



GARANCIA

Célkeresztben a KKV- és az agrárhitelezés

A Budapest Bank az egyik legjelentősebb, mikro-, kis- és közepes vállalkozásokat finanszírozó magyar hitelintézet, mely az agrárágazat finanszírozásában is kiemelkedő szerepet tölt be. A bank stratégiája növekvő szerepvállalással számol ebben a szegmensben. Miként ítéli meg a bank a KKV-k és az agrárium hitelezését? Milyen lépések történtek, illetve milyen terveket dolgozott ki a bank a szóban forgó vállalkozások kiszolgálására? Mi a jelentősége és a szerepe a kedvezményes, alapítványi kezességvállalásnak a finanszírozásban? Erről beszélgettünk Váczi Dáviddal, a Budapest Bank termékértékesítés támogatási vezetőjével.

Hogyan ítéli meg a Budapest Bank a hazai mikro-, kis- és közepes vállalkozások finanszírozási lehetőségeit?

A KKV-k külső, hitelfinanszírozási helyzete az utóbbi években határozottan jól alakult, a magyarországi KKV-hitelezés lendületet vett. Ezt a támogatott hitelkonstrukciók is segítik, például a Növekedési Hitelprogram (NHP), illetve most az NHP fix, amely változatlan kamatú (évi maximum 2,5 százalékos) kedvező finanszírozási lehetőséget biztosít a vállalkozásoknak akár tíz évre is. Az agrárvállalkozások számára különösen előnyös ez a konstrukció, mert nincs támogatástartalma, így nem terheli a de minimis keretüket. Ugyanakkor említhetem az Agrár Széchenyi Kártyát is, amely szintén kedvezményes kondíciójú külső forrást biztosít. Fontos hangsúlyozni, hogy a vállalkozások beruházási hajlandósága - az uniós fejlesztések megvalósítása, és részben az azon túli fejlesztések révén - szintén erősödőben van. Ezt megalapozza az összességében alacsony kamatkörnyezet, sok esetben a kereskedelmi bankok saját forrású beruházási hitelei a támogatott programokhoz hasonló feltételeket tudnak biztosítani.

Mi a szerepe a KKV-szektorban a banki hitelezésben?

A mikro-, kis- és közepes vállalkozások adják a magyar gazdaság egyik fő erejét, ezek a cégek teszik ki a működő hazai vállalkozások több mint 90 százalékát, foglalkoztatják a munkavállalók felét, és adják a GDP negyedét. Az elmúlt időszakban ez a szektor volt a magyar gazdasági növekedés egyik fő mozgatója. A Budapest Bank már a kilencvenes évektől komoly figyelmet fordított a hazai KKV-kra, és ezen belül az agrárszektorra. Ennek is betudható, hogy a teljes vállalati hitelportfólióban mintegy 80 százaléka a KKV-k részesedése, azon belül is 90%-a magyar tulajdonú cégek aránya. Hagyományosan erős a szerepünk a mezőgazdasági és az élelmiszeripari vállalkozások finanszírozásában, az agrárium a vállalati hitelportfólió mintegy 30 százalékát teszi ki. Továbbra is komoly erőfeszítéseket teszünk az ügyfelekért folytatott intenzív banki versenyben, ugyanakkor arra törekszünk, hogy csak megalapozott, átgondolt projektek finanszírozásába vágjunk bele az ügyfeleinkkel közösen. A Budapest Bank hazai KKV-kra szakosodott vállalati üzletága napjainkban is élvonalbeli pozícióban van, ahogy azt a kiváló első féléves eredményeink is alátámasztják: bankunk vállalati hitelállománya 24%-os növekedéssel 700 milliárd forintra, míg az üzletág folyószámla és lekötött betét állománya 18%-os növekedéssel 400 milliárd forintra emelkedett. Mindehhez jelentősen hozzájárult, hogy az első félév-



„Alapvető stratégiai cél, hogy kiemelt partnerei legyünk az agrárvállalkozásoknak.”
Váczi Dávid

2

ben 24%-kal több új KKV ügyfelet akviráltunk, mint a tavalyi év azonos időszakában, amivel a középállalati szegmensben piacvezetők voltunk az új KKV ügyfelek szerzése tekintetében a második negyedévben.

Milyen stratégiai célt tűzött ki maga elé a bank a KKV-szektor finanszírozásában?

Alapvető stratégiai cél, hogy a KKV-k igényeit kiszolgáljuk, fejlődésükben, céljaik elérésében partnerek legyünk.

A vállalatok igényeit az is befolyásolja, hogy mely ágazatban működnek, milyen partnerekkel szerződnek, mekkora beruházási igényük van, milyen hosszú ideig kell finanszírozni a költségek és a bevételek felmerülése közötti időszakot. A KKV-k egy részének például az eszközalapú finanszírozás – vagyis a lízing, vagy a tárgyi fedezet nélkül igénybe vehető faktoring sokkal jobb megoldás, mint a hitel. A széles termékpaletta persze az ügyfél szempontjából azt is jelentheti, hogy nehéz eligazodni a lehetőségek között. Ebben szakértő kapcsolattartóink segítenek. Fiókvezetőink révén személyes kapcsolattartást biztosítunk az 50 millió Ft árbevétel feletti vállalkozásoknak, ugyanakkor nagy előnyünk, hogy már a 200 millió forintot meghaladó árbevételű vállalkozásokat is a vállalati üzletágban szolgáljuk ki, dedikált ügyfélmenedzserekkel. Kollégáink – legelső lépésként – megismerik a cégek üzletmenetét, sajátosságait és céljait, hogy minden esetben egyedi, az adott vállalkozás igényeire szabott finanszírozási konstrukciót állítsanak össze; akárcsak egy privát bankár. Finanszírozási szempontból is alapvető fontosságú, hogy így kölcsönös bizalom alapuló hosszú távú kapcsolatot tudunk kiépíteni partnereinkkel. A bank a vállalati pénzügyi szolgáltatások teljes körét kínálja: piaci hitelek mellett államilag támogatott konstrukciókkal és más finanszírozási termékekkel állunk ügyfeleink rendelkezésére.

