



2015
ÉVES
JELENTÉS

Garantiqa
Hitelgarancia Zrt.



Garantiqa Hitelgarancia Zrt. • 1082 Budapest, Kisfaludy utca 32. • Telefon: (36)-1-444-01-00, (36)-1-444-02-90 • Telefax: (36)-1-485-83-20 • www.hitelgarancia.hu

A Garantiqa Hitelgarancia Zrt. az MFB Csoport tagja 
CSOPORT

ÉVES JELENTÉS
A GARANTIQA HITELGARANCIA ZRT.
2015. ÉVI TEVÉKENYSÉGÉRŐL

01. A KEZESSÉGVÁLLALÁSOK FŐBB JELLEMZŐI
02. A GARANCIAPORTFOLIÓ ALAKULÁSA
03. A BEVÁLTÁSOK ALAKULÁSA
04. FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉS



dr. Búza Éva
vezérigazgató

I Tisztelt Olvasó!

” A Garantiqa Hitelgarancia Zrt. meghatározó szerepet játszik a kis- és középvállalkozások forráshoz jutásában. A Társaság stratégiai célja, hogy a kezességvállalás igénybevételével minél több hitelképes vállalkozás jusson finanszírozási forráshoz, ezzel segítve versenyképességük megőrzését, valamint a gazdaság növekedését.

A Garantiqa Hitelgarancia Zrt. üzleti aktivitását az állami- ill. JEREMIE-vizsgontgarancia mellett vállalt kezességekre koncentrálja, annak érdekében, hogy garanciavállalási kapacitásunk nyújtson elégséges fedezetet a banki KKV finanszírozás későbbi bővüléséből eredő igényeinek kiszolgálására.

A Garantiqa Hitelgarancia Zrt. tőkeellátottsága lehetővé teszi a kezességvállalási tevékenység érdemi bővítését, összhangban a kitűzött üzletpolitikai célokkal.

A 2015. évi üzleti terv fókuszában az üzleti aktivitás növelése állt. A jelenlegi termékkörben a Garantiqa Hitelgarancia Zrt. szolgáltatásainak gyorsabb, egyszerűbb és olcsóbb elérése érdekében már végrehajtott fejlesztések megalapozták a kezességvállalás iránti igény érdemi növekedését.

A korábbi években megkezdett keresletbővítő lépések megfelelő alapot kínáltak a vállalkozói és banki igények mind hatékonyabb kielégítésére:

- A 2015 előtt végrehajtott készfizető kezességvállalási díjcsökkentés és a díjtámogatás hatására a KKV-kat terhelő díjszint jelentősen mérséklődött.
- Megállapodásos eljárásban vállalt kezességek ösztönzése érdekében végrehajtott intézkedések hatására a kezesség iránti kereslet e termékkörben dinamikusan nőtt.
- A befogadási és bírálati határidők csökkentése és a Garantiqa Hitelgarancia Zrt. belső folyamatainak egyszerűsítésével segíti a banki hitelezést.

Az év során folytattuk az elektronikus banki kommunikációt célzó intézkedéseinket, fejlesztéseinket.

- Prioritásként kezeltük a banki partnerekkel folytatott kommunikáció elektronikus csatornára terelését.

Az elektronikus kérelmi rendszer bevezetésével érdemi gyorsítást értünk el az üzleti folyamatainkban.

- a megállapodásos kezességvállalások bírálati ideje - 13 napról - 1,7 napra csökkent,
 - az egyedi bírálatú ügyeknél az átfutási idő a korábbi 25 napról 9 napra mérséklődött.
- Az egyedi ügyletkör bírálati idejét gyorsítja továbbá, hogy az ún. gyorsítósáv bevezetésével a 9 napos átfutási időt gyakorlatilag megfeleztük.

A 2015. évi üzleti tervben rögzített üzletpolitikának megfelelően a banki partnerekkel való személyes kapcsolattartás erősítése mellett nagy hangsúlyt helyezünk a banki értékesítés támogatására.

- Értékesítő csoportot hoztunk létre, melyben a kollégák feladata a közvetlen kapcsolattartás a banki sales (a vidéki hálózatokat is beleértve) és kockázatkezelési munkatársakkal.
- 2015. augusztustól megkezdte működését
 - Help Desk (Call Center) szolgáltatás és ügyfélszolgálat.




Megkezdjük az üzleti tervben jóváhagyott kommunikációs aktivitások végrehajtását.

- Az általános kommunikációs és az arculattal összefüggő kommunikációs költségek révén Társaságunk nyomtatott, illetve online megjelenését korszerűsítettük:
 - A megújult honlapunk 2015. augusztus 3-tól érhető el.
 - A Garantiqa Hitelgarancia Zrt. ismertségének növelése érdekében növeltük megjelenésünket a gazdasági sajtóban, a honlapunkon tájékoztató blogot indítottunk, „Hitelgarancia” címmel nyomtatott újságot készítettünk, amelyet a banki hálózatokban terjesztettünk, stb.
 - Legjobb gyakorlatokból a banki partnereinkkel és közös kkv-ügyfeleinkkel Garantiqa reklámfilmeket készítettünk, amelyek az M1 csatornán kerültek sugárzásra.
 - Infografikus kisfilmet készítettünk, mellyel a Garantiqa szolgáltatásait népszerűsítettük a kkv-k és a banki ügyintézők körében.
- Létrehozzuk az üzleti célokkal összhangban az új márkaszlogent, alapkreatívot és az ebből kiinduló további kommunikációs produkciókat.

A közgyűlés által jóváhagyott 2015. évi üzleti terv keretei között, 2015. június 8-tól kiegészítő saját kockázatu kezességvállalási termék bevezetésére került sor.

- Azon kis- és középvállalkozások (vállalkozók) számára érhető el, akik a támogatási szabályok miatt kiszorulnak a viszontgaranciás körből.
- A közgyűlés döntése alapján az ebben az üzletkörben fennálló portfólió maximális állománya összesen 10 milliárd Ft lehet, a 2015. június 8. után vállalt saját kockázatu ügyletek 2015 végén fennálló állománya 2 milliárd Ft volt.

2015. júliustól elérhető a KKV-k számára a max. 50 mFt-os Széchenyi Kártya. Év végén 5 bank és a Takarékbank Zrt. által koordinált Takarékszövetkezetek fogadott be 25 millió Ft feletti Széchenyi Kártya Folyószámlahitel-kérelmet. Az Üzletszabályzat és Hirdetmény 2015. novemberi módosításával a Társaságunk által alkalmazott új termékbontás az átláthatóságot javította azzal, hogy termékeink érthetőbbek és könnyebben értékesíthetőek lettek.


dr. Búza Éva
vezérigazgató



Bertalan Sándor
elnök

I Tisztelt Olvasó!
„A következő oldalakon egy év megfeszített munkájának eredménye, számtalan tervezéssel, stratégiai egyeztetéssel töltött munkaóra esszenciája olvasható – elsősorban a számok nyelvén kifejezve. Az adatok alátámasztják a Garantiqa Hitelgarancia Zrt. törekvéseit, ugyanakkor csupán utalnak a Társaság munkatársainak elhivatottságára, szakmai igényességére. Bevezetőmben ennek fontosságát szeretném aláhúzni.

A Garantiqa Hitelgarancia Zrt. piacvezetőként olyan növekedést tud felmutatni, melynek üteme lényegesen gyorsabb a kkv hitelezés bővülésénél. 2015-ben 366,5 milliárd forintos kezességvállalási állományt értünk el, ami 14 százalékos emelkedést jelent, míg az éves kezességvállalás – 17 százalékos növekedéssel – 331 milliárd forintra bővült. A számok mögött minden esetben alapos szakértői előkészítés és felelős döntések állnak.

Az elindított változtatások, mint a díjak mérséklése, a befogadási és bírálati határidők csökkenése, a megállapodásos eljárásoknál meghozott intézkedések, illetve az egyedi bírálatos ügyleteknél alkalmazott új, közvetlen értékesítés-ösztönző tevékenység révén sikerült lendületet növekedési pályára állítanunk a Garantiqát.

Döntéseink mind azt célozták, hogy működésünk hatékonyabb, gyorsabb legyen. Közvetlenebb kapcsolatot építettünk ki partnereinkkel, a bankokkal és takarékszövetkezetekkel, továbbá kaput nyitottunk a vállalkozások felé: létrehoztuk gyorsan népszerűvé váló „call center” szolgáltatásunkat.

Az intenzív marketing-kommunikáció során szorosan együttműködünk partnereinkkel. Egymás kommunikációs csatornáira építve törekszünk aktív, az eredményekben is mérhető ügyfél kommunikációra. Kiemelésre érdemes rendszeresen megjelenő lapunk, a Hitelgarancia, amelyben maguk a bankok is megszólalási lehetőséghez jutnak, így egyre több bankfiókba, egyre nagyobb példányszámban jut el.

A Garantiqa felismerte, hogy a bankokkal együtt, párban képes csak növelni üzleti volumenét. Újra létrehozott értékesítési csapatunk folyamatos információcserén alapuló kapcsolatot ápol a banki kkv ügyfélkapcsolati kollégákkal – elmélyítve a közös munkát. Társaságunk munkatársai 2015-ben összesen 216 alkalommal látogatták meg partnereinket, oktatások, felsővezetői látogatások, bank központi szakterületekkel folytatott megbeszélések és a kkv régiókban tett látogatások formájában, ezeken az eseményeken közel 1970 hitelintézeti dolgozó vett részt. Üzleti folyamatainkat tehát a fejlesztés és a kommunikáció, az egyedi igények felmérése jellemezte.

