

Nyilvánosságra hozatali követelmény teljesítése
2016. év

2017.

Tartalom

| | | |
|-------|--|----|
| 1. | Kockázatkezelési célkitűzések és szabályok (CRR 435. cikk) | 3 |
| 1.1. | Kockázatkezelési célkitűzések, szabályok..... | 3 |
| 1.2. | Vállalatirányítási rendszer | 15 |
| 2. | Prudenciális szabályok alkalmazása (CRR 436. cikk) | 15 |
| 3. | Szavatoló tőke (CRR 437. cikk) | 15 |
| 4. | A Garantiqa tőkemegfelelése (CRR 438. cikk) | 18 |
| 5. | Partnerkockázat kezelése (CRR 439. cikk) | 20 |
| 6. | Tőkepufferek (CRR 440. cikk) | 21 |
| 7. | Globális rendszerszintű jelentőség mutatói (CRR 441. cikk) | 21 |
| 8. | Hitelkockázati kiigazítások (CRR 442. cikk)..... | 21 |
| 8.1 | A hitelezési és felhígulási kockázat kezelése | 21 |
| 8.1.1 | A késedelemnek és a hitelminőség-romlásnak a belső szabályzatban való megközelítése..... | 21 |
| 8.1.2 | Az értékvesztések elszámolása és visszaírása, a céltartalékok képzése és felhasználása meghatározására szolgáló megközelítések és módszerek | 23 |
| 8.1.3 | A számviteli beszámítások utáni kitettség értékek hitelezési kockázatomérséklés figyelembevétele előtti összege és a kitettség értékek átlagos értéke kitettségi osztályonkénti bontásban..... | 23 |
| 8.1.4 | A kitettségek földrajzi - legalább országokénti - megoszlása kitettségi osztályonként | 24 |
| 8.1.5 | A függő jövőbeni kötelezettségek (kitettségek) futamidő szerinti csoportosítása kitettségi osztályonként | 25 |
| 8.1.6 | A késedelmes tételek és a hitelminőség romlást szenvedett kitettségek kitettségi osztályonként | 25 |
| 8.1.7 | A 2016. évi céltartalék-képzés és felhasználás..... | 26 |
| 8.1.8 | A 2016. évi értékvesztés-képzés és felhasználás | 26 |
| 8.2 | Hitelkockázat mérséklése..... | 26 |
| 9. | Meg nem terhelt eszközök (CRR 443. cikk) | 28 |
| 10. | A külső hitelminősítő intézetek igénybevétele (CRR 444. cikk) | 29 |
| 11. | Piaci kockázatnak való kitettség (CRR 445. cikk) | 29 |
| 12. | Működési kockázat (CRR 446. cikk) | 29 |
| 13. | Kereskedési könyvben nem szereplő részvények és pozíciók (CRR 447., 448. cikk) | 29 |
| 14. | Értékpapírosítás (CRR 449. cikk)..... | 30 |
| 15. | Javadalmazásra vonatkozó adatok (CRR 450. cikk) | 30 |
| 16. | Tőkeáttétel (CRR451.) | 31 |
| 17. | Eszközarányos jövedelmezőségi mutató | 35 |

BEVEZETÉS

A Garantiqa Hitelgarancia Zrt. (továbbiakban: Garantiqa, Társaság) a 2016-os üzleti évről a 2013. évi CCXXXVII. törvény 122. § és 123. § (továbbiakban Hpt.) és az 575/2013/EU rendelete a hitelintézetekre és a befektetési vállalkozásokra vonatkozó prudenciális követelményekről és a 648/2012/EU rendelet módosításáról Nyolcadik részében foglaltak, valamint annak végrehajtására kiadott 1423/2013/EU, 200/2016/EU végrehajtási rendelete és a Bizottság 2015/1555 felhatalmazáson alapuló rendelete, valamint a MNB 4/2015 és 11/2015 (VII.22.) számú ajánlása figyelembe vételével az alábbiakban tesz eleget.

A Garantiqa, az 575/2013/EU rendelet Nyolcadik rész II. CÍM szerinti információkat hozza nyilvánosságra a Közgyűlés által elfogadott, auditált éves beszámoló alapján. A jelentés a Hpt. és a vonatkozó EU rendeletek figyelembevételével elkészített belső szabályzat, a 39/2016.. számú Vezérigazgatói Utasítás (Nyilvánosságra Hozatali Szabályzat) rendelkezései szerint készült.

A nyilvánosságra hozatali követelmény teljesítése biztosítja, hogy a Garantiqa a tőkeszámítási-, kockázatkezelési-, az ágazati- és ügyfélszegmentáció elveinek megfelelően átfogó tájékoztatást nyújt partnerei, ügyfelei, a piac többi szereplője és a hatóságok számára kockázatkezelési stratégiájáról és megteremti működésének átláthatóságát.

A fentiek értelmében a Garantiqa kockázatvállalásra, tőke megfelelésre és kockázatmérséklési eszközökre vonatkozó elveit, valamint ezek tényszerű megvalósulását mutatjuk be.

1. Kockázatkezelési célkitűzések és szabályok (CRR 435. cikk)

1.1. Kockázatkezelési célkitűzések, szabályok

Kockázatok kezelésére szolgáló stratégiák és folyamatok

A Garantiqa üzleti stratégiája a gazdaságpolitikai célokkal összhangban a kezességvállalási tevékenység folyamatos bővítése, illetve a kis- és középvállalkozások külső finanszírozáshoz jutásának elősegítése volt 2016 év folyamán is. Az üzleti aktivitás növelése prudens kockázatvállalási elvek mentén, a tőkehelyzet és a kockázatvállalási tevékenység közötti egyensúly megőrzésével, tudatos és kontrollált kockázatvállalás keretében valósult meg.

A Garantiqa kockázati stratégiája az alábbi témakörökre terjed ki:

- a) Kezességvállalási politika,
- b) Kockázatvállalási magatartás,

- c) Kockázatvállalások típusai,
- d) Kockázatkezelési szervezet (1.1.2 pontban részletezve)

a) Kezességvállalási politika

A Kezességvállalási politika összefoglalja a Garantiqa vezetése és Igazgatósága által elfogadott kockázatvállalási- és kockázatkezelési elveket, és tartalmazza mindazokat a szabályokat, kockázatkezelési célokat, irányelveket, amelyek egységes alkalmazását az egész szervezeten belül elvárja.

➤ Kockázatvállalási és kockázatkezelési elvek

Biztonságos működés elve:

A Garantiqa úgy alakítja kockázatvállalási étvágyát és kockázatvállalási hajlandóságát, kockázatkezelési és a belső tőke megfelelés értékelési folyamatát, hogy az biztonságos, fenntartható működését elősegítse. A belső tőkeszükségletnek mindig megfelelő tőketöbbletet kell biztosítania a szabályozás által megkövetelt minimális tőkekövetelmény felett.

Összeférhetetlenség elve:

A Garantiqa úgy alakítja kockázatkezelési folyamatait, hogy elkerülje az érdekkonfliktusokat és az összeférhetetlenségi helyzeteket. A kockázatkezelési módszerekért, a kockázatok mértékének behatárolásáért, figyeléséért és jelentéséért felelős személyek nem végezhetnek olyan tevékenységet, amelyek az érintett kockázatok hordozó üzleti tevékenységgel, vagy azt támogató tevékenységekkel összefüggenek.

Négy szem elve:

A Garantiqa folyamataiban a döntéshozatali eljárásban, szerződéskötési, pénzügyi tranzakciók végrehajtása során többszintű ellenőrzési funkció működik, a kötelezettségvállalás előtt az adott feladatot ellátó személy munkáját egy másik személy teljeskörűen felülvizsgálja.

Együtműködés elve:

A Garantiqa a kockázatkezelés módszereinek és folyamatainak kialakításában, felülvizsgálatában együtműködik a felügyeleti rendszerrel, az MFB csoport kompetens szakértői területeivel 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.

Lényeges kockázatok kezelésének elve:

A Garantiqa minden lényeges kockázatát azonosítja, méri, figyel és jelentést készít róluk. A számszerűsíthető kockázatoknál kontrollokat alkalmaz és a kockázatok alakulásáról

rendszeres jelentést készít. A legfontosabb mutatók tekintetében küszöbértékeket, illetve azok elérésénél beavatkozási eljárásokat határoz meg.

Költség haszon elve:

A kockázatkezelési módszereknek és kontrolloknak, és a kockázatkezelés költségeinek arányban kell állni a kockázat mértékével, bonyolultságával.

Tiltott tevékenységek elve:

A Garantiqa nem folytat számára jogszabály által tiltott tevékenységet, nem vállal kockázatot jogszabályok által tiltott vagy jogszabályba ütköző tevékenységekkel, illetve olyan személyekkel kapcsolatban, akiknek rosszhiszemű magatartása a Garantiqa számára veszteséget okoz.

➤ *Általános kockázatkezelési célok*

- a) A Garantiqa mint kisméretű intézmény a belső tökemegfelelés értékelési folyamatában a tőkésükségletét a sztenderd módszer szerint határozza meg.
- b) Kockázatkezelési és kockázati kontroll folyamatait, rendszereit a Garantiqa olyan irányban törekszik fejleszteni, hogy azok felépítése, alapelvei ne ütközzenek a fejlettebb módszerekkel szemben támasztott követelményekkel.
- c) A Garantiqa tényleges kockázatainak alakulását folyamatosan figyeli, folyamatosan gyűjti és elemzi az egyes kockázati típusokra vonatkozó adatokat, tendenciákat.
- d) A Garantiqa a lényeges kockázatairól évente egyszer, a nyilvánossági hozatali követelmények teljesítéséről szóló jelentés formájában nyújt tájékoztatást.
- e) A társaság az Igazgatóság részére elektronikus úton, havi rendszerességgel a társaság kockázatairól, kockázatvállalási politikájának végrehajtásáról információt szolgáltat.

b) Kockázatvállalási magatartás

A Garantiqa kockázatvállalási magatartása azt mutatja, hogy:

milyen kockázatoknak, milyen mértékben kívánja magát kitenni,
mely kockázatokot tart elfogadhatónak és melyeket nem,
milyen módon azonosítja és mérsékli a kockázatokot.

A Garantiqa kockázatvállalási hajlandóságát figyelembe véve Közgyűlésen meghatározott célkitűzéseit a Társaság vezetése és az Igazgatóság az üzleti tervek időhorizontjára határozza meg, és rendszeresen, évente felülvizsgálja.