Különös figyelmet fordítunk arra, hogy közreműködésünk segítse a magyar gazdaság, és persze a vállalkozások fő problémáinak megoldását is. Azt gondolom és felméréseink is azt mutatják, hogy a Magyar Nemzeti Bank által is kiemelt három ilyen faktor – a termelékenység elmaradás, a munkaerőhiány és a generációváltás – igen erősen jelen van a mezőgazdaságban, így nagy örömmel látjuk, hogy KKV-találkozóinkon nagy számban vesznek részt az ágazat képviselői. Külső szakértők bevonásával lehetőséget biztosítunk, hogy friss információkkal, szakértői útmutatással és nem utolsósorban az egymásnak átadott tapasztalatokkal minél hatékonyabban kezeljék ezeket a kihívásokat. Üzleti fórumainkon természetesen foglalkozunk az ágazat aktuális szakmai kérdéseivel, szabályozói változásaival és az egyedi finanszírozási lehetőségekkel, így az európai uniós támogatásokkal is.

A mikro- és kisvállalkozások – mint speciális vállalkozói kör – finanszírozását, hitelezésének bővítését milyen eszközökkel, szolgáltatásokkal segítik?

A bank megkülönböztetett figyelmet fordít arra, hogy a KKV ügyfelekkel aktív, támogató kapcsolatot építsen ki. A KKV-k kiszolgálásának alapja munkatársaink felkészültsége, a piac és partnereink alapos ismerete. Kollégáinkra tanácsadóként is számíthatnak: átfő

gó szakértelemmel, több évtizedes tapasztalattal és naprakész ismeretanyaggal rendelkező, önálló agrár-szakértői csoportot működtetünk, akik az agrárvállalkozások hosszú távon biztosított fejlődése érdekében a számukra legjobb pénzügyi megoldást állítják össze. Segítenek, hogy jobban értsük ügyfeleink tevékenységét, terveit, másrészt támogatják partnereinket azzal, hogy egy-egy ilyen szakmai konzultáció alapján ők is több információ birtokában, átgondolt pénzügyi döntéseket hozzanak. Rendszeresen fejlesztjük termékeinket, hogy a cégek eltérő finanszírozási igényeire megfelelő megoldásokat találjunk.

Az agrárhitelezési politikának melyek a főbb jellemzői? Milyen perspektívát lát az agrárszektor, a vidéki vállalkozások finanszírozásában?

A Budapest Bank tradicionálisan erősen agrárorientált-ságú, évtizedek óta stratégiai ügyfélkörként tekintünk a szektor vállalkozásaira. Az élelmiszer-feldolgozás mellett a mezőgazdaság valamennyi (növénytermesztési, állattartási) területét finanszírozzuk. Évről évre folyamatosan növekszik az agráriumba kihelyezett kölcsönök volumene, ez az egyik legerőteljesebben fejlődő banki szegmens. Komoly üzleti perspektívát látunk ezen a téren és kiemelten kezeljük a magasabb hozzáadott érték előállításával, a termelékenység javulásával, a munkaerőgondok megoldásával kecsegtető projektek hitelezését. Az élelmiszeriparban, kertészeti ágazatban több ilyen projekttel találkozunk, itt két-háromszorosára növeltük a hitelállományunkat az elmúlt 3 évben. Termékeink széles skálán mozognak, az egyedi igényekre megoldást jelentő integratori vagy készletfinanszírozási hitelektől a széles körben elérhető, kedvezményes hitelprogramokon át a Vidékfejlesztési Program által támogatott fejlesztések megvalósításának komplex hitelezéséig. Az agrárcégek forrásösszetételében a lízing típusú finanszírozás is kiemelt fontosságú, gépbeszerzésekhez kapcsolódóan nagy számban veszik igénybe. Vállalati portfólión belül itt is jelentős növekedést értünk el az elmúlt években és az ágazatban idén újra elérhető állami kamattámogatás különösen népszerűvé teszi ezt a finanszírozási formát.

A vállalkozások (mikro vállalkozások) hitelezésében milyen szerepe van az alapítványi kezességnek? Milyen együttműködés alakult ki az AVHGA-val?

