



# GARANCIA

## A kisvállalkozások finanszírozásának lehetőségei

**Az Erste Bank Hungary Zrt. egyike Magyarország legnagyobb hitelintézeteinek. A hazai mikro-, kis- és középvállalkozási szektor, illetve az agráragazat finanszírozásában is kiemelkedő pozíciót tölt be. A banki stratégia egyre növekvő szerepvállalást irányoz elő ezeken a területeken. Hogyan ítéli meg a Bank a KKV-k és az agrárszektor hitelezését? Milyen lépéseket tett és tervez a Bank a gazdálkodói szegmens kiszolgálására? Mi lehet a kedvezményes alapítványi kezességvállalás szerepe? Erről beszélgettünk Erdei Zsuzsannával, az Erste Bank Hungary Zrt. kisvállalkozási vezetőjével.**

### Milyen stratégiai célt követ az Erste Bank Hungary?

Az Erste a hazai bankszektor egyik legjelentősebb szereplője. A Bank az elmúlt évben és az idei első fél évben is jóval a piaci átlag felett bővítette vállalati hitelállományát. Az elkövetkező években is meg akarjuk tartani ezt a lendületet, a vállalatfinanszírozási pozícióinkat tovább szeretnénk erősíteni. Az a célunk, hogy a vállalati - kiváltképp a mikro-, kis- és középvállalati - szegmensben a három legjelentősebb bank között legyenünk.

### Mi lehet a szerepe a KKV-szektornak a banki elképzelések megvalósításában?

A KKV-szektornak kiemelkedő szerepe volt és van a hitelezés növekedésében. A Magyar Nemzeti Bank Növekedési Hitelprogramjának (NHP) lezárulása nem törte meg hitelezési tevékenységünk növekedését. Az Erste ugyanis már 2016-ban felkészült az NHP kifutására, és elindította az Erste Növekedési Hitelt, amely az NHP-hoz hasonló feltételekkel, kedvező, fix kamatra felvehető hitelterméket kínál akár tíz éves futamidőre is. A hitel beruházás- vagy forgóeszköz-finanszírozásra is felhasználható. A tapasztalatok azt mutatják, hogy a KKV-k bíznak a gazdasági növekedésben, és a kedvező kamatkörnyezet kínálta lehetőségeket ki akarják használni a fejlesztési terveik megvalósításához.

### Milyen lehetőségek mutatkoznak ebben a vállalkozói szegmensben?

A mikro- és kisvállalkozások kiszolgálása esetében fontos, hogy tudatosítsuk: önálló szegmenst alkotnak, nem lehet őket nagyvállalati termékekkel kiszolgálni, ugyanakkor a lakossági termékek sem megfelelőek számukra. Nem termékeket, hanem megoldásokat igyekszünk kínálni, olyan egyszerűket, hogy azok a legkisebb fejtöréssel járjanak a sokszor családi keretek közt működő vállalkozások számára. Ilyen a külön dokumentációk, igazolások nélküli hitelszerződés lehetősége, hiszen a vállalkozás banki múltja a számlaforgalomból látható, a cég működését pedig a beszerezhető adó- és céginformációk pontosan be tudják mutatni. Ezek az adatok megfelelően segítik a kockázatkezelést. Új szemléletre van tehát szükség ahhoz, hogy a hazai kisvállalkozások pénzügyi igényeinek maradéktalanul eleget lehessen tenni. A kisvállalkozók jelentős része mindent maga végez, a vállalkozás mindenkorai eredményétől függ a család egzisztenciája. A korábbi években lezajlott válság megmutatta, hogy a családi kisvállalkozások pénzügyileg ugyan sérülékenyek látszanak, de az erős személyes motivációnak köszönhetően még rossz helyzetben is küzdenek azért, hogy egyenesbe kerüljenek, és rendben visszafizessék a hiteleiket.



„nem termékeket, hanem megoldásokat igyekszünk kínálni”  
Erdei Zsuzsanna

### A mikro- és kisvállalkozások - mint kiemelt vállalkozói kör - hitelezésének bővítését milyen termékekkel, eszközökkel, szolgáltatásokkal segítik?

Most teljesen megújul az Erste mikro- és kisvállalkozásokkal foglalkozó divíziója: új megközelítést és

megoldásokat kínálunk ezeknek az ügyfeleknek. A Bank 2017 májusában vezette be az ezt a vállalkozói kört megcélzó, úgynevezett Smart számlacsomagját. A számlacsomag alkalmazkodik a mikro- és kisvállalkozások bevételi és kiadási sajátosságaihoz. A számlaforgalomtól függő havi csomagdíj ugyanis korlátlan számú interneten keresztül indított eseti forint átutalást tartalmaz bankon belül vagy kívül, amelyekért kizárólag a pénzügyi tranzakciós illeték mértékével megegyező banki díjat kell fizetni. Ugyanezzel a kedvezményes díjjal teljesülnek a csoportos beszédések, az internetbank pedig havidíj-mentes. A számlacsomag további előnye, hogy nincs számlanyitási vagy számlavezetési díj, a havi csomagdíj rugalmasan követi az ügyfél számlaforgalmát: az ügyfél mindig a számára legkedvezőbb mértékű díjat fizeti. A hitelintézet a meglévő kisvállalkozói ügyfeleinek külön igénylés, papírmunka és dokumentáció nélkül hitellimitet állapít meg. 2017 szeptemberétől pedig a kisvállalkozások számára elérhetővé vált az új, 100 forintos havi díjú számlacsomag, amely ideális megoldást kínál az alacsonyabb (maximum 20 millió forint) árbevételre rendelkező vállalkozásoknak, legyenek azok gazdasági társaságok, egyéni vállalkozók vagy őstermelők. Ebben a számlacsomagban a kisvállalkozók az elektronikus csatornákon történő eseti átutalásokat kedvező jutalékokkal tudják igénybe venni, és díjmentesen kapcsolódik hozzá a TeleBank, a MobilBank és a NetBank szolgáltatás, illetve a Visa Electron bankkártya.

