

Garantiqa Hitelgarancia Zrt.

Nyilvánosságra hozatali követelmény teljesítése

2009.év

A Garantiqa Hitelgarancia Zrt A hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló, többször módosított 1996. évi CXII. törvény 137/A § és A hitelintézetek nyilvánosságra hozatali követelményének teljesítéséről szóló 234/2007. (IX. 04.) Kormányrendelet előírásainak az alábbiakban tesz eleget.

A Garantiqa a Hpt. 137/A § (4) bek. a) pontja szerinti lényeges információkat hozza nyilvánosságra évente egyszer a közgyűlés által elfogadott, auditált éves beszámoló alapján. A nyilvánosságra hozatali követelmény teljesítése biztosítja, hogy a Garantiqa megfelelő tájékoztatást nyújt partnerei, ügyfelei, a piac többi szereplője és a hatóságok számára kockázatkezelési stratégiájáról és biztosítja működésének átláthatóságát.

A fentiek értelmében a Garantiqa kockázatvállalásra, tőkemegfelelésre és kockázatmérséklési eszközökre vonatkozó elveit, valamint ezek tényszerű megvalósulását mutatjuk be a hivatkozott kormányrendelet szerint.

1. Kockázati stratégia

A kockázati stratégia a belső tőkeellátottság biztosítására irányul, az üzleti stratégiával összhangban bemutatja a Garantiqa kockázatokkal kapcsolatos általános irányvonalát. A Garantiqa kockázati stratégiája az alábbi témakörökre terjed ki:

- Kockázatvállalási politika
- Kockázati étvág, kockázatvállalási hajlandóság
- Kockázati szerkezet
- Kockázatkezelés szervezete

1.1. Kockázatvállalási politika

A Garantiqa üzleti stratégiai célja az, hogy folyamatosan bővítse garanciavállalási tevékenységét, segítse elő ügyfélkörének külső finanszírozási forráshoz való hozzájutását miközben saját tőkéjének értéke mindenkor haladja meg jegyzett tőkéjének a GDP belső árindexével valorizált értékét. Ezt az egyensúlyt a következő feltételek betartása mellett kívánja elérni:

A Garantiqa mindenkor úgy alakítja kockázatvállalását, kockázatkezelési és a belső tőkemegfelelés értékelési folyamatát, hogy az ne veszélyeztesse a Garantiqa biztonságos működését. A Garantiqa által meghatározott belső tőkeszükségletnek mindig megfelelő tőketöbbletet kell biztosítania a szabályozás által meghatározott minimális tőkekövetelmény felett. A szavatoló tőke nagysága minden mérési időpontban haladja meg a hitelkockázat sztenderd, valamint a működési kockázat alapmutató módszere szerint számított tőkeszükségletének összegét. A Garantiqa a tőkeszámításnál nem veszi hitelkockázat-mérséklő tételként figyelembe az adósnak a hitelnyújtó felé lekötött fedezetét. (Biztonságos működés elve).

Az új kötelezettségvállalások mennyisége és minősége – figyelembe véve a már meglévő állományt – az előbb említett tőkecél teljesülése mellett tegye lehetővé az éves kockázati költségterv betartását. A Garantiqa éves üzleti tervében figyelembe veszi a makrokörnyezet és a gazdasági ciklus változásából eredő hatásokat, így különösen az éves költségvetési tervben megfogalmazott gazdasági feltételezéseket.

A Garantiqa kockázatokat a belső szabályokban meghatározott keretek között és mértékig vállal. A Garantiqa Közgyűlése által meghatározott üzleti célok elérése érdekében az Igazgatóság határozza meg a kockázatvállalás elvi, prudenciális kereteit, a menedzsment ennek megfelelően szabályozza a kockázatvállalás illetve a kockázatkezelés belső folyamatait, eljárás rendjét.

A Garantiqa a készfizető kezesség elvállalásakor:

- a nem teljesítés kockázatát – az információk hasznosságát és megszerzésének költségeit optimalizálva – felméri;
- csak olyan addicionális kockázatokat vállal, amelyekből adódó veszteségek hosszú távú, eredményes működését nem veszélyeztetik.

A 100 millió forint összes garanciakitettséget el nem érő ügyletek esetében a Kockázatkezelési Igazgatóság javaslata alapján a felügyelő vezérigazgató-helyettes dönt.

