

GARANCIA

KKV FEJLESZTÉS



KORLÁTOK ÉS LEHETŐSÉGEK A BANKI FINANSZÍROZÁSBAN

interjú

Hogyan érinti a pénzügyi válság a banki finanszírozást? Milyen változások tapasztalhatók a banki magatartásban a hitelkihelyezés területén? Miként alakulnak a kis- és közepes vállalkozások finanszírozásának lehetőségei? Az adott gazdasági helyzetben milyen funkciót tölthetnek be a kedvezményes állami hitel- és garanciakonstrukciók? Mekkora szerepe lehet a kezességvállalásnak? Erről beszélgettünk dr. Tamás Gáborral, az UniCredit Bank Hungary Zrt. ügyvezető igazgatójával.

– *Kérem, néhány szóban mutassa be a bankot!*

– Az UniCredit Bank Hungary Zrt. az olasz központú UniCredit Csoport magyarországi tagja. Az UniCredit Csoport a vezető európai bankok egyike: 22 országban 10 200 fiókkal rendelkezik, ügyfeleinek száma mintegy 40 millió. Közép- és Kelet-Európában a legnagyobb hálózattal bíró bank: 4000 fiókkal és 83.000 munkatárssal mintegy 28 millió ügyfelet szolgál ki a régióban.

Az UniCredit Bank Hungary Zrt. Magyarország hetedik legnagyobb pénzintézője. A bank mérlegfőösszege 2007-ben a hazai bankok teljes mérlegfőösszegének több mint 6 százalékát tette ki.

Az utóbbi években a bank jelentősen bővítette fiókhálózatát, annak érdekében, hogy ügyfeleihez minél közelebb kerüljön és egyre több helyen legyen elérhető. A folyamatos bővítésnek köszönhetően 2008. év végére fiókjaink száma elérte a 115-öt.

– *Milyen körből kerülnek ki a bank ügyfelei?*

– A bank tevékenységében, mind a lakosági, mind a vállalati ügyfelek kiszolgálá-

sa hangsúlyos. A tulajdonosi kör erejére építve kezdetben a vállalati fókusz volt erősebb, de ma már a lakosági ügyfélkör bővül gyorsabban.

A vállalati hitel- és betéti piacon a bank részesedése meghaladja a kilenc százalékot. A devizaalapú tranzakciók esetében pedig nagyobb a részesedésünk. A bank ügyfélköre korábban inkább a nagyvállalatokból (multinacionális cégekből, vegyes vállalatokból) tevődött össze. Az ötszáz legnagyobb hazai vállalkozás több mint a felével van aktív kapcsolatunk.

A több lábón állás, a stabilitás és a hosszú távú növekedés biztosítása érdekében néhány évvel ezelőtt új stratégiát dolgoztunk ki, amelyben a mikro-, kis- és közepes vállalkozásokkal (kkv-szektorral) való együttműködés került a középpontba. Az új stratégia nem csak a fiókhálózat bővítését jelentette, hanem új termékek és szolgáltatások bevezetését, új kiszolgálási módok kialakítását is magába foglalta. A megváltozott üzletpolitikára jó példa az agrárfinanszírozás. Az utóbbi években számos speciális konstrukciót dolgoztunk ki az agrárágazat sajátos problémáinak



dr. Tamás Gábor

kezelésére, és ennek köszönhetően ma már egyre több elégedett, mezőgazdasági tevékenységet végző vállalkozót is ügyfeleink között tudhatunk.

– *A Magyarországon is kibontakozó pénzügyi válság hogyan érinti az UniCredit Bankot?*

– Az UniCredit bankcsoport Európa pénzügyi rendszerének egyik legerősebb szereplője. A pénzpiacokon kialakult nehézségek alól azonban természetesen nem tudjuk kivonni magunkat. Az általános befektetői elbizonytalanodás és a rosszabb minősítésű országok kockázati költségé-

nek megemelkedése miatt jelentősen megnövekedett az anyabanki forrásokon kívüli külső deviza forrásbevonási lehetőség, a refinanszírozási költségek megemelkedtek. Ugyanakkor a válság hatásaként, mind a nemzetközi érdekeltségű cégek, a világgazdaság vérkeringéséhez ezer szállal kötődő beszállítók, mind áttételeken keresztül a hazai piacon jelenlévő kis- és középvállalatok hitelkockázata nagyobb lett. Még abban az esetben is gondok adódhatnak, ha egy magyarországi vállalat jól gazdálkodik, de az anyavállalata problémákkal küszködik, vagy egy korábban jól menő hazai vállalkozás mint beszállító hirtelen elveszíti piaci egy részét.

Ez azzal jár, hogy a banki hitelbírálat, ha nem is lett sokkal szigorúbb, mint korábban volt, de mindenképpen körültekintőbb lett. Természetesen a különösen kritikus területek – például az építőipar, az autóipar és beszállítói, az autókereskedelem és az ingatlanügyletek – finanszírozásában óvatosabbak lettünk. Emellett növekvő céltartalékkal is számolnunk kell 2009-ben. Ugyanakkor azt is látni kell, hogy a banki finanszírozás általánossá vált szigorodása, a hitelköltségek növekedése miatt még a korábban tartózkodó vállalatok is körülnéznek a bankok között, új ajánlatokat kérnek be, és ez új lehetőségeket is kínál számunkra: az a bank, amelyről elterjed, hogy felelős partnerként hosszú távú együttműködésre törekszik, és amely ésszerű mértékben hajlandó vállalni bizonyos többletkockázatot, a piac átrendeződésének nyertese lehet.

– Az óvatosabb banki magatartás miként érinti a kkv-szektorral fenntartott kapcsolatot? Nem veti vissza az itt tervezett terjeszkedés ütemét?