#### Milyen eredmények mutatkoznak a KKV szektor finanszírozásában?

Az Erste kisvállalkozói hitelezés bővítését célzó mostani ambiciózus lépéseinek már látszanak az első eredményei. A 2017-es év második negyedévében 40 százalékkal nőtt az új kisvállalkozói ügyfelek száma. Az első félévben pedig 38 százalékkal bővült a kisvállalkozásoknak nyújtott hitelek állománya az előző év hasonló időszakához képest. Az első hat hónapban kiemelkedő mértékben, 37 százalékkal emelkedett a KKV-k részére nyújtott új hitelek összege is. A 2017. évi eddigi közel 30 milliárd forint összegű új kihelyezés hatására a KKV-hitelállomány a nyár végére elérte a 150 milliárd forintot, ami egy év alatt 29 százalékos bővülést jelent. A KKV ügyfélszám 10 százalékkal bővült és elérte az 50 ezret.

#### Az agrárhitelezési politikának melyek a legfontosabb jellemzői?

Az agrárszektor már eddig is az egyik kiemelkedő területe volt az Erste finanszírozási tevékenységnek. Az agrárhitelezés bővítése stratégiai eleme a Bank üzletpolitikájának, ezért is hoztuk létre az Agrár Kompetencia Központot, amely szakértői anyagokkal segíti a hitelezéssel foglalkozó munkatársainkat, illetve az ügyfeleinket is. A Bank így jobban ki tudja szolgálni az élelmiszer-gazdaság szereplőinek speciális igényeit. Az agrárszektorban, mindenekelett a növénytermesztésben, de most már az állattenyésztésben is vonzó üzleti lehetőségekkel rendelkező, jórészt pontosan fizető, megbízható ügyfelekkel lehet találkozni. A széleskörű nemzeti és uniós támogatási rendszer is sokat segít abban, hogy az agráriumban jelentősen javult a pénzügyi kiszámíthatóság.

#### Az agrárvállalkozások (azon belül a mikro-vállalkozások, családi cégek) finanszírozását milyen sajátos banki megoldásokkal, termékekkel segítik?

A Bank az agrártermelés sajátosságaihoz igazodó megoldásokat kínál az ügyfeleinek, akik igénybe vehetik a kifejezetten speciális szükségleteikre kifejlesztett Erste Agro folyószámlahitelt, beruházási hitelt, forgóeszköz-hitelt, illetve a területalapú támogatást előfinanszírozó hitelt. A kisvállalkozásoknak kínált, már említett Smart és 100 forintos havi díjú számlacsomag is olyan lehetőség, amely vonzó lehet az ebbe a körbe tartozó agrártermelőknél. Ezen túl a Bank új hitelkonstrukcióval finanszírozza az agrártermelők alapanyag-beszerzéseit, ezt a Nitrogénművek Zrt. által forgalmazott műtrágyákra, növény-védőszerekre és vetőmagokra vehetik igénybe.

#### Az ügyfelekkel tartott kapcsolatot mennyiben segíti a digitalizáció?

A vállalati szférában is egyre nagyobb az igény a digitalizációra. A Bank azon fáradozik, hogy az ügyfelek minél több ügyet tudjanak elintézni elektronikusan. A digitalizáció révén az ügyfelek egyre szélesebb körű „önkiszolgálása” arra is lehetőséget nyújt, hogy a Bank szakemberei az adminisztratív ügyintézés helyett az ügyfelek igényeinek mélyebb felmérésére és elemzésére, a személyes tanácsadásra összpontosíthatnak. A digitalizáció által lehetővé tett belső adatelemzés is nagy változást hozhat, hiszen így a Bank olyan információkhoz juthat a vállalkozásokról, amelyek révén külön adminisztráció nélkül is el tudja végezni az egyszerűsített hitelminősítéseket. Az adatbázis „értelmezése” révén a Bank az adott vállalkozáshoz jobban igazodó hitelkeretet tud megállapítani és felajánlani az ügyfélnek, ahogyan ez már a kisvállalkozások esetében banki gyakorlattá is vált.