Az Agrár-Vállalkozási Hitelgarancia Alapítvány (AVHGA) kezességvállalása lehetővé teszi vagy megkönnyíti a hitelfelvételt a korlátozott fedezettel rendelkező vállalkozások számára. Segít a banki kockázatok megosztásában, különösen akkor, ha behatárolt a biztosítékként bevonható vagyontárgyak értéke, márpedig ez a KKV-k esetében ez gyakran van így. A finanszírozási feladatok megoldásában a bank és az AVHGA között olajozottan működő operatív, céltudatos együttműködés épült ki. Az alapítványi kezességet elsősorban a saját és közvetített finanszírozási termékek (például Rapid és Expressz termékcsalád, Agrár Széchenyi Kártya hitelek, NHP fix hitel stb.) esetében vesszük igénybe. De az egyedi, akár százmillió forint feletti hitelügyleteknél is fontos az alapítvány szerepe, sok esetben ez teszi lehetővé egy-egy nagyobb beruházás finanszírozását vagy folyószámlahitel biz-

tosítását. A projektek felgyorsuló előrehaladásával, a Vidékfejlesztési Program keretében megvalósuló fejlesztések hitelezésében is egyre inkább számítunk az alapítványi kezességvállalásra.

Hogyan alakulhat a következő években a KKV-, illetve az agrárhitelezési tevékenység? Összefoglalva milyenek a bank főbb lehetőségei és termékfejlesztési tervei?

A bank célja a KKV-finanszírozás további bővítése, de egyúttal tudatosságra és fokozatosságra is ösztönözük ügyfeleinket. Ez a hosszú távú együttműködés alapja. A termékstratégia felépítésében az a célunk, hogy a szegmens igényeit lefedő, széleskörű és versenyképes termékpalettát (pénzforgalmi szolgáltatásokat, hiteltermékeket) biztosítsunk. Azt látjuk, hogy

3

a szabályozói, pályázati környezet miatt nagy számban növekszik a kisméretű gazdaságok hiteligenye, ugyanakkor a piaci folyamatok elkerülhetetlenné teszik a minél mélyebb integrációt vagy az egy-egy nagyvállalat által irányított együttműködések. A termékfejlesztési irányokat az ügyféligényekre, az ügyfelek visszajelzéseire alapozzuk, és rendszeresen végzünk kutatásokat ebben a szegmensben. Ezek egyike a 2015 óta futó Agrár Gazdasági Index kutatásunk, amely az agrárvállalkozások pénzügyi várakozásait, finanszírozási lehetőségeit, beruházásaik alakulását, a piaci környezet és a munkaerőpiac megítélését vizsgálja. Az idei friss eredményeket 2019 augusztusában tettük közzé. Jövőbeni finanszírozási céljaink szempontjából jó hír, hogy a kutatás alapján az agrárvállalkozásokat alapvetően bizakodó hangulat jellemzi.

A termelési potenciál kihasználása

Az elmúlt bő évtized technológiai megújulást segítő fejlesztései jóvoltából a magyar mezőgazdaságnak olyan termelőkapacitása alakult ki, amely a mainál jóval nagyobb mennyiségű termék előállítását is lehetővé tette. Ennek a potenciálnak a kihasználását több tényező is korlátozza. Egyrészt, a bizonytalan piaci kilátások: mivel a magyar agrárium döntően mezőgazdasági nyersanyagokat állít elő, karakteres feldolgozóipar híján jelentős piaci bizonytalanságokkal néz szembe. Másrészt, a mezőgazdaságot kiszolgáló infrastruktúra egyenlensége: az öntözési lehetőségek kihasználatlansága, az igényes tároló és áruosztályozó logisztikai telepek hiányos hálózata. Harmadrészt, a szakértelem egyenlenségei, a szakmai utánpótlás és generációváltás akadozása. Az élelmiszer-gazdaság versenyképes fejlődését, lehetőségei kihasználását és bővítését szem előtt tartva az agrárpolitika, illetve a kapcsolódó fejlesztéspolitika és támogatáspolitiká egyaránt a fenti problémák megoldására törekszik. A mezőgazdasághoz szorosan kötődő élelmiszer-feldolgozóipar alapvető szerepet játszik a mezőgazdasági kapacitások stabilizálásában, illetve az agráragazat egészében rejlő lehetőségek kihasználásában. Ezért az élelmiszer-feldolgozás stratégiai területnek minősül, az itt tevékenykedő vállalkozások mintegy 300 milliárd forint támogatási forrást

vehetnek igénybe a Vidékfejlesztési Programban (VP), illetve a Gazdaságfejlesztési és Innovációs Operatív Programban (GINOP). A nyertes fejlesztési pályázatok megvalósítása révén korszerű kapacitások jönnek létre és állnak fokozatosan üzembe. A VP keretében közel 50 milliárd forint áll rendelkezésre a mezőgazdasági vízgazdálkodás fejlesztésére, az öntözési infrastruktúra fejlesztését pedig 170 milliárd forintos nemzeti támogatás segíti a következő tíz évben. Megkülönböztetett figyelmet irányul az agrárgazdaságban a generációváltásra. A hazai gazdatársadalomban ugyanis az 55 év felettiek aránya meghaladja az 50 százalékot, míg a 35 évnél fiatalabbak aránya mindössze 6 százalék. A nemzedékváltást megvalósító mezőgazdasági termelőkét segítő „Fiatal gazda” programban több mint 40 milliárd forint támogatásról született döntés kb. ezer gazdálkodó beruházásaihoz kapcsolódva. A fiatal mezőgazdasági termelők induló támogatása című pályázaton 1300 kérelmező több mint 15 milliárd forintot kapott. Az agrár-felsőoktatásban részt vevők száma 2018-ban közel 10 ezer fő volt, ami európai viszonylatban is jelentős szám. A fiatal közép és felsőfokú végzettségű szakemberek itthoni munkaerőpiacon tartása, tudásának gyakorlatba való átültetése, alapvető fontosságú a magyar agrárium jövője szempontjából.