2016 év során a kockázatvállalási magatartást érintő leglényegesebb események a következők voltak:

- a Társaság 2015.06.08-tól korlátozott keretek között, meghatározott feltételek mellett az uniós támogatási szabályok miatt az intézményi kezességvállalásból támogatástartalmi okokból kiszoruló kis- és középvállalkozások finanszírozási ügyleteihez, valamint az uniós operatív programok által támogatott beruházások megvalósításához kapcsolódóan saját kockázatra is vállalhat kezességet;
- a Garantiqa a gazdaságpolitikai célok elősegítése érdekében továbbra is kiemelten kezelte a kormányzati hitelprogramokban, elsősorban az MNB forrásból megvalósuló Növekedési Hitelprogram II. és III. szakasza célkitűzéseinek támogatását, kialakítva annak kockázatvállalási feltételeit;
- a Garantiqa 2014. március 31-től statisztikai alapon fejlesztett adóminősítési rendszert használ, melynek felülvizsgálata 2016. évben a vonatkozó előírásoknak megfelelően minden szegmensben és termékkörben megtörtént;
- a kezességvállalási tevékenység dinamikus bővítését piaci igényekhez igazítását, a kezességvállalási folyamat egyszerűbbé és gyorsabbá tételét kiemelt célként kezelte a Társaság 2016. évben is;
- a rendszerek és folyamatok folyamatos informatikai fejlesztésének meghatározó szerepe van a hatékonyság javításában és az átfutási idők gyorsításában. Az új kezesi kérelmek elektronikus úton történő benyújtásának lehetőségével a bankok többsége élt, a kérelmek több mint 90 %-a már ezen a csatornán érkezett. Az év folyamán további informatikai fejlesztéssel lehetővé vált szerződésmódosításra vonatkozó kérelmek elektronikus úton történő benyújtása is;
- az egyes bankok kockázatvállalási politikájához igazodóan, előre meghatározott, szűkebb feltételekkel vállalható kezességekre vonatkozó banki megállapodások száma tovább bővült;
- a banki igényekhez igazodva, meghatározott kockázati feltételek teljesülése mellett, 2016. február 15-től az együttműködési megállapodások keretében egy ügyfél tekintetében vállalható kezesi limiten belül a természetes személyek készpénzes kezességével biztosított forgóeszköz hitelekre vonatkozó limit 75 millió Ft-ra került felemelésre;
- A társaság 2016. évben módosította a céltartalék képzési szabályzatát, aktualizálásra kerültek a jogszabályi hivatkozások, módosult a paraméterezési tábla, finomhangolások/pontosítások kerültek bevezetésre az ügyletek minősítési kategóriába sorolásában;
- a 2016 év elején létrehozott szervezeti egység, a Monitoring és Kockázati Kontroll Csoport kockázati riportok készítésével folyamatosan nyomon követi és elemzi a portfólió minőségét;
- a kockázatvállalást érintő szabályzatok és kézikönyvek teljeskörűen felülvizsgálatra/aktualizálásra és az Igazgatóság/vezetőség által jóváhagyásra kerültek 2016 folyamán.

c) Kockázatvállalások típusai

A Garantiqa kockázati szerkezetét kockázati típusonként és – a hitelezési kockázati kitétségek esetében – kitétségi osztályonként mutatja be.

A Társaság minden lényeges, releváns kockázatát azonosítja, mérsékli, ellenőrzi és jelentést készít róluk. A Garantiqa kockázati térképe a 2016.12.31-i állapot szerint:

| Kockázattípus | Kezelve van | Kockázatkezelés módja |
|--------------------|-------------|--|
| Hitelezési | Igen | Tőkeképzés - sztenderd módszer, + SREP többlet tőkeképzés + tőkepuffer képzés + többlet tőkeképzés kockázatos portfólióra |
| 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 |
| Modellezési | Igen | Folyamatok – éves validáció, működési monitoring |
| Koncentrációs | Igen | Folyamatok – Hpt. szerinti nagykockázat, ágazati és ügylettípus koncentráció vizsgálata, + SREP többlet tőke követelmény |
| Ország | Nem | Nem releváns kockázat |
| Banki könyvi kamat | Nem | Nem releváns kockázat – különleges, hitelintézetektől eltérő forrásszerkezetéből fakadóan |
| Partner kockázat | Igen | Folyamatok a Befektetési Szabályzatnak megfelelően |
| Likviditási | Igen | Folyamatok a Likviditási kockázatkezelési szabályzatnak megfelelően |
| Elszámolási | Nem | Nem releváns kockázat – elszámoló házon keresztül végzi tranzakcióit |
| Reputációs | Igen | Folyamatok –, a partnerkapcsolatok folyamatos fejlesztése a piac alakulásának nyomon követése és figyelembe vétele az üzleti és kockázati stratégia kialakításakor, megfelelő panaszkezelés |

➤ *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 (részvényes hitelintézet, takarékszövetkezet, hitelszövetkezet, pénzügyi vállalkozás);

a finanszírozás típusa, fedezete és futamideje (hitel/kölcsön, garancia, lízing, faktoring);

a viszontgarantőr (Állami költségvetés, MFB Zrt., 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/ügyfélcsoportért vállalt garanciakitétségek halmozott összegétől függ. A Garantiqa

egyszerűsített kockázatértékelést alkalmaz az ügyfélcsoport szinten 100 millió Ft alatti garanciakitettséget eredményező, illetve az érvényes kockázatvállalás összegét nem emelő, meglévő ügylet kiváltását célzó garanciakérelmeknél. Ezen túlmenően egyszerűsített kockázatértékelés alapján kerülnek elbírálásra a 100 m Ft-nál nagyobb csoport összkitettségek esetében a 10 %-nál nagyobb kockázatnövekedést nem jelentő garanciakérelmek, egyszeri (első) esetben.

A Garantiqa a hitelezési kockázat korlátozása (mérséklése és kontrollja) érdekében **összetett limitrendszer** is alkalmaz:

Az egy ügyfélhez (ügyfélcsoporthoz) tartozó kitettség nem haladhatja meg jelenleg a Garantiqa figyelembe vehető tőkéjének 10 %-át (nagykockázat).

Új ügyletek esetében a Társaság csak különösen indokolt esetben hagy jóvá a szavatoló tőkéjének 5 %-át meghaladó új kockázatvállalást (koncentrációs kockázat)

Az ágazati koncentráció (az adósok TEAOR kódjának 3. mélységű bontásáig) nem haladhatja meg a 10 %-ot.

Saját kockázatú ügyletek portfólió és ügyfélcsoport szinten meghatározott limitei.

Magas kockázatúnak ítélt ügyletek részarányának korlátozása.

A befektetésekkel kapcsolatos kitettségek professzionális pénzügyi szereplők szerinti koncentrációja nem haladhatja meg a Partnerminősítési szabályzat előírásai szerinti mértéket.

➤ *Működési kockázat*

Miután a Garantiqa üzletszerűen kizárólag készfizető kezesség vállalásával foglalkozik, a nem megfelelő belső folyamatokra és rendszerek, külső események vagy a dolgozók nem megfelelő feladatellátására visszavezethető veszteség a Garantiqánál közvetve vagy közvetlenül garanciavállalás folyamatához kapcsolódik.

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

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

A Kockázatkezelési Részleg évente beszámol a vezetőségnek és az Igazgatóságnak a nyilvántartás eredményeiről és szükség esetén javaslatot tesz a működési kockázat kezelésének javítására.

➤ *Piaci kockázat*

A Garantiqa nem jogosult betét, illetve más visszafizetendő pénzeszköz gyűjtésére, ezért eszköz-forrás oldali, átárazódási eltérésből adódó piaci kockázatot nem visel. A Garantiqa devizában, részvényben, áruban kockázatot nem vállalhat. A devizában denominált finanszírozási ügyletekhez vállalt készfizető kezességek árfolyam kockázatát korlátozza. A Garantiqa kereskedési könyvet nem vezet.

➤ *Likviditási kockázat*

A Társaság likviditási kockázatkezelési politikájának a célja, hogy a Társaság mindenkor képes legyen fizetési kötelezettségeinek azok esedékességekor eleget tenni és a szükséges tranzakciókat elvégezni.

- A Társaság nagy hangsúlyt helyez a finanszírozási és a piaci likviditási kockázati kitettség kölcsönös egymásra hatására.
- A Társaság azokat a likviditási kockázat mérésére szolgáló módszertanokat alkalmazza, amelyekkel a Társaságnak nemcsak a jelenlegi, hanem a jövőbeni likviditási pozíciója is mérhető. A Társaság a likviditási kockázati kitettség mérésére többféle mutatószámot használ, annak érdekében, hogy csökkentse a modellkockázatot.
- A likviditási kockázatvállalási magatartását és a kockázatvállalási limitrendszerét stressz teszt alapján határozza meg.
- A Társaság megfelelő likviditási puffer fenntartásával készül az esetleges likviditási válsághelyzetek kezelésére.

➤ *Túlzott tőkeáttétel kockázata*

A társaság a garanciakitettség és a tőkefedezet arányának alakulását a tőkeáttételi mutató alkalmazásával nyomon követi. A mutató határértékét a Felügyeleti ajánlás alapján 3¹ %-ban határozta meg. A mutató értékének 3,6² % alá történő csökkenését már figyelmeztető jelként értékeli, s kockázatvállalási politikáját, tőkehelyzetét a Helyreállítási Tervben foglaltak szerint felülvizsgálja, s a szükséges intézkedéseket megteszi. A mutató kritikus tartományba sorolódása esetén szintén a Helyreállítási Tervben foglaltak szerint jár el.

A Társaság 575/2013/EU rendelet alapján a mutató alakulását 2014. január 1. és 2017. december 31. közötti időszakban negyedéves rendszerességgel követi nyomon.

Kockázatkezelési szervezet

A kockázatkezelési stratégia végrehajtásának fő felelőse a vezérigazgató, aki a kockázatkezelés irányításával, szervezésével, vezetői ellenőrzésével a Kockázatkezelési Vezérigazgató-helyettest bízza meg.

A kockázatkezelési vezérigazgató-helyettes az üzleti területtől függetlenül látja el feladatát, felügyelete alatt áll a Kockázatkezelési-, valamint a Beváltási és Behajtási Részleg, illetve a Monitoring és Kockázati Kontroll Csoport. A felügyeleti adatszolgáltatást a Pénzügyi és Számviteli Részleg látja el. Minden szervezeti egység felelős a feladatkörébe tartozó tevékenység szakszerű ellátásáért a társterületekkel való folyamatos együttműködésért. A vezérigazgató-helyettes felelős a kockázatkezelés szempontrendszerének komplex képviseléséért a menedzsmentben.

¹ 2017-től 3,6%

² 2017-től 4%

➤ *A Kockázatkezelési Részleg felelősségi köre*

A garanciakérelmekkel kapcsolatos bírálati feladatok végrehajtása, a kezességvállalási döntések előkészítése a kezességvállalási döntéseket meghozó személy (Vezető Kockázatkezelő, Kockázatkezelési Igazgató, Kockázatkezelési Vezérigazgató-helyettes) vagy a Garancia Bizottság számára;

A kezességvállalási szerződések módosításához kapcsolódó hozzájárulási kérelmek elbírálása, döntési javaslatok készítése;

A fedezetkezelés adatbázisának aktualizálása az új kezességvállalási-, prolongációs- és fedezetmódosítási kérelmekhez kapcsolódóan,

Az egyedi bírálattal vállalt kezességvállalási ügyletek kapcsán a tudomására jutott és a monitoring, illetve a garanciaállomány minősítése szempontjából releváns információk közlése a Monitoring és Kockázati Kontroll Csoporttal;

A működési kockázat eseményeinek nyilvántartása, évente beszámoló készítése az Igazgatóság részére;

A termékfejlesztési javaslatok kockázatkezelési szempontból történő értékelése, az új termékekkel kapcsolatos kockázatelemzői vélemény kialakítása;

A Garantiqa kockázataira kiterjedő kockázatkezelő rendszer (hitelezési, működési és piaci kockázatok, limitrendszer, limitstruktúra, fedezetértékelés, javaslat a hozzájuk kapcsolódó informatikai fejlesztésekre) kidolgozása, karbantartása, folyamatos továbbfejlesztése;

➤ *Beváltási és Behajtási Részleg felelősségi köre*

- Beváltási és Behajtási Részleg felelős a beváltási kérelmek szabályos és szakszerű feldolgozásáért, a döntési javaslatok előkészítéséért, az ügyfelekkel szembeni követelések hatékony érvényesítéséért és a kitettségek monitoring rendszerének működtetéséért;
- Ellátja a beváltási kérelmek ellenőrzését, befogadását és a beváltási kérelmek elbírálásával kapcsolatos koordinációs feladatokat, döntési javaslatot készít;
- Ellátja a követelések behajtásával kapcsolatos tevékenységet, kapcsolatot tart a behajtással megbízott hitelintézettel vagy más a követelés behajtását végző szervezettel;
- Nyilvántartja és rendszeresen értékeli a behajtások alatt lévő követeléseket és a lekötött biztosítékokat;
- Ellátja az ügyfelekkel szembeni követelések minősítésével és az értékvesztés képzéssel kapcsolatos feladatokat, javaslatot tesz az ügyfelekkel szembeni követelések negyedéves minősítésére, az értékvesztés képzésre.