A 100 millió forint összes garanciakitettséget generáló ügyletek esetében döntés-előkészítő kockázatelemzést a Kockázatkezelési Igazgatóság készíti, a felügyelő vezérigazgató-helyettes terjeszti elő a döntési javaslatot, aki indokolt esetben javaslatot tehet az adóminősítési kategória és a limit módosítására. Indokolt esetnek az minősül, ha az egyedi bíráló olyan kockázat növelő, vagy csökkentő tényezőt tár fel, amit a minősítési algoritmus (adóminősítés) nem tud a maga komplexitásában megfelelően értékelni (pl.: a cégcsoport kockázat, a piaci kockázat, a forgóeszközök körforgásából adódó kockázat, mint lejárt vevőszállító állomány, immobil készletek stb.) A kockázatvállalásról a Garancia Bizottság (GB) dönt, amelynek négy állandó tagja van (a vezérigazgató és helyettesei). A döntés nyílt szavazással, egyszerű szótöbbséggel történik (szavazategyenlőség esetén a vezérigazgató szavazata dönt). A négyből legalább három tag szükséges a határozathozatalhoz, az ülésekről jegyzőkönyv készül.

A Garantiqa a kockázatkezelés módszereinek és folyamatainak kialakításában, felülvizsgálatában együttműködik a felügyeleti rendszerrel, a kockázatkezelési módszerek kidolgozásában és fejlesztésében, a kockázatok alakulásának figyelésében és a minimális tőkekövetelmény mértékének, valamint a belső tőkeszükséglet nagysága meghatározásának kialakításában, a belső tőkeszükséglet megfelelőségének ellenőrzésében pedig igénybe veszi külső szakértők – elsősorban módszertani – segítségét és figyelembe veszi a könyvvizsgáló észrevételeit (Együttműködés elve).

A Garantiqa minden lényeges, releváns kockázatát azonosítja, méri, figyeli és jelentést készít róluk. A Garantiqa kockázati térképe a 2009.12.31-i állapot szerint:

Kockázattípus	Kezelve van	Kockázatkezelés módja
Hitelezési	Igen	Tőkeképzés - sztenderd módszer
Működési	Igen	Tőkeképzés – BIA módszer, illetve veszteségadat gyűjtés
Piaci	Nem	Nem releváns kockázat – nincsen kereskedési céllal tartott portfólió
Értékpapírosítási	Nem	Nem releváns kockázat – nincsenek értékpapírosítási pozíciói
Reziduális	Igen	Folyamatok – fedezetek megfelelő értékelése, tőkeszámításban a Zrt. nem veszi figyelembe a biztosítékokat kockázatcsökkentő tételként
Modellezési	Nem	Nem releváns kockázat - nincs modellezés

Koncentrációs	Igen	Folyamatok – Hpt. szerinti nagykockázat, ágazati és ügylettípus koncentráció vizsgálata
Ország	Nem	Nem releváns kockázat
Banki könyvi kamat	Nem	Nem releváns kockázat – különleges, hitelintézetektől eltérő forrásszerkezetéből fakadóan
Likviditási	Igen	Folyamatok az eszköz-forrásgazdálkodási szabályzatban megfelelően
Elszámolási	Nem	Nem releváns kockázat – elszámolóházon keresztül végzi tranzakcióit
Reputációs	Igen	Folyamatok – megfelelő panaszkezelés, a piac alakulásának nyomon követése és figyelembe vétele az üzleti és kockázati stratégia kialakításakor
Stratégiai	Igen	Folyamatok szabályozása, a testületi beszámoltatás rendszere

A számszerűsíthető kockázatokat a Garantiqa limitekkel és a szükséges belső kontrollokkal kezeli. (Lényeges kockázatok kezelésének elve).

A kockázatok behatárolása érdekében a belső utasításokban meghatározott limitek betartása minden érintett számára kötelező. A garanciavállalási kovenánsok az ügyviteli és informatikai folyamatokba vannak beépítve, az egyéb limitelőírások betartásának figyelése a Kockázatkezelési Igazgatóság Portfolióelemző csoportjának a feladata. A folyamatos limitfigyelés eredményeiről negyedévente, a beszámoló rendszer keretében tájékoztatni kell a menedzsmentet.

A Garantiqa az új termékek, szolgáltatások bevezetése előtt minden releváns kockázati típus vonatkozásában felméri a termék kockázatait, meghatározza a kockázatkezelés módszereit, ideértve a monitoring tevékenységet is.

