

Nyilvánosságra hozatali követelmény teljesítése
2024. 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..... | 5 |
| 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..... | 17 |
| V. | Hitelkockázattal és felhígulási kockázattal szembeni kitettségek..... | 20 |
| VI. | Információk a CRR 473a cikkében meghatározott átmeneti intézkedés alkalmazásáról 20 | |
| VII. | Teljesítő és nem teljesítő kitettségek alakulása..... | 24 |
| VIII. | Javadalmazási politika | 31 |
| IX. | Eszközarányos jövedelmezőségi mutató | 35 |
| X. | A környezeti, társadalmi és irányítási kockázatok (ESG- kockázatok)..... | 35 |
| XI. | Az árnyékbanki tevékenységet folytató szervezetekkel szembeni összesített kitettség. 36 | |
| | Melléklet: | 37 |

I. Nyilvánosságra hozatali politika

A Garantiqa Hitelgarancia Zrt. (továbbiakban: Garantiqa) a 2024-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 és 2021/763 végrehajtási rendelete, valamint a 6/2022.(IV.22.), a 7/2022.(IV.22.) és az 1/2023.(I.13.) számú MNB ajánlások 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 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 tárgy 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), e) 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 adósminősítési rendszer alkalmazása, a modellek teljesítményének folyamatos figyelése, visszamérése, fejlesztése,
- a kiemelten kezelt kockázatos portfóliók és a nagy összegű kitettségek folyamatos monitoringja,
- termékek rendszeres kockázati értékelése, termékfeltételek alakítása,
- új viszontgarancia konstrukciók bevezetése,
- ügyfél-, portfólió- és terméklimitok 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 valamint az Európai Unió által az InvestEU szerződés keretein belül vállalt 95%-os mértékű viszontgarancia 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 képesséssel, 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 a 32/2025. 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 része tartalmazza azon kockázatok bemutatását, amellyekkel 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 étvágyát és kockázatvállalási hajlandóságát, kockázatkezelési és a belső tőke megfelelés 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 kockázatokot 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 állniuk 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 irányba 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 kontrollfunkciók függetlenségét.

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

A kockázatkezelési stratégia és kezességvállalási politika végrehajtásának fő felelőse az Elnök-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 az Elnök-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 megfeleléség biztosítási funkció ellátására a belső kontroll funkcióktól, valamint a felügyelt és ellenőrzött tevékenységektől független személyt, Compliance Officer vezetőt 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 vezető közvetlenül a Felügyelőbizottság szakmai irányításával végzi feladatait.

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

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 2024.12.31-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 – nincs 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 |

| Kockázattípus | Kezelve van | Kockázatkezelés módja |
|--------------------|-------------|--|
| 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 | 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 adóminősítési 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 kitettség 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 működő folyamatok felülvizsgálatára, ismerteti a szervezeti egységek önértékelése eredményeit. A jelentés a Belső Ellenőr vezető 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 válságmutatók rendszeres elemzésével monitorálja, szükség esetén készenléti terveket dolgoz ki.

A Garantiqa a likviditási kockázat kezelésére, mérséklésére vonatkozó politikát évente felülvizsgálja, 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 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.

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 kitétsége 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 minimalizálására érdekében a partnereit minősíti, a partnerbankokkal szembeni kitétséget 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 scenárióra épülő tervváltozat felhasználásával készít stressz-teszteket, amelyek alapján megítélheti az üzleti aktivitás és a tőkemegfelelés 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 kitétséget, 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 megváltozásából 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 stressztesztelési módszertan, amely alapján az üzleti terv alapváltozatára épülő stresszterv-változatok 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 elfogadott 2022-2030. évekre vonatkozó üzleti stratégiája továbbra is kiemelt célként fogalmazta meg a KKV szektor hitelhez jutásának aktív segítését, a hosszabb lejáratú ügyletekhez kapcsolódó kezességvállalások arányának növelését, a piaci igényeknek megfelelő termékskála és viszontgarancia háttér szélesítését, a digitalizáció további folytatását, a válság hatásainak enyhítését szolgáló Krízis Garanciaprogramon kívüli kezességvállalási portfólió dinamikus bővítését.

A Garantiqa 2024. évben is részt vett a kedvezményes kamatfeltételeket biztosító Széchenyi Kártya Programban, elősegítve a program keretében igénybe vehető hitelek KKV-k számára minél szélesebb körben történő elérését.

Stratégiai célként gazdasági növekedés ösztönzésére továbbra is a KKV szektor fejlesztéseivel kapcsolódó beruházási hitelek, a 4 éven túli forgóeszköz hitelek támogatása került megfogalmazásra.

