

Banki finanszírozási környezet és lehetőségek a KAP pályázati rendszerében

Szabó István

Agrár Igazgató, OTP Bank

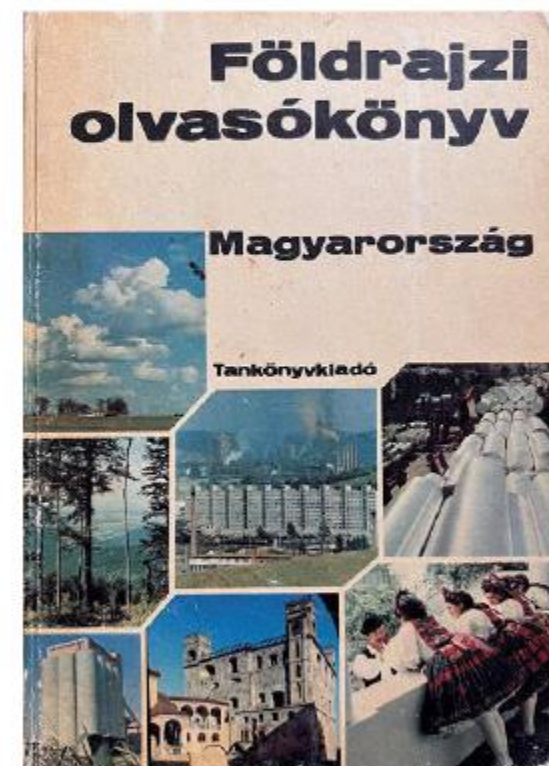
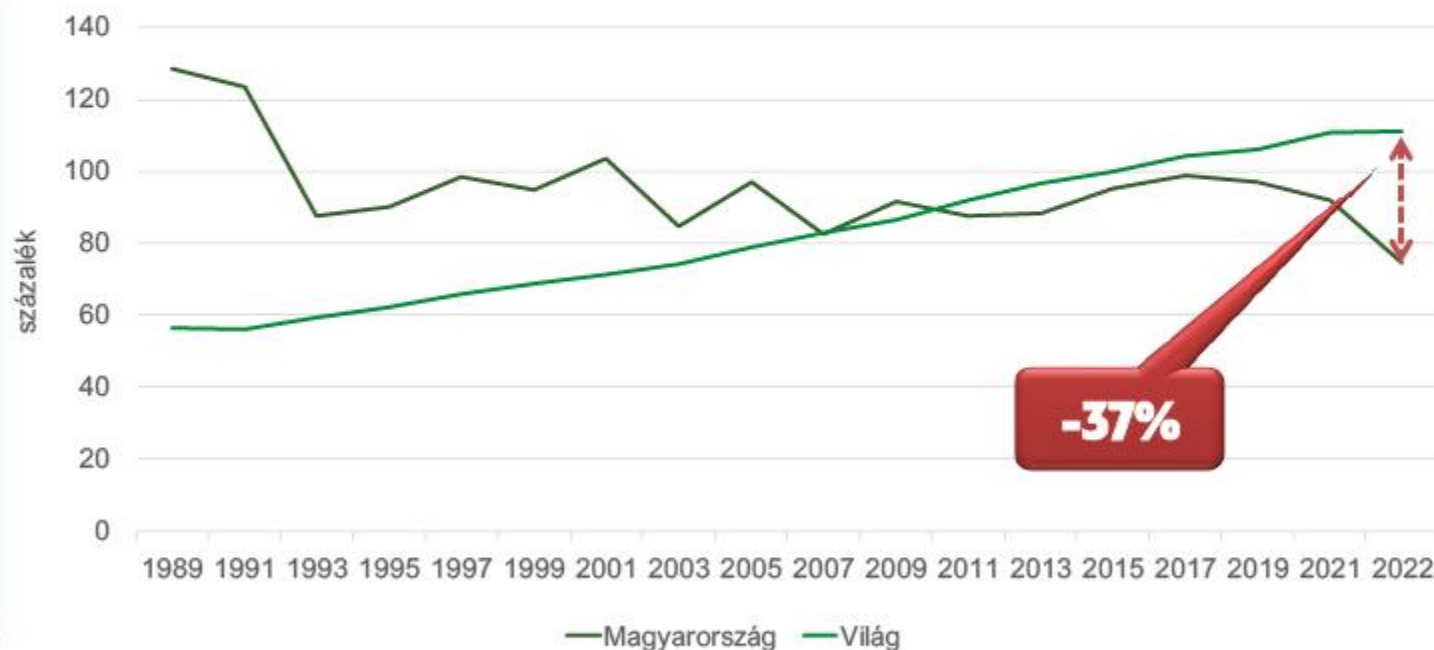
FruitVEB, Kecskemét

2024. december 12.

