

Nyilvánosságra hozatali követelmény teljesítése

2022. év

Tartalom

I.	Nyilvánosságra hozatali politika	2
II.	Kockázatkezelési célkitűzések és szabályok.....	2
II.1	Az intézmény kockázati megközelítése.....	2
II.2	Kockázatok kezelésére szolgáló stratégiák, folyamatok.....	4
II.2.1	Kockázati és Kezességvállalási politika	4
II.2.2	Kockázatvállalási magatartás, kockázati étvágy	5
II.2.3	Kockázatkezelési szervezet.....	6
II.2.4	Kockázatvállalások típusai.....	6
II.2.5	Stressz tesztelés során alkalmazott módszerek, forgatókönyvek, kockázati környezetben való alkalmazásuk.....	9
II.2.6	Kockázatjelentési és -mérési rendszerek.....	10
II.3	A hitelkockázatra vonatkozó általános minőségi információk	10
III.	Főbb mérőszámok	14
IV.	Szavatolótőke-követelmények és kockázattal súlyozott kitettségértékek.....	16
V.	Információk a CRR 473a cikkében meghatározott átmeneti intézkedés alkalmazásáról	19
VI.	Teljesítő és nem teljesítő kitettségek alakulása.....	23
VII.	Javadalmazási politika	30
VIII.	Eszközarányos jövedelmezőségi mutató.....	34
Melléklet:	35

I. Nyilvánosságra hozatali politika

A Garantiqa Hitelgarancia Zrt. (továbbiakban: Garantiqa) a 2022-es üzleti évre vonatkozó nyilvánosságra hozatali követelmény teljesítésének 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 a Bizottság 2021/637 végrehajtási rendelete, valamint az MNB 6/2022.(IV.22.), a 7/2022.(IV.22.) és az 1/2023.(I.13.) számú ajánlásai figyelembevételével tesz eleget.

A Garantiqa, az 575/2013/EU rendelet Nyolcadik rész II. és III. CÍM szerinti információkat, a rendelet 433b. cikkben foglaltak szerint, a kis méretű és nem összetett intézményekre meghatározott követelmények szerint hozza nyilvánosságra a Közgyűlés által elfogadott, auditált éves beszámoló alapján.

A felügyeleti jogkörben eljáró Magyar Nemzeti Bank a 2021. március 9-én kelt értesítésében foglaltak szerint a Garantiqát az 575/2013/EU rendelet 4.cikk (1) bekezdés 145. pontja alapján kis méretű, nem összetett intézménynek minősítette, a besorolással szemben a Garantiqa nem emelt kifogást.

A Garantiqa a nyilvánosságra hozatali politikáját az általa folytatott üzleti tevékenység jellegével, összetettségével, kockázataival arányos módon alakította ki.

Az információk lényegessége tekintetében a Rendelet 432. cikk (1) és (2) bekezdése szerinti mentesítéssel nem élt, „nem lényeges, védett és bizalmas” információt nem definiált.

A Garantiqa az információkat évente egy alkalommal hozza nyilvánosságra. A Hpt. 122. § alapján a Felügyelet ennél gyakoribb közzétételt a Társaság részére nem írt elő.

A nyilvánosságra hozatali jelentést a Garantiqa legkésőbb minden évet követő év május 31-ig, a Közgyűlés által elfogadott, auditált éves beszámoló közzétételével egyidejűleg a honlapján teszi közzé.

II. Kockázatkezelési célkitűzések és szabályok

CRR 435. cikk (1) a), c) és f) pontjai

II.1 Az intézmény kockázati megközelítése

CRR.435. cikk (1) f., EU OVA tábla

A Garantiqa a Magyar Állam által 1992-ben alapított pénzügyi vállalkozás. Tevékenységét - a Felügyelet E/I-1196/2007. számú határozata alapján - a hitelintézetekkel egyenértékű prudenciális szabályozásnak megfelelő pénzügyi vállalkozásként végzi.

A Garantiqának leányvállalata nincs, nem konszolidál egyetlen céget sem, nem tartozik összevont alapú felügyelet hatálya alá.

Tevékenysége nem összetett, feladata készfizető kezesség nyújtásával a kis- és középvállalkozások finanszírozási forrásokhoz jutásának minél hatékonyabb módon történő elősegítése, versenyképességének javítása.

A Garantiqa kockázati és kezességvállalási politikáját a gazdaságpolitikai célokkal és a tulajdonosi elvárásokkal összhangban alakítja ki, a stabil tőkepozíció megőrzésére törekedve.

A tevékenység jellegéből adódóan az azonosított kockázatok közül a hitelezési kockázat a meghatározó.

A vállalt kockázatok fedezésére a Garantiqa olyan nagyságrendű és összetételű szavatoló tőkével rendelkezik, mellyel a szabályozói és felügyeleti tőkekövetelménynek megfelel, illetve amely alapot biztosít az üzleti célok megvalósításához.

Főbb kockázatkezelési irányelvek:

- üzleti területtől elkülönült kockázatkezelés,
- korszerű, statisztikai modellen alapuló adóminősítési rendszer alkalmazása, a modellek teljesítményének folyamatos figyelése, visszamérése, fejlesztése,
- a kiemelten kezelt kockázatos portfóliók és a nagy összegű kitétségek folyamatos monitoringja,
- termékek rendszeres kockázati értékelése, termékfeltételek alakítása,
- új viszontgarancia konstrukciók bevezetése,
- ügyfél-, portfólió- és terméklimitek meghatározása és folyamatos figyelemmel kísérése
- kockázatok széles körű azonosítása, megfelelő mértékű céltartalékkal és értékvesztéssel való fedezése,
- portfólió minőségének folyamatos figyelése, visszacsatolás.

A Garantiqa készfizető kezességet a költségvetési törvényben meghatározott feltételek és keretek között az állam 85 %-os, illetve 90 %-os mértékű viszontgaranciája, az Európai Beruházási Alap (EIF) által koordinált COSME Garancia Program keretében az EIF 50 %-os mértékű viszontgaranciája mellett, illetve meghatározott üzleti és gazdaságpolitikai célok megvalósítása érdekében, korlátozottan saját kockázatra vállal.

A Garantiqa a viszontgaranciával nem, vagy csak részben fedezett kezességvállalásokat termék és ügyfél/ ügyfélcsoport szintű, valamint portfólió limitek felállításával szabályozza. A portfólió limitek a Garantiqa Közgyűlése által kerültek jóváhagyásra.

A Garantiqa az Igazgatóság által a kockázatvállalási hajlandóságra vonatkozóan meghatározott célok és irányelvek teljesülését megfelelő kockázati kontrollok beépítésével, a kockázatok tudatos menedzselésével, a kockázatokat körültekintően felmérő céltartalék- és értékvesztés képzéssel, korszerű kockázatkezelési eszközök alkalmazásával valósítja meg.

A kockázatvállalás, kockázatkezelés feltételrendszerét az Igazgatóság által elfogadott irányelv szabályozza.

A Garantiqa tevékenységéről negyedévente készít jelentést az Igazgatóság részére, melyben részletesen beszámol a működésről, a kockázatvállalás, a beváltás alakulásáról, havi rendszerességgel kockázati riportot készít az üzleti aktivitásról, a portfólió összetételéről és minőségéről, a változások irányáról és dinamikájáról.

A Garantiqa Hitelgarancia Zrt. Igazgatósága 2023.05.08-án a 25/2023. számú határozatával a jelentés mellékletét képező összefoglaló kockázati nyilatkozatot jóváhagyta.

II.2 Kockázatok kezelésére szolgáló stratégiák, folyamatok

CRR 435. cikk (1) a) EU OVA tábla

Az üzleti stratégia részeként a Garantiqa kockázati stratégiája az alábbi témakörökre terjed ki:

- Kockázati és Kezességvállalási politika,
- Kockázatvállalási magatartás,
- Kockázatvállalás típusai,
- Kockázatkezelési szervezet.

II.2.1 Kockázati és Kezességvállalási politika

A Kockázati és Kezességvállalási politika (továbbiakban: Politika) első részében tartalmazza azon kockázatok bemutatását, amellyel a Garantiqa működése során szembesül, a kockázatok kezeléséért felelős szervezet, illetve az alkalmazott kockázati modellek bemutatását, míg második része a hagyományos kezességvállalási politikát, azaz a Közgyűlés által elfogadott üzleti tervvel összhangban összefoglalja a kockázatvállalási- és kockázatkezelési elveket, és tartalmazza mindazokat a szabályokat, kockázatkezelési célokat, irányelveket, amelyek egységes alkalmazását az egész szervezeten belül elvárja. A Politika a gazdaságpolitikát, az aktuális gazdasági folyamatokat, illetve a tulajdonosi, felügyeleti elvárásokat követve évente, az üzleti terv jóváhagyását követően készül, év közben, a fenti tényezők bármelyikében bekövetkezett lényeges változás esetén módosításra kerül.