A húshasznú tenyészbika beállítás

A húshasznú szarvasmarha- és bivalyágazat termelési hatékonyságának, valamint a szarvasmarha- és bivalyállomány genetikai színvonalának növelése érdekében a jogosult állattartók apaállat tenyésztésbe állítása esetén – ha az állatot az Egységes Nyilvántartási és Azonosítási Rendszerbe (ENAR-ba) bejegyezték – vissza nem térítendő mezőgazdasági csekély összegű (de minimis) támogatást vehetnek igénybe. A 2018. szeptember 1. és 2019. augusztus 31. között tenyésztésbe állított, elismert

tenyésztőszervezet által minősített apaállatok után kérelmezhető pénzügyi forrás: a húshasznú fajták esetén 750, a húshasznú magyartarka esetén 650, a magyar szürke esetén 400, a magyar bivaly esetén 300 ezer forint igényelhető. Egy bika után egyszer lehet támogatást kapni. A 2019. évben nyújtható támogatás keretösszege 700 millió forint. A Magyar Államkincstárhoz beadott kérelmek alapján még az ősz folyamán folyósításra kerül a megítélt támogatás.

Hagyomány és lehetőség a gönci barack

Gazdaságilag leszakadó vidéken, Borsodban tevékenykedik a Gönci Mezőgazdasági és Szolgáltató Szövetkezet. Jó néhány családnak ad megélhetést, talán ezért kitartóak a szövetkezet tagjai és dolgozói. A hagyományokra alapoznak, ami biztonságot ad, ugyanakkor az új lehetőségeket is igyekeznek kihasználni, ami elsősorban a nagyhírű gönci barackban, illetve a belőle készült pálinkában testesül meg.



Egy kitartó közösség az alapja a termelő és szolgáltató szövetkezetnek. Az alábbiak szerint mutatja be a közösséget és a gazdasági tevékenységet Pecsénye Barna igazgató.

- A rendszerváltást követő időkben, amikor a termelőszövetkezetek különféle gazdasági formákba alakultak át, a korábban egyesült gönci és göncruszakai szövetkezet tagságának nagy része úgy döntött, hogy együtt marad, szövetkezeti formában folytatja ezután is a tevékenységét. Voltak néhányan, akik kivették a vagyonrészüket, és megpróbálták külön boldogulni. Jelenleg 62 tagja és 46 állan-

dó dolgozója van a szövetkezetnek. A növénytermesztés szerkezete nagyjából hagyományos: őszi kalászos, kukorica, napraforgó, lucerna. Ez utóbbi a mai méretek szerint kisebbnek számító tejelő tenésztünk takarmányellátását szolgálja. Ami külön szót érdemel a növénytermesztésen belül, az a burgonya és az olajtök. Egykor keresett volt a gönci burgonya, éppen ezért 800 hektáron termesztették. Nem túlzok, amikor azt mondom, hogy a kereskedők egymásnak adták a kilincset a burgonyáért. Az értékesítési nehézségek a nagy bevásárlóközpontok megjelenésével kezdődtek, mert ezek már kis csomagolásban, mosva, előkészítve kérték az árut. Nem voltunk erre berendezkedve, csak újabb beruházással tudtuk volna megoldani a fejlesztést. Közben ígéretes termékként megjelent az olajtök, ezért mi

a jövedelmezőbb tökmagtermelés mellett döntötünk. Most 300 hektáron, a szántóföldi terület egyharmadán természetünk olajtököt. Kezdetben 1200 forintot adtak egy kiló tökmagért, ma már a harmadára esett vissza az ára, de - ami lényeges - biztos piaca van. A kezdetektől mind a technológiát, mind a technikát megújítottuk, a teljes termelést gépesítettük, így sem az áringadozás, sem a munkaerő hiánya nem veszélyezteti a termelést. Ebben komoly segítséget jelentett a CIB Bank, illetve a CIB Lízing. Az igazi megoldás az lenne, ha feldolgoznánk a magot, és olyan olajüzemet létesítenénk, ahonnan már a fogyasztók számára közvetlenül értékesíthető csomagolásban jönne ki az áru, így magasabb hozzáadott értéket realizálva. Korábban is voltak erre terveink, most is tervezzük, de a megvalósításnak egyelőre az anyagi lehetőségek szabnak határt.

Céljuk-e a gabonatermesztési vertikumot kiépíteni? - kérdeztük az igazgatót.

- Tekintettel arra, hogy mind az őszi búza, mind a kukorica vetésterülete várhatóan nem változik, nem látjuk célszerűnek sem szárítót, sem további tároló építést. A szövetkezet a gabonaértékesítést illetően a KITÉ-vel és a Raiffeisen Agrárházzal van kapcsolatban. Saját raktárainkban tároljuk a terményt, és amikor szükséges, innen adjuk el. Bizonyos mértékig kényszerpályán vagyunk az értékesítésnél, nincs nagy mozgásterünk az árnál, mert a lejáró termelési hitelek törlesztése időben behatárol bennünket. Mi nem integráljuk a kisebb termelőket, de folyamatosan végzünk bér munkát. Ezek a termelők általában nálunk értékesítik a terményeiket

Az olajtök termelése, esetleg feldolgozása az egyik lehetséges fejlesztési irány, a másik nyilván a földrajzi eredetvédelemmel rendelkező gönci barack lehet. Milyen lehetőséget tartogat ez a gyümölcs?