#### A vállalkozások hitelezésében milyen szerepe van az alapítványi kezességnek?

Az Agrár-Vállalkozási Hitelgarancia Alapítvány kezességvállalásnak meghatározó szerepe van az életképes, de gyakran nem hitelképes (agrár- és vidéki) vállalkozások bankhitelhez való hozzájutásában, előmozdítva a banki üzleti lehetőségek kihasználását is. A fedezetihiányos cégek hitelezési helyzetbe hozását teszi lehetővé az alapítványi kezességnyújtás. Valamennyi agrárhitel termékünkhöz kapcsolódik az alapítvány kedvezményes díjú készfizető kezességvállalása. Az Erste Bank és az alapítvány közös finanszírozási kockázatvállalása jelentős mértékben mozdítja elő a KKV-k, az agrárvállalkozások hitelfinanszírozását.

#### Hogyan alakulhat a következő években a KKV-, mikro-vállalkozási, illetve az agrárhitelezési tevékenység?

A Bank mindhárom területen dinamikusabban igyekszik terjeszkedni. E célból úgy fejleszt a szolgáltatásait, hogy azok igazodjanak a speciális ügyféligényekhez. Ennek az a kulcsa, hogy az ügyfeleknek személyre szabott, a működésük sajátosságaihoz illeszkedő lehetőségeket mutasson fel. A Bank a KKV-, a mikro-vállalkozási és az agrárhitelezési területen egyaránt az átlagot meghaladó hitelnövekedést tervez az előttünk álló években.

## Az alapítványi kezességvállalás területi összefüggései

A Központi Statisztikai Hivatal adatai szerint a regisztrált vállalkozások száma az ország három dunántúli régiójában és észak-magyarországon régióként 150 ezres szint körül alakult 2017. június 30-án. A dél-alföldi régióban mintegy 240, az észak-alföldiben több mint 260, a közép-magyarországi régióban pedig majd 600 ezer regisztrált vállalkozást tartottak nyilván. A vállalkozások számát a lakosság lélekszámához viszonyítva a vidéki régiókban 15-25 százalékkal kisebb a vállalkozási aktivitás, mint a központban.

Az Agrár-Vállalkozási Hitelgarancia Alapítvány (AVHGA) célja, hogy kezességvállalása az ország valamennyi térségében elérhető legyen a hitel felvevő cégek számára, különösen a vidéki, és kiemelten az agrárvállalkozások finanszírozása esetében. Ez az alapítványi törekvés és az azt szolgáló üzletpolitikai lépések hatásai a 2016-os egész évi után, az 2017. első félévi számszerűsíthető eredményekben is megmutatkoznak.

A kezességi ügyletek száma országos szinten – a 2016. évi emelkedést követően – 2017. első félévében már meghaladta a 5000-et, ami több mint a kétszerese a néhány évvel ezelőtti hasonló időszakban kiadottnak. Ugyanezekben a hónapokban a kezességgel biztosított hitelösszeg 16 százalékos bővülést mutatott, a félév végére a hitelösszeg meghaladta a 86 milliárd forintot. 2016 első felében az ügyletenkénti átlagos biztosított hitelösszeg 15,8 millió forint volt, 2017 első hat hónapjában megközelítette a 17 millió forintot, tehát összességében növekvő összegű vállalkozói hitel felvételéhez kapcsolódik kezesség.

A kezességi ügyletek döntő hányadát az agrárszektorhoz erősebben kötődő térségekből igényelték, öt régióban – észak-alföldi, észak-magyarországi, közép-dunántúli, nyugat-dunántúli, közép-magyarországi – emelkedett az ügyletszám. A legerőteljesebb bővülés, mintegy 28 százalékos, a nyugat-dunántúli régióban következett be a kezességgel biztosított hitelösszeg tekintetében. Kimagasló eredmény született még az észak-alföldi és a közép-dunántúli régióban, ahol kb. 25-25, illetve az észak-alföldi régióban, ahol csaknem 18 százalékos az emelkedés.

## Tejtermelők támogatása

A tejtermelők és az egyéb állattenyésztési ágazatok gazdálkodói számára nyújtott kivételes alkalmazkodási támogatás igénybevételének feltételeiről szóló 3/2017. (I. 23.) FM rendelet alapján, a tejtermelő gazdasággal rendelkező mezőgazdasági termelők, illetve gazdaságok külön támogatásban részesülhetnek.

A támogatás feltétele egyfelől az, hogy a tejtermelő gazdaság az Egységes Nyilvántartási és Azonosítási Rendszerben (ENAR) nyilvántartott legyen és 2016. április 30-ára vonatkozóan az ENAR nyilvántartásba bejelentett tejhasznú tehénállománnyal (referencia-állomány) rendelkezzen. Másfelől az is feltétel, hogy az érintett gazdálkodó a 2017. április 30-ára vonatkozó ENAR nyilvántartásban is bejelentett tejhasznú tehénállománnyal rendelkezzen, amely nem haladja meg az egy évvel korábbi referencia-állomány létszámát.

Az előbbiek alapján 2017-ben összesen mintegy 160 000 tejhasznú tehénre nyújtottak be támogatás kifizetési kérelmet. Azok elbírálása után, a Magyar Államkincstár 2017. augusztus végén közel hatmilliárd forint, fele-fele arányban uniós és nemzeti forrású támogatást fizetett ki közel 1300 tejtermelő részére.