➤ *Kockázatvállalási és kockázatkezelési elvek*

Biztonságos működés elve:

A Garantiqa úgy alakítja kockázatvállalási étvágját és kockázatvállalási hajlandóságát, kockázatkezelési és a belső tőkemegfelelés értékelési folyamatát, hogy az a 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 kockázatokat hordozó üzleti tevékenységgel, vagy azt támogató tevékenységekkel összefüggenek.

Négy szem elve:

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

Együttműködés elve:

A Garantiqa a kockázatkezelés módszereinek és folyamatainak kialakításában, felülvizsgálatában együttműködik a felügyeleti rendszerrel, 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, figyeli 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 okozhat.

➤ *Általános kockázatkezelési célok*

A Garantiqa, mint kisméretű intézmény a belső tőke megfelelés értékelési folyamatában a tőkeszükségletét a sztenderd módszer szerint határozza meg. A Felügyelet egyéb vagy globálisan rendszerszinten jelentős intézményként nem azonosította, ezzel kapcsolatosan tőkepuffert nem kell képeznie.

Kockázatkezelési és kockázati kontroll folyamatait, rendszereit a Garantiqa olyan irányban törekszik fejleszteni, hogy azok felépítése, alapelvei ne ütközzenek a fejlettebb módszerekkel szemben támasztott követelményekkel.

A Garantiqa tényleges kockázatainak alakulását folyamatosan figyeli, folyamatosan gyűjti és elemzi az egyes kockázati típusokra vonatkozó adatokat, tendenciákat.

II.2.2 Kockázatvállalási magatartás, kockázati étvágy

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 a Közgyűlésen meghatározott stratégiai célkitűzéseinek és éves üzleti tervének megfelelően határozza meg kockázatvállalási étvágyát és kockázatvállalási hajlandóságát, melynek megvalósulását folyamatosan figyelemmel kíséri és rendszeresen, évente felülvizsgálja.

II.2.3 Kockázatkezelési szervezet

A Garantiqa a kockázatkezelési szervezetét úgy alakítja ki, hogy az biztosítsa a kockázatkezelési elvek és célkitűzések megvalósítását, a kontroll funkciók függetlenségét.

A kockázatvállalás folyamatát, a felelősségi körök elhatárolását az Igazgatóság által elfogadott irányelv szabályozza.

A kockázatkezelési stratégia és kezességvállalási politika végrehajtásának fő felelőse a Vezérigazgató, akinek közvetlen irányítása alá tartozik a Kockázatkezelési Igazgatóság, valamint a Monitoring és Kockázati Kontroll Igazgatóság.

A Beváltási és Behajtási Igazgatóság vezetésével az üzleti Vezérigazgató-helyettest, míg a felügyeleti adatszolgáltatást végző Pénzügyi és Számviteli Igazgatóság irányításával, ellenőrzésével a Gazdasági Ügyvezető Igazgatót bízta meg a Vezérigazgató.

Minden szervezeti egység felelős a feladatkörébe tartozó tevékenység szakszerű ellátásáért, a társterületekkel való folyamatos együttműködésért.

Általános belső kontroll funkciók:

Compliance Officer:

A Garantiqa a jogszabályoknak történő megfelelés biztosítási funkció ellátására a belső kontroll funkcióktól, valamint a felügyelt, ellenőrzött tevékenységektől független személyt, Compliance Officert foglalkoztat, aki az Igazgatóságnak tartozik beszámolási kötelezettséggel.

Belső ellenőrzés:

A Garantiqa a jogszabályoknak megfelelő belső ellenőrzést működtet, mellyel elősegíti és ellenőrzi a működést, nyomon követi a belső szabályzatok tartalmi elégségességét és ellenőrzi azok betartását, feltárja a beépített kontrollokban rejlő kockázatokat. Jelentése független, tárgyilagos, bizonyosságot adó, a kockázatkezelési, a kontroll és irányítási folyamatok hatékonysága javítását elősegítő.

A belső ellenőrzés az ellenőrzés függetlensége biztosítása érdekében az ellenőrzött szervezeti egységektől elkülönülten működik, a belső ellenőr közvetlenül a Felügyelőbizottság szakmai irányításával végzi feladatait.

A belső ellenőrzés kiterjed a Garantiqa egészére, valamennyi szervezeti egységére és tevékenységére, beleértve a kiszervezett tevékenységeket is.

Az év folyamán a Compliance Officer és a Belső Ellenőr személyében változás nem történt.

II.2.4 Kockázatvállalások típusai

A Garantiqa minden lényeges, releváns kockázatát azonosítja, méri, mérsékli, folyamatosan ellenőrzi és rendszeresen jelentést készít róluk.

A Garantiqa kockázati térképe a 2022.12.31-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 terméktípus 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 és a Partnerminősítési 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 figyelembevétele az üzleti és kockázati stratégia kialakításakor, megfelelő panaszkezelés

Hitelezési kockázat

A Garantiqa tevékenysége a vállalkozásfejlesztést támogató gazdaságpolitikai intézményrendszer egyik fontos elemeként a hitelezési kockázatok átvállalására irányul.

A Garantiqa a hitelezési kockázat korlátozása (mérséklése és kontrollja) érdekében

- összetett limitrendszert működtet,
- a statisztikai modellen alapuló adósminősítési rendszert alkalmaz, melyet évente felülvizsgál,
- az állami viszontgaranciával nem fedezett ügyletek esetében a kérelmek részletes üzleti és jogi szempontú elemzése alapján hoz döntést,
- a döntési szintet a kockázati kitétség mértékével összhangban állapítja meg,
- az átlagosnál magasabb kockázatot képviselő ügyletek esetében megfelelő céltartalékot képez,
- folyamatosan nyomon követi a portfólió alakulását, elemzi a portfólió minőségét, melyről rendszeres riportban számol be az Igazgatóságának.

Működési kockázat

A Garantiqa a működési kockázatok azonosítására, értékelésére, az így meghatározott kockázatok kezelésére szolgáló intézkedések kidolgozására, végrehajtására a kapcsolódó jogszabályoknak megfelelő folyamatokkal rendelkezik.

Ennek négy fő eleme:

- a kockázati tényezők azonosítása,
- kockázatok értékelése,
- kockázatkezelői intézkedések, a kockázatok mérséklésére, elkerülésére szolgáló kontrollok kialakítása,
- monitoring, a folyamatok kockázatainak és a kockázatkezelés rendszerének folyamatos figyelemmel kísérése.

A Garantiqa a kockázatok azonosítására értékelésére

- folyamatosan gyűjti és értékeli a működési kockázatot jelentő eseményeket,
- a kockázati szempontból kritikus területek és tényezők feltárására kulcskockázati indikátorokat határoz meg, amelyek alkalmasak arra, hogy az egyes, a működés szempontjából kritikus folyamatok kockázatoságát (kockázati esemény bekövetkezési valószínűségét és súlyosságát) rendszeres időközönként vizsgálják és mutassák, továbbá
- a kockázattudatosság növelése érdekében éves önértékelések módszerét alkalmazza, melynek elsődleges célja a potenciális, jövőben bekövetkező kockázati események beazonosítása és számszerűsítése.

A működési kockázat szakmai felelőse szükség szerint, de legalább évente egy alkalommal jelentést készít a vezető testület részére a működési kockázati eseményekről, az ebből számszerűsíthető veszteségekről, javaslatot tesz a nem megfelelően folyamatok felülvizsgálatára, ismerteti a szervezeti egységek önértékelése eredményeit. A jelentés a Belső Ellenőr részére is megküldésre kerül.

A Garantiqa a működési kockázatkezelési információkról évente egy alkalommal beszámol az Igazgatóság részére. Ennek keretében tájékoztatást ad a historikus veszteségadatokról, a veszteségeseményekhez kapcsolódó biztosításokról, a veszteséggel nem járó működési kockázati eseményekről, a reputációs kockázatokról, a kockázattudatos kockázatkezelés megvalósulásáról, a kockázat csökkentő intézkedésekről, azok megvalósulásáról, valamint a működési kockázat tökeszükségletéről.

Likviditási kockázat

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

A Garantiqa a likviditási kockázat mérésére olyan szofisztikált módszertanokat alkalmaz, amelyekkel nem csak a jelenlegi, hanem a jövőbeni likviditási pozíció is mérhető, előre jelezhető. A Garantiqa a likviditási kockázati kitettség mérésére többféle mutatószámot használ. Megfelelő likviditási puffer fenntartásával készül az esetleges likviditási válsághelyzetek kezelésére.

A Garantiqa esetében az alábbi főbb likviditási kockázatok azonosíthatók:

- tömeges vagy nagy egyedi ügyletek beváltásának kockázata
- a termékszegmensek beváltásától való függőség
- viszontgarancia összegének késedelmes teljesítése
- befektetési portfólióban lévő értékpapírok árfolyamának csökkenése

- beváltott kezességek mögötti fedezetek mobilizálhatósága, leértékelődése
- kezesi díj késedelmes megfizetése
- peresített beváltások kedvezőtlen bírósági elbírálása.