➤ *Monitoring és Kockázati Kontroll Csoport felelősségi köre*

A Monitoring és Kockázati Kontroll Csoport felelős a kockázatkezelési módszertanok fejlesztéséért, implementálásáért és visszaméréséért, portfóliószintű és egyéb ad-hoc elemzések elkészítéséért, kockázati riportok összeállításáért, a kockázatkezelési szempontból releváns adatok gyűjtéséért, feldolgozásáért, adatminőség folyamatos biztosításáért, a Garantiqa monitoring rendszerének kialakításáért és működtetéséért, a kiemelt kockázatú ügyfelek nyomon követéséért, a hitelintézeti intenzív kezelésben levő

ügyletek kezeléséért a beváltási kérelem Garantiqához való beküldéséig, a készfizető kezességvállalások (függő kötelezettségek) minősítéséért és a céltartalék meghatározásáért.

Feladatai:

Kialakítja és fejleszti a monitoring rendszer módszertanát;

A kezességvállalásokra vonatkozóan időszakos és egyedi monitoring vizsgálatokat végez;

Figyelemmel kíséri a beváltási kockázat szempontjából kiemelt ügyleteket, közreműködik a válságkezelés folyamatában, jelentéseket készít a kockázat változásairól. Folyamatosan kapcsolatot tart és együttműködik a hitelintézetekkel, a garantált ügyfelekről a releváns adatokat, információkat bekéri, feldolgozza, a tapasztalatokat értékeli;

A beváltások megelőzése érdekében kezdeményezi intézkedések meghozatalát, javaslatot tesz a kialakult válsághelyzet kezelésére;

Végzi a normál hitelezési eljárás és a speciális eljárás alá tartozó szerződésmódosítási, valamint a speciális eljárás alá tartozó fedezetmódosítási kérelmek bírálatát;

Kialakítja és fejleszti az ügyletminősítés és céltartalék képzés módszertanát;

Ellátja a kezességvállalások minősítésével és a céltartalék-képzéssel kapcsolatos feladatokat, javaslatot tesz a készfizető kezesség állomány (függő jövőbeli kötelezettségek) minősítésére, a céltartalék képzésre;

Előkészíti a Minősítő Bizottság összehívását; elkészíti a függő kötelezettségekre képzendő negyedévenkénti céltartalék meghatározásáról szóló előterjesztést, valamint végrehajtja a Bizottság döntéseit;

Kidolgozza, implementálja és rendszeresen visszaméri az adósminősítési módszertanokat, javaslatot tesz az esetlegesen felmerülő problémákra;

Szakmailag irányítja és ellenőrzi a kockázatkezelési adatpiac fejlesztését, üzemelteti az ezzel kapcsolatos szoftvert;

Kidolgozza és üzemelteti az adatminőség folyamatos ellenőrzéséhez szükséges eljárásokat;

Előállítja és fejleszti a szabályzatokban, utasításokban foglalt kockázatkezelési riportokat;

Kidolgozza, folyamatosan karbantartja és fejleszti a Garantiqa hitelezési és működési kockázathoz kapcsolódó tőkeszámítási módszertanát;

Kockázatjelentési és -mérési rendszerek

A Garantiqa a lényeges kockázatairól évente egyszer, a nyilvánossági hozatali követelmények teljesítéséről szóló jelentés formájában nyújt tájékoztatást.

A társaság az Igazgatóság részére elektronikus úton, havi rendszerességgel a társaság kockázatairól, kockázatvállalási politikájának végrehajtásáról információt szolgáltat. Ennek keretében tájékoztatja a testületet a társaság szolgáltatása iránti kereslet alakulásáról, az adott hónapban igényelt és a társaság által vállalt kezesség volumenéről, kockázati szempontú összetételéről, az új vállalásokkal generált portfólió nagyságrendjéről, a változás dinamikájáról és az adott időszakban teljesített beváltások összegéről, üzleti tervhez viszonyított arányáról. Az információk köre a testület igényei, illetve a társaság üzleti tevékenységével összhangban módosulhat, kiegészülhet.

Kockázat mérséklésére és fedezésére vonatkozó szabályok

- a) A Garantiqa éves üzleti tervében figyelembe veszi a makro környezet és a gazdasági ciklus változásából eredő hatásokat, így különösen az éves költségvetési törvényben megfogalmazott gazdasági feltételezéseket és kereteket.
- b) 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, eljárásrendjét.
- c) A számszerűsíthető kockázatokat a Garantiqa limitekkel és a szükséges belső kontrollokkal kezeli. 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 Részleg feladata.
- d) 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.
- e) 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.
- f) A társaság a készfizető kezességet a költségvetési törvényben meghatározott feltételek és keretek között állami viszontgarancia mellett vállalja. A GOP 4.2. pénzügyi eszközök intézkedés keretében finanszírozott Új Széchenyi Viszontgarancia Programban társaságunk 2016. május 31-ig igényelhetett viszontgaranciát.
- g) A támogatási korlátba ütköző kezesi kérelmek esetén az Igazgatóság felhatalmazása alapján 2015.06.08-tól viszontgarancia nélkül, saját kockázatra is vállal kizárólag kis- és középvállalkozások finanszírozási ügyleteihez kötelezettséget, portfólió és ügyfélcsoport szinten korlátozott összegben, a kockázatok céltartalékkal történő fedezésével, fokozott ügylet- és portfólió monitoring mellett.
- h) A kockázatkezelési rendszer paramétereit a Garantiqa visszaméri. Az utóbbi években a dinamikus állománynövekedés mellett is csökken a beváltások aránya és abszolútértéke is. Figyelembe véve, hogy a garanciaállomány több mint 68%-a éven belüli lejáratú, ez a kockázatok kezelésének a hatékonyságát is jelzi.

Vezető testület által jóváhagyott nyilatkozat az intézmény kockázatkezelési rendszerének megfelelőségéről

Az 575/2013 EU rendelet 435. cikk (1) bekezdés e) pontja szerinti nyilatkozat a Garantiqa Hitelgarancia Zrt. kockázatkezelési rendszerének megfelelőségéről:

A Garantiqa Hitelgarancia Zrt. Igazgatósága a számú határozatában az alábbi nyilatkozatot hagyta jóvá:

„A Garantiqa Hitelgarancia Zrt. által alkalmazott kockázatkezelési rendszer az intézmény profilját és stratégiáját tekintve megfelelő.”

Vezető testület által jóváhagyott összefoglaló kockázati nyilatkozat

Az 575/2013 EU rendelet 435. cikk (1) bekezdés f) pontja szerint a Garantiqa Hitelgarancia Zrt Igazgatósága a számú határozatában az alábbi „Összefoglaló kockázati nyilatkozat”-ot hagyta jóvá:

Összefoglaló kockázati nyilatkozat

A Garantiqa Hitelgarancia Zrt. a Magyar Állam által 1992-ben alapított pénzügyi vállalkozás, mely a KKV szektor finanszírozásának állami támogatásában kiemelt közvetítő szerepet tölt be.

A Társaság tevékenységének középpontjában - a gazdaságpolitikai célokkal összhangban - a kis- és középvállalkozások finanszírozási forrásokhoz jutásának minél hatékonyabb módon történő támogatása áll, elősegítve a KKV szektor fejlődését, versenyképességének javítását.

A Társaság ezen ügyfélszegmens finanszírozási ügyleteihez nyújt készfizető kezességet, döntő többségben állami viszontgarancia bevonása mellett, kisebb részben meghatározott feltételek mellett saját kockázatra, megosztva a hitelezési kockázatot a Társaság, az állam és a pénzügyi intézmények között.

Tevékenységét - a Felügyelet E/1-1196/2007. számú határozata alapján - a hitelintézetekkel egyenértékű prudenciális szabályozásnak megfelelő pénzügyi vállalkozásként végzi.

A Társaság kezességvállalási politikáját a Közgyűlés által elfogadott üzleti célok megvalósítását szem előtt tartva alakítja ki, kockázattudatos portfólióépítéssel biztosítva a kialakult stabil tőkehelyzet fenntartását. a központi költségvetésről szóló törvényben meghatározott kiadási előirányzatok betartását.

A Társaság vezető testülete által a kockázatvállalási hajlandóságra vonatkozóan meghatározott célok és irányelvek teljesülését megfelelő kockázati kontrollok beépítésével, a kockázatok tudatos menedzselésével, a kockázatok körütekintően felmérő céltartalék- és értékvesztés képzéssel, korszerű kockázatkezelési eszközök alkalmazásával valósítja meg.

Főbb kockázatkezelési irányelvek:

- üzleti területtől elkülönült kockázatkezelés
- korszerű, statisztikai modellen alapuló adósminősítési rendszer alkalmazása, a modell teljesítményének folyamatos figyelése, visszamérése, fejlesztése
- termékek rendszeres kockázati értékelése, termékfeltételek alakítása
- ügyfél- és terméklimitek működtetése
- kockázatok széles körű azonosítása, megfelelő mértékű céltartalékkal való fedezése
- nagy összegű kitettségek folyamatos monitoringja
- portfólió minőségének folyamatos figyelése, visszacsatolás.

A készfizető kezességvállalási kérelmek kockázati értékelését a Társaság az Igazgatóság által elfogadott Kockázatvállalási és Tőkeszámítási Szabályzat alapján végzi.

Tevékenységről negyedévente készít jelentést az Igazgatóság részére, melyben részletesen beszámol a társaság működéséről, a kockázatvállalás, a beváltás alakulásáról, havi rendszerességgel „risk” riportot készít az üzleti aktivitásról, a portfólió összetételéről, a változások dinamikájáról, melyet elektronikus úton továbbít a vezető testület részére.