A 2024-ben kiemelt feladatot jelentett az Európai Unió által a 2021-2027-es tervezési periódusban a végrehajtó partnerek számára közvetlenül is elérhető InvestEU viszontgarancia

program bevezetése. A Garantiqa új, általános KKV versenyképességi garanciatermékére vonatkozóan az InvestEU program keretein belül az Európai Bizottság 95%-os viszontgaranciát biztosít 25%-os garancia cap-pel egy nagyságrendileg 600 milliárdos, forintban denominált hitelösszegű portfólióra. A Garantiqa által vállalható kezesség mértéke 50% vagy 80% a kedvezményezett vállalkozás főtevékenységének földrajzi elhelyezkedésétől (Budapest vagy kohéziós terület) függően, kedvező fedezeti követelményekkel és díjazással, valamint automata garanciabírálati folyamattal. Az új Garantiqa InvestEU termék keretében legfeljebb 3 (Budapesten 2,2) millió eurónak megfelelő összegű, folyó-, forgóeszköz- és beruházási hitelekhez vállalható kezesség minimum 12 hónap, maximum 15 éves futamidőre.

2024. évre a portfólió növekedési ütemének csökkenését feltételeztük, a piac telítődése, a Garantiqa Krízis Garanciaprogramban kötött lejáráó ügyletek folyamatos kifutásának portfóliót mérséklő hatása miatt. Az állami támogatási jogcímek változása a nagyobb összegű kezességvállalások esetében a keresletre szűkítő hatással volt, tekintve, hogy a TCTF 2.2. és 2.3. pontja 2023. év végén lejárt. A TCF 2.1. szakasza 2024. június 30-ig meghosszabbításra került, így a Garantiqa Krízis Garanciaprogram Investment 2 Hitelgarancia folytatódhatott. Ugyanakkor a de minimis rendeletek 2024. január 1-jén hatályba lépett módosítása szerint a vállalkozásonként három év alatt adható támogatás felső határa 200 000 euróról (2008 óta alkalmazandó) 300 000 euróra emelkedett.

Az üzleti célok megvalósításánál kiemelt szempont volt a tőkevédelem, a stabil tőkehelyzet fenntartása, az új kezességvállalások esetében az állami és egyéb intézményi viszontgarancia biztosítása. A saját kockázatos kezességvállalás változatlanul nem volt preferált eszköze a portfólióépítésnek. A kezességvállalásra döntően a csekély összegű támogatási szabályok és az Európai Bizottság 2022/C 131 I/01 számú Közleménye szerint az orosz-ukrán háború miatti Ideiglenes Válságkezelési támogatás (TCF) keretében állami viszontgarancia mellett került sor.

A 2024. évi üzleti tevékenységet a fentiekben foglalt főbb tényezők befolyásolták, a portfólió a következők szerint alakult.

| | millió Ft-ban | | | |
|--|---------------|-----------|-----------|-----------|
| | 2024 | 2023 | 2022 | 2021 |
| Kezességvállalás állománya év végén | 2,557,961 | 2,629,347 | 2,472,642 | 1,939,927 |
| változás az előző évhez viszonyítva | 97.3% | 106.3% | 127.5% | 150.5% |
| Ebből: Garantiqa Krízis Garanciaprogram 1 és 2 | 404,974 | 879,981 | 1,623,788 | 1,357,780 |
| állományon belüli aránya | 15.8% | 33.5% | 65.7% | 70.0% |

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

A Garantiqa Krízis Garanciaprogram 2 termék keretében az Európai Bizottság 2022/C 131 I/01 számú Közleménye szerint az orosz-ukrán háború miatti Ideiglenes Válságkezelési támogatás (TCF) 2.1 pontja szerinti támogatási szabályok szerint 90%-os állami viszontgarancia mellett vállalt kezességet 2024.06.30-ig, melyhez a Magyar Állam megfelelő nagyságrendű viszontgarancia keretét biztosított a költségvetési törvény keretei között.

millió Ft-ban

| Viszontgarancia kategória | 2024.12.31 | | 2023.12.31 | |
|----------------------------------|---------------------------|---------------|---------------------------|---------------|
| | Kitettségek millió Ft-ban | Megoszlás %-a | Kitettségek millió Ft-ban | Megoszlás %-a |
| Állami viszontgarancia | 2,121,244 | 82.9% | 1,706,466 | 64.9% |
| ÚSZVP viszontgarancia | 408 | 0.0% | 750 | 0.0% |
| Viszontgarancia nélkül | 15,184 | 0.6% | 19,388 | 0.7% |
| EIF viszontgarancia | 10,758 | 0.4% | 18,436 | 0.7% |
| MFB viszontgarancia | 3 | 0.0% | 20 | 0,0% |
| Garantiqa Krízis Garanciaprogram | 404,974 | 15.8% | 879,981 | 33.5% |
| Start/MVA viszontgarancia | 2,752 | 0.1% | 4,306 | 0.2% |
| InvestEU | 2,638 | 0.1% | - | - |
| Összesen: | 2,557,961 | 100.0% | 2,629,347 | 100.0% |

A Garantiqa 2024-ben megkezdte a kezességvállalási tevékenységet az InvestEU program keretében, azonban a banki folyamatok kialakításának időigényét is figyelembe véve 2024-ben korlátozott igénybevétellel tervezett. Az InvestEU a portfólió 0,1 %-át tette ki év végén.