A Garantiqa a likviditási kockázatok csökkentésére limitrendszert alakított ki, melynek betartását havonta figyeli. Az operatív likviditás kezelés keretében a kockázatokat napi szinten cash-flow előrejelzésekkel kezeli.

A Garantiqa egy esetleges válsághelyzet kialakulását „válságmutató”-k rendszeres elemzésével monitoringolja, szükség esetén készleltí terveket dolgoz ki.

A likviditási kockázat kezelésére, mérséklésére vonatkozó politika évente felülvizsgálatra kerül, a szükséges módosítások az Igazgatóság jóváhagyásával a folyamatba beépítésre kerülnek.

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 devizában denominált finanszírozási ügyletekhez vállalt készfizető kezességek árfolyam kockázatát korlátozza.

A Garantiqa kereskedési könyvet nem vezet.

Partnerkockázat

A Garantiqa a partnerkockázatot a pénzügyi intézményekkel szembeni hitelezési kockázattal azonosítja, a betételhelyezés, illetve az általa vásárolt hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokkal összefüggésben. Befektetési Szabályzata és Számviteli Politikája szerint lejáratig tartja az általa vásárolt értékpapírokat. Ezt a befektetési politikát képes és szándékában is áll megvalósítani. Nem folytat olyan üzleti tevékenységet, melynek eredményeként „rossz irányú” kockázati kitettsége keletkezne, illetve amelyből a saját külső hitelminőségi besorolásának leminősítéséből eredően további biztosítéknyújtási kötelezettsége származna.

Származtatott ügyletekkel nem rendelkezik, fedezetként hitelderivatívákat nem alkalmaz, központi szerződő felekkel kötött származtatott ügylete nincs.

A Garantiqa a partnerek nem teljesítéséből eredő kockázatok, illetve az esetlegesen felmerülő veszteségek minimalizálásra érdekében a partnereit minősíti, a partnerbankokkal szembeni kitettséget belső limitekkel kezeli. Befektetési politikáját az Igazgatóság által elfogadott szabályzatok alapján hajtja végre.

II.2.5 Stressz tesztelés során alkalmazott módszerek, forgatókönyvek, kockázati környezetben való alkalmazásuk

A Garantiqa többféle típusú stressz szcenárióra épülő tervváltozat felhasználásával készít stressz teszteket, amelyek alapján megítélheti az üzleti aktivitás és a tőkeemfelelés fenntartásának kockázatait. A stressz tesztek eredményei segítséget nyújtanak a hatások mérséklésére és kezelésére történő felkészülésben, a szükséges intézkedések kidolgozásában.

Egységes, kockázati forgatókönyveken alapuló megközelítéssel, intézményfüggő és külső piaci, makrogazdasági tényezők figyelembevételével elemzi a kockázati kitettséget, melynek keretében értékeli a jövedelmezőségre és a tőkehelyzetre ható kockázatokat.

Jövedelmezőségi kockázatot a Garantiqa jövedelemtermelő szerkezetének nem megfelelő kialakítása, diverzifikáltsága, illetve a megfelelő szintű jövedelemtermelő képesség elérése és tartós fenntartása képességének hiánya eredményez.

A gazdasági környezetből fakadó kockázat a tőkét vagy a jövedelmezőséget érintő olyan kockázat, amely a nemzetközi vagy nemzeti gazdasági növekedés jelentős változásából, a kereslet-kínálat egyensúlyának megbomlásából ered. Jellemzően gazdasági, üzleti növekedés visszaesésében, az infláció, a kamatszint jelentős mértékű elmozdulásában, a valutaárfolyamok volatilitásában, a makrogazdasági folyamatoknak a szokásos mértéket meghaladó ciklus kilengésében mutatkozik meg.

A szabályozói környezetből adódó kockázat a tőkét vagy a jövedelmezőséget érintő olyan kockázat, amely a nemzetközi vagy nemzeti hatóságok által előírt kötelező szabályok változásából fakad.

A Garantiqa kockázati kitettségeinek és sebezhetőségének értékelése alapján kerül összeállításra az alkalmazandó stressz-tesztelési módszertan, amely alapján az üzleti terv alapváltozatára épülő stressz tervváltozatok kerülnek összeállításra.

II.2.6 Kockázatjelentési és -mérési rendszerek

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

Az Igazgatóság részére negyedévente részletes beszámolót készít a Garantiqa kockázatairól, kockázatvállalási politikájának végrehajtásáról havi rendszerességgel elektronikus úton információt szolgáltat. Ennek keretében tájékoztatja a testület tagjait a szolgáltatása iránti kereslet alakulásáról, az adott hónapban igényelt és a Garantiqa által vállalt kezesség volumenéről, kockázati szempontú összetételéről, koncentrációjáról, az új vállalásokkal generált portfólió nagyságrendjéről, a változás dinamikájáról és az adott időszakban teljesített beváltások összegéről, az üzleti tervhez viszonyított arányáról, a tőkekövetelmények teljesítésének alakulásáról. Az információk köre a testület igényei, illetve a Garantiqa üzleti tevékenységével összhangban módosul, kiegészül.

II.3 A hitelkockázatra vonatkozó általános minőségi információk CRR 435. cikk (1) a), f), EU CRA tábla

A Garantiqa a gazdaságpolitikai intézményrendszer részeként kiemelt szerepet vállal a KKV szektor finanszírozásának elősegítésében. A középtávú stratégiát a kezességvállalás additionalitásának növelése, a gazdaságpolitikai célok elősegítése határozza meg, de elvárás vele szemben tőkehelyzetének megőrzése, a költségvetési források takarékos felhasználása. A Garantiqa, a KKV támogatási eszközrendszer részeként a COVID-19 gazdaságra gyakorolt negatív hatásainak enyhítésében aktívan vett részt. Csatlakozva a Kormány által kidolgozott

Gazdaságvédelmi Akciótervhez új garanciatermékeket vezetett be, a Garantiqa Krízis Garanciaprogram első, járvánnyal összefüggő üteme 2022. június 30-án zárult le. Az első félévi üzleti tevékenységét alapvetően ez határozta meg.

2022-ben a hazai garantőr cégek bevonásával tovább folytatódott a gazdaság újraindítását elősegítő Széchenyi Kártya Program az állam által biztosított kamat-, kezelési költség- és kezességvállalási díjtámogatás mellett, mely az emelkedő kamatkörnyezetben a program keretében igénybe vehető hitelek iránt jelentős keresletet generált. Ez az első félévben csúcson fordult ki, a hitelprogram második félévi megújítását követően a kereslet erősödése az év utolsó negyedében indult meg.

Az Európai Bizottság az Oroszország Ukrajna elleni agressziójának gazdaságra gyakorolt hatásának ellensúlyozására új támogatási rendszert alakított ki, erre alapozva a Garantiqa az év III. negyedében bevezette a Garantiqa Krízis Garanciaprogram 2 termékeket.

A 2022. évi üzleti tevékenységet a fentiekben foglalt főbb tényezők befolyásolták, a portfólió a következők szerint alakult.

millió Ft-ban

	2019	2020	2021	2022
Kezességvállalás állománya év végén	776,698	1,288,941	1,939,927	2,472,642
változás az előző évhez viszonyítva	-	166.0%	150.5%	127.5%
Ebből: Garantiqa Krízis Garanciaprogram	-	557,818	1,351,780	1,623,788
állományon belüli aránya	-	43.3%	69.7%	65.7%

A Garantiqa a portfólió bővülését alapvetően viszontgarancia, legfőképp állami viszontgarancia igénybevételére építette, termékeit is ennek megfelelően alakította ki.

A Garantiqa Krízis Garanciaprogramhoz a Bizottság C (2020) 1863 Közleménye az „Állami támogatási intézkedésekre vonatkozó ideiglenes keret a gazdaságnak a jelenlegi COVID-19 járvánnyal összefüggésben való támogatás céljából” (Átmeneti Közlemény) 3.1 és 3.2 pontja szerinti támogatási szabályok szerint 90 %-os állami viszontgarancia mellett vállalt kezességet, melyhez a Magyar Állam megfelelő nagyságrendű viszontgarancia keretet biztosított a költségvetési törvény keretei között.

millió Ft-ban

Viszontgarancia kategória	2021.12.31		2022.12.31	
	Kitettségek	Megoszlás %-a	Kitettségek	Megoszlás %-a
Állami viszontgarancia	507,956	26.2%	787,049	31.8%
ÚSZVP viszontgarancia	1,864	0.1%	1,200	0.1%
Viszontgarancia nélkül	31,872	1.6%	24,834	1.0%
EIF viszontgarancia	45,715	2.4%	28,236	1.1%
MFB viszontgarancia	740	0.0%	96	0.0%
Garantiqa Krízis Garanciaprogram	1,351,780	69.7%	1,623,788	65.7%
Start/MVA viszontgarancia	-	0.0%	7,439	0.3%
Összesen:	1,939,927	100.0%	2,472,642	100.0%

A Garantiqa Igazgatósága 2022.01.19-én hagyta jóvá a START Garancia Zrt. portfóliójának átruházását, melynek keretében 7,8 Mrd Ft összegű garanciaügylet került átvételre. Az ügyleteket 100 %-ban állami viszontgarancia biztosítja.