A Garantiqa Igazgatósága évente napirendre tűzi, szükség esetén felülvizsgálja az előzőekben foglaltak megvalósítását. Amennyiben a Garantiqa bármely mérési időpontban nem teljesíti a tőkekövetelményekre vonatkozó előírásokat, az Igazgatóság napirendre tűzi a Garantiqa tőkehelyzetének megtárgyalását és intézkedéseket hoz az előző bekezdésekben foglaltak teljesítése érdekében. A Garantiqa - lényeges kockázatait kezelését összefoglalva - negyedévente jelentést készít az Igazgatóság és a Felügyelő Bizottság számára.

1.2. Kockázati étvágy, kockázatvállalási hajlandóság

A Garantiqa kockázati étvágya, kockázatvállalási hajlandósága azt mutatja, hogy

- milyen kockázatoknak, milyen mértékben kívánja magát kitenni,
- mely kockázatokat tart elfogadhatónak és melyeket nem,
- milyen módon ellenőrzi és jelenti a kockázatokat.

Kockázatvállalási hajlandóságát a Garantiqa az üzleti tervek, egyben a kockázati stratégia időhorizontjára határozza meg, és rendszeresen, évente felülvizsgálja.

A kockázatvállalás dimenzióit a Garantiqa Igazgatósága állapítja meg, figyelembe véve a Garantiqa közgyűlésen meghatározott célkitűzéseit.

1.3. Kockázati szerkezet (kockázati típusok)

1.3.1. Hitelezési kockázat

A Garantiqa készfizető kezességvállalásait az alábbi fő ismérvek szerint csoportosítja:

- az adós típusa, minősítése (vállalkozói szektorbeli, MRP-szervezet, önkormányzat, önkormányzati vállalat, magánszemély, projektvállalkozás);
- a finanszírozó típusa (kereskedelmi/befektetési bank, takarékszövetkezet, faktor- és lízing cég, támogatás nyújtó);
- a finanszírozás típusa és futamideje (kölsön, bankgarancia, faktoring, lízing, kötvény, támogatás);
- a viszontgarantőr (Magyar Állam, EIB, saját kockázatú).

A Garantiqa az ügyfelekre/adósokra vonatkozóan belső kockázat-felmérési módszert alkalmaz, külső szervezetek minősítését nem alkalmazza.

A belső minősítés és a kapcsolódó kockázatelemzés mélysége, részletezettsége az egy ügyfélért vállalt garanciakitettségek halmozott összegétől függ. A Garantiqa egyszerűsített kockázat értékelést alkalmaz az 50 millió Ft alatti garanciakitettséget eredményező garanciakérelmeknél. A Garantiqa a hitelezési kockázat korlátozása (mérséklése és kontrollja) érdekében egy **összetett limitrendszer** is alkalmaz:

- Az egy ügyfélhez (ügyfélcsoporthoz) tartozó kitettség általában nem haladhatja meg a Garantiqa szavatoló tőkéjének 10 %-át (nagykockázat). A "corporate" ügyfélkörben, illetve projektfinanszírozás esetén az ezt meghaladó (maximum a szavatoló tőke 25%-ig) kockázat vállalásához speciális kovenánsoknak való megfelelés esetén van lehetőség.
- Az ágazati koncentráció (az adósok TEAOR kódjának 4. mélységű bontásáig) nem haladhatja meg a 10 %-t.
- A garanciakitettségek professzionális pénzpiaci szereplők szerinti koncentrációja nem haladhatja meg a Partnerminősítési szabályzat előírásai szerinti mértéket.
- a Garantiqa viszontgarancia (költségvetés, EIB) nélküli, saját kockázatú garanciaportfóliójának aránya a teljes állományban nem haladhatja meg a 30%-ot

1.3.2. Működési kockázat

Miután a Garantiqa üzletszerűen kizárólag készfizető kezesség vállalással foglalkozik, a nem megfelelő belső folyamatokra és rendszerek, külső események vagy a dolgozók nem megfelelő feladatellátására visszavezethető veszteség a Zrt-nél csak a garanciavállalás folyamatához kapcsolódhat.

A működési kockázatra a hitelintézeti üzletági bontás nem alkalmazható, ezért a Garantiqa működési kockázatának tőkekövetelményét az alapmutató módszerével határozza meg.

