**Az agrárfinanszírozás aktuális helyzete az AM hitelezési adatai alapján**

(2024. IV. negyedév)

**Az Agrárminisztérium 2024 I. negyedévétől a korábbi kérdőíves adatgyűjtést felváltva másodlagos adatforrásból, a Magyar Nemzeti Bank Hitelregiszteréből állítja elő az agrárhitelezési statisztikát. Ezt a változást alapos előkészítés, módszertani fejlesztés és minőség-ellenőrzés előzte meg, ennek ellenére elkerülhetetlen, hogy kisebb törés legyen az idősorban. Ezért az új adatforrás szerinti adatokat 2023. I. negyedévéig visszamenőleg is publikáljuk, ennek köszönhetően lehetővé válik az éves összehasonlítás.**

**Az agrárgazdaság egyéni és társas vállalkozásainak** (mezőgazdasági és élelmiszeripar összesen) **hitelállománya** 2024. IV. negyedév végén **1 804,2 milliárd forint** volt. A teljes hitelállomány az előző negyedévhez viszonyítva nőtt 1,3%-kal nőtt, éves összehasonlításban pedig minimálisan, -0,1%-kal, de csökkent.

1. ábra: Az agrárgazdaság hitelállományának megoszlása főtevékenység és gazdálkodási forma szerint

(2024. IV. negyedév)

A mezőgazdasági hitelállomány éves (-0,9%) és negyedéves (-1,2%) szinten egyaránt csökkent. 2024-ben III. és IV. negyedévben is csökkenést mutatott az ágazati hitelállomány, a 2024. II. negyedévi 1 072,3 milliárdról az év végére 1 048,2 milliárdra, vagyis -24,1 milliárddal szűkült. Az élelmiszeripari hitelállomány negyedéves szinten ismét növekedett (+4,8%), éves szinten pedig az előző negyedév -4,9%-os csökkenéséhez képest 0,9%-os emelkedést tapasztalhattunk, ami egy nagyobb mértékű, 5,8 százalékpontos bővülést jelent.

1. ábra: Az agrárgazdaság hitelállománya ágazatok szerint, negyedévenként

**(2023. I. – 2024. IV.)**

Az ágazati hitelállományok egymáshoz viszonyított aránya továbbra is minimális mértékben ingadozik. Az új módszertan szerinti, revideált negyedévenkénti adatok kiegyensúlyozottabb képet mutatnak, az arány a mezőgazdaság és az élelmiszeripar között szinte állandó.

1. ábra: Az agrárgazdaság hitelállományának megoszlása nemzetgazdasági ágazatok szerint

**(2023. I. - 2024. IV.)**

1. **Mezőgazdaság hitelállománya**

A mezőgazdaság hitelállománya 2024 IV. negyedévében éves szinten -0,9%-kal csökkent (1 048,2 milliárd forint). Az előző negyedévhez képest ez a csökkenés -1,2% lett.

Gazdálkodási formák szerint vizsgálva az egyéni gazdaságok hitelállománya negyedéves összehasonlításban szűkült (-2,0%), éves szinten viszont (+0,6%) emelkedett.

1. ábra: A mezőgazdasági hitelállomány gazdálkodási formák szerint (2023. I. – 2024. IV.)

A gazdasági szervezetek hitelállományának korábbi növekvő tendenciája, még ha csekély mértékben is, de tartósan csökkenésbe fordult (negyedév: -0,7%; éves: -1,6%). A gazdálkodási formákat tekintve továbbra is elmondható, hogy a hitelállomány alakulásában jól megfigyelhető az egyéni gazdálkodók és a gazdasági szervezetek által követett eltérő finanszírozási és piaci stratégia.

A hitelfajták közül éves szinten kifejezetten megugrott a forint folyószámla hitelek növekedése, az eddig is dinamikus bővülés majdnem megduplázódott negyedik negyedévre (+27,2%, +49,7 milliárd forint). A hiteljellegek közül az összes többi hitelfajta csökkent, a beruházási hitelek -1,7%-kal, az egyéb hitelek -12,6%-kal, a hosszú lejáratú forgóeszköz hitelek pedig -20,1%-kal estek vissza.