A Garantiqa portfóliójában az állami viszontgaranciával biztosított állomány dominál, a Garantiqa Krízis Garanciaprogram kifizetése miatt a kapcsolódó portfólió jelentősen csökkent, valamint 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 tőkemegfelelés közötti egyensúly fenntartását.

A limitrendszeren belül

- portfóliólimitet határoz meg terméktípusonként a vállalható kezesség volumenére
 - Saját kockázatú kezességek állománya 20 Mrd Ft
 - Gazdaság Újjáépítési Garanciaprogram 50 Mrd Ft
 - COSME viszontgarancia esetén a módosított hatályos keretszerződés összesen 160 Mrd Ft új kezességvállalásra nyújtott lehetőséget 2023. december 31-ig
- 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 (nagykockázat),
 - 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 Portfóliógarancia 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,
- a maximális hitelösszeg egy adósra vonatkozóan mind a hat InvestEU Altermék esetén (banktól függetlenül)
 - összesen 3 millió eurónak megfelelő forintösszeg (a hitelszerződés aláírásának napján érvényes MNB devizaárfolyamon): amennyiben az Adós főtevékenységét támogatott területen végzi, illetve
 - összesen 2,2 millió eurónak megfelelő forintösszeg (a hitelszerződés aláírásának napján érvényes MNB devizaárfolyamon): amennyiben az Adós főtevékenységét nem támogatott területen, azaz (Budapesten) végzi.
- 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 vállalt kezességet, a támogatási keretek túllépése esetére alkalmazott saját kockázatú terméket tökevédelmi megfontolásból kivette 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. Tekintettel az elmúlt évek pozitív tapasztalataira és arra, hogy a beváltási ráták nem romlottak a módszertan változása kapcsán, a Garantiqa az Igazgatóság jóváhagyásával a Krízis Garanciaprogram lejáratát követően is fenntartotta az egyszerűsített kockázatértékelést 500 millió Ft cégcsoporti kitettségig, amely a Kockázatvállalási és Kockázatkezelési Kézikönyvben átvezetésre került.

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 készfzető 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 KM1 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) | 151,110 | | | | 124,361 |
| 2 | Alapvető tőke (T1) | 151,110 | | | | 124,361 |
| 3 | Tőke összesen | 151,110 | | | | 124,361 |
| Kockázattal súlyozott kitétséértékek | | | | | | |
| 4 | Teljes kockázati kitétséérték | 304,843 | | | | 293,056 |
| Tőke megfelelési mutatók (a kockázattal súlyozott kitétséérték százalékában) | | | | | | |
| 5 | Elsődleges alapvető tőke megfelelési mutató (%) | 49.57% | | | | 42.44% |
| 6 | Alapvetőtőke-megfelelési mutató (%) | 49.57% | | | | 42.44% |
| 7 | Teljestőke-megfelelési mutató (%) | 49.57% | | | | 42.44% |
| A túlzott tőkeáttétel kockázatától eltérő kockázatok kezelését célzó kiegészítő szavatolótőke-követelmény (a kockázattal súlyozott kitétséérték százalékában) | | | | | | |
| EU 7a | A túlzott tőkeáttétel kockázatától eltérő kockázatok kezelését célzó kiegészítő szavatolótőke-követelmény (%) | 0.85% | | | | 0.85% |
| EU 7b | ebből: CET1 tőkekövetelmény-mutató (százalékpont) | 0.48% | | | | 0.48% |
| EU 7c | ebből: T1 tőkekövetelmény-mutató (százalékpont) | 0.64% | | | | 0.63% |
| EU 7d | Teljes SREP-tőkekövetelmény (%) | 8.85% | | | | 8.85% |
| Kombinált pufferkövetelmény és teljes tőkekövetelmény (a kockázattal súlyozott kitétséérték százalékában) | | | | | | |