A Kockázatkezelési Igazgatóság - megfelelő csoportosításban - folyamatosan vezeti és nyilvántartja a működési kockázatra visszavezethető eseményeket és az ahhoz kapcsolódó veszteségeket.

A Kockázatkezelési Igazgatóság évente beszámol az Igazgatóságnak a nyilvántartás eredményeiről és szükség esetén javaslatot tesz a működési kockázat kezelésének javítására. Az első beszámoló elkészítésével párhuzamosan, szükség esetén üzletfolytonossági és vészhelyzet kezelési szabályzatot dolgoz ki.

Ha egy aktuálisan jelentett eseményhez 1 millió Ft feletti veszteség kapcsolódik, a Belső Ellenőrzés kivizsgálja az ügyet.

1.3.3. Piaci kockázat

A Garantiqa nem jogosult betét, illetve más visszafizetendő pénzeszköz gyűjtésére, ezért eszköz-forrás oldali, átárazódási eltérésekből adódó piaci kockázatot nem visel. A Garantiqa devizában, részvényben, áruban kockázatot nem vállalhat. A Garantiqa kereskedési könyvet nem vezet.

A Garantiqa - szabad pénzeszközei befektetése révén - kamatkockázatot visel. A Garantiqa kiegyensúlyozott piaci kockázatvállalásának biztosítása érdekében:

- spekulációs célú befektetést nem hajt végre;
- a jelzálog levelek aránya a befektetési portfólióban nem lehet, több 20%-nál;
- a befektetési portfóliónak maximum 20%-a lehet a Garantiqa tulajdonos-bankjai által kibocsátott kötvények részaránya;
- a Garantiqa - a folyamatos likviditás biztosítása érdekében - az éves „egyéb igazgatási költségek” összegének minimum 20%-át kitevő összeget rövid lejáratú bankbetétben tartja.

1.3.4. Egyéb kockázatok

Likviditási kockázat

A Garantiqa a likviditás mérésére és kezelésére Eszköz-forrásgazdálkodási szabállyal rendelkezik. A szabályzat napi, heti és havi likviditástervezésen alapul, s biztosítja, hogy a Garantiqa mindenkor eleget tudjon tenni fizetési kötelezettségeinek. A likviditás kezelés főbb elemeit az alábbi főbb gazdasági eseményekkel kapcsolatos pénzmozgások határozzák meg:

- garancia beváltás;
- garancia díjakkal kapcsolatos pénzforgalom;
- befektetésekkel kapcsolatos pénzforgalom;
- viszontgaranciákkal kapcsolatos pénzforgalom;
- rendszeres/eseti követelésértékesítés;
- biztonsági tartalék a napi likviditásra;
- működésfinanszírozás.

Egyéb kockázatok korlátozása

A Garantiqa tulajdonszerzéssel kapcsolatos kockázatot a vagyonkezelési szabályzatában foglaltaknak megfelelően vállal. A Garantiqa banküzemi célt szolgáló ingatlanbefektetéssel nem rendelkezik.

1.4. Kockázatkezelési szervezet bemutatása

A kockázati stratégia végrehajtásának fő felelőse a vezérigazgató, aki a kockázatkezelés irányításával, szervezésével, vezetői ellenőrzésével a Kockázatkezelési Igazgatóság

tevékenységét felügyelő vezérigazgató-helyettest bízta meg.

A kockázatkezelési vezérigazgató-helyettes az üzleti területtől függetlenül látja el feladatát, felügyelete alatt áll a Kockázatkezelési és a Módszertani Igazgatóság. Minden igazgatóság felelős a feladatkörébe tartozó tevékenység szakszerű ellátásáért. A vezérigazgató-helyettes felelős a kockázatkezelés szempontrendszerének komplex képviseléséért a menedzsmentben.

1.4.1. A Kockázatkezelési Igazgatóság

A Kockázatkezelési Igazgatóság a felelős:

- a garanciakérelmekkel kapcsolatos kockázatelemzési feladatok végrehajtásáért;
- az új termékekkel kapcsolatos kockázatelemzői vélemény kialakításáért;
- a kockázati jelentések elkészítéséért;
- a kitettségek monitoring rendszerének működtetéséért;
- a finanszírozó pénzügyi intézményekkel való együttműködéséért a válságkezelési eljárásokban;
- a működési kockázat eseményeinek nyilvántartásáért.

