

**Nyilvánosságra hozatali követelmény teljesítése**  
**2023. 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.....	7
II.2.5	Stressz-tesztelés során alkalmazott módszerek, forgatókönyvek, kockázati környezetben való alkalmazásuk.....	10
II.2.6	Kockázatjelentési és -mérési rendszerek.....	10
II.3	A hitelkockázatra vonatkozó általános minőségi információk .....	11
III.	Főbb mérőszámok .....	15
IV.	Szavatolótőke-követelmények és kockázattal súlyozott kitettségértékek.....	17
V.	Információk a CRR 473a cikkében meghatározott átmeneti intézkedés alkalmazásáról	20
VI.	Teljesítő és nem teljesítő kitettségek alakulása.....	24
VII.	Javadalmazási politika .....	33
VIII.	Eszközarányos jövedelmezőségi mutató.....	37
Melléklet:	.....	38

## **I. Nyilvánosságra hozatali politika**

A Garantiqa Hitelgarancia Zrt. (továbbiakban: Garantiqa) a 2023-as 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 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 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 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), 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 adósminősítési 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 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 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 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 2024..... 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 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 kockázatok 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.

Együtműködés elve:

A Garantiqa a kockázatkezelés módszereinek és folyamatainak kialakításában, felülvizsgálatában együtműködik 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 tőkemegfelelés 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 és 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 az alábbi változások történtek: a korábbi Compliance Officer tartós távollétére tekintettel 2023. február 14-től új Compliance Officert, a korábbi Belső Ellenőr nyugdíjazása miatt 2023. június 27-től új Belső Ellenőrt alkalmaz a Társaság.

## 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 2023.12.31-i állapot szerint:

Kockázattípus	Kezelve van	Kockázatkezelés módja
Hitelezési	Igen	<b>Tőkeképzés</b> - sztenderd módszer, + SREP többlet tőkeképzés + tőkepuffer képzés + többlet tőkeképzés kockázatos portfólióra
Működési	Igen	<b>Tőkeképzés</b> – BIA módszer, illetve veszteségadat gyűjtés
Piaci	Nem	<b>Nem releváns kockázat</b> – nincsen kereskedési céllal tartott portfólió
Értékpapírosítási	Nem	<b>Nem releváns kockázat</b> – nincsenek értékpapírosítási pozíciói
Reziduális	Igen	<b>Folyamatok</b> – fedezetek megfelelő értékelése
Modellezési	Igen	<b>Folyamatok</b> – éves validáció, működési monitoring
Koncentrációs	Igen	<b>Folyamatok</b> – Hpt. szerinti nagykockázat, ágazati és terméktípus koncentráció vizsgálata, + SREP többlet tőke követelmény
Ország	Nem	<b>Nem releváns kockázat</b>
Banki könyvi kamat	Nem	<b>Nem releváns kockázat</b> – különleges, hitelintézetektől eltérő forrásszerkezetéből fakadóan
Partner kockázat	Igen	<b>Folyamatok</b> – a Befektetési Szabályzatnak és a Partnerminősítési Szabályzatnak megfelelően
Likviditási	Igen	<b>Folyamatok</b> – a Likviditási kockázatkezelési szabályzatnak megfelelően
Elszámolási	Nem	<b>Nem releváns kockázat</b> – elszámoló házon keresztül végzi tranzakcióit
Reputációs	Igen	<b>Folyamatok</b> –, 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 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 működő 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 válságmutatók rendszeres elemzésével monitorálja, szükség esetén készenléti 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 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 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 minimalizálására 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-tesztet, amelyek alapján megítélheti az üzleti aktivitás és a tőke megfelelés 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 újít 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 kezességvállalási tevékenységét 2023-ban is a 2022-2030 közötti időszakra elfogadott stratégia mentén határozta meg.

A gazdaságpolitikai intézményrendszer részeként tavaly kiemelt szerepet vállalt a vállalati hitelezés fenntartásában, az infláció és a magas kamatkörnyezet kereslet csökkenő hatásának ellensúlyozásában. Stratégiai célként gazdasági növekedés ösztönzésére továbbra is a KKV szektor fejlesztéséhez kapcsolódó beruházási hitelek, a 4 éven túli forgóeszköz hitelek támogatása került megfogalmazásra.

A Garantiqa 2023. 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.