A világ és Magyarország bruttó agrártermelésének alakulása

2014-2016 átlaga = 100%

Agrárgazdaság

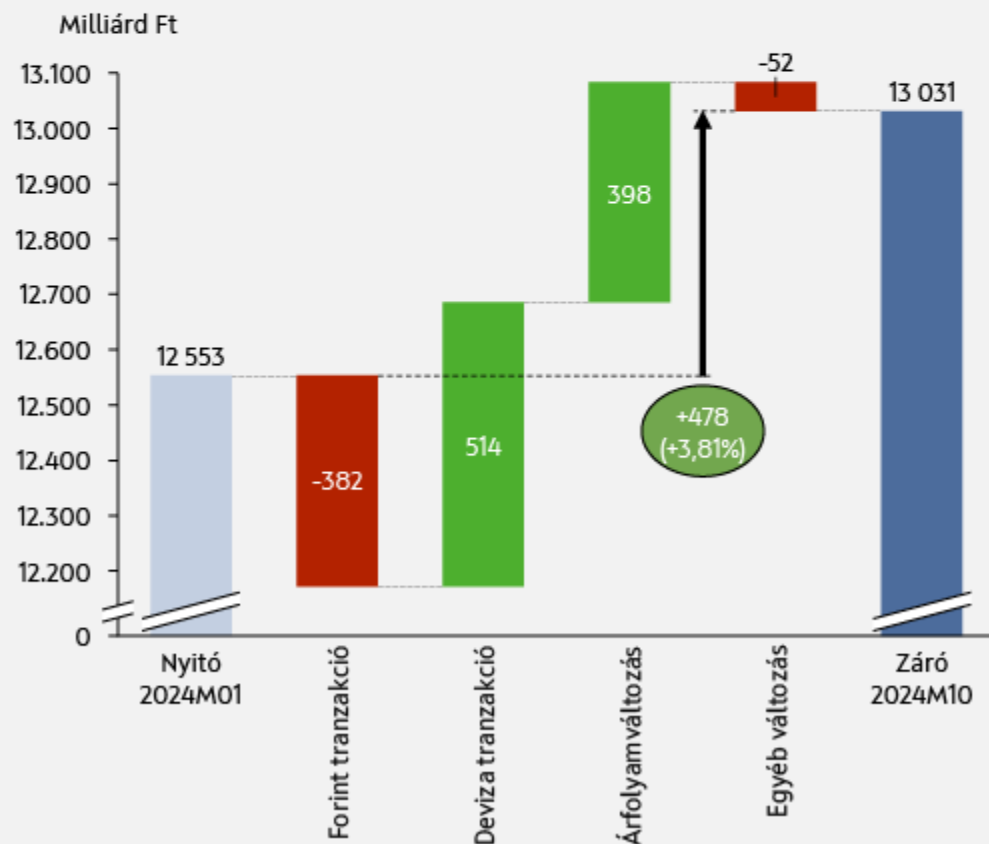


Vállalati és agrár hitelpiac

Vállalati hitelpiac:

Az MNB 2024 októberi hitelintézetek összevont mérlegéről szóló statisztikája alapján megállapítható, hogy az év első tíz hónapjában a nem pénzügyi vállalatok hitelállománya **478 milliárd Ft-tal növekedett** (tranzakció hatás +132 milliárd Ft), melynek jelentős része árfolyamváltozásnak köszönhető.