| | | | | | | |
|---|--|------------|--|--|--|-----------|
| 8 | Tőkefenntartási puffer (%) | 2.50% | | | | 2.50% |
| EU 8a | A tagállamok szintjén azonosított makroprudenciális vagy rendszerkockázatokra képzett tőkefenntartási puffer | | | | | |
| 9 | Intézményspecifikus anticiklikus tőkepuffer (%) | 0.50% | | | | |
| EU 9a | Rendszerkockázati tőkepuffer (%) | | | | | |
| 10 | Globálisan rendszerszinten jelentős intézményekre vonatkozó tőkepuffer (%) | | | | | |
| EU 10a | Egyéb rendszerszinten jelentős intézményekre vonatkozó tőkepuffer (%) | | | | | |
| 11 | Kombinált pufferkövetelmény (%) | 3.00% | | | | 2.50% |
| EU 11a | Teljes tőkekövetelmény (%) | 11.85% | | | | 11.35% |
| 12 | CET1 a teljes SREP-tőkekövetelmény teljesítése után (%) | 4.98% | | | | 4.98% |
| Tőkeáttételi mutató | | | | | | |
| 13 | Teljes kitétségi mérték | 2,712,187 | | | | 2,756,818 |
| 14 | Tőkeáttételi mutató (%) | 5.57% | | | | 4.51% |
| A túlzott tőkeáttétel kockázatának kezelését célzó kiegészítő szavatolótőke-követelmény (a teljes kitétségi mérték százalékában) | | | | | | |
| EU 14a | A túlzott tőkeáttétel kockázatának kezelését célzó kiegészítő szavatolótőke-követelmény (%) | | | | | |
| EU 14b | Ebből: CET1 tőkekövetelmény-mutató (százalékpont) | | | | | |
| EU 14c | Teljes SREP tőkeáttételmutató-követelmény (%) | | | | | |
| Tőkeáttételi mutató és együttes tőkeáttételmutató-követelmény (a teljes kitétségi mérték százalékában) | | | | | | |
| EU 14d | A tőkeáttételi mutatóra vonatkozó pufferkövetelmény (%) | | | | | |
| EU 14e | Együttes tőkeáttételmutató-követelmény (%) | | | | | |
| Likviditásfedezeti ráta | | | | | | |
| 15 | Magas minőségű likvid eszközök (HQLA) összesen (súlyozott érték – átlag) | 165,010 | | | | 147,728 |
| EU 16a | Készpénzkiáramlások – Teljes súlyozott érték | 646 | | | | 4,160 |
| EU 16b | Készpénzbeáramlások – Teljes súlyozott érték | 7,027 | | | | 9,331 |
| 16 | Nettó készpénzkiáramlások összesen (korrigált érték) | 161 | | | | 1,040 |
| 17 | Likviditásfedezeti ráta (%) | 102213.66% | | | | 14204.23% |
| Nettó stabil forrásellátottsági ráta | | | | | | |
| 18 | Rendelkezésre álló stabil források összesen | 142,964 | | | | 66,365 |

| | | | | | |
|----|--|----------|--|--|---------|
| 19 | Előírt stabil források összesen | 10,775 | | | 11,568 |
| 20 | Nettó stabil forrásellátottsági ráta (%) | 1326.80% | | | 573.69% |

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 tőke mutatók 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 és a nem teljesítő kitétségek elégtelen fedezetének tőkeigénye levonásra kerül a saját tőkéből. Az auditált adatokra épülő számításnál más levonás nincs.

A Garantiqa nagykockázati kitétséget 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.

A Garantiqa jegyzett tőkéje az adatszolgáltatás időszakában nem változott. Saját tőkéjének szerkezete jól áttekinthető, Jegyzett tőkéből, Tőketartalékból és Eredménytartalékból áll. Nem tartalmaz kiegészítő és járulékos elemeket. A tárgyévi Adózott eredményt (amíg pozitív) csak az auditált adatokra alapozott számításnál vesszük figyelembe. A saját tőke elemei közül az eredménytartalékot az alapítás óta eltelt évek üzleti eredménye alakítja, mivel a Társaság az Alapszabály szerint nem fizet osztalékot, és az üzleti év adózott eredményét, a teljes átfogó jövedelmet eredménytartalékba helyezi. A saját tőke meghatározó elemét jelentő eredmény alakulását döntően befolyásolta a tárgyidőszaki jelentős díj- és jutalékbevételek növekedése.

A szavatoló tőke megállapítása során a saját tőkét csökkenti az immateriális javak könyv szerinti értéke, további csökkentő tényező a nemteljesítő mérlegen belüli és mérlegen kívüli kitétségek fedezetlen része. A Garantiqa Hitelgarancia Zrt. él a CRR 473.a. cikke által biztosított lehetőséggel, azaz az IFRS9 bevezetése és a COVID19 világválság miatt a teljesítő portfóliókra megképzett céltartalék többletet hozzáadja a szavatoló tőkéhez 2024. december

31-ig, csökkenő mértékben. Más eltérítő tényező a Garantiqa Hitelgarancia Zrt-nél jelenleg nincs.