A Garantiqa portfóliójában az állami viszontgaranciával biztosított állomány dominál, a viszontgarancia nélkül vállalt kezességek állománya arányában és összegében is csökkent az elmúlt évben.

A Garantiqa a gazdaságpolitikai célok teljesítése során továbbra is prudens kockázatvállalási magatartásra törekedett, kiemelt kérdésként kezelve a kockázatvállalás és a tőke megfelelés közötti egyensúly fenntartását.

A Garantiqa a hitelezési kockázat mérséklése és kontrollja érdekében

- összetett limitrendszert alkalmaz,
- a statisztikai modellen alapuló adósminősítési rendszert évente felülvizsgálja,
- az állami viszontgaranciával nem fedezett ügyletek esetében a kérelmek részletes üzleti és jogi szempontú elemzése alapján hoz döntést,
- a döntési szintet a kockázati kitettség mértékével összhangban állapítja meg,
- az átlagosnál magasabb kockázatot képviselő ügyletek esetében megfelelő céltartalékot képez,
- a Monitoring és Kockázati Kontroll Igazgatóság folyamatosan nyomon követi a portfólió alakulását, elemzi a portfólió minőségét, és rendszeresen riportolja azt az Igazgatóság számára.

A limitrendszeren belül

- portfóliólimitet határoz meg terméktípusonként a vállalható kezesség volumenére
 - = Saját kockázatos kezességek állománya 20 Mrd Ft
 - = Gazdaság Újjáépítési Garanciaprogram 50 Mrd Ft
- COSME viszontgarancia esetén a módosított hatályos keretszerződés összesen 160 Mrd Ft új kezességvállalásra nyújt lehetőséget
- naperómű beruházások finanszírozásához kapcsolódó készfizető kezességvállalás összege nem haladhatja meg a 30 Mrd Ft-ot
- szabályozza az ágazati koncentrációt
 - az ágazati koncentráció (az adósok TEAOR kódjának 3. mélységű bontásáig) nem haladhatja meg a 10 %-ot
- ügyfél/ügyfélcsoport szintű kockázatvállalási limitet állít fel
 - az egy ügyfélhez (ügyfélcsoport) tartozó kitettség nem haladhatja meg jelenleg a Garantiqa alapvető tőkéjének 10-25 %-át (nagy kockázat),
 - új ügyletek esetében a Garantiqa csak különösen indokolt esetben hagy jóvá a szavatoló tőkéjének 5 %-át meghaladó új kockázatvállalást (koncentrációs kockázat),

- együttműködési megállapodás keretében egy ügyfélhez tartozó kitettség a COSME Portfóliogarancia termékkel együtt nem haladhatja meg a 250 M Ft-ot,
- együttműködési megállapodás keretében Garantiqa Krízis Garanciaprogramban egy ügyfélhez tartozó kitettség nem haladhatja meg a 250 M Ft-ot,
- az együttműködési megállapodás keretében sztenderd feltételekkel vállalt kezesség esetén kizárólag természetes személy kezességével biztosított ügyletekkel kapcsolatos kitettséget 800 M Ft-ban korlátozza,
- együttműködési megállapodás keretében Garantiqa Krízis Garanciaprogramban egy természetes személy által vállalható kezesség nem haladhatja meg 250 M Ft-ot,
- a magasabb egyedi kockázatot megtestesítő termékek esetében terméklimitet állít fel, a viszontgaranciával nem, vagy csak részben fedezett kitettségek ügyfélcsoport szinten számított összege 920 M Ft-ban került maximalizálásra, ezen belül:
 - a Gazdaság Újjáépítési Garanciaprogram és a saját kockázatra vállalt készfizető kezesség együttes összege nem haladhatja meg a 800 M Ft-ot,
 - COSME viszontgarancia programban, egyedi bírálat keretében vállalt készfizető kezesség összege ügyfélcsoport szinten nem haladhatja meg 920 M Ft-ot,
 - a Garantiqa Krízis Garanciaprogramban egy ügyfélcsoportba tartozó vállalkozások hitelfelvételéhez kapcsolódóan maximum 5 000 M Ft erejéig vállalható kötelezettség.

A Garantiqa saját kockázatra csak a Gazdaság Újjáépítési Garanciaprogramban vállal kezességet, a támogatási keretek túllépése esetére alkalmazott saját kockázatú terméket tőkevédelmi megfontolásból kivezette a termékek közül. Az e célra megállapított 20 Mrd Ft portfólió limit terhére új kötelezettséget már nem vállal.

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 garanciakitettségek halmozott összegétől függ. A Garantiqa egyszerűsített kockázatértékelést alkalmaz az ügyfélcsoport szinten 250 millió Ft alatti garanciakitettséget eredményező, illetve az érvényes kockázatvállalás összegét nem emelő, meglévő ügylet kiváltását célzó garanciakérelmeknél. A Garantiqa Krízis Garanciaprogramban érkező nagyszámú kérelmek esetében szükségessé vált a fenti limit átmeneti módosítása, melyre az Igazgatóság kizárólag 500 millió Ft cégcsoporti kitettséget meg nem haladó állami viszontgarancia konstrukciókban érkező kérelmekre, a Garantiqa Krízis Garanciaprogram visszavonásáig adott felhatalmazást.

A Garantiqa a készfizető kezességvállalási kérelmek feldolgozása során a pénzügyi intézmények által a készfizető kezesi kérelemben közölt információkra támaszkodik, az ügyfelekkel közvetlen kapcsolatot nem létesít. Az ügyfelek azonosítása, az ügyfélcsoportok beazonosítása során az 575/2013. EU rendelet 4. cikk (1) bekezdése 37. pontja szerinti ellenőrzés elvégzése a Garantiqa szolgáltatását igénylő pénzügyi intézmény feladata.

A készfizető kezességvállalási kérelmek kockázati értékelése során az ügyfelet az adóelkerülés szempontjai szerint is vizsgálja a Garantiqa, amennyiben az ügyfél tulajdonosa olyan országban bejegyzett cég, amely a Garantiqa által magas kockázatú államként kezelt országok listáján szerepel.

A kockázatkezelési rendszer és kockázatvállalási tevékenység paramétereit a Garantiqa éves gyakorisággal felülvizsgálja. Ennek keretében kerül sor az adósminősítés scoring paramétereinek, a kockázati modellek teljesítményének visszamérésére, a csoportos céltartalék kalkuláció alapját képező paraméterek (PD, LGD, CCF), illetve annak kiegészítését jelentő átmeneti korrekciós szorzók és makrokorrekciós szorzók, a csoportos értékvesztés alapját képező tényezők felülvizsgálatára. A makrokorrekciós szorzók meghatározása során az MNB által szolgáltatott makrogazdasági adatokat és előrejelzéseket használja a Garantiqa.

III. Főbb mérőszámok

CRR 447. cikk

millió Ft-ban

EU KMI tábla – A fő mérőszámok		a	b	c	d	e
		T	T-1	T-2	T-3	T-4
Rendelkezésre álló szavatolótőke (összegek)						
1	Elsődleges alapvető tőke (CET1)	64,593	-	-	-	56,827
2	Alapvető tőke (T1)	64,593	-	-	-	56,827
3	Szavatoló tőke átmeneti kiigazítása	34,015	-	-	-	27,970
4	Tőke összesen	98,608	-	-	-	84,797
Kockázattal súlyozott kitétséértékek						
5	Teljes kockázati kitétséérték	293,712	-	-	-	236,142
Tőke megfelelési mutatók (a kockázattal súlyozott kitétséérték százalékában)						
6	Elsődleges alapvető tőke megfelelési mutató (%)	33.57%	-	-	-	35.91%
7	Alapvetőtőke-megfelelési mutató (%)	33.57%	-	-	-	35.91%
8	Teljestőke-megfelelési mutató (%)	33.57%	-	-	-	35.91%
A túlzott tőkeáttétel kockázatától eltérő kockázatok kezelését célzó kiegészítő szavatolótőke-követelmény (a kockázattal súlyozott kitétséérték százalékában)						
EU 8a	A túlzott tőkeáttétel kockázatától eltérő kockázatok kezelését célzó kiegészítő szavatolótőke-követelmény (%)	0.93%	-	-	-	1.42%
EU 8b	ebből: CET1 tőkekövetelmény-mutató (százalékpont)	0.52%	-	-	-	0.80%
EU 8c	ebből: T1 tőkekövetelmény-mutató (százalékpont)	0.70%	-	-	-	1.07%
EU 8d	Teljes SREP-tőkekövetelmény (%)	8.93%	-	-	-	9.42%
Kombinált pufferkövetelmény és teljes tőkekövetelmény (a kockázattal súlyozott kitétséérték százalékában)						
9	Tőkefenntartási puffer (%)	2.50%	-	-	-	2.50%
EU 9a	A tagállamok szintjén azonosított makroprudenciális vagy rendszerkockázatokra képzett tőkefenntartási puffer	-	-	-	-	-
10	Intézményspecifikus anticiklikus tőkepuffer (%)	-	-	-	-	-
EU 10a	Rendszerkockázati tőkepuffer (%)	-	-	-	-	-