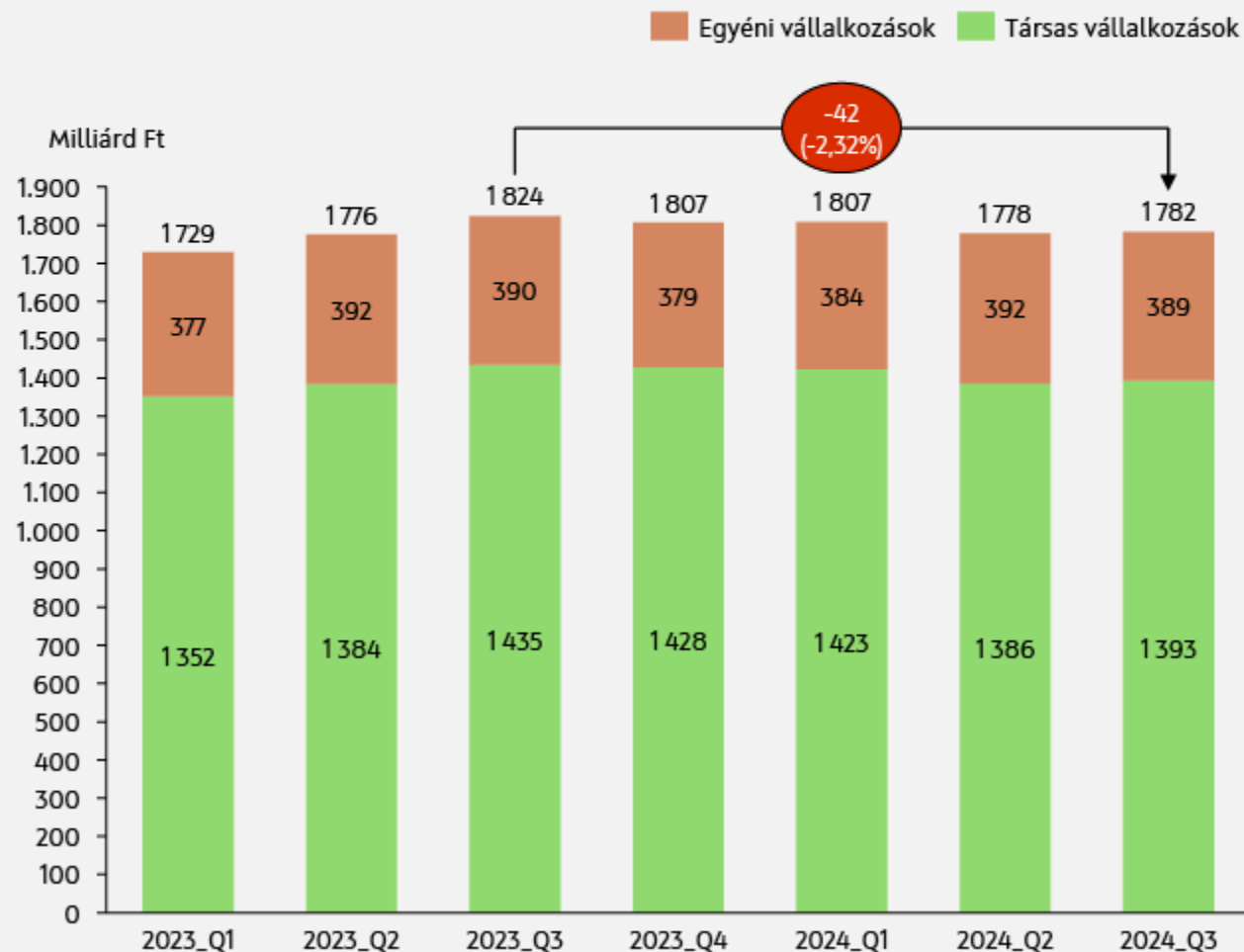
A vállalati hitelek mintegy **~50 %-a devizában fennálló kötelezettség.**



Agrár hitelpiac:

2023 Q3 és 2024 Q3 között az agrár hitelpiac **42 milliárd Ft-tal csökkent!**

Megfigyelhető az adatokból, hogy 2023 Q1 óta a deviza finanszírozás aránya 22 %-ról 29 %-ra növekedett.



Mi volt régen?