– A kkv-k irányában továbbra is szándékunk a hitelállomány növelése, illetve az ügyfélszám emelése. Ez természetesen nem gyors folyamat, mint ahogyan a korábban példaként említett agrárágazat hitelezésének bővítése sem. A nagyvállalati körben a hitelkihelyezés bővítése már nem alapvető elvárás, inkább a banki jövedelmezőség megőrzése a cél. A kkv-szektorban viszont egyértelműen hosszú távú növekedési potenciál van, amely egy ügyféligényeket értő és kiszolgálni kívánó bank számára a tartós növekedés forrása lehet.

– Milyen banki termékeket kínálnak a kkv-k számára?

– Az egyik az UniCredit Hitelautomata Extra folyószámlahitel-konstrukció, amely gyors és rugalmas megoldást kínál a vállalkozások finanszírozási nehézségeinek áthidalására. Egy évre rögzített összegű, szabadon felhasználható és automatikusan feltöltődő hitelkeretet biztosít forintban, vagy euróban, amelynek összege a vállalkozás éves nettó árbevételének maximum 15 százaléka és legfeljebb 25 millió forint lehet.

A másik az UniCredit Vállalkozásfejlesztő Hitel, amely a kkv-k beruházásaihoz kapcsolódik. A finanszírozható projekt összköltsége minimum 10 millió, maximum 250 millió forint lehet. A hitel legkisebb összege 5 millió forint, vagy ennek megfelelő deviza. A maximálisan felvehető hitelösszeg 62,5 millió forint, vagy ennek megfelelő deviza. Az önerő 25 százalékos. A futamidő 3 és 12 év között lehet. A Kisvállalati jelzálogalapú kölcsön révén pedig a kkv-k éven túli hitelhez juthatnak, magán-, vagy céges tulajdonú ingatlanfedezet felmutatása esetén.

– Hogyan értékeli a bank a kedvezményes állami hitelkonstrukciók megjelenését?

– Pozitívan értékeljük. A vállalkozások adott pénzügyi környezetében véleményem szerint a kedvezményes állami hitelkonstrukciók szerepe több okból is felértékelődik: egyrészt, mert a bankok külső forrásbevonási lehetőségei korlátozottak és drágulnak, másrészt, mert hiányoznak a nagy összegű, hosszú távú banki források. Elsősorban a beruházási, de részben a forgóeszközhitel esetében is. Ezért elsőként igyekszünk bekapcsolódni a szóban forgó konstrukciókba.

Csak a legújabbakat említeném. Megállapodást kötöttünk a Magyar Fejlesztési Bankkal (MFB) arra vonatkozóan, hogy részt veszünk az Új Magyarország Kis- és Középvállalkozói Hitelprogramban, valamint az Új Magyarország Forgóeszköz Hitelprogramban, a Vállalkozási Hitelprogramban, az Agrárfejlesztési Hitelprogramban és az Agrár Forgóeszköz Hitelprogram bonyolításában. Ezeknek a konstrukciónak a legfontosabb előnye, hogy állami támogatással, kedvezményes, azaz a pénzpiaci szintnél alacsonyabb kamattal lehet forráshoz jutni. Az euró devizanemben igénybe vehető hitelek esetében pedig árfolyamkockázat nélkül lehet a forintnál lényegesen alacsonyabb devizakamatszint előnyeit élvezni. A Magyar Vállalkozásfejlesztési Zrt. (MV Zrt.) európai uniós támogatású Mikrohitel Programjába, illetve Hitelgarancia programjába ugyancsak szeretnénk bekapcsolódni.

– A bank mekkora fontosságot tulajdonít a kezességvállalás igénybe vételének?

– A mostani gazdasági, hitelezési körülmények között a kezességvállalás fontos és erősödő szerepet tölt be a banki hitelkihelyezés stabilizálásában. Mindez különösen érvényes a kkv-szektor és azon belül az agrárvállalkozások finanszírozásában. A 2009. évi kihelyezéseknél, ahol csak lehet, garanciavállalást kérünk hiteleink mögé. A kezesség szerepének megerősítését szolgálja, hogy 2007-ben csatlakoztunk az Agrár-Vállalkozási Hitelgarancia Alapítványhoz. Így hozzájuthatunk az Alapítvány gyors és viszonylag olcsó kezességvállalási termékeihez.

AZ EURÓPAI GARANCIASZERVEZETEK SZÖVETSÉGÉNEK KÖZGYŰLÉSE

Az Európai Garanciaszervezetek Szövetsége (AECM) 2008. november 28-án Lisszabonban rendkívüli közgyűlés keretében - amelyen az AECM tagjaként az Agrár-Vállalkozási Hitelgarancia Alapítvány is részt vett - vitatta meg a kialakult pénzügyi válság kis- és középvállalkozásokra gyakorolt hatásait. Az AECM deklarációjában foglalta össze a garanciaszervezetek megoldási javaslatait a válság következményeinek kezelésére.

A tanácskozáson a résztvevő szervezetek képviselői tájékoztatást adtak a pénzügyi válság országokban érezhető hatásairól, és az eddig megtett intézkedésekről. Figyelemmel a kkv-k kulcsszerepére a gazdaságban, és arra, hogy esetükben az alapvető működési feltételeket meghatározó negatív hatásokkal lehet számolni, a résztvevők álláspontja szerint a kkv-k támogatáshoz juttatása során a garanciaszervezetek szerepe a jelenlegi helyzetben különösen felértékelődik. Kinyilvánították, annak érdekében, hogy a garanciaszervezetek minél hatékonyabb segítséget nyújthassanak a kkv-k hitelhez jutásában, szükségesnek tartják a kezességvállaláshoz kapcsolódó uniós jogszabályi keretek felülvizsgálatát és enyhítését. Az AECM delegációja a közgyűlésen megfogalmazott és egyetemesített javaslatokat deklaráció formájában eljuttatta az Európai Unió intézményei, a Tanács, a Bizottság és a Parlament számára.