## Kiemelt támogatás a 2017. évi fagy- és jégesőkárosultaknak

A Földművelésügyi Minisztérium 100 százalékos kamat-, kezességi díj és költségtámogatás nyújtásával segíti azokat a jégeső vagy fagykárt szenvedett, ültetvényes gazdálkodást folytató termelőket, akik az Agrár Széchenyi Kártya (ASZK) Konstrukció, az MFB Agrár Forgóeszköz Hitelprogram 2020 vagy az MFB TЭСZ Forgóeszköz Hitelprogram 2020 keretében vesznek fel hitelt.

A kiemelt mértékben támogatott hitel összege ültetvény hektáronként legfeljebb 1 millió forint lehet, a támogatás pedig a 2017. augusztus 8. és 2017. december 31. között megkötött, illetve hatályba lépett hitelszerződésekhez kapcsolódóan vehető igénybe.



# Malac, hízó, hús

**Tíz éve két csőd közeli állapotban lévő, jelentős hitelállománnyal terhelt céget vett át két vállalkozó. A cégek – a vásárosnaményi PIG and HÚS Kft. és a Mada-Hús Kft. – ma már meghatározóak a régiós húspiacon. Varga Balázs ügyvezetővel beszélgettünk a sikerhez vezető útról.**



A 2007-et követő első két év az életben maradásról szólt – mondja Varga Balázs. – Amint átvettük a jelentős hitelekkel terhelt cégeket jött a pénzügyi válság. Minden pénzt, amit megkerestünk, visszaforgattunk, tíz év alatt egyetlen fillért sem vettünk ki a vállalkozásból. A kezdeti éveket követően már kezdtünk gyarapodni, és lépésről-lépésre egyre nagyobb beruházásokat valósítottunk meg. Most ott tartunk, hogy a PIG and HÚS Kft. egy 1600 kocás teleppel rendelkezik, és évente több mint 40 000 malacot bocsát ki. Az előállított malacok kb. 70%-át értékesítjük, a többit a Nyírmadán található saját telepen hizlaljuk, illetve 2000 férőhelyen bérhizlalást végzünk Nyírbogáton. Az összes hízósertést a cégcsoport vágóhidján, a Mada-Hús Kft.-nél vágjuk le. Hetente kb. ezer, éves szinten 50 ezer sertést vágunk melyeknek 60-70%-át teszi ki a saját, vagy integrációban előállított hízó. Integrált alatt azt értem, hogy több olyan partnerünk van itt a régióban, de néhány a Dunántúlon is, ahova értékesítjük a malacot, és a hízósertést visszavásároljuk.

**A termékeikről a következőket mondta az ügyvezető.** A hetente levágott ezer sertés felét most már bontott húsként értékesítjük, másik felét félsertésként. Főképp regionális szinten vagyunk erősek, Szabolcs-Szatmár

és Borsod megyében teljes a lefedettségünk, de szállítunk Hevesbe és a Hajdúságba is, ezen kívül szállítunk egy multi üzletláncnak is. Elsősorban tökehús, bontott hús kerül az üzletbe. Vannak regionális húskészítmény gyártók, füstölők, zsírsütő üzemek, amelyeket mi látunk el alapanyaggal és az általuk előállított termékeket forgalmazzuk. Ez is egy szoros együttműködés. Bérgyártás formájában készítjük saját márkás termékeket, amelyek általában a tájra jellemző hagyományos húskészítmények. Ha úgy veszem, a malactól a kész hústermékig valamilyen formában átfogjuk a vertikumot.

A kezdeti évek nehézségei után mind a két cégnél folyamatosan fejlesztettünk. A PIG and HÚS-nál első körben a malac utónevelőket korszerűsítettük, mert 2012-ben áttértünk a HYPOR genetikára, és új technológiára volt szükség ahhoz, hogy megfelelő szinten ki tudjuk szolgálni ezt a hibridet, illetve, hogy kihasználhassuk a hibrid genetikai előnyeit. Ezzel szép sikereket érünk el. A termelési mutatóink sokat javultak, illetve a sertés minősége is tökéletesen megfelelt a piaci igényeknek. Ne feledjük, hogy nem csak feldolgozott termék formájában találkozunk árúinkkal a vásárló, hanem húsként, félsertésként is, és nem mindegy, hogy milyen a minőség. Ezért nagyon fontos döntés volt a genetikai váltás. Másrészt a malacaink minősége is olyan, amelyet a hizlaló partnereink szívesen vásárolnak.

**Folyamatos beruházás jellemezte a gazdálkodást, amint Varga Balázs elmondta.**

A PIG and HÚS Kft.-nek nagy feladat volt a hígrágtároló beruházás megvalósítása önerőből, mert kívül estünk a pályázati körön. Első sikeres pályázatunkkal az utónevelőt újítottuk fel. Most több beruházás fut párhuzamosan. Hamarosan kész egy új kocaszállító, immár korszerű multiboxos rendszerrel, ahol klimatizált körülmények között tudjuk tartani a kocákat, és ettől az eredmények további javulását várjuk. A Mada-Húsnál szinte minden évben voltak kisebb-nagyobb beruházásaink, ahogy nőttek az igények, többször bővítettük a vágóhidat és a csontozót. A 2010-es évek elején indítottuk a kiskereskedelmi tevékenységet, folyamatosan fejlesztettük a gépjármű parkunkat, minden évben több hűtős autót vásárolunk. Az igazán nagy lépés azonban most következik.