Vidékfejlesztési Program

- KAP VHR. és ÁÚF megadja a kereteket, de a felhívásokban felülírhatók a rendelet szabályai.
- 50% helyett **csak max. 25% előleg** igényelhető, de a felhívásokban **maximum összeg is korlátozásra kerül.** (ismételt igénybevétel lehetősége Felhívásokban rögzítve)
- **Biztosítéknyújtás nincs**, de az igényelt előleg mértékével megegyező összegű önerőt kell igazolni (számlapénz; bankbetét; értékpapír; hitel vagy **kötelező érvényű ajánlat**), a VP szerinti egyszerű ügyfélnyilatkozat nem lesz elfogadható.
- Első kifizetési kérelemben, az **előleg teljes összegével el kell számolni**, aminek a támogatási döntés véglegessé válásától számított tizenkét hónapon belül meg kell történnie.
- **Max. 5 Mrd HUF** támogatás, de egyes felhívások külön rendelkeznek a támogatás max. összegéről.
- A fenntartás alatt a beruházás tárgya továbbra sem idegeníthető el, nem adható bérbe, de a **megterhelés tilalma kikerült.**
- Nem nyújtható támogatás annak, aki a VP hasonló konstrukciója szerint ugyanarra a megvalósítási helyre vonatkozó beruházásra TO-val rendelkezik és nem adott még be kifizetési kérelmet.
- Nagyprojektek esetén maximum **36 hónap megvalósítási idő** – eddig egységes 24 hónap volt.
- Kevesebb kifizetési kérelem: **maximum 4 köztes + 1 záró.**
- Az eddigi 80% megvalósítási kötelezettség 5% szankció mellett **levihető 60%-ra.**
- **Komoly túligénylés!**

Új KAP II. pillér: gazdaságfejlesztési intézkedések

**Pályázati lehetőségek: 2024-2027 között ~2900 milliárd forintnyi forrás,
69 egymástól független pályázati lehetőség <https://kap.gov.hu/>**

- A II. pilléres forrás mintegy felét gazdaságfejlesztésre lehet fordítani (52%).
- Ami 21 beavatkozással, **közel 1500 milliárd** forintot jelent.
- **Gazdaságfejlesztési intézkedések:**
 - 6 mezőgazdasági üzemek fejlesztésével (forrás 26%-a),
 - 2 élelmiszerfeldolgozás fejlesztésével (forrás 17%-a),
 - 8 vállalkozásfejlesztéssel és a generációs megújulás támogatásával (forrás 7%-a),
 - 2 mezőgazdasági vízgazdálkodással (forrás 2%-a) és
 - 3 kockázatkezelési rendszerrel (forrás 1%-a) foglalkozik.
- Új intézkedések elsősorban a **vállalkozásfejlesztés és generációs** megújulás területén:
 - RD06: Generációs megújulás fiatal mezőgazdasági termelők gazdaságátvevő támogatásával
 - RD07: Generációs megújulás a gazdaság átadó együttműködés alapú támogatásával
 - RD08: Generációs megújulás induló vidéki és fiatal erdőgazdálkodó vállalkozók támogatásával
 - RD09b: Díszkertészeti ágazat kisvállalkozásainak támogatása

Extra 10 + 5%

2024. Július 31. – Megjelent A KAP Nemzeti Irányító Hatóság 19/2024. számú közleménye

A **KAP stratégiai terv** szerint intézményi kezességvállalás igénybevétele esetében 5% ponttal, kamattámogatás esetében 10% ponttal megemelt támogatási intenzitás alkalmazható az alap intenzitáson (50%) felül az elszámolható költségek tekintetében.

Egyes esetekben támogathatóvá válik akár a teljes kamatköltség és garanciadíj.



Így a **kedvezményezett** a projekt elszámolható költségei **50%+10%+5%**-ának megfelelő, azaz **összesen 65% intenzitású támogatásra jogosult**

- ebből a kamat és garanciadíjra fordítható összeg korlátos tétel, tehát kizárólag ezen elszámolható költségek fedezésére vehető igénybe.
- támogatói okiraton feltüntetésre kerül a jóváhagyott összeg, ami a megvalósítást követően a záró kifizetési határozatban változhat.
- amennyiben különböző „bónuszok” miatt a támogatási intenzitás kamatköltség és kezességi díj támogatás nélkül 65% fölé emelkedik, ez utóbbiak már nem vehetők igénybe (50-65% között csökkentett mértékben)

Kamattámogatással érintett intézkedések

Megjelent felhívások

- ✓ **Kertészet – ültetvénytelepítés és gyógynövénytermesztés támogatása**
- ✓ **Kertészeti üvegházakhoz, hűtőházakhoz kapcsolódó, és post-harvest fejlesztések támogatása**
 - Feldolgozó üzemek komplex fejlesztésének támogatása
 - Feldolgozó üzemek fejlesztésének támogatása
 - Állattartó telepek fejlesztésének támogatása
 - Állattartó telepek megújításának támogatása
 - Öntözésfejlesztési és vízfelhasználás hatékonyságát javító mezőgazdasági üzemen belüli komplex beruházások támogatása
 - Öntözésfejlesztési és vízfelhasználás hatékonyságát javító mezőgazdasági üzemen belüli beruházások támogatása
 - Fiatal mezőgazdasági termelők elindulásának és beruházásainak támogatása (2024. IV. - 2025. I.)