A Garantiqa 2015-ben megerősítette a magyar gazdaságban betöltött pozícióját. A Társaság kezességvállalása mellett több mint 450 milliárd forint hitel áramlott az ágazatba. Az itt elvégzett munka nemzetgazdasági jelentősége elvitathatatlan.

A 2015-ben elért eredmények okot adnak a büszkeségre, ugyanakkor a 2016-ra kitűzött célok teljesítése komoly erőfeszítést igényel. Elkötelezettek vagyunk abban, hogy a Garantiqa tovább erősödjön, ezzel stabil hátteret és még nagyobb hajtóerőt biztosítva partnereinek.

Hiszünk benne, hogy munkánkkal a magyar gazdaság fejlődését segítjük, melyre garanciát jelent a Társaságban felhalmozott tapasztalat és a magasán képzett szakembergárda.



Bertalan Sándor
az Igazgatóság elnöke



képen balról jobbra első sor: dr. Nagy Róbert üzleti vezérigazgató-helyettes • dr. Búza Éva vezérigazgató • dr. Tamás Gábor kockázatkezelési vezérigazgató-helyettes • Rózner Anna igazgató Értékesítési Részleg • Tóth Ildikó igazgató Szerződés és Dokumentumkezelő Részleg • képen balról jobbra második sor: Kóvári Orsolya igazgató Kockázatkezelési Részleg • Bartuczné B. Magdolna igazgató Ügyfélkapcsolati és Termékfejlesztési Részleg • Mitták Csilla belső ellenőr • Torma József igazgató Pénzügyi és Számviteli Részleg • dr. Hainfahrt Eszter igazgató Jogi Részleg • Kassai Attila igazgató Informatikai és Ügyvitelszervezési Részleg

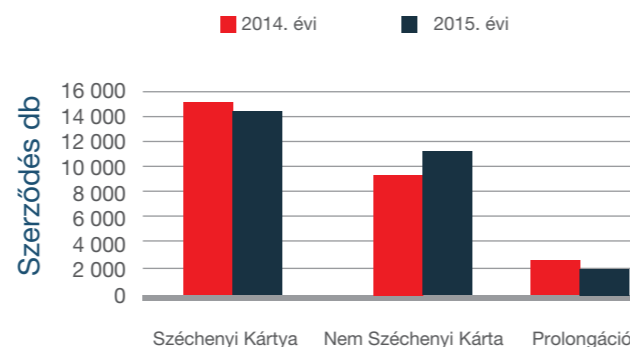
Az új kötésű kezességvállalások összegének előző évben megindult növekedése kedvező alapot teremtett a garanciavállalási aktivitás 2015. évi erősítéséhez. A korábbi évben végrehajtott díjcsökkentés, a garanciadíj-támogatás bevezetése, valamint a kezességvállalási folyamat egyszerűbbé és gyorsabbá tétele irányába tett intézkedések erősítették a garanciakeresletet. A kezesség-

vállalások másik meghatározó elemét képező prolongációs igények ugyan mérséklődtek, de a 2015. évben az éves kezességvállalások összege ennek ellenére is a korábbi évi szint felett alakult (új és prolongált kezességek együtt). Összességében az új és prolongált kezességvállalások összege 331,0 Mrd Ft, ami 17%-os bővülés jelentett.

Megnevezés	2014. évi tény	2015. évi terv	2015. évi tény
Kezességvállalások éves összege, MD Ft	282,1	334,7	331,0
Kezességvállalások év végi állománya, MD Ft	320,4	379,6	366,5
Mérleg szerinti eredmény, MD Ft	+4,4	+2,4	+3,5

A 2015. évi üzleti tervében a Garantiqa Hitelgarancia Zrt. 2,4 Mrd Ft nyereség elérésével számolt, annak figyelembe vételével, hogy a követelések behajtásának tervezett változásai 2015-ben egyszeri hatásként javítják a mérleg szerinti eredményt, miközben a működési költségek nem növekednek. A Garantiqa Hitelgarancia Zrt. adózás előtti eredménye +3.493 mFt (nyereség), ami részben a díj- és hozambevételi többletnek és a tervezettnél mérsékeltebb beváltások miatt alacsonyabb tartalékolási kötelezettségnek is köszönhető. A Garantiqa Hitelgarancia Zrt. 2015. évi készfizető kezességvállalási szerződéseinek száma meghaladta a 27.350 darabot (ez közel 830 darabos növekedést jelent a tavalyi adathoz mérten). Az elmúlt évben a Széchenyi Kártya-szerződések száma több mint 800 darabbal csökkent.

Szerződések száma, 2014-2015, db

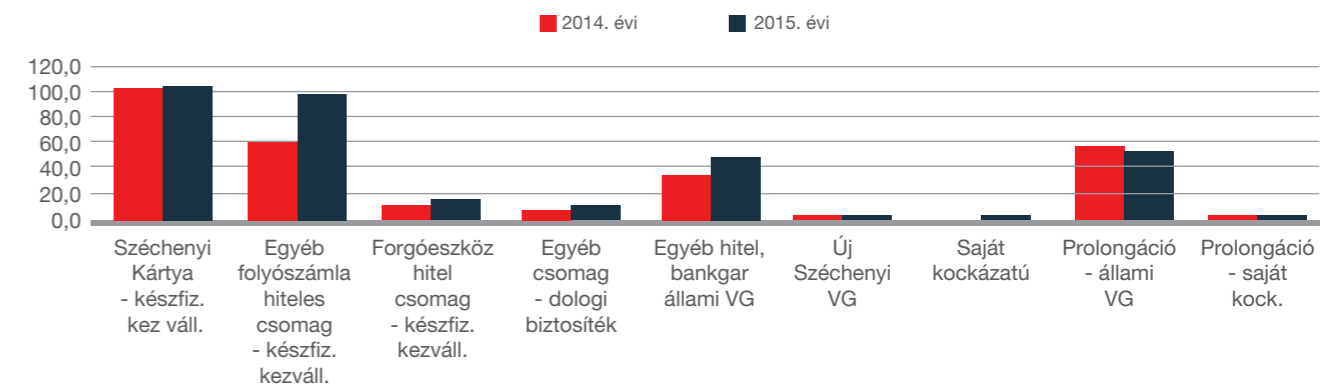


A 2015. évben

- 331,0 Mrd Ft készfizető kezességet vállaltunk, összesen 405,4 Mrd Ft összegű finanszírozási forrás eléréséhez (új és prolongált ügyleteknél együtt).
- Az éves garanciavállalási terv 99%-ban teljesült (2015. évi előirányzat: 334,7 Mrd Ft volt)
- A készfizető kezességvállalások együttes összege 17%-kal, közel 49 Mrd Ft-tal emelkedett a 2014. évi szinthez képest, mivel az új kötések 54,4 Mrd Ft-os növekedésének hatásait a prolongációs igényének 5,7 Mrd Ft-os csökkenése mérsékelte.

A vállalások legnagyobb volumenű bővülése a természetes személy készfizető kezessége mellett vállalt ügyletkörben volt tapasztalható. Ezen belül is a Széchenyi Kártya és az egyéb folyószámlahitel-termékek együtt az éves vállalások több mint 60%-át adják (201,7 Mrd Ft).

A kifizető kezességvállalás összege terméktípusok szerint és prolongációk alakulása 2014-2015, Mrd Ft





01.

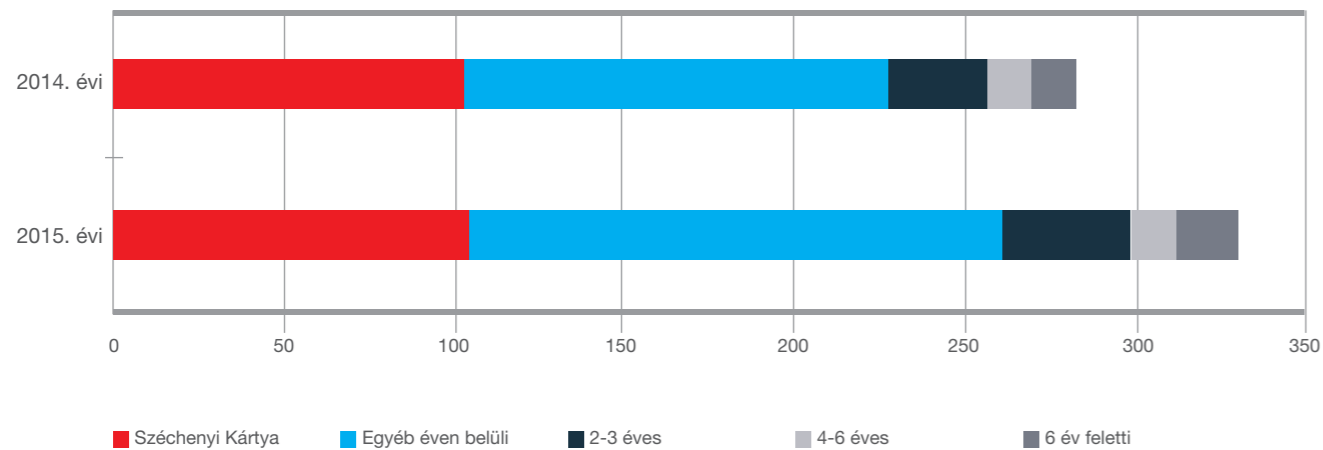
A KEZESSÉG-
VÁLLALÁSOK
FŐBB
JELLEMZŐI



2015-ben az éven belüli lejáratú ügyletek a meghatározók a Garantiqa Hitelgarancia Zrt. kezességvállalásának alakulásában:

- 90% körüli a súlyuk a szerződésszám és közel 80%-os a vállalt kezességek esetében.
 - E szegmensbe elsősorban a Széchenyi Kártya és egyéb – természetes személy készfizető kezessége melletti - folyószámlahitel-termékek tartoznak.
 - Az éven belüli Széchenyi Kártya-kezességek volumene az év folyamán mérséklődést mutatott. A II. félévtől a felvehető kártyahitel maximális összege 25-ről 50 mFt-ra emelkedett, ami stabilizálta a termék keresletét.
- Az éven túli kezességek kereslete növekedett, ez részben az NHP II. szakaszában vállalt kezességek hatását mutatja (pl. beruházási és éven túli lejáratú forgóeszközhitelhez vállalt kezességek).