Az üzleti célok megvalósításánál kiemelt szempont volt a tőkevédelem, a stabil tőkehelyzet fenntartása, az új kezességvállalások esetében az állami és egyéb intézményi (EIF) viszontgarancia biztosítása. A saját kockázatú kezességvállalás változatlanul nem volt preferált eszköze a portfólió építésnek. 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 portfólió növekedési üteme 2023-ban lassult, az értékelésnél azonban figyelembe kell venni, hogy a 2022. első félévében rendkívül magas kereslet generálódott a kedvező kamatfeltételeket biztosító Széchenyi Kártya Program GO iránt, létrehozva egy kiugróan magas bázist, mivel maga a hitelprogram, és az ehhez a kapcsolódó kamat- és díjtámogatás és kezességvállalás nyújtását lehetővé tevő uniós támogatási konstrukció 2022.06.30-án zárult. A 2022. júliusban indult új támogatási konstrukció (TCF) már szigorúbb feltételekkel került meghirdetésre (nagyvállalatok számára nem volt elérhető a program, a vállalható kezesség 90 %-ról 80 %-ra csökkent, a garantálható hitelösszeg mérséklődött).

A Garantiqa az MNB állásfoglalása szerint nem alanya „az éghajlatváltozással kapcsolatos és környezeti kockázatok, valamint a környezeti fenntarthatósági szempontok érvényesítéséről a hitelintézetek tevékenységeiben” 10/2022(VIII.2.) MNB ajánlásnak, de az MNB jó gyakorlatnak tartja, ha a Garantiqa a számára értelmezhető rendelkezéseket önkéntes alapon alkalmazza. A Garantiqa kiemelt fontosságúnak tartja a „zöld” finanszírozás támogatását, az energia megtakarításra, megújuló energiatermelésre irányuló beruházások megvalósítását. Az elmúlt években számos napelempark létesítését segítette elő készfizető kezességvállalás nyújtásával, a tavalyi évben pedig az elszabaduló energiaárak miatt az energiaracionalizálási beruházások támogatása került előtérbe.

A 2023. évi üzleti tevékenységet a fentiekben foglalt főbb tényezők befolyásolták, a portfólió a következők szerint alakult.

millió Ft-ban

	2023	2022	2021	2020
Kezességvállalás állománya év végén	2,629,347	2,472,642	1,939,927	1,288,941
változás az előző évhez viszonyítva	106.3%	127.5%	150.5%	166.0%
Ebből: Garantiqa Krízis Garanciaprogram 1 és 2	879,981	1,623,788	1,357,780	557,818
állományon belüli aránya	33.5%	65.7%	70.0%	43.3%

A Garantiqa a portfólió bővülését 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 és 2.2 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	2023.12.31		2022.12.31	
	Kitettségek millió Ft-ban	Megoszlás %-a	Kitettségek millió Ft-ban	Megoszlás %-a
Állami viszontgarancia	1,706,466	64.9%	787,049	31.8%
ÚSZVP viszontgarancia	750	0.0%	1,200	0.1%
Viszontgarancia nélkül	19,388	0.7%	24,834	1.0%
EIF viszontgarancia	18,436	0.7%	28,236	1.1%
MFB viszontgarancia	20	0,0%	96	0.0%
Garantiqa Krízis Garanciaprogram	879,981	33.5%	1,623,788	65.7%
Start/MVA viszontgarancia	4,306	0.2%	7,439	0.3%
<b>Összesen:</b>	<b>2,629,347</b>	<b>100.0%</b>	<b>2,472,642</b>	<b>100.0%</b>

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 a Magyar Vállalkozásfejlesztési Alapítvány és a START Garancia Zrt. viszontgarancia 100 %-ban biztosítja. 2023 végére a portfólió állománya jelentősen lecsökkent, a 2023. év végi záróállomány: 4,3 Mrd Ft.

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 tőkemegfelelés közötti egyensúly fenntartását.

A Garantiqa a hitelezési kockázat mérséklése és kontrollja érdekében

- összetett limitrendszert alkalmaz,
- a statisztikai modellen alapuló adóminősítési 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 céltartalékokat 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 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,
  - az együttműködési megállapodás keretében sztenderd feltételekkel vállalt kezesség esetén kizárólag természetes személy kezességével biztosított ügyletekkel kapcsolatos kitettséget 80 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 kockázatu termék tőkevédelmi 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.