Tavaly vettünk a nagyállói ipari parkban egy egyhektáros területet. Pályázatot nyújtottunk be: első körben egy 1200 négyzetméteres csontozó és csomagoló üzem akarunk építeni, ami két lépcsőben 4000 négyzetméteresre lesz bővíthető. Most hirdettek eredményt, sikeres volt a pályázatunk, elnyertük a támogatást.

A megvalósításhoz már rendelkezésre áll az UniCredit Bank projekt finanszírozása. Ez kb. félmilliárdos projekt, melynek keretében egy korszerű európai uniós minősítésű csontozó üzem építünk, ahol különös hangsúlyt fektetünk a csomagolástechnikára, hiszen a legtöbb üzletbe már csak úgy lehet terméket szállítani, hogy az áru megfelelő vonalkódos címkével van el látva. Talán meg is előzzük a konkurenciát azzal, hogy a csomagolástechnikát és a logisztikát a legmagasabb szintre fejlesztjük. A projekt keretében szeletelő gépet, kockázó gépeket szerelünk fel, így lehetőségünk lesz ládás terméket, tálcsás terméket, illetve, ha igény van rá, vákuumcsomagolt terméket is előállítani. Ezáltal a nagyrészt saját előállítású serteshúsunk az előírásoknak maximálisan megfelelően, előhűtött és fagyasztott formában a legkiválóbb minőségben fog eljutni a partnereinkhez. Reményeink szerint, ha a közbeszerzést sikerül lefolytatni, még az idén elkezdődhet a beruházás. Céljaink szerint amellet, hogy a régióban meghatározó helyünket erősíteni tudjuk, újabb piacokat is szerezhetünk.

**A folyamatos beruházás erős pénzügyi háttérrel fel-tételez. Hogy sikerült biztosítani a finanszírozást?**

Még a cégek átvétele előtt találtam egy régi ismerőst, aki azt mondta, hogy tud ebbe a cégbe pénzt tenni, ha közösen leszünk tulajdonosok. Megállapodtunk. Közel 500 milliós hitelállománnyal, és 200 milliós vagyonnal vettük át a két céget. Ha valaki azt mondja, hogy milyen nehéz nulláról indulni, akkor én csak mosolygok, mert nekem három évbe telt mire a nullát elértem. Nem úgy tűnt akkor, hogy ez egy száz százalékos sikerre ítélt történet kezdete. Sokat jelentett, hogy az UniCredit Bank, valamint készfizető kezességével az Agrár-Vállalkozási Hitelgarancia Alapítvány az első perctől mellénk állt. Még az induláskor sikerült megállapodni a finanszírozásról. Éppen csak elkezdődött az önálló működésünk, jelentős mennyiségű húst kezdtünk Romániába exportálni, de jött a gazdasági válság, és egyik napról a másikra elveszítettük a húspiacunk 30%-át, innen kellett tovább folytatni a felállást. Az export azonnali árbevétel jelentett, ezért volt óriási érvágás, amikor kiesett. Bizony, három-négy részletben tudtam átutalni egy-egy beszállítónak a milliós számlát. De az UniCredit Bank mellettünk állt, becsületére legyen mondva, nem igyekezett mérsékelni a hitelállományunkat. Csak a legkritikusabb időszakban kért plusz fedezetet, amit nehezen, de meg tudtunk adni.



Az ötödik év után változott a helyzet. A PIG and HÚS Kft.-nél átalakítottuk a termelési szerkezetet. Míg az induláskor nagyobb mennyiséget hizlaltunk, néhány év alatt teljesen átálltunk a malacsaporításra. A tenyésztelünkön csak szaporítás folyik, és a malacokat csak 25kg-os súlyig tartjuk. A hizlalást leépítettük, inkább integrált partnerekkel dolgozunk. Az volt az alapelv, hogy malacot előállítani nehezebb, mint hizlalni, és ha olyan minőségben tudok malacot előállítani, mint amilyen a nyugat-európai, és hasonló költséggel tudom ezt megtenni, akkor legalább az importot terhelő fuvardíj, ami Hollandia és Magyarország között van, nekem pluszban megjelenik. Gyakorlatilag ez mentett meg bennünket, de hozzátartozik, hogy amíg a hízó ára nagyon változó, addig a malacé viszonylag stabil és jövedelmező szintet hozott, ezért tudtuk túlélni a legveszesebb időszakot. A nagyobb malacvásárló partnereink Romániában vannak. Románia serteshúsból 50%-ban önellátó, a legtöbb telepükre Nyugat-Európából veszik a malacot. Ezért mentünk be az ottani piacra. A Mada-Hús Kft.-nél is stratégiát kellett váltani. Az előd vesztét azt okozta, hogy egy nagy partnere volt, ahova az összes árú 80%-át szállította. Amikor borult a nagy üzletlánc, borult a cég is. Én a legelején hoztam egy döntést, hogy az áruforgalom 15%-ánál nagyobb aránya egyetlen kereskedő partnernek sem lehet. Most már több mint 600 partnerrel állunk kapcsolatban, egyetlen sem részesül 10%-nál nagyobb arányban az összforgalomból.