IV. Szavatolótóke-követelmények és kockázattal súlyozott kitettségértékek

CRR 438. cikk c), d) da)

EU OVC tábla – ICAAP információk

Belső tőke megfelelés-értékelési eljárás, valamint a bank kockázatainak folyamatos értékelése, továbbá annak értékelése, hogy a bank milyen módon tervezi mérsékelni a kockázatokat, és mekkora a jelenlegi és jövőbeli tőkeszükséglet az egyéb kockázatmérséklési tényezők figyelembevételével

| Jogalap | Sor jelölése | Szabad formátum |
|-------------------------------|--------------|---|
| A CRR 438. cikkének a) pontja | a | A tőkekövetelmény számítás folyamatában az aktuális felügyeleti táblarendszer szerinti felépítést követtük, az építőköcska elv alapján. Valamennyi kockázati típusra külön-külön kiszámítottuk a tőkekövetelményeket és azokat összegeztük. |
| A CRR 438. cikkének c) pontja | b | A Felügyelet által 2024-re jóváhagyott ICAAP tőkeigény az 1. pillérben meghatározott szabályozói tőkeszükséglet 110,66%-a, a TSCR ráta 8,85%. A 2025-től alkalmazandó ICAAP tőkeigény az 1. pillérben meghatározott szabályozói tőkeszükséglet 111,49%-a, a TSCR ráta 8,92%. A felügyeleti többlettőke ajánlás (P2G) értéke 0%. |

EU OV1 tábla – A teljes kockázati kitettségértékek áttekintése

millió Ft -ban

| | | Teljes kockázati kitettségérték (TREA) | | Teljes szavatolótóke-követelmény |
|-------|--|--|---------|----------------------------------|
| | | a | b | c |
| | | T | T-1 | T |
| 1 | Hitelkockázat (a partnerkockázaton kívül) | 227,462 | 239,750 | 18,197 |
| 2 | ebből sztenderd módszer | 227,462 | 239,750 | 18,197 |
| 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 | | | |
| 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 | 77,381 | 53,306 | 6,190 |
| EU 23a | ebből alapmutató-módszer | 77,381 | 53,306 | 6,190 |
| 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. | | | |

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. §-ában 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 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 konverziós 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. (XII.28.) 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.) 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,
- a Magyar Vállalkozásfejlesztési Alapítvány és a START Garancia Zrt. által nyújtott viszontgaranciát,
- az InvestEU keretein belül az Európai Bizottság uniós viszontgaranciát fogadja el.

A Garantiqa a működési kockázat tőkeszükségletét 2024-ben az alapmutató módszere szerint határozta 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 szavatolótóke-követelmények és a kockázattal súlyozott kitétségek

millió Ft-ban

| Banki tevékenységek | | a | b | c | d | e |
|---------------------|---|-----------------|---------|----------|-----------------------------|-------------------------|
| | | Irányadó mutató | | | Szavatolótóke-követelmények | Kockázati kitétségérték |
| | | N-3. év | N-2. év | Előző év | | |
| 1 | Az alapmutató-módszer (BIA) szerinti banki tevékenységek | 28,564 | 43,094 | 52,151 | 6,190 | 77,381 |
| 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 alakít tőkét.

V. Hitelkockázattal és felhígulási kockázattal szembeni kitétségek

CRR 442. cikk c), d)

A Garantiqának nincs adatszolgáltatási kötelezettsége az MNB irányába az átstrukturált kitétségekkel kapcsolatban 2024-re vonatkozóan.

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

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

| 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 | 151,110 | | | | 124,361 |
| 2 | Elsődleges alapvető tőke, mintha az intézmény nem alkalmazta volna az IFRS 9-hez vagy hasonló, várható hitelezési veszteség alapú elszámoláshoz köthető átmeneti szabályokat | 140,515 | | | | 101,210 |
| 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 | 151,110 | | | | 124,361 |
| 4 | Alapvető tőke, mintha az intézmény nem alkalmazta volna az IFRS 9-hez vagy hasonló, várható hitelezési veszteség alapú elszámoláshoz köthető átmeneti szabályokat | 140,515 | | | | 101,210 |
| 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 | 151,110 | | | | 124,361 |
| 6 | Teljes tőke, mintha az intézmény nem alkalmazta volna az IFRS 9-hez vagy hasonló, várható hitelezési veszteség alapú elszámoláshoz köthető átmeneti szabályokat | 140,515 | | | | 101,210 |
| 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 | 304,843 | | | | 293,056 |
| 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 | 294,247 | | | | 267,458 |
| Tőke megfelelési mutatók | | | | | | |