Az alábbi mutatók, adatok átfogó képet adnak a Garantiqa Hitelgarancia Zrt. kockázati profiljáról, a tőkekövetelmény teljesítésének alakulásáról:

Szavatoló tőke

| | |
|----------|------------------|
| 2015. év | 27 858 millió Ft |
| 2016. év | 30 225 millió Ft |

Elsődleges alapvető tőke

| | |
|----------|------------------|
| 2015. év | 27 858 millió Ft |
| 2016. év | 30 225 millió Ft |

Tőke megfelelési mutató (Pillér 2)

| | |
|----------|---------|
| 2015. év | 54,37 % |
| 2016. év | 49,72 % |

Tőkeáttételi mutató

| | |
|----------|--------|
| 2015. év | 7,01 % |
| 2016. év | 6,23% |

Eszközarányos jövedelmezőségi mutató

| | |
|----------|--------|
| 2015. év | 9,11 % |
| 2016. év | 5,31 % |

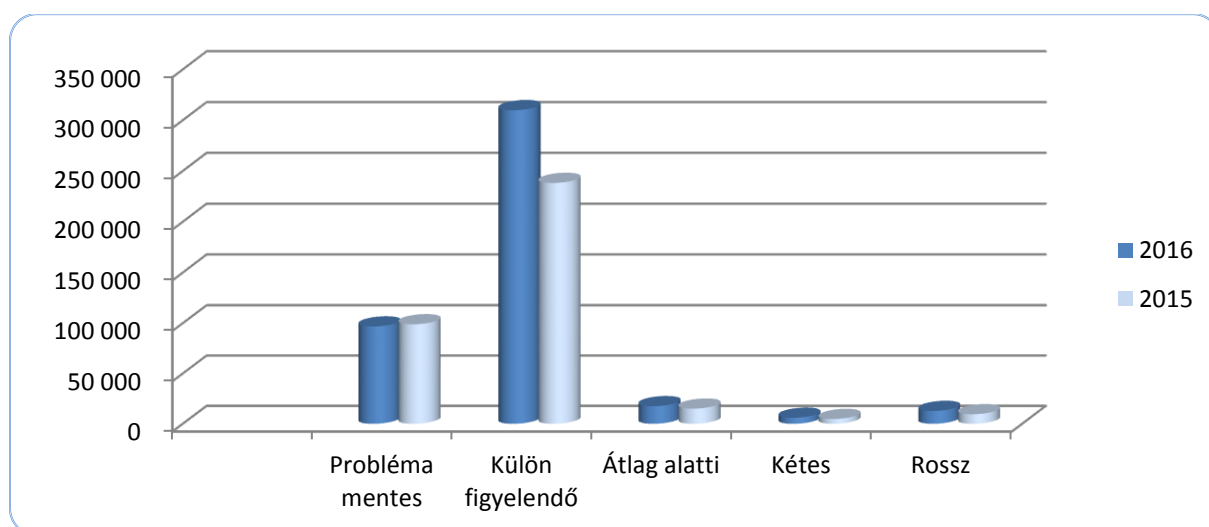
Teljes bruttó kitettség alakulása

| | |
|----------|-------------------|
| 2015. év | 422 975 millió Ft |
| 2016. év | 502 417 millió Ft |

Kitettség értékvesztéssel, céltartalékkal való fedezettsége

| | |
|----------|--------|
| 2015. év | 6,05 % |
| 2016. év | 5,10 % |

Portfólió összetételének alakulása minősítési kategóriák szerint:



1.2. Vállalatirányítási rendszer

A Garantiqa Hitelgarancia Zrt. Igazgatósága 9-11 főből áll, jelenleg 10 igazgatósági tisztség betöltött, amelyből két igazgatósági tag a társaság ügyvezetője is (belső igazgatósági tag).

A vezető testület tagjainak kiválasztása tekintetében diverzitási politika nem érvényesítendő.

A tagok kiválasztására vonatkozó munkaerő-felvételi politikát nem alkalmazunk, a jelölteknek meg kell felelniük (és a jelenlegi vezető testület tagjai mindannyian meg is felelnek) a hitelintézeti törvény vonatkozó rendelkezéseinek.

A Garantiqa piaci részesedése alapján a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló CCXXXVII. törvény 110. §-112. § szerinti kockázatvállalási-kockázatkezelési bizottságot és jelölő bizottságot nem állít fel, a társaságtól független, minden jelentős kockázat ellenőrzési funkcióért felelős szervezeti egységet nem alakít ki.

2. Prudenciális szabályok alkalmazása (CRR 436. cikk)

A Garantiqa Hitelgarancia Zrt. Magyarországon bejegyzett pénzügyi vállalkozás, melyben a Magyar Állam 30,7 %-os, a Magyar Állam nevében tulajdonosi jogokat gyakorló Magyar Fejlesztési Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság 46,8 %-os tulajdoni aránnyal rendelkezik. A Társaság a Magyar Fejlesztési Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság számviteli konszolidációjába arányosan bevont társult vállalata.

A Garantiqának leányvállalata nincs, ezért sem tartozik összevont alapú felügyelet hatálya alá és nem konszolidál egyetlen céget sem. Ebből adódóan az anya és leányvállalatai közötti kötelezettségek visszafizetésének, a szavatoló tőke átadásának gyakorlati vagy jogi kérdései a Társaság esetében nem relevánsak.

3. Szavatoló tőke (CRR 437. cikk)

A Garantiqa a szavatoló tőkét a 1423/2013/EU végrehajtási rendelete VI. melléklete szerinti levezetésnek megfelelően számítja. A 2016. december 31.-i auditált beszámoló alapján számított szavatoló tőkéje: 30 225 millió Ft.

| <i>Elsődleges alapvető tőke: instrumentumok és tartalékok</i> | | <i>(A) ÖSSZEG 2016.12.31-én mFt-ban</i> |
|---|--|---|
| 1. | Tőkeinstrumentumok és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések (ázszió) | 7 840 |
| | ebből: 1. instrumentumtípus | 7 840 |
| 2. | Eredménytartalék | 22 689 |
| 5a. | Függetlenül felülvizsgált évközi nyereség minden előre látható teher vagy osztalék levonása után | 0 |
| 6. | Elsődleges alapvető tőke a szabályozói kiigazításokat megelőzően | 30 529 |

| | | | |
|------|--|---|--------|
| 8. | Immateriális javak (a kapcsolódó adókötelezettségek levonása után) (negatív összeg). | - | 304 |
| 28. | Az elsődleges alapvető tőke összes szabályozói kiigazítása | - | 304 |
| 29. | Elsődleges alapvető tőke | | 30 225 |
| 44. | Kiegészítő alapvető tőke | | 0 |
| 45. | Alapvető tőke (Alapvető tőke = elsődleges alapvető tőke + kiegészítő alapvető tőke) | | 30 225 |
| 50. | Hitelkockázati kiigazítások | | 0 |
| 59. | Tőke összesen (tőke összesen = alapvető tőke + járulékos tőke) | | 30 225 |
| 59a. | Kockázattal súlyozott eszközérték a CRR előtti kezelés hatálya alá eső összegek tekintetében és az 575/2013/ EU rendeletben előírtak szerint kivezetendő átmeneti kezelések (azaz a CRR maradványösszegei) | | 5 558 |
| 60. | Kockázattal súlyozott kitettségérték összesen (Pillér II.) | | 60 794 |
| 61. | Elsődleges alapvető tőke (a kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve) | | 49,72% |
| 62. | Alapvető tőke (a kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve) | | 49,72% |
| 63. | Tőke összesen (a kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve) | | 49,72% |
| 64. | Intézményspecifikus pufferkövetelmény (elsődleges alapvető tőkekövetelmény a 92. cikk (1) bekezdésének a) pontjával összhangban, plusz a tőkefenntartási és anticiklikus puffer, valamint a rendszerkockázati tőke- puffer és a rendszerszinten jelentős intézmények puffere (globálisan rendszerszinten jelentős intézmények vagy egyéb rendszerszinten jelentős intézmények), a teljes kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve) | | 0 |
| 65. | ebből: tőkefenntartási pufferkövetelmény | | 0 |
| 66. | ebből: anticiklikus pufferkövetelmény | | 0 |
| 67. | ebből: rendszerkockázati tőkepuffer-követelmény | | 0 |
| 72. | Az intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek tőkéjében, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett szervezetekben (10 %-os küszöbérték alatti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) | | 50 |

A fenti táblázatban nem szereplő, a 1423/2013/EU végrehajtási rendelete VI. sz. melléklete szerinti táblázatban foglalt sorok értékeket nem tartalmaznak.

1423/2013/EU végrehajtási rendelet II. számú melléklete

| | A tőkeinstrumentumok fő jellemzőit tartalmazó táblázat | |
|----|---|--------------------------------------|
| 1. | Kibocsátó | Garantiqa Hitelgarancia Zrt |
| 2. | Egyedi azonosító (pl. CUSIP, ISIN vagy zártkörű kihelyezés Bloomberg-azonosítója) | ISIN kód: HU0000117130 |
| 3. | Az instrumentum irányadó joga(i) Szabályozási intézkedések | Magyar |
| 4. | A tőkekövetelményekről szóló rendelet (CRR) átmeneti szabályai | Elsődleges alapvető tőkeinstrumentum |
| 5. | A CRR átmeneti időszakot követő szabályai | Elsődleges alapvető tőkeinstrumentum |
| 6. | Egyéni és/vagy szubkonsolidált alapon figyelembe vehető | Egyedi |
| 7. | Az instrumentum típusa (az egyes joghatóságok szerint meghatározandó típusok) | EBH lista 26. cikk (3) |
| 8. | A szabályozói tőkében megjelenített összeg (pénznem) | 7 840 mFt |

| | | |
|------|---|--------------------------------------|
| | millióban, a legutóbbi adatszolgáltatás időpontjában) | |
| 9. | Az instrumentum névleges összege | 7 840 mFt |
| 9 a | Kibocsátási ár | 7 840 mFt |
| 9 b | Visszaváltási ár | N/A |
| 10. | Számviteli besorolás | Saját tőke |
| 11. | A kibocsátás eredeti időpontja | |
| | 1992.12.07. | 3 542 mFt |
| | 1994.04.13. | 1 270 mFt |
| | 2013.06.17. | 3 028 mFt |
| 12. | Lejárat nélküli vagy lejáratra szóló | Lejárat nélküli |
| 13. | Eredeti lejárat idő | N/A |
| 14. | A kibocsátó vételi (call) opciója előzetes felügyeleti jóváhagyáshoz kötött | Nem |
| 15. | Opcionális vételi időpont, függő vételi időpontok és visszaváltási összeg | Nincs |
| 16. | Adott esetben további vételi időpontok | Nincs |
| | Kamatszervények / osztalékok | |
| 17. | Rögzített vagy változó összegű osztalék / kamatszervény | Rögzített |
| 18. | Kamatfizetési időpont és bármely kapcsolódó index | Nincs sem osztalék, sem kamatfizetés |
| 19. | Osztalékfizetést felfüggesztő rendelkezés (dividend stopper) fennállása | Nem |
| 20 a | Teljes mértékben diszkrecionális, részben diszkrecionális vagy kötelező (az időzítés tekintetében) | kizárólagos hatáskör |
| 20 b | Teljes mértékben diszkrecionális, részben diszkrecionális vagy kötelező (az összeg tekintetében) | kizárólagos hatáskör |
| 21. | Feljebb lépési vagy egyéb visszaváltási ösztönző | Nem |
| 22. | Nem halmazódó vagy halmazódó | Nem halmazódó |
| 23. | Átalakítható vagy nem átalakítható | Nem átalakítható |
| 24. | Ha átalakítható, az átváltási küszöb(ök) | N/A |
| 25. | Ha átalakítható, teljesen vagy részben | N/A |
| 26. | Ha átalakítható, az átalakítási arányszám | N/A |
| 27. | Ha átalakítható, kötelező vagy opcionális az átalakítás | N/A |
| 28. | Ha átalakítható, határozza meg az instrumentumtípust, amire átalakítható | N/A |
| 29. | Ha átalakítható, határozza meg annak az instrumentumnak a kibocsátóját, amire átalakítható | N/A |
| 30. | Leírás jellemzői | Nem |
| 31. | Ha leírható, a leírási küszöb(ök) | N/A |
| 32. | Ha leírható, teljesen vagy egészben | N/A |
| 33. | Ha leírható, akkor tartósan vagy ideiglenesen | N/A |
| 34. | Ideiglenes leírás esetén a felértékelési mechanizmus leírása | N/A |
| 35. | A felszámolási alárendeltségi hierarchiában elfoglalt pozíció (határozza meg az instrumentumot közvetlenül megelőző instrumentum típusát) | Tagi kölcsön |
| 36. | Nem megfelelő áttérő jellemzők | Nem |
| 37. | Ha igen, nevezze meg a nem megfelelő jellemzőket | N/A |