Előkészítés alatt lévő felhívások

(eredeti [menetrend](#)):

- Mezőgazdasági üzemek digitális átállásának támogatása (2025. I. - 2025. III.)
- ✓ **Kertészeti üzemek technológiai fejlesztésének támogatása (2025. I. - 2025. III.)**
 - Terménytisztítók, tárolók, szárítók, vetőmagüzemek fejlesztésének támogatása (2025. II. - 2025. III.)

Az OTP Bank elsőként, hivatalosan is bejelentkezett a kamattámogatott agrár beruházási hitelek finanszírozására!

Kis ÉLIP és ÁTK döntés várhatóan 2025 M01-M02

KAP Stratégiai Terv II. pillér

Eddig ismert feltételek

- Támogatható hitel célcsoportja: mezőgazdasági termelők és élelmiszer-feldolgozók
- Támogatható hitel célja: beruházási projekt (csak bizonyos felhívások esetében lesz rá lehetőség)
- Támogatható hitel futamideje: min. 5 év, de nem lehet rövidebb, mint a fenntartási időszak vége
- Támogatható hitel fő paraméterei:
 - ❖ Egy projekthez csak egy, forint alapú, támogatásra jogosító beruházási hitel adható!
 - ❖ Fix kamatozású hitel a támogatható időszakban;
 - ❖ Kamatplafon: piaci kamatozás (BIRS + 3,5% százalékpont/év) - egyéb banki díjak nem számíthatók fel;
 - ❖ Csak az elszámolható költségekre nyújtott beruházási hitel kamatai és kezességi díjai támogathatóak;
 - ❖ A fenntartási időszak végéig az előtörlesztésre és hitelkiváltásra nincs lehetőség!!!
 - ❖ Kamattámogatás csak érvényes TO után
- Kamattámogatás maximális mértéke: beruházási projekt elszámolható költségeinek maximum 10%-a.
- Kezességi díjtámogatás maximális mértéke/összege: beruházási projekt elszámolható költségeinek maximum 5%-a. (A beruházási pályázat elszámolható költségei közé a kamat és a kezességi díj nem számítható bele!)
- Kamattámogatás és kezességi díjtámogatás külön-külön is igényelhető; Ha pl. csak 10% szabad támogatásintenzitás van, akár ennek egésze kamattámogatásra fordítható.
- Maximális támogatható időszak: A hitel kamata és a kezességvállalás díja legfeljebb a beruházási projekt fenntartási időszakának végéig esedékes kamatok és díjak vonatkozásában támogatható.

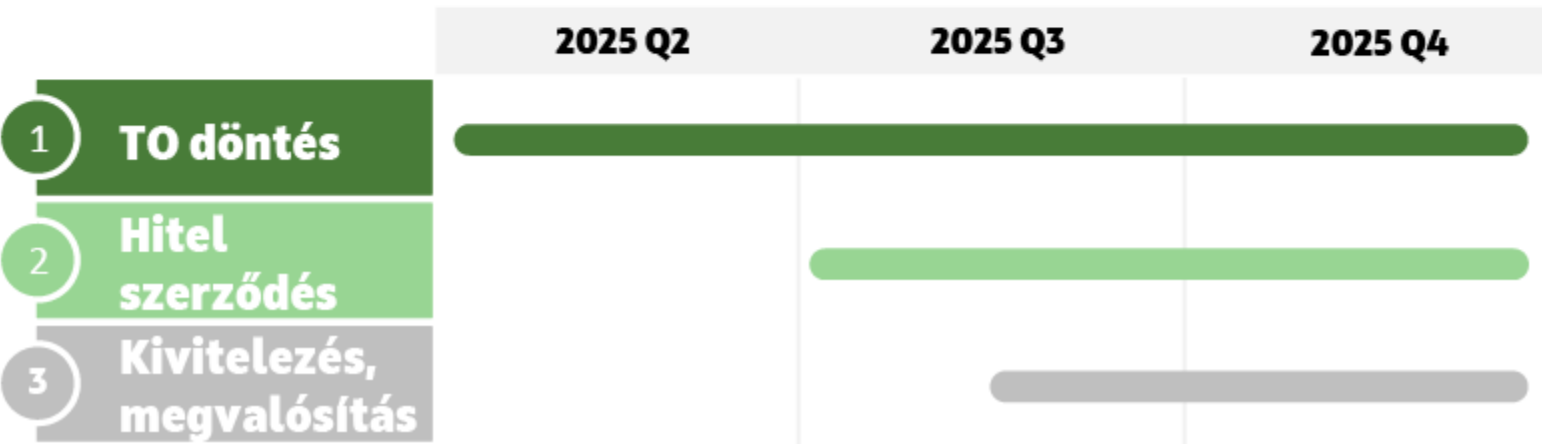
Beruházási pályázatok – alapinformációk

Új elem!

