Geschäftsrisiko, das Eigenkapitalrisiko und das Risiko des Mietersausfalls (Immobilien-Leerstand) gemessen.

Geschäftsrisiko: Verwendet wurde im Risikomessjahr 2020 eine Ableitung von historischen Daten in Kombination mit den vorhandenen und verbindlichen Indikatoren aus dem BASAG-Sanierungsplan.

Mietersausfall: Vertraglich vereinbarte Nettomieten- und Betriebskosten der kommenden 12 Monate werden aufgelistet und für die, je nach Einzelobjekt, geschätzten Maximal-Leerstands-Monate ermittelt.

Die sich daraus ergebenden Auswirkungen auf die GuV werden zusätzlich mit der Basel- Eintrittswahrscheinlichkeit<sup>9</sup> gewichtet und gelangen so in die Risikotragfähigkeitsrechnung.

<sup>9</sup> in Analogie zu „Ausfallsrisiko“

**Risikodeckungsmasse**

Absicherungsziel:

Going Concern:      Eigenmittel, Jahresüberschuss und stille Reserven

Liquidation:        Eigenmittel, Jahresüberschuss und stille Reserven abzüglich stiller Lasten des Anlagevermögens

**Limits**

Pro Risikokategorie legt der Vorstand zweimal jährlich Obergrenzen in absoluten Beträgen fest. Quartalsweise kontrolliert das Risikokomitee die Ist-Situation im Hinblick auf Einhaltung dieser Obergrenzen. Für den Fall von Überschreitungen existiert nachstehendes Warnsystem. Zusätzlich wird der Auslastungsgrad ermittelt.

**Warnsystem**

Zur Überwachung der Limits ist ein Warnsystem installiert worden, dass die Grenzen und die Informationspflicht regelt. Im Zuge der quartalsweisen Berichterstattung werden die Limits und deren Analyse dem Risikokomitee präsentiert. Das Warnsystem sieht wie folgt aus:

KONSOLIDIERT

<b>GOING CONCERN</b>	<b>GRÜN</b>	keine Gefahr	keine gesonderte Info*	Limits unterschritten
	<b>GELB</b>	Vorwarnstufe	sofortige Info an Gesamtvorstand	Limit erreicht bzw. bis zu 5% der RDM p. Halbjahresende überschritten
	<b>ORANGE</b>	Vorwarnstufe	sofortige Info an Gesamtvorstand + Aufsichtsrat	Limit mehr als 5 % der RDM per Halbjahresende überschritten
	<b>ROT</b>	Gefährdung Going-Concern	sofortige Info an Gesamtvorstand + Aufsichtsrat	Gesamtrisiko gegenüber Summe RDM – EM-Erfordernis – Sicherheitspuffer überschritten ; Going-Concern gefährdet
	<b>ROT</b>	Gefährdung Going-Concern	sofortige Info an Gesamtvorstand + Aufsichtsrat	Theoretische Unterschreitung – <u>EM-Erfordernis (TSCR-Quote)</u> – NACH Stresstest 2 <sup>10</sup>
<b>TIO LIQUIDA-</b>	<b>GRÜN</b>	keine Gefahr	keine gesonderte Info	Ökonomische RDM reicht aus zur Risiko-Abdeckung
	<b>GELB</b>	Vorwarnstufe	sofortige Info an Gesamtvorstand	Limit überschritten
	<b>ROT</b>	Gefährdung Fremdkapital bei Liquidation	sofortige Info an Gesamtvorstand + Aufsichtsrat	Ökonomische RDM reicht nicht aus zur Risiko-Abdeckung

<sup>10</sup> anders als zuvor nicht mehr Schwellwert „GELB“ weil BASAG nur unkonsolidiert gilt