**Merre tovább? – kérdeztük az ügyvezetőt.**

Akkora beruházás, mint a leendő nagyállói daraboló, csomagoló a cég életében eddig nem volt. Ez sikerre van ítélve, látom a piacot, és tudom, van rá igény. Ezen kívül a sertéstelepen folytatjuk a beruházásokat, a technológiai fejlesztéseket. A román piaccal külön kell foglalkozni. Az is lehetséges, hogy a határon túl is befektetünk, helyben állítunk elő malacot. A húspar területén is fejlesztünk, hiszen a sajátmárkás, hagyományos termékekből évről évre egyre többet értékesítünk. Jelentős piaci előnyünk a kiváló minőség, amelyre garancia, hogy termékeinket saját sertésből állítjuk elő, és a gyártási folyamat első percétől követem azt a húskészítményt, ami végül az asztalra kerül.

„Sokat jelentett, hogy az UniCredit Bank, valamint készfizető kezességével az Agrár-Vállalkozási Hitelgarancia Alapítvány az első perctől mellénk állt.”  
**Varga Balázs**



## Kárenyhítési juttatás

Azoknak a mezőgazdasági termelőknek, amelyek tagsággal rendelkeznek az agrárkár-enyhítési rendszerben 2017. szeptember 15-ig kellett befizetniük a kárenyhítési hozzájárulást a Magyar Államkincstár (MÁK) által megjelölt számlára.

A tárgyévi egységes kérelemben bejelentett területméretek és természetű növénykultúrák figyelembe vételével ugyanis, a szóban forgó vállalkozásoknak kárenyhítési hozzájárulás fizetési kötelezettsége keletkezett. Erről és a kapcsolódó teendőkről a MÁK 2017. július közepéig határozatban tájékoztatta az érintett gazdákat. A 2017-es kárenyhítési évben csak az a termelő részesülhet kárenyhítési juttatásban, aki befizette a kárenyhítési hozzájárulást.

Az agrárkár-enyhítési rendszerben tagként szereplő mezőgazdasági termelők a kárenyhítési hozzájárulás befizetésén túl az alábbi jogosultsági feltételek mellett részesülhetnek kárenyhítési juttatásban:

- az érintett termőföld a termelő használatában van a mezőgazdasági káresemény bekövetkezéséig, valamint az egységes kérelem és a kárenyhítési juttatás iránti kérelem benyújtásakor,
- a mezőgazdasági káreseményt a termelő elektronikus úton bejelentette a bekövetkezéstől számított 15 napon belül, amelyet az agrárkár-megállapító szerv visszaigazolt,
- a károsodott növénykultúrát tekintve 30 százalékos meghaladó hozamcsökkenés, valamint 15 százalékos meghaladó hozamérték-csökkenés (termelésiérték-kiesés) következett be,
- a jóváhagyott kárbejelentést követően a kárenyhítési juttatás iránti kérelmet a termelő 2017. november 30-ig elektronikus úton benyújtja.

A termelők kárbejelentései alapján a 2017. kárenyhítési évben elsősorban a jégeső, tavaszi fagy és a téli fagy okozott jelentős károkat a gazdálkodóknak, de folyamatosan növekszik az aszálykárral érintett bejelentett terület nagysága is.

## Zöldítés – változó szabályok

A Közös Agrárpolitika keretében tartozó közvetlen kifizetésekre vonatkozó szabályok egyszerűsítése érdekében az Európai Bizottság módosította az ezeket részletező 639/2014/EU felhatalmazáson alapuló bizottsági rendeletet.

Egy sor érdemi egyszerűsítés kerül bevezetésre a zöldítéssel összefüggésben. Ugyanakkor a termelő típusú ökológiai fókuszterületeken (EFA-területeken) bizonyos korlátozásokra kerül sor. A gazdálkodóknak ugyanis általános növényvédőszer-használati tilalmat kell majd betartaniuk a parlagon hagyott, az ökológiai másodvetésben, illetve az erdőszélek menti hektársávokon található, és a nitrogén-megkötő növények esetében. A növényvédőszer használatának tilalma főként a nitrogén-megkötő növények (elsősorban a szója, borsó, babfélék, lucerna, csillagfűrt) esetében jelent nagyobb változást, mivel az eddig konvencionális körülmények között, növényvédőszer alkalmazása mellett művelt nitrogén-megkötő kultúrák 2018-tól nem lesznek elszámolhatóak EFA területként. Ha azonban a természet során nem alkalmaznak növényvédőszer, a terület továbbra is EFA besorolású maradhat.

A módosítás célja, hogy javítsa a zöldítés környezeti hatékonyságát és erősítse az EFA-területek biológiai sokféleségre gyakorolt hatását. Az uniós szabályozás változása miatt a zöldítésre vonatkozó 10/2015. (III. 13.) FM rendeletet is szükséges módosítani. A korlátozás 2018. január 1-jén lép hatályba.