A Kockázatkezelési Igazgatóság operatív irányítását ügyvezető igazgató látja el, aki a vezérigazgató-helyettesnek jelent, munkáját 2 igazgató segíti.

Kockázatelemző Csoport

Kockázatelemzői vélemény kialakítása az előzetesként benyújtott garanciakérelmekről.

A garancia-, és szerződésmódosítási kérelmek bírálata, döntési javaslat kidolgozása.

A termékfejlesztési javaslatok véleményezése.

Monitoring Csoport

A monitoring rendszer működtetése.

A Minősítő Bizottság elé kerülő előterjesztések elkészítése a céltartalék-, képzésről/feloldásról.

Válságkezelő Csoport

A finanszírozó intézmény, vagy a Monitoring Csoport jelzése alapján a problémássá vált kitettségekkel kapcsolatos feladatok (helyszíni szemle, konszolidációs terv elemzése, tárgyalás a hitelezőkkel) elvégzése a beváltás elkerülése érdekében.

Portfólióelemző Csoport

A kockázati riportok elkészítése (portfólióteljesítmények mérése, portfóliószintű limitfigyelés). Éves kockázati költségterv elkészítése.

1.4.2. Módszertani Igazgatóság

A Módszertani Igazgatóságot igazgató irányítja, aki a vezérigazgató-helyettesnek jelent.

Az Igazgatóság feladatai a következők:

- a Garantiqa minden kockázatára kiterjedő kockázatkezelő rendszer (hitelezési, működési és piaci kockázatok, adóminősítés, limitrendszer, limitstruktúra, fedezetértékelés, javaslat a hozzájuk kapcsolódó informatikai fejlesztésekre) kidolgozása, karbantartása, folyamatos továbbfejlesztése;
- a tőkekövetelmény számítás módszertanának kidolgozása, karbantartása;
- a kockázati riport rendszer kialakítása, fejlesztése;
- a garanciavállalási monitoring rendszer módszertani fejlesztése;
- évente beszámol az Igazgatóságnak a Kockázatvállalási szabályzatban foglaltak megvalósulásáról, illetve javaslatot tesz annak fejlesztésére vagy felülvizsgálatára.

2. A Garantiqa tőkemegfelelése

A Basel II szabályozás és az annak megfelelő, a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete által kiadott „Tőkemegfelelés belső értékelési folyamata” c. módszertan által meghatározott keretrendszer – a szabályozói előírások és a kockázatkezelés gazdasági alapelveinek összehangolása érdekében – három „pilléren” nyugszik (Minimális tőkekövetelmények, felügyeleti ellenőrzési folyamat és belső tőke-megfelelőség, piaci közzététel). A tőkemegfelelést az első két pillérhez tartozóan kell vizsgálni.

2.1. Sztenderd módszer szerinti hitelkockázati tőkekövetelmény számítás (1. pillér)

A Garantiqa tevékenységéből adódóan hitelkockázat a tevékenység egészében meglévő hitelkockázathoz kapcsolódik. A hitelkockázati súlyok meghatározásának elveit és szabályait az 1996. évi CXII. törvény a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról (továbbiakban Hpt.) és az 196/2007. (VII. 30.) kormányrendelet a hitelezési kockázat kezeléséről és tőkekövetelményéről (továbbiakban Hkr.) tartalmazza.

A Garantiqa a hitelkockázati tőkekövetelmény meghatározására 2008. január 1-jétől a sztenderd módszert alkalmazza.

A Hpt. 76/A § (1) szerinti ügyfél-szegmensek közül a Garantiqának a következőkben jelentkeznek kitétségei, és azokat az alábbi súlyokkal veszi figyelembe (eközben kockázatmérséklő eszközként a Garantiqa csak az állami költségvetési és az EIB viszontgaranciát veszi figyelembe, melyek készfizető kezesség formájában viszontgarantálják a Garantiqa kockázati kitétségeit) :

Központi kormánnyal vagy központi bankkal szembeni kitétség

Ezen kategóriába az államokkal és jegybankokkal szembeni követelések kerülnek besorolásra. A Garantiqa portfóliójában jellemzően csak államkötvények fordulnak elő. Így ezen szegmensbe sorolódnak a mérlegben és mérleg alatt szereplő állampapírok és állammal szembeni egyéb követelések. A kockázati súly jelenleg: 100%.