- Támogatás mértéke: max. 5 Mrd HUF/projekt.
- Alap támogatási intenzitás: 50%
- Kiegészítő támogatási intenzitások:
 - ❖ fiatal mezőgazdasági termelő +15%
 - ❖ termelői együttműködés +10%
 - ❖ gazdaságátadás + 15%
 - ❖ ökológiai gazdálkodás +10%,
 - ❖ **kialakítás alatt: kezességvállalás költsége: 5%, kamattámogatás 10%**
 - ❖ Összesen legfeljebb 65%.
 - ❖ Nem termelő beruházás legfeljebb 80%.
- Jogosultsági feltételek: 40%-os mezőgazdasági árbevétel (előzőben 50%), 10.000 STÉ (korábban 6.000).
- Nincs bázislétszámtartási kötelezettség.
- **Előleg:** 50% helyett csak 25% előleg igényelhető, amit felhívásban maximalizálásra kerül. első kifizetési kérelemben az **előleg teljes összegével el kell számolni.**
- előleget dedikált projektszámlára utalják és onnan a projekt érdekében kell felhasználni
- az első kifizetési kérelem jóváhagyását követően a maradék, el nem számolt támogatás 25%-a előlegként ismét lehívható

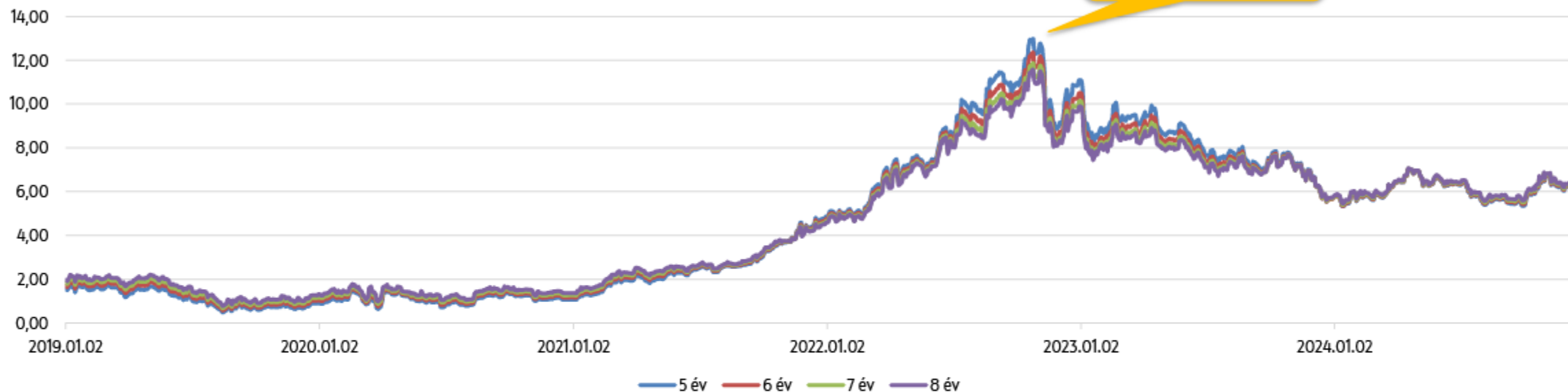
Most van itt az idő, most kell végig gondolni, most kell megcsinálni!

Pénzügyi partnernek kiemelkedő szerepe van!



Budapest Interest Rate Swap- BIRS

Hivatalos BIRS fixingek



A BIRS a BUBOR-hoz hasonló, de az éven túli futamidőre vonatkozó kamatfixing.