A KÖLCSÖNÖS MEGFELELTETÉS RENDSZERE

A gazdálkodóknak 2009. január 1-jétől számos új uniós előírásnak kell megfelelniük. Összesen 19 elemből álló agrárszakmai, környezet- és természetvédelmi, állatjelölési, állatjóléti és élelmiszer-biztonsági szabályrendszerrel van szó, amelyet valamennyi uniós tagállamban egységesen alkalmaznak. Ezt nevezik kölcsönös megfeleltetésnek, angolul cross-compliance-nek.

A kölcsönös megfeleltetési rendszer előírásai betartásának naprakész dokumentálása több időt és energiát fog igényelni a gazdálkodóktól. Az illetékes hatóságok – a Mezőgazdasági és Vidékfejlesztési Hivatal, a Mezőgazdasági Szakigazgatási Hivatal – pedig az eddigieknél jóval szigorúbban fogják ellenőrizni a kötelezettségek betartását, s a szabálytalankodók szankciókra is számíthatnak.

A kölcsönös megfeleltetés előírásait négy nagy csoportba lehet sorolni:

- Három irányelv kapcsolódik a természetvédelemhez: a vadon élő madarak védelme; a felszín alatti vizek védelme és a

természetes élőhelyek, valamint a vadon élő állatok és növények védelme.

- Három irányelv tartozik a környezetvédelemhez: a szennyvíziszap kijuttatásának szabályozása; a vizek mezőgazdasági eredetű nitrát-szennyezésével kapcsolatos előírás és a növényvédő szerek kijuttatásának és tárolásának követelményei.

- Az állatok azonosításával és nyilvántartásával kapcsolatban négy előírást kell betartani: az állatok azonosításáról és nyilvántartásáról szóló EGK irányelvet; a szarvasmarhák azonosítási és nyilvántartási szabályait; a füljelzők, marhalevelek és állomány-nyilvántartásokról, a juh- és

kecskefélék azonosításáról és nyilvántartásáról szóló passzusokat.

- Az állategészségügyi, élelmiszerlánc-biztonsági és állatjóléti intézkedésekre vonatkozó előírások. Ezek közé tartoznak az élelmiszer- és takarmánybiztonság előírásai; a szivacsos agyvelőbántalmak megelőzését és leküzdését, az egyes fertőző állatbetegségek jelentését, a kéknyelv-betegség elleni védekezést, a borjak, a sertések védelmét szolgáló szabályok, és a tenyészállatok tartását szabályozó előírások.

A szabályok be nem tartása szankciókat von maga után. A gondatlanságból bekövetkezett hibák miatt az éves közvetlen agrártámogatásokból 1-5 százalékot vonhatnak le, ha valaki többször vét, a szankció mértéke nagyobb lehet. A szándékosan elkövetett hibák miatt a támogatási összeg 15-100 százaléka lehet a büntetés.

NEHEZEBB HITELHEZ JUTNI A GABONASZEKTORBAN

A gabonaszektor is érintő szigorúbb hitelezési feltételek miatt kiszámíthatatlanná váltak a 2009 elejei hazai gabonapiaci folyamatok. A termelők raktáraiban mintegy nyolc-kilenc millió tonna eladatlan búza és kukorica található, a készlet finanszírozása egyre nehezebb a gazdálkodók számára.

A 2007. évi 50-60 ezer forintos tonnánkénti gabona felvásárlási árak a 2008-as betakarítás után a nagy termés mennyiség következtében a felére-harmadára zuhantak. (Búzából közel 42 százalékkal került több a magtárakba, kukoricából pedig több mint a duplájára növekedett a betakarított termés volumene.) A későbbi magasabb értékesítési ár reményében

a gabonatermeléssel foglalkozók jelentős része nem adott túl terményén. A gazdálkodók pénzügyi tartalékai azonban kimerülően vannak. A pénzügyi válság hatására a bankok jelentősen szigorították a gazdálkodók hitelezését is. Ezért az alacsony árak ellenére az eddig raktározott készletek növekvő eladására kényszerülnek, amely további árcsökkenést okozhat.

A gazdálkodók romló pénzügyi helyzete a 2009. évi gabonagazdálkodás színvonalára is kedvezőtlenül hat. A termelők az előnytelen változásokra 2008 őszén a vésztésterület csökkentésével és a műtrágyakiadások visszafogásával reagáltak, és hasonló lehet a helyzet a tavaszi gabonáknál is. A növényvédelmi kiadások visszafogása sem zárható ki. A kényszerű takarékoság visszautthet az ez évi termésátlagok, illetve a termény minőségének romlásában. A negatív következmények súlyát idén még mérsékelheti az eddigi gondos talajművelés és talajerótánpótlás.

Mezőgazdasági szaktanácsadás



➤ A szaktanácsadás keretében megszerzett információk a 2009-ben bevezetésre kerülő egységes támogatási rendszer (SPS) igénybevételének alapját fogják képezni. Az így megszerzett ismeretek, környezetvédelmi, élelmiszerbiztonsági, állat- és növény-egészségügyi, valamint állatjóléti követelmények biztosításához elengedhetetlenül szükségesek.

- A gazdálkodó az AVHA Szolgáltató és Tanácsadó Kft-n – mint **Területi Szaktanácsadási Központon (TSZK)** – keresztül a szaktanácsadásra fordított összeg 80%-át, maximum 700 euronak megfelelő forintösszeget, vissza nem térítendő támogatásként visszaigényelhet.
- A mezőgazdasági szaktanácsadás keretében a gazdálkodó ügyfélorientált pénzügyi tanácsadást is igénybe vehet, ha fejlesztési elképzelését részben vagy egészben hitelből kívánja finanszírozni. A fejlesztés és a vállalkozás adottságainak ismeretében az AVHA Kft. segítséget nyújt a legmegfelelőbb finanszírozási megoldás kialakításában.