Regionális kormányval vagy helyi önkormányzattal szembeni kitettség

Ezen kategóriába kerülnek besorolásra a mérlegben és mérleg alatt szereplő, önkormányzatokkal szembeni követelések. Kockázati súlyuk a magyar állam kockázati súlyával azonos, ami jelenleg 100%.

Multilaterális fejlesztési bankkal szembeni kitettség

Ezen kategóriába kerülnek besorolásra az Európai Beruházási Bankkal szemben fennálló, az önkormányzati viszontgarancia szerződés alapján fennálló követelések. Az ide tartozó követelések kockázati súlya 0%.

Közszektorbeli intézménnyel szembeni kitettség

Ezen kategóriába kerülnek besorolásra a mérlegben és mérleg alatt szereplő, önkormányzati társulásokkal szembeni követelések. Kockázati súlyuk 100%.

Hitelintézzettel és befektetési vállalkozással szembeni kitettség

Ezen kategóriába kerülnek besorolásra a mérlegben és mérleg alatt szereplő, bankokkal szembeni követelések. Kockázati súlyuk a magyar állam kockázati súlyával azonos, ami jelenleg 100%.

Vállalkozással szembeni kitettség

Ezen kategóriába sorolódnak a Garantiqa corporate ügyfélként definiált (az utolsó minősítés időpontjában 100 mFt-nál nagyobb éves nettó árbevétellel rendelkező) ügyfeleknek nyújtott garanciái, illetőleg a feljük fennálló, mérlegben szereplő követelések. A corporate kitettségekhez rendelt kockázati súly 100%. A melléklet táblázataiban a „Vállalatok” kategóriát azonban nem eszerint, hanem a COREP fogalmai szerint használjuk.

Lakossággal szembeni kitettség

Ezen kategóriába kerülnek a retail ügyfélként definiált ügyfeleknek, vállalkozásoknak nyújtott garanciák, illetőleg a velük szemben fennálló, mérlegben szereplő követelések, illetve az egyéni vállalkozóknak nyújtott garanciák és a velük szemben fennálló, mérlegben szereplő követelések. A retail kitettségek kockázati súlya 75%. A melléklet táblázataiban a „Lakosság” kategória a COREP meghatározásának megfelelően sokkal szélesebb.

Késedelmes tétel

Ezen kategóriába kerülnek besorolásra azon követelések, melyek esedékessége már több mint 90 napja lejárt. A kockázati súlyozás a kockázati céltartalék képzéssel és értékvesztés képzéssel összhangban történik: 100%-os súly rendelhető a kitettségekhez abban az esetben, ha a megképzett korrekciós tételek értéke az eredeti kitettség 20%-át meghaladja. Ellenkező esetben 150%-os kockázati súly alkalmazandó a kitettségekre

Egyéb tétel

Ezen kategóriába kerülnek besorolásra a tárgyi eszközök, a készpénz, és az úton lévő készpénz tételek, illetőleg a partnerhez nem kapcsolható aktív időbeli elhatárolások. Az ügyfélhez kapcsolható aktív időbeli elhatárolások az ügyfélnek típusának megfelelő szegmensbe sorolandóak. Az egyéb tételek kockázati súlya 100%, kivéve a pénzeszközöket, melyek kockázati súlya 0%, illetőleg az úton lévő készpénz tételeket, melyek kockázati súlya

20%.

A Garantiqa hitelezési kockázatának tőkekövetelménye a kitettségek kockázattal súlyokkal korrigált értékének nyolc százaléka.

2.2. Működési kockázat tőkekövetelményének alapmutató szerinti számítása (1. pillér)

Az irányadó mutató:

- a kereskedési könyv részét nem képező tételek eladásából realizált bevétel, a pénzügyi műveletek nettó nyereségének és veszteségének egyenlege, "az egyéb bevételek üzleti tevékenységből" között szereplő bevétel,
- "az egyéb bevételek üzleti tevékenységből" között szereplő, biztosítási események miatti kártérítésből származó bevétel

összegének hároméves számtani átlaga.

A számítást a megelőző három üzleti év könyvvizsgáló által hitelesített éves beszámolója alapján kell elvégezni. A számítás során csak a pozitív előjelű összeget lehet figyelembe venni.