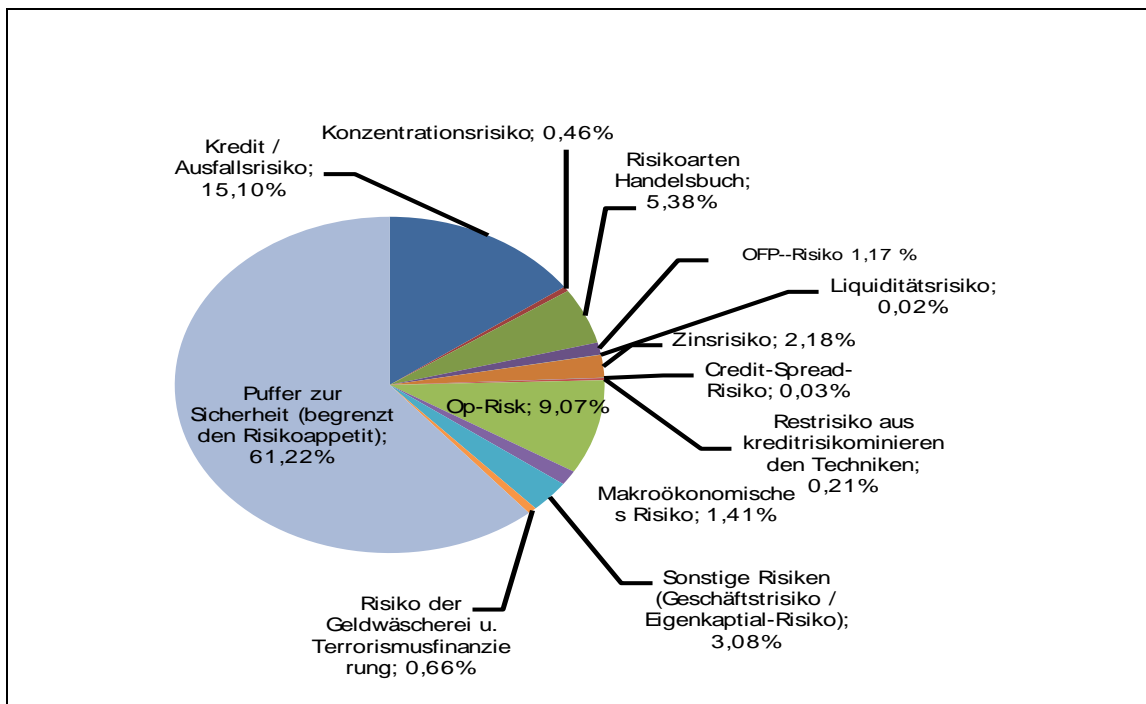


**Risikoappetit / Risikotoleranz**

Neben der laufenden Ermittlung der Risikotragfähigkeit samt resultierender Signalgebung im Anlassfall, um Risiken der Höhe nach abfedern zu können, zählt es zu den permanenten Aufgaben, auch den Risikoappetit zu definieren. Dies erfolgt sowohl pro Risikoart einzeln, jedoch auch insgesamt. Der Risikoappetit gesamt ergibt sich dabei aus der Gegenüberstellung der addierten Einzel-Limits mit der gesamt zur Verfügung stehenden Deckungsmassen (im Falle von Going-Concern abzüglich der Säulen-1-Eigenmittelerfordernis).

Zum Stichtag 31.12.2020 ergab sich, bei der regulären Limit-Fixierung für die kommenden 6 Monate, im Going Concern ein Risikoappetit im Ausmaß von 88,1% und im Liquidations-Szenario von 82,9 %.

Die Verteilung der Einzel-Limits stellte sich im Going-Concern-Szenario wie folgt dar:





## OFFENLEGUNG

Abgesehen von den beschriebenen Namensaktien gibt es keinerlei Emissionen der Partner Bank AG.  
Hauptmerkmale:

1 Emittent Aktiengesellschaft	Aktiengesellschaft
2 Einheitliche Kennung (z.B. CUSIP, ISIN oder Bloomberg-Kennung für Privatplatzierung)	Privatplatzierung
3 Für das Instrument geltende Recht Österreichisches Recht Aufsichtsrechtliche Behandlung	Österreichisches Recht
4 CRR-Übergangsregelungen	Hartes Kernkapital
5 CRR-Regelungen nach der Übergangszeit	Hartes Kernkapital
6 Anrechenbar auf Solo-/Konzern-/Solo- und Konzernebene	Soloebene
7 Instrumenttyp (Typen von jedem Land zu spezifizieren)	Stammaktie
8 Auf aufsichtliche Eigenmittel anrechenbarer Betrag (Währung in Millionen Euro, Stand letzter Meldestichtag)	7,231
9 Nennwert des Instruments	EUR 7,267 MIO
Ausgabepreis	Nennwert
Tilgungspreis	n.a.
10 Rechnungslegungsklassifikation	Aktienkapital
11 Ursprüngliches Ausgabedatum	1992
12 Unbefristet oder mit Verfallstermin	unbefristet
13 Ursprünglicher Fälligkeitstermin	n.a.
14 Durch Emittenten kündbar mit vorheriger Zustimmung der Aufsicht	Ja
15 Wählbarer Kündigungstermin, bedingte Kündigungstermine und Tilgungsbetrag	n.a.
16 Spätere Kündigungstermine, wenn anwendbar	n.a.
17 Feste oder variable Dividenden-/Couponzahlungen	Variabel
18 Nominalcoupon und etwaiger Referenzindex	n.a.
19 Bestehen eines „Dividenden-Stopps“	Nein
20a Vollständig diskretionär, teilweise diskretionär oder zwingend (zeitlich)	Gänzlich diskretionär
20b Vollständig diskretionär, teilweise diskretionär oder zwingend (in Bezug auf den Betrag)	Gänzlich diskretionär
21 Bestehen einer Kostenanstiegs Klausel oder eines anderen Tilgungsreizes	Nein
22 Nicht kumulativ oder kumulativ	Nicht kumulativ
23 Wandelbar oder nicht wandelbar	Nichtwandelbar
24 Wenn wandelbar: Auslöser für die Wandlung	n.a.
25 Wenn wandelbar: ganz oder teilweise	n.a.
26 Wenn wandelbar: Wandlungsrate k.A.	n.a.
27 Wenn wandelbar: Wandlung obligatorisch oder fakultativ	n.a.
28 Wenn wandelbar: Typ des Instruments, in das gewandelt wird	n.a.
29 Wenn wandelbar: Emittent des Instruments, in das gewandelt wird	n.a.
30 Herabschreibungsmerkmale	Nein
31 Bei Herabschreibung: Auslöser für die Herabschreibung	n.a.
32 Bei Herabschreibung: ganz oder teilweise	n.a.
33 Bei Herabschreibung: dauerhaft oder vorübergehend	n.a.
34 Bei vorübergehender Herabschreibung: Mechanismus der Wiederschreibung	n.a.
35 Position in der Rangfolge im Liquidationsfall (das jeweils ranghöhere Instrument nennen) Nachrangig zu Insolvenzgläubigern	n.a.
36 Unvorschriftsmäßige Merkmale der gewandelten Instrumente Nein 37 Ggf. unvorschriftsmäßige Merkmale nennen	n.a.