| | | | | | | |
|-----|---|-----------|--|--|--|-----------|
| | | | | | | |
| 9 | Elsődleges alapvető tőke (a kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve) | 49.57% | | | | 42.44% |
| 10 | Elsődleges alapvető tőke (a kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve), mintha az intézmény nem alkalmazta volna az IFRS 9-hez vagy hasonló, várható hitelezési veszteség alapú elszámoláshoz köthető átmeneti szabályokat | 47.75% | | | | 37.84% |
| 10a | Elsődleges alapvető tőke (a kockázati kitettségérték 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 kitettségérték százalékaként kifejezve) | 49.57% | | | | 42.44% |
| 12 | Alapvető tőke (a kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve), mintha az intézmény nem alkalmazta volna az IFRS 9-hez vagy hasonló, várható hitelezési veszteség alapú elszámoláshoz köthető átmeneti szabályokat | 47.75% | | | | 37.84% |
| 12a | Alapvető tőke (a kockázati kitettségérték 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 kitettségérték százalékaként kifejezve) | 49.57% | | | | 42.44% |
| 14 | Teljes tőke (a kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve), mintha az intézmény nem alkalmazta volna az IFRS 9-hez vagy hasonló, várható hitelezési veszteség alapú elszámoláshoz köthető átmeneti szabályokat | 47.75% | | | | 37.84% |
| 14a | Teljes tőke (a kockázati kitettségérték 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 | | | | | |
| 15 | A tőkeáttételi mutató számításához használt teljes kitettségérték | 2,712,187 | | | | 2,756,818 |
| 16 | Tőkeáttételi mutató | 5.57% | | | | 4.51% |

| | | | | | | |
|-----|---|-------|--|--|--|-------|
| 17 | Tőkeáttételi mutató, mintha az intézmény nem alkalmazta volna az IFRS 9-hez vagy hasonló, várható hitelezési veszteség alapú elszámoláshoz köthető átmeneti szabályokat | 5.20% | | | | 3.70% |
| 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 | | | | | |

VII. 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 | 4,463 | 4,463 | | | | | | | | | | | | | |

| | | | | | | | | | | | | | | | | |
|----|---------------------------|--|--|--|--------|--|--------|--|--|--|--------|--|--------|--|--|-------|
| 10 | Hitelek és előlegek | | | | 15,501 | | 15,501 | | | | 11,812 | | 11,812 | | | 2,462 |
| 20 | Központi bankok | | | | | | | | | | | | | | | |
| 30 | Államháztartások | | | | | | | | | | | | | | | |
| 40 | Hitelintézetek | | | | | | | | | | | | | | | |
| 50 | Egyéb pénzügyi vállalatok | | | | 12 | | 12 | | | | 12 | | 12 | | | - |
| 60 | Nem pénzügyi vállalatok | | | | 15,185 | | 15,185 | | | | 11,599 | | 11,599 | | | 2,377 |
| 70 | ebből: kkv-k | | | | 15,067 | | 15,067 | | | | 11,500 | | 11,500 | | | 2,377 |
| 80 | Háztartások | | | | 304 | | 304 | | | | 201 | | 201 | | | 84 |

| | | | | | | | | | | | | | | | | |
|-----|---|-----------|-----------|---------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|-------|-------|-------|--|-----------|--------|
| 90 | Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok | 191,844 | 191,844 | | | | | 95 | 95 | | | | | | 191,749 | |
| 100 | Központi bankok | 31,494 | 31,494 | | | | | 16 | 16 | | | | | | 31,479 | |
| 110 | Államháztartások | 109,613 | 109,613 | | | | | 54 | 54 | | | | | | 109,559 | |
| 120 | Hitelintézetek | 50,736 | 50,736 | | | | | 25 | 25 | | | | | | 50,711 | |
| 130 | Egyéb pénzügyi vállalatok | | | | | | | | | | | | | | | |
| 140 | Nem pénzügyi vállalatok | | | | | | | | | | | | | | | |
| 150 | Mérlegen kívüli kitétségek | 2,524,147 | 1,877,615 | 646,532 | 33,813 | 13,306 | 20,507 | 54,799 | 14,877 | 39,922 | 5,178 | 1,727 | 3,451 | | 2,150,240 | 28,283 |
| 160 | Központi bankok | | | | | | | | | | | | | | | |

| | | | | | | | | | | | | | | | | |
|-----|---------------------------|-----------|-----------|---------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|-------|--------|---|-----------|--------|
| 170 | Államháztartások | 278 | 278 | | | | | 2 | 2 | | | | | | | |
| 180 | Hitelintézetek | | | | | | | | | | | | | | | |
| 190 | Egyéb pénzügyi vállalatok | 823 | 698 | 125 | | | | 6 | 3 | 3 | | | | | 706 | |
| 200 | Nem pénzügyi vállalatok | 2,453,621 | 1,813,256 | 639,365 | 33,570 | 13,295 | 20,275 | 53,926 | 14,384 | 39,542 | 5,153 | 1,726 | 3,427 | | 2,089,722 | 28,074 |
| 210 | Háztartások | 70,425 | 63,383 | 7,042 | 243 | 11 | 232 | 865 | 488 | 377 | 25 | 1 | 24 | | 59,812 | 209 |
| 220 | Összesen | 2,720,454 | 2,073,922 | 646,532 | 49,314 | 13,306 | 36,008 | 54,893 | 14,972 | 39,922 | 16,990 | 1,727 | 15,263 | - | 2,341,989 | 30,744 |