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 kockázatu államként kezelt országok listáján szerepel.

A kockázatkezelési rendszer és kockázatvállalási tevékenység paramétereit a Garantiqa éves gyakorisággal felülvizsgálja. Ennek keretében kerül sor az adóminősítés 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
<b>Rendelkezésre álló szavatolótőke (összegek)</b>						
1	Elsődleges alapvető tőke (CET1)	124,361	-	-	-	64,593
2	Alapvető tőke (T1)	124,361	-	-	-	64,593
3	Tőke összesen	124,361	-	-	-	98,608
<b>Kockázattal súlyozott kitétségmenték</b>						
4	Teljes kockázati kitétségmenték	293,056	-	-	-	293,712
<b>Tőke megfelelési mutatók (a kockázattal súlyozott kitétségmenték százalékában)</b>						
5	Elsődleges alapvető tőke megfelelési mutató (%)	42.44%	-	-	-	33.57%
6	Alapvetőtőke-megfelelési mutató (%)	42.44%	-	-	-	33.57%
7	Teljestőke-megfelelési mutató (%)	42.44%	-	-	-	33.57%
<b>A túlzott tőkeáttétel kockázatától eltérő kockázatok kezelését célzó kiegészítő szavatolótőke-követelmény (a kockázattal súlyozott kitétségmenték százalékában)</b>						
EU 7a	A túlzott tőkeáttétel kockázatától eltérő kockázatok kezelését célzó kiegészítő szavatolótőke-követelmény (%)	0.85%	-	-	-	0.93%
EU 7b	ebből: CET1 tőkekövetelmény-mutató (százalékpont)	0.48%	-	-	-	0.52%
EU 7c	ebből: T1 tőkekövetelmény-mutató (százalékpont)	0.63%	-	-	-	0.70%
EU 7d	Teljes SREP-tőkekövetelmény (%)	8.85%	-	-	-	8.93%
<b>Kombinált pufferkövetelmény és teljes tőkekövetelmény (a kockázattal súlyozott kitétségmenték százalékában)</b>						
8	Tőkefenntartási puffer (%)	2.50%	-	-	-	2.50%
EU 8a	A tagállamok szintjén azonosított makroprudenciális vagy rendszerkockázatokra képzett tőkefenntartási puffer	-	-	-	-	-
9	Intézményspecifikus anticiklikus tőkepuffer (%)	-	-	-	-	-
EU 9a	Rendszerkockázati tőkepuffer (%)	-	-	-	-	-
10	Globálisan rendszerszinten jelentős intézményekre vonatkozó tőkepuffer (%)	-	-	-	-	-
EU 10a	Egyéb rendszerszinten jelentős intézményekre vonatkozó tőkepuffer (%)	-	-	-	-	-
11	Kombinált pufferkövetelmény (%)	2.50%	-	-	-	2.50%
EU 11a	Teljes tőkekövetelmény (%)	11.35%	-	-	-	11.43%
12	CET1 a teljes SREP-tőkekövetelmény teljesítése után (%)	4.98%	-	-	-	5.02%
<b>Tőkeáttételi mutató</b>						

EU KM1 tábla – A fő mérőszámok

		a	b	c	d	e
		T	T-1	T-2	T-3	T-4
13	Teljes kitettségi mérték	2,733,667	-	-	-	2,584,869
14	Tőkeáttételi mutató (%)	4.51%	-	-	-	3.81%
<b>A túlzott tőkeáttétel kockázatának kezelését célzó kiegészítő szavatoló tőke-követelmény (a teljes kitettségi mérték százalékában)</b>						
EU 14a	A túlzott tőkeáttétel kockázatának kezelését célzó kiegészítő szavatoló tőke-követelmény (%)	-	-	-	-	-
EU 14b	Ebből: CET1 tőkekövetelmény-mutató (százalékpont)	-	-	-	-	-
EU 14c	Teljes SREP tőkeáttételmutató-követelmény (%)	-	-	-	-	-
<b>Tőkeáttételi mutató és együttes tőkeáttételmutató-követelmény (a teljes kitettségi mérték százalékában)</b>						
EU 14d	A tőkeáttételi mutatóra vonatkozó pufferkövetelmény (%)	-	-	-	-	-
EU 14e	Együttes tőkeáttételmutató-követelmény (%)	-	-	-	-	-
<b>Likviditásfedezeti ráta</b>						
15	Magas minőségű likvid eszközök (HQLA) összesen (súlyozott érték – átlag)	147,728	-	-	-	124,186
EU 16a	Készpénzkiáramlások – Teljes súlyozott érték	2,891	-	-	-	2,703
EU 16b	Készpénzbeáramlások – Teljes súlyozott érték	9,331	-	-	-	3,563
16	Nettó készpénzkiáramlások összesen (korrigált érték)	723	-	-	-	676
17	Likviditásfedezeti ráta (%)	20442,13%	-	-	-	18376.74%
<b>Nettó stabil forrásellátottsági ráta</b>						
18	Rendelkezésre álló stabil források összesen	103,388	-	-	-	98,608
19	Előírt stabil források összesen	11,568	-	-	-	5,154
20	Nettó stabil forrásellátottsági ráta (%)	893.74%				1913.17%