## 2. Kernkapital

	(A)	(B)	(C)
HARTES KERNKAPITAL: INSTRUMENTE UND RÜCKLAGEN (Einzelinstituts-Ebene)	BETRAG 31.12.2020 in TSD EUR	VERWEIS AUF ARTIKEL IN DER VERORDNUNG (EU) Nr. 575/2013	BETRÄGE, DIE DER BEHANDLUNG VOR DER VERORDNUNG (EU) Nr. 575/2013 UN- TERLIEGEN ODER VOR- GESCHRIEBENER REST- BETRAG GEMÄß VERORDNUNG (EU) Nr. 575/2013
1 Kapitalinstrumente und das mit ihnen verbundene Agio	7.684	26 (1), 27, 28, 29, Verzeichnis der EBA gemäß Artikel 26 Absatz 3	n.a.
davon: gezeichnetes Kapital Aktien	7.267	Verzeichnis der EBA gemäß Artikel 26 Absatz 3	n.a.
davon: Haftrücklagen	386	Verzeichnis der EBA gemäß Artikel 26 Absatz 3	n.a.
3 Kumuliertes sonstiges Ergebnis (und sonstige Rücklagen, zur Berücksichtigung nicht realisierter Gewinne und Verluste nach den anwendbaren Rechnungslegungsstandards)	31	26 (1)	n.a.
6 Hartes Kernkapital (CET1) vor regulatorischen Anpassungen	7.684		n.a.
<b>Hartes Kernkapital (CET1): regulatorische Anpassungen</b>			
8 Immaterielle Vermögenswerte (verringert um entsprechende Steuerschulden) (negativer Betrag)	453	36 (1) (b), 37, 472 (4)	n.a.
2 8 <b>Regulatorische Anpassungen des harten Kernkapitals (CET1) insgesamt</b>	453		
2 9 <b>Hartes Kernkapital (CET1)</b>	7.231		n.a.
5 9 <b>Eigenkapital insgesamt (TC = T1 + T2)</b>	7.231		n.a.
6 0 <b>Risikogewichtete Aktiva insgesamt</b>	14.282		n.a.
<b>Eigenkapitalquoten und -puffer</b>			
6 1 Harte Kernkapitalquote (ausgedrückt als Prozentsatz des Gesamtforderungs Betrags)	30,71%	92 (2) (a), 465	n.a.
6 2 Kernkapitalquote (ausgedrückt als Prozentsatz des Gesamtforderungs Betrags)	30,71%	92 (2) (b), 465	n.a.
6 3 Gesamtkapitalquote (ausgedrückt als Prozentsatz des Gesamtforderungs Betrags)	30,71%	92 (2) (c)	n.a.
6 3 davon: Kapitalerhaltungspuffer	2,5%		n.a.
6 8 Verfügbares hartes Kernkapital für die Puffer (ausgedrückt als Prozentsatz des Gesamtforderungs Betrags)	13,75%	CRD 128	n.a.

## Mindesteigenmittelerfordernis

## Standardansatz

Zur Berechnung der notwendigen Eigenkapitalunterlegung im Kreditbereich hat sich die PARTNER BANK AG für den Standardansatz entschieden.  
 Lt. CRR, Teil 3. / Titel II / Kapitel 2 / Artikel 114 -134 iVm Art 136 sind zur Ermittlung der Mindesteigenmittelerfordernisse für das Kreditrisiko im Standardansatz Bemessungsgrundlagen heranzuziehen, welche je nach Bonitätsstufe variieren.

**Forderungs- und Bonitätsklassen:**

Schuldtitle öffentliche Stellen	0 % - 150%
Institute	20 % - 150%
Unternehmen	20% - 150 %
Beteiligungspositionen (Aktien)	100%
Retailforderungen / Mengengeschäft	75 %
Überfällige Forderungen	150 %
Sachanlagen und sonstige Vermögenswerte	100% - 250 %

## Kreditrisikoanpassungen

Für die PARTNER BANK AG gelten folgende Kriterien:

## OFFENLEGUNG

Überfällige Forderungen liegen vor, wenn die Konten mehr als 90 Tage überzogen sind, der Überziehungsbetrag mehr als 2,5% des Verrechnungskontosaldos und mindesten € 250,- beträgt.

Ausfallsgefährdete Forderungen liegen vor, wenn der Schuldner seinen Verpflichtungen nicht nachgekommen ist und Verwertungsmaßnahmen eingeleitet wurden.

Die Erstellung von Kreditrisikoanpassungen des Rechnungswesens erfolgt nach anderen Kriterien (etwa werden hier vorhandene Sicherheiten noch berücksichtigt).

### Bonitätsstufe / Rating Agenturen / ECAI

Die PARTNER BANK AG verwendet öffentlich zugängliche Ratings von Standard und Poor's, Fitch und Moody's.

### Forderungsklassen für die Rating-Agenturen in Anspruch genommen werden

Forderungen an Zentralstaaten und Zentralbanken

Forderungen an Institute

Zuordnung der externen Bonitätsbeurteilungen aller benannten ECAI oder ECA zu den Bonitätsstufen und damit den Bemessungsgrundlagen:

Die Zuordnung der verwendeten externen Ratings zu den im Kreditrisiko-Standardansatz vorgesehenen Bonitätsstufen erfolgt auf Basis der nachstehend dargestellten Tabelle:

Bonitätsstufe 1	S&P: AAA bis AA - / Moody's Aaa bis Aa 3 /Fitch AAA bis AA -
Bonitätsstufe 2	S&P: A+ bis A - / Moody's A1 bis A 3 /Fitch A+ bis A -
Bonitätsstufe 3	S&P: BBB+ bis BBB - / Moody's Baa1 bis Baa 3 /Fitch BBB+ bis BBB -
Bonitätsstufe 4	S&P: BB+ bis BB - / Moody's Ba1 bis Ba 3 /Fitch BB+ bis BB -
Bonitätsstufe 5	S&P: B+ bis B - / Moody's B1 bis B 3 /Fitch B+ bis B -
Bonitätsstufe 6	S&P: CCC+ bis C - / Moody's Caa bis C /Fitch CCC+ bis C -