Érdeklődni lehet az AVHA Szolgáltató és Tanácsadó Kft-nél:

kék számon: 06-40/200-771

faxon: 06-1/373-8455 ■ e-mail címen: tanacsadas@avhakft.hu

NINCS MÁS ÚT, CSAK A FEJLESZTÉS

Szakmai konferenciákon sorozatosan felhívja magára a figyelmet a szokványostól eltérő, újszerű gondolataival Hegedűs Imre, a Bicskei Mezőgazdasági Zrt. vezérigazgatója. E gondolatok mindig a valóságban gyökereznek, következtetései gyakorlati tapasztalatokon alapszanak. Részt vesz a Tej Terméktanács munkájában. Újabban az élelmiszer-termékpálya kódex előkészítő bizottságban is tevékenykedik. Mint gyakorló gazdasági vezetőt kérdeztük, hogy miként hat az általa irányított vállalatra a jelenlegi válságos gazdasági helyzet, milyen szakmai, gazdálkodói válaszok adhatók napjaink kihívásaira.

Először arra kértük, hogy mutassa be a részvénytársaságot.

- Tevékenységünk három nagy ágazatba sorolható. 2500 hektár szántón termelünk takarmányt, illetve gabonát, ehhez kapcsolódik egy jelentős terményszárító, illetve raktározási tevékenység, aminek keretében a saját, illetve a környező termelők terményeit tároljuk, s nem utolsó sorban kell említenem a 870 fejőstehenet és szaporulatát számláló tejtermelő ágazatot. Évente 7,5-8 millió liter tejet termelünk. Az éves 1,2-1,5 milliárd forintos árbevétel 60 százaléka a tejágazatból, 40 százaléka a többi tevékenységi körből származik.

Mindebből – a mostani tejárakat ismerve – arra következtethetünk, hogy igen szigorú gazdálkodás kell ahhoz, hogy talpon maradjon a részvénytársaság. Amint kiderült egyrészt az ésszerű takarékoság,

másrészt a tevékenységek olyan összehangolása valósul meg, amellyel optimalizálják a költségeket, s a piacok folyamatos felkutatásával maximalizálják a bevételeket. Hegedűs Imre rögtön a beszélgetésünk elején mondott egy jó példát a költségek csökkentésére.

- A szárítóberendezés korábban gázzal működött. Tavaly azonban átálltunk a biomasszára. Ez azt jelenti, hogy olyan kazánt (magyar gyártmányút) állítottunk be, amellyel a megmaradó mellékterméket, mondjam azt, hogy a korábban kidobott szemetet égetjük el. Jórészt a gabona tisztításakor keletkező ocsút és léhát égetünk a kazánban. Amíg gázzal szárítottunk évi 40 millió forint volt a gázszámlánk, most mindez csak 8 milliót visz el. Mondhatom, hogy a kazán ára egy év alatt megtérült, ugyanakkor támogatást is



Hegedűs Imre

kaptunk a beruházáshoz. Ezek után valóban nem értem, hogy vidéken, ahol régen is volt annyi hulladék, tűzre való, miért teszik ki magukat drága pénzen a gáztól való függésnek, a mezőgazdasági üzemek miért nem hasznosítják a helyben lévő biomasszát?!

- Most itt van a válság, a pénzügyit még kevésbé érezzük, a tejpiacon viszont annál jobban, a tehenészetek egy része már lemorzsolódott, más részük most gondolkodik azon, hogy feladja. Én pedig azt mondom, hogy nem adhatjuk fel, mert meg kell őrizni a piacot. Fejleszteni kell, növelni kell a termelést, és meg kell keresni a piacot, mármint a hazai piacot, mert a tejet itthon kell eladnunk. Hogy ez mennyire nem könnyű, csupán annyit, hogy az uniós csatlakozáskor a hazai tej- és tejtermékfogyasztás 8 százalékát tette ki az import, most ez az arány kb. 35 százalék, ráadásul az akkori választékbővítő, magas minőségű termékekkel szemben a mostani import már tömegtermék.

- Megéri-e a jelenlegi felvásárlási árak mellett fejleszteni?

- Most 62 forint a tej nettó felvásárlási ára, januárban az önköltség 80 forint körül alakult, vagyis minden literre közel 20 forintot ráfizetünk. Ha ez így menne, év végére 150 millió forint lenne a veszteség. Tehát valamit tenni kell, mert ezt nem bírja el az ágazat. Három éve kezdtük meg a tej közvetlen értékesítését: vásároltunk három kis hűtőkocsit, amelyekkel a környező településeket járva árusítottuk a tejet. 2007-ben vettünk egy negyediket, s akkor a négy autó 12-13 millió forint



hasznát hozott, pedig csak a tej 10 százalékát értékesítették. Így aztán tavaly újabb tíz gépkocsit vettünk. A helybe szállított aznapi friss tejért nettó 150 forintot fizetnek a vásárlók, ha azt számolom, hogy 40 forint a kiszállítás költsége, még akkor is jól járok, és nincs kiszolgáltatottság, nincs ráfizetés.

Tehát a tejtermelés kitörési pontjának a közvetlen értékesítést látja Hegedűs Imre. Erre építi a fejlesztést is. Úgy látja, hogy kell még húsú autó az értékesítéshez, és ha ezek mellett húsú pénzbedobós tejautomatát szerelnek fel a boltokban, akkor megnyugtató alapokon fejlesztheti a tehenészetet. A további lépés pedig egy kis sajtüzem építése, hiszen, mint mondja, a „közvetlen értékesítés révén ötezer vásárlóval kerül kapcsolatba cég”, s nem lesz nehéz ezeket az embereket rábírní arra, hogy tőle vásárolják a sajtot is, ha csak minden ötödik ember vesz sajtot, már biztos alapokon áll a tejüzem.