- Az egyik nagy lehetőséget, vagy mondhatom kitörési pontot a pálinkában látjuk. A termőtáj különleges gyümölcse a nagyhírű gönci barack. Az eredetvédelem olyan elitklubba emelte ezt a barack fajtát, amelyhez Európában összesen ezer élelmiszer tartozik. A talaj, a mikroklíma, a fajta mind-mind olyan tényezők, amelyek együttes megléte hozzájárul



a gyümölcs hírnevéhez. A gönci magyar kajszi azért kapott földrajzi eredetvédelmet, mert kimagaslóan jó minőségű más kajszi fajtákhoz képest, és - ami a leglényegesebb - csak itt, ezen a termőtájon tud ilyen ízletes, aromás lenni. Hozzá tartozik, hogy bár a barack Göncről kapta a nevét, de a védett termőtáj egy nagyobb körzetet jelent. A hivatalos eredetvédelmi rendelkezés szerint Gönc, Boldogkőváralja és a Zemplén lábánál bizonyos, meghatározott ültetvényekről - szám szerint 42 településről - származó gyümölcs viselheti ezt a nevet. Páratlan lehetőség, amit mindenképpen ki kell használni. A barack természetesen darabos áruként piacra is kerül, de a fő fókuszunk a pálinka készítésen van. A szövetkezet pálinkafőzdéjében jelenleg a szövetkezet és a környező gazdák gyümölcsét dolgozzuk fel, kisebb mennyiséget tesz ki a saját kereskedelmi főzés. Naponta kétezer liter pálinka csorog le az üstök-ből a főzés végén. Három éve került kereskedelmi forgalomba Gönci Pálinka néven a termék. Ma már egyre több pálinka jelenik meg a piacon, ennek ellenére azt mondhatjuk, hogy évről évre tudjuk növelni az eladásainkat. Nagy reményekre jogosít a „gönci” név és az eredetvédelem. Ezért most egyik fontos feladatunk a név általános megismertetése, a brand építése. A marketing tevékenységet a szövetkezetten belül tervezzük megoldani, erre hoztunk létre keres-

kedelmi és marketing részleget. Az igényeknek megfelelően egyéb gyümölcsökből is főzünk pálinkát, de csak azokból, amelyek ezen a termőtájon, vagyis tíz kilométeres körzetben megteremnek, például birs, szőlő, körte vagy szilva. Külön említésre méltó, hogy a szőlőt a szomszédos tokaji termőtájáról vásároljuk.

A fejlesztésekről szólva Pecsénye Barna a következőket mondta.

- Növeljük a baracktermő területet. Az új barackos terület egyharmadán az eredeti gönci fajtát telepítjük. Most kerül sor a Leader program keretében a pálinkafőzde felújítására, ami az üstök cseréjét és új magozó vásárlását jelenti. Minden évben július végétől szeptember elejéig folyik a barackpálinka főzése. Jó lenne, ha következő szezonra ki tudnánk bővíteni a főzdet, így az első húsz-harminc nap során minden termelő gyümölcs feldolgozására sor kerülne. Összességében a tökmagolaj termesztésében és a pálinka készítésében látjuk a jövőt úgy, hogy a feldolgozást, a csomagolást és a kereskedelmet is jobban kézbe vennénk.

Melyik bankkal együttműködve tervezik a jövőbeni terveik megvalósítását?

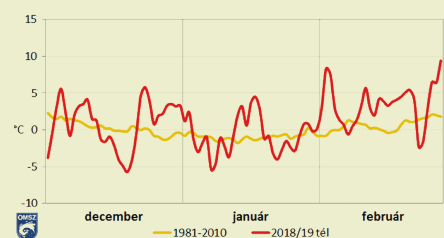
- A CIB Bank - bízva a vállalkozásunk sikerében - már a kezdetekkor bekapcsolódott a szövetkezet finanszírozásába. Kisebberuházási hiteleket, folyószámlahiteleket igényeltünk. Kevés olyan beruházás volt, amihez jelentősebb hitelt kellett volna felvenni, de a gépbeszerzési pályázatok finanszírozásakor, a CIB Lízing nagy segítséget jelentett eddigi működésünk során. E nélkül nem tudtuk volna korszerűsíteni a növénytermesztést. Mivel nem állt rendelkezésünkre elegendő fedezet a hitelekhez, az Agrár-Vállalkozási Hitelgarancia Alapítvány készfizető kezessége döntő jelentőségű volt. A folyamatos munkához, a zavar-talan gazdálkodáshoz ma is elengedhetetlen a CIB Bank folyószámla hitelezése, de stabilitást ad az is, hogy a bank minden évben megelőlegezi a földalapi támogatásokat.