### Forderungsbetrag je Forderungsklasse

Das Eigenmittel-Soll von den gewichteten Forderungsbeiträgen per 31.12.2020 lautet:

<b>Forderungsklasse</b>	<b>in T€</b>
<i>Zentralstaaten und Zentralbanken</i>	0
<i>Institute</i>	74
<i>Unternehmen</i>	117
<i>Retail</i>	59
<i>Überfällige</i>	20
<i>Investmentfondsanteile</i>	5
<i>Sonstige Aktiva</i>	868
<b>SUMME</b>	<b>1.143</b>

### Wertberichtigungen und Rückstellungen

Eventuell erkennbaren Risiken wird bei der Bilanzerstellung durch Bildung von Einzelwertberichtigungen bzw. Rückstellungen Rechnung getragen. Diese Einzelwertberichtigungen kürzen auch die Aktivseite der Bilanz.

Es gibt 6 interne Ratingstufen zur Einstufung der Kreditforderungen bei der PARTNER BANK AG. Die Wertberichtigung erfolgt nach den Blankoanteil des Kundenobligos unter Berücksichtigung der Sicherheiten und der Kundenbonität. Dabei gilt ein vorsichtiger Ansatz der Sicherheiten.

### Forderungswerte und Forderungswerte nach Kreditrisikominderung

Die PARTNER BANK AG verzichtet aufgrund der hohen Eigenmittelausstattung auf den Ansatz der Kreditrisikominderung bei der Berechnung der Eigenmittelerfordernisse.

### Offenlegungen von Derivaten und Gegenparteiausfallrisiko

Nicht anwendbar

### Operationelles Risiko

Für die Berechnung des operationellen Risikos wird der Basisindikatoransatz gemäß Artikel 315 CRR angewandt.

### Gesamtbetrag

Die Eigenmittelanforderungen gemäß Art. 92 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013 betragen per 31.12.2020 T€ 3.226 und beinhalten neben angeführten Eigenmitteln für das Kreditrisiko noch T€ 52,9 für das Risiko in Fremdwährungspositionen sowie T€ 688,1 für das Operationelle Risiko (Basisindikatoransatz).

## Beteiligungspositionen und Zinsrisiko

### Beteiligungsrisiko, für Positionen ausserhalb des Handelsbuches

An Beteiligungen hält die Partner Bank AG per 31.12.2020:

Bezeichnung	in EUR
Österreichische Wertpapierdaten Service GmbH	200,00
Raiffeisenbank Kleinmünchen Linz	100,00
Einlagensicherung AUSTRIA GmbH	1.000,00

Die Risikomessung erfolgt in der Säule 1 bei Kreditrisiko, in der Säule 2 zusätzlich durch ein passendes, internes Modell welches die 12, durch die EBA erwünschten Zinsschock-Szenarien beinhaltet.

### Zinsrisiko im Bankbuch

Das Zinsrisiko beträgt zu Stichtag EUR 97 Tsd, wobei dies anhand des vorgeschriebenen 200bp-shifts aus der Zinsrisikostatistik ermittelt wird.

### Liquidität

Liquidity Buffer	EUR 11,9 MIO tägl. Verfügbar (inkl. Counterbalancing Capacity)/ EUR 2,6 MIO 1-3 Wochen / EUR 0,95 MIO bis zu 2 MO...
Total Net Cash Outflows (im Stressszenario)	EUR 4,8 MIO
Liquidity Coverage Ratio (%)	1.245 %

Linz, September 2021

## Vergütungspolitik der Partner Bank AG

### 1. Allgemeines

Kreditinstitute haben gemäß § 39 (2) BWG für die Erfassung, Beurteilung, Steuerung und Überwachung der bankgeschäftlichen und bankbetrieblichen Risiken sowie ihrer Vergütungspolitik und -praktiken über Verwaltungs-, Rechnungs- und Kontrollverfahren zu verfügen, die der Art, dem Umfang und der Komplexität der betriebenen Bankgeschäfte angemessen sind. Die Grundsätze sind in der Vergütungspolitik festzulegen.

Die Vergütungspolitik ist in § 39b BWG samt Anlage geregelt. Bei Festlegung und Anwendung der Vergütungspolitik und -praktiken haben Kreditinstitute, je nach Mitarbeiterkategorien und nach Berücksichtigung des Proportionalitätsgrundsatzes, die in der Anlage zu § 39b BWG genannten Grundsätze zu beachten.

Unter Vergütung ist jede Art von Zahlung für die Leistung von Diensten zu verstehen, welche durch die PARTNER BANK und durch verbundene Unternehmen an relevante Personen<sup>11</sup> geleistet wird.

Zuständiges Organ für die Erlassung und deren Umsetzung ist der Vorstand. Er hat dabei die Steuerung, Überwachung und Begrenzung der Risiken gemäß § 39 (2b) Z 1 bis 14 BWG, die Eigenmittelausstattung und Liquidität sowie die langfristigen Interessen von Aktionären, Investoren und Mitarbeitern zu berücksichtigen.

Die Genehmigung der Allgemeinen Grundsätze der Vergütungspolitik sowie die regelmäßige Überprüfung nimmt in der PARTNER BANK der Aufsichtsrat vor.

Die Vergütungspolitik wird einmal jährlich seitens einer internen unabhängigen Stelle überprüft.