A Társaság elsődleges alapvető tőkeinstrumentumai teljesítik az 575/2013/EU rendeletben a tőkeinstrumentumokkal szemben támasztott követelményeket, a kockázatok vagy veszteségek fedezésére korlátlanul és azonnal a Társaság számára rendelkezésre állnak.

4. A Garantiqa tőke megfelelése (CRR 438. cikk)

a) A belső tőke megfelelés értékelési folyamatára vonatkozó elvek és stratégiák

Belső tőke megfelelés értékelés folyamat mindazon folyamatokat magában foglalja, amelyekkel a Garantiqa Vezető Testületei biztosítják, hogy:

- a Garantiqa az összes lényeges kockázatot megfelelően azonosítsa, mérje, összesítse, kezelje;
- a Garantiqa meghatározza a vállalt kockázatok fedezéséhez szükséges belső tőke nagyságát, és folyamatosan biztosítsa, hogy a lényeges kockázatok fedezéséhez megfelelő, a belső szabályok szerint meghatározott tőkefedezet álljon rendelkezésre;
- hatékony kockázatkezelési rendszert működtessen, és azt folyamatosan fejlessze.

A Hpt. 107. § (1) bekezdésében foglaltak szerint a Garantiqa belső tőke megfelelés értékelési folyamata arányos tevékenysége jellegével, nagyságrendjével és összetettségével. Az arányosság elvének alkalmazása szempontjából kis intézménynek minősíti magát.

A Garantiqa belső tőkeértékelési folyamata az alábbi elemekből áll:

- 1) Kockázatvállalási stratégia, kezességvállalási politika meghatározása.
- 2) Lényeges kockázatok meghatározása, a vállalt kockázatok mérése, kezelése, figyelése, a kapcsolódó tőkeszükséglet meghatározása és az ezekkel kapcsolatos jelentések elkészítése. A Kockázatkezelési Részleg 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 Kockázatkezelési Részleg folyamatosan karbantartja.
- 3) Tőketervezés - a minimális szabályozási tőkekövetelmény meghatározása, a lényeges kockázatok belső tőkeszükségletének összegzése és összehasonlítása a minimális tőkekövetelménnyel, a tőkepuffer mértékének a meghatározása és összehasonlítása a Garantiqa rendelkezésére álló tőkével.

A Garantiqa a hitelezési, partner-, különböző típusú piaci és működési kockázatok minimális tőkekövetelményének számításához nem alkalmaz (a Felügyelet által jóváhagyott) fejlett módszereket. A kockázatos portfóliókra a Felügyeleti elvárásnak megfelelően többlettőkét képez.

A Társaság piaci kockázatot nem visel, kereskedési könyvet nem vezet, pozíciókockázat, devizaárfolyam-kockázat, kiegyenlítési kockázat, árukockázat nem merül fel. A nagy kockázat vállalás tekintetében határérték túllépésre nem került sor.

A Garantiqa a Basel II. 2. pillér keretében, nyilvántartást vezetett 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 tőkét kell allokálni, vagyis a magasabb tőkekövetelményt kell érvényesíteni.

A működési kockázatok tőkeszükséglete az alapmutató módszer szerint kerül kiszámításra, 2016. évben nem történt olyan működési kockázati esemény, amely további tőke képzését tette volna szükségessé.

A Garantiqa tőke megfelelése 2016. december 31-i auditált éves beszámoló alapján, figyelembe véve a Felügyelet – SREP keretében előírt – többlettőke követelményét a következők szerint alakult:

millió Ft-ban

| | |
|---|----------|
| Szavatoló tőke | 30 225 |
| Kockázatok tőkeszükséglete összesen (1. pillér) | 4 381 |
| ebből: hitelezési | 3 896 |
| működési | 485 |
| Tőkepuffer értéke (2.pillér) | 482 |
| Összes tőkeszükséglet (1. és 2. pillér) | 4 863 |
| Tőke megfelelési index[1] (1. és 2. pillér) | 621,53% |
| Tőke megfelelési mutató[2] 1. pillér alatt | 55,19% |
| Tőke megfelelési mutató 2. pillér alatt | 49,72% |
| SREP alatti tőke követelmény | 4 863 |
| SREP alatti tőke megfelelési index | 621,53 % |
| SREP alatti tőke megfelelési mutató | 49,72% |

b) A hitelkockázat tőke követelményének számítása a sztenderd módszer szerint

A Garantiqa a hitelezési kockázat tőke követelményét sztenderd módszer szerint, a hitelezési kockázat-mérséklés hatásának számítását a sztenderd módszer szerint, illetve a pénzügyi biztosítékok egyszerű módszere szerint számítja ki. A sztenderd módszer alkalmazásánál a kockázattal súlyozott kitétségi érték meghatározásához a Garantiqa minden kitétséget az 575/2013/EU rendeletben meghatározott kitétségi osztályok valamelyikébe sorol be.

A kitétségek besorolásánál a „**Vállalkozások**” ügyfélszegmens azokat az ügyfeleket takarja, amelyek a KKV törvény szerint nem minősülnek KKV-nak. A „**Lakosság**” szegmens a viszontgaranciával rendelkező, a fenti rendelet szerint 75%-os kedvezményes kockázati súllyal rendelkező tételeket összesíti, de a fordulónapi MNB középárfolyammal számított 1,5 M EUR feletti KKV-kal szembeni kitétségek nem a „Lakosság”, hanem a „Vállalkozások” szegmensbe kerülnek. A **Lakosság** szegmens is kis- és középvállalkozásokat, valamint a patika hitelprogram kapcsán gyógyszerész magánszemélyt tartalmaz. A Garantiqa lakossági fogyasztási hitelek garantálására nincs felhatalmazva.

A **központi kormány**nak és a **központi bank**nak van elismert külső hitelminősítő szervezet általi hitelminősítése, ezért a központi kormánnyal és a központi bankkal szembeni kitétségnél a CRR által a hitelminősítéshez hozzárendelt besorolás alapján, az egyes besorolásokhoz a megadott kockázati súlyokat alkalmazza a Garantiqa. A további kitétségi osztályokhoz rendelt kockázati súlyok meghatározása ennek következménye. A Garantiqának a Magyar Állammal szemben van olyan kitétsége, amelyre elismert külső hitelminősítő szervezet általi minősítést figyelembe kell venni. A Garantiqa készfizető

kezesége hitelhelyettesítő garanciának minősül. A mérlegen kívüli tételek között szereplő „hitelhelyettesítő jellegű garancia” állományt 100 %-os kockázati súllyal veszi figyelembe.

A kockázati kategóriák tőkekövetelményét kitétségi osztályonkénti bontásban tartalmazza az alábbi táblázat a 2016. december 31-ig hatályos szabályozás szerinti kockázati súlyozással.

millió Ft-ban

| Kitétség osztályok | Korrigált mérleg-tételek | Korrigált mérlegen kívüli tételek | Kockázattal súlyozott eszközérték | Céltartalék, értékvesztés | Teljes kitétség | Tőke-követelmény |
|--|--------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|---------------------------|-----------------|------------------|
| Központi kormányzattal vagy központi bankkal | 31 839 | 367 142 | 0 | 0 | 398 981 | 0 |
| Regionális kormányzatokkal vagy helyi hatóságokkal | 0 | 230 | 0 | 563 | 793 | 18 |
| Intézményekkel | 1 656 | 0 | 1 656 | 0 | 1 656 | 132 |
| Vállalkozásokkal | 0 | 9 531 | 0 | 2 462 | 11 993 | 681 |
| Lakossággal | 0 | 55 244 | 0 | 3 659 | 58 903 | 2 525 |
| Nemteljesítő kitétségek | 1 427 | 0 | 1 657 | 17 106 | 18 533 | 133 |
| Kiemelkedően magas kockázatú kitétségek | 0 | 2 857 | 0 | 1 331 | 4 188 | 227 |
| Fedezett kötvények formájában fennálló | 3 923 | 0 | 1 962 | 0 | 3 923 | 157 |
| Részvény jellegű | 50 | 0 | 50 | 0 | 50 | 4 |
| Egyéb tételek | 2 883 | 0 | 233 | 514 | 3 397 | 19 |
| Összesen | 41 778 | 435 004 | 5 558 | 25 635 | 502 417 | 3 896 |

5. Partnerkockázat kezelése (CRR 439. cikk)

A Garantiqa üzleti partnerei a kereskedelmi bankok és a takarékszövetkezeti kör. A Garantiqának partnerkockázati kitétsége a bankbetétei és a vásárolt banki értékpapírai után keletkezik. Ezeket a kitétségeit az Igazgatóság által jóváhagyott Befektetési Szabályzatában meghatározott eljárási rend és limitrendszer alapján vállalja. A partnerkockázati limitrendszer évente felülvizsgálatra kerül.

Partnerkockázattal érintett kitétség alakulása 2016. december 31-én:

millió Ft-ban

| | |
|---|--------|
| Pénzeszközök | 2 656 |
| Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok | 7 873 |
| Összesen: | 10 529 |

A Társaság nem folytat olyan üzleti tevékenységet, amely a saját külső hitelminőségi besorolásának leminősítésből eredően további biztosítéknyújtási kötelezettséget keletkeztetne.

6. Tőkepufferek (CRR 440. cikk)

Társaságunk határon átnyúló tevékenységet nem végez, a makroprudenciális feladatkörében eljáró MNB a magyarországi kitettségekre vonatkozó anticiklikus tőkepufferráta %-os mértékét 2016. évben nem módosította, az 2016. január 1-jétől 0 %, így anticiklikus tőkepuffer képzésére nem került sor.

7. Globális rendszerszintű jelentőség mutatói (CRR 441. cikk)

A Garantiqa nem minősül globálisan rendszerszinten jelentős intézménynek.