EU CQ3 tábla: Teljesítő és nemteljesítő kitettségek 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 kitettségek | | | Nemteljesítő kitettségek | | | | | | | | | |
| | | | 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 | 4,463 | 4,463 | | | | | | | | | | | |
| 010 | Hitelek és előlegek | | | | 15,501 | 609 | 461 | 1,570 | 4,062 | 5,578 | 946 | 2,275 | 15,501 | |
| 020 | <i>Központi bankok</i> | | | | | | | | | | | | | |
| 030 | <i>Államháztartások</i> | | | | | | | | | | | | | |
| 040 | <i>Hitelintézetek</i> | | | | | | | | | | | | | |
| 050 | <i>Egyéb pénzügyi vállalatok</i> | | | | 12 | | | | | 12 | | | 12 | |
| 060 | <i>Nem pénzügyi vállalatok</i> | | | | 15,185 | 606 | 453 | 1,545 | 3,923 | 5,456 | 936 | 2,266 | 15,185 | |
| 070 | <i>ebből: kkv-k</i> | | | | 15,067 | 606 | 453 | 1,545 | 3,896 | 5,366 | 936 | 2,266 | 15,067 | |
| 080 | <i>Háztartások</i> | | | | 304 | 3 | 7 | 25 | 139 | 109 | 9 | 10 | 304 | |

| | | | | | | | | | | | | | | |
|-----|---|------------------|------------------|---------------|---------------|---------------|--------------|--------------|--------------|--------------|------------|--------------|---------------|--|
| 090 | Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok | 191,844 | 191,844 | | | | | | | | | | | |
| 100 | Központi bankok | 31,494 | 31,494 | | | | | | | | | | | |
| 110 | Államháztartások | 109,613 | 109,613 | | | | | | | | | | | |
| 120 | Hitelintézetek | 50,736 | 50,736 | | | | | | | | | | | |
| 130 | Egyéb pénzügyi vállalatok | | | | | | | | | | | | | |
| 140 | Nem pénzügyi vállalatok | | | | | | | | | | | | | |
| 150 | Mérlegen kívüli kitettségek | 2,524,147 | 2,492,725 | 31,422 | 33,813 | 32,411 | 1,402 | | | | | | | |
| 160 | Központi bankok | | | | | | | | | | | | | |
| 170 | Államháztartások | 278 | 278 | | | | | | | | | | | |
| 180 | Hitelintézetek | | | | | | | | | | | | | |
| 190 | Egyéb pénzügyi vállalatok | 823 | 823 | | | | | | | | | | | |
| 200 | Nem pénzügyi vállalatok | 2,452,621 | 2,421,964 | 30,657 | 33,570 | 32,179 | 1,391 | | | | | | | |
| 210 | Háztartások | 70,425 | 69,660 | 765 | 243 | 232 | 11 | | | | | | | |
| 220 | Összesen | 2,720,454 | 2,689,032 | 31,422 | 49,314 | 33,020 | 1,863 | 1,570 | 4,062 | 5,578 | 946 | 2,275 | 15,501 | |

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&E) | - | - |
| „Ingatlanok, gépek és berendezések (PP&E)” besorolású biztosítéktól eltérő | - | - |
| <i>Lakóingatlan</i> | - | - |
| <i>Kereskedelmi ingatlan</i> | - | - |
| <i>Ingó vagyontárgyak (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.

VIII. 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 a 4/2022. (IV.8.) MNB 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%-át.

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 | 64 | 157 | 105 | - |
| 3 | | Ebből: készpénzalapú | - | - | - | - |
| 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 | - | - | - | - |
| 10 | | Teljes változó javadalmazás | - | - | 18 | - |
| 11 | | Ebből: készpénzalapú | - | - | - | - |
| 12 | | Ebből: halasztott | - | - | 17 | - |
| 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 javadalmazás (2 + 10) | | 64 | 157 | 123 | - |

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 | Vagyonkezelés | Vállalati funkciók | Független belsőkontroll-funkciók | Minden egyéb | Összesen |
| 1 | Azonosított munkavállalók teljes száma | - | - | - | - | 18 | - | - | - | - | 18 |
| 2 | Ebből: vezető testületi tagok | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 3 | Ebből: egyéb felső vezetés | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 4 | Ebből: egyéb azonosított munkavállalók | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 5 | Azonosított munkavállalók teljes javadalmazása | - | - | - | - | 576 | - | - | - | - | 576 |
| 6 | Ebből: változó javadalmazás | - | - | - | - | 122 | - | - | - | - | 122 |
| 7 | Ebből: rögzített javadalmazás | - | - | - | - | 454 | - | - | - | - | 454 |