A BIRS értékének napi meghatározása a panelbankok által beadott kamatjegyzéseken alapul. A kamatjegyzés a bankközi piacon, átlagos piaci feltételek mellett, a kamatjegyző bankok által, egymás részére, az adott futamidőre jegyzett kamatswap ajánlati és kínálati kamatlábak számtani középértékének benyújtását jelenti, azzal, hogy az adott futamidőre vonatkozó éves fix kamat kerül jegyzésre a 6 hónapos BUBOR jegyzéssel szemben.

| jegyzési nap | 5 év | 6 év | 7 év | 8 év |
|--------------|------|------|------|------|
| 2024.01.02 | 5,81 | 5,78 | 5,80 | 5,84 |
| 2024.02.01 | 5,73 | 5,76 | 5,81 | 5,85 |
| 2024.03.01 | 5,93 | 5,97 | 6,01 | 6,06 |
| 2024.04.02 | 6,44 | 6,44 | 6,46 | 6,49 |
| 2024.05.02 | 6,90 | 6,91 | 6,92 | 6,95 |
| 2024.06.03 | 6,49 | 6,51 | 6,54 | 6,58 |
| 2024.07.01 | 6,29 | 6,33 | 6,38 | 6,42 |
| 2024.08.01 | 5,55 | 5,60 | 5,66 | 5,72 |
| 2024.09.02 | 5,65 | 5,71 | 5,77 | 5,83 |
| 2024.10.01 | 5,37 | 5,45 | 5,54 | 5,63 |
| 2024.11.04 | 6,74 | 6,77 | 6,80 | 6,83 |
| 2024.12.02 | 6,22 | 6,26 | 6,31 | 6,35 |
| 2024.12.11 | 6,19 | 6,23 | 6,28 | 6,33 |

A finanszírozást érintő releváns kérdések

- **Árazás:** BIRS-hez kötött árazás (6 hónapos periódusban történő folyósításokra megegyező árazással)
 - ami a fenntartási idő végéig FIX
 - ❑ Egy szerződésben különböző FIX árak
 - ❑ ELŐNY vagy HÁTRÁNY?
- **Előleg:** támogatási összeg maximum 25%-a, elszámolás után még egyszer lehívható – biztosíték mentesen
- **10+5% előnye:**
 - ❑ AVHGA kezesség – erősíti a biztosítéki háttérrel / tőkeköltség
 - ❑ Javuló cash flowEgyszerűbben finanszírozható projektek – **DE SZÁMOLJUNK, EZ KÖZÖS ÉRDEKÜNK!!!**



- Saját erő mértékétől, a támogatás előfinanszírozó és a beruházási hitel időbeli lehívásától függhet kamatköltség támogatás hatékony felhasználása

- Saját erő mértéke
- Előleg felhasználása
- Fenntartási idő vége
- Hitelek lehívási ütemezése

Befolyásolják a kamattámogatásnak a felhasználási idejét és akár mértékét is!!!

Kötöttségek a finanszírozással kapcsolatban:

- TO előtt szerződni és kamattámogatást elszámolni
- Árazás
- Kamatfixálás



Kamatmentes időszak és Effektív kamatláb

Változatlan paraméterek

| | | |
|------------------------------|-------------------|---------------|
| Beruházás összege | 1 Milliárd Ft | |
| Futamidő | 10 év - 120 hónap | |
| Megvalósítási idő | 3 év | |
| Türelmi idő | 3 év | |
| Várható Fenntartási idő vége | TO + 96 hó | |
| Alap támogatás intenzitás | 50% | |
| Max. Kamattámogatás | 10% | 100 millió Ft |
| Max. Kezességi díjtámogatás | 5% | 50 millió Ft |

Kamattámogatás max. ideje:

A várható és valós fenntartási idő közül a rövidebb!

Ha a megvalósítási idő rövidebb, mint 3 év akkor lehet 96 hónál rövidebb a kamattámogatás időszaka!

0%

Interest

Változó paraméterek

| | | | |
|----------------------|-----|-----|----|
| Kamat (BIRS + felár) | 7% | 8% | 9% |
| Önerő | 15% | 10% | 5% |