Készfizető kezességvállalás, futamidő szerint, 2014-2015, Mrd Ft

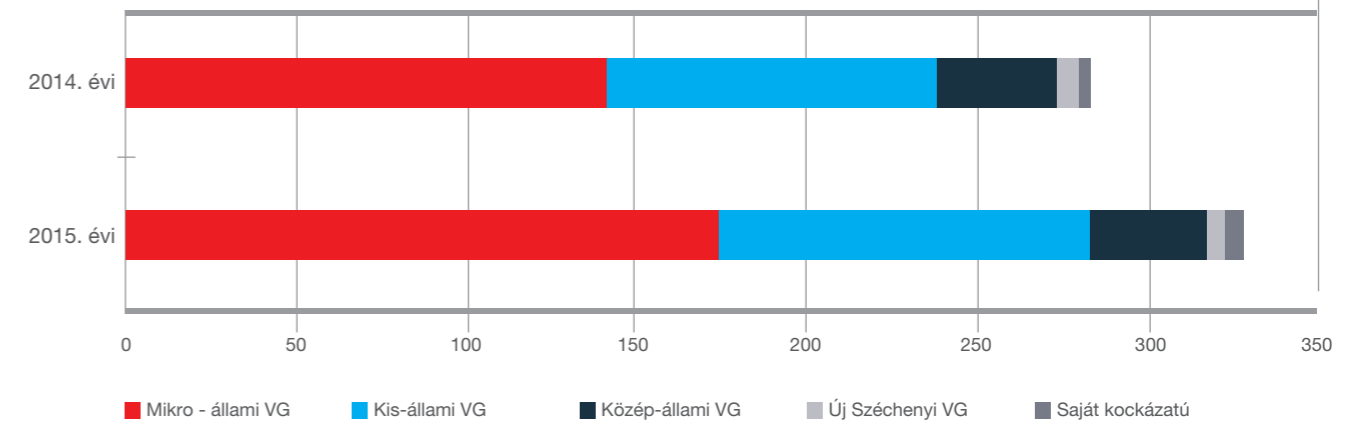


A kisösszegű hitelekhez (max. 25 mFt) 25.000-nél is több szerződésben 201,3 Mrd Ft kezességet vállalt a Garantiqa Hitelgarancia Zrt. (ami az éves vállalási volumen 61%-a). Ebben az ügyletkörben is a folyószámlahitel-termékek a jellemzőek.

Az állami viszontgaranciás körben jellemzően továbbra is a mikro- és kisvállalkozások hiteleihez kérték a bankok a kezességet, ezen belül is

- a mikro- és kisvállalkozások a szerződésszám kb. 80%-át és a vállalkozások összegének 53%-át adják (174,2 Mrd Ft).
- A középvállalatok súlya stagnál (mivel pl. az NHP II. szakaszában is alapvetően mikro- és kisvállalkozások esetében kérik a bankok a kezességet).
- Az új kötésű saját kockázatú kezességek összege 2,0 Mrd Ft.

Készfizető kezességvállalás, cégkategória szerint, 2014-2015., Mrd Ft



Többéves tendencia, hogy alapvetően a kereskedelem és a szolgáltatás adja a kezességek döntő többségét, de

számottevő az építőipar és a feldolgozóipar jelentősége az állami viszontgaranciás ügyletkörben.

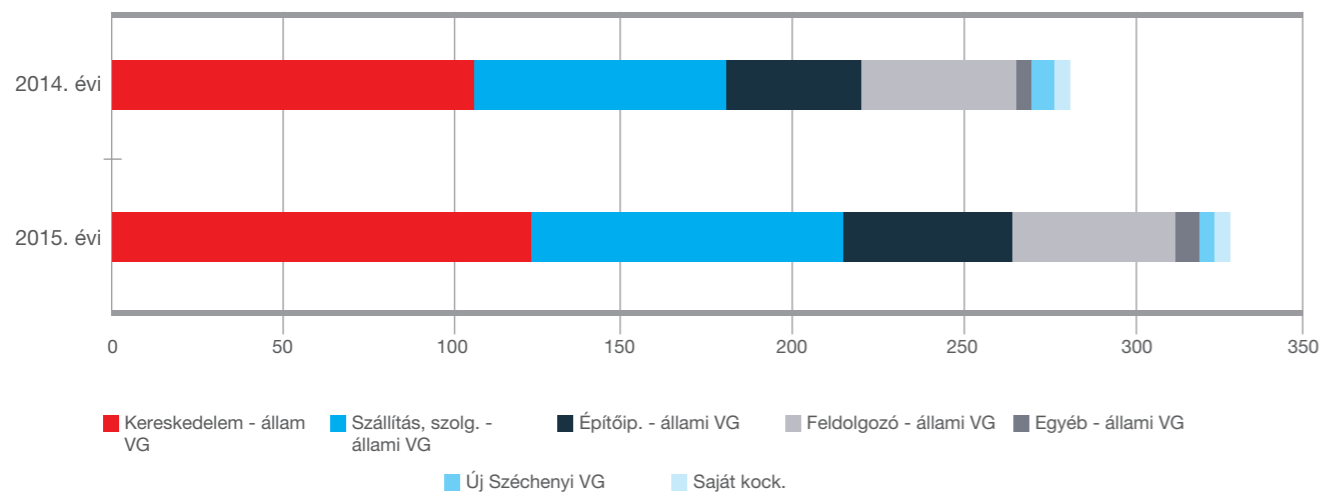




A 2015. évi üzleti tervben agrárcélú (mezőgazdaság és élelmiszeripar együtt) kezességvállalási előirányzat 7,0 Mrd Ft

volt, e szegmensben az új kötésű kezességvállalás ténylegesen 8,1 Mrd Ft.

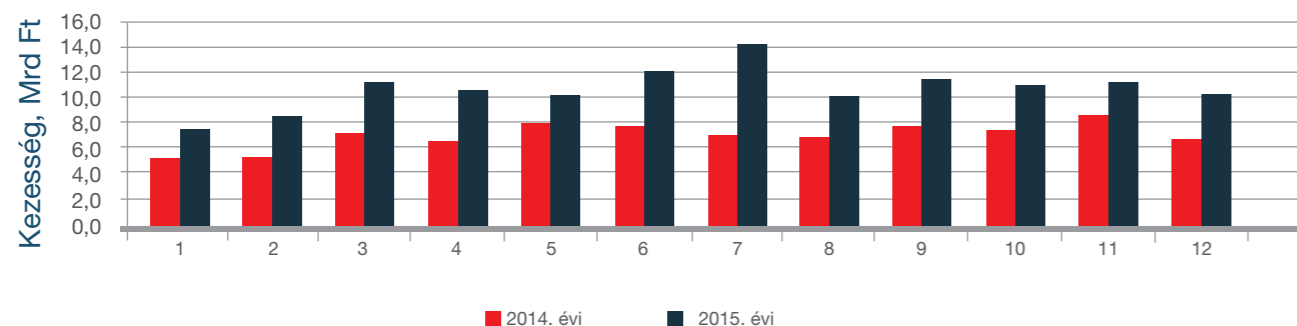
Készízető kezességvállalás, ágazatok szerint, 2014-2015, Mrd Ft



Több mint 50%-kal nőtt a banki megállapodások alapján vállalt ügyletkörben („csomagok”) a kezességvállalás (128,6 Mrd Ft, Széchenyi Kártya nélkül).

A legnagyobb volumenű emelkedés a dologi biztosíték nélküli folyószámla-hitel termékeknél volt tapasztalható

Kifizető kezességvállalások havi alakulása (2014-2015, Mrd Ft)
Banki megállapodások (Széchenyi Kártya nélkül)



A Növekedési Hitelprogramhoz (NHP) II. szakaszában 2013-2015 között a Garantiqa Hitelgarancia Zrt. 72,1 Mrd Ft összegben vállalt kezességet, így összességében 104,4 Mrd Ft hitel ki-

helyezését segítettünk. Piaci részesedésünk 7% feletti volt az NHP II. keretében leszerződött hitelek összegéből (az összesített adatokat tartalmazó MNB-közlemény adataival összevetve).