- Egyszerre kell fejleszteni – mondja. – Erre most jó alkalom volt az állatjóléti, illetve környezetvédelmi beruházások támogatása. Meggyőződésem, hogy aki – mivel kötelező – most csak a trágyatárolót építette meg, rosszul járt. Nem termelő beruházásról lévén szó, még az a kis önrész is megterheli a termelést, ami ilyen árak mellett kudarccal végződhet. Mi egy nagy beruházásba kezdünk, aminek egyik része a trágyatároló építése, a másik



A jövőt jelentő sajtok. Megkezdődött a kísérleti termelés.

jelentős eleme az istállók 450 férőhellyel való bővítése. Mindez átlagosan 55 százalékos támogatás mellett valósulhat meg. A termelésbővítés és a környezetvédelem együttes fejlesztése hozhat sikert. A tejtermelés várható növekedése már „elbíri” a trágyatároló önrészenek beruházását is. Az önrészhez banki hitelt is fel kellett venni. A 400 millió forint hitelt az OTP folyósította.

- Igyekszünk minél kevesebb hitellel dolgozni – mondja Hegedűs Imre. De a bank nem kerülhető meg. A válság jeleit már annyiban érezzük, hogy a pénzintézet fél

százalékkal emelte a kamatokat, s egy százalékkal a kezelési költséget, ami ekkora pénzüsszegnél nem kis tétel. A nagy segítség az lenne, hogy ha a pályázaton nyert 600 milliós támogatási keret egy részét – hiszen már a beruházás egyharmadát megvalósítottuk – megelőlegeznék az állam.

Végül két sajtot tesz elém a vezérigazgató. - Ez lesz a jövő. Már kezdjük fejleszteni az új termékeinket. Remélem, hogy majd a boltokban is találkozhat velük.

AZ ALAPÍTVÁNYI ÚJ INFORMATIKAI RENDSZER SIKERES BEVEZETÉSE

Az Agrár-Vállalkozási Hitelgarancia Alapítvány 2009. január 8-án a kezességvállalási tevékenységét támogató új informatikai rendszert vezetett be. A korszerűbb program segítséget nyújt a hitelintézetek és fiókjaik számára a hitelgarancia igénylések gyorsabb, egyszerűbb feldolgozásához, a szerződések nyomkövetéséhez.

Az Alapítvány - a gördülékeny átállás érdekében - 2008 októberétől szervezett oktatás keretében mutatja be az új technológiai megoldásokat a hitelintézetek munkatársai számára. Az egyes hitelintézetek igényeihez igazodva, a rendszert kifejlesztők személyesen keresik fel a hitelintézeteket, és helyben tartanak mindegyikre kiterjedő tájékoztatást.

Az elmúlt időszakban több hitelintézet is csatlakozott az Alapítványhoz. Az együttműködés sikeres és mielőbbi elindítása érdekében, a csatlakozási szándékukat jelző hitelintézetek azonnal igénybe vehetik az informatikai rendszert bemutató oktatási szolgáltatást.

A korábbi és az új hitelintézeti partnerek kérésére lehetőség van különféle alapítványi oktatási programok szervezésére és lebonyolítására is. Ezek nemcsak az informatikai rendszer megismerését biztosítják, hanem az alapítványi kezességvállalással kapcsolatos tudnivalókat is bővítik.



AVHA
SZOLGÁLTATÓ ÉS
TANÁCSADÓ KFT.

a kis- és középvállalkozások, valamint gazdálkodók számára tájékoztatást nyújt:

- az aktuális támogatási lehetőségekről,
- a kedvezményes hitel- és garancia-konstrukciókról, valamint segítséget nyújt beruházások tervezésében, megvalósításában.

Ingyenes telefonos és személyes konzultációs lehetőségek, tájékoztató anyagok megküldése.

Kedvezményes feltételek szerint igénybe vehetők:

üzletviteli tanácsadás, mezőgazdasági szaktanácsadás, hitelkérelmek összeállítása, pályázati tanácsadás.

Hívja a 06-40-200-771 kék számot, vagy keressen minket a tanacsadas@avhakft.hu e-mail címen

A KÖZÖS AGRÁRPOLITIKA (KAP) FELÜLVIZSGÁLATA

Az Európai Unió mezőgazdasági miniszterei 2008 végén megállapodtak azokban az intézkedésekben, amelyekkel kiegészítik és korszerűsítik az évtized elején életbe lépett mezőgazdasági reformokat.

Az uniós mezőgazdasági miniszterek brüsszeli egyeztetésének eredményeképp kialakult megegyezés meghatározó elemei a következők.

A támogatás függetlenítése a termeléstől.

A KAP reform keretében a gazdálkodóknak szánt közvetlen támogatások nem kapcsolódhatnak meghatározott termékek termeléséhez. A néhány tagállamban még meglévő termeléstől függő támogatásokat meg kell szüntetni, azok az egységes támogatási rendszer (SPS) részét fogják képezni. Ez alól kivételt képeznek az anyatehenekre, a kecskékre és a juhokra vonatkozó támogatások, amelyek esetében a tagállamok fenntarthatják a termeléstől függő támogatások jelenlegi szintjét.

Az egységes területalapú támogatási rendszer (SAPS) meghosszabbítása.

Az érintett tagországok 2013-ig meghosszabbíthatják az egyszerűsített egységes területalapú támogatási rendszer alkalmazását. A korábbi elképzelésekkel szemben, nem kell a 2010-ig az egységes támogatási rendszert (SPS) bevezetni.

Pénzeszközök átcsoportosítása a közvetlen kifizetésekből a vidékfejlesztés számára.