A **max 5 milliárd Ft-os** támogatás kamat és kezességi díjtámogatással az alábbiak szerint alakul:



| Költség & Támogatás | Nagy Kertészet KAP-RD01a-RD01c-1-24 |
|-------------------------------|--|
| Max elszámolható költség (Ft) | 7 692 307 692 |
| 50% támogatás (Ft) | 3 846 153 846 |
| 10% kamattámogatás | 769 230 769 |
| 5% kezességi díjtámogatás | 384 615 385 |
| Összes maximum támogatás | 5 000 000 000 |

| Kamat | Önerő (%) | Beruházási hitel (millió HUF) | Effektív kamatláb (%) | Kamatmentes időszak hossza (hónapban és a teljes futamidő %-ban) | | Felhasználható kamattámogatás (millió Ft) |
|-------|-----------|-------------------------------|-----------------------|--|-----|---|
| | | | | hó | % | |
| 7% | 15% | 350 | 1,61% | 73 | 61% | 100 |
| 7% | 10% | 400 | 2,33% | 63 | 53% | 100 |
| 7% | 5% | 450 | 2,89% | 56 | 47% | 100 |
| 8% | 15% | 450 | 2,72% | 62 | 52% | 100 |
| 8% | 10% | 400 | 3,41% | 55 | 46% | 100 |
| 8% | 5% | 350 | 3,92% | 50 | 42% | 100 |
| 9% | 15% | 450 | 3,79% | 55 | 46% | 100 |
| 9% | 10% | 400 | 4,40% | 50 | 42% | 100 |
| 9% | 5% | 350 | 4,95% | 46 | 38% | 100 |

Hogy állunk most?

A beruházási felhívások támogatási igényei

Jelentős a túligénylés a már lezárult és lezárás előtt lévő beruházási felhívásokon

| Felhívás neve | kérelem benyújtási időszak | Keretösszeg (Mrd Ft) | beérkezett kérelem (db) | beérkezett igény (Mrd Ft) | megjegyzés | igény/keret aránya |
|--|--|----------------------|-------------------------|---------------------------|---|--------------------|
|  Kertészeti üvegházakhoz, hűtőházakhoz kapcsolódó, és post-harvest fejlesztések támogatása | 2024. szeptember 24. – 2024. október 7. 2024. október 8. – 2024. október 21. | 50 | 291 | 113,1 | a felhívás lezárásra került | 226% |
| Állattartó telepek fejlesztésének támogatása | 2024. október 15. – 2024. október 28. 2024. október 29. – 2024. november 11. | 150 | 438 | 765 | a felhívás lezárásra került | 510% |
| Állattartó telepek megújításának támogatása | 2024. szeptember 17. – 2024. szeptember 30. 2024. október 1. – 2024. október 14. | 50 | 1419 | 94,9 | a felhívás lezárásra került | 190% |
|  Kertészet – ültetvénytelepítés és gyógynövénytermesztés támogatása | 2024. szeptember 10. – 2024. szeptember 23. 2024. szeptember 24. – 2024. október 7. 2024. november 5. – 2024. november 18. | 25,2 | 264 | 24,2 | 2024.11.05-11.18. között további kérelmek benyújtása lehetséges | 96% |
| Feldolgozó üzemek komplex fejlesztésének támogatása | 2024. szeptember 17. - 2024. szeptember 30. 2024. október 1. - 2024. október 14. | 150 | 548 | 708,5 | a felhívás lezárásra került | 472% |
| Feldolgozó üzemek fejlesztésének támogatása | 2024. augusztus 13. – 2024. augusztus 26. 2024. augusztus 27. – 2024. szeptember 9. | 50 | 860 | 54,6 | a felhívás lezárásra került | 109% |
| | | 475,2 | 3820 | 1760,3 | | 370% |

Félig üres vagy félig tele?

Versenyhátrány csökkentése

KOCKÁZATOK

- Elmúlt 6 év → 2x-3x
- 370 %
- Mikor lesz döntés?
- Projekt megvalósítás kezdete 2025 Q3-Q4? VAGY 2026 Q1?
- Klíma kockázatok
- Általános gazdasági helyzet



KAP ST

- Árazás: BIRS-hez kötött árazás
 - ELŐNY vagy HÁTRÁNY?
- Előleg: támogatási összeg maximum 25%-a
- 10+5% előnye:
 - AVHGA kezesség
 - Javuló cash flow → Egyszerűbben finanszírozható projektek
 - Effektív kamat mértéke függ:
 - BIRS mértéke
 - Saját erő nagysága
 - Előleg felhasználásának ideje
 - Fenntartási idő vége
 - Hitelek lehívási ütemezése

Versenyképességhez, hatékonysághoz beruházás szükséges!



- ✓ Terv - pályázat
- ✓ KAP ST forrás
- ✓ Bankszektor - Hitel

Köszönöm a figyelmet!

The background features several large, overlapping green geometric shapes: a large arc on the left, a circle in the lower center, and another circle to the right of the center. These shapes are rendered in a slightly darker shade of green than the background.