EU KMI tábla – A fő mérőszámok

		a	b	c	d	e
		T	T-1	T-2	T-3	T-4
	Rendelkezésre álló szavatolótőke (összegek)					
11	Globálisan rendszerszinten jelentős intézményekre vonatkozó tökepuffer (%)	-	-	-	-	-
EU 11a	Egyéb rendszerszinten jelentős intézményekre vonatkozó tökepuffer (%)	-	-	-	-	-
12	Kombinált pufferkövetelmény (%)	2.50%	-	-	-	2.50%
EU 12a	Teljes tőkekövetelmény (%)	11.43%	-	-	-	11.92%
13	CET1 a teljes SREP-tőkekövetelmény teljesítése után (%)	5.02%	-	-	-	5.30%
	Tőkeáttételi mutató					
14	Teljes kitettségi mérték	2,584,869	-	-	-	1,999,591
15	Tőkeáttételi mutató (%)	3.81%	-	-	-	4.24%
	A túlzott tőkeáttétel kockázatának kezelését célzó kiegészítő szavatolótőke-követelmény (a teljes kitettségi mérték százalékában)					
EU 15a	A túlzott tőkeáttétel kockázatának kezelését célzó kiegészítő szavatolótőke-követelmény (%)	-	-	-	-	-
EU 15b	Ebből: CET1 tőkekövetelmény-mutató (százalékpont)	-	-	-	-	-
EU 15c	Teljes SREP tőkeáttételmutató-követelmény (%)	-	-	-	-	-
	Tőkeáttételi mutató és együttes tőkeáttételmutató-követelmény (a teljes kitettségi mérték százalékában)					
EU 15d	A tőkeáttételi mutatóra vonatkozó pufferkövetelmény (%)	-	-	-	-	-
EU 15e	Együttes tőkeáttételmutató-követelmény (%)	-	-	-	-	-
	Likviditásfedezeti ráta					
16	Magas minőségű likvid eszközök (HQLA) összesen (súlyozott érték – átlag)	124,186	-	-	-	94,374
EU 17a	Készpénzkiáramlások – Teljes súlyozott érték	2,703	-	-	-	2,860
EU 17b	Készpénzbeáramlások – Teljes súlyozott érték	3,563	-	-	-	1,162
17	Nettó készpénzkiáramlások összesen (korrigált érték)	676	-	-	-	1,698
18	Likviditásfedezeti ráta (%)	18376.74%	-	-	-	5556.76%
	Nettó stabil forrásellátottsági ráta					
19	Rendelkezésre álló stabil források összesen	98,608	-	-	-	84,797
20	Előírt stabil források összesen	5,154	-	-	-	3,083
21	Nettó stabil forrásellátottsági ráta (%)	1913.17%				2750.04%

A Garantiqa saját tőkéje kizárólagosan elsődleges tőkeelemekből áll.

A Garantiqa az IFRS9 nemzetközi pénzügyi beszámolási standard bevezetésének szavatoló tőkére gyakorolt hatása enyhítésére az 575/2013/EU rendelet 468. cikkben foglaltakat nem alkalmazza.

A Garantiqa gazdaságpolitikai célokkal összhangban vállalt aktív szerepe eredményeként a portfólió olyan mértékű növekedése következett be, mely 2021. évben veszélyeztette tőkeáttételi mutató szabályozói minimumának teljesítését. Ezért átmeneti megoldásként a Garantiqa 2021. augusztus 31-én kérelemmel fordult a Felügyelet felé az 575/2013/EU rendelet 473a cikkében meghatározott, az IFRS9 bevezetéséhez kapcsolódó Átmeneti Intézkedések alkalmazása érdekében, melyet a Felügyelet H-EN-I-621/2021. számú határozatával jóváhagyott. A Garantiqa a tőkemutatók értékeinek meghatározásakor 2021. szeptember 30-tól e módszer szerint jár el, azaz a 2018. év óta a teljesítő portfólióra megképzett céltartalék többlettel a szavatoló tőke – időben csökkenő mértékben – korrigálásra kerül.

A túlzott tőkeáttétel kockázatára végleges megoldást a Hpt. 2022.08.06-án hatályba lépett módosítása jelentett. A Garantiqa a törvény 103.§-ában foglalt feltételeknek való megfelelés alapján kérte, majd a Felügyelet 2022.08.30-i határozatával engedélyezte is, hogy a Garantiqa mentesüljön az 575/2013/EU rendeletben a tőkeáttételi mutatóra, valamint a túlzott tőkeáttételi kockázat azonosítására, kezelésére és ellenőrzésére vonatkozó rendelkezések alól.

A szavatoló tőke számításánál az immateriális javak értéke levonásra kerül a saját tőkéből. Az auditált adatokra épülő számításnál más levonás nincs.

A Garantiqa nagykockázati kitettséget nem vállalt.

A Garantiqának leányvállalata nincs, ebből adódóan az anya és leányvállalatai közötti kötelezettségek visszafizetésének, a szavatoló tőke átadásának gyakorlati vagy jogi kérdései a Garantiqa esetében nem relevánsak.

IV. Szavatolótőke-követelmények és kockázattal súlyozott kitettségértékek

CCR 438. cikk d)

EU OVI tábla – A teljes kockázati kitettségértékek áttekintése

millió Ft-ban

		Teljes kockázati kitettségérték (TREA)		Teljes szavatolótőke-követelmény
		a	b	c
		T	T-I	T
1	Hitelkockázat (a partnerkockázaton kívül)	229,404	181,087	18,352
2	ebből sztenderd módszer	229,404	181,087	18,352
3	ebből a belső minősítésen alapuló módszer alapváltozata (F-IRB)	-	-	-
4	ebből slotting módszer	-	-	-
EU 4a	ebből részvényjellegű pozíciók az egyszerű kockázati súlyozási módszer alapján	-	-	-
5	ebből a fejlett IRB módszer (A-IRB)	-	-	-
6	Partnerkockázat – CCR	-	-	-

		Teljes kockázati kitettségérték (TREA)		Teljes szavatoló-tőke-követelmény
		a	b	c
		T	T-1	T
7	ebből sztenderd módszer	-	-	-
8	ebből a belső modell módszer (IMM)	-	-	-
EU 8a	ebből központi szerződő féllel szembeni kitettség	-	-	-
EU 8b	ebből hitelértékelési korrekció – CVA	-	-	-
9	ebből egyéb partnerkockázat	-	-	-
10	N.a.	-	-	-
11	N.a.	-	-	-
12	N.a.	-	-	-
13	N.a.	-	-	-
14	N.a.	-	-	-
15	Kiegyenlítési kockázat	-	-	-
16	Nem kereskedési könyvi értékpapírosítási kitettségek (a felső korlát alkalmazása után)	-	-	-
17	ebből SEC-IRBA-módszer	-	-	-
18	ebből SEC-ERBA-módszer (beleértve a belső értékelési módszert)	-	-	-
19	ebből SEC-SA-módszer	-	-	-
EU 19a	ebből 1 250 %-os kockázati súly / levonás	-	-	-
20	Pozíciókockázat, devizaárfolyam-kockázat és árukockázat (piaci kockázat)	-	-	-
21	ebből sztenderd módszer	-	-	-
22	ebből IMA	-	-	-
EU 22a	Nagykockázat-vállalások	-	-	-
23	Működési kockázat	32,037	18,292	2,563
EU 23a	ebből alapmutató-módszer	32,037	18,292	2,563
EU 23b	ebből sztenderd módszer	-	-	-
EU 23c	ebből fejlett mérési módszer	-	-	-
24	A levonási küszöbök alatti összegek (amelyekre 250 %-os kockázati súly vonatkozik)	-	-	-
25	N.a.			
	Összesen:	261,441	199,379	20,915

A Hpt. 79. §-ának megfelelően a Garantiqában a tőke megfelelés belső értékelési folyamata arányos tevékenysége jellegével, nagyságrendjével és összetettségével. Az arányosság elvének alkalmazása szempontjából kis intézménynek minősül és tőkeszükségletét a legegyszerűbb módszerekkel határozza meg, fejlett módszereket nem alkalmaz.

A tőkeszükségletet „építő kocka” elven állapítja meg, valamennyi kockázat típusra külön-külön kiszámított tőkekövetelmény összegzésével.

A Hpt. 86.-96. paragrafusában meghatározott tőkepufferek közül tőkefenntartási és anticiklikus tőkepuffer képzésére kötelezett.

A hitelezési kockázat esetében tőkeszükségletét sztenderd módszerrel határozza meg, ehhez külső hitelminősítő intézet által készített hitelminősítést, valamint export hitel ügynökségek általi hitelminősítést nem vesz igénybe. A Garantiqának nincs olyan kitettsége, amely külső hitelminősítő hitelminősítésének igénybevételét tenné szükségessé.