Szerződéskötés	Szerződés, db	Hitel, Mrd Ft	Kezesség, Mrd Ft
Garantiqa Hitelgarancia Zrt. által garantált NHP II. ügyletek, 2013-2015 között összesen	3 100	104,432	72,073
Ebből: - 2015. évi új kötésű ügylet	1 697	59,987	41,031
NHP II. hitelkihelyezés összesen (MNB-adat)	45 977	1 402 100	-
Garantiqa Hitelgarancia Zrt. piaci súly, %	6,7%	7,4%	-

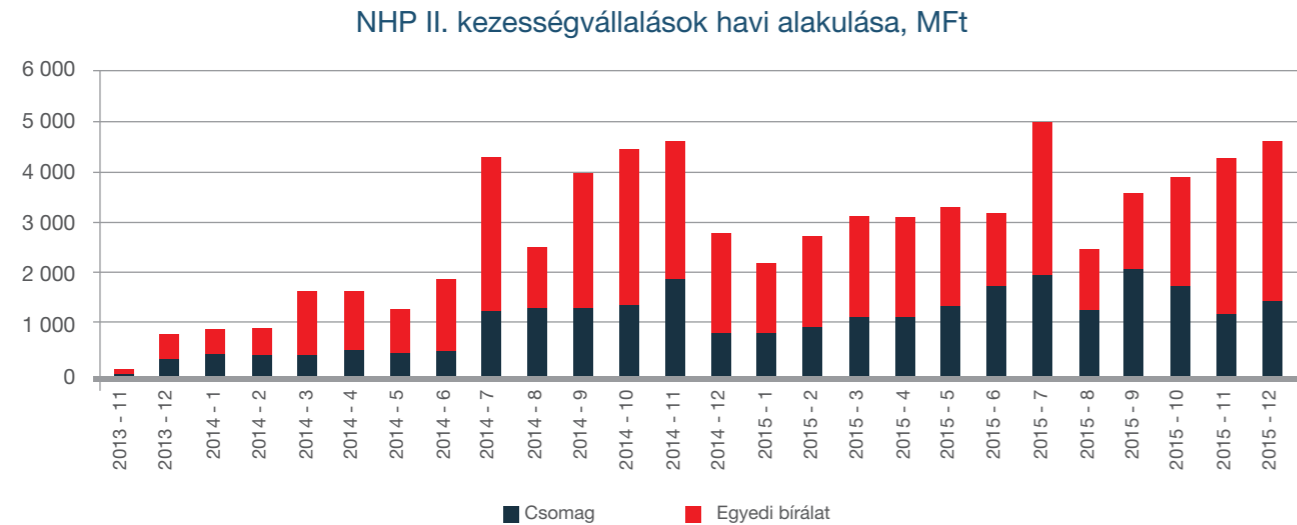
A Garantiqa Zrt. adatok a 2013. október 1 - 2015. december 31. közötti kezességvállalási adatokat tartalmazzák. Az MNB Monetáris Tanácsa 2013. szeptember 11-én döntött a Növekedési Hitelprogram folytatásáról.

Forrás: <http://www.mnb.hu/letoltes/nhp2-kihasznaltsag-20150707.pdf>. A közlemény 2015. december 31-ig összesített adatokat tartalmazza a programban kihelyezett hitelekről.

Üzleti tervben a Garantiqa Zrt. azzal számolt, hogy az NHP II. szakaszában és NHP+ forrásból 2015-ben kihelyezett hiteleknel a piaci részesedés együttesen elérheti a 15%-ot (a tervezett vállalási volumen

e két NPH-termékkörre 72,4 Mrd Ft volt). A terv nem teljesült, alapvetően annak hatására, hogy az NHP+ programban érdemi garanciakereslet nem jelentkezett: a vállalások összege 0,3 Mrd Ft volt.

A továbbiakban az NHP II. szakasza keretében kihelyezett hitelekhez kapcsolódó kezességek adatait együttesen mutatjuk be.

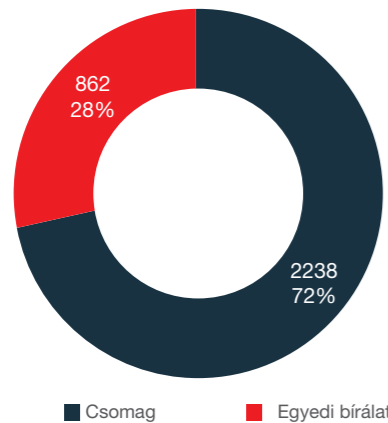


A 2013-2015 között a programban 21 bank és a takarékszövetkezetek ügyfelei részére vállaltunk kezességet. A kezességvállalás az év nagy részében havi 3,0 Mrd Ft felett alakult.

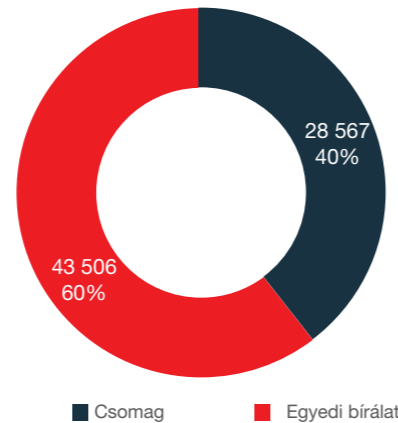
Az NHP II. szakaszában a kezességeket alapvetően állami viszontgarancia mellett nyújtottuk (61,2 Mrd Ft), további

9,6 Mrd Ft az Új Széchenyi viszontgaranciás ügyek összege és megközelítette az 1,3 Mrd Ft-ot a saját kockázatú kezességek összege e termékszegmensben. Darabszám alapján az NHP II. szakaszában döntően csomagos ügyeknél kérték a bankok a kezességet, de a vállalatok volumenének 60%-a egyedi bíráló ügylethez tartozott.

NHP II. szerződések száma bírálati mód szerint, db és megoszlási arány



NHP II. kezességek összege bírálati mód szerint, mFt és megoszlási arány



Alapvetően új ügyletekhez kérték kezességet a bankok (I. pillér), a már meglévő ügyletek kiváltása (II. pillér) nem volt jellemző (adatok Mrd Ft-ban).

Megnevezés	I. pillér			II. pillér	
	Új beruházási hitel	Új forgóeszközhitel	EU-s hitel	Beruházási hitel	Forgóeszközhitel
Szerződéses összeg, 2015. évig, MNB	818,9	385,5	126	48,8	22,8
Garantált hitel, 2015. évig, Garantiqa Zrt.	38,4	55,8	0,4	4,6	5,2

Az EU-támogatások megelőlegezéséhez kapcsolódó hitelekhez érdemi kezességvállalási igény nem jelentkezett. Ennek oka lehet pl. hogy az adós és a bank bízik a támo-

gatás későbbi lehívhatóságában, ezért nem is igénylik a kezességet a hitelhez.



Az MNB-átlagnál nagyobb összegű beruházási hiteket garantálunk, míg a forgóeszköz-hiteleknel inkább a kisebb összegű ügyleteknél kértek kezességet a bankok. Az átlagos hitel nagyság adatait a következő táblázat mutatja be (adatok mFt-ban).

Megnevezés	Átlagos hitel nagyság (I. pillér) - mFt	
	Új beruházási hitel	Új forgóeszköz-hitel
NHP II. hitelek (MNB)	23,7	61,4
Garantált hitel, Garantiqa Hitelgarancia Zrt.	42,8	26,4

A fejlesztési hitelek nagyobb részét is megállapodásos eljárás keretében igényelték a bankok, itt 3,0-165,0 mFt között szóródik a hitelösszeg. Az egyedi bírálatos fejlesztési hitelekhez vállalt kezességeknél a legnagyobb ügyletek meghaladták a 700 mFt-ot.

Az I. pillérben a beruházási hitelek átlagosan 7,9 éves lejáratúak (MNB: 7,1 év), többségükben 10 évre kötött szerződések, a forgóeszköz-hitelek zömében éven túli, max. 3 éves lejáratúak és átlagosan 3,0 éves futamidővel bírtak (MNB: 2,3 év).

Az MNB jelentése szerint az NHP II. szakaszában

- a hitelek összegének több mint 25%-a mezőgazdasági célú, ezzel szemben a szektor alig van jelen az általunk garantált ügyletkörben (2%).
- Országosan 25% körüli a kereskedelem aránya az összes hitelkihelyezésben, ezzel szemben a Garantiqa Hitelgarancia Zrt. ügyleteinél 40% feletti a szektor részaránya.
- A készfizető kezességeink összegének 50%-a a Központi Régió vállalkozásainak ügyleteihez tartozik (Budapest és Pest megye), míg az MNB adatokban ennél kisebb (30% körüli) súlyt mutat a régió a kihelyezett hitelek összegéből.



02.

A GARANCIA-
PORTFOLIÓ
ALAKULÁSA



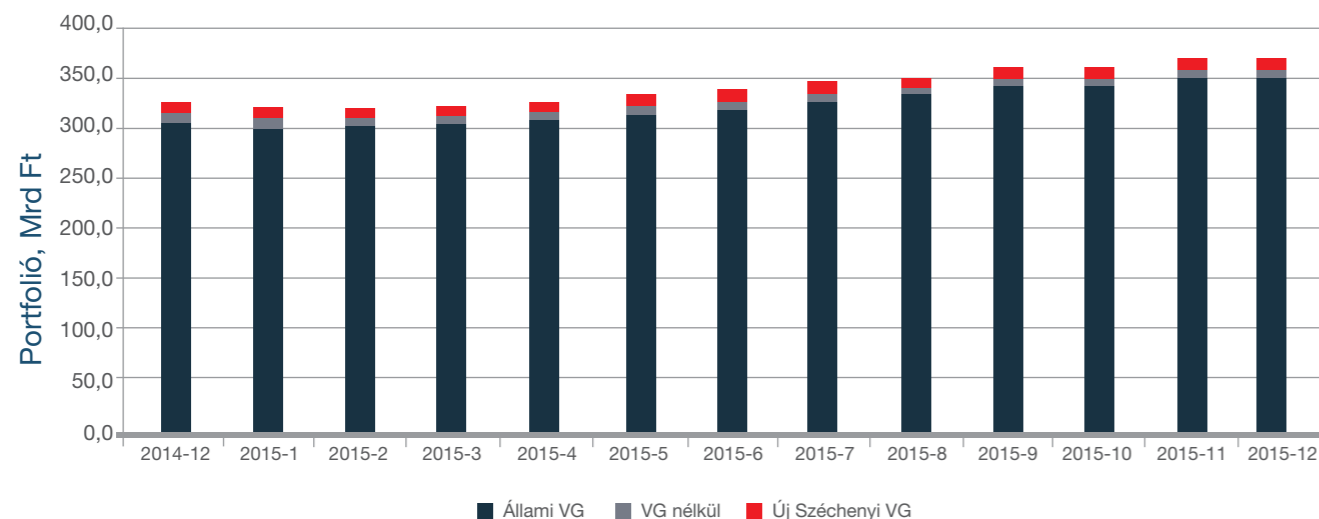


„ A Garantiqa Hitelgarancia Zrt. 2015. december 31-i garanciaportfóliójában lévő kezességek állománya 366,5 Mrd Ft (év végi előirányzat: 379,6 Mrd Ft, a tervteljesülés 97%). A portfólió tartós növekedést mutatott 2015-ben és 14%-kal magasabb, mint az egy évvel korábbi állomány értéke.