**AGRÁR-VÁLLALKOZÁSI  
HITELGARANCIA ALAPÍTVÁNY**

A vidékért kezesskedünk

**Az Agrár-Vállalkozási Hitelgarancia Alapítvány valamennyi vidéki kis- és közepes vállalkozás, családi gazdálkodó, östermelő számára nyújt készfizető kezességet, melyet az Alapítvánnyal együttműködő pénzügyi intézmények igényelhetnek a belföldi vállalkozással kötött szerződéseikhez.**

**Alapítványi kezesség funkciói**

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

**Alapítvány készfizető kezessége igényelhető**

- Kölcsön/hitel-
- Garancia-
- Lízing-
- Faktoring szerződéshez

**Kezességvállalás kondíciói**

- Kezességvállalás mértéke: maximum 80 százalék
- Futamidő: minimum 91 nap, maximum 25 év
- A díjakat az alapítvány Üzletszabályzatának Hirdetménye tartalmazza

1054 Budapest  
Bajcsy-Zsilinszky út 42-46,  
1392 Budapest, 62. Pf. 289  
Zöld szám: 06 80 203 760  
Telefax: (36 1) 373 8465  
E-mail: konzultacio@avhga.hu  
Honlap: www.avhga.hu

## Az időjárás kockázatok megelőzését segítő beruházások támogatása

Az agrártermelés egyik legnagyobb kihívása az időjárás szélsőségeivel szembeni kitettség, amely a magyar mezőgazdaság versenyképességét is egyre nagyobb mértékben befolyásoló tényező. A Vidékfejlesztési Program keretében folyamatosan nyújthatók be támogatási kérelmek az „Éghajlatváltozáshoz kapcsolódó és időjárás kockázatok megelőzését szolgáló beruházások támogatása” című pályázati kiírásra. A rendelkezésre álló támogatási összeg 4,72 milliárd forint. A felhívás keretében az alábbi tevékenységek támogathatók:

- A jégesőkár megelőzésére szolgáló beruházások - céleszközök, berendezések, technológia beszerzése és telepítése (főként támrendszer kialakítása, jégpórák beszerzése és elhelyezése).
- Mezőgazdasági esőkár megelőzését célzó beruházások - speciális technológia beszerzése és telepítése (elsősor-

ban támrendszer kialakítása, fólia beszerzése és telepítése).

- A tavaszi fagykár megelőzését lehetővé tevő beruházások - eszköz, berendezés, technológia beszerzése és telepítése (különösen füstölő, ködképző berendezés, légkeverő, valamint fagyvédelmi gépek vásárlása és rendszerbe állítása).

Az igényelhető vissza nem térítendő támogatás összege egyéni pályázó esetén legfeljebb 20, kollektív pályázók esetén legfeljebb 100 millió forint. A támogatás maximális mértéke egyéni projektnél az összes elszámolható költség 60, kollektív projektnek pedig 80 százaléka. A támogatási kérelmeket most a 2017. október 6-ai határrnapig lehet benyújtani. A következő beadási határrnap 2018. január 8-a.

## Folytatódik a mezőgazdasági beruházások bővülése

A Központi Statisztikai Hivatal adatai szerint 2017. első negyedévéig követően a második negyedévben is számottevően bővültek a mezőgazdasági beruházások. A január-márciusi időszakban 37,4, az április-júniusi periódusban 25,6 százalékos emelkedés következett be az előző év hasonló időszakához képest. Az első félévben az agrárberuházások volumene mintegy 30 százalékkal haladta meg a 2016 első félévi szintet. Várhatóan az év második felében is folytatódni fog a beruházások növekedése, amit több tényező is alátámaszt.

A mezőgazdasági beruházásoknak alapvető ösztönzést ad az uniós pályázati rendszer működése, a Vidékfejlesztési Program (VP) forrásaihoz való hozzájutás. Az év első felében a 2014-2020-as pályázati ciklus valamennyi VP pályázat kiírása meghirdetésre került, a nyár végétől pedig egymás után hirdetik ki a pályázatok nyertesait. A kertészeti, illetve a mezőgazdasági termékek értéknövelését támogató pályázatok után, az ős folyamán várhatóan további, például újabb kertészeti, állattartási és borászati kiírások nyertesait teszik közzé. Így a projektek megvalósítása is fel fog gyorsulni, amely komoly lökést adhat az ágazati beruházásoknak.

A hitelintézetek tapasztalatai szerint, miközben a támogatások továbbra is fontos mozgatórugói a beruházási döntéseknek, a gazdálkodók nagy többsége egyébként is szükségesnek tartja a fejlesztéseket. Például az időjárás szélsőségei, a piac kockázatok, a versenyképességi kihívások, avagy az elbizonytalanító

tényezőkkel szemben a gazdálkodói együttműködés erősítése szintén fejlesztésekre ösztönzik az agrártermelőket. A vállalkozások elsősorban a technikai fejlesztést, a termelés technológiai színvonalának emelését, kisebb részben az üzemméret növelését tartják a tervezett beruházás fő céljának.

A gazdák érzékelik, hogy a kamat- és finanszírozási környezet is vonzó lehetőséget teremt a külső források bevonására. Sokan közülük hitelt is igénybe kívánnak venni fejlesztéseik végrehajtásához. A finanszírozást segíti, gördülékenyebbé teszi az Agrár-Vállalkozási Hitelgarancia Alapítvány kedvezményes intézményi kezességvállalása, amely a VP keretében vagy azon kívül tervezett beruházások megvalósításakor is igénybe vehető, akár a támogatási előleghez szükséges bankgaranciához kapcsolódó kezességként, akár a támogatás-előfinanszírozási hitel, akár a beruházási hitel, akár a fejlesztéshez kapcsolódó forgóeszközhitel felvétele esetében.