A jelenleg évi 5000 eurót meghaladó közvetlen támogatásban részesülő mezőgazdasági termelők számára nyújtott kifizetéseket 5 százalékkal csökkentik, és az így keletkező pénzüsségeket a Vidékfejlesztési Alapba csoportosítják át. A támogatás mérséklés mértéke 2012-ig 10 százalékra emelkedik. További 4 százalékkal csökkentik az egy mezőgazdasági termelőnek jutó 300 000 eurót meghaladó éves kifizetéseket. Az így létrejövő megtakarítást a tagállamok az éghajlatváltozás, a megújuló energiaforrások, a vízgazdálkodás, a biológiai sokféleség és az előbbiekhöz kapcsolódó innováció tevékenység támogatására, valamint a tejágazatra vonatkozó intézkedések megerősítésére fordíthatják.

Fiatal gazdálkodók támogatása.

A fiatal gazdálkodók számára nyújtandó fejlesztési támogatás 55 000 euróról 70 000 euróra emelkedik.

A kötelező területpihentetés megszüntetése.

Megszűnik a szántóföldi növényeket termesztő gazdálkodókra érvényes azon előírás, amely szerint területük 10 százalékát ugaron kell hagyni. Ekképp a termelők a lehető legnagyobb mértékben kiaknázzhatják termelési potenciáljukat.

Kölcsönös megfeleltetés.

A kölcsönös megfeleltetési rendszer szerint a mezőgazdasági termelők támogatásának feltétele, hogy a gazdálkodók bizonyos környezetvédelmi, állatjólléti és élelmiszerminőséggel kapcsolatos uniós előírásokat tartassanak. Ellenkező esetben a számukra kifizethető támogatás csökkentésével kell számolniuk. A kölcsönös megfeleltetési rendszere egyszerűsítésre kerül: eltörlik azokat az előírásokat, amelyek a mezőgazdasági termelő felelőssége szempontjából nem relevánsak, vagy ahhoz nem kapcsolódnak. Ám a rendszer új követelményekkel is kiegészül, amelyek segítségével megőrizhetők a területpihentetésből eredő kedvező környezeti hatások, és megoldhatók egyes vízgazdálkodási problémák.

Intervenció mechanizmusok.

Az európai uniós szabályozás alapelve, hogy a piaci kínálat szabályozó intézkedések nem akadályozhatják, torzíthatják a mezőgazdasági termelőknek a piaci jelzésekre adott válaszait. Ezért a sertéshús esetében az intervenció eltörlésre kerül, míg az árpa és a cirok esetében az intervenció szintje nullára fog csökkenni. A búza intervenció megmarad, de a meghatározott intervenció ár csak egy mennyiségi küszöbig érvényes a gazdálkodók számára, azon felül pályázni kell az intervencióban való részvételle. A vaj és a sovány tejpor esetében is hasonló szabályozás lesz érvényben.

A tejtermelési kvóták fokozatos megszüntetése.

A tejkvóták 2015 áprilisában szűnnek meg. A 2010 és 2014 közötti időszakban végbemenő évi egy százalékos országonkénti tejtermelési kvótaemelés biztosítja a zökkenőmentes átállást. (Olaszország esetében az öt százalékos kvótaemelés már 2010-re bevezetésre kerül.) A szóban forgó időszakban a tejkvótájukat több, mint 6 százalékkal túllépő gazdálkodóknak megemelt büntetést kell fizetniük.



AGRÁR-VÁLLALKOZÁSI HITELGARANCIA ALAPÍTVÁNY

valamennyi vidéki kis-, és közepes vállalkozás, családi gazdálkodó, őstermelő, 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-
- Bankgarancia-
- Lízing-
- Faktoring szerződéshez

Kezességvállalás kondíciói:

Kezességgel biztosított összeg: **max. 1.000.000.000 Ft**

Kezességvállalás mértéke: **30% - 80%**

Futamidő: **min. 91 nap max. 25 év**

A díj fizetése: **Egyszeri, vagy évenkénti**

A díj mértéke: **a kedvezményes díj min. 0,5%; max. 2,08%**
amely függ a kezességvállalás mértékétől, a futamidőtől.

A piaci díj: évi 1,8%-2,88%, amely a kezességvállalás mértékétől függ.

Zöld szám: 06-80/ 203-760 • Telefax: (36-1) 474-5085

1054 Budapest, Kálmán Imre u. 20. • 1392 Budapest, 62. Pf. 289

Honlap: www.avhga.hu • E-mail: office@avhga.hu

A KEZESSÉGVÁLLALÁS FELÉRTÉKELŐDŐ SZEREPE

Az Agrár-Vállalkozási Hitelgarancia Alapítvány célja a mezőgazdasági, illetve a vidéki vállalkozók (természetes személyek, őstermelők, egyéni vállalkozók, társas vállalkozások, szövetkezetek) hitelképességének növelése, hitelhez jutási feltételeinek javítása, külső forrásbevonási képességének erősítése, pénzügyi életképességének biztosítása, s így a vidék fejlődésének előmozdítása. A másfél évtizedes tapasztalattal rendelkező Alapítvány 2009-ben is készfizető kezesésvállalással segít a vidéki vállalkozóknak, mind az új hitelek felvétele, mind a tartozások rendezése, átütemezése esetében.

A nemzetközi pénzügyi válság 2008 végére elérte a magyar gazdaságot is. A hitelkínálat szűkült, a hitelintézetek szigorították hitelbírálati rendjüket és hitelezési feltételeiket (fedezet, kamat stb.). Alapvető nemzetgazdasági cél a - mezőgazdasági és vidéki vállalkozások működését és fejlesztéseit is befolyásoló - negatív reálgazdasági következmények csillapítása. Az adott helyzetben az Agrár-Vállalkozási Hitelgarancia szerepe felértékelődött, kezesésvállalási szolgáltatásai hozzájárulhatnak, hogy minél több vállalkozás sikeresen tudjon alkalmazkodni a nehezebb gazdasági körülményekhez.