A portfólió bővülése döntően az állami viszontgaranciás ügyletkörhöz köthető, és ezzel magyarázható, hogy a tervezett szint alatti az Új Széchenyi viszontgaranciás állomány. Folyamatosan kifutnak a 2015 előtt vállalt saját kockázatú kezességek és csak a későbbi években növekedhet az új feltételek mellett vállalt saját kockázatú garanciaállomány.

Megnevezés	2014. 12. 31. tény	2015. 12. 31. terv	2015. 12. 31. tény
Állami viszontgaranciával	302,0	348,3	348,7
Új Széchenyi viszontgaranciával	6,5	20,1	9,2
Viszontgarancia nélkül	11,9	11,2	8,6
Ebből: - Új saját kockázatú ügylet	-	3,0	2,0
Garantiqa Zrt. portfólió összesen	320,4	379,6	366,5

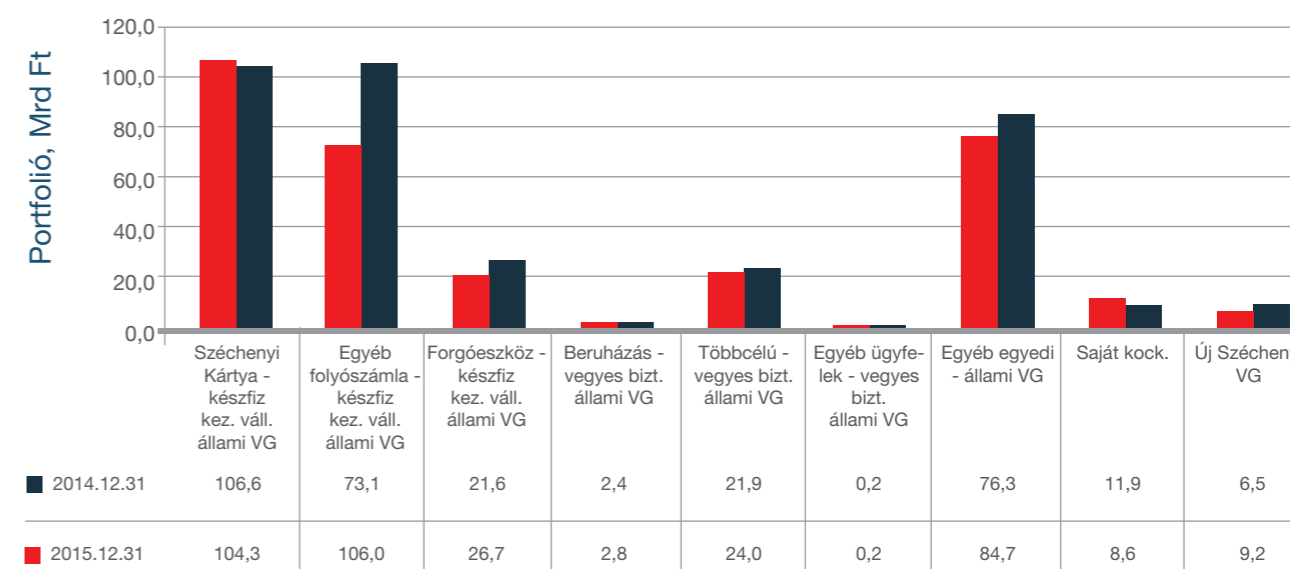
Garantiqa Hitelgarancia Zrt. portfóliójának havi alakulása, viszontgarancia szerint, 2014-2015, Mrd Ft



Az alapvetően állami viszontgaranciás ügyleteket tartalmazó portfólió alakulását meghatározó főbb tendenciákat az alábbiakban foglaljuk össze.

- 46,7 Mrd Ft-tal nőtt az állami viszontgaranciás kezességek állománya. Ami jellemzően a magánszemély készfizető kezességével fedezett folyószámlahitelek állományának 32,9 Mrd Ft-tal történő emelkedésével magyarázható (állami viszontgaranciával, Széchenyi Kártya nélkül).
- A saját kockázatú állomány csökkenését ellensúlyozta az állami és Új Széchenyi viszontgaranciás ügyletkör bővülése.

A portfólió termékkörök és viszontgarancia szerint, Mrd Ft





A kötelezettségállományon belül a problémamentes és külön figyelendő minősítési kategóriájú ügyletek a meghatározók, együttes arányuk kevéssel a 2014. évi szint feletti.

Minősítési kategória	2014. 12. 31-i állomány				2015. 12. 31-i állomány			
	Garanciaportfólió		Céltartalék		Garanciaportfólió		Céltartalék	
	Mrd Ft	Mego. %	Mrd Ft	Mego. %	Mrd Ft	Mego. %	Mrd Ft	Mego. %
Problémamentes	74,4	23%	0,0	0%	98,9	27%	0,0	0%
Külön figyelendő	212,7	66%	1,1	16%	238,2	65%	2,3	34%
Átlag alatti	15,3	5%	1,0	15%	15,1	4%	0,7	10%
Kétes	5,6	2%	0,5	7%	4,8	1%	0,7	10%
Rossz	12,4	4%	4,3	62%	9,5	3%	3,1	46%
Összesen	320,4	100%	6,9	100%	366,5	100%	6,8	100%

A Garantiqa Hitelgarancia Zrt. 2015. év végi portfólióján átlagosan 1,8%-os a céltartalék-arány, ami csökkenést mutat az előző év azonos időszaki adatahoz képest (2,2%). Ennek oka nagyrészt a portfólió szerkezeti átrendeződésével magyarázható, mivel a portfólió 2015.

évi bővülése jellemzően a problémamentes és külön figyelendő minősítésű állomány növekedésével együtt következett be, a rosszabb minősítésű állományok együttes volumene esett.

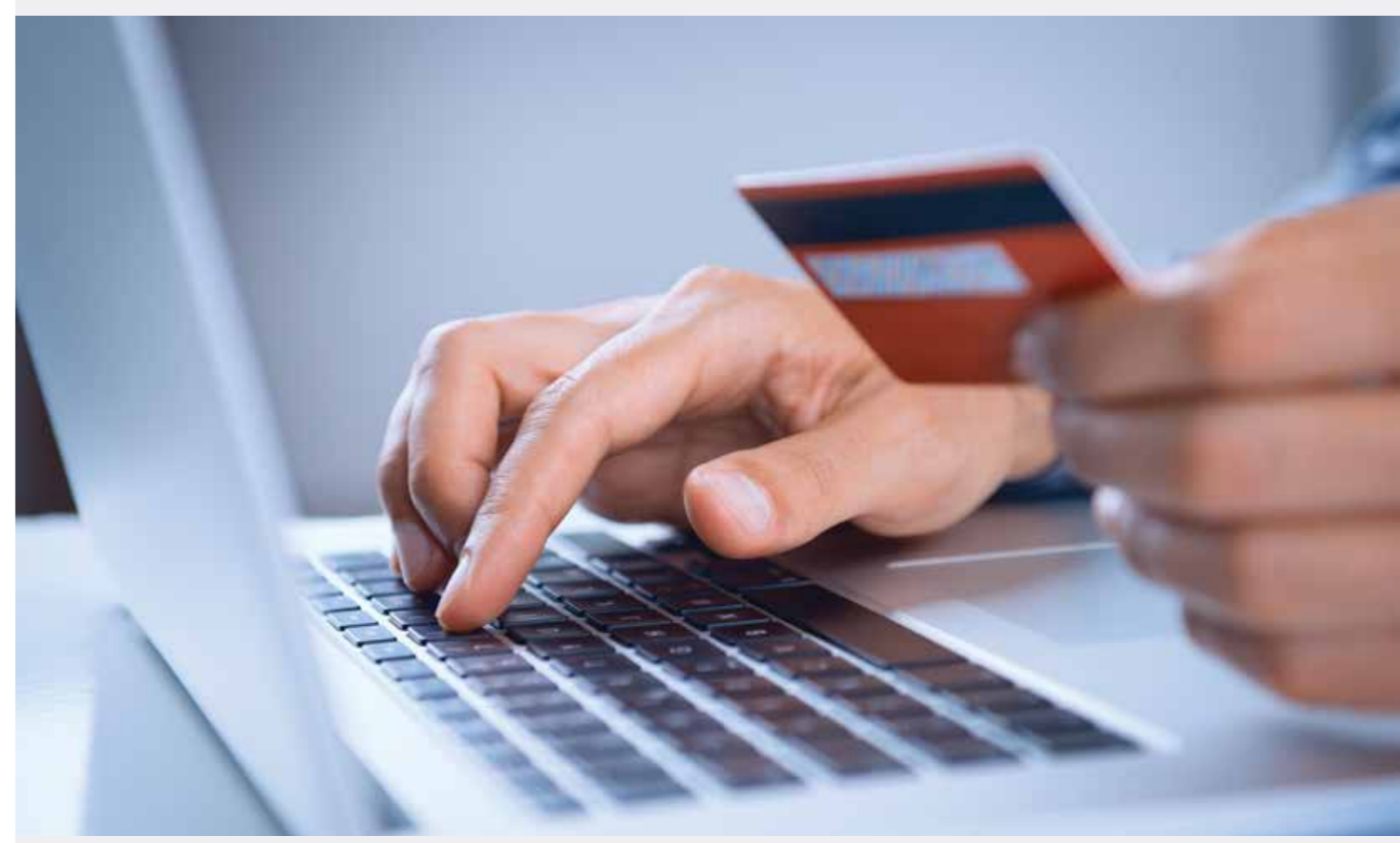
„ A 2014-2015-ös évben a Garantiqa üzleti aktivitásának növelése érdekében a prudens, konzervatív kockázatkezelési elvek fenntartása mellett számos tudatos üzletfejlesztési intézkedést tett. Az üzleti célokat szem előtt tartó tudatosan vállalt, a prudens kockázatvállalás szempontjait változatlanul fenntartó kockázatkezelés a portfólió minőségéhez igazított intézkedéseket tett szükségessé:

- Az adósminősítés és a kezdő ügyletminősítés összerendelése a külön figyelendő állomány csökkenését, a céltartalék felszabadítását eredményezte.
- A Garantiqa áraiban az üzleti célokra, a versenyhelyzetre, valamint részben az előírásokra tekintettel a kockázatarányos árazást nem tudja minden szegmensben megvalósítani.

A viszontgarancia összegével csökkentett kitétségek (Garantiqa kockázata) és a megképzett céltartalékok egymáshoz

viszonyított aránya pedig azt támasztja alá, hogy a Társaság mérlege a várható veszteségekre kellően felkészített.

A portfólió és kockázati céltartalék aránya, 2015.12.31-i állapot, Mrd Ft						
Minősítési kategória	Garancia-portfólió	Viszont-garancia	Cél-tartalék	Garantiqa kockázata	Céltart. / portf., %	Céltart. / Garantiqa kock., %
Problémamentes	98,9	82,3	0,0	16,6	0,00%	0,00%
Külön figyelendő	238,2	199,8	2,3	38,5	0,96%	5,97%
Átlag alatti	15,1	11,8	0,7	3,5	4,42%	20,47%
Kétes	4,8	3,1	0,7	1,7	13,88%	39,26%
Rossz	9,5	5,4	3,1	4,1	32,96%	76,76%
Összesen	366,5	302,4	6,8	64,1	1,84%	10,54%

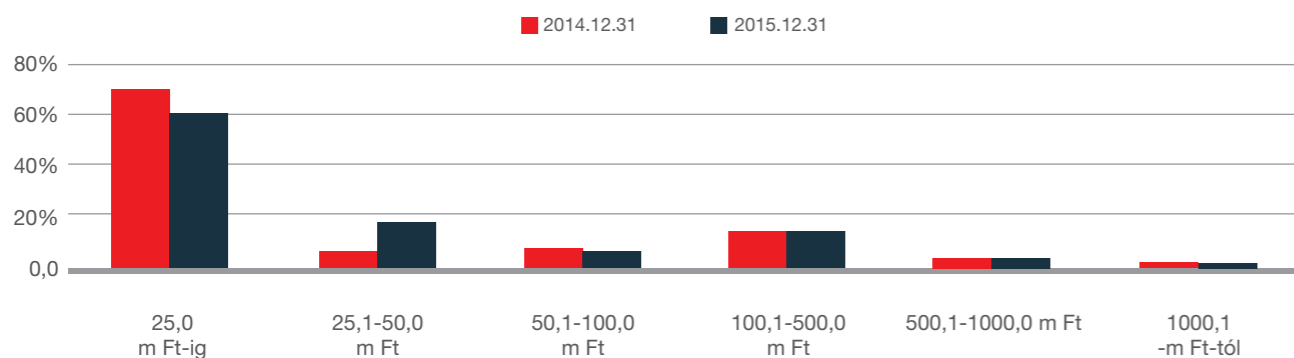




A portfólió garantált hitel nagysága szerinti összetétele a kisösszegű (max. 25 mFt-os) hitelek túlsúlyát mutatja. Ennek oka, hogy

- a portfólióban meghatározó termékek (éven belüli Széchenyi Kártya, egyéb kártyahitel termékek) kisebb összegű hitelekhez kapcsolódnak, ugyanakkor
- arányeltolódás látszik a 25 mFt feletti hitelek javára, ami részben az NHP II. nagyobb volumenű hiteleinek garantálásával magyarázható.

A portfólió induló hitel nagysága szerinti összetétele, 2014-2015., mFt



A Garantiqa Hitelgarancia Zrt. 2015. december 31-i garanciaportfóliójához 6,8 Mrd Ft kockázati céltartalékot, míg a peresített ügyletekhez 0,2 Mrd Ft, az egyéb várható kötelezettségekhez további 0,3 Mrd Ft céltartalékot képzett.

A fentieknek megfelelően a céltartalék-állomány 2015. december 31-én 7,3 Mrd Ft volt.

03.

A BEVÁLTÁSOK
ALAKULÁSA



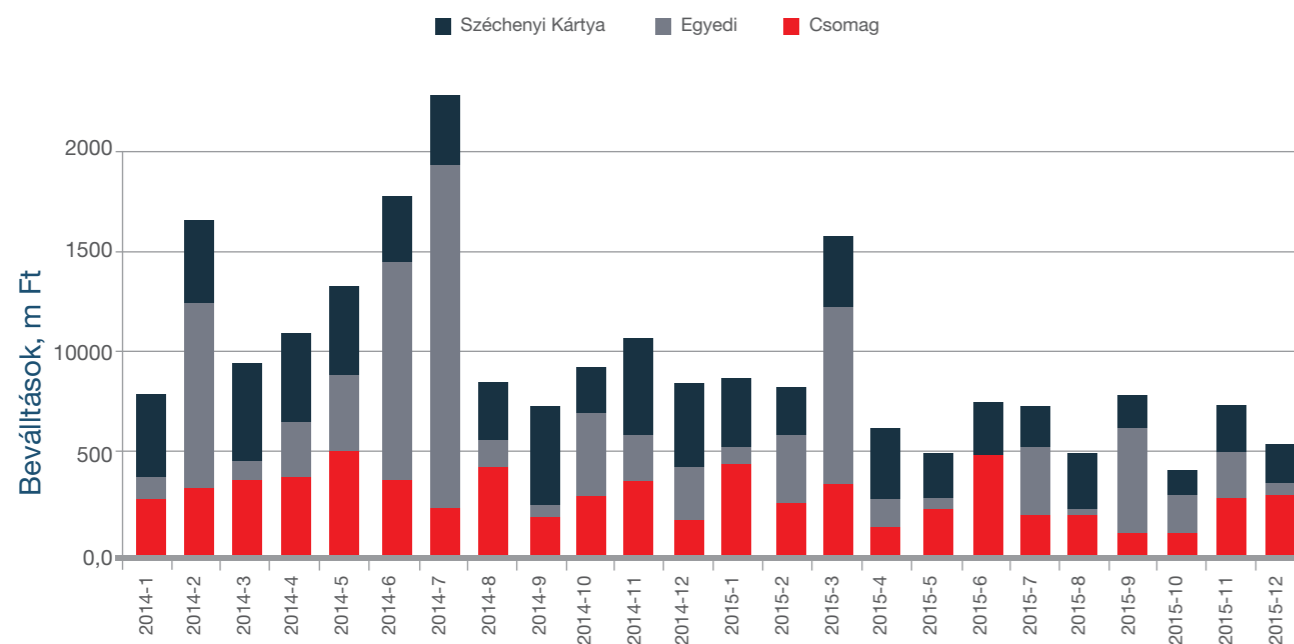
2015. évben a beváltások száma és a bruttó kifizetések összege (beváltott garancia) több mint 30%-kal csökkent a korábbi év adatához képest.

Megnevezés	2014. évi tény	2015. évi tény	Változás (2014=100%)
Beváltás, db	1 437	945	66%
ebből Széchenyi Kártya	797	443	56%
Beváltott garancia, Mrd Ft	14,7	9,3	63%
ebből Széchenyi Kártya	4,7	2,8	60%
Beváltás alatti kezességek állománya év végén, Mrd Ft	3,1	2,0	65%

A 17,8 Mrd Ft-os beváltási előirányzat 52%-ra teljesült 2015. december hó végére. A saját kockázatú beváltás összege 0,7 Mrd Ft, Új Széchenyi viszontgaranciás beváltás mindössze 23 mFt volt.

A Garantiqa Hitelgarancia Zrt. üzleti tervében 4,7%-os beváltás/év végi portfólióarány szerepelt. A 2015. év végére a fenti módon meghatározott beváltási arány 2,5%, ami a tervezettnél kedvezőbben alakuló beváltások hatását mutatja.

Beváltások több ügyletcsoport szerint, havonta (mFt-ban), 2014-2015.