8. Hitelkockázati kiigazítások (CRR 442. cikk)

8.1 A hitelezési és felhígulási kockázat kezelése

8.1.1 A késelemnek és a hitelminőség-romlásnak a belső szabályzatban való megközelítése

Az ügyletek minősítését az alábbi szempontok szerint kell elvégezni:

- a) A minősítés során az ügylet induló minősítése alapvetően az ügyfél adósmínősítése alapján kerül meghatározásra. Ennek alapján az ügylet problémamentes vagy külön figyelendő kategóriába kerül. Ez alól kivételek azok a megállapodásos termékkonstrukciók (csomagos termékek) amelyek valamilyen tekintetben a Garantiqa szempontjából az átlagosnál magasabb kockázattal bírnak, és emiatt automatikusan külön figyelendő besorolást kapnak. Egyedi bírálatú ügylet esetében az alapminősítés már az ügylet elfogadásakor eltéríthető, aminek bizonylata a döntési lap.
- b) A hitelintézettől kapott tájékoztatás (negatív cégesemény, felmondás, átstrukturálás, fedezetelvonás, fizetési késelem, az adós gazdálkodásában bekövetkezett változások, stb.) vagy más módon tudomásunkra jutott információk alapján az ügylet az a) pont szerinti kategóriától eltérő minősítési kategóriába sorolható be (külön figyelendő, átlag alatti, kétes, rossz). Késedelmesnek azokat az ügyleteket tekintjük, amelyek esetében a hitelintézetek késedelmet jelentettek.
- c) Az ügylet kedvezőbb minősítési kategóriába sorolható a hitelintézettől kapott tájékoztatás alapján, ha a fizetési késelem megszűnt, valamint abban az esetben, ha a hitelintézet az év végi adatszolgáltatáskor már nem jelzi hátralékosnak az ügyletet.

A függő kötelezettségek és az ügyfelekkel szembeni követelések a rendelkezésre álló információk alapján a 250/2000. (XII. 24.) Korm. Rendelet előírásai szerint az alábbi öt minősítési kategóriába sorolandóak:

i. Problémamentesnek

- a) a törlesztési határidővel rendelkező tételek közül csak az minősíthető, amelyről dokumentálhatóan valószínűsíthető, hogy az megtérül, illetve a Garantiqa-nak veszteséggel nem kell számolnia, vagy tőke-, illetve kamattörlesztésének vagy egyéb törlesztési kötelezettségének fizetési késedelme a tizenöt napot nem haladja meg és az e miatt valószínűsíthető veszteséget a rendelkezésre álló fedezet értéke teljes mértékben fedezi;
- b) a törlesztési határidővel nem rendelkező tételek közül csak azok minősíthetők, amelyekkel kapcsolatosan a jövőben veszteség bekövetkezése a

rendelkezésre álló adatok alapján dokumentáltan nem valószínűsíthető, vagy valószínűsíthető veszteség, de azt a rendelkezésre álló fedezet értéke teljes mértékben fedezi.

- ii. Külön figyelendő kategóriába sorolandók alapvetően azok a függő kötelezettségek és követelések, amelyekkel kapcsolatosan - a Garantiqa birtokába került információ alapján - a minősítés időpontjában minimális mértékű veszteség (legfeljebb a tétel bekerülési értékének, illetve törlesztésekkel csökkentett bekerülési értékének, a mérlegen kívüli kötelezettség nyilvántartási értékének 10%-ban) valószínűsíthető, amely miatt az adott tétel az általánostól eltérő kezelést igényel, feltéve, hogy a rendelkezésre álló fedezet értéke a veszteségre nem nyújt fedezetet.
- iii. Átlag alattinak minősülnek alapvetően azok a tételek, amelyek
 - a) a rendelkezésre álló információk alapján a - számviteli politikában rögzített - szokásosnál magasabb kockázatúnak minősülnek, várható veszteségük nem haladja meg a tétel bekerülési értékének, illetve törlesztésekkel csökkentett bekerülési értékének, a mérlegen kívüli kötelezettség nyilvántartási értékének 30%-át és azt a rendelkezésre álló fedezet értéke nem fedezi, vagy
 - b) a minősítés időpontjában bizonytalan mértékű, a (ii) bekezdés szerintinél nagyobb veszteség valószínűsíthető, amelyet a rendelkezésre álló fedezet értéke nem fedez.
- iv. Kétesnek minősülnek alapvetően azok a tételek, amelyek esetében a törlesztési késedelemtartós (legalább kilencven napot meghaladó) vagy rendszeres és egyértelműen megállapítható, hogy a Garantiqa-nak - (iii) bekezdés szerinti mértéknél várhatóan nagyobb - veszteséget okoznak, amelyre a rendelkezésre álló fedezet értéke nem nyújt fedezetet.
- v. Rossznak minősülnek alapvetően azok a tételek, amelyek esetében
 - a) a keletkező veszteség az adott tétel bekerülési értéke (illetve törlesztéssel csökkentett bekerülési értéke), illetve mérlegen kívüli kötelezettség esetében annak nyilvántartási értéke hetven százalékát előreláthatóan meghaladja, az adós törlesztési kötelezettségének többszöri felszólítás után sem tesz eleget és a veszteség összegét a rendelkezésre álló fedezet értéke nem fedezi vagy
 - b) az ügyfél, partner ellen felszámolási eljárás indult meg (kivéve azokat a követeléseket, amelyek a felszámolási eljárás során keletkeztek) és az a) pont szerinti mértékű veszteség valószínűsíthető, amelyet a rendelkezésre álló fedezet értéke nem fedez.

A függő kötelezettségek és követelések kockázati kategóriáihoz tartozó céltartalék / értékvesztés mértéke:

| A kötelezettség minősítése | A céltartalék / értékvesztés százalékos mértéke a céltartalék / értékvesztés képzés alapjára vetítve |
|-----------------------------------|---|
| Problémamentes | 0%-a |
| Külön figyelendő | 1-10%-a |
| Átlag alatti | 11-30%-a |
| Kétes | 31-70%-a |
| Rossz | 71-100%-a |

A függő kötelezettségek után képzendő céltartalék-képzés alapja

- év közben az egyes készfizető kezességvállalásokhoz kapcsolódó ügylet törlesztési ütemezést figyelembe vevő becsült készfizető kezességvállalás
- év végi záraskori és könyvvizsgálói minősítés során a bankokkal egyeztetett aktuális készfizető kezességvállalás

állománynak viszontgaranciával nem fedezett hányada.

A követelésekre képzendő értékvesztés összege megegyezik a várható behajtási veszteség viszontgaranciával csökkentett összegével.

8.1.2 Az értékvesztések elszámolása és visszairása, a céltartalékok képzése és felhasználása meghatározására szolgáló megközelítések és módszerek

A céltartalék-képzés és értékvesztés elszámolás során a Garantiqa a 2000. évi C. törvény, valamint "A hitelintézetek és pénzügyi vállalkozások éves beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól" szóló 250/2000 (XII.24.) Kormányrendelet alapján jár el.

A készfizető kezesség beváltásakor a teljesítést követően az ügyletre képzett céltartalék visszairásra kerül, a beváltási eljárás keretében a rendelkezésre álló biztosítékok alapján kalkulált várható veszteség teljes összegére az értékvesztést a Társaság megképezi. A behajtás alatti ügyleteken túl értékvesztettnek a határidőre meg nem fizetett, garanciadíjakat és az eladásra tartott üzletrészt (készletek között megjelenítve) tekinti a Társaság.

A behajtási folyamat során keletkező megtérülésekkel, illetve behajtási költségekkel a várható veszteség és az értékvesztés negyedévente frissítésre kerül.

A behajtási folyamat lezárásakor a még fennálló értékvesztés visszairásra, a meg nem térült követelés pedig egyéb ráfordításként leírásra kerül.

A kitétségeknek az állami és az MFB Zrt. viszontgaranciával fedezett részeire sem céltartalék, sem értékvesztés nem kerül elszámolásra.

A Garantiqa arra törekszik, hogy a minősítési időpontokban az összes céltartalék-visszairás fedezze a beváltásra kerülő ügyletek induló értékvesztését.

8.1.3 A számviteli beszámítások utáni kitétség értékek hitelezési kockázatmérséklés figyelembevétele előtti összege és a kitétség értékek átlagos értéke kitétségi osztályonkénti bontásban

millió Ft-ban

| Kitettség osztályok | Bruttó kitettség összesen | Darab szám* | Kitettség értékek átlagos értéke |
|---|---------------------------------|-------------|---|
| Központi kormány és központi bankok | 31 839 | | |
| Regionális kormányok vagy helyi önkormányzatok | 793 | 2 | 397 |
| Hitelintézetek és befektetési vállalkozások | 1 656 | | |
| Vállalkozások | 39 821 | 406 | 98 |
| Lakosság | 383 621 | 33 338 | 12 |
| Nem teljesítő kitettségek | 18 533 | | |
| Kockázatos portfólió | 18 784 | 819 | 23 |
| Fedezett kötvény | 3 923 | | |
| Részvény | 50 | | |
| Egyéb tételek | 3 397 | | |
| Összesen (a nem részletezett tételekkel) | 502 417 | | |

* az adatok az élő portfólióban szereplő ügyletek számát mutatják

8.1.4 A kitettségek földrajzi - legalább országokénti - megoszlása kitettségi osztályonként

A Garantiqa nem végez határon átnyúló tevékenységet.

A kitettségek gazdasági ágazatbeli megoszlása kitettségi osztályonként

A következő táblázatok kizárólag az élő garanciaállományra vonatkozó adatokra terjednek ki (nem tartalmaznak mérleg tételeket, peres ügy- és egyéb adatokat).

millió Ft-ban

| Ágazatok | Lakosság | Vállalkozások | Reg.kormányok vagy helyi önkormányzatok | Összesen |
|-----------------|----------|---------------|---|----------|
| Bányászat | 718 | 24 | | 742 |
| Egyéb ipar | 4 045 | 821 | 793 | 5 659 |
| Építőipar | 57 518 | 8 318 | 880 | 66 716 |
| Feldolgozóipar | 64 458 | 9 931 | | 74 389 |
| Kiskereskedelem | 69 764 | 3 261 | | 73 025 |
| Mezőgazdaság | 5 684 | 1 267 | | 6 951 |

| | | | | |
|----------------------|---------|--------|-------|---------|
| Nagykereskedelem | 72 604 | 13 064 | | 85 668 |
| Szállítás-raktározás | 30 234 | 104 | | 30 338 |
| Szolgáltatás | 91 826 | 7 251 | | 99 077 |
| Egyéb | 433 | 21 | | 454 |
| Összesen | 397 284 | 44 062 | 1 673 | 443 019 |

8.1.5 A függő jövőbeni kötelezettségek (kitettségek) futamidő szerinti csoportosítása kitettségi osztályonként

millió Ft-ban

| Kitettségi osztályok | Határidő nélkül | Éven belüli | 1-5 év | 5 év felett | Összesen |
|----------------------|-----------------|-------------|--------|-------------|----------|
| Lakosság | 5 738 | 282 500 | 55 129 | 53 917 | 397 284 |
| Vállalati | 1 090 | 20 096 | 11 702 | 11 174 | 44 062 |
| Önkormányzat | - | - | - | 1 673 | 1 673 |
| Összesen | 6 828 | 302 596 | 66 831 | 66 764 | 443 019 |

8.1.6 A késedelmes tételek és a hitelminőség romlást szenvedett kitettségek kitettségi osztályonként

A 8.1.1. pont alapján a késedelmes, vagy hitelminőség-romláson átesett kitettségek átlag alatti, vagy annál rosszabb kategóriába tartoznak.