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 kivettségek elégtelen fedezetének tőkeigénye levonásra kerül a saját tőkéből. Az auditált adatokra épülő számításnál más levonás nincs.

A Garantiqa nagykockázati kivettséget 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 kivettségértékek

CCR 438. cikk d)

EU OV1 tábla – A teljes kockázati kivettségértékek áttekintése

millió Ft -ban

		Teljes kockázati kivettségérték (TREA)		Teljes szavatolótőke-követelmény
		a	b	c
		T	T-I	T
1	Hitelkockázat (a partnerkockázaton kívül)	239,750	229,404	19,180
2	ebből sztenderd módszer	239,750	229,404	19,180
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 kivettség	-	-	-
EU 8b	ebből hitelértékelési korrekció – CVA	-	-	-

		Teljes kockázati kitétségérték (TREA)		Teljes szavatolótőke-követelmény
		a	b	c
		T	T-I	T
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 kitétségek (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	53,306	32,037	4,264
EU 23a	ebből alapmutató-módszer	53,306	32,037	4,264
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 tőkemegfelelés 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 Garantiqa minden kitétségét az 575/213/EU rendeletben meghatározott kitétségi osztály valamelyikébe sorolja be. A Garantiqának a Magyar Állammal szemben nincs olyan kitétsége, 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. 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,
- a Magyar Vállalkozásfejlesztési Alapítvány és a START Garancia Zrt. által nyújtott viszontgaranciát fogadja el.

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 kellallokálni.

EU OR1 tábla – A működési kockázathoz kapcsolódó szavatolótőke-követelmények és a kockázattal súlyozott kitétséértékek

millió Ft-ban

Banki tevékenységek		a	b	c	d	e
		Irányadó mutató			Szavatolótőke-követelmények	Kockázati kitétséérték
		N-3. év	N-2. év	Előző év		
1	Az alapmutató-módszer (BIA) szerinti banki tevékenységek	13,630	28,564	43,093	4,264	53,306
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
<b>Rendelkezésre álló tőke (összegek)</b>						
1	Elsődleges alapvető tőke	124,361	-	-	-	98,608
2	Elsődleges alapvető tőke, mintha az intézmény nem alkalmazta volna az IFRS 9-hez vagy hasonló, várható hitelezési veszteség alapú elszámoláshoz köthető átmeneti szabályokat	101,210	-	-	-	64,593

A számszerű információk nyilvánosságra hozatalát célzó mintadokumentum						
		a	b	c	d	e
		T	T-1	T-2	T-3	T-4
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	124,361	-	-	-	98,608
4	Alapvető tőke, mintha az intézmény nem alkalmazta volna az IFRS 9-hez vagy hasonló, várható hitelezési veszteség alapú elszámoláshoz köthető átmeneti szabályokat	101,210	-	-	-	64,593
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	124,361	-	-	-	98,608
6	Teljes tőke, mintha az intézmény nem alkalmazta volna az IFRS 9-hez vagy hasonló, várható hitelezési veszteség alapú elszámoláshoz köthető átmeneti szabályokat	101,210	-	-	-	64,593
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	-	-	-	-	-
<b>Kockázattal súlyozott eszközök (összegek)</b>						
7	Kockázattal súlyozott eszközök összesen	293,056	-	-	-	293,712
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	267,458	-	-	-	255,730
<b>Tőkemegfelelési mutatók</b>						
9	Elsődleges alapvető tőke (a kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve)	42.44%	-	-	-	33.57%