IX. Eszközarányos jövedelmezőségi mutató

Hpt. 123. §-a szerint

millió Ft-ban

| | |
|--|---------|
| Adózott eredmény | 39,576 |
| Mérlegfőösszeg | 205,755 |
| Eszközarányos jövedelmezőségi mutató | 19.23% |
| Függő jövőbeni kötelezettség korrigált értékét is figyelembe vevő ((2,557,961millió Ft) korrigált mutató | 1.43% |

X. A környezeti, társadalmi és irányítási kockázatok (ESG-kockázatok)

CRR 449a. cikk

Az MNB ajánlása szerint 2025 júliusától az 500 millió forintot meghaladó hitelek esetében a pénzügyi szervezeteknek egységes kérdőívvel kell felmérniük a hiteligénylő vállalatok ESG kockázatait. A cél, hogy ezek a kockázatok beépüljenek a hitelezési folyamatokba, és csökkentsék az ESG-adathiány okozta bizonytalanságot.

Az ajánlás a 2013. évi CCXXXVII. törvény hatálya alá tartozó vállalkozásokra vonatkozik. Ez a törvény a Magyarország területén végzett, meghatározott pénzügyi szolgáltatási tevékenységeket végző vállalatokra érvényes, beleértve a kezességet és garanciavállalást nyújtó vállalatokat is. Ennek értelmében a Garantiqa az MNB ajánlás által hivatkozott törvény szerinti pénzügyi szervezet, azonban a Garantiqa ügyleteire (melyek nem hitel- és pénzkölcsön, illetve pénzügyi lízing) nem vonatkozik.

Az ajánlás hatálya alá eső vállalati hitelkihelyezések (hitel- és pénzkölcsön, pénzügyi lízing) esetén 2025. július 1-jétől köteles ESG kérdőívet alkalmazni a kötelezett pénzügyi szervezet, továbbá legkésőbb 2025. január 1-jéig tájékoztatót kell közzé tennie honlapján az ESG adatgyűjtési elvárásokról.

A Garantiqa eléri a CSRD köteles vállalatokra vonatkozó kritériumokat (20 000 millió Ft árbevétel és 10 000 millió Ft mérlegfőösszeg), tehát köteles fenntarthatósági jelentést publikálni. A jelentésnek részletesen be kell mutatnia a vállalat fenntarthatósági teljesítményét, különös tekintettel a környezeti, társadalmi, irányítási és stratégiai kockázatok, lehetőségek és hatások kezelésére vonatkozóan. A jelentést kötelezően korlátozott bizonyossággal hitelesíteni kell.

A jogszabály 2024. január 1-jén lépett életbe. A Garantiqa számára az első CSRD-nak megfelelő jelentéstétel, kisméretű és nem összetett intézményként 2027. január 1. után publikálandó, a 2026. évi adatok alapján.

A CSRD hatálya alá eső vállalatok, így a Garantiqa is, kötelesek az EU Taxonómiai rendeletének követelményei szerint is jelentést tenni, ugyanis az ESRS szerinti fenntarthatósági jelentésükben megjelenítendő a Taxonómia szerinti jelentés is.

A Garantiqa számára az első Taxonómiával kiegészített CSRD-nak megfelelő jelentéstétel 2027. január 1. után publikálandó, a 2026. évi adatok alapján.

XI. Az árnyékbanki tevékenységet folytató szervezetekkel szembeni összesített kitettség

CRR 449b. cikk

A Garantiqa nem rendelkezik árnyékbanki tevékenységet folytató szervezetek szembeni kitettséggel.

Budapest, 2025. május

Melléklet:

- nyilatkozat az intézmény kockázatkezelési rendszerének megfelelőségéről

Melléklet:

NYILATKOZAT

Az 575/2013/EU rendelet alapján
a 2024-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 2025. május 12-én 32/2025. számú határozatával 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 2025. május 12-én a 32/2025. számú határozatával 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:

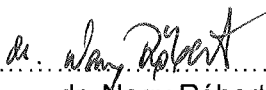
| | 2024.12.31 | 2023.12.31 |
|-----------------------------------|-------------------|------------------|
| Likviditásfedezeti mutató: | 1022,14 | 142,04 |
| Likviditási puffer: | 165,010 millió Ft | 147,728millió Ft |
| Összes nettó likviditás kiáramlás | 161 millió Ft | 1,040 millió Ft |

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

A Garantiqa Igazgatósága a fentieket 2025.május 12-én a 32/2025. számú határozatával elfogadta.

Budapest, 2025. május 12.


.....
Szabó István Attila
Elnök-vezérigazgató


.....
dr. Nagy Róbert
vezérigazgató-helyettes