A bankhitelhez, bankgaranciához, lízing és faktoring ügyletekhez kapcsolódó hagyományos alapítványi készfizető kezesésvállalási szolgáltatásokat a pénzügyi

intézmények jogosultak igénybe venni, a hazai vidéki vállalkozásokkal kötött szerződésükhöz kapcsolódva. Az alapítványi kezesésvállalás révén a vidéki, döntően mikro-, kis- és közepes vállalkozások könnyebben juthatnak hozzá a hitelintézeti forrásokhoz és szolgáltatásokhoz, s a bankok, pénzügyi intézmények kockázata is mérsékelhető.

Alapítványi kezesésvállalás kapcsolódik a Magyar Fejlesztési Bank több kedvezményes hitelkonstrukciójához: Agrárfejlesztési Hitelprogram; Agrár Forgóeszköz Hitelprogram; Gabona Forgóeszköz Hitelprogram; TÉSZ Forgóeszköz Hitelprogram; Vállalkozásfejlesztési Hitelprogram; Kisvállalkozói Hitelprogram. A Magyar Vállalkozásfinanszírozási Zrt. közreműködésével elérhető hitelek közül

a kibővített Új Magyarország Mikrohitel konstrukcióhoz, az Új Magyarország Kis- és Középvállalkozói Hitelprogramhoz, illetve az Új Magyarország Forgóeszköz Hitelprogramhoz kapcsolódik alapítványi kezesésvállalás. A Földművelésügyi és Vidékfejlesztési Minisztérium (114/2008. [IX. 5.] számú rendelete alapján) az Új Magyarország Vidékfejlesztés Program keretén kívül megvalósuló beruházások esetében a felvett hitelek kamatának, illetve a lízingdíj - korláthoz kötött - kamattartalmanak felét átvállalja az állam. Mind a hitel-, mind a lízingszerződésekhez kapcsolódva igénybe vehető alapítványi kezeség.

Az előbbieken túl a közelmúltban új elemek is megjelentek az Alapítvány kezesésvállalási tevékenységében:

- A Takarékbank Zrt. és az Alapítvány megállapodást kötött az alapítványi kezesésvállalás alkalmazásáról az Új Magyarország Vidékfejlesztési Program III. tengelyébe tartozó, a vidéki vállalkozások fejlődését célzó mikrovállalkozás fejlesztési és turisztikai pályázatok finanszírozását szolgáló takarékbanki hiteltermékek esetében.

- Az Alapítvány partneri megállapodást kötött a Heves Megyei Vállalkozás- és Területfejlesztési Alapítvánnyal. A keretszerződés lehetővé teszi, hogy a mikrohitelre szakosodott szervezet az általa nyújtott hitelekhez biztosítékként igénybe vegye az Alapítvány készfizető kezesésvállalását.

- Az elmúlt hónapokban az Alapítványhoz csatlakozó pénzügyi intézmények száma dinamikusan nőtt, így az Alapítvány kezesésvállalás nyújtásával nagyobb mértékben tud hozzájárulni a kis- és középvállalkozások hitelhez jutási lehetőségeinek bővítéséhez.

- Az Alapítvány folyamatosan gazdagítja szolgáltatási konstrukciói körét: egyedi megállapodásokat köt az együttműködő hitelintézményekkel speciális, kedvezményes feltételű kezeségi termékek alkalmazásáról.

- A hitelintézetekkel való hatékonyabb együttműködés érdekében az Alapítvány ez évben internetes kezeségigénylő és nyilvántartó rendszert vezetett be, amely meggyorsítja a hitelintézetek és fiókjaik számára a kezeségi igénylések feldolgozását.

A KEDVEZMÉNYES KEZESSÉGI DÍJ MÉRTÉKE (A PÉNZÜGYI ÜGYLET 50 SZÁZALÉKÁRA KITERJEDŐ KEZESSÉG ESETÉN, A KEZESSÉGGEL BIZTOSÍTOTT ÖSSZEG SZÁZALÉKÁBAN)*

Kezeséggel biztosított összeg (Ft)	Futamidő			
	Évenkénti díjfizetés	Egyszeri díjfizetés		
		1 - 25 évig	1 évig	1 évtől 4 évig
1-1.000.000	3000 Ft	3000 Ft		
1.000.001-75.000.000	0,50	0,50	0,90	1,20
75.000.001-150.000.000	0,65	0,65	1,00	1,30
150.000.001-	0,80	0,80		

*A díjkulcsok arányosan növekszenek, ha a kezeség mértéke meghaladja az 50 százalékot, illetve csökkennek, ha a kezeség mértéke 30 és 50 százalék közé esik. A piacinál kedvezőbb díjú kezeség alkalmazásakor az Alapítvány a jogszabályoknak megfelelően támogatást tartalom igazolást állít ki. A piaci kezeségi díj 50 százalékos készfizető kezeség mellett a kezeséggel biztosított összeg évi 1,8 százaléka.

GYORSMÉRLEG AZ ÚMVP PÁLYÁZATAIRÓL

Az Új Magyarország Vidékfejlesztési Program (ÚMVP) I. tengelye részeként az erdészeti célra használt géppark fejlesztésének és korszerűsítésének támogatására 2008. december 31-ig lehetett benyújtani pályázati kérelmeket. Az ÚMVP III. vidékfejlesztési tengelyének keretében pedig 2009. január 12-én zárult négy pályázat beadási határideje. Ezzel lényegében lezárult az Új Magyarország Vidékfejlesztési Program első szakasza.

Élénk pályázói kedv

Azt természetesen még nem lehet tudni, hogy a legutóbb zárult pályázatokra mekkora számú és milyen összegű támogatási kérelem érkezett be. A korábbi tapasztalatok azt mutatják, hogy az aktivitása jelentős volt. A beérkezett, mintegy 50 000 támogatási kérelem összege meghaladta az 500 milliárd forintot. Az alábbiakban néhány nagy figyelmet kapott pályázati konstrukcióra térünk ki részletesebben.