Az előbbieket alapján, a szakmai szervezetek és a Földművelésügyi Minisztérium várakozásai szerint az év egészében a mezőgazdasági beruházások 25-30 százalékos növekedést érhetnek el. A meglévő beruházások eredményeként gyorsulhat az agrárágazat technológiai megújulása. Például a növénytermesztésben előre haladhat a precíziós termelés terjedése, az állattartásban és a gyümölcsstermelésben javulhat a technológiák és a kiegészítő létesítmények színvonala, megbízhatósága.

# Nyertes kertészeti és élelmiszer-feldolgozási pályázatok

A Vidékfejlesztési Programban (VP) a kertészeti ágazat fejlesztésére mintegy 86 milliárd forint támogatás áll rendelkezésre. Az ültetvénytelepítést, illetve a gomba- és hűtőházak, valamint az üveg- és fóliaházak létesítését, korszerűsítését segítő pályázati felhívások első benyújtási szakaszában beadott támogatási kérelmekről megszületett a döntés. Az ültetvénytelepítést támogató felhívás első körében több mint 150 pályázó nyert összesen mintegy 4 milliárd forintot. A gomba- és hűtőházak létesítésére és korszerűsítésére beérkezett kérelmek közül csaknem száz részesült kedvező elbírálásban, összesen csaknem 8 milliárd forint támogatáshoz juthatnak hozzá az érintett vállalkozások. Az üveg- és fóliaházakat segítő pályázat esetében több mint száz pályázó kap támogatást, csaknem 16 milliárd

forint összegben. A kertészeti kiírások további beadási szakaszaiban beérkezett pályázatok értékelése most zajlik. Az újabb támogatási döntések az ősz folyamán várhatók.

A VP mezőgazdasági termékek értéknövelését és erőforrás-hatékonyságának javítását segítő pályázati felhívása közel 170 milliárd forint támogatást biztosít a pályázók számára. Eddig több mint 1400 támogatási kérelem érkezett be. A nyár végéig négy benyújtási időszak támogatási kérelmeit bíraltak el, mintegy 500 élelmiszeripari fejlesztési projekt részesül támogatásban, 90 milliárd forintot meghaladó összegben. A pályázatok értékelése még nem zárult le, így a következő hetekben újabb élelmiszeripari fejlesztési kérelmek kaphatnak kedvező támogatási döntést.

## A Vidékfejlesztési Program aktuális pályázati kiírásai

- Kertészet korszerűsítése - ültetvénytelepítés támogatására öntözés kialakításának lehetőségével
- Gyógynövény termesztés
- A mezőgazdasági vízgazdálkodási ágazat fejlesztése
- Mezőgazdasági kisüzemek fejlesztése
- Éghajlatváltozáshoz kapcsolódó és időjárási kockázatok megelőzését szolgáló beruházások támogatása
- Mezőgazdasági biztosítás díjához nyújtott támogatás
- Élőhelyfejlesztési célú nem termelő beruházások
- Vízvédelmi célú nem termelő beruházások: vízvédelmi és vizes élőhely létrehozása, fejlesztése
- Vízvédelmi célú nem termelő beruházások: létesítmények kialakítása, fejlesztése
- Innovációs operatív csoportok létrehozása és az innovatív projekt megvalósításához szükséges beruházás támogatása
- Együttműködések támogatása a REL és a helyi piacok kialakításáért, fejlesztéséért és promóciójáért
- Jégesőkár megelőzésére szolgáló beruházás
- Termelői csoportok és szervezetek létrehozása
- Védett őshonos és veszélyeztetett mezőgazdasági állatfajták genetikai állományának ex situ vagy in vitro megőrzése, továbbá a genetikai beszűkülést megelőző tanácsadói tevékenységek támogatása
- Erdő-környezetvédelmi kifizetések
- Erdészeti genetikai erőforrások fejlesztése
- A fenntarthatóságot célzó tájgazdálkodás, terület- és tájhasználat váltás együttműködései
- Az erdei ökoszisztémák tértípusmentesen nyújtott közjóléti funkcióinak fejlesztése
- Az erdei ökoszisztémák ellenálló képességének és környezeti értékének növelését célzó beruházások
- Az erdőgazdálkodási potenciálban okozott erdőkárok megelőzése
- Erdészeti technológiákra, valamint erdei termékek feldolgozására és piaci értékesítésére irányuló beruházások
- Tanyák háztartási léptékű villamos energia és vízellátás, valamint szennyvízkezelési fejlesztései
- Natura 2000 mezőgazdasági területeknek nyújtott kompenzációs kifizetések
- Natura 2000 erdőterületeknek nyújtott kompenzációs kifizetések
- Erdészeti genetikai erőforrások megőrzése
- Erdősítés támogatása
- Erdei termelési potenciál mobilizálását szolgáló tevékenységek
- Agrár-erdészeti rendszerek létrehozása
- Az erdőgazdálkodási potenciálban okozott erdőkárok helyreállítása
- Egyedi szennyvízkezelés

## 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 Nádas utca 8., felelős vezető: Borbás Gábor