A számítások során nem vehető figyelembe:

- az értékvesztéssel, értékvesztés visszairással, céltartalék-képzéssel vagy céltartalék-felhasználással kapcsolatos ráfordítás és bevétel;
- az általános igazgatási költség;
- a kereskedési könyv részét nem képező tételek eladásából realizált bevétel, a pénzügyi műveletek nettó nyereségében és a pénzügyi műveletek nettó veszteségében szereplő eredmény, az egyéb bevételek üzleti tevékenységből között szereplő bevétel;
- az egyéb bevételek üzleti tevékenységből között szereplő, biztosítási események miatti kártérítésből származó bevétel.

A Garantiqa működési kockázatának tőkekövetelménye az előbbiek szerint számított irányadó mutató 15%-a.

2.3. A Garantiqa belső tőkemegfelelésének értékelési folyamata (2. pillér)

A belső tőkemegfelelés értékelése mindazon folyamatokat magában foglalja, amelyekkel a Garantiqa biztosítja az elvárt tőkemegfelelés teljesítését. Amennyiben veszélybe kerül az elvárt tőkemegfelelés teljesítése, a Kockázatkezelési Igazgatóság illetve a vezérigazgató előterjesztése alapján az Igazgatóság értékeli és felülvizsgálja az abban foglaltakat.

A Kockázatkezelési Igazgatóság kockázati térképet készít, mely tartalmazza a Garantiqa összes releváns kockázatát és annak kezelési módszertanát (tőkeképzés, folyamatokkal, limitekkel történő kezelés). A releváns kockázatok kezelési módszertanát a Módszertani Igazgatóság folyamatosan karbantartja.

A Garantiqa a Hpt. 76. § (1) bekezdésében meghatározott hitelezési, partner-, különböző típusú piaci és működési kockázatok minimális tőkekövetelményének számításához nem

alkalmaz (a Felügyelet által jóváhagyott, a vonatkozó külön kormányrendeletekben meghatározott) fejlett módszereket.

A Garantiqa ugyanakkor, a 2. pillér keretében, nyilvántartást vezet a működési kockázatok terén bekövetkezett tényleges eseményekről és veszteségekről. Ha az ezen adatbázis alapján az adott időszakban nagyobb tőkeszükséglet adódik az alapmutató módszer szerint számítottnál, akkor a különbségre tőkefedezetet kell képezni, vagyis a magasabb tőkekövetelményt kell érvényesíteni.

A belső tőkeszámítás módszertanának fejlesztése során a Garantiqa célja, hogy a belső tőkeszükséglet számítás részeként a jövőben – elsősorban az új, nagyobb vagy ismeretlen kockázatot jelentő termékek vonatkozásában, de a hagyományos termékekkel kapcsolatban megjelenő új kockázatok tekintetében is - kockázat-típusonként tőkepuffert képezzen és a különböző stressz tesztek eredményei alapján tőkeszámítást végezzen. A tételek összegéből adódik a Garantiqa addicionális, belső tőkeszükséglete.

3. A nyilvánosságra hozatali követelmények elemzési adatai

A Garantiqa kockázatvállalásainak és kockázatkezelésének számszerű eredményeit a következőkben teszi közzé:

A COREP meghatározásnak megfelelően a további táblákban a „Vállalkozások” ügyfélszegmens a viszont-garancia nélküli, a „Lakosság” szegmens a viszontgaranciával rendelkező, a Hpt. szerint 75%-os kedvezményes kockázati súllyal rendelkező tételeket összesíti. A Lakosság szegmens is kis- és középvállalkozásokat tartalmaz, a Garantiqa lakossági fogyasztási hitelek garantálására nincs felhatalmazva.

3.1. A Garantiqa Hitelgarancia Zrt szavatoló tőkéje

A Garantiqa a szavatoló tőkét a Hpt. 5. sz. melléklete alapján megadottak szerint számolja.

A Garantiqa 2009. december 31-i auditált szavatoló tőkéje

[millió Ft]:

Alapvető tőke	24 501
Jegyzett tőke	4 812
Tőketartalék	0
Mérleg szerinti eredmény	-1 927
Eredménytartalék	21 798
Általános tartalék	0
Általános kockázati céltartalék	0
Lekötött tartalék	0
Alapvető kölcsöntőke	0
Járuvékos tőke	0
Értékelési tartalék	0
Alárendelt kölcsöntőke	0
Járuvékos kölcsöntőke	0
Kiegészítő járuvékos tőke	0
Csökkentő tételek	-182
Jegyzett tőke be nem fizetett része	0
Negatív eredménytartalék	0
Felügyelet által feltárt céltartalék hiány	0
Immateriális javak	-182
Levonások az alapvető tőkéből	
Vállalkozásban 51% fölötti részarány miatt	-98
Kockázatok fedezésére figyelembe vehető szavatoló tőke	24 403