A készfizető kezességvállalási portfólió követelésminősítési kategóriánkénti megoszlását mutatja be az alábbi táblázat:

millió Ft-ban

| Kitettség kategóriák | Probléma-mentes | Külön figyelendő | Átlag alatti | Kétes | Rossz | Összesen |
|--|-----------------|------------------|--------------|-------|--------|----------|
| Lakosság | 91 338 | 278 758 | 15 486 | 4 743 | 6 959 | 397 284 |
| Vállalkozások | 5 478 | 31 076 | 2 037 | 1 301 | 4 170 | 44 062 |
| Regionális kormányok vagy helyi önkormányzatok | 0 | 0 | 0 | 0 | 1 673 | 1 673 |
| Összesen | 96 816 | 309 834 | 17 523 | 6 044 | 12 802 | 443 019 |

8.1.7 A 2016. évi céltartalék-képzés és felhasználás

millió Ft-ban

| 2016. évi céltartalék-képzés és felhasználás | Nyitó állomány | Képzés | Felhasználás | Átsorolás | Záró állomány | Változás |
|--|----------------|--------|--------------|-----------|---------------|----------|
| Lakosság | 4 564 | 3 187 | 2 310 | - 1 179 | 4 262 | - 302 |
| Vállalkozások | 713 | 1 136 | 463 | 1 179 | 2 565 | 1 852 |
| Regionális kormányok vagy helyi önkormányzatok | 1 479 | 827 | 1 118 | | 1 188 | - 291 |
| Egyéb céltartalék | 524 | 5 | 258 | | 271 | - 253 |
| Összesen | 7 280 | 5 155 | 4 149 | - | 8 286 | 1 006 |

Társaságunk a 2016 év folyamán az ügyfelek kvv törvény szerinti besorolását a kapcsolt vállalkozások kezelésének szigorításával pontosította. A kitettségek számbavételére alkalmazott módszer változása miatt egyes kitettségek és a hozzájuk rendelt céltartalék állománya átsorolásra került a 75 %-os kockázati súlyozású lakossági szegmensből a vállalati szegmensbe. Az átsorolás céltartaléokra gyakorolt hatása külön oszlopban került feltüntetésre.

8.1.8 A 2016. évi értékvesztés-képzés és felhasználás

millió Ft-ban

| 2016. évi értékvesztés-képzés és visszairás | Nyitó állomány | Képzés | Feloldás | Átsorolás | Záró állomány | Változás |
|---|----------------|--------|----------|-----------|---------------|----------|
| Lakosság | 16 731 | 1 213 | 1 718 | -380 | 15 846 | - 885 |
| Vállalkozások | 1 372 | 1 | 113 | - | 1 260 | - 112 |
| Önkormányzat | 200 | - | 200 | - | - | - 200 |
| Egyéb | - | 134 | - | 380 | 514 | 514 |
| Mindösszesen | 18 303 | 1 348 | 2 031 | 0 | 17 620 | - 683 |

8.2 Hitelkockázat mérséklése

A Garantiqa jelenleg az adósnak a hitelező felé nyújtott biztosítékait, hitelkockázatot mérséklő tényezőként nem veszi számításba a tőkeszámítás során.

Hitelkockázatot mérséklő tényezőként az alábbiakat ismeri el:

Az éves költségvetési törvényben és a 48/2002. sz. PM rendeletben meghatározott költségvetési viszontgarancia;

A Magyar Fejlesztési Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság kezelésében lévő Európai Unió forrásból származó Jeremie alap terhére vállalt ÚSZVP viszontgarancia, amely mögött a költségvetési törvény alapján 100 %-ban az állam visszavonhatatlan viszontgaranciája áll.

A viszontgaranciákat a jogszabályokban, illetve a keretszerződésekben meghatározott mértékben 100%-os értéken veszi számításba.

A Társaság 2016. december 31-i garancia állománya 97,7%-ánál vett figyelembe hitelezési kockázat mérséklő eszközt, melyek 97,9%-ban a Magyar Állam, 2,1%-ban a GOP-4.2. és a KMOP 1.3.2. pénzügyi eszközök intézkedés keretében finanszírozott Új Széchenyi Viszontgarancia Program viszontgaranciáját jelentik.

A 2016. december 31-én fennálló portfólió megoszlása a viszontgarancia szempontjából a következő:

| Viszontgarancia kategória | 2015 | | 2016 | |
|---------------------------|------------------------------|------------------|------------------------------|------------------|
| | Kitettségek millió Ft-ban | Megoszlás %-a | Kitettségek millió Ft-ban | Megoszlás %-a |
| Állami viszontgarancia | 348 726 | 95,1 | 423 532 | 95,6 |
| ÚSZVP viszontgarancia | 9 185 | 2,5 | 9 182 | 2,1 |
| Viszontgarancia nélkül | 8 627 | 2,4 | 10 305 | 2,3 |
| Összesen: | 366 538 | 100,0 | 443 019 | 100,0 |

A Garantiqa készfizető kezességével biztosított szerződések a hazai gazdaság szerkezetével összhangban regionális koncentrációt mutatnak, a garanciaállomány 44,9%-a kapcsolódik a közép-magyarországi régióhoz.

A portfólió szakágazati szinten egyik ágazat tekintetében sem mutat túlzott reprezentációt, a legnagyobb volumennel bíró ágazatok továbbra is a kis- és nagykereskedelem, a feldolgozó ipar és az építőipar.

A Garantiqa Hitelgarancia Zrt. portfóliójában az éven belüli ügyletek a meghatározóak. Súlyuk a szerződésszám szerint 90 %, a vállalt kezesség összege alapján 80% körüli. A tartósan magas kereslet arra utal, hogy az éven belüli lejáratú hitelek meghatározó jelentőségűek a hazai vállalkozásfinanszírozásban.

A portfólió KKV kategória szerinti megoszlása

| KKV kategória | Szerződésszám szerinti megoszlás | Garanciaállomány szerinti megoszlás |
|-----------------|-------------------------------------|--|
| Mikro | 77,2% | 52,0% |
| Kis | 20,1% | 34,8% |
| Közép | 2,6% | 12,6% |
| Egyéb | 0,1% | 0,6% |
| Összesen | 100,0% | 100,0% |

A portfólió regionális megoszlása és koncentrációja

| Régió (NUTS2) | GDP megoszlás (KSH, 2015) | Garanciaállomány megoszlása | Vállalkozások megoszlása (KSH, 2015) | Szerződészsám megoszlása |
|--------------------|---------------------------|-----------------------------|--------------------------------------|--------------------------|
| Dél-Alföld | 9,0% | 11,8% | 11,2% | 13,0% |
| Dél-Dunántúl | 6,0% | 6,7% | 8,0% | 9,1% |
| Észak-Alföld | 9,5% | 12,0% | 11,4% | 13,2% |
| Észak-Magyarország | 7,7% | 7,3% | 8,0% | 9,2% |
| Közép-Dunántúl | 10,0% | 8,6% | 9,7% | 10,1% |
| Közép-Magyarország | 46,8% | 44,9% | 42,0% | 34,8% |
| Nyugat-Dunántúl | 11,0% | 8,7% | 9,7% | 10,6% |
| Összesen | 100% | 100% | 100% | 100% |
| HHI index | 0,26792 | 0,25442 | 0,23373 | 0,19333 |

9. Meg nem terhelt eszközök (CRR 443. cikk)

A Társaság a mérlegkészítés időpontjában nem rendelkezett olyan eszközzel, melyet finanszírozás vagy biztosítéknyújtási igény támogatásához használt fel, megterhelt eszközt nem tartott nyilván.

A Társaság az eszközterhelésről a 4/2015. (III.31.) számú MNB ajánlás 1. számú melléklete szerint az alábbiakat hozza nyilvánosságra:

millió Ft-ban

| | | A megterhelt eszközök könyv szerinti értéke | A megterhelt eszközök valós értéke | A meg nem terhelt eszközök könyv szerinti értéke | A meg nem terhelt eszközök valós értéke |
|-----|---|---|------------------------------------|--|---|
| 10 | Eszközök | - | - | 42 082 | nemleges* |
| 30 | Tőkeinstrumentumok | - | - | 50 | nemleges |
| 40 | Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok | - | - | 7 873 | nemleges |
| 120 | Egyéb eszközök | - | - | 34 159 | nemleges |

*A társaság nem alkalmaz valós értékesítést.

A melléklet B-Kapott biztosítékok, C-Megterhelt eszközökhöz és kapott biztosítékokhoz kapcsolódó kötelezettségek táblázat a Társaság szempontjából nem relevánsak.

10. A külső hitelminősítő intézetek igénybevétele (CRR 444. cikk)

A Garantiqa Hitelgarancia Zrt. üzleti tevékenysége, illetve kitettségei értékelése során külső hitelminősítő intézet szolgáltatását nem veszi igénybe.

11. Piaci kockázatnak való kitettség (CRR 445. cikk)

A Garantiqa kereskedési könyvet nem vezet, kamatkockázatot hordozó üzleti tevékenységet nem folytat, kockázatot csak forintban vállal.

12. Működési kockázat (CRR 446. cikk)

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.

A működési kockázat tőkeigénye 2016. december 31-én: 485 millió Ft.

13. Kereskedési könyvben nem szereplő részvények és pozíciók (CRR 447., 448. cikk)

A Társaság 2% alatti részesedéssel rendelkezik a Kisvállalkozásfejlesztő Pénzügyi Zrt-ben.

A Garantiqa ideiglenesen szabad pénzeszközeit végbefektetőként hasznosítja, olyan döntően állampapírokba fektet, melyek fix kamatozásúak és másodlagos piacokon likviditásuk biztosított. Kamatkockázatot csak lejáratot követően az esetleges újra befektetéskor visel. Jelenleg erre a kockázat típusra tőkét nem allokál, kamatláb kockázat méréséhez szolgáló módszert nem alkalmaz.

14. Értékpapírosítás (CRR 449. cikk)

A Garantiqának értékpapírosításból származó kitétsége nincs.

15. Javadalmazásra vonatkozó adatok (CRR 450. cikk)

A Garantiqa javadalmazási politikáját honlapján (elérhetősége www.garantiqa.hu) hozza nyilvánosságra.