1. ábra: A mezőgazdasági hitelállomány hitelcél szerinti alakulása (2023. I. – 2024. IV.)
2. **Élelmiszeripar hitelállománya**

Az élelmiszeripar hitelállománya 2024. IV. negyedévében éves szinten növekedést ért el, +0,9%-ot, ami az előző negyedévhez viszonyítva 5,8 százalékpontos (+6,5 milliárd forint) emelkedést jelent. Negyedéves szinten a növekedés még nagyobb (+4,8%, +34,9 milliárd forint).

Ezúttal mind az egyéni gazdaságok, mind a társas vállalkozások hitelállománya bővült negyedéves (egyéni: +1,1%, társas: +4,9%) és éves (egyéni: +9,0%, társas: +0,8%) szinten is. Az élelmiszeripari hitelállományt szemlélve továbbra is elmondható, hogy jól tükrözi az ágazat szerkezetét, amelynek összességére az egyéni gazdaságok teljesítménye alig van hatással.

1. ábra: Az élelmiszeripari hitelállomány gazdálkodási forma szerint (2023. I. – 2024. IV.)

A hiteljellegek vizsgálata alapján az élelmiszeriparban éves (+31,6%, +53,8 milliárd forint) és negyedéves szinten (+11,8%, +23,6 milliárd forint) is a forint folyószámla- és egyéb éven belüli hitelek emelkedtek leginkább. A beruházási hitelek mindkét idő dimenzióban a második helyen (negyedéves: +3,1%, +9,2 milliárd forint; éves: +3,6%, +10,6 milliárd forint) végeztek. A hosszú lejáratú forint folyóhitelek negyedéves szinten növekedtek (+1,5%, +2,9 milliárd forint), éves szinten viszont 13,4%-kal (-26,6 milliárd forint) estek vissza. Ebben a negyedévben csupán az egyéb hitelek produkáltak csökkenést mindkét dimenzióban.

1. ábra: Az élelmiszeripari hitelállomány hitelcél szerinti alakulása (2023. I. – 2024. IV.)

A nagy változások minden hitelcél esetében a társas vállalkozásoknak köszönhetőek, amelyek továbbra is a hitelállomány több, mint 99%-át birtokolják.

1. **Hitelállomány devizanem szerinti alakulása és a tárgynegyedév hiteljelleg szerinti kamatlábai**

A hitelállomány devizanem szerinti aránya 2024 IV. negyedévében továbbra is folyamatos esést mutat a forinthitelek kárára. Ez elsősorban a forint és a devizahitelek kamatlába közötti különbségnek, illetve a forint árfolyam erőteljes ingadozásának következménye.

Ez látszik a mezőgazdaság hagyományosan inkább forintban zajló hitelezésén is, amely egyre nagyobb teret enged a devizában felvett hiteleknek.

1. ábra: Az agrárgazdaság hitelállományának devizanemek szerinti alakulása (2023. I. – 2024.IV.)

2024. IV. negyedévében előző év azonos időszakához képest +3,6 százalékponttal nőtt a devizahitelek aránya a forinthitelek rovására.

Az élelmiszeripar hitelállománya esetén is ugyanaz a devizapreferencia figyelhető meg, mint a mezőgazdaságban, éves viszonylatban folyamatos növekedés (+6,8 százalékpont) jellemezi az élelmiszeripar devizában felvett hitelállományát, ugyanez a szám a negyedévet tekintve +0,4 százalékpont növekedést mutat.

1. ábra: A devizahitelek aránya a mezőgazdasági hitelállományon belül (%)

A devizahitel arány növekedése 2023 I. negyedévétől érzékelhető, 2024 végére pedig egy következetesen növekvő tendenciává nőtte ki magát. Az agrárium különböző hiteljellegeinek kamatlábai az állományban és az új hitelkihelyezéseknél beszédesen magyarázzák a fent leírt folyamatokat.

1. ábra: A devizahitelek aránya az élelmiszeripari hitelállományon belül (%)
2. Az agrárgazdaság forint hitelállományának kamatlábai 2024. IV. negyedévben (%)

1. Az agrárgazdaság deviza hitelállományának kamatlábai 2024. IV. negyedévben (%)

1. **Újonnan folyósított hitelek**

2024 IV. negyedévében összesen 158,1 milliárd forint hitelt folyósítottak az agrárgazdasági vállalkozásoknak, ami negyedéves szinten +7,8%-os (+11,3 milliárd forint) bővülést, éves szinten -5,7%-os (-9,6 milliárd forint) csökkenést jelent. A folyósított hitelek 53,9%-a került az mezőgazdasághoz (+85,2 milliárd forint), 46,1%-a pedig az élelmiszeriparhoz (+72,8 milliárd forint).