„Mivel nem állt rendelkezésünkre elegendő fedezet a hitelekhez, az Agrár-Vállalkozási Hitelgarancia Alapítvány készfizető kezessége döntő jelentőségű volt.”
Pecsénye Barna

A kedvezőtlen időjárás okozta finanszírozási nehézségek mérséklése

2018 őszén és telén az esőzés hiánya, majd 2019 májusától a túlzott esőzés jelent meg kockázati tényezőként az agrár-gazdaságban. 2018 őszén a száraz, kemény talaj miatt az őszi talajmunkákat jellemzően nagy plusz költséggel és a mezőgazdasági gépek jelentős igénybevételével lehetett elvégezni, a 2018/2019-es tél (különösen 2019 februárja) pedig melegebb volt a szokásosnál, és 27%-kal kevesebb csapadék jellemezte ezt az időszakot az előző évtizedek hasonló időszakához képest. A 2019. áprilisi aszályos időszakot követően



A 2019-es téli napi középhőmérsékleteinek eltérése a sokévi (1981-2010-es) átlagtól (°C)

2019 májusában jelentős mennyiségű csapadék (megközelítőleg 135-136 milliméter) hullott le, és a hőmérséklet is visszaesett az átlaghoz képest. A belvízzel borított területek is megjelentek, folyóikon pedig árhullámok követték egymást. Tekintettel arra, hogy esőben nem ajánlott permetezni, és a túlzottan felázott talajon sem lehet elvégezni a gyomirtást, ezért a gazdák részéről nehézségekkel és kiemelt költséggel járhatott a megfelelő növényvédelem biztosítása ebben az időszakban. A májusi eső miatt nehéz volt az őszi kalászosok, gombák elleni megfelelő növényvédelmet is biztosítani, mert az ázott talajon a szántóföldi permetező gépek jelentős taposási kárt okozhatnak, és elakadhatnak, továbbá a tavaszi vetésű kapásnövények – különösen a napraforgó és a kukorica – gyomirtása is számos esetben kifuthatott a túlzott esőzés miatt a gyomirthatósági időből. A fenti időjárási körülmények az agrárszektorban pénzügyi finanszírozási nehézségeket okozhattak a gazdáknak. Amennyiben a mezőgazdasági termelőknek akár az időjárási körülmények, akár más ok miatt finanszírozási igényük, vagy finanszírozási nehézségük merült fel, vagy meglévő hitelük kiváltása szükséges, az Agrár-Vállalkozási Hitelgarancia Alapítvány (AVHGA) segíteni tudja őket azzal, hogy akár új hitel felvételekor, akár meglévő hitel kiváltása esetén kezességet vállal a finanszírozó bank, takarékszövetkezet vagy pénzügyi vállalkozás felé legfeljebb a hitelösszeg 80%-áig, amennyiben az igénylő a kezességi feltételeknek megfelel. Hitelfelvétel előtt – a hitelképesség növelése érdekében – javasolt a hitelígénlyésre kiválasztott pénzügyi intézménynél érdeklődni az AVHGA kezességvállalása iránt, valamint célszerű ellátogatni az AVHGA honlapjára, a weboldalra is, ahol az AVHGA-ról és annak pénzügyi szolgáltatásáról, kezességi feltételeiről további információk érhetők el.



AGRÁR-VÁLLALKOZÁSI
HITELGARANCIA ALAPÍTVÁNY

A vidékért kezesszünk

Az Agrár-Vállalkozási Hitelgarancia Alapítvány valamennyi vidéki kis- és közepes vállalkozás, családi gazdálkodó, östermelő számára nyújt készfizető kezességet a hitelezés során, melyet az alapítvánnyal együttműködő pénzügyi intézményeknél igényelhetnek.

Mit jelent a készfizető kezesség?

- A fedezetek egyik típusa.
- Az adóstól független stabil biztosíték a bankok számára.
- Csökkenti a pénzügyi intézmények kockázatát, ezáltal növeli a finanszírozási hajlandóságot.
- Támogatást jelent a vállalkozások számára, amennyiben a jogszabályi keretek a kedvezményes díjon történő kezességnyújtást lehetővé teszik.

Hogyan zajlik az ügyintézés?

- A vállalkozás a pénzügyi intézményekhez nyújtja be finanszírozási igényét, a bank intézi a kezesség igénylését is, a vállalkozás közvetlenül nincs kapcsolatban az alapítvánnyal.
- Az alapítvány minden, a KKV-kat finanszírozó pénzügyi intézménnyel kapcsolatban áll, így szinte az összes kereskedelmi banknál, takarékszövetkezetnél, számos faktoring és lízing cégnél kérhető az alapítvány készfizető kezességi szolgáltatása.

Milyen ügyletekhez köthető a kezesség?

- Hitel, hitelkeret, kölcsön, többcélú hitelkeret
- Bankgarancia, bankgaranciakeret
- Faktoring
- Lízing

Alapítványi kezesség funkciói

- Hitelképesség növelése
- Hitelhez jutási feltételek javítása
- Pénzügyi életképesség biztosítása

Kezességvállalás kondíciói

- A finanszírozás futamideje: minimum 91 nap, maximum 25 év
- Az agrárvállalkozások számára rendkívül kedvező díjakat kínál az alapítvány. A díjakat az alapítvány Üzletszabályzatának Hirdetménye tartalmazza.
- Kezességvállalás mértéke: maximum 80 százalék

A vállalkozás kedvezőbb hitelfeltételek elérése érdekében jelezheti a pénzügyi intézményeknél, hogy igénybe kívánja venni a hitelhez az alapítvány készfizető kezességét.

- A kezességre való jogosultságról előzetesen is lehet tájékozódni az alapítványnál, és Kezesség Igérvény is igényelhető.
- Ehhez Kezességi Igérvény igénylő lap kitöltése szükséges, amely elérhető a www.avhga.hu weboldalon.
- A Kezességi Igérvény igénylő lap kitöltve postázható az AVHGA számára.
- Az alapítvány által kiállított Kezességi Igérvényt a vállalkozás lehetséges fedezeti elemként tudja mutatni a pénzügyi intézményeknél a hitel felvételét megelőzően.