A Garantiqa minden kitettségét az 575/213/EU rendeletben meghatározott kitettségi osztály valamelyikébe sorolja be. A Garantiqának a Magyar Állammal szemben nincs olyan kitettsége, amelyre elismert külső hitelminősítő szervezet általi minősítést kellene figyelembe venni. A Garantiqa készfizető kezessége hitelhelyettesítő garanciának minősül. A mérlegen kívüli tételek között szereplő „hitelhelyettesítő jellegű garancia” állományt 100 %-os konzverziós mértékkel veszi figyelembe.

A hitelezési kockázat-mérséklés hatását a biztosítékok egyszerű módszere szerint számítja.

A Garantiqa hitelkockázat mérséklő fedezetként

- az éves költségvetésben és a 48/2002. számú PM rendeletben meghatározott viszontgaranciát,
- Magyar Fejlesztési Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság kezelésében lévő Európai Unió forrásból származó Jeremie alap terhére vállalt Új Széchenyi Viszontgarancia Program viszontgaranciát, amely mögött a költségvetési törvény alapján 100 %-ban az állam visszavonhatatlan viszontgaranciája áll,
- a Magyar Fejlesztési Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság által a Kormány 1625/2018 (XI.29) számú határozata alapján nyújtott viszontgaranciát, amelyért az államot a Magyar Fejlesztési Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaságról szóló 2001. évi XX. törvény szerint 100%-os mértékében visszavonhatatlan készfizető kezesi felelősség terheli,
- az EIF „Vállalkozások és a kis- és középvállalkozások versenyképességét segítő program” (COSME) által biztosított viszontgaranciáját fogadja el,

A START Garancia Zrt.-től átvett portfólió mögött 100 %-os mértékű viszontgarancia áll.

A Garantiqa a működési kockázat tőkeszükségletét az alapmutató módszere szerint határozza meg, mely az irányadó mutató hároméves átlaga 15 %-ának felel meg.

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 Garantiqa a működési kockázatok terén bekövetkezett eseményekről és veszteségekről nyilvántartást vezet. Ha az adott időszakban ezen nyilvántartás alapján az alapmutató

módszer szerinti tőkénél nagyobb tőkeszükséglet adódik, akkor a különbözetre további tőkét kell allokálni.

EU OR1 tábla – A működési kockázathoz kapcsolódó szavatoló-tőke-követelmények és a kockázattal súlyozott kitettségek

millió Ft-ban

Banki tevékenységek		a	b	c	d	e
		Irányadó mutató			Szavatoló-tőke-követelmények	Kockázati kitettségek
		N-3. év	N-2. év	Előző év		
1	Az alapmutató-módszer (BIA) szerinti banki tevékenységek	10,130	1,265	27,863	2,563	32,037
2	A sztenderd (TSA) / alternatív sztenderd (ASA) módszer szerinti banki tevékenységek	-	-	-	-	-
3	<i>A sztenderd módszer szerint:</i>	-	-	-	-	-
4	<i>Az alternatív sztenderd módszer szerint:</i>	-	-	-	-	-
5	A fejlett mérési módszerek (AMA) szerinti banki tevékenységek	-	-	-	-	-

A Garantiqa a fentiekben le nem fedett kockázatokra - a hitelkockázathoz kapcsolódó modellkockázatra, a működési kockázathoz kapcsolódó jogi kockázatra, IKT kockázatra, reputációs kockázatra, illetve egyéb kockázatokra (ellenőrzési és vezetési, a koncentrációs, stratégiai, üzleti, likviditási, külső tényezők, stb.) - a Felügyeleti elvárással összhangban allokál tőkét.

V. Információk a CRR 473a cikkében meghatározott átmeneti intézkedés alkalmazásáról

az MNB 6/2022. (IV.22.) számú ajánlása szerint

millió Ft-ban

A számszerű információk nyilvánosságra hozatalát célzó mintadokumentum						
		a	b	c	d	e
		T	T-1	T-2	T-3	T-4
Rendelkezésre álló tőke (összegek)						
1	Elsődleges alapvető tőke	98,608	-	-	-	84,797

A számszerű információk nyilvánosságra hozatalát célzó mintadokumentum

		a	b	c	d	e
		T	T-1	T-2	T-3	T-4
2	Elsődleges alapvető tőke, mintha az intézmény nem alkalmazta volna az IFRS 9-hez vagy hasonló, várható hitelezési veszteség alapú elszámoláshoz köthető átmeneti szabályokat	64,593	-	-	-	56,827
2a	Elsődleges alapvető tőke, mintha az intézmény nem alkalmazta volna az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt nem realizált nyereség vagy veszteség összegének a CRR 468. cikke szerinti ideiglenes kezelését	-	-	-	-	-
3	Alapvető tőke	98,608	-	-	-	84,797
4	Alapvető tőke, mintha az intézmény nem alkalmazta volna az IFRS 9-hez vagy hasonló, várható hitelezési veszteség alapú elszámoláshoz köthető átmeneti szabályokat	64,593	-	-	-	56,827
4a	Alapvető tőke, mintha az intézmény nem alkalmazta volna az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt nem realizált nyereség vagy veszteség összegének a CRR 468. cikke szerinti ideiglenes kezelését	-	-	-	-	-
5	Teljes tőke	98,608	-	-	-	84,797
6	Teljes tőke, mintha az intézmény nem alkalmazta volna az IFRS 9-hez vagy hasonló, várható hitelezési veszteség alapú elszámoláshoz köthető átmeneti szabályokat	64,593	-	-	-	56,827
6a	Teljes tőke, mintha az intézmény nem alkalmazta volna az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt nem realizált nyereség vagy veszteség összegének a CRR 468. cikke szerinti ideiglenes kezelését	-	-	-	-	-
Kockázattal súlyozott eszközök (összegek)						
7	Kockázattal súlyozott eszközök összesen	293,712	-	-	-	236,142
8	Kockázattal súlyozott eszközök összesen, mintha az intézmény nem alkalmazta volna az IFRS 9-hez vagy hasonló, várható hitelezési veszteség alapú elszámoláshoz köthető átmeneti szabályokat	255,730	-	-	-	236,142
Tőke megfelelési mutatók						

A számszerű információk nyilvánosságra hozatalát célzó mintadokumentum

		a	b	c	d	e
		T	T-1	T-2	T-3	T-4
9	Elsődleges alapvető tőke (a kockázati kitettséérték százalékaként kifejezve)	33.57%	-	-	-	35.91%
10	Elsődleges alapvető tőke (a kockázati kitettséérték százalékaként kifejezve), mintha az intézmény nem alkalmazta volna az IFRS 9-hez vagy hasonló, várható hitelezési veszteség alapú elszámoláshoz köthető átmeneti szabályokat	25.26%	-	-	-	24.06%
10a	Elsődleges alapvető tőke (a kockázati kitettséérték százalékaként kifejezve), mintha az intézmény nem alkalmazta volna az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt nem realizált nyereség vagy veszteség összegének a CRR 468. cikke szerinti ideiglenes kezelését	-	-	-	-	-
11	Alapvető tőke (a kockázati kitettséérték százalékaként kifejezve)	33.57%	-	-	-	35.91%
12	Alapvető tőke (a kockázati kitettséérték százalékaként kifejezve), mintha az intézmény nem alkalmazta volna az IFRS 9-hez vagy hasonló, várható hitelezési veszteség alapú elszámoláshoz köthető átmeneti szabályokat	25.26%	-	-	-	24.06%
12a	Alapvető tőke (a kockázati kitettséérték százalékaként kifejezve), mintha az intézmény nem alkalmazta volna az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt nem realizált nyereség vagy veszteség összegének a CRR 468. cikke szerinti ideiglenes kezelését	-	-	-	-	-
13	Teljes tőke (a kockázati kitettséérték százalékaként kifejezve)	33.57%	-	-	-	35.91%
14	Teljes tőke (a kockázati kitettséérték százalékaként kifejezve), mintha az intézmény nem alkalmazta volna az IFRS 9-hez vagy hasonló, várható hitelezési veszteség alapú elszámoláshoz köthető átmeneti szabályokat	25.26%	-	-	-	24.06%
14a	Teljes tőke (a kockázati kitettséérték százalékaként kifejezve), mintha az intézmény nem alkalmazta volna az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt nem realizált nyereség vagy veszteség összegének a CRR 468. cikke szerinti ideiglenes kezelését	-	-	-	-	-
Tőkeáttételi mutató						

A számszerű információk nyilvánosságra hozatalát célzó mintadokumentum

		a	b	c	d	e
		T	T-1	T-2	T-3	T-4
15	A tőkeáttételi mutató számításához használt teljes kitétettségérték	2,584,869	-	-	-	1,999,591
16	Tőkeáttételi mutató	3.81%	-	-	-	4.24%
17	Tőkeáttételi mutató, mintha az intézmény nem alkalmazta volna az IFRS 9-hez vagy hasonló, várható hitelezési veszteség alapú elszámoláshoz köthető átmeneti szabályokat	2.50%	-	-	-	2.84%
17a	Tőkeáttételi mutató, mintha az intézmény nem alkalmazta volna az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt nem realizált nyereség vagy veszteség összegének a CRR 468. cikke szerinti ideiglenes kezelését	-	-	-	-	-