A beváltások főbb jellemzői:

- Az év nagy részében a kifizetések havi összege jellemzően 0,5-1,0 Mrd Ft közötti sávban alakult, azonban márciusban 1,6 Mrd Ft beváltást teljesítettünk, melynek csaknem fele két vállalkozás ügyleteihez tartozott.
- A max. 25 mFt-os hiteleknel koncentrálnak a kifizetések összegének kb. 70%-a (6,2 Mrd Ft), döntően a dologi biztosíték nélküli folyószámlahitel-termék beváltások miatt.
- 4,8 Mrd Ft-ot fizettünk ki készfizető kezességvállalással fedezett folyószámlahitelekhez (éven belüli Széchenyi Kártyával együtt). Ez a 2015. évi kifizetések több mint 50%-a.
- A beváltott kezességek számának közel 80%-a 2013-2014-ban vállalt ügyletekhez tartozik (732 beváltás, 5,8 Mrd Ft kifizetés).
- Egyedi bírálatos ügyekhez 2015-ben 2,9 Mrd Ft-ot fizettünk ki (az éves beváltások 32%-a).





„ Megállapítható, hogy az új kötésű állami és Új Széchenyi viszontgaranciás ügyletkör, vagyis a Társaság alaptevékenysége esetében a kezességvállalások 2014-ben megindult bővülése 2015-ben további, jelentős növekedést mutatott.

A Garantiqa Hitelgarancia Zrt. által 2015-ben vállalt kezességek összege 17 százalékkal bővült az előző évhez képest és a kezességvállalási portfólió év végén meghaladta a 366 milliárd forintot. A Garantiqa Hitelgarancia Zrt. 2015-ben több mint 27 ezer darab kezességvállalási szerződést kötött, ezeknek 80 százaléka mikrovállalkozások hiteleihez kapcsolódott. A 2015-ben elért kiemelkedő – a kkv-szegmens hitelezésének bővülését jóval meghaladó – növekedés érdemben javította a kkv szektor hitelekhez történő hozzáférését.

A növekedést a kezességvállalás gyorsabb, egyszerűbb és olcsóbb igénybevétele érdekében, 2014-től végrehajtott átfogó intézkedéscsomag alapozta meg. A bankok és a vállalkozások számára is fontos a gyorsaság, a rugalmasság és a megbízhatóság, a Garantiqa Hitelgarancia

Zrt. ennek érdekében számos új termékkel, igen alacsony hitelgarancia díjakkal és aktívabb, nyitottabb működéssel segíti a bankok hitel-kihelyezési munkájának felgyorsítását.

A Társaság elkötelezett a megkezdett üzleti aktivitásnövelő intézkedések folytatása iránt. Az eKérelem lehetőségét már tizenegy bank és több takarékszövetkezet használja a banki megállapodásos termékek (csomagok) körében, ill. 2015. júliustól az elektronikus kérelembeadás lehetősége az egyedi bírálatú ügyleteknél is elérhető.

A 2015-ben létrehozott új értékesítő csapat munkája direkt módon ösztönzi a kezességvállalásunk aktívabb igénybevételét az egyedi bírálatos ügyletkörben, ezen intézkedésünk számszerű eredményeit a következő években várjuk. A portfólió döntően állami viszontgaranciás ügyletekből áll és a kötelezettségállományon belül a problémamentes és külön figyelendő minősítési kategóriájú ügyletek a meghatározók.

A Garantiqa Hitelgarancia Zrt. aktivitását tőkeproblémák nem korlátozzák, így Társaságunk aktív szerepvállalásával, a banki partnereivel együttműködve kíván hozzájárulni a KKV hitelezési folyamatok élénküléséhez.

A mérlegben és az eredménykimutatásban szereplő adatok a magyar számviteli törvényben foglaltakkal és a Magyarországon elfogadott általános számviteli elvekkel összhangban elkészített éves beszámoló mérlegéből és eredménykimutatásából, a fel nem sorolt sorok kihagyásával kerültek bemutatásra.

Az éves beszámoló egyéb részei nem kerülnek bemutatásra az éves jelentésben.

04.

FÜGGETLEN
KÖNYV-
VIZSGÁLÓI
JELENTÉS



MÉRLEG 2014. DECEMBER 31.

	Tétel megnevezése	2014	2015
	ESZKÖZÖK (aktívák)	e Ft	e Ft
1.	Pénzeszközök	5 070 736	4 999 352
2.	Állampapírok	22 951 788	23 400 090
3.	Hitelintézetekkel szembeni követelések	190 193	216 446
4.	Ügyfelekkel szembeni követelések	2 360 310	1 868 326
5.	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, beleértve a rögzített kamatozásúakat is	3 103 327	6 024 800
6.	Részvények és más változó hozamú értékpapírok		
7.	Részvények, részesedések befektetési célra	50 000	50 000
8.	Részvények, részesedések kapcsolt vállalkozásban		
9.	Immateriális javak	394 802	436 819
10.	Tárgyi eszközök	165 838	151 125
11.	Saját részvények		
12.	Egyéb eszközök	515 965	405 851
13.	Aktív időbeli elhatárolások	638 345	798 744
	Eszközök összesen	35 441 304	38 351 553
	Ebből: - FORGÓESZKÖZÖK	12 968 834	12 841 438
	BEFEKTETETT ESZKÖZÖK	21 834 125	24 711 371
	FORRÁSOK (passzívák)	e Ft	e Ft
1.	Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek		
2.	Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek		
3.	Kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettség		
4.	Egyéb kötelezettségek	241 998	394 571
5.	Passzív időbeli elhatárolások	1 975 247	2 382 297
6.	Céltartalékok	8 422 414	7 280 229
7.	Hátrasorolt kötelezettségek		
8.	Jegyzett tőke	7 839 600	7 839 600
9.	Jegyzett, de még be nem fizetett tőke (-)		
10.	Tőketartalék		
11.	Általános tartalék		
12.	Eredménytartalék (+)	12 595 656	16 962 045
13.	Lekötött tartalék		
14.	Értékelési tartalék		
15.	Mérleg szerinti eredmény (+)	4 366 389	3 492 811
	Források összesen	35 441 304	38 351 553
	Ebből: - RÖVID LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK	241 998	394 571
	HOSSZÚ LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK		
	SAJÁT TŐKE (8-9+10+11+12+13+14+15)	24 801 645	28 294 456

Tétel megnevezése	2014	2015
Mérlegen kívüli tételek	e Ft	e Ft
Függő kötelezettségek	322 408 335	366 758 006
Függő követelések	258 262 805	302 489 884
Bevált.-ból le nem zárt rész viszontgaranciára eső része	38 501 686	35 702 238

EREDMÉNYKIMUTATÁS 2015. DECEMBER 31.

	Tétel megnevezése	2014	2015
	e Ft	e Ft	e Ft
1.	Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek	1 436 240	1 414 512
2.	Fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások		
	Kamatkülönbözlet (1-2)	1 436 240	1 414 512
3.	Bevételek értékpapírokból		
4.	Kapott (járó) jutalék és díjbevételek	5 184 123	5 370 111
5.	Fizetett (fizetendő) jutalék és díjráfordítások	12 405	8 025
6.	Pénzügyi műveletek nettó eredménye	-4 687 836	-3 884 812
7.	Egyéb bevételek üzleti tevékenységből	121 905	123 220
8.	Általános igazgatási költségek	1 890 377	1 833 301
9.	Értékcsökkenési leírás	261 006	264 109
10.	Egyéb ráfordítások üzleti tevékenységből	690 425	685 615
11.	Értékvesztés követelések után és kockázati céltartalék-képzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	7 633 054	5 961 692
12.	Értékvesztés visszairása követelések után és kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	12 719 374	9 189 826
13.	Értékvesztés kapcsolt és egyéb rész. visz. részesedés után		
14.	Értékvesztés visszairása kapcsolt és egyéb részesedési visz.		
15.	Szokásos üzleti tevékenység eredménye	4 286 539	3 460 115
16.	Rendkívüli bevételek	80 850	33 696
17.	Rendkívüli ráfordítások	1 000	1 000
18.	Rendkívüli eredmény (16-17)	79 850	32 696
19.	Adózás előtti eredmény (15+16)	4 366 389	3 492 811
20.	Adófizetési kötelezettség (évközi adóelőleg)		
21.	Adózott eredmény (19-20)	4 366 389	3 492 811
22.	Általános tartalék képzése és felhasználása		
23.	Eredménytartalék igénybevétele osztalékra, részesedésre		
24.	Jóváhagyott osztalék és részesedés		
25.	Mérleg szerinti eredmény (21-22+23-24)	4 366 389	3 492 811



I A GARANTIQA HITELGARANCIA ZÁRTKÖRŰEN
MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG RÉSZVÉNYESEI
2015. DECEMBER 31.