A számszerű információk nyilvánosságra hozatalát célzó mintadokumentum						
		a	b	c	d	e
		T	T-1	T-2	T-3	T-4
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	37.84%	-	-	-	25.26%
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)	42.44%	-	-	-	33.57%
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	37.84%	-	-	-	25.26%
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)	42.44%	-	-	-	33.57%
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	37.84%	-	-	-	25.26%
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	-	-	-	-	-
	<b>Tőkeáttételi mutató</b>					
15	A tőkeáttételi mutató számításához használt teljes kitettségérték	2,756,818	-	-	-	2,584,869

**A számszerű információk nyilvánosságra hozatalát célzó mintadokumentum**

		a	b	c	d	e
		T	T-1	T-2	T-3	T-4
16	Tőkeáttételi mutató	4.51%	-	-	-	3.81%
17	Tőkeáttételi mutató, mintha az intézmény nem alkalmazta volna az IFRS 9-hez vagy hasonló, várható hitelezési veszteség alapú elszámoláshoz köthető átmeneti szabályokat	3.70%	-	-	-	2.50%
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	4,735	4,735	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

	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 kitétségek				Nemteljesítő kitétségek			Teljesítő kitétségek – halmozott értékvesztés és céltartalékok			Nemteljesítő kitétségek – halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege és céltartalékok				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				
10	Hitelek és előlegek	-	-	-	14,960	-	14,960	-	-	-	11,448	-	11,448	-	-	2,284
20	Központi bankok	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
30	Államháztartások	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
40	Hitelintézetek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
50	Egyéb pénzügyi vállalatok	-	-	-	13	-	13	-	-	-	12	-	12	-	-	-
60	Nem pénzügyi vállalatok	-	-	-	14,621	-	14,621	-	-	-	11,234	-	11,234	-	-	2,180

	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 kitettségek				Nemteljesítő kitettségek			Teljesítő kitettségek – halmozott értékvesztés és céltartalékok			Nemteljesítő kitettségek – halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege és céltartalékok			Halmozott részleges leírások összege	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			
70	ebből: kkv-k	-	-	-	14.490	14.490	-	-	-	11.128	11.128	-	-	-	2.180
80	Háztartások	-	-	-	326	326	-	-	-	202	202	-	-	-	104
90	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	152.518	152.218	-	-	-	82	82	-	-	-	-	-	-	-
100	Központi bankok	40.464	40.464	-	-	-	22	22	-	-	-	-	-	-	-
110	Államháztartások	74.425	75.425	-	-	-	41	41	-	-	-	-	-	-	-
120	Hitelintézetek	36.329	36.329	-	-	-	19	19	-	-	-	-	-	-	-

	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 kitétségek				Nemteljesítő kitétségek			Teljesítő kitétségek – halmozott értékvesztés és céltartalékok			Nemteljesítő kitétségek – halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege és céltartalékok				a teljesítő kitétségek után	a nemteljesítő kitétségek után	
			ebből 1. szakasz	ebből 2. szakasz		ebből 2. szakasz Z	ebből 3. szakasz Z		ebből 1. szakasz Z	ebből 2. szakasz Z		ebből 2. szakasz Z	ebből 3. szakasz			
130	Egyéb pénzügyi vállalatok	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
140	Nem pénzügyi vállalatok	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
150	Mérlegen kívüli kitétségek	2,569,939	2,006,331	563,608	59,408	41,221	18,187	54,740	17,435	37,305	7,137	4,175	2,962	-	2,205,850	50,848
160	Központi bankok	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
170	Államháztartások	394	394	-	-	-	-	19	19	-	-	-	-	-	65	-

	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 kitétségek				Nemteljesítő kitétségek			Teljesítő kitétségek – halmozott értékvesztés és céltartalékok			Nemteljesítő kitétségek – halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege és céltartalékok				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	663	579	84	-	-	6	4	2	-	-	-	-	569	-	
200	Nem pénzügyi vállalatok	2.498.755	1.938.911	559.844	58.021	40.278	17.744	54.148	17.146	37.001	6.991	4.100	2.892	-	2.145.132	49.687
210	Háztartások	70.127	66.447	3.680	1.387	943	443	568	266	302	145	75	70	-	60.084	1.161
220	Összesen	2,727,192	2,163,284	563,608	74,368	41,221	33,147	54,822	17,517	37,305	18,585	4,175	14,410	0	2,205,850	53,132