VI. Teljesítő és nem teljesítő kitettségek alakulása

MNB 1/2023.(I.13.) ajánlása alapján

EU CR1 tábla: Teljesítő (performing) és nemteljesítő (non-performing) kitettségek és kapcsolódó céltartalékok

millió Ft-ban

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o
Bruttó könyv szerinti érték / névérték							Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege és céltartalékok						Halmozott részleges leírások összege	Kapott biztosítékok és kapott pénzügyi garanciák	
Teljesítő kitettségek				Nemteljesítő kitettségek			Teljesítő kitettségek – halmozott értékvesztés és céltartalékok			Nemteljesítő kitettségek – halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege és céltartalékok				a teljesítő kitettségek után	a nemteljesítő kitettségek után
		ebből 1. szakasz	ebből 2. szakasz		ebből 2. szakasz	ebből 3. szakasz		ebből 1. szakasz	ebből 2. szakasz		ebből 2. szakasz	ebből 3. szakasz			
5	Számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látra szóló betétek	3,083	3,083	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Hitelek és előlegek	-	-	-	12,854	-	12,854	-	-	-	9,880	-	9,880	-	1,904

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o
Bruttó könyv szerinti érték / névérték							Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege és céltartalékok						Kapott biztosítékok és kapott pénzügyi garanciák		
Teljesítő kitétségek				Nemteljesítő kitétségek			Teljesítő kitétségek – halmozott értékvesztés és céltartalékok			Nemteljesítő kitétségek – halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege és céltartalékok			Halmozott részleges leírások összege	a teljesítő kitétségek után	a nemteljesítő kitétségek után
		ebből 1. szakasz	ebből 2. szakasz		ebből 2. szakasz	ebből 3. szakasz		ebből 1. szakasz	ebből 2. szakasz		ebből 2. szakasz	ebből 3. szakasz			
20	Központi bankok	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
30	Államháztartások	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
40	Hitelintézetek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
50	Egyéb pénzügyi vállalatok	-	-	-	12	12	-	-	-	11	-	11	-	-	-
60	Nem pénzügyi vállalatok	-	-	-	12,640	12,640	-	-	-	9,738	-	9,738	-	-	1,844
70	ebből: kkv-k	-	-	-	12,537	12,537	-	-	-	9,665	-	9,665	-	-	1,841
80	Háztartások	-	-	-	202	202	-	-	-	131	-	131	-	-	60
90	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	115,067	115,067	-	-	-	36	36	-	-	-	-	-	-	-

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	
Bruttó könyv szerinti érték / névérték							Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege és céltartalékok						Kapott biztosítékok és kapott pénzügyi garanciák			
Teljesítő kitétségek				Nemteljesítő kitétségek			Teljesítő kitétségek – halmozott értékvesztés és céltartalékok			Nemteljesítő kitétségek – halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege és céltartalékok			Halmozott részleges leírások összege	a teljesítő kitétségek után	a nemteljesítő kitétségek után	
		ebből 1. szakasz	ebből 2. szakasz		ebből 2. szakasz	ebből 3. szakasz		ebből 1. szakasz	ebből 2. szakasz		ebből 2. szakasz	ebből 3. szakasz				
100	Központi bankok		-	-	-	-			-	-	-	-	-	-	-	
110	Államháztartások	104,536	104,536	-	-	-	33	33	-	-	-	-	-	-	-	
120	Hitelintézetek	10,531	10,531	-	-	-	3	3	-	-	-	-	-	-	-	
130	Egyéb pénzügyi vállalatok	-	-	-	-	-			-	-	-	-	-	-	-	
140	Nem pénzügyi vállalatok	-	-	-	-	-			-	-	-	-	-	-	-	
150	Mérlegen kívüli kitétségek	2,400,701	1,854,709	545,992	71,942	35,341	36,601	51,315	13,331	37,984	9,589	3,660	5,929	-	2,092,822	60,301
160	Központi bankok	-	-	-	-	-			-	-	-	-	-	-	-	
170	Államháztartások	80	80	-	-	-			1	1	-	-	-	-	72	-

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o
Bruttó könyv szerinti érték / névérték							Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valóérték-változás halmozott összege és céltartalékok						Kapott biztosítékok és kapott pénzügyi garanciák		
Teljesítő kitétségek				Nemteljesítő kitétségek			Teljesítő kitétségek – halmozott értékvesztés és céltartalékok			Nemteljesítő kitétségek – halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valóérték-változás halmozott összege és céltartalékok			Halmozott részleges leírások összege	a teljesítő kitétségek után	a nemteljesítő kitétségek után
		ebből 1. szakasz	ebből 2. szakasz		ebből 2. szakasz	ebből 3. szakasz		ebből 1. szakasz	ebből 2. szakasz		ebből 2. szakasz	ebből 3. szakasz			
180	Hitelintézetek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
190	Egyéb pénzügyi vállalatok	743	663	80	42	42	7	4	2	4		4	-	652	37
200	Nem pénzügyi vállalatok	2,331,062	1,790,182	540,880	70,029	34,165	35,864	50,590	12,982	37,609	9,345	3,532	5,813	2,031,989	58,749
210	Háztartások	68,816	63,784	5,032	1,871	1,176	695	717	344	373	240	128	112	60,109	1,515
220	Összesen	2,518,851	1,972,859	545,992	84,796	35,341	49,455	51,351	13,367	37,984	19,469	3,660	15,809	2,092,822	62,205

EU CQ3 tábla: Teljesítő és nemteljesítő kitétségek hitelminősége a késedelmes napok szerinti bontásban

millió Ft-ban

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	
Bruttó könyv szerinti érték / névérték													
	Teljesítő kitétségek				Nemteljesítő kitétségek								
		Nincs késedelem vagy a késedelem ≤ 30 nap	A késedelem > 30 nap ≤ 90 nap		Nem valószínű, hogy fizet – nem késedelmes vagy a késedelem ≤ 90 nap	A késedelem > 90 nap ≤ 180 nap	A késedelem > 180 nap ≤ 1 év	A késedelem > 1 év ≤ 2 év	A késedelem > 2 év ≤ 5 év	A késedelem > 5 év ≤ 7 év	A késedelem > 7 év	Ebből: nemteljesítő (defaulted)	
005	Számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látra szóló betétek	3,083	3,083	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
010	Hitelek és előlegek	-	-	-	12,854	12,854	1,526	1,791	1,907	3,487	920	1,973	12,854
020	Központi bankok	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
030	Államháztartások	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
040	Hitelintézetek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
050	Egyéb pénzügyi vállalatok	-	-	-	12	12	-	-	-	-	-	-	12
060	Nem pénzügyi vállalatok	-	-	-	12,640	12,640	1,469	1,766	1,880	3,461	919	1,950	12,640
070	ebből: kkv-k	-	-	-	12,537	12,537	1,469	1,676	1,867	3,461	919	1,950	12,537
080	Háztartások	-	-	-	202	202	57	25	27	26	1	23	202

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	
Bruttó könyv szerinti érték / névérték													
	Teljesítő kitétségek			Nemteljesítő kitétségek									
		Nincs késedelem vagy a késedelem ≤ 30 nap	A késedelem > 30 nap ≤ 90 nap		Nem valószínű, hogy fizet – nem késedelemes vagy a késedelem ≤ 90 nap	A késedelem > 90 nap ≤ 180 nap	A késedelem > 180 nap ≤ 1 év	A késedelem > 1 év ≤ 2 év	A késedelem > 2 év ≤ 5 év	A késedelem > 5 év ≤ 7 év	A késedelem > 7 év	Ebből: nemteljesítő (defaulted)	
090	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	115,067	115,067	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
100	Központi bankok			-	-	-	-	-	-	-	-	-	
110	Államháztartások	104,536	104,536	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
120	Hitelintézetek	10,531	10,531	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
130	Egyéb pénzügyi vállalatok	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
140	Nem pénzügyi vállalatok	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
150	Mérlegen kívüli kitétségek	2,400,701	2,400,701	-	71,942	71,942	-	-	-	-	-	36,601	
160	Központi bankok	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
170	Államháztartások	80	80	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
180	Hitelintézetek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
190	Egyéb pénzügyi vállalatok	743	743	-	42	42	-	-	-	-	-	42	
200	Nem pénzügyi vállalatok	2,331,062	2,331,062	-	70,029	70,029	-	-	-	-	-	35,864	
210	Háztartások	68,816	68,816	-	1,871	1,871	-	-	-	-	-	695	
220	Összesen	2,518,851	2,518,851	-	84,796	84,796	1,526	1,791	1,907	3,487	920	1,973	49,455

EU CQ7 tábla: Birtokbavétellel és végrehajtással megszerzett biztosítékok

millió Ft-ban

	a	b
	Birtokbavétellel megszerzett biztosítékok	
	Kezdeti megjelenítéskori érték	Negatív változások halmozott összege
Ingatlanok, gépek és berendezések (PP&F)	-	-
„Ingatlanok, gépek és berendezések (PP&E)” besorolású biztosítéktól eltérő	-	-
<i>Lakóingatlan</i>	-	-
<i>Kereskedelmi ingatlan</i>	-	-
<i>Ingó vagyon tárgyak (gépjármű, hajó stb)</i>	-	-
<i>Tulajdoni részesedést és hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok</i>	390	-
<i>Egyéb biztosítékok</i>	-	-
Összesen	390	-

Az instrumentum tartalma követelés fejében a Kúria által jóváhagyott csődegyezség alapján az illetékes cégbíróság által bejegyzett üzletrész.