1054 Budapest, Bajcsy-Zsilinszky út 42-46.
1392 Budapest, 62. Pf. 289
Zöld szám: 06 80 203 760
E-mail: office@avhga.hu
Honlap: www.avhga.hu

A Vidékfejlesztési Program beruházási pályázatai

A mezőgazdasági vízgazdálkodási ágazat fejlesztése

A Vidékfejlesztési Program „A mezőgazdasági vízgazdálkodási ágazat fejlesztése” című pályázata keretében hozzávetőlegesen 49,5 milliárd forint támogatás felhasználásával a következő fejlesztések támogathatók:

- öntözőberendezések vízellátását biztosító víz-visszatartási létesítmények építése,
- természetes vízszűrőmezők kialakítása,
- meglévő öntözőberendezések vízfelhasználási hatékonyságának javítása,
- meliorált mezőgazdasági utak kialakítása,
- új öntözőberendezések beszerzése és öntöző-víz-szolgáltató művek létrehozása,
- öntözőberendezések energiahatékonyságának javítása.

Az elnyerhető vissza nem térítendő támogatás összege a mezőgazdasági termelők egyéni fejlesztése esetén legfeljebb egymilliárd, kollektív fejlesztése esetén pedig legfeljebb kétmilliárd forint lehet. Egy gazdálkodó több támogatási kérelmet is benyújthat, de egy pályázati szakaszban csak egyet. Az elnyert támogatás együttes összege nem haladhatja meg az igényelhető vissza nem térítendő támogatási összeg maximális értékét. A támogatás legmagasabb mértéke a közép-magyarországi régióban megvalósuló fejlesztésnél az összes elszámolható költség 40, más régiókban 50 százaléka lehet. A fiatal mezőgazdasági termelők számára 10 százalékponttal megemelt támogatási hányad jár. A kollektív módon végrehajtott projektek is 10 százalékponttal megemelt támogatási hányadra jogosultak. Most a 2019. december 2-ig benyújtásra kerülő pályázatok kerülnek majd együttes elbírálásra.

Borszőlőültetvény-telepítési pályázat

A borvidéki településeken támogatható a gazdálkodók új borszőlőültetvény telepítése, amelynek része az ültetvény művelésmódjának megfelelő támrendszer kialakítása is, illetve az ahhoz kapcsolódó öntözőrendszer kiépítése. Egyéni projekt esetén maximum 75, kollektív projekt esetén legfeljebb 150 millió forint vissza nem térítendő támogatás igényelhető. Az összes elszámolható költséghez képest a támogatás maximális mértéke általában 50, a közép-magyarországi régióban 40 százalékos lehet. A csoportos, illetve a fiatal mezőgazdasági termelők fejlesztései 10-10 százalékpontos többlettámogatásban részesülhetnek. A pályázatok beadásának következő szakaszhatára: 2019. december 16.

Az erdősítés támogatása

A Vidékfejlesztési Program „Erdősítés támogatása” című pályázati kiírásának célja a klímaváltozás hatásainak csökkentése; a szél és vízerózió elleni

védekezés; illetve a faanyag, mint környezetbarát nyersanyag és megújuló energiaforrás iránti növekvő igény kielégítése érdekében az erdőterület növelése. A támogatási konstrukció két célterületből épül fel, egyrészt az erdőtelepítés első évi tevékenységének és a kapcsolódó erdészeti feladatok elvégzésének, másrészt az ipari célú fás szárú ültetvény telepítésének segítése. Az első célterület esetében több mint 45, második esetében pedig 5 milliárd forint támogatási forrás pályázható meg.

Erdőtelepítési támogatásra az a jogszerű földhasználó jogosult, aki a kérelem benyújtását megelőzően rendelkezik az illetékes erdészeti hatóság által jóváhagyott jogerős erdőtelepítési engedéllyel. Az ültetvénytelepítési támogatás igénybevételére az igénylő akkor jogosult, ha a támogatási kérelem benyújtásakor jogszerű földhasználóként rendelkezik a fás szárú ültetvényekre vonatkozó erdészeti hatósági igazolással. Az erdőtelepítés mellett kiegészítő fejlesztések is támogathatók: például az erdőt védő kerítés építése, villanypásztor telepítése, padka, erdőszegély kialakítása.

Az elnyerhető vissza nem térítendő erdőtelepítési támogatás telepítési célokként és fafajták szerinti bontásban hektáronként mintegy 1300 és 2300 euró közötti értéknek megfelelő forintösszeg. Az előbbihez kapcsolódó erdőfenntartási és ápolási ráfordítási támogatásként hasonló bontásban évi mintegy 340 és 520 euró közötti értéknek megfelelő forintösszeg igényelhető. A kiegészítő tevékenységekre is hektárra vetített támogatás pályázható. A telepítést végzők esetleges kieső jövedelmének pótlására hektáronként és évenként 174 eurónak megfelelő forintösszeg kapható. A legkisebb támogatható terület a koronavetülettel együtt 0,5 hektár. Jelenleg a 2019. december 31-ig benyújtásra kerülő pályázatok kerülnek majd együttes elbírálásra.