- Különösen nagy érdeklődés kísérte az állattartó telepek korszerűsítését célzó két kiírást: a pályázók száma meghaladta 2100-at, mintegy 1800-an részesültek összesen valamivel több, mint 200 milliárd forintos támogatásban.
- Az önálló építéssel nem járó gépek és technológia berendezések beszerzését segítő pályázat ugyancsak nagyon népszerű

volt: a közel 5000 pályázó 95 százaléka kapott támogatást, amelynek összértéke meghaladta a 42 milliárd forintot.

- A rendelkezésre álló forrásokat meghaladó érdeklődés mutatkozott a fiatal gazdák pályázatára: 2500 jelentkező kb. 25 milliárd forintot igényelt. Közülük csaknem 1400 pályázó részesült kedvező elbírálásban, az elnyert támogatás 13,7 milliárd forintot tett ki.

- A Mezőgazdasági és Vidékfejlesztési Hivatal (MVH) 2009 végén hozta nyilvánosságra a kertészeti gépek, technológiai berendezések beszerzése és a mezőgazdasági termékek értéknövelése pályázati konstrukciók nyerteseinek listáját. Mindkét kiírást intenzív pályázói érdeklődés kísérte. A kertészeti gép pályázatra több ezren jelentkeztek, az értéknövelésre pedig kb. fél ezren. A két pályázatra beér-

kezett támogatási igény több tízmilliárd forintot tett ki, amelynek nagy részét el is nyerték a pályázók.

A különféle pályázati kiírások elbírálását, a támogatásról szóló értesítés kézbesítését követően indult meg a támogatott projektek megvalósítása. Így a támogatásokra vonatkozó kifizetési kérelmek – a kiírásokban szereplő kifizetési időszakokhoz igazodva – fokozatosan növekvő számban és értékben érkeztek és érkeznek.

2009. évi kilátások

A földművelésügyi és vidékfejlesztési miniszter 2009. január 9-én arról tájékoztatta a Magyar Távirati Irodát, hogy az agrárágazat a tavalyról áthúzódó forrásokkal együtt 2009-ben 483 milliárd forintos támogatási összeggel számolhat. Ennek 70 százaléka, mintegy 338 milliárd forint uniós pénz. Az agrártárca most elsősorban arra törekszik, hogy a megítélt támogatásokat mielőbb megkaphassák a gazdálkodók. Ezért az Új Magyarország Vidékfejlesztési Program keretében új támogatási pályázatokat csak várhatóan áprilisban írnak majd ki.

ÚJ MAGYARORSZÁG FEJLESZTÉSI TERV - KEDVEZŐBBEK LESZNEK A TÁMOGATÁSI ELŐLEGHEZ JUTÁS FELTÉTELEI

A pénzügyi válság hatására bekövetkezett gazdasági változások több előre nem látható nehézséget okoznak az uniós támogatással megvalósított projektek nyertesei számára. A pénzpiaci válság következményeinek kezelésére, kiemelten a kedvezményezettek pénzügyi terheinek csökkentése érdekében a kormány az uniós támogatások folyósításának felgyorsításáról döntött. Lehetővé vált a projektek megvalósítását segítő támogatási előleg összegének növelése.

2008. december 10-én lépett hatályba az európai uniós forrásokkal megvalósuló projektekhez igénybe vehető támogatási előleg mértékét szabályozó, az Államháztartás Működési Rendjéről szóló kormányrendelet módosítása. A változtatás célja, hogy a nyertes projektek az eddiginél nagyobb hányadú és mértékű támogatási előleghez jussanak hozzá a célból, hogy a kedvezményezettek a projekt megvalósítását mihamarabb el tudják kezdeni, és sikeresen be tudják fejezni.

- A változtatás értelmében az Új Magyarország Fejlesztési Terv alábbi területei

- Gazdaságfejlesztés Operatív Program (GOP),
- Közép-Magyarországi Operatív Program (KMOP) 1-es prioritása,
- Regionális Operatív Programok (ROP) gazdaságfejlesztési célú, illetve turisztikai célú prioritásai,
- Társadalmi Megújulás Operatív Programból (TÁMOP) támogatott munkahelyi képzés. Az igényelt támogatási előleg elérheti a megítélt támogatási összeg maximum 40 százalékát (ez eddig 25 százalék volt), és akár 300 millió forint is lehet.
- Az ÚMFT egyéb konstrukciói esetében, az igényelt támogatási előleg a megítélt tá-

mogatási összeg eddigi maximum 25 százaléka helyett, akár 35 százalék is lehet. Az operatív programokban illetékes szervezetek a jogszabály-módosításról, és az előlegigénylés szabályairól levélben értesítik a támogatási szerződés megkötése előtt álló pályázókat és a már hatályos támogatási szerződéssel rendelkezőket.

GARANCIA

az Agrár-Vállalkozási Hitelgarancia Alapítvány időszaki kiadványa
(Megjelenik az agrárújság mellékletként)

Felelős kiadó: Ulrich Anikó

Szerkesztő bizottság: Fertő Imre, Herczegh András, Lengyel Zoltán, Mohácsi Kálmán, Ulrich Anikó

Szerkesztőségi titkár: Székely Ágnes

Szerkesztőség: 1054 Budapest, Kálmán Imre u. 20.

Telefon: (1) 373-8481,

Ingyenesen hívható zöld szám: (80) 203-760

Fax: (1) 373-8455

Stúdió: Armadillo Design Kft.

1045 Budapest, Berni u.1.

Nyomja: Veszprémi Nyomda Zrt.

8201 Veszprém, Órház u.38.