#### • Anwendung des Proportionalitätsgrundsatzes

Nach dem Grundsatz der Proportionalität legt § 39b BWG fest, dass die Grundsätze der Begrenzung der Vergütungen in jenem Umfang anzuwenden sind, wie es nach Größe, interner Organisation sowie Art, Umfang und Komplexität der Geschäfte, den Mitarbeiterkategorien, der Art und der Höhe ihrer Vergütung sowie der Auswirkung ihrer Tätigkeit auf das Risikoprofil der Bank angemessen ist.

---

<sup>11</sup> Relevante Personen: Personen, die die erbrachte Dienstleistung und /oder das Verhalten der Bank maßgeblich beeinflussen können, einschließlich der Personen, die als Mitarbeiter im Bereich Vertrieb mit Kundenkontakt, als Außendienstmitarbeiter und/oder sonstiger Mitarbeiter an der Erbringung von Wertpapierdienstleistungen- und/oder Nebendienstleistungen beteiligt sind und deren Vergütung unangemessene Anreize bieten kann, nicht im bestmöglichen Interesse des Kunden zu handeln. Dazu gehören auch vertraglich gebundene Vermittler der Bank.

## OFFENLEGUNG

Ein Vergütungsausschuss ist gemäß § 39c BWG erst ab einer Bilanzsumme von € 1 Mrd. aufwärts zwingend vorgeschrieben. Unter € 1 Mrd. Bilanzsumme sieht § 39c BWG keinen freiwilligen Vergütungsausschuss vor.

Zu den im Besonderen betroffenen Mitarbeitern zählen Mitglieder der Geschäftsleitung, Risikokäufer und Mitarbeiter mit Kontrollfunktionen. Beispielhaft fallen unter letztgenannte Gruppe die Leiter der Bereiche Compliance, Risikomanagement, Controlling, Innenrevision und Personalwesen.

Weiters erfasst § 39b BWG Mitarbeiter, die derselben Vergütungsgruppe wie die eben genannten angehören, und deren Tätigkeit sich wesentlich auf das Risikoprofil des Kreditinstituts auswirkt. Das sind Mitarbeiter, deren Tätigkeit unabhängig von der Unternehmenshierarchie das bestimmungsgemäße Eingehen bankgeschäftlicher und bankbetrieblicher Risiken iSd § 39 BWG immanent ist (etwa Bereich Trading, Kreditvergabe etc.).

Seit 2014 regelt die DelVO (EU) 604/2014 die qualitativen und quantitativen Kriterien nach denen Mitarbeiter einzubeziehen sind.

Jedenfalls sind nach einer wirtschaftlichen Betrachtungsweise und auch ohne formale Einordnung alle Mitarbeiter einzubeziehen, deren Tätigkeit oder Vergütungskategorie den Kategorien Geschäftsleitung, Risikokäufer und Mitarbeiter mit Kontrollfunktion entspricht.

Die Vergütungspolitik ist auch im Rahmen der Offenlegung zu beschreiben.

## **2. Identifizierte Abteilungen der PARTNER BANK AG**

Vorstand

Compliance

AML

Recht

Controlling / RW

Treasury

Innenrevision

HR

Wertpapier Research und Management/Handel

Services (incl. Kredit) / Contract Management

Business Development

Digital Innovation Office (inkl. Qualitymanagement und Info-Technologie-Systeme)

Risikomanagement

Variable Vergütungen für die erwähnten Abteilungen werden vorab vertraglich festgelegt und entsprechen den Grundsätzen der Vergütungspolitik und den Praktiken gemäß

§§ 39 ff BWG sowie den EBA Leitlinien für solide Vergütungen.

Die sonstigen Leistungen umfassen beim Vorstand bzw. bei bestimmten leitenden Mitarbeitern den geldwerten Vorteil von Sachbezügen wie Dienstwagen und Versicherungsprämien.



## Grundsätze der Vergütungspolitik und –praktiken

### A) Allgemein:

#### 1) Compliance

Bei der Erstellung der Vergütungspolitik wurde berücksichtigt, dass Interessenskonflikte so weit wie möglich vermieden werden, welche unmittelbar im Kundenkontakt schlagend werden könnten und dazu geeignet sind, die Interessen von Kunden zu beeinträchtigen (vor allem Interessenskonflikte hinsichtlich Anlageberatung und Portfolioverwaltung). Sofern eine Vermeidung nicht möglich ist, werden Maßnahmen zu deren Abwehr bzw. Minimierung getroffen.

#### 2) Funktionstrennung

Die Unabhängigkeit der Kontrollorgane ist einerseits durch eine strikte Funktionstrennung und andererseits durch Vereinbarung von nicht voneinander abhängigen Zielen gewährleistet. Die PARTNER BANK verfügt sowohl über eine unabhängige Abteilung Risikomanagement sowie eine unabhängige Abteilung Compliance, die nach üblichen Bankstandards Risiken und Interessenskonflikte systematisch identifizieren, messen und steuern. Eine klare Trennung zwischen den Marktteilungen und den Kontrollfunktionen ist implementiert. Die Grundsätze und Methoden dieser Kontrolleinheiten sind in Handbüchern und internen Richtlinien festgelegt. Berichterstattungen erfolgen an den gesamten Vorstand und an den Aufsichtsrat.