CS - sorok

3.2. Tőkeszükséglet, tőkemegefelelés

[millió Ft]

Kockázatok tőkeszükséglete összesen (1. pillér)	8 328
ebből: hitelezési	7 701
működési	627
Tőkepuffer értéke (2.pillér)	0
Összes tőkeszükséglet (1. és 2. pillér)	8 328
Tőkemegefelelési mutató 1. pillér alatt	23,44%
Tőkemegefelelési mutató 2. pillér alatt	23,44%

3.3. A kockázattal súlyozott eszközérték összetételének alakulása és a hozzá kapcsolódó tőkekövetelmény

[millió Ft]

Kitettség osztályok	Tőke-követelmény	Kockázattal súlyozott eszközérték	Korrigált mérleg-tételek	Korr. mérlegen kívüli tételek
Központi kormány és központi bankok	0	0	19 371	280 462
Regionális kormányok vagy helyi önkormányzatok	1 329	0	0	33 226
Multilaterális fejlesztési bankkal szembeni kitettség	0	0	0	11 158
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	412	4 846	4 846	300
Vállalkozások	2 286	0	3	57 153
Lakosság	3 428	0	0	114 261
Késedelmes tételek	161	2 011	2 011	0
Egyéb tételek	85	8 691	8 691	0
Összesen	7 701	15 548	34 922	496 560

1CS, 2CS, 4CS, 6CS, 7CS, 8CS, 10CS, 12+15CS Összes kitettség megfelelő oszlopok

3.4. Hitelkockázat mérséklés figyelembe vétele előtti kitettség értékek és a kitettség értékek átlagai kitettség osztályonként

[millió ft.]

Kitettség osztályok	Bruttó kitettség összesen	Darab szám	Kitettség értékek átlagos értéke
Központi kormány és központi bankok	19 371		
Regionális kormányok vagy helyi önkormányzatok	44 767	111	403
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	5 274		
Vállalkozások	58 583	269	218
Lakosság	400 660	35 652	11
Késedelmes tételek	10 128		
Egyéb tételek	8 691		
Összesen (a nem részletezett tételekkel)	547 474		

1CS, 2CS, 6CS, 7CS, 8CS, 10CS, 12+15CS Összes kitettség

3.5. Kezességvállalás kitétségeinek hátralévő futamidő szerinti csoportosítása kitétség-osztályonként, a megkötött kezességvállalási szerződések 2009. végén fennálló értéke szerint

[millió Ft]

Kitétség osztályok	Hátralévő futamidő				Összesen
	éven belüli	1-5 év	5 éven túl	Hat.idő nélkül	
Regionális kormányok vagy helyi önkormányzatok	219	398	36 959	2 233	39 809
Vállalkozások	18 529	26 219	15 112	2 408	62 268
Lakosság	234 665	69 838	78 188	19 239	401 930
Összesen:	253 413	96 455	130 259	23 880	504 007

2009. mérleg audit utáni értékek

3.6. 2009. évi elszámolt és visszaírt értékvesztés ügyfél kategóriánkénti bontásban

[millió Ft]

Ügyfél kategória	Nyitó állomány	Képzés minősítés miatt	Tárgy évi állományból visszaírás	Előző évi állományból visszaírás	Záró állomány	Változás összesen
Önkormányzat.	0	0	0	0	0	0
Közszektorbeli intézmények	0	0	0	0	0	0
Hitelintézet és befektetési vállalkozás						
Vállalkozások	0	0	0	0	0	0
Lakosság	4 715	5 399	1 026	971	8 117	3 402
Mindösszesen	4 715	5 399	1 026	971	8 117	3 402

8C – Mérlegtételek összesen

3.7. 2009. évi képzett és felszabadított céltartalék ügyfél kategóriánkénti bontásban

[millió Ft]

	Nyitó állomány	Képzés	Felhasználás	Záró állomány	Változás
Vállalkozások	632	3 870	2 722	1 780	1 148
Lakosság	5 621	9 029	8 683	5 967	346
Függő kötelezettségek utáni céltartalék	6 253	12 899	11 405	7747	1 494

HIR adatai alapján

Budapest, 2010. május 7.

Garantiqa Hitelgarancia Zrt.