VII. Javadalmazási politika

CRR 450 cikk (1) a) - d), h), i), j)

EU REMA táblázat - Javadalmazási politika főbb elemei

A Garantiqa az általa végzett tevékenységgel és az alkalmazott üzleti modell jellegével, nagyságrendjével, összetettségével és kockázataival arányos javadalmazási politikával rendelkezik.

A Garantiqa a Hpt. 117.§ (1) bekezdése alapján alkalmazza az arányosság elvét, tekintve, hogy Hpt. 119. § (5) bekezdésében foglaltak, illetve az 575/2013. EU rendelet alapján a Garantiqa kis intézménynek minősül.

Az arányosság megállapítása során az MNB 3/2017. (II. 9.) számú ajánlásában szereplő szempontokat veszi figyelembe.

Az arányosság alkalmazása a kiemelt személyek körének meghatározására, a kiemelt személyek körére vonatkozóan a javadalmazásnak a munkaviszony megszűnésére és a nyugdíj politikára vonatkozó szabályok alkalmazása terjed ki.

A Garantiqa javadalmazási bizottságot nem működtet.

A Garantiqa elkülöníti az alapjavadalmazást és a teljesítményjavadalmazást, és a Javadalmazási Szabályzatban határozza meg a teljes javadalmazáson belül az alapjavadalmazás és a teljesítményjavadalmazás arányát azzal a korlátozással, hogy a teljesítményjavadalmazás egyetlen vezető vagy munkavállaló esetében sem haladhatja meg az alapjavadalmazás 100 százalékát.

A javadalmazási politika elveit a Felügyelőbizottság fogadja el, hajtja végre és vizsgálja felül, az Igazgatóság felel annak ellenőrzéséért, és a javadalmazási politika végrehajtását legalább évente a Garantiqa belső ellenőrzése is ellenőrzi.

A Javadalmazási Politika a Garantiqa honlapján megtekinthető.

<https://garantiqa.hu/kozerdeku-adatok/altalanos-kozzeteteli-lista-regi/nyilvanossagra-hozatali-kovetelmenyek/>

EU REM1 tábla – Az üzleti évre vonatkozóan megítélt javadalmazás

millió Ft-ban

			a	b	c	d
			Vezető testület, felügyeleti funkció	Vezető testület, irányító funkció	Egyéb felső vezetés	Egyéb azonosított munkavállalók
1	Rögzített javadalmazás	Azonosított munkavállalók száma	7 fő	11 fő	2 fő	-
2		Teljes rögzített javadalmazás	17	45	84	-
3		Ebből: készpénzalapú	17	45	84	-
4		(Az EU-ban nem alkalmazandó)	-	-	-	-
EU-4a		Ebből: részvények vagy azokkal egyenértékű tulajdoni részesedések	-	-	-	-
5		Ebből: részvényhez kapcsolt eszközök vagy azokkal egyenértékű készpénz-helyettesítő fizetési eszközök	-	-	-	-
EU-5x		Ebből: egyéb eszközök	-	-	-	-
6		(Az EU-ban nem alkalmazandó)	-	-	-	-
7		Ebből: egyéb formák	-	-	-	-
8	(Az EU-ban nem alkalmazandó)	-	-	-	-	
9	Változó javadalmazás	Azonosított munkavállalók száma	-	-	2 fő	-
10		Teljes változó javadalmazás	-	-	17	-
11		Ebből: készpénzalapú	-	-	-	-
12		Ebből: halasztott	-	-	-	-
EU-13a		Ebből: részvények vagy azokkal egyenértékű tulajdoni részesedések	-	-	-	-
EU-14a		Ebből: halasztott	-	-	-	-

			a	b	c	d
			Vezető testület, felügyeleti funkció	Vezető testület, irányító funkció	Egyéb felső vezetés	Egyéb azonosított munkavállalók
EU-13b		Ebből: részvényhez kapcsolt eszközök vagy azokkal egyenértékű készpénz-helyettesítő fizetési eszközök	-	-	-	-
EU-14b		Ebből: halasztott	-	-	-	-
EU-14x		Ebből: egyéb eszközök	-	-	-	-
EU-14y		Ebből: halasztott	-	-	-	-
15		Ebből: egyéb formák	-	-	-	-
16		Ebből: halasztott	-	-	-	-
17	Teljes javadalmozás (2 + 10)		17	45	101	-

EU REM5 tábla – Információ azon munkavállalók javadalmazásáról, akiknek szakmai tevékenysége lényeges hatást gyakorol az intézmény kockázati profiljára (azonosított munkavállalók)

millió Ft-ban

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j
		Vezetői testület javadalmazása			Tevékenységi területek						
		Vezető testület, felügyeleti funkció	Vezető testület, irányító funkció	Vezető testület összesen	Befektetési banki tevékenység	Lakossági banki tevékenység	Vagyongkezelés	Vállalati funkciók	Független belsőkontroll-funkciók	Minden egyéb	Összesen
1	Azonosított munkavállalók teljes száma	-	-	-	-	17	-	-	-	-	17
2	Ebből: vezető testületi tagok	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Ebből: egyéb felső vezetés	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Ebből: egyéb azonosított munkavállalók	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Azonosított munkavállalók teljes javadalmazása	-	-	-	-	451	-	-	-	-	451
6	Ebből: változó javadalmazás	-	-	-	-	96	-	-	-	-	96
7	Ebből: rögzített javadalmazás	-	-	-	-	355	-	-	-	-	355

VIII. Eszközarányos jövedelmezőségi mutató

Hpt. 123. §-a szerint

millió Ft-ban

Adózott eredmény	7,792
Mérlegfőösszeg	130,676
Eszközarányos jövedelmezőségi mutató	5.96 %
Függő jövőbeni kötelezettség korrigált értékét is figyelembe vevő (2 472 642 millió Ft) korrigált mutató	0.30 %

Budapest, 2023. május 8.

Melléklet:

- nyilatkozat az intézmény kockázatkezelési rendszerének megfelelőségéről

Melléklet:

NYILATKOZAT

Az 575/2013/EU rendelet alapján
a 2022-es üzleti évre vonatkozó nyilvánosságra hozatali kötelezettségről

A Garantiqa Hitelgarancia Zrt. (a továbbiakban Garantiqa) a Garantiqa Nyilvánosságra hozatali beszámolójára vonatkozóan az alábbi nyilatkozatot teszi:

A Garantiqa – a CRR 435. cikk (1) bekezdése e) pontja szempontjából - kijelenti, hogy az általa alkalmazott kockázatkezelési rendszer az intézmény profilját és stratégiáját tekintve megfelelő.

A Garantiqa Igazgatósága a fentieket 2023.05.08-án a 25/2023. számú határozattal elfogadta

A Garantiqa kijelenti – a CRR 435. cikk (1) bekezdése f) pontja szempontjából – hogy a közzétett Nyilvánosságra hozatali dokumentum által bemutatott információk alapján az intézmény általános kockázati profilja összhangban áll az intézmény üzleti stratégiájában meghatározott kockázatvállalási hajlandósággal. Külső érdekelt felek részére átfogó képet ad a kockázatkezelésről, bemutatva a főbb arányszámokat és mutatókat.

A Garantiqa Igazgatósága a fentieket 2023.05.08-án a 25/2023. számú határozattal elfogadta.

A Garantiqa kijelenti, hogy az általa alkalmazott likviditási kockázatkezelési rendszer az intézmény profilját és stratégiáját tekintve megfelelő.


A likviditási kockázatokat mérő főbb mutatók és értékek az alábbiak szerint alakultak:

	2022.12.31	2021.12.31
Likviditásfedezeti mutató:	183,77	55,57
Likviditási puffer:	124,186 millió Ft	94,374 millió Ft
Összes nettó likviditás kiáramlás	676 millió Ft	1 698 millió Ft

A Garantiqa a likviditási kockázati kitettségéről, a likviditás helyzetéről minden évben beszámol az Igazgatóságnak.

A Garantiqa Igazgatósága a fentieket 2023.05.08-án a 25/2023. számú határozattal elfogadta.

Budapest, 2023. május 8.


dr. Nagy Róbert
megbízott vezérigazgató


Kővári Orsolya
igazgató