### B) Grundsätze der Vergütungspolitik und – praktiken (Anlage zu § 39b BWG):

Abgesehen von Punkt 7. gelten für **alle Mitarbeiter** die folgenden generellen Grundsätze der Vergütungspolitik (Anlage zu § 39b BWG):

1. In der Vergütungspolitik der PARTNER BANK wurden alle für die Bank bekannten Risiken gemäß unserem Risikomanagement berücksichtigt. Besonders Bedacht genommen wurde darauf, dass die Übernahme von Risiken weder gefördert wird noch zur Übernahme von Risiken, die über das von uns tolerierte Maß hinausgehen, ermutigt wird.
2. Die Vergütungspolitik steht mit der Geschäftsstrategie, den Zielen, Werten und langfristigen Interessen unseres Hauses in Einklang und enthält Vorkehrungen zur Vermeidung von Interessenskonflikten. Die nachhaltige kollektive Gewinnbeteiligung am EGT der Bank limitiert pro Kopf am Jahresbruttogehalt soll zu einer gegenseitigen Unterstützung und Kooperation der MitarbeiterInnen führen.
3. Der Aufsichtsrat genehmigt die allgemeinen Grundsätze der Vergütungspolitik und überprüft sie zumindest 1x jährlich. Für die operative Umsetzung und unternehmensinterne Exekution ist der Vorstand verantwortlich, welcher dem Aufsichtsrat zumindest einmal jährlich angemessen berichtet. Die Abteilungen Personal, Risikomanagement und Compliance haben bei der Erstellung und Überarbeitung nachweislich mitzuwirken.
4. Es wird zumindest einmal jährlich von der Innenrevision geprüft, ob die Vergütungspraxis gemäß der vom Aufsichtsrat festgelegten Vergütungspolitik umgesetzt wurde.
5. Mitarbeiter mit Kontrollfunktionen sind unabhängig von den von ihnen kontrollierten Geschäftsbereichen und verfügen über ausreichende Befugnisse. Sie werden entsprechend der Erreichung, der mit ihren Aufgaben verbundenen Zielen und unabhängig von der Performance der von ihnen kontrollierten Bereiche, entlohnt.
6. Die mit dem Risikomanagement und Compliance beauftragten Mitarbeiter erhalten – außer der allgemeinen Gewinnbeteiligung – keine variable Vergütung.
- 6a. Die Vergütungspolitik unterscheidet zwischen Kriterien zur Festlegung der fixen und der variablen Vergütungskomponente. Diese Unterscheidung soll dabei insbesondere nach folgenden Kriterien erfolgen:
  - a) Kriterien für die Festsetzung der fixen Vergütungskomponente:
    - aa) einschlägige berufliche Erfahrung und
    - bb) konkret ausgeführte Tätigkeit in der jeweiligen Organisationsstruktur, unter Berücksichtigung der hiermit verbundenen Verantwortung;
  - b) Kriterien für die Festsetzung der variablen Vergütungskomponente:
    - aa) nachhaltige und risikoangepasste Leistungen sowie
    - bb) Leistungen, welche über die vorgegebenen Leistungsziele hinausgehen.
7. Erfolgsabhängige Vergütungen gehen mit der Geschäftspolitik, der Strategie und dem Ertrag unseres Hauses einher und berücksichtigen sowohl die individuelle Leistung als auch das Gesamtergebnis. Alle Vergütungen schränken die Fähigkeit

## OFFENLEGUNG

des Kreditinstitutes zur Verbesserung seiner Eigenmittelkapitalausstattung nicht ein. Auch werden Risiken berücksichtigt und es gibt keine Auswirkungen auf Kosten für Eigenmittel- und Liquiditätsausstattung.

Jedes Vorstandsmitglied hat Anspruch auf Gewinnbeteiligung in Höhe von 3% des durchschnittlichen EGT der letzten 3 Jahre. Das qualitative Element in der Vergütung wird durch den dreijährigen Beobachtungszeitraum geregelt. Dabei darf der Betrag der variablen Vergütungskomponente den Betrag der fixen Vergütungskomponente nicht überschreiten.

In den variablen Vergütungsvereinbarungen sind ausdrücklich keine Kriterien in Hinsicht auf Risikoübernahme aufgenommen.

Alle Mitarbeiter, exklusive Vorstand, nehmen an der allgemeinen Gewinnbeteiligung teil. Im Rahmen der allgemeinen Gewinnbeteiligung gelangen noch 11 % vom durchschnittlichen EGT der letzten 3 Jahre zur Verteilung an die Mitarbeiter, limitiert für jeden Mitarbeiter mit einem Bruttojahresgehalt. Der Prozentsatz sowie die Aufteilung dieses Betrages werden jährlich vom Aufsichtsrat beschlossen. Um die jeweilige Situation der Bank und die Angestellten-Kategorien (z.B. leitende Personen) zu berücksichtigen wird ein möglichst gerechter, aber auch besondere Verdienste einzelner Mitarbeiter berücksichtigender Verteilungsschlüssel für die Zuweisung an die einzelnen Mitarbeiter herangezogen. Bei einem negativen Jahresergebnis wird keine allgemeine Gewinnbeteiligung ausbezahlt.

Außerdem kann der Vorstand für besondere Leistungen im Bereich Projektentwicklung eine einmalige Bonifikation in Höhe von max. 12 T€ p.a. an einzelne Mitarbeiter vergeben.

Die Bank arbeitet im Vertrieb zusätzlich mit selbstständigen Finanzdienstleistern zusammen, deren Bezahlung auf Provisionsbasis erfolgt. Auf dieser Grundlage arbeitet die Bank außerdem mit anderen beaufsichtigten Wertpapierdienstleistungsunternehmen (WPDLU, WPF) zusammen. Bevor die Bank Wertpapierdienstleistungen an ein Wertpapierdienstleistungsunternehmen auslagert, prüft es, ob die Vergütungsgrundsätze dieses Unternehmens mit den Bestimmungen des WAG 2018 und dem Rundschreiben der FMA<sup>12</sup> übereinstimmen.

Kunden werden im Rahmen der Interessenspolicy auf die Vergütungsmöglichkeit der Vertriebsmitarbeiter und der selbstständigen Finanzdienstleister hingewiesen. Diesbezüglich werden die Bestimmungen des WAG (insb. hinsichtlich Interessenskonflikte §§ 45 ff) beachtet.