Adatok Ft-ban

| Javadalmazási politika alá tartozó személy | Jogviszony | 2016. évben kifizetett rendszeres jövedelem | 2016. évi kifizetett prémium előleg | 2016.évi kifizetett prémium elszámolás | 2016.évi halasztott javadalmazás fennálló összege |
|--|--------------|---|-------------------------------------|--|---|
| Vezérigazgató | munkaviszony | 47 320 000 | 0 | 0 | 8 960 000 |
| Vezérigazgató-helyettes | munkaviszony | 28 800 000 | 0 | 0 | 5 620 000 |
| Vezérigazgató-helyettes | munkaviszony | 28 800 000 | 0 | 0 | 5 620 000 |
| Összesen | | 104 920 000 | 0 | 0 | 20 200 000 |

A teljes létszámra a személyi jellegű ráfordítások alakulását a következő táblázat szemlélteti:

Adatok Ft-ban

| | 2015 | 2016. |
|---|----------------------|----------------------|
| Béreköltség | 851 541 891 | 949 796 518 |
| - ebből alapbér | 650 229 371 | 803 244 886 |
| - ebből prémium, jutalom | 201 312 520 | 146 551 632 |
| Személyi jellegű egyéb kifizetések | 151 773 754 | 177 428 865 |
| Bérfelrakások | 276 079 493 | 305 512 933 |
| Személyi jellegű ráfordítások | 1 279 395 138 | 1 432 738 316 |

16. Tőkeáttétel (CRR451.)

| | | 2016.12.31 |
|-------|--|----------------|
| 1 | Eszközök összesen a közzétett pénzügyi kimutatások szerint | 42 082 |
| 2 | Kiigazítás a számviteli célból konszolidált, de a szabályozási konszolidáció körén kívül eső szervezetek miatt | 0 |
| 3 | (Kiigazítás a bizalmi vagyonkezelés keretében kezelt, az alkalmazandó számviteli szabályozás szerint a mérlegen belül elszámolható, de a tőkeáttételi mutató számításához használt kitétségmentességérték számítása során az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (13) bekezdése alapján figyelmen kívül hagyott eszközök miatt) | 0 |
| 4 | Kiigazítás származtatott pénzügyi eszközök miatt | 0 |
| 5 | Kiigazítás értékpapír-finanszírozási ügyletek miatt | 0 |
| 6 | Kiigazítás a mérlegen kívüli tételek miatt (mérlegen kívüli kitétségek hitel- egyenértékesítése) | 443 019 |
| EU-6a | (Kiigazítás a tőkeáttételi mutató számításához használt teljes kitétségmentességérték megállapítása során az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (7) bekezdése alapján figyelmen kívül hagyott csoporton belüli kitétségek miatt) | 0 |
| EU-6b | (Kiigazítás a tőkeáttételi mutató számításához használt teljes kitétségmentességérték megállapítása során az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (14) bekezdése alapján figyelmen kívül hagyott kitétségek miatt) | 0 |
| 7 | Egyéb kiigazítások | -304 |
| 8 | Tőkeáttételi mutató számításához használt teljes kitétségmentességérték | 484 797 |

Tőkeáttételi mutató számításához használt kitétség a CRR szerint

| Mérlegen belüli kitétségek bontása (a származtatott kitétségek és értékpapír-finanszírozási ügyletek nélkül) | | |
|---|---|---------------|
| 1 | Mérlegen belüli tételek (származtatott eszközök, értékpapír-finanszírozási ügyletek és bizalmi vagyonkezelés keretében kezelt eszközök nélkül, de biztosítékokkal) | 42 082 |
| 2 | (A T1 tőke meghatározása során levont eszközérték) | -304 |
| 3 | Mérlegen belüli kitétségek összesen (származtatott eszközök, értékpapír-finanszírozási ügyletek és bizalmi vagyonkezelés keretében kezelt eszközök nélkül) (az 1. és 2. sor összege) | 41 778 |

| |
|---------------------------------|
| Származtatott kitétségek |
|---------------------------------|

| | | |
|-------|--|----------|
| 4 | Származtatott ügyletekkel összefüggő összes pótlási költség (az elismerhető változó készpénzletét nélkül) | 0 |
| 5 | Származtatott ügyletekkel összefüggő potenciális jövőbeli kitettség miatti többlet (piaci árazás szerinti módszer) | 0 |
| EU-5a | Az eredeti kitettség szerinti módszer alapján meghatározott kitettségek | 0 |
| 6 | Származtatott ügyletkező kapcsolódó biztosíték által az alkalmazandó számviteli szabályozás alkalmazásában okozott eszközérték-csökkenés visszairása | 0 |
| 7 | (Származtatott ügyletekkező biztosított változó készpénzletét formájában fennálló követeléseket megtestesítő eszközök levonása) | 0 |
| 8 | (Ügyfél által elszámolt, központi szerződő félle szembeni, mentesített kereskedési kitettségek) | 0 |
| 9 | Eladott hitelderivatívák kiigazított tényleges névértéke | 0 |
| 10 | (Eladott hitelderivatívák utáni kiigazított tényleges névérték beszámítások és többlet levonások) | 0 |
| 11 | Származtatott kitettségek összesen (a 4–10. sorok összege) | 0 |

| Értékpapír-finanszírozási kitettségek | | |
|--|---|----------|
| 12 | Értékpapír-finanszírozási ügyleteket megtestesítő bruttó (nettósítás nélküli) eszközök az értékesítésként elszámolt ügyletek kiigazításával | 0 |
| 13 | (Értékpapír-finanszírozási ügyleteket megtestesítő bruttó eszközök nettósított készpénz-kötelezettségei és -követelése) | 0 |
| 14 | Értékpapír-finanszírozási ügyleteket megtestesítő eszközök partnerkockázati kitettsége | 0 |
| EU-14a | Értékpapír-finanszírozási ügyletekre vonatkozó eltérés: partnerkockázati kitettség az 575/2013/EU rendelet 429b. cikkének (4) bekezdése és 222. cikke szerint | 0 |
| 15 | Megbízotti ügyletek kitettsége | 0 |
| EU-15a | (Ügyfél által elszámolt, központi szerződő félle szembeni, mentesített értékpapír-finanszírozási kitettségek) | 0 |
| 16 | Értékpapír-finanszírozási kitettségek összesen (a 12–15a. sorok összege) | 0 |

| Egyéb mérlegen kívüli kitettségek | | |
|--|---|----------------|
| 17 | Mérlegen kívüli kitettségek bruttó névértéken | 443 019 |
| 18 | (Hitelegyenértékesítési kiigazítás) | 0 |
| 19 | Egyéb mérlegen kívüli kitettségek (a 17. és 18. sor összege) | 443 019 |

Az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (7) és (14) bekezdése alapján mentesített kitettségek (mérlegen belüli és mérlegen kívüli kitettségek)

| | | |
|--------|---|---|
| EU-19a | (Az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (7) bekezdése alapján mentesített csoporton belüli kitettségek (egyedi alapon) (mérlegen belüli és mérlegen kívüli kitettségek)) | 0 |
| EU-19b | (Az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (14) bekezdése alapján mentesített kitettségek (mérlegen belüli és mérlegen kívüli kitettségek)) | 0 |

| Tőke és teljes kitettségérték | | |
|--------------------------------------|---|---------|
| 20 | T1 tőke | 30 225 |
| 21 | A tőkeáttételi mutató számításához használt teljes kitettségérték (a 3., 11., 16., 19., EU-19a. és EU-19b. sor összege) | 484 797 |
| Tőkeáttételi mutató | | |
| 22 | Tőkeáttételi mutató | 6,23 |

| A tőke meghatározásával kapcsolatos átmeneti rendelkezésre vonatkozó döntés és a bizalmi vagyonkezelés keretében kezelt, kivezetett eszközök értéke | | |
|--|---|---|
| EU-23 | A tőke meghatározásával kapcsolatos átmeneti rendelkezésre vonatkozó döntés | 0 |
| A mutató nyilvánosságra hozatala az átmeneti fogalmak alkalmazása mellett történik | | |
| EU-24 | Bizalmi vagyonkezelés keretében kezelt, kivezetett eszközök értéke az 575/2013/EU rendelet 429. cikke (11) bekezdésének megfelelően | 0 |

| LRSpl tábla: Mérlegen belüli kitettségek bontása (a származtatott ügyletek és az értékpapír-finanszírozási ügyletek nélkül) | | |
|--|---|--|
| | | Tőkeáttételi mutató számításához használt kitettség a CRR szerint |
| EU-1 | Mérlegen belüli kitettségek összesen (a származtatott ügyletek és az értékpapír-finanszírozási ügyletek nélkül), ebből | 41 778 |
| EU-2 | Kereskedési könyvben szereplő kitettségek | 0 |
| EU-3 | Banki könyvben szereplő kitettségek, ebből | 0 |
| EU-4 | Fedezett kötvények | 3 923 |
| EU-5 | Kormányzatként kezelt kitettségek | 31 839 |
| EU-6 | Nem kormányzatként kezelt regionális kormányzatokkal, multilaterális fejlesztési bankokkal, nemzetközi szervezetekkel és közszektorbeli intézményekkel szembeni kitettségek | 0 |
| EU-7 | Intézmények | 1 656 |
| EU-8 | Ingatlan-jelzálogjoggal fedezett | 0 |
| EU-9 | Lakossággal szembeni kitettségek | 0 |
| EU-10 | Vállalati | 0 |
| EU-11 | Nemteljesítő kitettségek | 1 427 |
| EU-12 | Egyéb kitettségek (pl. részvény, értékpapírosítás és egyéb nem hitelkötelezettséget megtestesítő eszközök) | 2 933 |

| CRR tőkeáttételi mutató – Közzétételi tábla | | |
|--|---|--|
| LRQua tábla: Szabadmezős szövegdobozok a minőségi tételekkel kapcsolatos közzététel számára | | |
| Sor | | |
| 1 | <i>A túlzott tőkeáttételi kockázat kezelésére használt eljárások leírása</i> | |
| | <p>2016.12.31-én a tőkeáttételi mutató értéke 6,23%, amely meghaladja a szabályzói minimumot (3%). A kritikus helyzetek kezelése emellett is szabályozott. A 18/2015. sz. vezérigazgatói utasítás: A Garantiqa Hitelgarancia Zrt. helyreállítási terve. Ez szabályozza a kritikus helyzetekben szükséges lépéseket a tőkemegfelelés fenntartására és a túlzott tőkeáttétel kockázatának kezelésére. A Kockázatvállalási és tőkeszámítási szabályzat a mutató értékének 3,6% alá történő csökkenését már figyelmeztető jelként értékeli, s kockázatvállalási politikáját, tőkehelyzetét a Helyreállítási Tervében foglaltak szerint felülvizsgálja, s a szükséges intézkedéseket megteszi.</p> | |
| 2 | <i>Azon tényezők leírása, amelyek hatással voltak a tőkeáttételi mutatóra abban az időszakban, amelyre a nyilvánosságra hozott tőkeáttételi mutató vonatkozik</i> | |
| | <p>A szavatoló tőkének 100 %-a elsődleges alapvető tőkéből áll, így a Bazel III. keretnek megfelelő 575/2013 EU rendelet hatálybalépésével a tőkeáttételi mutatóban figyelembe veendő szavatoló tőke a mérleg szerinti eredmény auditálásával nőtt, minimális mértékben változtatta az immateriális javak könyvszerinti értékének változása. Ellentétes hatású a garanciaállomány növekedése, de ez a Garantiqa deklarált feladata.</p> | |

17. Eszközarányos jövedelmezőségi mutató

| | |
|---|------------------|
| Adózott eredmény | 2 234 millió Ft |
| Mérlegfőösszeg | 42 082 millió Ft |
| Eszközarányos jövedelmezőségi mutató | 5,31% |
| Függő jövőbeni kötelezettség korigált értékét is figyelembe vevő (95 397 millió Ft) korigált mutató | 2,03% |

Budapest, 2017. május 4.