1. ábra: A mezőgazdaság új hiteleinek hitelcél szerinti megoszlása (2023. I. – 2024. IV.)

Hitelcél szerint vizsgálva a mezőgazdaságban a legtöbb hitelt folyószámlahitelek formájában folyósították, összesen 32,2 milliárd forintot, a második legtöbbet pedig beruházási hitelként, összesen 28,6 milliárd forintot. Hosszú lejáratú forgóeszköz hitelekből 17,9 milliárdot, egyéb hitelekből pedig 6,6 milliárdot folyósítottak.

Éves és negyedéves szinten is az a hosszú lejáratú forgóeszköz hitelek, a forint folyószámla hitelek és az egyéb hitelek növekedtek a legnagyobb mértékben, amely bővülés azonban a magas bázisnak köszönhető. Előző év azonos időszakához képest a beruházási hitelek csökkentek. Az elmúlt két negyedévben mind a beruházási, mind a folyószámla hitelek határozott növekedést mutatnak.

1. ábra: Az élelmiszeripar új hiteleinek hitelcél szerinti megoszlása (2023. I. – 2024.IV.)

Az élelmiszeriparba az előző negyedévvel ellentétben kevesebb hitelt folyósítottak, összesen 72,9 milliárd forintot, 12,4 milliárddal kevesebbet, mint a mezőgazdaságba. Fajlagosan a legtöbbet forint folyószámla hitelként helyezték ki, 53,0 milliárdot és éves szinten ez a hitelfajta növekedett a leginkább (+13,1%). A beruházási hitelek 2024-es folyósítása az év második felére megnyugodott, a harmadik negyedév után ismét több, mint 14 milliárdot helyeztek ki beruházási hitelként (+14,4 Mrd), ami akkor is pozitív előjelű, ha ez negyedéves szinten 3,3%-os csökkenést jelent. A forgóeszköz hitelek és az egyéb hitelek ezzel szemben mind előző negyedévhez, mind az előző év ugyanezen időszakához képest jelentősen visszaestek.

1. **Ügyfélszám adatok**

A két nemzetgazdasági ágazat hitelállományának megoszlása az ügyfelek számát tekintve teljesen eltérő, sőt, fordított arányt mutat. 2024 IV. negyedévében mind az egyéni, mind a társas ügyfelek száma több, mint 35%-kal csökkent.

1. A mezőgazdaság hitelállományi ügyfeleinek darabszáma hitelcélonként (2023. I. -2024. IV.)

A mezőgazdasági hitelek esetében az ügyfélszám több, mint kétharmadát továbbra is az egyéni vállalkozások, egyharmadát a társas vállalkozások teszik ki, értékben a társas vállalkozások a teljes mezőgazdasági hitelállomány 64,1%-át, az egyéni vállalkozások pedig csupán 35,9%-át tudják magukénak. Fontos megjegyezni, hogy a gyakorlatban egy ügyfél több hitellel rendelkezik, ezért a hitelcélonkénti adatok halmozódásokat tartalmaznak.

1. Az élelmiszeripar hitelállományi ügyfeleinek darabszáma hitelcélonként (2023. I. – 2024. IV.)

Az élelmiszeriparban az ügyfelek meghatározó részét, 99,3%-át a társas vállalkozásoknak adják, s mindössze 0,7%-át az egyéni vállalkozások.

A mezőgazdaságban az egyéni vállalkozások a zökkenőmentes napi működés biztosításához szinte kivétel nélkül élnek a felkínált hitelezési lehetőségekkel és ugyanez mondható el az élelmiszeripari társas vállalkozások esetében is. Az élelmiszeriparban egy jövedelmező vállalkozás azonban nagyfokú gépesítettséget és komoly szaktudással rendelkező munkaerőt igényel, amit kevés egyéni vállalkozó képes egymaga finanszírozni és fenntartani. Ezt tükrözik vissza a fenti adatok.

Az agrárgazdaság hiteleiről részletes adatok az [Agrárstatisztika (kormany.hu)](https://agrarstatisztika.kormany.hu/agrarhitelek) linken, illetve a KSH STADAT táblái között, <https://www.ksh.hu/stadat_files/mez/hu/mez0106.html>, valamint dinamikus lekérdező felületén, a Tájékoztatási adatbázisban, a Mezőgazdasági Számlarendszernél találhatók.