Um die individuelle Leistung der vertraglich gebundenen Vermittler angemessen beurteilen zu können reichen quantitative Kriterien nicht aus. Deshalb werden von der Bank qualitative, nicht-finanzielle Parameter herangezogen. Alle qualitativen Kriterien stehen unter dem Grundsatz im bestmöglichen Interesse des Kunden zu Handeln. Die Leistung wird beispielsweise anhand folgender qualitativer Kriterien beurteilt:

- Kundenzufriedenheit
- Durchgeführte Anlegergerechte Beratungen (insb. ob eine Beratung

---

<sup>12</sup> Vgl. Rundschreiben der FMA zur Interessenskonfliktproblematik bei bestimmten Vergütungssystemen unter Einbeziehung der ESMA-Leitlinien „Vergütungsgrundsätze und –verfahren (MiFID)“ [ES-MA/2013/606].

## OFFENLEGUNG

unabhängig von einer Vergütung erfolgt ist)

- Stornoquote
- Anzahl der Kundenbeschwerden
- Zeitgerechte Absolvierung der erforderlichen Schulungen
- Erfüllung der compliance-rechtlichen Meldepflichten
- Allgemeine Zusammenarbeit mit der Bank (z.B. Kooperation mit Vertrieb, bei

Beschwerden

Entspricht die Leistung des vertraglich gebundenen Vermittlers nicht den qualitativen Anforderungen bzw. wird ein eindeutiges Fehlverhalten festgestellt, erfolgt keine Vergütung. Außerdem werden nicht einbezahlte bzw. stornierte Aufträge rückgerechnet und ebenfalls nicht vergütet.

- a) Die gesamte variable Vergütung schränkt aufgrund der Größe und Deckelung (siehe 7a) die Fähigkeit zur Verbesserung der Eigenmittelausstattung nicht ein. So erfolgt insbesondere bei negativen EGT keine Bonifikation an den Vorstand.
  - b) Bei der PARTNER BANK gibt es keine garantierten variablen Vergütungen.
  - c) Die PARTNER BANK hat keine staatliche Unterstützungsmaßnahmen erhalten.
8. Bei der Gesamtvergütung überwiegen fixe Bestandteile. Die variablen Vergütungen für alle Mitarbeiter erfolgen lediglich aufgrund einer nachhaltigen kollektiven Gewinnbeteiligung am EGT der Bank, welche für jeden Mitarbeiter auf Basis des jeweiligen Jahresbruttogehalts limitiert ist. Hinsichtlich Vorstands stehen fixe und variable Bestandteile in einem angemessenen Verhältnis, wobei der fixe Vergütungsanteil so hoch ist, dass eine flexible Politik in Bezug auf die variablen Vergütungskomponenten uneingeschränkt möglich ist und auch zur Gänze auf die Gewährung einer variablen Vergütung verzichtet werden kann.
  - 8a. Bei nicht identifizierten Mitarbeitern ist die auf identifizierte Mitarbeiter anwendbare von der FMA definierte Erheblichkeitsschwelle von jährlich Euro 30.000,00 oder 25% des jährlichen Fixgehältes nicht anwendbar.
  9. Zahlungen im Zusammenhang mit der vorzeitigen Beendigung eines Vertrages spiegeln den langfristigen Erfolg wider und sind so gestaltet, dass sie Misserfolg nicht belohnen.
  - 9a. Sollte die Bank als Teil der Gesamtvergütung für einen Mitarbeiter Zahlungen übernehmen, die anlässlich einer vorzeitigen Vertragsbeendigung des Mitarbeiters aufgrund vertraglicher Verpflichtung durch den betroffenen Mitarbeiter an ein anderes Unternehmen zu leisten wären, so würden darauf geachtet, dass diese Zahlungen in Einklang mit den langfristigen Interessen der Bank, einschließlich Zurückhaltungs-, Zurückstellungs- sowie Leistungs- und Rückforderungsvereinbarungen, stehen.
  10. Die Erfolgsmessung ist derart gestaltet, dass Risiken und in Folge eine Gefährdung der Eigenmittel- und Liquiditätsausstattung weitestgehend ausgeschlossen werden. Die Erträge aus Risiken haben zumeist kurzfristigen Charakter, deren Auswirkungen sind dagegen eher langfristig. In den Vorstandsverträgen wird die Übernahme von kurzfristigen Risiken durch keine individuellen variablen Bezugsansprüche vermieden.

## OFFENLEGUNG



Bei den Vertriebsverträgen erfolgt die Annahme der für die variable Vergütung des Vertriebes notwendigen Kundenaufträge gesondert durch eine nicht variabel vergütete Abteilung. Des Weiteren werden nicht einbezahlte bzw. stornierte Aufträge rückgerechnet und somit nicht variabel vergütet. Letztlich erfolgt die Berechnung nicht vom Netto, sondern ausschließlich vom deckungsbeitragsrelevanten Umsatz (DB1).

11./12./12(a). Aufgrund geringer Komplexität kann im Sinne des Proportionalitätsgrundsatzes von der Anwendung der speziellen Grundsätze zu den Ziffern 11, 12 und 12 (a) der Anlage zu § 39b BWG in der Bank abgesehen werden. Die Bank verfügt nicht über solche Instrumente (Ziffer 11) und wird weiters an dieser Stelle auf eine Stellungnahme der FMA<sup>13</sup> zu den Ziffern 12 und 12(a) der Anlage zu § 39b BWG verwiesen.

Die Bank begründet dies durch Einbeziehung folgender Fakten

Stand jeweils zum 31.12.