A tulajdonos megnevezése	Részvények			Tulajdonosi hányad %
	névérték Ft	db	érték eFt	
Magyar Állam	100 000	24070	2 407 000	30,7031
MFB Magyar Fejlesztési Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság	100 000	36720	3 672 000	46,8391
K&H Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság	100 000	6400	640 000	8,1637
OTP Bank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság	100 000	2700	270 000	3,4441
BUDAPEST Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság	100 000	1900	190 000	2,4236
Magyar Vállalkozásfejlesztési Alapítvány	100 000	510	51 000	0,6505
MKB Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság	100 000	900	90 000	1,1480
ERSTE BANK HUNGARY Zártkörűen Működő Részvénytársaság	100 000	1700	170 000	2,1685
Magyar Export-Import Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság	100 000	120	12 000	0,1531
Bank of China (Hungária) Hitelintézet Zártkörűen Működő Részvénytársaság	100 000	100	10 000	0,1276
BKS Bank AG	100 000	100	10 000	0,1276
CIB Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság	100 000	200	20 000	0,2551
Citibank Europe Plc. Magyarországi Fióktelepe	100 000	100	10 000	0,1276
Commerzbank Zártkörűen Működő Részvénytársaság	100 000	100	10 000	0,1276
FHB Kereskedelmi Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság	100 000	200	20 000	0,2551
KDB Bank Európa Zártkörűen Működő Részvénytársaság	100 000	100	10 000	0,1276
NHB Növekedési Hitel Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság	100 000	100	10 000	0,1276
HYPO NOE Gruppe Bank AG Magyarországi Bankképviselője	100 000	100	10 000	0,1276
UniCredit Bank Hungary Zártkörűen Működő Részvénytársaság	100 000	200	20 000	0,2551
ING Bank N.V. Magyarországi Fióktelepe	100 000	100	10 000	0,1276
Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság	100 000	100	10 000	0,1276

A tulajdonos megnevezése	Részvények			Tulajdonosi hányad %
	névérték Ft	db	érték eFt	
Sberbank Magyarország Zártkörűen Működő Részvénytársaság	100 000	100	10 000	0,1276
Porsche Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság	100 000	100	10 000	0,1276
Raiffeisen Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság	100 000	200	20 000	0,2551
SOPRON BANK BURGENDLAND Zártkörűen Működő Részvénytársaság	100 000	100	10 000	0,1276
Oberbank AG Magyarországi Fióktelepe	100 000	100	10 000	0,1276
TENDAIR Szolgáltató Korlátolt Felelősségű Társaság	100 000	50	5 000	0,0638
Gránit Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság	100 000	100	10 000	0,1276
Jász-Takarékszövetkezet	100 000	10	1 000	0,0128
BÁCSKA Takarékszövetkezet	100 000	10	1 000	0,0128
Bak és Vidéke Takarékszövetkezet	100 000	10	1 000	0,0128
Bakonyvidéke Takarékszövetkezet	100 000	10	1 000	0,0128
Somogy Takarékszövetkezet	100 000	10	1 000	0,0128
Balmazújváros és Vidéke Takarékszövetkezet	100 000	10	1 000	0,0128
Dél-Dunántúli Takarékszövetkezet Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság	100 000	10	1 000	0,0128
Cserhátvidéke Körzeti Takarékszövetkezet	100 000	10	1 000	0,0128
Dunaföldvár és Vidéke Takarékszövetkezet	100 000	10	1 000	0,0128
Endrőd és Vidéke Takarékszövetkezet	100 000	10	1 000	0,0128
Érsekújváros és Vidéke Takarékszövetkezet	100 000	10	1 000	0,0128
Fókusz Takarékszövetkezet	100 000	50	5 000	0,0638
Füzes Takarékszövetkezeti Hitelintézet	100 000	10	1 000	0,0128
Hévíz és Vidéke Takarékszövetkezet	100 000	10	1 000	0,0128
HAJDÚDOROG és VIDÉKE Takarékszövetkezet	100 000	10	1 000	0,0128
Duna Takarékszövetkezet Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság	100 000	120	12 000	0,1531
Hatvan és Vidéke Takarékszövetkezet	100 000	10	1 000	0,0128
MagNet Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság	100 000	110	11 000	0,1403
SAVARIA Takarékszövetkezet	100 000	10	1 000	0,0128
Kiskunfélegyházi Takarékszövetkezet	100 000	10	1 000	0,0128
Kunszentmárton és Vidéke Takarékszövetkezet	100 000	10	1 000	0,0128
BORSOD Takarékszövetkezet	100 000	10	1 000	0,0128



A tulajdonos megnevezése	Részvények			Tulajdonosi hányad %
	névérték Ft	db	érték eFt	
Mohácsi Takarékszövetkezet Zártkörűen Működő Részvénytársaság	100 000	100	10 000	0,1276
PÁTRIA Takarékszövetkezet	100 000	10	1 000	0,0128
Nagykátai és Vidéke Takarékszövetkezet	100 000	10	1 000	0,0128
Kinizsi Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság	100 000	100	10 000	0,1276
Orgovány és Vidéke Takarékszövetkezet	100 000	10	1 000	0,0128
Pilisvörösvár és Vidéke Takarékszövetkezet	100 000	10	1 000	0,0128
Polgári Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság	100 000	10	1 000	0,0128
Répcelak és Vidéke Takarékszövetkezet	100 000	10	1 000	0,0128
Rakamaz és Vidéke Körzeti Takarékszövetkezet	100 000	10	1 000	0,0128
Sajóvölgye Takarékszövetkezet	100 000	10	1 000	0,0128
Fontana Credit Takarékszövetkezet	100 000	20	2 000	0,0255
Szeghalom és Vidéke Takarékszövetkezet	100 000	10	1 000	0,0128
Szigetvári Takarékszövetkezet	100 000	10	1 000	0,0128
Tiszavasvári Takarékszövetkezet	100 000	10	1 000	0,0128
Újszász és Vidéke Körzeti Takarékszövetkezet	100 000	10	1 000	0,0128
BUDA Regionális Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság	100 000	10	1 000	0,0128
HUNGÁRIA Takarékszövetkezet	100 000	10	1 000	0,0128
Magyar Vidék Hitelszövetkezet	100 000	10	1 000	0,0128
Széchenyi István Hitelszövetkezet	100 000	10	1 000	0,0128
Tiszántúli Első Hitelszövetkezet	100 000	10	1 000	0,0128
Szentesi Hitelszövetkezet	100 000	10	1 000	0,0128
Overdraft Hungary Zrt.	100 000	10	1 000	0,0128
Magyar Ipari Szövetség	100 000	5	500	0,0064
Ipartestületek Országos Szövetsége	100 000	2	200	0,0026
Munkaadók és Gyáriparosok Országos Szövetsége	100 000	2	200	0,0026
Általános Fogyasztási Szövetkezetek és Kereskedelmi Társaságok Országos Szövetsége	100 000	1	100	0,0013
DV Duna-Medencei Vállalkozók Egyesülete	100 000	1	100	0,0013
Agrár Munkaadói Szövetség	100 000	1	100	0,0013
Kereskedők és Vendéglátók Országos Érdekképviseleti Szövetsége	100 000	1	100	0,0013
Mezőgazdasági Szövetkezők és Termelők Országos Szövetsége	100 000	1	100	0,0013

A tulajdonos megnevezése	Részvények			Tulajdonosi hányad %
	névérték Ft	db	érték eFt	
Országos Takarékszövetkezeti Szövetség	100 000	1	100	0,0013
Vállalkozók és Munkáltatók Országos Szövetsége	100 000	1	100	0,0013
Merkantil Váltó és Vagyonbefektető Bank Zrt.	100 000	100	10 000	0,1276
DRB Dél-Dunántúli Regionális Bank Zrt.	100 000	100	10 000	0,1276
Pannon Takarékszövetkezet Zrt.	100 000	10	1 000	0,0128
B3 TAKARÉK Szövetkezet	100 000	20	2 000	0,0255
Összesen			7 839 600	100,0000





I A Garantiqa Hitelgarancia Zrt.
” igazgatósága, felügyelő bizottsága, ügyvezetősége
| 2015. január 1 – december 31. közötti időszakban

**A Garantiqa Hitelgarancia Zrt.
Igazgatósága**

Nagy Csaba elnök
Bertalan Sándor elnök
Búza Éva dr.
Nagy Róbert dr.
Németh László Tivadar
Király Marcell
Kovács Levente dr.
Sziládi-Losteiner Dóra
Urbán Zoltán
Várady György
Csonka Tibor
Futó Péter dr.

2015.04.30-ig
2015.04.30-tól

2015.01.26-tól
2015.04.30-tól

2015.01.04-ig
2016.02.26-tól

2015.04.30-ig

**A Garantiqa Hitelgarancia Zrt.
Felügyelő Bizottsága**

Adamecz Péter elnök
Bartal Tamás dr.
Pelyva Zsolt
Máhr András
Batta Kristófné
Ilenczfalvi-Szász Gábor
Jurenka Csaba Tibor
Kálmán László
Tőke Béláné

2015.04.30-tól
2015.04.30-tól

2016.03.16-ig
2015.06.30-ig
2015.04.30-ig
2015.04.30-ig

**A Garantiqa Hitelgarancia Zrt.
Ügyvezetőség**

dr. Búza Éva vezérigazgató
dr. Nagy Róbert vezérigazgató-helyettes
dr. Forrai István vezérigazgató-helyettes
dr. Tamás Gábor vezérigazgató-helyettes

2015.01.05-től
2015.01.26-tól
2015.04.16-ig
2015.04.16-tól

” Együtt, párban

A Garantiqa Hitelgarancia Zrt. ezúton köszönetet mond tulajdonosainak és partnereinek, hiszen a 2015-ös év sikere a közös együttműködésünk eredménye. 25 partner bankunk 1261 fiókjában dolgozó munkatársa, és a 104 takarékszövetkezet 1525 fiókjának kollégái támogatására a jövőben is számítunk. Társaságunk folyamatosan keresi az új megoldásokat, amellyel könnyebben elérhetővé, és piacképesebbé teheti szolgáltatásait. Fontos számunkra partnereink munkája, hiszen csak “együtt, párban” lehetünk sikeresek 2016-ban is.

A Garantiqa Hitelgarancia Zrt. menedzsmentje és munkatársai



Garantiqa

Hitelgarancia Zrt.



Garantiqa telefon:
+36 1 444 0100



@ info@hitelgarancia.hu



✉ Garantiqa Hitelgarancia Zrt.
1443 – Budapest, Pf. 200