A VP előrehaladása, növekvő beruházások

A Központi Statisztikai Hivatal (KSH) adatai szerint 2017 és 2018 után 2019-ben is folytatódott a mezőgazdasági, az erdőgazdálkodási és halászati beruházások dinamikus bővülése. Az első negyedévben 19,6, a másodikban 15,3 százalékos növekedés következett be. 2019 első félévében az agrárberuházások - nem kis részben a Vidékfejlesztési Programban (VP) nyertes projektek megvalósításának eredményeként - a 2018. január-júniusi szinthez képest 17,1 százalékos bővülést mutattak, és folyó áron mintegy 196 milliárd forintot értek el. A fejlesztések volumene várhatóan az előttünk álló hónapokban is növekedni fog.

A mezőgazdasági beruházások volumenindexe (előző év 100,0)	
2017	110,6
2018	110,6
2019. I. negyedév	119,6
2019 II. negyedév	115,3
2019. I. félév	117,1

Forrás: KSH

A kiemelkedő beruházási aktivitást jelzi, hogy az Agrárgazdasági Kutató Intézet adatai szerint 2019 első felében tovább növekedett a magyarországi mezőgazdasági gépértékesítés. A gazdálkodók és mezőgazdasági vállalkozók csaknem 93 milliárd forintértékben vásároltak új mezőgazdasági gépeket, az alkatrészekre pedig több mint 25 milliárd forintot költöttek. Az új mezőgazdasági gépek forgalma 10, az alkatrész-értékesítés pedig 8 százalékkal volt nagyobb a 2018 első félévinél. A beruházási kedv növekedése a VP-s fejlesztési projektek előrehaladása, a támogatott hitelprogramok és az előnyös

finanszírozási lehetőségek mellett a gazdálkodói szemléletváltásnak is köszönhető. A gazdálkodók alkalmazkodnak az új piaci trendekhez, az innovációs eredményekhez, a környezeti kihívásokhoz, ami a nagyobb teljesítményű, korszerű erő- és munkagépek felé irányítja a figyelmüket, elsősorban a digitális technológia befogadására alkalmas gépeket keresik. A gazdálkodók továbbra is az erőgépek beszerzésére költötték a legtöbbet, amelyek a mezőgazdasági gépberuházások értékének 61 százalékát tették ki. A teljes értékesítésen belül a traktorok 36, a gabonakombájnok 15 százalékos arányt értek el.

A kamat- és finanszírozási környezet az előttünk álló időszakban is kedvező lehetőséget nyújt a beruházási kölcsönök felvételére. A gazdálkodók, a KKV-k finanszírozását nagymértékben segíti az Agrár-Vállalkozási Hitelgarancia Alapítvány (AVHGA) kedvezményes intézményi kezességvállalása, amely a beruházások megvalósítását és fenntartását szolgáló hitelekhez egyaránt kapcsolódhat. Az alapítványi közreműködés különösen fontos szerepet játszik a bankok által megköveteltnél sokszor kisebb fedezettelt rendelkező KKV-k hitelezésének lehetővé tételében. Az AVHGA 2019 őszéig több száz VP-s fejlesztési projekthez kapcsolódó hitel esetében vállalt kezességet. A VP nyertes pályázatainak mintegy 25 százalékához vettek igénybe alapítványi kezességvállalást, ami segíti szükség esetén a támogatások előfinanszírozását szolgáló hitel felvételét, vagy forgóeszközhitel, bankgarancia, illetve hosszabb futamidejű beruházási hitel igényét, és így a fejlesztéseknek a vállalt határidőre történő befejezését.

A VP folyamatban levő pályázati kiírásai

- Borszőlőültetvény telepítés támogatása
- A mezőgazdasági vízgazdálkodási ágazat fejlesztése
- Mezőgazdasági biztosítás díjához nyújtott támogatás
- Együttműködések támogatása a REL és a helyi piacok kialakításáért, fejlesztéséért és promóciójáért
- Az erdei ökoszisztémák ellenálló képességének és környezeti értékének növelését célzó beruházások
- Tanyák háztartási léptékű villamos energia és vízellátás, valamint szennyvízkezelési fejlesztései
- Natura 2000 mezőgazdasági területeknek nyújtott kompenzációs kifizetések
- Natura 2000 erdőterületeknek nyújtott kompenzációs kifizetések
- Kompenzációs kifizetések természeti hátránnyal érintett területeken
- Erdősítés támogatása
- Az erdőgazdálkodási potenciálban okozott erdőkárok helyreállítása
- Egyedi szennyvízkezelés
- A Vidékfejlesztési Program megvalósítását szolgáló Technikai Segítségnyújtás Projekt
- A Magyar Nemzeti Vidéki Hálózat működését szolgáló Technikai Segítségnyújtás Projekt

GARANCIA

Az Agrár- Vállalkozási Hitelgarancia Alapítvány időszaki kiadványa. (megjelenik az agrárlapok mellékleteként)
Felelős kiadó: dr. Herczegh András | Szerkesztőségi titkár: Babka Henriett | Szerkesztőség: 1054 Budapest, Bajcsy-Zsilinszky út 42-46. | Telefon: (1) 373 8453 | Fax: (1) 373 8455
Stúdió: Armadillo Design Kft. 1045 Budapest, Berni u. 1. | Nyomja: Ipress Center Central Europe Zrt. 2600, Vác Nádás utca 8., felelős vezető: Borbás Gábor