- Mitarbeitersumme
- Bilanzsumme
- Depot-Volumen und Kundenverbindlichkeiten
- Lombardkredite
- keine Derivatgeschäfte
- Kleines Handelsbuch

Nostro-Depots, die direkt zur Abwicklung des Kundenhandels dienen.

Zur Eindämmung des miteinhergehenden Risikos gelten einerseits die gesetzlichen, quantitativen Vorschriften, andererseits auch der – im Handbuch Wertpapiermanagement fixierte – „Portfolio Governance Kodex“.

- Nostro-Gestionierung

Der Umgang mit den übrigen Nostris ist, neben den gesetzlichen Oberquoten durch Basel III, durch verbindliche, interne Richtlinien geregelt.

- Risikomanagement

Es erfolgt eine laufende Überwachung der verschiedenen Risikoarten, wie Kreditrisiko, Konzentrationsrisiko, Risiken des Handelsbuches, operationelles Risiko, etc.

- Durch den Risikomanager erfolgen aufbauend auf dem Risikohandbuch weitere Schritte, um ein funktionierendes Risikomanagement zu gewährleisten. Zusätzlich werden periodisch, unter der Annahme von gewissen Belastungsszenarien, Stresstests durchgespielt. Bei den vierteljährlich stattfindenden Risikositzungen werden alle definierten Risiken besprochen.

(b) Freiwillige Rentenzahlungen gibt es nicht.

---

<sup>13</sup> Schreiben der FMA an die Wirtschaftskammer Österreich vom 20.04.2011.

## OFFENLEGUNG

(c) Die Vergütungsregelungen mit den Mitarbeitern (Vertrieb) und dem Vorstand sind so gestaltet, dass durch derartige Strategien die Ausrichtung am Risikoverhalten nicht unterlaufen werden können (siehe 7a).

(d) Variable Vergütungen werden nicht durch Instrumente oder Verfahren gezahlt, die eine Umgehung der gesetzlichen Anforderungen ermöglichen.

Mitarbeiterkategorie	Fixbezüge in TEUR	Variable Bezüge in TEUR	Anzahl Mitarbeiter
Vorstand	390	0	3
Mitarbeiter mit Einfluss auf das Risikoprofil	1.283	0	27
Summe	1.673	0	30

In der PARTNER BANK waren keine Personen gemäß Art. 450 Abs. 1i beschäftigt, deren Vergütung sich im Geschäftsjahr 2020 auf EUR 1 Mio. oder mehr belaufen hätte.

### 13. Nachhaltigkeitsrisiken in der Vergütungspolitik:

Die Vergütungsstruktur der Bank fördert keine übermäßige Risikobereitschaft in Bezug auf Nachhaltigkeitsrisiken und ruft keine Interessenskonflikte bei Leistungserbringung in Bezug auf Nachhaltigkeitsrisiken hervor. Die variablen Vergütungsbestandteile in der Bank haben somit keine Auswirkung auf den Umgang mit Nachhaltigkeitsrisiken.

**Verschuldensquote der Partner Bank AG**

CRR-Verschuldungsquote – Offenlegungsbogen	28,31%
Stichtag	31.12.2020
Name des Unternehmens	Partner Bank AG
Anwendungsebene	EI
Tabelle LRSum: Summarische Abstimmung zwischen bilanzierten Aktiva und Risikopositionen für die Verschuldungsquote	EUR 24,7 MIO
Anzusetzender Wert	EUR 24,7 MIO
1 Summe der Aktiva laut veröffentlichtem Abschluss	EUR 24,7 MIO
2 Anpassung für Unternehmen, die für Rechnungslegungszwecke konsolidiert werden, aber nicht dem aufsichtsrechtlichen Konsolidierungskreis angehören	n.a.
3 (Anpassung für Treuhandvermögen, das nach dem geltenden Rechnungslegungsrahmen in der Bilanz angesetzt wird, aber gemäß Artikel 429 Absatz 13 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013 bei der Gesamtrisikopositionsmessgröße der Verschuldungsquote unberücksichtigt bleibt)	n.a.
4 Anpassungen für derivative Finanzinstrumente	n.a.
5 Anpassung für Wertpapierfinanzierungsgeschäfte (SFT)	n.a.
6 Anpassung für außerbilanzielle Posten (d. h. Umrechnung außerbilanzieller Risikopositionen in Kreditäquivalenzbeträge)	EUR 0,18 MIO
EU-6a (Anpassung für gruppeninterne Risikopositionen, die gemäß Artikel 429 Absatz 7 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013 bei der Gesamtrisikopositionsmessgröße der Verschuldungsquote unberücksichtigt bleiben)	
EU-6b (Anpassung für Risikopositionen, die gemäß Artikel 429 Absatz 14 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013 bei der Gesamtrisikopositionsmessgröße der Verschuldungsquote unberücksichtigt bleiben)	n.a.
7 Sonstige Anpassungen	
8 Gesamtrisikopositionsmessgröße der Verschuldungsquote	EUR 24,9 MIO
Tabelle LRCom: Einheitliche Offenlegung der Verschuldungsquote	
Risikopositionen für die CRR-Verschuldungsquote	EUR 24,9 MIO
Bilanzwirksame Risikopositionen (ohne Derivate und SFT)	EUR 24,7, MIO
1 Bilanzwirksame Posten (ohne Derivate, SFT und Treuhandvermögen, aber einschließlich Sicherheiten)	
2 (Bei der Ermittlung des Kernkapitals abgezogene Aktivabeträge)	EUR 453,7 TSD
3 Summe der bilanzwirksamen Risikopositionen (ohne Derivate, SFT und Treuhandvermögen) (Summe der Zeilen 1 und 2)	EUR 24,7 MIO