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	4,735	4,735	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
010	Hitelek és előlegek	-	-	-	14,960	1,085	1,433	1,741	4,187	3,806	826	1,882	14,960
020	<i>Központi bankok</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
030	<i>Államháztartások</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
040	<i>Hitelintézetek</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
050	<i>Egyéb pénzügyi vállalatok</i>	-	-	-	13	-	-	-	13	-	-	-	13
060	<i>Nem pénzügyi vállalatok</i>	-	-	-	14,621	1,068	1,356	1,692	4,053	3,762	822	1,868	14,621
070	<i>ebből: kkv-k</i>	-	-	-	14,489	1,041	1,356	1,677	3,963	3,762	822	1,868	14,489

	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)	
080	Háztartások	-	-	-	326	17	77	49	121	44	4	14	326
090	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	152,219	152,219	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
100	Központi bankok	40,464	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
110	Államháztartások	75,425	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
120	Hitelintézetek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
130	Egyéb pénzügyi vállalatok	36,329	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
140	Nem pénzügyi vállalatok	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
150	Mérlegen kívüli kitétségek	2,569,939	2,569,939	-	59,408	59,408	-	-	-	-	-	-	18,187
160	Központi bankok	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
170	Államháztartások	394	394	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

		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)
180	Hitelintézetek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
190	Egyéb pénzügyi vállalatok	663	663	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
200	Nem pénzügyi vállalatok	2,498,755	2,498,755	-	58,021	58,021	-	-	-	-	-	-	17,743
210	Háztartások	70,127	70,127	-	1,387	1,387	-	-	-	-	-	-	443
220	Összesen	2,726,893	2,726,893	0	74,368	60,493	1,433	1,741	4,187	3,806	826	1,882	33,147

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>	-	-
<b><i>Összesen</i></b>	<b>390</b>	<b>-</b>

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 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 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	11 fő	7 fő	3 fő	-
2		Teljes rögzített javadalmazás	79	34	94	-
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	-	-	3 fő	-
10		Teljes változó javadalmazás	-	-	43	-
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)		79	34	137	-

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	-	-	-	-	19	-	-	-	-	19
2	Ebből: vezető testületi tagok	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Ebből: egyéb felső vezetés	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Ebből: egyéb azonosított munkavállalók	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Azonosított munkavállalók teljes javadalmazása	-	-	-	-	554	-	-	-	-	554
6	Ebből: változó javadalmazás	-	-	-	-	121	-	-	-	-	121
7	Ebből: rögzített javadalmazás	-	-	-	-	433	-	-	-	-	433

## VIII. Eszközarányos jövedelmezőségi mutató

Hpt. 123. §-a szerint

millió Ft-ban

Adózott eredmény	37,023
Mérlegfőösszeg	168,192
Eszközarányos jövedelmezőségi mutató	22.01 %
Függő jövőbeni kötelezettség korigált értékét is figyelembe vevő (2,629,347 millió Ft) korigált mutató	1.32 %

Budapest, 2024. május

Melléklet:

- nyilatkozat az intézmény kockázatkezelési rendszerének megfelelőségéről

## Melléklet:

NYILATKOZAT  
Az 575/2013/EU rendelet alapján  
a 2023-as 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 2024. május 13-án a 29/2024. 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 2024. május 13-án a 29/2024. számú határozatával elfogadta.

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

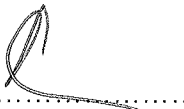
A likviditási kockázatokat mérő főbb mutatók és értékek az alábbiak szerint alakultak:

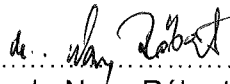
	2023.12.31	2022.12.31
Likviditásfedezeti mutató:	142,04	183,77
Likviditási puffer:	147,728 millió Ft	124,186 millió Ft
Összes nettó likviditás kiáramlás	723 millió Ft	676 millió Ft

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

A Garantiqa Igazgatósága a fentieket 2024. május 13-án a 29/2024. számú határozatával elfogadta.

Budapest, 2024. május 13.

  
.....  
Szabó István Attila  
Elnök-vezérigazgató

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

